

Inhaltsverzeichnis

0. Wirtschaftlicher Bezugsrahmen	1
0.0 Volkswirtschaftliche Grundbegriffe.....	3
0.0.0 Wesen und Aufgaben der Wirtschaft	3
0.0.00 Der Wirtschaftskreislauf	3
0.0.01 Der Aufbau der Wirtschaft.....	4
0.0.02 Die Stellung der Kreditinstitute (KI)	5
0.0.1 Einzelne Begriffe und ihre Einordnung	6
0.1 Betriebswirtschaftliche Grundbegriffe.....	9
0.1.0 Der Betrieb als Einzelwirtschaft	9
0.1.00 Aufgaben der Betriebe	9
0.1.01 Betriebsarten	10
0.1.02 Betrieb als Unternehmung.....	11
0.1.1 Handels- und Industriebetriebe	11
0.1.10 Der Handel	11
0.1.11 Die Industrie.....	12
0.2 Kaufmännischer Dienstleistungsverkehr	14
0.2.0 Güter- und Nachrichtenverkehr.....	14
0.2.00 Überblick.....	14
0.2.01 Der Frachtführer.....	16
0.2.02 Eisenbahnfrachtverkehr.....	21
0.2.03 LKW-Güterverkehr (Kraftfahrt)	27
0.2.04 Binnenschifffahrt.....	29
0.2.05 Luftfrachtverkehr	31
0.2.06 Post-Güterverkehr (Frachtpost).....	34
0.2.07 Seeschifffahrt	37
0.2.08 Nachrichtenverkehr	48
0.2.1 Handelsmittler, Spediteure, Lagerhalter	55
0.2.10 Überblick.....	55
0.2.11 Handelsmittler	56
0.2.12 Spediteur und Lagerhalter	62
0.3 Der Markt	67

0.3.0 Grundlagen	67
0.3.1 Wirtschaftssysteme.....	70
0.3.10 Freie Marktwirtschaft.....	70
0.3.11 Zentralverwaltungswirtschaft.....	71
0.3.12 Soziale Marktwirtschaft	72
0.3.13 Entwicklung und Ausblick	73
0.3.2 Preisbildung.....	73
0.3.3 Kooperation und Konzentration	76
0.3.30 Überblick	76
0.3.31 Formen von Zusammenschlüssen	78
0.3.4 Wettbewerb und Wettbewerbspolitik.....	81
0.3.40 Überblick	81
0.3.41 Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (Kartellgesetz)	81
0.3.5 Marketing	87
0.3.50 Grundbegriffe	87
0.3.51 Marketingkonzeption	88
0.3.52 Absatzpolitik	89
0.3.53 Werbung	93
1. Rechtlicher Bezugsrahmen.....	97
1.0 Rechtliche Grundbegriffe	99
1.0.0 Überblick	99
1.0.1 Einzelne Begriffe und ihre Einordnung	100
1.0.10 Grundlagen	100
1.0.11 Das Grundgesetz	101
1.0.12 Das Gerichtssystem.....	102
1.1 Lehre vom Rechtsgeschäft	104
1.1.0 Grundbegriffe	104
1.1.00 Überblick	104
1.1.01 Rechtsgeschäftliche Grundbegriffe	104
1.1.02 Die Vertragsfreiheit und ihre Beschränkungen	109
1.1.03 Nichtigkeit und Anfechtbarkeit von Willenserklärungen	111
1.1.04 Vertretung und Vollmacht.....	112
1.1.1 Der Vertrag.....	113
1.1.10 Zustandekommen	113
1.1.11 Vertragsarten des BGB.....	117

