

Inhaltsverzeichnis

1 Kontoführung

Lernfeld:
Konten führen

Lernsituationen

- | | | |
|---|--|----|
| 1 | Kontoeröffnung für die Eheleute Riehm..... | 13 |
| 2 | Tod der Kundin Elfriede Recker | 14 |
| 3 | Artikel zum Thema Kontoführung und Zahlungsverkehr | 17 |

Fallstudien

- | | | |
|---|--|----|
| 1 | Kontoeröffnung für Tanja Schmieder | 18 |
| 2 | Kontoführung für das Möbelhaus Krause KG..... | 20 |
| 3 | Abwicklung eines Grundstückkaufs über ein Notaranderkonto | 23 |
| 4 | Tod des Kunden Erwin Krüger | 25 |
| 5 | Elfriede Müh eröffnet ein Sparkonto zu Gunsten von Volker Lentzer | 27 |
| 6 | Kontoführung für die Schröder GmbH & Co. KG..... | 29 |

Fälle / Aufgaben

- | | | |
|----|---|----|
| 1 | Die Brühler Bank AG bearbeitet Bankauskünfte..... | 31 |
| 2 | Bankauskunft über Martin Schlösser..... | 32 |
| 3 | Die Sparkasse Oldesloe eröffnet zwei Konten für den Notar Dr. Max Leitner..... | 32 |
| 4 | Die Hansabank AG führt Notaranderkonten | 33 |
| 5 | Verfügungen über Nachlasskonten | 34 |
| 6 | Meldung nach § 33 ErbStG | 35 |
| 7 | Für Franz Neukirchner ist eine Betreuerin bestellt..... | 35 |
| 8 | Geldwäschegesetz..... | 36 |
| 9 | Anna Fischer versteht die Abschlussrechnung nicht..... | 37 |
| 10 | Franka Meurer reklamiert die Abschlussrechnung | 38 |
| 11 | Kontokorrentabrechnung für die Heinrich Forst KG | 39 |
| 12 | Kontokorrentabrechnung für die Merkur GmbH | 40 |
| 13 | Kontokorrentabrechnung für die Merck GmbH | 41 |
| 14 | Kontokorrentabrechnung für die Wenger KG | 41 |

2 Inländischer Zahlungsverkehr

Lernfeld:
Konten führen

Lernsituationen

- | | | |
|---|--|----|
| 1 | Beratung der Biker Store GmbH über Zahlungskarten..... | 42 |
| 2 | Rationalisierung des Forderungssinkassos für die Hageda GmbH.... | 43 |

Fallstudien

- | | | |
|---|--|----|
| 1 | Felix Schneider reicht Schecks zum Inkasso ein..... | 44 |
| 2 | Die Agrippa Verwaltungsgesellschaft mbH zieht Mieten ein | 46 |

