

Aufgabe 1 In Ausbildung und Beruf orientieren

(20)

Ausgangssituation

Sie sind Auszubildende/Auszubildender bei der BIOPowwer GmbH aus Schwäbisch Gmünd, die sich auf die Produktion von CO₂-neutralen Brennstoffen spezialisiert hat. Zudem sind Sie in der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) des Unternehmens tätig.

- 1.1 Verschiedene Auszubildende haben sich bei der JAV gemeldet und ihre Probleme beschrieben. (Anlage 1)
- 1.1.1 Ihre Aufgabe ist die Beantwortung der Anliegen. 10
- ♦ Erläutern Sie den jeweiligen Fragestellern die rechtliche Situation. (Anlage 2)
 - ♦ Verfassen Sie für die Fragesteller jeweils eine Handlungsempfehlung.
- 1.1.2 Die Auszubildende Anna Müller, 19 Jahre alt, kommt in der JAV-Sprechstunde zu Ihnen. Sie beklagt sich, dass sie für eine erkrankte Kollegin einspringen soll. Damit sie es an den betroffenen Tagen pünktlich um 08:00 Uhr zur ersten Stunde des Berufsschulunterrichts schafft, soll sie bereits ab 06:30 Uhr für jeweils eine Stunde arbeiten. 3
- Prüfen Sie, ob ihre Beschwerde berechtigt ist. (Anlage 3)
- 1.2 Auf dem Weg zum Archiv übersah Ihre Kollegin Frau Braun aufgrund schlechter Lichtverhältnisse letzte Woche eine Treppenstufe und brach sich dadurch das Sprunggelenk. Auf Grund dieser Verletzung fiel sie für 3 Wochen aus.
- Die Unfälle in der Verwaltung haben sich in letzter Zeit gehäuft. Die Erfahrung zeigt, dass sich insbesondere Auszubildende mit dem Thema „Unfälle am Arbeitsplatz“ nicht auseinandersetzen. Sie haben es sich deshalb zur Aufgabe gemacht, die neuen Auszubildenden über Maßnahmen zur Unfallvermeidung und die gesetzliche Unfallversicherung zu informieren.
- 1.2.1 Beschreiben Sie eine vorbeugende Maßnahme, die den Unfall Ihrer Kollegin hätte vermeiden können. 2
- 1.2.2 Nennen Sie 2 weitere mögliche Maßnahmen zur Unfallvermeidung im Verwaltungsbereich der BIOPowwer GmbH. 1
- 1.2.3 Geben Sie 2 Leistungen an, die Ihre Kollegin Frau Braun aufgrund des Arbeitsunfalls aus der Unfallversicherung erwarten kann. 2
- 1.2.4 Der Auszubildende Christoph meint, dass er nicht gegen Unfälle am Arbeitsplatz versichert sei, da er keine Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung zahle. 2
- Beurteilen Sie seine Aussage.

Aufgabe 2 Wirtschaftspolitisches Handeln, wirtschaftspolitische Einflüsse

(20)

Ausgangssituation

Sie sind nach Ihrem erfolgreichen Ausbildungsabschluss als Assistent/Assistentin des kaufmännischen Leiters, Herrn Fischer, bei der BIOPowwer GmbH eingestellt worden. Nach dreijähriger Forschungsphase beabsichtigt die BIOPowwer GmbH Heizpellets aus Bioabfall auf den Markt zu bringen. Mit Konkurrenzprodukten ist erst in zwei Jahren zu rechnen.

