

Die original IHK-Abschlussprüfung Teil 2 (Bestell-Nr. 7952) und auf die Lernkarten abgestimmten Lösungserläuterungen (Bestell-Nr. 592) gibt's hier: www.u-form-shop.de

Lösungsmatrix: (1) Vermögen aufbauen und Risiken absichern (4 Fälle)			
Fall 1: Geldanlage in Aktien			
1.1.1	Aktienarten		Kap.7: 7.5/7+9+10
1.1.2	Stimmrechtsausschluss bei Neuemission		Kap. 7: 7.5/9
1.2.1	Ablauf des Bookbuilding-Verfahrens	2-4-6-5-1-3	Kap. 7: 7.5/31
1.2.2	Vorteile des Bookbuilding-Verfahrens		Kap. 7: 7.5/30+32
1.2.3	Kapitalzufluss nach Börsengang	8.167,50 Mio. €	Fallbezug
1.3	Emissionskonsortium		Kap. 7: 7.5/29
1.4.1	Börsensegment Prime-Standard		Kap. 7: 7.7/13
1.4.2	Börsensegmente		Kap. 7: 7.7/13
1.5	Fundamentalanalyse	4	Kap. 7: 7.5/33
1.6.1	Erläuterung des Dividendennachteils		Kap. 7: 7.5/22
1.6.2	Berechnung der Dividende für die junge Aktie	3,60 EUR	Kap. 7: 7.5/22
1.6.3	Berechnung des Dividendennachteils	10,80 EUR	Kap. 7: 7.5/22
Fall 2: Geldanlage in Anleihen / Deckungsbeitragsrechnung			
2.1.1	Ermittlung des Handelstags	29.05.2024	Kap. 7: 7.3/12
2.1.2	Kundenweisungen beim Verkaufsauftrag		Kap. 7: 7.7/4-7
2.2	Bedeutung der Stückzinsen		Kap. 7: 7.3/11
2.3.1	Berechnung der Stückzinsen	194,75 EUR	Kap. 7: 7.3/12-14
2.3.2	Berechnung des ausmachenden Betrags	32.039,75 EUR	Kap. 7: 7.3/13
2.4.1	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag I	1.510,00 EUR	Kap. 10: 10.10/1-6
2.4.2	Kundenkalkulation: Deckungsbeitrag III	1.380,00 EUR	IHK-FS 0403, S. 5
Fall 3: Depotgeschäft / Geldanlage in Investmentfonds			
3.1	Leistungen im Rahmen der WP-Verwaltung		Kap. 8: 8.1/5
3.2	Grundlagen zu Investmentfonds	4	Kap. 7: 7.6/2+6
3.3.1	Classic-Fonds und Trading-Fonds im Vergleich	CF	Kap. 7: 7.6/5
3.3.2	thesaurierender Investmentfonds		Kap. 7: 7.6/6
3.3.3	Vorteile eines thesaurierenden Fonds		Kap. 7: 7.6/6
3.4.1	Berechnung des Rücknahmepreises (Zinseszinsformel)	92,61 EUR	Kap. 3: 3.1/31 Kap. 7: 7.6/6
3.4.2	Berechnung der Fondsanteile	73,750 Anteile	Kap. 7: 7.6/16
Fall 4: Absicherung und Altersvorsorge			
4.1.1	Begriff der Versorgungslücke		Kap. 8: 8.4/1
4.1.2	Berechnung der Versorgungslücke	1.806,91 €	Kap. 8: 8.4/1
4.1.3	Berechnung der Rentenhöhe	3.624,64 €	Fallbezug
4.1.4	Versorgungslücke	3	Kap. 8: 8.4/5
4.1.5	Pflichtversicherte in gesetzl. Rentenversicherung	4	Kap. 8: 8.4/3
4.2.1	Riester – Gesamteinzahlung pro Jahr	2.100,00 €	Kap. 8: 8.4/11+12
4.2.2	Riester – Eigenleistung pro Monat	160,42 €	Kap. 8: 8.4/11+12

4.2.3	Riester – Voraussetzungen für staatl. Förderung		Kap. 8: 8.4/7
4.3.1	Beitragsbemessungs- und Vers.pflichtgrenze		Kap. 5: 5.5/2+3
4.3.2	Bedeutung der Versicherungspflichtgrenze		Kap. 5: 5.5/3

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Kauf eines Ferienhauses

1.1	Risiken bei Vermietung des Ferienhauses		Fallbezug
1.2.1	Einsichtnahme in das Grundbuch	3	Kap. 9: 9.1/11
1.2.2	Abteilungen des Grundbuchs	4-1-3-2-9	Kap. 9: 9.1/4-10
1.3	Eigentumserwerb des Ferienhauses	4	Kap. 9: 9.2/1
1.4	Objektunterlagen		Kap. 9: 9.2/2
1.5.1	Erwerbsnebenkosten	36.000 €	Kap. 9: 9.3/8
1.5.2	Fremdfinanzierungsbedarf	206.000 €	Kap. 9: 9.3/9
1.6	Haushaltsrechnung	1.800 €	Kap. 9: 9.3/9
1.7.1	Zinsbindungsfrist		Kap. 9: 9.2/6 + 9.4/6
1.7.2	anfänglicher Tilgungssatz		Kap. 9: 9.2/4+5
1.7.3	monatliche Annuität	1.312,50 €	Kap. 9: 9.2/4+5
1.8	Kreditentscheidung Immobilier-Verbraucherdarl.	Ja!	Kap. 9: 9.4/3
1.9.1	Verwendung der Grundschuld	5	Kap. 9: 9.1/16+18
1.9.2	dinglicher Zinssatz	5	Kap. 9: 9.1/22
1.9.3	Sicherungszweckerklärung		Kap. 9: 9.1/20+21
1.10	fixe und variable Kosten	2	Kap. 10: 10.6/10

