

**Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022**

**Aufgabe 1 In Ausbildung und Beruf orientieren**

(20)

**Ausgangssituation**

Sie sind Auszubildende/r im dritten Ausbildungsjahr bei der Habel GmbH, einem Hersteller von Spezialwerkzeugen für den Maschinenbau mit Sitz in Neckartenzlingen (Kreis Esslingen). Die Habel GmbH ist Mitglied im Arbeitgeberverband, ca. 65 % der Beschäftigten sind in der Industriegewerkschaft Metall (IG Metall) organisiert. Seit Beginn Ihrer Ausbildung sind Sie in der Jugend- und Auszubildendenvertretung (JAV) engagiert.

- 1.1 Ihre Mitauszubildende Eva Hafer teilt einen Zeitungsartikel in Ihrer JAV-Chatgruppe. (Anlage 1)
- 1.1.1 Eva ist über die Haltung der Arbeitgeber empört. 3  
Begründen Sie anhand von drei Argumenten die Position der Arbeitgeber.
- 1.1.2 Auch andere Beschäftigte sind darüber aufgebracht. Sie fordern, so schnell wie möglich zu streiken. 5  
Stellen Sie den möglichen Ablauf vom Auslaufen des alten Tarifvertrages bis zu einem rechtmäßigen Streik in fünf Schritten dar.
- 1.1.3 In der Diskussion meldet sich der Auszubildende Christian Knörke mit folgendem Beitrag zu Wort: 2  
„Ich verstehe das ganze Theater um den Arbeitskampf nicht. Meiner Meinung nach sollte die Bundesregierung ein Machtwort sprechen. Sie könnte die Lohnerhöhung auf 2 % festlegen und alle wären zufrieden.“  
Erklären Sie Christian, ob dies möglich ist.
- 1.2 Im Rahmen Ihrer Tätigkeit in der Jugend- und Auszubildendenvertretung beantworten Sie Fragen Ihrer Mitauszubildenden zu verschiedenen ausbildungsrelevanten Themen.
- 1.2.1 Johannes Schrenz, 20 Jahre, Auszubildender zum Industriemechaniker im zweiten Ausbildungsjahr, kommt mit folgendem Anliegen zu Ihnen: 4  
„Jeden Monat werden Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung von meinem Gehalt abgezogen. Trotzdem musste ich für meine Brille einen erheblichen Betrag selbst bezahlen. Mir reicht's, ich will mich privat krankenversichern.“  
♦ Nennen Sie vier Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung.  
♦ Erklären Sie Johannes unter welcher Bedingung er in die private Krankenversicherung wechseln könnte.
- 1.2.2 Dilara Öger, 21 Jahre, Auszubildende zur Industriekauffrau im dritten Ausbildungsjahr hat folgende Frage: 6  
„Mein Vater meint, dass unsere Generation sowieso keine Rente mehr aus der gesetzlichen Rentenversicherung bekommt. Schuld ist der Generationenvertrag und der demographische Wandel. Ich bin mir nicht im Klaren, was er damit meint. Nun habe ich etwas Angst, dass ich im Alter in Armut leben muss.“  
♦ Erklären Sie Dilara den Begriff Generationenvertrag.  
♦ Beschreiben Sie in diesem Zusammenhang die Problematik, die mit dem „demographischen Wandel“ verbunden ist.  
♦ Schlagen Sie ihr zwei Möglichkeiten vor, wie sie gegen Altersarmut vorsorgen kann.



**Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022**

**Aufgabe 1 Kundenorientierte Dienstleistungen im Bereich Kontoführung (30)**

**Ausgangssituation**

Theresa König, 16 Jahre alt, hat gerade eine Ausbildung zur Mechatronikerin begonnen. Ihre Schwester Lilly, 19 Jahre alt, hat vor einigen Monaten ihre Ausbildung zur Industriekauffrau abgeschlossen. Vater Markus König ist Konditormeister mit eigenem Betrieb (Konditorei König KG), Mutter Sabine König ist im Rahmen ihrer beruflichen Tätigkeit oft in Nordamerika unterwegs. Deshalb hat sie ihrem Mann Markus König vor einigen Monaten eine notarielle Generalvollmacht ausgestellt. Alle vier sind schon seit langem Kunden der Waldseebank eG.

