

Inhaltsverzeichnis

Prüfungswissen Bankwirtschaft	1
A1 Kontoführung	3
1. Gemeinschaftskonto	3
1.1 Güterstand	4
1.2 Inländer – Ausländer	5
1.3 Basiskonto	7
2. Konten Minderjähriger	8
3. Mündelkonten	9
4. Betreuerkonten	10
5. Anderkonten und Anderdepots	11
6. Partnerschaftskonten	12
7. Firmenkonten	14
8. Nachlasskonten	16
9. Pfändungsschutzkonto	18
10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	21
11. SCHUFA	22
12. Geldwäsche und Terrorismusbekämpfung	25
12.1 Maßnahmen gegen Geldwäsche	25
12.2 Geldwäschebeauftragter	29
12.3 Datenschutzbeauftragter	30
13. Vollmachten	31
14. Bankauskünfte	33
15. Bankgeheimnis	36
16. Online-Banking	38
17. Cross-Selling	41
18. Einlagensicherung	42
A2 Zahlungsformen	43
1. Barzahlungsverkehr – Falschgeld	43
2. SEPA-Überweisung	44
3. SEPA-Lastschrift	47
4. Bundesbank-Scheck	49
5. Handy- und Kartenzahlungen	49
6. Bezahlen von Einkäufen im Internet	51

A3 Ausländischer Zahlungsverkehr	57
1. Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr	57
1.1 SEPA	57
1.2 TARGET 2	57
1.3 SWIFT	57
1.4 Bankenorderscheck	58
1.5 Abwicklung einer Zahlung mittels Bankenorderscheck	60
1.6 Sorten	60
2. Incoterms und Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	61
2.1 Incoterms 2010 und 2020	61
2.2 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	68
3. Devisentermingeschäfte	69
B Anlage auf Konten	71
1. Termineinlagen	71
2. Spareinlagen	71
3. Bausparen	75
4. Mietkaution	77
5. Sparbrief	79
6. Versicherungssparen	80
7. Vermögenswirksame Leistungen	82
8. Altersvorsorge	84
8.1 Riester-Rente	84
8.2 Wohn-Riester	87
8.3 Riester-Sonderausgabenabzug	89
C1 Kreditgeschäft Teil I: Verbraucherdarlehen	91
1. Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	91
2. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Privatkunden	92
3. Allgemein-Verbraucherdarlehen	93
3.1 Kreditantrag, Kreditvertrag und Kreditsicherheiten	93
3.2 Widerrufsbelehrung	100
3.3 Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung	101
3.4 Verbraucherdarlehen oder Leasingfinanzierung	103
C2 Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen	105
1. Gerichtliches Mahnverfahren	105
2. Zivilprozess	106
3. Gerichtsorganisation	107

4. Vermögensauskunft.....	107
5. Verbraucherinsolvenz.....	108
D Geld- und Vermögensanlage	111
1. Anleihen	111
1.1 Ausstattung von Anleihen	111
1.2 Bundeswertpapiere – Übersicht	112
1.3 Pfandbriefe	113
1.4 Risiken bei festverzinslichen Wertpapieren	114
1.5 Nominalverzinsung und Rendite bei festverzinslichen Wertpapieren...	114
1.6 Stückzinsberechnung.....	115
1.7 Effektivzinsberechnung.....	115
1.8 Floating Rate Notes	116
2. Aktien	118
2.1 Aktionärsrechte, Aktienarten, Aktienregister und Aktienrückkauf.....	118
2.2 Beispiel einer Tagesordnung der ordentlichen Hauptversammlung der Siemens AG Aktiengesellschaft.....	121
2.3 Allgemeines zu virtuellen Hauptversammlungen	121
2.4 Beispiel einer Einladung zu einer virtuellen Hauptversammlung der Krones AG.....	122
2.5 Bezugsrechte.....	123
2.6 Kapitalerhöhungen.....	125
2.7 Emissionsarten	127
2.8 Stimmrechtsvollmacht.....	128
2.9 Aktienanalyse und Aktienindizes	129
2.10 Ertragskennziffern.....	133
3. Investmentanteile	133
4. Aktienanleihe.....	136
5. Sonderformen von Schuldverschreibungen	137
5.1 Wandelanleihen	137
5.2 Genussscheine	139
5.3 Optionsanleihe.....	141
5.4 Optionsscheine	143
5.5 Optionen	144
6. Börse.....	146
6.1 Funktionen der Börse.....	146
6.2 Marktsegmente an der Effektenbörse	146
6.3 Futures	151
6.4 DAX-Indizes.....	151

