

Inhaltsverzeichnis

TEIL 1	VOLKSWIRTSCHAFTSLEHRE	25
1	Wirtschaft als Gegenstand der Volkswirtschaftslehre	25
1.1	Aufgaben der Volkswirtschaftslehre	25
1.2	Grundbegriffe	26
1.2.1	Bedürfnis/Bedarf/Nachfrage	27
1.2.2	Produktion und Produktionsmöglichkeiten	28
2	Märkte und Preisbildung	30
2.1	Marktformen	30
2.2	Nachfrage	32
2.2.1	Nachfrage in Abhängigkeit vom Preis des Gutes	32
2.2.2	Nachfrage in Abhängigkeit vom Preis anderer Güter	33
2.2.3	Nachfrage in Abhängigkeit vom Einkommen	33
2.2.4	Nachfrage in Abhängigkeit von subjektiven Nutzenvorstellungen	34
2.3	Angebot	34
2.4	Preisbildung auf Gütermärkten	35
3	Wirtschaftskreislauf	37
3.1	Volkswirtschaftlicher Kreislauf	37
3.2	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung (VGR)	38
3.3	Bruttoinlandsprodukt (BIP)	39
3.4	Wachstum als Wohlstandsindikator?	40
3.5	Lohn- und Gewinnquote	41
3.6	Sparen und Konsum privater Haushalte	42
4	Wirtschaftspolitik	44
4.1	Begründung einer Wirtschaftspolitik	44
4.2	Ziele und Bereiche der Wirtschaftspolitik	44
4.2.1	Ordnungspolitik	45
4.2.2	Prozesspolitik/Magisches Viereck/Stabilitätsgesetz	46
4.2.3	Fiskalpolitik	50
4.2.4	Strukturpolitik	51
4.3	Träger der Wirtschaftspolitik	51
4.4	Problem Arbeitslosigkeit	52
5	Geldtheorie und Geldpolitik	55
5.1	Funktionen des Geldes	55
5.2	Währungsordnung und Bankensystem	56
5.2.1	Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)	58
5.2.2	Geschäftsbanken	61
5.2.3	Geldschöpfung	61
5.3	Geldwertänderung – Deflation, Inflation und Stagnation	64
5.3.1	Preisindizes	65
5.3.2	Der Warenkorb	66
5.3.3	Das Wägungsschema	67
5.3.4	Inflationswirkungen	68
5.3.5	Inflationsursachen	69

5.4	Geldpolitik	72
5.4.1	Hauptrefinanzierungsgeschäfte (Haupttender)	74
5.4.2	Längerfristige Refinanzierungsgeschäfte (Basistender)	74
5.4.3	Schnelltender	74
5.4.4	Offenmarktgeschäfte	75
5.4.5	Ausschreibungsverfahren und Sicherheiten	75
5.4.6	Ständige Fazilitäten	77
5.4.7	Mindestreservepolitik	77
5.4.8	Einschätzung der Wirkungsweisen	77
6	Währung und Außenwirtschaft	79
6.1	Außenhandel	79
6.2	Zahlungsbilanz	80
6.3	Wechselkurs	83
6.4	Europäische Wirtschafts- und Währungsunion (EWU)	86
7	Konjunktur und Wachstum	89
7.1	Wirtschaftswachstum	89
7.2	Konjunktur und Krise	90
7.2.1	Konjunkturzyklus	90
7.2.2	Angebots- und nachfrageorientierte Politik	92
7.2.3	Wachstumstrend	93
7.3	Wirtschaftswachstum und Strukturwandel	93
TEIL 2	BETRIEBSWIRTSCHAFTSLEHRE	95
1	Grundlagen	95
1.1	Wirtschaften und Wirtschaftlichkeit	95
1.2	Betrieb als Gegenstand der BWL	96
1.2.1	Ordnung nach Wirtschaftsprinzipien	96
1.2.2	Ordnung nach Art der Leistungserstellung	97
1.2.3	Ordnung nach Art der Betriebsgröße	99
1.3	Abgrenzung Produktion vs. Dienstleistungen	100
2	Produktionsfaktoren	102
3	Organisation	104
3.1	Grundlagen	104
3.2	Aufbauorganisation	105
3.3	Ablauforganisation	108
4	Marketing	109
4.1	Marketingentwicklung	109
