

# Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis

Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

---

Verfasser:

Dipl.-Kfm. Gisbert Groh, Oberstudiendirektor

Dipl.-Kfm. Volker Schröer, Oberstudienrat

E-Mail: groh-schroeer@t-online.de

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 60 a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

\* \* \* \* \*

56. Auflage 2019

© 1982 by MERKUR VERLAG RINTELN

Gesamtherstellung:

Merkur Verlag Rinteln Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: info@merkur-verlag.de

lehrer-service@merkur-verlag.de

Internet: www.merkur-verlag.de

ISBN 978-3-8120-0420-6

## **Vorwort zur 40. Auflage**

Die Neubearbeitung berücksichtigt den „Rahmenlehrplan 2002 für den Ausbildungsberuf Industriekauffrau/Industriekaufmann“ sowie den neuen AkA-Stoffkatalog 2003. Dem Grundgedanken der Geschäftsprozessorientierung wird entsprochen.

Das Buch erfüllt zwei Anforderungen, und zwar

- die Berücksichtigung der 12 Lernfelder des Rahmenlehrplans,
- die Berücksichtigung der drei Prüfungsbereiche der Abschlussprüfung nach dem AkA-Stoffkatalog (Wirtschafts- und Sozialkunde, Geschäftsprozesse, Kaufmännische Steuerung und Kontrolle).

Nach wie vor beinhaltet das Buch den gesamten Prüfungsstoff, wobei die lerngerechte Aufbereitung der Stoffgebiete und die einprägsame Strukturierung des Lernstoffes beibehalten wird. Eine Sammlung von handlungsorientierten Aufgaben versetzt die Schülerinnen und Schüler in die Lage, komplexe Aufgabenstellungen zu bewältigen.

In dem Buch wurden die Programme ACCESS, EXCEL, WORD und PROJECT der Firma Microsoft sowie Lexware buchhalter pro der Firma Lexware benutzt.

St. Ingbert und Bruchmühlbach-Miesau, Sommer 2003

Die Verfasser

## **Vorwort zur 47. Auflage**

Das Buch wurde hinsichtlich des Prüfungskataloges für die IHK-Abschlussprüfung Industriekaufmann/Industriekauffrau 2009 überarbeitet. Gesetzliche Änderungen (z. B. Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz, Gesetz zur Änderung des Gesetzes gegen den unlauteren Wettbewerb) wurden berücksichtigt.

