

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Statt eines Vorwortes	1
Hinweise zum Lesen der Ablaufpläne	5
1 Die Banken – ein zentraler Bestandteil unserer Wirtschaftsordnung	7
1.1 Wirtschaftsordnung – ein wesentlicher Teil des Gesellschaftssystems	8
1.1.1 Grundfragen im Rahmen der Wirtschaftsordnung	8
1.1.2 Merkmale einer Wirtschaftsordnung	9
1.2 Modell der reinen Marktwirtschaft	10
1.3 Soziale Marktwirtschaft	14
1.3.1 Ordnungsrahmen	14
1.3.2 Transformation zur Sozialen Marktwirtschaft	17
1.4 Bankensystem in Deutschland	21
1.4.1 Aufgaben der Kreditinstitute	22
1.4.2 Bankenstruktur	24
1.4.3 Bankenverbände	29
1.4.4 Deutsche Bundesbank	29
1.4.5 Europäische Zentralbank	31
1.4.6 Rechtliche Grundlagen	34
1.4.7 Bankenaufsicht	38
2 Der Markt für Finanzdienstleistungen – vom „Bankbeamten“ zum aktiven Verkäufer	41
2.1 Strukturveränderungen am deutschen Bankenmarkt	41
2.2 Qualifizierte Beratung – der Schlüssel zum Bankkunden	48
2.2.1 Aktiver Verkauf	49
2.2.2 Kundenbetreuung – ein Element des Bankmarketings	50
2.3 Aktiver Verkauf am Beispiel der Vermögensberatung	56
3 Markt und Preis	61
3.1 Nachfrage	62
3.2 Angebot	63
3.3 Preisbildung auf dem Markt	64
3.4 Bedingungen des vollkommenen Marktes	65
3.5 Marktformen	67
3.6 Absatzpolitik der Kreditinstitute	68
3.7 Zusammenschlüsse in der Wirtschaft	69
3.8 Staatliche Wettbewerbspolitik	73
4 Die Grundlagen der Wirtschaftspolitik	77
4.1 Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	77
4.2 Ziele der Wirtschaftspolitik	82
4.2.1 Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht	82
4.2.2 Kennzeichen und Meßgrößen von Konjunkturphasen	84
4.3 Staatliche Konjunkturpolitik	86
4.4 Geldpolitik der Deutschen Bundesbank	89
4.4.1 Geldmenge als Orientierungsgröße für die Geldpolitik	90
4.4.2 Geldpolitische Instrumente der Deutschen Bundesbank	91

4.5	Währungspolitik der Deutschen Bundesbank	94
4.5.1	System flexibler Wechselkurse	95
4.5.2	System fester Wechselkurse	96
4.5.3	Relative Wechselkursstabilität – Das Europäische Währungssystem (EWS)	96
4.6	Wirtschaftliche Zusammenarbeit in der Europäischen Union (EU)	98
5	Rechtliche Rahmenbedingungen des Bankgeschäftes	103
5.1	Welche Rechtsregeln sind zu beachten?	103
5.2	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	104
5.3	Besitz und Eigentum	108
5.4	Abschluß und Erfüllung von Rechtsgeschäften	110
5.4.1	Willenserklärung	110
5.4.2	Arten der Rechtsgeschäfte	110
5.4.3	Verträge	112
5.4.4	Wichtige Vertragsarten	113
5.4.5	Zahlungsverzug	113
5.5	Grenzen der Vertragsfreiheit	115
5.5.1	Nichtigkeit	116
5.5.2	Anfechtung	117
5.5.3	AGB-Gesetz	119
5.6	Unternehmensformen	121
5.6.1	Einzelunternehmung	122
5.6.2	Personengesellschaften	127
5.6.3	Kapitalgesellschaften	132
5.6.4	Unternehmensformen des Öffentlichen Rechts	138
5.7	Mitarbeiter im Bankbetrieb	141
5.7.1	Leitende und ausführende Arbeit	142
5.7.2	Arbeitsverhältnis	143
5.7.3	Rechtsgeschäftliche Vertretung der Unternehmung	145
5.8	Absatzvermittler	147
5.8.1	Handelsvertreter	148
5.8.2	Kommissionär	149
5.8.3	Makler	150
6	Der betriebliche Leistungsprozeß	153
6.1	Leistungsprozeß im Industriebetrieb	153
6.1.1	Betrieblicher Entscheidungsprozeß	153
6.1.2	Planung eines neuen Produktes	154
6.1.3	Finanzierung der Produktion	155
6.1.4	Entscheidung	156
6.2	Leistungsprozeß in Dienstleistungsbetrieben	156
6.2.1	Arten der Dienstleistungsbetriebe	157
6.3	Organisation des Bankbetriebs	159
6.3.1	Organisation als Mittel zur Zielverwirklichung	159
6.3.2	Aufbauorganisation	160
6.3.3	Lean Banking – auf dem Weg zur schlanken Bank	163
6.3.4	Ziele und Mittel der Ablauforganisation	165
6.4	Rechnungswesen	167
6.4.1	Aufgaben des Rechnungswesens im Bankbetrieb	169
6.4.2	Aufgaben der Finanzbuchhaltung	170
6.4.3	Rechtsgrundlagen der Finanzbuchhaltung	172

