

FACHBUCHREIHE
für wirtschaftliche Bildung

Kaufmännische Betriebslehre

Kurzausgabe

35. Auflage

Verfasst von Lehrern der wirtschaftswissenschaftlichen
Fachrichtung

Lektorat: Jürgen Müller, 79112 Freiburg i. Br.

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL
Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG
Düsselberger Straße 23
42781 Haan-Gruiten

Europa-Nr.: 90246



Mitarbeiter des Arbeitskreises:

| | | |
|--------------------|---------------------|-----------------|
| Felsch, Stefan | Studienrat | Freiburg i. Br. |
| Frühbauer, Raimund | Oberstudiendirektor | Wangen i. A. |
| Krohn, Johannes | Studienrat | Freiburg i. Br. |
| Kurtenbach, Stefan | Studiendirektor | Bad Saulgau |
| Metzler, Sabrina | Oberstudienrätin | Wangen i. A. |
| Müller, Jürgen | Studiendirektor | Freiburg i. Br. |

Leitung des Arbeitskreises und Lektorat:

Jürgen Müller, Im Kapellenacker 4a, 79112 Freiburg i. Br.

Bildbearbeitung:

Verlag Europa-Lehrmittel, 42781 Haan-Gruiten

ISBN 978-3-8085-4955-1

35. Auflage 2020

Druck 5 4 3 2 1

Alle Drucke derselben Auflage sind parallel einsetzbar, da sie bis auf die Behebung von Druckfehlern untereinander unverändert sind.

Alle Rechte vorbehalten. Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der gesetzlich geregelten Fälle muss vom Verlag schriftlich genehmigt werden.

© 2020 by Verlag Europa-Lehrmittel, Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG, 42781 Haan-Gruiten

<http://www.europa-lehrmittel.de>

Umschlagfoto: Christine Bird – Fotolia.com

Satz und Umschlaggestaltung: Satz+Layout Werkstatt Kluth GmbH, 50374 Erftstadt

Umschlagkonzept: tiff.any GmbH, 10999 Berlin

Druck: Dardedze Holografija, LV-1063 Riga (Lettland)

Vorwort

»**Kaufmännische Betriebslehre – Kurzausgabe**« ist ein in Unterricht und Praxis vielfach bewährtes, betriebswirtschaftliches Fachbuch. Es richtet sich an

- **Schülerinnen und Schüler an Fachschulen und Berufskollegs**
- **Schülerinnen und Schüler in kaufmännischen Berufsfeldern**
- **Schülerinnen und Schüler in Ausbildungs-, Umschulungs- und Weiterbildungslehrgängen**
- **Lehrende und Teilnehmende an Fort- und Weiterbildungen in Unternehmen, Verbänden und sonstigen Institutionen**

Die vorliegende **35. Auflage** des Buches bietet die Breite der **betriebswirtschaftlichen und rechtskundlichen Lehrinhalte**.

Das Buch erhält durch eine **straffe und einprägsame Darstellung** der einzelnen Stoffgebiete eine in sich **geschlossene Form**. Für die Lernenden ist es übersichtlich und erleichtert somit das strukturierte und eigenständige Lernen.

Zahlreiche **fallbezogene und praxisorientierte Beispiele** im Text sowie **mehrfarbige Darstellungen und Tabellen** veranschaulichen schwierige Sachverhalte.

Handlungsorientierte **Aufgaben und Probleme** sind am Ende der einzelnen Sachthemen zusammengefasst. Sie bieten Material für Wiederholungen und Hausaufgaben sowie zur Prüfungsvorbereitung.

Jedes Hauptkapitel endet mit einer **zusammenfassenden Übersicht** zur kompakten Darstellung des Erlernten.

Ausführliche Inhalts- und Stichwortverzeichnisse erleichtern das Auffinden von Kapiteln, Abschnitten, Fachbegriffen und Erläuterungen.

Die »**Kaufmännische Betriebslehre – Kurzausgabe**« enthält die **gesetzlichen Rahmenbedingungen** und die **statistischen Daten** bis zum **Sommer 2020**.

Ein **Löser** zu den Aufgaben und Problemen ist im Verlagsprogramm erhältlich (**Europa-Nummer 91406**).

Ihr Feedback ist uns wichtig.

Ihre Anmerkungen, Hinweise und Verbesserungsvorschläge zu diesem Buch nehmen wir gerne auf – schreiben Sie uns unter lektorat@europa-lehrmittel.de.

Rottenburg, Juli 2020

Die Verfasser

Bildnachweis

Der Arbeitskreis dankt folgenden Unternehmen und Institutionen für die Überlassung von Bildmaterial:

ASKUS Consult GmbH, Freiburg

BdB Bundesverband der Deutschen Binnenschifffahrt e.V., Duisburg

Claas Saulgau GmbH, Bad Saulgau

Deutsche Telekom AG, Darmstadt

Deutsche Bahn AG, Berlin

Daimler AG, Stuttgart

Frankfurter Allgemeine Zeitung, Frankfurt

Gardena AG, Ulm

GIF – Gesellschaft für Ingenieurprojekte Freiburg GmbH, Freiburg

Hamburg Südamerikanische Dampfschiffahrts-Gesellschaft KG, Hamburg

Hapag-Lloyd AG, Hamburg

Markus Frey, Solingen

Werbeagentur Mohanty, Berlin

Wirtschaftswoche, Düsseldorf

Wichtiger Hinweis:

In diesem Buch finden sich Verweise/Links auf Internetseiten. Für die Inhalte auf diesen Seiten sind ausschließlich die Betreiber verantwortlich, weshalb eine Haftung ausgeschlossen wird. Für den Fall, dass Sie auf den angegebenen Internetseiten auf illegale und anstößige Inhalte treffen, bitten wir Sie, uns unter info@europa-lehrmittel.de davon in Kenntnis zu setzen, damit wir beim Nachdruck dieses Buches den entsprechenden Link entfernen können.

