

# Inhaltsverzeichnis

## 1 Grundlagen des Rechnungswesens und Controllings

<b>1.1 Buchführung</b>	26
1.1.1 Aufgaben und gesetzliche Regelungen	26
1.1.1.1 Aufgaben der Buchführung	26
1.1.1.2 Gesetzliche Regelungen	26
1.1.2 System der doppelten Buchführung	28
1.1.2.1 Einfache Buchführung	29
1.1.2.2 Doppelte Buchführung	29
1.1.2.3 Die einzelnen Bücher	30
1.1.3 Inventur und Abschluss	34
1.1.3.1 Inventurarten	34
1.1.3.2 Bestandsaufzeichnung	35
1.1.3.3 Abschluss	36
1.1.4 Verfahrenstechniken, z. B. EDV	36
1.1.4.1 Das Konto	36
1.1.4.2 Besondere Konten	38
1.1.4.3 Wareneingangskonto	39
1.1.4.4 Warenausgangskonto	39
1.1.4.5 Kontenrahmen und Kontenplan	40
1.1.4.6 Das eigentliche Buchen	47
1.1.4.7 Stornobuchungen und Korrekturen	50
1.1.4.8 Vorbereitende Abschlussbuchungen	50
1.1.4.9 Abschlussbuchungen	51
1.1.4.10 Übungs-Geschäftsgang	52
1.1.4.11 Ausgliederung der Buchführung	61
<b>1.2 Jahresabschluss und Grundzüge der Auswertung</b>	62
1.2.1 Aufbau von Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	62
1.2.1.1 Inventar	62
1.2.1.2 Bilanz	63
1.2.1.3 Gewinn- und Verlustrechnung	67
1.2.1.4 Überschuss der Betriebseinnahmen über die Betriebsausgaben (Überschussrechnung)	69
1.2.1.5 Vermögensvergleich	70
1.2.1.6 Kurzfristige Erfolgsrechnung	70
1.2.2 Spielräume bei Ansatz und Bewertung	72
1.2.2.1 Bilanzierungsprinzipien	72
1.2.2.2 Bestandsbewertung	72
1.2.2.2.1 Grundbegriffe	72
1.2.2.2.2 Bewertung von Wirtschaftsgütern	73
1.2.2.2.3 Das Niederstwertprinzip	74
1.2.2.3 Abschreibungen	74
1.2.2.3.1 Abschreibung des Anlagevermögens/AfA	74
1.2.2.3.2 Forderungsabschreibung und Wertberichtigung	75
1.2.2.4 Rückstellungen	76
1.2.3 Auswertung von Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	77
1.2.3.1 Allgemeines zur Auswertung des Rechnungswesens	77
1.2.3.1.1 Bilanz	77
1.2.3.1.2 Gewinn- und Verlustrechnung	79
1.2.3.1.3 Einzelne Begriffe	80

1.2.3.2	Kennzahlenrechnung	80
1.2.3.2.1	Begriff	80
1.2.3.2.2	Liquidität	81
1.2.3.2.3	Finanzierungsregeln	81
1.2.3.2.4	Mittelherkunft und Mittelverwendung (Bewegungsbilanz)	82
1.2.3.2.5	Vermögensstruktur	85
1.2.3.2.6	Kapitalstruktur	85
1.2.3.2.7	Warenlager-Kennzahlen	86
1.2.3.2.8	Dauer der Außenstände	87
1.2.3.2.9	Dauer der Lieferantenverbindlichkeiten	88
1.2.3.2.10	Erfolgskennzahlen	89
1.2.3.3	Statistische Auswertungen	92
1.2.3.4	Betriebsvergleich	93
<b>1.3</b>	<b>Kosten- und Leistungsrechnung, Controlling</b>	95
1.3.1	Aufgaben und Gliederung der fachübergreifenden Kostenrechnung	95
1.3.2	Kostenartenrechnung	95
1.3.2.1	Begriff der Kosten	95
1.3.2.2	Buchhalterische und kalkulatorische Kosten	96
1.3.2.3	Einzel- und Gemeinkosten	96
1.3.2.4	Variable und fixe Kosten	97
1.3.2.5	Selbstkosten	97
1.3.3	Kostenstellenrechnung	97
1.3.3.1	Begriff der Kostenstelle	97
1.3.3.2	Schlüsselung der Kosten	98
1.3.3.3	Kostenstellenumlage	98
1.3.3.4	Betriebsabrechnungsbogen (BAB)	98
1.3.4	Kostenträgerrechnung	101
1.3.4.1	Begriff, Kalkulationsarten und -methoden	101
1.3.4.2	Divisionskalkulation	102
1.3.4.3	Zuschlagskalkulation	102
1.3.4.3.1	Zuschlagskalkulation auf Lohn	102
1.3.4.3.2	Zuschlagskalkulation auf Material	105
1.3.4.3.3	Zuschlagskalkulation auf Material und Lohn	108
1.3.4.3.4	Kalkulation von Handelswaren	111
1.3.4.3.5	Kalkulationsschemen	111
1.3.5	Erfolgsrechnung	112
1.3.5.1	Stückerfolgsrechnung	112
1.3.5.2	Periodenerfolgsrechnung	113
1.3.6	Kostenrechnungssysteme	113
1.3.6.1	Übersicht	113
1.3.6.2	Ist- und Plankostenrechnung	113
1.3.6.3	Voll- und Teilkostenrechnung	113
1.3.6.4	Deckungsbeitragsrechnung	114
1.3.7	Anwendung der Kostenrechnung	115
1.3.7.1	Kostenplanung	115
1.3.7.2	Kostenkontrolle	115
1.3.7.3	Entscheidungsunterstützung	115
1.3.7.4	Gewinnschwellenanalyse	116
1.3.8	Controlling	118
1.3.8.1	Aufgaben und Ziele	118
1.3.8.2	Schwachstellenanalyse	118
1.3.8.2.1	Zeitvergleich	119
1.3.8.2.2	Soll-Ist-Vergleich	120
1.3.8.3	Kennzahlen und Kennzahlensysteme	121
1.3.8.4	Budgetierung	122