1.1.2 Der Kaufvertrag	119
1.1.20 Das Verpflichtungsgeschäft	120
1.1.21 Inhalt des Kaufvertrages	122
1.1.22 Erfüllung des Kaufvertrages	130
1.1.23 Erfüllungsstörungen	135
1.1.3 Die Durchsetzung von Ansprüchen	140
1.1.30 Mahnverfahren	141
1.1.31 Klageverfahren (Zivilprozess)	147
1.1.32 Zwangsvollstreckung (ZV) (§§ 704 ff. ZPO)	150
1.1.33 Verjährung.....	151
1.1.4 Rechtsgeschäftliche Spezialgesetze	154
1.1.40 Überblick.....	154
1.1.41 Einzelne Vorschriften.....	155
1.1.5 Geltung des BGB in Ostdeutschland.....	167
1.2 Grundstücksverkehr	171
1.2.0 Überblick.....	171
1.2.1 Das Grundbuch.....	172
1.2.10 Wesen und Bedeutung.....	172
1.2.11 Inhalt und Aufbau	172
1.2.2 Der Grundstückskaufvertrag	183
1.2.20 Vertragsschluss	183
1.2.21 Übereignung des Grundstücks	184
1.2.3 Die Grundpfandrechte	185
1.2.30 Wesen und Bedeutung.....	185
1.2.31 Arten.....	185
1.2.32 Form, Entstehung und Übertragung, Löschung	186
1.2.33 Abgrenzung	189
1.2.34 Zwangsvollstreckung in das Grundstück	190
1.3 Handelsrecht.....	191
1.3.0 Grundbegriffe	191
1.3.00 Kaufmannseigenschaft	191
1.3.01 Die Firma	199
1.3.02 Das Handelsregister	203
1.3.03 Bevollmächtigte des Kaufmanns.....	207
1.3.04 Rechnungslegung bei Kaufleuten	209

1.4.3 Arbeitsgerichtsbarkeit	329
1.4.4 Sozialrecht	330
1.4.40 Überblick	330
1.4.41 Rentenversicherung	330
1.4.42 Krankenversicherung	339
1.4.43 Unfallversicherung	340
1.4.44 Arbeitslosenversicherung (Arbeitsförderung)	341
1.4.45 Pflegeversicherung	342
1.4.46 Sozialgerichtsbarkeit	343
2. Kontenführung	345
2.0 Grundlagen der Bankbetriebslehre	347
2.0.0 Die Stellung der Kreditinstitute	347
2.0.00 Aufgaben der Kreditinstitute	347
2.0.01 Geschichte der Kreditinstitute	348
2.0.02 Die Arten der Kreditinstitute	352
2.0.1 Rechtsgrundlagen	364
2.0.10 Überblick	364
2.0.11 Einzelne privatrechtliche Vorschriften	365
2.0.12 Kreditwesengesetz (KWG) von 1961	366
2.0.13 Einlagensicherung	401
2.0.2 Der Bankbetrieb	406
2.0.20 Überblick	406
2.0.21 Geschäftspolitik	407
2.0.22 Personalwesen	408
2.1 Organisation, Informations- und Kommunikationssysteme	415
2.1.0 Grundlagen	415
2.1.1 Organisation in Kreditinstituten	416
2.1.10 Grundlagen	416
2.1.11 Organisatorische Tätigkeit	417
2.1.2 Informations- und Kommunikationssysteme	424
2.1.20 Überblick	424
2.1.21 Grundbegriffe der Datenverarbeitung	425
2.1.22 EDV im Bankbetrieb	432
2.2 Kontenführung und Zahlungsverkehr	439
2.2.0 Überblick	439

