

# Lehrgang Bankkaufmann/Bankkauffrau - Broschüre -



Stand

01.03.2008



Sparkassenverband Bayern  
Sparkassenakademie

## Urheberrecht

© 01.03.2008

Als Manuskript vervielfältigt

Alle Rechte vorbehalten

Die Vervielfältigung der Unterlagen oder deren Verwendung in Schulungsveranstaltungen, die nicht von der Sparkassenakademie Bayern veranstaltet werden, ist ausdrücklich ausgeschlossen.

Sparkassenakademie Bayern

Verfasser: Bereich A21

Bürgermeister-Zeiler-Straße 1

84036 Landshut

Telefon: 0871 504-2241

Telefax: 0871 504-2300

E-Mail: [info@s-akaby.de](mailto:info@s-akaby.de)

Internet: <http://www.sparkassenakademie-bayern.de>

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Vorwort</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Lehrgang Bankkaufmann / Bankkauffrau für Abiturienten</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Zielgruppe</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Rahmendaten des Lehrgangs Bankkaufmann / Bankkauffrau</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>Lehrgangsstruktur</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>Das Bildungsangebot im Überblick</b>	<b>12</b>
6.1	Lehrgangsinhalte	12
6.2	Seminare	13
<b>7</b>	<b>Nutzen und Gewinn für Sparkasse und Teilnehmer</b>	<b>14</b>
7.1	Nutzen für den Teilnehmer	14
7.2	Gewinn für die Sparkasse	15
<b>8</b>	<b>Ansprechpartner</b>	<b>16</b>

# 1 Vorwort

Veränderungen in der europäischen Bildungslandschaft wie z. B. durch Bachelor- und Master-Studiengänge beeinflussen Einstellung und Erwartung von leistungsstarken Nachwuchskräften im hohen Maße.

Auch der Stellenwert der dualen Berufsausbildung in Verbindung mit erfahrungsbasierten Weiterbildungsgängen contra Bachelor-Studiengänge wird von Wirtschafts- und Bildungsverantwortlichen kontrovers diskutiert.

Für die Sparkassen-Finanzgruppe steht im Mittelpunkt, künftige Mitarbeiter auszuwählen und zu qualifizieren, die insbesondere im Vertrieb über hohe Kompetenzen im fachlichen, methodischen und unternehmerischen Feld verfügen und diese gleichzeitig erfolgreich in die Praxis umsetzen können. Hierzu ist eine Qualifikationsform besonders geeignet, die Praxislernen und Praxiserfahrung systematisch ermöglicht und durch begleitendes Studium und Training fundiert und komplettiert.

Wir haben dazu den Lehrgang Bankkaufmann/Bankkauffrau aufgelegt, der mit verschiedenen Weiterbildungsmöglichkeiten der Sparkassenakademie Bayern (z. B. Fachwirte- und Betriebswirteschiene) oder mit Bachelor-Hochschul-Studiengängen zu kombinieren ist.

Damit erhalten Sie ein Qualifikationsinstrument, um leistungsstarken Bewerbern von Anfang an eine attraktive Alternative zum Studium bzw. zur klassischen Berufsausbildung mit Berufsschule anbieten zu können.

Andererseits bringt die Fokussierung auf die angewandte Praxis im Vertrieb die höhere Chance mit sich, Mitarbeiter in diesem Funktionsfeld dauerhaft wirkungsvoll zu integrieren. Denn die Sparkassen-Finanzgruppe benötigt im zunehmenden Maße Mitarbeiter, die ihre Karrierechance und ihre Hauptmotivation überwiegend im Vertrieb sehen.

Zu empfehlen ist daher, nach dem Lehrgang Bankkaufmann/Bankkauffrau neben einem Hochschulstudium auch eine verkäuferische Weiterbildung (v. a. Kundenberaterlehrgang) mit einzuplanen.

