|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Zielanalyse | | Stand: 2022 | |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | Zeitrichtwert |
| WBK | Bankkaufmann und Bankkauffrau | | 60 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | Jahr |
| 07 | **Werteströme und Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren** | | 2 |
| Kernkompetenz | |
| **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 | |
|  | |  | |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | | **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 (*Inventur, Inventar, Bilanz*). Sie strukturieren den Aufbau der Bilanz (*Aktiva, Passiva*) und wenden die Grundlagen ordnungsmäßiger Buchführung an (*Handelsgesetzbuch, Abgabenordnung, Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute*). |  | **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 (*Bestandskonten, Kundenkontokorrent*) sowie erfolgswirksame Geschäftsfälle (*Erfolgskonten*). 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 |
| 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 (*Einzelwertberichtigungen, Pauschalwertberichtigungen*). |  | **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 (*offene und stille Risikovorsorge*). 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 (*Jahresbilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang und Lagebericht*) 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 |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Bankkaufmann und Bankkaufrau (2019), S. 17. [↑](#footnote-ref-2)