- 1.1 Theresa König hat, begleitet von ihrem Vater, einen Termin bei der Waldseebank eG, um ein Girokonto zu eröffnen, auf das ihre Ausbildungsvergütung überwiesen werden soll.
  - 1.1.1 Erläutern Sie, wie der Abschluss des Kontovertrages rechtswirksam zustande kommt. 2
  - 1.1.2 Begründen Sie, ob die Schufa-Klausel Bestandteil des Kontovertrages ist. 2
  - 1.1.3 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sind auch Inhalt des Kontovertrages. 2  
Nennen Sie zwei Pflichten aus den AGB für Theresa König.
  - 1.1.4 Nachdem das Konto eröffnet wurde, kommt Theresa König erneut in die Waldseebank eG und möchte ihrer Schwester Lilly König eine Vollmacht über ihr Konto erteilen. 1  
Erklären Sie, ob die Waldseebank eG dem Wunsch ihrer Kundin entsprechen kann.
- 1.2 Lilly König möchte eine Wohnung mieten. Dazu soll ein Mietkautionskonto eingerichtet werden, bei dem Lilly König Kontoinhaberin sein soll. 3  
Erklären Sie diese Form des Mietkautionskontos in Bezug auf
  - ♦ die Rolle des Vermieters
  - ♦ den Ablauf einer Auszahlung
  - ♦ die Erteilung eines Freistellungsauftrags
- 1.3 Lilly König hat zur Nutzung ihres Girokontos eine neue Bankkarte erhalten. Sie legt einen kleinen Zettel mit der PIN zusammen mit der Bankkarte in ihre Geldbörse. Diese Geldbörse kommt ihr an einem Samstag abhanden. Am darauffolgenden Montag geht Lilly König zur Bank, um eine neue Karte zu beantragen und die alte sperren zu lassen. Mittlerweile wurden bereits 400,00 EUR von ihrem Konto am Geldautomaten abgehoben. 2  
Begründen Sie, wer für den entstandenen Schaden haften muss.
- 1.4 Markus König hat eine Frage zu seinem aktuellen Privatgirokontoauszug.

Buchungsdatum	Wertstellung	Vorgang	S/ H	Betrag in EUR
02.08.21	02.08.21	Lastschrift Fitness & Wellness GmbH	S	2.000,00
16.08.21	16.08.21	Barabhebung	S	500,00
01.09.21	03.09.21	Wertpapierverkauf	H	3.350,00
22.09.21	22.09.21	Überweisung Bäckerei Zubehör KG	S	1.250,00
29.09.21	29.09.21	Bareinzahlung	H	300,00
30.09.21	30.09.21	Abschluss	S	87,28

- 1.4.1 Erklären Sie ihm die Begriffe Wertstellung und geduldete Überziehung. 2
- 1.4.2 Markus König möchte am 08.10.2021 die Lastschrift der Fitness & Wellness GmbH zurückgeben, da sein Fitnessstudio versehentlich 2.000,00 EUR statt 200,00 EUR abgebucht hat. 2  
Erläutern Sie, ob dies möglich ist.
- 1.4.3 Markus König bemängelt, dass die Überweisung vom 22.09.2021 nicht beim Empfänger angekommen ist. Bei der Durchsicht seiner Unterlagen hat er festgestellt, dass er versehentlich eine falsche IBAN angegeben hat und vermutlich das Geld bei jemand anderem angekommen ist. Seiner Meinung nach hätte das die Waldseebank eG bemerken müssen, da IBAN und Empfängernamen nicht übereinstimmen. Daher fordert er die erneute Überweisung der 1.250,00 EUR auf Kosten der Waldseebank eG. 2  
Beschreiben Sie die Vorgehensweise der Waldseebank eG im Hinblick auf die Forderung von Markus König.