- 2.1 Ein Ziel der BIOPowwer GmbH ist die Erwirtschaftung eines angemessenen Gewinns.
- 2.1.1 Herr Fischer beauftragt Sie einen Preisvorschlag für die Heizpellets zu erarbeiten. 3
- Ermitteln Sie unter Verwendung der Anlagen 4 und 5 den Preis, bei dem die BIOPowwer GmbH den höchsten Gewinn erzielt.
- 2.1.2 Die variablen Kosten haben sich aufgrund der gestiegenen Kraftstoffpreise erhöht. Herr Fischer legt Ihnen die Grafik mit der neuen Erlös- und Kostensituation vor. (Anlage 6) 4
- ♦ Vervollständigen Sie die Grafik mit den fehlenden Bezeichnungen.
 - ♦ Ermitteln Sie grafisch den Mengenbereich, in dem sich das Unternehmen bewegen muss, um keine Verluste zu erzielen.
 - ♦ Ermitteln Sie grafisch die Menge, die abgesetzt werden muss, um den Unternehmensgewinn zu maximieren.

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022**Teil 1 Bereich Immobilien – Bausparen – Baufinanzierung****Aufgabe 1****50****Ausgangssituation**

Sie sind Kundenberater/-in der Schönbuchbank eG. Die Eheleute Kai und Kaja Kramer erwarten in Kürze ihr zweites Kind. Sie möchten aus ihrer Mietwohnung ausziehen und sind deshalb auf der Suche nach einer größeren Eigentumswohnung oder einem eigenen Haus.

Über einen Immobilienmakler erhält das Ehepaar ein Kaufangebot für ein Reihenhaus.

Das Reihenhaus wurde 1975 fertiggestellt und verfügt über eine Ölzentralheizung. Größere Modernisierungsmaßnahmen wurden bisher nicht durchgeführt. Die Grundstücksfläche beträgt 320 qm und die Wohnfläche umfasst 130 qm. Der Kaufpreis für das Objekt liegt bei 500.000 EUR.

Der beauftragte Makler berechnet eine Nachweisprovision in Höhe von 4,76 %.

Die Kramers sind bereit eigene Ersparnisse in Höhe von 150.000 EUR aus dem Verkauf von Wertpapieren einzusetzen. Zusätzlich erhalten sie 100.000 EUR von Herrn Kramers Eltern geschenkt.

- 1.1 Kaja und Kai Kramer kommen zu einem ersten Beratungsgespräch in ihre Bank, die Schönbuchbank eG. Sie weisen die Kramers darauf hin, dass bei Bestandsimmobilien oft zusätzliche Investitionen nötig sind. 4
- Erläutern Sie den Kunden anhand von zwei Beispielen, welche Aufwendungen anfallen können.
- 1.2 Die Familie kalkuliert mit Renovierungskosten in Höhe von 100.000 EUR. 6
- Ermitteln Sie den Fremdfinanzierungsbedarf, um für Familie Kramer ein maßgeschneidertes Finanzierungsangebot zu erstellen.
- 1.3 Familie Kramer möchte über ein Bankdarlehen finanzieren. Die Schönbuchbank eG besteht auf die Eintragung einer Grundschuld zur Besicherung des Darlehens. Sie raten der Familie Kramer auf alle Fälle vorab Einsicht in das Grundbuch zu nehmen.
- 1.3.1 Bei der Einsichtnahme in das Grundbuch stellen die Eheleute Kramer fest, dass noch eine Grundschuld in Abteilung III eingetragen ist. (Anlage 1) 4
- ♦ Erklären Sie, welche Konsequenzen diese Eintragung im Rahmen der Finanzierung für das Ehepaar Kramer hat.
 - ♦ Empfehlen Sie dem Ehepaar, was es bezüglich der Eintragung unternehmen soll.
- 1.3.2 Die Bank rechnet aufgrund des Alters der Immobilie mit einem Sicherheitsabschlag von 20 %. Der zugrundeliegende Bodenrichtwert für das Grundstück wird von der Gemeinde mit 900 EUR je Quadratmeter angegeben. Die Schönbuchbank eG rechnet mit 1.400 EUR Gebäudewert je Quadratmeter Wohnfläche. 11
- ♦ Ermitteln Sie den Beleihungswert der Immobilie nach dem Sachwertverfahren.
 - ♦ Beurteilen Sie, ob die Immobilie für die Absicherung durch eine erstrangige Grundschuld zugunsten der Schönbuchbank eG ausreicht.
- 1.4 Frau Kramers Eltern, Beate und Bernd Bauer, besitzen einen Bausparvertrag (Anlage 2), den sie ihrer Tochter zur Verfügung stellen wollen.
- 1.4.1 Begründen Sie, ob die Übertragung des Bausparvertrages möglich ist. 4
- 1.4.2 Erklären Sie drei Vorteile für Familie Kramer durch die Verwendung des Bausparvertrages in der Finanzierung. 6
- 1.5 Familie Kramer entschließt sich den Bausparvertrag in die geplante Finanzierung einzubringen. Die Restsumme wird über ein Annuitätendarlehen über 260.000 EUR mit folgenden Konditionen finanziert: 1,0 % gebundener Sollzins für 10 Jahre; 1,1 % effektiver Jahreszins; anfängliche jährliche Tilgung 4 %.
- 1.5.1 Berechnen Sie die monatliche Belastung für die Familie Kramer. 6

Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022**Aufgabe 1**

(35)

Ausgangssituation

Das Ehepaar Stefan Wagner (geb. 1973) und Carolin Wagner (geb. 1975), wohnhaft in Sinsheim, ist seit 2002 verheiratet. Im Veranlagungszeitraum 2021 haben sich folgende Sachverhalte ergeben:

- 1.1 Carolin Wagner arbeitet als selbständige Rechtsanwältin. Ihre Betriebseinnahmen beliefen sich im Jahr 2021 auf 30.000 Euro, ihre Betriebsausgaben auf 8.000 Euro.
- 1.2 Stefan Wagner ist Angestellter bei einem Handelsunternehmen in Neckarsulm. Sein monatliches Bruttogehalt beträgt 4.200 Euro. Für die 20-jährige Betriebszugehörigkeit erhielt er im März 2021 eine einmalige Zulage von 800 Euro. Er fuhr an 230 Tagen zu seiner 18 Kilometer entfernten ersten Tätigkeitsstätte mit dem Auto. Weiterhin erwarb er für seine berufliche Tätigkeit einen neuen Anzug für 400 Euro.
- 1.3 Für Vermietungszwecke kauften die Eheleute Anfang Mai 2021 gemeinsam eine Drei-Zimmer-Wohnung in einem Mehrfamilienhaus im Wert von 240.000 Euro inklusive Grunderwerbsteuer und Notarkosten. Zum gleichen Zeitpunkt erfolgte der Übergang von Nutzen und Lasten. Der Grundstücksanteil am Kaufpreis beträgt 10 %. Dafür nahm das Ehepaar am 1. Juni ein Darlehen über 180.000 Euro auf. Die Zinszahlung betrug seit diesem Zeitpunkt pro Monat 400 Euro, die Tilgung 200 Euro pro Monat. Die Wohnung wurde ab August 2021 für monatlich 800 Euro (inklusive Umlage für Nebenkosten) vermietet. Als weitere anzuerkennende Werbungskosten fielen für den Vermietungszeitraum 2021 insgesamt 950 Euro an.
- 1.4 Die Beiträge für 2021 zu den Versicherungen der Eheleute sind der untenstehenden Tabelle zu entnehmen (AN = Arbeitnehmer).

AN-Anteil zur gesetzlichen Rentenversicherung	Herr Wagner	4.687,20 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Krankenversicherung	Herr Wagner	3.931,20 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Pflegeversicherung	Herr Wagner	768,60 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Arbeitslosenversicherung	Herr Wagner	604,80 Euro
Private Basis-Kranken- und Pflegeversicherung	Frau Wagner	3.600,00 Euro
Private Haftpflichtversicherung	Ehepaar	120,00 Euro

Das Ehepaar Wagner spendete im Jahr 2021 an eine politische Partei 400 Euro und an die Welthungerhilfe (gemeinnützige Zwecke) 100 Euro.

