



Alle relevanten Formeln aus den letzten 22 IHK-Prüfungen.

Stand 2024

Die Formelsammlung ist die optimale Begleitung für Ihre Prüfungsvorbereitung

- Die Formelsammlung enthält alle für die IHK-Prüfung für Bankfachwirte relevanten Formeln.
- Auf Formeln, die bisher nicht geprüft wurden, haben wir bewusst verzichtet.
- Die Formeln sind übersichtlich nach Fächern und Themen geordnet.

Neben den Formeln finden Sie auch **Berechnungsschemata** z. B. für:

- Ermittlung des Finanzbedarfes
- Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit
- Beleihungswertermittlung nach dem Sachkostenverfahren
- Beleihungswertermittlung nach dem Ertragswertverfahren
- Alle relevanten Freibeträge bei der Erbschaftsteuerermittlung

Zusätzliche Beispiele aus Aufgaben machen schwierigere Themen leichter verständlich.

Inhaltsverzeichnis

1. Volkswirtschaft	5
1.1. Preiselastizität der Nachfrage	5
1.2. Kreuzpreiselastizität (E_{ind})	5
1.3. Einkommenselastizität der Nachfrage	5
1.4. Berechnung der Inflationsrate	5
2. Bankbetriebswirtschaft	6
2.1. Bruttozinsspanne	6
2.2. Provisionsspanne	6
2.3. Bruttoertragsspanne	6
2.4. Bruttobedarfsspanne	6
2.5. Teilbetriebsergebnisspanne	6
2.6. Reingewinnsspanne	6
2.7. Eigenkapitalrentabilität	6
2.8. Eigenkapitalrentabilität	6
2.9. Cost-Income-Ratio	6
2.10. Kostenhebel	6
2.11. Sicherheitskoeffizient	6
2.12. Kapitalhebel	6
2.13. Harte Kernkapitalquote	7
2.14. Kernkapitalquote	7
2.15. Eigenmittelquote = Gesamtkapitalquote	7
2.16. Ergänzungskapital bei Amortisation	7
2.17. Eigenkapitalverzinsung im Rahmen der Deckungsbeitragsrechnung	7
2.18. Standardrisikokosten (IRB-Ansatz)	7
2.19. Liquidity Coverage Ratio (LCR)	7
2.20. Net Stable Funding Ratio (NSFR)	7
3. Betriebswirtschaft	8
3.1. Kosten- und Leistungsrechnung	8
3.1.1. Materialgemeinkostenzuschlagssatz	8
3.1.2. Fertigungsgemeinkostenzuschlagssatz	8
3.1.3. Verwaltungsgemeinkostenzuschlagssatz	8
3.1.4. Vertriebsgemeinkostenzuschlagssatz	8
3.1.5. Break-even-Point – Kostendeckungspunkt – Gewinnschwelle	8
3.1.6. Sicherheitskoeffizient	8
3.1.7. Relativer Deckungsbeitrag	8
3.2. Plankostenrechnung	8
3.2.1. Plankostenverrechnungssatz	8
3.2.2. Verrechnete Plankosten	8
3.2.3. Sollkosten	8
3.2.4. Beschäftigungsabweichung	8

3.2.5.	Preis-/Verbrauchsabweichung	8
3.2.6.	Kostenfunktion	9
3.2.7.	Variator	9
3.3.	Bilanzierung	9
3.3.1.	Eigenkapitalrentabilität	9
3.3.2.	Gesamtkapitalrentabilität	9
3.3.3.	Eigenkapitalquote	9
3.3.4.	Anlagenintensität	9
3.3.5.	Verschuldungsgrad	9
3.3.6.	Liquidität 2. Grades	9
3.3.7.	Anlagendeckungsgrad II	9
3.3.8.	Leistungsabhängige Abschreibung	9
3.3.9.	Firmenwert	10
3.4.	Investitionsrechnung	10
3.4.1.	kalkulatorische Abschreibung	10
3.4.2.	Kalkulatorische Zinsen	10
3.4.3.	Kapitalrentabilität	10
3.4.4.	Amortisation	10
3.5.	Finanzierung	10
3.5.1.	Bezugsverhältnis	10
3.5.2.	Rechnerischer Wert des Bezugsrechts	10
3.5.3.	Mischkurs	10
3.5.4.	Bilanzkurs je Aktie vor und nach der Kapitalerhöhung	10
4.	Privatkundengeschäft	11
4.1.	Festverzinsliche Anleihen	11
4.2.	Anleihen – Rendite berechnen	11
4.3.	Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV)	12
4.4.	Dividendenrendite	12
4.5.	Kurs-Cashflow-Verhältnis	12
4.6.	Kurs-Buchwert-Verhältnis (KBV)	12
4.7.	Price-Earnings-Growth Ratio „PEG“ – dt.: Kurs-Gewinn-Wachstums-Verhältnis	12
4.8.	Renditevergleich Discount-Zertifikat und Direktanlage	12
4.9.	Barwert einer Anleihe	13
4.10.	Duration nach Macaulay	13
4.11.	Modifizierte Duration	14
4.12.	Freibeträge bei der Erbschaftsteuerberechnung	14
5.	Firmenkundengeschäft	15
5.1.1.	Eigenkapitalrentabilität	15
5.1.2.	Gesamtkapitalrentabilität	15
5.1.3.	Eigenkapitalquote	15
5.1.4.	Fremdkapitalquote	15
5.1.5.	Debitorenziel	15

5.1.6.	Kreditorenziel.....	15
5.1.7.	Lagerumschlag	15
5.1.8.	Lagerdauer	15
5.1.9.	Anlagenintensität	15
5.1.10.	Umlaufintensität.....	15
5.1.11.	ROI = Umsatzrentabilität • Umschlagshäufigkeit des Vermögens	15
5.1.12.	Liquidität I	16
5.1.13.	Liquidität II	16
5.1.14.	Liquidität III	16
5.1.15.	Verschuldungsgrad statisch	16
5.1.16.	Verschuldungsgrad dynamisch	16
5.1.17.	Entschuldungsfähigkeit	16
5.1.18.	Zinsdeckungsgrad.....	16
5.1.19.	Anlagendeckungsgrad I	16
5.1.20.	Anlagendeckungsgrad II	16
5.1.21.	Anlagenabnutzungsgrad	16
5.1.22.	Investitionsquote	17
5.1.23.	Wachstumsquote	17
5.1.24.	Abschreibungsquote	17
6.	Immobiliengeschäft	18
6.1.1.	Gesamtkostenermittlung - Finanzierungsbedarf.....	18
6.1.2.	Freie Liquidität bei Gehaltsempfängern ermitteln	18
6.1.3.	Freie Liquidität bei einem Selbständigen ermitteln	18
6.1.4.	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung ermitteln.....	19
6.1.5.	Sachwertermittlung	19
6.1.6.	Ertragswertermittlung	19
6.1.7.	Vergleichswertermittlung Eigentumswohnung (neuwertig, ohne Altersabschlag) ...	19