Dr. Dieter Winkelmann

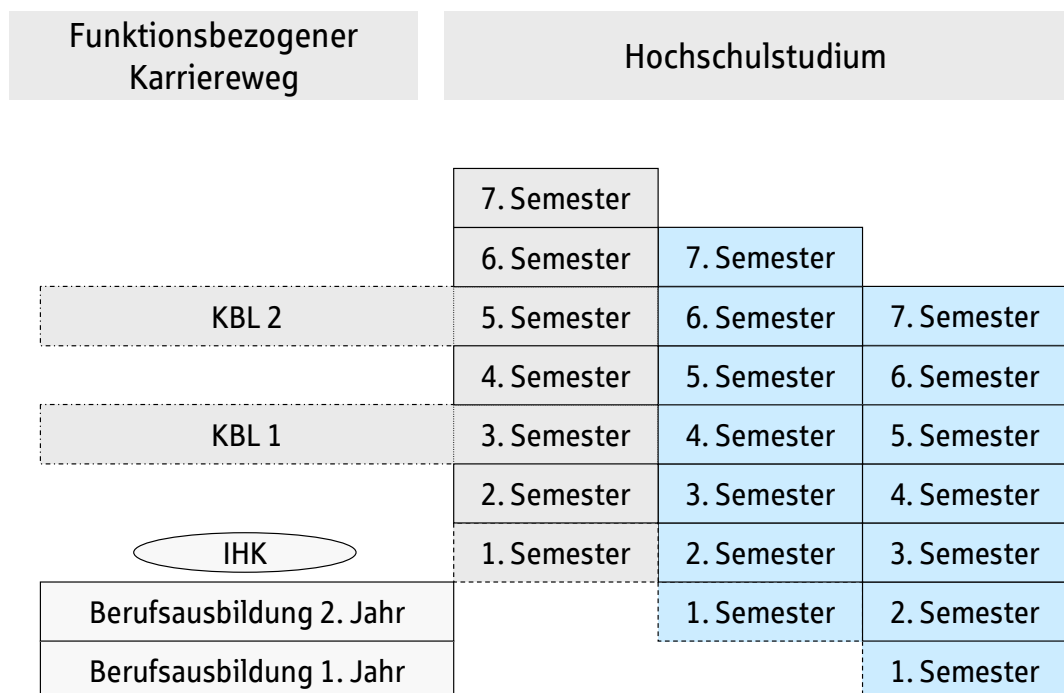
Leiter der Sparkassenakademie Bayern

## 2 Lehrgang Bankkaufmann/ Bankkauffrau für Abiturienten

Der Studiengang ist

- eine Alternative zum klassischen Weg der Berufsausbildung und der sich daran anschließenden Weiterbildung zum Fach- und/oder Betriebswirt.
- eine Alternative zum reinen Bachelor-Studiengang an den verschiedenen (Fach-)Hochschulen oder Berufsakademien.
- eine optimierte Mischform aus erfahrungsbasierter Aus- bzw. Weiterbildung und einem hochschulorientierten Studium mit geringer Vertriebsorientierung.

### Qualifizierungswege für Karrieren im Vertrieb



### 3 Zielgruppe

Zur Zielgruppe gehören Abiturienten und Fachabiturienten, die eine Alternative zum Studium suchen und einen Karriereweg im Vertriebsbereich von Finanzdienstleistungsinstituten beschreiten möchten.

(Fach-)Abiturienten sind in Bayern nicht berufsschulpflichtig und können daher berufsausbildungsintegrierte Qualifizierungsmaßnahmen ohne Berufsschule absolvieren.

Der Studiengang richtet sich an leistungsstarke Nachwuchskräfte, die eine Berufsausbildung zum Bankkaufmann/zur Bankkauffrau **und** ein Studium zum Bachelor anstreben.

Im Mittelpunkt der Qualifizierung stehen dabei Tätigkeiten in allen Kunden- und Produktsegmenten des Vertriebs.

Eine Weiterbildung zum Sparkassenfachwirt für die Kundenberatung ist während des berufsbegleitenden Studiums ergänzend zu empfehlen.



## 4 Rahmendaten des Lehrgangs Bankkaufmann/Bankkauffrau

### Studienabschlüsse:

Bankkaufmann/ Bankkauffrau

### Ergänzend je nach Kombi-Modell

- Sparkassenfachwirt für Kundenberatung
- Sparkassenbetriebswirt
- Bachelor of Science

### Studiengang:

Der 24-monatige Studiengang Bankkaufmann/-frau umfasst 14 Module, die die praktische Ausbildung in der Sparkasse fachinhaltlich begleiten und steuern.

Auf der Grundlage der Ausbildungsordnung Bankkaufmann/-frau werden je Modulsegment Tätigkeiten definiert, die die Nachwuchskräfte in der Praxis zu beherrschen lernen.

Dabei unterstützt die ausbildende Sparkasse durch Praxis-Ausbilder.

Neben Selbststudienmaterialien, die über die Lernplattform s-win der Sparkassenfinanzgruppe zur Verfügung stehen, werden ergänzend handlungs-/verkaufsorientierte Seminare durchgeführt.

