



S t u d i e n p l a n

Studiengang zum Bankfachwirt (Hanseatische Sparkassenakademie)

Lehrplan

Lernziele

Stoffverteilungspläne

vom 31. August 2014



Vorbemerkungen:

Diese Anleitung informiert Sie über den Lehrplan des Studiengangs zum Bankfachwirt (Sparkassenakademie) und gibt ergänzende Hinweise. Sie bestimmt Umfang, Gliederung, Inhalte und weitere Einzelheiten des Studiengangs zum Bankfachwirt, soweit sie nicht in der Prüfungsordnung geregelt sind. Die Prüfungsordnung ist in einem eigenen Dokument dargestellt und kann im Downloadbereich unserer Internetseite www.hanseatische-sparkassenakademie.de heruntergeladen werden.

1. Aufbau des Studiengangs

Der Studiengang wird in Vollzeit (Montag bis Freitag) durchgeführt, wobei ein Unterrichtstag grundsätzlich aus acht Unterrichtseinheiten von jeweils 45 Minuten besteht. Der Unterrichtstag beginnt um 8.30 und endet in der Regel um 16.30 Uhr. In begründeten Ausnahmefällen kann auch der Samstag als Unterrichtstag genutzt werden.

2. Ziel des Studiengangs

Im Studiengang werden erweiterte und vertiefte Fachkenntnisse vermittelt, um die Teilnehmer auf die Übernahme qualifizierter Aufgaben insbesondere im Privat- und Firmenkundengeschäft vorzubereiten.

3. Voraussetzungen

Der Studiengang zum Bankfachwirt setzt die Kenntnisse und Fähigkeiten voraus, die in der Berufsausbildung zum Bankkaufmann und in der anschließenden Berufspraxis erworben worden sind. Gleichzeitig werden die Abschnitte aus dem Sparkassen-Colleg (S-Colleg) vorausgesetzt, die in den jeweiligen Fachgebieten in diesem Studienplan explizit aufgeführt sind.

4. Berufsqualifizierende Bezeichnung / Abschluss

Durch die Prüfung zum Bankfachwirt wird am Ende des Studiengangs festgestellt, ob der Studierende die für die Ausübung und Wahrnehmung der genannten Tätigkeiten und Aufgaben notwendigen Kenntnisse und Fertigkeiten besitzen und die aufgeführten Lernziele erreicht worden sind. Sofern dies in der Prüfung erfolgreich nachgewiesen worden ist, wird dem Teilnehmer die berufsqualifizierende Bezeichnung Bankfachwirt (Hanseatische Sparkassenakademie) verliehen.

5. Lehr- und Studienplan

Der vorliegenden Lehr- und Studienplan berücksichtigt die genannten Zielsetzungen des Studiengangs. Er setzt die Rahmenvereinbarung der deutschen Sparkassenakademien und das Kerncurriculum einschließlich der Prüfungsanforderungen um. Der Lehrplan ist für Lehrende und Lernende verbindlich.



6. Lehr- und Lernmethoden

Die einzelnen Stoffgebiete sind praxisgerecht und anwendungsbezogen zu vermitteln. Um bei den Teilnehmern die Handlungskompetenz für qualifizierte Aufgaben zu entwickeln, ist der Einsatz geeigneter Lehr- und Lernmethoden erforderlich, die die aktive Mitarbeit der Teilnehmer fördert.

7. Fallstudien- und Kleingruppenarbeit

Der verstärkte Einsatz von praxisbezogenen Fallstudien dient dazu, den Lehrstoff zu vertiefen und anhand praktischer Beispiele einzuüben. Die Präsentation der Ergebnisse gibt Gelegenheit, das sprachliche Verhalten der Teilnehmer zu verbessern und die Kritikfähigkeit in der Auseinandersetzung mit fachlichen Themen zu fördern.

