

Inhaltsverzeichnis

0.	Wirtschaftslehre	1
0.0	Grundlagen	1
0.0.0	<i>Volkswirtschaftliche Grundbegriffe</i>	1
0.0.00	Wesen und Aufgaben der Wirtschaft	1
0.0.01	Wirtschaftssysteme	5
0.0.02	Einzelne Begriffe und ihre Einordnung	8
0.0.1	<i>Betriebswirtschaftliche Grundbegriffe</i>	10
0.0.10	Der Betrieb als Einzelwirtschaft	10
0.0.11	Handels- und Industriebetriebe	12
0.0.2	<i>Rechtliche Grundbegriffe</i>	14
0.0.20	Überblick	14
0.0.21	Einzelne Begriffe und ihre Einordnung	15
0.1	Lehre vom Rechtsgeschäft	19
0.1.0	<i>Grundbegriffe</i>	19
0.1.00	Überblick	19
0.1.01	Rechtsgeschäftliche Grundbegriffe	19
0.1.02	Die Vertragsfreiheit und ihre Beschränkungen	24
0.1.03	Nichtigkeit und Anfechtbarkeit von Willenserklärungen	25
0.1.04	Vertretung und Vollmacht	26
0.1.1	<i>Der Vertrag</i>	28
0.1.10	Zustandekommen	28
0.1.11	Vertragsarten des BGB	31
0.1.2	<i>Der Kaufvertrag</i>	33
0.1.20	Das Verpflichtungsgeschäft	33
0.1.21	Inhalt des Kaufvertrages	36
0.1.22	Erfüllung des Kaufvertrages	43
0.1.23	Erfüllungsstörungen	48
0.1.3	<i>Die Durchsetzung von Ansprüchen</i>	52
0.1.30	Mahnverfahren	53

0.1.31	Klageverfahren (Zivilprozeß)	58
0.1.32	Zwangsvollstreckung	61
0.1.33	Verjährung	62
0.1.4	<i>Rechtsgeschäftliche Spezialgesetze</i>	64
0.1.40	Überblick	64
0.1.41	Einzelne Vorschriften	65
0.1.5	<i>Geltung des BGB in Ostdeutschland</i>	74
0.2	Kaufmännischer Dienstleistungsverkehr	77
0.2.0	<i>Güter- und Nachrichtenverkehr</i>	77
0.2.00	Überblick	77
0.2.01	Der Frachtführer	79
0.2.02	Eisenbahnfrachtverkehr	80
0.2.03	LKW-Güterverkehr (Kraftfahrt)	83
0.2.04	Binnenschifffahrt	89
0.2.05	Luftfrachtverkehr	90
0.2.06	Post-Güterverkehr (Frachtpost)	93
0.2.07	Seeschifffahrt	96
0.2.08	Nachrichtenverkehr	105
0.2.1	<i>Handelsmittler, Spediteure, Lagerhalter</i>	115
0.2.10	Überblick	115
0.2.11	Handelsmittler	116
0.2.12	Spediteur und Lagerhalter	122
0.3	Grundstücksverkehr	126
0.3.0	<i>Überblick</i>	126
0.3.1	<i>Das Grundbuch</i>	126
0.3.10	Wesen und Bedeutung	126
0.3.11	Inhalt und Aufbau	127
0.3.2	<i>Der Grundstückskaufvertrag</i>	137
0.3.20	Vertragsschluß	137
0.3.21	Übereignung des Grundstücks	138
0.3.3	<i>Die Grundpfandrechte</i>	139
0.3.30	Wesen und Bedeutung	139
0.3.31	Arten	139
0.3.32	Form, Entstehung und Übertragung, Löschung	140
0.3.33	Abgrenzung	143
0.3.34	Zwangsvollstreckung in das Grundstück	143
0.4	Handelsrecht	145
0.4.0	<i>Grundbegriffe</i>	145
0.4.00	Kaufmannseigenschaft	145