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| 1 Grundlagen des Wirtschaftens | 13 |
| 1.1 Notwendigkeit des Wirtschaftens..... | 13 |
| 1.1.1 Bedürfnisse, Bedarf, Nachfrage | 13 |
| 1.1.2 Güter | 13 |
| 1.1.3 Ökonomisches Prinzip..... | 14 |
| Zusammenfassende Übersicht | 14 |
| 1.2 Betriebe als Orte der Leistungserstellung und Leistungsverwertung..... | 15 |
| 1.2.1 Private und öffentliche Betriebe..... | 15 |
| 1.2.2 Leistungserstellung in verschiedenen Wirtschaftszweigen | 16 |
| 1.2.3 Betriebswirtschaftliche Produktionsfaktoren | 17 |
| Zusammenfassende Übersicht | 18 |
| 2 Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens | 19 |
| 2.1 Rechtssubjekte..... | 19 |
| 2.1.1 Natürliche und juristische Personen | 19 |
| 2.1.2 Rechtsfähigkeit und Geschäftsfähigkeit..... | 19 |
| Zusammenfassende Übersicht | 20 |
| 2.2 Rechtsobjekte | 21 |
| 2.2.1 Sachen und Rechte | 21 |
| 2.2.2 Eigentum und Besitz | 21 |
| Zusammenfassende Übersicht | 23 |
| 2.3 Rechtsgeschäfte | 24 |
| 2.3.1 Arten und Zustandekommen der Rechtsgeschäfte..... | 24 |
| 2.3.2 Form der Rechtsgeschäfte..... | 25 |
| 2.3.3 Nichtigkeit und Anfechtbarkeit von Rechtsgeschäften | 26 |
| 2.3.4 Vertragsarten im Überblick | 27 |
| Zusammenfassende Übersicht | 28 |
| 2.4 Vertragsfreiheit und Allgemeine Geschäftsbedingungen.... | 30 |
| Zusammenfassende Übersicht | 32 |
| 2.5 Zustandekommen des Kaufvertrages | 33 |
| 2.5.1 Anfrage | 33 |
| 2.5.2 Angebot | 33 |
| 2.5.3 Bestellung (Auftrag) | 35 |
| 2.5.4 Bestellungsannahme (Auftragsbestätigung) | 35 |
| 2.5.5 Kaufvertrag | 35 |
| Zusammenfassende Übersicht | 37 |
| 2.6 Inhalt des Kaufvertrages | 38 |
| Zusammenfassende Übersicht | 44 |
| 2.7 Arten des Kaufs | 46 |
| 2.7.1 Unterscheidung nach Vertragspartnern | 46 |
| 2.7.2 Unterscheidung nach Vertragsinhalten | 47 |
| Zusammenfassende Übersicht | 48 |
| 2.8 Störungen bei der Erfüllung des Kaufvertrages | 49 |
| 2.8.1 Mangelhafte Lieferung (Schlechtleistung) | 49 |
| Zusammenfassende Übersicht | 53 |
| 2.8.2 Lieferungsverzug (Nicht-Rechtzeitige Lieferung) | 54 |
| Zusammenfassende Übersicht | 55 |
| 2.8.3 Zahlungsverzug (Nicht-Rechtzeitige Zahlung) | 56 |
| 2.8.4 Annahmeverzug (Nicht-Rechtzeitige Annahme) | 57 |
| Zusammenfassende Übersicht | 57 |
| Zusammenfassende Übersicht | 58 |
| 2.9 Mahn- und Klageverfahren | 60 |
| 2.9.1 Außergerichtliches Mahnverfahren | 60 |
| 2.9.2 Gerichtliches Mahnverfahren | 60 |
| 2.9.3 Klageverfahren | 61 |
| 2.9.4 Zwangsvollstreckung | 61 |
| Zusammenfassende Übersicht | 62 |
| 2.10 Verjährung..... | 63 |
| Zusammenfassende Übersicht | 65 |
| 3 Das Unternehmen | 66 |
| 3.1 Wirtschaftliche Entscheidungen bei der Gründung | 66 |
| 3.1.1 Wahl des Geschäftszweiges und der Betriebsgröße | 66 |
| 3.1.2 Wahl des Standortes | 66 |
| 3.1.3 Kapitalbedarf und Kapitalverwendung | 67 |
| Zusammenfassende Übersicht | 68 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.2 | Rechtliche Rahmenbedingungen für die Gründung | 68 |
| 3.2.1 | Gewerbefreiheit | 68 |
| 3.2.2 | Kaufmannseigenschaft ... | 69 |
| 3.2.3 | Firma | 71 |
| 3.2.4 | Anmeldung des Unternehmens zum Handelsregister | 73 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 75 |
| 3.3 | Unternehmensformen | 77 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 78 |
| 3.4 | Einzelunternehmen | 78 |
| 3.5 | Personengesellschaften | 79 |
| 3.5.1 | Offene Handelsgesellschaft (OHG)..... | 79 |
| 3.5.2 | Kommanditgesellschaft (KG) | 83 |
| 3.5.3 | GmbH & Co. KG..... | 85 |
| 3.5.4 | Stille Gesellschaft..... | 85 |
| 3.5.5 | Gesellschaft des bürgerlichen Rechts (GbR, BGB-Gesellschaft)..... | 86 |
| 3.5.6 | Partnerschaftsgesellschaften Angehöriger Freier Berufe..... | 87 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 87 |
| 3.6 | Kapitalgesellschaften | 91 |
| 3.6.1 | Aktiengesellschaft (AG)..... | 91 |
| 3.6.2 | Kommanditgesellschaft auf Aktien (KGaA) | 99 |
| 3.6.3 | Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) | 100 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 103 |
| 3.7 | Leitung des Unternehmens | 107 |
| 3.7.1 | Zielsetzung | 107 |
| 3.7.2 | Planung..... | 109 |
| 3.7.3 | Organisation..... | 109 |
| 3.7.4 | Kontrolle und Revision ... | 115 |
| 3.7.5 | Rechenschaftslegung und Repräsentation..... | 116 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 117 |
| 3.8 | Krise des Unternehmens | 118 |
| 3.8.1 | Sanierung | 119 |
| 3.8.2 | Insolvenzplan | 120 |
| 3.8.3 | Außergerichtlicher Vergleich..... | 121 |
| 3.8.4 | Insolvenzverfahren | 121 |
| 3.8.5 | Restschuldbefreiung..... | 124 |
| 3.8.6 | Bankrott | 124 |
| 3.8.7 | Liquidation des Unternehmens..... | 125 |
| 3.8.8 | Auswirkungen von Unternehmenszusammenbrüchen | 125 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 125 |
| 4 | Menschliche Arbeit im Betrieb | 127 |
| 4.1 | Führungsstile und Führungstechniken | 127 |
| 4.1.1 | Führungsstile | 127 |
| 4.1.2 | Führungstechniken | 128 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 128 |
| 4.2 | Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen | 129 |
| 4.2.1 | Auszubildende | 129 |
| 4.2.2 | Kaufmännische Angestellte (Handlungsgehilfe)..... | 130 |
| 4.2.3 | Beendigung des Arbeitsverhältnisses | 132 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 133 |
| 4.3 | Vollmachten..... | 135 |
| 4.3.1 | Handlungsvollmacht | 135 |
| 4.3.2 | Prokura | 136 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 138 |
| 4.4 | Ordnung und Rechtsschutz der betrieblichen Arbeit | 139 |
| 4.4.1 | Rechtliche Grundlagen des Arbeitsvertrages..... | 139 |
| 4.4.2 | Mitwirkung und Mitbestimmung der Arbeitnehmer im Betrieb..... | 141 |
| 4.4.3 | Sozialpartnerschaft und Arbeitskämpfe..... | 143 |
| 4.4.4 | Arbeitschutzgesetze..... | 146 |
| 4.4.5 | Arbeitsgerichte | 149 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 151 |
| 4.5 | Personalbedarf, -beschaffung und -auswahl | 154 |
| 4.5.1 | Personalbedarf | 154 |
| 4.5.2 | Personalbeschaffung | 155 |
| 4.5.3 | Einstellungsverfahren | 158 |
| 4.5.4 | Personalentwicklung..... | 161 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 163 |
| 4.6 | Entlohnung der betrieblichen Arbeit..... | 167 |
| 4.6.1 | Arbeitsbewertung | 167 |
| 4.6.2 | Entgeltssysteme | 168 |
| 4.6.3 | Gewinn- und Kapitalbeteiligung | 170 |
| 4.6.4 | Entgeltzahlung | 170 |
| 4.6.5 | Einkommensteuer des Arbeitnehmers | 172 |