Zur Sicherung der theoretischen und praktischen Kenntnisse und Fertigkeiten werden Lernerfolgskontrollen und in bankwirtschaftlichen Bereichen bewertete Praxistests durchgeführt.

### Erwachsenengerechte Lernmethoden:

Selbststudium mit E-Learning, Praxisausbildung im Vertrieb, Fallstudien und Handlungsorientierte Seminare, Kompetenznachweise über Praxistests

### Lernorte:

- Selbststudium **am heimischen Lernplatz** mit E-Learning-Unterstützung.
- Gesteuerter Praxiseinsatz **in Vertriebsabteilungen der Sparkasse**
- Ergänzende Trainings **in handlungsorientierten Seminaren** der Sparkassenakademie Bayern
- Bewertete Praxistests in der Sparkasse

**Weiterer Veranstaltungsort:**

Sparkassenakademie Bayern für die Kick-Off-Veranstaltung;  
dezentrale Durchführung in den Regierungsbezirken bei entsprechender  
Teilnehmerzahl

**Prüfung:**

Prüfung zum Bankkaufmann/zur Bankkauffrau vor der Industrie- und  
Handelskammer

## 5 Lehrgangsstruktur

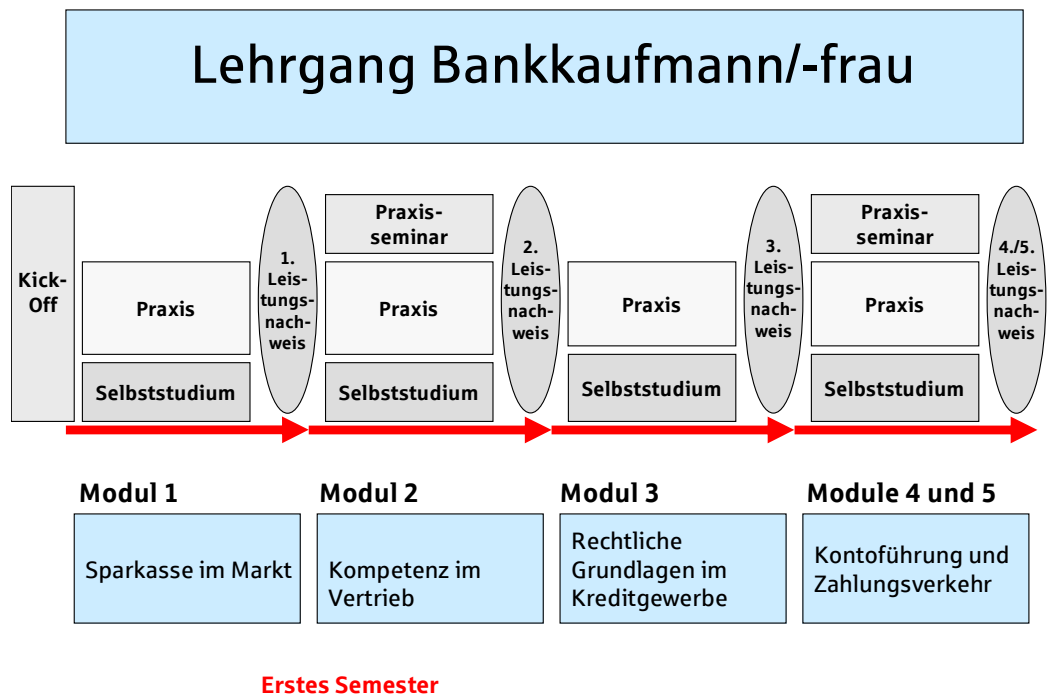
Der Lehrgang vermittelt in vier Semestern das komplette Wissen eines Bankkaufmanns auf der Basis der Ausbildungsordnung.

Theorieinhalte werden über ein E-Learning-gestütztes Selbststudium selbstständig wie im Studium erarbeitet und durch Seminare vertieft.