| | | |
|--|--|-------------------------------|
| | Fälle / Aufgaben | |
| 1 | Die Sparkasse Detmold bearbeitet die Nichteinlösung eines BSE-Schecks | 48 |
| 2 | Sabine Haffner widerruft einen ec-Scheck | 48 |
| 3 | Die „Stadtrevue“ zieht Forderungen durch Lastschriften ein | 49 |
| 4 | Leo Läusel möchte Lastschriften zurückgeben | 50 |
| 5 | Einsatz von Zahlungskarten | 50 |
| 6 | Mark Teichert zahlt mit der ec-Karte | 51 |
| 7 | Produktivität der Zahlungsverkehrsabteilung | 51 |
| 8 | Haftung bei Karten- und Scheckmissbrauch | 52 |
| Lernfeld: Geld- und Vermögens- anlagen anbieten | 3 | Anlage auf Konten |
| | Lernsituationen | |
| 1 | Anlage der vermögenswirksamen Leistungen von Sabine Kühn und Mark Borgmann | 53 |
| 2 | Anlage einer Erbschaft von Marlene und Frank Gerber | 54 |
| 3 | Vorsorgesparen für Elfriede und Heinz Schaffner | 55 |
| | Fallstudien | |
| 1 | Michael Henke eröffnet ein Sparkonto | 56 |
| 2 | Beratung der Eheleute Hoffmann über das Bausparen | 58 |
| | Fälle / Aufgaben | |
| 1 | Die Kölnbank führt für Herbert Fuhrmann ein Sparkonto | 60 |
| 2 | Beratung über die staatliche Sparförderung | 60 |
| 3 | Sparkontoabrechnung für Ute Kaminski | 61 |
| 4 | Sparkontoabrechnung für Ulrike Weber | 62 |
| 5 | Sparkontoabrechnung für Henning Block unter Berechnung von Vorschusszinsen | 62 |
| 6 | Sparkontoabrechnung für Lydia Schumann mit Bonifizierung | 63 |
| 7 | Sparkontoabrechnung für Norbert Greiner mit Kontoauflösung | 63 |
| 8 | Peter Köhler löst seine Konten auf | 64 |
| 9 | Auflösung des Sparkontos von Maria Stavic | 64 |
| 10 | Felix Schuster löst sein Sparkonto auf | 65 |
| 11 | Festgeldabrechnung für Helmut Brieg | 65 |
| 12 | Festgeldabrechnung für Ulrike Neumann | 65 |
| 13 | Festgeldabrechnung für Heike Müller | 66 |
| 14 | Effektivverzinsung von Festgeldern | 66 |
| 15 | Festgeldabrechnung für Ludwig Pohl | 66 |
| Lernfeld: Geld- und Vermögens- anlagen anbieten | 4 | Anlage in Wertpapieren |
| | Lernsituationen | |
| 1 | Vermögensverwaltung für die Eheleute Röber | 67 |
| 2 | Podiumsdiskussion zum Shareholder-Value-Konzept | 70 |
| 3 | Depoteröffnung für Lutz Graf von Gallenstein | 72 |

| | | |
|--|--|-----|
| Fallstudien zu Gläubigereffekten | | |
| 1 | Jens Wiesner interessiert sich für den Erwerb von Bundesobligationen | 73 |
| 2 | Geldanlage in der Bundesanleihe von 1994 (2024) | 77 |
| 3 | Ferdinand Zilke ordert Bundeswertpapiere | 80 |
| Fälle / Aufgaben zu Gläubigereffekten | | |
| 1 | Abrechnung einer Anleihe | 81 |
| 2 | Ulrich Stabel informiert sich über Bundeswertpapiere | 82 |
| 3 | Erika Kaminski erwirbt Bundeswertpapiere | 82 |
| 4 | Ermittlung der Stückzinstage | 83 |
| 5 | Abrechnung einer Bundesanleihe | 83 |
| 6 | Emssion einer Bundesanleihe im Tenderverfahren | 84 |
| 7 | Franz Möhring erwirbt einjährige Finanzierungsschätz | 84 |
| 8 | Hilde Kröger erwirbt zweijährige Finanzierungsschätz | 85 |
| 9 | Wilfried Petersen erwirbt Bundesschatzbriefe | 85 |
| 10 | Ute Grabowski erwirbt Bundesobligationen | 87 |
| 11 | Abrechnung einer Wertpapierverkaufsorder | 87 |
| 12 | Richard Gehrmann erwirbt Bundesschatzbriefe Typ A | 88 |
| 13 | Rendite einer Bundesanleihe | 89 |
| 14 | Abrechnung von Floating Rate Notes | 89 |
| 15 | Risiko- und Steuerprofil von Zinsschein- und Nullkuponanleihen | 90 |
| 16 | Vermögensanlage in Währungsanleihen | 91 |
| Fallstudien zu Teilhabereffekten | | |
| 1 | Kapitalerhöhung gegen Bareinlagen der Teletec AG | 92 |
| 2 | Kapitalerhöhung der Colona Intermedia AG | 95 |
| 3 | Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln der DataSoft AG | 98 |
| 4 | Beate Drehsen interessiert sich für Investmentzertifikate | 101 |
| Fälle / Aufgaben zu Teilhabereffekten | | |
| 1 | Bezugsangebot der Stahlbau AG | 103 |
| 2 | Kapitalerhöhung der Powertec AG | 103 |
| 3 | Bezugsrechtsparitäten | 104 |
| 4 | Opération blanche für Werner Habig | 104 |
| 5 | Ausgabe von Berichtigungsaktien | 105 |
| 6 | Die Metallbau AG emittiert Berichtigungsaktien | 106 |
| 7 | Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln | 106 |
| 8 | Bewertung von Aktien – Fundamentalanalyse | 107 |
| 9 | Aktienanalyse | 107 |
| 10 | Rendite einer Aktienanlage von Anke Uhland | 108 |
| 11 | Rendite einer Aktienanlage von Peter Ahlert | 109 |
| 11 | Erwerb von Investmentanteilen | 109 |
| 12 | Friedrich Krause informiert sich über Aktienfonds | 110 |
| 13 | Martin Mohr hat Wertpapiere geerbt | 111 |

