

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

**Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in
(Fachlehrgang)**
Generalistische Ausprägung

Lehrplan

Lernziele

Stoffverteilungspläne

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung

Vorbemerkungen

1. Die Ziele des Lehrgangs

1.1 Funktionen

Durch die Teilnahme am Studiengang zum Sparkassenbetriebswirt (generalistische Ausprägung) sollen Mitarbeiter der niedersächsischen Sparkassen und ihrer Landesbanken befähigt werden, qualifizierte Aufgaben in Stabsabteilungen oder in der umfassenden Beratung von Privat- und Firmenkunden wahrzunehmen. Der Lehrgang richtet sich an Mitarbeiter, die bereit sind, sich überdurchschnittlich für die Belange ihrer Sparkasse zu engagieren. Bei entsprechender persönlicher Eignung sollen Führungsaufgaben wahrgenommen werden können.

1.2 Qualifikationen

Der Studiengang zum Sparkassenbetriebswirt hat die Qualifikationen zu vermitteln, die für die Übernahme der oben genannten Aufgaben erforderlich sind. Dazu gehören

- eine umfassende Fachkompetenz, um Sachverhalte klären und Kunden und Mitarbeiter qualifiziert informieren und beraten zu können,
- eine breite Methodenkompetenz, um die notwendige Anpassung an die sich wandelnden internen und externen Strukturen vornehmen zu können,
- eine sichere Sozialkompetenz, um die Geschäfts- und Ergebnisverantwortung gegenüber Kunden und Mitarbeitern kompetent vertreten zu können.

1.3 Voraussetzungen

Der Studiengang zum Sparkassenbetriebswirt setzt die Kenntnisse und Fähigkeiten voraus, die in der Berufsausbildung zum Sparkassen- oder Bankkaufmann, in der anschließenden Berufspraxis, im Studiengang zum Sparkassenfachwirt für Kundenberatung, durch die vorbereitenden Lerneinheiten des Studienwerks „Sparkassen-Colleg“ des Instituts für Fernstudien der Deutschen Sparkassenakademie oder durch betriebliche oder eigenverantwortliche Studien erworben worden sind.

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)

Generalistische Ausprägung

1.4 Abschluss

Durch die Prüfung zum Sparkassenbetriebswirt ist am Ende des Lehrgangs festzustellen, ob die Studierenden die für die Ausübung und Wahrnehmung der genannten Tätigkeiten und Aufgaben notwendigen Fachkenntnisse und Fertigkeiten besitzen. Sofern dies in der Sparkassenfachprüfung erfolgreich nachgewiesen wird, wird die anerkannte Bezeichnung "Sparkassenbetriebswirt" verliehen. Mitarbeiter, die bei einer Landesbank oder einer sonstigen Einrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe beschäftigt oder von dieser angemeldet worden sind, sind berechtigt, die Bezeichnung „Bankbetriebswirt Sparkassenakademie“ zu führen.

2. Der Lehr- und Studienplan

Der vorliegende Lehr- und Studienplan berücksichtigt die genannten Zielsetzungen des Lehrgangs. Er setzt die Rahmenvereinbarung der deutschen Sparkassenakademien und das Kerncurriculum einschließlich der Prüfungsanforderungen um.

Der Lehrplan ist für Lehrende und Lernende verbindlich. Die Fächer- und Studienübersicht ordnet die Lernziele und die Stoffinhalte den Bereichen Grundlagen des unternehmerischen Denkens und Entscheidens für verantwortungsbewusstes Handeln im Markt-, Betriebs- und Stabsbereich der Sparkassen oder Landesbanken, Privatkundengeschäft und Firmenkundengeschäft zu.

Die genannten Lernziele weisen unterschiedliche Lernzielstufen auf. Die zugeordneten Stoffinhalte und die Stundenzahl geben einen Anhalt für die Tiefe des zu vermittelnden Stoffes. Da aus organisatorischen Gründen der fachliche Vorlauf oder die wünschenswerte Parallelität zwischen verwandten Fächern nicht immer in vollem Umfange hergestellt werden kann, werden die Dozenten um eine interne Abstimmung gebeten, damit Doppelarbeit vermieden wird.

3. Lehr- und Lernmethoden

Die einzelnen Stoffgebiete sind praxisgerecht und anwendungsbezogen, jedoch auf wissenschaftlicher Grundlage zu vermitteln. Um bei den Teilnehmern die geforderte Handlungskompetenz für qualifizierte Aufgaben zu entwickeln, ist der Einsatz geeigneter Lehr- und Lernmethoden erforderlich. Dazu gehören neben computergestützten Unternehmensplanspielen Trainingseinheiten zur Gesprächsführung, Moderation und Präsentation und teilnehmeraktive Lehr- und Lernmethoden im gesamten Fachunterricht.

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung

3.1 Hausarbeit

Die Teilnehmer haben am Ende des Lehrgangs eine Hausarbeit zu einem Thema aus einem Vertiefungsfach zu erstellen, die durch einen deutlichen Praxisbezug gekennzeichnet ist. Die Vergabe einer oder mehrerer Hausarbeiten und die Bewertung sind Bestandteil der Lehraufträge. Einzelheiten ergeben sich aus einer speziellen Dozenteninformation.

3.2 Fallstudie und Kleingruppenarbeit

Der verstärkte Einsatz von Fallstudien soll dazu dienen, den Lehrstoff zu vertiefen und anhand praktischer Beispiele einzuüben. Die Präsentation der Ergebnisse gibt Gelegenheit, das sprachliche Verhalten der Teilnehmer zu verbessern und die Kritikfähigkeit in der Auseinandersetzung mit fachlichen Themen zu fördern. Mit Hilfe partnerschaftlicher Arbeit und durch Kleingruppenarbeit im Seminarraum lassen sich Teilaufgaben parallel lösen und unterschiedliche Ergebnisse beurteilen und bewerten.

3.3 Literatur

Die in einer Literaturliste angegebene Literatur ist für die Teilnehmer Pflicht. Die Nutzung ist dadurch zu fördern, dass den Lehrgangsteilnehmern ausgewählte Inhalte verbindlich zum Studium übertragen werden. Neben der Förderung der Eigeninitiative kann dadurch der erforderliche Freiraum für den Einsatz teilnehmeraktiver Lehr- und Lernformen im Unterricht gewonnen werden. Die Inhalte der als vorbereitend eingestuften Lerneinheiten des Studienwerks „Sparkassen-Colleg“ des Instituts für Fernstudien der Deutschen Sparkassenakademie gelten als behandelte Stoffe und sind damit auch prüfungsrelevant.

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Inhaltsverzeichnis	Seite
Vorbemerkungen	2
Grundlagenfächer	
Grundfragen der betriebswirtschaftlichen Unternehmensführung	9
Marketing in Sparkassen	11
Medialer Vertrieb	13
Geschäftspolitik und Unternehmenskultur der Sparkassen	14
Steuerfragen in der Beratung vermögender Privatkunden (inkl. Grundlagen des Steuerrechts)	15
Grundfragen des bürgerlichen Rechts in der Kundenberatung	17
Gesellschafts-, vollstreckungs- und insolvenzrechtliche Fragen in der Firmenkundenbetreuung	20
Kommunikation, Kooperation und Moderation	22
Grundlagen des Projektmanagements	23
Führung, Gesprächsführung und Präsentation	25
Controlling in Sparkassen	26
Jahresabschluss der Kreditinstitute	28
Wirtschafts- und währungspolitische Fragen in der Kundenberatung	30
Vertiefungsfächer	
Privatkundengeschäft (Individualkunden/Vermögende Kunden)	
Wertpapiere I: Anlage in Renten, Aktien und Fonds (einschl. Finanzmathematik)	33
Wertpapiere II: Derivate und Zertifikate	35
Recht in der Anlageberatung	36
Spezialfragen der Kontoführung	38
Vorsorge- und Risikomanagement	40
Finanzierung von Immobilien	41

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Inhaltsverzeichnis	Seite
Firmenkundengeschäft	
Unternehmenssteuerung in der Anwendung (Planspiel TOPSIM)	44
Firmenkundenkreditgeschäft (einschl. Leasing und Factoring)	46
Kreditengagements in Fallstudien	49
Internationales Geschäft der Firmenkunden	50
Unternehmensanalyse	52
Steuern der Firmenkunden	54
Dialog mit Verbundpartnern der Sparkassen-Finanzgruppe und der Unternehmenspraxis	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Lehrplan

**Unterrichts-
einheiten**

Grundlagenfächer

Grundfragen der betriebswirtschaftlichen Unternehmensführung	44
Marketing in Sparkassen	20
Medialer Vertrieb	10
Geschäftspolitik und Unternehmenskultur der Sparkassen	20
Steuerfragen in der Beratung vermögender Privatkunden (inkl. Grundlagen des Steuerrechts)	24
Grundfragen des bürgerlichen Rechts in der Kundenberatung	36
Gesellschafts-, vollstreckungs- und insolvenzrechtliche Fragen in der Firmenkundenbetreuung	20
Kommunikation, Kooperation und Moderation	24
Grundlagen des Projektmanagements	18
Führung, Gesprächsführung und Präsentation	22
Controlling in Sparkassen	18
Jahresabschluss der Kreditinstitute	24
Wirtschafts- und währungspolitische Fragen in der Kundenberatung	40
	320

