

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего профессионального образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Кафедра «Иностранные языки-4»

**Н.А. Работникова, Е.В. Чернышева,
И.И. Климова**

НЕМЕЦКИЙ ЯЗЫК

Учебное пособие

по финансово-экономическому профилю

Рекомендовано УМО
вузов России по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по направлению «Экономика»

Москва 2014

УДК 811.112.2(076)

ББК 81.432.4

P13

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент кафедры Государственных и муниципальных финансов ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» **М.Н. Прокофьев**;
кандидат филологических наук, доцент кафедры немецкого языка для гуманитарных факультетов факультета иностранных языков и регионоведения МГУ имени М.В. Ломоносова **Т.Ф. Кривцова**;
кандидат экономических наук, профессор кафедры иностранных языков факультета экономики и управления ФБОУ ВПО «Московская государственная академия водного транспорта» **Р.Э. Мусагулова**

P13 **Работникова Н.А., Чернышева Е.В., Климова И.И. Немецкий язык:** учебное пособие по финансово-экономическому профилю. — М.: Финансовый университет, 2014. — 164 с.

ISBN 978-5-7942-1136-8

Учебное пособие содержит теоретические сведения и практические задания по основным темам финансово-экономического профиля на немецком языке. Пособие расширяет языковые знания и коммуникативные навыки по специальности. Пособие предназначено для бакалавров, магистров и аспирантов, изучающих немецкий язык для профессиональной деятельности в сфере финансов и экономики, а также для широкого круга лиц, работающих по финансово-экономическим специальностям.

ISBN 978-5-7942-1136-8

УДК 811.112.2(076)

ББК 81.432.4

© Работникова Н.А., 2014

© Чернышева Е.В., 2014

© Климова И.И., 2014

© Финансовый университет, 2014

Предисловие

Данное учебное пособие предназначено для обучения немецкому языку бакалавров, магистров и аспирантов, изучающих немецкий язык для профессиональной деятельности в сфере финансов и экономики, а также для широкого круга лиц, работающих по финансово-экономическим специальностям.

Целями учебно-методического пособия являются обучение чтению и пониманию литературы по специальности на немецком языке и дальнейшее формирование коммуникативной компетенции в рамках финансово-экономической тематики и умений работать с финансово-экономической терминологией на немецком языке.

Учебное пособие состоит из 13 уроков, каждый из которых включает в себя тематический текст, словарь, упражнения, диалоги, дополняющие и раскрывающие тему урока, словарь к диалогам, упражнения и коммуникативно-ориентированные задания. Все учебные материалы связаны с общепрофессиональными и специальными дисциплинами, которые освещаются в общем виде и дают общую характеристику финансовой системы и финансовых рынков России и Германии.

Настоящее пособие представляет собой соединение системности языка, научности и практики. Оно дает возможность учиться понимать и говорить на актуальные темы финансовых систем Российской Федерации и Федеративной Республики Германия. Основной принцип, заложенный в пособие, — принцип практической ориентации.

Пособие обеспечивает возможность самостоятельной работы студентов.

При написании настоящего пособия учитывались достижения как российской, так и зарубежной методик обучения иностранным языкам.

Lektion 1

Haushalt 1

Der moderne demokratische und soziale Staat erfüllt für seine Bürger viele Aufgaben. Diese Aufgaben kosten Geld. Die Einnahmequellen des Staates sind Steuern, Abgaben, Gebühren und die Aufnahme von Krediten. Jeder Staat hat seinen Haushalt. Der Bundeshaushalt ist das Regierungsprogramm in Zahlen. Für seine Aufstellung, Durchführung und Kontrolle gelten strenge gesetzliche Bestimmungen. Diese Bestimmungen sind im Grundgesetz festgelegt. Bund, Länder und Gemeinden sind für unterschiedliche Aufgabengebiete zuständig.

Gemeinden: Wasser- und Energieversorgung, Kanalisation, Müllabfuhr, Baugenehmigungen, Sozialhilfe.

Länder: Schulen, Universitäten, Polizei, Rechtspflege, Gesundheitswesen, Kultur.

Bund: Verteidigung, Verkehrswesen, Geldwesen, Deutsche Bahn, Wirtschaftsförderung.

Wortschatzliste zum Text

Haushalt, der, -e	бюджет
Staat, der, -en	государство
erfüllen A	выполнять
Bürger, der, -er	гражданин
Geld, das, -er	деньги

Einnahme, die, -en	доход
Steuer, die, -n	налог
Abgabe, die, -n	отчисление
Gebühr, die, -n	сбор
Kredit, der, -e	кредит
Regierungsprogramm, das, -e	правительственная программа
Aufstellung, die, -en	составление (бюджета) формирование
Durchführung, die, -en	исполнение (бюджета)
Kontrolle, die, -en	контроль
gelten (galt, gegolten)	зд. действовать
Bestimmung, die, -en	положение
Grundgesetz, das, -e	основной закон, конституция
Bund, der	зд. федерация
Land, das, die Länder	зд. федеральная земля
Gemeinde, die, -n	зд. община
Gebiet, das, -e	область
unterschiedlich	различный
zuständig sein (für + A.)	зд. быть ответственным за что-либо
Wasserversorgung, die, -en	водоснабжение
Energieversorgung, die, -en	энергоснабжение
Müllabfuhr, der	вывоз мусора
Baugenehmigung, die, -en	разрешение на строительство
Sozialhilfe, die	социальная помощь
Rechtspflege, die	осуществление правосудия судебными органами
Gesundheitswesen, das	здравоохранение
Verteidigung, die	оборона
Verkehrswesen, das	транспорт
Bundesbahn, die	Федеральная железная дорога
Geldwesen, das	финансы, система финансовых отношений, кредитно-денежная система
Wirtschaftsförderung, die	система мер, способствующих развитию экономики

Übungen

1. Antworten Sie auf die Fragen zum Text.

1. Welcher Staat erfüllt für seine Bürger viele Aufgaben?
2. Welche Einnahmequellen hat der Staat?
3. Hat jeder Staat seinen Haushalt?
4. Was ist der Bundeshaushalt?
5. Was gilt für die Aufstellung, Durchführung und Kontrolle des Bundeshaushaltes?
6. Wo werden die Bestimmungen festgelegt?
7. Wofür sind Bund, Länder und Gemeinden zuständig?

2. Setzen Sie ein passendes Wort oder eine Wortverbindung ein.

**Geld, Steuern, Abgaben, Gebühren, Aufnahme von Krediten,
Haushalt, Grundgesetz, Bund, Länder, Gemeinden**

1. Die Aufgaben kosten
2. Die Einnahmequellen des Staates sind
3. ... ist das Regierungsprogramm in Zahlen.
4. Die Bestimmungen für die Aufstellung, Durchführung und Kontrolle des Haushaltes sind im ... festgelegt.
5. ... sind für unterschiedliche Aufgabengebiete zuständig.

Dialoge zum Thema „Haushalt 1“

Dialog Nr. 1

S.: Herr Krause, was können Sie über den Warenkorb in Deutschland sagen?

K.: Das statistische Bundesamt packt ab und zu den Warenkorb.

S.: Aber worauf ist es zurückzuführen?

K.: Es liegt daran, dass sich die Verbrauchsgewohnheiten verändern. Etwas Neues wird aufgenommen, etwas Altes gestrichen.

S.: Entschuldigung, zum Beispiel, bitte?

K.: Na, gut. Aufgenommen, sind: CD-Rohlinge und Laserdrucker. Gestrichen wurden z.B. Disketten und Schreibmaschinen. Dazu muss man berücksichtigen, dass bei vielen Ausgabeposten große Unterschiede zwischen heute und früher liegen. Heute berück-

sichtigt man auch die Unterschiede der Verbrauchsgewohnheiten in Ost und West nicht mehr getrennt.

S.: Und wie sehen heute die Haushaltskassen aus?

K.: Von je 100 Euro Haushaltsausgaben entfallen auf Nahrungsmittel und alkoholfreie Getränke etwa 10, Kleidung und Schuhe – 5, Wohnung, Wasser, Gas und Brennstoffe – 31, auf Verkehr – 13.

S.: Und auf Bildung, auf Unterhaltung?

K.: Auf Ausbildung – 1, auf Freizeit und Unterhaltung – 12.

S.: Danke. Eine sehr interessante Statistik für uns.

Dialog Nr. 2

S.: Herr Krause, könnten Sie die Ausgabenposten im Haushalt der Bundesrepublik Deutschland aufführen?

K.: Gewiss, das sind allgemeine Finanzverwaltung, Arbeit und Soziales, Inneres, Verkehr, Familien, Wirtschaft, Ernährung und Landwirtschaft.

S.: Forschung und Technologie selbstverständlich, oder?

K.: Durchaus. Bundesschuld dazu. Pensionen, Bauwesen.

S.: Und für welche vier Bereiche gibt die Bundesregierung das meiste Geld aus?

K.: Die größten Ausgabenposten entfallen auf: erstens auf Arbeit und Soziales, zweitens auf Verteidigung. Weiter folgen Bundesschuld und allgemeine Finanzverwaltung.

S.: Gibt es andere Ausgaben?

K.: Ja, unbedingt. Wir nennen sie „übrige Ausgaben“. Dazu auch Ausgaben für Bildung, Wissenschaft und Entwicklungshilfe.

S.: Und wie steht es mit Kreditaufnahmen?

K.: Der Poste „Bundesschuld“ ist einer der größten. Das zeugt davon, dass die Kreditaufnahme immer wieder steigt.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Warenkorb, der, die Warenkörbe	потребительская корзина
ab und zu	время от времени
zurückführen (auf+A.)	объяснять чем-то
aufnehmen (a, o)	принимать, вносить

streichen (i, i)	вычеркивать
Ausgabeposten, der, = entfallen (ie, a) (auf+A.)	статья расходов выпадать на долю
der Brennstoff, -e	горючее, топливо
die Bildung	зд. получение образования
die Unterhaltung	развлечение, отдых, общение
aufführen	называть, приводить, перечислять
Schuld, die, -en	долг
Bundesschuld, die, -en	государственный долг
Pension, die, -en	пенсия государственных служащих, чиновников
Bauwesen, das	строительство
Wissenschaft, die, -en	наука
Entwicklung, die, -en	развитие

3. Betrachten Sie die Statistik und füllen Sie die rechte leere Spalte aus. Die Informationen können Sie dem Internet entnehmen.

Zusammensetzung des deutschen Warenkorb laut den Angaben des Statistischen Bundesamtes, in %				
Bestandteil	1995	2000	2005	das heutige Jahr
1. Nahrungsmittel, alkoholfreie Getränke	13,1	10,3	10,4	?
2. Tabakwaren, alkoholische Getränke	4,2	3,7	3,9	?
3. Bekleidung, Schuhe	6,9	5,5	4,9	?
4. Wohnung, Wasser, Gas, Brennstoffe	27,5	30,2	30,8	?
5. Einrichtungsgegenstände	7,1	6,9	5,6	?
6. Gesundheit, Pflege	3,4	3,5	4,0	?
7. Verkehr	13,9	13,9	13,2	?
8. Nachrichtenübermittlung	2,3	2,5	3,1	?
9. Freizeit, Kultur, Unterhaltung	10,4	11,0	11,6	?
10. Bildungswesen	0,7	0,7	0,7	?
11. Hotels, Gaststätten, Restaurants	4,1	4,7	4,4	?
12. Andere Waren und Dienstleistungen	6,1	7,0	7,4	?

a) Diskutieren Sie im Kurs anhand der Tabelle:

- Was fällt Ihnen sofort auf?
- Welche Ausgaben haben sich besonders stark verändert?
- Welche Ausgaben sind fast unverändert geblieben?
- Was hat Sie in der Tabelle vielleicht überrascht?

b) Analysieren Sie die Tabelle und fassen Sie die Informationen zusammen. Gebrauchen Sie dabei die gegebenen Redemittel.

- Ausgabeposten
- Geld ausgeben
- Statistik
- Statistisches Bundesamt
- Verbrauchsgewohnheiten
- Warenkorb
- Bürger

- Die Daten stammen...
- Die Zahlen basieren auf...
- Die Daten wurden im Jahr... erhoben
- Die Statistik zeigt...
- Die Tabelle gibt Auskunft über...
- Die Angaben werden in Prozent gemacht.
- Aus der Tabelle ergibt sich, dass...
- Der Tabelle ist auch zu entnehmen, dass...

- ... ist um... Prozent gestiegen / gesunken
- Im Unterschied zum Jahr...
- Der Verbrauch beträgt...
- Der Anteil von... beläuft sich auf...
- ... macht... Prozent aus
- Die Zahlen im Jahresvergleich...
- Die Bedeutung von... nimmt immer weiter zu.
- Die Zahlen lassen sich möglicherweise damit erklären, dass...

4. Projektarbeit.

a) Recherchieren Sie die Information über den Warenkorb in Russland und präsentieren Sie die im Kurs.

- Welche Bestandteile enthält der Warenkorb?
- Wie verändern sich die Verbrauchsgewohnheiten in Russland?

b) Vergleichen Sie die Ergebnisse mit anderen Studenten.

5. Besprechen Sie Folgendes paarweise.

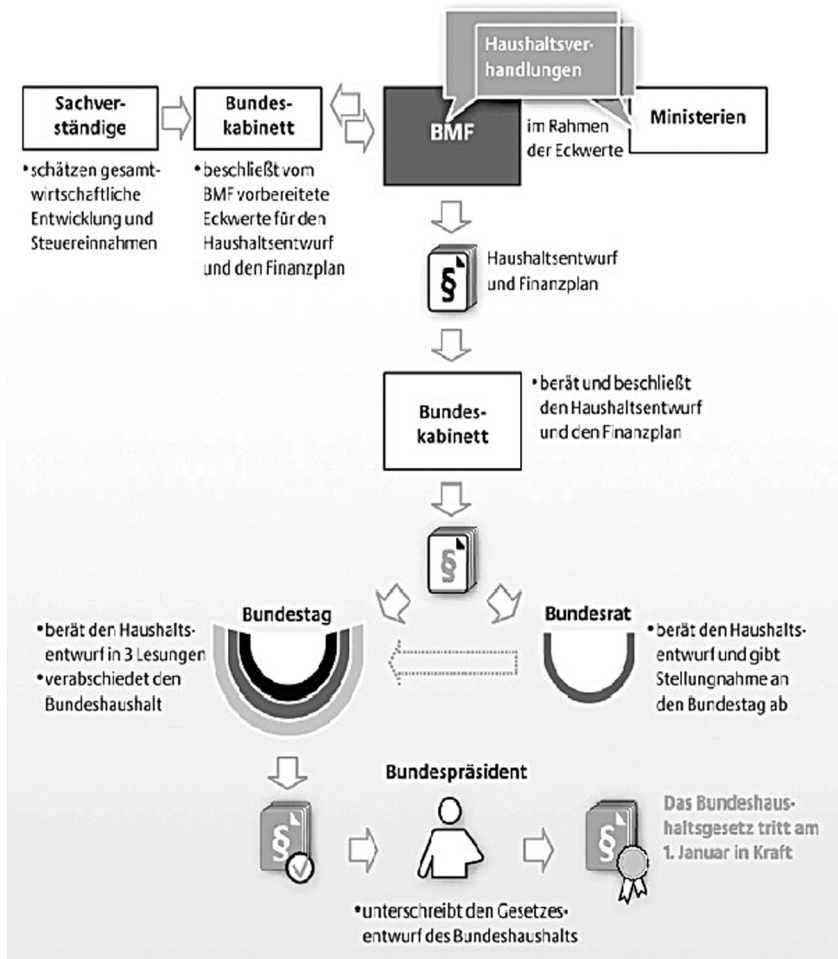
a) Was würden Sie im russischen Warenkorb ändern und warum?

- Würden Sie etwas daraus streichen?
- Würden Sie etwas hinzufügen?

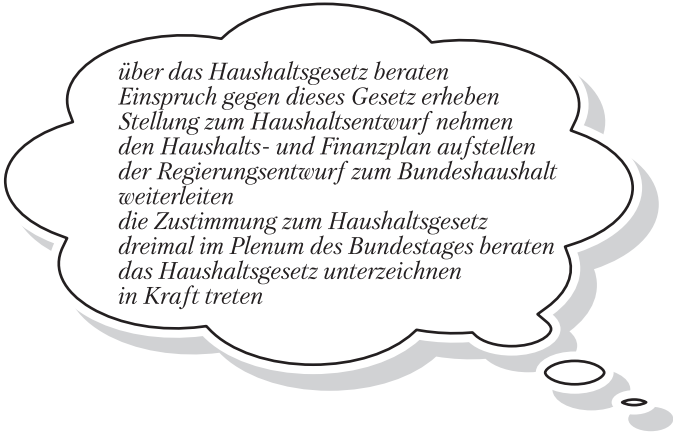
b) Erfinden Sie ihren eigenen Warenkorb und präsentieren Sie ihn vor der Gruppe. Begründen Sie Ihre Wahl.

6. Betrachten Sie die Grafik und schreiben Sie den Text zum Thema „So entsteht der Bundeshaushalt“.

(Quelle: Bundesministerium der Finanzen;
www.bundesfinanzministerium.de – Mediathek –
 Schaubilder und Infografiken – Bundeshaushalt)



Gebrauchen Sie dabei folgende Ausdrücke:



*über das Haushaltsgesetz beraten
Einspruch gegen dieses Gesetz erheben
Stellung zum Haushaltsentwurf nehmen
den Haushalts- und Finanzplan aufstellen
der Regierungsentwurf zum Bundeshaushalt
weiterleiten
die Zustimmung zum Haushaltsgesetz
dreimal im Plenum des Bundestages beraten
das Haushaltsgesetz unterzeichnen
in Kraft treten*

Lektion 2

Steuern

Der moderne Staat deckt seinen Finanzbedarf überwiegend aus Steuern. Daneben werden auch Gebühren und Beiträge erhoben. Zur Deckung seiner Ausgaben nimmt der Staat auch Kredite auf. Je mehr Aufgaben der Staat erfüllt, umso mehr Steuern und Gebühren muss der Staat erheben. Steuern gibt es, seitdem Menschen in Gemeinschaften zusammenleben. Das Steuersystem ist vielgestaltig. Im modernen Sozialstaat will der Staat durch die Erhebung von Steuern nicht nur Geld einnehmen. Die Besteuerung der Bürger verfolgt auch wirtschaftliche, soziale und umweltpolitische Ziele. Es gibt auch Steuervergünstigungen. Sie treten zur Förderung von Investitionen und zur Schaffung von Arbeitsplätzen in Kraft.

Wortschatzliste zum Text

Finanzbedarf, der	финансовая потребность, дефицит
decken	покрыть
Beitrag, der, Beiträge	взнос
Ausgabe, die, -en	расход
Besteuerung, die, -en	налогообложение
verfolgen	преследовать
Umwelt, die	окружающая среда
Vergünstigung, die, -en	льгота

Förderung, die	способствовать развитию
Schaffung, die	создание
Arbeitsplatz, der, Arbeitsplätze	рабочее место
in Kraft treten (a, e) (s)	вступать в силу

Übungen

1. Beantworten Sie die Fragen.

1. Was deckt der moderne Staat überwiegend aus Steuern?
2. Was wird daneben erhoben?
3. Wozu nimmt der Staat Kredite auf?
4. Wie ist das Steuersystem?
5. Welche Ziele verfolgt die Besteuerung der Bürger?
6. Wozu treten die Steuervergünstigungen in Kraft?

2. Ergänzen Sie.

Steuern, Kredite, Ausgaben, Erhebung, Besteuerung

1. Der moderne Staat deckt seinen Finanzbedarf überwiegend aus ...
2. Zur Deckung seiner ... nimmt der Staat auch ... auf.
3. Im modernen Sozialstaat will der Staat durch die ... von Steuern nicht nur Geld einnehmen.
4. Die ... der Bürger verfolgt auch wirtschaftliche, soziale und umweltpolitische Ziele.

Dialoge zum Thema „Steuern“

Dialog Nr. 1

Herr K.: Herr Klimov, ich weiß, dass zugrunde der Besteuerung der Bürger ein bestimmtes Dokument liegen muss. Stimmt das?

Herr Kl.: Das stimmt. Jedes Land hat eine entsprechende Gesetzgebung.

Herr K.: Das ist eine sehr schwere Arbeit, solche Dokumente zu erarbeiten.

Herr Kl.: Gewiss. Das ist auch eine ständige Arbeit.

Herr K.: Was meinen Sie?

Herr Kl.: Die Gesetzgebung soll sich den realen Umständen anpassen.

Herr K.: Na und?

Herr Kl.: Das bedeutet, dass die Ergänzungen und Änderungen vorgesehen sind.

Herr K.: Auf welche Weise?

Herr Kl.: Durch Normativakte. Zum Beispiel: Am 23.07.13 wurden wesentliche Änderungen vorgenommen. Und seit Ende 90-er Jahren – ca.50.

Dialog Nr. 2

Herr Kl.: Herr Krause, Sie haben heute über das Steuersystem von Deutschland im Großen und Ganzen erzählt. Das war sehr interessant.

Herr K.: Schönen Dank, Herr Klimov. Das ist sehr angenehm zu hören.

Herr Kl.: Nichts zu danken, Herr Krause. Aber ich möchte etwas präzisieren. Sagen Sie, bitte. Habe ich richtig verstanden? Einkommensteuer ist Steuer auf die gesamten Einkünfte natürlicher Personen. Lohnsteuer ist die Einkommensteuer, die bei Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit durch den direkten Abzug vom Arbeitslohn erhoben wird.

Herr K.: Ja, richtig. Und Körperschaftsteuer ist Einkommensteuer von juristischen Personen. Kapitalertragsteuer – Steuer auf Gewinnanteile und Zinserträge.

Herr Kl.: Ist klar. Und Vermögensteuer ist Steuer auf Geld und in Geld schatzbaren Besitz. Nicht wahr?

Herr K.: Ganz richtig. Alle 5 Steuern sind direkte Steuern.

Herr Kl.: Besten Dank. Ich würde Sie auch gerne bitten, Beispiele für indirekte Steuern anzuführen?

Herr K.: Bitte. Als Beispiel kann ich 2 Steuern nennen: Mehrwertsteuer und Gewerbesteuer.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Steuergesetzgebung, die, -en	налоговое законодательство
zugrunde liegen (a, e)	лежать в основе
sich anpassen (etw. D.)	приспосабливаться

Umstand, der, die Umstände	обстоятельство
Ergänzung, die, -en	дополнение
wesentlich	значительно
Änderungen vornehmen (a, o)	вносить изменения
Hoffnung legen (auf+A.)	возлагать надежды (на что-либо или кого-либо)
sich auswirken	сказываться, иметь какие-либо последствия
Steuersystem, das, -e	налоговая система
Einkommen, das	доход
Einkommensteuer, die, -n	совокупный подоходный налог
natürliche Person, die, -en	физическое лицо
Lohnsteuer, die, -n	подоходный налог (налог на заработную плату)
Abzug der, die Abzüge	вычет
Lohn, der, die Löhne	заработная плата
Körperschaftsteuer, die, -n	налог с корпораций, корпоративный налог
juristische Person, die, -n	юридическое лицо
Kapitalertragsteuer (auch Kapitalertragsteuer), die, -n	налог с дохода от помещенного (в акционерное общество) капитала
Gewinnanteil, der, -e	доля прибыли
Zinsertrag, der, die Zinserträge	доход от процентов по ценным бумагам
Vermögenssteuer (auch Vermögenssteuer), die, -n	налог на имущество, имущественный налог
Mehrwertsteuer, die, -n	НДС
Gewerbsteuer, die, -n	налог на развитие малого и среднего бизнеса

3. Diskutieren Sie paarweise, wozu die Steuern nötig sind. Präsentieren Sie Ihre Ergebnisse im Kurs.

4. Definieren Sie folgende Begriffe:

- die Steuererklärung
- der Steuerberater

- das Finanzamt
- der Steuerzahler
- der Steuerabzug
- die Steueraufsicht
- die Steuervergünstigung (die Steuerbegünstigung, die Steuerermäßigung)
 - *Die Steuererklärung ist ein Dokument, das...*
 - *Der Steuerberater ist eine Person, die...*
 - ...

5. Recherchieren Sie im Internet, welche Steuern in Ihrer Stadt erhoben werden. Präsentieren Sie Ihre Ergebnisse im Kurs.

6. Projektarbeit. Recherchieren Sie im Internet zwei bis drei Beispiele für kuriose Steuern aus der heutigen Zeit oder aus der Geschichte. Präsentieren Sie die Ergebnisse im Kurs.

Als Hilfe können Sie unter anderem folgende Links benutzen:

www.bundesfinanzakademie.de

(die Internetseite der Bundesfinanzakademie mit der Übersicht des deutschen Steuermuseums);

www.bundesfinanzministerium.de – Service – Glossar

(die Internetseite des deutschen Finanzministeriums);

www.datev.de – Suche – Suchbegriff „kuriose Steuern“

(die Internetseite der deutschen Genossenschaft der Steuerberater).

Lektion 3

Unternehmensformen

Bei der Unternehmensgründung ist die Wahl der Rechtsform eine bedeutende Entscheidung. Jede Rechtsform hat sowohl Vorteile als auch Nachteile. Aus der Rechtsform ergeben sich Rechte und Pflichten für den Gründer. Alle Rechtsformen sind durch Kapitaleinlage, Haftung, Gewinn- und Verlustbeteiligung und Geschäftsführungsorgane charakterisiert. Man unterscheidet zwischen drei Rechtsformen in Deutschland, das sind:

- das Einzelunternehmen;
- das Gesellschaftsunternehmen;
- die Genossenschaft.

Im Einzelunternehmen betreibt der Einzelkaufmann seinen Betrieb ohne Gesellschafter. Die Eigenkapitalbasis besteht aus dem eingelegten Vermögen des Unternehmens. Die Haftung für die Verbindlichkeiten ist unbeschränkt. Den Gewinn bekommt er allein. Den Verlust trägt er auch allein.

Die Gesellschaftsunternehmen teilen sich in zwei Gruppen: Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften.

Personengesellschaften: das sind:

1. Offene Handelsgesellschaft (OHG);
2. Kommanditgesellschaft (KG);
3. Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH);
4. Stille Gesellschaft;
5. Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR).

Kapitalgesellschaften sind:

1. Aktiengesellschaft;
2. Kommanditgesellschaft auf Aktien.

Wortschatzliste zum Text

Unternehmen, das	предприятие
Wahl, die, -en	выбор
Rechtsform, die, -en	правовая форма
Entscheidung, die, -en	решение
Kapitaleinlage, die, -en	вложение капитала, долевое участие в капитале
Haftung, die, -en	ответственность
Gewinn- und Verlustbeteiligung, die Einzelunternehmen, das	участие в прибыли и убытках коммерческая структура, состоящая из одного человека (индивидуальное предпринимательство)
betreiben (ie, ie)	зд. управлять предприятием
bestehen (a, a) (aus+D.)	состоять (из чего-либо или кого-либо)
einlegen	вкладывать (деньги)
Genossenschaft, die, -en	артель, кооператив
Personengesellschaft, die, -en	товарищество
Kapitalgesellschaft, die, -en	акционерная компания, общество с привлекаемым капиталом
Eigenkapital, das	собственный капитал
Vermögen, das	имущество
Haftung, die, -en	ответственность
Verbindlichkeit, die, -en	обязательство
Gewinn, der, -e	прибыль
Verlust, der, -e	убыток, потеря
Gesellschaft mit beschränkter Haftung	общество с ограниченной ответственностью
Aktiengesellschaft, die, -en	акционерное общество

Übungen

1. Beantworten Sie die Fragen

1. Welche Unternehmensformen gibt es?
2. Wodurch sind alle diese Rechtsformen charakterisiert?

3. Wie betreibt der Einzelkaufmann im Einzelunternehmen seinen Betrieb?
4. Woraus besteht die Eigenkapitalbasis?
5. Wie ist die Haftung für die Verbindlichkeiten?
6. Wer bekommt den Gewinn?

2. Ergänzen Sie.

**Unternehmensgründung, Haftung, Einzelunternehmen,
Kapitaleinlage, Haftung, Gewinn – und Verlustbeteiligung,
Geschäftsführungsorgane, Unternehmensformen**

1. Bei der ... ist die Wahl der Rechtsform eine bedeutende Entscheidung.
2. Es gibt verschiedene
3. Die Rechtsformen sind durch ... charakterisiert.
4. Im ... betreibt der Einzelkaufmann seinen Betrieb ohne Gesellschafter.
5. Die ... für die Verbindlichkeiten ist unbeschränkt.

Dialoge zum Thema „Unternehmensformen“

Dialog Nr. 1

- A.:** Herr Braun, ich möchte Sie als einen erfahrenen Fachmann in diesem Bereich fragen. Was brauchen die Unternehmen für die Erfüllung ihrer Aufgaben?
- B.:** Sie benötigen in erster Linie eine Organisation.
- A.:** Entschuldigung! Worum handelt es sich dabei? Was bedeutet das?
- B.:** Das bedeutet folgendes. Das Unternehmen ist eine Organisation. In dem Unternehmen muss ein System von Regelungen existieren.
- A.:** Und sie sollen der bestmöglichen Erfüllung der Unternehmensziele dienen.
- B.:** Natürlich. Unbedingt. Aber das wäre nicht alles. Das Unternehmen muss eine Abteilung „Organisation“ haben.
- A.:** Und wer ist hier tätig?
- B.:** Organisatoren. Meistens sind sie mit speziellen Aufgaben betraut. Zum Beispiel: Vertriebsorganisator, EDV-Spezialist, Systemanalytiker.
- A.:** Danke. Das ist klar.

Dialog Nr. 2

- A.:** Herr Braun, ich möchte Sie noch bitten. Könnten Sie ein paar Worte über Hauptelemente einer bestehenden Organisation sagen.
- B.:** Warum nicht? Man unterscheidet die substantiellen Elemente und die funktionalen Elemente.
- A.:** Die ersten sind Menschen, Arbeitsplätze und Sachmittel, nicht wahr?
- B.:** Das stimmt. Die zweiten sind: Ziele und Aufgaben. Die Aufgaben leiten sich aus den Zielen als weiteres Element ab.
- A.:** Aus dieser Sicht ist die Organisation ein System von Beziehungen zwischen Zielen, Aufgaben, Arbeitsplätzen, Sachmitteln und Menschen.
- B.:** Ganz richtig.
- A.:** Danke, Herr Braun.
- B.:** Bitte.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Fachmann, der, die Fachleute	специалист
Bereich, der, -e	область, сфера
Es handelt sich um...	речь идет о...
Regelung, die, -en	положение, установка
Abteilung, die, -en	отдел
betraut sein (mit+D.)	иметь полномочия, иметь поручение
Vertriebsorganisator, der, -en	специалист по организации сбыта
EDV, die (die elektronische Datenverarbeitung)	электронная обработка данных
sich ableiten	происходить, вести начало
Beziehung, die, -en	отношение

**3. Was sind Vorteile und Nachteile eines Einzelunternehmens?
Warum?**

Sie können folgende Redemittel gebrauchen:

- alleinige, schnelle und freie Entscheidungsmöglichkeiten;
- Anspruch an dem Gewinn;

- c) unbeschränkte Haftung (Haftung mit dem Geschäftsvermögen und mit dem Privatvermögen);
- d) geringe Kreditbasis;
- e) begrenzte Unternehmensvergrößerung;
- f) ...
- g) ...



