Prüfungstraining für Bankkaufleute

Wolfgang Grundmann

Bankwirtschaft Teil 1

Programmierte Aufgaben mit Lösungen

7. Auflage

Wolfgang Grundmann
Handelsschule Weidenstieg
Hamburg, Deutschland

ISBN 978-3-8349-4732-1
DOI 10.1007/978-3-8349-4733-8

ISBN 978-3-8349-4733-8 (eBook)

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 1998, 2000, 2002, 2005, 2008, 2012, 2014

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.

Gedruckt auf säurefreiem und chlorfrei gebleichtem Papier

Springer Gabler ist eine Marke von Springer DE. Springer DE ist Teil der Fachverlagsgruppe Springer Science+Business Media.
www.springer-gabler.de

Geleitwort

Liebe Auszubildende, liebe Leserinnen und Leser,

seit der Neugestaltung des Berufsbildes Bankkaufmann/Bankkauffrau im Jahre 1998 wird die schriftliche Prüfung zum überwiegenden Teil in Form von Multiple-Choice-Aufgaben durchgeführt. Für angehende Bankkaufleute ist es eine besondere Herausforderung, ihr handlungsorientiertes Wissen in einer solchen gebundenen Form unter Beweis zu stellen. Eine sorgfältige Vorbereitung – inhaltlich aber auch „taktisch“ – auf diese Art von Abschlussprüfung ist eine wichtige Voraussetzung dafür, auch unter diesen Bedingungen eine den praktischen Fertigkeiten und Kenntnissen entsprechende Note zu erlangen. Vor allem für Auszubildende, die eine „sehr gute“ Note in der Prüfung erreichen möchten, ist es wichtig, sich rechtzeitig vorher auf die Ankreuzaufgaben einzustellen.

Herr Grundmann ist uns schon seit Jahren als engagierter Lehrer unserer Hamburger Berufsschule für Bankkaufleute am Weidenstieg bekannt. Wir empfehlen unseren Auszubildenden daher schon lange, seine Prüfungsbücher zu nutzen. Einer unserer Azubis brachte es auf den Punkt: „Für den Führerschein habe ich vorher auch intensiv die Fragebögen zur Vorbereitung geübt.“

Ich wünsche Ihnen beim Erlernen unseres faszinierenden Berufes viel Freude und Erfolg und dass die Arbeit mit diesem Buch Ihnen hilft, die gewünschte Endnote in der Prüfung zu erreichen.

Hamburg, im August 2014

Michael Lewandowski

Leiter der Berufsausbildung bei der *Hamburger Sparkasse*

Vorwort

Die vorliegende Aufgabensammlung wendet sich vor allem an Auszubildende und Berufsanfänger des Kreditgewerbes sowie an Studierende mit Interesse an bankbetrieblichen Fragestellungen und Problemlagen. Mit dieser Aufgabensammlung können Sie Ihre in der dualen Ausbildung angeeignete Fachkompetenz selbstständig anwenden.

Diese Sammlung *programmierter Aufgaben* ermöglicht Ihnen als angehendem/r Bankkaufmann/Bankkauffrau in umfassender Weise, Ihre *bankwirtschaftlichen Kenntnisse* zu überprüfen, Ihr erarbeitetes Wissen zu festigen und/oder dieses Wissen anhand der praxisorientierten Fälle und Aufgaben zu ergänzen.

Sie bietet Ihnen die Möglichkeit, sich systematisch auf die bundeseinheitliche Abschlussprüfung zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann für das Fach Bankwirtschaft vorzubereiten. Denn die vorliegenden Aufgaben sind genau auf die Anforderungen des Prüfungskatalogs Abschlussprüfung Bankkaufmann/Bankkauffrau abgestimmt. Wenn Sie die vorliegenden Lerninhalte selbstständig erarbeiten, gehen Sie sicher und kompetent in die Abschlussprüfung.

Die vorliegende Aufgabensammlung besteht aus zwei Teilen:

- Bankwirtschaft – Teil 1 Programmierte Aufgaben
- Bankwirtschaft – Teil 2 Offene Aufgaben

Die vorliegende Aufgabensammlung Teil 1 enthält über 400 programmierte Aufgaben mit ausführlichen Lösungshinweisen. Die Themen der Aufgabenstellungen sind dem aktuellen Prüfungskatalog für die Abschlussprüfung im Fach Bankbetriebswirtschaft entnommen worden. Die Aufgabenstellung der programmierten Aufgaben ist handlungs- und entscheidungsorientiert. Mit den Aufgaben lösen Sie prüfungsrelevante Problemsituationen aus der Bankpraxis. Diese Fähigkeiten müssen Sie in der Prüfung unter Beweis stellen.

Die Lösungshinweise enthalten nachvollziehbare Rechenwege, aber auch kurze Erklärungen, Übersichten sowie wichtige Paragraphen aus dem Bankrecht. Mit den ausführlichen Lösungshinweisen überprüfen Sie Ihr prüfungsrelevantes Fachwissen im Fach Bankwirtschaft. Zudem wiederholen Sie mit der vorliegenden Aufgabensammlung schnell und systematisch den Lernstoff für wichtige Bankklausuren oder die bundeseinheitliche Abschlussprüfung.

Die vorliegende Aufgabensammlung ist gegliedert in die Themengebiete:

- Konto
- Inländischer Zahlungsverkehr
- Ausländischer Zahlungsverkehr
- Anlage auf Konten
- Geld- und Vermögensanlage
- Kreditsicherheiten und
- Kreditarten

Die völlig neu bearbeitete 7. Auflage wurde auf den rechtlich aktuellen Stand gebracht. Hierzu zählen die Änderungen beim Pfändungsschutzkonto, der Wegfall und die Modifikation einiger Aufgaben zum Thema Bundeswertpapiere sowie die Gebührenänderung beim Verbraucherdarlehen und die Neuregelungen beim Widerrufsrecht. Neu aufgenommen in die Aufgabensammlung wurden Aufgaben zum Pfändungsschutz, zum Kreditgeschäft und zum Wertpapiergeschäft.