## **2 Grundlagen wirtschaftlichen Handelns im Betrieb**

<b>2.1</b>	<b>Handwerk in Wirtschaft und Gesellschaft</b>	123
2.1.1	Stellung des Handwerks in der Volkswirtschaft	123
2.1.1.1	Grundzüge der volkswirtschaftlichen Zusammenhänge	123
2.1.1.1.1	Bedürfnisse – Bedarf	123
2.1.1.1.2	Güter	123
2.1.1.1.3	Wirtschaften	124
2.1.1.1.4	Betrieb – Unternehmung	124
2.1.1.2	Merkmale der sozialen Marktwirtschaft	124
2.1.1.2.1	Marktwirtschaft – Planwirtschaft	124
2.1.1.2.2	Angebot – Nachfrage – Preis	125
2.1.1.2.3	Nutzen – Kosten	125
2.1.1.2.4	Soziale Marktwirtschaft	126
2.1.1.3	Einordnung des Handwerks in die Gesamtwirtschaft	127
2.1.1.3.1	Begriff des Handwerks	127
2.1.1.3.2	Die wirtschaftliche Bedeutung des Handwerks	127
2.1.1.3.3	Entwicklung des Handwerks in Zahlen	128
2.1.1.4	Geschichte, Zukunftsperspektiven und Strukturwandel	130
2.1.1.4.1	Geschichtliche Entwicklung des deutschen Handwerks	130
2.1.1.4.2	Strukturwandel	132
2.1.1.4.3	Zukunftsperspektiven	132
2.1.2	Gesellschaftliche und kulturelle Bedeutung des Handwerks	133
2.1.2.1	Gesellschaftliche Bedeutung	133
2.1.2.2	Kulturelle Bedeutung	133
2.1.3	Handwerksorganisationen	133
2.1.3.1	Aufgaben und Strukturen (regional und fachlich)	133
2.1.3.1.1	Allgemeines	133
2.1.3.1.2	Fachliche und berufsständische Organisationen	134
2.1.3.1.3	Handwerksinnungen	135
2.1.3.1.4	Landesinnungsverbände	136
2.1.3.1.5	Zentralfachverbände	137
2.1.3.1.6	Kreishandwerkerschaften	137
2.1.3.1.7	Handwerkskammern	138
2.1.3.1.8	Spitzenverbände des deutschen Handwerks	139
2.1.3.2	Beratungsdienste	140
2.1.3.2.1	Betriebsberatungsstellen	140
2.1.3.2.2	Sonstige Beratungs- und Informationsstellen	142
2.1.3.2.3	Wissenschaftliche Institute	143
2.1.3.2.4	Weiterbildungsinstitutionen	143
2.1.3.3	Bezug zu anderen Arbeitgeber- und Arbeitnehmerorganisationen	144
2.1.3.3.1	Industrie- und Handelskammern	144
2.1.3.3.2	Wirtschaftsverbände	145
2.1.3.3.3	Gewerkschaften	145
2.1.3.3.4	Sonstige Organisationen	145
<b>2.2</b>	<b>Marketing</b>	146
2.2.1	Konzeption des Marketings	146
2.2.1.1	Vom Verkäufer- zum Käufermarkt	146
2.2.1.2	Verkaufs- statt Produktionsorientierung	146
2.2.1.3	Marketing und Marktposition	147
2.2.2	Analyse des Absatz- und Beschaffungsmarktes	147
2.2.2.1	Methoden der Marktanalyse und Marktforschung	148
2.2.2.1.1	Träger der Markterkundung	148