4.2	Marketingphilosophie	110
4.3	Marketingziele	110
4.4	Marketinginstrumente/Marketing Mix	111
4.4.1	Produktpolitik und Servicepolitik	111
4.4.2	Preispolitik	112
4.4.3	Kommunikationspolitik	114
4.4.4	Vertriebspolitik (Absatzpolitik, Distributionspolitik)	115
4.4.5	Produktlebenszyklus	115

5	Rechnungswesen	117
5.1	Aufgaben des Rechnungswesens/Buchführungspflicht	117
5.2	Gliederung des Rechnungswesens	118
5.3	Finanzbuchhaltung	119
5.3.1	Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung (GoB)	119
5.3.1.1	GoB für die laufende Buchführung	119
5.3.1.2	GoB für die Inventur	120
5.3.1.3	GoB für die Bilanzierung	120
5.3.1.4	Besonderheiten	120
5.3.1.5	Beweiskraft der Buchführung für die Besteuerung	120
5.3.2	Bilanz	122
5.3.3	Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)	126
5.3.4	Anhang und Lagebericht	129
5.3.5	Inventur	130
5.3.6	Bilanzierung	131
5.3.6.1	Grundsätze ordnungsgemäßer Bilanzierung (GoB)	131
5.3.6.2	Bewertungsgrundsätze in der Bilanz	132
5.3.6.3	Wertansätze in der Bilanz	133
6	Betriebswirtschaftliche Kennzahlen	135
6.1	Kennzahlen zur Beurteilung des gesamten Betriebes	135
6.1.1	Kennzahlen zur Investitionsanalyse	135
6.1.2	Kennzahlen zur Finanzierungsanalyse	136
6.1.3	Kennzahlen zur Liquiditätsanalyse	137
6.2	Kennzahlen zur Beurteilung einzelner Tätigkeitsbereiche	139
6.3	Bilanz- und GuV-Analyse mithilfe von Investitions-/Finanzierungs- und Liquiditätskennzahlen	140
7	Finanzierung und Investition	143
7.1	Grundlagen	143
7.2	Kapitalbedarfsplanung	145
7.3	Formen der Finanzierung	145
7.3.1	Außenfinanzierung	146
7.3.2	Innenfinanzierung	146
7.4	Formen der Investition	147
7.5	Investitionsarten	148
7.6	Grundlagen der Investitionsrechnung	148
8	Kosten- und Leistungsrechnung	151
8.1	Grundlagen/Aufgaben	151
8.2	Gliederung der Kosten	156
8.3	Abrechnungssysteme der Kostenrechnung	158
8.3.1	Vollkostenrechnung	158
8.3.2	Teilkostenrechnung als Deckungsbeitragsrechnung	159
8.3.3	Break-Even-Analyse (Gewinnschwellenanalyse)	160
8.4	Betriebsabrechnung	161
8.4.1	Kostenartenrechnung	162
8.4.2	Kostenstellenrechnung	162
8.4.3	Kostenträgerrechnung	164

8.5	Wirtschaftlichkeitsrechnung	166
8.6	Entscheidungsrechnung	166
9	Statistik	168
TEIL 3	RECHT	169
1	Rechtsordnung der Bundesrepublik Deutschland	169
1.1	Sinn einer Rechtsordnung	169
1.2	Öffentliches und privates Recht	169
1.2.1	Öffentliches Recht	170
1.2.2	Privates Recht	171
1.2.3	Verhältnis des privaten zum öffentlichen Recht	172
1.3	Rechtsquellen	172
1.3.1	Geschriebenes Recht	173
1.3.1.1	Verfassung	173
1.3.1.2	Gesetze	173
1.3.1.3	Rechtsverordnungen	173
1.3.1.4	Satzungen	174
1.3.2	Gewohnheitsrecht	174
1.4	Grundgesetz und Staatsaufbau der Bundesrepublik Deutschland	174
1.4.1	Die freiheitlich-demokratische Grundordnung	174
1.4.2	Staatsaufbau und Gewaltenteilung	176
2	Europäische Rechtsordnung	180
2.1	Entwicklung der Europäischen Einigung	180
