

1	Kaufmännischer Zahlungsverkehr	9
1.1	Wichtige kaufmännische Zahlungsformen	10
	☞ Gängige Zahlungsmittel	10
1.1.1	Bargeldzahlung	10
	☞ Halbbare Zahlung; nur der Zahlungsempfänger hat ein Konto	11
	☞ Halbbare Zahlung; nur der Zahler hat ein Konto	11
1.1.2	Bargeldlose Zahlung	12
1.1.3	Banküberweisung, Lastschriftverfahren	12
	☞ Lastschriftverfahren als gängige Zahlungsform	12
	☞ Dauerauftrag als gängige Form der Banküberweisung	13
1.1.4	SEPA	13
	☞ SEPA-Basis-Lastschrift	14
	☞ SEPA-Firmen-Lastschrift	14
1.2	Auslandszahlungsverkehr	14
2	Electronic Banking	15
2.1	Onlinebanking	16
2.1.1	Vorteile von Onlinebanking	16
2.1.2	Technische Voraussetzungen	16
2.1.3	Onlinebanking in der Praxis	17
	☞ Onlinebanking per Internetdialog	17
	☞ Exkurs: Terminüberweisungen	19
2.2	Sicherheit für Onlinebanking	20
2.2.1	PIN/TAN-Verfahren sowie 2-Phasen-Authentifizierung	20
2.2.2	HBCI-Standard und FinTS-Standard als Weiterentwicklung	22
2.2.3	Aktuelle Sicherheitsrisiken für Onlinebanking	23
3	Finanzierung	25
3.1	Übersicht über die Finanzierungsarten	26
3.2	Innenfinanzierung	26
3.2.1	Selbstfinanzierung aus Gewinnen	26
	☞ Gegenüberstellung der Vor- und Nachteile der Selbstfinanzierung	27
3.2.2	Rückflussfinanzierung aus Abschreibungen	27
3.2.3	Finanzierung aus Rückstellungen	28
3.3	Außenfinanzierung	29
3.3.1	Beteiligungsfinanzierung	29
3.3.2	Kreditfinanzierung	30
3.4	Finanzierungsregeln	30
3.4.1	Vertikale Finanzierungsregeln	30
3.4.2	Horizontale Finanzierungsregeln	30

4	Wichtige Finanzierungsarten	31
4.1	Kredite	32
4.1.1	Lieferantenkredit	32
4.1.2	Kontokorrentkredit	33
4.1.3	Darlehen	33
4.1.4	Kreditleihe	33
4.1.5	Kredite von AKA und KfW	34
	KfW Bankengruppe (Kreditanstalt für Wiederaufbau)	34
	AKA - Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	34
4.1.6	Gegenüberstellung der Vor- und Nachteile der Kreditfinanzierung	34
4.2	Leasing	35
	Das Konzept von Leasing	35
4.2.1	Verschiedene Leasingformen	35
4.2.2	Gegenüberstellung der Vor- und Nachteile von Leasing	36
4.3	Factoring	37
4.3.1	Das Konzept von Factoring	37
4.3.2	Funktionen des Factoring	37
4.4	Forfaitierung	38
5	Sicherung von Krediten	39
5.1	Kreditsicherheiten	40
5.2	Personalsicherheiten	41
5.2.1	Einfacher Personalkredit (Blankokredit)	41
5.2.2	Bürgschaft	41
5.2.3	Garantie	42
5.3	Realsicherheiten	42
5.3.1	Forderungsabtretung / Zession	43
5.3.2	Sicherungsübereignung	44
5.3.3	Verpfändung	45
5.3.4	Grundschild	46
5.3.5	Hypothek	47
5.3.6	Gegenüberstellung „Hypothek - Grundschildertrag“	48
6	Investitionsplanung und -rechnung	49
6.1	Investition	50
	Wichtige Investitionsarten	50
	Zusammenhang von Finanzierung und Investition	51
6.2	Investitionsechnung	52
6.2.1	Statische Investitionsrechnung	53
	Gewinnvergleichsrechnung	53
	Rentabilitätsrechnung	54
	Amortisationsrechnung	54
	Investitionsrechnung bei Rationalisierungs- bzw. Ersatzinvestition	55
6.2.2	Dynamische Verfahren zur Investitionsrechnung	56

7	Steuern I: Formen und Verfahren	57
7.1	Öffentliche Abgaben	58
7.1.1	Der Steuerbegriff	58
7.1.2	Abgrenzung der abzuführenden Geldleistungen	59
■	Steuerliche Nebenleistungen	59
■	Gebühren der Finanzverwaltung	60
■	Sonstige öffentlich-rechtliche Geldleistungen des Unternehmens	60
7.2	Zuständigkeit der Finanzbehörden	62
7.2.1	Sachliche Zuständigkeit	62
7.2.2	Örtliche Zuständigkeit	62
■	Hinweise/Beispiele zur örtlichen Zuständigkeit:	63
7.3	Der Steuerzahler	63
7.3.1	Steuerpflichtiger	64
7.3.2	Steuerträger	65
7.3.3	Steuertatbestand	66
7.3.4	Steuergläubiger	66
7.4	Der Steuerbescheid	66
7.4.1	Steuerfestsetzung	66
■	Steuerbescheide	66
■	Festsetzungsfristen	67
7.4.2	Rechtsbehelf	67
8	Steuern II: Wichtige Steuerarten	69
8.1	Einkommensteuer	70
8.1.1	Beschränkt und unbeschränkt Steuerpflichtige	70
8.1.2	Einkunftsarten	71
■	Exkurs: Verluste innerhalb der Einkunftsarten	72
8.1.3	Ermittlung der Bemessungsgrundlage	73
■	Gewinnermittlung	73
■	Bewertung des Betriebsvermögens	73
■	Betriebseinnahmen und -ausgaben	73
■	Berechnung der Abschreibungen	74
■	Investitionsabzugsbetrag	75
■	Steuerbilanz	75
8.1.4	Steuersätze zur Einkommensteuer	75
8.2	Lohnsteuer	77
8.3	Körperschaftsteuer	78
8.4	Gewerbsteuer	79
8.5	Umsatzsteuer	80
8.5.1	Festsetzung des Steuertatbestandes	81
■	Der Unternehmer im Umsatzsteuerrecht	81
■	Steuerbare Umsätze	82
8.5.2	Ermittlung der Bemessungsgrundlage und des Vorsteuerabzugs	83
■	Bemessungsgrundlage der Umsatzsteuer	83
■	Vorsteuerabzug	83

8.5.3	Sätze der Umsatzsteuer	83
	■ Steuersätze	83
	■ Besteuerung von Kleinunternehmern	84
8.5.4	Besteuerungsverfahren	84
	■ Umsatzsteuervoranmeldung (UVA)	84
	■ Umsatzsteuererklärung	84

Sachwortverzeichnis	85
----------------------------------	-----------