Vertiefungsfächer

**Privatkundengeschäft
(Individualkunden/Vermögende Kunden)**

Wertpapiere I: Anlage in Renten, Aktien und Fonds (einschl. Finanzmathematik)	36
Wertpapiere II: Derivate und Zertifikate	14
Recht in der Anlageberatung	12
Spezialfragen der Kontoführung	20
Vorsorge- und Risikomanagement	16
Finanzierung von Immobilien	40
	138

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Lehrplan

**Unterrichts-
einheiten**

Firmenkundengeschäft

Unternehmenssteuerung in der Anwendung (Planspiel TOPSIM)	28
Firmenkundenkreditgeschäft (einschl. Leasing und Factoring)	40
Kreditengagements in Fallstudien	16
Internationales Geschäft der Firmenkunden	28
Unternehmensanalyse	40
Steuern der Firmenkunden	16

168

Dialog mit Verbundpartnern der Sparkassen-Finanzgruppe und der Unternehmenspraxis

Gesamtunterrichtseinheiten (à 45 Minuten)

626
===

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Grundfragen der betriebswirtschaftlichen Unternehmensführung

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die betrieblichen Leistungsprozesse in den Unternehmen der Firmenkunden erklären und die Zusammenhänge erläutern,
- die betriebliche Kosten- und Leistungsrechnung eines Firmenkunden erklären und zu den Anwendungsmöglichkeiten der Kostenrechnungssysteme Stellung nehmen,
- einem Firmenkunden die betrieblichen Finanzprozesse (Finanzierung/Investition) erklären, die vom Kunden angewandten Methoden der Investitionsrechnungen beurteilen und dem Firmenkunden die Zusammenhänge zwischen Investitions- und Finanzplanung erläutern,
- mögliche Auswirkungen betrieblicher und außerbetrieblicher Einflussfaktoren auf die von dem Firmenkunden angestrebten Unternehmensziele erläutern,
- Ziele, Grundsätze und Instrumente der Personalplanung, -beschaffung, -führung und -entwicklung erläutern,
- Inhalte ausgewählter arbeitsrechtlicher Regelungen nennen.

Unterrichtseinheiten: 44

Lerninhalte

UE

1. Grundlagen der Betriebswirtschaft und Ansatzpunkte der Unternehmenspolitik

4

1.1 Gegenstand und Aufgaben der BWL

1.2 Unternehmensziele/-grundsätze/-visionen

1.3 Unternehmensaufbau

- Rechtsformen
- Kooperationsformen
- Aufbau-, Ablauf und Projektorganisation

1.4 Personalmanagement

10

- Zusammenhang zwischen Personal- und Geschäftspolitik
- Ziele und Instrumente des Personalmanagements

2. Leistungserstellung, Logistik und Absatzwirtschaft (Marketing)

8

2.1 Betriebliche Leistungsfaktoren

2.2 Beschaffungslogistik und Lagerhaltung

- Bedarfs- und Beschaffungsplanung
- Lagerplanung und Lagerhaltung

2.3 Leistungserstellungsprozess

- Produktions- und Kostentheorie
- Optimale Produktionsmenge

2.4 Absatzwirtschaft (Marketing)

- Absatzplanung
- Absatzdurchführung und Absatzkontrolle

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>3. Kosten- und Leistungsrechnung (KLR)</p> <p>3.1 KLR als Teilbereich des betrieblichen Rechnungswesens</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aufgaben und Zielsetzung der KLR - Begriff und Abgrenzung der betrieblichen Kosten und Leistungen <p>3.2 Kostenverläufe und Kosteneinflussgrößen</p> <p>3.3 Systeme der Kosten- und Leistungsrechnung</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vollkostenrechnung - Teilkostenrechnung <p>3.4 Kostenmanagement</p>	10
<p>4. Investitionsplanung und Investitionsrechnung</p> <p>4.1 Phasen eines Investitionsvorhabens</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informationsbeschaffung und -aufbereitung - Investitionsdurchführung und -kontrolle <p>4.2 Verfahren der Investitionsrechnung</p> <ul style="list-style-type: none"> - Statische Verfahren - Dynamische Verfahren 	5
<p>5. Finanzwirtschaft</p> <p>5.1 Ermittlung des Finanzbedarfs</p> <p>5.2 Aufbau einer Liquiditäts- und Finanzplanung</p> <p>5.3 Finanzierungsformen</p>	5
<p>6. Überblick über betriebswirtschaftliche Beratungsinstrumente der Sparkassen-Finanzgruppe für Firmenkunden</p>	1
<p>7. Betriebswirtschaftliche Gründe für Unternehmensinsolvenzen</p>	1
<p>Literatur:</p> <p>Sparkassen-Colleg Fachgebiet 1 - Allgemeine Betriebswirtschaft Lerneinheit F - studienvorbereitend</p> <p>Sparkassen-Colleg Fachgebiet 1 - Allgemeine Betriebswirtschaft Lerneinheiten A, B, C, D, E, G - studienbegleitend</p>	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Marketing in Sparkassen

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- Marketing als Leitidee für unternehmerisches Handeln erklären,
- die Marktstellung der Sparkassen beschreiben,
- wichtige Instrumente der Informationsgewinnung erläutern, deren Ergebnisse analysieren und Schlussfolgerungen ziehen,
- Instrumente der Unternehmenskommunikation und deren Bedeutung erläutern,
- die Bedeutung und Notwendigkeit eines aktiven Sparkassenvertriebs erkennen,
- die Erfolgsfaktoren für den Sparkassenvertrieb beschreiben,
- die in der Sparkassenpraxis etablierten Konzepte des aktiven Verkaufs erläutern.

Unterrichtseinheiten: 20

Lerninhalte

1. Marketing und Kommunikation

- 1.1 Begriffsbestimmungen
- 1.2 Strategisches und operatives Marketing
- 1.3 Marketingregelkreis

UE

1

2. Der Markt für Finanzdienstleistungen

- 2.1 Wettbewerbssituation
- 2.2 Marktanteile und Image
- 2.3 Strukturveränderungen

2

3. Die Informationsgewinnung

- 3.1 Marktforschung/Marktanalyse
- 3.2 Wichtige Marktforschungsinstrumente
- 3.3 Marktprognose

2

4. Die Unternehmenskommunikation

- 4.1 Public Relations
- 4.2 Sponsoring

2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

5. Strategisches und operatives Vertriebsmanagement

6

5.1 Vertriebspolitik

- Vertriebsstrategie
- Kundengruppenbildung und –segmentstrategien
- Vertriebswege
- Vertriebsplanung
- Aktive Vertriebsprozesse
- Zielvereinbarungs- und Anreizsysteme
- Vertriebscontrolling
- Qualitätsmanagement

5.2 Produktpolitik

3

5.3 Preispolitik

3

5.4 Vertriebskommunikation

1

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 2 - Bank- und Sparkassenbetriebswirtschaft

Lerneinheit D – studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Medialer Vertrieb (einschl. Spezialfragen des Zahlungsverkehrs)

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- im Rahmen der Kundenberatung Auskunft geben über das Angebot medialer Produkte und Services unter Einbeziehung von Zahlungsverkehrsfragen,
- die richtige Kundenlösung erkennen, bei Bedarf den Spezialisten zum richtigen Zeitpunkt - ggf. unter Nutzung technischer Systeme - in die Kundenbetreuung integrieren,
- die betriebswirtschaftlichen Vorteile und Mehrwerte für Kunden und Sparkasse mit marketingstrategischen Gesichtspunkten verknüpfen,
- den Medialen Vertrieb in die Vertriebsstruktur der Sparkassen organisatorisch einordnen und dessen Bedeutung herausstellen,
- den Mehrwert medialer Angebote für die tägliche Arbeit erkennen und anwenden.

Unterrichtseinheiten: 10

Lerninhalte	UE
1. Strategie und Steuerung 1.1 Etablierung/Ausbau eines integrierten Multikanalvertriebssystems in der Sparkasse 1.2 Grundlagen der medialen Vertriebssteuerung 1.3 Geeignete Mess-Instrumente	2
2. Organisation, Personal und Prozesse 2.1 Aufbauorganisatorische Verankerung medialer Kanäle 2.2 Aufgaben und Schnittstellen zwischen Vertriebs- und internen Bereichen 2.3 Karrierewege	1
3. Produkte und Services 3.1 Basisinstrumente Internet-Filiale, Apps & Co. 3.2 Kunden-Service-Center für mediale Kundenkontakte 3.3 Angebote für die Zielgruppe Privatkunden 3.4 Angebote für die Zielgruppe Firmenkunden 3.5 Bezahlfverfahren mit und ohne Debit-/Kreditkarten 3.6 e-Payment 3.7 Aktuelles	6
4. Sicherheit 4.1 Sicherungsverfahren für Kunden 4.2 Umgang mit Schadensfällen	1