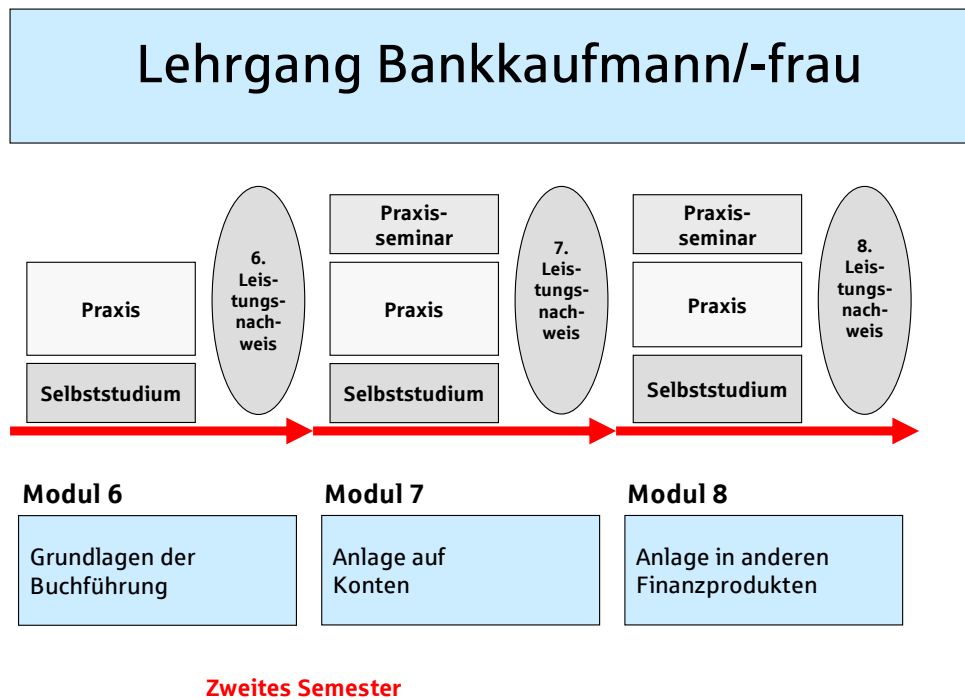
Tätigkeiten in den jeweiligen Fachgebieten werden systematisch in den Vertriebsabteilungen der Sparkasse mit Unterstützung qualifizierter Ausbilder erlernt und in die Praxis umgesetzt.

Die vier Semester sind wie folgt strukturiert:

