
Prüfungstraining für Bankkaufleute

Wolfgang Grundmann • Rudolf Rathner

Abschlussprüfungen

Bankwirtschaft, Rechnungswesen und
Steuerung, Wirtschafts- und Sozialkunde

9. Auflage

Wolfgang Grundmann
Handelsschule Weidenstieg
Hamburg, Deutschland

Rudolf Rathner
Berufskolleg am Wasserturm
Bocholt, Deutschland

ISBN 978-3-658-07594-1

ISBN 978-3-658-07595-8 (eBook)

DOI 10.1007/978-3-658-07595-8

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Springer Gabler

© Springer Fachmedien Wiesbaden 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2011, 2014, 2015

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften. Der Verlag, die Autoren und die Herausgeber gehen davon aus, dass die Angaben und Informationen in diesem Werk zum Zeitpunkt der Veröffentlichung vollständig und korrekt sind. Weder der Verlag noch die Autoren oder die Herausgeber übernehmen, ausdrücklich oder implizit, Gewähr für den Inhalt des Werkes, etwaige Fehler oder Äußerungen.

Gedruckt auf säurefreiem und chlorfrei gebleichtem Papier

Springer Fachmedien Wiesbaden ist Teil der Fachverlagsgruppe Springer Science+Business Media
(www.springer.com)

Vorwort

Die beste Prüfungsvorbereitung ist ... *... die Prüfung*

Unter diesem Motto steht das vorliegende Buch. Es enthält Prüfungsaufgaben, wie sie in jeder Abschlussprüfung für Bankkaufleute vorkommen. Um für Sie einen größtmöglichen Lerneffekt zu erzielen, haben wir dazu speziell Originalprüfungsaufgaben zugrunde gelegt, umgearbeitet und der aktuellen Rechtslage angepasst. Denn zum erfolgreichen Bestehen der Prüfung gehört nicht „nur“ das Lernen des umfangreichen und schwierigen Lernstoffes – ebenso wichtig ist, in der konkreten Prüfungssituation mit der vorgegebenen Zeit und den Aufgabenstellungen zurechtzukommen. Daher empfiehlt es sich, die Prüfungsaufgaben unter Prüfungsbedingungen zu lösen!

Der Prüfungsteil des vorliegenden Buches enthält jeweils sieben Prüfungssätze zu den Fächern:

- *Bankwirtschaft Teil A – Fälle*,
Bearbeitungszeit 90 Minuten
- *Bankwirtschaft Teil B – programmierte Aufgaben*
Bearbeitungszeit 60 Minuten
- *Rechnungswesen und Steuerung Teil C – programmierte Aufgaben*
Bearbeitungszeit 60 Minuten
- *Wirtschafts- und Sozialkunde Teil D – programmierte Aufgaben*
Bearbeitungszeit 60 Minuten

Hinter dem Prüfungsteil sind ausführliche Musterlösungen zu allen 28 Prüfungen abgedruckt. So kann man bei einer selbstständigen Bearbeitung der Prüfungsaufgaben (in der vorgesehenen Zeit und nur mit dem erlaubten Hilfsmittel Formelsammlung, nicht schummeln!) in der Musterlösung mit ihren ausführlichen Kommentierungen, Übersichten und Erläuterungen zu den einzelnen Lösungen nachschauen und sich mit Hilfe der Punkteverteilung selbst benoten.

Jeder der vier Prüfungsteile eines Prüfungssatzes bringt bis zu 100 Punkte. Die Punkte in Bankwirtschaft Teil A (Fälle) sind angegeben.

In den programmierten Prüfungsteilen (Bankwirtschaft Teil B, Rechnungswesen und Steuerung, Wirtschafts- und Sozialkunde) ist die Punktvergabe so geregelt: Jede Aufgabe hat in einem Prüfungsteil die gleiche Punktzahl.

Beispiel: Gibt es im Prüfungsteil Wirtschafts- und Sozialkunde 40 Ergebnisantworten, so bekommt jede Antwort 2,5 Punkte (100 Gesamtpunkte geteilt durch 40 Antworten).

Rechenwege werden in der Prüfung nicht bewertet, relevant ist nur das Endergebnis einer (Teil-)Aufgabe. Muss mit dem Ergebnis einer Teilaufgabe weitergerechnet werden, wird mit dem (eventuell falschen) eingetragenen Ergebnis weitergerechnet (Folgefehler), um die Richtigkeit der weiteren Berechnungen zu überprüfen.

Eine Übersicht im Infopool informiert Sie über wichtige aktuelle Freigrenzen, Freibeträge, Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen und unterstützt Sie damit bei der Bearbeitung der vorliegenden Prüfungssätze.