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Geschäftspolitik und Unternehmenskultur der Sparkassen	
Lernziele	
<p>Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs</p> <ul style="list-style-type: none"> - die Ziele der Geschäftspolitik und deren Wechselwirkungen erklären, - Besonderheiten der Sparkassen-Finanzgruppe erläutern, - aus den Zielen und Besonderheiten Folgerungen für deren praktische Umsetzung in der Sparkasse ziehen, daraus Konsequenzen für das eigene Arbeitsgebiet ableiten und geschäftspolitische Maßnahmen der Geschäftsleitung gegenüber Mitarbeitern und Kunden positiv vertreten. 	
Unterrichtseinheiten: 20	
Lerninhalte	UE
<p>1. Bankbetriebliche Rahmenbedingungen</p> <p>1.1 Kreditinstitute in Deutschland, Europa und international</p> <p>1.2 Geschäftspartner und Eigengeschäfte</p> <p>1.3 Bankenaufsicht/Sparkassenaufsicht</p> <p>1.4 Wesentliche Bestimmungen des deutschen und europäischen Aufsichtsrechts</p> <p>1.5 Einlagensicherung und Anlegerschutz</p>	8
<p>2. Grundlagen der Geschäftspolitik</p> <p>2.1 Besonderheiten der Sparkassen-Finanzgruppe</p> <p>2.2 Träger der Geschäftspolitik</p> <p>2.3 Ziele der Geschäftspolitik</p> <ul style="list-style-type: none"> - Auftragsziele - Sicherungsziele 	4
<p>3. Strategische und operative Ansätze der Geschäftspolitik</p> <p>3.1 Strukturwandel am Bankenmarkt</p> <p>3.2 Strategie der Sparkassen-Finanzgruppe</p> <p>3.3 Praxis der Geschäftspolitik</p> <ul style="list-style-type: none"> - Unternehmensphilosophie und –planung - Instrumente der Geschäftspolitik - Aktuelle Tendenzen 	8
<p>Literatur:</p> <p>Sparkassen-Colleg</p> <p>Fachgebiet 2 - Bank- und Sparkassenbetriebswirtschaft</p> <p>Lerneinheit A - studienvorbereitend</p> <p>Lerneinheit B, C - studienbegleitend</p>	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

**Steuerfragen in der Beratung vermögender Privatkunden
(inkl. Grundlagen des Steuerrechts)**

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- kundenbezogene Grundlagen aus der Abgabenordnung erklären,
- Grundbegriffe und die Systematik des Einkommensteuerrechts erklären und in der Kundenberatung anwenden,
- Steuerkenntnisse in der Beratung insbesondere vermögender Privatkunden bei der Kapitalanlage anwenden,
- Steuerkenntnisse in der Beratung zum Erwerb und der Finanzierung von Immobilien anwenden,
- Steuerkenntnisse in der Beratung zur Rentenbesteuerung und Altersvorsorge anwenden,
- Kunden in Erbschafts- und Schenkungsteuerangelegenheiten über die gesetzlichen Regelungen informieren.

Unterrichtseinheiten: 24

Lerninhalte

UE

1. Grenzen der steuerlichen Beratung

1

2. Abgabenordnung mit Festsetzungsverfahren und Rechtsbehelfsverfahren

2

2.1 Steuerermittlungsverfahren

2.2 Steuerfestsetzungsverfahren

2.3 Festsetzungsverjährung

2.4 Rechtsbehelfe

- außergerichtlich

- gerichtlich

3. Grundbegriffe, ESt-Systematik, Einkunftsarten, Verlustausgleich, Verlustabzug, Steuertarif

4

3.1 Steuerpflicht (unbeschränkt/beschränkt)

3.2 Grundbegriffe aus dem Einkommensteuerrecht

3.3 ESt-Systematik und Steuertarif

3.4 Verlustausgleich

3.5 Verlustabzug

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

4. Überschusseinkunftsarten	8
4.1 Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	
4.2 Einkünfte aus Kapitalvermögen	
4.3 Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	
4.4 Sonstige Einkünfte aus Rentenbesteuerung	
5. Sonderausgaben	3
5.1 Überblick über Sonderausgaben	
5.2 Vorsorgeaufwendungen im Hinblick auf die Kundenberatung	
6. Erbschaft- und Schenkungsteuer	3
6.1 Objekt	
6.2 Bemessungsgrundlage und Systematik	
6.3 Tarif	
7. Fallstudien für die Kundenberatung	3

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 4 – Recht

Lerneinheit H – studienvorbereitend

Ratgeber zur Einkommensteuer

(Aktuelle Ausgabe), DSV, Bestell-Nr. 310 015 001

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Grundfragen des bürgerlichen Rechts in der Kundenberatung

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die für die praktische Kundenberatung erforderlichen Grundzusammenhänge des Allgemeinen Teils des BGB darlegen,
- Begründung und Erlöschen einzelner für die Kundenbeziehung relevanten Schuldverhältnisse erläutern,
- wesentliche Grundfragen aus dem Recht der beweglichen Sachen in der Kundenberatung erklären,
- die für die Kundenbeziehung wichtigen gesetzlichen Vertretungsverhältnisse darstellen und anwenden,
- die gesetzliche und gewillkürte Erbfolge mit ihren Beschränkungen und Beschwerden vor dem Hintergrund der Kundenbeziehung darstellen und erbrechtliche Haftungsfragen erkennen,
- die Bedeutung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Kundenbeziehung erkennen.

Unterrichtseinheiten: 36

Lerninhalte

UE

1. Allgemeiner Teil

8

- 1.1 Spezielle Fragen der Rechts- und Geschäftsfähigkeit natürlicher und juristischer Personen
- 1.2 Form der Rechtsgeschäfte
- 1.3 Sachen, Bestandteile, Zubehör
- 1.4 Vertrag, Angebot/Annahme/Änderungen; Auslegung §§ 133, 157 BGB
- 1.5 Anfechtung (§§ 119 ff. BGB)
- 1.6 Nichtigkeit (§§ 134, 138 BGB)
- 1.7 Vertretung, AGB Nr. 4, Anscheins-/Duldungsvollmacht, Selbstkontrahieren
- 1.8 Verjährung

2. Schuldrecht

10

- 2.1 Vertragliche/gesetzliche Schuldverhältnisse
- 2.2 Zurückbehaltungsrecht
- 2.3 Haftungsgrundsätze (§§ 276, 278 BGB)
- 2.4 Leistungsstörungen (Überblick)
 - Verzug
 - Verschulden bei Vertragsabschluss
 - positive Forderungsverletzung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

- 2.5 Erlöschen von Schuldverhältnissen
 - Erfüllung
 - Leistung an Erfüllungs Statt/erfüllungshalber
 - Aufrechnung
 - Hinterlegung
 - Erlassvertrag
 - Novation
- 2.6 Gläubigerwechsel
- 2.7 Schuldübernahme
 - privative
 - kumulative
- 2.8 Mehrheit von Gläubigern und Schuldern, insbesondere Gesamtschuldner
- 2.9 Einzelfragen aus dem Recht der besonderen Schuldverhältnisse
 - Anwartschaftsrecht
 - Vermieterpfandrecht
 - Werkunternehmerpfandrecht
 - Ungerechtfertigte Bereicherung
- 2.10 Allgemeine Geschäftsbedingungen

3. Sachenrecht (bewegliche Sachen)

2

- 3.1 Besitz, mittelbarer Besitz
- 3.2 Sicherungsübereignung
- 3.3 Eigentum an beweglichen Sachen und Grundstücken, Übereignung, insbesondere gutgläubiger Erwerb
- 3.4 Pfandrecht
(Grundpfandrechte werden im „Kreditgeschäft“ behandelt, AGB-Pfandrecht in „Spezialfragen der Kontoführung“)

4. Familienrecht

6

- 4.1 Gesetzliche Vertretung
 - Eltern
 - Vormundschaften/Pflegschaften
 - Betreuung
 - Rechtliche Wirkung
 - Einwilligungsvorbehalt
- 4.2 Lebenspartnerschaften und Verwandtschaft
- 4.3 Güterstände
 - Zugewinnngemeinschaft
 - Gütertrennung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

5. Erbrecht

10

- 5.1 Gesamtrechtsnachfolge, Erbenhaftung (Überblick)
- 5.2 Gesetzliche Erbfolge
- 5.3 Testament, Erbvertrag, Enterbung, Pflichtteil, Vermächtnis, Auflagen, Teilungsanordnung
- 5.4 Erbengemeinschaft und deren Teilung
- 5.5 Verfügung durch Miterben
(Nachweis der Erbenstellung (AGB Nr. 5, Erbschein) wird in „Spezialfragen der Kontoführung“ behandelt)
- 5.6 Auskunft an Erben und an Miterben
- 5.7 Vor- und Nacherbschaft, Berliner Testament
- 5.8 Erbausschlagung
- 5.9 Testamentsvollstrecker
(„Nachlassverwaltung/-insolvenz/-pflugschaft werden in „Spezialfragen der Kontoführung“ behandelt)

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 4 - Recht

Lerneinheiten A, B, C, D – studienbegleitend

Gesetzestext „BGB“ (aktuelle Auflage, z.B. Beck-Texte)