2.2.00	Zahlungsverkehr und Zahlungsmittel.....	439
2.2.01	Bedeutung des Zahlungsverkehrs.....	440
2.2.1	Das Konto.....	441
2.2.10	Grundlagen	441
2.2.11	Kontoinhaber und Kontoverfügung	444
2.2.12	Kontoführung durch das KI.....	452
2.2.13	Kontoarten nach der Verwendung.....	454
2.2.14	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Kreditinstitute.....	456
2.2.15	Das Bankgeheimnis.....	462
2.2.2	Der Barverkehr	466
2.2.20	Grundlagen	466
2.2.21	Kassengeschäfte der KI.....	467
2.2.3	Der Überweisungsverkehr.....	472
2.2.30	Grundlagen	472
2.2.31	Überweisungsarten	476
2.2.32	Die Gironetze	478
2.2.4	Der Scheckverkehr	486
2.2.40	Grundbegriffe	486
2.2.41	Scheckarten	489
2.2.42	Abwicklung des Scheckverkehrs	494
2.2.5	Der Wechselverkehr	504
2.2.50	Grundbegriffe	504
2.2.51	Ausstellung, Annahme und Übertragung des Wechsels	512
2.2.52	Wechseleinlösung.....	515
2.2.53	Nichteinlösung = Notleiden des Wechsels.....	519
2.2.54	Wechselgeschäfte der Kreditinstitute.....	525
2.2.6	Der Lastschriftverkehr.....	526
2.2.60	Grundlagen	526
2.2.61	Durchführung des Lastschriftverkehrs	529
2.2.7	Besondere Zahlungsmittel.....	533
2.2.70	Der Reisescheck	533
2.2.8	Kartengesteuerte Zahlungssysteme	536
2.2.80	Überblick	536
2.2.81	Kundenkarten	538
2.2.82	ec-Karte (eurocheque-Karte).....	538

2.2.83	Kreditkarten.....	543
2.2.84	Geldkarte/Elektronische Geldbörse	555
2.2.9	Modernisierung des Zahlungsverkehrs der Kreditinstitute	557
2.2.90	Überblick	557
2.2.91	Vereinheitlichung des Zahlungsverkehrs	559
2.2.92	Elektronischer Zahlungsverkehr	564
2.2.93	POS-System des deutschen Kreditgewerbes	566
2.2.94	Electronic Banking – EDV-Kundenservice	574
3.	Unternehmens-Leistungen	581
3.0	Unternehmensleistungen erfassen und dokumentieren	583
3.0.0	Grundlagen des Rechnungswesens	583
3.0.00	Überblick	583
3.0.01	Buchführungssysteme	583
3.0.02	Die Bilanz.....	584
3.0.03	Das Konto.....	586
3.0.04	Die Betriebsübersicht	591
3.0.1	Buchungen im Geschäftsverkehr	592
3.0.10	Zahlungsverkehr	592
3.0.11	Passivgeschäft	600
3.0.12	Aktivgeschäft	602
3.0.13	Wertpapiergeschäft	605
3.0.14	Auslandsgeschäft.....	614
3.0.2	Spezielle Buchungen	617
3.0.20	Spezielle Aufwandsbuchungen	617
3.0.21	Abgrenzungsbuchungen	621
3.0.22	Sonstige Buchungen	625
3.0.3	Jahresabschluss der Kreditinstitute	628
3.0.30	Grundlagen	628
3.0.31	KWG-Vorschriften.....	628
3.0.32	EG-Bilanzrichtlinie / Bankbilanzrichtlinien-Gesetz	628
3.0.33	Ergänzende Vorschriften des HGB	629
3.0.4	Kosten- und Erlösrechnung	631
3.0.40	Grundlagen	631
3.0.41	Verfahren der Kosten- und Erlösrechnung	634
3.0.5	Statistik	640

3.0.50	Grundlagen	640
3.0.51	Methodik	640
3.0.6	Controlling.....	641
3.0.60	Grundlagen	641
3.0.61	Strategisches und operatives Controlling.....	643
3.0.62	Bank-Controlling als integratives System von Planung, Steuerung und Kontrolle	644
3.0.63	Instrumente des Bank-Controlling	646
3.0.64	Permanenter Soll-Ist-Vergleich / Analyse der Abweichungen	649
3.0.7	Revision.....	649
3.1	Dokumentierte Unternehmensleistungen auswerten.....	653
4.	Geld- und Vermögensanlagen, Finanzierungsinstrumente, Steuern	655
4.0	Anlage auf Konten / Passivgeschäft.....	657
4.0.0	Überblick	657
4.0.1	Anlage auf Konten	657
4.0.10	Rechtsgrundlagen des Einlagengeschäfts.....	657
4.0.11	Sichteinlagen	658
4.0.12	Termineinlagen.....	659
4.0.13	Spareinlagen (Grundbegriffe)	660
4.0.14	Sparformen	667
4.0.15	Staatliche Sparförderung	674
4.0.16	Bedeutung des Sparens.....	679
4.0.2	Aufgenommene Gelder	682
4.0.20	Wesen	682
4.0.21	Der Geldmarkt.....	682
4.0.22	Ausgabe von Schuldverschreibungen	684
4.1	Anlage in Wertpapieren / Wertpapiergeschäft	685
4.1.0	Grundlagen	685
4.1.00	Das Wertpapier.....	685
4.1.01	Begriff und Bedeutung der Effekten	689
4.1.1	Gläubigerpapiere	690
4.1.10	Grundbegriffe	690
4.1.11	Einzelne Gläubigerpapiere	703
4.1.2	Aktien	715
4.1.20	Anteilspapiere allgemein.....	715