2.2	Organe der Europäischen Union	181
2.3	Europäisches Gemeinschaftsrecht im Verhältnis zum nationalen Recht	184
2.4	Versicherungsvermittler-Richtlinie als Beispiel europäischer Rechtsschöpfung	185
3	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	189
3.1	Stellung des BGB im Privatrecht	189
3.2	Aufbau des BGB	190
3.3	Schuldrecht Teil 1: Grundlagen des Schuld- und Vertragsrechts	193
3.3.1	Inhalt und Wesen von Schuldverhältnissen	193
3.3.2	Grundsatz der Privatautonomie	194
3.3.3	Zustandekommen von Verträgen	195
3.3.3.1	Der Antrag	195
3.3.3.2	Die Annahme	196
3.3.4	Abstraktions- und Trennungsprinzip	197
3.3.5	Standardverträge nach BGB	199
3.4	Grundbegriffe des BGB	201
3.4.1	Rechtsgeschäfte	201
3.4.1.1	Willenserklärungen	201
3.4.1.2	Einteilung der Rechtsgeschäfte	202
3.4.2	Rechtssubjekte	204
3.4.2.1	Natürliche und juristische Personen	204
3.4.2.2	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	205
3.4.2.3	Rechtsfähigkeit	206

3.4.2.4	Geschäftsfähigkeit	207
3.4.2.5	Deliktsfähigkeit	210
3.4.3	Stellvertretung	211
3.4.3.1	Gesetzliche Stellvertretung	213
3.4.3.2	Rechtsgeschäftliche Stellvertretung	217
3.4.4	Bedingungen und Zeitbestimmungen bei Rechtsgeschäften	220
3.4.4.1	Bedingungen	220
3.4.4.2	Zeitbestimmungen	222
3.4.5	Mangelhafte Rechtsgeschäfte	223
3.4.5.1	Nichtige Rechtsgeschäfte	223
3.4.5.2	Anfechtbare Rechtsgeschäfte	227
3.4.6	Rechtsobjekte	229
3.4.6.1	Wesentliche Bestandteile	230
3.4.6.2	Zubehör	232
3.5	Schuldrecht Teil 2: Besonderheiten des Vertragsrechts	232
3.5.1	Anpassung und Beendigung von Verträgen	232
3.5.1.1	Störung der Geschäftsgrundlage	232
3.5.1.2	Kündigung von Dauerschuldverhältnissen	233
3.5.2	Erfüllung von Schuldverhältnissen	233
3.5.2.1	Leistungszeit	233
3.5.2.2	Leistungsort	234
3.5.2.3	Zahlungsort	236
3.5.2.4	Gerichtsstand	236
3.5.3	Leistungsstörungen bei der Vertragserfüllung	237
3.5.3.1	Tatbestand der Pflichtverletzung	237
3.5.3.2	Besonderheiten bei gegenseitigen Schuldverhältnissen	238
3.5.3.3	Schlechteistung (am Beispiel des Kaufvertrages)	239
3.5.3.4	Unmöglichkeit	242
3.5.3.5	Schuldnerverzug	243
3.5.3.6	Gläubigerverzug	244
3.5.3.7	Sonstige Pflichtverletzung	245
3.5.3.8	Verschulden bei den Vertragsverhandlungen	246
3.5.4	Gläubiger- und Schuldnerwechsel	246
3.5.4.1	Die Forderungsabtretung (Zession)	247
3.5.4.2	Schuldübernahme	250
3.5.5	Verbraucherschutz im BGB	251
3.5.5.1	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	252
3.5.5.2	Haustürgeschäfte	254
3.5.5.3	Fernabsatzverträge	256
3.5.5.4	Verbraucherdarlehnsvverträge	257
3.5.5.5	Verbundene Verträge	263
3.5.5.6	Darlehnsvermittlungsvertrag	263
3.5.5.7	Widerrufsrecht bei Verbraucherverträgen	264
3.6	Schuldrecht Teil 3: Gesetzliche Schuldverhältnisse	266
3.6.1	Ungerechtfertigte Bereicherung	266
3.6.1.1	Herausgabeanspruch aus ungerechtfertiger Bereicherung	267

