

| Zielanalyse | | | | | | Stand: 2022 |
|--|---|--|--|---|--|--------------|
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | | | | Zeitrhythmus |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau | | | | | 60 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | | | | Jahr |
| 07 | Werteströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren | | | | | 2 |
| | Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Werteströme in Kreditinstituten zu dokumentieren und zu beurteilen, erfolgsneutrale und erfolgswirksame Geschäftsfälle darzustellen sowie maßgebliche Bewertungsansätze von Bilanzpositionen anzuwenden. | | | | | |
| Schule, Ort | | Lehrkräfteteam | | | | |
| Bildungsplan¹ | | didaktisch-methodische Analyse | | | | |
| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
| Die Schülerinnen und Schüler verschaffen sich einen Überblick über das Vermögen und die Schulden eines Kreditinstitutes (<i>Inventur, Inventar, Bilanz</i>). Sie strukturieren den Aufbau der Bilanz (<i>Aktiva, Passiva</i>) und wenden die Grundlagen ordnungsmäßiger Buchführung an (<i>Handelsgesetzbuch, Abgabenordnung, Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute</i>). | | LS01 Bilanzaufbau erläutern | Inventar Bilanz Übersicht | systematisch vorgehen Informationen strukturieren sich in Teamarbeit einbinden | Projekt möglich aktueller Jahresabschluss eines Ausbildungsbetriebs | 06 |
| | | LS02 Rechtliche Anforderungen beachten | Mitarbeiterhandbuch Übersicht | Gesetzestexte anwenden systematisch vorgehen Informationen strukturieren zuverlässig handeln | | 02 |
| Sie erfassen Veränderungen des Vermögens und der Schulden (<i>Bestandskonten, Kundenkontokorrent</i>) sowie erfolgswirksame Geschäftsfälle (<i>Erfolgskonten</i>). Diese kontieren sie im Grund-, Haupt- und Nebenbuch. Sie beurteilen durch Abschluss des Gewinn- und Verlustkontos die Veränderung des Eigenkapitals. | | LS03 Geschäftsfälle buchen | Buchungen | systematisch vorgehen begründet vorgehen | | 06 |
| | | LS04 Veränderung des Eigenkapitals beurteilen | GuV-Konto Schlussbilanzkonto Buchungen im Hauptbuch Analyse | systematisch vorgehen begründet vorgehen | | 06 |
| | | LS05 Auf dem Kundenkontokorrentkonto buchen | Buchungen im Grund-, Haupt- und Nebenbuch Notiz | systematisch vorgehen begründet vorgehen Ergebnisse bewerten | | 04 |

¹ Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann und Bankkauffrau (2019), S. 17.

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
|---|-----------------|---|--|---|----------|------|
| Die Schülerinnen und Schüler dokumentieren Zu- und Abgänge der Geschäftsausstattung unter Berücksichtigung umsatzsteuerrechtlicher Vorgaben im Grund- und Hauptbuch. Sie erfassen Wertminderungen der Geschäftsausstattung durch steuerrechtlich zulässige Abschreibungen im Grund- und Hauptbuch. | | LS06 Zu- und Abgänge der Geschäftsausstattung unter Berücksichtigung der Umsatzsteuer buchen | Buchungen im Grund- und Hauptbuch | Gesetzestexte anwenden systematisch vorgehen begründet vorgehen Zusammenhänge herstellen | | 06 |
| | | LS07 Möglichkeiten der Erfassung von Wertminderungen unterscheiden und buchen | Buchungen im Grund- und Hauptbuch Übersicht Berechnung | systematisch vorgehen begründet vorgehen Zusammenhänge herstellen | | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler analysieren die Werthaltigkeit von Forderungen des Kreditinstitutes, beurteilen deren Risikolage und berechnen den Bilanzwert (<i>Einzelwertberichtigungen, Pauschalwertberichtigungen</i>). | | LS08 Forderungen bewerten und Vorgehensweise bei der Ermittlung der Pauschalwertberichtigung erläutern | Analyse Ablaufbeschreibung Bewertung | systematisch vorgehen begründet vorgehen Zusammenhänge herstellen Schlussfolgerungen ziehen | | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler erschließen sich den Wertpapierbestand des Kreditinstitutes. Sie bewerten die Wertpapiere der Liquiditätsreserve unter Berücksichtigung des maßgeblichen Bewertungsansatzes. | | LS09 Wertpapierbestand darstellen und Wertpapiere der Liquiditätsreserve bewerten | Übersicht Analyse Bewertung | systematisch vorgehen begründet vorgehen Zusammenhänge herstellen | | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler diskutieren die Möglichkeiten der bilanziellen Risikovorsorge für allgemeine Bankrisiken eines Kreditinstitutes (<i>offene und stille Risikovorsorge</i>). Sie ergründen die Ursachen für die Bildung von Rückstellungen und ermitteln den erforderlichen Vorsorgebedarf. | | LS10 Rückstellungen bilden | Mitarbeiterhandbuch Berechnung | systematisch vorgehen Zusammenhänge herstellen | | 02 |
| | | LS11 Möglichkeiten der bilanziellen Risikovorsorge darstellen und beurteilen | Protokoll Übersicht Berechnung Beschlussvorlage | Informationen strukturieren systematisch vorgehen sachlich argumentieren zuverlässig handeln | | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler stellen die Bestandteile eines Jahresabschlusses dar (<i>Jahresbilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang und Lagebericht</i>) und reflektieren die Dokumentations- und Informationsfunktion der Finanzbuchhaltung für unterschiedliche Anspruchsgruppen innerhalb und außerhalb der Kreditinstitute. | | LS12 Jahresabschluss darstellen und reflektieren | Übersicht Präsentation | Informationen strukturieren Zusammenhänge herstellen mit Medien sachgerecht umgehen | | 02 |