Fall 2: Investitionsdarlehen und Kontokorrentkredit für eine GmbH

2.1	Kreditfähigkeit der GmbH		Kap. 9: 9.6/6 Kap. 2: 2.6/4 Kap. 2: 2.8/10+11 Kap. 4: 4.4/3
2.2	Kreditwürdigkeit der GmbH	2	Kap. 9: 9.6/7
2.3	Cash-flow	4	Kap. 9: 9.7/5 IHK-FS 02, S. 3
2.4.1	Merkmale eines Kontokorrentkredits		Kap. 9: 9.5/4
2.4.2	Einsatzmöglichkeiten eines Kontokorrentkredits		Kap. 9: 9.5/4
2.5	Darlehensarten im Vergleich		Kap. 9: 9.2/4+5
2.6	Laufzeit des Darlehens		Kap. 9: 9.5/5 Kap. 10: 10.6/13
2.7	Abzahlungsdarlehen (Tilgungsdarlehen)	622,58 €	Kap. 9: 9.2/4+5
2.8.1	aktiver Konditionenbeitrag	5,80 %	Kap. 10: 10.8/3
2.8.2	Marktzinsmethode	3	Kap. 10: 10.8/1-5
2.9.1	Entstehung der Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/13+15
2.9.2	Sicherungsübereignung	1	Kap. 9: 9.8/15
2.9.3	Risiken der Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/16
2.9.4	Schutz vor Risiken bei Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/16
2.9.5	Sicherheitsabschlag		Kap. 9: 9.8/16
2.9.6	Unbesicherter Teil des Darlehens	16.200 €	Fallbezug
2.10	selbstschuldnerische Höchstbetragsbürgschaft	4	Kap. 9: 9.8/2+3
2.11	Kreditüberwachung		Kap. 9: 9.6/5

Lösungsmatrix: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)

1	Kaufvertrag mit Ratenzahlung eines Minderjähr.	2	Kap. 4: 4.4/8+12+13
2	Eigentum	5	Kap. 3: 3.4/1+2 Kap. 4: 4.5/9+10 Kap. 4: 4.7/1+21
3	einseitiges Rechtsgeschäft (empfangsbedürftig)	3	Kap. 4: 4.6/3+4
4	anfechtbare und nichtige Rechtsgeschäfte	3-1-2	Kap. 4: 4.6/14+15+23
5	rechtswirksamer Kaufvertrag	1	Kap. 4: 4.7/1+2
6	Zahlungsverzug: 30-Tage-Regelung	17.04.2024	Kap. 4: 4.7/20
7	Arbeitsplatzsicherheit: Sicherheitsbeauftragter	4	betriebl. Wissen
8	Umweltschutz: Blauer Engel	2	betriebl. Wissen
9	Kündigung des Ausbildungsverhältnisses	1	Kap. 5: 5.2/4
10	Arbeitszeit nach dem ArbZSchG	4	Kap. 5: 5.3/1+2
11	Abführung der Sozialversicherungsbeiträge	1.112,20 €	Kap. 5: 5.7/8
12	Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV)	5	Kap. 6: 6.1/10+11+15
13	Warnstreik	3	Kap. 6: 6.2/10+13
14	Aufbau einer Gehaltsabrechnung	1-4-5-3-2	Kap. 5: 5.7/4
15	Werbungskosten	4	Kap. 5: 5.6/4-6
16	ökonomisches Prinzip: Maximalprinzip	2	Kap. 11: 11.1/3
17	Unvollkommener Markt	5	Kap. 11: 11.1/18+31
18	Angebot und Nachfrage	1	Kap. 11: 11.1/7+21+22 Kap. 11: 11.1/37+38
19	Höchstpreise	5	Kap. 11: 11.1/35+38
20	Kooperation und Konzentration	4	Kap. 11: 11.2/1+2
21	Konjunkturzyklus: Rezession	4	Kap. 11: 11.4/4+8 Kap. 11: 11.5/1+2
22	nominales und reales Bruttoinlandsprodukt	2	Kap. 11: 11.3/12
23	Wirtschaftspolitik in der Rezession	5	Kap. 11: 11.4/4+8 Kap. 11: 11.5/1+2
24	Entwicklung des Preisindex	2.979,20 €	Kap. 12: 12.2/8
25	Zahlungsbilanz: Dienstleistungsbilanz	2	Kap. 12: 12.5/3
26	Preisindex und Wechselkurse	3	Kap. 12: 12.2/7 Kap. 12: 12.4/6
27	Mindestreserve	1	Kap. 12: 12.3/15+18+19
28	Maßnahmen der EZB	5	Kap. 12: 12.3/5-8 Kap. 12: 12.3/14+15