St. Ingbert und Bruchmühlbach-Miesau, Winter 2009/2010

Die Verfasser

# Inhaltsverzeichnis

## I. Wirtschafts- und Sozialkunde

<b>1</b>	<b>In Ausbildung und Beruf orientieren (Lernfeld 1)</b>	<b>17</b>
1.1	Stellung, Rechtsform und Struktur von Unternehmen	18
1.1.1	Eingliederung eines Industriebetriebes in die Gesamtwirtschaft	19
1.1.1.1	Zielsystem des Industriebetriebes	22
1.1.1.2	Betriebliche Leistungsfaktoren	24
1.1.1.3	Arbeitsteilung	25
1.1.1.4	Industriebetrieb und Institutionen	27
1.1.2	Handelsrechtliche Rahmenbedingungen	30
1.1.2.1	Kaufleute	30
1.1.2.2	Firma und Handelsregister	31
1.1.2.3	Rechtsstellung der Mitarbeiter (Vollmacht)	34
1.1.3	Rechtsformen der Unternehmung	36
1.1.3.1	Einzelunternehmung	40
1.1.3.2	Offene Handelsgesellschaft (OHG)	40
1.1.3.3	Kommanditgesellschaft (KG)	41
1.1.3.4	Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)	43
1.1.3.5	Aktiengesellschaft (AG)	44
1.1.3.6	Genossenschaft (eG)	47
1.1.3.7	Gesellschaft des bürgerlichen Rechts (GbR)	48
1.1.4	Organisation des Betriebes	48
1.2	Berufsbildung	57
1.3	Rechtliche Rahmenbedingungen des Wirtschaftens	60
1.3.1	Rechtsquellen	60
1.3.2	Rechtssubjekte	62
1.3.3	Rechtsobjekte	63
1.3.4	Rechtsgeschäfte	64
1.3.5	Kaufvertrag	67
1.3.5.1	Zustandekommen des Kaufvertrages	67
1.3.5.2	Inhalt des Kaufvertrages	70
1.3.5.3	Besondere Formen des Kaufs	73
1.3.6	Kaufvertragsstörungen (Leistungsstörungen)	76
1.3.6.1	Schlechterfüllung (Lieferung von mangelhaften Sachen)	77
1.3.6.2	Nicht-Rechtzeitig-Lieferung (Lieferungsverzug)	81
1.3.6.3	Nicht-Rechtzeitig-Annahme (Annahmeverzug)	82
1.3.6.4	Nicht-Rechtzeitig-Zahlung (Zahlungsverzug)	83
1.3.7	Sonstige Verträge des Wirtschaftslebens	85
1.4	Arbeits- und sozialrechtliche Rahmenbedingungen	86
1.4.1	Arbeitsvertrag	86
1.4.1.1	Einzelarbeitsvertrag	87
1.4.1.2	Betriebsvereinbarung	87
1.4.1.3	Tarifvertrag	88
1.4.2	Arbeitsschutzrecht	92
1.4.3	Sicherheit und Gesundheitsschutz am Arbeitsplatz	99
1.4.4	Soziale Sicherung der Arbeitnehmer	107
1.4.5	Mitbestimmung	113
1.4.5.1	Betriebsverfassungsgesetz	113
1.4.5.2	Mitbestimmung im Aufsichtsrat und im Vorstand	119

<b>2</b>	<b>Das Unternehmen im gesamt- und weltwirtschaftlichen Zusammenhang einordnen (Lernfeld 9)</b>	121
2.1	Volkswirtschaftliche Produktionsfaktoren	121
2.2	Standort	122
2.3	Markt und Preis	124
2.3.1	Marktarten und Marktformen	124
2.3.2	Preisbildung auf vollkommenen und unvollkommenen Märkten	124
2.4	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	131
2.4.1	Wirtschaftskreislauf	131
2.4.2	Volkseinkommen	132
2.4.3	Zahlungsbilanz	134
2.5	Wirtschaftsordnung	136
2.6	Wirtschaftspolitik	138
2.6.1	Ziele der Wirtschaftspolitik	139
2.6.2	Wirtschaftsschwankungen	140
2.6.3	Konjunkturpolitik	145
2.6.3.1	Geldpolitik der Europäischen Zentralbank	147
2.6.3.2	Fiskalpolitik des Staates	151
2.6.4	Arbeitsmarktpolitik	153
2.6.5	Strukturpolitik	156
2.6.6	Wettbewerbspolitik	158
2.6.6.1	Kooperation und Konzentration	158
2.6.6.2	Wettbewerbsrechtliche Vorschriften	160
2.6.7	Umweltschutzpolitik	167
2.6.8	Wachstumspolitik	168
2.6.9	Steuerpolitik und Steuern	169
2.6.9.1	Notwendigkeit der Besteuerung	169
2.6.9.2	Einteilung der Steuern	171
2.6.9.3	Steuern des Betriebes	172
2.6.10	Außenwirtschaft und Außenwirtschaftspolitik	174
<b>3</b>	<b>Unternehmensstrategien, Unternehmensprojekte umsetzen (Lernfeld 12)</b>	182