**Schriftliche Abschlussprüfung Winter 2021/2022****Aufgabe 1**

(14)

**Ausgangssituation**

Bei der Dreisambank AG sind im Laufe des Geschäftsjahres die folgenden Geschäftsvorfälle zu bearbeiten:

- 1.1 Die regionale Zeitung Feldberg-Kurier reicht bei der Dreisambank AG Lastschriften über insgesamt 78.000,00 EUR zur Gutschrift ein. Davon werden 25.500,00 EUR über Korrespondenzbanken und 44.300,00 EUR über die Deutsche Bundesbank eingezogen; der restliche Betrag betrifft eigene Kunden.
- 1.1.1 Buchen Sie die Einreichung und die anschließende Weitergabe der Lastschriften im Grundbuch. 3
- 1.1.2 Die Dreisambank AG erhält über die Deutsche Bundesbank eine Rücklastschrift in Höhe von 163,00 EUR inklusive 3,00 EUR fremder Gebühren. Die Dreisambank AG belastet das Konto des Einreichers und stellt 2,00 EUR eigene Gebühren in Rechnung. 3
- Nehmen Sie die erforderlichen Buchungen im Grundbuch vor.
- 1.2 Zum Kauf einer Eigentumswohnung gewährt die Dreisambank AG den Eheleuten Silke und Erwin Meier ein Annuitätendarlehen über einen Betrag von 250.000,00 EUR zu folgenden Konditionen:
- ♦ Auszahlung: 100 %
  - ♦ gebundener Sollzinssatz: 1,00 % p. a.
  - ♦ anfängliche Tilgung: 2,00 % p. a.
  - ♦ monatliche Zins- und Tilgungsverrechnung
- 1.2.1 Buchen Sie die Bereitstellung des Kreditbetrags auf dem Girokonto des Ehepaars Meier im Grundbuch. 1
- 1.2.2 Buchen Sie die Belastung der ersten Monatsrate im Grundbuch über das Girokonto der Kunden Meier. 3
- 1.3 Der ledige und kinderlose Franz Becker ist bereits im Alter von 21 Jahren als Privatkundenberater bei der Dreisambank AG beschäftigt. Sein monatliches Grundgehalt beträgt 3.900,00 EUR. Zusätzlich erhält er von seinem Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen in Höhe von 40,00 EUR, die monatlich in einen Bausparvertrag eingezahlt werden. Die steuerliche Belastung beträgt im Monat 644,08 EUR. 4
- Beitragssätze zur Sozialversicherung:
- ♦ Rentenversicherung 18,6 %
  - ♦ Arbeitslosenversicherung 2,4 %
  - ♦ Krankenversicherung 14,6 %
  - ♦ Zusatzbeitrag zur Krankenversicherung 1,1 %
  - ♦ Pflegeversicherung 3,05 %
  - ♦ Kinderlosenzuschlag zur Pflegeversicherung 0,35 %
- Erstellen Sie die Gehaltsabrechnung für Franz Becker.
- Hinweis: Die Beitragssätze wurden auf den Stand 01.01.2022 aktualisiert.

**Aufgabe 2**

(14)

**Ausgangssituation**

Für den Jahresabschluss 2020 sind bei der Dreisambank AG folgende Sachverhalte zu berücksichtigen:

- 2.1 Die Dreisambank AG hat am 30.04.2020 für die Einrichtung des digitalen Beratungszentrums fünf Laptops zum Preis von je 1.200,00 EUR zzgl. 19 % Umsatzsteuer angeschafft. Die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer beträgt 3 Jahre. 3
- Buchen Sie die Abschreibung zum Jahresende im Grundbuch.
- 2.2 Der Firmenkunde Paul Andrich e. K. hat am 30.10.2019 einen Insolvenzantrag gestellt. Zu diesem Zeitpunkt betrug die Forderung gegenüber dem Kunden 70.000,00 EUR.
- 2.2.1 Geben Sie an, wie die erforderliche Vorsorgemaßnahme im Jahr 2019 im Grundbuch erfasst wurde. 1
- 2.2.2 Im Dezember 2020 wurde das Insolvenzverfahren mit einer Quote in Höhe von 15 % abgeschlossen. 3
- Buchen Sie den Zahlungseingang über eine Korrespondenzbank und anschließend die Auflösung des Kundenkontos im Grundbuch.
- 2.3 Die Dreisambank AG kaufte im Jahr 2019 insgesamt 2.000 Aktien der Süd-Auto AG zu einem durchschnittlichen Erwerbiskurs von 35,00 EUR je Aktie. Die Aktien wurden der Liquiditätsreserve zugeordnet.

**Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022 – Teil 2**

<b>Ausbildungsberuf:</b>	<b>Bankkaufmann/-kauffrau (neu) (18/2)</b>
<b>Prüfungsfach/-bereich:</b>	<b>Finanzierungsvorhaben begleiten</b>
<b>Prüfungszeit:</b>	<b>90 Minuten</b>
<b>Erlaubte Hilfsmittel:</b>	<b>Nicht programmierbarer, netzunabhängiger Taschenrechner ohne Kommunikationsmöglichkeit mit Dritten unkommentierte Gesetzessammlung (einschließlich Bankenabkommen)</b>
<b>Zu beachten:</b>	<b>Sind Anlagen beigefügt, können diese abgetrennt werden.</b>
<b>Verlangt:</b>	<b>Alle Aufgaben</b>

**Aufgaben**

(50)

**Ausgangssituation**

Sie arbeiten als Firmenkundenberaterin bzw. Firmenkundenberater bei der Sparbank AG. Der Gesellschafter der WecoMed Medizintechnik KG in Bürglingen, Max Lausterer, hat sich für ein Beratungsgespräch angekündigt. Er ist an einem Kredit zur Finanzierung einer Produktionsmaschine für Infrarot-Fieberthermometer in Höhe von 790.000,00 Euro interessiert. Max Lausterer ist seit vielen Jahren Privatkunde bei der Sparbank AG, mit seinem Unternehmen der WecoMed Medizintechnik KG jedoch Kunde der Südbank eG. Von dieser liegt auch bereits ein Kreditangebot vor. Er wendet sich nun an Sie, um ein Vergleichsangebot einzuholen. Sie bereiten sich zunächst auf das Beratungsgespräch mit Max Lausterer vor und beraten ihn anschließend in dieser Kreditangelegenheit.

- 1.1 Prüfen Sie die Kreditfähigkeit der WecoMed Medizintechnik KG. (Anlage 1) 2
- 1.2 Begründen Sie, ob Max Lausterer den Kreditvertrag für die WecoMed Medizintechnik KG rechtswirksam abschließen kann. (Anlage 1) 2
- 1.3 Für die Kreditprüfung hat Max Lausterer bereits vor dem Gesprächstermin den Jahresabschluss der WecoMed Medizintechnik KG für das Jahr 2021 eingereicht. (Anlagen 2 und 3)
- 1.3.1 Berechnen Sie für das Jahr 2021 10
- a) den Anlagendeckungsgrad II,
  - b) die Eigenkapitalquote,
  - c) die Umsatzrentabilität,
  - d) das Debitorenziel und
  - e) das Kreditorenziel.
- Runden Sie hierbei das Ergebnis auf eine Nachkommastelle.
- Hinweis: Die Sparbank AG verwendet zur Berechnung erfolgsabhängiger Kennzahlen den Jahresüberschuss (nicht das Betriebsergebnis).
- 1.3.2 Nina Fuchs aus der Marktfolge bittet Sie um eine eingehendere Beurteilung der ermittelten Kennzahlen a), b) und c). 6
- Schreiben Sie hierfür eine E-Mail (Anlage 6) an Ihre Kollegin Nina Fuchs in der Marktfolge unter Berücksichtigung der Informationen aus den Anlagen 4 und 5.
- Hinweis: Sollten Sie in Aufgabe 1.3.1 keine Kennzahlen ermittelt haben, gehen Sie davon aus, dass die Kennzahlen a) – c) im Vergleich zum Vorjahr um 2 Prozentpunkte gestiegen sind.
- 1.3.3 Ihr Vorgesetzter bittet Sie im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung der WecoMed Medizintechnik KG zusätzlich um weitere Auskünfte. 4
- Beurteilen Sie in diesem Zusammenhang deshalb die Branchendaten und die persönliche Kreditwürdigkeit von Max Lausterer. (Anlagen 7 und 8)
- 1.4 Der Ihnen zugeordnete Auszubildende Noah Fritz möchte den Grund für die zusätzliche Einschaltung der Marktfolge in dieser Sache erfahren. 4
- Erläutern Sie die rechtlichen und betriebswirtschaftlichen Gründe einer getrennten Beurteilung des Kredits durch Markt und Marktfolge.

**Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022 – Teil 2**

<b>Ausbildungsberuf:</b>	<b>Bankkaufmann/-kauffrau (neu) (18/2)</b>
<b>Prüfungsfach/-bereich:</b>	<b>Vermögen aufbauen und Risiken absichern</b>
<b>Prüfungszeit:</b>	<b>90 Minuten</b>
<b>Erlaubte Hilfsmittel:</b>	<b>Nicht programmierbarer, netzunabhängiger Taschenrechner ohne Kommunikationsmöglichkeit mit Dritten unkommentierte Gesetzessammlung (einschließlich Bankenabkommen)</b>
<b>Zu beachten:</b>	<b>Sind Anlagen beigefügt, können diese abgetrennt werden.</b>
<b>Verlangt:</b>	<b>Alle Aufgaben</b>

**Aufgaben**

(50)

**Ausgangssituation**

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten in der Anlageberatung. Sie betreuen das Ehepaar Mia und Erik Friedrichs, deren Hausbank die Sparbank AG ist. Weitere Kontoverbindungen sind nicht vorhanden.



- 1 Im März ist der Vater von Erik Friedrichs verstorben und Erik Friedrichs soll als Alleinerbe dessen Depot übertragen bekommen. Die Kontokorrentkonten des Erblassers wurden bereits aufgelöst. Die Umschreibung des Wertpapierdepots (Anlage 1) steht noch aus, weswegen Sie Erik Friedrichs zu einem Beratungsgespräch einladen. Dazu erhalten Sie von Erik Friedrichs folgende E-Mail. (Anlage 2)
  - 1.1 Notieren Sie sich zur Vorbereitung auf das Kundengespräch stichwortartig die Antworten auf die in der E-Mail gestellten Fragen.
    - 1.1.1 Welche rechtlichen Positionen nehme ich als neuer Inhaber der jeweiligen Wertpapiere ein? 2
    - 1.1.2 Welche Rechte habe ich jeweils daraus? 5
    - 1.1.3 Wie sind die jeweiligen Möglichkeiten der Ertragserzielung? 2
    - 1.1.4 Gibt es bei den jeweiligen Wertpapieren auch Risiken? 2
    - 1.1.5 Ich rechne mit einem Zinsanstieg. Welche Auswirkungen sind dadurch bei den drei Wertpapieren zu erwarten? (Jeweils mit Begründungen) 3
  - 1.2 Sie gehen davon aus, dass Erik Friedrichs die Wertpapiere seines verstorbenen Vaters übernimmt. 3  
Erstellen Sie eine Checkliste über die gesetzlich notwendigen Informationen, die Sie im Beratungsgespräch von Erik Friedrichs einholen müssen.
  - 1.3 Beurteilen Sie die Auswirkung der Depotübernahme von Erik Friedrichs auf dessen Risikoklasse. (Anlage 3 und 4) 2
- 2 Während des Beratungsgesprächs spricht Erik Friedrichs Sie aufgrund des niedrigen Zinsniveaus auf Fonds an. Bei seinen zukünftigen Investments ist es ihm wichtig, dass die Anlage nicht mit zu hohen Kosten verbunden ist. Er möchte das komplette Tagesgeldkontoguthaben für ca. fünf Jahre anlegen. Zwei Fonds stehen zur Auswahl. (Anlage 5)
  - 2.1 In dem Gespräch mit Erik Friedrichs werden die Merkmale und Vorteile der ausgewählten Produkte thematisiert. Erik Friedrichs kennt die fachspezifischen Begriffe in den Kurzporträts der Fonds (Anlage 5) und die damit verbundene Bedeutung nicht. 4  
Erklären Sie, was unter folgenden Begriffen zu verstehen ist:
    - ♦ laufende Kosten
    - ♦ Performance
    - ♦ Gewinnverwendung thesaurierend
    - ♦ Gewinnverwendung ausschüttend
  - 2.2 Nehmen Sie Stellung zur Höhe des gewünschten Anlagebetrags. 2

**Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022****Teil 1 Bereich Immobilien – Bausparen – Baufinanzierung****Aufgabe 1****50****Ausgangssituation**

Sie sind Kundenberater/-in der Schönbuchbank eG. Die Eheleute Kai und Kaja Kramer erwarten in Kürze ihr zweites Kind. Sie möchten aus ihrer Mietwohnung ausziehen und sind deshalb auf der Suche nach einer größeren Eigentumswohnung oder einem eigenen Haus.

