

Prüfungstyp I

Materialbasis: nicht-fiktionaler Text

Material 1Alle Instagram¹-Bilder sind auch Bewerbungsfotos (Tillmann Prüfer, 10.07.2019)

Im Web sieht niemand so aus wie im realen Leben. Das bringt überraschende Momente im Vorstellungsgespräch.

5 Ein Bekannter von mir ist in der Verlegenheit, in seinem Unternehmen immer wieder mal Menschen einstellen zu müssen. Allerdings muss er dafür viele Bewerbungen ansehen. Die Bewerbungen werden heute standardmäßig ohne Bewerbungsfoto eingereicht.

Nun kann mein Bekannter nicht an sich halten und beginnt, all die Leute, die sich bei ihm bewerben, zu googeln und auf Instagram zu suchen. Das führt dann dazu, dass er allerlei Bilder von ihnen findet, die sie bestimmt nicht ihrer Bewerbungsmappe beigelegt hätten.

10 Was aber immer noch besser ist, als wenn er gar keine Bilder von ihnen findet, denn dann ist er der Meinung, dass sie entweder gar nicht existieren oder aber kein Sozialleben haben oder so ungewöhnlich aussehen, dass sie sehr streng darauf achten, dass sie ja niemals irgendwo fotografiert werden.

In jedem Fall passiert dann genau das, was man eigentlich hatte vermeiden wollen: Der mögliche Arbeitgeber ist hauptsächlich mit dem Äußeren der Bewerber beschäftigt.

15 Es gibt viele Ratschläge, wie man ein Bewerbungsfoto produzieren sollte. So soll man sich auf dem Foto etwa so kleiden, wie man auch zur Arbeit kommen würde. Also weder übermäßig förmlich noch zu leger. Man soll auf einem Bewerbungsfoto nicht die Arme verschränken, weil das zu „bossy“ aussieht.

20 Auf einer professionellen Bewerbungs-Beratungsseite fand ich auch diese Tipps: „Partybilder: Sie sind noch ungeeigneter als Schnapsschüsse“, und „extreme Frisuren (z. B. ein Irokesenschnitt²) werfen beim Personaler meist Fragen auf und senken die Chancen auf ein Bewerbungsgespräch.“

Eigentlich soll ein Bewerbungsfoto also nur deutlich machen, dass man von jemandem keinerlei Überraschungen zu erwarten hat. Es soll einen halt so zeigen, wie man einigermaßen ist.

Bewerbung für cooles Ansehen

25 Aber wie ist man denn überhaupt so? Seit jeder Mensch in seinem Alltag auf Social Media mit etlichen Filtern agiert³, gibt es eigentlich generell kaum noch Bilder, auf denen man so aussieht, wie man eben so aussieht. Moderne Smartphone-Kameras lassen das manchmal auch gar nicht mehr zu. Sie integrieren die Bildbearbeitung gleich in den Schnapsschuss.

30 In letzter Konsequenz sind also alle Bilder, die es von einem im Netz gibt, besser als das Bild, das man von Angesicht zu Angesicht abgibt. So gesehen, sind heute alle Bilder, die man so von sich auf Instagram postet, Bewerbungsfotos.

Mein Bekannter berichtete zum Beispiel von einem Bewerber, dem er beim Vorstellungstermin gegenüber saß – und der in der Realität eine völlig andere Nase hatte als auf allen Bildern, die man von ihm auf Social Media finden konnte. Er hatte die Bilder offenbar einfach konsequent mit einer Filtersoftware bearbeitet.

35 So jemand zeigt zumindest, dass er mit Geld umgehen kann, wenn er, anstatt die eigene Nase zu operieren, einfach alle Bilder operiert, die es von ihm geben könnte. Ein absolutes Einstellungskriterium.

<https://www.handelsblatt.com/meinung/gastbeitraege/pruefers-kolumne-alle-instagram-bilder-sind-auch-bewerbungsfotos/24579778.html>, abgerufen am 30.03.2021.

Text gekürzt

459 Wörter

¹ Instagram: Soziales Netzwerk, in dem Nutzer auch Bilder von sich veröffentlichen können

² Irokesenschnitt: ungewöhnlicher Haarschnitt mit abraisierten Seiten und einer „Bürste“ in der Mitte

³ mit Filtern agieren: *hier*: Filter nutzen

Schriftliche Abschlussprüfung

Sommer 2023

Aufgaben

(30)

Ausgangssituation

Die Auszubildenden Luca und Leon sehen auf dem Weg zur Berufsschule, wie eine Frau im Rentenalter im Mülleimer nach Pfandflaschen sucht. Die beiden Auszubildenden unterhalten sich darüber. Leon versteht das Verhalten der Pfandflaschensammlerin nicht und sagt: „Verstehe ich nicht, bei uns in Deutschland gibt es doch keine Armut! Wir haben doch unsere Sozialversicherungen!“

Hinweis: Alle Aufgaben sind, sofern nicht anders angegeben, in ganzen Sätzen zu beantworten.

