

Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis
Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

Verfasser:

Dipl.-Hdl. Willi Richard

Studiendirektor

Dipl.-Betriebswirt Hans Werner Schwitala

Studiendirektor

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 60a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

* * * * *

18. Auflage 2022

©2000 by MERKUR VERLAG RINTELN

Gesamtherstellung:

MERKUR VERLAG RINTELN Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: info@merkur-verlag.de

lehrer-service@merkur-verlag.de

Internet: www.merkur-verlag.de

Merkur-Nr. 0067-18

ISBN 978-3-8120-0067-3

Vorwort

Das Lehrbuch ist für Auszubildende in Bankfachklassen konzipiert. Es ergänzt die im neuen Rahmenlehrplan vorgesehenen bankbetrieblichen Inhalte.

Die knappe Darstellung der bankmathematischen Grundlagen erlaubt (auch in Zusammenhang mit den Strukturübersichten) flexible Verwendung im Unterricht.

Das Angebot an Aufgaben dient der Erschließung und Festigung von bankmathematischen Grundstrukturen.

Sommer 2022

Die Verfasser

Inhaltsverzeichnis

A

Grundlagen des kaufmännischen Rechnens

1	Dreisatz und Kettensatz	9
1.1	Einfacher Dreisatz	9
1.2	Zusammengesetzter Dreisatz	11
1.3	Kettensatz	13
2	Prozentrechnung	15
2.1	Berechnung des Prozentwertes	15
2.2	Berechnung des Prozentsatzes	17
2.3	Berechnung des Grundwertes	18
2.4	Der um den Prozentwert verminderte/vermehrte Wert ist gegeben (Prozente im Hundert/Prozente auf Hundert)	20
2.5	Wiederholungsaufgaben	21
3	Zinsrechnung	24
3.1	Berechnung der Zinsen	24
3.2	Berechnung des Kapitals, des Zinssatzes und der Zeit	29
3.3	Das Kapital ist um die Zinsen vermehrt oder vermindert	32
3.4	Kaufmännische Zinsformel mit Zinszahl und Zinsdivisor	33
3.5	Zinseszinsrechnung	35
3.5.1	Das Endkapital wird gesucht	36
3.5.2	Das Anfangskapital wird gesucht	39
3.6	Besteuerung von Zins-/Kapitalerträgen (Abgeltungsteuer)	40
3.7	Wiederholungsaufgaben	45

B

Konten des Zahlungsverkehrs (zu Lernfeld 2)

4	Abrechnung von Konten des Zahlungsverkehrs	49
4.1	Kontostaffel und Valutierung bei Zahlungsverkehrskonten	49
4.2	Abrechnung von Zahlungsverkehrskonten	50
4.2.1	Berechnung der Zinsen auf Guthabenbasis	51
4.2.2	Berechnung der Zinsen bei wechselnden Salden und Zinssatzänderungen	54
4.2.3	Berechnung der Zinsen bei Überziehungen	56
4.3	Abrechnung von Privatgirokonten	59
4.4	Abrechnung von Geschäftsgirokonten	65
4.5	Wiederholungsaufgaben	69

C

Abrechnung bei internationalen Zahlungen/Währungsrechnen (zu Lernfeld 3)

5	Währungsrechnen	71
5.1	Wechselkurse	72
5.2	Abrechnung von Sortengeschäften	75
5.3	Abrechnung von Devisengeschäften	76
5.4	Devisentermingeschäfte	80
5.5	Devisenoptionsgeschäfte	82
5.6	Wiederholungsaufgaben	85

D

Konten der Geldanlage (zu Lernfeld 4)

6	Geldanlage auf Konten	87
6.1	Sichteinlagen	87
6.2	Spareinlagen	87
6.2.1	Sparstaffel und Valutierung	88
6.2.2	Abrechnung von Spareinlagen	90
6.2.3	Nichteinhaltung der Kündigungsfrist	92
6.2.4	Abhebung mehrerer Beträge innerhalb eines Kalendermonats bei dreimonatiger Kündigungsfrist	97
6.3	Befristete Einlagen	98
6.3.1	Abrechnung von Festgeldern	99
6.3.2	Abrechnung von Kündigungsgeldern	100
6.4	Sparbriefe/Sparkassenbriefe	101
6.5	Wiederholungsaufgaben	105

E

Allgemein-Verbraucherdarlehen (zu Lernfeld 5)

7	Allgemeine Ratenkredite	110
7.1	Ratenkredite mit Vereinbarung eines Jahreszinssatzes (% p. a.)	111
7.1.1	Berechnung der monatlichen Rate	112
7.1.2	Vereinfachte Berechnung von Zinsen und Monatsrate (Zinssatz p. a.)	114
7.2	Vereinfachte Effektivverzinsung	115
7.3	Wiederholungsaufgaben	115