4.1.21	Aktie	716
4.1.3	Investmentzertifikat.....	721
4.1.30	Wesen und Bedeutung.....	721
4.1.31	Kapitalanlagegesellschaften (Investmentgesellschaften).....	724
4.1.32	Fonds-Rating	727
4.1.33	Ausgabe- und Rücknahmepreise von Investmentzertifikaten..	728
4.1.34	Wertpapierfonds	728
4.1.35	Ausländische Investmentzertifikate	733
4.1.36	Investment-Pläne.....	734
4.1.37	Vermögensverwaltung auf Fondsbasis	734
4.1.38	Fondsgebundene Lebensversicherung	735
4.1.4	Emissionsgeschäft	736
4.1.40	Überblick.....	736
4.1.41	Abwicklung d. Emissionsgeschäftes anhand d. Fremdemission	737
4.1.5	Effektenhandel und Effektenbörsen	742
4.1.50	Die Börse.....	742
4.1.51	Börsenhandel.....	756
4.1.52	Kursbestimmende und kursbeeinflussende Faktoren.....	781
4.1.53	Effektenhandel der Kreditinstitute	786
4.1.54	Erfüllung der Effektengeschäfte	792
4.1.6	Depotgeschäft.....	797
4.1.60	Geschlossenes Depot.....	797
4.1.61	Offenes Depot	798
4.1.7	Anlageberatung durch Kreditinstitute	810
4.1.70	Grundbegriffe	810
4.1.71	Anlage in anderen Finanzprodukten	815
4.1.72	Aktienanalyse und Kursprognose	822
4.2	Anlage in anderen Finanzprodukten	827
4.2.0	Wertpapier-Sonderformen.....	827
4.2.00	Genussscheine	827
4.2.01	Wandelschuldverschreibung	828
4.2.02	Optionsanleihe.....	830
4.2.03	Gewinnschuldverschreibungen	830
4.2.1	Finanzderivate	830
4.2.10	Neue Finanzierungsinstrumente.....	830

4.2.2 Finanzmärkte	833
4.2.20 Arten	833
4.2.21 Funktion	834
4.2.22 Bedeutung	834
4.2.3 Rahmenbedingungen zur Geld- und Vermögensanlage	835
4.3 Steuern	837
4.3.0 Grundbegriffe	837
4.3.00 Überblick	837
4.3.01 Finanzverwaltung	839
4.3.02 Erhebung der Steuern	840
4.3.1 Besitzsteuern	841
4.3.10 Einkommensteuer (ESt)	841
4.3.11 Lohnsteuer (LSt)	858
4.3.12 Kapitalertragsteuer (KapSt)	859
4.3.13 Zinsabschlagsteuer (ZAST)	861
4.3.14 Solidaritätszuschlag (SolZ)	867
4.3.15 Körperschaftsteuer (KSt)	868
4.3.16 Vermögensteuer	869
4.3.17 Realsteuern	869
4.3.2 Verkehrsteuern	870
4.3.20 Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)	870
4.3.21 Grunderwerbsteuer	872
4.3.22 Erbschaft- und Schenkungsteuer	872
4.3.23 Sonstige Verkehrsteuern	875
4.3.3 Sonstige Abgaben	876
4.3.30 Verbrauchsteuern	876
4.3.31 Lastenausgleich	876
5. Kreditgeschäft	877
5.0 Überblick	879
5.0.0 Wesen und Bedeutung des Kredits	879
5.0.00 Wesen	879
5.0.01 Bedeutung in volkswirtschaftlicher Sicht	879
5.0.1 Rechtsgrundlagen	881
5.0.10 BGB-Vorschriften und BGH-Rechtsprechung	881
5.0.11 Verbraucherkreditgesetz (VerbrKrG) vom 17.12.90	884