2.2.2.1.2	Methoden der Markterkundung	148
2.2.2.1.3	Quellen der Markterkundung	149
2.2.2.2	Gegenstände der Marktanalyse und der Marktforschung	149
2.2.2.3	Auswertung der Marktdaten	150
2.2.3	Marketingfunktionen und -instrumente auf der Absatzseite	150
2.2.3.1	Kundenorientierung und Kundenbehandlung	151
2.2.3.2	Unternehmensbild und Unternehmenskultur	151
2.2.3.2.1	Unternehmensbild	152
2.2.3.2.2	Unternehmenskultur	152
2.2.3.3	Produkt- und Sortimentspolitik	154
2.2.3.3.1	Leistungsbereiche	154
2.2.3.3.2	Teil- oder Komplettleistung	155
2.2.3.3.3	Enges oder breites Sortiment	155
2.2.3.3.4	Innovative oder konventionelle Leistungen	155
2.2.3.3.5	Aufgaben der Produkt- und Sortimentspolitik	155
2.2.3.4	Kommunikations- und Werbepolitik	156
2.2.3.4.1	Aufgabe der Werbung	156
2.2.3.4.2	Werbearten und Werbemittel	156
2.2.3.4.3	Werbestil	158
2.2.3.4.4	Kundendienst	159
2.2.3.5	Preis- und Konditionenpolitik	159
2.2.3.5.1	Preisobergrenze und Preisuntergrenze	159
2.2.3.5.2	Kaufmännische Preisdifferenzierung	160
2.2.3.5.3	Vertragliche Preisdifferenzierung	161
2.2.3.5.4	Komplettpreis – Lockpreis – Schwellenpreis	161
2.2.3.6	Vertriebspolitik	161
2.2.3.6.1	Vertriebsweg	162
2.2.3.6.2	Vertriebsformen	162
2.2.3.6.3	Franchising	163
2.2.4	Beschaffung	164
2.2.4.1	Beschaffungsmärkte	165
2.2.4.2	Beschaffungsplanung	166
2.2.4.2.1	Beschaffungsobjekte	166
2.2.4.2.2	Informationsquellen	166
2.2.4.2.3	Beschaffungsdisposition	167
2.2.4.3	Lieferungs- und Zahlungsbedingungen	168
2.2.4.4	Material- und Rechnungskontrolle	169
2.2.4.5	Vorratshaltung und Lagerdisposition	169
<b>2.3</b>	<b>Organisation</b>	171
2.3.1	Ablauforganisation	172
2.3.1.1	Organisationsmittel	172
2.3.1.2	Organisation des Arbeitsablaufes	174
2.3.1.2.1	Auftragsbeschaffung	175
2.3.1.2.2	Arbeitsvorbereitung	175
2.3.1.2.3	Arbeitsausführung	176
2.3.1.2.4	Auftragsabschluss	177
2.3.1.3	Prozessanalyse und -gestaltung	177
2.3.1.4	Logistik	179
2.3.1.4.1	Betriebsstoffe	179
2.3.1.4.2	Materialorganisation	179
2.3.1.5	Qualitätsmanagement	180
2.3.1.5.1	Begriffe	180
2.3.1.5.2	Qualitätsnormen	181
2.3.1.5.3	Qualitätsmanagement im Handwerk	181

2.3.1.6	Arbeitszeitmodelle	182
2.3.1.7	Gruppenorganisation	183
2.3.2	Verwaltungs- und Büroorganisation	184
2.3.2.1	Ablageorganisation	184
2.3.2.1.1	Aktenordnungsplan	184
2.3.2.1.2	Bürohilfsmittel	186
2.3.2.1.3	Ausgliederung von Verwaltungsfunktionen	187
2.3.2.2	Postbearbeitung	187
2.3.2.3	Einsatz moderner Informations- und Kommunikationstechnologien	188
2.3.2.3.1	Telekommunikation	188
2.3.2.3.2	Einfluss der Automatisierung auf die Fertigungsorganisation	189
2.3.2.3.3	Einsatz moderner Technologien in der Verwaltung	190
2.3.3	Aufbauorganisation	193
2.3.3.1	Aufgabenanalyse und -synthese	193
2.3.3.1.1	Organisationsbereich »Betriebsstätte«	193
2.3.3.1.2	Organisationsbereich »Betriebsmittel«	194
2.3.3.2	Stellenbildung	196
2.3.3.3	Organisationsformen	196
2.3.3.3.1	Funktionssystem	197
2.3.3.3.2	Divisionsorganisation	198
2.3.3.3.3	Team	198
2.3.3.3.4	Projekt	199
2.3.4	Zwischenbetriebliche Zusammenarbeit	199
<b>2.4</b>	<b>Personalwesen und Mitarbeiterführung</b>	200
2.4.1	Die menschliche Arbeitskraft als Leistungs- und Kostenfaktor im Handwerksbetrieb	200
2.4.1.1	Technischer und wirtschaftlicher Fortschritt	200
2.4.1.2	Lohnintensives Handwerk	200
2.4.1.3	Arbeitsmarktsituation	200
2.4.2	Personalplanung	201
2.4.2.1	Personalbedarfsermittlung	201
2.4.2.2	Personalbeschaffung	201
2.4.2.3	Personalauswahl	201
2.4.2.4	Personaleinsatz und Stellenbesetzung	202
2.4.2.5	Personalentwicklung	203
2.4.3	Personalverwaltung	203
2.4.3.1	Personalaktenführung	203
2.4.3.2	Zeugniserteilung	203
2.4.4	Entlohnung	203
2.4.4.1	Arbeitsbewertung	203
2.4.4.1.1	Bedeutung des Lohnes	203
2.4.4.1.2	Leistungsbewertung	204
2.4.4.2	Lohnformen	204
2.4.4.3	Lohn- und Gehaltsgefüge	205
2.4.4.4	Betriebliche Sozialleistungen und Altersversorgung	205
2.4.5	Mitarbeiterführung	206
2.4.5.1	Führungsstile und -mittel	206
2.4.5.1.1	Führungsstile	206
2.4.5.1.2	Menschliches Verhalten und Typenlehre	207
2.4.5.1.3	Führungsmittel	207
2.4.5.2	Betriebsklima	208
2.4.5.3	Soziale Beziehungen	208
2.4.5.4	Fürsorge	209