## II. Geschäftsprozesse im Industriebetrieb

<b>1</b>	<b>Marktorientierte Geschäftsprozesse eines Industriebetriebes erfassen (Lernfeld 2)</b>	183
1.1	Marktorientierung als Grundlage für betriebliches Handeln	183
1.2	Geschäftsprozesse und ihre Grundlagen	185
<b>2</b>	<b>Leistungserstellungsprozesse planen, steuern und kontrollieren (Lernfeld 5)</b>	193
2.1	Leistungserstellungsprozesse und Produktionsprogramm	193
2.2	Verfahren der Leistungserstellung (Fertigungsverfahren)	194
2.3	Rationalisierung der Leistungserstellung	199
2.4	Arbeitsstudien	207
2.5	Produktionsplanung und Produktionssteuerung (PPS)	211
2.6	Logistik	218
2.7	Qualitätsmanagement und Qualitätssicherung	221
2.8	Humanisierung der Arbeit	225
2.9	Leistungserstellung und Umweltmanagement	226
2.10	Produktionscontrolling	233
2.11	Rechtsschutz der Erzeugnisse	234
<b>3</b>	<b>Beschaffungsprozesse planen, steuern und kontrollieren (Lernfeld 6)</b>	237
3.1	Beschaffungsprozess	237
3.2	Beschaffungsplanung	239

3.3	Beschaffungsdurchführung	244
3.3.1	Beschaffungsmarketing	245
3.3.2	Angebotsbearbeitung	248
3.3.3	Vertragsabschluss und Vertragsabwicklung	249
3.3.4	Zahlungsarten	253
3.3.4.1	Barzahlung und halbbare Zahlung	253
3.3.4.2	Bargeldlose Zahlung	254
3.3.4.3	Sonstige (elektronische) Zahlungsverfahren	257
3.4	Lagerung	261
3.4.1	Lagerorganisation	261
3.4.2	Lagerverwaltung	265
3.4.3	Just-in-time-Verfahren	267
3.5	Beschaffungscontrolling	268
3.5.1	Einkaufscontrolling	269
3.5.2	Lagercontrolling	270
<b>4</b>	<b>Personalwirtschaftliche Aufgaben wahrnehmen (Lernfeld 7)</b>	<b>276</b>
4.1	Personalbestands- und Personalbedarfsanalyse	277
4.2	Personalbeschaffung und Personalauswahl	278
4.3	Personaleinstellung	280
4.4	Personaleinsatz und Personalverwaltung	281
4.5	Personalführung und Personalentwicklung	287
4.6	Personalentlohnung	292
4.6.1	Lohnformen	292
4.6.2	Lohn- und Gehaltsabrechnung	298
4.6.3	Einkommensteuerrecht	299
4.6.4	Gewinnbeteiligung	305
4.7	Arbeitszeitmodelle	307
4.8	Personalcontrolling	311
<b>5</b>	<b>Absatzprozesse planen, steuern und kontrollieren (Lernfeld 10)</b>	<b>312</b>
5.1	Absatzmarktforschung	314
5.2	Marketing	318
5.2.1	Produktpolitik	322
5.2.1.1	Produktstrategie	322
5.2.1.2	Programmpolitik	323
5.2.1.3	Kundendienstpolitik	324
5.2.1.4	Garantieleistungspolitik	325
5.2.2	Kontrahierungspolitik	326
5.2.2.1	Preispolitik	326
5.2.2.2	Konditionenpolitik	329
5.2.2.3	Absatzfinanzierungspolitik	330
5.2.3	Distributionspolitik	330
5.2.3.1	Absatzorganisation	330
5.2.3.2	Absatzorgane	332
5.2.4	Electronic Commerce	336
5.2.5	Kommunikationspolitik	339
5.2.5.1	Werbung	339
5.2.5.2	Verkaufsförderung	344
5.3	Versand	347
5.3.1	Werkverkehr	349
5.3.2	Frachtführer	350
5.3.3	Spediteur	358
5.4	Risiken und Versicherungen	359

5.5	Exportgeschäfte	363
5.5.1	Bedeutung des Außenhandels	363
5.5.2	Vertragsvereinbarungen im Außenhandel	364
5.6	Absatzcontrolling	372
5.7	Durchsetzung vertraglicher Ansprüche	373
5.7.1	Mahnverfahren	373
5.7.2	Klageverfahren	375
5.7.3	Zwangsvollstreckung	376
5.7.4	Verjährung	378
<b>6</b>	<b>Investitions- und Finanzierungsprozesse planen (Lernfeld 11)</b>	<b>380</b>
6.1	Investition	380
6.2	Finanzierung	382
6.2.1	Finanzierungsarten	384
6.2.2	Kredit und Kreditarten	389
6.2.3	Kreditsicherung	392
6.2.3.1	Personalkredit	392
6.2.3.2	Realkredit	394
6.3	Investitions- und Finanzierungscontrolling	397
6.4	Liquiditätsprobleme	398
6.4.1	Maßnahmen ohne gerichtliche Beteiligung	399
6.4.2	Insolvenzverfahren	400
6.4.3	Insolvenzplan	404

