

IHK Bankfachwirt Prüfung 2024 Praktisch

Schriftliche Prüfung IHK-Fachwirt/in Bank 2024 – Simulation

Bearbeitungszeit: 180 Minuten

Hilfsmittel: nicht programmierbarer Taschenrechner, Gesetzestexte (ausgehändigt)

Gesamtpunkte: 100

Sektion 1 – Wirtschaftliches Handeln in Kreditinstituten (Aufgaben 1–5, 50 Punkte)

Aufgabe 1 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Konjunktur und Geldpolitik

Ausgangsdaten Deutschland Q1 2024: BIP +0,2 %, Arbeitslosenquote 5,8 %, Inflationsrate 7,1 %.

- Ordnen Sie die Daten einer Konjunkturphase zu und begründen Sie Ihre Einordnung (4 P).
- Beschreiben Sie zwei geldpolitische Instrumente der EZB zur Inflationsbekämpfung und skizzieren Sie je kurz deren Mechanismus (je 3 P).

Aufgabe 2 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Kosten- und Leistungsrechnung

Die Filiale Musterbank weist folgende Gemeinkosten auf: Miete 12.000 €, Personal 48.000 €, IT 20.000 €.

Kostenstellen: Kasse (20 %), Beratung (50 %), Verwaltung (30 %).

- Ermitteln Sie die Gemeinkostenzuschlässe jeweils für Kasse, Beratung und Verwaltung bezogen auf die Einzelkosten (ELK gesamt 160.000 €) (6 P).
- Skizzieren Sie den innerbetrieblichen Leistungsverflechtungsprozess als Flussdiagramm (4 P).

Aufgabe 3 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Finanzmathematik – Annuitätenkredit

Ein Kunde nimmt einen Annuitätenkredit in Höhe von 100.000 € über 10 Jahre zu 4 % p.a. auf.

- Berechnen Sie die jährliche Annuität (Barwertformel) auf volle Euro (6 P).
- Erstellen Sie eine Tilgungsplan-Skizze für die ersten drei Jahre (Restschuld, Zinsen, Tilgung) (4 P).

Aufgabe 4 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Investitionsrechnung

Ein Kreditinstitut plant die Anschaffung einer Software (Kosten 200.000 €). Erwartete jährliche Cashflows nach Steuern: Jahr 1: 50.000 €, Jahr 2: 60.000 €, Jahr 3: 80.000 €, Jahr 4: 70.000 €. Kalkulationszins 6 %.

- Berechnen Sie den Kapitalwert (5 P).
- Ermitteln Sie den internen Zinsfuß mithilfe einer Tabelle oder grafisch und entscheiden Sie über die Durchführung (5 P).

Aufgabe 5 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Bilanzanalyse und Controlling

Auszug Bilanz (in Mio. €): Aktiva Summe 500; Eigenkapital 80; Gesamtschulden 420; Jahresüberschuss 12.

- Berechnen Sie Eigenkapitalquote, Verschuldungsgrad und Return on Equity (RoE) (je 2 P).
- Beurteilen Sie die Ergebnisse aus Sicht der Banksteuerung und schlagen Sie gegebenenfalls Maßnahmen vor (4 P).

Sektion 2 – Bankfachliches Handeln Privat- und Firmenkundengeschäft (Aufgaben 6–10, 50 Punkte)

Aufgabe 6 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Zahlungsverkehr Privatkunden

Fall: Herr Müller hat ein SEPA-Lastschriftmandat für Fitnessstudio abgeschlossen. Der Betrag von 60 € wurde aus Versehen zweimal eingezogen.

- Erklären Sie den Ablauf einer SEPA-Basislastschrift vom Einzug bis zur Rückgabe (6 P).
- Skizzieren Sie als Swimlane-Diagramm die Verantwortlichkeiten von Kunde, Bank des Kunden, Bank des Unternehmens und Clearingstelle (4 P).

Aufgabe 7 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Wertpapiergeschäft

Kundendepot enthält 1.000 Aktien A (Kaufkurs 50 €), 500 Obligationen B (Kaufkurs 100 €). Aktueller Kurs: Aktie 60 €, Obligation 95 €.

- Berechnen Sie die Performance des Depots seit Erwerb (4 P).
- Der Kunde erwägt den Verkauf der Aktie A und Reinvestition in ETF mit erwarteter Rendite 5 %. Führen Sie eine qualitative Entscheidungsanalyse mit drei Kriterien durch (6 P).

Aufgabe 8 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Privatkreditgeschäft

Fall: Frau Schmidt, angestellt, Jahresbrutto 48.000 €, bisherige Verbindlichkeiten 5.000 € Dispo. Sie wünscht einen Ratenkredit über 20.000 € für 5 Jahre zu 6 % p.a.

- Führen Sie eine tabellarische Kreditwürdigkeitsprüfung nach den 4 K (6 P).
- Berechnen Sie die Monatsrate und erstellen Sie das Vertragslayout mit den wichtigsten Parametern (Zins, Tilgung, Laufzeit) (4 P).

Aufgabe 9 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Firmenkundengeschäft – Kontokorrentkredit

Fall: GmbH benötigt saisonalen Spielraum von 150.000 € für 6 Monate. Zinssatz 4 % p.a. Dispositionszinssatz.

- Skizzieren Sie die Liquiditätsplanung der GmbH mit Ein- und Auszahlungsdaten (Cashflow-Schema) (5 P).
- Ermitteln Sie die Zinskosten für den Kontokorrent über den Zeitraum (5 P).

Aufgabe 10 (10 Punkte, ca. 20 Minuten)

Thema: Internationales Geschäft – Dokumentenakkreditiv

a) Erklären Sie den Ablauf eines unwiderruflichen bestätigten Akkreditivs und listen Sie die beteiligten Dokumente auf (5 P).

b) Erstellen Sie eine Ablaufskizze (Sequenzdiagramm) der einzelnen Schritte von Antragsteller, Akkreditivbank, avisierender Bank und Begünstigtem (5 P).

Ende der Prüfung. Viel Erfolg!