

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 Inhaberschuldverschreibung

1.1.1	Berechnung der Zinsgutschrift nach Steuerabzug	666,75 €	Kap. 7: 7.3/11 (Nr. 2) Kap. 8: 8.2/10
1.1.2	abgeltende Wirkung der Kapitalertragsteuer		Kap. 8: 8.2/5
1.2.1	Liquiditätsrisiko während der Laufzeit		Kap. 7: 7.2/3
1.2.2	Kursrisiko während der Laufzeit		Kap. 7: 7.3/9
1.3.1	Allgemeiner Verlustverrechnungstopf	500,00 €	Kap. 8: 8.2/18
1.3.2	Allg. Verlustverrechnungstopf am Jahresende		Kap. 8: 8.2/12+13
1.4.1	Konditionenbeitrag Passiv	0,5 %	Kap. 10: 10.8/2+4
1.4.2	Marktzinsmethode	4	Kap. 10: 10.8/2+5

Fall 2: Geldanlage in Investmentfonds

2.1	Risiken einer Geldanlage in Aktienfonds		Kap. 7: 7.6/20 + 7.2/3
2.2.1	thesaurierender Investmentfonds	4	Kap. 7: 7.6/6
2.2.2	Berechnung des Ausgabeaufschlags	700,00 €	Kap. 7: 7.6/5+16
2.3	Berechnung der Investmentfondsanteile	22,0800 Anteile	Kap. 7: 7.6/5
2.4	Cost-Average-Effekt		Kap. 7: 7.6/19
2.5	gesetzl. vorgeschriebene Unterlagen		Kap. 7: 7.1/2-4, 7.6/2

Fall 3: Geldanlage in Optionsgeschäfte an der Eurex

3.1	Arten von Termingeschäften		Kap. 8: 8.3/5+6+18
3.2.1	Recht des Stillhalters beim Call		Kap. 8: 8.3/6
3.2.2	Pflichten des Stillhalters beim Call		Kap. 8: 8.3/6
3.2.3	Gewinnchance des Stillhalters	Optionsprämie	Kap. 8: 8.3/7+8
3.2.4	Verlustrisiko des Stillhalters		Kap. 8: 8.3/6-9
3.3.1	Fundamentalanalyse und Chartanalyse	3	Kap. 7: 7.5/33
3.3.2	Berechnung der Dividendenrendite	3,00 %	Kap. 7: 7.5/33
3.3.3	Interpretation der Dividendenrendite		Kap. 7: 7.5/33
3.3.4	Berechnung des Kurs-Gewinn-Verhältnisses	10,0	Kap. 7: 7.5/33
3.4.1	Berechnung des inneren Werts	9,00 €	Kap. 8: 8.3/15
3.4.2	Berechnung des Zeitwerts	7,00 €	Kap. 8: 8.3/15
3.4.3	Berechnung des Hebels	15,0	Kap. 8: 8.3/10
3.5.1	Glattstellung der offenen Position	Short Call	Kap. 8: 8.3/16
3.5.2	Merkmale des Short-Calls		Kap. 8: 8.3/6

Fall 4: Absicherung und Altersvorsorge

4.1.1	Drei-Schicht-Modell der Altersvorsorge		Kap. 8: 8.4/1 (1-28)
4.1.2	Versorgungslücke	2	Kap. 8: 8.4/1
4.2	kapitalbildende Lebensversicherung		Kap. 8: 8.4/21-24
4.3.1	Beitragsbestandteile der kapitalbildenden LV	2-3-1	Kap. 8: 8.4/23
4.3.2	persönliche Risikofaktoren		Kap. 8: 8.4/23
4.3.3	Rückkaufswert einer kapitalbildenden LV	4	Kap. 8: 8.4/22
4.3.4	Personenkreis der kapitalbildenden LV	5	Kap. 8: 8.5/8 + 8.6/1

