|  |  |
| --- | --- |
| Zielanalyse | Stand: 2022 |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | Zeitrichtwert  |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau  | 80 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | Jahr |
| 11 | Wertschöpfungsprozesse erfolgsorientiert steuern | 3 |
| Kernkompetenz |
| Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Wertschöpfungsprozesse auf Grundlage der Kosten- und Erlösrechnung zu analysieren und zu beurteilen. |
| Schule, Ort | Lehrkräfteteam |
|  |  |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | **didaktisch-methodische Analyse** |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachlicheKompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler informieren sich über den funktionalen Zusammenhang zwischen interner und externer Rechnungslegung. Sie grenzen die Finanzbuchführung von der Kosten- und Erlösrechnung ab und begründen die Bedeutung der internen Rechnungslegung für die erfolgs- und zielorientierte Steuerung und Überwachung eines Kreditinstituts. Die Schülerinnen und Schüler erkundigen sich über die Aufgaben einer Controllingabteilung und werten statistische Daten digital aus. |  | **LS01 Bedeutung der internen Rechnungslegung erläutern und von der externen Rechnungslegung abgrenzen** | Übersicht | Zusammenhänge herstellenbegründet vorgehenInformationen strukturierenzielgerichtet arbeiten | i. V. m. LS03 Projekt möglich | 04 |
| **LS02 Aufgaben des Controllings für Kreditinstitute darstellen**  | BerichtAuswertung | mit Medien sachgerecht umgehenVerständnisfragen stellenInformationen nach Kriterien aufbereiten und darstellen | digitale Medien | 02 |
| Die Schülerinnen und Schüler analysieren Kosten (*Grundkosten, Zusatzkosten, fixe und variable Kosten*) und Erlöse (*Grunderlöse, Zusatzerlöse*) im Wert- und Betriebsbereich auf Grundlage der Daten der Finanzbuchhaltung (*Zweckaufwendungen, neutrale Aufwendungen, Zweckerträge, neutrale Erträge*). Sie treffen auf der Basis dieser Analyse Investitionsentscheidungen (*Gewinn- und Kostenvergleichsrechnung*). |  | **LS03 Kosten und Erlöse analysieren** | ÜbersichtAnalyse | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellen | i. V. m. LS01 Projekt möglich | 08 |
| **LS04 Investitionsentscheidungen treffen** | GewinnvergleichsrechnungKostenvergleichsrechnungHandlungsempfehlung | Entscheidungen treffenProblemstellungen oder Arbeitsziele erkennensystematisch vorgehen | Tabellenkalkulationsprogramm | 04 |
| Bei der Gesamtbetriebskalkulation stellen die Schülerinnen und Schüler die Erlöse den Kosten gegenüber und ermitteln das Betriebsergebnis auf Basis der Daten aus der Gewinn- und Verlustrechnung. Sie bewerten anhand der Ergebnisse den internen Leistungsprozess des Kreditinstitutes. |  | **LS05 Betriebsergebnis ermitteln und internen Leistungsprozess bewerten** | GesamtbetriebskalkulationBetriebsergebnisAuswertung | zielgerichtet arbeitensystematisch vorgehenbegründet vorgehenSchlussfolgerungen ziehen | Projekt möglich | 10 |
| Die Schülerinnen und Schüler ermitteln den Erfolgsbeitrag für das Kreditinstitut durch Gegenüberstellung des Kundengeschäfts mit alternativen Geldanlagen und -aufnahmen am Geld- und Kapitalmarkt (*Marktzinsmethode*). |  | **LS06 Erfolgsbeitrag von Kundengeschäften im Wertbereich ermitteln** | Berechnungen | zielgerichtet arbeitenZusammenhänge herstellensystematisch vorgehen |  | 08 |
| Sie analysieren die Kosten und Erlöse von Betriebsleistungen und erfassen die direkt zurechenbaren Einzelkosten eines Geschäftsprozesses im Kreditinstitut (*prozessorientierte Standardeinzelkostenrechnung*). Sie berechnen den Standardstückkostensatz, vergleichen diesen mit dem Erlös und bewerten den Teilerfolg im Betriebsbereich. Die Schülerinnen und Schüler beurteilen die Auswirkung von Overheadkosten in der Berechnung. |  | **LS07 Erfolgsbeitrag von Bankleistungen im Betriebsbereich ermitteln und bewerten** | StandardstückkostensatzAuswertungHandlungsempfehlung | zielgerichtet arbeitenbegründet vorgehensystematisch vorgehenSchlussfolgerungen ziehenZusammenhänge herstellenAbhängigkeiten finden |  | 08 |
| Die Schülerinnen und Schüler kalkulieren für zinsabhängige Aktiv- und Passivgeschäfte des Kreditinstituts die Preisober-und Preisuntergrenzen. Sie wenden die mehrstufige Deckungsbeitragsrechnung im Produkt- und Kundenbereich an und prüfen die Vorteilhaftigkeit für das Kreditinstitut. |  | **LS08 Preisuntergrenzen im Aktivgeschäft ermitteln** | Produktkalkulation | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| **LS09 Preisobergrenzen im Passivgeschäft ermitteln** | Produktkalkulation | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeiten |  | 04 |
| **LS10 Deckungsbeitrag von Kunden in verschiedenen Stufen ermitteln** | DeckungsbeitragsschemaDeckungsbeiträgeBerechnungsvorlageKundenkalkulationHandlungsempfehlung | komplexe Aufgabenstellungen gliedernsystematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenEntscheidungen treffen | Tabellenkalkulationsprogramm | 08 |
| **LS11 Deckungsbeitrag von Produkten in verschiedenen Stufen ermitteln** | DeckungsbeiträgeHandlungsempfehlung | systematisch vorgehenzielgerichtet arbeitenEntscheidungen treffen |  | 04 |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann/Bankkauffrau (2019), S. 21. [↑](#footnote-ref-2)