Aufgabenstellung

- ♦ Ermitteln Sie in einer übersichtlichen Darstellung das zu versteuernde Einkommen des Ehepaares Wagner für den Veranlagungszeitraum 2021.
- ♦ Nichtansätze sind zu begründen.

Aufgabe 2

(15)

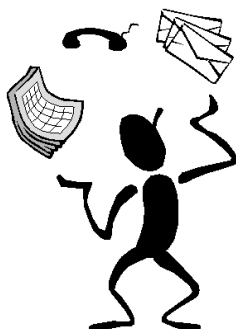
Ausgangssituation

Frau Martha Bär ist ledig, konfessionslos und wohnt in Öhringen. Für das Jahr 2021 hat sie keinen Freistellungsauftrag erteilt.

Frau Bär erwarb am 20.01.2021 insgesamt 1 250 Aktien der Kreuzer AG. Der Kurs einer Aktie betrug zu diesem Zeitpunkt 80,00 Euro. Für die Transaktion fielen 1 % Bankgebühren an. Am 30.09.2021 verkaufte Frau Bär alle Aktien der Kreuzer AG zu einem Kurs von 97,00 Euro pro Aktie. Die Gebühren betragen wiederum 1 %. Frau Bär hatte im Januar 2021 bereits andere Aktien mit einem Kursverlust in Höhe von 5.200,50 Euro verkauft.

Aufgabenstellung

Ermitteln Sie die Höhe der Kontogutschrift am 30.09.2021.



Aufgabe 1

(50)

Ausgangssituation

Sie sind bei der Sparbank AG als Firmenkundenberater/Firmenkundenberaterin tätig und leiten derzeit die Auszubildende Lisa Stoll an. Sie bearbeiten eine per E-Mail eingegangene Kreditanfrage Ihres Kunden Naturbäckerei Melsheimer GmbH (Anlage 1) und vermitteln der Auszubildenden einen Einblick in interne Planungs- und Dokumentationsprozesse der Sparbank AG.