| | | | |
|---|-----|--|-----|
| Zusammenfassende Übersicht | 177 | 6.1.2 Beschaffungsplanung..... | 228 |
| 4.7 System der gesetzlichen Sozialversicherung und private Vorsorge | 180 | 6.1.3 ABC-Analyse..... | 235 |
| 4.7.1 Sozialversicherung | 180 | Zusammenfassende Übersicht | 236 |
| 4.7.2 Probleme der Sozialver- sicherung | 184 | 6.2 Angebotsvergleich und Lieferantenauswahl | 238 |
| 4.7.3 Drei-Säulen-System der Alterssicherung..... | 185 | 6.2.1 Angebotsvergleich..... | 238 |
| Zusammenfassende Übersicht | 188 | 6.2.2 Lieferantenauswahl..... | 240 |
| 5 Logistik | 191 | Zusammenfassende Übersicht | 241 |
| 5.1 Logistische Kette..... | 191 | 6.3 Beschaffungsdurchführung..... | 242 |
| 5.1.1 Ziele und Aufgaben der Logistik..... | 191 | Zusammenfassende Übersicht | 244 |
| 5.1.2 Interne und externe logistische Kette..... | 192 | 7 Marketing | 245 |
| 5.1.3 Supply-Chain- Management | 193 | 7.1 Wesen des Marketings | 245 |
| Zusammenfassende Übersicht | 194 | 7.2 Marketingpolitische Zielset- zungen als Grundlage für ein strategisches Marketing..... | 246 |
| 5.2 Beschaffungslogistik | 195 | 7.2.1 Ziele des Marketings..... | 246 |
| 5.3 Transportlogistik..... | 195 | 7.2.2 Marketingstrategien..... | 247 |
| 5.3.1 Wahl des Transport- mittels | 195 | Zusammenfassende Übersicht | 248 |
| 5.3.2 Frachtführer und Spediteur | 199 | 7.3 Beschaffung von Informa- tionen durch Marktforschung ... | 248 |
| 5.3.3 Transportverpackung und Transporthilfs- mittel | 202 | 7.3.1 Gegenstand und Bedeutung der Markt- forschung | 249 |
| 5.3.4 Transportabwicklung | 203 | 7.3.2 Marktprognose..... | 250 |
| Zusammenfassende Übersicht | 205 | Zusammenfassende Übersicht | 250 |
| 5.4 Lagerlogistik..... | 207 | 7.4 Produkt- und Sortiments- politik | 252 |
| 5.4.1 Lagerarten | 207 | 7.4.1 Produktpolitik | 252 |
| 5.4.2 Aufgaben der Lager- haltung..... | 208 | 7.4.2 Sortimentspolitik | 254 |
| 5.4.3 Einflussfaktoren der Lagergestaltung | 210 | Zusammenfassende Übersicht | 256 |
| 5.4.4 Wirtschaftliche Lager- haltung..... | 214 | 7.5 Preis- und Konditionenpolitik...258 | |
| 5.4.5 Arbeiten im Lager..... | 218 | 7.5.1 Preispolitik | 258 |
| Zusammenfassende Übersicht | 220 | 7.5.2 Direkte und indirekte Preisgestaltung | 261 |
| 5.5 Intralogistik | 222 | 7.5.3 Preisstrategien | 261 |
| Zusammenfassende Übersicht | 223 | Zusammenfassende Übersicht | 263 |
| 5.6 Produktionslogistik..... | 224 | 7.6 Kommunikationspolitik | 264 |
| 5.7 Distributionslogistik | 224 | 7.6.1 Ziele der Kommunika- tionspolitik..... | 264 |
| Zusammenfassende Übersicht | 225 | 7.6.2 Instrumente der Kommunikationspolitik. 265 | |
| 5.8 Entsorgungslogistik..... | 226 | 7.6.3 Etatplanung und Mediaplanung | 269 |
| Zusammenfassende Übersicht | 227 | 7.6.4 Gestaltung des Kommu- nikationsauftritts | 270 |
| 6 Beschaffung | 228 | 7.6.5 Kontrolle des Kommu- nikationserfolgs | 271 |
| 6.1 Beschaffungsbedarf und -planung..... | 228 | 7.6.6 Rahmenbedingungen der Kommunikations- politik..... | 272 |
| 6.1.1 Beschaffungsbedarf..... | 228 | Zusammenfassende Übersicht | 274 |
| | | 7.7 Distributionspolitik | 276 |