4. Projektarbeit. Recherchieren Sie im Internet die verschiedenen Unternehmensformen und erstellen Sie hierzu eine tabellarische Übersicht:

Rechtsform	Gründung Startkapital	Haftung	Geschäfts- führung	Gewinn- und Verlustbetei- ligung
Einzelunter-nehmen				
Genossen-schaft				
OHG				
GbR				
KG				
Stille Gesellschaft				
AG				
GmbH				

Berichten Sie: Woher kommt das Kapital? Wer hat die Leitung? Wer haftet und womit? Wohin fließen Gewinne? Wer trägt Verluste? Vergleichen Sie die Ergebnisse im Kurs.

Lektion 4

Banken

Die Banken spielen in der Wirtschaft des Landes eine sehr große Rolle. Jeder Staat hat eine Zentralbank und viele Geschäftsbanken. Die Zentralbank ist eine Notenbank. Die Geschäftsbanken sind die Universalbanken und Spezialbanken. Die Zentralbank schafft Bargelder. Die Geschäftsbanken schaffen Buchgelder. Die Zentralbank ist von den Weisungen der Regierung unabhängig. Ihr Hauptziel ist die Stabilität der Nationalwährung. Die Banken betreiben verschiedene Bankgeschäfte, z.B.

- Entgegennahme von Spareinlagen;
- Gewährung von Krediten;
- Abwicklung des Zahlungsverkehrs;
- Kauf und Verkauf von Wertpapieren;
- Ankauf von Wechseln und Schecks;
- Durchführung von Devisengeschäften und andere.

Wortschatzliste zum Text

Wirtschaft, die, -en	экономика
Bank, die, -en	банк
Notenbank, die	эмиссионный банк
Geschäftsbank, die	коммерческий банк
Schaffen (u, a)	создавать
Buchgeld, das, -er	безналичные деньги
Bargeld, das, -er	наличные деньги
unabhängig	независимый

Währung, die, -en	валюта
betreiben (ie, ie)	зд. проводить
Entgegennahme von Spareinlagen, die	прием и выдача вкладов
Abwicklung des Zahlungsverkehrs	обслуживание и движение платежей
Wertpapier, das, -e	ценная бумага

Übungen

1. Aufworten Sie auf die Fragen zum Text.

1. Welche Rolle spielen die Banken in der Wirtschaft des Landes?
2. Welche Banken gibt es in jedem Staat?
3. Was ist die Zentralbank?
4. Welche Banken gehören zu den Geschäftsbanken?
5. Welche Gelder schafft die ZB.
6. Welche Gelder schaffen die Geschäftsbanken?
7. Welche Geschäfte betreiben die Banken?

2. Setzen Sie ein passendes Wort ein.

**Wirtschaft, Universalbanken, Zentralbank, Spezialbank,
Regierung, Nationalwahrung, Bankgeschäft, Bargelder**

1. Die Bedeutung der Banken in... des Landes ist sehr groß.
2. Die... und... gehören zu den Geschäftsbanken.
3. Die Notenbank ist die... .
4. Von den Weisungen der... ist die ZB unabhängig.
5. Die ZB schafft..., die Geschäftsbank schafft... .
6. Die Banken betreiben verschiedene... .
7. Die Hauptaufgabe der ZB ist die Stabilität der... .

Dialoge zum Thema „Bank“

Dialog Nr. 1

F.: Guten Tag!

A.: Guten Tag!

F.: Ich möchte gern Geld wechseln. 1000 Dollar bitte in Euro.

A.: Ja bitte schön. Moment. Das sind 735 Euro für heute, für den 03.10.2013.

F.: Entschuldigung! Wieviel waren das? Haben Sie gesagt siebenhundert...

A.: Genau. Möchten Sie Hunderter?

F.: Nein. Geben Sie mir bitte fünf Hunderter und den Rest klein.

A.: Ein Hundert in Zwanzigern. Passt das Ihnen?

F.: Ja gewiss. Danke.

A.: Bitte. Eins zwei drei... Also 735. Ihre Quittung.

F.: Besten Dank. Auf Wiedersehen.

A.: Bitte. Auf Wiedersehen.

Dialog Nr. 2

B.: Guten Tag!

K.: Guten Tag!

B.: Sagen Sie bitte. Wie lange haben Sie hier geöffnet? Wie die Zentrale oder?

K.: Nein. Wir haben jeden Tag von 08.00 bis 23.00 Uhr geöffnet.

B.: Auch am Sonntag?

K.: Ja, jeden Tag. Bitte, das ist Kärtchen von uns: Nehmen Sie bitte mit und noch die.

B.: Was ist die? Entschuldigung!

K.: Die Umrechnungstabelle.

B.: Recht schönen Dank. Auf Wiedersehen.

K.: Bitte. Auf Wiedersehen.

Dialog Nr. 3

Z.: Guten Tag!

S.: Guten Tag!

Z.: Entschuldigung. Ich möchte bei Ihrer Bank ein Konto eröffnen. Ist es möglich?

S.: Ja, bitte. Möchten Sie Ihr Gehalt auf dieses Konto überweisen?

Z.: Das stimmt. Jeden Monat. Und ich möchte auch Kontoauszüge einmal monatlich zugesandt bekommen.

S.: Ach, so. Sie meinen das Girokonto. Nicht das Sparkonto.

Z.: Ja, ja, das Girokonto, und gleichzeitig eröffne ich das Sparkonto.

S.: Gut, kein Problem.

Z.: Und ich möchte, dass 200 Euro von meinem Girokonto auf mein Sparkonto übertragen werden.

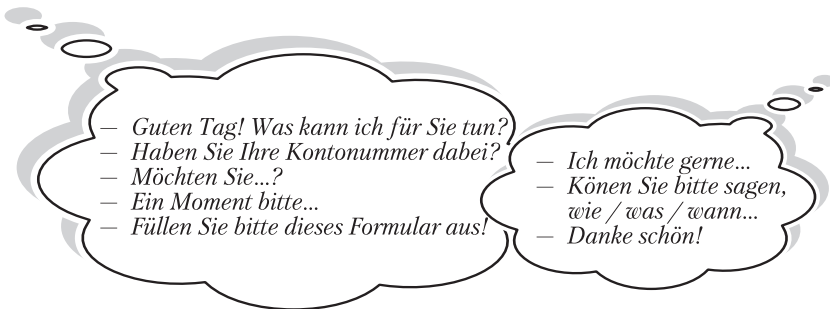
S.: Bitte, da sind die Papiere. Füllen Sie sie bitte aus.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Geld wechseln	менять деньги
Quittung, die, -en	квитанция, чек
Konto, das, die Konten/ die Kontos (Kto.)	счет в банке
ein Konto eröffnen	открыть счет
Gehalt, das, die Gehälter	оклад, жалованье, заработная плата
überweisen (ie, ie)	переводить (деньги)
Kontoauszug, der, die Kontoauszüge	выписка со счета
Girokonto, das, die Girokonten	лицевой счет
Sparkonto, das, die Sparkonten	сберегательный счет
ausfüllen	заполнить

3. Machen Sie Dialoge mit dem Partner:

- Sie möchten 4000 Euro von Ihrem Girokonto abheben;
- Sie möchten 250 Euro auf Ihr Sparbuch einzahlen lassen;
- Sie wollen bei der Bank eine Kreditkarte beantragen.



4. Wie verstehen Sie die Bedeutung von deutschen Sprichwörtern:

Geld regiert
die Welt

Zeit ist Geld

Geld allein macht
nicht glücklich

Ich meine, dieser Spruch bedeutet, dass...
Meiner Meinung nach...
Ich finde dieses Sprichwort sehr...
Das stimmt...
Der Spruch passt zu der Situation, wenn...
Ich verstehe dieses Sprichwort so, dass...

Welche russischen Sprichwörter über das Geld sind Ihnen bekannt, versuchen Sie diese zu übersetzen und erklären Sie auch den Sinn auf Deutsch?

5. Was gehört zusammen?

1. Geld, das man verdient.	←	a) Steuern
2. Geld, das man für die Wohnung zahlt.		b) der Preis
3. Geld, das man von seinem Gewinn dem Staat zahlt.	→	c) Einkommen, Verdienst, Gehalt
4. Geld, das man gespart hat.		d) Gebühren
5. Geld, das man für die Ware bezahlt.		e) Zinsen
6. Geld für Telefon, Radio oder Fernsehen.		f) Ersparnisse
7. Geld, das man für die Ersparnisse von der Bank bekommt.		g) die Miete

Lektion 5

Kredite

Unter dem Begriff „Kredite“ (auf Latein „credere“ = vertrauen, glauben) versteht man:

1) das Vertrauen in die Fähigkeit und die Bereitschaft einer Person oder einer Unternehmung, Schulden fristgemäß zu begleichen;

2) das Vertrauen einer Person oder einer Unternehmung in die Bereitschaft des Kreditgebers, die zeitweilig zur Verfügung gestellten Werte rechtzeitig zu bekommen.

Kredite können Privatleute, Unternehmen, sonstige Organisationen und auch Institutionen aufnehmen. In jedem Fall stellt derjenige, der den Kredit gibt (Kreditgeber), die ihm zur Verfügung stehenden Werte vorübergehend demjenigen zur Verfügung, der den Kredit aufnimmt (Kreditnehmer). Der Kreditgeber hat daher einen Nachteil, dass er die Werte, die er vorübergehend zur Verfügung stellt, nicht selbst nutzen kann. Darum erwartet er gewöhnlich vom Kreditnehmer hierfür einen Ausgleich, d.h. die Zahlung von Zinsen und natürlich die Rückgabe des geliehenen Wertes. Für den Kreditnehmer besteht der Vorteil eines Kredites darin, dass er sich die Leistungen oder Güter, die er benötigt hat, schon beschaffen kann, ohne über die notwendigen Mittel zu verfügen. Kredit ist ein Geschäft, das auf der Basis von „Treu und Glauben“ besteht. Darum muss der Kreditgeber in jedem Fall die Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit des Kreditnehmers prüfen.

„Kreditfähigkeit“ bedeutet, dass der Kreditnehmer in der Lage sein muss, Kreditverträge rechtswirksam abschließen zu können. Er muss z.B. ein bestimmtes Alter haben, um Verträge abschließen zu können.

Zur Ermittlung der Kreditwürdigkeit dienen „Selbstauskünfte“. Das sind eigene Beschreibungen des Kreditnehmers über seine wirtschaftliche Situation. Zur Ermittlung dienen auch Einkommens- und Vermögensausweise, Auskünfte von Dritten und Auskunftsanfragen an die Schufa. Die Schufa ist die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung. Sie verfügt über umfangreiche Informationen über wirtschaftliche Situationen von Personen und Unternehmen.

Wortschatzliste zum Thema „Kredite“

Fähigkeit, die, -en	способность
Bereitschaft, die, -n	готовность
Schulden, die	долги
begleichen (i, i)	погасить (долг)
Kreditgeber, der	кредитор
Kreditnehmer, der	заемщик
zur Verfügung stellen	предоставить
einen Kredit aufnehmen (a, o)	брать кредит
Nachteil, der, -e	недостаток
Vorteil, der, -e	преимущество, польза, выгода
vorübergehend	проходящий, временный
Ausgleich; der, -e	уплата, погашение
leihen (ie, ie)	одажживать
beschaffen	приобретать
Treu (e), die	верность
in der Lage sein	быть в состоянии
Ermittlung, die, -en	сбор данных, выяснение
die Auskunft, die Auskünfte	сведение, справка
Ausweis, der, -e	удостоверение, справка, документ, данные
Sicherung, die, -e	обеспечение, гарантия, сохранение, сохранность
Kreditsicherung, die	гарантийное обеспечение кредита
verfügen (über+A.)	располагать чем-либо
Bürger, der, =	поручитель

Übungen

1. Antworten Sie auf die Fragen zum Text.

1. Was versteht man unter dem Begriff „Kredit“?
2. Wer kann Kredite aufnehmen?
3. Warum hat der Kreditgeber einen Nachteil?
4. Was muss der Kreditnehmer für geliehene Werte zahlen?
5. Worin besteht der Vorteil der Kreditaufnahme für einen Kreditnehmer?
6. Was muss der Kreditgeber in jedem Fall prüfen?
7. Was sind die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit?

2. Ergänzen Sie.

**Schulden, leihen, Ausgleich, Ermittlung,
Vorteil, Kreditsicherung**

1. Unter “Kredit” versteht man das Vertrauen in die Fähigkeit,... zu begleichen.
2. Die Kreditwürdigkeit kann man in der Schutzgemeinschaft für allgemeine... klären.
3. Der Kreditgeber erwartet vom Kreditnehmer einen..., d.h. die Zahlung von Zinsen und selbstverständlich die Rückgabe des Wertes, den er dem Kreditnehmer... hat.
4. Selbstauskünfte dienen zur... der Kreditwürdigkeit.
5. Bei der Kreditaufnahme hat der Kreditnehmer einen..., weil er sich von ihm benötigten Leistungen oder Güter schon beschaffen kann, ohne über die notwendigen Mittel zu verfügen.

Dialoge zum Thema „Kredite“

Dialog Nr. 1

- S.:** Herr Krause! Sprechen wir bitte darüber, nach welchen Merkmalen Kredite unterteilt werden!
- K.:** Es gibt im Prinzip vier Merkmale, nach denen man Kredite unterteilt.
- S.:** Meinen Sie nach der Frist, nach der Form der Sicherheit und nach dem Verwendungszweck?

- K.:** Ja, das stimmt. Und natürlich nach den gewährten Mitteln.
- S.:** Wir unterteilen Kredite nach dem ersten Merkmal und zwar nach der Frist in:
- kurzfristige Kredite;
 - mittelfristige Kredite;
 - langfristige Kredite.
- K.:** Das ist üblich. Und in der Regel gibt es hier keine Probleme. Das Problem besteht in der richtigen Auswahl der Sicherheitsform.
- S.:** Ja, nach der Form der Sicherheit kann man über den Blankokredit, den verstärkten Personalkredit oder den dinglich gesicherten Kredit sprechen.
- K.:** Wenn wir über Kredite sprechen, müssen wir unbedingt bestimmen, zu welchen Zwecken die verwendet werden.
- S.:** Das stimmt. Nach dem Verwendungszweck unterteilen wir Kredite auch in Konsumkredite, Produktivkredite und öffentliche Kredite.
- K.:** Kredite unterscheiden sich auch durch gewährte Mittel.
- S.:** Entschuldigung. Was meinen Sie? Verschiedene Leihen?
- K.:** Das stimmt. Nach den gewährten Mitteln unterteilen wir Kredite in Geldleihen, Kreditleihen und Warenkredite.

Dialog Nr. 2

- S.:** Herr Krause, wenn Sie nichts dagegen haben, so möchte ich unser Gespräch über Kredite fortsetzen.
- K.:** Möchten Sie etwas präzisieren? Bitte, ich stehe Ihnen zur Verfügung.
- S.:** Danke, Herr Krause. Für uns ist es sehr wichtig zu verstehen, ob die russischen Begriffe und die deutschen zusammenfallen.
- K.:** Sie haben recht. Ich höre Ihnen zu.
- S.:** Also, den Blankokredit nennt man anders den reinen Personalkredit. Richtig?
- K.:** Ja, richtig. Dieser Kredit wird ohne spezielle Sicherheit gewährt. Aber den verstärkten Personalkredit gewährt man nur durch zusätzliche Bürgen.
- S.:** Und der dinglich gesicherte Kredit?
- K.:** Dieser Kredit wird durch Werte, z.B. Immobilien abgesichert.
- S.:** Herr Krause, und für wen ist der Konsumkredit?

- K.:** Für private Haushalte. Der Produktivkredit für Unternehmen, für staatliche Institutionen ist der öffentliche Kredit.
- S.:** Danke. Aber was bedeutet die Geldleihe? Dass die Zahlungsmittel zur Verfügung gestellt werden?
- K.:** Das stimmt. Die Kreditleihe ist ein Kreditgeschäft.
- S.:** Was für eins?
- K.:** Bei diesem Kreditgeschäft stellt die Bank dem Kunden ihre eigene Kreditwürdigkeit zur Verfügung.
- S.:** Recht schönen Dank. Und was den Warenkredit anbetrifft, so ist es klar. In diesem Fall werden Waren zur Verfügung gestellt.
- K.:** Ja, das ist so.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Verwendungszweck, der, -e	цель использования
Frist, die, -en	срок
kurzfristig	на короткий срок, краткосрочный
mittelfristig	на средний срок, среднесрочный
langfristig	на долгий срок, долгосрочный
Blankokredit, der, -e	открытый, бланковый кредит
Personalkredit, der, -e	кредит без вещественного (реального) обеспечения
der dinglich gesicherte Kredit	кредит с имущественным обеспечением
Konsumkredit, der, -e	потребительский кредит
Produktivkredit, der, -e	кредит, предоставляемый предприятию (напр. инвестиционный кредит)
Leihe, die, -n	ссуда
Warenkredit, der, -e	товарный кредит, товарная ссуда
präzisieren	уточнять
zusammenfallen (ie, a)	совпадать
Bürgschaft, die, -en	поручительство, гарантия, порука

3. Lesen Sie die Informationen zu einigen wichtigen Kreditformen und lösen Sie die Aufgaben danach.

Kontokorrentkredit. Ein Kontokorrentkredit ermöglicht dem Kreditnehmer, bei seinen laufenden Geschäften Schulden zu machen, z.B. sein Bankkonto zu überziehen oder Warenlieferungen erst später zu bezahlen.

Diskontkredit. Beim Diskontkredit gibt der Kreditnehmer einen Wechsel als Zahlungsversprechen.

Akzeptkredit. Beim Akzeptkredit unterschreibt der Kreditgeber einen Wechsel, den der Kreditnehmer ausstellt. Er überträgt somit seine eigene Kreditwürdigkeit auf den Kunden, der den Wechsel als Zahlungsmittel verwenden kann. **Avalkredit:** Der Avalkredit ist die Übernahme einer Bürgschaft oder einer Garantie durch den Kreditgeber für den Kreditnehmer. Häufig garantieren auf diese Art und Weise Kreditinstitute die Sicherheit der Verbindlichkeiten ihrer Kunden gegenüber Dritten.

Ratenkredit. Der Ratenkredit ist ein Kredit, der privaten Haushalten und Kleingewerbetreibenden in einer Summe bereitgestellt und in festen monatlichen Raten getilgt wird. Der Ratenkredit wird zur Finanzierung von langlebigen Gebrauchsgütern (z.B. Kraftfahrzeuge, Wohnungseinrichtung) aber auch für sonstige Ausgaben wie z.B. Studium oder Urlaub verwendet.

Realkredit. Realkredite sind durch Grundpfandrechte (Grundstücke, Immobilien) abgesicherte, in der Regel langfristige Kredite an Privatpersonen und Unternehmen.

Kommunalkredit. Kommunalkredite sind Kredite an Körperschaften und Anstalten des öffentlichen Rechts (z.B. Gemeinden, Städte) zur Durchführung öffentlicher Investitionen. Für die Sicherung des Kommunalkredits haftet die öffentliche Hand mit ihrem Vermögen und ihrer Steuerkraft.

Factoring. Factoring ist der Ankauf von Forderungen aus Lieferungen und Leistungen des Kreditnehmers durch eine Factoring-Gesellschaft (Kreditgeber). Der Kreditnehmer erhält sein Geld bereits vor Fälligkeit der Forderungen und muss sich um deren Eintreiben nicht mehr kümmern.

Leasing. Leasing ist die Vermietung bzw. Verpachtung beweglicher oder unbeweglicher Wirtschaftsgüter durch den Hersteller oder eine Leasing-Gesellschaft während der Nutzungszeit werden laufende Zahlungen für die Nutzung geleistet. Die sonstigen Vertragsbedingungen von Leasingverträgen sind sehr unterschiedlich.

Aufgabe 1. Sagen Sie, welche Kreditform passt in folgenden Situationen. Begründen Sie Ihre Wahl:

- a) Familie Müller braucht ein neues Auto, aber man hat nicht genug Geld. Sie sind bereit, einen Teil des Preises sofort zu zahlen, und den Rest möchten sie innerhalb von einem Jahr in Raten zahlen;
- b) In einem Stadtbezirk möchte man ein neues Parkhaus bauen, aber dafür hat man im Moment nicht genug Geld;
- c) *Herr X, Geschäftsführer einer kleinen Firma, braucht eine bestimmte Geldsumme für die Erweiterung seines Unternehmens. Er braucht einen Kredit für fünf Jahre.*

Aufgabe 2. Erfinden Sie in Kleingruppen Beispiele für weitere Kreditformen.

4. **Sebastian und Tina müssen eine für sie wichtige Entscheidung treffen. Helfen Sie ihnen. Dabei können Sie die gegebenen Redemittel gebrauchen.**

– *Ich bin Sebastian. Vor drei Jahren habe ich einen abwechslungsreichen Arbeitsplatz bei einer Internet-Firma bekommen und bin eben befördert worden. Momentan haben wir ganz viel zu tun, aber mein Laptop geht ja kaputt. Ich brauche dringend einen neuen... Tja, übrigens... ich habe gestern ein interessantes Angebot gesehen: 500 Euro für einen richtig guten Laptop, das ist ja wirklich ein Schnäppchen. Leider habe ich nur noch knapp 150 Euro, die ich im Moment ausgeben kann. Für diesen Preis werden alle Laptops aber ganz schnell ausverkauft. Vielleicht kann ich einen Dispositionskredit benutzen? In zwei Wochen bekomme ich meinen Gehalt überwiesen und kann dann mit dem Dispositionskredit den Laptop bezahlen?*

– *Hallo, ich bin Tina. Ich arbeite in einer Schule seit 5 Jahren. Bis zur Arbeit brauche ich ja etwa eine Stunde mit dem Auto. Bislang habe ich mit meiner Kollegin eine Fahrgemeinschaft gegründet, aber die Kollegin hat sich eine neue Wohnung gemietet, ganz neben dem Büro. Jetzt brauche ich mein eigenes Auto. Einer meiner Bekannten verkauft sein Auto. Knapp 9000 Euro für das Fahrzeug, das ich wohl einige Jahre fahren kann. 3000 Euro habe ich dafür, und meine Bank bietet mir einen günstigen Kredit mit Raten über die Restsumme an. Klingt doch gut, oder?*

*Die Idee finde ich gut / vernünftig /
dumm / verrückt /... Dispositionskredit hat
ja aber Nachteile, dass ... Dann muss
er/sie hohe Zinsen zahlen!
Ich würde noch einige Zeit abwarten
und das Geld sparen.
Solche Gelegenheit kann man ja nicht verpassen!
Ich würde ... In dieser Situation könnte man
auch... Man kann ja nie sicher sein, dass ...
Es ist sehr bequem, ...*

5. Lesen Sie den Text und ergänzen Sie die Lücken im Text.

Text „Das Familienfest“

Deine Mutter hat Geburtstag und alle Verwandten sind eingeladen. Sämtliche Familienmitglieder sind am großen Gartentisch versammelt.

„Na, was habt ihr denn heute so in der Schule gemacht?“, fragt dich dein Onkel Christian. „Wir schreiben nächste Woche eine Arbeit über Geld: Zahlungsverkehr, Sparen und so weiter. Heute haben wir über Kredite gesprochen.“ „Weißt du denn, woher das Wort, Kredit‘ eigentlich kommt?“, will deine Tante Susanne wissen.

„Klar weiß ich das!“, erwidert du lächelnd. „Das Wort stammt vom lateinischen Begriff _____ ab, was so viel wie „vertrauen“ oder „glauben“ bedeutet.“

„Stimmt“, wirft dein Opa ein. „Über welche Kreditarten habt ihr denn bislang gesprochen?“ „Heute haben wir besonders ausführlich über den _____ gesprochen. So einen Kredit nimmt man in Anspruch, wenn man ein Haus oder ein Grundstück kaufen möchte. Bei dieser Art von Kredit sichert die Bank sich ab, indem der Kreditnehmer seine _____ verpfändet. Diese kann die Bank in dem Fall verkaufen, wenn der Kreditnehmer seinen Kredit nicht zurückzahlen kann.“

„Und welcher Kredit kommt am häufigsten vor?“, fragt dich dein Großvater. „Das ist der _____“, antwortest du. „Für diesen Kredit zahlt man nur _____, wenn man ihn in Anspruch nimmt.“

„Richtig“, sagt dein Opa. „Man sollte diesen Kredit aber nur kurzfristig nutzen, da die _____ recht hoch sind. Wenn man sich etwas kaufen möchte wie beispielsweise neue Möbel, sollte man sich bei seiner Bank nach einem _____ erkundigen. Bei diesem Kredit werden ein fester _____, eine bestimmte _____ und eine _____ festgelegt. Meistens läuft solch ein Kredit maximal _____. Auch hier gilt: Vergleichen lohnt sich! Wenn man die Angebote diverser Banken miteinander vergleicht, sollte man den effektiven _____ beachten. In diesem sind neben dem auch andere Kosten wie zum Beispiel _____ enthalten.“

„Ich habe jetzt auch einen Kredit aufgenommen“, schaltet sich deine älteste Kusine Alexandra ein. „Wie du ja weißt, bin ich nach Köln gezogen und habe da eine neue Wohnung. Da mir das Geld für die Mietkaution fehlte, habe ich bei meiner Bank einen _____ beantragt.“ „Darüber haben wir auch schon im Unterricht gesprochen“, erwidert du. „Die Bank verpflichtet sich hier gegenüber dem Vermieter, den im Aval genannten Betrag zu zahlen, wenn der Mieter seinen Mietverpflichtungen nicht nachkommt. Der Kreditnehmer muss weder _____ noch _____ bezahlen, sondern nur eine _____.“

„Alle Achtung!“, sagt dein Opa lächelnd. „Wegen der Klassenarbeit nächste Woche brauchst du dir keine Sorgen zu machen – du kannst ja schon alles!“

„Na, jetzt lass dich von Opa mal nicht auf den Gedanken bringen, dass du nicht mehr für die Arbeit lernen müsstest!“, entgegnet dein Vater grinsend. „Ist schließlich noch kein Meister vom Himmel gefallen!“

„Und jetzt wird erst einmal gegessen!“, sagt deine Mutter. „Für das Essen mussten wir zum Glück nicht extra einen Kredit aufnehmen!“

Quelle: Bankenverband, Bundesverband deutscher Banken.
Arbeitsblatt „Kredite“.
www.schulbank.de

Lektion 6

Börse

Börsen entstanden in Deutschland zu Ende des 17. Jahrhunderts. Die Börse ist schnelllebig. Ihre Organisation muss immer wieder neuen Erfordernissen angepasst werden. Die Börse ist ein besonderer Markt. Unter einem Markt versteht man das regelmäßige, organisierte Zusammentreffen von Angebot und Nachfrage. Die Anbieter und Nachfrager treffen zusammen, um Wertpapiere, Waren oder Devisen zu handeln, die in der Börse selbst gar nicht verfügbar sind, d.h. an Ort und Stelle nicht geprüft werden können. Da es sich jedoch um Dinge handelt, die keine Einzelstücke darstellen, sondern in großen Mengen gleiche Qualität aufweisen und den Händlern bekannt sind, ist der unmittelbare Augenschein überflüssig. Darum ist dabei der Ort (der Marktplatz) von Bedeutung nicht so sehr, sondern vielmehr, dass Verkäufer und Käufer auf diesem Markt miteinander in Verbindung treten können und dass über die Preisbildung Angebot und Nachfrage zum Ausgleich kommen. Ein Markt kann so organisiert sein, dass die beiden Parteien über Telefon oder Bildschirm miteinander handeln. Wichtig ist dabei die Transparenz der Preisbildung.

Bei Warenbörsen wird zwischen Produktenbörsen und Warenterminbörsen unterschieden. Produktenbörsen dienen dem Handel von Waren, insbesondere von landwirtschaftlichen Produkten, die sofort geliefert werden. Bei Warenterminbörsen werden Verträge abgeschlossen, die nicht sofort, sondern zu einem späteren Termin erfüllt werden müssen. Handelsobjekte der Devisenbörse sind Devisen, also auf fremde Währung lautende Forderungen. Auf der Effekten – oder

Wertpapierbörse werden zum Börsenhandel zugelassene Kapitalwertpapiere, insbesondere Aktien und festverzinsliche Rentenwerte, gehandelt.

Der Preis, der sich an der Börse für die dort gehandelten Waren oder Werte bildet, ergibt sich ausschließlich aus den Forderungen der Anbieter und den Vorstellungen der Nachfrager.

Die Preisvorstellungen von Anbietern und Nachfragern werden von verschiedenen Faktoren geprägt. Das sind:

- politische Ereignisse;
- volkswirtschaftliche Veränderungen;
- wirtschaftliche Maßnahmen;
- weltwirtschaftliche Ereignisse.

Was die Rechtsform der Börse ist, so hat die Börse die Rechtsform einer öffentlich-rechtlichen Körperschaft eigener Art. Sie wird als Veranstaltung von einem Börsenträger errichtet. Der Börsenträger sorgt für die ordnungsmäßige Abhaltung und Durchführung. Solche Börsenträger sind z.B. Industrie- und Handelskammern oder Börsenvereine, denen Wirtschaftsunternehmen angehören. Die Organisation der Börsen wird durch ein Börsengesetz geregelt. Nur ein ganz enger Personenkreis ist berechtigt, Geschäfte an der Börse abzuwickeln. Die größte Aufmerksamkeit der Öffentlichkeit genießen die Wertpapierbörsen, deren Aktivität täglich in Funk und Fernsehen übertragen und in vielen Tageszeitungen und auf den spezialisierten Internetseiten dargestellt wird. Hierbei wird die Entwicklung der Kurse der wichtigsten Wertpapiere bekannt gemacht. Ein vereinfachter „Kurszettel“ sieht etwa wie eine Grafik aus.

Wortschatzliste zum Text

Börse, die, -n	биржа
schnellebig	зд. быстро меняющаяся ситуация
Erfordernis, die, -en	требование
anpassen (+D.)	подходить, приспособливать
Wertpapier, das, -e	ценная бумага
Devisе, die, -en	иностранная валюта
verfügbar sein	быть в наличии
Transparenz, die	наглядность, прозрачность

festverzinslich	приносящий постоянные доходы с твердым процентом
Rentenwerte Pl.	ценные бумаги, с твердым процентом
berechtigt sein	быть правомочным
Geschäfte abwickeln	совершать сделки
Anbieter, der	потенциальный продавец
Nachfrager, der	потенциальный покупатель
Preisbildung, die	ценообразование
Börsenträger, der	организатор торгов

Übungen

1. Beantworten Sie die Fragen.

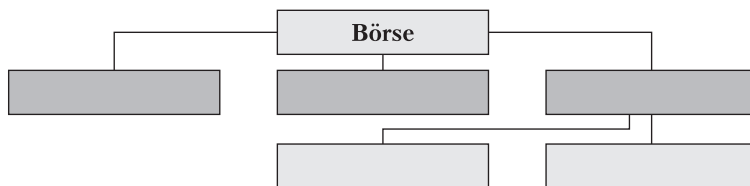
1. Woraus entwickelte sich die Börse?
2. Warum sagt man, dass die Börse schnelllebig ist?
3. Was versteht man unter einem Markt?
4. Was kann an einer Börse gehandelt werden?
5. Warum ist der Ort der Börse nicht von großer Bedeutung?
6. Was ist dabei wichtig?

2. Ergänzen Sie die Sätze durch die angegebenen Wörter.

**Preisvorstellung, Anbieter, Devisen,
Nachfrager, Wertpapierbörse**

1. Handelsobjekte der Devisenbörse sind
2. Auf der Effekten — oder ... werden zum Börsenhandel zugelassene Kapitalwertpapiere gehandelt.
3. Der Preis, der sich an der Börse bildet, ergibt sich aus den Forderungen ... und den Vorstellungen
4. ... von Anbietern und Nachfragern werden von verschiedenen Faktoren geprägt.