- | | | |
|-------|--|---|
| 1.1 | Sie weisen Lisa Stoll darauf hin, dass vor einer Kreditvergabe an einen Firmenkunden verschiedene Prüfungshandlungen erforderlich sind. | 6 |
| | Stellen Sie die Unterschiede zwischen der Prüfung der Kreditfähigkeit, der materiellen Kreditwürdigkeit sowie der persönlichen Kreditwürdigkeit mit Hilfe der Tabelle in der Anlage 2 dar. | |
| 1.2 | Ermitteln Sie mit Hilfe der Tabelle in Anlage 5 das bankinterne Rating für die Naturbäckerei Melsheimer GmbH aus den Angaben der Anlagen 3 und 4. | 8 |
| 1.3 | Sie bereiten gemeinsam mit Ihrer Auszubildenden ein Kreditangebot vor. Hierzu prüfen Sie zunächst, ob ein Kontokorrentkredit oder ein Tilgungsdarlehen (Abzahlungsdarlehen) in dieser Situation geeignet ist. | |
| 1.3.1 | Erklären Sie der Auszubildenden den Unterschied zwischen einem Kontokorrentkredit und einem Tilgungsdarlehen (Abzahlungsdarlehen). | 4 |
| 1.3.2 | Berechnen Sie zur Vorbereitung auf das Beratungsgespräch für beide Kreditvarianten mit Hilfe von Anlage 6 die Zinsbelastung in den ersten vier Monaten ohne Berücksichtigung von Bereitstellungszinsen. Verwenden Sie als Berechnungsgrundlage das voraussichtlich in Anspruch genommene durchschnittliche Kapital (Anlage 1). | 6 |
| 1.3.3 | Formulieren Sie eine Empfehlung für die in dieser Kundensituation am besten geeignete Kreditart (Anlage 6). | 4 |
| 1.4 | Aufgrund der unsicheren Unternehmenssituation verlangen Sie eine ausreichende Besicherung des Kredits. Als Sicherungsgut kommt der Backofen (Anlage 7) oder das unbelastete Grundstück der Bäckerei (Bilanzwert zum 31.12.2022: 670.000,00 EUR) in Frage. | |
| 1.4.1 | Erklären Sie, in welcher Form die Sicherungsgüter als Kreditsicherheit für die Sparbank AG bestellt werden können. | 4 |
| 1.4.2 | Die Sparbank AG gewährt im Rahmen der neuen Kreditvereinbarung eine Kreditlinie in Höhe von insgesamt 100.000,00 EUR. | 4 |
| | Beurteilen Sie, welche der beiden Sicherheiten aus der Sicht der Sparbank AG zur Absicherung dieses Kontokorrentkredits besser geeignet ist. | |
| 1.5 | Nach der Bearbeitung der Finanzierungsanfrage bemerkt Lisa Stoll, dass das Beratungszimmer mit hochwertigen Möbeln neu eingerichtet wurde. Sie möchte wissen, wie sich diese kürzlich getätigten Anschaffungen auf den Erfolg der Sparbank AG auswirken und im internen Rechnungswesen behandelt werden. | |
| 1.5.1 | Die Sparbank AG möchte aus steuerlichen Gründen in den Jahren 2023 und 2024 einen möglichst geringen Gewinn ausweisen. | 7 |
| | Ermitteln Sie bei linearer Abschreibung für die neu angeschafften Einrichtungsgegenstände des Beratungszimmers die Bilanzansätze für die beiden Jahre 2023 und 2024 (Anlagen 8 und 9). | |
| 1.5.2 | Das interne Rechnungswesen setzt zur Abschreibung des beschafften Tisches eine Nutzungsdauer von 10 Jahren und Wiederbeschaffungskosten in Höhe von 1.450,00 EUR netto an. | 3 |
| | Berechnen Sie die kalkulatorische Abschreibung des Tisches für das Jahr 2023. | |
| 1.5.3 | Begründen Sie, wie sich die vom internen Rechnungswesen festgelegte abweichende Nutzungsdauer und die Wiederbeschaffungskosten auf das Betriebsergebnis und das Unternehmensergebnis der Sparbank AG auswirken. | 4 |

Aufgabe 1**(50)****Ausgangssituation**

Sie sind nach Ihrer Ausbildung und einem Trainee-Programm als Kundenberater/Kundenberaterin für Privatkunden bei der Sparbank AG tätig. Ihre Kundin Frederike Maier, 42 Jahre alt, hat Ihnen über das Online-Banking-Portal eine Nachricht hinterlassen (Anlage 1).