8. Studienmaterial

Grundlage des Studiengangs ist die neueste Ausgabe des Fernstudienwerks „Sparkassen-Colleg“ des Deutschen Sparkassenverlags (DSV). Eine Übersicht über alle Fächer und Lerneinheiten ist in einem eigenen Dokument dargestellt und kann im Downloadbereich der Hanseatischen Sparkassenakademie heruntergeladen werden. Dort können auch weitere studienvorbereitende bzw. studienbegleitende Pflichtlektüren der Dozenten eingesehen werden.

9. Bewertung von Unterrichtsleistungen und Abschlussprüfungen

Die Gesamtnote setzt sich aus drei Komponenten zusammen:

• Mündliche Lehrgangsleistung	20 %
• Schriftliche Prüfung	50 %
• <u>Mündliche Prüfung</u>	<u>30 %</u>
Gesamtnote:	100 %

Die schriftliche Abschlussprüfung besteht aus insgesamt sieben Klausuren (Umfang jeweils 90 Minuten). Dabei wird in jedem Fachgebiet eine Klausur geschrieben. Die schriftliche Abschlussprüfung findet grundsätzlich am Ende des Studiengangs (an zwei Prüfungstagen) statt.

Die mündliche Abschlussprüfung kann als Rollenspiel, als Fachgespräch oder als Präsentation durchgeführt werden.

Für die schriftliche und die mündliche Prüfung sind grundsätzlich alle Lerninhalte aus dem Studiengang prüfungsrelevant.



Fachgebiete	UE	Tage
Teamfindung	8	1
Aktuelle Herausforderungen Geschäftspolitik	8	1
Digitale Kompetenz	8	1
Allgemeine Betriebswirtschaftslehre	48	6
Wirtschafts- und Währungspolitik	48	6
Recht	36	4,5
Vermögensmanagement	80	10
Immobilien-geschäft und -finanzierung	20	2,5
Finanzierung / Firmen- und Gewerbekundengeschäft	96	12
Finanzmathematik	32	4
Präsentation, Moderation und Kommunikation	32	4
Allgemeine Grundlagen des Vertriebs	24	3
Prüfungsvorbereitung	16	2
Summe Präsenzunterricht	456	57
Klausuren	16	3
Mündliche Prüfung	4	1
Summe Präsenzstudiengang	476	61
Verbindliches Selbststudium (Voraussetzung zum Studien-gang; 621 Seiten)	100	
Gesamtsumme	576	

Anmerkung:

Die Stundenangaben beziehen sich auf Unterrichtseinheiten (UStd) á 45 Minuten. In einer Unterrichtseinheit Selbststudium können ca. 5 Seiten Studentext sorgfältig bearbeitet werden.



Überblick über das S-Colleg			
Fachgebiet	Seiten		
	Vorbereitend*)	Begleitend	Summe
Allgemeine Betriebswirtschaftslehre	65	215	280
Wirtschafts- und Währungspolitik	48	328	376
Recht	90	210	300
Vermögensmanagement	86	426	512
Immobilien-geschäft und -finanzierung	60	230	290
Finanzierung / Firmen- und Gewerbekunden-geschäft	118	446	564
Grundlagen der Finanzmathematik	154	0	154
Summe Stand: Juni 2022	621	1955	2476
Allgemeiner Hinweis: *) Die Lerneinheiten, die als studienvorbereitend aufgeführt werden, werden grundsätzlich nicht im Präsenzunterricht unterrichtet und <u>können</u> Teil einer internen Aufnahmeprüfung sein. Die Dozenten gehen davon aus, dass diese Einheiten im Selbststudium erarbeitet worden sind. Die Dozenten können während des Studiengangs auf die weiteren Abschnitte des S-Collegs hinweisen. Hinweis für Mitarbeiter der Hamburger Sparkasse: Die Inhalte der als vorbereitend gekennzeichneten Lerneinheiten sind Bestandteil der schriftlichen Aufnahmeprüfung. Über die Inhalte und Umfänge dieser Prüfung können Sie sich in einem weiteren Dokument (Interne Aufnahmeprüfung zum Studiengang zum Bankfachwirt) informieren.			