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Gesellschafts-, vollstreckungs- und insolvenzrechtliche Fragen in der Firmenkundenbetreuung	
Lernziele Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs	
<ul style="list-style-type: none"> - gesellschaftsrechtliches Grundlagenwissen im Geschäftsverkehr mit Firmenkunden anwenden, - die für die Firmenkundenbeziehungen relevanten Fragen der Unternehmensveräußerung und Rechtsformänderung darstellen, - die für die Firmenkunden relevanten Vollstreckungsverfahren darstellen, - die Insolvenz von Firmenkunden beschreiben. 	
Unterrichtseinheiten: 20	
Lerninhalte	UE
1. Handels- und Gesellschaftsrecht <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Der Grundsatz der gesamten Hand bei den Personenhandels- gesellschaften 1.2 Der Grundsatz der juristischen Person bei den Kapitalgesell- schaften 1.3 Geschäftsführung und Vertretung <ul style="list-style-type: none"> - Unterscheidung von Geschäftsführung und Vertretung - Geschäftsführung und Vertretung bei den einzelnen Gesellschaftstypen - Prokura- und Handlungsvollmacht 1.4 Vermögensrechtliche Stellung der Gesellschafter <ul style="list-style-type: none"> - Stellung im Innenverhältnis - Haftung im Außenverhältnis 1.5 Mitgliedschaft, Eintritt und Austritt von Gesellschaftern (auch durch Erbfolge) 1.6 Beendigung/Liquidation der Gesellschaften 1.7 Atypische Gesellschaftsformen/Mischformen <ul style="list-style-type: none"> - die kapitalistische KG - die GmbH & Co KG (OHG) 1.8 Veräußerung von Unternehmen, Umwandlung der Rechtsform von Unternehmen <ul style="list-style-type: none"> - Verpflichtungs- und Verfügungsgeschäft - Schuldenhaftung, Forderungsübertragung - Haftung bei Eintritt in kaufmännische Unternehmen - Verschmelzung, Umwandlung von Gesellschaften 	14

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

2. Grundzüge des Vollstreckungs- und Insolvenzrechts

2.1 Vollstreckungsverfahren

2.2 Insolvenzrecht

6

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 4 - Recht

Lerneinheit F - studienvorbereitend

Lerneinheit E, G - studienbegleitend

Gesetzestext „HGB“ (aktuelle Auflage, z.B. Beck-Texte)

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Kommunikation, Kooperation und Moderation	
Lernziele	
Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs	
<ul style="list-style-type: none"> - die Grundlagen des Zeitmanagements nennen und die wesentlichen Aspekte einer realistischen Tagesplanung erläutern, - den zwischenmenschlichen Kommunikationsprozess beschreiben, mögliche Problemfelder analysieren und Möglichkeiten zur konstruktiven Kommunikationsgestaltung erklären, - unterschiedliche Faktoren beschreiben, die die Arbeitsleistung eines Teams und die Arbeitszufriedenheit der einzelnen Teammitglieder beeinflussen und die eigenen Einwirkungsmöglichkeiten als Teammitglied zur Erreichung einer konstruktiven, ziel- und aufgabenorientierten Zusammenarbeit erklären, - sich als Besprechungsleiter ziel- und teilnehmerorientiert verhalten, - verschiedene Moderationstechniken erläutern und in Besprechungssituationen anwenden, - Auswirkungen der veränderten Arbeitswelt kennen und erläutern. - verschiedene Methoden des agilen Arbeitens benennen und erklären. 	
Unterrichtseinheiten: 24	
Lerninhalte	UE
1. Kommunikation / Arbeitsmethodik 1.1 Selbst- und Zeitmanagement 1.2 Grundlagen der Kommunikation 1.3 Vier Seiten einer Nachricht 1.4 Grundsätze für gelungene Kommunikation 1.5 Kommunikationsstörungen 1.6 Feedback und Metakommunikation	8
2. Kooperation 2.1 Arbeiten im Team 2.2 Entwicklungsphasen einer Gruppe 2.3 Teamzusammensetzung und Aufgabenerfüllung 2.4 Steuerungs- und Interventionsmöglichkeiten	7
3. Moderation 3.1 Vorbereitung einer Besprechung 3.2 Verhalten als Besprechungsleiter 3.3 Moderationstechniken	1
4. Agile Arbeitswelt 4.1 Überblick über die veränderte Arbeitswelt 4.2 Auswirkungen auf Organisationsstrukturen und Hierarchien 4.3 Methoden des agilen Arbeitens	8
Literatur: Studienbriefe der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe: Kooperation und Projektmanagement Gesprächsführung und Moderation/ Präsentation	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Grundlagen des Projektmanagements

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- Grundlagen und Konzepte des Projektmanagements erklären,
- Rahmenbedingungen für Projekte erklären,
- kreative Arbeitsmethoden für eine Projektentwicklung nutzen,
- Organisationsformen und Projektrollen erläutern,
- strukturierte Planungsmethoden erläutern,
- Methoden zur Termin- und Ablaufplanung nutzen,
- Projektsteuerung erläutern,
- das Projektcontrolling erläutern.

Unterrichtseinheiten: 18

Lerninhalte

UE

1. Eigenschaften von Projekten

2

- 1.1 Projektmanagement-Begriff
- 1.2 Unterschied Projekt/Prozess
- 1.3 Projektprofile
- 1.4 Projektarten

2. Projektorganisation

3

- 2.1 Arten
- 2.2 Projektgremien
- 2.3 Rollen eines Projektteams
- 2.4 Aufgaben der verschiedenen Teammitglieder
- 2.5 Teamarbeit

3. Vorgehen in Projekten

3

- 3.1 Projektidee/Projektinitiative
- 3.2 Vorprojekt
- 3.3 Projektauftrag
- 3.4 Projektstart
- 3.5 Projektplanung
- 3.6 Überwachung und Steuerung
- 3.7 Projektabschluss
- 3.8 Erfahrungssicherung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>4. Projektziele 4.1 Dimensionen: Qualität – Zeit – Kosten 4.2 Prozess der Zielklärung 4.3 Formulierung von Projektzielen</p> <p>5. Projektplanung 5.1 Ziele der Projektplanung 5.2 Stufen der Projektplanung 5.3 Planungselemente</p> <p>6. Qualitätssicherung bei Projekten 6.1 Häufige Problembereiche 6.2 Optimierungskriterien</p> <p>7. Projektcontrolling und –steuerung 7.1 Projektregelkreis 7.2 Abgrenzung</p> <p>8. Projektinformation/-dokumentation - Projektmanagementhandbuch</p> <p>9. Informationssysteme für Projekte - Unterstützungspotenziale</p> <p>Literatur: Sparkassen-Colleg Fachgebiet 9 – Handlungskompetenz Lerneinheit E – studienbegleitend</p> <p>Studienbriefe der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe: Kooperation und Projektmanagement</p>	<p>1</p> <p>3</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>1</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Führung, Gesprächsführung und Präsentation

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die Rolle der Führungskraft und die damit verbundenen Anforderungen und die wesentlichen Führungsaufgaben erklären und Möglichkeiten erläutern, wie die Führungskraft den geschäftspolitischen Erfolg beeinflussen kann,
- die Notwendigkeit einer systematischen Gesprächsvor- und -nachbereitung erklären und sich im Rahmen einer strukturierten Gesprächsführung zielgerichtet verhalten,
- zielgerichtet Präsentationen vorbereiten und durchführen.

Unterrichtseinheiten: 22

Lerninhalte

1. Führung

- 1.1 Grundlagen der Führung/Management-Regelkreis
- 1.2 Anforderungen an die Führungskraft
- 1.3 Rollenproblematik der Führungskraft
- 1.4 Zielerreichung als Führungsaufgabe
- 1.5 Vertriebsorientiert führen

UE

8

2. Mitarbeitergespräche führen

- 2.1 Einflussfaktoren der Gesprächsführung
- 2.2 Gesprächsanlässe
- 2.3 Gesprächsvorbereitung
- 2.4 Gesprächsdurchführung
- 2.5 Gesprächsnachbereitung

8

3. Präsentation

- 3.1 Grundlagen der Rhetorik
- 3.2 Verbale und non-verbale Wirkungsmittel
- 3.3 Aufbau einer Präsentation
- 3.4 Vorbereitung und Durchführung von Präsentationsübungen

6

Literatur:

Studienbriefe der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe:
Kooperation und Projektmanagement
Gesprächsführung und Moderation/ Präsentation

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Controlling in Sparkassen

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die Instrumente der FI zur Vor- und Nachkalkulation unterscheiden,
- Margen und Zinskonditionenbeiträge berechnen und interpretieren,
- Kalkulationen nach der Marktzinsmethode im Grund- und Barwertmodell durchführen,
- die Problematik zur Kalkulation variabler Bankgeschäfte einschätzen,
- die Berechnung von Standard-Stückkosten nachvollziehen und die Werte interpretieren,
- lang- und kurzfristige Preisgrenzen berechnen und interpretieren,
- bei der Kalkulation von Kreditgeschäften die Verwendung von Rating- und Scoringinformationen verstehen,
- Nachkalkulationsergebnisse zur Umsetzung im ertragsorientierten Vertrieb nutzen,
- das Konzept einer Gesamtbanksteuerung aufzeigen.

