

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	20
11. SCHUFA	21
12. Geldwäsche und Terrorismusbekämpfung	23
12.1 Maßnahmen gegen Geldwäsche	23
12.2 Geldwäschebeauftragter	28
12.3 Datenschutzbeauftragter.....	29
13. Vollmachten.....	29
14. Bankauskünfte.....	31
15. Bankgeheimnis	35
16. Online-Banking	37
17. Cross-Selling	40
18. Einlagensicherung	41
A2 Zahlungsformen	43
1. Barzahlungsverkehr – Falschgeld.....	43
2. SEPA-Überweisung.....	44
3. SEPA-Lastschrift	47
4. Bundesbank-Scheck.....	49
5. Kartenzahlungen	49

A3 Ausländischer Zahlungsverkehr	55
1. Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr.....	55
1.1 SEPA	55
1.2 TARGET 2	55
1.3 SWIFT	55
1.4 Bankenorderscheck	56
1.5 Abwicklung einer Zahlung mittels Bankenorderscheck.....	58
1.6 Sorten.....	58
2. Incoterms und Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	59
2.1 Incoterms 2010 und 2020	59
2.2 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr.....	66
3. Dokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr.....	67
3.1 Dokumenten-Inkasso	67
3.2 Dokumenten-Akkreditiv	68
3.3 Devisentermingeschäfte.....	71
B Anlage auf Konten.....	73
1. Termineinlagen.....	73
2. Spareinlagen	73
3. Bausparen.....	77
4. Mietkaution	79
5. Sparbrief.....	81
6. Versicherungssparen.....	82
7. Vermögenswirksame Leistungen.....	84
8. Altersvorsorge	86
8.1 Riester-Rente.....	86
8.2 Wohn-Riester	89
8.3 Riester-Sonderausgabenabzug.....	91
C Geld- und Vermögensanlage	93
1. Anleihen	93
1.1 Ausstattung von Anleihen	93
1.2 Bundeswertpapiere – Übersicht	94
1.3 Pfandbriefe	95
1.4 Risiken bei festverzinslichen Wertpapieren	96
1.5 Nominalverzinsung und Rendite bei festverzinslichen Wertpapieren.....	96
1.6 Stückzinsberechnung.....	97
1.7 Effektivzinsberechnung	97
1.8 Floating Rate Notes	98

2. Aktien	100
2.1 Aktionärsrechte, Aktienarten, Aktienregister und Aktienrückkauf.....	100
2.2 Beispiel einer Tagesordnung der ordentlichen Hauptversammlung der Siemens AG Aktiengesellschaft am 5. Februar 2020.....	102
2.3 Allgemeines zu virtuellen Hauptversammlungen	102
2.4 Beispiel einer Einladung zu einer virtuellen Hauptversammlung der Krones AG vom 18.05.2020	103
2.5 Bezugsrechte.....	104
2.6 Kapitalerhöhungen.....	106
2.7 Emissionsarten	108
2.8 Stimmrechtsvollmacht.....	109
2.9 Aktienanalyse und Aktienindizes	110
2.10 Ertragskennziffern.....	114
3. Investmentanteile	114
4. Optionsschuldverschreibungen.....	117
4.1 Optionsanleihe.....	117
4.2 Optionsscheine	118
4.3 Optionen	120
4.4 Futures	122
5. Wandelanleihen.....	123
6. Genussscheine.....	125
7. Aktienanleihe	127
8. Börse.....	128
8.1 Funktionen der Börse.....	128
8.2 Marktsegmente an der Effektenbörse	128
8.3 DAX-Indizes.....	133
8.4 Xetra.....	137
8.5 Abwicklung von Börsengeschäften	138
9. Besteuerung von Wertpapiererträgen	140
9.1 Besteuerung von Zinsen und Dividenden.....	140
9.2 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen.....	145
10. Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren.....	147
10.1 Girosammelverwahrung	147
10.2 Sonderverwahrung.....	147
11. Anlageberatung	149
12. Rating	153