### III. Kaufmännische Steuerung und Kontrolle

<b>1</b>	<b>Information, Kommunikation, Arbeitsorganisation (lernfeldübergreifend)</b>	<b>405</b>
1.1	Grundlagen der Information und Kommunikation	405
1.2	Kommunikationstechniken	411
1.2.1	Arbeits- und Präsentationstechniken	411
1.2.2	Verhandlungstechniken	414
1.2.3	Telekommunikation	415
1.2.3.1	Sprachkommunikation	415
1.2.3.2	Datenkommunikation	417
1.2.3.3	Mobilkommunikation	422
1.3	Aufbau und Funktion eines Datenverarbeitungssystems	423
1.3.1	Hardware	424
1.3.2	Software	432
1.3.3	Interne Informationsdarstellung	435
1.4	Datenmanagement	435
1.4.1	Formen der Datenerfassung und Datenverarbeitung	435
1.4.2	Datenaustausch	437
1.4.3	Datenorganisation und Datensicherung	438
1.5	Netzwerke	442
1.5.1	Grundlagen	442
1.5.2	Internet	445
1.6	Datenschutz	449
1.7	Einsatz der Datenverarbeitung im Betrieb (Standardsoftware)	451
1.7.1	Textverarbeitung	451
1.7.2	Tabellenkalkulation	455
1.7.3	Geschäftsgrafik	457
1.7.4	Datenbank	458
1.7.5	Bildschirmpräsentation	459
1.7.6	Projektmanagement	460

1.7.7	Finanzbuchhaltung	462
1.7.8	Produktionsplanung und -steuerung (PPS)	463
1.7.9	Geschäftsprozessmodellierung	464
<b>2</b>	<b>Wirtschaftsrechnen und Statistik (lernfeldübergreifend)</b>	<b>471</b>
2.1	Dreisatz	471
2.2	Währungsrechnen	472
2.2.1	Umrechnung von Euro in Fremdwährung	472
2.2.2	Umrechnung von Fremdwährung in Euro	473
2.3	Durchschnittsrechnen	474
2.4	Verteilungsrechnen	475
2.4.1	Einfaches Verteilungsrechnen	475
2.4.2	Verteilung von Gewichts- und Wertspesen	476
2.4.3	Gewinnverteilung	476
2.5	Prozentrechnen	477
2.5.1	Prozentrechnen vom Hundert	477
2.5.2	Prozentrechnen auf Hundert und im Hundert	479
2.6	Zinsrechnen	480
2.6.1	Berechnen von Jahres-, Monats- und Tageszinsen	480
2.6.2	Berechnen von Zinssatz, Kapital und Zeit	481
2.6.3	Zinsrechnen auf Hundert und im Hundert	481
2.6.4	Effektive Verzinsung bei Gewährung von Skonto	482
2.6.5	Effektive Verzinsung bei Darlehen	484
2.7	Statistik	485
2.7.1	Tabellen und Diagramme	485
2.7.2	Kennzahlen	489
2.7.2.1	Verhältniszahlen	489
2.7.2.2	Mittelwerte (Durchschnittszahlen)	491
2.8	Aufgaben	492
<b>3</b>	<b>Werteströme und Werte erfassen und dokumentieren (Lernfeld 3)</b>	<b>500</b>
3.1	Grundlagen der Finanzbuchführung (IKR)	500
3.1.1	Grundbegriffe	500
3.1.2	Inventur, Inventar und Bilanz	504
3.1.3	Erfolgsermittlung durch Kapitalvergleich	506
3.1.4	Bestands- und Erfolgskonten	507
3.1.5	Bestandsveränderungen an fertigen und unfertigen Erzeugnissen	512
3.1.6	Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer)	513
3.1.6.1	Zahllast und Vorsteuerüberhang	513
3.1.6.2	Vorsteuer bei Aufwendungen	515
3.1.6.3	Umsatzsteuer beim grenzüberschreitenden Güterverkehr	515
3.1.7	Privatkonto	516
3.2	Buchungen im Beschaffungsprozess	517
3.2.1	Beschaffung und Verbrauch von Werkstoffen	517
3.2.1.1	Bestandsorientiertes Verfahren	517
3.2.1.2	Verbrauchsorientiertes Verfahren	518
3.2.2	Beschaffung von Handelswaren	520
3.2.2.1	Bestandsorientiertes Verfahren	520
3.2.2.2	Verbrauchsorientiertes Verfahren	520
3.2.3	Bezugskosten	521
3.2.4	Rücksendungen an Lieferer	521
3.2.5	Boni und Nachlässe von Lieferanten	522
3.3	Buchungen im Absatzprozess	523
3.3.1	Verkauf von Erzeugnissen und Dienstleistungen	523