Unterrichtseinheiten: 18

Lerninhalte

	UE
1. Arten und Ziele der Kalkulation 1.1 Vorkalkulation 1.2 Nachkalkulation	1
2. Kalkulation im Wertbereich nach der Marktzinsmethode 2.1 Grundmodell und Barwertmodell 2.2 Kalkulation variabler Geschäfte	3
3. Kalkulation im Betriebsbereich nach der prozessorientierten Standard-Einzelkostenrechnung	3
4. Ermittlung kostenorientierter Angebotspreise für Bankleistungen 4.1 Preisobergrenzen bei Anlageprodukten 4.2 Preisuntergrenzen bei Kreditgeschäften unter Einbeziehung der Informationen aus dem einheitlichen Rating und Scoring	3
5. Zusammenführung von Wert- und Betriebsbereich zu Kalkulationsobjekten 5.1 Konto-/Kundenkalkulation 5.2 Profit-Center-Rechnungen	2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

6. Konzept der Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit

6.1 Risikoarten

6.2 Steuerungsansätze

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 2 - Bank- und Sparkassenbetriebswirtschaft

Lerneinheit G - studienvorbereitend

Lerneinheiten H, I - studienbegleitend

6

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Jahresabschluss der Kreditinstitute

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- Bewertungs- und Bilanzierungsmaßnahmen sowie deren Spielräume erläutern,
- die Bildung stiller Reserven zwecks Risikovorsorge erklären,
- die bewertungs- und bilanzpolitischen Gestaltungsmöglichkeiten bei Bilanzen von Kreditinstituten analysieren (formelle und materielle Bilanzpolitik),
- Regelungen der Bankenaufsicht zum Eigenkapital und zur Liquidität erklären,
- Regelungen zu den internationalen Rechnungslegungsvorschriften insbesondere für Kreditinstitute erklären.

Unterrichtseinheiten: 24

Lerninhalte

	UE
1. Rechtsgrundlagen für die Finanzbuchhaltung in Kreditinstituten	2
1.1 Handels- und Steuerrecht	
1.2 KWG, RechKredV	
1.3 Internationale Rechnungslegungsvorschriften	
2. Aufbau und Gliederung des Jahresabschlusses	3
2.1 Bilanz, Erfolgsrechnung	
2.2 Anhang und Lagebericht	
2.3 Wichtige Positionen: Eigene Wertpapiere, Vorsorgereserven	
3. Handels- und steuerrechtliche Bewertungsvorschriften	8
3.1 Handelsrechtliche Bewertungsvorschriften	
3.2 Steuerrechtliche Bewertungsvorschriften	
3.3 Maßgeblichkeitsprinzip und Grenzen der Maßgeblichkeit	
4. Materielle und formelle Bilanzpolitik	5
4.1 Forderungen	
4.2 Sachanlagen	
4.3 Eigene Wertpapiere	
4.4 Rückstellungen	
4.5 Überkreuzkompensation	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Wirtschafts- und währungspolitische Fragen in der Kundenberatung

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die für die heutige Wirtschaftspolitik grundlegenden wirtschaftspolitischen Konzepte unterscheiden, aktuelle wirtschaftspolitische Maßnahmen diesen Konzepten zuordnen und deren Bedeutung für das Eigen- und Kundengeschäft erkennen,
- den Sinn und die Wirkungsweise aktueller wirtschaftspolitischer Maßnahmen und Entwicklungen erklären, deren Auswirkungen auf die verschiedenen Kundengruppen in den Sparkassen und Landesbanken analysieren und im Kundengespräch Interpretationen vermitteln,
- die Europäische Wirtschafts- und Währungsunion erläutern, den aktuellen Sachstand beschreiben und zu kundenrelevanten Fragestellungen ökonomisch begründete Stellungnahmen abgeben.

Unterrichtseinheiten: 40

Lerninhalte

UE

1. Volkswirtschaftliche Grundlagen

5

- 1.1 Bedeutung der Wirtschafts- und Währungspolitik in der Sparkassenpraxis
- 1.2 Formen von Wirtschaftsordnungen
- 1.3 Ziele, Aufgaben und Träger der Wirtschaftspolitik
- 1.4 Nachfrage, Angebot und Preisbildung
- 1.5 Marktformen und Verhaltensweisen

2. Wettbewerbspolitik

2

- 2.1 Aufgaben und Funktionen von Wettbewerb
- 2.2 Wettbewerbspolitische Leitbilder
- 2.3 Wettbewerbsbeschränkungen
- 2.4 Wettbewerbspolitik in Deutschland und Europa

3. Konjunktur

2

- 3.1 Das Konjunkturphänomen
- 3.2 Konjunkturphasen und -zyklen
- 3.3 Konjunkturindikatoren
- 3.4 Konjunkturforschung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>4. Wirtschaftspolitische Paradigmen als Lösungen für Stabilitätsprobleme</p> <p>4.1 Das Konzept der angebotsorientierten Wirtschaftspolitik</p> <p>4.2 Das Konzept der nachfrageorientierten Wirtschaftspolitik</p> <p>4.3 Bewertung der Paradigmen unter Berücksichtigung der historischen Erfahrungen und der aktuellen Wirtschaftspolitik</p>	2
<p>5. Ziele und Maßnahmen der Wirtschaftspolitik</p> <p>5.1 Gesamtwirtschaftliche Ziele und deren Wechselwirkungen</p> <p>5.2 Angemessenes Wirtschaftswachstum</p> <p>5.3 Hoher Beschäftigungsgrad</p> <p>5.4 Stabiles Preisniveau</p> <p>5.5 Außenwirtschaftliches Gleichgewicht</p>	9
<p>6. Finanzpolitik</p> <p>6.1 Überblick öffentlicher Aufgaben, Einnahmen und Ausgaben</p> <p>6.2 Antizyklische Finanzpolitik und Instrumente</p> <p>6.3 Aktuelle Fragen der Finanzpolitik in Deutschland</p>	2
<p>7. Sozial- und Verteilungspolitik</p> <p>7.1 Ziele, Prinzipien und Instrumente der Sozialpolitik</p> <p>7.2 Organisation der sozialen Sicherungssysteme in Deutschland</p> <p>7.3 Wirkungen und Probleme der Sozialpolitik anhand aktueller Beispiele</p>	2
<p>8. Struktur- und Wachstumspolitik</p> <p>8.1 Ursachen Strukturwandel</p> <p>8.2 Notwendigkeit und Ansätze von Strukturpolitik</p>	2
<p>9. Geldpolitik</p> <p>9.1 Geldtheoretische Grundlagen</p> <p>9.2 Strategie und Instrumentarium der EZB</p> <p>9.3 Faktoren und Entwicklung der Zinsen</p> <p>9.4 Transmission geldpolitischer Impulse</p>	8

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

10. Internationale Wirtschaftsbeziehungen

4

- 10.1 Chancen und Risiken der Globalisierung
- 10.2 Bedeutung des Außenhandels für Deutschland
- 10.3 Wechselkurssystem
- 10.4 Internationale Abkommen und Institutionen
- 10.5 Europäische Integration

11. Ökologie und Ökonomie

2

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 3 – Wirtschafts- und Währungspolitik

Lerneinheiten A, B, C, D, E, F, G, H - studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

**Wertpapiere I: Anlage in Renten, Aktien und Fonds
(einschl. Finanzmathematik)**

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- im Bereich der Rentenwerte, Aktien und Investmentanteile und Zertifikate vermögende Privatkunden und Firmenkunden sachkundig beraten,
- Portfolios auf Grundlage der Erkenntnisse der Asset Allocation strukturieren,
- finanzmathematisches Grundlagenwissen nutzen, welches zur qualifizierten Beratung vermögender Kunden notwendig ist.

Unterrichtseinheiten: 36

Lerninhalte

	UE
1. Geschäftspolitische Bedeutung der Beratung vermögender Kunden	1
2. Grundlagen der Anlage in Wertpapieren (Asset Allocation)	2
3. Anlage in Rentenwerten	
3.1 Bestimmungsgrößen der Zinsentwicklung	2
3.2 Struktur des inländischen Rentenmarkts (einschl. der Emissionen von Sparkassen und Landesbanken)	2
3.3 Rating von Anleihen	2
3.4 Sonderformen von Rentenwerten	5
- Fremdwährungsanleihen	
- Zerobonds	
- Floating Rate Notes	
- Wandelanleihen	
- Nachrangsanleihen	
2.5 Rentenrechnung	4
- Rendite- und Kursberechnung / Barwert von Rentenzahlungen	
- Duration, Modified Duration in der Beratungspraxis	
4. Anlage in Aktien	
4.1 Erfolg einer Aktienanlage (kurz- und langfristig) inkl. Bedeutung der Volatilität	2
4.2 Börsensegmente und Aktienindizes	2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>4.3 Aktienanalyse</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fundamentale Analyse - Technische Analyse - Marktpsychologie (Behavioral Finance) 	10
<p>5. Vermögensanlage in Investmentfonds</p>	
<p>5.1 Bewertung von Fonds (Performanceberechnung und –vergleich, Benchmarking, Volatilität, Fondskennzahlen, Fondsratings)</p>	3
<p>5.2 ETFs und ETCs inkl. Geschäftspolitischer Einordnung</p>	1
<p>Literatur:</p>	
<p>Sparkassen-Colleg Fachgebiet 5 – Vermögensmanagement Lerneinheit A – studienvorbereitend Lerneinheiten B, C, D, G – studienbegleitend</p>	
<p>Sparkassen-Colleg Fachgebiet 8 – Grundlagen der Finanzmathematik Lerneinheiten A, B, C - studienbegleitend</p>	

