

Inhaltsverzeichnis

KOMPETENZBEREICH GESCHÄFTSPROZESSE

I Der Lehrling und seine finanziellen Möglichkeiten 9

Private Haushaltsplanung 10

- 1 Berechnung des Sollbestandes 11
- 2 Kontoauszug 13

Überschuldung und Privatkonkurs 17

- 1 Überschuldung Privatpersonen 18
  - 1.1 Ursachen 18
  - 1.2 Schuldnerberatungsstellen 18
- 2 Privatkonkursverfahren/ Schuldenregulierungsverfahren 19
  - 2.1 Rechtliche Voraussetzungen 20
  - 2.2 Ablauf des Privatkonkursverfahrens/ Schuldenregulierungsverfahrens 20

Geldanlage 25

- 1 Geld 26
  - 1.1 Formen des Geldes 26
  - 1.2 Funktionen des Geldes 26
  - 1.3 Währung 28
    - 1.3.1 Welche Währungen hat es in Österreich gegeben? 28
    - 1.3.2 Der Euro 28
    - 1.3.3 Die Sicherheitsmerkmale 29
- 2 Kreditinstitute 30
  - 2.1 Funktionen der Kreditinstitute 30
  - 2.2 Arten der Kreditinstitute 31
- 3 Sparformen 34
  - 3.1 Sparbucheinlagen 34
  - 3.2 Sparbriefe 35
  - 3.3 Prämienspareinlagen 36
  - 3.4 Bauspareinlagen 36
  - 3.5 Versicherungssparen 37
  - 3.6 Effekten 37
  - 3.7 Risiko bei der Geldanlage 40
- 4 Zinsrechnung 41
  - 4.1 Einführung in die Zinsrechnung 41
    - 4.1.1 Begriffe aus der Zinsrechnung 41
    - 4.1.2 Berechnen der Zinsen 43
    - 4.1.3 Kapitalertragsteuer (KESt) 46
    - 4.1.4 Berechnung Kapital, Prozentsatz und Zeit 46
    - 4.1.5 Zinsrechnung „auf 100“ und „in 100“ 48
  - 4.2 Berechnen der Zinsen verschiedener Sparformen 50
    - 4.2.1 Nettoverzinsung Sparbuch 50
    - 4.2.2 Berechnen von Sparbuchzinsen innerhalb eines Jahres 51
    - 4.2.3 Berechnen von Sparbuchzinsen über zwei Jahre 52

- 4.2.4 Berechnen von Sparbuchzinsen über mehrere Jahre 53
- 4.2.5 Prämien Bausparen 54
- 4.2.6 Anlage in Effekten 55

Finanzierung 62

- 1 Finanzierungsgrundsätze 63
- 2 Finanzierungsarten 64
  - 2.1 Kreditfinanzierung 65
    - 2.1.1 Kontokorrentkredit 67
    - 2.1.2 Darlehen 67
    - 2.1.3 Lieferantenkredit 68
    - 2.1.4 Haftungs- oder Avalkredit 71
  - 2.2 Factoring 72
  - 2.3 Leasing 75
    - 2.3.1 Full-pay-out-Leasing 78
    - 2.3.2 Restwertleasing 80
  - 2.4 Franchising 82
- 3 Kreditgeschäft 83
  - 3.1 Kreditantrag 83
  - 3.2 Kreditprüfung 84
  - 3.3 Kreditvertrag 85
  - 3.4 Kreditüberwachung 85
  - 3.5 Ratenkredit 85
    - 3.5.1 Gesetzliche Grundlage 85
    - 3.5.2 Prüfung der Kreditwürdigkeit (Bonität) 86
    - 3.5.3 Berechnung von Monatsraten und Kosten 86
    - 3.5.4 Berechnung von Monatsraten und Kreditkosten: kaufmännische Ratenrechnung 86
    - 3.5.5 Bewertung vorliegender Teilzahlungsangebote 89
  - 3.6 Kostenvergleich 90

