

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	14
1 Die wirtschaftlichen Grundlagen des Auslandsgeschäftes	17
1.1 Die wirtschaftlichen Beziehungen	17
1.1.1 Volkswirtschaft	17
1.1.2 Weltwirtschaft	18
1.1.3 Binnenwirtschaft	18
1.1.4 Außenwirtschaft	18
1.2 Die Formen des Außenwirtschaftsverkehrs	19
1.2.1 Warenverkehr	19
1.2.1.1 Einfuhr (Import)	19
1.2.1.2 Ausfuhr (Export)	21
1.2.1.3 Transithandel	21
1.2.1.4 Transitverkehr	24
1.2.1.5 Lohnveredelungsverkehr	26
1.2.2 Dienstleistungsverkehr	26
1.2.3 Kapitalverkehr	27
1.3 Die Zahlungsbilanz	27
1.4 Die verschiedenen Wirtschaftssysteme	31
1.4.1 Zentralverwaltungswirtschaft	31
1.4.2 Freie Marktwirtschaft	31
1.5 Das Instrumentarium der Außenwirtschaftspolitik	32
1.5.1 Güterwirtschaftliche Einwirkungsmöglichkeiten	32
1.5.1.1 Zölle	32
1.5.1.2 Bildung von Kontingenten	33
1.5.1.3 Subventionen	33
1.5.1.4 Meistbegünstigungsklauseln	34
1.5.1.5 Dumpingmaßnahmen	34
1.5.1.6 Devisenbewirtschaftung	34
1.5.1.7 Ein- und Ausfuhrgenehmigungen	34
1.5.2 Monetäre Einwirkungsmöglichkeiten – außenwirtschaftliche Absicherungsmaßnahmen –	35

1.5.2.1	Mindestreservspflicht für Einlagen Gebietsfremder	35
1.5.2.2	Bardepotpflicht	35
1.5.2.3	Verzinsungsverbot von Einlagen Gebietsfremder	35
1.5.2.4	Einführung eines Negativzinses	35
1.5.2.5	Genehmigungsvorbehalt für Wertpapierkäufe durch Gebietsfremde	36
1.5.3	Auf- und Abwertung	36
1.6	Die Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	38
1.6.1	Abnahmerisiko	38
1.6.2	Zahlungsrisiko (Bonitätsrisiko)	38
1.6.3	Transportrisiko	38
1.6.4	Kurs- und Währungsrisiko	41
1.6.5	Länderrisiko	42
1.6.6	Liefer- und Qualitätsrisiko	43
1.7	Übungsaufgaben	43
2	Die Entwicklung des deutschen Außenhandels nach dem Zweiten Weltkrieg	45
3	Die rechtlichen Grundlagen des Auslandsgeschäftes	50
3.1	Die rechtliche Regelung des Außenwirtschaftsverkehrs	50
3.1.1	Außenwirtschaftsgesetz (AWG)	50
3.1.1.1	Allgemeines	50
3.1.1.2	Inhalt – Aufgabe und Zielsetzung –	50
3.1.1.3	Begriffsbestimmungen (§ 4 AWG)	51
3.1.2	Verordnung zur Durchführung des Außenwirtschafts- gesetzes – Außenwirtschaftsverordnung (AWV) –	54
3.1.3	Meldebestimmungen	54
3.2	Die rechtliche Regelung der Auslandsgeschäfte	61
3.2.1	Kontraktvereinbarungen – BGB, HGB u. a. –	62
3.2.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	62
3.2.3	Sparkassenrechtliche Vorschriften	62
3.2.4	Handelsübliche Vertragsformeln – Trade Terms –	64
3.2.5	Lieferungsbedingungen – Incoterms –	65
3.2.6	Zahlungsbedingungen	71
3.2.6.1	Vorauszahlung, Anzahlung	73
3.2.6.2	Zahlung auf Akkreditivbasis	73
3.2.6.3	Zahlung auf Inkassobasis – Dokumente gegen Zahlung –	74
3.2.6.4	Zahlung auf Inkassobasis – Dokumente gegen Akzept –	74

3.2.6.5	Zahlung gegen einfache Rechnung	75
3.2.6.6	Offenes Zahlungsziel	75
3.2.7	„Einheitliche Richtlinien“ (ER)	75
3.3	Übungsaufgaben	76
4	Die Banktechnik des Auslandsgeschäftes	78
4.1	Die Aufgaben der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft	78
4.2	Die Zusammenarbeit der Kreditinstitute in aller Welt	80
4.2.1	Korrespondenzbanken – Korrespondentennetz –	80
4.2.2	Grundvoraussetzungen für die technische Durchführung des Auslandsgeschäftes.	84
4.3	Übungsaufgaben	85
5	Die Dokumente im Außenhandel	86
5.1	Transportdokumente – Beförderungs- oder Verladepapiere –	87
5.1.1	Seekonnossement.	87
5.1.1.1	Steuermannsquittung	91
5.1.2	Ladeschein.	94
5.1.3	Duplikatfrachtbrief – Frachtbriefdoppel –	94
5.1.4	Luftfrachtbrief.	97
5.1.5	Spediteurübernahmebescheinigung (forwarding agents shipping receipt)	99
5.1.6	FCR-Dokument	99
5.1.7	Posteinlieferungsschein	103
5.1.8	Dokument des kombinierten Transports.	103
5.2	Versicherungsdokumente.	104
5.3	Handels- und Zolldokumente	109
5.3.1	Handelsrechnung.	109
5.3.2	Zollfaktura	109
5.3.3	Konsulatsfaktura	112
5.3.4	Ursprungszeugnis	112
5.4	Sonstige Dokumente	112
5.4.1	Aufmaßliste	113
5.4.2	Packliste	113
5.4.3	Gewichtsbescheinigung	113
5.4.4	Gesundheitszeugnis	113
5.4.5	Analysenzertifikat	113