0.4.01	Die Firma	153
0.4.02	Das Handelsregister	156
0.4.03	Bevollmächtigte des Kaufmanns	160
0.4.04	Rechnungslegung bei Kaufleuten	162
0.4.1	<i>Unternehmensformen</i>	176
0.4.10	Grundbegriffe	176
0.4.11	Einzelunternehmung	182
0.4.12	Gesellschaft bürgerlichen Rechts	184
0.4.13	Offene Handelsgesellschaft	187
0.4.14	Kommanditgesellschaft	191
0.4.15	Stille Gesellschaft	193
0.4.16	Aktiengesellschaft	194
0.4.17	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	207
0.4.18	Genossenschaft	211
0.4.19	Weitere Unternehmensformen und Unternehmenssonderformen	215
0.4.2	<i>Unternehmenszusammenschlüsse</i>	223
0.4.20	Überblick	223
0.4.21	Formen von Zusammenschlüssen	224
0.4.22	Der Wettbewerb der Unternehmungen	227
0.4.3	<i>Das Notleiden von Unternehmen</i>	230
0.4.30	Überblick	230
0.4.31	Sanierung	231
0.4.32	Liquidation	232
0.4.33	Vergleich	232
0.4.34	Konkurs	235
0.4.35	Insolvenzordnung (InsO) vom 5.10.1994	239
0.4.4	<i>Finanzierung der Unternehmung</i>	249
0.4.40	Grundbegriffe	249
0.4.41	Bilanzrelationen und Unternehmenskennziffern	250
0.4.42	Finanzierung	252
0.4.5	<i>Reform des Handelsrechts</i>	254
0.4.50	Überblick	254
0.4.51	Einzelheiten der Handelsrechtsreform	255
0.5	Arbeits- und Sozialrecht	256
0.5.0	<i>Überblick</i>	256
0.5.00	Arbeitsrecht	256
0.5.01	Sozialrecht	258
0.5.1	<i>Individualarbeitsrecht</i>	258
0.5.10	Die Mitglieder eines Betriebes	258
0.5.11	Das Arbeitsverhältnis	262
0.5.12	Arbeitsschutz und Arbeitsförderung	264

0.5.2	Kollektives Arbeitsrecht	270
0.5.20	Überblick	270
0.5.21	Die Sozialpartner	270
0.5.22	Der Tarifvertrag	271
0.5.23	Arbeitskampf	273
0.5.24	Betriebsverfassungsrecht	274
0.5.3	Arbeitsgerichtsbarkeit	277
0.5.4	Sozialrecht	277
0.5.40	Überblick	277
0.5.41	Rentenversicherung	278
0.5.42	Krankenversicherung	281
0.5.43	Unfallversicherung	282
0.5.44	Arbeitslosenversicherung (Arbeitsförderung)	283
0.5.45	Pflegeversicherung	283
0.5.46	Sozialgerichtsbarkeit	284
0.6	Steuern	285
0.6.0	Grundbegriffe	285
0.6.00	Überblick	285
0.6.01	Finanzverwaltung	287
0.6.02	Erhebung der Steuern	287
0.6.1	Besitzsteuern	288
0.6.10	Einkommensteuer	288
0.6.11	Kapitalertragsteuer	296
0.6.12	Zinsabschlagsteuer (ZAST)	299
0.6.13	Solidaritätszuschlag	302
0.6.14	Körperschaftsteuer	303
0.6.15	Vermögensteuer	304
0.6.16	Realsteuern	304
0.6.2	Verkehrssteuer	305
0.6.20	Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)	305
0.6.21	Grunderwerbsteuer	307
0.6.22	Erbschaft- und Schenkungsteuer	307
0.6.23	Sonstige Verkehrssteuern	310
0.6.3	Sonstige Abgaben	310
0.6.30	Verbrauchssteuern	310
0.6.31	Lastenausgleich	310
0.7	Wiederholung	311

