

Inhaltsverzeichnis

Wie nutze ich QR-Codes in Internet-Recherchen?	3
Erklärung Icons	8
Editorial des Verlegers	9
Ein Wort an die Lernenden	10
Zu den aktuellen Autoren	11
Aufbau des Lehrmittels	11

1 Bedürfnisse & Wirtschaft

14

1.1 Bedürfnisse, Bedarf, Nachfrage	14
1.2 Güter	18
1.3 Aufgaben der Unternehmungen	21
1.4 Wirtschaftlichkeit & Produktivität	22
1.5 Gliederung der Betriebe	24
1.5.1 Art der Betriebsleistung	24
1.5.2 Betriebsgrösse	25
1.5.3 Trägerschaft	26
1.5.4 Rechtsform	27
Aufgaben zu Kapitel 1	30
Antworten zu den Kontrollfragen	41

2 Unternehmungsmodell

46

2.1 Umwelt der Unternehmung	47
2.1.1 Umweltsphären und Anspruchsgruppen	47
2.1.2 Zielkonflikte	50
2.2 Grundstrategie, Leitbild & Unternehmungskonzept	54
Aufgaben zu Kapitel 2	58
Antworten zu den Kontrollfragen	74

3 Organisation

76

3.1 Aufbauorganisation	76
3.1.1 Aufgabenanalyse und Stellenbildung	76
3.1.2 Formen der Aufbauorganisation	80
3.2 Ablauforganisation	86
Aufgaben zu Kapitel 3	88
Antworten zu den Kontrollfragen	99

4 Marketing

102

4.1 Marktuntersuchungen	103
4.2 Produkt/Markt-Konzept	104
4.2.1 Marktziele & Marktstellung	104
4.2.1.1 Drei Leitfragen zu den Marktzielen	104
4.2.1.2 Marktstellung	106
4.2.2 Produktziele	110

4.3	Absatzverfahren: Das 4-P-Konzept	112
4.3.1	Produktpolitik (Product)	113
4.3.1.1	Produktgestaltung	113
4.3.1.2	Produktlebenszyklus	114
4.3.1.3	Absatzprogramm	115
4.3.2	Preispolitik (Price)	116
4.3.3	Distributionspolitik (Place)	117
4.3.4	Kommunikationspolitik (Promotion)	120
4.3.4.1	Werbung	120
4.3.4.2	Verkaufsförderung	121
4.3.4.3	Public Relations (PR)	121
	Aufgaben zu Kapitel 4	123
	Antworten zu den Kontrollfragen	142

5 Personalwesen

146

5.1	Personalbedarf & -rekrutierung	146
5.2	Personalhonorierung	148
5.3	Personalführung	150
5.3.1	Personalbeurteilung	150
5.3.2	Personalentwicklung	150
5.3.3	Personalaustritt	151
5.4	Personaladministration	152
5.5	Betriebliche Mitwirkung der Mitarbeiter	153
5.6	Ethik & soziale Verantwortung	154
5.6.1	Grundprinzipien der Ethik	154
5.6.2	Sozialverantwortliches Handeln, Nachhaltigkeit	155
5.6.3	Integrative Unternehmensethik	155
	Aufgaben zu Kapitel 5	157
	Antworten zu den Kontrollfragen	163

6 Finanzierung

166

6.1	Kapitalbeschaffung	166
6.2	Finanzierungsziele	167
6.2.1	Liquiditätsziel	167
6.2.1.1	Mittelzufluss (Mittelherkunft)	167
6.2.1.2	Mittelabfluss (Mittelverwendung)	168
6.2.2	Sicherheitsziel	168
6.2.3	Rentabilitätsziel	169
6.3	Finanzierungsarten	170
6.4	Finanzwirtschaftliche Kennzahlen	171
6.4.1	Wie ist die Liquidität (Zahlungsbereitschaft) zu beurteilen?	171
6.4.2	Wie ist die Sicherheit (Bonität, Kreditwürdigkeit) zu beurteilen?	172
6.4.2.1	Intensitäten der Vermögens	172
6.4.2.2	Finanzierungsgrade	173
6.4.2.3	Anlagendeckungsgrade	173
6.4.3	Wie ist die Rentabilität (Ertragskraft) zu beurteilen?	174
6.5	Bankkredite beanspruchen	176
6.5.1	Kreditprüfung, -bewilligung und -überwachung	177
6.5.2	Gedeckte Kredite	178
6.5.2.1	Der Faustpfandkredit (Realsicherheit)	178
6.5.2.2	Der Hypothekarkredit (Realsicherheit)	179
6.5.2.3	Darlehen gegen Eigentumsvorbehalt (Realsicherheit)	183
6.5.2.4	Zessionskredit (Personalsicherheit)	183