3. Erstellen Sie das Diagramm, benutzen Sie dabei die Information aus dem Text „Börse“.



Dialog zum Thema „Börse“

Dialog

A.: Herr Krause, wir haben darüber gehört, dass die Vorstellungen von Anbietern und Nachfragern über die Preise von verschiedenen Faktoren geprägt werden. Z.B. politische Ereignisse beeinflussen die Preise. Was meinen Sie?

K.: Ja, das stimmt. In erster Linie sind das Wahlen, Kriege usw. Wenn wir über volkswirtschaftliche Veränderungen sprechen, meinen wir z.B. konjunkturelle Schwankungen.

A.: Danke schön, Herr Krause. Aber wir möchten noch etwas klären. Was wirtschaftspolitische Maßnahmen anbetrifft, so gibt es viele Maßnahmen. Könnten Sie das präzisieren?

K.: Ja, natürlich, z.B. Einfuhrbeschränkungen.

A.: Und, sagen Sie, bitte, was versteht man unter weltwirtschaftlichen Ereignissen?

K.: Das sind Missernten, Energiekrise.

A.: Und noch eine Bitte, wenn Sie nichts dagegen haben, Herr Krause. Die Wertpapierbörsen sind für uns von großem Interesse. Sagen Sie bitte ein paar Worte darüber.

K.: Ich stehe Ihnen zur Verfügung. Wir kommen noch später auf dieses Thema zurück.

A.: Recht schönen Dank, Herr Krause!

Wortschatzliste zum Dialog

beeinflussen	влиять
Einfuhrbeschränkung, die, -n	ограничение ввоза
Missernte, die, -n	неурожай
Energiekrise, die, -n	энергетический кризис

4. Was passt zusammen?

1. Die Leitbörse 2. Das Orderbuch 3. Der Kurs 4. Die Hausse
5. Die Vorbörse 6. Der Börsenplatz 7. Auf dem Parkett

- a) Börse, deren Kurs- und Preisentwicklung die anderer Börsen beeinflusst.
 b) Der geographische Ort, an dem Wertpapiere gehandelt werden.
 c) Hier wickeln die bei einer Präsenzbörse zugelassenen Börsenmakler und Aktienhändler ihre Geschäfte ab.
 d) Marktplatz für die an einer Börse gehandelten Wertpapiere, Devisen und Waren.
 e) Der Handel, der vor der eigentlichen Börsensitzung zwischen den Banken und Händlern ohne Börsenaufsicht stattfindet.
 f) Länger aufhaltender Kurs- und Preisanstieg.
 g) Da notiert der Börsenmakler die eingehenden Kauf- und Verkaufsaufträge.

1 a	__ b	__ c	__ d	__ e	__ f	__ g
-----	------	------	------	------	------	------

5. Beschreiben Sie folgende Begriffe, gebrauchen Sie dabei die in Klammern stehenden Wörter.

Der Parketthandel (Treffen, Makler, Börsenplatz, elektronischer Handel)

Der Börsencrash (schwarzer Freitag, 1929, Kursverlust, Absturz)

Der Boom (Hochkonjunktur, Zyklus, Anstieg, wachsen)

Die Leitbörse (beeinflussen, Kurs, führend)

Der Börsenplatz (Markt, Ort, handeln, Wertpapiere)

Die Bonität (Kreditwürdigkeit, Agentur, Anleihe, Bank)

Das Termingeschäft (liefern, Option, Termin, Frist)

Das Orderbuch (Makler, notieren, Auftrag, Kauf)

Der Devisenkurs (Währung, Preis, ausländisch, bezahlen)

Die Vorbörse (Wertpapier, handeln, per Telefon, Börsenzeit)

Der Schlusskurs (ermitteln, Ende, Börsentag, Wertpapier)

Die Präsenzbörse (Parkett, Handel, Computerbörse, Makler)

Der Eröffnungskurs (Opening, Kurswert, beginnen, bestimmen)

Die Effekten (Wertpapier, Börse, können, handeln)

Das Kursziel (Wert, Prognose, Zeitraum, erreichen)

Der Trader (engl.) (Händler, Vertreter, zugelassen, Bank)

Der Blue Chip (engl.) (Standardwert, groß, Unternehmen, wichtig)

Der Chart (engl.) (Grafik, darstellen, Kursentwicklung, Analyse)

6. Projektarbeit. Präsentieren Sie eine Börse.

Wählen Sie eine Börse in einer deutschen Stadt (Berlin, Frankfurt, Hamburg etc.), entnehmen Sie die Informationen dem Internet und bereiten Sie einen kurzen Vortrag über diese Börse vor. Die Fragen unten können Ihnen dabei helfen.

- *Wo befindet sich diese Börse?*
- *Haben Sie ein Foto des Gebäudes?*
- *Seit wann funktioniert die Börse?*
- *Was ist aus der Geschichte der Börse bekannt?*
- *Welcher Typ der Börse ist die gewählte Börse?*
- *Womit handelt man auf dieser Börse?*
- *Welche interessanten Momente aus dem Leben dieser Börse sind Ihnen bekannt geworden?*
- ...
- ...

Lektion 7

Wertpapiere

Wertpapiere sind Urkunden. Sie verbriefen ein Vermögensrecht so, dass es nur durch diese Urkunde geltend gemacht oder auf Dritte übertragen werden kann. Rechtlich unterscheidet man bei Wertpapieren im weiten Sinne sachenrechtliche Wertpapiere, schuldrechtliche Wertpapiere und Mitgliedschaftspapiere.

Im engen Sinne versteht man unter Wertpapieren nur die Effekten, d.h. Wertpapiere, die der Kapitalanlage dienen und laufende Erträge erbringen. Und nur der Besitzer der Urkunde kann diese Wertpapiere geltend machen. Effekten sind „vertretbar“. Das bedeutet, dass die Urkunden, die der Gläubiger ausgibt, eine gleiche Beschaffenheit haben. Nach Zahl und Ausstattung sind sie fest bestimmt, darum können sie einfach gehandelt werden. Das ist auch die Voraussetzung für ihre Börsenfähigkeit. Sie kommen vor als.

Inhaberpapiere. Auf diesen Wertpapieren ist nur der Schuldner verzeichnet, als Gläubiger gilt der jeweilige Besitzer.

Orderpapiere. Sie tragen die Namen von dem Schuldner und Gläubiger. Sie können an den jeweils neuen Eigentümer weitergegeben werden, aber unter einer Bedingung, dass die schriftliche Erklärungen auf dem Wertpapier lückenlos sind.

Rektapapiere. Bei solchen Wertpapieren ist der Schuldner zur Zahlung an den Gläubiger, der auf dem Wertpapier genannt ist, verpflichtet.

Wertpapiere lassen sich in folgende Kategorien unterteilen: Gläubigerpapiere, Mitgliedschaftspapiere und Investmentanteile.

Es gibt ein Unterscheidungskriterium. Dieses wesentliche Unterscheidungskriterium gilt häufig bei der Geldanlage als Entscheidungskriterium.

Das ist die Frage des Ertrages. Einige Wertpapiere gewähren einen Ertrag, der über die Laufzeit gleich bleibt. Bei anderen Wertpapieren weist der Ertrag unregelmäßige Schwankungen auf. Der Ertrag kann ganz ausbleiben. Mit den Effekten sind unterschiedliche Ansprüche der Inhaber verbunden. Darauf bezieht sich „verbrieftes Recht“.

Wortschatzliste zum Thema „Wertpapiere“

Wertpapier, das, -e	ценная бумага
Urkunde, die, -en	зд. документ, акт, удостоверение
verbriefen	подтверждать
документ письменно	
Vermögensrechf, das, -e	имущественное право
Sachenrecht, das, -e	вещное право
schuldrechtliche Wertpapiere	закладные ценные бумаги
Mitgliedschaftspapier, das, -e	акция
Kapitalanlage, die, -en	вложение капитала
erbringen	приносить (доход)
Ertrag, der, die Erträge	доход
Gläubiger, der	кредитор
ausgeben	выпускать (акции)
Beschaffenheit, die, -en	зд. свойство, качество
Börsenfähigkeit, die, -en	котировка ценных бумаг на бирже
Inhaberpapier, das, -e	ценная бумага на предъявителя
Orderpapier, das, -e	именная ценная бумага
Schuldner, der	должник
Eigentümer, der	собственник
Gläubigerpapier, das, -e	облигация
Mitgliedspapier, das, -e	акция
Investmentanteil, der, -e	право на долю в инвестиционном фонде
aufweisen (ie, ie)	указывать
Schwankung, die, -en	зд. колебание
ausbleiben (ie, ie)	отсутствовать
Anspruch, der, die Ansprüche	претензия
Hypothekenbrief, der, -e	ипотечный лист

Rentenbrief, der, -e	облигация ипотечного банка
Anleihe, die, -n	заем
Schuldverschreibung, die, -en	зд. долговое обязательство в виде облигации
Zinsschein, der, -e	купон процентных ценных бумаг
Fälligkeit, die	наступление срока платежа, истечение срока платежа
Nennbetrag, der, die Nennbeträge	номинальная сумма
Aussteller, der (= Emittent, der, -en)	лицо, выпускающее в обращение деньги, ценные бумаги
Schatzbrief, der, -e	казначейское обязательство
Pfandbrief, der, -e	залоговое письмо
Hauptversammlung, die, -en	общее собрание акционеров
Bezugsrecht, das, -e	преимущественное право акционера на приобретение новых акций
Erlös, der, -e	выручка
Auflösung, die	ропуск
Indossament, das	передаточная надпись
Kux, der	кукса (пай в горнопромышленном предприятии)
Grundkapital, das	акционерный капитал
Investment, das	вложение денег, размещение капитала
Investmentfonds, der	инвестиционный фонд, венчурный фонд
Grundschuldbrief, der, -e	закладная

Übungen

1. Beantworten Sie folgende Fragen.

1. Was verbrieft die Urkunde?
2. Welche Wertpapiere unterscheidet man im weiten Sinne?
3. Was versteht man unter Wertpapieren im engen Sinne?

4. Was bedeutet, dass die Effekten „vertretbar“ sind?
5. Wonach sind die Wertpapiere fest bestimmt?
6. Als was kommen die Wertpapiere vor?
7. In welche Kategorien werden die Wertpapiere unterteilt?
8. Welches Kriterium gilt als Entscheidungskriterium bei einer Geldanlage?
9. Welche drei Erscheinungsformen des Ertrags werden im Text beschrieben?

2. Ergänzen Sie bitte die Sätze.

1. Die Wertpapiere, die nur den Schuldner verzeichnen, sind
2. Die Wertpapiere, auf denen die Namen vom Schuldner und Gläubiger verzeichnet sind, sind
3. Wertpapiere, bei denen der Schuldner zur Zahlung an den auf dem Wertpapier genannten Gläubiger verpflichtet ist, sind

Dialoge zum Thema “Wertpapiere”

Dialog Nr. 1

- S.:** Herr Krause! Ich möchte einige Momente bezüglich unseres Themas präzisieren. Wir haben darüber gesprochen, dass man rechtlich bei den Wertpapieren im weiten Sinne sachenrechtliche Wertpapiere, schuldrechtliche Wertpapiere und Mitgliedschaftspapiere unterscheidet.
- K.:** Sachenrechtliche Wertpapiere und Hypothekenbriefe, Grundschuldbriefe und Rentenbriefe.
- S.:** Danke, und soweit ich verstanden habe, sind Wechsel, Schecks und Schuldverschreibungen – schuldrechtliche Wertpapiere?
- K.:** Ganz richtig. Und was Mitgliedschaftspapiere anbetrifft, so sind sie Aktien und Kuxe.
- S.:** Besten Dank, Herr Krause. Ich möchte noch eine Frage stellen. Sagen Sie bitte, welche Wertpapiere im Börsenhandel dominierend sind?
- K.:** Im Vergleich zu anderen Wertpapieren haben Inhaberpapiere eine höhere Börsenfähigkeit. Sie sind dominierend.
- S.:** Und wie ist die Börsenfähigkeit der Orderpapiere Ihrer Meinung nach?

- K.:** Sie sind auch gut börsenfähig, aber sie brauchen unbedingt (das) Indossament. Nur in diesem Fall können diese Wertpapiere weitergegeben werden.
- S.:** Das ist klar. Ich danke Ihnen. Aber ich würde Sie gerne bitten: nennen Sie einige Beispiele der Gläubigerpapiere.
- K.:** Sie kennen diese Beispiele sehr gut. Das sind Anleihen und Obligationen. Und Miteigentumpapiere sind z.B. Aktien.
- S.:** Miteigentumpapiere?
- K.:** Ja. Mitgliedspapiere und Miteigentumpapiere, das ist dasselbe. Keine Rolle spielt, wie es genannt wird.
- S.:** Ich bedanke mich bei Ihnen für diese gute Vorlesung.

Dialog Nr. 2

- S.:** Herr Krause! Wenn Sie nichts dagegen haben, so möchte ich Sie gerne bitten, über die Effekte ein paar Worte zu sagen. Effekte bei den Wertpapieren.
- K.:** Bitte schön. Wenn wir darüber sprechen, meinen wir die Gliederung von Effekten.
- S.:** Ja, das meine ich.
- K.:** Wie Sie wissen, werden die Effekte nach drei Momenten gegliedert. Ich erinnere Sie daran. Also:
- nach Übertragungsfähigkeit;
 - nach verbrieftem Recht und;
 - nach Ertragsart.
- S.:** Ich habe verstanden. Danke schön. Wir haben das schon erwähnt. Nach Übertragungsfähigkeit haben wir Inhaberpapiere z.B. Inhaberaktien, Oderpapiere z.B. Namensaktien und Rektapapiere.
- K.:** Ja, richtig, und Rektapapiere z.B. Kuxe. Aber über Kuxe erfahren Sie später. Zweitens. Nach verbrieftem Recht haben wir Gläubigerpapiere z.B. Schuldverschreibungen, Mitgliedspapiere z.B. Aktien und Investmentanteile.
- S.:** Und das Letzte: nach Ertragsart.
- K.:** Nach Ertragsart unterscheiden wir:
- festverzinsliche Papiere z.B. Schuldverschreibungen;
 - Papiere mit variablem Ertrag;
 - Mischformen mit festem Zins und zusätzlichem Gewinnanteil z.B. Gewinnobligationen.

3. Im folgenden Text werden Wertpapiere in die Kategorien unterteilt. Lesen Sie den Text und erstellen Sie das entsprechende Flussdiagramm.

“Verbrieftes Recht” bezieht sich darauf, dass mit den Effekten unterschiedliche Ansprüche der Inhaber verbunden sind.

Gläubigerpapiere (Anleihen, Schuldverschreibungen) gewähren kein Miteigentum, jedoch:

- das Recht, gegen Vorlage des Zinsscheines einen im voraus festgelegten Zins zu erhalten;
- das Recht, bei Fälligkeit mindestens den Nennbetrag des Wertpapiers zurückzuerhalten;
- in Sonderfällen ist auch ein Anspruch auf Gewinnbeteiligung gegeben (bei Gewinnobligationen).

Unterscheidet man Gläubigerpapiere nach dem Aussteller (Ermitteln), so kann man unterscheiden:

- Öffentliche Hand (Bund, Länder, Gemeinden und Gemeindeverbände, Sondervermögen, z.B. Bundesanleihen, — Schatzbriefe, — anweisungen, Länderanleihen, Schatzwechsel, Kommunalobligationen u.a.);
- Kreditinstitute (Realkreditinstitute, Sparkassen, Banken, Pfandbriefe Sparbriefe, Obligationen u.a.);
- Private Unternehmen (Industrieschuldverschreibungen u.a.);
- Ausländische Emittenten (Auslandsanleihen, Währungsanleihen u.a.).

Mitgliedspapiere (Aktien, Kuxe)

Aktien und Anteilsrechte an Aktiengesellschaften verbriefen einen Anteil am Grundkapital. Sie gewähren:

- das Recht auf die in der Hauptversammlung beschlossene Dividende;
- das Bezugsrecht bei der Ausgabe neuer Aktien;
- Stimm- und Auskunftsrechte in der Hauptversammlung;
- Anspruch auf Anteil am Liquidationserlös bei der Auflösung der Gesellschaft.

In der Regel werden Aktien als Inhaberaktien ausgegeben, d.h. sie sind formlos übertragbar. Namensaktien werden unter dem Namen des Inhabers bei der Aktiengesellschaft vermerkt und sind nur durch Indossament übertragbar.

Aktien lauten auf einen festen Nennbetrag, der in der Bundesrepublik Deutschland mindestens 25 Euro betragen muss. Soweit die Aktien an der Börse eingeführt sind, werden an jedem Börsentag die Kurse festgesetzt.

Kuxe sind Anteile an bergrechtlichen Gewerkschaften. Sie lauten nicht auf einen festen Nennbetrag, sondern auf einen festen Bruchteil am Grundkapital (z.B. 1/500).

Investmentanteile sind Anteilsrechte am Investmentfonds von Kapitalanlagegesellschaften, die – je nach Zielsetzung – unterschiedliche Wertpapiere kaufen und zu Investment Fonds zusammenfassen. Durch die Mischung der verschiedenen Wertpapiere im Fondsvermögen soll das Risiko eingeschränkt werden. Investmentzertifikate werden nicht an der Börse notiert, sondern von den Investmentgesellschaften jeweils aus den Kursen der im Fonds befindlichen Wertpapiere errechnet und veröffentlicht.

4. Was passt zusammen?

1. Aktie 2. Aktienindizes 3. Baisse 4. Börse 5. DAX
6. Dividende 7. Hausse 8. Orders 9. Xetra

- a) Elektronisches Handelssystem.
- b) Wertpapier, das dem Besitzer einen bestimmten Anteil am Gesamtvermögen einer Aktiengesellschaft verbrieft.
- c) Organisierter und überwachter Handelsplatz für Kauf- und Verkaufsangebote von Wertpapieren wie Aktien, Anleihen etc.
- d) Sie spiegeln die Kursentwicklung an der Börse in konzentrierter Form wieder und bieten professionellen und privaten Anlegern Informationen über das Börsengeschehen.
- e) Kräftiger Kursanstieg an der Börse.
- f) Deutscher Aktien Index.
- g) Kauf- und Verkaufsaufträge.
- h) Kursrückgang an der Börse.
- i) Teil des Gewinns, der an die Aktionäre ausgeschüttet wird.

1	2	3	4	5	6	7	8	9 a
---	---	---	---	---	---	---	---	-----

5. Ergänzen Sie den Text mit den gegebenen Wörtern:

**Rechte, Aktien, verbrieft, Hauptversammlung, verpflichtet,
Stimme, Vorzugsaktien, Unternehmens, Anteil, bestimmt,
Wertpapier, Aufsichtsrat**

Es ist bekannt, dass man mit Besitz einer Aktie einen _____ (1) an einem Unternehmen gekauft hat, also ein „Anteilseigner“ ist. Logischerweise ist der Anteil an einem Unternehmen umso größer, je mehr _____ (2) man besitzt. Die Aktie ist ein so genanntes _____ (3), das den Anteil an einem Unternehmen _____ (4).

Ein Aktionär hat als Mit-Besitzer eines Unternehmens auch bestimmte _____ (5). Jede Aktiengesellschaft (also das börsennotierte Unternehmen) muss mindestens einmal im Jahr eine _____ (6) veranstalten, auf der jeder Aktionär das Recht hat, Fragen an den _____ (7) zu stellen. Dieser wiederum ist _____ (8), über wichtige Dinge zu informieren. Auf der Hauptversammlung wird auch über andere Fragen entschieden sowie die Aktionärsvertreter für den Aufsichtsrat _____ (9). Normalerweise gilt: Eine Aktie = eine _____ (10). Aber Aktie ist nicht gleich Aktie. Es tauchen vor allem zwei verschiedene Aktienformen auf: Stammaktien und _____ (11). Die Unternehmen nutzen die Umstellung auf den EURO im Jahre 2002, um ihre Aktien in sogenannte „nennwertlose Stückaktien“ umzuwandeln. Last but not least kommt es regelmäßig vor, dass ein Aktiensplitt (auch Split oder Aktienstückelung genannt) stattfindet. Um Verwechslungen zu vermeiden, bekommt jedes Aktienpaket eines _____ (12) eine Nummer, die sogenannte „Wertpapierkennnummer“ (=WKN).

Quelle: <http://www.boersenlexikon.de/>

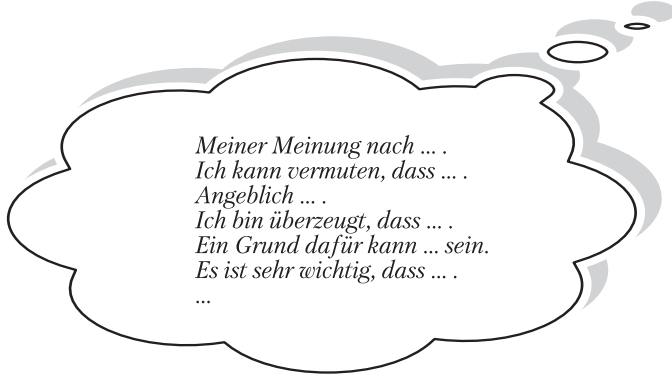
6. Arbeiten Sie mit dem Borsenlexikon.

a) Recherchieren Sie im Internet Definitionen von folgenden Begriffen:

- Aufsichtsrat;
- Hauptversammlung;
- Stammaktie;
- Vorzugsaktie;
- Aktiensplitt.

Die Internetseite <www.boersenlexikon.de> kann Ihnen behilflich sein.

- b) Finden Sie in dem Börsenlexikon noch 3 Begriffe und lassen Sie die anderen Studenten vermuten, was die bedeuten.
- c) Diskutieren Sie im Kurs, warum die Unternehmen die Vorzugsaktien ausgeben.



Recherchieren Sie die Informationen im Internet und vergleichen Sie Ihre Vermutungen Welche Gründe haben Sie genannt? Welche nicht?

Lektion 8

Geldwesen

„Geld regiert die Welt“, heißt es, oder auch „Geld macht nicht glücklich, aber es beruhigt“. Unzählige sind die Menge der Aussprüche und Sprichwörter, die sich auf das Geld beziehen. Das zeigt, welche große Bedeutung die Menschen dem Geld zumessen.

Aus täglicher Anschauung kennen wir als Geld die Münzen und Scheine. Die meisten Menschen denken aber gar nicht daran, dass dieses Geld im Grunde völlig wertlos ist (nur ein Stück Papier oder Metall) und die Bedeutung nur dadurch zustande kommt, dass wir im Allgemeinen immer jemanden finden, der uns dafür eine Ware oder Dienstleistung gibt, die wir benötigen. Sehr oft erlebten es die Menschen, dass sie für Münzen und Scheine nichts bekamen. Dagegen erhielten sie für Zigaretten oder Kugelschreiber fast jede beliebige Ware. In manchen Ländern erlebt man es, dass man für die einheimische Währung nichts erhielt, dafür aber für Dollar oder Euro. Wir wissen auch, dass in früheren Zeiten nicht mit Münzen oder Scheinen, sondern mit Vieh, Honig, Muscheln, Salz, Gold oder Silber bezahlt wurde. In den modernen Volkswirtschaften existiert Geld sogar völlig materielllos als „Buchgeld“, d.h. als Guthaben auf einem Bankkonto, mit dem man mit Scheck, Kreditkarte oder Überweisung bezahlen kann.

Im Grunde geht es nämlich gar nicht um das „Geld“, sondern um ein allgemein akzeptiertes Austauschmittel, das häufig gar keinen eigenen Nutzen für den Besitzer hat. Wie einfach wäre es auch sonst, die Armut vieler Menschen zu beheben; man brauchte nur die Drucker für die neuen Banknoten in Bewegung zu setzen, um ihnen so viel Geld zu verschaffen, wie sie benötigen. Ein Überschwemmen des Landes mit

Banknoten würde aber die Armut in keiner Weise beheben. Armut ist nicht der Mangel an Geld, sondern an Gütern. So „verschleiert“ das Vorhandensein von Geld oft die wirklichen Wirtschaftsprozesse.

Geld ist ein Gutschein für Güter, jedoch ohne festen Wert. Der Wert hängt unter anderem vom dem Verhältnis von Geld- und Gütermenge in einer Volkswirtschaft ab.

Entscheidend für Geld ist nicht die Erscheinungsform, die fast beliebig sein kann, sondern die Aufgaben, die das Geld erfüllt.

Wortschatzliste zum Thema „Geldwesen“

sich beziehen (auf+A.)	относиться к чему-либо
etw. (D.) zumessen	придавать (значение)
Anschauung, die, -en	воззрение
Münze, die, -n	монета
Schein, der, -e	банкнота, купюра
zustande kommen (durch+A.)	осуществляться
Guthaben, das	активы
Bankkonto, das, -en/s	банковский счет
verschaffen	достать, приобрести
Überschwemmen, das	наводнение, заполнение
beheben	устранить
Mangel, der	нехватка
verschleiern	завуалировать
Vorhandensein, das	наличие
Geldmenge, die	денежная масса
Gütermenge, die	товарная масса

Übungen

1. Referieren Sie mit Hilfe von den folgenden Stichpunkten über das Geld.

**Geld, aus täglicher Anschauung, das Geld im Grunde,
für Münzen und Scheine, als Guthaben auf einem Bankkonto, die Drucker
für neuen Banknote, der Mangel an Geld, ein Gutschein für Güter**

Dialoge zum Thema „Geldwesen“

Dialog Nr. 1

A.: Herr Krause, wie würden Sie gerne bitten, das Thema „Geld“ weiter zu besprechen. Wir haben darüber gesprochen, dass der Wert von dem Verhältnis von Geld- und Gütermenge abhängt.

B.: Ja, das stimmt. Das ist ein Gesetz. Je mehr Geld die Banken schaffen, je größer die Geldmenge wird, desto eher ist die Gefahr einer Inflation.

A.: Un die Inflation ist nichts mehr als Prozess fortlaufendert Preiserhöhungen.

K.: Durchaus. Aber dabei gibt es eine andere Seite.

A.: Was meinen Sie?

K.: Die Schaffung von zusätzlichem Geld bedeutet auch die Schaffung von zusätzlicher Kaufkraft, von der Nachfrage. Diese zusätzliche Nachfrage kann die Wirtschaft stimulieren und zum Abbau von Arbeitslosigkeit beitragen.

A.: Und die Einschränkung der Geldmenge?

K.: Die Einschränkung der Geldmenge durch die Banken birgt dagegen die Gefahr eines Rückgangs der Nachfrage in sich.

A.: Und das zieht nach sich, soweit ich verstehe, die Gefahr des mangelnden Absatzes für die Unternehmen und damit von Entlassungen und wachsender Arbeitslosigkeit.

K.: Die Einschränkung der geldmenge kann auch Deflation, den Abbau von Inflation zur Folge haben.

A.: Mit anderen Worten ist die Deflation ein Prozess des fortlaufenden Preisverfalls.

K.: Ja gebau. Es ist also außerordentlich wichtig, die Geldmenge richtig so zu steuern, dass das Verhältnis von Geld und Gütermenge möglichst im Gleichgewicht bleibt.

A.: Wir haben ja früher darüber gesprochen, dass es die Aufgabe der Zentralbank ist, dies zu sichern.

K.: Das ist so. Die Zentralbank kann diese Aufgabe dadurch erfüllen, dass sie den Geschäftsbanken mehr oder webiger Bargeld zur Verfügung stellt. Beschränkt sie die bargeldmenge, so können die Geschäftsbanken weniger Kredite geben, weil sie ja damit rechnen müssen, dass die Kunden sich das Geld bar auszahlen lassen.

A.: Un im Zusammenhang damit wird Buchgeld reduziert.

K.: Beide Momente sind mit einander aufs engste verbunden. Sie haben recht.

Dialog Nr. 2

K.: Und jetzt möchte ich mit Ihnen über die Funktionen des Geldes sprechen.

A.: Entschuldigung, meinen Sie Geld als Tauschmittel?

K.: Das stimmt: Tauschmittel, Zahlungsmittel und so weiter. Eine arbeitsteilige Wirtschaft kann ohne einen Güter austausch nicht existieren. Die Hauptaufgabe des Geldes ist es, für einen reibungslosen Tauschverkehr zu sorgen.

A.: Die ursprüngliche Tauschbeziehung war Ware gegen Ware.

K.: Ja, und diese ursprüngliche Tauschbeziehung entwickelte sich in die Beziehungen Ware gegen Geld und Geld gegen Ware (W-G-W).

A.: Aber was wird hierdurch erreicht?

K.: 2 Ziele werden erreicht. Erstens, dass die Tauschbeziehungen vielfältiger wurden, weil man nicht darauf angewiesen ist, seine eigenen Erzeugnisse nur an den Abnehmer zu geben, die das haben, was man selbst benötigt. Und zweitens, dass die Tauschbeziehungen zeitlich verschoben werden können, weil man ein Produkt heute verkaufen und ein benötigtes Gut erst später kaufen kann.

A.: Dadurch kann der Tauschverkehr belebt werden, nicht wahr?

K.: Durchaus. Und ich möchte die zweite Funktion nennen. Das ist die Wertaufbewahrung. Erst durch Geld wird die eben erwähnte zeitliche Verschiebung des Tausches möglich, indem man den Anspruch auf einen Vorrat von Gütern in Geldform komprimiert aufbewahrt, um ihn im Bedarfsfall später zu nutzen.

A.: Wäre das alles, oder?

K.: Es gibt noch einige Funktionen: Recheneinheit und Wertmaßstab. Mit dem Geld kann man verschiedenartige Güter miteinander vergleichen, das heißt ihre Werte bestimmen und gegeneinander abwägen.

A.: Das ist gut bekannt, besonders wenn wir und an den Aufenthalt im Ausland erinnern. Zuerst geht jede Orientierung des Preises von Gütern durch das Rechnen mit der ausländischen Währung verloren. Und man akzeptiert einfach alle Preise.

K.: Solche Situationen sind vielen Menschen bekannt.

A.: Und jetzt möchte ich mich im Namen meiner Kollegen bei Ihnen bedanken. Das Thema war sehr wichtig und interessant.

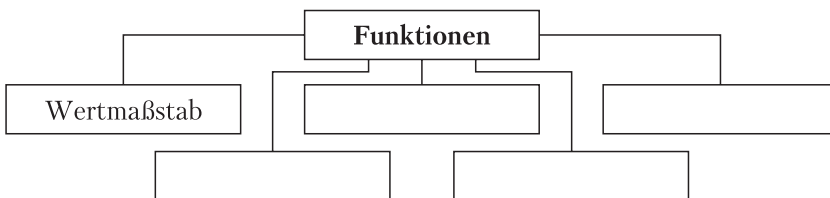
Wortschatzliste zu den Dialogen

Verhältnis, das, -se	отношение
Kaufkraft, die	покупательная способность
Absatz, der, die Absätze	сбыт
Folge, die, -n	последствие
Gleichgewicht, das	равновесие
Tauschmittel, das	средство обмена
Zahlungsmittel, das	платежное средство
Tauschbeziehung, die, -en	меновые отношения, отношения обмена
verschieben (o, o)	сместать
Bedarfsfall, der, -fälle	случай необходимости
Recheneinheit, die	единица расчета
Wertmaßstab, der	масштаб стоимости

2. Ergänzen Sie die Tabelle. Benutzen Sie dabei die Informationen aus dem Dialog

Geldmenge	größer als	Gütermenge	→ Inflation
Geldmenge	?	Gütermenge	→ Preisstabilität
Geldmenge	weniger als	Gütermenge	→ ?