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Wertpapiere II: Derivate und Zertifikate	
Unterrichtseinheiten: 14	
<p>Lernziele</p> <p>Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs</p> <ul style="list-style-type: none"> - in der Kundenberatung Information zu Optionsscheinen, Optionen und Futures geben, - Preiseinflussfaktoren von Derivaten auf die Kursentwicklung von Zertifikaten übertragen, - Zertifikate in der Kundenberatung erfolgreich und sachkundig verkaufen. 	
<p>Lerninhalte</p> <p>1. Derivate</p> <p>1.1 Grundlagen Optionen und Optionsscheine</p> <p>1.2 Optionskennzahlen</p> <p>1.3 Grundlagen Futures</p> <p>1.4 Einsatzmöglichkeiten von Termingeschäften</p> <ul style="list-style-type: none"> - Spekulationen - Hedging - Synthetische Positionen <p>2. Strukturierte Produkte</p> <p>2.1 Strukturierte Anleihen</p> <p>2.2 Indexzertifikate</p> <p>2.3 Basketzertifikate</p> <p>2.4 Discoutzertifikate</p> <p>2.5 Aktienanleihen</p> <p>2.6 Bonuszertifikate</p> <p>2.7 Garantiezertifikate</p> <p>2.8 Expresszertifikate</p> <p>2.9 Hebelzertifikate</p> <p>Literatur: Sparkassen-Colleg Fach 5 - Vermögensmanagement Lerneinheit F - studienvorbereitend</p>	<p>UE</p> <p>6</p> <p>8</p>

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Recht in der Anlageberatung

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- rechtssicher beraten,
- alle aufsichtsrechtlichen Pflichten erfüllen.

Unterrichtseinheiten: 12

Lerninhalte

1. Zustandekommen von Verträgen

- 1.1 Angebot und Annahme
- 1.2 Formerfordernisse
- 1.3 Unwirksamkeit und Nichtigkeit

2. Anlageberatung und der Beratungsvertrag

- 2.1 Zustandekommen
- 2.2 Inhalt
- 2.3 Anleger- und objektgerechte Beratung
- 2.4 Vertragsstörungen
- 2.5 Haftung
- 2.6 Rechtsprechung

3. Aufsicht im Wertpapierhandel

- 3.1 Das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- 3.2 Das Investmentgesetz
- 3.3 Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
- 3.4 Sanktionen für Fehlverhalten auf Instituts- und Mitarbeitererebene

4. Verhaltens- und Organisationspflichten im Wertpapiergeschäft

- 4.1 Wahrung der Interessen des Kunden
- 4.2 Umgang mit Interessenkonflikten, insbes. bei Zuwendungen
- 4.3 Compliance Organisation
- 4.4 Bestmögliche Orderausführung

UE

1

2

3

2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

5. Kundeninformation	1
5.1 Informationsblätter (wesentliche Anlegerinformationen, Produktinformationsblatt, Vermögensinformationsblatt)	
5.2 Basisinformationen	
5.3 Prospekte und Flyer	
6. Einholung von Kundenangaben und angemessene Finanzinstrumente	1
6.1 Kundenkategorien	
6.2 Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden	
6.3 Klassen von Finanzinstrumenten	
7. Anlageberatung und Vermögensverwaltung	2
7.1 Risikobereitschaft und Anlageziele	
7.2 Geeignete Finanzinstrumente	
7.3 Beratungsprotokoll	

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fach 5 - Vermögensmanagement

Lerneinheit A Kapitel 6 - studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Spezialfragen der Kontoführung

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- Kontoinhaberschaft, Gläubigereigenschaft und Verfügungsberechtigung beim Eigen-, Fremd- und Treuhandkonto gegeneinander abgrenzen und in der Kundenberatung anwenden sowie Haftungsfragen erklären,
- die Vorschriften des Geldwäschegesetzes beachten,
- die für die Praxis wichtigen Kontenarten (wie z. B. Mietkautionenkonto, Konten für Wohnungseigentümer, Vereins- und Anderkonten) einrichten und führen,
- Rechte Dritter am Konto erklären und ihre Auswirkungen für die Sparkasse erkennen,
- Nachlasskonten abwickeln und alle damit in Verbindung stehenden erbrechtlichen Grundprobleme in der Kundenberatung lösen,
- dem Kunden die Bedeutung gesetzlicher und rechtsgeschäftlicher Vertretungsverhältnisse bei der Kontoführung erklären.

Unterrichtseinheiten: 20

Lerninhalte

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>1. Kontoinhaberschaft / Gläubigereigenschaft (auch in steuerrechtlicher Hinsicht), Verfügungsbefugnis, Haftung, Legitimation</p> <p>1.1 Überblick Kontoarten (Einzel-, Gemeinschafts-, Treuhand-, Fremdkonto)</p> <ul style="list-style-type: none"> - AGB Sparkassen - Bürgerkonto/“EU-Basiskonto“ - Weitere aktuelle Spezialfragen zum Giro- und Sparverkehr <p>1.2 Legitimation (nach Zivilrecht / AO / GwG)</p> | <p>UE</p> <p>2</p> |
| <p>2. Spezialfälle zum Einzelkonto</p> <p>2.1 Konten zugunsten Dritter</p> <p>2.2 Vollmachten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kontovollmacht (Umfang, Erteilung, Widerruf, AGB Nr. 4) - Vorsorgevollmacht (notariell / ZKA-Bankvorsorgevollmacht) <p>2.3 Rechte Dritter am Einzelkonto</p> <ul style="list-style-type: none"> - Abtretung - Verpfändung - AGB-Pfandrecht - Pfändung/Pfändungsschutzkonto - Verbraucherinsolvenz (Überblick Verfahrensablauf und Kontoführung) | <p>6</p> |

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

3. Spezialfälle zum Gemeinschaftskonto

6

3.1 Ehegattenkonto

3.2 Erbengemeinschaft

- Legitimation (Erschein, AGB Nr. 5)
- Auskünfte, Verfügungsbefugnisse
- Vor- und Nacherbschaft (Spezialfragen zur Kontoführung)
- Testamentvollstreckung (Spezialfragen zur Kontoführung)
- Nachlasspflegschaft
- Nachlassverwaltung, Nachlassinsolvenz
- Erbenhaftung

3.3 Rechte Dritter am Gemeinschaftskonto

4. Spezialfälle zum Treuhand- und Fremdkonto

6

4.1 Abgrenzung Treuhand-Fremdkonto

4.2 Betreutenkonten

- Spezialfragen zur Kontoführung
(rechtliche Wirkung und Einwilligungsvorbehalt werden
allgemein in „Grundfragen des bürgerlichen Rechts“ behandelt)

4.3 Konten für BGB Gesellschaften

4.4 Konten für nichtrechtsfähige Vereine

4.5 Konten für Wohnungseigentümergeinschaften

4.6 Mietkautionenkonto (Treuhandlösung, Verpfändungslösung)

4.7 Rechte Dritter am Treuhandkonto

- Pfändung
- AGB-Pfandrecht
- Insolvenz

Literatur:

Gesetzestext „BGB“ (aktuelle Auflage z.B. Beck-Texte)

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Vorsorge- und Risikomanagement

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die Funktionsweise und das Absicherungsniveau der einzelnen Bausteine der Altersvorsorge erklären,
- Versicherungsprodukte im Rahmen der Altersvorsorge, zur Absicherung des Risikos bei Verlust der Arbeitskraft und zur Absicherung des Risikos bei Pflegebedürftigkeit erklären,
- bedarfsgerechte Versicherungsangebote der Verbundpartner unterbreiten.

Unterrichtseinheiten: 16

Lerninhalte

UE

1. Bausteine der Altersvorsorge

4

1.1 Gesetzliche Rentenversicherung

1.2 BasisRente

1.3 Riesterrente

1.4 Betriebliche Altersversorgung

1.5 Private Rentenversicherung

2. Vorsorge bei Verlust der Arbeitskraft

4

2.1 Berufsunfähigkeitsversicherung

2.2 Unfallversicherung

3. Absicherung im Todesfall durch Risiko-Lebensversicherung

4

4. Vorsorge bei Pflegebedürftigkeit durch Pfl egetagegeld

2

5. Bedarfsgerechte Angebote mit Produkten der VGH

2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Finanzierung von Immobilien

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- dem Kunden aktuelle Konditionenvarianten erläutern,
- zur Finanzierung und Beleihung von Objekten notwendige Unterlagen bearbeiten,
- rechtliche Verhältnisse bei Grundpfandrechten im Hinblick auf Bestellung, Abtretung und Löschung erläutern,
- die Finanzierung von Neubauobjekten und Gebrauchtimmobilien in der Praxis abwickeln,
- Beleihungswertermittlungen anhand entsprechender Unterlagen durchführen.