6.5 Xetra	156
6.6 Abwicklung von Börsengeschäften	157
7. Besteuerung von Wertpapiererträgen	159
7.1 Besteuerung von Zinsen und Dividenden	159
7.2 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen	164
8. Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	166
8.1 Girosammelverwahrung	166
8.2 Sonderverwahrung	167
9. Anlageberatung	168
10. Rating	172
E Kreditgeschäft Teil II: Firmenkredit und Baufinanzierung	175
1. Firmenkredite	175
1.1 Betriebsmittelkredite und Investitionskredite	175
1.2 Bilanzanalyse	177
1.3 Leasing	182
1.3.1 Allgemeine Kennzeichnung	182
1.3.2 Fragen und Antworten zum Leasing	185
1.3.3 Vergleich Leasing und Bankkredit bei einer Pkw-Finanzierung	190
1.3.4 Allgemeine Leasingbedingungen	190
2. Baufinanzierung	197
2.1 Hypothekendarlehen	197
2.2 Bauspardarlehen	203
2.3 Ablauf eines Immobiliarkredit-Beratungsgesprächs nach der Wohnimmobilien-Kreditrichtlinie	204
F Kreditsicherheiten	205
1. Grundpfandrechte	205
1.1 Grundstückskaufvertrag	205
1.2 Grundbuch	206
1.3 Belastungen eines Grundstücks	207
1.4 Rangverhältnis im Grundbuch	208
2. Zession	210
2.1 Allgemeine Kennzeichnung	210
2.2 Globalzession	210
2.3 Forderungsabtretung in der Bankpraxis	211
3. Pfandrecht	213
3.1 Allgemeine Kennzeichnung	213
3.2 Bestellung und Erwerb von Pfandrechten	213
3.3 Pfandrecht in der Bankpraxis	214

4. Sicherungsübereignung.....	215
4.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	215
4.2 Sicherungsübereignung und Verpfändung von beweglichen Sachen im Vergleich	216
4.3 Sicherungsübereignungsverträge in der Bankpraxis	217
5. Bürgschaft.....	218
G Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	219
Prüfungswissen Rechnungswesen.....	223
A1 Buchführung Grundlagen	225
1. Inventur	225
2. Inventar	225
3. Bilanz	226
4. Anhang.....	227
5. Lagebericht	227
6. Aufbewahrungsfristen.....	227
7. Bestandskonten.....	228
8. Buchungssatz.....	230
9. Erfolgskonten	233
10. Gemischte Konten	234
11. Kundenkontokorrent (KKK).....	236
A2 Bewertung von Sachanlagen.....	237
1. Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	237
2. Allgemeines zur Bewertung	239
3. Lineare Abschreibung.....	240
4. Degressive Abschreibung.....	241
5. Verkauf genutzter Sachanlagen.....	242
A3 Bewertung von Forderungen.....	243
1. Übersicht	243
2. Abschreibung uneinbringlicher Forderungen	244
3. Abschreibung zweifelhafter Forderungen	244
4. Abschreibung der Forderungen mit latentem Ausfallrisiko	245
A4 Bewertung von Wertpapieren.....	247
1. Überblick	247
2. Wertpapiere der Liquiditätsreserve	247
3. Wertpapiere des Handelsbestandes	249
4. Wertpapiere des Anlagevermögens.....	250

A5 Vorsorge für allgemeine Bankrisiken.....	253
A6 Jahresabgrenzung	255
1. Wesen	255
2. Transitorische Jahresabgrenzung.....	255
3. Antizipative Jahresabgrenzung	257
4. Rückstellungen.....	260
B1 Controlling Grundlagen	261
1. Inhalt	261
2. Unternehmensziele und Controlling.....	261
B2 Controlling Grundbegriffe.....	263
1. Kosten, Erlöse, Leistungen.....	263
2. Aufwendungen und Kosten.....	263
3. Erträge und Erlöse.....	264
4. Betriebs- und Wertkosten sowie Betriebs- und Werterlöse	264
5. Einzel- und Gemeinkosten.....	265
6. Fixe und variable Kosten	265
B3 Controlling Rechenverfahren	267
1. Gesamtzinsspannenrechnung	267
2. Gesamtbetriebskalkulation auf Basis GuV zur Ermittlung des Teilbetriebsergebnisses und des Betriebsergebnisses	267
3. Kalkulation von Bankleistungen im Betriebsbereich.....	269
4. Marktzinsmethode	270
5. Produktkalkulation	272
6. Kundenkalkulation	273
Prüfungswissen Sozialkunde	275
A Individualarbeitsrecht	277
1. Ausbildungsvertrag.....	277
2. Arbeitsvertrag	280
3. Arbeitszeugnis.....	284
4. Urlaubsregelungen	286
5. Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit.....	287
6. Arbeitsschutz.....	288
6.1 Regelungen nach dem Mutterschutzgesetz	288
6.2 Jugendarbeitsschutz	289
6.3 Kündigungsschutz für Arbeitnehmer	290
6.4 Kündigungsfristen	292