- | | | |
|-----|--|---|
| 1 | Luca recherchiert im Internet zu diesem Thema und findet einen Artikel.
Arbeiten Sie aus dem Artikel (Anlage1) 5 zentrale Informationen heraus. | 5 |
| 2 | Die beiden finden heraus, dass zwischen absoluter und relativer Armut unterschieden werden kann.
Beurteilen Sie anhand der Begriffe absolute und relative Armut (Anlage 2) die Aussage Leons:
„Bei uns in Deutschland gibt es doch keine Armut!“ | 6 |
| 3 | Leon entdeckt in einem sozialen Medium eine Karikatur zu diesem Thema.
Beschreiben und interpretieren Sie die Karikatur (Anlage 3). | 4 |
| 4 | Die gesetzliche Rentenversicherung steht in Deutschland durch den demografischen Wandel vor immer größeren Herausforderungen.
Erklären Sie diese Herausforderungen anhand eines Aspektes. | 3 |
| 5 | Luca fragt sich, warum es überhaupt die gesetzlichen Sozialversicherungen gibt.
Erklären Sie 2 Beweggründe zur Einführung der Sozialversicherungen in Deutschland. | 5 |
| 6 | Luca und Leon stellen fest, dass Armut in anderen Teilen der Welt ein noch viel größeres Problem als in Deutschland ist. Sie stoßen dabei auf folgendes Zitat (Anlage 4). | |
| 6.1 | Arbeiten Sie die Kernaussage aus dem Zitat heraus. | 3 |
| 6.2 | Das Zitat wirft ein Licht auf die negativen Aspekte der Globalisierung. Luca und Leon fragen sich, ob die Globalisierung wirklich nur negative Auswirkungen hat.
Erklären Sie 2 Chancen der Globalisierung. | 4 |

Anlage 1

Wer in Deutschland arm ist, bleibt arm

Für Langzeitarbeitslose und im [...] Niedriglohnsektor Arbeitende gibt es immer weniger Aufstiegsmöglichkeiten. Die Pandemie verstärkte dies, die staatlichen Hilfen konnten etwas abmildern.

Die Armut in Deutschland hat sich in den vergangenen Jahrzehnten verfestigt: Für Langzeitarbeitslose und Menschen in Jobs mit geringen Verdiensten [...] gibt es immer weniger Aufstiegsmöglichkeiten. Das geht aus dem *Sechsten Armuts- und Reichtumsbericht* hervor, der an diesem Mittwoch im Kabinett beschlossen wurde. Die Wahrscheinlichkeit, dass ein in Armut lebender Mensch fünf Jahre später noch immer arm ist, stieg demnach seit Ende der Achtzigerjahre von 40 auf 70 Prozent.

Zahlreiche Sozialverbände mahnen deshalb einen politischen Kurswechsel an. Auch die frühere Linke-Vorsitzende Katja Kipping rief zu Konsequenzen auf: „Diese Ungleichheit ist ein Sprengsatz an den Grundpfeilern der Demokratie“, warnte sie. [...]

Auch Bundessozialminister Hubertus Heil (SPD) räumte Handlungsbedarf ein: Die staatliche Grundsicherung müsse reformiert werden [...]. Gleichzeitig hob Heil auch positive Entwicklungen hervor: Bei den Beschäftigten im untersten Einkommensbereich etwa seien die Löhne durch die Einführung des gesetzlichen Mindestlohns überdurchschnittlich stark gestiegen. Zudem lebe der Großteil der Deutschen in stabilen sozialen Lagen: „Deutschland ist keine Abstiegs-gesellschaft.“ [...]

So sind von den wirtschaftlichen Auswirkungen der Corona Pandemie demnach vor allem Geringverdiener und befristet Beschäftigte betroffen. Der Bericht hebt aber auch hervor, dass staatliche Maßnahmen wie Hilfspakete und Kurzarbeitergeld die negativen Folgen abgemildert hätten: „Diese Hilfen haben [...] die wirtschaftlichen Härten besonders für die untere Einkommensmitte abgefedert.“

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.

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.