- 1.1 Nach der Bearbeitung der Nachricht haben Sie Frederike Maier zu einem Beratungsgespräch eingeladen und als Gesprächseinstieg beziehen Sie sich auf die Online-Banking-Nachricht. **4**
- Skizzieren Sie der Kundin, ob ihre geäußerten Wünsche realisierbar sind.
- 1.2 Im Beratungsgespräch fragen Sie Frederike Maier nach ihren Zielen und Wünschen. Sie möchte in naher Zukunft ein E-Bike im Wert von 5.000,00 Euro erwerben. Darüber hinaus sind keine weiteren finanziellen Investitionen geplant. **4**
- Ermitteln Sie für Frederike Maier mit Hilfe des Gesamtbligos, welcher Betrag (Rundung auf volle tausend Euro) unter Berücksichtigung ihres Wunsches und ihrer aktuellen Risikoklasse in die Anlageberatung einfließen kann (Anlagen 2 und 3).
- 1.3 Im weiteren Gesprächsverlauf kommen Sie auf das Depot von Frederike Maier zu sprechen.
- 1.3.1 Aufgrund ihrer fehlenden Kenntnisse und Erfahrungen möchte Frederike Maier allgemeine Informationen zur Geldanlage in Aktien erhalten. **3**
- Stellen Sie jeweils 3 Chancen und Risiken von Aktienanlagen dar.
- 1.3.2 Im Depot von Frederike Maier befinden sich zwei Aktien unterschiedlicher Art. **2**
- Erläutern Sie Frederike Maier die Merkmale der beiden Aktienarten.
- 1.3.3 Frederike Maier ist grundsätzlich an einer Geldanlage in Aktien interessiert. Da beide im Depot befindlichen Aktienpositionen aus der Automobilbranche sind, möchte sie eine dieser Aktienpositionen verkaufen. **7**
- Der Verkauf erfolgt am Dienstag, den 09.05.2023 zum aktuellen Kurs.
- Erstellen Sie die Verkaufsabrechnung mit Angabe der Wertstellung für die Aktienposition, die aufgrund der von Ihnen durchzuführenden Fundamentalanalyse veräußert wird (Anlagen 4 und 5).
- 1.3.4 Da Frederike Maier eine der beiden Aktienpositionen behält und die entsprechende Risikotoleranz besitzt, ändern Sie ihre Risikoklasse von I auf III ab. Bei dieser im Depot verbleibenden Aktienposition möchte sich Frederike Maier vor Kursverlusten schützen. **4**
- Erklären Sie mit Hilfe einer Grafik (Aktienchart mit Erläuterungen) einen geeigneten Ordertyp, der es Frederike Maier ermöglicht, sich weitestgehend vor Kursverlusten zu schützen.
- 1.4 Im weiteren Verlauf des Beratungsgesprächs haben Sie die Kundendaten analysiert und ermitteln geeignete Finanzinstrumente. **3**
- Stellen Sie die Bedingungen dar, unter denen ein Finanzinstrument für Frederike Maier geeignet ist.
- 1.5 Frederike Maier möchte aufgrund Ihrer Beratung 30.000,00 EUR in den Aktienfonds Blue Chip Champion investieren.
- 1.5.1 Ermitteln Sie, wie viele Anteile Ihre Kundin für diese Investitionssumme erwerben kann (Anlagen 6 und 7). **4**
- 1.5.2 Sie empfehlen Frederike Maier, nicht die gesamte Summe sofort zu investieren, sondern lediglich 15.000,00 Euro sofort und den restlichen Betrag in gleich hohen Monatsraten von jeweils 1.000,00 Euro anzulegen. **3**
- Begründen Sie diese Empfehlung.
- 1.6 Frederike Maier erwägt, weitere 10.000,00 Euro in den Immobilienfonds Real Estate Premium zu investieren. **4**
- Erklären Sie Frederike Maier die Besonderheiten bei einer Investition in einen Immobilienfonds im Vergleich zum Aktienfonds Blue Chip Champion.

Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022

Aufgabe 1 Kundenorientierte Dienstleistungen im Bereich Kontoführung (30)

Ausgangssituation

Theresa König, 16 Jahre alt, hat gerade eine Ausbildung zur Mechatronikerin begonnen. Ihre Schwester Lilly, 19 Jahre alt, hat vor einigen Monaten ihre Ausbildung zur Industriekauffrau abgeschlossen. Vater Markus König ist Konditormeister mit eigenem Betrieb (Konditorei König KG), Mutter Sabine König ist im Rahmen ihrer beruflichen Tätigkeit oft in Nordamerika unterwegs. Deshalb hat sie ihrem Mann Markus König vor einigen Monaten eine notarielle Generalvollmacht ausgestellt. Alle vier sind schon seit langem Kunden der Waldseebank eG.