F

Berechnungen bei Anlagen in Wertpapieren (zu Lernfeld 8)

8	Wertpapierrechnen	118
8.1	Einführung	118
8.2	Kurswert-Berechnung	118
8.2.1	Kurswert-Berechnung bei verzinslichen Wertpapieren	118
8.2.2	Kurswert-Berechnung bei Aktien	120
8.2.3	Preisermittlung bei Investmentanteilen	122
8.3	Berechnung und Verrechnung des ausmachenden Betrages	125
8.3.1	Ausmachender Betrag bei Aktien	126
8.3.2	Ausmachender Betrag bei verzinslichen Wertpapieren	126
8.4	Ausgewählte Angebote an Wertpapieren der Bundesrepublik Deutschland	134
8.4.1	Bundesanleihen/Bundesobligationen	134
8.4.2	Inflationsindexierte Bundeswertpapiere	136
8.4.3	Unverzinsliche Schatzanweisungen	138
8.5	Kostenberechnung bei An- und Verkäufen	140
8.5.1	Abwicklung von Wertpapiergeschäften	140
8.5.2	Abrechnung von An- und Verkaufsgeschäften	143
8.5.2.1	Kommissionsgeschäfte	143
8.5.2.2	Festpreisgeschäfte/Eigenhändlergeschäfte	148
8.6	Bezugsrechte bei der Ausgabe junger Aktien gegen Einlagen	149
8.6.1	Entstehung des Bezugsrechts	149
8.6.2	Der rechnerische Wert des Bezugsrechts	150
8.6.3	Verwertung von Bezugsrechten	153
8.6.4	Ermittlung des Bezugsrechtswertes bei Dividendenvorteil bzw. -nachteil	157
8.6.5	Der Handel von Bezugsrechten	158
8.7	Teilrechte bei der Ausgabe von Berichtigungsaktien	160
8.7.1	Entstehung des Teilrechts	160

8.7.2	Der rechnerische Wert von Teilrechten	161
8.7.3	Verwertung von Teilrechten	162
8.8	Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen	163
8.8.1	Wandelschuldverschreibungen	163
8.8.2	Optionsanleihen	166
8.9	Aktienanleihe	171
8.10	Zertifikate	175
8.10.1	Garantiezertifikate	175
8.10.2	Discountzertifikate	176
8.10.3	Indezertifikate (Partizipationszertifikate)	177
8.11	Steuerliche Behandlung von Kapitalerträgen/Veräußerungsgewinnen/-verlusten	179
8.11.1	Grundzüge der Abgeltungsteuer bei Aktienerträgen	179
8.11.2	Grundzüge der Abgeltungsteuer bei Veräußerungsgewinnen/-verlusten	181
8.12	Effektivverzinsung von festverzinslichen Wertpapieren	185
8.12.1	Laufende Verzinsung	185
8.12.2	Effektivverzinsung	185
8.13	Effektivverzinsung von Aktienanlagen/Ertragskennzahlen	191
8.13.1	Effektivverzinsung	191
8.13.2	Dividendenrendite (laufende Verzinsung)	192
8.13.3	Kurs-Gewinn-Verhältnis	192
8.13.4	Cashflow/Cashflow-Rate	193
8.14	Wiederholungsaufgaben	195
8.15	Exkurs: Anlage in Gold und Edelmetallen	199



Finanzierung von Baudarlehen (zu Lernfeld 9)

9	Langfristige Baudarlehen	205
9.1	Beleihung von Grundvermögen	205
9.1.1	Ertragswertermittlung	206
9.1.2	Sachwertermittlung	207
9.1.3	Vergleichswertermittlung	209
9.1.4	Berechnung der Beleihungsgrenze	209
9.2	Baudarlehen	212
9.2.1	Abrechnung von langfristigen Baudarlehen	212
9.2.2	Vereinfachte effektive Verzinsung von langfristigen Baudarlehen	217
9.3	Wiederholungsaufgaben	218



Statistische Daten aufbereiten und auswerten (zu Lernfeld 11)

10	Grundlagen der Statistik	220
10.1	Grundbegriffe der Statistik	221
10.2	Grundlegende Methoden der Statistik	222
10.3	Darstellung statistischer Werte	226



Finanzierung für Geschäfts- und Firmenkunden (zu Lernfeld 13)

11	Kreditgewährung für Geschäfts- und Firmenkunden	236
11.1	Bonitätsbeurteilung anhand von Bilanzkennziffern	236
11.2	Wertpapierbeleihung (Lombardrechnen)	246
11.2.1	Berechnung des Beleihungswertes	246
11.2.2	Berechnung des Pfandes	247
11.3	Wiederholungsaufgaben	248
11.4	Exkurs: Wechselkreditgeschäft	250