

Unterrichtsbeispiele

Gelddienstleistungen

Beispiele:

- Kontokorrentkredit
- Realkredite (Hypothekendarlehen, Grundschulddarlehen)
- Realkredite (Sicherungsübereignungskredit, Lombardkredit)
- Personalkredite (einfacher Personalkredit, verstärkter Personalkredit wie Wechselkredit, Bürgschaftskredit oder Zessionskredit)

Innerhalb eines Lernbüros müssen also Schüler auch die Aufgaben von Sachbearbeitern z. B. aus einem Kreditinstitut übernehmen.

Unterrichtsbeispiel: Bearbeiten eines Überweisungsauftrages

Stufe	Hinweise zu den Lerninhalten	Arbeitshilfen
I. Problematisierung		
Hinführung, Zielangabe, Motivation	Wir sind Mitarbeiter des Geldinstitutes ... Vom einem Kunden erhalten wir einen Überweisungsauftrag	
II Erarbeitung		
a) Buchung des Vorganges	Schüler wenden eine stark vereinfachte Form der Buchführung in Kreditinstitut an; Partnerarbeit	vgl. AH: Übung Geschäfte der Geldinstitute
b) Ausstellen der Kontoauszüge	Das Ergebnis der Buchungssätze findet u. a. im Ausstellen von Kontoauszügen seinen Niederschlag; Einzel- bzw. Partnerarbeit	s. o.
III. Erfolgskontrolle		
Aufgaben, Fragen	z. B. durch Arbeitsunterlagen, ergänzende Fragen zu betriebswirtschaftlichen Schwerpunkten (z. B. Grundbuch, Journal, Kontokorrent)	

Unterrichtsbeispiel: Kontoabschluss am Ende eines Vierteljahres

Stufe	Hinweise zu den Lerninhalten	Arbeitshilfen
I. Problematisierung		
Hinführung, Zielangabe, Motivation	Wir sind Mitarbeiter des Geldinstitutes ... Am Ende des Quartals erstellen wir eine Kontoabrechnung	
II Erarbeitung		
Übersicht der	Schüler entwerfen eine Übersicht mit den Spalten	
a) Buchungen in Staffelform	<u>Wert/Verfall, Bestand/Umsatz, S/H, Betrag,</u> <u>Zinstage, Zinszahlen SOLL/Zinszahlen HABEN;</u> Partnerarbeit	vgl. AH: Übung Geschäfte der Geldinstitute
b) Buchung	Schüler buchen z. B. nach einfachen Regeln der Bankbuchführung (Sach- und Kundenkonten)	s. o.
c) Kontoauszüge samt Anlagen	Ausstellen von Kontoauszügen samt Anlagen für Soll-, Habenzinsen und Gebühren; Einzel- bzw. Partnerarbeit	s. o.
III. Erfolgskontrolle		
Aufgaben, Fragen	z. B. durch Arbeitsunterlagen, ergänzende Fragen zu betriebswirtschaftlichen Schwerpunkten (z. B. Grundbuch, Journal, Kontokorrent der Buchführung von Kreditinstituten)	

Unterrichtsbeispiel: Gewährung eines Kundenkredites

Stufe	Hinweise zu den Lerninhalten	Arbeitshilfen
Unterrichtseinheit aus etwa 4 Unterrichtsstunden		
I. Problematisierung		
Hinführung, Zielangabe, Motivation	Wir sind Mitarbeiter der Sparkasse ... (10 - Außenstelle Geldinstitute) Die Sapello GmbH möchte ein Investitionsvorhaben (Lageranbau) in Höhe von 425.000,- Euro finanzieren	
II Erarbeitung		
a) der Kreditantrag	Schüler als Sachbearbeiter des Geldinstitutes ermitteln an Hand der Unterlagen sowie an Hand von Gesprächen, welche Aufwendungen voraussichtlich entstehen werden und welche Mittel (z. B. künftige Erlöse) für Zinsen und Tilgung zu erwarten sind; Partnerarbeit	vgl. Besondere Ablaufsteuerung
b) die Bearbeitung des Kreditantrages - Kreditwürdigkeit	Schüler als Sachbearbeiter prüfen die Kreditwürdigkeit insbesondere nach materiellen Gesichtspunkten: z. B. a) Informationen Dritter (z. B. Registerauszüge, gewerbliche Auskunfteien) b) Eigene Beobachtungen (z. B. bisherige Kontoführung des Kreditnehmers, Umsatzarten) c) Bilanzen und G+V-Rechnungen zurückliegender Jahre	s. o.
c) die Bearbeitung des Kreditantrages - Finanzierungsvorschlag	Aufstellen eines Finanzierungsplanes (Laufzeit, Zinssatz, Zinsbelastung, Tilgung, Sicherheiten, Bereitstellung der Kreditsumme usw.) und Überprüfung durch einen weiteren Mitarbeiter z. B. vorgesetzten Abteilungsleiter; Einzel- bzw. Partnerarbeit	s. o.
d) der Abschluss des Kreditvertrages	Kreditgeber und Kreditnehmer unterzeichnen nach Übereinstimmung den Kreditvertrag;	s. o.
III. Erfolgskontrolle		
Aufgaben, Fragen	z. B. durch Arbeitsunterlagen, ergänzende Fragen zu betriebswirtschaftlichen Schwerpunkten (z. B. Arten von Sicherheiten; besondere Vertragsklauseln)	