6.5.2.5	Factoring (Personalsicherheit)	184
6.5.2.6	Unternehmerkredit (Personalsicherheit)	184
6.5.2.7	Der Bürgschaftskredit (Personalsicherheit)	184
6.5.3	Ungedeckte Kredite	186
6.5.3.1	Kommerzielle Blankokredite	186
6.5.3.2	Konsumkredite	186
6.6	Wertpapiere ausgeben	188
6.6.1	Kapitalbeschaffung durch Wertpapiere	188
6.6.2	Obligationen	189
6.6.2.1	Die Anleihensobligation	189
6.6.2.2	Wandelobligation und Optionsanleihe	190
6.6.3	Aktien und andere Beteiligungspapiere	191
6.6.3.1	Die Aktien	191
6.6.3.2	Partizipations- und Genussschein	193
	Aufgaben zu Kapitel 6	194
	Antworten zu den Kontrollfragen	211

7 Kapitalanlage

216

7.1	Grundsätze & Ziele der Kapitalanlage	216
7.1.1	Risikostreuung	216
7.1.2	Ethik und Nachhaltigkeit	216
7.1.3	Klassische Anlageziele	217
7.1.4	Aufbewahrung und Verwaltung von Wertschriften	218
7.2	Wertpapierkurse	218
7.2.1	Wovon hängen die Obligationenkurse ab?	218
7.2.2	Wovon hängen die Aktienkurse ab?	219
7.2.3	Aktienindizes	219
7.3	Anlage in Aktien oder Obligationen	220
7.4	Anlage in Anlagefonds	221
7.5	Anlagestrategien	223
	Aufgaben zu Kapitel 7	225
	Antworten zu den Kontrollfragen	231

8 Banken & Börse

234

8.1	Bankgeschäfte & Bankbilanz	234
8.2	Passivgeschäft (Bankeinlagen)	238
8.3	Aktivgeschäft (Bankkredite)	241
8.4	Übersicht über die Schweizer Banken	241
8.4.1	Schweizerische Nationalbank SNB	241
8.4.2	Die Geschäftsbanken	242
8.5	Effektenbörse	243
	Aufgaben zu Kapitel 8	247
	Antworten zu den Kontrollfragen	255

9 Versicherungen

258

9.1	Grundgedanke der Versicherung	258
9.2	Risikoanalyse & -management	259
9.3	Finanzierung der Versicherungsleistungen	261
9.4	Versicherungsarten	262
9.5	Versicherungsabschluss	264
9.6	Personenversicherungen	266

9.6.1	Staatliche Vorsorge: 1. Säule / ALV, EO und FAK	267
9.6.1.1	Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	267
9.6.1.2	Invalidenversicherung (IV)	268
9.6.1.3	Ergänzungsleistungen (EL)	268
9.6.1.4	Arbeitslosenversicherung (ALV)	269
9.6.1.5	Erwerbsersatzordnung (EO)	269
9.6.1.6	Familienausgleichskasse (FAK)	269
9.6.2	Berufliche Vorsorge: 2. Säule	271
9.6.3	Private Vorsorge: 3. Säule	273
9.6.4	Krankenversicherung	274
9.6.5	Unfallversicherung	275
9.6.6	Lebensversicherung	276
9.7	Sachversicherungen	279
9.7.1	Mobiliarversicherung (Hausratsversicherung)	280
9.7.2	Kaskoversicherung für Motorfahrzeuge	280
9.8	Vermögensversicherungen	281
9.8.1	Haftpflichtversicherung	281
9.8.2	Rechtsschutz-Versicherung	282
	Aufgaben zu Kapitel 9	284
	Antworten zu den Kontrollfragen	301

10 Steuern 306

10.1	Überblick	306
10.2	Einkommens- & Vermögenssteuern	309
10.2.1	Steuererklärung der Unselbstständigerwerbenden	309
10.2.2	Steuertarif, Steuerprogression und Steuerfuss	311
10.3	Gewinn- & Kapitalsteuern	314
10.4	Verrechnungssteuer & andere Quellensteuern	315
10.5	Mehrwertsteuer	316
	Aufgaben zu Kapitel 10	319
	Antworten zu den Kontrollfragen	332

Anhang 335

	Stichwortverzeichnis	336
--	----------------------------	-----