

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 einer Aktienanleihe		(Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 4, S. 77 ff.)	
1.1	Merkmale einer Aktienanleihe		Kap. 8: 8.3/21+22
1.2	Vergleich: Aktienanleihe / Direktanlage in Aktien		Kap. 8: 8.3/22-24
1.3.1	Berechnung des max. Gewinns	1.087,50 €	Kap. 8: 8.3/24
1.3.2	Berechnung des Erfolgs, wenn Aktienkurs sinkt	412,50 €	Kap. 8: 8.3/24
1.3.3	Berechnung der Gewinnschwelle	37,10 €	Kap. 8: 8.3/24
1.3.4	Risiken der Aktienanleihe		Kap. 8: 8.3/23
1.4	Zinsgutschrift nach Abzug von KEST und Soli	15.267,80 €	Kap. 8: 8.2/10
1.5	Berechnung des ausmachenden Betrags	15.098,84 €	Kap. 7: 7.3/12+13
1.6	Bedeutung der Stückzinsen		Kap. 7: 7.3/11
1.7	vorzeitiger Verkauf der Aktienanleihe	2	Kap. 7: 7.3/7 Kap. 8: 8.3/21
1.8	Marktsegmente des Kassamarktes	3	Kap. 7: 7.7/13+16
Fall 2: Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln		(Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 3, S. 28 ff.)	
2.1	Bezugsangebot für den Altaktionär		Kap. 7: 7.5/2
2.2	Art der Kapitalerhöhung	5	Kap. 7: 7.5/13+14 Kap. 7: 7.5/25+26
2.3.1	Berechnung des Berichtigungsverhältnisses	5/1	Kap. 7: 7.5/26
2.3.2	Berichtigungsaktien und Teilrecht ermitteln	70 BA, 0,8 TR	Kap. 7: 7.5/27
2.3.3	Teilrechtsregulierung	Verkauf 0,2 TR Kauf 0,8 TR	Kap. 7: 7.5/27
2.4.1	Kapitalrücklage nach Kapitalerhöhung	266 Mio. €	Kap. 7: 7.5/25
2.4.2	Rechnerischer Aktienkurs nach Kapitalerhöhung	60,00 €	Kap. 7: 7.5/27
2.5.1	Kosten und Erlöse im Betriebs- und Wertbereich	4-2-3-1	Kap.10:10.6/3+6+7+8
2.5.2	Werterlöse	155 €	Kap. 10: 10.6/8
Fall 3: Geldanlage in Investmentfonds		(Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 1, S. 40 ff.)	
3.1	Geldanlage für das Enkelkind		Kap. 3: 3.1/16-21
3.2	Kosten bei der Geldanlage in Investmentfonds		Kap. 7: 7.6/5+15
3.3	Länder- und Währungsrisiko		Kap. 7: 7.2/3
3.4	Nachhaltigkeit	2	Fallbezug
3.5.1	Berechnung des Ausgabeaufschlags in %	5 %	Kap. 7: 7.6/16
3.5.2	Berechnung der Investmentfondsanteile	5	Kap. 7: 7.6/16
3.6	Cost-Average-Effekt	100,00 € p. m.	Kap. 7: 7.6/19
3.7	Erträge bei Aktienfonds	4	Kap. 7: 7.6/2+6+16
Fall 4: Absicherung und Altersvorsorge		(Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 3, S. 93 ff.)	
4.1	Gesundheitsprüfung bei der Risiko-LV		Kap. 8: 8.5/12
4.2	Beitragshöhe der Risiko-LV	4	Kap. 8: 8.4/23

4.3.1	Einzahlung in die Risiko-LV	1.980,00 €	Fallbezug
4.3.2	Zahlung aus der Risiko-LV im Todesfall		Kap. 8: 8.4/21
4.4	Vorteile einer gemischten Kapital-LV		Kap. 8: 8.4/21
4.5.1	Ermittlung des Monatsbeitrags	90,00 €	Fallbezug
4.5.2	Maßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten		Kap. 8: 8.4/23
4.5.3	Kündigung einer Kapital-LV		Kap. 8: 8.4/22+23
4.6	Gesetzliches Widerrufsrecht	2	Kap. 8: 8.4/22

Lösungsmatrix: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)

Fall 1: Kauf eines Einfamilienhauses zur Eigennutzung (Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 1, S. 105 ff.)

1.1	Erwerbsnebenkosten		Kap. 9: 9.3/8
1.2.1	Unterlagen: materielle Kreditwürdigkeitsprüfung		Kap. 9: 9.2/2
1.2.2	Informationen aus genannten Unterlagen		Kap. 3: 3.3/2 Kap. 9: 9.2/2
1.2.3	Haushaltsrechnung	3.300,00 €	Kap. 9: 9.3/9
1.2.4	Berechnung des frei verfügbaren Einkommens	5.000,00 €	Kap. 9: 9.3/9
1.3.1	Berechnung des Fremdfinanzierungsbedarfs	550.000 €	Kap. 9: 9.3/9
1.3.2	Bauspardarlehen	2	Kap. 9: 9.3/9
1.3.3	monatliche Belastung aus dem Bauspardarlehen	1.400 €	Kap. 9: 9.3/9
1.4.1	Beleihungswert		Kap. 9: 9.3/1
1.4.2	Beleihungswertermittlung gem. BelWertV	4	Kap. 9: 9.3/1+3+5
1.5.1	monatliche Annuität	3.437,50 €	Kap. 9: 9.2/4+5
1.5.2	Tilgungsdarlehen	3	Kap. 9: 9.2/4+5
1.5.3	Angaben im Darlehensvertrag		Kap. 3: 3.3/6 Kap. 9: 9.4/1
1.6.1	Aufbau des Grundbuchs	3	Kap. 9: 9.1/4
1.6.2	Grundschuldbestellung		Kap. 9: 9.1/12+14
1.7.1	Formvorschriften		Kap. 9: 9.1/12 Kap. 9: 9.2/1
1.7.2	Beantragung der Eigentumsumschreibung		Kap. 9: 9.1/12
1.7.3	Bewilligung der Eigentumsumschreibung		Kap. 9: 9.1/12
1.7.4	Auflassungsvormerkung		Kap. 9: 9.1/7
1.8	Kosten- und Erlösrechnung	3	Kap. 10: 10.6/4-10 Kap. 10: 10.10/1 IHK-FS: S. 4, Nr. 0401