<b>2.5</b>	<b>Finanzierung</b>	210
2.5.1	Grundlagen der Investitions- und Finanzplanung	210
2.5.2	Investitions- und Finanzierungsanlässe im Handwerksbetrieb	210
2.5.3	Arten der Finanzierung	211
2.5.3.1	Eigenfinanzierung	211
2.5.3.2	Selbstfinanzierung	211
2.5.3.3	Fremdfinanzierung	211
2.5.3.3.1	Kreditarten	212
2.5.3.3.2	Kreditformen	212
2.5.3.3.3	Kreditwürdigkeit/Rating	213
2.5.3.3.4	Kreditkosten	213
2.5.3.3.5	Kreditsicherheiten	214
2.5.3.4	Leasing	216
2.5.3.5	Factoring	216
2.5.3.6	Kapitalbeteiligung	216
2.5.3.7	Spezielle Finanzierungshilfen für den Handwerksbetrieb	217
2.5.3.7.1	Finanzierungshilfen des Bundes	217
2.5.3.7.2	Finanzierungshilfen der Länder	219
2.5.3.7.3	Finanzierungshilfen der Bundesagentur für Arbeit	219
2.5.4	Kapitalbedarfsermittlung, Finanzierungsplan, Finanzierungsregeln	220
2.5.4.1	Kapitalbedarfs- und Finanzierungsplan	220
2.5.4.2	Finanzierungsregeln	221
2.5.4.3	Der Finanzplan	221
2.5.5	Zahlungsverkehr	223
2.5.5.1	Grundsätzliches	223
2.5.5.2	Barverkehr	223
2.5.5.3	Halbbarer und bargeldloser Zahlungsverkehr	224
2.5.5.4	Der Scheckverkehr	225
2.5.5.5	Der Wechselverkehr	226
<b>2.6</b>	<b>Planung</b>	230
2.6.1	Unternehmenszielsystem und Unternehmensplanung	230
2.6.2	Planungsbereiche und deren Abstimmung	230
2.6.3	Planungsphasen	231
2.6.4	Planungsinstrumente	231
2.6.5	Kontrolle	235
2.6.6	Risikovorsorge	235
2.6.6.1	Analyse der Risiken	235
2.6.6.2	Absicherung der Risiken	235
<b>2.7</b>	<b>Gründung</b>	236
2.7.1	Die Unternehmerpersönlichkeit	236
2.7.2	Die Unternehmeraufgaben	237
2.7.3	Formeller Ablauf der Betriebsgründung	238
2.7.4	Unternehmenskonzept	238
2.7.4.1	Leitbild	238
2.7.4.2	Produkt- und Leistungsprogramm	239
2.7.4.2.1	Leistungsarten und Fertigungsbereiche	239
2.7.4.2.2	Fertigungsarten	239
2.7.4.3	Zielgruppen	240
2.7.5	Markt- und Standortanalyse	240
2.7.5.1	Absatzgebiete und -möglichkeiten	240
2.7.5.1.1	Absatzgebiete	240
2.7.5.1.2	Absatzmöglichkeiten	241
2.7.5.2	Kundenstruktur	241
2.7.5.3	Standortbeurteilung	242

2.7.5.3.1	Rechtliche Gesichtspunkte	242
2.7.5.3.2	Standortfaktoren	242
2.7.5.3.3	Standortvergleich	243
2.7.6	Rechtsfragen bei der Gründung	244
2.7.7	Wahl der Rechtsform	245
2.7.8	Planung der Gründung	246
2.7.8.1	Betriebseinrichtung und Betriebsgröße	246
2.7.8.2	Umsatzplan und Rentabilitätsvorschau	247
2.7.8.3	Investitionsplan	248
2.7.8.3.1	Rechtsgeschäfte bei Betriebsgründung	248
2.7.8.3.2	Formale Zusammenfassung	249
2.7.8.4	Personalbedarf und Personalbeschaffung	250
2.7.8.5	Finanzierungskonzept	250
2.7.9	Einführung am Markt	251
2.7.9.1	Geschäftseröffnung	251
2.7.9.2	Marketingmaßnahmen	252
2.7.10	Betriebsübernahme bzw. -beteiligung	252
2.7.10.1	Analyse der vergangenen und künftigen Entwicklung	252
2.7.10.2	Betrieblicher Bestandsschutz	253
2.7.10.3	Kriterien der Kaufpreisermittlung	254
2.7.10.4	Gestaltung des Übernahme- bzw. Gesellschaftsvertrages	255
2.7.10.5	Gesetzliche und vertragliche Pflichten	256
2.7.11	Gründungsberatung	256

### **3 Rechtliche und steuerliche Grundlagen**

<b>3.1</b>	<b>Bürgerliches Recht, Mahn- und Klageverfahren, Zwangsvollstreckung, Insolvenzverfahren</b>	259
3.1.1	Einteilung der Rechtsordnung	259
3.1.1.1	Privatrecht und Öffentliches Recht	259
3.1.1.1.1	Das Privatrecht	259
3.1.1.1.2	Das Öffentliche Recht	259
3.1.1.2	Systematik des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB)	260
3.1.2	Allgemeiner Teil des BGB	260
3.1.2.1	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	260
3.1.2.1.1	Die Rechtsfähigkeit	260
3.1.2.1.2	Die Geschäftsfähigkeit	260
3.1.2.2	Rechtsgeschäftliches Handeln	262
3.1.2.2.1	Die Willenserklärung	262
3.1.2.2.2	Das Rechtsgeschäft	263
3.1.3	Vertragsrecht	263
3.1.3.1	Allgemeines Vertragsrecht	264
3.1.3.1.1	Das Zustandekommen des Vertrags	264
3.1.3.1.2	Vertragsbindung und Rücktritt vom Vertrag	266
3.1.3.1.3	Die Vertragsparteien	267
3.1.3.1.4	Vertragsfreiheit; AGB	267
3.1.3.1.5	Die Form von Willenserklärungen und Verträgen	270
3.1.3.1.6	Fehlerhafte Rechtsgeschäfte	271
3.1.3.1.7	Vertragsstörungen	273
3.1.3.1.8	Einzelfragen zum Vertragsrecht	275
3.1.3.1.9	Die Beendigung von Schuldverhältnissen	278
3.1.3.1.10	Die Verjährung von Forderungen	278