10. Stoffverteilungsplan und Fachgebiete

Aktuelle Herausforderungen in der Banken- und Sparkassenlandschaft
Unterrichtseinheiten: 8
Lernziele: Die Teilnehmer erhalten einen Überblick über die aktuellen Herausforderungen in der Kreditwirtschaft und können geschäftspolitische Entscheidungen nachvollziehen.
Lerninhalte: <ol style="list-style-type: none">1. Aktuelle Wettbewerbssituation2. Entwicklung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen3. Verändertes Kundenverhalten4. Auswirkungen der Digitalisierung auf das Bankgeschäft5. Geschäftspolitische Antworten auf die Herausforderungen



Allgemeine Betriebswirtschaftslehre

Unterrichtseinheiten: 48

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen grundlegende betriebswirtschaftliche Begriffe und Zusammenhänge und können auf dieser Grundlage die Abläufe und das Zusammenwirken betrieblicher Leistungs- und Finanzprozesse, auch im Kontext der betrieblichen Kosten- und Leistungsrechnung, analysieren und interpretieren.

Lerninhalte:

1. Leistungserstellung, Logistik und Absatzwirtschaft (1B)
2. Grundlagen des betrieblichen Rechnungswesens (1C)
3. Finanzwirtschaft (1D)
4. Investitionsplanung und –rechnung (1E)
5. Startup und Nachfolgeplanung

Anmerkungen / Voraussetzungen:

- Die Kenntnisse der Lerneinheiten 1A „*Grundlagen der Betriebswirtschaft und Ansatzpunkte der Unternehmenspolitik*“ (sowie „*1E Investitionsplanung und Investitionsrechnung*“ (Seiten 1 bis 19) werden vorausgesetzt.
- Die Lerneinheiten F bis G sind nicht Bestandteil des Studiengangs zum Bankfachwirt.



Wirtschafts- und Währungspolitik

Unterrichtseinheiten: 48

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen grundlegende volkswirtschaftliche Begriffe, Modelle und Zusammenhänge, kennen Ziele und Auswirkungen wirtschaftspolitischer Maßnahmen in Deutschland und Europa und können den Einfluss auf die Geschäfte der Kreditinstitute und deren Relevanz für die eigene berufliche Praxis abschätzen.

Lerninhalte:

1. Preisbildung und Wettbewerb(3B)
2. Wirtschaftspolitische Ziele, Teil I – Stabiles Preisniveau und hoher Beschäftigungsstand (3C)
3. Wirtschaftspolitische Ziele, Teil II – Wachstums-, Konjunktur-, Struktur und Umwelt- und Verteilungspolitik (3D)
4. Neoklassik und Keynesianismus (3E)
5. Geldpolitik und Finanzmärkte(3F)
6. Finanz- und Sozialpolitik (3G)
7. Außenwirtschaft und Währungspolitik (3H)

Anmerkungen / Voraussetzungen:

- Die Kenntnisse der Lerneinheiten 3A „*Grundfragen der Wirtschaftsordnung*“ werden vorausgesetzt.



Recht

Unterrichtseinheiten: 36

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen die Systematik der für die Geschäftsbeziehung zwischen Sparkasse und Privat- bzw. Geschäftskunden wesentlichen Bestimmungen des Bürgerlichen Rechts, des Handels und Gesellschaftsrechts, des Kreditsicherungsrechts sowie Grundzüge des Verfahrens- und Insolvenzrechts. Sie sind in der Lage, rechtliche Problemfelder der Sparkassenpraxis zu erkennen und diese unter Einsatz seiner Kenntnisse selbst oder durch Einbindung von Experten zu lösen.

