|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Zielanalyse | | Stand: 2022 | |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | Zeitrichtwert |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau | | 60 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | Jahr |
| 13 | Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen | | 3 |
| Kernkompetenz | |
| Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, die Bonität von Geschäfts- und Firmenkunden zu beurteilen, Sicherheiten zu bestellen, Darlehensverträge abzuschließen und abzuwickeln. | |
| Schule, Ort | | Lehrkräfteteam | |
|  | |  | |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | | **didaktisch-methodische Analyse** | |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche  Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien über Finanzierungsmöglichkeiten von Unternehmen *(Innenfinanzierung, Außenfinanzierung)* und über die Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung *(Kreditwesengesetz, Mindestanforderungen an das Risikomanagement).* In Abhängigkeit vom Finanzierungsanlass identifizieren sie Darlehensarten *(Betriebsmittel-, Investitions-, Avalkredit)* sowie weitere Finanzierungsmöglichkeiten *(Factoring, Leasing)* und bereiten sich auf Beratungsgespräche vor. Dazu beschaffen sie sich die erforderlichen Daten und prüfen die Kreditfähigkeit. |  | **LS01 Finanzierungsmöglichkeiten von Unternehmen darstellen** | Übersicht | Informationsquellen auffinden  mit Medien sachgerecht umgehen | digitale Medien | 02 |
| **LS02 Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung untersuchen** | Mitarbeiterhandbuch | Informationsquellen auffinden  mit Medien sachgerecht umgehen  Gesetzestexte anwenden | digitale Medien | 02 |
| **LS03 Darlehensarten, Factoring und Leasing in Abhängigkeit von Finanzierungsanlässen unterscheiden** | Übersichten | Informationen strukturieren  Zusammenhänge herstellen  Abhängigkeiten finden  Schlussfolgerungen ziehen | Vgl. LF05  Projekt möglich | 06 |
| **LS04 Informationen zur Kreditprüfung einholen** | Checkliste  Gesprächsvorbereitung | Informationsquellen auffinden  begründet vorgehen  sachlich argumentieren |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler erläutern den Kunden das Ratingverfahren zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit, unterscheiden dabei quantitative und qualitative Faktoren und fordern die benötigten Unterlagen an. Zur Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse analysieren die Schülerinnen und Schüler den Jahresabschluss, ermitteln Bilanz- und Erfolgskennzahlen *(Eigenkapitalquote, Anlagendeckung, Cashflow, Rentabilität, Debitorenziel, Kreditorenziel)* und beurteilen die Ergebnisse im Zeit- und Branchenvergleich. Sie begründen den Zusammenhang zwischen dem Ratingergebnis und dem Sollzinssatz von Darlehen *(Eigenkapitalkosten, Risikokosten).* |  | **LS05 Kreditwürdigkeit von Unternehmen prüfen und Auswirkungen erläutern** | Beratermappe  Jahresabschlussanalyse  Ratingergebnis  Kalkulation Sollzinssatz | komplexe Aufgabenstellungen gliedern  begründet vorgehen  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Zusammenhänge herstellen  sachlich argumentieren  Ergebnisse zusammenfassen | Vgl. LF05  Vgl. LF11 | 08 |
| Die Schülerinnen und Schüler identifizieren und bewerten Sicherheiten *(Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Verpfändung von Wertpapieren, Globalzession, Grundschuld).* |  | **LS06 Eignung von Kreditsicherheiten für Firmenkunden bewerten** | Mitarbeiterhandbuch  Analyse | systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  begründet vorgehen | Vgl. LF05  Vgl. LF09  Projekt möglich | 08 |
| Die Schülerinnen und Schüler ermitteln auf Basis der Kundenangaben den Finanzierungsbedarf und erstellen zum Finanzierungsanlass passende Darlehensangebote. Zur Finanzierung des Umlaufvermögens bieten sie Kontokorrentkredite an. Zur Finanzierung von Anlagegütern empfehlen sie Investitionsdarlehen mit unterschiedlichen Zins- und Tilgungsvereinbarungen *(Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen, Festdarlehen)*. Bei einem Avalkredit geben sie Bürgschafts- bzw. Garantieerklärungen *(Mietaval, Anzahlungsaval, Gewährleistungsaval)* gegenüber Dritten ab. |  | **LS07 Darlehensangebote in Abhängigkeit vom Finanzierungsbedarf erstellen** | Mitarbeiterhandbuch  Tilgungspläne  Darlehensangebote | Informationen strukturieren  begründet vorgehen  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Zusammenhänge herstellen  sachlich argumentieren  Ergebnisse zusammenfassen  Entscheidungen treffen | Vgl. LF05  Vgl. LF09  Tabellenkalkulationsprogramm | 04 |
| **LS08 Avalkredite erläutern** | Beratermappe | Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellen  begründet vorgehen  zielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler schließen unter Beachtung der Rechtsvorschriften Darlehensverträge ab und bestellen die Sicherheiten. Bei zweckgebundenen Darlehen kontrollieren sie die Verwendung der bereitgestellten Mittel. |  | **LS09 Darlehensverträge abschließen** | Checkliste | systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  begründet vorgehen  Mitverantwortung tragen |  | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler erkennen Ursachen der Kreditgefährdung und stellen Maßnahmen zu deren Vermeidung dar. Sie achten auf die Bonität der Darlehensnehmer durch Folgeratings und prüfen in angemessenen Abständen den Wert der Sicherheiten. Bei einer erheblichen Bonitätsverschlechterung der Kunden leiten sie erforderliche Maßnahmen ein. |  | **LS10 Kreditgefährdung vermeiden und erforderliche Maßnahmen einleiten** | Mitarbeiterhandbuch  Handlungsempfehlung | Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellen  systematisch vorgehen  begründet vorgehen  zielgerichtet arbeiten  Entscheidungen treffen | Vgl. LF05 | 02 |
| Bei notleidenden Darlehen kündigen die Schülerinnen und Schüler die Darlehen und stellen die Restschuld fällig. Sie drohen die Verwertung der Sicherheiten an und verwerten diese nach Ablauf der gesetzlichen oder vertraglichen Fristen. Sie erläutern Kunden den Ablauf eines Insolvenzverfahrens. Bei einer Liquidation des Unternehmens beurteilen die Schülerinnen und Schüler, in welcher Weise nicht gesicherte und gesicherte Forderungen durch Insolvenzverwalter befriedigt werden *(Absonderungsrechte, Insolvenzquote)*. |  | **LS11 Notleidende Darlehen bearbeiten** | Mitarbeiterhandbuch  Kündigung | Informationen strukturieren  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln | Vgl. LF05 | 02 |
| **LS12 Insolvenzverfahren erläutern** | Beratermappe | Informationen strukturieren  begründet vorgehen  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln  Entscheidungen treffen | Vgl. LF07 | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler reflektieren den Kreditprozess und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab. |  | **LS13 Kreditprozess reflektieren und Verbesserungsmaßnahmen ableiten** | Prozessdarstellung  Maßnahmenkatalog | Systeme oder Zustände untersuchen  Schlussfolgerungen ziehen |  | 02 |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann/Bankkauffrau (2019), S. 23. [↑](#footnote-ref-2)