| | | |
|--|----------|---|
| Lernfeld: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren | 5 | <u>Besondere Finanzinstrumente und Effektenhandel</u> |
| | | Lernsituation |
| | 1 | Artikel zum Thema Finanzinnovationen 112 |
| | | Fallstudien |
| | 1 | DETA-Stahl-AG mit neuer Optionsanleihe 113 |
| | 2 | Rainer Zander betreut Optionsgeschäfte 114 |
| | 3 | Beate Wenzel kauft Effekten 116 |
| | | Fälle / Aufgaben |
| | 1 | Die Comtec AG emittiert eine Optionsanleihe 118 |
| | 2 | Frau Dr. Damm erwirbt Call-Optionsscheine 119 |
| | 3 | Die Europabank emittiert Optionsscheine 120 |
| | 4 | Mario Geddes investiert in DataSoft-AG-Optionsanleihe 121 |
| | 5 | Stefanie von Groote nimmt Put-Optionsscheine in ihr Depot 122 |
| | 6 | Optionen auf Aktien der Taurus AG 123 |
| | 7 | Tanja Höning interessiert sich für den Erwerb der 8-%-DETA-Aktienanleihe 124 |
| | 8 | Andreas Kofler erteilt Effektenaufträge 125 |
| | 9 | Ermittlung des Einheitskurses 126 |
| Lernfeld: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren | 6 | <u>Steuern</u> |
| | | Lernsituation |
| | 1 | Steuerliche Anlageoptimierung für die Eheleute Volmer 127 |
| | | Fallstudien |
| | 1 | Besteuerung der Kapitalerträge von Christoph Berghofer 129 |
| | 2 | Besteuerung der Kapitalerträge von Bodo Baldower 133 |
| | 3 | Einlösung von Allianz-Investment-Ertragsscheinen 134 |
| | 4 | Die Kölnbank AG führt für Klaus Harnisch ein Wertpapierdepot 135 |
| | | Fälle / Aufgaben |
| | 1 | Zinsgutschrift für eine Bundesanleihe 137 |
| | 2 | Dividendenzahlung der Linex AG 137 |
| | 3 | Besteuerung der Kapitalerträge der Eheleute Schuster 138 |
| | 4 | Verwaltung von Stückzinskonto und Freistellungsauftrag 139 |
| | 5 | Der Kölner-Rentenfonds-Union schüttet aus 140 |
| Lernfeld: Privatkredite bearbeiten | 7 | <u>Privatkredite</u> |
| | | Lernsituationen |
| | 1 | Finanzierung einer Wohnungseinrichtung für Nicole Schmitz und Stefan Berger 142 |
| | 2 | Finanzierung eines Pkw für die Eheleute Hildegard und Klaus Flögel 144 |
| | 3 | Abwicklung von notleidenden Krediten im Privatkundengeschäft 146 |