Lerninhalte:

1. Schuldrecht (4B)
2. Sachenrecht (4C)
3. Familien- und Erbrecht (4D)
4. Gesellschaftsrecht (4F)
5. Grundzüge des Zwangsvollstreckungs- und Insolvenzrechts (4G)

Voraussetzungen / Anmerkungen:

- Der Kenntnisse der Lerneinheit 4A „*Grundlagen / Allgemeiner Teil des BGB*“ und 4E „*Handelsrecht*“ werden vorausgesetzt.
- Die Inhalte Steuerrecht Teil I und II werden im Fachgebiet Vermögensmanagement behandelt.



Vermögensmanagement

Unterrichtseinheiten: 80

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen die geschäftspolitische und wirtschaftliche Bedeutung des Vermögensmanagements. Sie können die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen der Sparkassen-Finanzgruppe hierzu erklären und sind damit fachlich qualifiziert –ausgehend vom Kundenbedarf- Strategien zur Geld- und Vermögensanlage zu entwickeln bzw. zu beurteilen. Dabei berücksichtigen sie die maßgeblichen gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen und stimmen Kunden- und Sparkasseninteressen aufeinander ab.

Lerninhalte:

1. Geldanlagen in sparkasseneigenen Anlageformen und in Gläubigerpapieren (5B)
2. Wertpapieranalyse und Anlage in Aktien (5C)
3. Anlage in Investmentfonds (5D)
4. Verbundprodukte, staatliche geförderte Vermögensbildung und Altersvorsorge im Rahmen der Allfinanzberatung (5E)
5. Derivate und Zertifikate, Edelmetalle und Rohstoffe (5F)
6. Ganzheitliche Kundenbetreuung unter Berücksichtigung steuerlicher Besonderheiten (5G)
7. Portfolio-Management und Financial Planning
8. Steuerrecht I und II (4H und 4I)

Anmerkungen / Voraussetzungen:

- Die Kenntnisse der Lerneinheit 5A „*Geschäftspolitische Bedeutung und Rahmenbedingungen des Vermögensmanagements*“ werden vorausgesetzt.



Immobilien-geschäft und -finanzierung

Unterrichtseinheiten: 20

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen die geschäftspolitische und wirtschaftliche Bedeutung des Immobiliengeschäfts (Immobilienvertrieb und –finanzierung) Sie können die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen der Sparkassen-Finanzgruppe hierzu erklären und sind damit fachlich qualifiziert –ausgehend vom Kundenbedarf- tragfähige Immobilienfinanzierungen zu entwickeln bzw. diese zu beurteilen. Dabei berücksichtigen sie die maßgeblichen gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen und stimmen Kunden- und Sparkasseninteressen aufeinander ab.

Lerninhalte:

1. Grundstückrecht und Methodik der Wertermittlung (6B)
2. Besicherung von Krediten durch Grundpfandrechte (6C)
3. Vertragsabschluss, Auszahlung und notleidende Immobiliendarlehen (6D)
4. Spezialfragen des Immobiliengeschäfts (6E)

Anmerkungen / Voraussetzungen:

- Die Kenntnisse der Lerneinheit 6A „*Rahmenbedingungen und Planung der Immobilienfinanzierungen*“ setzen wir voraus.



Firmen- und Gewerbekundengeschäft

Unterrichtseinheiten: 96

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen die geschäftspolitische und wirtschaftliche Bedeutung der Firmen- und Gewerbekundengeschäfts. Sie können die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen der Sparkassen-Finanzgruppe zur Finanzierung von Firmen- und Gewerbekunden erklären und sind damit fachlich qualifiziert, Kreditverhandlungen zu führen, Kreditwünsche zu beurteilen und Kreditentscheidungen vorzubereiten und zu treffen. Dabei berücksichtigen sie die maßgeblichen gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen und stimmen Kunden- und Sparkassenbedürfnisse aufeinander ab.