| | | | | |
|----------|---|-----|--|-----|
| 7.7.1 | Gestaltung des Vertriebssystems..... | 276 | Handels | 319 |
| 7.7.2 | Gestaltung der Beziehungen zu den Vertriebspartnern | 280 | 9.2.1 Einzelhandel | 319 |
| 7.7.3 | Gestaltung der Verkaufsaktivitäten | 280 | 9.2.2 Großhandel..... | 321 |
| 7.7.4 | Gestaltung der Vertriebslogistik (Distributionslogistik)..... | 281 | 9.3 Ziele und Formen der Kooperation im Handel | 322 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 281 | 9.3.1 Horizontale Kooperation | 322 |
| 7.8 | Produktlebenszyklus und Portfolio-Analyse..... | 283 | 9.3.2 Vertikale Kooperation | 323 |
| 7.9 | Marketing-Mix..... | 285 | Zusammenfassende Übersicht | 324 |
| 7.10 | Marketingcontrolling..... | 286 | 9.4 Warenwirtschaft und Warenwirtschaftssystem | 326 |
| 7.10.1 | Aufgaben des Marketingcontrollings | 286 | Zusammenfassende Übersicht | 328 |
| 7.10.2 | Analyseinstrumente des Marketingcontrollings..... | 287 | 9.5 Markt- und Börsenhandel | 329 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 289 | 9.5.1 Versteigerung (Auktion) | 329 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 291 | 9.5.2 Messe und Ausstellung | 330 |
| | | | 9.5.3 Börse..... | 330 |
| 8 | Leistungserstellung im Industriebetrieb | 292 | 9.6 Außenhandel | 331 |
| 8.1 | Ablauf der Leistungserstellung im Industriebetrieb | 292 | 9.6.1 Einfuhr und Einfuhrverfahren | 332 |
| 8.1.1 | Aufstellung des Produktionsprogramms | 292 | 9.6.2 Verzollung | 332 |
| 8.1.2 | Fertigungsplanung | 293 | 9.6.3 Transithandel und Transitverkehr..... | 335 |
| 8.1.3 | Fertigungssteuerung | 296 | 9.6.4 Ausfuhr und Ausfuhrverfahren | 335 |
| 8.1.4 | Produktionsplanungs- und -steuerungssystem (PPS) | 298 | 9.6.5 Außenhandelsdokumente..... | 336 |
| 8.1.5 | Fertigungsarten | 299 | 9.6.6 Lieferungsbedingungen im Außenhandel | 337 |
| 8.1.6 | Qualitätsmanagement..... | 302 | 9.6.7 Verpackungen im Außenhandel..... | 338 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 305 | 9.6.8 Zahlungsbedingungen im Außenhandel | 339 |
| 8.2 | Rechtsschutz der Erzeugnisse | 308 | 9.6.9 Förderung des Außenhandels..... | 341 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 309 | Zusammenfassende Übersicht | 343 |
| 8.3 | Rationalisierung der Leistungserstellung | 310 | 10 Finanzierung und Investition | 345 |
| 8.3.1 | Rationalisierung der Fertigungsabläufe..... | 310 | 10.1 Kapitalbedarfsrechnung und Finanzplanung | 345 |
| 8.3.2 | Rationalisierung des Fertigungsgegenstandes | 312 | 10.1.1 Kapitalbedarfsrechnung | 345 |
| 8.3.3 | Ganzheitliche Rationalisierungskonzepte..... | 313 | 10.1.2 Finanzplanung | 346 |
| | Zusammenfassende Übersicht | 316 | Zusammenfassende Übersicht | 347 |
| 9 | Handel | 318 | 10.2 Finanzierungsarten | 347 |
| 9.1 | Leistungen (Aufgaben) des Handels | 318 | 10.2.1 Beteiligungsfinanzierung | 348 |
| 9.2 | Arten und Bedeutung des | | 10.2.2 Fremdfinanzierung..... | 349 |

| | | | |
|---|-----|---|-----|
| 10.2.6 Leasing..... | 353 | 11.2.2 Termineinlagen..... | 367 |
| 10.2.7 Factoring und Forfaitierung | 354 | 11.2.3 Spareinlagen | 367 |
| 10.2.8 Finanzierungs- grundsätze..... | 355 | Zusammenfassende Übersicht | 367 |
| Zusammenfassende Übersicht | 356 | 11.3 Kreditgeschäfte | 368 |
| 11 Finanzdienstleistungen der Geldinstitute | 359 | 11.3.1 Personalkredit (Blanko- kredit)..... | 371 |
| 11.1 Zahlungsgeschäfte im europäischen Zahlungsver- kehrsraum SEPA..... | 359 | 11.3.2 Wechseldiskontkredit..... | 371 |
| 11.1.1 SEPA-Überweisung und SEPA-Dauerauftrag | 359 | 11.3.3 Bürgschaftskredit | 372 |
| 11.1.2 SEPA-Lastschrift | 361 | 11.3.4 Zessionskredit | 373 |
| 11.1.3 Scheck..... | 361 | 11.3.5 Lombardkredit (Faust- pfandkredit)..... | 374 |
| 11.1.4 Wechsel..... | 362 | 11.3.6 Sicherungsübereig- nungskredit | 374 |
| 11.1.5 Elektronischer Zahlungsverkehr..... | 363 | 11.3.7 Grundschkuldcredit | 375 |
| 11.1.6 Zahlungsverkehr mit dem Nicht-SEPA- Ausland..... | 365 | Zusammenfassende Übersicht | 378 |
| Zusammenfassende Übersicht | 365 | 11.4 Wertpapiergeschäfte..... | 380 |
| 11.2 Einlagengeschäfte | 366 | 11.4.1 Arten von Kapitalwert- papieren | 380 |
| 11.2.1 Sichteinlagen..... | 366 | 11.4.2 Wertpapierhandel | 382 |
| | | 11.4.3 Kriterien für Kapitalan- lageentscheidungen | 383 |
| | | Zusammenfassende Übersicht | 387 |
| | | Stichwortverzeichnis | 388 |

Gesetze und Verordnungen

| | |
|-----------|---|
| ADSp | Allgemeine Deutsche Spediteur-Bedingungen |
| AEUV | Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union |
| AGG | Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz |
| AktG | Aktiengesetz |
| AltTZG | Altersteilzeitgesetz |
| AO | Abgabenordnung |
| ArbGG | Arbeitsgerichtsgesetz |
| ArbnErfG | Gesetz über Arbeitnehmererfindungen |
| ArbSchG | Gesetz über die Durchführung von Maßnahmen des Arbeitsschutzes zur Verbesserung der Sicherheit und des Gesundheitsschutzes der Beschäftigten bei der Arbeit (Arbeitsschutzgesetz) |
| ArbStättV | Verordnung über Arbeitsstätten (Arbeitsstättenverordnung) |
| ArbZG | Gesetz zur Vereinheitlichung des Arbeitszeitrechts (Arbeitszeitgesetz) |
| AWG | Außenwirtschaftsgesetz |
| AWV | Außenwirtschaftsverordnung |
| BBankG | Gesetz über die Deutsche Bundesbank (Bundesbankgesetz) |
| BBiG | Berufsbildungsgesetz |
| BDSG | Bundesdatenschutzgesetz |
| BEEG | Gesetz zum Elterngeld und zur Elternzeit |
| BetrAVG | Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung |
| BetrVG | Betriebsverfassungsgesetz |
| BGB | Bürgerliches Gesetzbuch |
| BImSchG | Gesetz zum Schutz vor schädlichen Umwelteinwirkungen durch Luftverunreinigung, Geräusche, Erschütterungen und ähnliche Vorgänge (Bundes-Immissionsschutzgesetz) |
| BKGG | Bundeskindergeldgesetz |
| BörsG | Börsengesetz |
| BUrlG | Mindesturlaubsgesetz für Arbeitnehmer (Bundesurlaubsgesetz) |
| DesignG | Designgesetz |
| DrittelbG | Gesetz über die Drittelbeteiligung der Arbeitnehmer im Aufsichtsrat (Drittelbeteiligungsgesetz) |
| EBRG | Gesetz über Europäische Betriebsräte |
| EGV | Vertrag zur Gründung der Europäischen Gemeinschaft (EG-Vertrag); seit 01.12.2009: Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union |
| EntgFG | Gesetz über die Zahlung des Arbeitsentgelts an Feiertagen und im Krankheitsfall (Entgeltfortzahlungsgesetz) |
| ErbStG | Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz |
| EStG | Einkommensteuergesetz |
| FGO | Finanzgerichtsordnung |
| GBO | Grundbuchordnung |
| GebrMG | Gebrauchsmustergesetz |
| GefStoffV | Verordnung zum Schutz vor Gefahrstoffen (Gefahrstoffverordnung) |
| GenG | Gesetz betreffend die Erwerbs- und Wirtschaftsgenossenschaften (Genossenschaftsgesetz) |