Fall 2: Investitionskredit für Partnerschaftsgesellschaft (Prüfungstrainer Bd. 2: Fall 2, S. 132 ff.)

2.1.1	Partnerschaftsgesellschaft	3	Kap. 2: 2.8/17
2.1.2	Vertretungsbefugnis in der Partnerschaft	5	Kap. 2: 2.8/17 Fallbezug
2.2	Kreditwürdigkeitsprüfung		Kap. 9: 9.6/7 Kap. 3: 3.3/2
2.3.1	Entstehung der Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/13+15
2.3.2	Eigentum / Besitz nach Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/13
2.3.3	Risiken der Sicherungsübereignung		Kap. 9: 9.8/16
2.3.4	Bilanzierung des Sicherungsgutes		Kap. 9: 9.8/13
2.3.5	Verwertung des Sicherungsgutes	4	Kap. 9: 9.8/11+14
2.4.1	Bürgschaft	3	Kap. 9: 9.8/1-3
2.4.2	Rechtswirksamkeit der Bürgschaft		Kap. 9: 9.8/1+2
2.4.3	Werthaltigkeit der Bürgschaft		Kap. 9: 9.8/3 Kap. 3: 3.3/2
2.4.4	Inhalte des Bürgschaftsvertrags		Kap. 9: 9.8/2+3

2.4.5	Partner der Gesellschaft als Bürge	Nein	Kap. 2: 2.8/17
2.5	Tilgungsdarlehen: Kreditrate berechnen	2.175,00 €	Kap. 9: 9.2/4+5
2.6.1	Risikokostensatz ermitteln	0,7 %	Kap. 10: 10.10/1
2.6.2	Preisuntergrenze ermitteln	5,9 %	Kap. 10: 10.10/1

Lösungsmatrix: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)			
1	öffentliches und privates Recht	1-2-1	Kap. 4: 4.1/2+3
2	Eigentum und Besitz	4	Kap. 4: 4.5/4+9
3	nichtiges Rechtsgeschäft	3	Kap. 4: 4.4/12 Kap. 4: 4.6/14+15+18
4	Kaufvertrag: Antrag und Annahme	9-2-1	Kap. 4: 4.7/1
5	Schlechtleistung und Verjährung	2	Kap. 4: 4.7/14+15
6	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	4	Kap. 5: 5.1/2-4
7	Arbeitsplatzsicherheit	5	betriebl. Wissen
8	Qualitäts- und Umweltstandards	2	betriebl. Wissen
9	Ausbildungsrahmenplan	4	Kap. 5: 5.2/10+11
10	Ruhepausen gem. JArbSchG	13:00 Uhr	Kap. 5: 5.3/2
11	Ablauf einer Stellenbesetzung	4-6-3-1-5-2	betriebl. Wissen
12	Beginn der Mutterschutzfrist	25.07.2025	Kap. 5: 5.4/24
13	Jahresarbeitsentgeltgrenze in der gesetzl. KV	2	Kap. 5: 5.5/2+3
14	Werbungskosten	5	Kap. 5: 5.6/4
15	Streikbeteiligung	3	Kap. 6: 6.2/10+11
16	ökonomisches Prinzip	2	Kap. 11: 11.1/3
17	unvollkommener Markt	3	Kap. 11: 11.1/18+31
18	Preiselastizität der Nachfrage	3	Kap. 11: 11.1/11-16
19	Preiselastizität der Nachfrage berechnen	0,8	Kap. 11: 11.1/15
20	Angebotsüberhang abbauen	5	Kap. 11: 11.1/25+27 Kap. 6: 6.6/2
21	Unternehmenszusammenschlüsse	2-4-1-3	Kap. 11: 11.2/2+4+7+9
22	Merkmale einer Rezession	5	Kap. 11: 11.4/6-9
23	erweiterter Wirtschaftskreislauf	3	Kap. 11: 11.3/3-5
24	Konjunkturpolitik	4	Kap. 11: 11.4/2-4
25	Arbeitslosenquote	5	Kap. 11: 11.4/5 Kap. 11: 11.6/6+7
26	freier Wechselkursmechanismus	4	Kap. 12: 12.4/5-8
27	Zinstender	3,375 %	Kap. 12: 12.3/11+12
28	geldpolitische Maßnahmen	3	Kap. 12: 12.3/6-8 Kap. 12: 12.3/14+15