3.6.1.2	Umfang der Herausgabeansprüche aus ungerechtfertigter Bereicherung	268
3.6.2	Unerlaubte Handlung	269
3.6.2.1	Die Grundtatbestände bei unerlaubter Handlung	269
3.6.2.2	Spezialtatbestände bei unerlaubter Handlung	270
3.6.2.3	Inhalt und Umfang der Schadenersatzansprüche	271
3.7	Schadenersatz	271
3.7.1	Das Wesen des Schadenersatzes	272
3.7.2	Haftung für Gehilfen	273
3.8	Verjährung	274
3.9	Sachenrecht	277
3.9.1	Besitz	278
3.9.2	Eigentum	279
3.9.2.1	Eigentumserwerb	280
3.9.2.2	Eigentumsvorbehalt	282
3.9.3	Pfandrechte an beweglichen Sachen	283
3.9.3.1	Rechtsgeschäftliche Pfandrechte	283
3.9.3.2	Gesetzliche Pfandrechte	284
3.9.3.3	Pfändungspfandrechte	284
3.10	Familienrecht	285
3.10.1	Ehrerecht	285
3.10.1.1	Helisches Güterrecht – Einführung	285
3.10.1.2	Gesetzlicher Güterstand: Zugewinngemeinschaft	286
3.10.1.3	Gütertrennung	287
3.10.1.4	Gütergemeinschaft	287
3.10.1.5	Ehescheidung	288
3.10.2	Unterhaltpflicht unter Verwandten	290
3.11	Erbrecht	291
3.11.1	Letzter Wille	292
3.11.1.1	Testament	292
3.11.1.2	Öffentliches Testament	293
3.11.1.3	Eigenhändiges Testament	293
3.11.1.4	Gemeinschaftliches Testament	294
3.11.1.5	Testamentsvollstrecker	295
3.11.1.6	Erbvertrag	295
3.11.2	Erben kraft Gesetz	297
3.11.2.1	Gesetzliche Erbfolge	297
3.11.2.2	Die Erben der ersten Ordnung	298
3.11.2.3	Die Erben der weiteren Ordnungen	298
3.11.2.4	Gesetzliches Erbrecht des Ehegatten	298
3.11.2.5	Ausgleichspflicht bei Pflegeleistungen oder anderen besonderen Leistungen	299
3.11.2.6	Gesetzliches Erbrecht des Staates	300
3.11.2.7	Pflichtteil	300
3.11.3	Rechtliche Stellung der Erben	301
3.11.3.1	Testamentseröffnung	301
3.11.3.2	Einzelerbe und Erbengemeinschaft	302

3.11.3.3	Annahme und Ausschlagung der Erbschaft	303
3.11.3.4	Nachweisdokumente über das Erbrecht	303
3.11.3.5	Haftung des Erben	305
4	Handels- und Gesellschaftsrecht	306
4.1	Begriffe und Rechtsquellen des Handels- und Gesellschaftsrechts	306
4.2	Kaufmann nach HGB	308
4.2.1	Istkaufmann (§ 1 HGB)	309
4.2.2	Kannkaufmann bei Kleingewerbetreibenden (§ 2 HGB)	310
4.2.3	Kannkaufmann bei Land- und Forstwirten (§ 3 HGB)	310
4.2.4	Formkaufmann (§ 6 HGB)	311
4.2.5	Kaufmann kraft Eintragung (§ 5 HGB)	311
4.2.6	Scheinkaufmann (gewohnheitsrechtliches Institut)	312
4.3	Handelsfirma	312
4.3.1	Firmengrundsätze	313
4.3.2	Angaben auf Geschäftsbriefen	315
4.4	Handelsregister	315
4.5	Vertretung des Kaufmanns	319
4.5.1	Handlungsvollmacht	319
4.5.1.1	Erteilung und Zeichnung	319
4.5.1.2	Arten	320
4.5.1.3	Umfang	320
4.5.1.4	Innen- und Außenverhältnis	321
4.5.1.5	Widerruf	322
4.5.2	Prokura	322
4.5.2.1	Erteilung und Zeichnung	322
4.5.2.2	Umfang	322
4.5.2.3	Grenzen der Prokura	323
4.5.2.4	Innen- und Außenverhältnis	324
4.5.2.5	Widerruf	324
4.6	Handelsgeschäfte	324
4.6.1	Allgemeine Regeln für Handelsgeschäfte	325
4.6.2	Einzelne Handelsgeschäfte	327