| | |
|-----------|--|
| GewO | Gewerbeordnung |
| GG | Grundgesetz für die Bundesrepublik Deutschland |
| GmbHG | Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbH-Gesetz) |
| GrStG | Grundsteuergesetz |
| GüKG | Güterkraftverkehrsgesetz |
| GVG | Gerichtsverfassungsgesetz |
| GWB | Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| IHKG | Gesetz zur vorläufigen Regelung des Rechts der Industrie- und Handelskammern |
| ImmoWertV | Verordnung über Grundsätze für die Ermittlung der Verkehrswerte von Grundstücken (Immobilienwertermittlungsverordnung) |
| InsO | Insolvenzordnung |
| JArbSchG | Gesetz zum Schutze der arbeitenden Jugend (Jugendarbeitsschutzgesetz) |
| KAGB | Kapitalanlagegesetzbuch |
| KrWG | Gesetz zur Förderung der Kreislaufwirtschaft und Sicherung der umweltverträglichen Bewirtschaftung von Abfällen (Kreislaufwirtschaftsgesetz) |
| KSchG | Kündigungsschutzgesetz |
| KStG | Körperschaftsteuergesetz |
| MarkenG | Gesetz über den Schutz von Marken und sonstigen Kennzeichen (Markengesetz) |
| MitbestG | Gesetz über die Mitbestimmung der Arbeitnehmer (Mitbestimmungsgesetz) |
| MuSchG | Gesetz zum Schutze der erwerbstätigen Mutter (Mutterschutzgesetz) |
| NachwG | Gesetz über den Nachweis der für ein Arbeitsverhältnis geltenden wesentlichen Bedingungen (Nachweisgesetz) |
| PAngV | Verordnung zur Regelung der Preisangaben (Preisangabenverordnung) |
| PartGG | Gesetz über Partnerschaftsgesellschaften Angehöriger Freier Berufe (Partnerschaftsgesellschaftsgesetz) |
| PatG | Patentgesetz |
| PfandBG | Pfandbriefgesetz |
| ProdHaftG | Gesetz über die Haftung für fehlerhafte Produkte (Produkthaftungsgesetz) |
| ROG | Raumordnungsgesetz |
| RVO | Reichsversicherungsordnung |
| ScheckG | Scheckgesetz |
| SGB | Sozialgesetzbuch |
| SolZG | Solidaritätszuschlagsgesetz |
| StabG | Gesetz zur Förderung der Stabilität und des Wachstums der Wirtschaft (Stabilitätsgesetz) |
| StGB | Strafgesetzbuch |
| StPO | Strafprozessordnung |

| | |
|----------|---|
| TVG | Tarifvertragsgesetz |
| UmweltHG | Umwelthaftungsgesetz |
| UStG | Umsatzsteuergesetz |
| UWG | Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb |
| VDG | Vertrauensdienstegesetz |
| VermBG | Fünftes Vermögensbildungsgesetz |
| VerpackG | Gesetz über das Inverkehrbringen, die Rücknahme und die hochwertige Verwertung von Verpackungen (Verpackungsgesetz) |
| VVG | Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz) |
| VwVfG | Verwaltungsverfahrensgesetz |
| WG | Wechselgesetz |
| WHG | Gesetz zur Ordnung des Wasserhaushalts (Wasserhaushaltsgesetz) |
| WoPG | Wohnungsbau-Prämiengesetz |
| ZAG | Gesetz über die Beaufsichtigung von Zahlungsdiensten |
| ZK | Verordnung (EU) Nr. 952/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 9. Oktober 2013 zur Festlegung des Zollkodex der Union (Zollkodex der Union) |
| ZollV | Zollverordnung |
| ZollVG | Zollverwaltungsgesetz |
| ZPO | Zivilprozessordnung |

1 Grundlagen des Wirtschaftens

1.1 Notwendigkeit des Wirtschaftens

1.1.1 Bedürfnisse, Bedarf, Nachfrage

Bedürfnisse sind **unbegrenzt, unterschiedlich, wandelbar**, von verschiedenen Bedingungen abhängig und im Einzelnen mehr oder minder dringlich.

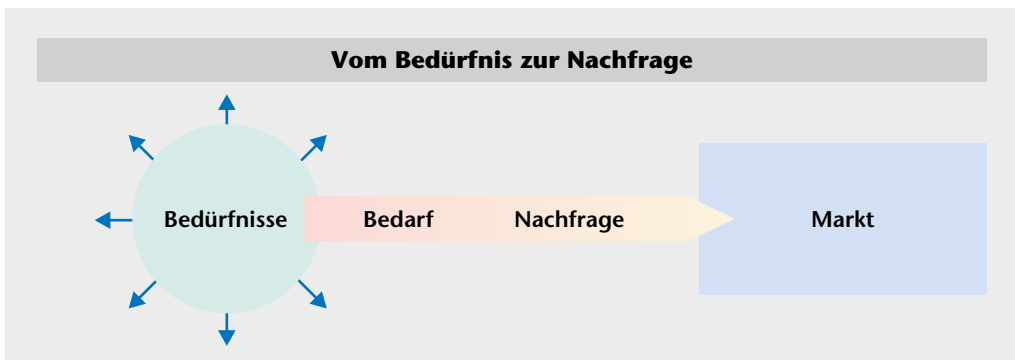
Nach der Dringlichkeit der Bedürfnisse unterscheidet man:

| Bedürfnisse, nach der Dringlichkeit unterschieden | |
|---|--|
| Existenzbedürfnisse | Kultur- und Luxusbedürfnisse |
| Ihre Befriedigung ist notwendig zur Erhaltung des Lebens. | Ihre Befriedigung erhöht den Lebensstandard und steigert das Lebensgefühl. |
| Beispiele | Beispiele |
| Bedürfnisse nach ausreichender Nahrung, Kleidung, Wohnung und Grundbildung, reiner Luft, sauberem Trinkwasser und lebenswerter Umwelt | Bedürfnisse nach verfeinertem Essen, anspruchsvoller Kleidung, gehobener Bildung, sozialer Geltung, Kunstgenuss und vielfältigen Möglichkeiten der Urlaubs- und Freizeitgestaltung |