In der Abschlussprüfung bekommen Sie eine Formelsammlung, die ebenfalls im Infopool abgedruckt ist. Nutzen Sie bei der Bearbeitung der Aufgaben unserer

Prüfungssätze diese Formelsammlung, damit Sie sie in der Prüfung sinnvoll und sicher einsetzen können.

In der 7. Auflage wurden in die bankwirtschaftlichen Aufgaben die Änderungen des Verbraucherkreditgesetzes eingearbeitet. Im inländischen Zahlungsverkehr wurden die Aufgaben auf das SEPA-System umgestellt und die Neuregelungen zum Pfändungsschutzkonto 2012 in den Aufgaben berücksichtigt. Im Auslandszahlungsverkehr wurden die aktuellen Incoterms in die Aufgaben eingearbeitet.

In der 9., umfassend überarbeiteten Auflage wurden die Prüfungssätze auf den aktuellen rechtlichen Stand gebracht. Da ein großer Teil der bisherigen Bundeswertpapiere nicht mehr emittiert wird, wurden die Aufgaben zu den Bundeswertpapieren aus den Prüfungssätzen genommen und durch neue aktuelle Aufgaben aus dem Wertpapiergeschäft ersetzt. Die Sozialversicherungsbeiträge und Beitragsbemessungsgrenzen sind auf den Stand 2015 gebracht worden und in den entsprechenden Aufgaben berücksichtigt. Der 7. Prüfungssatz wurde komplettiert und enthält nun wie die anderen sechs Prüfungssätze jeweils einen programmierten Prüfungssatz in bankwirtschaftlichem Handeln, Rechnungswesen und Steuerung sowie Wirtschafts- und Sozialkunde. Die Bearbeitungsgebühr bei Verbraucherdarlehen wurde analog der aktuellen Rechtsprechung aus den Fällen und Aufgaben entfernt. Die neuen Regeln zum Widerrufsrecht wurden in die entsprechenden Aufgaben eingearbeitet. Die Themen SEPA-Lastschriften und SEPA-Überweisungen sowie der Pfändungsschutz wurden in den bankwirtschaftlichen Prüfungssätzen stärker berücksichtigt.

Sollten weitere Änderungen in Kraft treten, die zum Zeitpunkt der Neuauflage nicht absehbar waren, beachten Sie bitte die Aktualisierungen auf der Homepage www.bankazubi.info oder www.grundmann-norderstedt.de unter dem Link „Buchservice“.

Fragen zu den Aufgaben und kommentierten Lösungen beantworten Ihnen gerne die Autoren unter den unten angegebenen E-Mail-Adressen. Trotz größtmöglicher Sorgfalt können wir Fehler nicht ausschließen. Für Hinweise darauf sowie Anregungen und Tipps sind wir sehr dankbar. Sie finden Aktualisierungen sowie Korrekturen auf der Homepage unter dem Link „Buchservice“.

Autoren und Verlag wünschen viel Erfolg beim Bearbeiten der Aufgaben und vor allem viel Power für die Prüfung.

Hamburg und Münster, im November 2014

Wolfgang Grundmann

wolfgang@grundmann-norderstedt.de

Rudolf Rathner

R@thner.de

Inhaltsverzeichnis

	Aufgaben	Lösungen
Prüfungssatz I		
Bankwirtschaft Fälle	3	293
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	9	296
Rechnungswesen und Steuerung	21	306
Wirtschafts- und Sozialkunde	29	310
Prüfungssatz II		
Bankwirtschaft Fälle	43	317
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	49	321
Rechnungswesen und Steuerung	59	329
Wirtschafts- und Sozialkunde	67	332
Prüfungssatz III		
Bankwirtschaft Fälle	81	339
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	85	343
Rechnungswesen und Steuerung	97	351
Wirtschafts- und Sozialkunde	105	354
Prüfungssatz IV		
Bankwirtschaft Fälle	119	360
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	125	364
Rechnungswesen und Steuerung	137	373
Wirtschafts- und Sozialkunde	145	376
Prüfungssatz V		
Bankwirtschaft Fälle	159	381
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	165	386
Rechnungswesen und Steuerung	177	393
Wirtschafts- und Sozialkunde	185	396
Prüfungssatz VI		
Bankwirtschaft Fälle	201	404
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	207	410
Rechnungswesen und Steuerung	219	420
Wirtschafts- und Sozialkunde	227	423
Prüfungssatz VII		
Bankwirtschaft Fälle	241	433
Bankwirtschaft programmierte Aufgaben	247	437
Rechnungswesen und Steuerung	259	442
Wirtschafts- und Sozialkunde	267	447
Info-Pool		
Formelsammlung	281	
Kontenplan der <i>Nordbank AG</i>	286	
Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	287	