Über einen Immobilienmakler erhält das Ehepaar ein Kaufangebot für ein Reihenhaus.

Das Reihenhaus wurde 1975 fertiggestellt und verfügt über eine Ölzentralheizung. Größere Modernisierungsmaßnahmen wurden bisher nicht durchgeführt. Die Grundstücksfläche beträgt 320 qm und die Wohnfläche umfasst 130 qm. Der Kaufpreis für das Objekt liegt bei 500.000 EUR.

Der beauftragte Makler berechnet eine Nachweisprovision in Höhe von 4,76 %.

Die Kramers sind bereit eigene Ersparnisse in Höhe von 150.000 EUR aus dem Verkauf von Wertpapieren einzusetzen. Zusätzlich erhalten sie 100.000 EUR von Herrn Kramers Eltern geschenkt.

- 1.1 Kaja und Kai Kramer kommen zu einem ersten Beratungsgespräch in ihre Bank, die Schönbuchbank eG. Sie weisen die Kramers darauf hin, dass bei Bestandsimmobilien oft zusätzliche Investitionen nötig sind. 4
- Erläutern Sie den Kunden anhand von zwei Beispielen, welche Aufwendungen anfallen können.
- 1.2 Die Familie kalkuliert mit Renovierungskosten in Höhe von 100.000 EUR. 6
- Ermitteln Sie den Fremdfinanzierungsbedarf, um für Familie Kramer ein maßgeschneidertes Finanzierungsangebot zu erstellen.
- 1.3 Familie Kramer möchte über ein Bankdarlehen finanzieren. Die Schönbuchbank eG besteht auf die Eintragung einer Grundschuld zur Besicherung des Darlehens. Sie raten der Familie Kramer auf alle Fälle vorab Einsicht in das Grundbuch zu nehmen.
- 1.3.1 Bei der Einsichtnahme in das Grundbuch stellen die Eheleute Kramer fest, dass noch eine Grundschuld in Abteilung III eingetragen ist. (Anlage 1) 4
- ♦ Erklären Sie, welche Konsequenzen diese Eintragung im Rahmen der Finanzierung für das Ehepaar Kramer hat.
  - ♦ Empfehlen Sie dem Ehepaar, was es bezüglich der Eintragung unternehmen soll.
- 1.3.2 Die Bank rechnet aufgrund des Alters der Immobilie mit einem Sicherheitsabschlag von 20 %. Der zugrundeliegende Bodenrichtwert für das Grundstück wird von der Gemeinde mit 900 EUR je Quadratmeter angegeben. Die Schönbuchbank eG rechnet mit 1.400 EUR Gebäudewert je Quadratmeter Wohnfläche. 11
- ♦ Ermitteln Sie den Beleihungswert der Immobilie nach dem Sachwertverfahren.
  - ♦ Beurteilen Sie, ob die Immobilie für die Absicherung durch eine erstrangige Grundschuld zugunsten der Schönbuchbank eG ausreicht.
- 1.4 Frau Kramers Eltern, Beate und Bernd Bauer, besitzen einen Bausparvertrag (Anlage 2), den sie ihrer Tochter zur Verfügung stellen wollen.
- 1.4.1 Begründen Sie, ob die Übertragung des Bausparvertrages möglich ist. 4
- 1.4.2 Erklären Sie drei Vorteile für Familie Kramer durch die Verwendung des Bausparvertrages in der Finanzierung. 6
- 1.5 Familie Kramer entschließt sich den Bausparvertrag in die geplante Finanzierung einzubringen. Die Restsumme wird über ein Annuitätendarlehen über 260.000 EUR mit folgenden Konditionen finanziert: 1,0 % gebundener Sollzins für 10 Jahre; 1,1 % effektiver Jahreszins; anfängliche jährliche Tilgung 4 %.
- 1.5.1 Berechnen Sie die monatliche Belastung für die Familie Kramer. 6