4.7	Rechtsformen der Unternehmen des Privatrechts	328
4.7.1	Einzelunternehmung	329
4.7.2	Begriff der Gesellschaft und Gründungsmotive	329
4.7.3	Personengesellschaften	331
4.7.3.1	BGB-Gesellschaft (GbR)	331
4.7.3.2	Offene Handelsgesellschaft	333
4.7.3.3	Kommanditgesellschaft	336
4.7.3.4	Stille Gesellschaft	338
4.7.4	Kapitalgesellschaften	339
4.7.4.1	Aktiengesellschaft	339
4.7.4.2	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	343
4.7.4.3	Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt)	346
4.7.5	Eingetragene Genossenschaft	348
4.7.6	Bereichsspezifische Unternehmensformen	351

4.7.6.1	Partnerschaftsgesellschaft	351
4.7.6.2	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	352
4.7.7	Mischformen	354
4.7.7.1	GmbH & Co. KG	354
4.7.7.2	Kommanditgesellschaft auf Aktien	356
4.7.8	Betriebsaufspaltung	358
5	Spezielle berufsrechtliche Fragen für Berater, Vermittler und Finanzdienstleister	359
5.1	Abgrenzung der Vermittler- und Beratertypen	359
5.2	Rechtsstatus als Handelsvertreter (Agent)	361
5.2.1	Handelsvertretertypen	361
5.2.2	Rechte und Pflichten des Handelsvertreters	362
5.2.3	Provisionsanspruch	362
5.2.4	Kündigung des Handelsvertretervertrages	363
5.2.5	Wettbewerbsabrede	364
5.2.6	Sonderregelungen für den Versicherungsvertreter	365
5.3	Rechtsstatus als Makler	366
5.3.1	Allgemeine Vorschriften des BGB	366
5.3.2	Spezialvorschriften für Handelsmakler	368
5.3.3	Sonderregelungen für den Versicherungsmakler	369
5.4	Berufszulassungsregeln für Vermittler und Berater	370
5.4.1	Gewerbeerlaubnis nach § 34c GewO	370
5.4.2	Das deutsche Versicherungsvermittlerrecht	371
5.4.2.1	Erlaubnispflicht für Versicherungsvermittler und Versicherungsberater	371
5.4.2.2	Vermittlerregister	373
5.4.2.3	Versicherungsvertreter nach VVG	375
5.4.2.4	Versicherungsmakler nach VVG	375
5.4.2.5	Versicherungsberater	376
5.4.2.6	Ausnahmen von der Erlaubnispflicht als Versicherungsvermittler	377
5.4.3	Ausblick: Weitere Berufszugangsregulierungen	380
5.5	Verbot der Rechts- und Steuerberatung	382
5.6	Rechtsfragen bei Honorarberatung	382
5.7	Aufsichtsrecht bei Finanzdienstleistungsinstituten	384
5.8	Bezeichnungsschutz nach Investmentgesetz	387
6	Beratungs-, Informations- und Dokumentationspflichten der Vermittler und Berater	388
6.1	Die Kapitalanlagevermittlung und -beratung	388
6.1.1	Einführung	388
6.1.2	Begriffsabgrenzungen	389
6.1.2.1	Auskunfts- und Beratungspflichten	389
6.1.2.2	Anlagevermittler und Anlageberater	389
6.1.3	Aufklärungspflicht bei Rückvergütungen aus Kapitalanlagevermittlungen	392
6.1.3.1	Vertrieb von Wertpapieren: Wohlverhaltensregeln durch MiFID & Co.	392
6.1.3.2	„Grauer Kapitalmarkt“: MiFID-freie Zone	393
6.1.3.3	„Kick-Back“-Entscheidung des BGH	393
6.1.3.4	Ausdehnung der „Kick-Back“-Entscheidung auf geschlossene Fonds	393

6.1.3.5	Beschränkung der „Kick-Back“-Aufklärung auf Banken?	394