D1 Kreditgeschäft	155
1. Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit.....	155
2. Kreditwürdigkeitsprüfung bei Privatkunden.....	156
3. Allgemein-Verbraucherdarlehen	157
3.1 Kreditantrag und Kreditvertrag	157
3.2 Widerrufsbelehrung.....	164
3.3 Kündigung und Vorfälligkeitsentschädigung.....	165
4. Firmenkredite	168
4.1 Betriebsmittelkredite und Investitionskredite	168
4.2 Leasing	170
4.2.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	170
4.2.2 Fragen und Antworten zum Leasing.....	173
4.2.3 Vergleich Leasing und Bankkredit bei einer Pkw-Finanzierung	178
4.2.4 Allgemeine Leasingbedingungen	178
5. Baufinanzierung	185
5.1 Hypothekendarlehen.....	185
5.2 Bauspardarlehen.....	191
5.3 Ablauf eines Immobiliarkredit-Beratungsgesprächs.....	192
D2 Kreditsicherheiten	193
1. Grundpfandrechte	193
1.1 Grundstückskaufvertrag	193
1.2 Grundbuch.....	194
1.3 Belastungen eines Grundstücks.....	195
1.4 Rangverhältnis im Grundbuch.....	196
2. Zession.....	198
2.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	198
2.2 Globalzession	198
2.3 Forderungsabtretung in der Bankpraxis	199
3. Pfandrecht	201
3.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	201
3.2 Bestellung und Erwerb von Pfandrechten	201
3.3 Pfandrecht in der Bankpraxis	202
4. Sicherungsübereignung.....	203
4.1 Allgemeine Kennzeichnung.....	203
4.2 Sicherungsübereignung und Verpfändung von beweglichen Sachen im Vergleich	204
4.3 Sicherungsübereignungsverträge in der Bankpraxis	205
5. Bürgschaft	206

D3 Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen	207
1. Gerichtliches Mahnverfahren.....	207
2. Zivilprozess	208
3. Gerichtsorganisation.....	209
4. Vermögensauskunft.....	209
5. Verbraucherinsolvenz.....	210
6. Bilanzanalyse	212
E Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge.....	217
Prüfungswissen Rechnungswesen.....	221
A1 Buchführung Grundlagen	223
1. Inventur	223
2. Inventar	223
3. Bilanz	224
4. Anhang.....	225
5. Lagebericht	225
6. Aufbewahrungsfristen.....	225
7. Bestandskonten.....	226
8. Erfolgskonten	228
9. Gemischte Konten.....	229
10. Kundenkontokorrent (KKK)	231
11. Bankenkontokorrent (BKK)	232
A2 Bewertung von Sachanlagen.....	233
1. Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	233
2. Allgemeines zur Bewertung	235
3. Lineare Abschreibung.....	236
4. Degrессive Abschreibung.....	237
A3 Bewertung von Forderungen.....	239
1. Übersicht	239
2. Abschreibung uneinbringlicher Forderungen	240
3. Abschreibung zweifelhafter Forderungen	240
4. Abschreibung der Forderungen mit latentem Ausfallrisiko	241
A4 Bewertung von Wertpapieren.....	243
1. Überblick	243
2. Wertpapiere der Liquiditätsreserve	243
3. Wertpapiere des Handelsbestandes	245
4. Wertpapiere des Anlagevermögens.....	246

A5 Vorsorge für allgemeine Bankrisiken.....	249
A6 Jahresabgrenzung	251
1. Wesen	251
2. Transitorische Jahresabgrenzung.....	251
3. Antizipative Jahresabgrenzung.....	253
4. Rückstellungen.....	256
B Rücklagen- und Ausschüttungspolitik	257
C1 Controlling Grundlagen	259
1. Inhalt	259
2. Unternehmensziele und Controlling.....	259
C2 Controlling Grundbegriffe.....	261
1. Kosten, Erlöse, Leistungen.....	261
2. Aufwendungen und Kosten.....	261
3. Erträge und Erlöse.....	262
4. Betriebs- und Wertkosten sowie Betriebserlöse.....	262
5. Einzel- und Gemeinkosten.....	263
6. Fixe und variable Kosten	263
C3 Controlling Rechenverfahren	265
1. Gesamtzinsspannenrechnung	265
2. Marktzinsmethode	265
3. Produktkalkulation	266
4. Kundenkalkulation	267
Prüfungswissen Sozialkunde	269
A Individualarbeitsrecht	271
1. Ausbildungsvertrag.....	271
2. Arbeitsvertrag	274
3. Arbeitszeugnis.....	278
4. Urlaubsregelungen	280
5. Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit.....	281
6. Arbeitsschutz.....	282
6.1 Regelungen nach dem Mutterschutzgesetz	282
6.2 Jugendarbeitsschutz	283
6.3 Kündigungsschutz für Arbeitnehmer	284
6.4 Kündigungsfristen	286
6.5 Besonderer Kündigungsschutz	288
6.6 Beschäftigtendatenschutz	288