- 1.1 Theresa König hat, begleitet von ihrem Vater, einen Termin bei der Waldseebank eG, um ein Girokonto zu eröffnen, auf das ihre Ausbildungsvergütung überwiesen werden soll.
 - 1.1.1 Erläutern Sie, wie der Abschluss des Kontovertrages rechtswirksam zustande kommt. 2
 - 1.1.2 Begründen Sie, ob die Schufa-Klausel Bestandteil des Kontovertrages ist. 2
 - 1.1.3 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sind auch Inhalt des Kontovertrages. 2
Nennen Sie zwei Pflichten aus den AGB für Theresa König.
 - 1.1.4 Nachdem das Konto eröffnet wurde, kommt Theresa König erneut in die Waldseebank eG und möchte ihrer Schwester Lilly König eine Vollmacht über ihr Konto erteilen. 1
Erklären Sie, ob die Waldseebank eG dem Wunsch ihrer Kundin entsprechen kann.
- 1.2 Lilly König möchte eine Wohnung mieten. Dazu soll ein Mietkautionskonto eingerichtet werden, bei dem Lilly König Kontoinhaberin sein soll. 3
Erklären Sie diese Form des Mietkautionskontos in Bezug auf
 - ♦ die Rolle des Vermieters
 - ♦ den Ablauf einer Auszahlung
 - ♦ die Erteilung eines Freistellungsauftrags
- 1.3 Lilly König hat zur Nutzung ihres Girokontos eine neue Bankkarte erhalten. Sie legt einen kleinen Zettel mit der PIN zusammen mit der Bankkarte in ihre Geldbörse. Diese Geldbörse kommt ihr an einem Samstag abhanden. Am darauffolgenden Montag geht Lilly König zur Bank, um eine neue Karte zu beantragen und die alte sperren zu lassen. Mittlerweile wurden bereits 400,00 EUR von ihrem Konto am Geldautomaten abgehoben. 2
Begründen Sie, wer für den entstandenen Schaden haften muss.
- 1.4 Markus König hat eine Frage zu seinem aktuellen Privatgirokontoauszug.

Buchungsdatum	Wertstellung	Vorgang	S/ H	Betrag in EUR
02.08.21	02.08.21	Lastschrift Fitness & Wellness GmbH	S	2.000,00
16.08.21	16.08.21	Barabhebung	S	500,00
01.09.21	03.09.21	Wertpapierverkauf	H	3.350,00
22.09.21	22.09.21	Überweisung Bäckerei Zubehör KG	S	1.250,00
29.09.21	29.09.21	Bareinzahlung	H	300,00
30.09.21	30.09.21	Abschluss	S	87,28

- 1.4.1 Erklären Sie ihm die Begriffe Wertstellung und geduldete Überziehung. 2
- 1.4.2 Markus König möchte am 08.10.2021 die Lastschrift der Fitness & Wellness GmbH zurückgeben, da sein Fitnessstudio versehentlich 2.000,00 EUR statt 200,00 EUR abgebucht hat. 2
Erläutern Sie, ob dies möglich ist.
- 1.4.3 Markus König bemängelt, dass die Überweisung vom 22.09.2021 nicht beim Empfänger angekommen ist. Bei der Durchsicht seiner Unterlagen hat er festgestellt, dass er versehentlich eine falsche IBAN angegeben hat und vermutlich das Geld bei jemand anderem angekommen ist. Seiner Meinung nach hätte das die Waldseebank eG bemerken müssen, da IBAN und Empfängernamen nicht übereinstimmen. Daher fordert er die erneute Überweisung der 1.250,00 EUR auf Kosten der Waldseebank eG. 2
Beschreiben Sie die Vorgehensweise der Waldseebank eG im Hinblick auf die Forderung von Markus König.

Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022**Aufgabe 1**

(14)

Ausgangssituation

Bei der Dreisambank AG sind im Laufe des Geschäftsjahres die folgenden Geschäftsvorfälle zu bearbeiten:

- 1.1 Die regionale Zeitung Feldberg-Kurier reicht bei der Dreisambank AG Lastschriften über insgesamt 78.000,00 EUR zur Gutschrift ein. Davon werden 25.500,00 EUR über Korrespondenzbanken und 44.300,00 EUR über die Deutsche Bundesbank eingezogen; der restliche Betrag betrifft eigene Kunden.
- 1.1.1 Buchen Sie die Einreichung und die anschließende Weitergabe der Lastschriften im Grundbuch. 3
- 1.1.2 Die Dreisambank AG erhält über die Deutsche Bundesbank eine Rücklastschrift in Höhe von 163,00 EUR inklusive 3,00 EUR fremder Gebühren. Die Dreisambank AG belastet das Konto des Einreichers und stellt 2,00 EUR eigene Gebühren in Rechnung. 3
- Nehmen Sie die erforderlichen Buchungen im Grundbuch vor.
- 1.2 Zum Kauf einer Eigentumswohnung gewährt die Dreisambank AG den Eheleuten Silke und Erwin Meier ein Annuitätendarlehen über einen Betrag von 250.000,00 EUR zu folgenden Konditionen:
- ♦ Auszahlung: 100 %
 - ♦ gebundener Sollzinssatz: 1,00 % p. a.
 - ♦ anfängliche Tilgung: 2,00 % p. a.
 - ♦ monatliche Zins- und Tilgungsverrechnung
- 1.2.1 Buchen Sie die Bereitstellung des Kreditbetrags auf dem Girokonto des Ehepaars Meier im Grundbuch. 1
- 1.2.2 Buchen Sie die Belastung der ersten Monatsrate im Grundbuch über das Girokonto der Kunden Meier. 3
- 1.3 Der ledige und kinderlose Franz Becker ist bereits im Alter von 21 Jahren als Privatkundenberater bei der Dreisambank AG beschäftigt. Sein monatliches Grundgehalt beträgt 3.900,00 EUR. Zusätzlich erhält er von seinem Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen in Höhe von 40,00 EUR, die monatlich in einen Bausparvertrag eingezahlt werden. Die steuerliche Belastung beträgt im Monat 644,08 EUR. 4
- Beitragssätze zur Sozialversicherung:
- ♦ Rentenversicherung 18,6 %
 - ♦ Arbeitslosenversicherung 2,6 %
 - ♦ Krankenversicherung 14,6 %
 - ♦ Zusatzbeitrag zur Krankenversicherung 1,1 %
 - ♦ Pflegeversicherung 3,05 %
 - ♦ Kinderlosenzuschlag zur Pflegeversicherung 0,35 %
- Erstellen Sie die Gehaltsabrechnung für Franz Becker.
- Hinweis: Die Beitragssätze wurden auf den Stand 01.01.2023 aktualisiert.

Aufgabe 2

(14)

Ausgangssituation

Für den Jahresabschluss 2020 sind bei der Dreisambank AG folgende Sachverhalte zu berücksichtigen:

- 2.1 Die Dreisambank AG hat am 30.04.2020 für die Einrichtung des digitalen Beratungszentrums fünf Laptops zum Preis von je 1.200,00 EUR zzgl. 19 % Umsatzsteuer angeschafft. Die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer beträgt 3 Jahre. 3
- Buchen Sie die Abschreibung zum Jahresende im Grundbuch.
- 2.2 Der Firmenkunde Paul Andrich e. K. hat am 30.10.2019 einen Insolvenzantrag gestellt. Zu diesem Zeitpunkt betrug die Forderung gegenüber dem Kunden 70.000,00 EUR.
- 2.2.1 Geben Sie an, wie die erforderliche Vorsorgemaßnahme im Jahr 2019 im Grundbuch erfasst wurde. 1
- 2.2.2 Im Dezember 2020 wurde das Insolvenzverfahren mit einer Quote in Höhe von 15 % abgeschlossen. 3
- Buchen Sie den Zahlungseingang über eine Korrespondenzbank und anschließend die Auflösung des Kundenkontos im Grundbuch.