Fallstudien

| | | |
|---|---|-----|
| 1 | Clara Zilke hat für ihren Freund gebürgt | 147 |
| 2 | Besicherung von Krediten durch Pfandrechte | 150 |
| 3 | Pkw-Finanzierung für die Eheleute Herber | 151 |
| 4 | Philipp Schmücker interessiert sich für einen Citroën Berlingo..... | 154 |

Fälle / Aufgaben

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Finanzierung einer neuen Einbauküche für Michael Meuter | 156 |
| 2 | Allzweckdarlehn für Brigitte Weirich | 157 |
| 3 | Ermittlung der Nominalverzinsung eines Ratenkredites | 157 |
| 4 | Monika Grube vergleicht Kreditangebote | 158 |
| 5 | Karin Hauke liegen zwei Kreditangebote vor | 158 |
| 6 | Leasing oder Ratenkredit?..... | 158 |
| 7 | Leasing und Kreditfinanzierung im Vergleich | 160 |
| 8 | Sicherung eines KK-Kredites durch Wertpapiere | 161 |
| 9 | Verpfändung eines Wertpapierdepots | 162 |
| 10 | Pfandrechtsbestellung | 162 |
| 11 | Sicherung eines Allzweckdarlehns | 163 |
| 12 | Kündigung eines Ratenkredites | 164 |
| 13 | Frank Luser hat sich verspekuliert..... | 165 |

8 Baufinanzierungen**Lernfeld:**

**Baufinanzierun-
gen und
Firmenkredite
bearbeiten**

Fallstudien

| | | |
|---|--|-----|
| 1 | Grundbuch der Eheleute Grauer..... | 165 |
| 2 | Anja und Frank Lehnert erwerben ein Einfamilienhaus..... | 168 |
| 3 | Anja und Frank Lehnert finanzieren ihr Einfamilienhaus | 173 |
| 4 | Finanzierung eines Renditeobjektes | 177 |

Fälle / Aufgaben

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Abwicklung des Kaufs einer Eigentumswohnung..... | 180 |
| 2 | Felix Neumann erhält ein Annuitätendarlehen | 181 |
| 3 | Tilgung von Bauspardarlehen | 181 |
| 4 | Darlehnsangebote vergleichen | 182 |
| 5 | Rangordnung von Grundstücksbelastungen | 182 |
| 6 | Abwicklung einer Grundbuchbestellung..... | 184 |
| 7 | Finanzierung eines Einfamilienreihenhauses | 185 |
| 8 | Finanzierung einer Geschäftsimmobilie | 186 |
| 9 | Finanzierung eines Mehrfamilienhauses | 187 |
| 10 | Grundschatthaftungsverbund | 188 |
| 11 | Abtretung einer Kapitallebensversicherung | 188 |
| 12 | Nominalverzinsung des Annuitätendarlehns von Charlotte Diester | 189 |