1.	Bankbetriebslehre	319
1.0	Grundlagen	319
1.0.0	<i>Die Stellung der Kreditinstitute</i>	319
1.0.00	Aufgaben der Kreditinstitute	320
1.0.01	Geschichte der Kreditinstitute	321
1.0.02	Die Arten der Kreditinstitute	325
1.0.1	<i>Rechtsgrundlagen</i>	334
1.0.10	Überblick	334
1.0.11	Einzelne privatrechtliche Vorschriften	334
1.0.12	Kreditwesengesetz (KWG) von 1961	335
1.0.13	Einlagensicherung	361
1.0.2	<i>Der Bankbetrieb</i>	363
1.0.20	Überblick	363
1.0.21	Geschäftspolitik	364
1.0.22	Personalwesen	365
1.0.23	Marketing	371
1.0.24	Revision	374
1.1	Kontoführung und Zahlungsverkehr	377
1.1.0	<i>Überblick</i>	377
1.1.00	Zahlungsverkehr und Zahlungsmittel	377
1.1.01	Bedeutung des Zahlungsverkehrs	378
1.1.1	<i>Das Konto</i>	378
1.1.10	Grundlagen	378
1.1.11	Kontoinhaber und Kontoverfügung	379
1.1.12	Kontoführung durch das KI	386
1.1.13	Kontoarten nach der Verwendung	388
1.1.14	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Kreditinstitute	389
1.1.15	Das Bankgeheimnis	392
1.1.2	<i>Der Barverkehr</i>	398
1.1.20	Grundlagen	398
1.1.21	Kassengeschäfte der KI	399
1.1.3	<i>Der Überweisungsverkehr</i>	405
1.1.30	Grundlagen	405
1.1.31	Überweisungsarten	407
1.1.32	Die Gironetze	409
1.1.4	<i>Der Scheckverkehr</i>	418
1.1.40	Grundbegriffe	418
1.1.41	Scheckarten	421
1.1.42	Abwicklung des Scheckverkehrs	427
1.1.5	<i>Der Wechselverkehr</i>	438

1.1.50	Grundbegriffe	438
1.1.51	Ausstellung, Annahme und Übertragung des Wechsels	446
1.1.52	Wechseleinlösung	450
1.1.53	Nichteinlösung = Notleiden des Wechsels	453
1.1.54	Wechselgeschäfte der Kreditinstitute	458
1.1.55	Quittungen	459
1.1.6	<i>Der Lastschriftverkehr</i>	459
1.1.60	Grundlagen	459
1.1.61	Durchführung des Lastschriftverkehrs	461
1.1.7	<i>Die Abrechnung</i>	467
1.1.70	Grundlagen	467
1.1.71	Abwicklung	468
1.1.8	<i>Besondere Zahlungsmittel</i>	468
1.1.80	Der Reisescheck	468
1.1.81	Der Kreditbrief	473
1.1.82	Das Barakkreditiv	473
1.1.83	Kartengesteuerte Zahlungssysteme	474
1.1.9	<i>Modernisierung des Zahlungsverkehrs der Kreditinstitute</i>	492
1.1.90	Überblick	492
1.1.91	Vereinheitlichung des Zahlungsverkehrs	494
1.1.92	Elektronischer Zahlungsverkehr	499
1.1.93	POS-System des deutschen Kreditgewerbes	501
1.1.94	Electronic Banking – EDV-Kundenservice	511
1.2	Anlage auf Konten/Passivgeschäft	517
1.2.0	<i>Überblick</i>	517
1.2.1	<i>Anlage auf Konten</i>	517
1.2.10	Rechtsgrundlagen des Einlagengeschäfts	517
1.2.11	Sichteinlagen	518
1.2.12	Termineinlagen	519
1.2.13	Spareinlagen (Grundbegriffe)	520
1.2.14	Sparformen	526
1.2.15	Staatliche Sparförderung	534
1.2.16	Bedeutung des Sparens	538
1.2.2	<i>Aufgenommene Gelder</i>	541
1.2.20	Wesen	541
1.2.21	Der Geldmarkt	541
1.2.22	Ausgabe von Schuldverschreibungen	543
1.3	Kreditgeschäft (Aktivgeschäft)	544
1.3.0	<i>Überblick</i>	544
1.3.00	Wesen und Bedeutung des Kredits	544
1.3.01	Rechtsgrundlagen	546