3.3.2	Verkauf von Handelswaren . . . . .	523
3.3.2.1	Bestandsorientiertes Verfahren . . . . .	523
3.3.2.2	Verbrauchsorientiertes Verfahren . . . . .	524
3.3.3	Versandkosten . . . . .	525
3.3.4	Rücksendungen von Kunden . . . . .	526
3.3.5	Boni und Nachlässe an Kunden . . . . .	527
3.4	Buchungen im Zahlungsverkehr . . . . .	528
3.4.1	Ausgleich von Kunden- und Lieferantenrechnungen . . . . .	528
3.4.2	Liefererskonti . . . . .	529
3.4.3	Kundenskonti . . . . .	530
3.4.4	Anzahlungen an Lieferer (geleistete Anzahlungen) . . . . .	531
3.4.5	Anzahlungen von Kunden (erhaltene Anzahlungen) . . . . .	531
3.4.6	Kreditoren- und Debitorenbuchhaltung (Kontokorrentbuchhaltung) . . . . .	532
3.5	Buchungen im Personalbereich . . . . .	534
3.5.1	Löhne und Gehälter . . . . .	534
3.5.2	Vermögenswirksame Leistungen . . . . .	536
3.6	Buchungen im Anlagenbereich . . . . .	537
3.6.1	Kauf von Anlagegütern . . . . .	537
3.6.2	Selbsterstellung von Anlagegütern . . . . .	538
3.6.3	Methoden der Abschreibung . . . . .	538
3.6.4	Planmäßige Abschreibung von Anlagegütern . . . . .	541
3.6.5	Verkauf von gebrauchten Anlagegütern . . . . .	541
3.6.6	Geringwertige Wirtschaftsgüter . . . . .	543
3.7	Buchung der Steuern . . . . .	544
3.8	Abschreibung von Forderungen . . . . .	545
3.8.1	Zweifelhafte Forderungen . . . . .	545
3.8.2	Uneinbringliche Forderungen . . . . .	545
3.9	Zeitliche Abgrenzungen . . . . .	546
3.9.1	Sonstige Forderungen und sonstige Verbindlichkeiten (antizipative Posten) . . . . .	546
3.9.2	Aktive und passive Rechnungsabgrenzungsposten (transitorische Posten) . . . . .	547
3.10	Aufgaben . . . . .	549
3.10.1	Buchungssätze für Geschäftsfälle . . . . .	549
3.10.2	Buchungssätze für Belege . . . . .	557
<b>4</b>	<b>Jahresabschluss analysieren und bewerten (Lernfeld 8)</b> . . . . .	<b>565</b>
4.1	Wertansätze für Vermögen und Schulden . . . . .	565
4.1.1	Bewertung des Anlagevermögens . . . . .	565
4.1.2	Bewertung des Umlaufvermögens . . . . .	568
4.1.3	Bewertung der Verbindlichkeiten . . . . .	570
4.1.4	Bildung von Rückstellungen . . . . .	572
4.2	Jahresabschluss (nach dem Handelsrecht) . . . . .	574
4.2.1	Grundsätze ordnungsgemäßer Bilanzierung . . . . .	574
4.2.2	Jahresabschluss der Einzelkaufleute und Personengesellschaften . . . . .	575
4.2.3	Jahresabschluss der Kapitalgesellschaften . . . . .	576
4.2.3.1	Bestandteile des Jahresabschlusses . . . . .	576
4.2.3.2	Bildung von Rücklagen . . . . .	579
4.2.4	Auswertung des Jahresabschlusses . . . . .	580
4.2.4.1	Auswertung der Bilanz . . . . .	580
4.2.4.2	Auswertung der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	583
4.3	Aufgaben . . . . .	585
<b>5</b>	<b>Wertschöpfungsprozesse analysieren und beurteilen (Lernfeld 4)</b> . . . . .	<b>587</b>
5.1	Grundlagen der Kosten- und Leistungsrechnung (KLR) . . . . .	587
5.2	Abgrenzungsrechnung (Ergebnistabelle) . . . . .	589