5.0.12	Preisangabenverordnung (PAngV) vom 14.3.1985	887
5.0.13	Vorschriften der Einlagensicherung.....	889
5.0.14	Sparkassengesetze und Mustersatzungen.....	889
5.0.15	Sonstige Vorschriften.....	890
5.0.16	Kreditarten.....	891
5.1	Technik der Kreditgewährung.....	893
5.1.0	Voraussetzungen	893
5.1.00	Kreditfähigkeit	893
5.1.01	Kreditwürdigkeit	893
5.1.02	insbesondere: Bilanzprüfung.....	902
5.1.1	Der Kreditvertrag	903
5.1.10	Vorverhandlungen.....	903
5.1.11	Kreditantrag des Kunden.....	903
5.1.12	Abschluss des Kreditvertrages	903
5.1.13	Kreditabwicklung.....	905
5.1.2	Kreditsicherheiten	906
5.1.20	Bürgschaft	907
5.1.21	Garantie	913
5.1.22	Abtretung (Zession) von Forderungen.....	913
5.1.23	Pfandrecht	921
5.1.24	Grundpfandrechte.....	929
5.1.25	Sicherungsübereignung	929
5.1.26	Patronatserklärung.....	935
5.1.3	Einzelne Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten	936
5.2	Standardisierte Privatkredite	937
5.2.1	Konsumkredite	937
5.2.10	Überblick.....	937
5.2.11	Privatdarlehen	938
5.2.12	Dispositionskredit	941
5.2.13	Abrufdarlehen	942
5.2.14	Teilzahlungskredite	944
5.2.15	Avalkredit.....	946
5.3	Das langfristige Kreditgeschäft.....	947
5.3.0	Überblick.....	947
5.3.1	Baufinanzierung	947

5.3.10	Grundbegriffe.....	947
5.3.11	Bedeutung von Baufinanzierungen.....	948
5.3.12	Kundenberatung in der Baufinanzierung.....	948
5.3.13	Realkredite.....	950
5.3.14	Bausparfinanzierungen.....	974
5.4	Firmenkredite einschl. besonderer Finanzierungsformen und öffentlicher Förderprogramme.....	976
5.4.0	Kontokorrentkredit (KKK).....	976
5.4.00	Wesen und Bedeutung.....	976
5.4.01	Einzelheiten.....	977
5.4.1	Diskontkredit.....	978
5.4.10	Wesen und Bedeutung.....	978
5.4.11	Abwicklung des Diskontkredites.....	979
5.4.12	Verpfändung diskontierter Handelswechsel als Sicherheit für Notenbank-Kredite.....	980
5.4.2	Lombardkredit.....	981
5.4.20	Wesen und Bedeutung.....	981
5.4.21	Abwicklung.....	981
5.4.3	Akzeptkredit.....	982
5.4.30	Wesen und Bedeutung.....	982
5.4.31	Abwicklung.....	984
5.4.4	Eurokredit.....	984
5.4.5	Avalkredit.....	986
5.4.50	Wesen und Bedeutung.....	986
5.4.51	Abwicklung.....	987
5.4.52	Arten von Bankbürgschaften.....	988
5.4.53	Arten von Bankgarantien (insbes. im Auslandsgeschäft).....	989
5.4.6	Besondere Finanzierungsformen.....	990
5.4.60	Forfaitierung.....	990
5.4.61	Factoring.....	991
5.4.62	Leasing.....	992
5.4.7	Öffentliche Förderprogramme.....	995
5.4.8	Kommunalkredit.....	997
5.4.9	Schuldscheindarlehen, Treuhandkredite und durchgeleitete Kredite..	998
5.4.90	Schuldscheindarlehen.....	998