Es ist Wunsch und Ziel des Menschen, seine Bedürfnisse zu befriedigen. In welchem Maße die Menschen ihre Bedürfnisse befriedigen können, hängt ab von ihrer Leistungsfähigkeit, ihrer Leistungsbereitschaft und den verfügbaren Mitteln (Einkommen und Vermögen).

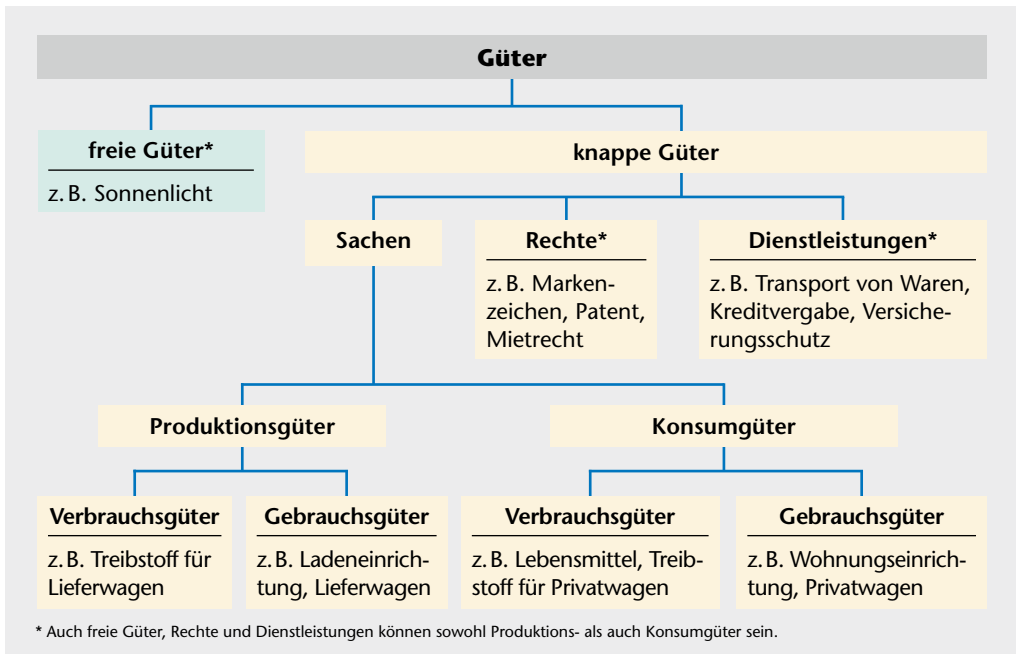
Bedarf im wirtschaftlichen Sinne ist nur der Teil der Bedürfnisse, den der Mensch mit den ihm zur Verfügung stehenden Mitteln (Kaufkraft) befriedigen will und kann.

Nachfrage am Markt entsteht, **wenn der Mensch am Markt auftritt**, um seinen Bedarf zu decken.



1.1.2 Güter

Güter sind diejenigen Mittel, die zur **Befriedigung der menschlichen Bedürfnisse** dienen.

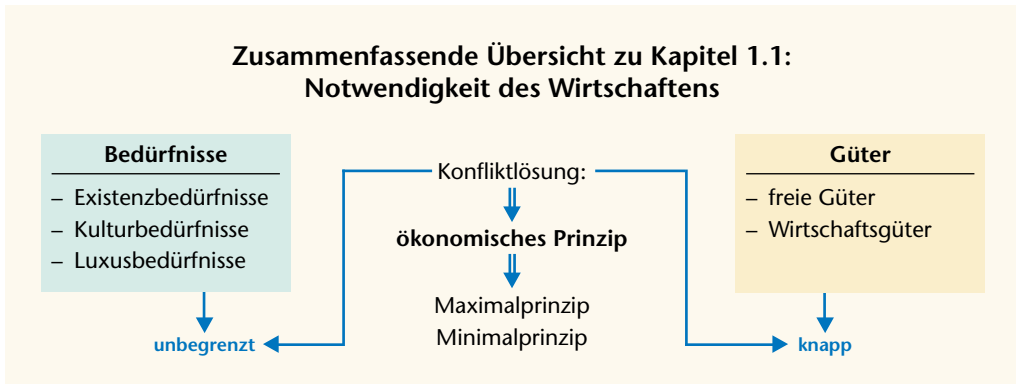


Die **knapen Güter** sind **Gegenstand des Wirtschaftens**. Man nennt sie deshalb **Wirtschaftsgüter**.

1.1.3 Ökonomisches Prinzip

| ökonomisches Prinzip | |
|---|---|
| Maximalprinzip gegebene Mittel → maximaler Ertrag | Minimalprinzip minimaler Aufwand ← gegebener Ertrag |
| Beispiel: Bei der Textilherstellung soll aus einer Stoffbahn eine maximale Anzahl von T-Shirts hergestellt werden. | Beispiel: Für die geplante Produktion von 100 T-Shirts soll so wenig Stoff wie nötig aus einer Stoffbahn verwendet werden. |

Das Handeln nach dem ökonomischen Prinzip ist Leitsatz für alle Unternehmen und Haushalte.