3. Ergänzen Sie das Diagramm über die Funktionen des Geldes und berichten Sie dann mit Hilfe von dem Diagramm über die Funktionen des Geldes.



4. Ordnen Sie die Texte den entsprechenden Begriffen zu.

A. Münzen B. Buchgeld	C. Papiergeld D. Naturalgeld
--	---

1. Man suchte nach einer praktischen Problemlösung: Was tun, wenn wertvolle Güter zu bezahlen waren? Große Mengen an Münzen ließen sich schwer transportieren. Man musste somit das Begleichen größerer Summen erleichtern. Anfänglich misstrauten viele den Scheinen, denn anders als Gold- oder Silbermünzen haben sie keinen Materialwert.

Der Schotte John Law erfand Anfang des 18. Jahrhunderts ein System, das das Vertrauen der Menschen in Scheinen stärken sollte. Er ließ Papierzettel ausgeben, auf denen die Garantie vermerkt war, dass man sie jederzeit gegen eine bestimmte Menge von Münzgeld oder Edelmetallen eintauschen konnte. Heute wird der Wert der ausgegebenen Geldscheine von dem Staat garantiert.

2. Sie wurden von den Lydern, einem Volk in Kleinasien, im 1. Jahrhundert v. Chr. erfunden. Es wurden einheitlich große Metallstücke hergestellt und mit dem Wappen des Königs Krösus versehen. Mit seinem Wappen wurden das Gewicht und der Wert vom König garantiert! Die Griechen und Römer übernahmen dieses System.

3. Hierbei handelte es sich um eine Art Zwischentauschmittel. Der Jäger tauschte z.B. einige seiner Felle gegen Salz. Dieses Salz war als Tauschmittel auch für die anderen Geschäftspartner interessant und er konnte damit die benötigten Speerspitzen eintauschen.

4. Doch auch die Münzen und späteren Banknoten entsprachen in der modernen Wirtschaft nicht mehr den Anforderungen – immer größere Mengen Geld mussten in kurzer Zeit über weite Entfernungen gezahlt werden. Die Lösung hierfür war die Einführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs. Ein Großteil des Geldes, das heute als Gehalt ausgezahlt, zum Begleichen von Rechnungen oder zum Einkaufen in Geschäften genutzt wird, bleibt unsichtbar.

5. Ergänzen Sie die Präpositionen im Text.

Zahlungsverkehr – Von Konto zu Konto

Banken regeln alles rund ____ das Geld. Das Gehalt geht ____ ein Konto, die Kosten ____ den Strom werden ____ diesem abgebucht und die Telefonrechnung bezahlt. Oft werden Beträge nur noch rein rechnerisch ____ einem Konto ____ ein anderes Konto überwiesen. Der Fachausdruck

da ___ ist bargeldloser Zahlungsverkehr. Das Zahlen ___ Bargeld bringt viele Vorteile ___ den Nutzer – es ist bequem, rationell und sicher.

Der erste Schritt ___ Teilnahme ___ bargeldlosen Zahlungsverkehr ist die Eröffnung eines Girokontos. Ist man Kontoinhaber, gibt es verschiedene Wege, um das Geld ___ einem Konto ___ ein anderes zu transferieren – je nachdem, wie viel und wie oft etwas gezahlt werden muss.

6. Ergänzen Sie die Verben im Text in richtiger Form.

**schützen, bekommen, befragen, erlangen, benötigen,
erhalten, geben, speichern, ausführen, gelten, erhalten,
benutzen, unterschreiben**

Online Banking

Bei fast allen Banken hat man die Möglichkeit, einen elektronischen Zugang zu seinen Konten zu _____ (1). Für die elektronische Kommunikation kann man verschiedene Geräte _____ (2), beispielsweise einen PC für den Zugriff von zu Hause aus oder Laptops, PDAs und Handys für unterwegs.

Ein mögliches Legitimationsverfahren ist das PIN/TAN-Verfahren. Voraussetzung dafür ist die Freischaltung der Konten durch die Filiale und die Vergabe einer Zugangsnummer (PIN), die man geheim halten muss, denn mit der PIN kann man wichtige Informationen über die zugehörigen Konten _____ (3).

Um eine Transaktion (z. B. eine Überweisung) _____ (4) zu können, _____ (5) man eine weitere Nummer, eine so genannte TAN, die nur einmal gültig ist. Von seiner Bank _____ (6) man neben der PIN auch noch eine TAN-Liste, auf der in der Regel TANs stehen.

Seit einigen Jahren _____ (7) es einen neuen Standard für das Homebanking: HBCI (Homebanking Computer Interface). Er ist der derzeit sicherste Standard für die elektronische Kommunikation mit seiner Bank. Anstelle von PIN und TAN werden hier Aufträge elektronisch _____ (8). Die verwendeten Schlüssel werden in der Regel auf einer Chipkarte _____ (9). Sie sind mit einem Passwort _____ (10) und können nur verwendet werden, wenn man dieses kennt. Also daher auch hier: Passwort streng geheim!

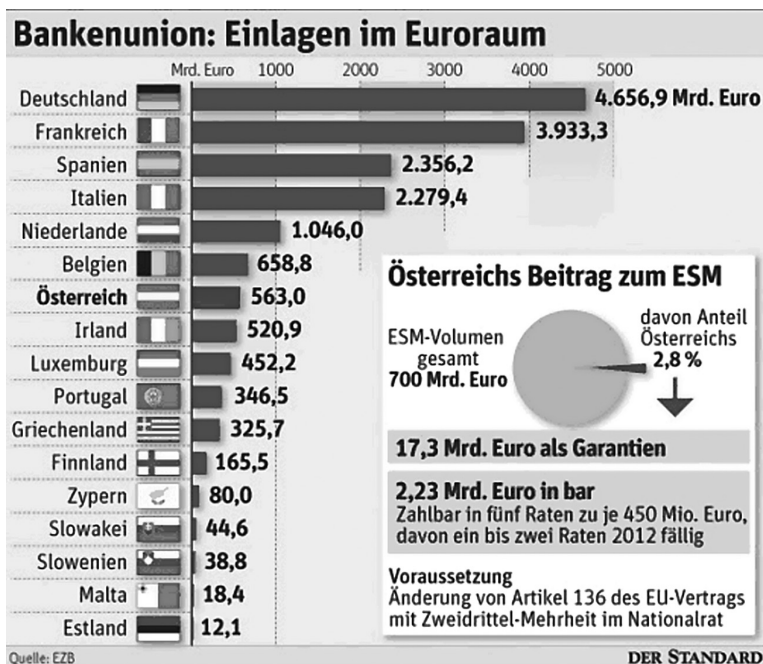
Dies _____ (11) auch beim Telefon-Banking, denn hier _____ (12) man Zugang zu seinen Konten ebenfalls erst nach Eingabe eines Passworts.

Zu den genauen Bedingungen für den elektronischen Zugang zu Konten und Depots sollte man immer erst seine Filiale _____ (13).

7. Besuchen Sie die offizielle Homepage der Europäischen Zentralbank in der deutschen Sprache und beantworten Sie folgende Fragen:

- Wo ist der Sitz der EZB?
- Wie sind die wichtigsten Ziele und Aufgaben der EZB?
- Was ist das Euro-Währungsgebiet?
- Was ist das Euro-System und wie sind dessen Aufgaben?
- Wie sind die Beschlussorgane der EZB und wie sind deren Aufgaben?
- Welche sind die wichtigsten Geschäftsbereiche der EZB?
- Wie sind die Rolle der EZB in den internationalen Angelegenheiten?

8. Beschreiben Sie die folgende Grafik



Quelle: <http://www.ecb.europa.eu>

9. Ordnen Sie die Überschriften den Textabschnitten zu und dann ergibt sich ein vollständiger Text zum Thema „Gefühlte Inflation“. Fassen Sie danach den Inhalt zusammen.

- A. Preisanstiegen wird mehr Beachtung geschenkt.
- B. Selten erworbene Güter sowie Zahlungen per Lastschriftverfahren sind weniger präsent.
- C. Häufig getätigte Anschaffungen werden stärker wahrgenommen.
- D. Beispiel.
- E. „Persönliche“ Inflation.
- F. Preis- versus Qualitätsänderungen.
- G. Inflationsraten beziehen sich auf einen Einjahreszeitraum, aber unsere Erinnerung reicht weiter zurück.
- H. Beispiel.

Text „Gefühlte Inflation“

Verbraucherumfragen zeigen, dass Menschen die Inflation häufig als stärker empfinden, als man aufgrund der tatsächlichen Preisindizes erwarten würde. Welche Faktoren spielen bei der Inflationswahrnehmung der Menschen eine Rolle? Eine Reihe wissenschaftlicher Studien kam zu folgenden Ergebnissen:

1. ... als stabilen oder sinkenden Preisen. Darüber hinaus bleiben uns Preissteigerungen länger im Gedächtnis. In der Regel fallen uns stabile oder zurückgehende Preise weniger auf, obwohl diese auch in die Berechnung der durchschnittlichen Teuerungsrate einfließen.

2. In den letzten Jahren sind die Preise einiger häufig erworbener Waren bzw. in Anspruch genommener Dienstleistungen überdurchschnittlich angestiegen. Beispiele hierfür sind Benzin, Brot und Busfahrkarten. Wir messen Änderungen der Preise für diese Güter oft zu große Bedeutung bei, wenn wir über Inflation nachdenken. Dies kann dazu führen, dass wir die tatsächliche Preissteigerungsrate überschätzen.

3. Ein beträchtlicher Anteil des Budgets privater Haushalte wird für Waren und Dienstleistungen ausgegeben, die wir nicht so häufig kaufen bzw. nutzen. Hier sind z.B. Autos und Urlaubsreisen zu nennen. Es gibt auch Güter, die oft per automatischem Bankeinzug (Lastschrift oder Dauerauftrag) bezahlt werden, wie Mietzahlungen oder Telefonrechnungen. Diese Ausgaben und die diesbezüglichen Preisänderungen

kommen uns in der Regel nicht in den Sinn, wenn wir uns mit dem Thema Inflation beschäftigen.

4. Der Harmonisierte Verbraucherpreisindex (HVPI) basiert auf einem aus bestimmten Waren und Dienstleistungen bestehenden Warenkorb. Dieser ist repräsentativ für alle privaten Haushalte. Diejenigen Haushalte, die eine überdurchschnittliche Inflation erleben, sind sich dieser Tatsache unter Umständen stärker bewusst als jene, die von einer unterdurchschnittlichen Teuerungsrate profitieren.

5. Steigen die Spritpreise weitaus mehr als die Preise anderer Waren und Dienstleistungen, so kann es sein, dass die Menschen, die häufig Auto fahren, eine den HVPI übersteigende Inflationsrate wahrnehmen, weil sie mehr Geld für Benzin ausgeben als der Durchschnitt. Im Gegensatz dazu werden diejenigen, die selten oder nie mit dem Auto unterwegs sind, die „persönliche“ Inflationsrate als niedriger empfinden.

6. Der HVPI wird üblicherweise als Jahreswachstumsrate gemeldet. Das bedeutet, dass beispielsweise das allgemeine Preisniveau im Januar 2009 mit jenem vom Januar 2008 verglichen wird. In die Inflationswahrnehmung der Menschen fließen jedoch manchmal auch Preise aus Jahren mit ein, die bereits länger zurückliegen. Über einen langen Zeitraum hinweg steigen Preise in der Regel deutlich an, selbst bei niedrigen jährlichen Inflationsraten. Liegt die Jahresänderungsrate des HVPI z.B. bei 2%, so wird sich nach zehn Jahren das allgemeine Preisniveau um mehr als 20% erhöht haben.

Ändert sich der Preis eines Produkts, so führen wir dies häufig auf die Inflation zurück. Manchmal geht der neue Preis aber auch mit einer Qualitätsänderung einher. Bei der Ermittlung des HVPI wird daher die qualitätsbedingte Veränderung abgezogen.

7. Die Autopreise mögen gestiegen sein, aber bei Neuwagen ist heute oft Standard, was in der Vergangenheit noch Teil der Sonderausstattung war, wie z. B. ein Navigationssystem, eine Klimaanlage oder Airbags. In diesen Fällen ist der höhere Preis zum Teil auf die Qualitätsverbesserung und nicht allein auf die Inflation zurückzuführen. Würden die Autopreise z.B. um durchschnittlich 5% ansteigen, die Qualitätsverbesserung aber 1% davon ausmachen, so würde der HVPI für dieses Produkt einen Preisanstieg von 4% angeben.

Quelle: EZB: Was ist Inflation?

<http://www.ecb.europa.eu>

Lektion 9

Bilanz

Das Handelsgesetzbuch (HGB) und das Steuerrecht schreibt für Kaufleute die Aufstellung eines Inventars und einer Bilanz vor. Im Inventar müssen also Vermögensgegenstände und Schulden detailliert nach Art, Menge und Wert aufgezeichnet werden. Ein solches Inventar kann unter Umständen viele Seiten umfassen und dadurch sehr unübersichtlich werden. Daher verlangt das HGB zusätzlich die Aufstellung einer Bilanz. Die Bilanz stellt eine kurzgefasste Gegenüberstellung von Vermögen und Schulden dar. Das Wort „die Bilanz“ stammt vom Italienischen „bilanzia“ und bedeutet auf Deutsch „die Waage“. Eine Bilanz besteht also aus zwei Teilen: der Angabe aller Vermögenswerte und der Angabe der Schulden. Die Vermögenswerte nennt man AKTIVA und die Schulden nennt man PASSIVA.

Die beiden Seiten einer Bilanz ergeben immer die gleichen Summen, weil links das Gesamtvermögen einer Unternehmung nach Vermögensarten und rechts das Gesamtvermögen der Unternehmung nach der Herkunft gegliedert wird. In beiden Teillen handelt es sich um die Darstellung des Gesamtvermögens. Wichtig für die Struktur einer jeglichen Bilanz ist, dass es sich immer um die Gegenüberstellung von Vermögenswerten (in Form von Sachwerten und Forderungen) auf der Aktivseite und Schulden auf der Passivseite handelt. Wenn man unter Schulden nur das versteht, was die Unternehmung denen schuldet, die keine Eigentümer sind (z.B. Banken, Lieferanten, Darlehnsgeber), dann ergibt sich in der Regel auf der Passivseite eine Differenz, die angibt, wie viel von dem Gesamtvermögen der Unternehmung den Eigentümern gehört. Das wird als Eigenkapital bezeichnet.

Jede Bilanzposition wird in dem Inventar genau beschrieben und ist nachzahlbar oder nachprüfbar (z.B. Verzeichnis der Maschinen, der Waren, Darlehnsverträge, Lieferantenrechnungen, Kontoauszüge, Bargeld). Eine Ausnahme macht nur das Eigenkapital, das nicht zahlbar und nachprüfbar ist, sondern sich immer nur als Differenz zwischen den Vermögenswerten und dem Fremdkapital ergibt. Es ist also immer eine Position, die nur durch Gegenüberstellung der anderen Positionen feststellbar ist. Das Eigenkapital sind auch Schulden, da die Unternehmung, die ein eigenes Rechtsgebilde ist, diese Summen ihren Eigentümern schuldet. Die Schulden unterscheiden sich jedoch darin, dass z.B. keine Zinsen für das Geld gezahlt werden müssen und in der Regel auch keine Rückzahlung des Geldes an die Eigentümer vorgesehen ist, so lange die Unternehmung nicht aufgelöst wird. Auch im Fall eines Konkurses der Firma bestehen insofern die Unterschiede, als die fremden Gläubiger (Fremdkapital) Ansprüche an die Unternehmung haben, während die der Firma verbundenen Gläubiger (Eigenkapital) nur auf Reste des Vermögens hoffen können, die übrigbleiben und im Zweifel sogar aus ihrem Privatvermögen Nachzahlungen leisten müssen.

Wortschatzliste zum Thema „Bilanz“

Handelsgesetzbuch, das	торговый кодекс
Steuerrecht, das	налоговое право
Inventar, das	инвентарь, реестр, арсенал
Vermögensgegenstand, der, die Vermögensgegenstände	имущественный объект, активы
Vermögenswert, der, -e	нематериальные активы
Herkunft, die	прибытие, приход
Forderung, die, -en	требование, долговое обязательство
Differenz, die, -en	разница
nachzahlbar	с последующим платежом
nachprüfbar	поддающийся проверке
Anspruch, der, die Ansprüche	претензия
übrigbleiben	оставаться
Nachzahlung, die, -en	доплата, дополнительный платеж

Übungen

1. Beantworten Sie die Fragen zum Text.

1. Welche Dokumente schreiben die Aufstellung der Bilanz und des Inventars für die Geschäftsleute vor?
2. Wonach müssen alle Vermögensgegenstände im Inventar aufgezeichnet werden?
3. Was ist die Bilanz?
4. Wonach wird in der Bilanz das Gesamtvermögen links und rechts gegliedert?
5. Wie heißt die linke und die rechte Seite der Bilanz? Wie nennt man die linke und die rechte Seite?
6. Was wird als Eigenkapital bezeichnet?
7. Als was ergibt sich das Eigenkapital?
8. Worin unterscheiden sich die Schulden, wenn wir über das Eigenkapital sprechen, von den Schulden, wenn wir über das Fremdkapital sprechen?

2. Referieren Sie über die Bilanz anhand des Texts. Benutzen Sie dabei die angegebenen Stichpunkte:

das Handelsbuch; die Aufstellung des Inventars; alle Vermögensgegenstände und Schulden; nach Art, Menge und Wert; eine kurz gefasste Gegenüberstellung; die Vermögenswerte; die beiden Seiten einer Bilanz; die Darstellung des Gesamtvermögens; die Gegenüberstellung von Vermögenswerten; auf Reste des Vermögens.

Dialoge zum Thema „Bilanz“

Dialog Nr. 1

- A.:** Herr Krause, wir bedanken uns bei Ihnen für eine so interessante Vorlesung zum Thema „Bilanz“. Es liegt daran dass, es für uns sehr nützlich war, das Thema, das uns natürlich gut bekannt ist, auf Deutsch zu hören, weil wir Deutsch lernen. Besten Dank noch einmal. Aber wir möchten Sie gerne bitten, einige Momente zu detaillieren.
- K.:** Bitte schön. Ich bemühe mich, alle Ihre Fragen zu beantworten.
- A.:** Sie haben gesagt, dass Aktiva Vermögenswerte sind, aber was gehört dazu?

- K.:** Vermögenswerte sind Gebäude, Maschinen und Waren.
- A.:** Und Bankguthaben?
- K.:** Ja klar! Bankguthaben und Bargeld. Das sind Vermögenswerte, also Aktiva.
- A.:** Was die Vermögensquellen anbetrifft, so ist es klar. Eigenkapital und Fremdkapital.
- K.:** Ganz richtig. Das Eigenkapital und das Fremdkapital z.B. Bankdarlehen, Schulden bei Lieferanten. Ich möchte noch einmal wiederholen. Diese rechte Seite ist Quellen des Vermögens. Und ich mache Sie darauf aufmerksam. Sie wissen ja gut, dass die beiden Seiten einer Bilanz immer, ich betone das, immer die gleiche Summe ergeben.
- A.:** Ja, für die Bilanzaufstellung ist das ein Gesetz. Das ist nicht zu bestreiten.
- K.:** Also. Mit anderen Worten kann man sagen, dass die Aktivseite die Verwendung der Mittel aufzeigt. Und die Mittel sind das Anlagevermögen und das Umlaufvermögen. Und die linke Seite – die Herkunft der finanziellen Mittel.
- A.:** Meinen Sie: Beteiligungskapital ist Eigenkapital und Darlehenskapital ist Fremdkapital?
- K.:** Genau. Man kann mehr detaillieren. Anlagevermögen sind Sachanlagen und Finanzanlagen. Und Umlaufvermögen sind Vorräte, Förderungen, Kasse und Bankguthaben.
- A.:** Wenn Sie so ausführlich über die linke Seite erzählt haben, so würden wir Sie gerne bitten, auch ausführlicher die rechte Seite zu erläutern.
- K.:** Gut! Also. Passiva Seite besteht in der Regel aus 4 Punkten.
- 1) Eigenkapital. Dazu gehören Grundkapital und Rücklagen.
 - 2) Rückstellungen.
 - 3) Fremdkapital. Dazu gehören Verbindlichkeiten und andere Verbindlichkeiten.
 - 4) Bilanzgewinn.
- A.:** Schönen Dank, Herr Krause. Wir werden Sie nicht mehr aufhalten. Es tut uns leid, aber die Zeit ist aus.
- K.:** Wir treffen uns morgen und besprechen mit Ihnen noch einige Momente. Bis morgen!
- A.:** Bis morgen! Herr Krause.

Dialog Nr. 2

A.: Herr Krause, heute setzen wir mit Ihnen unsere Arbeit am Thema „Bilanz“ fort. Und wir möchten an Sie die erste Frage stellen.

K.: Bitte. Ich beantworte sie gern.

A.: Also. Ist bei der Aufstellung der Bilanz die Reihenfolge der einzelnen Positionen willkürlich oder nicht?

K.: Ich muss sofort sagen und eindeutig. Nein, nicht willkürlich. Zugrunde der Gliederung liegt eine feste Systematik.

A.: Und wonach erfolgt diese Gliederung?

K.: Auf der Aktivseite erfolgt die Gliederung nach dem Grad der Liquidität.

A.: Nach dem Grad der Liquidität?

K.: Ja. Unter der Liquidität versteht man die Zahlungsfähigkeit. Also, man kann sagen: nach dem Grad der Zahlungsfähigkeit, wobei das Bargeld als der Vermögensanteil mit höchster Liquidität am Ende steht.

A.: Wieso? und was macht den Anfang?

K.: Grundstücke und Gebäude machen den Anfang.

A.: Was folgt ihnen?

K.: Ihnen folgen die Vermögenswerte, die die Grundlage für die Durchführung der betrieblichen Funktionen darstellen. Mit anderen Worten sind das alle Vermögenswerte, wie Maschinen, Anlagen, Fahrzeuge, Einrichtungen und so weiter.

A.: Ist klar. Wenn die Unternehmung diese Vermögenswerte in Bargeld umwandeln würde, so wäre sie nicht mehr arbeitsfähig.

K.: Das stimmt. Wir nennen das das Anlagevermögen. Danach kommen alle Positionen, die mit den laufenden Geschäften zu tun haben. Sie verändern sich kurzfristig durch Einkauf Produktion und Verkauf ständig.

A.: Wir nennen sie das Umlaufvermögen.

K.: Natürlich. Das ist so. Und jetzt beschäftigen wir uns mit den Passivposten.

A.: Aber wie sind sie geordnet? Wonach?

K.: Die Passivposten sind nach der Dauer der Verfügbarkeit für die Unternehmung.

A.: In diesem Fall muss am Anfang das Eigenkapital stehen. Richtig?

K.: Das Eigenkapital steht am langfristigen zur Verfügung, darum ist es richtig.

A.: Und die Schulden?

K.: Die kurzfristig rückzahlbaren Schulden stehen am Ende. Und noch eine Bemerkung. Wenn Sie z.B. die Bilanz verschiedener Unternehmungen nehmen, so können Sie feststellen, dass das Eigenkapital an der Bilanz der Firma X in einer Summe angeführt wird und an der Bilanz der Firma Z. nicht in einer Summe. Das Eigenkapital bilden z.B. drei verschiedene Positionen: gezeichnetes Kapital, Rücklagen, Jahresüberschuss.

A.: Ich meine, das hängt von der Rechtsform der Firma ab. Nicht wahr?

K.: Das stimmt. Sie haben recht.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Bankguthaben, das	банковские активы, деньги на счету в банке
aufmerksam machen (auf+A.)	обращать внимание на что-либо
Bilanzaufstellung, die	составление баланса
Verwendung, die	использование
aufzeigen	показывать, указывать, выявлять
Anlagevermögen, das	активы, основные средства предприятия
Umlaufvermögen, das	оборотные средства предприятия
Beteiligungskapital, das, -lien	капиталовложение, акционерный капитал
Eigenkapital, das, -lien	собственный, непривлеченный капитал
Darlehenskapital, das, -lien	ссудный капитал
Sachanlagen, die, -n	производственный капитал в вещной форме
Finanzanlage, die, -n	финансовые активы
Verbindlichkeit, die, -en	обязательство
willkürlich	произвольный
Liquidität, die	ликвидность
Grundstück, das, -e	земельный участок
Verfügbarkeit, die	наличие
gezeichnetes Kapital	выпущенный акционерный капитал
Rücklage, die, -n	накопления, сбережения
Jahresüberschuss, der	годовые излишки

3. Fassen Sie die Informationen aus den Dialogen zusammen.

4. Ordnen Sie zu und schreiben Sie die Übersetzung von Wortverbindungen ins Russische.

Substantiv		Verb	Übersetzung
1. Bilanz	A	A. aufstellen	составлять баланс
2. Kapital		B. vergleichen	
3. Endbestände		C. verwenden	
4. Entwicklung		D. nachvollziehen	
5. Auskunft		E. festhalten	
6. Vermögen		F. geben	
7. Geschäfte		G. nachweisen	
8. Gewinne und Verluste		H. tätigen	
9. Ansprüche		I. einbringen	
10. Stamm- und Grundkapital		J. erwerben	

5. Ordnen Sie zu und übersetzen Sie ins Russische.

1. die Herkunft	A	A. des Kapitals	источник капитала
2. das Kapital		B. in Kontenform	
3. die Darstellung		C. des Jahresabschlusses	
4. die Dynamik		D. der Betriebsmittel	
5. der Bestandteil		E. eines Wirtschafts-Subjekts	
6. Vermöge		F. zur Steuerung des Unternehmens	
7. Gewinn- und Verlust-		G. aus Lieferungen und Leistungen (LuL)	
8. das Instrument		H. des Unternehmens	
9. Jahresabschluss		I. des Unternehmens	
10. Forderungen		J. -rechnung	

6. Ordnen Sie zu

1. Aktivseite 2. Passivseite 3. Anlagevermögen
4. Sachanlagen 5. Finanzanlagen 6. Verbindlichkeiten

<p>A. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Finanzanlagen ▪ Sachanlagen ▪ Immaterielle Vermögensgegenstände 	<p>D. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eigenkapital ▪ Verbindlichkeiten ▪ Rückstellungen
<p>B. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Grundstücke ▪ Bauten ▪ Anlagen und Maschinen 	<p>E. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anleihen ▪ Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und verbundenen Unternehmen ▪ erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen
<p>C. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anteile an verbundenen Unternehmen ▪ Beteiligungen ▪ Wertpapiere 	<p>F. _____</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anlagevermögen ▪ Umlaufvermögen ▪ Rechnungsabgrenzungsposten

7. Definieren Sie folgende Begriffe mithilfe von einem Lexikon oder einem Wörterbuch.

- **das Anlagevermögen**
- **das Umlaufvermögen**
- **das Eigenkapital**
- **das Fremdkapital**
- **der Aktivtausch**
- **der Passivtausch**

Das Anlagevermögen: Wert aller Gegenstände, die ...

Das Umlaufvermögen: Wert aller Gegenstände, die ...

Das Eigenkapital: alle Mittel, die ...

Das Fremdkapital: alle Mittel, die ...

Der Aktivtausch: Auswirkung nur auf ...

Der Passivtausch: Auswirkung nur auf ...

8. Hier sind die Inventurangaben. Lesen Sie die Angaben und füllen Sie die Tabelle aus. Die Summen in den Spalten „Aktiva“ und „Passiva“ müssen identisch sein. Daher auch der Name „Bilanz“.

Firmengebäude und Grundstück zum Parkplatz: 300.000,00 €.

Firmenwagen VW: 85.000,00 €.

Firmenwagen BMW: 17.000,00 €.

Laptop: 500,00 €.

Kaffeemaschine: 300,00 €.

Forderung für bereits verdiente Provision: 20.000,00 €.

Bankguthaben: 30.000,00 €.

Kassenbestand: 10.500,00 €.

Hypothekenschulden: 50.000,00 €.

Darlehen bei der Bank: 50.000,00 €.

Verbindlichkeiten gegenüber dem Untervertreter: 9.500,00 €.

Vermögensbestände:	1) ?
	2) ?
	3) ?
	4) ?
	5) ?
	6) <i>Geschäftsausstattung 800 Euro</i>
	Summe des Vermögens: ?
Schulden:	1) ?
	2) ?
	3) ?
	Summe der Schulden: ?
Ermittlung des Eigenkapitals:	1) Summe des Vermögens: ?
	2) Summe der Schulden?
	Höhe des Eigenkapitals: ? 1) – 2)
<i>Aktiva:</i>	<i>Passiva:</i>
1. Anlagevermögen:	1. Eigenkapital: ?
▪ ?	2. Fremdkapital:
▪ ?	▪ ?
▪ ?	▪ ?
2. Umlaufvermögen:	▪ ?
▪ <i>Forderungen gegen...?</i>	
▪ <i>Bankguthaben?</i>	
▪ <i>Kasse?</i>	
Insgesamt: ? Euro	Insgesamt: ? Euro

9. Lesen Sie den Text. Welche Überschrift passt zu welchem Abschnitt?

- A. Dienstleistungsbilanz**
- B. Handelsbilanz**
- C. Bilanz der Übertragungen**
- D. Bilanz der Erwerbs- und Vermögenseinkommen**
- E. Leistungsbilanz**

Zahlungsbilanz

In der Zahlungsbilanz werden alle ökonomischen Vorgänge zwischen Inland und Ausland aufgezeichnet. Sie soll einen Überblick über die internationalen Verpflichtungen einer Volkswirtschaft, die gegenseitigen Abhängigkeiten und über die Entwicklung der Devisenbestände eines Landes geben. Das System der Zahlungsbilanz wird am Beispiel der außenwirtschaftlichen Aktivitäten der Bundesrepublik Deutschland erläutert (Werte in Mrd. EU)

Die Zahlungsbilanz besteht aus mehreren Teilbilanzen, in denen jeweils bestimmte Arten von wirtschaftlichen Transaktionen registriert werden:

1. _____

In der Handelsbilanz sind die Ausfuhren (Exporte) und die Einfuhren (Importe) von Waren angeführt.

Importe: 621

Exporte: 691

Devisenbestand: +70

Also sind in diesem Jahr für 70 Mrd. Euro mehr Waren exportiert als importiert worden. Dieser Überschuss wird zu einer entsprechenden Erhöhung des Devisenbestandes beitragen.

2. _____

Auch hier findet ein intensiver internationaler Austausch statt. Fluggäste fliegen mit Luftverkehrsgesellschaften anderer Länder, Touristen besuchen das Ausland, Unternehmen nutzen Patente und Lizenzen ausländischer Firmen u.a.m.

Importe: 152

Exporte: 101

Devisenbestand: -51

Deutschland hat in diesem Jahr für 51 Mrd. Euro mehr Dienstleistungen aus dem Ausland in Anspruch genommen, als das Ausland von Deutschland in Anspruch. Den Saldo der zusammengefassten Handels- und Dienstleistungsbilanz bezeichnet man als Außenbeitrag. Die Bundesrepublik Deutschland hatte also einen positiven Außenbeitrag in Höhe von 19 Mrd. Euro (Handelsbilanz +70, Dienstleistungsbilanz -51).