3.1.3.2	Kaufvertrag	280
3.1.3.2.1	Rechte und Pflichten der Vertragsparteien	280
3.1.3.2.2	Gewährleistungspflicht des Verkäufers für Sachmängel	281
3.1.3.2.3	Besondere Arten des Kaufs	285
3.1.3.3	Werk- und Werklieferungsvertrag; VOB	287
3.1.3.3.1	Rechte und Pflichten der Vertragspartner	287
3.1.3.3.2	Gewährleistung des Unternehmers für Mängel des Werks	291
3.1.3.3.3	Das Kündigungsrecht beim Werkvertrag	292
3.1.3.3.4	Besondere Sicherungen des Werkunternehmers	293
3.1.3.3.5	Der Werkvertrag und die Vergabe- und Vertragsordnung für Bauleistungen (VOB)	294
3.1.3.4	Miet- und Pachtvertrag	296
3.1.3.4.1	Mietvertrag	296
3.1.3.4.2	Pachtvertrag	297
3.1.3.5	Bürgschaft	297
3.1.3.6	Produkthaftung	298
3.1.4	Sachenrecht	299
3.1.4.1	Bewegliche und unbewegliche Sachen	299
3.1.4.2	Besitz und Eigentum	300
3.1.4.3	Die Übertragung des Eigentums	300
3.1.4.3.1	Unbewegliche Sachen	300
3.1.4.3.2	Bewegliche Sachen	300
3.1.4.3.3	Gutgläubiger Eigentumserwerb	300
3.1.4.4	Sicherungsrechte	301
3.1.4.4.1	Die Sachsicherheiten	302
3.1.4.4.2	Die Personalsicherheiten	305
3.1.5	Familien- und Erbrecht	307
3.1.5.1	Eheliches Güterrecht	307
3.1.5.1.1	Rechte und Pflichten in der Ehe	307
3.1.5.1.2	Güterstände	307
3.1.5.2	Erbfolge	309
3.1.5.2.1	Die gesetzliche Erbfolge	309
3.1.5.2.2	Die gewillkürte Erbfolge	310
3.1.5.2.3	Der Pflichtteilsanspruch	311
3.1.5.2.4	Die Haftung der Erben für Nachlassverbindlichkeiten	312
3.1.6	Mahn- und Klageverfahren	312
3.1.6.1	Das Mahnverfahren	313
3.1.6.2	Das Klageverfahren	314
3.1.6.3	Das Arrestverfahren	315
3.1.6.4	Die einstweilige Verfügung	316
3.1.7	Zwangsvollstreckung	316
3.1.7.1	Vollstreckungstitel	316
3.1.7.2	Vollstreckungsmöglichkeiten	316
3.1.7.3	Eidesstattliche Versicherung	317
3.1.7.4	Vollstreckungsschutz	317
3.1.8	Insolvenzverfahren	317
3.1.8.1	Das Gesamtvollstreckungsverfahren (neue Bundesländer)	318
3.1.8.2	Die Insolvenzordnung	318
3.1.8.2.1	Reguläres Insolvenzverfahren	319
3.1.8.2.2	Insolvenzplanverfahren	319
3.1.8.2.3	Verbraucherinsolvenz- und Kleinverfahren	320
3.1.8.2.4	Restschuldbefreiung	320

