

Prof. Dr. Werner Sauter

Grundlagen des Bankgeschäftes



Bankakademie
Verlag GmbH

Sonnemannstr. 9-11 60314 Frankfurt am Main
Telefon 0 69/95 91 63-0 Fax 0 69/95 91 63-95

Inhaltsverzeichnis

	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.	18
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 (EZB).	31
1.4.6	Rechtliche Grundlagen.	34
1.4.7	Bankenaufsicht.	39
2	Der Markt für Finanzdienstleistungen - vom „Bankbeamten“ zum aktiven Verkäufer.	43
2.1	Strukturveränderungen am deutschen Bankenmarkt.	44
2.2	Vertriebswege im deutschen Bankwesen.	50
2.3	Qualifizierte Beratung - der Schlüssel zum Bankkunden.	53
2.3.1	Aktiver Verkauf.	54
2.3.2	Kundenbetreuung - ein Element des Bankmarketing.	55
2.4	Aktiver Verkauf am Beispiel der Vermögensberatung.	61
3	Markt und Preis.	67
3.1	Nachfrage.	69
3.2	Angebot.	70
3.3	Preisbildung auf dem Markt.	71
3.4	Bedingungen des vollkommenen Marktes.	72
3.5	Marktformen.	74
3.6	Absatzpolitik der Kreditinstitute.	75
3.7	Zusammenschlüsse in der Wirtschaft.	76
3.8	Staatliche Wettbewerbspolitik.	80
4	Die Grundlagen der Wirtschaftspolitik.	83
4.1	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung.	83
4.2	Ziele der Wirtschaftspolitik.	88
4.2.1	Gesamtwirtschaftliches Gleichgewicht.	88
4.2.2	Kennzeichen und Messgrößen von Konjunkturphasen.	91
4.3	Staatliche Konjunkturpolitik.	94
4.4	Geldpolitik der Europäischen Zentralbank.	97
4.4.1	Refinanzierung der Kreditinstitute im Rahmen ihrer Liquiditätspolitik.	102

4.4.2	Refinanzierung der Kreditinstitute am Geld- und Kapitalmarkt . . .	103
4.5	Währungspolitik der Europäischen Zentralbank	104
4.5.1	System flexibler Wechselkurse.	105
4.5.2	System fester Wechselkurse.	106
4.5.3	Relative Wechselkursstabilität - Das Europäische Währungssystem (EWS).	106
4.6	Wirtschaftliche Zusammenarbeit in der Europäischen Union (EU).	108
5	Rechtliche Rahmenbedingungen des Bankgeschäftes.	111
5.1	Welche Rechtsregeln sind zu beachten?.	111
5.2	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	112
5.3	Besitz und Eigentum.	116
5.4	Abschluss und Erfüllung von Rechtsgeschäften.	118
5.4.1	Willenserklärung	118
5.4.2	Arten der Rechtsgeschäfte.	119
5.4.3	Verträge.	120
5.4.4	Wichtige Vertragsarten.	121
5.4.5	Zahlungsverzug.	121
5.5	Grenzen der Vertragsfreiheit	123
5.5.1	Nichtigkeit	124
5.5.2	Anfechtung.	125
5.5.3	AGB.	127
5.6	Unternehmensformen.	129
5.6.1	Einzelunternehmung.	130
5.6.2	Personengesellschaften.	135
5.6.3	Kapitalgesellschaften.	141
5.6.4	Unternehmensformen des öffentlichen Rechts.	147
5.7	Mitarbeiter im Bankbetrieb.	150
5.7.1	Leitende und ausführende Arbeit.	151
5.7.2	Arbeitsverhältnis.	152
5.7.3	Rechtsgeschäftliche Vertretung der Unternehmung.	154
5.8	Absatzvermittler.	157
5.8.1	Handelsvertreter.	157
5.8.2	Kommissionär.	158
5.8.3	Makler.	159
6	Der betriebliche Leistungsprozess	161
6.1	Leistungsprozess im Industriebetrieb.	161
6.1.1	Betrieblicher Entscheidungsprozess.	161
6.1.2	Planung eines neuen Produktes.	162
6.1.3	Finanzierung der Produktion.	163
6.1.4	Entscheidung.	164
6.2	Leistungsprozess in Dienstleistungsbetrieben.	165
6.2.1	Arten der Dienstleistungsbetriebe.	165
6.3	Organisation des Bankbetriebes.	167
6.3.1	Organisation als Mittel zur Zielverwirklichung.	167
6.3.2	Aufbauorganisation.	169
6.3.3	Lean Banking - auf dem Weg zur schlanken Bank	171
6.3.4	Ziele und Mittel der Ablauforganisation.	174
6.4	Rechnungswesen.	176
6.4.1	Aufgaben des Rechnungswesens im Bankbetrieb.	177
6.4.2	Aufgaben der Finanzbuchhaltung.	178
6.4.3	Rechtsgrundlagen der Finanzbuchhaltung.	181