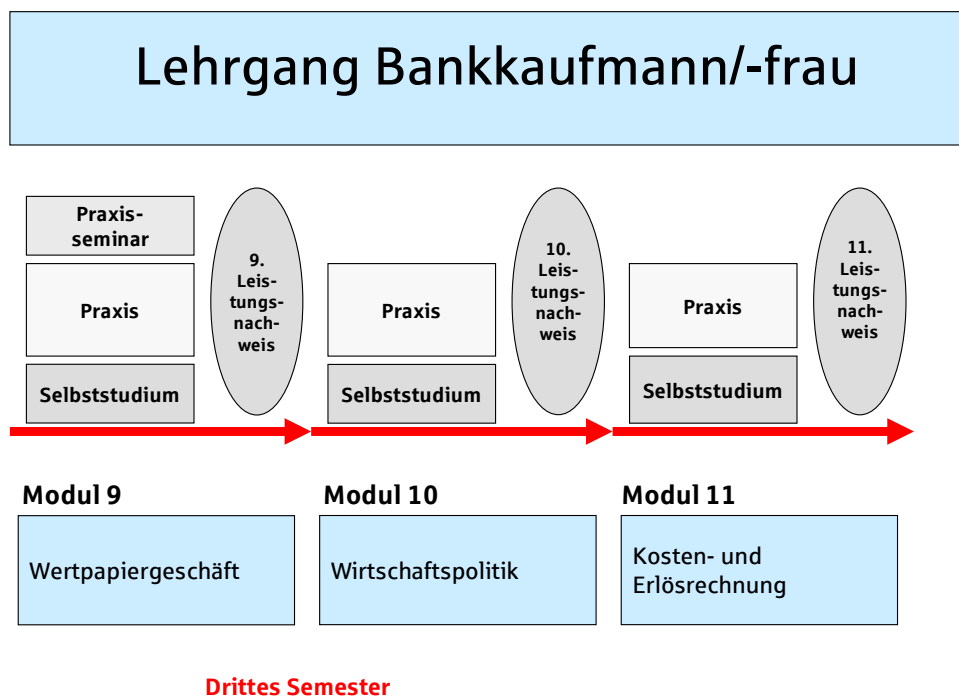
**Das erste Semester des Lehrgangs:**



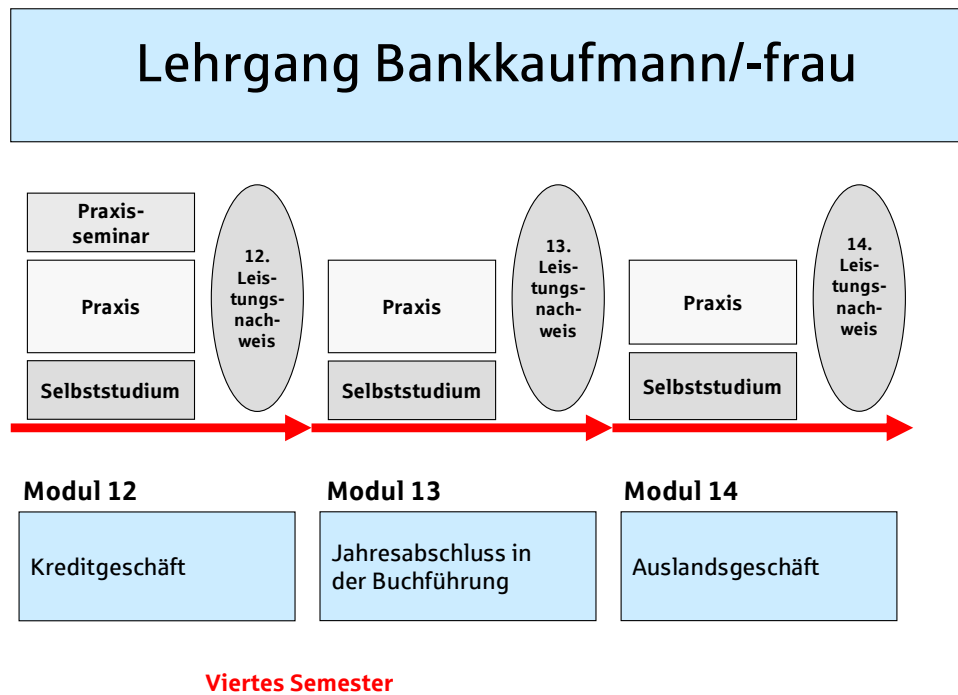
**Das zweite Semester im Lehrgang:**



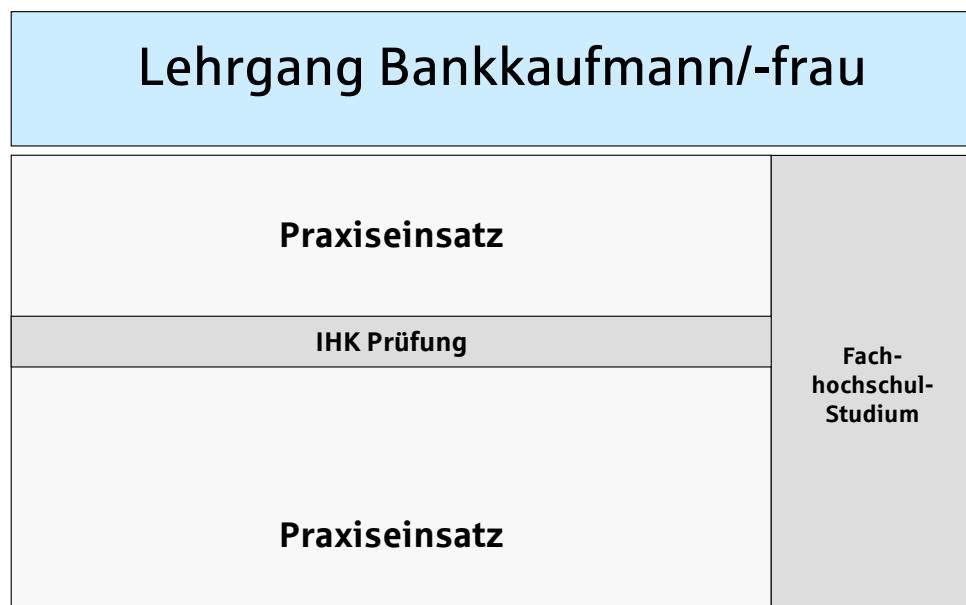
**Das dritte Semester im Lehrgang**



**Das vierte Semester im Lehrgang:**



Ab dem 5. Semester erfolgt der Einsatz als Berater, parallel läuft die IHK-Prüfungsvorbereitung und der Start zum Bachelor-Studiengang.