► **Aufgaben und Probleme**

1. Ordnen Sie die Bedürfnisse nach folgenden Gütern entsprechend ihrer Dringlichkeit als Existenz-, Kultur- oder Luxusbedürfnisse. Begründen Sie Ihre Entscheidungen.
 - a) Auto eines Schülers
 - b) Auto eines Handelsvertreters
 - c) Zigaretten
 - d) Schönheitsoperation
 - e) Theaterbesuch
2. Mit welchen Mitteln versuchen Industrie und Handel, Bedürfnisse in Bedarf und anschließende Nachfrage umzuwandeln?
3. Sonnenlicht und Atemluft werden als Beispiele für freie Güter genannt. Prüfen Sie, unter welchen Umständen diese Beispiele nicht zutreffen.
4. Suchen Sie nach Beispielen dafür, dass das gleiche Gut sowohl als Konsumgut als auch als Produktionsgut verwendet werden kann.
5. Erläutern und unterscheiden Sie die Begriffe »Gebrauchsgut« und »Verbrauchsgut«.
6. Begründen Sie, welche der folgenden wirtschaftlichen Vorgänge zum Handeln nach dem Maximalprinzip oder dem Minimalprinzip gehören:
 - a) Für den geplanten Urlaub in Spanien stehen Ihnen 1.500 EUR zur Verfügung.
 - b) Für den Bau eines Einfamilienhauses stehen 180.000 EUR Eigenkapital und 290.000 EUR Fremdkapital zur Verfügung.
 - c) Ein Wohnhaus ist zum Verkauf ausgeschrieben. Als »Verhandlungsbasis« ist ein Preis von 380.000 EUR genannt.
7. Erläutern Sie, warum in der Wirtschaft in der Regel das ökonomische Prinzip angewandt werden sollte.

1.2 Betriebe als Orte der Leistungserstellung und Leistungsverwertung

Betriebe* sind Wirtschaftseinheiten, die der **Leistungserstellung** und **Leistungsverwertung** dienen.

| Betriebe dienen der | |
|--|---|
| Leistungserstellung (Produktion) | Leistungsverwertung (Absatz) |
| Durch den planmäßigen Einsatz von Arbeit und sachlichen Mitteln werden Wirtschaftsgüter erzeugt, die mittelbar oder unmittelbar der Bedarfsdeckung dienen. | Die in den einzelnen Produktionsstufen erstellten Leistungen werden über den Absatzmarkt an andere Betriebe oder Haushalte abgesetzt. |

1.2.1 Private und öffentliche Betriebe

► **Private Betriebe**

In der Marktwirtschaft wird die Güterproduktion hauptsächlich in privaten Betrieben durchgeführt. Sie bestimmen ihre Produktionspläne selbst und orientieren sich dabei über die Preise an der Nachfrage am Markt.

* Im allgemeinen Sprachgebrauch werden die Begriffe Betrieb, Unternehmen und Unternehmung oftmals gleichgestellt.

Das **Gewinnstreben** ist charakteristisches Merkmal für die **erwerbswirtschaftliche Zielsetzung** der **privaten Unternehmen**.

► **Öffentliche Betriebe**

In der sozialen Marktwirtschaft sollten sich die öffentlichen Betriebe nur in solchen Bereichen wirtschaftlich betätigen, in denen private Betriebe nicht für ein ausreichend gesichertes Güterangebot zu erträglichen Preisen sorgen, z. B. bei der Versorgung der Bevölkerung mit Wasser, Energie und Verkehrsleistungen.

Staatliche und kommunale Behörden verkaufen ihre Leistungen in der Regel nicht zu einem Marktpreis, sondern sie erheben dafür Gebühren und Beiträge.

Die öffentlichen Gemeinwesen können auch selbst oder durch Beteiligung Träger von Wirtschaftsunternehmen sein.

Beispiel: Größere Gemeinden betreiben gemeindeeigene Wasserwerke.

Gemeinwirtschaftliche Betriebe arbeiten nach dem **Versorgungsprinzip**. Sie streben, soweit kein Gewinn erzielt werden kann, nach **Kostendeckung** bzw. **Verlustminimierung**.

1.2.2 Leistungserstellung in verschiedenen Wirtschaftszweigen

Der Prozess der Leistungserstellung kann in der Produktion von Sach- und/oder von Dienstleistungen bestehen.

| Art der Leistungserstellung | Wirtschaftszweig |
|---|---|
| Produktion von Sachleistungen | |
| 1. Rohstoff- und Energiegewinnung | Land- und Forstwirtschaft, Bergbau, Energiewirtschaft |
| 2. Rohstoffbe- und -verarbeitung | verarbeitende Industrie, Warenhandwerk |
| Produktion von Dienstleistungen | |
| 1. Sammlung und Verteilung (Distribution) von Wirtschaftsgütern | Handel, Absatzhelfer (Handelsvertreter, Makler, Kommissionäre) |
| 2. Beförderung von Personen, Wirtschaftsgütern und Nachrichten | Verkehrswirtschaft (Postdienste, Telekommunikationsdienste, Eisenbahnverkehr, Kraftverkehr, Luftverkehr, Schiffsverkehr, Logistikunternehmen, Speditionen, Reisebüros) |
| 3. Zahlungs-, Kredit- und Kapitalverkehr | Geld- und Kreditwirtschaft (Banken, Sparkassen) |
| 4. Versicherungsschutz | Versicherungswirtschaft (Individual- und Sozialversicherungen) |
| 5. sonstige Dienstleistungen | Beratungsunternehmen, Hotels und Restaurants, Reparaturbetriebe, Reinigungsbetriebe, Bildungsvermittlung, Gesundheitsdienste, soziale Dienste, DV-Beratung und -Betreuung |

1.2.3 Betriebswirtschaftliche Produktionsfaktoren

Produktionsfaktoren sind die **Mittel und Kräfte**, mit denen **Sachgüter und Dienstleistungen** erstellt werden.

► Elementarfaktoren

| | Erklärung | Beispiele |
|-----------------------------|--|--|
| Arbeitsleistung | hauptsächlich ausführende Arbeit | Bedienung einer Maschine, Montage, Abwicklung eines Kundenauftrages |
| Betriebsmittel | Anlagen und alle Einrichtungen, die die technische Voraussetzung zur betrieblichen Leistungserstellung bilden | <ul style="list-style-type: none"> – Grundstücke, Gebäude – Maschinen, Anlagen, Werkzeuge – Anlagen zur Energieversorgung – Lagereinrichtungen – Einrichtungen zur Abfallsorgung – Sozialeinrichtungen (Kantine, Kindergarten) – Ausbildungswerkstatt |
| Werkstoffe und Waren | Güter, die verarbeitet oder unverarbeitet in den Wertschöpfungsprozess eingehen: <ul style="list-style-type: none"> – Rohstoffe (Hauptbestandteile des Erzeugnisses), – Hilfsstoffe (Nebenbestandteile des Erzeugnisses), – Betriebsstoffe (werden zur Durchführung des Fertigungsprozesses benötigt), – bezogene Fertigteile, – Waren. | <p>Holz bei der Möbelherstellung</p> <p>Leim, Lack bei der Möbelherstellung</p> <p>Strom, Diesel, Schmiermittel zum Betreiben der Maschinen</p> <p>Beschläge, Schlösser bei der Möbelherstellung, Accessoires beim Möbelverkauf</p> |
| Rechte | behördliche Betriebsgenehmigungen sowie gewerbliche Schutz- und Nutzungsrechte | Konzessionen, Patente, Lizenzen, Gebrauchs- und Geschmacksmuster sowie Markenzeichen |

► Dispositiver Faktor

Der dispositive Faktor **leitet** das Unternehmen. Er ist auf die **zielsetzende, planende, organisierende, kontrollierende, rechenschaftslegende und repräsentierende Tätigkeit im Unternehmen** ausgerichtet (Kapitel 3.7).