3. _____

Die zunehmende internationale Verflechtung führt dazu, dass immer häufiger Beschäftigte ihr Einkommen im Ausland erwerben und Anleger von Kapital ihre Kapitalerträge (Gewinne, Zinsen, Dividenden) aus dem Ausland erhalten. Daraus ergibt sich für die Bundesrepublik Deutschland folgende Wirkung:

Ausgaben 122

Einnahmen 130

Devisenbestand +8

Von den 122 Mrd. Euro Ausgaben entfallen nur 9 Mrd. Euro auf die Zahlungen für unselbständig Beschäftigte, obwohl in der Bundesrepublik Deutschland eine sehr hohe Zahl von ausländischen Arbeitnehmern tätig ist. Diese werden jedoch in der Zahlungsbilanz wie Deutsche behandelt, wenn sie ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik haben. Die 9 Mrd. Euro entfallen also auf Menschen, die im Ausland wohnen, aber in der Bundesrepublik arbeiten.

4. _____

Häufig werden von Staaten Zahlungen geleistet, ohne dass eine direkte Gegenleistung erfolgt. Hierzu rechnen Zahlungen zur Finanzierung von internationalen Organisationen, Geldüberweisungen an Familienangehörige im Ausland u.a.m. Die Bilanz sieht aus der Sicht Deutschlands wie folgt aus:

Ausgaben: +61

Einnahmen: -

Devisenbestand: -61

Deutschland hat in dieser Zeit um 61 Mrd. mehr Euro Zahlungen geleistet, als es von anderen Ländern erhielt. Insbesondere die Zahlungen an die europäischen Länder wogen hier mit 32 Mrd. Euro sehr hoch, während die Überweisungen der ausländischen Arbeitnehmer an ihre Familien jährlich immer nur bei 7-8 Mrd. Euro liegen.

5. _____

Fasst man die vier Bilanzen zusammen, so erhält man die Leistungsbilanz, die ein Gesamtbild aller Aktivitäten vermittelt.

	Leistungsbilanz		Divisenbestand
Waren	621	691	+70
Dienste	152	101	-51
Einkommen	122	130	+8
Übertragung	61		-61
Summe	956	922	-34

Es zeigt sich daran, dass die Bundesrepublik für das Ausland Leistungen im Umfang von 922 Mrd. Euro erbracht, jedoch im Umfang von 956 Mrd. Euro in Anspruch genommen hat. Daraus ergibt sich, dass das Ausland in Höhe von 34 Mrd. Euro mehr Ansprüche auf Devisen aus diesen Aktivitäten an die Bundesrepublik hat, als die Bundesrepublik an das Ausland.

10. Lesen Sie den Text und kreuzen Sie danach die Aussagen, die mit dem Inhalt des Textes übereinstimmen.

Die Aufgaben von Bilanzen

a) *Problematik der Aufgabenbestimmung*

Bilanzen sind „Informationsspeicher“. Informationen sind generell zweckgerichtet. Die Frage nach den Aufgaben von Bilanzen führt damit zu der Frage, welche Personen und Institutionen an Bilanzen interessiert sind und welche spezielle Information für die Adressaten wichtig ist. Eine einheitliche Antwort ist verständlicherweise nicht möglich. So ist beispielsweise das Interesse der Öffentlichkeit an der Bilanz eines Kleinbetriebs sicherlich nicht vergleichbar mit dem an einem Konzern einer Schlüsselindustrie; oder das Informationsinteresse über den ausschüttungsfähigen Gewinn zur Zahlung einer Dividende ist bei einem Großaktionär anders ausgerichtet als bei einem Kleinaktionär. Allein die Tatsache, dass es neben der Jahresabschlussbilanz eine Vielzahl von Variationen und Sonderbilanzen gibt, zeigt die unterschiedlichen Aufgabenbereiche von Bilanzen an. Bei der Aufzählung der Aufgaben beschränken wir uns auf den Bereich der Jahresabschlussrechnung.

b) Interessenten der Information

Fragen wir nach den Personen und Institutionen, die an Bilanzinformationen interessiert sind, stellt sich folgender Kreis heraus.

Eigentümer und potentielle Eigentümer. Es handelt sich hier um die Anteilseigner, Aktionäre, Mitglieder einer Gesellschaft und alle die Personen, die durch Kauf von Anteilen Eigentümer werden können.

Gläubiger und potentielle Gläubiger. Es handelt sich im wesentlichen um Lieferanten, aber auch um andere Gläubiger. Eine Überschneidung mit den Eigentümern ist durchaus möglich, da Gläubiger zugleich auch Eigentümer sein können, wie etwa Banken, die Anteile an Unternehmen halten, oder Eigentümer einer GmbH, die der Gesellschaft Darlehen zur Verfügung stellen.

Arbeitnehmer einschließlich potentieller Arbeitnehmer. Auch hier sind Überschneidungen mit dem genannten Personenkreis möglich.

Unternehmensleitung: Bei Eigentümer-Unternehmen ist die Gruppe identisch mit den Eigentümern. In managementgeleiteten Unternehmen bildet die Unternehmensleitung jedoch eine eigene Gruppe.

Marktpartner: Es handelt sich hier um Lieferanten, Abnehmer, Konkurrenten einschließlich der potentiellen Marktpartner. Auch hier sind Überschneidungen mit anderen Gruppen möglich.

Fiskus als Steuereinnehmer.

Sonstige Öffentlichkeit: Die Gruppe ist recht bezogen und nicht eindeutig definierbar. Es handelt sich quasi um eine „Sammelposition“, zu der der Staat und Verbände ebenso zu rechnen sind wie Presse, Wertpapieranalysten u.a.

Nur aus den Interessen der genannten Personen lassen sich die Anforderungen an eine Bilanz ableiten. Es ist verständlich, dass die Anforderungen nicht kongruent sein können. Für jede Zielgruppe musste im Grunde eine gruppenorientierte Bilanz aufgestellt werden. Da das beim Jahresabschluss jedoch nicht der Fall ist und auch nicht der Fall sein kann, muss die Bilanz ein Kompromiss sein, der möglichst vielen Interessen gerecht wird. Es werden darum im folgenden die wichtigsten allgemeinen Aufgaben der Bilanz beschrieben und definiert.

c) Einzelaufgaben

Im Anschluss an le Coutre kann man zwischen allgemeinen und Einzelaufgaben der Bilanz unterscheiden. Allgemeine Aufgaben sind im wesentlichen:

- Wirtschaftsübersicht;
- Wirtschaftsergebnisfeststellung;

- Wirtschaftsüberwachung;
- Rechenschaftslegung.

Zu den Einzelaufgaben gehören:

- Ermittlung des Erfolges und Nachweis der Kapitalerhaltung;
- Feststellung des Vermögens und Darstellung des Vermögensaufbaus (Vermögensstruktur);
- Kennzeichnung des Kapitalaufbaus (Kapitalstruktur);
- Darlegung der Investitionen und ihrer Finanzierung;
- Ausweis der Liquiditätslage.

11. Aussagen zum Text “Die Aufgaben von Bilanzen”.

1. Die Bilanz ist eine Gegenüberstellung des Vermögens dem Kapital eines Betriebes.
2. Die Bilanz dient der Information über die finanzielle Lage einer Unternehmung.
3. Bilanzierungsvorschriften gibt es in Deutschland nur für Kapitalgesellschaften.
4. Die goldene Bilanzregel besagt, dass das Anlagevermögen der Summe aus Eigenkapital und langfristigen Finanzierungsmiteln entsprechen soll, während das Umlaufkapital kurzfristig finanziert werden kann.
5. Die Bilanz zeigt auch den Erfolg einer Periode, gibt aber keine Auskunft über die Entstehung des Erfolges.
6. Eine Konzernbilanz kann auch eine interne Bilanz sein, die als Grundlage für Entscheidungen der Konzernleitung dient. In diesem Fall ist sie nicht an die gesetzlichen Bilanzierungsvorschriften gebunden.
7. Durch Bilanzen sollen die Gläubiger vor falschen Informationen über die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage eines Unternehmens geschützt werden.
8. Bilanzen dienen dem Schutz von vertraglich am Gewinn beteiligten Arbeitnehmern vor Verkürzung oder zeitlicher Verschiebung ihrer Gewinnansprüche.
9. Bilanzen dienen der Information der am Unternehmen interessierten Öffentlichkeit.
10. Bilanzen dienen der Darstellung von Vermögens- und Kapitalstruktur.
11. Bilanzen dienen der Auskunft über Investitionen und Liquiditätslage.

Lektion 10

Finanzierung und Investitionen

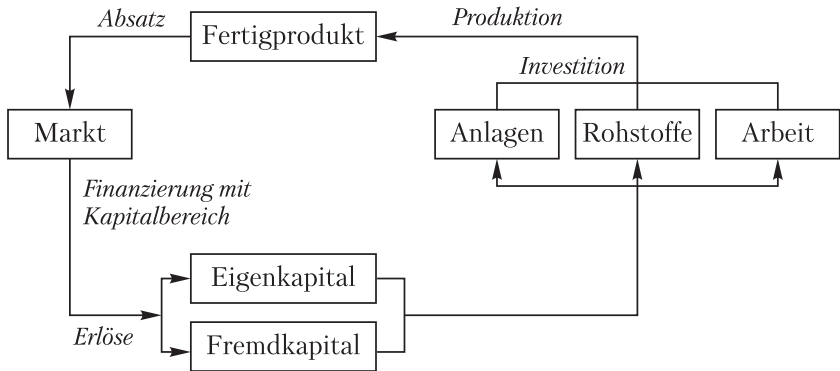
Kapital und Vermögen sind als Bilanzbegriffe statisch. Das bedeutet, dass sie einen Zustand angeben. Ihnen entsprechen die beiden dynamischen Begriffe: Finanzierung und Investition. Bei der **Finanzierung** geht es vor allem um die Beschaffung und Ausstattung des Unternehmens mit Kapital. Bei der **Investition** geht es um die Umwandlung dieses Kapitals in die Produktionsmittel (wie Z.B. Gebäude, Maschinen, Rohstoffe).

Wortschatzliste

einen Zustand angeben	зд. указать состояние
die Beschaffung, -en	обеспечение, приобретение
die Ausstattung, -en	размещение капитала на предприятии
die Umwandlung, -en	превращение
die Produktionsmittel	средства производства

Übungen

- Betrachten Sie den vorliegenden vereinfachten Wertekreislauf im Unternehmen und beschreiben Sie die dargestellten Prozesse. Veranschaulichen Sie das Schema am Beispiel eines x-beliebigen Unternehmens.**



2. Handelt es sich bei den folgenden Beispielen um Investition oder Finanzierung?

- Der Unternehmer stellt der Unternehmung geerbte Mittel in Form von Geld zur Verfügung.
- Mit den vom Unternehmer eingebrachten Mitteln werden Maschinen gekauft.
- Der vom Gesellschafter eingebrachte Wagen dient als Firmenwagen.
- Die Bank gewährt dem Unternehmen einen Kredit.

Teil 1. Finanzierung

Finanzierungsarten lassen sich nach verschiedenen Kriterien klassifizieren. Nach dem Kriterium der Herkunft des Kapitals unterscheidet man Innen- und Außenfinanzierung. Um Innenfinanzierung handelt es sich, wenn Mittel durch die Leistungsprozesse in der Unternehmung selbst gebildet werden, also von innen, z.B. durch Abschreibungen und Rückstellungen (Rückflussfinanzierung) oder durch Einbehaltung von Gewinnen (Überschussfinanzierung). Von Außenfinanzierung spricht man, wenn sich die Unternehmung mit externen, von anderen Wirtschaftseinheiten gestellten Finanzmitteln versorgt, z.B. mit Einlagen von Eigentümern (Beteiligungsfinanzierung) oder Einlagen von Gläubigern (Kreditfinanzierung). Da es sich bei der Außenfinanzierung um extern aufgebraachte Finanzmittel handelt, spricht man auch von externer Finanzierung. Die Innenfinanzierung wird auch als interne Finanzierung bezeichnet.

Man klassifiziert die Finanzierung nach der Rechtsstellung der Kapitalgeber. In diesem Fall unterscheidet man zwischen Eigen- und Fremdfinanzierung. Bei der Eigenfinanzierung handelt es sich um Eigenfinanzierung durch Überschussfinanzierung, Finanzierung aus Abschreibungsgegenwerten und Beteiligungsfinanzierung. Bei der Fremdfinanzierung handelt es sich um Kreditfinanzierung und Finanzierung aus Rückstellungsgegenwerten.

Aus dem Gesagten geht es hervor, dass sowohl Eigen- als auch Fremdfinanzierung Innen- oder Außenfinanzierung sein können.

Wortschatzliste zum Thema „Finanzierung“

Herkunft, die, -en	происхождение
unterscheiden (ie, ie)	различать
Innenfinanzierung, die, -en	финансирование из собственных средств предприятия
Abschreibung, die, -en	списание, аннулирование, амортизация
Rückstellung, die, -en	отчисление в резервный фонд (в резерв предстоящих платежей)

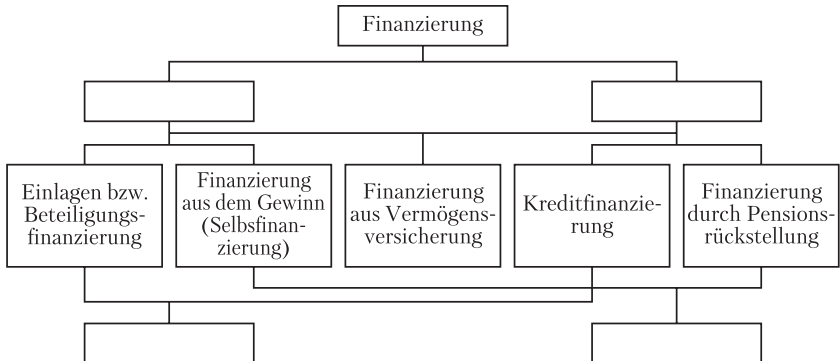
Einbehaltung, die, -en	удержание, сохранение
Überschuss, der, die Überschüsse	излишек
Außenfinanzierung, die, -en	внешнее финансирование, финансирование за счет средств извне
sich versorgen (mit+D.)	обеспечивать себя (чем-то)
Einlage, die, -n	вклад
Eigentümer, der	собственник
Beteiligungsfinanzierung, die	долевое финансирование
Rechtsstellung, die	правовой статус
Eigenfinanzierung, die	финансирование из собственных средств
Fremdfinanzierung, die	внешнее финансирование, финансирование за счет средств извне
Finanzierung aus Rückstellungen/gegenwerten	финансирование их отчислений в резервный фонд

Übungen

3. Handelt es sich hier um Innen- (I) oder Außenfinanzierung (A)?

	I	A
A. Zusätzliche Einlagen durch einen stillen Gesellschafter		
B. Rückstellungen für Pensionen		
C. Beschaffung von Kapital unmittelbar vom Kapitalmarkt		

4. Füllen Sie die Tabelle aus.



5. Handelt es sich hier um Eigen- (E) oder Fremdfinanzierung (F)?

	E	F
A. Erhöhung der Einlagen von Gesellschaftern einer Personengesellschaft		
B. Inanspruchnahme eines Zahlungsziels		
C. Einlagen neuer Gesellschafter		

Dialoge zum Thema „Finanzierung“

Dialog Nr. 1

A.: Herr Krause, wenn Sie nichts dagegen haben, so würde ich Sie gerne bitten, ein Paar Worte über die Arten der Außenfinanzierung zu sagen.

K.: Ich beantworte Ihre Fragen, bitte schon.

A.: Sagen Sie bitte. Wie viel Arten der Außenfinanzierung gibt es?

K.: Es gibt Außenfinanzierung mit Eigenkapital und Außenfinanzierung mit Fremdkapital.

A.: Wenn Eigenkapital dem Betrieb von außen zugeführt wird, liegt Außenfinanzierung mit Eigenkapital vor. Das ist klar. Aber ich möchte präzisieren. Durch wen?

K.: Bei der Einzelunternehmung durch die Eigentümer. Wenn es sich um Personengesellschaften handelt, so durch Miteigentümer. Wenn wir Aktiengesellschaften haben, so durch Anteilseigner.

A.: Und was die Außenfinanzierung mit Fremdkapital anbetrifft, so ist alles klar. In diesem Fall finanziert ein Unternehmen seinen Kapitalbedarf durch Aufnahme von Krediten.

K.: Ganz richtig. Als Kapitalgeber können Geschäftsbanken, Versicherungen oder der Staat sein.

A.: Sagen Sie bitte ein paar Worte über Beteiligungsfinanzierungsmöglichkeiten bei Aktiengesellschaften. Welche Aktien meinen Sie?

K.: Der Aktiengesellschaft stehen grundsätzlich für die Beteiligungsfinanzierung unterschiedliche Aktiegattungen zur Verfügung. Und dass sie nach den Kriterien der Stückelung, Übertragbarkeit und dem Umfang der verbrieften Rechte klassifiziert werden, wissen Sie gut, darüber haben wir mit Ihnen schon gesprochen.

A.: Ja, Sie haben Recht. Aber einige Teilnehmer des Seminars waren nicht dabei. Und es wäre gut, sich kurz daran zu erinnern.

K.: Unser Thema ist umfangreich. Das stimmt.

Dialog Nr. 2

K.: Also, Kollegen, wir setzen unser Seminar fort. Heute sprechen wir ausführlicher über die Möglichkeiten der Beteiligungsfinanzierung bei den Aktiengesellschaften und ihre Kriterien. Stellen Sie bitte Fragen, und ich bemühe mich, die zu beantworten.

A.: Welche Aktien sind nach dem deutschen Recht zulässig?

K.: Nennwertaktien. Sie lauten auf einen bestimmten Nennbetrag, der in Geld betragen muss.

A.: Und welcher ist der Mindestbetrag?

K.: 5 Euro.

A.: Könnten Sie sagen, Herr Krause, ob es Aktien gibt, die nach deutschem Recht nicht zulässig sind?

K.: Ja, es gibt solche. Das sind Quotenaktien. Sie finden sich zum Beispiel in den USA. Sie lauten auf einen bestimmten Anteil am Eigenkapital, z.B. 1/10 000.

A.: Und was die Übertragbarkeit der Aktien betrifft, so wissen wir gut, dass die Inhaberaktien in Deutschland als die übliche Aktiengattung gelten.

K.: Genau. Sie haben Recht. Sie werden nur dann ausgegeben, wenn der Nennbetrag voll eingezahlt ist. Die Eigentumsübertragung vollzieht sich durch Einigung und Übergabe.

A.: Herr Krause, ich würde Sie gerne bitten, noch ein Moment zu präzisieren. Ich meine die Namensaktien. Dass die Namensaktien auf den Namen des Aktionärs lauten und dass der im Aktienbuch der Gesellschaft eingetragen sein muss, ist es uns klar. Aber was die Nennbeträge betrifft... Wie steht es damit?

K.: Bei den Namensaktien müssen die Nennbeträge nicht voll einbezahlt sein. Und das letzte, worüber ich noch ein paar Worte noch sagen möchte, das ist der Umfang der verbrieften Rechte.

A.: Wir würden Ihnen dankbar, wenn Sie uns an Stammaktien und Vorzugsaktien erinnern.

K.: Gerne. Stammaktien sind die normalerweise vorliegende Gattung.

A.: Ja,... und gewähren gleiches Stimmrecht in der Hauptversammlung.

K.: Nicht nur. Dazu gleichen Anspruch auf Dividende, gleichen Anteil am Liquidationserlös und Bezugsrecht auf junge Aktien.

A.: Danke. Und die Vorzugsaktien sprechen für sich selbst.

K.: Meinen Sie Vorrechte?

- A.:** Natürlich! Wir wissen gut, dass die Vorzugsaktien ihrem Inhaber gewisse Vorrechte einräumen.
- K.:** Durchaus! Ich möchte nur hinzufügen: Erstens, die Vorrechte in Bezug auf Dividende und Liquidationserlös. Zweitens: eine besondere Ausstattung des Stimmrechts, wie z.B. das Mehrstimmrecht, ist in Deutschland nicht zulässig.
- A.:** Recht schönen Dank für ein solch interessantes und nützliches Seminar. Wir haben eine große Arbeit geleistet und dabei und auch an das Thema „Wertpapiere“ erinnert.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Anteilseigner, der	дольщик, акционер, пайщик
Kapitalbedarf, der	спрос на капитал, потребность в капитале
Versicherung, die	страхование
Aktiengattung, die, -en	вид акций
Stückelung, die	деление по достоинству, дробление
Nennwertaktie, die, -n	номинальная акция
Nennbetrag, der	номинальная сумма, достоинство
Quotenaktie, die, -n	долевая акция, квотативная акция
einzahlen	вносить платеж, зачислять
sich vollziehen	исполняться, выполняться
Einigung, die	единение
lauten	выписывать на чье-либо имя
Stimmrecht, das, -e	право голоса
Hauptversammlung, die, -en	общее собрание акционеров
Anspruch, der, die Ansprüche	претензия
Liquidationserlös, der, -e	ликвидационная выручка
Bezugsrecht, das, -e	преимущественное право акционера на покупку новых акций
Vorzugsaktie, die, -n	привилегированная акция
einräumen	предоставлять

6. Um welche Aktienformen handelt es sich jeweils?

**1. Quotenaktie 2. Inhaberaktie 3. Stammaktie (x2)
4. Nennwertaktie (x2) 5. Vorzugsaktie 6. Namensaktie**

- a) Diese Aktie ist die in Deutschland am häufigsten anzutreffende Aktienform. Sie ist frei übertragbar. Die Übertragung erfolgt durch Einigung und Übergabe. Dem jeweiligen Inhaber steht die Wahrnehmung der Gesellschaftsrechte zu.
- b) Diese Aktie ist mit besonderen Rechten ausgestattet.
- c) Diese Aktie lautet auf einen bestimmten Anteil am Eigenkapital der Gesellschaft in Prozent oder Promille.
- d) Zu dieser Aktie zählen die Namens – und Inhaberaktien. Sie stellt den Regeltyp der Aktie dar und gewährt keine Sonderrechte.
- e) Diese Aktie lautet auf den Namen des Eigentümers, der im Aktienbuch der Gesellschaft eingetragen sein muss.
- f) Diese Aktie lautet auf einen bestimmten in Geld ausgedrückten Nennbetrag. Sie darf nicht unter dem Nennwert ausgegeben werden.
- g) Diese Aktie ist die gewöhnliche Form der Aktie. Sie räumt dem Inhaber die im Aktiengesetz vorgesehenen Mitgliedschaftsrechte ein.
- h) Diese Aktie lautet auf eine feste Summe. Die Einlageverpflichtung des Aktionärs ist begrenzt.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
----	----	----	----	----	----	----	----

7. Lesen Sie zuerst die Information und dann bestimmen Sie, ob es in den Fallbeispielen um lang-, mittel- oder kurzfristige Fremdfinanzierung geht.

Information

Nach den Maßstäben der Deutschen Bank haben kurzfristige Kredite eine Laufzeit von bis zu einem Jahr, mittelfristige Kredite eine Laufzeit von bis zu fünf Jahren und langfristige Kredite eine Laufzeit von über fünf Jahren.

- a) Die Rügener Fischerei GmbH nahm am 1.3.13. bei der landwirtschaftlichen Rentenbank, Frankfurt M., einen Kredit in Höhe von 300.000. – Euro zur Modernisierung ihrer Betriebsanlagen auf. Sie vereinbart Rückzahlung des Kredits in 6 Raten in Höhe von 50.000 Euro pro Jahr.

- b) Frau Müller, Verwaltungsangestellte der Gemeinde Ochsenhausen, bucht im Oktober eine Urlaubsreise auf die Bahamas. Zur Finanzierung überzieht sie im Hinblick auf die Auszahlung ihres Weihnachtsgeldes im November ihr Girokonto bei ihrer Hausbank.
- c) Die Gebäudereinigungsfirma „Hildesheimer Heinzelmännchen“ eröffnet eine Niederlassung in Magdeburg. Zur Finanzierung erhält sie einen Kredit von der Kreditanstalt für Wiederaufbau in Frankfurt M., den sie in dreieinhalb Jahren zurückzahlt.
- d) Der Pelzmantelhersteller „Silberfuchs exklusiv“ will sein Lager im April räumen und bietet deshalb seinen Einzelhändlern bei Abnahme von jeweils 10 Pelzmänteln ein Zahlungsziel von fünf Monaten an.

8. Lesen Sie den Text.

- a) Ordnen Sie die folgenden Textteile so, dass sich ein sinnvoller Text ergibt.

Formen der langfristigen Fremdfinanzierung

A./ 1 Die langfristige Fremdfinanzierung ist eine Darlehensfinanzierung. Ein Darlehen ist ein festverzinslicher Kredit, der an bestimmten vertraglich vereinbarten Terminen ausbezahlt oder zurückbezahlt ist.

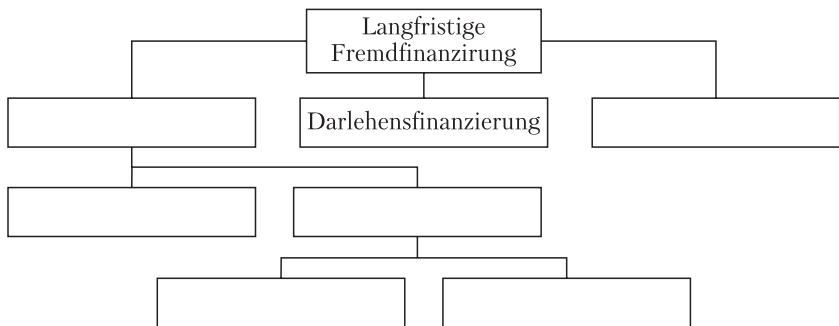
B./ Der nächste Grundtyp der Industrieschuldverschreibung wird durch eine Reihe von Mischformen ergänzt. Allen ist gemeinsam, dass sie Elemente aus der Beteiligungsfinanzierung enthalten, d.h. zusätzliche Rechte gewähren. Man unterscheidet Gewinn- oder Wandelschuldverschreibungen. Letztere tritt als Wandelanleihe oder Optionsanleihe auf.

C./ Zuerst betrachten wir die Großunternehmen Industrie oder des Handels. Benötigen sie langfristige Darlehen, so können sie diese nach entsprechender staatlicher Genehmigung über die Emission von festverzinslichen Schuldverschreibungen am Kapitalmarkt aufnehmen. Die Laufzeit dieser Obligationen, die auch als Anleihen oder Schuldverschreibungen bezeichnet werden, beträgt im allgemeinen zehn bis zwanzig Jahre, das Kreditvolumen beläuft sich in der Regel auf mehr als 10 Mio Euro.

D./ Zum Schluss ist es zu betonen, dass den Unternehmen in der Regel langfristige Kredite von Kreditinstituten und Versicherungsunternehmen gegen die Einräumung hochrangiger Sicherheiten gewährt werden. Dabei kann es sich z.B. um Hypotheken handeln. Hypotheken sind Pfandrechte an Grundstücken zur Sicherung von Forderungen.

E./___ Die Gewinnschuldverschreibung gewährt neben den normalen Gläubigeransprüchen zusätzlich einen Anspruch auf einen Teil des Gewinns. Eine Wandelschuldverschreibung gewährt neben den Rechten aus der Schuldverschreibung ein Umtauschrecht in Aktien. (Wandelanleihe) oder ein Bezugsrecht auf Aktien (Optionsanleihe). Langfristiger und großvolumiger Kapitalbedarf wird in Deutschland häufig auch über Schuldscheindarlehen finanziert. Dabei handelt es sich um eine Kreditform, die ohne Zwischenschaltung der Börse aufgrund eines Darlehensvertrags zustandekommt. Finanziert werden Beträge ab 100.000 Euro. —, die Laufzeit beträgt in der Regel nicht mehr als fünf zehn Jahre.

b) Ordnen Sie die im Text genannten Formen der langfristigen Fremdfinanzierung in das folgende Schema ein.



9. Ordnen Sie die folgenden Überschriften den richtigen Abschnitten zu.

- | | |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| A. Die Hausbank | B. Die Lieferanten |
| C. Staatliche Institutionen | D. Die Kunden der Unternehmung |

Kurzfristige Fremdfinanzierung

Für die kurzfristige Außenfinanzierung bieten sich der Unternehmung nur Fremdkapitalgeber:

(1)___ Der Kontokorrentkredit ist de jure eine kurz- bis mittelfristige Finanzierungsform, die de facto oft lanfristig in Anspruch genommen wird. Die Hausbank räumt der Unternehmung eine Kreditlinie ein, bis

zu der das Girokonto überzogen werden darf. Der Vorteil des Kontokorrentkredits ist die Flexibilität. Der Sollzinssatz ist zwar relativ hoch, Belastungen erfolgen aber nur für tatsächliche Minussalden, für deren Bestimmung allerdings die unterschiedlichsten und vom Kreditnehmer kaum nachvollziehbaren Berechnungsmethoden praktiziert werden. Die Bank kann es auch stillschweigend dulden, dass eine Unternehmung die Kreditlinie ohne vorherige Vereinbarung überschreitet. Es entsteht ein Überziehungskredit, für den die Bank Überziehungsprovisionen berechnet.

(2) In manchen Branchen (Schiffbau, Maschinenbau, hoch- und Tiefbau, Industriebau) ist es üblich, dass die Auftraggeber Anzahlungen leisten. Anzahlungen stehen zwar zinslos zur Verfügung, aber zu ihrer Vereinbarung muß die Unternehmung oft Preiszugeständnisse machen. Deutlich reduzieren Anzahlungen das Risiko der Abnahme. Erhält die Unternehmung von den Abnehmern ihrer Produkte Wechsel, dann kann sie die ihrer Hausbank zum Diskont einreichen und erhält so einen Wechseldiskontkredit.

(3) Der Handelskredit wird durch Einräumung eines Zahlungsziels in Verbindung mit der Beschaffung von Vorleistungen möglich. Häufig motiviert der Lieferant zur schnellen Begleichung seiner Forderungen, in dem er die Möglichkeit einräumt, bei Bezahlung innerhalb einer Skontofrist vom Rechnungsbetrag einen Skontosatz abzuziehen. Obwohl der Handelskredit dadurch teuer wird, nehmen kleinere Unternehmen ihn gern in Anspruch. Der Lieferant muss dem Wunsch nach Prolongation oft schon deshalb entsprechen, um die Handelsbeziehung zu erhalten. Zwar wird Eigentumsvorbehalt an der gelieferten Ware vereinbart, aber es sind keine Kreditwürdigkeitsprüfungen üblich.

Für den Lieferanten ist die Gewährung von Handelskrediten mit relativ hohen Risiken hinsichtlich der Zahlungstermine und der Zahlungsausfälle verbunden. Hinzu kommt ein hoher Kontrollaufwand für das Mahnwesen. Es sind also erhebliche Ausfallprämien erforderlich, die der Lieferant im Verkaufspreis berücksichtigt hat und die er in aquivalenter Höhe oder auch nur zum Teil, beim Skonto nachlässt.

Der Bezieher der Lieferung hat durch das ihm eingeräumte Zahlungsziel einen großen Vorteil: er kann den Zahlungstermin wählen und auf Einzahlungen abstimmen, die er selbst erwartet, ohne deren Wertstellungstermin zu kennen. Auf diese Weise kann er sein terminliches Zahlungseingangsrisiko an den Lieferanten weitergeben. Waren all seine Auszahlungen terminlich fixiert, musste er, den Volumina bezogener

Vorleistungen und abgesetzter Produkte entsprechend, sein terminliches Zahlungseingangsrisiko durch stark pulsierende Bankkonten ausgleichen. Das wäre nicht nur teuer, die Bank könnte es auch als Unvermögen deuten, Zahlungsströme besser planen zu können.

(4) Beim Avalkredit gewährt die Bank der Unternehmung eine Bürgschaft gegenüber Dritten. Die Unternehmung kann so eine zeitliche Verschiebung falliger Zahlungen an staatliche Behörden (Zoll, Steuer, Bahnfrachttarife) erreichen, erhaltene Anzahlungen absichern oder Verträge eingehen, die Konventionalstrafen vorsehen.