II Versicherungen 97

Versicherungen 98

- 1 Grundlagen des Versicherungswesens 99
- 2 Gesetzliche Sozialversicherungsanstalten 100
- 3 Private Versicherungsunternehmen 100
  - 3.1 Allgemeines 100
  - 3.2 Arten von Versicherungsleistungen 102
  - 3.3 Organisation eines Versicherungsunternehmens 103
- 4 Leistungserstellung der Versicherung 104
  - 4.1 Anbahnung und Antrag 105
  - 4.2 Erstbearbeitung und Vertragsabschluss 106
  - 4.3 Abwicklung eines Schadensfalles 107
  - 4.4 Beendigung des Versicherungsvertrages 107
- 5 Besonderheiten der Kfz-Versicherung 108
- 6 Indexrechnung 109

7	Versicherungsberechnungen (Lehrstoff ausschließlich für den Lehrberuf Versicherungskaufmann/-frau)	111	6.2	Berechnung des Rechnungsbetrages vor Skontoabzug	163
7.1	Versicherungsprämie	111	6.3	Berechnung des Skontos in Prozent	164
7.2	Unterjährigkeitszuschlag (UJZ)	111	6.4	Berechnung des Rechnungs- und Zahlungsbetrages	165
7.3	Versicherungssteuer	112	6.5	Berechnung von Skonto, Umsatzsteuer und Rabatt ausgehend vom Zahlungsbetrag (Rückrechnung)	165
7.4	Beispiel: Prämienberechnung Personenversicherung	114	7	Allgemeine Geschäftsbedingungen	168
7.5	Über- und Unterversicherung	115	7.1	Geltung der AGB	168
			7.2	Gefahren der AGB	169
III	<b>Vertragswesen</b>	119	8	Registrierkassenpflicht	170
			8.1	Belegerteilungsverpflichtung	170
			8.2	Ausnahme: Umsätze im Freien („Kalte-Hände-Regelung“)	170
<b>Verträge</b>		120	9	Schriftstücke im Geschäftsverkehr	172
1	Was ist ein Vertrag?	121	9.1	Briefumschläge	172
2	Arten von Verträgen	121	9.1.1	Positionierung der Empfängeranschrift und der Absenderangabe	172
3	Voraussetzungen für die Gültigkeit	122	9.1.2	Gestaltung der Empfängeranschrift	172
4	Abschluss von Verträgen	124	9.2	Anschriften	173
5	Vertragsabsicherung	124	9.3	Gestaltung von Geschäftsbriefen	174
<b>Kaufvertrag</b>		128	9.4	Gestaltung von E-Mails	175
1	Abwicklung des Kaufvertrages	129	<b>Fernabsatz und E-Commerce</b>		181
2	Gesetzliche Vorschriften	130	1	Definitionen Fernabsatz und E-Commerce	182
3	Bestandteile des Kaufvertrages	132	2	Vorteile und Risiken des Onlineshoppings	182
3.1	Warenart (Qualität)	132	3	Beschränkung der Risiken des Onlineshoppings	183
3.2	Menge (Quantität)	136	3.1	Gesetzliche Bestimmungen zum Schutz der Verbraucher	183
3.3	Preis	137	3.2	Tipps für Verbraucher zum Schutz vor Risiken	184
3.3.1	Formen der Preisfestsetzung im Kaufvertrag	138	<b>Normaler Ablauf des Kaufvertrages</b>		187
3.3.2	Preisauszeichnungspflicht	139	1	Anbahnung von Kaufverträgen	188
3.4	Lieferbedingungen	140	1.1	Anfrage	188
3.4.1	Erfüllungszeit der Lieferung	140	1.1.1	Arten der Anfrage	188
3.4.2	Erfüllungsort der Lieferung	141	1.1.2	Inhalt der Anfrage	188
3.5	Zahlungsbedingungen	144	1.1.3	Textbausteine für Anfrage	189
3.5.1	Erfüllungszeit der Zahlung	144	1.2	Anpreisung	190
3.5.2	Erfüllungsort der Zahlung	146	1.3	Angebot – Offert	190
3.6	Verpackung	148	1.3.1	Arten von Angeboten	190
3.6.1	Aufgaben der Verpackung	148	1.3.2	Inhalt des Angebotes	190
3.6.2	Arten der Verpackung	148	1.3.3	Kostenvoranschläge	192
3.6.3	Verpackungsverordnung (VerpackVO)	148	1.3.4	Angebotsvergleich	193
3.6.4	Regelung der Verpackung im Kaufvertrag	149	2	Abschluss von Kaufverträgen	196
3.6.5	Entwicklung der Verpackung und Umweltschutz	149	2.1	Bestellung	196
3.7	Sonstige Kaufvertragsbestandteile	150	2.1.1	Formen der Bestellung	196
3.7.1	Eigentumsvorbehalt	150	2.1.2	Inhalt der Bestellung	197
3.7.2	Pönale	150	2.2	Auftragsbestätigung	198
3.7.3	Umtauschrecht	151	3	Erfüllung von Kaufverträgen	200
4	Umsatzsteuer	152	3.1	Lieferung der Ware	200
4.1	Steuersätze	152	3.1.1	Dokumente bei der Lieferung	200
4.2	Umsatzsteuerberechnungen	152	3.1.2	Durchführung der Lieferung	202
5	Rabattrechnungen	157	3.2	Annahme der Lieferung	202
6	Skontorechnungen	162	3.3	Rechnungen erstellen	203
6.1	Berechnung des Skontos und des Zahlungsbetrages	163			