Zusammenfassende Übersicht zu Kapitel 1.2: Betriebe als Orte der Leistungserstellung und Leistungsverwertung



► Aufgaben und Probleme

1. Erläutern Sie, warum die Befolgung des erwerbswirtschaftlichen Prinzips eine gewisse Garantie für die optimale Bedarfsdeckung in der Gesamtwirtschaft bietet.
2. Ordnen Sie die angegebenen Kosten nach folgendem Muster dem jeweiligen Faktoreinsatz zu:

| Kostenart | entstanden durch Einsatz des Produktionsfaktors |
|--------------------------|---|
| a) Energiekosten | |
| b) Miete für Lagerhalle | |
| c) Sozialkosten | |
| d) Instandhaltungskosten | |
| e) Fuhrparkkosten | |
| f) Rohstoffverbrauch | |
3. Erklären Sie, warum Roh- und Hilfsstoffe zu den Werkstoffen, Vorrichtungen zur Lagerung von Rohstoffen aber zu den Betriebsmitteln gehören.
4. Erörtern Sie, welchen Einfluss Klima, Bildung und Lebenseinstellung der Menschen auf die Wirtschaftsverhältnisse eines Landes haben.
5. Was müsste geschehen, um die Verknappung und damit Verteuerung des Betriebsstoffes Energie in den Betrieben aufzufangen?
6. Worin besteht die Leistungserstellung
 - a) eines Industriebetriebes,
 - b) eines Handelsbetriebes?

2 Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens

2.1 Rechtssubjekte

Rechtssubjekte sind Rechtspersonen. Das können natürliche und juristische Personen sein.

2.1.1 Natürliche und juristische Personen

- a) **Natürliche Personen.** Das sind alle Menschen.
 b) **Juristische Personen.** Das sind Vereinigungen, die von der Rechtsordnung als eigenständige Personen behandelt werden.

Merkmale der juristischen Personen (JP):

1. JP handeln durch Organe, die sich aus natürlichen Personen zusammensetzen.
2. JP tragen einen rechtlich geschützten Namen, unter dem sie klagen und verklagt werden können.
3. JP haften mit dem eigenen Vermögen.
4. Der Bestand der JP ist grundsätzlich von der Mitgliederbewegung unabhängig.

2.1.2 Rechtsfähigkeit und Geschäftsfähigkeit

■ Rechtsfähigkeit

Rechtsfähigkeit ist die **Fähigkeit** von Personen, **Träger von Rechten und Pflichten zu sein.**

Jede natürliche Person ist von der Geburt bis zum Tode rechtsfähig.

Beispiele: Ein zweijähriges Kind wird durch Erbfolge Eigentümer eines Hauses mit allen Rechten und Pflichten; jeder Jugendliche hat das Recht auf Schulbildung.

Jede juristische Person ist von der Gründung bis zur Auflösung rechtsfähig, eine Aktiengesellschaft z. B. von der Eintragung ins Handelsregister bis zur Löschung.

Beispiel: Die Volkswagen AG hat einen rechtlich geschützten Namen, unter dem sie klagen und verklagt werden kann. Sie haftet mit ihrem eigenen Vermögen (Grundstücke, Fuhrpark usw.).

■ Geschäftsfähigkeit

Geschäftsfähigkeit ist die **Fähigkeit, rechtsgeschäftliche Willenserklärungen abzugeben und entgegenzunehmen.**

Diese Willenserklärungen begründen, ändern und heben Rechtsverhältnisse auf.

Beispiele: Vertragsantrag, Vertragsannahme, Mieterhöhung, Kündigung

► Geschäftsunfähigkeit

Geschäftsunfähig sind Personen bis zum vollendeten 7. Lebensjahr und dauernd Geistes-
 kranke.

Die Willenserklärung eines Geschäftsunfähigen ist nichtig (Mangel der Geschäftsfähigkeit).

BGB
§ 1

§§ 21–89

§ 104

§ 105

Beispiel: Ein fünfjähriges Kind darf sein Kickboard nicht rechtskräftig verschenken. Die Eltern können die Rückgabe verlangen.

Für **Geschäftsunfähige** handelt in der Regel nur der gesetzliche Vertreter (Eltern, Vormund). **Geschäftsunfähige** können aber als Boten (Übermittlung einer fremden Willenserklärung) handeln.

BGB § 105a Ein **volljähriger Geschäftsunfähiger** kann ein Geschäft des täglichen Lebens, das mit geringwertigen Mitteln bewirkt werden kann, tätigen.

§ 106 ► **Beschränkte Geschäftsfähigkeit**

Beschränkt geschäftsfähig sind Personen vom vollendeten 7. bis zum vollendeten 18. Lebensjahr.

§ 107 **Die Willenserklärung eines beschränkt Geschäftsfähigen bedarf** in der Regel der **Zustimmung des gesetzlichen Vertreters.**

Beispiel: Ein 16-jähriger Schüler muss sich den Kauf eines Mofas genehmigen lassen.

§ 108 Eine vorher erteilte Zustimmung heißt »Einwilligung«, eine nachträglich erteilte Zustimmung »Genehmigung«. Ein von einem beschränkt Geschäftsfähigen ohne Einwilligung des gesetzlichen Vertreters abgeschlossenes Rechtsgeschäft ist bis zur Genehmigung schwebend unwirksam. Durch die nachträgliche Zustimmung wird es voll wirksam. Bei Kredit- und Ratengeschäften ist die Genehmigung des Vormundschaftsgerichtes erforderlich.

§ 1643

► **Unbeschränkte Geschäftsfähigkeit**

Personen, die das 18. Lebensjahr vollendet haben, sind unbeschränkt geschäftsfähig, außer sie gehören zu den Geschäftsunfähigen.

Die Willenserklärungen eines unbeschränkt Geschäftsfähigen sind voll rechtswirksam.

Beispiel: Eine 19-Jährige kann einen Kaufvertrag rechtswirksam abschließen.

Eine **juristische Person** ist von ihrer Gründung bis zur Auflösung unbeschränkt geschäftsfähig. Für sie handeln die im Gesetz und in der Satzung dafür bestimmten **Organe**.

Beispiel: Für einen eingetragenen Verein handelt der Vorstand.

**Zusammenfassende Übersicht zu Kapitel 2.1:
Rechtssubjekte**