<b>3.2</b>	<b>Wirtschaftsrecht</b>	321
3.2.1	Handwerks- und Gewerberecht	321
3.2.1.1	Das Gewerberecht	321
3.2.1.1.1	Der Begriff des Gewerbes	321
3.2.1.1.2	Die Gewerbeformen	321
3.2.1.2	Handwerk als besondere Form eines Gewerbes	322
3.2.1.2.1	Handwerksrolle und großer Befähigungs nachweis	322
3.2.1.2.2	Definition des Handwerksbetriebes	323
3.2.1.3	Eintragung in die Handwerksrolle (einschl. der Anlagen A und B zur Handwerksordnung sowie verwandte Handwerke)	324
3.2.1.3.1	Grundsätze	324
3.2.1.3.2	Ausnahmen	324
3.2.1.3.3	Bestandsschutz	325
3.2.1.3.4	Eintragung in das Verzeichnis der handwerksähnlichen Gewerbe (Anlage B, Abschnitt 2 zur Handwerksordnung)	325
3.2.1.4	Unberechtigte Ausübung des Handwerks; Schwarzarbeit	325
3.2.2	Handels- und Gesellschaftsrecht	326
3.2.2.1	Das Handelsregister	326
3.2.2.2	Kaufmannseigenschaft	327
3.2.2.2.1	Kaufmann nach HGB	327
3.2.2.2.2	Kaufmann auf Antrag	328
3.2.2.3	Die Firma	328
3.2.2.3.1	Grundsätzliches	328
3.2.2.3.2	Verbraucherschutz und Interessen des Rechtsverkehrs	329
3.2.2.3.3	Fortführung der Firma	330
3.2.2.3.4	Gewerbebezeichnungen des Nicht-Kaufmanns	330
3.2.2.4	Personen- und Kapitalgesellschaften; Genossenschaften	330
3.2.2.4.1	Personengesellschaften	331
3.2.2.4.2	Kapitalgesellschaften	332
3.2.2.4.3	Genossenschaften	334
3.2.3	Wettbewerbsrecht	335
3.2.3.1	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (GWB) oder »Kartellgesetz«	335
3.2.3.1.1	Grundsätze	335
3.2.3.1.2	Ausnahmen: Mittelstandskartelle und Mittelstandsempfehlungen	335
3.2.3.1.3	Diskriminierungs- und Behinderungsverbot	335
3.2.3.2	Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb (UWG)	336
3.2.3.2.1	Beispiele unlauteren Wettbewerbs	336
3.2.3.2.2	Irreführende Werbung	336
3.2.3.2.3	Vergleichende Werbung	337
3.2.3.2.4	Unzumutbare Belästigungen	337
3.2.3.2.5	Sonderveranstaltungen und Räumungsverkäufe	337
3.2.3.2.6	Rechtsfolgen von Wettbewerbsverstößen	338
3.2.3.2.7	UWG-Reform 2008	338
3.2.3.3	Rabattgesetz	338
3.2.3.4	Zugabeverordnung	339
3.2.3.5	Preisangabenverordnung	339
3.2.3.6	Ladenschlussgesetz	339
3.2.3.7	Gewerbliches Urheberrecht	340
3.2.3.7.1	Patentrecht	340
3.2.3.7.2	Gebrauchsmusterrecht	340
3.2.3.7.3	Geschmacksmusterrecht	340
3.2.3.7.4	Arbeitnehmer als Erfinder	341
3.2.3.7.5	Markenrecht	341
3.2.3.7.6	Sonderregelung für die neuen Bundesländer	341
3.2.4	Umweltschutz	341
3.2.4.1	Grundlagen	341

3.2.4.2	Bundesimmissionsschutzgesetz (BImSchG)	342
3.2.4.3	Das Bundes-Bodenschutz-Gesetz (BBodSchG)	342
3.2.4.4	Kreislaufwirtschafts- und Abfallgesetz (KrW-/AbfG)	343
3.2.4.5	Verpackungsordnung	345
3.2.4.6	Wasserhaushaltsgesetz	345
3.2.4.7	Bundesnaturschutzgesetz	345
3.2.4.8	Sonstige Regelungen	346
3.2.4.9	Umwelthaftung	346
<b>3.3</b>	<b>Arbeitsrecht</b>	<b>347</b>
3.3.1	Rechtsgrundlagen	347
3.3.2	Arbeitsvertrag	348
3.3.2.1	Vertragsschluss, Vertragsarten	348
3.3.2.2	Vertragspflichten des Arbeitnehmers und des Arbeitgebers	351
3.3.2.2.1	Vertragsänderung	352
3.3.2.2.2	Höchstpersönliche Bindung	352
3.3.2.2.3	Arbeitnehmerüberlassung	352
3.3.2.2.4	Schadensersatz	353
3.3.2.2.5	Wettbewerbsabreden	353
3.3.2.2.6	Arbeitsverhinderungen	354
3.3.2.2.7	Pflichten bei Beendigung	361
3.3.2.3	Beendigung des Arbeitsverhältnisses	361
3.3.2.3.1	Kündigung	361
3.3.2.3.2	Arten der Kündigung	362
3.3.2.3.3	Vertragsbruch	364
3.3.3	Das Allgemeine Gleichbehandlungsgesetz	364
3.3.4	Kündigungsschutz	365
3.3.4.1	Kündigungsschutzgesetz	365
3.3.4.2	Massenentlassungen	367
3.3.5	Tarifvertrag	367
3.3.5.1	Tarifvertragsparteien	367
3.3.5.2	Tarifgebundenheit	367
3.3.5.2.1	Tarifbindung aufgrund Allgemeinverbindlicherklärung	368
3.3.5.2.2	Tarifbindung durch vertragliche Vereinbarung	369
3.3.5.3	Arten von Tarifverträgen	369
3.3.6	Betriebsverfassung	370
3.3.6.1	Betriebsverfassungsgesetz	370
3.3.6.2	Betriebsräte	370
3.3.6.2.1	Allgemeine Aufgaben des Betriebsrates	370
3.3.6.2.2	Mitbestimmung	370
3.3.6.3	Jugend- und Auszubildendenvertretung	371
3.3.6.4	Betriebsvereinbarungen	371
3.3.7	Betrieblicher Arbeitsschutz	372
3.3.7.1	Arbeitsschutzgesetz	372
3.3.7.2	Arbeitssicherheitsgesetz – Gesetz über Betriebsärzte, Sicherheitsingenieure und andere Fachkräfte für Arbeitssicherheit	372
3.3.7.3	Arbeitsstättenverordnung	373
3.3.7.4	Arbeitszeitgesetz	373
3.3.7.5	Jugendarbeitsschutz	373
3.3.7.6	Mutterschutz	374
3.3.7.7	Schwerbehindertenschutz	374
3.3.7.8	Arbeitsplatzschutz	374
3.3.8	Arbeitsgerichtsbarkeit	375
3.3.8.1	Zuständigkeit	375
3.3.8.2	Verfahren	375