1.3.02	Kreditarten	552
1.3.1	<i>Kreditsicherheiten</i>	554
1.3.10	Bürgschaft	555
1.3.11	Garantie	559
1.3.12	Abtretung (Zession) von Forderungen	560
1.3.13	Pfandrecht	572
1.3.14	Grundpfandrechte	576
1.3.15	Sicherungsübereignung	576
1.3.16	Patronatserklärung	582
1.3.2	<i>Technik der kurzfristigen Kreditgewährung</i>	583
1.3.20	Voraussetzungen	583
1.3.21	Der Kreditvertrag	592
1.3.3	<i>Einzelne kurz- und mittelfristige Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten</i>	596
1.3.30	Kontokorrentkredit (KKK)	596
1.3.31	Diskontkredit	598
1.3.32	Lombardkredit	601
1.3.33	Konsumkredite	604
1.3.34	Akzeptkredit	613
1.3.35	Avalkredit	615
1.3.36	Besondere Finanzierungsformen	618
1.3.4	<i>Das langfristige Kreditgeschäft</i>	624
1.3.40	Realkredite	625
1.3.41	Kommunalkredit	648
1.3.42	Schuldscheindarlehen, Treuhandkredite und durchgeleitete Kredite	649
1.4	Anlage in Wertpapieren / Wertpapiergeschäft	652
1.4.0	<i>Grundlagen</i>	652
1.4.00	Das Wertpapier	652
1.4.01	Begriff und Bedeutung der Effekten	656
1.4.1	<i>Gläubigerpapiere</i>	657
1.4.10	Grundbegriffe	657
1.4.11	Einzelne Gläubigerpapiere	663
1.4.2	<i>Anteils-papiere</i>	683
1.4.20	Gemeinsames	683
1.4.21	Die einzelnen Anteils-papiere	686
1.4.3	<i>Wertpapier-sonderformen</i>	688
1.4.30	Investmentzertifikat	688
1.4.31	Weitere Wertpapier-Sonderformen	698
1.4.4	<i>Emissionsgeschäft</i>	702
1.4.40	Überblick	702
1.4.41	Abwicklung des Emissionsgeschäftes anhand der Fremdemission	703

