

<b>Zielanalyse</b>						<b>Stand: 2022</b>
Beruf-Kurz	Ausbildungsberuf					Zeitrictwert
<b>WBK</b>	<b>Bankkaufmann und Bankkauffrau</b>					<b>60</b>
Lernfeld Nr.	Lernfeldbezeichnung					Jahr
<b>13</b>	<b>Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen</b>					<b>3</b>
	Kernkompetenz <b>Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, die Bonität von Geschäfts- und Firmenkunden zu beurteilen, Sicherheiten zu bestellen, Darlehensverträge abzuschließen und abzuwickeln.</b>					
Schule, Ort		Lehrkräfte/team				
<b>Bildungsplan<sup>1</sup></b>		<b>didaktisch-methodische Analyse</b>				
kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Die Schülerinnen und Schüler informieren sich auch mithilfe digitaler Medien über Finanzierungsmöglichkeiten von Unternehmen ( <i>Innenfinanzierung, Außenfinanzierung</i> ) und über die Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung ( <i>Kreditwesengesetz, Mindestanforderungen an das Risikomanagement</i> ). In Abhängigkeit vom Finanzierungsanlass identifizieren sie Darlehensarten ( <i>Betriebsmittel-, Investitions-, Avalkredit</i> ) sowie weitere Finanzierungsmöglichkeiten ( <i>Factoring, Leasing</i> ) und bereiten sich auf Beratungsgespräche vor. Dazu beschaffen sie sich die erforderlichen Daten und prüfen die Kreditfähigkeit.		<b>LS01 Finanzierungsmöglichkeiten von Unternehmen darstellen</b>	Übersicht	Informationsquellen auffinden mit Medien sachgerecht umgehen	digitale Medien	02
		<b>LS02 Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung untersuchen</b>	Mitarbeiterhandbuch	Informationsquellen auffinden mit Medien sachgerecht umgehen Gesetzestexte anwenden	digitale Medien	02
		<b>LS03 Darlehensarten, Factoring und Leasing in Abhängigkeit von Finanzierungsanlässen unterscheiden</b>	Übersichten	Informationen strukturieren Zusammenhänge herstellen Abhängigkeiten finden Schlussfolgerungen ziehen	Vgl. LF05 Projekt möglich	06
		<b>LS04 Informationen zur Kreditprüfung einholen</b>	Checkliste Gesprächsvorbereitung	Informationsquellen auffinden begründet vorgehen sachlich argumentieren		02

<sup>1</sup> Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann/Bankkauffrau (2019), S. 23.

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
<p>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 (<i>Eigenkapitalquote, Anlagendeckung, Cashflow, Rentabilität, Debitorenziel, Kreditorenziel</i>) und beurteilen die Ergebnisse im Zeit- und Branchenvergleich. Sie begründen den Zusammenhang zwischen dem Ratingergebnis und dem Sollzinssatz von Darlehen (<i>Eigenkapitalkosten, Risikokosten</i>).</p>		<p><b>LS05 Kreditwürdigkeit von Unternehmen prüfen und Auswirkungen erläutern</b></p>	<p>Beratermappe Jahresabschlussanalyse Ratingergebnis Kalkulation Sollzinssatz</p>	<p>komplexe Aufgabenstellungen gliedern begründet vorgehen systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Zusammenhänge herstellen sachlich argumentieren Ergebnisse zusammenfassen</p>	<p>Vgl. LF05 Vgl. LF11</p>	<p>08</p>
<p>Die Schülerinnen und Schüler identifizieren und bewerten Sicherheiten (<i>Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Verpfändung von Wertpapieren, Globalzession, Grundschuld</i>).</p>		<p><b>LS06 Eignung von Kreditsicherheiten für Firmenkunden bewerten</b></p>	<p>Mitarbeiterhandbuch Analyse</p>	<p>systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten begründet vorgehen</p>	<p>Vgl. LF05 Vgl. LF09  Projekt möglich</p>	<p>08</p>
<p>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 (<i>Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen, Festdarlehen</i>). Bei einem Avalkredit geben sie Bürgschafts- bzw. Garantierklärungen (<i>Mietaval, Anzahlungsaval, Gewährleistungssaval</i>) gegenüber Dritten ab.</p>		<p><b>LS07 Darlehensangebote in Abhängigkeit vom Finanzierungsbedarf erstellen</b></p>	<p>Mitarbeiterhandbuch Tilgungspläne Darlehensangebote</p>	<p>Informationen strukturieren begründet vorgehen systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten Zusammenhänge herstellen sachlich argumentieren Ergebnisse zusammenfassen Entscheidungen treffen</p>	<p>Vgl. LF05 Vgl. LF09  Tabellenkalkulationsprogramm</p>	<p>04</p>
		<p><b>LS08 Avalkredite erläutern</b></p>	<p>Beratermappe</p>	<p>Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellen begründet vorgehen zielgerichtet arbeiten</p>		<p>04</p>

kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
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.		<b>LS09 Darlehensverträge abschließen</b>	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.		<b>LS10 Kreditgefährdung vermeiden und erforderliche Maßnahmen einleiten</b>	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 ( <i>Absondungsrechte, Insolvenzquote</i> ).		<b>LS11 Notleidende Darlehen bearbeiten</b>	Mitarbeiterhandbuch Kündigung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen zielgerichtet arbeiten zuverlässig handeln	Vgl. LF05	02
		<b>LS12 Insolvenzverfahren erläutern</b>	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.		<b>LS13 Kreditprozess reflektieren und Verbesserungsmaßnahmen ableiten</b>	Prozessdarstellung Maßnahmenkatalog	Systeme oder Zustände untersuchen Schlussfolgerungen ziehen		02