5.4.91	Treuhandkredite	1000
5.4.92	Durchgeleitete Kredite	1001
6.	Auslandsgeschäfte.....	1003
6.0	Der Außenhandel.....	1005
6.0.0	Grundbegriffe	1005
6.0.00	Wesen und Bedeutung des Außenhandels	1005
6.0.01	Formen des Außenhandels	1006
6.0.1	Rechtsgrundlagen des Außenhandels.....	1008
6.0.10	Außenwirtschaftsgesetz von 1961 (AWG)	1008
6.0.11	Außenwirtschaftsverordnung (AWV).....	1014
6.0.12	Politische Umsetzung im Außenwirtschaftsverkehr	1018
6.0.13	Recht der Europäischen Gemeinschaften (EG)	1019
6.0.14	Sonstiges internationales Wirtschaftsrecht	1022
6.0.2	Der Kaufvertrag im Außenhandel (Kontrakt)	1025
6.0.20	Überblick.....	1025
6.0.21	Lieferungsbedingungen.....	1026
6.0.22	Zahlungsbedingungen	1032
6.0.23	Weitere Risiken und ihre Absicherung	1034
6.0.3	Dokumente im Außenhandel.....	1037
6.0.30	Wesen und Bedeutung.....	1037
6.0.31	Transportdokumente (vgl. Abschnitt 0.2.0)	1037
6.0.32	Warenbegleitpapiere	1039
6.0.33	Versicherungsdokumente	1043
6.0.34	Sonstige Dokumente	1046
6.0.4	Handelsmittler im Außenhandel	1048
6.0.40	Überblick.....	1048
6.0.41	Einzelne Arten.....	1048
6.0.5	Die Zahlungsbilanz	1049
6.0.50	Grundbegriffe.....	1049
6.0.51	Ausgleich der Zahlungsbilanz.....	1051
6.1	Die Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute.....	1053
6.1.0	Zahlungsabwicklung	1053
6.1.00	Reiner Zahlungsverkehr	1053
6.1.01	Dokumenten-Inkasso.....	1060
6.1.02	Dokumenten-Akkreditiv	1065

6.1.03	Akkreditiv-Sonderformen mit Finanzierungscharakter	1086
6.1.1	Finanzierung des Außenhandels.....	1091
6.1.10	Überblick.....	1091
6.1.11	Importfinanzierung.....	1093
6.1.12	Exportfinanzierung.....	1097
6.1.13	Auslandsgarantiegeschäft.....	1114
6.1.14	Euro-Finanzierung.....	1114
6.1.2	Devisen und Devisenhandel	1116
6.1.20	Grundbegriffe	1116
6.1.21	Devisengeschäfte der Kreditinstitute	1122
7.	Wirtschaftspolitik	1139
7.0	Das Geld.....	1141
7.0.0	Wesen des Geldes.....	1141
7.0.00	Entwicklung des Geldes	1141
7.0.01	Definition, Aufgaben und Arten des Geldes	1141
7.0.02	Theorien zum Wesen des Geldes	1146
7.0.03	Entstehung des Geldes durch Geldschöpfung.....	1147
7.0.1	Wert des Geldes	1151
7.0.10	Kaufkraft	1151
7.0.11	Währung und Währungssysteme.....	1154
7.0.12	Inflation und Deflation	1156
7.1	Geld- und Wirtschaftspolitik.....	1165
7.1.0	Geldpolitik.....	1165
7.1.00	Überblick.....	1165
7.1.01	Bundesbankpolitik.....	1167
7.1.02	Notenbankpolitik der Europäischen Zentralbank.....	1178
7.1.03	Finanzpolitik.....	1201
7.1.04	Währungspolitik	1204
7.1.1	Wirtschaftspolitik	1211
7.1.10	Grundbegriffe	1211
7.1.11	Internationale Wirtschaftsbeziehungen	1214
7.1.12	Wesen, Ziele und Mittel der Wirtschaftspolitik	1222
	Stichwortverzeichnis	1233
	Abkürzungsverzeichnis	XXXIII