<b>3.4</b>	<b>Sozial- und Privatversicherungen</b>	377
3.4.1	Sozialversicherungsrecht	377
3.4.1.1	Krankenversicherung	378
3.4.1.1.1	Träger der Krankenversicherung	378
3.4.1.1.2	Die Wahlrechte der Mitglieder	378
3.4.1.1.3	Versicherungspflicht	379
3.4.1.1.4	Versicherungsfreiheit	380
3.4.1.1.5	Freiwillige Versicherung	380
3.4.1.1.6	Die Versicherung von Familienangehörigen (Familienversicherung)	380
3.4.1.1.7	Die Leistungen der Krankenkassen	381
3.4.1.1.8	Die Aufbringung der Beiträge	383
3.4.1.1.9	Die Gesundheitsreform 2007	384
3.4.1.1.10	Die Gesundheitsreform 2009	384
3.4.1.2	Pflegeversicherung	385
3.4.1.2.1	Versicherter Personenkreis	386
3.4.1.2.2	Die Leistungen der Pflegeversicherung	386
3.4.1.2.3	Die Beiträge zur Pflegeversicherung	387
3.4.1.2.4	Zuständigkeit der Pflegekassen und beitragsrechtliche Behandlung	388
3.4.1.3	Rentenversicherung	388
3.4.1.3.1	Träger der Versicherung	388
3.4.1.3.2	Die Pflichtversicherung	388
3.4.1.3.3	Die freiwillige Versicherung	389
3.4.1.3.4	Die Leistungen der Rentenversicherung	390
3.4.1.3.5	Die rentenrechtlichen Zeiten	393
3.4.1.3.6	Die Berechnung der Renten	394
3.4.1.3.7	Sammlung und Speicherung der maßgeblichen Versicherungsdaten	395
3.4.1.3.8	Das Rentenverfahren	396
3.4.1.4	Altersversorgung des selbstständigen Handwerkers	396
3.4.1.4.1	Träger der Versicherung	396
3.4.1.4.2	Versicherungspflicht	396
3.4.1.4.3	Beginn und Ende der Versicherungspflicht	397
3.4.1.4.4	Versicherungsfreiheit	397
3.4.1.4.5	Befreiung von der Versicherungspflicht	397
3.4.1.4.6	Unterbrechung der Versicherungspflicht	397
3.4.1.4.7	Beitragsberechnung, Entrichtungsverfahren, Leistungen	398
3.4.1.5	Anmerkung zur Kranken- und Rentenversicherung: Regelung der geringfügigen Beschäftigung (»400-€-Jobs«); Niedriglohnbereich	398
3.4.1.6	Arbeitslosenversicherung, Arbeitsförderung	399
3.4.1.6.1	Versicherungspflicht, Versicherungsfreiheit	399
3.4.1.6.2	Höhe und Aufbringung der Beiträge	400
3.4.1.6.3	Die Leistungen der Bundesagentur für Arbeit (BA)	400
3.4.1.7	Anmerkung zur Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung: Melde- und Beitragserichtungsverfahren	404
3.4.1.8	Gesetzliche Unfallversicherung	405
3.4.1.8.1	Versicherungspflicht und freiwillige Versicherung	405
3.4.1.8.2	Beitragserhebung	405
3.4.1.8.3	Die Aufgaben der Berufsgenossenschaften	406
3.4.1.9	Sonstige soziale Einrichtungen	407
3.4.2	Sozialgerichtsbarkeit	409
3.4.3	Private Personen-, Sach- und Schadensversicherung	409
3.4.3.1	Der Abschluss des Privatversicherungsvertrags; Rechte und Pflichten der Parteien	409
3.4.3.2	Die Personenversicherungen	410
3.4.3.3	Die Schadensversicherungen	411