B Betriebliche Mitbestimmung	291
1. Organisation der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) und des Betriebsrats	291
2. Aufgaben der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	293
3. Aufgaben des Betriebsrats	294
4. Betriebsversammlung	296
C Sozialrecht	297
1. Soziale Sicherung	297
2. Berechnung von Sozialbeiträgen	299
3. Vergleich von gesetzlicher und privater Krankenversicherung	300
4. Gesetzliche Altersrente	301
5. Betriebliche Altersvorsorge	302
6. Arbeitslosengeld	306
7. Sicherheitsbeauftragter	307
D Kollektives Arbeitsrecht	309
1. Tarifvertrag	309
2. Arten von Tarifverträgen	310
3. Koalitionsfreiheit und Tarifautonomie	311
4. Tarifverhandlungen	314
5. Tarifvereinbarungen und Betriebsvereinbarungen	315
6. Vergleich Arbeitsvertrag, Betriebsvereinbarung und Tarifvertrag	316
Prüfungswissen Wirtschaftslehre	319
A Rechtliche Grundlagen	321
1. Rechts- und Geschäftsfähigkeit	321
2. Formvorschriften bei Verträgen	322
3. Rechtsgeschäfte	325
4. Willenserklärungen	325
5. Willenserklärungen von beschränkt Geschäftsfähigen	327
6. Willensmängel bei Rechtsgeschäften	328
7. Kaufvertrag	328
7.1 Begriff und Verpflichtungen	328
7.2 Leistungsstörungen	329
8. Eigentumserwerb	330
9. Fernabsatzverträge	331
10. Allgemeine Geschäftsbedingungen	333
11. Vergleich öffentliches und privates Recht	334

B Rechtsformen	337
1. Kaufmannseigenschaften	337
2. Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR).....	338
3. Partnerschaft.....	339
4. Personengesellschaften	340
5. Kapitalgesellschaften.....	345
6. Prokura.....	348
7. Handlungsvollmacht	351
C Kartelle und Fusionen.....	353
1. Kartelle	353
2. Fusionen	354
3. Missbrauchsaufsicht	355
D Steuern.....	357
1. Lohnsteuernachweis.....	357
2. Einkunftsarten	358
3. Werbungskosten	359
4. Sonderausgaben	360
5. Außergewöhnliche Belastungen	361
6. Steuerklassen.....	362
7. Steuerarten – Finanzausgleich	363
E Marketing	365
1. Marketingmaßnahmen.....	365
2. Marktforschung.....	365
3. Marketingbegriffe.....	366
F Wirtschaftsordnungen	369
G Ökonomisches Prinzip.....	373
H Markt und Preis	375
1. Kosten	375
2. Meistausführungsprinzip.....	376
3. Preiselastizität der Nachfrage	377
4. Produzentenrente	377
5. Konsumentenrente	378
I Marktformen	379
1. Marktmodelle.....	379
2. Vollkommener und unvollkommener Markt.....	379
3. Nachfrageverschiebung.....	380

J Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	383
1. Der erweiterte Wirtschaftskreislauf	383
2. BIP und BNE	385
3. Lohnquote und Gewinnquote	390
4. Sparquote	391
5. Abgabenquote	392
6. Personelle Einkommensverteilung	392
K Wirtschafts- und Finanzpolitik	393
1. Konjunkturphasen	393
2. Konjunkturindikatoren	395
3. Arbeitslosenquote	397
4. Finanzpolitik	398
5. Nachfrage- und angebotsorientierte Wirtschaftspolitik	400
L Geldpolitik	401
1. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	401
2. Chronik des Euros	402
3. Europäische Zentralbank	408
3.1 Organisation der EZB	408
3.2 Ziele und Aufgaben der EZB	408
4. Instrumentarium der EZB	409
4.1 Hauptrefinanzierungs- und Offenmarktgeschäfte	409
4.2 Tenderverfahren	410
4.3 Ständige Fazilitäten	411
4.4 Mindestreserve	412
5. Geldmengenpolitik der EZB	413
6. Wirkungen einer Änderung des Leitzinssatzes	414
7. Geldschöpfung	414
8. Inflation	415
9. Zahlungsbilanz	416
M Organe der Europäischen Union	419
Schlagwortregister	423