1.4.5	<i>Effektenhandel und Effektenbörsen</i>	707
1.4.50	Die Börse	707
1.4.51	Börsenhandel	719
1.4.52	Kursbestimmende und kursbeeinflussende Faktoren	738
1.4.53	Besteuerung von Effekterträgen	742
1.4.54	Effektenhandel der Kreditinstitute	747
1.4.55	Erfüllung der Effekengeschäfte	752
1.4.6	<i>Depotgeschäft</i>	759
1.4.60	Geschlossenes Depot	759
1.4.61	Offenes Depot	760
1.4.7	<i>Anlageberatung durch Kreditinstitute</i>	771
1.4.70	Grundbegriffe	771
1.4.71	Einzelne Anlageformen und ihre Bewertung	775
1.4.72	Aktienanalyse und Kursprognose	780
1.5	Wiederholung	785
2.	Außenhandel und Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	793
2.0	Der Außenhandel	793
2.0.0	<i>Grundbegriffe</i>	793
2.0.00	Wesen und Bedeutung des Außenhandels	793
2.0.01	Formen des Außenhandels	794
2.0.1	<i>Rechtsgrundlagen des Außenhandels</i>	795
2.0.10	Außenwirtschaftsgesetz von 1961 (AWG)	795
2.0.11	Außenwirtschaftsverordnung (AWV)	800
2.0.12	Politische Umsetzung im Außenwirtschaftsverkehr	803
2.0.13	Recht der Europäischen Gemeinschaften (EG)	804
2.0.14	Sonstiges internationales Wirtschaftsrecht	806
2.0.2	<i>Der Kaufvertrag im Außenhandel (Kontrakt)</i>	808
2.0.20	Überblick	808
2.0.21	Lieferungsbedingungen	809
2.0.22	Zahlungsbedingungen	815
2.0.23	Weitere Risiken und ihre Absicherung	817
2.0.3	<i>Dokumente im Außenhandel</i>	818
2.0.30	Wesen und Bedeutung	818
2.0.31	Transportdokumente	819
2.0.32	Warenbegleitpapiere	820
2.0.33	Versicherungsdokumente	826
2.0.34	Sonstige Dokumente	828
2.0.4	<i>Handelsmittler im Außenhandel</i>	830
2.0.40	Überblick	830

2.0.41	Einzelne Arten	830
2.0.5	<i>Die Zahlungsbilanz</i>	831
2.0.50	Grundbegriffe	831
2.0.51	Ausgleich der Zahlungsbilanz	833
2.1	Die Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	835
2.1.0	<i>Zahlungsabwicklung</i>	835
2.1.00	Reiner Zahlungsverkehr	835
2.1.01	Dokumenten-Inkasso	843
2.1.02	Dokumenten-Akkreditiv	848
2.1.03	Akkreditiv-Sonderformen mit Finanzierungscharakter	868
2.1.1	<i>Finanzierung des Außenhandels</i>	872
2.1.10	Überblick	872
2.1.11	Importfinanzierung	874
2.1.12	Exportfinanzierung	878
2.1.13	Auslandsgarantiegeschäft	898
2.1.14	Euro-Finanzierung	899
2.1.2	<i>Devisen und Devisenhandel</i>	900
2.1.20	Grundbegriffe	900
2.1.21	Devisengeschäfte der Kreditinstitute	905
2.2	Wiederholung	921
3.	Rechnungswesen in Kreditinstituten	925
3.0	Grundlagen	925
3.0.0	<i>Überblick</i>	925
3.0.1	<i>Buchführungssysteme</i>	925
3.0.2	<i>Die Bilanz</i>	926
3.0.20	Grundbegriffe	926
3.0.21	Die Aktivseite (Aktiva)	927
3.0.22	Die Passivseite (Passiva)	927
3.0.23	Jahresabschluß der Kreditinstitute	928
3.0.3	<i>Das Konto</i>	231
3.0.30	Grundbegriffe	931
3.0.31	Bestandskonten	932
3.0.32	Erfolgskonten	934
3.0.4	<i>Die Betriebsübersicht</i>	936
3.0.40	Begriff	936
3.0.41	Aufbau	936