Unterrichtseinheiten: 40

Lerninhalte

UE

1. Rahmenbedingungen der Immobilienfinanzierung

1

- 1.1 Zweck und Bedeutung der Immobilienfinanzierung und der Immobilienvermittlung
- 1.2 Träger und ihre Rechtsgrundlagen
- 1.3 Staatliche Förderung und steuerliche Aspekte
- 1.4 Mittelbeschaffung/Refinanzierung

2. Finanzierungsplanung und Vorabprüfung des Vorhabens

5

- 2.1 Gesamtkostenermittlung
- 2.2 Eigen- und Fremdkapitalermittlung
- 2.3 Finanzierungsunterlagen
- 2.4 Sparkassendarlehen als Realkredit/Personalkredit
- 2.5 Finanzierung unter Einbindung der Verbundpartner
- 2.6 Einsatzmöglichkeiten öffentlicher Mittel zur Immobilienfinanzierung
- 2.7 Kapitaldienstfähigkeit

3. Grundstücksrecht

7

- 3.1 Funktion und Aufbau des Grundbuchs
- 3.2 Eintragungsverfahren und Eintragungsgrundsätze
- 3.3 Erwerb und Übertragung von Grundstücken und grundstücksgleichen Rechten
 - Kaufvertrag/Auflassung/Auflassungsvormerkung
- 3.4 Gesetzliche Rangfolge
- 3.5 Öffentlicher Glaube des Grundbuchs
- 3.6 Lasten und Beschränkungen in Abt. II und deren Bewertung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>4. Methodik der Wertermittlung</p> <p>4.1 Rechtliche Grundlagen</p> <p>4.2 Beleihungsgegenstände (inkl. Erbbaurechte und Wohnungs-/Teileigentum)</p> <p>4.3 Wertbegriffe</p> <p>4.4 Beleihungswertermittlung und –festsetzung</p>	8,5
<p>5. Besicherung von Krediten durch Grundpfandrechte</p> <p>5.1 Gegenstand und Umfang der dinglichen Haftung</p> <p>5.2 Entstehung und Erwerb von Grundpfandrechten</p> <p>5.3 Sicherungsvertrag / Sicherungszweckerklärung</p> <p>5.4 Erwerb von Objekten unter Übernahme von Grundschulden</p> <p>5.5 Rangierungsmaßnahmen und Lösungsansprüche</p> <p>5.6 Freigabe von Grundstücken, Grundstücksteilen und Grundpfandrechten</p>	8
<p>6. Finanzierung mit der LBS</p> <p>6.1 Bauspardarlehn</p> <p>6.2 Zwischenkredit</p> <p>6.3 Vorfinanzierungskredit</p> <p>6.4 Tilgungsbausparvertrag</p> <p>6.5 Finanzierung aus einer Hand</p> <p>6.6 Auszahlung der Bausparmittel</p>	1
<p>7. Abschluss des Kreditvertrages und notleidende Darlehen</p> <p>7.1 Konditionen- und Darlehensvertragsgestaltung und Konsequenzen für Kunden und Sparkasse</p> <ul style="list-style-type: none"> - Konditionenniveau - Variabler Zinssatz/Festzins/Effektivzins - Disagiovarianten - Vorfälligkeitsentschädigung - Echte/unechte Abschnittsfinanzierung - PAngV - §§ 489 und 490 Abs. 2, 493 Abs. 1 BGB 	8

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

- 7.2 Kreditentscheidung und Auszahlungsbedingungen
- Finanzierungsabwicklung bei Neubaufinanzierung
 - Finanzierungsabwicklung beim Erwerb von Gebrauchtimmobilien
 - Einschaltung Notaranderkonto
 - Direktvalutierung an den Verkäufer

7.3 Notleidende Darlehen

8. Spezialfragen des Immobiliengeschäfts

1

8.1 Immobilienleasing

8.2 Immobilienvermittlung

8.3 Immobilienerwerb vom Bauträger

9. Versicherungen rund um die Immobilie

0,5

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 6 – Immobiliengeschäft und -finanzierung

Lerneinheit A – studienvorbereitend

Lerneinheiten B, C, D, E – studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Unternehmenssteuerung in der Anwendung (Planspiel TOPSIM)	
<p>Lernziele</p> <p>Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs</p> <ul style="list-style-type: none"> - betriebswirtschaftliche Zusammenhänge ganzheitlich erklären, - Ziele und Strategien in einem ökonomisch-ökologischen Umfeld festlegen, - betriebswirtschaftliches „Zahlenmaterial“ in praxisbezogene Erkenntnisse und Entscheidungen umsetzen, - den Umgang mit komplexen Entscheidungssituationen unter Unsicherheit bewältigen, - Problemstrukturierungs- und Problemlösefähigkeit aufweisen, - Entscheidungen im Team finden. 	
Unterrichtseinheiten: 28	
<p>Lerninhalte</p> <p>1. Unternehmensziele</p> <p>1.1 Planen und Setzen ökonomischer, sozialer und ökologischer Ziele</p> <p>1.2 Kontrolle der Zielerreichung</p> <p>2. Vertrieb (Absatz)</p> <p>2.1 Konkurrenzanalyse</p> <p>2.2 Marketing-Mix</p> <p>2.3 Produktpolitik</p> <p>2.4 Deckungsbeitragsrechnung als Informationsgrundlage für Marketingentscheidungen</p> <p>2.5 Kundenzufriedenheit</p> <p>3. Einkauf/Lagerhaltung</p> <p>3.1 Bestimmung optimaler Bestellmengen</p> <p>3.2 Probleme der Lagerhaltung</p> <p>4. Fertigung</p> <p>4.1 Investitionsentscheidungen</p> <p>4.2 Eigenfertigung oder Fremdbezug</p> <p>4.3 Auslastungsplanung</p>	UE

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

- 5. **Forschung & Entwicklung****
 - 5.1 Strategien für technologische und ökologische Produktverbesserungen
 - 5.2 Entwicklung neuer Produkte

- 6. **Finanz- und Rechnungswesen****
 - 6.1 Finanzplanung
 - 6.2 Externes Rechnungswesen (Bilanz- und Erfolgsrechnung)
 - 6.3 Internes Rechnungswesen (Kostenrechnung, Deckungsbeitragsrechnung)
 - 6.4 Kennzahlen zur Unternehmensführung

- 7. **Personal****
 - 7.1 Bedarfsermittlung und Personalanpassung
 - 7.2 Personalproduktivität
 - 7.3 Probleme von Fehlzeiten und Fluktuation
 - 7.4 Motivation

- 8. **Volkswirtschaftliche Rahmenbedingungen****
 - 8.1 Inflation
 - 8.2 Konjunktur
 - 8.3 Wechselkurs
 - 8.4 Wertschöpfung

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Firmenkundenkreditgeschäft (einschl. Leasing und Factoring)

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- wesentliche Merkmale der Kreditprodukte im Kundengespräch erläutern (einschl. Vertragsgestaltung),
- eine Kreditwürdigkeitsprüfung unter Berücksichtigung der Auslastung der Kapitaldienstgrenze und der kritischen Würdigung von Plandaten durchführen,
- eine Kreditwürdigkeitsprüfung und Kreditüberwachung anhand einer DATEV-Auswertung (Standard BWA) durchführen,
- die praxisrelevanten Auswirkungen der KWG-rechtlichen Bestimmungen für Groß-, Millionen- und Organkredite erläutern und anwenden,
- die Vorschriften des § 18 KWG in der Praxis beachten,
- die sparkassenrechtlichen Vorschriften für das Kreditgeschäft beachten,
- die Kreditsicherungsmittel unter Beachtung der Vertragsgestaltung und der jeweils neuesten Rechtsprechung anwenden,
- die wesentlichen Aspekte von Leasing und Factoring erläutern,
- erkennen, ob ein Firmenkunde (Gewerbekunde) für Leasing-, Factoring- oder Beteiligungsgesellschaften in Frage kommt und Spezialisten in die Betreuung dieses Kunden integrieren.

Unterrichtseinheiten: 40

Lerninhalte

1. Entwicklungsphasen von Firmen- und Gewerbekunden

UE

1

2. Bankrecht bei Finanzierungen

6

- 2.1 Kredit- und Kreditnehmerbegriffe
- 2.2 Groß-, Millionen- und Organkredite
- 2.3 Offenlegungspflichten
- 2.4 Bestimmungen des Sparkassenrechts

3. Finanzierungsformen

3

- 3.1 Betriebsmittelkredite
- 3.2 Investitionskredite einschl. öffentlicher Finanzierungshilfen
- 3.3 Absatzfinanzierungen
- 3.4 Corporate Finance
- 3.5 Derivative Finanzierungsinstrumente
- 3.6 Fremdkapitalbeschaffung über den Kapitalmarkt

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

<p>4. Beurteilung der Unternehmer- und Unternehmenssituation</p> <p>4.1 Management/Unternehmer</p> <p>4.2 Marktanalyse</p> <p>4.3 Wirtschaftliche Verhältnisse</p> <p>4.4 Instrumente der Überprüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse</p>	12
<p>5. Bewertung und Bestellung von Sicherheiten</p> <p>5.1 Wertpapiere</p> <p>5.2 Waren und sonstige bewegliche Sachen</p> <p>5.3 Forderungen</p> <p>5.4 Bürgschaften, Mithaftung, Garantien und sonstige Gewährleistungen</p> <p>5.5 Grundpfandrechte (Inhalte werden im Fach Immobilien vermittelt)</p> <p>5.6 Sonstige Sicherheiten</p>	12
<p>6. Vertragsgestaltung und –abschluss</p>	1
<p>7. Begleitung eines Kreditengagements</p> <p>7.1 Kreditüberwachung</p> <p>7.2 Kreditrevision</p> <p>7.3 Instrumente</p>	1
<p>8. Unternehmen in der Krise</p> <p>8.1 Früherkennung</p> <p>8.2 Krisenmanagement</p> <p>8.3 Behandlung notleidender Kredite</p>	1
<p>9. Verfahren der Unternehmensbewertung</p>	1
<p>10. Ausgewählte Fragen des Auslandsgeschäfts</p>	2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 7 – Finanzierung/Firmen- und Gewerbekundengeschäft