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: (2) Finanzierungsvorhaben begleiten (2 Fälle)			
Fall 1: Bau eines Einfamilienhauses zur Eigennutzung			
1.1	Erschließungskosten		Kap. 9: 9.3/4
1.2	Finanzierungswunsch prüfen	3-2-4-1	Kap. 9: 9.1/4 Kap. 9: 9.3/9 Kap. 9: 9.6/7
1.3.1	Berechnung des Beleihungswerts	257.000 €	Kap. 9: 9.3/1
1.3.2	Beleihungswertermittlung: Sachwertverfahren	740.000 €	Kap. 9: 9.3/3
1.4.1	Endfälliges Darlehen zur Zwischenfinanzierung		Kap. 9: 9.2/4+5
1.4.2	monatl. Belastung aus dem Bauspardarlehen	250,00 €	Kap. 9: 9.3/9
1.5	Zinsbindungsfrist		Kap. 9: 9.2/6 + 9.4/6
1.6.1	Übertragung einer Briefgrundschuld		Kap. 9: 9.1/18
1.6.2	Grundschuldbrief	1	Kap. 9: 9.1/17
1.6.3	dingliche Haftung einer Grundschuld		Kap. 9: 9.1/1+14+15
1.7.1	dinglicher Zinssatz	5	Kap. 9: 9.1/22
1.7.2	Zwangsvollstreckungsklausel	4	Kap. 9: 9.1/22
1.8	gesetzliches Kündigungsrecht		Kap. 9: 9.4/6
1.9	Kosten und Erlöse	1-9-4-2-3	Kap. 10: 10.6/6-8
1.10	Deckungsbeitragsrechnung	3	Kap. 10: 10.10/2
Fall 2: Investitionskredit für eine Aktiengesellschaft			
2.1.1	Prokura	2	Kap. 2: 2.7/4
2.1.2	Wirksamkeit der Prokura gem. AGB	5	Kap. 2: 2.7/8
2.2.1	Berechnung der Eigenkapitalquote	39,5 %	Kap. 9: 9.7/3
2.2.2	Entwicklung der Eigenkapitalquote		Kap. 9: 9.7/3
2.2.3	Einfluss der Kreditaufnahme auf die EK-Quote		Kap. 9: 9.7/3
2.2.4	Berechnung des Anlagendeckungsgrads I	53,1 %	Kap. 9: 9.7/4
2.2.5	Interpretation des Deckungsgrads I		Kap. 9: 9.7/4
2.2.6	Kreditorenziel und Debitorenziel	5	Kap. 9: 9.7/7
2.2.7	Kreditwürdigkeitsprüfung anhand des Jahresabschlusses		Kap. 9: 9.6/7 und 9.7/1 Kap. 10: 10.1/3
2.3.1	Kreditarten	3-1-4-2	Kap. 9: 9.2/4+5 Kap. 9: 9.5/4+6+8
2.3.2	Tilgungsplan für ein Tilgungsdarlehen	3.541,25 €	Kap. 9: 9.2/4+5
2.3.3	Nachteile eines Festdarlehens		Kap. 9: 9.2/4+5
2.4.1	stille Globalzession		Kap. 9: 9.8/6
2.4.2	Einreichung von Debitorenlisten		Kap. 9: 9.8/7
2.4.3	Berechnung der abzutretenden Forderungshöhe	125.000 €	Kap. 9: 9.8/7
2.5	Kreditüberwachung	3	Kap. 9: 9.6/5-7
2.6	Aufwands- und Kostenarten	9-1-3-2	Kap. 10: 10.6/3+4
2.7	Haftung der AG für Verbindlichkeiten	1	Kap. 2: 2.8/14

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: (3) Wirtschafts- und Sozialkunde (28 Aufgaben)			
1	gesetzl. Widerrufsrecht bei Haustürgeschäften	3	Kap. 5: 5.1/11+12
2	Rechtsgeschäfte	1	Kap. 4: 4.7/1+7, 4.6/4
3	Reihenfolge der Kaufabwicklung	5-2-6-4-1-3	Kap. 4: 4.7/1+6
4	Zahlungsverzug	06.05.2026	Kap. 4: 4.7/19+20
5	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	4	Kap. 5: 5.1/2+3
6	Arten des Eigentumsvorbehalts	2-4	Kap. 4: 4.7/22+23, 4.5/4
7	Arbeitsplatzsicherheit	5	betriebl. Wissen
8	Qualitäts- und Umweltstandards	3	betriebl. Wissen
9	Pflichten des Auszubildenden gem. BBiG	4	Kap. 5: 5.2/7
10	ärztliche Nachuntersuchung gem. JArbSchG	2	Kap. 5: 5.3/6
11	Ruhepausen gem. JArbSchG	13:30 Uhr	Kap. 5: 5.3/2
12	Entgeltabrechnung	806,27 €	Kap. 5: 5.7/4, 5.5/8
13	Werbungskosten	4	Kap. 5: 5.6/4+8
14	aktives Wahlrecht zur JAV	17 Personen	Kap. 6: 6.1/10
15	soziale Marktwirtschaft	1	Kap. 11: 11.1/6
16	Marktgleichgewicht bei vollk. Konkurrenz	22.040,00 €	Kap. 11: 11.1/21
17	Käufermarkt	2	Kap. 11: 11.1/7
18	Angebotsoligopol	5	Kap. 11: 11.1/17+19+33
19	soziale Marktwirtschaft	2	Kap. 11: 11.1/6
20	Kartellarten	4-5-1	Kap. 11: 11.2/4+5
21	Konjunkturindikatoren in der Aufschwungphase	2	Kap. 11: 11.4/5-9
22	stetiges u. angemessenes Wirtschaftswachstum	3	Kap. 11: 11.5/1
23	Verbraucherpreisindex	5	Kap. 12: 12.2/5+6+9
24	Arten von Arbeitslosigkeit	3	Kap. 11: 11.6/12-16
25	Leistungsbilanz	4	Kap. 12: 12.5/2+3
26	Auswirkungen von Wechselkursveränderungen	4	Kap. 12: 12.4/6
27	Instrumente und Maßnahmen der EZB	xxx-5-3	Kap. 12: 12.3/6-8 Kap. 12: 12.3/14+15
28	geldpolitische Maßnahmen der EZB	5	Kap. 12: 12.3/6-8 Kap. 12: 12.3/14+15