6.5 Besonderer Kündigungsschutz	294
6.6 Beschäftigtendatenschutz	294
B Betriebliche Mitbestimmung.....	297
1. Organisation der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) und des Betriebsrats	297
2. Aufgaben der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	300
3. Aufgaben des Betriebsrats	302
4. Betriebsversammlung	304
C Sozialrecht.....	305
1. Soziale Sicherung	305
2. Berechnung von Sozialbeiträgen	307
3. Vergleich von gesetzlicher und privater Krankenversicherung	308
4. Gesetzliche Altersrente	309
5. Betriebliche Altersvorsorge	310
6. Arbeitslosengeld	314
7. Sicherheitsbeauftragter	315
D Kollektives Arbeitsrecht	317
1. Tarifvertrag	317
2. Arten von Tarifverträgen	318
3. Koalitionsfreiheit und Tarifautonomie	319
4. Tarifverhandlungen	322
5. Tarifvereinbarungen und Betriebsvereinbarungen	323
6. Vergleich Arbeitsvertrag, Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag	324
Prüfungswissen Wirtschaftslehre	327
A Rechtliche Grundlagen	329
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit	329
2. Formvorschriften bei Verträgen	330
3. Rechtsgeschäfte	333
4. Willenserklärungen	333
5. Willenserklärungen von beschränkt Geschäftsfähigen	335
6. Willensmängel bei Rechtsgeschäften	336
7. Kaufvertrag	336
7.1 Begriff und Verpflichtungen	336
7.2 Leistungsstörungen	337
8. Eigentumserwerb	338
9. Fernabsatzverträge	339

10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	341
11. Vergleich öffentliches und privates Recht	342
B Rechtsformen	345
1. Kaufmannseigenschaften	345
2. Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR).....	346
3. Partnerschaft.....	347
4. Personengesellschaften	348
5. Kapitalgesellschaften.....	353
6. Prokura.....	356
7. Handlungsvollmacht	359
C Kartelle und Fusionen.....	361
1. Kartelle	361
2. Fusionen	362
3. Missbrauchsaufsicht	363
D Steuern.....	365
1. Lohnsteuernachweis.....	365
2. Einkunftsarten	366
3. Werbungskosten	367
4. Sonderausgaben	368
5. Außergewöhnliche Belastungen	369
6. Steuerklassen.....	370
7. Steuerarten – Finanzausgleich	371
E Marketing	373
1. Marketingmaßnahmen.....	373
2. Marktforschung.....	373
3. Marketingbegriffe.....	374
F Wirtschaftsordnungen	377
G Ökonomisches Prinzip.....	381
H Markt und Preis	383
1. Kosten	383
2. Meistausführungsprinzip.....	384
3. Preiselastizität der Nachfrage.....	385
4. Produzentenrente	385
5. Konsumentenrente	386

I	Marktformen	387
	1. Marktmodelle.....	387
	2. Vollkommener und unvollkommener Markt.....	387
	3. Nachfrageverschiebung.....	388
J	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung.....	391
	1. Der erweiterte Wirtschaftskreislauf	391
	2. BIP und BNE	393
	3. Lohnquote und Gewinnquote.....	398
	4. Sparquote.....	399
	5. Abgabenquote	400
	6. Personelle Einkommensverteilung.....	400
K	Wirtschafts- und Finanzpolitik	401
	1. Konjunkturphasen	401
	2. Konjunkturindikatoren.....	403
	3. Arbeitslosenquote.....	405
	4. Finanzpolitik	406
	5. Nachfrage- und angebotsorientierte Wirtschaftspolitik	408
L	Geldpolitik.....	409
	1. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB).....	409
	2. Europäische Zentralbank.....	411
	2.1 Organisation der EZB	411
	2.2 Ziele und Aufgaben der EZB.....	411
	3. Instrumentarium der EZB.....	412
	3.1 Hauptrefinanzierungs- und Offenmarktgeschäfte	412
	3.2 Tenderverfahren	413
	3.3 Ständige Fazilitäten	414
	3.4 Mindestreserve	415
	4. Geldmengenpolitik der EZB.....	416
	5. Wirkungen einer Änderung des Leitzinssatzes	417
	6. Geldschöpfung	417
	7. Inflation.....	418
	8. Zahlungsbilanz	419
M	Organe der Europäischen Union.....	423
	Schlagwortregister	427