**Schriftliche Abschlussprüfung Sommer 2022****Aufgabe 1**

(35)

**Ausgangssituation**

Das Ehepaar Stefan Wagner (geb. 1973) und Carolin Wagner (geb. 1975), wohnhaft in Sinsheim, ist seit 2002 verheiratet. Im Veranlagungszeitraum 2021 haben sich folgende Sachverhalte ergeben:

- 1.1 Carolin Wagner arbeitet als selbständige Rechtsanwältin. Ihre Betriebseinnahmen beliefen sich im Jahr 2021 auf 30.000 Euro, ihre Betriebsausgaben auf 8.000 Euro.
- 1.2 Stefan Wagner ist Angestellter bei einem Handelsunternehmen in Neckarsulm. Sein monatliches Bruttogehalt beträgt 4.200 Euro. Für die 20-jährige Betriebszugehörigkeit erhielt er im März 2021 eine einmalige Zulage von 800 Euro. Er fuhr an 230 Tagen zu seiner 18 Kilometer entfernten ersten Tätigkeitsstätte mit dem Auto. Weiterhin erwarb er für seine berufliche Tätigkeit einen neuen Anzug für 400 Euro.
- 1.3 Für Vermietungszwecke kauften die Eheleute Anfang Mai 2021 gemeinsam eine Drei-Zimmer-Wohnung in einem Mehrfamilienhaus im Wert von 240.000 Euro inklusive Grunderwerbsteuer und Notarkosten. Zum gleichen Zeitpunkt erfolgte der Übergang von Nutzen und Lasten. Der Grundstücksanteil am Kaufpreis beträgt 10 %. Dafür nahm das Ehepaar am 1. Juni ein Darlehen über 180.000 Euro auf. Die Zinszahlung betrug seit diesem Zeitpunkt pro Monat 400 Euro, die Tilgung 200 Euro pro Monat. Die Wohnung wurde ab August 2021 für monatlich 800 Euro (inklusive Umlage für Nebenkosten) vermietet. Als weitere anzuerkennende Werbungskosten fielen für den Vermietungszeitraum 2021 insgesamt 950 Euro an.
- 1.4 Die Beiträge für 2021 zu den Versicherungen der Eheleute sind der untenstehenden Tabelle zu entnehmen (AN = Arbeitnehmer).

AN-Anteil zur gesetzlichen Rentenversicherung	Herr Wagner	4.687,20 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Krankenversicherung	Herr Wagner	3.931,20 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Pflegeversicherung	Herr Wagner	768,60 Euro
AN-Anteil zur gesetzlichen Arbeitslosenversicherung	Herr Wagner	604,80 Euro
Private Basis-Kranken- und Pflegeversicherung	Frau Wagner	3.600,00 Euro
Private Haftpflichtversicherung	Ehepaar	120,00 Euro

Das Ehepaar Wagner spendete im Jahr 2021 an eine politische Partei 400 Euro und an die Welthungerhilfe (gemeinnützige Zwecke) 100 Euro.

**Aufgabenstellung**

- ♦ Ermitteln Sie in einer übersichtlichen Darstellung das zu versteuernde Einkommen des Ehepaares Wagner für den Veranlagungszeitraum 2021.
- ♦ Nichtansätze sind zu begründen.

**Aufgabe 2**

(15)

**Ausgangssituation**

Frau Martha Bär ist ledig, konfessionslos und wohnt in Öhringen. Für das Jahr 2021 hat sie keinen Freistellungsauftrag erteilt.

Frau Bär erwarb am 20.01.2021 insgesamt 1 250 Aktien der Kreuzer AG. Der Kurs einer Aktie betrug zu diesem Zeitpunkt 80,00 Euro. Für die Transaktion fielen 1 % Bankgebühren an. Am 30.09.2021 verkaufte Frau Bär alle Aktien der Kreuzer AG zu einem Kurs von 97,00 Euro pro Aktie. Die Gebühren betragen wiederum 1 %. Frau Bär hatte im Januar 2021 bereits andere Aktien mit einem Kursverlust in Höhe von 5.200,50 Euro verkauft.

**Aufgabenstellung**

Ermitteln Sie die Höhe der Kontogutschrift am 30.09.2021.