5.4.6	Inspektionszertifikat	113
5.5	Begriffsbestimmungen (Personen) im internationalen Frachtverkehr	114
5.6	Übungsaufgaben	115
6	Die Geschäfte der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	116
6.1	Das Dokumentengeschäft	116
6.1.1	Dokumentenakkreditiv	116
6.1.1.1	Wesen und Bedeutung des Dokumentenakkreditivs	116
6.1.1.2	Rechtsbeziehungen beim Dokumentenakkreditiv	118
6.1.1.3	„Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive“ (ERA)	121
6.1.1.4	Arten des Dokumentenakkreditivs	122
6.1.1.5	Abwicklung des Dokumentenakkreditivs	131
6.1.1.6	Checkliste zur Dokumentenprüfung	140
6.1.2	Dokumenteninkasso	142
6.1.2.1	Wesen und Bedeutung des Dokumenteninkassos	142
6.1.2.2	„Einheitliche Richtlinien für Inkassi“ (ERI)	144
6.1.2.3	Arten des Dokumenteninkassos	145
6.1.2.4	Abwicklung des Dokumenteninkassos	148
6.2	Der reine Zahlungsverkehr (clean payment)	151
6.2.1	Überweisungen in das Ausland.	153
6.2.2	Überweisungen aus dem Ausland	157
6.2.3	Zahlungen per Scheck	158
6.2.4	Internationaler Zahlungsverkehr über S.W.I.F.T.	165
6.3	Die DM-Konten Gebietsfremder	175
6.4	Die Fremdwährungskonten der Kunden – Loro-Valuta-Konten – ..	176
6.5	Die Fremdwährungsbuchhaltung	178
6.6	Übungsaufgaben	179
7	Der Auslandsreisezahlungsverkehr	182
7.1	Begriff und Wesen der Sorten und Devisen	183
7.2	Der An- und Verkauf von Reisezahlungsmitteln	185
7.2.1	Ankauf von Sorten.	186

7.2.2	Verkauf von Sorten	188
7.2.3	Sortenkurse	188
7.2.4	An- und Verkauf von Reiseschecks in DM und Fremdwährung... ..	188
7.2.5	eurocheque	193
7.2.6	EUROCARD-Service	204
7.3	Die Sortenverwaltung	210
7.4	Übungsaufgaben	212
8	Der Devisen- und Sortenhandel	214
8.1	Der Devisenhandel	214
8.1.1	Grundlagen des Devisenhandels	215
8.1.1.1	Von Bretton Woods zum EWS – Chronik eines langen Weges	215
8.1.1.2	Das Europäische Währungssystem (EWS)	219
8.1.1.3	Währungen und Wahrungssysteme	227
8.1.1.4	Konvertibilität der Währungen	227
8.1.1.5	Wechselkurse	229
8.1.1.6	Bandbreiten	230
8.1.1.7	Paritäten	230
8.1.1.8	Interventionspunkte	231
8.1.1.9	Devisenborsen	233
8.1.1.10	Devisenkurse	237
8.1.2	Formen des Devisenhandelsgeschaftes	237
8.1.2.1	Devisenkassahandel	237
8.1.2.2	Devisenterminhandel	241
8.2	Der Sortenhandel	249
8.3	Übungsaufgaben	250
9	Die Auenhandelsfinanzierung	252
9.1	Zusammenhänge zwischen Zahlungsbedingungen und Finanzierungsmethoden	252
9.2	Kreditarten	253
9.2.1	Krediteinraumungen der Kreditinstitute untereinander	253
9.2.2	Kreditgewährung an die Nichtbankenkundschaft	254
9.2.2.1	Kurzfristige Importfinanzierung	254

9.2.2.2	Kurzfristige Exportfinanzierung	257
9.2.2.3	Mittel- und langfristige Finanzierung von Auslands- geschäften	266
9.2.2.4	Finanzierung über den Eurogeldmarkt	287
9.2.2.5	Ausfuhrförderung durch den Bund.	289
9.2.2.6	Forfaitierung von Exportforderungen.	292
9.3	Die Garantiegeschäfte der Kreditinstitute im Außenhandel	296
9.3.1	Wesen der Garantie im Verkehr mit dem Ausland	296
9.3.2	Formen der Garantie	297
9.3.3	Inhalt der Garantie.	297
9.3.4	Arten der Garantie	297
9.3.4.1	Bietungsgarantie	298
9.3.4.2	Lieferungs- und Leistungsgarantie	299
9.3.4.3	Anzahlungsgarantie	299
9.3.4.4	Konnossementsgarantie	302
9.4	Übungsaufgaben	303
9.5	Fallstudien.	305
10	Die Edelmetallgeschäfte der Kreditinstitute	309
10.1	Die Funktionen der Edelmetalle	309
10.2	Die Edelmetalle als Geldanlage.	310
10.2.1	Anlageformen in Edelmetallen	310
10.2.1.1	Goldbarren	310
10.2.1.2	Gold- und Silbermünzen	311
10.2.1.3	Medaillen.	313
10.2.1.4	Edelmetallgewichte	313
10.2.2	Gründe für die Anlage in Edelmetallen	314
10.3	Der An- und Verkauf von Edelmetallen	314
10.4	Übungsaufgaben	317

Anhang	318
I. Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive (Revision 1983)	318
II. Einheitliche Richtlinien für Inkassi (Revision 1978)	338
III. Die Erde auf einen Blick	345
IV. Mitgliedsländer der Europäischen Gemeinschaft (EG)	346
V. Wichtige Handelspartner der Bundesrepublik Deutschland	347
Literaturübersicht	348
Sachwortverzeichnis	350