Lerneinheiten A, B, C, H – studienvorbereitend

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 7 – Finanzierung/Firmen- und Gewerbekundengeschäft

Lerneinheiten D, F, G - studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang) Generalistische Ausprägung	
Kreditengagements in Fallstudien	
Lernziele Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs - einfache und komplexe Fälle aus den Bereichen des Privatkunden- und Firmenkundenkreditgeschäftes lösen und bearbeiten.	
Unterrichtseinheiten: 16	
Lerninhalte	UE
1. Fallstudie zum Kreditengagement eines Neukunden aus dem Privat- oder Firmenkundenkreditgeschäft	4
2. Fallstudie bei einer bestehenden Kundenverbindung (z.B. Erweiterungsinvestition)	6
3. Fallstudie zu einem Problemfall	6

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Internationales Geschäft der Firmenkunden

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- Auslandsgeschäftspotenziale im Mittelstandsgeschäft der Sparkassen erkennen und den Kaufvertrag in Verbindung mit den Lieferungs- und Zahlungsbedingungen als Grundlage für Auslandsgeschäfte erläutern,
- die zusätzlichen Risiken von Auslandsgeschäften im Vergleich zu Inlandsgeschäften aufzeigen und die Möglichkeiten der Absicherung der Risiken durch entsprechende Zahlungsbedingungen, Versicherungen und Finanzierungsvarianten erklären,
- die Möglichkeiten der Absicherung von Fremdwährungsrisiken in der Kundenberatung erklären und deren Anwendung und Abwicklung erläutern,
- die Möglichkeit des Importeurs und Exporteurs, sich vor Risiken durch Bankgarantien zu schützen, erklären,
- den Finanzierungsbedarf der Sparkassenkunden im Auslandsgeschäft erkennen, über die Möglichkeiten der kurz-, mittel- und langfristigen Außenhandelsfinanzierung Auskunft geben und die Überleitungsfunktion zu den Spezialisten vornehmen.

Unterrichtseinheiten: 28

Lerninhalte

UE

1. Wirtschaftliche und rechtliche Grundlagen des Auslandsgeschäfts

6

- 1.1 Geschäftspolitische Ausgangssituation
- 1.2 Risiken im Auslandsgeschäft und deren Absicherung
- 1.3 Rechtsgrundlagen und Lieferbedingungen
- 1.4 Dokumente im Außenhandel
- 1.5 Zahlungsbedingungen

2. Abwicklung des dokumentären Zahlungsverkehrs

8

- 2.1 Dokumenteninkassi (Im- und Exportinkassi. d/p und d/a, ERI-Einheitliche Richtlinien für Inkassi der ICC)
- 2.2 Dokumentenakkreditive (Import- und Exportakkreditive, Akkreditivarten, ERA-Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive der ICC)

3. Devisenhandel

6

- 3.1 Grundbegriffe des Devisenhandels
- 3.2 Devisen- und Sortengeschäfte
- 3.3 Einflussfaktoren auf die Wechselkurse
- 3.4 Devisenoptionsgeschäft

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

4. Bankgarantien im Auslandsgeschäft

4

- 4.1 Das Wesen der Garantie
- 4.2 Die Formen der Garantie
- 4.3 Die Arten der Bankgarantie
- 4.4 Ausfuhrleistungsgewährleistungen der Bundesrepublik (Euler-Hermes-Deckungen)
- 4.5 Akkreditivschutzzusage

5. Kurz- und mittelfristige Außenhandelsfinanzierung

4

- 5.1 Finanzierung einer Akkreditiveröffnung
- 5.2 Gewährung von Export- und Importvorschüssen
- 5.3 Finanzierung über den Euro-Markt
- 5.4 Factoring
- 5.5 Forfaitierung
- 5.6 Lieferantenkredite – Bestellerkredite – Bank-zu-Bank-Kredite
- 5.7 Leasing im Auslandsgeschäft

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 7 – Finanzierung/Firmen- und Gewerbekundengeschäft

Lerneinheit I - studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Unternehmensanalyse

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- den Umfang der Rechnungslegungspflicht von Unternehmen erklären,
- die Aussagekraft der Rechnungslegungsinformationen und ihre Eignung für Bonitätsbeurteilungen einschätzen,
- Jahresabschlüsse als Grundlage für Jahresgespräche im S-Finanzkonzept einsetzen,
- den Zusammenhang zwischen handels- und steuerrechtlicher Rechnungslegung erklären,
- aus Basis der Analyseregeln des EBIL-Systems Einzelabschlüsse für Analysezwecke aufbereiten,
- die betriebswirtschaftlichen Kennzahlen im Hinblick auf eine Bonitätsbeurteilung bewerten,
- eine Bilanzkritik erstellen.

Unterrichtseinheiten: 40

Lerninhalte

UE

<p>1. Umfang der Rechnungslegungsinstrumente in Abhängigkeit von Rechtsform und Größe des Unternehmens</p> <p>1.1 Bilanzierende und nicht bilanzierende Unternehmen 1.2 Kapitalgesellschaften und Nichtkapitalgesellschaften 1.3 Größenklassen der Kapitalgesellschaften</p>	2
<p>2. Aussagekraft der Jahresabschlussbestandteile</p> <p>2.1 Inhalt und Aussagekraft von Bilanz und GuV 2.2 Inhalt und Aussagekraft von Anhang und Lagebericht</p>	3
<p>3. Abbildung ausgewählter Geschäftsvorfälle im Jahresabschluss</p> <p>3.1 Besprechung von Positionen aus Bilanz und GuV 3.2 Anlagevermögen 3.3 Struktur der Verbindlichkeiten 3.4 GuV nach Gesamtkostenverfahren / Umsatzkostenverfahren 3.5 Bestandsveränderungen 3.6 Wareneinkauf/Wareneinsatz 3.7 Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen</p>	11
<p>4. Zusammenhang von Handels- und Steuerbilanzen</p> <p>4.1 Maßgeblichkeitsprinzip 4.2 Grenzen der Maßgeblichkeit</p>	4

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

5. Aufbau einer Bilanzanalyse	6
5.1 Strukturbilanz	
5.2 Struktur GuV	
5.3 Cashflow-Analysen	
6. Betriebswirtschaftliche Kennzahlen	4
6.1 Kennzahlen zur Beurteilung der	
- Ertragslage	
- Vermögenslage	
- Finanzlage	
6.2 Kennzahlenzusammenhänge (ROI-Kennzahlenbaum)	
7. Bearbeitung praktischer Fälle im EBIL-System	4
8. Durchführung von Bilanzkritiken anhand von EBIL-Auswertungs-	6
 listen	
8.1 Aufbau des Kennziffernspiegels	
8.2 Bilanzkritiken anhand von EBIL-Auswertungslisten mit	
praktischen Fällen	

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 7 – Finanzierung/Firmen- und Gewerbekundengeschäft

Lerneinheit E - studienbegleitend

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

Steuern der Firmenkunden

Lernziele

Der Teilnehmer/die Teilnehmerin kann am Ende des Studiengangs

- die verschiedenen Gewinnermittlungsvorschriften für Kunden unterscheiden,
- die steuerlichen Aspekte der Rechtsform von Unternehmen beurteilen,
- die Bewertung von bilanzierten Vermögens- und Schuldposten im Steuerrecht mit dem Handelsrecht vergleichen,
- die Einnahmen-/Überschussrechnung für Zwecke der Bonitätsanalyse von Firmenkunden beurteilen,
- die Systematik der Körperschaft- und Gewerbesteuerermittlung erklären.

Unterrichtseinheiten: 16

Lerninhalte

Lerninhalte	UE
1. Gewinneinkunftsarten im Überblick 1.1 Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft 1.2 Einkünfte aus Gewerbebetrieb 1.3 Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	1
2. Gewinnermittlungsvorschriften Vergleich Bilanz und Einnahme-/Überschussrechnung	1
3. Einnahme-/Überschussrechnung 3.1 Praktischer Fall 3.2 Kritische Würdigung	2
4. Handels- und steuerrechtliche Bewertungsvorschriften 4.1 Maßgeblichkeitsprinzip 4.2 Grenzen der Maßgeblichkeit	4
5. Steuerliche Bewertungswahlrechte (Sachverhaltsgestaltungen) Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung und den Cash Flow	2
6. Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer 6.1 Objekt der Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer 6.2 Ermittlung der Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer	2

Studiengang zum/zur Sparkassenbetriebswirt/in (Fachlehrgang)
Generalistische Ausprägung

- | | | |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 7. | Besteuerung der unterschiedlichen Rechtsformen der Unternehmung
Vergleich zwischen Einzelunternehmen, Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften | 2 |
| 8. | Betriebsaufspaltung | 1 |
| 9. | Fallstudien | 1 |

Literatur:

Sparkassen-Colleg

Fachgebiet 4 - Recht

Lerneinheit I - studienbegleitend

NWB-Textausgabe/Wichtige Steuergesetze