| | | |
|---|-----------|--|
| Lernfeld: Baufinan- zierungen und Firmenkredite bearbeiten | 9 | Firmenkredite |
| | 1 | Lernsituation |
| | 1 | Betriebsmittelkredit für die Franz Borsig GmbH 190 |
| | | Fallstudien |
| | 1 | Existenzgründungsfinanzierung der Aquasport OHG 193 |
| | 2 | Weintraut GmbH – Unternehmensfinanzierung 195 |
| | 3 | Die Düsselbank analysiert die Bilanz der BüroDat AG 197 |
| | 4 | Salina GmbH – Unternehmensfinanzierung 199 |
| | 5 | Vive la France – Unternehmensfinanzierung 201 |
| | 6 | Die Raiffeisenbank Brilon sichert einen Betriebsmittelkredit durch eine Globalzession 203 |
| | 7 | Über die Lopper GmbH wird das Insolvenzverfahren eröffnet 206 |
| | | Fälle / Aufgaben |
| | 1 | Finanzierungsarten 208 |
| | 2 | Unternehmensanalyse Bautec GmbH 208 |
| | 3 | Sicherung eines Betriebsmittelkredits 209 |
| | 4 | Sicherungsübereignung einer Produktionsmaschine 210 |
| | 5 | Kostenvergleich KK-Kredit – Lieferantenkredit 210 |
| | 6 | Die Bauer GmbH beantragt ein Festdarlehen 211 |
| | 7 | Die Argus GmbH vergleicht Kreditkonditionen 211 |
| Lernfeld: Auslands- geschäfte abwickeln | 10 | Auslandsgeschäft |
| | | Lernsituation |
| | 1 | Beratung der Feissner GmbH über die Ausgestaltung der Akkreditivklausel 212 |
| | | Fallstudien |
| | 1 | Die Mollidor GmbH kalkuliert ein Exportgeschäft 215 |
| | 2 | Die Atlantis GmbH erteilt einen Auslandszahlungsauftrag 216 |
| | 3 | Die Arena GmbH exportiert Surfboots nach Spanien 219 |
| | 4 | Die BioTec 2000 exportiert eine Fermentierungsanlage nach Mexiko 221 |
| | 5 | Die Grünthal GmbH möchte eine USD-Position absichern 223 |
| | | Fälle / Aufgaben |
| | 1 | Risiken bei Außenhandelsgeschäften 224 |
| | 2 | Incoterms 225 |
| | 3 | Außenhandelsdokumente 226 |
| | 4 | Konnosementeigenschaften 226 |
| | 5 | Ausführung eines Zahlungsauftrages 227 |
| | 6 | Auslandszahlungsverkehr der Asia Impex GmbH 228 |
| | 7 | Abwicklung einer dokumentären Zahlung 228 |
| | 8 | Die Asia Impex GmbH möchte Teakmöbel importieren 230 |
| | 9 | Die Asiatex GmbH importiert Textilien 231 |
| | 10 | Zahlungssicherung im Außenhandel 232 |

| | | |
|----|---|-----|
| 11 | Kurssicherung eines Exportgeschäfts | 232 |
| 12 | Zusammenhang zwischen Swapsatz und Zinsdifferenz..... | 233 |
| 13 | Die Unionbank erwägt eine Geldanlage in USD | 234 |
| 14 | Die Grünthal GmbH benötigt 10 Mio. CHF | 234 |
| 15 | Devisenkurssicherung der Proton GmbH | 235 |
| 16 | Devisenkurssicherung der Willi Knaak GmbH | 235 |
| 17 | Kurssicherung eines Exportgeschäfts der Schütte GmbH..... | 236 |
| 18 | Devisenkurssicherung der Gentech 2000 GmbH | 237 |
| 19 | Devisenkurssicherung einer USD-Position..... | 237 |
| 20 | Devisenkurssicherung der Tevissen GmbH | 238 |
| 21 | Abrechnungskurse der Merkurbank | 239 |
| 22 | Reiseschecks | 240 |

11 Methodenbox

Lern- und Arbeitstechniken

| | | |
|-----|--|-----|
| 1 | Rationeller Lernen..... | 242 |
| 1.1 | Effizient und schneller lesen | 242 |
| 1.2 | Wiederholen und Behalten..... | 245 |
| 1.3 | Mind-Mapping | 247 |
| 1.4 | Zeitmanagement | 249 |
| 2 | Umgang mit Gesetzesstexten | 251 |
| 2.1 | Aufbau eines Rechtssatzes..... | 252 |
| 2.2 | Bearbeitung eines Falles..... | 252 |
| 3 | Probleme lösen | 256 |
| 3.1 | Ablaufschema eines Problemlösungsprozesses | 256 |
| 3.2 | Checkliste „Leitfragen zum Verstehen eines Problems“ | 258 |
| 3.3 | Brainstorming..... | 259 |
| 3.4 | Scoring-Modelle | 260 |
| 4 | Anfertigen eines Referates..... | 263 |
| 4.1 | Checkliste „Bestandteile eines Referates“ | 263 |
| 4.2 | Informationsbeschaffung (Recherche) | 264 |
| 4.3 | Tipps zur Bewertung des Titelmaterials und Auswahl von Fachliteratur | 268 |