<b>3.5</b>	<b>Steuern</b>	413
3.5.1	Steuerarten	413
3.5.2	Umsatzsteuer	413
3.5.2.1	Wirkungsweise als Mehrwertsteuer	413
3.5.2.1.1	Vorsteuer	414
3.5.2.1.2	Zahllast	414
3.5.2.1.3	Kleinunternehmer gem. § 19 UStG/Vorsteuerberechnung nach Durchschnittssätzen	414
3.5.2.2	Steuerbare und steuerpflichtige Umsätze	415
3.5.2.2.1	Bemessungsgrundlage	416
3.5.2.2.2	Besonderheiten	417
3.5.2.3	Steuerbefreiungen	417
3.5.2.4	Steuersätze	418
3.5.2.5	Aufzeichnungspflicht, Voranmeldung, Erklärung, Zahlungsmodus	419
3.5.2.5.1	Verbuchung der Entgelte	419
3.5.2.5.2	Entstehen der Steuerschuld	419
3.5.2.5.3	Voranmeldung, Erklärung, Zahlungsmodus	419
3.5.2.6	Innengemeinschaftliche Lieferungen oder Erwerbe	420
3.5.3	Gewerbesteuer	421
3.5.3.1	Gewerbebetrieb	421
3.5.3.2	Steuerschuldner	422
3.5.3.3	Gewerbeertrag als Besteuerungsgrundlage	422
3.5.3.4	Freibetrag, Staffelung, Messbetrag, Hebesatz	422
3.5.3.5	Vorauszahlung, Erklärung, Veranlagung	423
3.5.4	Veranlagte Einkommensteuer	423
3.5.4.1	Einkunftsarten, zu versteuerndes Einkommen	424
3.5.4.1.1	Werbungskosten	424
3.5.4.1.2	Einkünfte – zu versteuerndes Einkommen	425
3.5.4.1.3	Sonderausgaben	426
3.5.4.1.4	Außergewöhnliche Belastungen	427
3.5.4.1.5	Sonderfreibeträge und Kindergeld	427
3.5.4.2	Steuertarif	428
3.5.4.3	Vorauszahlung, Erklärung, Veranlagung	429
3.5.4.4	Steuerrechtliche Gestaltungsmöglichkeiten	430
3.5.4.4.1	Wahl der Steuerklassen	430
3.5.4.4.2	Getrennte Veranlagung oder Zusammenveranlagung	430
3.5.4.4.3	Lineare oder degressive Abschreibung	430
3.5.4.4.4	Sonderabschreibung und Ansparabschreibung	430
3.5.4.4.5	Bildung und Auflösung von Rückstellungen	431
3.5.4.4.6	Bewertung von Material und unfertigen Arbeiten	431
3.5.5	Lohnsteuer	431
3.5.5.1	Ermittlung und Entrichtung	431
3.5.5.1.1	Werbungskosten	432
3.5.5.1.2	Sonderausgaben	432
3.5.5.1.3	Lohnsteuer-Tabellen	432
3.5.5.1.4	Die Lohnsteuerkarte	433
3.5.5.1.5	Anmeldung und Abführung der Lohnsteuer	434
3.5.5.1.6	Lohnsteuer-Jahresausgleich und Veranlagung	434
3.5.5.2	Beschäftigung ohne Lohnsteuerkarte	435
3.5.5.2.1	Illegaler Beschäftigung ohne Lohnsteuerkarte	435
3.5.5.2.2	Legale Beschäftigung ohne Lohnsteuerkarte	435
3.5.5.3	Lohnsteuerbegünstigungen	436
3.5.5.3.1	Steuerfreie Einnahmen des Arbeitnehmers	436
3.5.5.3.2	Pauschalierung der Lohnsteuer	436
3.5.5.3.3	Steuerliche Behandlung der »Ein-Euro-Jobs«	437

3.5.5.4	Lohnsteuerhaftung	437
3.5.6	Körperschaftsteuer	438
3.5.6.1	Steuerpflicht	438
3.5.6.2	Bemessungsgrundlage	438
3.5.6.3	Körperschaftsteuersatz	439
3.5.6.4	Gewinnausschüttungen	439
3.5.6.5	Entstehung, Veranlagung, Erhebung und Vergütung	439
3.5.7	Erbschaft- und Schenkungsteuer	439
3.5.7.1	Steuerpflicht	439
3.5.7.2	Steuerklassen	440
3.5.7.3	Bemessungsgrundlage	440
3.5.7.4	Freibeträge	441
3.5.7.5	Steuersätze	441
3.5.7.6	Erklärung und Veranlagung	442
3.5.8	Besteuerungsverfahren	442
3.5.8.1	Steuererklärung	442
3.5.8.2	Steuerfestsetzung	442
3.5.8.3	Säumnisfolgen	443
3.5.8.4	Steuerstundung	443
3.5.8.5	Steuererlass	444
3.5.8.6	Rechtsmittelverfahren	444
3.5.8.7	Verjährung	444
3.5.8.8	Zwangsgeld, Ersatzzwangshaft	445
3.5.8.9	Strafvorschriften	445

## PROGRAMMIERTE UND OFFENE FRAGEN

<b>1</b>	<b>Grundlagen des Rechnungswesens und Controllings</b>	449
1.1	<b>Buchführung</b>	449
1.2	<b>Jahresabschluss und Grundzüge der Auswertung</b>	458
1.3	<b>Kosten- und Leistungsrechnung, Controlling</b>	468
<b>2</b>	<b>Grundlagen wirtschaftlichen Handelns im Betrieb</b>	478
2.1	<b>Handwerk in Wirtschaft und Gesellschaft</b>	478
2.2	<b>Marketing</b>	485
2.3	<b>Organisation</b>	491
2.4	<b>Personalwesen und Mitarbeiterführung</b>	498
2.5	<b>Finanzierung</b>	502
2.6	<b>Planung</b>	507
2.7	<b>Gründung</b>	509

<b>3</b>	<b>Rechtliche und steuerliche Grundlagen</b>	514
3.1	Bürgerliches Recht, Mahn- und Klageverfahren, Zwangsvollstreckung, Insolvenzverfahren	514
3.2	Wirtschaftsrecht	533
3.3	Arbeitsrecht	539
3.4	Sozial- und Privatversicherungen	547
3.5	Steuern	554
	<b>Richtige Antworten</b>	564

## **ANHANG**

Verordnung über gemeinsame Anforderungen in der Meisterprüfung im Handwerk und in handwerksähnlichen Gewerben (AMVO)	567
Meisterprüfungsverfahrensverordnung (MPVerfVO)	569
Verzeichnis der zulassungspflichtigen Handwerke (HwO Anlage A)	575
Verzeichnis der zulassungsfreien Handwerke (HwO Anlage B, Abschnitt 1)	576
Verzeichnis der handwerksähnlichen Gewerbe (HwO Anlage B, Abschnitt 2)	577

<b>STICHWORTVERZEICHNIS</b>	579
-----------------------------	-----