6.4.4	Rechtsgrundlagen des Jahresabschlusses	Seite 176
6.4.5	Umfang der Rechnungslegung	177
6.4.6	Aufstellung des Jahresabschlusses	179
6.4.7	Aufbau des Jahresabschlusses von Handels- und Industrieunternehmen	180
6.4.8	Aufbau des Jahresabschlusses von Kreditinstituten	181
6.4.9	Bewertung in der Jahresbilanz	182
6.4.10	Jahreserfolgsrechnung	187
6.4.11	Rechnungswesen als Instrument der Geschäftssteuerung: Controlling	189
7	Das Konto – Die Grundlage der Geschäftsbeziehungen mit Kreditinstituten	191
7.1	Kontoarten	193
7.1.1	Kunden-Kontokorrentkonto	193
7.1.2	Banken-Kontokorrentkonto	194
7.2	Kontovertrag	195
7.3	Bankgeheimnis	200
7.3.1	Auskunftsersuchen der Finanzbehörden	202
7.3.2	Bankauskunft	203
7.3.3	SCHUFA-Auskunft	204
7.4	Verfügungsberechtigung über Konten	205
7.4.1	Kontoinhaber	206
7.4.2	Minderjährige Personen	208
7.4.3	Gesetzliche Vertreter von Personenhandelsgesellschaften und juristischen Personen	209
7.4.4	Rechtsgeschäftliche Vertreter	210
7.4.5	Bankvollmacht im Rahmen des Kontoeröffnungsantrags	210
7.4.6	Bankvollmacht im Rahmen einer Vollmachtsurkunde	212
7.4.7	Bankvollmacht über Firmenkonten	212
7.5	Kontoeröffnungen mit Rechten dritter Personen	213
7.5.1	Sperrkonten	214
7.5.2	Sonderkonten	215
7.5.3	Offene Treuhandkonten	215
7.5.4	Konten zugunsten Dritter	216
7.6	Kontoführung nach dem Tode des Kunden	217
8	Der inländische Zahlungsverkehr	221
8.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	222
8.1.1	Barzahlung	222
8.1.2	Halbbare Zahlungen	224
8.2	Bargeldloser Zahlungsverkehr	225
8.2.1	Weiterleitung von Zahlungen	225
8.2.2	Gestaltung von Vordrucken	226
8.2.3	Überweisungsverkehr mit Banken	229
8.2.4	Weiterleitung eiliger Überweisungen	232
8.2.5	Rationalisierung des Überweisungsverkehrs	233
8.2.6	Regelmäßig wiederkehrende Überweisungen	235
8.2.7	EZÜ	236
8.2.8	Schriftenlese-System – SLS	237
8.3	Einzug von Forderungen	237
8.3.1	Einzugsermächtigungsverfahren	238
8.3.2	Abbuchungsverfahren	238

	Seite
8.3.3	Abwicklung 239
8.3.4	Rückgabe 240
8.3.5	Bedeutung 241
8.4	Zahlungen mit Schecks 243
8.4.1	Rechtliche Vorschriften im Scheckverkehr 244
8.4.2	Einzug von Schecks 248
8.4.3	Belegloses Scheckinkasso – BSE 250
8.4.4	Rückgabe nicht eingelöster Schecks 251
8.4.5	eurocheque und eurocheque-Karte 252
8.5	Wechselverkehr 255
8.5.1	Rechtliche Vorschriften im Wechselverkehr 256
8.5.2	Gezogener Wechsel 256
8.5.3	Solawechsel 258
8.5.4	Wechselformular 258
8.5.5	Abwicklung von Wechselzahlungen 259
8.5.6	Bedeutung im Geschäftsleben 260
8.5.7	Verwendung von Kundenwechseln 262
8.5.8	Einzug von Wechseln 263
8.6	LZB-Abrechnung 265
8.7	Automation des Zahlungsverkehrs 267
8.7.1	Geldausgabeautomaten 267
8.7.2	Electronic Cash – Bezahlen ohne Bargeld und Scheck 267
8.7.3	Kreditkarten 270
8.7.4	Automatisierung der Belegverarbeitung 272
9	Passivgeschäft 275
9.1	Einlagengeschäft 276
9.1.1	Sichteinlagen 277
9.1.2	Termineinlagen 278
9.1.3	Spareinlagen 279
9.1.4	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen 285
9.1.5	Staatliche Sparförderung 288
9.1.6	Lebensversicherungen 292
9.2	Steuern – ein wichtiger Aspekt der Anlageberatung 294
9.2.1	Einkommensteuer 294
9.2.2	Körperschaftsteuer 304
9.2.3	Gewerbsteuer 305
9.3	Refinanzierung der Kreditinstitute im Rahmen ihrer Liquiditätspolitik 307
9.3.1	Refinanzierung der Kreditinstitute bei der Deutschen Bundesbank 308
9.3.2	Refinanzierung der Kreditinstitute am Geld- und Kapitalmarkt 310
9.4	Einlagenschutz des Staates 311
9.4.1	Haftendes Eigenkapital der Kreditinstitute 311
9.4.2	Liquiditätsvorschriften für die Kreditinstitute 314
9.4.3	Mindestreservenvorschriften der Deutschen Bundesbank 315
9.4.4	Maßnahmen der Bankenaufsicht bei Krisen im Bankenbereich 316
9.5	Sicherungseinrichtungen des Bankgewerbes 317
10	Effektengeschäft 319
10.1	Begriff der Effekten 319
10.2	Gläubigerpapiere 321
10.2.1	Verzinsung 321