**Fünftes Semester**

## 6 Das Bildungsangebot im Überblick

### 6.1 Lehrgangsinhalte

Der Lehrgang umfasst die Fachgebiete

- Die Sparkasse am Markt
- Kompetenz im Vertrieb
- Rechtliche Grundlagen im Kreditgewerbe
- Kontoführung
- Zahlungsverkehr
- Anlage auf Konten
- Anlage in anderen Finanzprodukten
- Wertpapiergeschäft
- Wirtschaftspolitik
- Kosten- und Erlösrechnung
- Kreditgeschäft
- Jahresabschluss in der Buchführung
- Auslandsgeschäft



Darüber hinaus werden persönliche, unternehmerische und methodische Fähigkeiten gestärkt bzw. neu vermittelt.

## 6.2 Seminare

- |   |        |
|---|--------|
| ▪ Erfolgreich im Lehrgang (Kick-Off)                      | 5 Tage |
| ▪ Grundlagen eines Verkaufsgesprächs                      | 3 Tage |
| ▪ Praxis Kontoführung und Zahlungsverkehr                 | 3 Tage |
| ▪ Praxis Anlage auf Konten und in anderen Finanzprodukten | 3 Tage |
| ▪ Praxis Wertpapiergeschäft                               | 3 Tage |
| ▪ Praxis Kreditgeschäft                                   | 3 Tage |

Außerdem erhalten die Lehrgangsteilnehmer eine umfangreiche Unterstützung während des gesamten Selbststudiums über s-win sowie zur IHK-Zwischen- und Abschlussprüfung.

# 7 Nutzen und Gewinn für Sparkasse und Teilnehmer

## 7.1 Nutzen für den Teilnehmer

Aufstiegsorientierte Nachwuchskräfte erhalten die Chance

- eine fundierte Grundausbildung als Bankkaufmann/-frau (IHK) zu erwerben.
- die Berufsausbildung zum Bankkaufmann wie ein berufsbegleitendes Studium ohne Berufsschule absolvieren zu können.
- eine systematische Berufsausbildung mit Studium und Bachelor-Abschluss kombinieren zu können.
- im Rahmen der erfahrungsbasierten Weiterbildung den Abschluss als Bankfachwirt der Kundenberatung zu erwerben.
- praktische Erfahrung in Vertriebsfunktionen während der gesamten Qualifizierung zu machen.
- für eine qualifizierte Tätigkeiten im Vertrieb ausgebildet zu werden.
- schon während der Qualifizierung über Einkommen zu verfügen.
- über einen sicheren Arbeitsplatz im Vertrieb zu verfügen.
- für eine Karriere im Vertrieb hervorragend qualifiziert zu sein.



## 7.2 Gewinn für die Sparkasse

Mit dem Lehrgang Bankkaufmann/Bankkauffrau für Abiturienten erhalten Sparkassen ein Qualifizierungsinstrument

- mit dem leistungsstarke Bewerber mit Abitur für eine Karriere im Vertrieb gewonnen werden können.
- mit dem Sparkassen im Wettbewerb um Talente mit anderen Mitbewerbern gut bestehen können.
- mit dem im Kreditgewerbe akzeptierte Bildungsabschlüsse erworben werden können.
- mit dem unterschiedliche Bachelor-Studienkonzepte flexibel kombiniert werden können.
- mit dem qualifizierte Vertriebsmitarbeiter mit Praxiserfahrung ausgebildet und an die Sparkasse gebunden werden können.
- mit dem Absolventen auf Grund der Karrierechancen im Vertrieb dauerhaft in den Sparkassen gehalten werden können.
- mit dem Abwesenheitszeiten für die Berufsschule entfallen und ein erwachsenengerechtes Qualifikationssystem zur Verfügung steht.
- mit dem eine teamorientierte Integration in die Sparkassenwelt unterstützt wird.
- mit dem eine kostengünstige Form eines kombinierten Studiengangs zur Verfügung steht.



## 8 Ansprechpartner

In inhaltlichen Angelegenheiten stehen Ihnen zur Verfügung

**Gerd Heidinger**  
Telefon: 0871 504-2242  
E-Mail: [g.heidinger@s-akaby.de](mailto:g.heidinger@s-akaby.de)

**Werner Maier**  
Telefon: 0871 504-2245  
E-Mail: [w.maier@s-akaby.de](mailto:w.maier@s-akaby.de)

Fragen zu Anmeldung und Organisation beantwortet Ihnen gerne

**Martina Nicklas**  
Telefon: 0871 504-2241  
E-Mail: [m.nicklas@s-akaby.de](mailto:m.nicklas@s-akaby.de)

**Sparkassenakademie Bayern**  
Bürgermeister-Zeiler-Straße 1  
84036 Landshut  
<http://www.sparkassenakademie-bayern.de>