3.1	Buchungen im Geschäftsverkehr	938
3.1.0	Zahlungsverkehr	938
3.1.00	Barverkehr	938
3.1.01	Bargeldloser Zahlungsverkehr	941
3.1.1	<i>Passivgeschäft</i>	948
3.1.10	Einlagengeschäft	948
3.1.11	Aufgenommene Gelder	949
3.1.2	<i>Aktivgeschäft</i>	950
3.1.20	Kurz- und mittelfristige Kredite	950
3.1.21	Langfristige Kredite	952
3.1.22	Kreditleihe	954
3.1.3	<i>Wertpapiergeschäft</i>	955
3.1.30	Kommissionsgeschäft	955
3.1.31	Eigenhändlergeschäfte	957
3.1.32	Eigengeschäfte	958
3.1.33	Wertpapieremission	960
3.1.34	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	961
3.1.4	<i>Auslandsgeschäft</i>	963
3.1.40	Währungsbuchführung	963
3.1.41	Auslandszahlungen	964
3.2	Spezielle Buchungen	967
3.2.0	<i>Spezielle Aufwandsbuchungen</i>	967
3.2.00	Lohn- und Gehaltszahlungen	967
3.2.01	Abschreibungen	967
3.2.1	<i>Abgrenzungsbuchungen</i>	970
3.2.10	Sachliche Abgrenzung	970
3.2.11	Zeitliche Abgrenzung	971
3.2.12	Rückstellungen	973
3.2.2	<i>Sonstige Buchungen</i>	974
3.2.20	Mehrwertsteuer (Umsatzsteuer)	974
3.2.21	Weitere Steuern	975
3.2.22	Kalkulatorische Kosten	975
3.2.23	Jahresabschluß, Bilanzgewinn, Rücklagen	976
3.3	Kosten- und Erlösrechnung	977
3.3.0	<i>Grundlagen</i>	977
3.3.00	Aufwendungen und Erträge	977
3.3.01	Kosten und Erlöse	977
3.3.02	Bankleistungen	978
3.3.03	Bedeutung der Kosten- und Erlösrechnung	978

3.3.1	<i>Verfahren der Kosten- und Erlösrechnung</i>	979
3.3.10	Betriebsabrechnung	979
3.3.11	Zinsspannenrechnung	981
3.3.12	Kalkulation	984
3.3.13	Profit Center	984
3.4	Statistik	986
3.4.0	<i>Grundlagen</i>	986
3.4.1	<i>Methodik</i>	986
3.5	Wiederholung	988
4.	Organisation, Informations- und Kommunikationssysteme	993
4.0	Grundlagen	993
4.1	Organisation in Kreditinstituten	995
4.1.0	<i>Grundlagen</i>	995
4.1.1	<i>Organisatorische Tätigkeit</i>	996
4.1.10	Elemente der Organisation	996
4.1.11	Aufbauorganisation	997
4.1.12	Ablauforganisation	1000
4.1.13	Systematische Vorgehensweise	1001
4.2	Informations- und Kommunikationssysteme	1003
4.2.0	<i>Grundlagen</i>	1003
4.2.00	Überblick	1003
4.2.01	Grundbegriffe der Datenverarbeitung	1004
4.2.1	<i>EDV im Bankbetrieb</i>	1010
4.2.10	Hardware	1010
4.2.11	Software	1011
4.2.12	Anwendungen	1012
4.2.13	Sicherheit	1014
4.3	Wiederholung	1016
5.	Geld – Wirtschaft – Währung	1019
5.0	Das Geld	1019
5.0.0	<i>Wesen des Geldes</i>	1019
5.0.00	Entwicklung des Geldes	1019
5.0.01	Definition, Aufgaben und Arten des Geldes	1020

5.0.02	Theorien zum Wesen des Geldes	1023
5.0.03	Entstehung des Geldes durch Geldschöpfung	1024
5.0.1	<i>Wert des Geldes</i>	1027
5.0.10	Kaufkraft	1027
5.0.11	Währung und Währungssysteme	1030
5.0.12	Inflation und Deflation	1032
5.1	Geld- und Wirtschaftspolitik	1040
5.1.0	<i>Geldpolitik</i>	1040
5.1.00	Überblick	1040
5.1.01	Notenbankpolitik	1043
5.1.02	Finanzpolitik	1059
5.1.03	Währungspolitik	1062
5.1.1	<i>Wirtschaftspolitik</i>	1068
5.1.10	Grundbegriffe	1068
5.1.11	Internationale Wirtschaftsbeziehungen	1070
5.1.12	Wesen, Ziele und Mittel der Wirtschaftspolitik	1079
5.2	Wiederholung	1088
	Stichwortverzeichnis	1091