10. Lesen Sie den Text und übersetzen Sie den schriftlich ins Russische. Beantworten Sie dann die Fragen zum Text.

Innenfinanzierung

Innenfinanzierung bedeutet eine Beschaffung von Nominalgütern (Finanzmitteln) durch Umsatz von Realgütern und durch Desinvestitionen sowie durch Ersparnis von Nominalgütern auf Grund von Rationalisierungsmaßnahmen. Auf der einen Seite führt Innenfinanzierung zu einem Zuwachs an Kapital, auf der anderen Seite zur Vermögensumschichtungen (durch Umwandlung von Realgütern in Nominalgüter).

Es gibt folgende Möglichkeiten der Innenfinanzierung:

1. Gewinnthesaurierung.
2. Finanzierung aus Abschreibungen.
3. Finanzierungen aus langfristigen Rückstellungen.
4. Finanzierung aus Desinvestitionserlösen.
5. Finanzierung durch Rationalisierung.

Ausdruck der Innenfinanzierungskraft einer Unternehmung ist *der* Cashflow. Er gibt den in einer Periode erwirtschafteten Zahlungsmittelüberschuss an und wird u.a. als einbehaltener (thesaurierter) Gewinn plus Abschreibungen plus Zuführungen zu den Rückstellungen der Periode definiert.

Fragen zum Text:

1. Was bedeutet die Innenfinanzierung?
2. Zu welchen Momenten führt die Innenfinanzierung?
3. Welche Möglichkeiten der Innenfinanzierung gibt es?
4. Was ist der Cashflow?
5. Als was wird er definiert?

11. Ordnen Sie die folgenden Textteile so, dass sich ein sinnvoller Text ergibt. Nummerieren Sie die Schritte bei der Kreditabwicklung.

A. Im allgemeinen erfolgt ähnlich der Handhabung bei *der* Gewährung des Kontokorrentkredits nach Prüfung der Kreditwürdigkeit die Einräumung einer Kreditlinie (Diskontlinie) als Höchstbetrag, bis zu dem die Bank bereift ist, geeignete Wechsel anzukaufen. Bis zu diesem Betrag kann somit das Wechselobligo des Kunden auf Grund geeigneten Wechselmaterials ausgedehnt werden.

B. Wechseldiskontkredit (Diskontkredit)

C. Daher werden an die zu diskontierenden Wechsel bestimmte Mindestanforderungen gestellt und im Regelfall ausschließliche Waren oder Handelswechsel angekauft.

D. Im Falle des Diskontkredits liegt *der* Verkauf eines Wechsels durch eine Unternehmung an eine Bank zugrunde, der gleichzeitig mit als Sicherung des zu gewährenden Kredits dient.

E. Insgesamt schaffen jedoch weder Diskontierung noch Rediskontierung eines Wechsels ein völlig neues Kreditverhältnis: vielmehr wird eine ursprüngliche, durch die Wechselforderung mit der Wechselstrenge ausgestattete Kreditebeziehung zwischen Verkäufer des Wechsels und Bezogenem auf die diskontierende Bank bzw. die rediskontierende Bundesbank übertragen. Es handelt sich somit im Grunde jeweils um einen Gläubigerwechsel.

12. Setzen Sie in den Text die unten angegebenen Wortverbindungen ein.

- A. ergibt sich allein aus...**
- B. während die Bereitstellung von Kapital...**
- C. vorhanden und verfügbar sein...**
- D. daneben können Finanzierungen...**
- E. Finanzierungen umfassen...**

Finanzierung und finanzielles Gleichgewicht

Investitionen sind zu finanzieren! Diese Forderung _____ (1) dem Umstand, dass es sich bei Investitionen um eine bestimmte Kategorie von Kapitalverwendungsvorgängen handelt. Denn um Kapital in be-

stimmte investive Richtungen lenken zu können, muss es erst einmal _____ (2). Finanzierungen übernehmen nun diese Aufgabe, so dass man also wie folgt definieren könnte:

_____ (3) als Maßnahmen, die der Bereitstellung von Kapital (Geld und geldwerten Güternutzungen) dienen.

Dieser Finanzierungsbegriff stellt bewußt nicht ab auf konkrete Finanzierungszwecke, obgleich es natürlich in erster Linie Investitionen sind, für die Finanzierungen erfolgen. _____ (4) aber auch finanzierungseigenen Zwecken dienen sowie zur Bestreitung auch nichtinvestiver Ausgaben (z.B. Steuerzahlungen) eingesetzt werden. _____ (5) für Investitionszwecke (Investitionsfinanzierung) stets eine sogenannte Neufinanzierung ist, liegt bei finanzierungseigenen Zwecken regelmäßig eine Umfinanzierung vor.

Teil 2. Investitionen

Kaum ein anderer Begriff aus dem Wirtschaftsleben wird so unterschiedlich verstanden wie der Begriff „Investition“ bzw. „investieren“. Im folgenden wird der Begriff nur aus betriebswirtschaftlicher Sicht erläutert; geht es um volkswirtschaftliche Probleme, wird wiederum anderes darunter verstanden. Mit Investitionen kann gemeint werden:

- eine Erweiterung des Anlagevermögens (Kauf von Maschinen);
- eine Erweiterung des Sachvermögens (Erhöhung der Lagerbestände);
- Erweiterung der Produktionskapazität durch zusätzliche Ressourcen;
- jeder Einsatz von Kapital im Rahmen der Unternehmung;
- Geld in eine Unternehmung stecken;
- Vorsorge für die Zukunft treffen.

Was ist allen Vorstellungen gemeinsam? Allen Vorstellungen gemeinsam ist, dass man Geld, das als „Gut höchster Liquidität“ angesehen wird, für irgendwelche Zwecke ausgibt.

Liquidität bedeutet „Flüssigkeit“, im übertragenen Sinn „Zahlungsfähigkeit“. Das heißt: man kann mit Geld viele andere Dinge kaufen, jedoch erhält man das Geld für diese Dinge dann nicht so leicht wieder. (Beispiel: Sie kaufen eine antike Vase für Ihr Geld und später müssen Sie aber lange einen Käufer suchen, um diese Vase dann wieder zu Geld zu machen).

Bei einer Investition wird das Geld also gebunden und kann damit für keinen anderen Zweck mehr verwendet werden. Das bedeutet, dass man mit der Liquiditätsaufgabe einen Verzicht leistet, für den man sich nun ein zusätzliches Entgelt erhofft, d. h. einen Gewinn aus der Investition. Dies auch deshalb, weil man in der Zeit bis zum Rückfluss von Einnahmen das Risiko eingeht, dass das Geld gar nicht mehr zurückkehrt

Eine Investition liegt also immer dann vor, wenn eine Ausgabe von liquiden Mitteln in der Absicht erfolgt, später diese Mittel durch einmalige oder laufende Einnahmen zurückzuerhalten (und dabei nach Möglichkeit einen Gewinn zu erzielen). Die Erfolgserwartung muss nicht mit finanziellem Gewinn identisch sein, sondern kann generell in jeder Art von betriebswirtschaftlichem bzw. volkswirtschaftlichem Nutzen bestehen. Die Ausgabe von Geld für Gebäude, Maschinen, An-

lagen, Betriebseinrichtungen jeder Art rechnet damit also ebenso zu Investitionen, wie die Ausgabe für Personal, Material, Energie usw. Dagegen ist die Geldausgabe bei der Rückzahlung von Krediten, der Ausschüttung von Gewinnen oder der Zahlung von Gewinnsteuern keine Investitionsausgabe, weil bei diesen Ausgaben nicht mit einem Rückfluss gerechnet wird. In diesem weiten Sinn kann man bei Investitionen die Sachinvestition, die immateriellen Investitionen und Finanzinvestitionen unterscheiden.

Von Sachinvestitionen wird gesprochen, wenn langfristig nutzbare materielle Produktionsfaktoren wie z.B. Grundstücke und Anlagen beschafft werden. Aber auch die Bindung von Zahlungsmitteln durch den Aufbau von Vorräten durch Lagerbestände an Werkstoffen, Halb- und Fertigfabrikaten wird hierzu gerechnet.

Zu den immateriellen Investitionen zählen Investitionen in Forschung und Entwicklung, in Werbemaßnahmen, in Aus- und Weiterbildung sowie in Sozialleistungen.

Eine Finanzinvestition stellt der Erwerb von Wertpapieren, Beteiligungen oder Forderungen dar.

Wortschatzliste zum Thema „Investitionen“

aus betriebswirtschaftlicher Sicht	зд. с точки зрения экономики предприятия
erläutern	рассматривать
volkswirtschaftliche Probleme	народно-хозяйственные проблемы
die Erweiterung, -en	расширение, увеличение
das Anlagevermögen	основные средства производства
das Sachvermögen	оборотные средства
die Produktionskapazität	производственная мощность
der Einsatz von Kapital	зд. вложение капитала (использование)

Vorsorge für die Zukunft treffen	вложение в развитие предприятия (инвестиции в фонд развития предприятия)
das Gut, die Güter	товар
die Zahlungsfähigkeit	платежеспособность
verwenden	использовать
einen Verzicht leisten	зд. отказаться
das Entgelt	возмещение
der Rückfluss	обратный приток платежных средств, возврат доходов
das Risiko eingehen (i, a)	рисковать
die Absicht, -en	намерение
einmalige oder laufende Einnahmen	разовые или текущие доходы
einen Gewinn erzielen	получить прибыль
rechnen (zu+D.)	причислять, относить к чему-либо
die Rückzahlung von Krediten	возврат кредитов
die Ausschüttung	распределение (прибыли)
die Sachinvestitionen (Pl.)	капиталовложения в реальные материальные блага
die immateriellen Investitionen (Pl.)	капиталовложения в нематериальные блага
die Finanzinvestitionen (Pl.)	инвестиции в приобретение обязательных прав и прав на долевое участие в других предприятиях
die Vorräte (Pl.)	запасы, резервы
der Lagerbestand,	наличие товаров на складе
die Lagerbestände	
die Sozialleistungen (Pl.)	социальные выплаты
der Erwerb	приобретение
die Beteiligung	право на долевое участие
die Förderung	долговое обязательство (зд. как ценная бумага)

Übungen

1. Bitte ordnen Sie die folgenden Vorgänge den entsprechenden Arten der Investition zu.

Vorgänge	Sach- Investition	Finanz- Investition	Immaterielle Investitionen
Ein Unternehmen beschafft Maschinen, um die Leistungsmenge zu vergrößern			
Ein Unternehmen erwirbt ein Patent			
Ein Unternehmen gründet eine Vertriebs-GmbH			
Ein Unternehmen ersetzt eine Maschine durch ein technisch verbessertes Modell			
Ein Unternehmen erwirbt eine Lizenz			
Ein Unternehmen nimmt Umweltschutzmaßnahmen vor			

2. Ergänzen Sie.

- 1. Sachvermögen.** **2. Anlagevermögen.**
3. Produktionskapazität. **4. Einsatz von Kapital.**
5. Lagerbestand

A. Als _____ wird die Summe aller Wirtschaftsgüter bezeichnet, die in einer Firma oder einer Praxis benötigt werden um den Geschäft- oder Praxisbetrieb dauerhaft aufrechtzuerhalten.

B. Der Begriff _____ umfasst bei Handelsunternehmungen den jeweiligen Vorrat an Waren, bei Fertigungsbetrieben den Vorrat an Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffen.

C. In der Betriebswirtschaftslehre versteht man unter _____ den Gegenwartswert aller Dinge, die der Betrieb besitzt.

D. Als _____ beschreibt man die Möglichkeit und den Umfang eines Unternehmens, Produkte herzustellen.

E. Kapitalintensiv bedeutet einen hohen _____ im Vergleich zum Personaleinsatz. Gekennzeichnet sind kapitalintensive Unternehmen durch die Verwendung von vielen Maschinen in der Produktion und einer Automatisierung.

3. Ergänzen Sie den Text mit den Verben aus dem Kasten in der richtigen Form.

**Unterscheiden (x2), Tätigen, Klassifizieren,
Verstehen, Handeln**

Erst- und Folgeinvestitionen

Investitionen lassen sich auch nach ihrem Auftreten im Leben der Unternehmen _____ (1). Danach _____ (2) man Gründungs- oder Erstinvestitionen und Folgeinvestitionen. Bei Gründungsinvestitionen _____ (3) es sich um einmalige Investitionen bei der Errichtung eines Unternehmens. Unter Folgeinvestitionen _____ (4) man sämtliche Investition, die während der Unternehmensexistenz nach der Unternehmensgründung _____ (5) werden. Dabei _____ (6) man:

- Ersatzinvestitionen zum Ersatz wirtschaftlich und/oder technisch verbrauchter Betriebsmittel (Reinvestitionen);
- Rationalisierungsinvestitionen zu einer wirtschaftlicheren Leistungserstellung;
- Erweiterungsinvestitionen zur Erweiterung des Leistungspotentials.

4. Ergänzen Sie die folgende Tabelle über die Investitionsarten, die die Ursache für die entsprechenden Vorgänge im Unternehmen sind:

Ursache	Erläuterung
	Kapitalverwendung bei Errichtung des Unternehmens
	Kapitaleinsatz zur Vergrößerung der vorhandenen Leistungsfähigkeit
	Austausch abgenutzter Kapitalgüter durch neue Investitionsgüter
	Austausch gegebener Kapitalgüter durch leistungsfähigere Investitionsgüter
Umstellungsinvestitionen	Kapitaleinsatz zur Fertigung eines andersartigen Fertigungsprodukte

Dialog zum Thema „Investitionen“

Dialog

A.: Herr Krause, wir haben das Thema „Investition“ ziemlich ausführlich besprochen. Und trotzdem waren viele Momente nicht erläutert.

K.: Das stimmt. Das ist darauf zurückzuführen, dass das Thema sehr groß ist. Wenn Sie Fragen haben, so bin ich bereit, sie gerne zu beantworten.

A.: Ich möchte folgendes präzisieren. Soweit ich im Bilde bin, ist ein anderer Begriff der Investitionen die Ausgabe von Geldmitteln für die Erschaffung von Anlage oder Umlaufvermögen. Stimmt das?

K.: Das stimmt. Sie haben recht. Das sind Sachinvestitionen.

A.: Ich habe das gemeint. Aber lässt sich diese Investition, zusammen mit der Finanzierung im Zusammenhang mit der Bilanz darstellen?

K.: Ja, natürlich. Ich möchte Ihnen die folgende Tabelle anbieten:

Investition und Finanzierung im Bilanzzusammenhang

Aktiva = Vermögen	Passiva = Kapital
Anlagevermögen Umlaufvermögen	Eigenkapital Fremdkapital
= Investition	= Finanzierung
=Verwendung von Geldmitteln	= Beschaffung von Geldmitteln

A.: Ich bedanke mich bei Ihnen, Herr Krause. Das ist sehr für uns interessant. Und noch eine Frage, wenn Sie nichts dagegen haben.

K.: Bitte schon. Ich stehe ihnen zur Verfügung.

A.: Wie ist Ihre Meinung bezüglich der größeren Investitionen?

K.: Die Entscheidung über größere Investitionen ist oft außerordentlich schwierig. In erster Linie werden i.d.R. liquide Mittel sehr langfristig gebunden.

A.: Was meist nicht revidierbar ist, nicht wahr?

K.: Durchaus. Aber das war zum einen. Zum zweiten beruhen diese Entscheidungen in der Regel auf sehr unsicheren Erwartungen.

A.: Aber warum?

K.: Aufgrund der mangelnden Verfügbarkeit von ausreichenden Daten über zukünftige Entwicklungen.

A.: Sie meinen die Beschaffung von Kennzahlen für eine Investitionsentscheidung?

K.: Genau. Das ist sehr kompliziert. Hier müssen sowohl innerbetriebliche als auch externe Informationen über den Markt, die Wettbewerber die Wirtschaftsentwicklung und Wirtschaftspolitik, über den Stand und Entwicklung der Technologie herangezogen werden.

A.: Dazu gibt es häufig noch Schwierigkeiten der Kapitalbeschaffung.

K.: Das stimmt. Darum ist es sehr schwierig eine Entscheidung bezüglich der Investitionen zu treffen.

Wortschatzliste zum Dialog

zurückführen (auf+A.)	объяснять чем-то
im Bilde sein	быть в курсе
Erschaffung, die	приобретение
Umlaufvermögen, das	оборотный капитал
Entscheidung, die, -n	решение
eine Entscheidung treffen	принимать решение
revidierbar	изменяемый
Verfügbarkeit, die	доступность, наличие
mangelnd	недостаточный
ausreichend	достаточный
Kennzahl, die, -en	показатель

5. Welche der nach den Texten abgedruckten Aussagen sind im Text A, welche im Text B und welche in beiden Texten enthalten?

Text A. „Begriff und Wesen von Investitionen“

Im Rahmen betrieblicher Leistungsprozesse wird von Investitionen immer dann gesprochen, wenn es sich um Maßnahmen handelt, die die Produktions- und Absatzkapazität der Unternehmung quantitativ und/oder qualitativ verändern. Zum Gegenstand von Investitionsentscheidungen zählen dementsprechend:

- 1) die Beschaffung und Bereitstellung von Potentialfaktoren, vor allem von Betriebsmitteln;
- 2) die Planung der Betriebsgröße und des strategischen/taktischen Produktionsprogramms sowie;
- 3) der Aufbau eines leistungsfähigen Distributionssystems.

Gemeinsam ist solchen (Real-) Investitionen dabei:

- 1) dass sie das Kostengefüge der Unternehmung auf längere Frist fixieren;
- 2) dass nachträgliche Revisionen einer einmal getroffenen Kapazitätsentscheidung in der Regel kostspielig sind und;
- 3) dass Investitionen die entscheidende Basis für die zukünftige Ertragskraft der Unternehmung darstellen.

Finanzwirtschaftlich gesehen liegen Investitionstatbestände immer dann vor, wenn unternehmens-politische Entscheidungen einen Kapitalbedarf verursachen. Anders ausgedrückt werden unter einer Investition ganz allgemein Ausgaben (oder monetäre Äquivalente) verstanden, die eine Kapitalbindung bewirken. Mit gleichem Inhalt könnte man auch sagen, dass es sich vom finanziellen Standpunkt aus gesehen bei Investitionen um Kapitalverwendungsvorgänge handelt, durch die freies Kapital in gebundenes Kapital umgewandelt wird.

Der somit umrissene Investitionsbegriff ist äußerst weit gefasst. Viele Autoren und auch die Praxis gehen häufig von engeren Begriffsfassungen aus.

Text B. „Begriffe Investition und Finanzierung“

Die Begriffe Investition und Finanzierung werden in der wirtschaftswissenschaftlichen Literatur mit so unterschiedlichem Inhalt gebraucht, dass eine kurze terminologische Vorbemerkung unumgänglich erscheint. Wenn man das Wort Finanzierung hört, so denkt man zunächst an die Aufbringung von „finanziellen Mitteln“, also an die Beschaffung von Kapital. Diese Kapitalbeschaffung schlägt sich auf der Passivseite der Bilanz nieder, die zeigt, welche Teile des Kapitals dem Betrieb vom Unternehmer, von Mitunternehmern oder anderen Anteilseignern (z.B. Aktionären als Haftungskapital (Eigenkapital) und welche Teile von Banken und anderen Kreditgebern (z.B. Lierferanten) als Gläubigerkapital (Fremdkapital) zur Verfügung gestellt worden sind. Mit dem Begriff Investition verbindet sich dagegen die Vorstellung der Verwendung von finanziellen Mitteln zur Beschaffung von Sachvermögen, immateriellem Vermögen oder Finanzvermögen (Maschinen, Vorräte, Patente, Lizenzen, Wertpapiere, Beteiligungen). Man finanziert also Investitionen, d.h. man stellt Kapitalbeträge zur Beschaffung von Vermögenswerten bereit

Unter Finanzierung versteht man folglich die Beschaffung finanzieller Mittel, unter Investition ihre Verwendung.

Für die sich in einem Betrieb abspielenden finanziellen Vorgänge im weitesten Sinne des Wortes werden in der Betriebswirtschaftslehre zwar unterschiedliche Begriffe wie z.B. Finanzierung, Finanzwirtschaft, Kapitalwirtschaft, finanzieller Sektor, finanzielle Sphäre verwendet; dieser Begriffsbildung liegt aber keine eindeutige Abgrenzung zugrunde, welche finanzwirtschaftlichen Vorgänge unter den jeweiligen Begriff subsumiert werden.

Geht man von dem in der Regel gebrauchten Begriff „Finanzierung“ aus, so genügt bereits ein kurzer Blick in die umfangreiche Literatur, um festzustellen, dass auch hinter diesem Wort sich unterschiedliche Finanzierungs-begriffe verbergen. Sie können hier nicht bis ins letzte Detail verfolgt werden, sondern sollen nur insoweit erörtert werden, wie sie zur Abgrenzung des in diesem Buche verwendeten Finanzierungs-begriffs erforderlich sind.

Zunächst ist zwischen einem engen und einem weiten Finanzierungs-begriff zu unterscheiden: ersterer schränkt die Finanzierung auf die Vorgänge der Kapitalbeschaffung ein, letzterer umfasst neben der Kapitalbeschaffung auch alle Kapitaldispositionen, die zur Durchführung des Betriebsprozesses erforderlich sind. Der Begriff der Kapitalbeschaffung ist selbst wieder nicht eindeutig, sondern kann entweder weit aufgefasst werden und umschließt dann sämtliche lang- und kurzfristigen Maßnahmen der Kapitalbeschaffung, oder er kann eng interpretiert werden und enthält dann Einschränkungen hinsichtlich der Fristigkeit, der Verwendung und der Art des zu beschaffenden Kapitals (in extrem enger Fassung z.B.: langfristige Kapitalbeschaffung mittels Beteiligungs- und Gläubigerpapieren zur Finanzierung von Anlagen).

In diesem Text wird der Begriff Finanzierung als Kapitalbeschaffung im weitesten Sinne verstanden. Finanzierung in diesem Sinne ist die Bereitstellung von finanziellen Mitteln jeder Art einerseits zur Durchführung der betrieblichen Leistungserstellung und Leistungsverwertung und andererseits zur Vornahme bestimmter außerordentlicher finanztechnischer Vorgänge wie z.B. die Gründung, Kapitalerhöhung, Fusion, Umwandlung, Sanierung und Liquidation. Die Einbeziehung der Sanierung und der Liquidation weitet den Begriff auch auf den Verlust und die Rückzahlung früher beschafften Kapitals aus.

Aussagen

1. Die Begriffe Investition und Finanzierung werden in der Literatur unterschiedlich definiert.
2. Investitionen sind Maßnahmen, die die Kapazität der Unternehmung verändern bzw. sichern.
3. Investitionen legen das Kostengefüge der Unternehmung auf längere Sicht fest.
4. Investitionen sind die entscheidende Grundlage für die Erträge der Unternehmung.
5. Investition ist Verwendung von Mitteln zur Beschaffung von Sachgütern, immateriellen Vermögen oder Finanzvermögen.
6. Investitionen im engsten Sinne sind kapitalbindende Ausgaben für das Sachanlagevermögen.
7. Unter Finanzierung versteht man die Beschaffung finanzieller Mittel.
8. Kapitalbeschaffung zur Gründung, Kapitalerhöhung, Fusion, Umwandlung, Sanierung und Liquidation ist zur Finanzierung zu zahlen.
9. Finanzierungen dienen in erster Linie der Vornahme von Investitionen.
10. Die Bereitstellung von finanziellen Mitteln für Investitionen bezeichnet man als Neufinanzierung.
11. Die Bereitstellung von finanziellen Mitteln für nicht investive Ausgaben bezeichnet man als Umfinanzierung.
12. Ausgaben für Forschung und Entwicklung sind langfristige Investitionen.

Die Aussagen _____ sind im Text A enthalten.

Die Aussagen _____ sind im Text B enthalten.

Die Aussagen _____ sind im beiden Texten enthalten.

6. Ordnen Sie die folgenden Textteile so, dass sich ein sinnvoller Text ergibt.

- A. Nach der Übernahme des Kreditrisikos durch den Faktor wird unterschieden in: echtes Factoring (Non Recourse Factoring) und in unechtes Factoring (Recourse Factoring).
- B. Für die Kreditierung der Forderungen berechnet der Factor bankübliche Sollzinsen, ferner wird eine Gebühr für die Übernahme der

Dienstleistungen erhoben. Trägt der Factor auch das Ausfallrisiko, so wird zusätzlich eine Delkrederegebühr berechnet.

- C.** Der Veräußerer der Forderung (Klient, Anschlusskunde oder -Firma) kann dem Factor die gesamte Debitorenbuchhaltung, das Inkasso- und Mahnwesen übertragen. Zu dieser Finanzierungs- und Dienstleistungsfunktion tritt bei Übernahme des Ausfallrisikos durch den Factor noch die Kreditsicherungsfunktion hinzu.
- D.** Factoring.
- E.** Beim echten Factoring übernimmt der Factor die Delkrederefunktion und kauft die Forderungen ohne Rückgriffsrecht an.
- F.** Das Factoring hat somit folgende Funktionen:
 - 1) Finanzierungsfunktion (Ankauf und Kreditierung der Forderung);
 - 2) Dienstleistungsfunktion (Verwaltung des Forderungsbestandes);
 - 3) Kreditversicherungsfunktion (Delkrederefunktion), soweit der Factor das Bonitätsrisiko übernimmt.
- G.** Die Dienstleistungs- und Delkrederegebühr wird auch häufig in einem einheitlichen Prozentsatz vom Factoringumsatz erhoben. Die Höhe der berechneten Gebühren ist abhängig von der Bonität der Schuldner, der Beurteilung des Factorkunden und dem Gesamtgeschäftsumfang.
- H.** Beim unechten Factoring verbleibt dagegen das Kreditrisiko beim Veräußerer der Forderungen.
- I.** Große Unternehmen bedürfen häufig der Dienstleistungsfunktion des Factors nicht, wenn sie selbst über eine Datenverarbeitungsanlage verfügen und die Finanzierungsfunktion auf Wechselbasis kostengünstiger abwickeln können. Der mit dem Factoring verbundene Kapitalfreisetzungseffekt liegt nur einmal bei Aufnahme des Factoring vor und kann nur durch eine Vergrößerung des Absatzvolumens erweitert werden.
- J.** Unter Factoring versteht man den vertraglich festgelegten laufenden Ankauf von Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (meist vor Fälligkeit) durch einen Factor (spezielles Finanzierungsinstitut oder Kreditinstitut) unter Übernahme bestimmter Service-Funktionen und häufig auch des Ausfallrisikos.
- K.** Für mittlere und kleinere Unternehmen kann das Factoring unter Kostengesichtspunkten sinnvoll sein insbesondere wenn der Factor die Debitorenbuchhaltung kostengünstiger abwickelt. Für Betriebe, die weitgehend bar oder gegen sehr kurze Zahlungsziele verkaufen, eignet sich Factoring nicht.

- L. Das Factoring kann zu folgenden Vorteilen führen:
- Skontierungsfähigkeit gegenüber den Lieferanten;
 - Kosteneinsparungen bei der Debitorenbuchhaltung, der Kreditprüfung und dem Mahnwesen;
 - Einsparungen der Gebühren der Auskunfteien;
 - Wegfall von Kosten für die Betreibung von Forderungen;
 - Vermeidung von Verlusten aus Insolvenzen der Abnehmer;
 - Kapitalfreisetzung durch Abbau der Außenstände;
 - ggf. Gewerbesteuerersparungen bei Reduzierung von Dauer-schuldverhältnissen;
 - Verbesserung der Bilanzoptik durch Forderungs- und Verbindlichkeitsabbau;
 - ggf. Ausdehnung des Umsatzes.

7. Gehen die nach dem Text abgedruckten Aussagen aus dem Text hervor? Und welche gehen nicht hervor?

Text „Investitionsarten“

Investitionen werden in erster Linie zu dem Zweck vorgenommen, das Produktionspotential der Unternehmung und den Output zu vergrößern oder zumindest auf dem erreichten Stand zu halten (Primärinvestitionen). Im ersten Fall handelt es sich um Neuinvestitionen, die in Form von Erweiterungsinvestitionen und/oder Rationalisierungsinvestitionen in Erscheinung treten, im zweiten Fall um Ersatzinvestitionen (Re-Investitionen). Erweiterungsinvestitionen bewirken eine Erhöhung der Produktionskapazität der Unternehmung durch Anschaffung zusätzlicher Maschinen und maschineller Anlagen, zusätzlicher Betriebs- und Geschäftsausstattung und ggf. zusätzlichen Betriebsgeländes. Das Wesen der Rationalisierungsinvestitionen besteht dagegen darin, durch Anschaffung von Maschinen und maschinellen Anlagen Produktionskosten bei gleichbleibendem Ausstoß (Output) zu verringern. Dies kann dadurch geschehen, dass leistungsfähigere Maschinen (im Austausch gegen „alte“, schon vorhandene und technisch überholte Fabrikationsanlagen) neu beschafft und eingesetzt werden (Modernisierungsinvestition) und/oder der Einsatz von menschlichen Arbeitsleistungen durch entsprechende Maschinen ersetzt und die entsprechenden (automatengerechten) Leistungen von letzteren erbracht werden (z.B. Einsatz von Industrierobotern in der Automobilproduktion und sonstigen industriellen

Fertigungen; Einsatz von EDV-Anlagen in Dienstleistungsunternehmen); in diesem Fall könnte man von einer Substitutionsinvestition bzw. einer Rationalisierungsinvestition im engeren Sinne sprechen, da die Einsparung von Lohn- und Gehaltskosten – bei einem Viertel der Unternehmen für 2004 als Hauptziel von Investitionen im Vordergrund stand (gegenüber rd. 6% der Unternehmen, die sonstige Kostenminderungen als Hauptmotiv ansahen).

In der Realität lassen sich die oben vorgenommenen Abgrenzungen zwischen Erweiterungs- und Rationalisierungsinvestitionen nicht immer ohne weiteres vornehmen, zumal Rationalisierungsinvestitionen im Regelfall nicht auf einen gleichbleibenden Ausstoß beschränkt bleiben, sondern mit ihnen auch in gewissem Umfang eine Erweiterung des Produktionspotentials verbunden sein wird und somit kombinierte Erweiterungs- und Rationalisierungsinvestitionen vorliegen.

Das Wesen von Ersatzinvestitionen besteht darin, dass im Produktionsprozess abgenutzte, verbrauchte Maschinen und maschinelle Anlagen und/oder Betriebs- und Geschäftsausstattung durch neue Investitionsobjekte mit gleicher Kapazität und gleichen Kostenbedingungen (und somit ohne Rationalisierungswirkung) ersetzt und vornehmlich mit Hilfe der über den Umsatzprozess erzielten Abschreibungserlöse finanziert werden. In Anbetracht der Unmöglichkeit, nach Ablauf mehrerer Jahre eine früher beschaffte Fabrikationseinrichtung bzw. – anlage mit denselben Merkmalen und derselben Kapazität wiederbeschaffen zu können, gilt auch für Ersatzinvestitionen, dass sie in Kombinationen mit Erweiterungs- und Rationalisierungsinvestitionen, also mit einer oft nicht unerheblichen Neuinvestitionskomponente, erfolgen werden.