10.2.2	Laufzeit und Tilgung	323
10.2.3	Sicherheit von Gläubigerpapieren	323
10.2.4	Arten der Gläubigerpapiere	324
10.3	Aktien	333
10.3.1	Rechtsstellung des Aktionärs	334
10.3.2	Arten der Aktien	334
10.3.3	Bezugsrecht auf junge Aktien	336
10.3.4	Bewertungsverfahren bei Aktien	338
10.4	Wertpapier-Sonderformen	341
10.4.1	Wandelschuldverschreibungen (convertible bonds)	342
10.4.2	Optionsanleihen (Bezugsrechtsobligationen)	344
10.4.3	Gewinnschuldverschreibungen	345
10.4.4	Genußscheine	346
10.4.5	Investmentzertifikate	347
10.5	Besteuerung von Effekten	352
10.5.1	Vermögensteuer	352
10.5.2	Veräußerungsgewinne	353
10.5.3	Zins- und Dividendenerträge	354
10.6	Emission von Effekten	357
10.7	Börse	360
10.7.1	Funktion und Bedeutung	361
10.7.2	Rechtlicher Rahmen	363
10.7.3	Effektenhandel	365
10.7.4	Preisbildung am Kassamarkt	366
10.7.5	Terminmarkt	370
10.8	Börsenkurse	376
10.8.1	Rentenkurse	377
10.8.2	Aktienkurse	378
10.8.3	Kursteil der Zeitung	378
10.9	Abwicklung von Effektenhandelsgeschäften	382
10.9.1	Ausführung	383
10.9.2	Verwahrung und Verwaltung	383
11	Kreditgeschäft	387
11.1	Unternehmensfinanzierung	389
11.2	Fremdfinanzierung durch Kredit	390
11.2.1	Prüfung von Kreditanträgen	390
11.2.2	Prüfung von Jahresabschlüssen	393
11.2.3	Finanzplanung	398
11.3	Vertragsabschluß	401
11.4	Kreditsicherung	403
11.4.1	Bürgschaft	405
11.4.2	Garantie und Schuldbeitritt	408
11.4.3	Sicherungsabtretung	408
11.4.4	Vertragliches Pfandrecht	410
11.4.5	Sicherungsübereignung	413
11.4.6	Grundpfandrechte	416
11.4.7	Wahl der Kreditsicherheiten	422
11.5	Wahl der Kreditart	425
11.5.1	Kontokorrentkredit	425
11.5.2	Diskontkredit	427
11.5.3	Lombardkredit	430
11.5.4	Akzeptkredit	431

	Seite
11.5.5	Avalkredit 432
11.5.6	Standardisierte Konsumentendarlehen 433
11.5.7	Langfristiges Kreditgeschäft 437
11.6	Leasing als Finanzierungsalternative 446
11.7	Factoring 448
11.8	Notleidende Kredite 452
11.8.1	Außergerichtliches Mahnverfahren 453
11.8.2	Gerichtliche Maßnahmen bei notleidenden Krediten 455
11.8.3	Notleidende Unternehmung 456
11.9	KWG-Vorschriften 458
12	Außenhandel 461
12.1	Rechtsgrundlagen 462
12.2	Risiken 463
12.3	Lieferungsbedingungen 464
12.4	Zahlungsbedingungen 465
12.5	Zahlungsaufträge 465
12.5.1	Meldevorschriften nach der AWV 466
12.5.2	Abwicklung 466
12.6	Dokumentengeschäft 471
12.6.1	Dokumente im Außenhandel 471
12.6.2	Dokumenteninkasso 473
12.6.3	Dokumenten-Akkreditiv 475
12.7	Devisengeschäfte 477
12.7.1	Devisenhandel 477
12.7.2	Zahlungsmöglichkeiten im Auslandsreiseverkehr 480
	Stichwortverzeichnis 483