Lerninhalte:

1. Entwicklungsphasen und Bewertung von Unternehmen (7A)
2. Bankrecht bei Finanzierungen (7B)
3. Allgemeine Finanzierungsformen (7C)
4. Besondere Finanzierungsformen (7D)
5. Beurteilung der Unternehmer- und Unternehmenssituation (7E)
6. Kreditvertragsgestaltung und –abschluss, laufende Betreuung und Krisenmanagement (7H)
7. Internationales Firmenkundengeschäft (7I)
8. Markt- und bedarfsorientiertes Firmenkundengeschäft

Voraussetzungen / Anmerkungen:

- Die Kenntnisse der Lerneinheiten „*Bewertung und Bestellung von Sachsicherheiten*“ (7F) sowie „*Personensicherheiten, sonstigen Sicherheiten und Kreditvertragsabreden*“ (7G) werden vorausgesetzt.
- Die Themen „*Finanzwirtschaft (1D)*“ und „*Startup und Nachfolgeplanung*“ werden mit Fachgebiet Allgemeine Betriebswirtschaftslehre behandelt



Grundlagen der Finanzmathematik

Unterrichtseinheiten: 32

Lernziele:

Die Teilnehmer verstehen die einfache Zinsrechnung und Zinseszinsrechnung bei jährlicher Verzinsung. Sie wenden die Zinseszinsformel im Falle unterjähriger Verzinsung sicher an und verstehen Grundzüge der Effektivzinsberechnung. Sie haben Einsicht in das Wesen der Rentenrechnung und können den Barwert und den Endwert von Rentenzahlungen errechnen. Die Teilnehmer können die Verfahren der Tilgungsrechnung anwenden und kennen wesentliche statistische Kennzahlen sowie deren Aussagekraft.

Lerninhalte:

1. Finanzmathematische Grundlagen
2. Finanzmathematik
3. Statistische Methodenlehre

Anmerkungen / Voraussetzung:

- Die Kenntnisse der Studienbriefe 8A „Zins- und Rentenrechnung“, 8B „Tilgungsrechnung und effektiver Jahreszins“ sowie 8C „Statistische Kennzahlen“ werden vorausgesetzt, da im Unterricht Praxisanwendungen erarbeitet werden.
- Der vorherige Besuch des Tutoriums Finanzmathematik wird empfohlen.



Grundlagen zur Präsentation, Moderation und Kommunikation

Unterrichtseinheiten: 32

Lernziele:

Die Teilnehmer machen sich mit den Grundlagen zur Präsentation, zur Moderation und zur Kommunikation vertraut.

Lerninhalte:

1. Grundlagen zur Präsentation
2. Grundlagen zur Moderation
3. Grundlagen zur Kommunikation

Anmerkungen / Voraussetzungen:

Die hier unterrichteten Lerneinhalte werden später im Studiengang zum Bankbetriebswirt vertieft. Die Lerninhalte sind nicht Bestandteil der schriftlichen Abschlussprüfung.



Allgemeine Grundlagen des Vertriebs

Unterrichtseinheiten: 24

Lernziele:

Die Teilnehmer lernen die geschäftspolitischen Ziele und die Vision der Haspa kennen, sowie die Ziele und den Einsatz einer kunden- und bedürfnisorientierten Beratung.

Lerninhalte:

Lerninhalte:

1. Vision der Haspa inklusive Kulturwandel und Digitalisierung leben
2. Menschen kennen, verstehen und begeistern ...auch im Rahmen des Sparkassen-Finanzkonzeptes
3. Steigerung der Kundenzufriedenheit aktiv fördern
4. New Work und die Bedeutung für unser Haus verstehen

Anmerkungen / Voraussetzungen:



Prüfungsvorbereitung	
Unterrichtseinheiten: 16	
Lernziele:	
Die Teilnehmer werden -je nach Prüfungsschwerpunkt- gezielt auf die Abschlussprüfung vorbereitet	
Lerninhalte:	
1. Übungen zu Verkaufsgesprächen	
2. Übungen zu Präsentationen	
Anmerkungen / Voraussetzungen:	
keine	