Die Investitionsmotive sind für Primarinvestitionen in Abhängigkeit von Branche, Betriebsgröße und Internationalisierungsgrad sehr unterschiedlich und darüber hinaus im Zeitablauf unter Umständen nicht unerheblichen Wandlungen unterworfen. Grundsätzlich kommen als Investitionsmotive Rationalisierung, technische Entwicklung, Qualitätsverbesserung, Veränderungen der marktlichen Verhältnisse, Umstellung auf neue Produktionsmethoden, Umstellung oder Ausweitung des Produktionsprogramms, Verbesserungen der Arbeitsbedingungen, Umweltschutz, Energie und Rohstoffverteuerungen, zu geringe Produktionskapazitäten, Arbeitskräftemangel sowie Anschaffung von Anlagen für Forschung und Entwicklung in Betracht.

In Verfolgung weiterer Zwecke, die den Neuinvestitionen zugehören, können weitere Investitionsarten, wie Forschungsinvestitionen (z.B. Bau von Versuchsanlagen und -einrichtungen), und ggf. gesetzlich vorgeschriebene Investitionen (z.B. Bau einer Klaranlage für Chemieunternehmen als Umweltschutzinvestition oder Bau von Schutzräumen, Bau von gesetzlich vorgeschriebenen Aufenthalts- und Sozialeinrichtungen für das Personal u.a.), in Betracht kommen.

Unter Berücksichtigung des Sachverhalts, dass aufgrund von Planungsfehlern oder auf Grund von Veränderungen der Umweltsituation zusätzlich zur ursprünglich geplanten und/oder vorgenommenen Investition (Primärinvestition) weitere Investitionen (Sekundärinvestitionen) zwingend notwendig werden, lassen sich die wiedergegebenen Investitionsarten unterscheiden.

Hinsichtlich der Sekundärinvestitionen muss zwischen denjenigen Folge-Investitionen getrennt werden, die bereits im Stadium der Durchführung der Primärinvestition zu erfolgen haben, damit die Primärinvestition überhaupt realisierbar ist, und solchen Folge-Investitionen, die nach Inbetriebnahme der Primärinvestition vorzunehmen sind, um den Weiterbestand der Primärinvestition zu sichern. Würden diese Sekundärinvestitionen und damit die zusätzliche Mittelverwendung unterlassen, dann wäre die Primärinvestition als Fehlinvestition (entweder in vollem Umfang oder teilweise) zu bezeichnen, da sie nicht den mit ihr verfolgten Zielsetzungen entspräche. Sekundärinvestitionen können aber auch aus einem anderen Grund erforderlich werden: Stellt sich nämlich nach Realisierung und Inbetriebnahme der Primärinvestition heraus, dass diese nicht den Erwartungen hinsichtlich des (geplanten) Investitionserfolges entspricht und lässt sich dieser durch Zusatzinvestitionen voraussichtlich erreichen, so wäre die Unterlassung einer Sekundärinvestition nicht zu vertreten. Insofern zeigen sich in diesem Zusammenhang auch die unterschiedlichen Abstufungen in den Erscheinungsformen finanz-wirtschaftlicher Risiken im Investitionsbereich.

Insgesamt ergeben sich für Sekundärinvestitionen vor allem die Möglichkeiten der Ergänzungsinvestition im Durchführungsstadium der Primärinvestition sowie der Teil-Erweiterungsinvestition, der Verbesserungsinvestition (im Sinne einer Teil-Modernisierung) und gesetzlich vorgeschriebener Investitionen (z.B. im Bereich des Umweltschutzes), die in einem Stadium während der Lebensdauer des Investitionsprojektes nach erfolgter Realisierung anfallen (gesetzlich vorgeschriebene Inves-

titionen zu einem späteren Zeitpunkt waren degegen als Primärinvestitionen anzusehen). Dazu kommen Sekundärinvestitionen, die in Form von Großreparaturen an vorhandenen Maschinen und maschinellen Anlagen sowie Gebäuden notwendig werden und nicht eigenständige Primärinvestitionen darstellen.

Aussagen

1. Unternehmen investieren, um ihre Produktionskapazität zu vergrößern, zu halten oder deren Kosten zu senken.
2. Gründe für Primärinvestitionen können z.B. Faktoren sein wie technische Neuerungen, neue Produktionsmethoden, Forschungsvorhaben, Änderung oder Ausweitung des Produktionsprogramms oder Umweltschutz.
3. Manche Investitionen sind gesetzlich vorgeschrieben.
4. Hauptziel der Investitionen deutscher Unternehmen in den achtziger Jahren war die Rationalisierung.
5. In der Bundesrepublik wurde in den achtziger Jahren zunehmend in die Einführung neuer Produktionsmethoden investiert.
6. Im deutschen Verarbeitungsgewerbe ist von 1996–2000 eine Tendenz zur Pflege des Produktprogramms zu beobachten.
7. Primärinvestitionen ziehen oft zwingend Sekundärinvestitionen nach sich.
8. Gründe für Sekundärinvestitionen können z.B. Faktoren sein wie Ergänzungs-, Teilerweiterungs- und Verbesserungsinvestitionen, gesetzlich vorgeschriebene Investitionen oder Großreparaturen.
9. Das IFO-Institut führt regelmäßig Untersuchungen zum Investitionsverhalten der deutschen Wirtschaft durch.

Die Aussagen _____ gehen aus dem Text hervor.

Die Aussagen _____ gehen aus dem Text nicht hervor.

Lektion 11

Haushalt 2

Wo Menschen zusammenleben, wo sie einen Staat gegründet haben, gibt es bestimmte Aufgaben, die der Einzelne allein nicht zu lösen vermag, weil sie die ganze Gemeinschaft angehen. Diese Aufgaben haben die Bürger dem Staat übertragen. Von ihm erwarten sie vor allem, dass er für Ordnung im Innern und für den Schutz nach Außen sorgt. Vom modernen Sozialstaat wird entsprechend dem Verfassungsgebot aber auch verlangt, dass er Vorsorge dafür tritt, dass möglichst viele Bürger Arbeit haben, und dass alle vor unverschuldeter Notlage geschützt werden. Zur Erfüllung seiner vielfältigen Aufgaben braucht der Staat eine weitgegliederte Verwaltung. Beamte, Angestellte, Arbeiter und Soldaten stehen in seinem Dienst. Sie werden benötigt, damit der Staat alle Aufgaben so erfüllt, wie die Bürger es von ihm erwarten. Der Staat benötigt Geld, um seine Funktionsfähigkeit aufrechtzuerhalten (z.B. durch Verwaltungseinrichtungen), um seinen Bürgern die Infrastruktur anzubieten, die sie von ihm verlangen. Das sind Verkehrswege, Telekommunikationseinrichtungen, Energieversorgung, Abfall- und Abwasserbeseitigung, Schulen, Sportstätten, Krankenhäuser, Kindergärten, Altenheime. Der Staat braucht Geld, um die zahlreichen Geldleistungen an Bürger (Transferleistungen wie z.B. Wohngeld, Kindergeld) und seine sonstigen Aufgaben finanzieren zu können. Deshalb erhebt der Staat Steuern, Gebühren und sonstige Abgaben. Und jeder Bürger hat die Pflicht, im Rahmen der dazu ergangenen Gesetze seinen Anteil zur Finanzierung öffentlicher Leistungen beizutragen, auch wenn er selbst nicht in den Genuss staatlicher Leistungen kommt oder kommen will.

So breitgefächert die staatlichen Aufgaben sind, so vielfältig sind die Quellen, aus denen die Mittel dafür fließen.

Hier kann eine Frage entstehen: Weshalb erhebt der Staat Steuern? Wer Gehalt oder Lohn bezieht, zahlt Lohnsteuer. Wer andere Einkünfte bezieht – etwa Gewinne aus einem wirtschaftlichen Unternehmen, Honorare aus freiberuflicher Tätigkeit als Arzt, Anwalt usw. oder Einnahmen aus Vermietung oder Verpachtung – wird zur Einkommensteuer veranlagt. Zur Einkommensteuer veranlagt werden unter bestimmten Voraussetzungen auch Arbeitnehmer, bei denen Lohnsteuer einzubehalten ist. Juristische Personen (z.B. Aktiengesellschaften) werden mit ihrem Einkommen zur Körperschaftsteuer herangezogen. Wer Vermögen erbt oder geschenkt erhält, muss Erbschaftsteuer/Schenkungssteuer einrichten. Wer Vermögen besitzt, wird mit Vermögensteuer belastet. Mineralöle, Tabakwaren, Branntwein, Bier, Kaffee und eine Reihe anderer Waren sind mit besonderen Verbrauchsteuern belegt. Die Gewinne und das Kapital der gewerblichen Unternehmen unterliegen der Gewerbesteuer.

Fast der gesamte private und öffentliche Verbrauch (Güter und Dienstleistungen, die der Letztverbraucher erwirbt oder in Anspruch nimmt) ist mit Umsatzsteuer belastet.

An den Grenzen erhebt der Staat Zölle und Steuern auf die aus dem Ausland hereinkommenden Waren.

Für das Halten eines Kraftfahrzeugs muss Kraftfahrzeugsteuer gezahlt werden.

Auf Grundbesitz wird Grundsteuer erhoben. Es gibt noch andere Steuern, aber das alles reicht oft nicht aus, um die Aufgabenvielfalt und den Aufgabenumfang zur Zufriedenheit aller Bürger zu bewältigen. Wie bei der Investitionsfinanzierung der privaten Wirtschaft ist es erforderlich, dass der Staat Kredite aufnimmt, z.B. in der Form von Anleihen, Schuldscheindarlehen oder Staatsschatzbriefen.

Wenn wir über die Einnahmen und Ausgaben des Staates sprechen, so sprechen wir in erster Linie über den Haushalt, weil der Haushalt das Regierungsprogramm in Zahlen ist. Im Zusammenhang damit muss man sich gut vorstellen, welche Funktionen der Haushalt hat. Traditionelle Aufgabe der öffentlichen Haushaltswirtschaft ist es, den staatlichen Finanzmittelbedarf für einen bestimmten Zeitraum festzulegen sowie die Bewirtschaftung und die Kontrolle der Ausgaben durchzuführen. Das ist die wichtigste Funktion des Haushalts – die Deckung des Bedarfs. Dazu sind weitere Funktionen getreten, die mit der Entwicklung

unserer modernen Gesellschaft immer mehr an Bedeutung gewonnen haben: die Sicherung des sozialen Ausgleichs sowie die Konjunktur- und Wirtschaftsförderung.

In der Verfassung von Russland ist es festgelegt, dass eine der größten Aufgaben des Staates die Steigerung des Wohlbestandes der Bürger ist. Für die öffentlichen Haushalte erwächst hieraus die Verpflichtung, zum sozialen Ausgleich beizutragen. Das betrifft sowohl den Ausgleich zwischen verschiedenen Bürgern und Personengruppen als auch zwischen verschiedenen Regionen. Die Finanzpolitik übernimmt damit bedeutende gesellschaftspolitische Funktionen. Sie bedient sich dazu sowohl der Steuer- als auch der Haushaltspolitik, setzt also die Einnahmen- und Ausgabenseite des Haushalts ein.

Eine bedeutende Rolle misst man der Politik der Gesundung der Staatsfinanzen, der Wiederbelebung der wirtschaftlichen Leistungskräfte bei. Eine stabilitätsorientierte, verlässliche und solide Finanz- und Haushaltspolitik, die gleichzeitig die Marktkräfte stärkt und über die weitere Verbesserung der steuerlichen Rahmenbedingungen sichert, kann zukunftsweisende Antworten auf die neuen Herausforderungen geben.

Wortschatzliste zum Thema „Haushalt 2“

Haushalt, der, -e	бюджет
Gemeinschaft, die, -en	сообщество
angehen	касаться
Bürger, der	гражданин
j-m etw. (A.) übertragen	возлагать что-то на кого-то
sorgen (für+A.)	заботиться о чем-то
entsprechend	соответственно
schützen	защищать
Notlage, die, -n	бедственное положение
benötigen	нуждаться
aufrechterhalten	сохранять
verlangen	требовать
Abfallbeseitigung, die, -en	уборка мусора
Abwasserbeseitigung, die	канализация
Altenheim, das, -e	дом престарелых
Geldleistung, die, -en	денежное пособие

Anteil, der, -e	доля
beitragen (trug bei, beigetragen) (zu + D.)	способствовать
Genuss, der, -e	зд.: пользование
Quelle, die, -en	источник
Gehalt, das, -e	жалование
Lohn, der, die Löhne	заработная плата
Lohnsteuer, die, -n	подходный налог
beziehen (bezog, bezogen)	получать
Einkunft, die, -e	доход
freiberuflich	свободной профессии
Vermietung, die, -en	сдача в аренду
Verpachtung, die, -en	сдача в аренду помещения
Einkommensteuer, die, -n	совокупный подходный налог
veranlagten zu + D. bei j-m	располагать
einbehalten	удерживать (налог)
verlangen	требовать

Übungen

1. Beantworten Sie die Fragen zum Text.

1. Welche Aufgaben hat der Staat?
2. Wozu braucht der Staat Geld?
3. Welche Pflicht hat jeder Bürger?
4. Welche Bürger werden zur Einkommensteuer veranlagt?
5. Welche Personen werden zur Körperschaftssteuer herangezogen?
6. Wozu nimmt der Staat Kredite auf?
7. Was ist der Haushalt?
8. Welche Funktionen erfüllt der Haushalt?

2. Ersetzen Sie die unterstrichenen Wörter in den Sätzen durch die angegebenen Synonyme.

**das Grundgesetz, verpflichtet sein, benötigen, beziehen,
einen Beitrag leisten, fördern, zur Verfügung stehen**

1. Man verlangt vom Staat, dass er für seine Bürger Arbeitsplätze schafft.
2. Zur Erfüllung der Aufgaben braucht der Staat erfahrene Spezialisten in allen Bereichen.
3. Im Dienst des Staates stehen Wirtschaftler, Wissenschaftler, Ökonomen.
4. Die Bürger haben die Pflicht, Steuern zu zahlen.
5. Das muss zur Entwicklung der Wirtschaft beitragen.
6. Alle Bürger, die Gehalt und Lohn bekommen, sind Steuerzahler.
7. In der Verfassung sind Rechte und Verpflichtungen der Bürger festgelegt.

3. Erstellen Sie anhand des Textes eine Liste der Verben, die man mit dem Wort „Steuern“ gebrauchen kann.

1. *Steuern erheben*

2. ...

3. ...

4. ...

5. ...

6. ...

7. ...

8. ...

9. ...

4. Referieren Sie über die Funktionen des Haushalts anhand des Textes „Haushalt 2“.

Dialoge zum Thema „Haushalt 2“

Dialog Nr. 1

A.: Herr Krause! Man muss sagen, dass das Thema „Staatshaushalt“ und alle Momente, die mit diesem Thema verbunden sind, für uns sehr interessant und aktuell sind. Aber, wenn Sie nichts dagegen haben, so möchten wir Sie gerne bitten, einige Fragen ausführlicher zu erläutern.

K.: Meine Damen und Herren! Ich bin bereit, Ihre Fragen zu beantworten.

- A.:** Herr Krause! Was unseren Staat anbetrifft, so gliedert er sich in Föderation, Subjekte der Föderation und örtliche Machtorgane. Und diesen Gebietskörperschaften sind bestimmte Aufgaben zugewiesen. Könnten Sie uns sagen: Wie werden die Aufgaben in Deutschland unter Berücksichtigung ihrer Gliederung in Bund, Länder und Gemeinden abgestellt?
- K.:** Sie haben recht. Deutschland gliedert sich in Bund, Länder und Gemeinden. Bund, Länder und Gemeinden erfüllen verschiedene Aufgaben. Für diese Aufgaben müssen sie auch grundsätzlich die Ausgaben tragen. Deshalb fließen die Mittel nicht in eine gemeinsame Kasse.
- A.:** Entschuldigung, welche Mittel meinen Sie, Herr Krause?
- K.:** Das sind Mittel, die vom Staatsbürger für die öffentlichen Aufgaben aufgebracht werden. Wir teilen diese Mittel auf. In Ihrem Haushalt werden sie auch aufgeteilt.
- A.:** Das stimmt. Die kleinste Verwaltungseinheit sind bei uns örtliche Machtorgane, bei Ihnen ist es die Gemeinde.
- K.:** Ja, genau. Diese kleinsten Verwaltungseinheiten haben gleiche örtliche Versorgungs- und Dienstleistungsaufgaben.
- A.:** Ja. Z.B. ihre Aufgaben sind es, Bürger mit Wasser und Strom zu versorgen, Kanalisation und Müllabfuhr aufrechtzuerhalten.
- K.:** Dazu auch die örtlichen Straßen instandzuhalten.
- A.:** Und wie steht es mit Schulen und kulturellen Einrichtungen?
- K.:** Diese Probleme lösen die Gemeinden gemeinsam mit den Ländern.
- A.:** Aber gibt es noch Aufgaben, die durch Bund und Länder der Gemeinde übertragen sind?
- K.:** Bei der Sozialhilfe.
- A.:** Und woraus erhält die Gemeinde Mittel zur Erfüllung?
- K.:** Aus eigenen Steuern, aus dem Gemeindeanteil an der Einkommensteuer, aus Zuweisungen und Zuschüssen von Bund und Land.
- A.:** Bitte um Verzeihung! Ich würde Sie gerne bitten zu präzisieren. „Eigene Steuern“, was verstehen Sie darunter?
- K.:** Als „eigene Steuern“ erheben die Gemeinden die sogenannten Realsteuern. Das sind die Gewerbesteuer und die Grundsteuer.
- A.:** Und geben die Gemeinden nichts ab?
- K.:** Doch, doch. Sie geben einen Teil der Gewerbesteuer in Form der Umlage an Bund und Länder ab.
- A.:** Und was ist dafür?

K.: Dafür sind sie an den Einnahmen aus der Lohnsteuer und der Einkommensteuer beteiligt.

A.: Recht schönen Dank, Herr Krause.

K.: Wenn Sie sich dafür interessieren, wie die Länder ihre Aufgaben erfüllen, so könnten wir das Thema nächstes Mal weiter besprechen.

A.: Wir würden Ihnen sehr dankbar sein, Herr Krause.

Dialog Nr. 2

K.: Also, meine Kollegen, wir setzen das Thema fort. Und heute sprechen wir über die Länder als über die nächste Verwaltungseinheit. Bitte. Ihre Fragen.

A.: Sagen Sie bitte, Herr Krause. Wofür sind die Länder zuständig?

K.: Erstens ist den Ländern nach Artikel 30 des Grundgesetzes die Erfüllung aller staatlichen Aufgaben übertragen. Danach sind die Länder u.a. für das Kulturwesen, vor allem für das Schul- und Bildungswesen zuständig. Ihnen obliegt die Rechtspflege, das Polizeiwesen, das Gesundheitswesen.

A.: Diese großen Aufgabenbereiche erfordern entsprechende Mittel.

K.: Durchaus! Die Länder erhalten die Hälfte der Einkommensteuer, abzüglich der Gemeindeanteile und die Hälfte der Körperschaftsteuer.

A.: Und von der Umsatzsteuer?

K.: Von der Umsatzsteuer erhalten sie einen Anteil. Und nicht wenig. Dazu auch die Einnahmen- aus Vermögensteuer, Kraftfahrzeugsteuer, Erbschaftsteuer und so weiter.

A.: Noch Gewerbesteuer von den Gemeinden.

K.: Ja, die Hälfte der Gewerbesteuer – Umlage.

A.: Ich möchte noch fragen. Müssen die Länder von diesen Einnahmen bestimmte Beträge den Gemeinden zuleiten?

K.: Unbedingt! Das Steueraufkommen der Gemeinden reicht zur Deckung ihres Aufgabenbedarfs nicht aus.

A.: In Russland ist die gleiche Situation. Aber die größte Finanzierungsbelastung trägt natürlich die Föderation und bei Ihnen der Bund.

K.: Das stimmt. Dem Bund sind all jene Aufgaben zugewiesen, die den Bestand des Gesamtstaates unmittelbar sichern. Die bedeutendsten Aufgaben sind die soziale Sicherung im Innern und die Verteidigung als Sicherung nach außen.

A.: Die Vertretung im Ausland, nicht wahr?

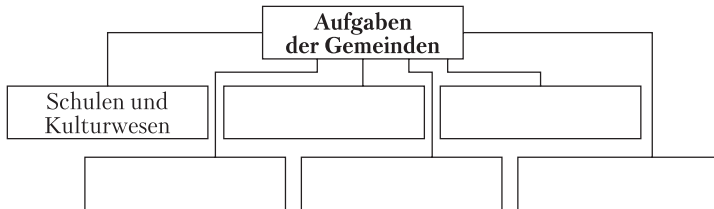
- K.:** Ja, dazu noch der Bau von Schienenwegen, Bundesautobahnen, Bundesfernstraßen, Maßnahmen der Wirtschaftsförderung, die Großforschung und die Abwicklung der Kriegsfolgelasten.
- A.:** Und wie steht es mit Investitionen der Länder?
- K.:** Der Bund fördert bedeutsame Investitionen der Länder und Gemeinden, z. B. den sozialen Wohnungsbau, die Verbesserung der Verkehrsverhältnisse der Gemeinden, Investitionen zum Ausgleich unterschiedlicher Wirtschaftskraft. Investitionen zur Förderung des wirtschaftlichen Wachstums in den jungen Ländern.
- A.:** Und wie werden die Aufgaben des Bundes finanziert?
- K.:** Das sind: die Hälfte der Einkommensteuer. Diese Summe ist nur um den Gemeindeanteil vermindert, die Hälfte der Körperschaftsteuer, einen Anteil am Umsatzsteueraufkommen, das Aufkommen aus anderen Steuern.
- A.:** Und das letzte, Herr Krause, was können Sie über die Gemeinschaftsaufgaben sagen?
- K.:** Diese Aufgaben werden von Bund und Ländern gemeinsam geplant und finanziert. Das sind Ausbau und Neubau von Hochschulen einschließlich Hochschulkliniken, Verbesserung der regionalen Wirtschaftsstruktur und Verbesserung der Agrarstruktur und des Küstenschutzes.

Wortschatzliste zu den Dialogen

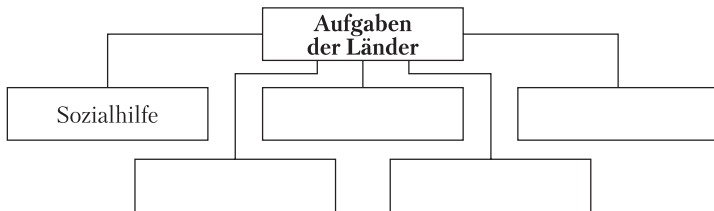
verbunden sein	быть связанным
sich gliedern	делиться на
zuweisen (wies zu, zugewiesen)	вменяться в обязанность
abstellen	зд. распределять задачи
aufbringen	зд. вносить средства
aufteilen	делить
Verwaltungseinheit, die, -en	административная единица
instandhalten	содержать в порядке, в рабочем состоянии
Zuschuss, der, die Zuschüsse	доплата
abgeben	отчислять
zuständig sein (für+A.)	быть ответственным
betragen (betrug, betragen)	составлять, быть равным
zuleiten	направлять
Aufkommen, das	доход

5. Ergänzen Sie folgende Diagramme.

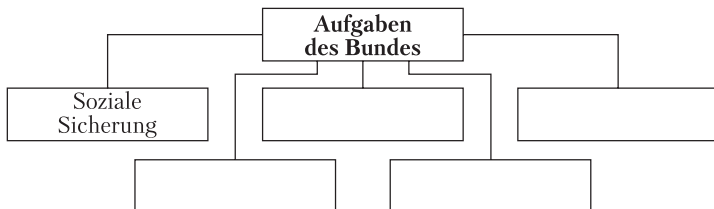
a) über die Aufgaben der Gemeinden:



b) über die Aufgaben der Länder:



c) über die Aufgaben des Bundes:



6. Referieren Sie anhand der Dialoge über die Einnahmen der Gemeinden, Länder und des Bundes.

7. Lesen Sie den Text und berichten Sie anhand des Textes über den Finanzplan.

Text „Was ist ein Finanzplan?“

Der Zeitraum eines Haushaltsjahres ist zu kurz, um mittelfristige Entwicklungen zu erfassen. Daher ist der Bundeshaushalt in eine fünfjährige Finanzplanung eingebettet, aus der hervorgeht, welche Ausgaben

die Bundesregierung in jedem der fünf Jahre zur Erfüllung ihrer Aufgaben vorsieht und wie diese Ausgaben finanziert werden sollen. Denn zum einen entstehen die laufenden Verwaltungsausgaben in jedem Jahr wieder, zum anderen haben fast alle größeren Vorhaben mehrjährige finanzielle Auswirkungen. Selbst Einzelvorhaben wie z. B. der Bau eines Verwaltungsgebäudes oder einer Straße haben finanzielle Auswirkungen über mehrere Jahre. Vor allem aber erstrecken sich Planung und Durchführung von großen Programmen, etwa auf den Gebieten des Sozial, Verkehrs- oder Bildungswesens über viele Jahre und erfordern eine sorgfältige Vorausschau über den notwendigen Ausgabenbedarf.

Wichtigste Aufgabe der Finanzplanung ist es, die Situation zu verhindern, wenn die Ansprüche an den Bundeshaushalt zu groß werden. Die finanziellen Auswirkungen der verschiedenen Projekte müssen in einer Gesamtschau erfasst und daraufhin geprüft werden, ob sie sich insgesamt finanzieren lassen. Neben einer Aufstellung der zukünftigen Ausgaben müssen somit auch die zu erwartenden Einnahmen, vor allem die Steuern, geschätzt werden. Dies geschieht auf der Grundlage der voraussichtlichen Entwicklung der wichtigsten volkswirtschaftlichen Größen wie Bruttoinlandsprodukt, Einkommen, Preise und Investitionen. So wird die zu erwartende Entwicklung der Gesamtwirtschaft berücksichtigt. Der Finanzplan wird jedes Jahr fortgeschrieben und dabei nicht nur an die veränderten gesamtwirtschaftlichen Daten angepasst, sondern auch hinsichtlich der einzelnen Vorhaben überprüft. Der Finanzplanung fällt so die Aufgabe zu, aus einer Gesamtschau über einen Zeitraum von fünf Jahren Einnahmen und Ausgaben im Gleichgewicht zu halten und entsprechend den politischen Vorstellungen der Bundesregierung, wie sie insbesondere im Regierungsprogramm niedergelegt sind, Schwerpunkte zu setzen.

Wie bereits dargestellt, verstehen wir in der Bundesrepublik unter dem Begriff „Staat“ nicht nur den Bund, sondern auch die sechzehn Länder und die Gemeinden. Der Bundesfinanzminister, die Finanzminister der Länder und die Vertreter der Gemeinden treffen sich regelmäßig im Finanzplanungsrat, um ihre Haushalts- und Finanzplanungen aufeinander abzustimmen. In diesem wichtigen Koordinierungsgremium führt der Bundesfinanzminister den Vorsitz.

Nach Artikel 109 Abs. 1 Grundgesetz sind Bund und Länder allerdings in ihrer Haushaltswirtschaft selbständig und voneinander unabhängig. Die vom Finanzplanungsrat empfohlenen Maßnahmen sind deshalb nur

dann zu verwirklichen, wenn Bund, Länder und Gemeinden im Sinne der Empfehlungen gemeinsam und gleichgerichtet handeln.

Daneben existiert der Ausschuss für Kreditfragen der öffentlichen Hand. In ihm befassen sich der Bund, die Länder und die Gemeinden laufend mit den speziellen Problemen der öffentlichen Kreditaufnahme, insbesondere berät der Ausschuss das Vorgehen der öffentlichen Kreditnehmer am Kapitalmarkt und sorgt so dafür, dass dieser Markt nicht zu einzelnen Zeitpunkten überbeansprucht wird.

8. Ordnen Sie die folgenden Textteile so, dass sich ein sinnvoller Text ergibt. Betiteln Sie den Text.

Kurz gefasst lässt sich die Entstehung des Bundeshaushalts so beschreiben. Der Bundeshaushaltsplan wird vom Bundesminister der Finanzen aufgestellt, von der Bundesregierung beschlossen und dem Bundesrat und Bundestag zur gesetzlichen Feststellung zugeleitet.

1. Die obersten Bundesbehörden melden ihren Ausgabenbedarf durch „Voranschläge“ beim Bundesminister der Finanzen an. Grundlage des Ausgabenbedarfs sind die Aufgaben, die der Bund nach dem Regierungsprogramm der Bundesregierung zu erfüllen hat.

2. Der Bundesminister der Finanzen prüft die Voranschläge der obersten Bundesbehörden und nimmt ggf. Änderungen vor, die jedoch Verhandlungen mit den betroffenen Ressorts (Ministerien) erfordern. Er muss dabei sicherstellen, dass die Ausgaben insgesamt nicht höher sind als die geschätzten Einnahmen einschließlich der aus gesamtwirtschaftlicher Sicht vertretbaren Kreditaufnahmen. Außerdem muss er die Empfehlungen des Finanzplanungsrates berücksichtigen, der das finanzwirtschaftliche Verhalten von Bund, Ländern und Gemeinden koordiniert. Pflicht des Bundesministers der Finanzen ist es deshalb nicht nur, auf einen wirtschaftlichen und sparsamen Mitteleinsatz zu achten, er muss auch die Voranschläge ggf. unter gesamtwirtschaftlichen Gesichtspunkten ändern oder die Anforderungen kürzen, wenn anders der Ausgleich von Einnahmen und Ausgaben im Haushalt nicht herbeigeführt werden kann.

3. In der dritten Lesung wird nach Erledigung von Änderungsanträgen zu den Einzelplänen und nach Beschlussfassung über Entschließungsanträge das Haushaltsgesetz.

4. Anschließend wird die Gesetzesvorlage dem Haushaltsausschuss des Bundestages überwiesen, der alle Ansätze prüft und ggf. Änderungsvorschläge beschließt. Die Entscheidungen des Haushaltsausschusses werden durch mehrere Ausschussmitglieder (Berichterstatter) vorbereitet. Die Berichterstatter beraten den Regierungsentwurf des Haushalts mit Vertretern der betroffenen Fachministerien, des Bundesfinanzministeriums und des Bundesrechnungshofes. Sie schlagen dann gegebenenfalls Änderungen gegenüber dem Regierungsentwurf vor. Die Berichterstattervorschläge bilden die Grundlage für die Beratungen im Haushaltsausschuss und werden in aller Regel ohne Diskussionen übernommen. Zu einer Erörterung im Haushaltsausschuss kommt es nur dann, wenn die Berichterstatter über einzelne Punkte kein Einvernehmen erzielen konnten oder wenn eine Frage wegen ihrer grundsätzlichen Bedeutung im Haushaltsausschuss behandelt werden soll.

5. Der Bundesrat nimmt innerhalb von sechs Wochen Stellung. Diese Stellungnahme wird mit einer Gegenäußerung der Bundesregierung – dem Bundestag übermittelt. Über den Bundesrat haben somit die Länder Einwirkungsmöglichkeiten auf den Bundeshaushalt.

6. Parallel zu den Beratungen im Bundesrat findet im Bundestag die erste Lesung statt. Dabei trägt der Bundesminister der Finanzen in seiner Haushaltsrede die Überlegungen der Bundesregierung vor, die der Gestaltung des Haushalts zugrunde liegen. Abgeordnete der im Bundestag vertretenen Parteien nehmen dazu grundsätzlich Stellung.

7. Der Entwurf des Haushaltsgesetzes und des Haushaltsplans wird gleichzeitig mit der Zuleitung an den Bundesrat beim Bundestag eingebracht, wie Artikel 110 Abs. 3 des Grundgesetzes vorschreibt. Dieses vom normalen Gesetzgebungsgang abweichende Verfahren trägt der Dringlichkeit des Haushalts Rechnung.

