

# 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 Forderungsinkassos 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 Tendersverfahren .....	84
7	Franz Möhring erwirbt einjährige Finanzierungsschätze .....	84
8	Hilde Kröger erwirbt zweijährige Finanzierungsschätze .....	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 Drehen interessiert sich für Investmentzertifikate .....	101

**Fälle / Aufgaben zu Teilhabereffekten**

1	Bezugsangebot der Stahlbau AG .....	103
2	Kapitalerhöhung der Powertec AG .....	103
3	Bezugsrechtspartitäten .....	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

<b>Lernfeld:</b>	<b>5</b>	<b>Besondere Finanzinstrumente und Effektenhandel</b>
<b>Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren</b>		
		<b>Lernsituation</b>
	1	Artikel zum Thema Finanzinnovationen ..... 112
		<b>Fallstudien</b>
	1	DETA-Stahl-AG mit neuer Optionsanleihe ..... 113
	2	Rainer Zander betreut Optionsgeschäfte ..... 114
	3	Beate Wenzel kauft Effekten ..... 116
		<b>Fälle / Aufgaben</b>
	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 Hönig interessiert sich für den Erwerb der 8-%-DETA-Aktienanleihe ..... 124
	8	Andreas Kofler erteilt Effektaufträge ..... 125
	9	Ermittlung des Einheitskurses ..... 126
<b>Lernfeld:</b>	<b>6</b>	<b>Steuern</b>
<b>Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren</b>		
		<b>Lernsituation</b>
	1	Steuerliche Anlageoptimierung für die Eheleute Volmer ..... 127
		<b>Fallstudien</b>
	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
		<b>Fälle / Aufgaben</b>
	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
<b>Lernfeld:</b>	<b>7</b>	<b>Privatkredite</b>
<b>Privatkredite bearbeiten</b>		
		<b>Lernsituationen</b>
	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 Geschäftsimmoblie .....	186
9	Finanzierung eines Mehrfamilienhauses .....	187
10	Grundschuldhaftungsverbund .....	188
11	Abtretung einer Kapitallebensversicherung .....	188
12	Nominalverzinsung des Annuitätendarlehns von Charlotte Diester .....	189

**Lernfeld:  
Baufinan-  
zierungen und  
Firmenkredite  
bearbeiten**

**9 Firmenkredite**

<b>Lernsituation</b>	
1	Betriebsmittelkredit für die Franz Borsig GmbH ..... 190
<b>Fallstudien</b>	
1	Existenzgründungsfinanzierung der Aquasport OHG ..... 193
2	Weintraut GmbH – Unternehmensfinanzierung ..... 195
3	Die Düsseldorf Bank 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
<b>Fälle / Aufgaben</b>	
1	Finanzierungsarten ..... 208
2	Unternehmensanalyse Bautech 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**

<b>Lernsituation</b>	
1	Beratung der Feissner GmbH über die Ausgestaltung der Akkreditivklausel ..... 212
<b>Fallstudien</b>	
1	Die Mollidor GmbH kalkuliert ein Exportgeschäft ..... 215
2	Die Atlantis GmbH erteilt einen Auslandszahlungsauftrag ..... 216
3	Die Arena GmbH exportiert Surfbretter nach Spanien ..... 219
4	Die BioTec 2000 exportiert eine Fermentierungsanlage nach Mexiko .. 221
5	Die Grünthal GmbH möchte eine USD-Position absichern ..... 223
<b>Fälle / Aufgaben</b>	
1	Risiken bei Außenhandelsgeschäften ..... 224
2	Incoterms ..... 225
3	Außenhandelsdokumente ..... 226
4	Konnossementeigenschaften ..... 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 Exportgeschäftes .....	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 Exportgeschäftes der Schütte GmbH .....	236
18	Devisenkurssicherung der Gentec 2000 GmbH .....	237
19	Devisenkurssicherung einer USD-Position .....	237
20	Devisenkurssicherung der Tevissen GmbH .....	238
21	Abrechnungskurse der Mercurbank .....	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 Gesetzestexten .....	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 Beratungsgesprächs.....	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 verminderten Grundwert.....	310
3	Aufgaben.....	312

### **Zinsrechnen**

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