3.4	Komplexe Rechnungen erstellen	205	<b>Zahlungsverkehr</b>	234
3.5	Kontrolle der Rechnung	206	1 Überblick über die Zahlungsformen	235
3.6	Zahlung der Rechnung	207	2 Barzahlung	236
<b>Gestörter Ablauf des Kaufvertrages</b>		211	2.1 Direkte Barzahlung	236
1 Mögliche Störungen		212	2.2 Indirekte Barzahlung mit Postgelddiensten	237
2 Unregelmäßigkeiten beim Abschluss des Kaufvertrages		212	3 Zahlung unter der Verwendung von Girokonten	239
2.1 Widerruf der Bestellung		213	3.1 Wichtiges rund um das Girokonto	240
2.2 Kostenloser Rücktritt aufgrund gesetzlicher Rechte		211	3.2 Zahlungsanweisung (SEPA-Überweisung)	241
2.3 Rücktritt mit Stornogebühr		215	3.3 SEPA-Dauerauftrag und SEPA-Lastschriftverfahren	243
3 Unregelmäßigkeiten bei der Lieferung		216	3.4 Zahlung per Nachnahme	244
3.1 Lieferverzug		216	4 Zahlungskarten	245
3.2 Annahmeverzug		218	4.1 Bankomat- bzw. Debitkarte	245
3.3 Mangelhafte Lieferung		218	4.2 Kreditkarte	246
3.3.1 Arten der Mängel		219	4.3 Prepaid-Karten	248
3.3.2 Rechte des Käufers bei mangelhafter Lieferung		219	5 Auch Wechsel und Scheck kommen noch vor	249
3.3.3 Mängelrüge		220	5.1 Scheck	249
3.4 Produkthaftungsgesetz (PHG)		221	5.2 Wechsel	250
4 Unregelmäßigkeiten bei der Zahlung		223	6 Zahlung mit dem Computer	252
4.1 Zahlungsaufschub		223	6.1 Electronic Banking (E-Banking)	252
4.2 Fehlerhafte Rechnung		225	6.2 E-Payment beim Onlineshopping	254
4.3 Zahlungsverzug		225	6.2.1 Zahlungskarten	254
4.3.1 Außergerichtliches Mahnverfahren		226	6.2.2 Spezielle Verfahren	255
4.3.2 Verzugszinsen und Mahnspesen		229	7 Zahlung mit dem Handy (M-Payment)	257
4.3.3 Gerichtliches Mahnverfahren		229	Stichwortverzeichnis	261
			Bildnachweis	264