6.1.3.6	Die „Kick-Back“-Entscheidung gilt nur für Anlageberater	395
6.1.4	Beratungs- und Dokumentationspflichten bei Kapitalanlageberatung der Banken	396
6.1.5	Haftungsgrundlagen bei Kapitalanlagevermittlung und -beratung	397
6.1.5.1	Haftung aus Vertrag	397
6.1.5.2	Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)	397
6.1.5.3	Prospekthaftung	398
6.1.5.4	Deliktische Haftung	400
6.2	Die Versicherungsvermittlung und -beratung	400
6.2.1	Informationspflichten bei der Versicherungsvermittlung	400
6.2.1.1	Statusbezogene Informationen	400
6.2.1.2	Vertragsbezogene Informationen	401
6.2.1.3	Informationsverzicht	403
6.2.2	Beratungs- und Dokumentationspflichten bei der Versicherungsvermittlung	403
6.2.2.1	Fragepflicht	404
6.2.2.2	Beratungspflicht	404
6.2.2.3	Begründungspflicht	405
6.2.2.4	Dokumentationspflicht	405
6.2.2.5	Was ist beim Versicherungsmakler anders?	407
6.2.2.6	Beratungs- bzw. Dokumentationsverzicht	408
6.2.3	Rechtsfolgen der Verletzung von Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten bei der Versicherungsvermittlung	408
6.2.3.1	Bußgeld	408
6.2.3.2	Straftat	409
6.2.3.3	Unterlassungsanspruch	409
6.2.3.4	Schadenersatzpflicht	409
6.3	Schadenersatzanspruch	410
6.3.1	Kausalität und Verschulden	410
6.3.2	Schadenumfang	410
6.3.3	Beweislast	412
6.3.4	Haftungsausschluss	412
6.4	Strafrechtliche Bestimmungen	413
6.4.1	Betrug	413
6.4.2	Kapitalanlagebetrug	413
6.4.3	Urkundendelikte	414
6.4.4	Verleitung zur Börsenspekulation	414
6.4.5	Geldwäsche	414
6.4.6	Hinweise für die Beratungspraxis	415
7	Wettbewerbsrecht, Verbraucher- und Datenschutz	417
7.1	Aufgaben des Wettbewerbsrechts	417
7.2	Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb	418
7.2.1	Die große Generalklausel	418
7.2.2	Ireführende geschäftliche Handlungen – die kleine Generalklausel	431
7.2.2.1	Ireführung über angebotene Waren oder Leistungen	433

7.2.2.2	Irreführung über Preise	435
7.2.2.3	Irreführung über das anbietende Unternehmen	435
7.2.3	Vergleichende Werbung	436
7.2.4	Unzumutbare Belästigungen	436
7.2.5	Wettbewerbsrechtliche Ansprüche und ihre Durchsetzung	439
7.2.6	Strafvorschriften im UWG	440
7.3	Preisangabenverordnung	440
7.4	Bundesdatenschutzgesetz	443
TEIL 4	STEUERN	445
1	Allgemeines Steuerrecht	445
1.1	Direkte und indirekte Steuern	447
1.2	Steuergegenstand	448
1.3	Ertragshoheit	449
1.4	Steuerliche Abzugsfähigkeit	449
2	Einkommensteuer	450
2.1	Persönliche Steuerpflicht	450
2.1.1	Arten der Steuerpflicht	450
2.1.2	Doppelbesteuerung	452
2.2	Überblick und Ermittlung der Einkünfte	452
2.2.1	Wie wird die Einkommensteuer errechnet?	453
2.2.2	Ermittlung der Einkünfte	455
2.2.3	Arten der Gewinnermittlung (für Gewinneinkunftsarten)	461
2.2.3.1	Betriebsvermögensvergleich	461
2.2.3.2	Einnahmenüberschussrechnung	462
2.2.4	Arten der Überschussermittlung (für Überschusseinkunftsarten)	463