Kommunikations- und Präsentationstechniken

| | | |
|-----|---|-----|
| 1 | Grundlagen der mündlichen Kommunikation | 269 |
| 1.1 | Die vier Seiten (Aspekte) einer Nachricht..... | 269 |
| 1.2 | Nonverbale Kommunikation | 271 |
| 1.3 | Beobachtungsbogen „Nonverbales Verhalten“ | 272 |
| 2 | Präsentieren | 273 |
| 2.1 | Checkliste „Aufbau und Vorbereitung einer Präsentation“ | 273 |
| 2.2 | Präsentationsformen | 275 |
| 3 | Visualisieren | 276 |
| 3.1 | Gestaltungselemente und Medien | 276 |
| 3.2 | Allgemeine Hinweise | 279 |
| 4 | Vortrag | 280 |
| 4.1 | Durchführung | 280 |
| 4.2 | Vortragsmanuskript..... | 282 |

| | | |
|-----|---|-----|
| 4.3 | Teamvortrag | 283 |
| 4.4 | Aktives Mitwirken der Teilnehmer | 283 |
| 4.5 | Beobachtungsbogen „Vortrag“ | 284 |
| 5 | Diskussion | 285 |
| 5.1 | Checkliste „Aufgaben der Diskussionsleitung“ | 285 |
| 5.2 | Überzeugend Argumentieren | 286 |
| 5.3 | Beobachtungsbogen „Podiumsdiskussion“ | 287 |
| 6 | Beratungs- und Verkaufsgespräch | 288 |
| 6.1 | Grundsätze der Beratung (Inhaltsebene) | 290 |
| 6.2 | Rhetorische Aspekte der Beratung (Gesprächsebene) | 290 |
| 6.3 | Idealtypischer Ablauf eines Beratungsgespräches | 292 |
| 6.4 | Beobachtungsbogen „Beratungs- und Verkaufsgespräch“ | 294 |

Kooperationstechniken

| | | |
|-----|--|-----|
| 1 | Teamarbeit | 296 |
| 1.1 | Lernen und Arbeiten: einzeln oder in der Gruppe? | 296 |
| 1.2 | Organisation der Teamarbeit | 296 |
| 1.3 | Team-Regeln | 297 |
| 2 | Kartenabfrage | 299 |
| 3 | Feedback-Regeln | 302 |

12 Grundlagen des kaufmännischen Rechnens

Dreisatz und Kettensatz

| | | |
|---|----------------------------------|-----|
| 1 | Einfacher Dreisatz | 304 |
| 2 | Zusammengesetzter Dreisatz | 305 |
| 3 | Kettensatz | 306 |
| 4 | Aufgaben | 307 |

Durchschnittsrechnung

| | | |
|---|------------------------------|-----|
| 1 | Gewogener Durchschnitt | 308 |
| 2 | Aufgaben | 309 |

Prozent- und Promillerechnung

| | | |
|---|---|-----|
| 1 | Ermittlung von Prozent-(Promille-)wert, Prozent-(Promille-)satz und Grundwert | 309 |
| 2 | Prozent-(Promille-)rechnen vom vermehrten und vermindernden Grundwert | 310 |
| 3 | Aufgaben | 312 |

Zinsrechnen

| | | |
|---|---|-----|
| 1 | Ermittlung von Zinsen, Kapital, Zinssatz und Laufzeit | 313 |
| 2 | Zinsrechnen vom vermehrten und vermindernden Kapital | 315 |
| 3 | Summarische Zinsrechnung mit Zinszahlen | 316 |
| 4 | Zinseszinsrechnung | 318 |
| 5 | Aufgaben | 319 |