6.4.4	Rechtsgrundlagen des Jahresabschlusses.	185
6.4.5	Umfang der Rechnungslegung.	186
6.4.6	Aufstellung des Jahresabschlusses.	188
6.4.7	Aufbau des Jahresabschlusses von Handels- und Industrieunternehmen.	189
6.4.8	Aufbau des Jahresabschlusses von Kreditinstituten.	190
6.4.9	Bewertung in der Jahresbilanz.	191
6.4.10	Jahreserfolgsrechnung.	198
6.4.11	Rechnungswesen als Instrument der Geschäftssteuerung: Controlling.	199
7	Privatkundengeschäft	203
7.1	Das Konto - die Grundlage der Geschäftsbeziehung mit Kreditinstituten.	203
7.1.1	Kontoarten.	205
7.1.2	Kontovertrag.	208
7.1.3	Verfügungsberechtigte.	212
7.1.4	Legitimationsprüfung.	212
7.1.5	Bankgeheimnis.	215
7.1.6	Kontoinhaber.	221
7.1.7	Kontobevollmächtigte.	222
7.1.8	Kontoeröffnungen mit Rechten dritter Personen.	224
7.1.9	Kontoführung nach dem Tode des Kunden.	228
7.2	Inländischer Zahlungsverkehr.	233
7.2.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen.	234
7.2.2	Organisation des bargeldlosen Zahlungsverkehrs.	237
7.2.3	Einzug von Forderungen.	250
7.2.4	Zahlungen mit Schecks.	256
7.2.5	Zahlungen mit Karten.	266
7.2.6	Zahlungsmöglichkeiten im Auslandsreiseverkehr.	272
7.2.7	Bundesbank-Abrechnung.	275
7.3	Passivgeschäft.	277
7.3.1	Einlagenmarkt.	279
7.3.2	Sichteinlagen.	280
7.3.3	Termineinlagen.	281
7.3.4	Spareinlagen.	282
7.3.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen.	287
7.3.6	Staatliche Sparförderung.	291
7.3.7	Bausparen.	294
7.3.8	Lebensversicherungen.	296
7.3.9	Konsumentenkredite.	298
7.3.10	Einlagenschutz des Staates.	305
8	Individualkundengeschäft	313
8.1	Steuern - ein wichtiger Aspekt der Individualkundenberatung	313
8.1.1	Einkommensteuer.	314
8.2	Effektengeschäft	322
8.2.1	Begriff der Effekten.	323
8.2.2	Gläubigerpapiere.	325
8.2.3	Aktien.	339
8.2.4	Bezugsrecht auf junge Aktien.	343
8.2.5	Bewertungsverfahren bei Aktien.	345
8.2.6	Wertpapier-Sonderformen.	350
8.2.7	Investmentzertifikate.	356

8.2.8	Steuern auf Effekten	362
8.2.9	Emission von Effekten	368
8.2.10	Börse	373
8.2.11	Terminmarkt	384
8.2.12	Börsenkurse	392
8.2.13	Abwicklung von Effektenhandelsgeschäften	397
8.3	Immobilienfinanzierung	401
8.3.1	Realkredit	401
8.3.2	Beleihungswert	402
8.3.3	Grundpfandrechte	405
8.3.4	Finanzierungsplan	411
8.3.5	Steuern auf Immobilien	415
9	Gewerbe- und Firmenkundengeschäft	419
9.1	Kontoverkehr	420
9.2	Zahlungs- und Wechselverkehr	423
9.2.1	Electronic Banking	423
9.2.2	Wechselverkehr	424
9.3	Steuern für Gewerbe- und Firmenkunden	435
9.3.1	Einkünfte aus Gewerbebetrieb	435
9.3.2	Körperschaftsteuer	436
9.3.3	Gewerbeertragsteuer	437
9.3.4	Umsatzsteuer	438
9.4	Unternehmensfinanzierung	440
9.4.1	Investition und Finanzierung	440
9.4.2	Finanzierungsberatung	443
9.4.3	Prüfung von Krediten	444
9.4.4	Prüfung von Jahresabschlüssen	449
9.4.5	Finanzplanung	454
9.4.6	Financial Engineering	456
9.4.7	Kreditsicherung	457
9.4.8	Wahl der Kreditart	473
9.4.9	Vertragsabschluss	479
9.4.10	Leasing als Finanzierungsalternative	482
9.4.11	Factoring	485
9.5	Notleidende Kredite	489
9.5.1	Außergerichtliches Mahnverfahren	490
9.5.2	Gerichtliche Maßnahmen bei notleidenden Krediten	492
9.5.3	Notleidende Unternehmung	494
9.5.4	Verbraucher-Insolvenzverfahren	495
9.6	KWG-Vorschriften	497
9.7	Außenhandelsgeschäfte	500
9.7.1	Rechtsgrundlagen	501
9.7.2	Risiken	502
9.7.3	Lieferungsbedingungen	503
9.7.4	Zahlungsbedingungen	504
9.7.5	Zahlungsaufträge	505
9.7.6	Meldevorschriften nach der AWW	505
9.7.7	Abwicklung	507
9.7.8	Dokumentengeschäft	514
9.7.9	Devisengeschäfte	520
	Stichwortverzeichnis	524