2.3	Die einzelnen Einkunftsarten	463
2.3.1	Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft (LuF)	463
2.3.2	Einkünfte aus Gewerbebetrieb	464
2.3.3	Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	467
2.3.4	Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	468
2.3.4.1	Einnahmen	469
2.3.4.2	Steuerfreie Einnahmen	469
2.3.4.3	Pauschalversteuerte Einnahmen	469
2.3.4.4	Betriebliche Altersversorgung – steuerliche Grundlagen	470
2.3.4.5	Unfallversicherungen	473
2.3.4.6	Werbungskosten	473
2.3.4.7	Versorgungsfreibetrag	474
2.3.5	Einkünfte aus Kapitalvermögen	474
2.3.5.1	Günstigerprüfung	476
2.3.5.2	Übergangsregelung – „altes“ oder „neues“ Recht?	476
2.3.5.3	Sparerpauschbetrag	483
2.3.5.4	Veräußerungsgewinne und -verluste	483
2.3.5.5	Freistellungsauftrag, NV-Bescheinigung und ausländische Einkünfte	484
2.3.6	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	485
2.3.6.1	Einnahmen	486

2.3.6.2	Werbungskosten	486
2.3.7	Sonstige Einkünfte	488
2.3.7.1	Wiederkehrende Bezüge	489
2.3.7.2	Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften (Spekulationsgeschäfte)	491
2.3.7.3	Sonstige Leistungseinkünfte	493
2.3.7.4	Abgeordnetenbezüge	493
2.3.7.5	Leistungen anderer Bezüge mit nachgelagerter Besteuerung	494
2.3.8	Behandlung von Verlusten	494
2.4	Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen	496
2.4.1	Sonderausgaben	496
2.4.2	Vorsorgeaufwendungen	497
2.4.2.1	Versicherungsbeiträge	497
2.4.2.2	Versorgungswerke	498
2.4.2.3	Private Basisversorgung	498
2.4.2.4	Unfallversicherung	498
2.4.2.5	Kranken- und Pflegeversicherung	498
2.4.2.6	Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherung	499
2.4.2.7	Haftpflichtversicherung	499
2.4.2.8	Arbeitslosenversicherung	499
2.4.2.9	Risikolebensversicherung	499
2.4.2.10	Private Rentenversicherung/kapitalbildende Lebensversicherung	499
2.4.2.11	Berechnung der abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen	500
2.4.2.12	Höchstbetragsberechnung (aktuelle Methode)	501
2.4.2.13	Vorsorgepauschale (aktuelle Methode)	504
2.4.2.14	Höchstbetragsberechnung (bisherige Methode)	505
2.4.2.15	Vorsorgepauschale (bisherige Methode)	506
2.4.2.16	Zusätzliche Altersvorsorge	507
2.4.3	Übrige Sonderausgaben	508
2.4.3.1	Unterhaltsleistungen an geschiedene oder dauernd getrennt lebende Ehegatten	508
2.4.3.2	Renten und dauernde Lasten	509
2.4.3.3	Gezahlte Kirchensteuer	509
2.4.3.4	Aufwendungen für die Berufsausbildung	509
2.4.3.5	Schulgelder	509
2.4.3.6	Spenden	510
2.4.4	Außergewöhnliche Belastungen	510
2.4.4.1	Außergewöhnliche Belastungen unter Berücksichtigung zumutbarer Eigenbelastung	511
2.4.4.2	Außergewöhnliche Belastungen ohne Berücksichtigung zumutbarer Eigenbelastung	512
2.5	Andere Abzugsbeträge und Vergünstigungen bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	513
2.5.1	Altersentlastungsbetrag	514