Nutzen Sie diese Aufgabensammlung vor allem so, dass Sie zunächst Ihre Antwort zu den Fragestellungen und Problemlagen schriftlich fixieren und danach mit den Lösungsvorschlägen im Lösungsteil dieses Buch abgleichen.

Auf eine Gesetzessammlung wurde bewusst verzichtet, da davon ausgegangen werden kann, dass Sie über eine Gesetzessammlung bankwirtschaftlicher Vorschriften verfügen. Sollte dies doch nicht der Fall sein, so finden Sie eine umfangreiche und stets aktuell gehaltene Gesetzessammlung zur kostenlosen Nutzung auf meiner Homepage unter www.bankazubi.info. Hier finden Sie auch die jeweils gültige Fassung des bundeseinheitlichen Prüfungskatalogs für den Ausbildungsberuf Bankkaufmann/Bankkauffrau. Aktualisierungen zu diesem Buch werden auf meiner Homepage unter dem Link „Buchservice“ veröffentlicht.

Viel Erfolg bei der Prüfung und im Job
wünscht Ihnen

Wolfgang Grundmann

Hamburg, im September 2014

wolfgang@grundmann-norderstedt.de

Anmerkung:

Die folgenden Aufgaben stellen bankpraktische Realsituationen dar, an denen Sie Ihr bankbetriebliches Wissen überprüfen können. Mit den offenen Aufgaben bereiten Sie sich auf die Bewältigung Ihrer künftigen beruflichen Anforderungen vor. Von Ihnen wird erwartet, dass Sie künftig in Entscheidungssituationen kundenorientiert beraten oder aus einer Vielzahl von Alternativen dem Bankkunden Entscheidungshilfen geben.

Haben Sie sich bei der Bearbeitung einer programmierten für einen Lösungsvorschlag entschieden, halten Sie Ihre Entscheidung auf einem separaten Blatt fest. Überprüfen Sie Ihre Entscheidung erst nach der vollständigen Beantwortung der programmierten Aufgaben im Lösungsteil dieses Buches

Inhaltsverzeichnis

	Aufgabe	Lösung
I. Konto	3	225
II. Inländischer Zahlungsverkehr	37	242
III. Ausländischer Zahlungsverkehr	61	256
IV. Anlage auf Konten	79	264
V. Geld- und Vermögensanlagen	97	276
VI. Kreditsicherheiten	151	304
VII. Kreditarten	191	324
VIII. Aktuelle Eurobeträge, Freigrenzen und Freibeträge	219	

Abkürzungsverzeichnis

AG	Aktiengesellschaft
AGB	Allgemeine Geschäftsbedingungen
AktG	Aktiengesetz
AMR	Anweisung d. Deutschen Bundesbank über Mindestreserven
AWG	Außenwirtschaftsgesetz
AO	Abgabenordnung
AWV	Verordnung zur Durchführung des Außenwirtschaftsgesetzes (Außenwirtschaftsverordnung)
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BBankG	Gesetz über die Deutsche Bundesbank
BDSG	Bundesdatenschutzgesetz
BetrVG	Betriebsverfassungsgesetz
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BörsG	Börsengesetz
BRs-Abkommen	Abkommen über den beleglosen Einzug von Reisescheckgegenwerten
BSE-Abkommen	Abkommen über das beleglose Scheckeinzugsverfahren
eG	eingetragene Genossenschaft
EigZulG	Eigenheimzulagengesetz
ErbStG	Erbschaftsteuergesetz
ErbStDV	Erbschaftsteuerdurchführungsverordnung
ERI 522	Einheitliche Richtlinien für Inkassi/lcc-Publikation Nr. 522
EStG	Einkommensteuergesetz
EZB	Europäische Zentralbank
Fünftes VermBG	Fünftes Vermögensbildungsgesetz
GBO	Grundbuchordnung
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung
GSE-Abkommen	Abkommen über den beleglosen Einzug von Scheckgegenwerten ab 6.000,00 EUR (Großbetrag-Schecks) und die gesonderte Vorlage der Originalschecks ohne Verrechnung
GwG	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz)
GZS	Gesellschaft für Zahlungsverkehrssysteme mbH
HGB	Handelsgesetzbuch
HR	Handelsregister
HV	Hauptversammlung
HypBankG	Hypothekenbankgesetz
InsO	Insolvenzordnung

KAGG	Gesetz über Kapitalanlagegesellschaften (Investmentgesetz)
KEST	Kapitalertragsteuer
KI	Kreditinstitut
KSt	Körperschaftsteuer
KWG	Gesetz über das Kreditwesen
Lastschriftabkommen	Abkommen über den Lastschriftverkehr
OHG	Offene Handelsgesellschaft
PAngV	Preisangabenverordnung
Pfandbriefgesetz	Gesetz über die Pfandbriefe und verwandte Schuldverschreibungen öffentlich-rechtlicher Kreditanstalten
SchG	Scheckgesetz
Scheckbedingungen	Bedingungen für den Scheckverkehr
Schufa	Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung
StPO	Strafprozessordnung
VerbrKrG	Verbraucherkreditgesetz
VermBG	Vermögensbildungsgesetz
vL	vermögenswirksame Leistungen
WEG	Gesetz über das Wohnungseigentum und das Dauerwohnrecht
WoPG	Wohnungsbau-Prämiengesetz
WoPDV	Verordnung zur Durchführung des Wohnungsbau-Prämiengesetzes
ZPO	Zivilprozessordnung