5.3	Kalkulatorische Kosten	593
5.4	Kostenartenrechnung	594
5.5	Kostenstellenrechnung	595
5.5.1	Betriebsabrechnungsbogen (BAB)	595
5.5.2	Gemeinkosten-Zuschlagssätze (Ist-Zuschlagssätze)	597
5.5.3	Kostenüberdeckung und Kostenunterdeckung	599
5.6	Kostenträgerzeitrechnung	600
5.7	Kostenträgerstückrechnung (Kalkulation)	602
5.7.1	Divisionskalkulation	602
5.7.2	Äquivalenzziffernkalkulation	602
5.7.3	Bezugskalkulation (Angebotsvergleich)	603
5.7.4	Zuschlagskalkulation	604
5.7.4.1	Ermittlung des Angebotspreises (Vorkalkulation)	604
5.7.4.2	Ermittlung des Gewinns (Nachkalkulation)	605
5.7.4.3	Rückwärtskalkulation	606
5.7.5	Kalkulation mit Maschinenstundensätzen	607
5.8	Deckungsbeitragsrechnung	610
5.8.1	Grundlagen der Deckungsbeitragsrechnung	610
5.8.2	Einstufige Deckungsbeitragsrechnung	612
5.8.2.1	Entscheidung über Produktion bzw. Nicht-Produktion von Erzeugnissen	612
5.8.2.2	Preisuntergrenze	613
5.8.2.3	Gewinnschwelle	614
5.8.2.4	Zusatzaufträge	614
5.8.2.5	Produktionsprogramm	615
5.8.2.6	Eigenfertigung oder Fremdbezug	616
5.8.3	Mehrstufige Deckungsbeitragsrechnung	617
5.9	Plankostenrechnung	619
5.9.1	Grundlagen der Plankostenrechnung	619
5.9.2	Kostenauflösung	620
5.9.3	Flexible Plankostenrechnung auf Vollkostenbasis	621
5.10	Aufgaben	624
<b>6</b>	<b>Controlling (lernfeldübergreifend)</b>	<b>632</b>
6.1	Aufgaben des Controllings	632
6.2	Instrumente des Controllings	632

#### **IV. Handlungsorientierte Aufgaben**

<b>1</b>	<b>Aufgaben zu Wirtschafts- und Sozialkunde</b>	<b>634</b>
<b>2</b>	<b>Aufgaben zu Geschäftsprozesse</b>	<b>644</b>
<b>3</b>	<b>Aufgaben zu Kaufmännische Steuerung und Kontrolle</b>	<b>664</b>
	<b>Lösungen Wirtschaftsrechnen und Statistik</b>	<b>679</b>
	<b>Lösungen Werteströme (Buchführung)</b>	<b>686</b>
	<b>Lösungen Jahresabschluss</b>	<b>698</b>
	<b>Lösungen Wertschöpfungsprozesse</b>	<b>699</b>
	<b>Lösungen Handlungsorientierte Aufgaben</b>	<b>709</b>
	<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>765</b>
	<b>Industriekontenrahmen</b>	<b>783</b>
	<b>Bilanzgliederung</b>	<b>789</b>
	<b>Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung</b>	<b>790</b>