2.5.2	Begriff „Kinder“ im EStG; Kinderfreibetrag und Kindergeld	514
2.5.3	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	517
2.5.4	Kinderbetreuungskosten	517

2.6	Ermittlung der Einkommensteuer und Veranlagung	518
2.6.1	Einkommensteuertarife	518
2.6.2	Veranlagungsformen	521
2.6.3	Steuererhebung	522
2.7	Solidaritätszuschlag	523
2.8	Lohnsteuer	524
2.8.1	Lohnsteuerklassen	524
2.8.2	Lohnsteuerkarte und Freibeträge	525
2.9	Veranlagung von Steuerpflichtigen	526
2.9.1	Veranlagung von Arbeitnehmern	526
2.9.2	Veranlagung von Personen, die nicht Arbeitnehmer sind	527
3	Körperschaftsteuer	529
3.1	Steuerpflicht	529
3.2	Steuerbefreiungen	529
3.3	Körperschaftsteuerliches Einkommen	530
3.3.1	Nicht abzugsfähige Ausgaben	531
3.3.2	Verdeckte Gewinnausschüttungen	532
3.3.3	Steuerfreie Erträge	533
3.3.4	Verlustabzug	533
3.4	Körperschaftsteuertarif	533
4	Gewerbesteuer	534
4.1	Steuergegenstand	534
4.1.1	Begriff des Gewerbebetriebes	534
4.1.2	Formen des Gewerbebetriebes	534
4.2	Beginn und Ende der Steuerpflicht	535
4.3	Besteuerungsgrundlagen	535
4.3.1	Gewerbeertrag	536
4.3.1.1	Hinzurechnungen	536
4.3.1.2	Kürzungen	536
4.3.1.3	Steuermesszahl und Steuermessbetrag	537
4.3.1.4	Ermittlungsschema für den Gewerbeertrag	537
4.3.2	Errechnung der Gewerbesteuer	537
5	Grundsteuer	539
5.1	Steuergegenstand	539
5.2	Befreiungen	539
5.3	Berechnung der Grundsteuer	539
5.4	Steuerschuldner	540
5.5	Erlass und Minderung	540
5.6	Festsetzung und Erhebung	540
6	Erbschaft- und Schenkungsteuer	541
6.1	Steuerpflichtige Vorgänge	541
6.2	Persönliche Steuerpflicht	542
6.3	Steuergegenstand, -entstehung und Bewertung, Steuerbefreiungen	543
6.4	Besteuerung und Besteuerungsverfahren	545

7	Umsatzsteuer	549
7.1	Grundlagen der Besteuerung	551
7.1.1	Unternehmer und Unternehmen	551
7.1.2	Was unterliegt der Umsatzsteuer?	552
7.1.3	Steuerpflicht und Steuerfreiheit	554
7.1.4	Verzicht auf die Steuerbefreiung	555
7.2	Bemessungsgrundlage und Steuersätze	557
7.3	Vorsteuer und Rechnungen	558
7.4	Besteuerungsverfahren	560
7.4.1	Zeitpunkt der Steuerentstehung	560
7.4.2	Steueranmeldungen und andere Erklärungen	561
7.4.3	Aufzeichnungspflichten und Kontrollrechte	562
8	Abgabenordnung	563
8.1	Finanzverwaltung	563
8.2	Rechtsquellen im Steuerrecht	565
8.3	Verwaltungsakte, Steuerbescheide	566
8.3.1	Wirksamkeit und Bekanntgabe	566
8.3.2	Korrektur von Verwaltungsakten	568
8.3.3	Aufhebung und Änderung von Steuerbescheiden	569
8.3.4	Rechtsbehelfsverfahren	569
8.3.5	Vorsicht bei sogenannten Folgebescheiden	571
8.4	Fristen, Termine, Verjährung	572
8.4.1	Fristen	572
8.4.2	Fristberechnung	572
8.4.3	Folgen versäumter Fristen	573
8.4.4	Wiedereinsetzung in den vorherigen Stand	574
8.5	Hilfeleistung in Steuersachen	575
9	Bewertungsgesetz	578
9.1	Allgemeine Bewertungsvorschriften	578
9.2	Vermögensarten	579
9.2.1	Grundvermögen	579
9.2.2	Betriebsvermögen	581
STICHWORTVERZEICHNIS		583