|  |  |
| --- | --- |
| 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 | überfachlicheKompetenzen | 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 auffindenmit Medien sachgerecht umgehen | digitale Medien | 02 |
| **LS02 Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung untersuchen** | Mitarbeiterhandbuch | Informationsquellen auffindenmit Medien sachgerecht umgehenGesetzestexte anwenden | digitale Medien | 02 |
| **LS03 Darlehensarten, Factoring und Leasing in Abhängigkeit von Finanzierungsanlässen unterscheiden** | Übersichten | Informationen strukturierenZusammenhänge herstellenAbhängigkeiten findenSchlussfolgerungen ziehen | Vgl. LF05 Projekt möglich | 06 |
| **LS04 Informationen zur Kreditprüfung einholen** | ChecklisteGesprächsvorbereitung | Informationsquellen auffindenbegründet vorgehensachlich 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** | BeratermappeJahresabschlussanalyseRatingergebnisKalkulation Sollzinssatz | komplexe Aufgabenstellungen gliedernbegründet vorgehensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellensachlich argumentierenErgebnisse zusammenfassen | Vgl. LF05Vgl. LF11 | 08 |
| Die Schülerinnen und Schüler identifizieren und bewerten Sicherheiten *(Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Verpfändung von Wertpapieren, Globalzession, Grundschuld).* |  | **LS06 Eignung von Kreditsicherheiten für Firmenkunden bewerten** | MitarbeiterhandbuchAnalyse | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenbegründet vorgehen | Vgl. LF05Vgl. LF09Projekt 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** | MitarbeiterhandbuchTilgungspläneDarlehensangebote | Informationen strukturierenbegründet vorgehensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellensachlich argumentierenErgebnisse zusammenfassenEntscheidungen treffen  | Vgl. LF05Vgl. LF09Tabellenkalkulationsprogramm | 04 |
| **LS08 Avalkredite erläutern** | Beratermappe | Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellenbegründet vorgehenzielgerichtet 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 vorgehenzielgerichtet arbeitenbegründet vorgehenMitverantwortung 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** | MitarbeiterhandbuchHandlungsempfehlung | Informationen nach Kriterien aufbereiten und darstellensystematisch vorgehenbegründet vorgehenzielgerichtet arbeitenEntscheidungen 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** | MitarbeiterhandbuchKündigung | Informationen strukturierensystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handeln | Vgl. LF05 | 02 |
| **LS12 Insolvenzverfahren erläutern** | Beratermappe | Informationen strukturierenbegründet vorgehenzielgerichtet arbeitenzuverlässig handelnEntscheidungen treffen | Vgl. LF07 | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler reflektieren den Kreditprozess und leiten Maßnahmen zur Verbesserung ab. |  | **LS13 Kreditprozess reflektieren und Verbesserungsmaßnahmen ableiten** | ProzessdarstellungMaßnahmenkatalog | Systeme oder Zustände untersuchenSchlussfolgerungen ziehen |  | 02 |

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