8. In der zweiten Lesung wird das Ergebnis der Ausschussberatungen von den Berichterstattern des Haushaltsausschusses dem Plenum des Bundestages vorgelegt. Damit beginnt die Beratung der Einzelpläne. Über alle Einzelpläne muss der Bundestag im einzelnen entscheiden.

9. Gleichzeitig wird im „Arbeitskreis Steuerschätzung“ (dem Sachverständigen von Bund, Ländern und Gemeinden sowie des Statistischen Bundesamtes und wissenschaftlicher Institute angehören) die Höhe der zu erwartenden Steuereinnahmen geschätzt. Diesen Schätzungen

liegt eine Projektion der voraussichtlichen gesamtwirtschaftlichen Entwicklung zugrunde.

10. Der vom Bundesminister der Finanzen aufgestellte Entwurf des Haushaltsplans wird von der Bundesregierung beschlossen.

11. Wenn der Bundesrat mit dem Gesetzesbeschluss nicht einverstanden ist, kann er den Vermittlungsausschuss anrufen (vgl. Artikel 77 und 78 des Grundgesetzes). Schlägt dieser eine Änderung der Gesetzesvorlage vor, muss der Bundestag hierüber erneut beschließen. Danach steht dem Bundesrat noch der Einspruch zu, den der Bundestag allerdings mit entsprechender Mehrheit zurückweisen kann.

12. Die zweite Lesung im Bundestag darf erst stattfinden, wenn die Stellungnahme des Bundesrates vorliegt. Hierdurch ist sichergestellt, dass die Vorstellungen des Bundesrates vom Bundestag berücksichtigt werden können.

13. Das vom Bundestag beschlossene Haushaltsgesetz (einschl. des Haushaltsplans) wird dann dem Bundesrat zum „zweiten Durchgang“ zugeleitet.

14. Das Gesetz wird der Bundeshaushaltsplan, wenn er nach der Behandlung im Bundestag und Bundesrat vom Bundesminister der Finanzen und vom Bundespräsidenten unterschrieben wird.

9. Was passt zusammen? Ordnen Sie die Erklärungen den Haushaltsgrundsätzen zu.

- | | |
|---|----------------------------------|
| 1. Einheit und Vollständigkeit. | 2. Vorherige Bewilligung. |
| 3. Öffentlichkeit. | 4. Jährlichkeit. |
| 5. Haushaltswahrheit und Haushaltsklarheit | |
| 6. Sachliche Spezialisierung | |

- A. Das Haushaltsgesetz wird rechtzeitig vor Beginn des Haushaltsjahres vom Parlament verabschiedet.
- B. Einnahmen, Ausgaben und Verpflichtungsermächtigungen sind in einem einzigen Haushaltsplan zusammenzufassen. Die Aufnahme sämtlicher erwarteter Einnahmen, Ausgaben und benötigter Verpflichtungsermächtigungen müssen lückenlos und ungekürzt vorgenommen werden.
- C. Der Haushaltsplan wird für jedes Haushaltsjahr aufzustellen.

- D. Transparenz für die interessierten Bürger in allen Phasen. Die Bürger haben das Recht zu wissen, wofür ihre Steuern verwendet werden.
- E. Einnahmen und Ausgaben werden nach der Entstehung und Zweck getrennt dargestellt.
- F. Das systematische und aussagekräftige Gliederung des Haushalts. Hier gilt auch die Forderung nach einem ausgeglichenen Haushalt.

10. Lesen Sie den Text und berichten Sie anhand des Textes über die Haushaltsführung.

Text „Haushaltsführung“

Der durch das Haushaltsgesetz festgestellte Bundeshaushaltsplan ist Grundlage der Haushaltsführung des Bundes. Dabei haben die Bundesregierung und ihre Verwaltungsorgane insbesondere folgende Bewirtschaftungsgrundsätze zu beachten:

- Ausgaben dürfen nur für die im Haushaltsplan bestimmten Zwecke und im Allgemeinen nur innerhalb des Haushaltsjahres geleistet werden. Mittel, die für einen im Haushaltsplan bestimmten Zweck nicht benötigt werden, dürfen daher grundsätzlich nicht für andere Zwecke in Anspruch genommen werden;
- Die Ausgabemittel sind wirtschaftlich und sparsam zu verwalten;
- Über- und außerplanmäßige Ausgaben sind nur ausnahmsweise im Falle eines unvorhergesehenen und unabweisbaren Bedarfs zulässig.

Während des Haushaltsjahres können Umstände eintreten, die Eingriffe in den planmäßigen Haushaltsvollzug erforderlich machen. Sie können durch die Entwicklung der gesamtpolitischen Lage, aber auch finanzwirtschaftlich oder konjunkturell bedingt sein. Die Instrumente für entsprechende Maßnahmen (z. B. Sperre von Ausgaben oder Leistung zusätzlicher Ausgaben) sind – sieht man einmal von der Anpassung durch einen Nachtragshaushalt ab – in der Bundeshaushaltsordnung und im Stabilitäts- und Wachstumsgesetz festgelegt.

Der Haushaltsplan soll in der Regel vor Beginn des Jahres, für das er gelten soll, durch Haushaltsgesetz festgelegt werden. Davon ist seit 1983 nur im Jahre 1991 für den ersten gesamtdeutschen Haushalt abgewichen worden. Sofern das Haushaltsgesetz nicht rechtzeitig zustande kommt, hat das Grundgesetz Vorsorge getroffen. Nach Artikel 111 ist die Bundesregierung ermächtigt, ab Beginn des neuen Haushaltsjahres

bis zur Verkündung des Haushaltsgesetzes alle Ausgaben zu leisten, die zur Erhaltung gesetzlich bestehender Einrichtungen, zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen und zur Fortsetzung bewilligter Bauten, Beschaffungen und sonstiger Leistungen nötig sind.

11. Ergänzen Sie.

Rechnungslegung

**A. Jahresrechnung. B. Einnahmen. C. Haushaltsrechnung.
D. Abschluss. E. Ausgaben. F. Bundestag. G. Haushaltsplan**

Nach _____ (1) des Haushaltsjahres hat der Bundesfinanzminister dem _____ (2) und dem Bundesrat über alle Einnahmen und _____ (3) sowie über das Vermögen und die Schulden zur Entlastung der Bundesregierung Rechnung zu legen. Die _____ (4) besteht aus der Haushaltsrechnung und der Vermögensrechnung. In der _____ (5) wird das „Ist“, d.h. die Ausgaben und _____ (6) in ihrer tatsächlichen Höhe, dem „Soll“, also den vorher im _____ (7) eingeplanten Ausgaben und Einnahmen des Haushaltsplans gegenübergestellt.

Rechnungsprüfung

**A. fasst. B. geregelt. C. beendet.
D. prüft. E. dient. F. kann. G. besitzen**

Der Bundesrechnungshof _____ (1) die vom Bundesminister der Finanzen aufgestellte Haushaltsrechnung (einschl. Vermögensrechnung) sowie die gesamte Haushalts- und Wirtschaftsführung des Bundes. Die Prüfung _____ (2) schon vor der Rechnungslegung einsetzen. Die Befugnisse des Bundesrechnungshofs sind in der Bundeshaushaltsordnung, im Gesetz über den Bundesrechnungshof und in anderen Gesetzen im Einzelnen _____ (3). Der Bundesrechnungshof ist weisungsfrei und nur dem Gesetz unterworfen. Seine Mitglieder _____ (4) richterliche Unabhängigkeit. Bei der Erfüllung seiner Aufgabe, wo er als Institution tätig, die unabhängig zwischen Legislative und Exekutive, d.h. zwischen Parlament und Regierung steht, weil sie beiden Gewalten gleichermaßen _____ (5).

Der Bundesrechnungshof _____ (6) das Ergebnis seiner Prüfung in „Bemerkungen“ zusammen, die er Bundestag und Bundesrat sowie der Bundesregierung zuleitet. Die gesetzgebenden Körperschaften beschließen anhand der Haushaltsrechnung sowie der Bemerkungen des Bundesrechnungshofs über die Entlastung der Bundesregierung. Mit den Entlastungsbeschlüssen ist der Haushaltskreislauf _____ (7).

12. Ergänzen Sie. Berichten Sie anhand des Textes über die wichtigsten Ausgabenblöcke des Bundes.

A. leisten. B. Netz. C. Verkehrswege. D. Verkehrssystem.
 E. Aufwendungen. F. Schuldendienst. G. Einnahme.
 H. Kredite. I. Ausgabenschwerpunkte. J. beitragen.
 K. beanspruchen. L. intensivieren. M. Tilgungen.
 N. entfallen. O. zuständig

Was macht der Bund mit den Steuergeldern?

Vier große... beherrschen den Bundeshaushalt: die soziale Sicherung, die Verteidigung, der Verkehr und die Bundesschuld (Zinsen). Die Ausgaben für diese Bereiche... zwei Drittel des Bundeshaushalts. Dabei belaufen sich die... für die soziale Sicherung auf gut ein Drittel der Gesamtausgaben des Bundes. Sie sind fast dreimal höher als die Ausgaben für Verteidigung.

Soziale Sicherung. Der Sozialbereich bildet seit 1965 den größten Ausgabenblock im Bundeshaushalt. Der Staat... Zuschüsse an die sozialen Sicherungssysteme dazu..., deren finanzielle Grundlage zu festigen, oder schafft durch unmittelbare Transferzahlungen einen Ausgleich für diejenigen Bürger, die besondere Lasten tragen oder deren eigenes wirtschaftliches Leistungsvermögen nicht ausreicht.

Die mit Abstand höchsten Aufwendungen des Bundes... auf die Zuschüsse an die Rentenversicherung der Arbeiter und der Angestellten, auf Zuschüsse an die knappschaftliche Rentenversicherung und an die landwirtschaftlichen Alterskassen. Zwar ist die Altersversorgung grundsätzlich Aufgabe der Sozialversicherungsträger, jedoch decken die Beiträge der Arbeitnehmer und der Arbeitgeber die gesetzlich garantierten Leistungen nicht voll ab. Deshalb... der Bund Zuschüsse an die Rentenversicherungen.

Verteidigung. Das veränderte politische und sicherheitspolitische Umfeld hat es ermöglicht, bedeutende Fortschritte auf dem Wege zu

einem ungeteilten und freien Europa zu erreichen, in dem die Staaten sich nicht mehr als Gegner betrachten. Ziel der deutschen Sicherheitspolitik ist es, den Dialog mit anderen Staaten zu... und den Rüstungskontroll- und Abrüstungsprozess weiter voranzubringen.

Verkehr. Die Sicherung des Wirtschaftsstandortes Deutschlands und die damit einhergehenden Umstrukturierungsprozesse setzen insbesondere ein leistungsfähiges, attraktives und umweltschonendes... voraus. Die verkehrlichen Rahmenbedingungen prägen immer stärker die wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und die individuellen Entscheidungen.

Zu den Bundesverkehrswegen gehören die Schienenwege der Eisenbahn, das Netz der Bundesfernstraßen, die Bundeswasserstraßen und die nunmehr privatisierten Flugsicherungsanlagen. Für Ausbau und Erhaltung der öffentlichen... bedarf es beträchtlicher Investitionen, insbesondere in den jungen Ländern, mit dem Schwerpunkt der Verkehrsprojekte.

Das... der Bundesfernstraßen verfügt inzwischen über 11.000 km Bundesautobahnen und 42.000 km Bundesfernstraßen. Während der Bund nach Artikel 90 des Grundgesetzes für die Bundesautobahnen und -fernstraßen allein... ist, ist die Verbesserung der Verkehrsverhältnisse in den Gemeinden, zu denen der kommunale Straßenbau und der öffentliche Personennahverkehr zahlen, im wesentlichen eine Aufgabe der Länder und Gemeinden. Der Bund leistet hierzu im Rahmen des Gemeindeverkehrsfinanzierungsgesetzes jährlich einen Betrag in Höhe von 1,7 Mrd. Euro.

Schuldendienst. Die Ausgaben für den... umfassen sämtliche Zins- und Tilgungsleistungen für die Bundesschuld. Nach der Haushaltssystematik werden im Bundeshaushalt für den Schuldendienst als Ausgaben nur die Zinszahlungen veranschlagt. Die Tilgungen werden dagegen abweichend vom Prinzip der Bruttoveranschlagung gem. § 15 der Bundeshaushaltsordnung nicht als Ausgaben nachgewiesen, sondern von den... aus... abgezogen. Damit schlägt sich im Haushalt nur die Neuverschuldung, die sog. Nettokreditaufnahme, nieder. Dieses Netto-Veranschlagungsverfahren hat der Gesetzgeber bei der Haushaltsreform 1969 aus haushalts- und gesamtwirtschaftlichen Gründen gewählt: der Bundeshaushalt sowie der Kreditmarkt werden zusätzlich nur in Höhe der Neuverschuldung, seit 1989 abzüglich der den Haushaltsansatz übersteigenden Mehreinnahmen beim Bundesbankgewinn, belastet, und dem Kreditmarkt werden nur in dieser Höhe Mittel entzogen... werden in der Finanzierungsübersicht, der Kreditfinanzierungsübersicht und im Kreditfinanzierungsplan (Gesamtplan des Bundeshaushaltsplans, Teile II und III) nachgewiesen.

13. Projektarbeit. Recherchieren Sie im Internet und bereiten Sie einen Kurzvortrag zum Thema „Staatsverschuldung“ für etwa 5 Minuten vor.

Themenvorschläge:

1. Die Zukunft der Staatsverschuldung in Deutschland.
2. Weisheiten: Der Staat und die Schulden.
3. Europäische Staatsverschuldungen.
4. Rechtliche Grenzen der Verschuldung.
5. Folgen der Staatsverschuldung.
6. Ursachen: Warum macht der Staat Schulden.

Nützliche Links:

- *www.destatis.de*
Die offizielle Internetseite des Statistischen Bundesamtes. Hier werden die Statistiken und Dokumentationen zu allen Bereichen der Staatsfinanzen Deutschlands veröffentlicht.
- *www.deutsche-finanzagentur.de*
Die Internetseite der Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH, des zentralen Dienstleiters für die Kreditaufnahme und das Schuldenmanagements in Deutschland.
- *www.steuerzahler.de*
Der Bund der Steuerzahler Deutschland e.V. Der ist die Vereinigung der Steuerzahler und versucht, Einfluss auf die Steuerpolitik und auf die öffentliche Meinung zu nehmen.
- *www.staatsverschuldung.de*
Hier finden Sie Informationen und allgemein verständliche Erläuterung zu den wichtigen Aspekten der Staatsverschuldung.

Lektion 12

Integrationspolitik Russlands

Russland und Europa: von den Lehren der Krise zur Neubewertung der Partnerschaft.

Die Krise machte es vielfach notwendig Neubewertungen vorzunehmen, Risiken zu erwägen und die weitere Entwicklung durchzudenken, deren Grundlage nicht von virtuellen, sondern von realen Werten gebildet werden soll. Mit der Aufstellung solcher Postkrisenstrategien befasst man sich der Zeit in allen führenden Zentren einschließlich USA und China. Auch Europa braucht eigene Zukunftsvision. Und so schlagen wir vor, diese Zukunft durch die Partnerschaft zwischen Russland und der EU gemeinsam zu gestalten.

Damit könnten wir unser Recht auf Erfolg und beste Wettbewerbsfähigkeit in der modernen Welt gemeinsam geltend machen.

Man soll es zugeben: Sowohl Russland als auch die EU erwiesen sich wirtschaftlich als recht anfällig. Dies wurde mit aller Deutlichkeit durch die Krise vor Augen durchgeführt. Russland ist nach wie vor auf die Rohstoffkonjunktur stark angewiesen. Die Europäische Union erntet die Früchte ihrer langjährigen Deindustrialisierung und ist mit der realen Gefahr der Abschwächung ihrer Positionen auf den Märkten der Industrie und der Hochtechnologiegüter konfrontiert.

Ein für uns und die EU gemeinsames Problem des tendenziellen Rückstandes in manchen Bereichen der Bildung, Forschung und Entwicklung zieht herauf. Es sei hinzugefügt, dass insgesamt der heutige Stand der Zusammenarbeit zwischen Russland und der EU den Herausforderungen, welchen wir gegenüberstehen, eindeutig nicht entspricht.

Um die Situation zu wenden, müssen wir die sowohl in Russland als auch in die EU vorhandenen realen Vorteile und Möglichkeiten nut-

zen. Dadurch könnte eine für wahr harmonische Synthese der beiden Wirtschaften bewirkt werden – einer klassischen und bewährten in der EU und einer neuen und aufstrebenden in Russland, denen einander gut ergänzende Wachstumsfaktoren eigen sind.

Wir verfügen über moderne Technologien, Naturressourcen und Investitionskapital.

Wir sind gesegnet mit dem einmaligen Leistungsvermögen unserer Menschen. Schließlich stützen sich Russland und die EU auf bereits gesammelte ernst zu nehmende Kooperationserfahrungen. Es freut mich, an dieser Stelle anmerken zu können, dass Deutschland, welches ja als Lokomotive der europäischen Integration agiert, auch auf diesem Gebiet für eine richtige Führungsstärke beispielgebend auftritt.

Quelle: Süddeutsche Zeitung, November 2010

www.sueddeutsche.de; www.zeitung.de

Wortschatzliste zum Thema „Russische Integrationspolitik“

Neubewertung, die, -en	переоценка
vornehmen	предпринимать
Risiko, das, -ken	риск
erwägen	взвешивать
durchdenken	продумывать
sich befassen (mit+ A.)	заниматься чем-либо
gestalten	оформлять
sich erweisen	оказываться
anfällig	подверженный воздействию, склонный
Deutlichkeit, die	четкость
angewiesen sein (auf+ A.)	быть зависимым
konfrontieren, s. (mit + D.)	противопоставлять
Rückstand, der, -ände	отставание, долг
Heraufziehen	поднимать, подтягивать
hinzufügen	добавлять
wenden	поворачивать, обращать
bewirken	воздействовать
gewähren	предоставлять, гарантировать
verfügen (über+ A.)	иметь в наличии

gesegnet sein (mit+D.)	иметь в достатке, в изобилии
einmalig	уникальный
Leistungsvermögen, das	потенциал,
	производительность
sich stützen (auf+ A.)	опираться на что-либо
agieren (als + N.)	действовать в качестве
	кого-либо или чего-либо

Dialog zum Thema „Integrationspolitik Russlands“

Dialog Nr. 1

Herr Braun: Sehr geehrter Kollege Herr Sorin, alle wissen, dass Russland vor kurzem zum WTO-Mitgliedstaat wurde. Könnten Sie als Fachmann in diesem Bereich ausführlicher über Ihre Pläne in diesem Zusammenhang erzählen?

Herr Sorin: Gerne. Es handelt sich vor allem um so genannte 5 Bausteine.

Herr B.: Anders gesagt: Ihre 5 Vorschläge, die zu Grunde der russischen Wirtschaftspolitik liegen.

Herr S.: Genau! Das erste, was Russland vorgeschlagen hat, wäre für alle vorteilhaft. Wir schlagen vor, keine einfache Wirtschaftsgemeinschaft von Lissabon bis Wladiwostok, sondern eine harmonische Wirtschaftsgemeinschaft zu gestalten.

Herr B.: Das könnte aber nach sich eine Freihandelszone ziehen.

Herr S.: Ganz richtig! Und nicht nur eine Freihandelszone, sondern auch moderne neue wirtschaftliche Integrationsformen. Ein gemeinsamer Kontinentalmarkt ist kein Traum mehr, es könnte eine ideale Idee sein.

Herr B.: Warum nicht? Russlands WTO-Beitritt muss unbedingt einen großen Beitrag zur europäischen Entwicklung leisten.

Herr S.: Sicher! Aber es gibt da ein Problem: ohne einheitliche Rechts- und Zollvorschriften und technische Regelsätze ist es nicht leicht, unsere Projekte umzusetzen.

Herr B.: Man muss zugeben, dass einige gesamteuropäische Strukturen Engpässe haben.

Herr S.: Das stimmt. Zum Beispiel, die gesamteuropäische Verkehrsinfrastruktur.

- Herr B.:** Sie haben Recht. Und wir hoffen, dass Russland und Europa zusammen diese Probleme lösen können.
- Herr S.:** Ja, ohne Zweifel! Das zweite, was Russland schaffen will, ist eine gemeinsame Industriepolitik.
- Herr B.:** Eine gemeinsame Industriepolitik? Was wird darunter gemeint?
- Herr S.:** 2 Momente: Erstens, die Zusammenballung der Technologie- und Ressourcenpotentialle Russlands und der EU. Zweitens, die Implementierung von gemeinsamen Förderungsprogrammen für die kleinen und mittelständischen Betriebe.
- Herr B.:** Aber man muss auch Folgendes betonen: nur für diejenigen, die auf dem Weltmarkt aktiv sind.
- Herr S.:** Selbstverständlich! Europa hat viele Zeitbilder höchster technologischer Kultur.
- Herr B.:** Ja, unsere Länder haben bestimmte Markenzeichen, die wirklich Gold wert sind.
- Herr S.:** Durchaus! Dabei legen wir große Hoffnung auf die enge Zusammenarbeit auf verschiedenen Gebieten.
- Herr B.:** Meinen Sie auch den Schiff- und Flugzeugbau und die Automobilproduktion?
- Herr S.:** Nicht nur. Das sind auch Weltraumtechnologien, die Medizin und die Pharmaindustrie, die Kernenergie und die Logistik.
- Herr B.:** Das ist eine richtige hightech-durchdrungene Industrie.
- Herr S.:** Ja, ich möchte noch hinzufügen: Das muss die Industrie des postindustriellen Zeitalter sein. Damit machen wir Schluss.
- Herr B.:** Und weitere 3 Bausteine?
- Herr S.:** Wenn Sie nichts dagegen haben, so können wir das morgen besprechen.

Dialog Nr. 2

- Herr B.:** Herr Sorin, gestern haben Sie uns sehr interessant Ihre neue Industrialisierungswelle präsentiert. Und was kommt weiter?
- Herr S.:** Was kommt weiter? Weiter kommt die Idee eines gemeinsamen Energiekomplexes. Und das ist der 3. Baustein.
- Herr B.:** Meinen Sie den gemeinsamen Industriekomplex?
- Herr S.:** Gewiss. Aber es liegt daran, dass dieses Thema im Laufe von vielen Jahren sehr politisch war. Und im Interesse von beiden Seiten, in erster Linie einschließlich der Energieab-

nehmer, sind die Gasleitungen in Betrieb zu nehmen. Ich spreche über Nord Stream und South Stream.

Herr B.: Ich stimme Ihnen zu, dass Europa an einem flexiblen System der Energieversorgung interessiert ist.

Herr S.: Aber das wäre noch nicht alles.

Herr B.: Nicht alles? Was denn noch?

Herr S.: Wir schlagen vor, Spezialisten für den Energiebereich zusammen auszubilden und die Zusammenarbeit beim Aufbau von Engineering-Zentren wäre auch nicht überflüssig.

Herr B.: Und was ist Nummer 4 Ihres Programms?

Herr S.: Was den Punkt 4 anbetrifft, so meinen wir, dass man mehr Aufmerksamkeit der europäischen Bildung und Wissenschaft schenken muss. Die Führungsfunktionen in diesen Bereichen kann man nur durch die Partnerschaft gewährleisten.

Herr B.: Meinen Sie die gesamteuropäische Projekte?

Herr S.: Ja, Russland ist bereit, in Forschungsprojekte zu investieren, in solche wie z.B. der Bau des Röntgenlasers in Hamburg usw. Wir bemühen uns, alles, was von uns abhängt, zu tun, um den Kollegen unsere Forschungsmöglichkeit an russischen Wissenschaftseinrichtungen anzubieten.

Herr B.: Unsererseits könnten wir auch zur Entwicklung der russischen Wissenschaft einen Beitrag leisten.

Herr S.: Das wäre vorteilhaft für beide Seiten. Ohne Zweifel. Das letzte, woran wir uns erinnern müssen, ist der bestehende Visumzwang. Das ist der 5. Punkt.

Herr B.: Man muss zugeben, dass der Visumzwang geschäftliche und private Kontakte stört.

Herr S.: Ja, es ist notwendig, die Visafreiheit zwischen Russland und der EU einzuführen. Von der Reisefreiheit würden in erster Linie unsere Jugend profitieren.

Herr B.: Vielleicht könnten Sie sagen: Worauf ist es zurückzuführen, dass Sie es für den Baustein halten?

Herr S.: Ich antworte: Es ist darauf zurückzuführen, dass damit das ernsthafte Hindernis für die Ausweitung der Geschäftsaktivitäten abgebaut wird. Das wäre im Großen und Ganzen alles.

Herr B.: Das alles ist sehr interessant. Wir bedanken uns bei Ihnen dafür, dass Sie Ihre Programme uns präsentiert haben.

Herr S.: Bitte, bis zum nächsten Treffen.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Mitgliedschaft, die, -en	членство
in diesem Zusammenhang	в связи с этим
Wirtschaftsgemeinschaft, die	экономическое единство
Vorschrift, die, -en	предписание, правило
Zusammenballung, die	сосредоточение,
	концентрация
Implementierung, die	помощь по внедрению
	решений
Kernenergie, die	атомная энергия
überflüssig	лишний
gewährleisten	обеспечивать
sich bemühen	стараться
Visumzwang, der	визовый режим
profitieren	получать выгоду
Hindernis, das, -se	препятствие

Übungen

1. Lesen Sie die Schlagzeilen aus dem Handelsblatt (2011–2013) und äußern Sie Ihre Vermutungen: worum könnte es in den Artikeln gehen? Worum zeugen alle diese Schlagzeilen? Diskutieren Sie im Kurs:

- 1) Welche Entwicklungstrends gibt es in der Welt?
- 2) Welche gemeinsame Probleme versuchen die verschiedenen Staaten zu lösen?
- 3) Was wird dafür gemacht?
- 4) ...
- 5) ...

“Europas Luftfahrtmanager befürchten Handelskrieg”
“China mit hohem Handelsdefizit”
“Reiselust der Deutschen ist ungebrochen”
“Weltbank: Erfolg im Kampf gegen Armut”
“Die Weltwirtschaft bestätigt ihren Aufwärtstrend”
“Stahlindustrie: auf in die Schwellenländer”
“EU-Staaten streiten um Klimaschutzziele”

2. Analysieren Sie eine Woche lang (oder einfach für die letzte Woche) die Artikel einer überregionalen deutschsprachigen Zeitung (www.zeitung.de) und ermitteln Sie die aktuellen Entwicklungen im internationalen Wirtschaftsgeschehen. Analysieren Sie mindestens 5 Artikel. Die Tabelle hilft Ihnen dabei. Berichten Sie dann über die Ergebnisse Ihrer Analyse im Kurs.

Zeitung, Titel, Datum	Kurzbeschreibung des Sachverhaltens	Wirtschaftspolitische Analyseaspekte
1)		
2)		
3)		
...		
...		
...		

3. Versuchen Sie, Sätze oder kurze Texte zum Thema „Globalisierung“ zu schreiben und dabei alle angegebenen Wörter in einem Kontext zu gebrauchen.

- Globalisierung, global, Austausch, Waren, Dienstleistungen, Konsum, Politik, Recht.



- Finanzkrise, Ursprung, lokalisieren, Verbreitung, Welt, aufhalten, Merkmal, Globalisierung.
- Prozesse, Grenzen, überwinden, Ausweitung, Intensivierung, Beziehungen, Kontinente.
- Schaffung, global, Märkte, Verknüpfung, regional, national.

- Hohes Tempo, Internet, neue Kommunikationsformen, Distribution von Produkten, Informationen, weltweit, Verfügung.
- Wirkungen, Globalisierung, diskutieren, einschätzen, kontrovers, Befürworter, Gegner, Folgen.
- Ursache, Armut, Probleme, überwinden, Instrument, Armut.

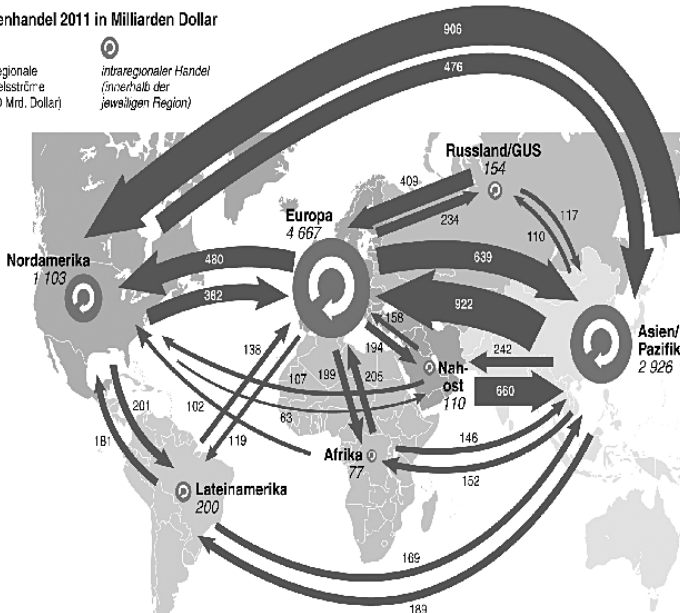
4. Betrachten Sie das Schaubild und berichten Sie zum Thema „Der weltweite Handel mit Gütern und Dienstleistungen“.

Globale Handelsströme

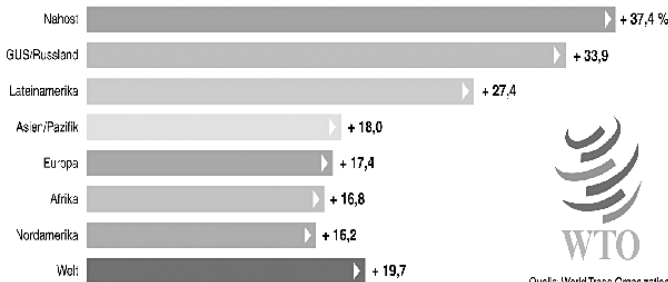
Warenhandel 2011 in Milliarden Dollar

→ interregionale Handelsströme (ab 50 Mrd. Dollar)

⊙ intraregionaler Handel (innerhalb der jeweiligen Region)



Anstieg der Exporte 2011 gegenüber 2010 in %



Quelle: World Trade Organization



© Globus 5443

5. Lesen Sie den Text zum Thema „Weltwirtschaftssystem. Entwicklung“ und ergänzen Sie die fehlenden Wörter.

A. Finanzkrise. B. Weltkrieg. C. fördern. D. abgesichert.
E. Weltwirtschaft. F. Institutionen. G. Initiative.
H. zeichnet. I. verhandelt. J. Unterzeichnung

Das Weltwirtschaftssystem vor dem Ersten _____ (1) war weder vertraglich noch institutionell _____ (2). Internationale Wirtschaftskooperation wurde nicht wie heute durch formelle internationale _____ (3) wie die Welthandelsorganisation (WTO), den Internationalen Währungsfonds (IWF) oder die Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) reguliert, sondern von informellen Institutionen ohne festgeschriebenes Regelwerk bestimmt... Schon während des Zweiten Weltkrieges wurde auf _____ (4) der USA und Großbritanniens intensiv über eine Neustrukturierung des Weltwirtschaftssystems nachgedacht und _____ (5) ... In Bretton Woods kam es 1944 zum Abkommen über das Internationale Währungssystem und 1947 zur _____ (6) des „General Agreements on Tariffs and Trade“ (GATT) ... Das GATT sollte neben einer Stabilisierung der Wechselkurse den internationalen Handel durch einen geregelten Abbau von Handelsbarrieren _____ (7). Bis zur Gründung der Welthandelsorganisation (WTO) am 1.1.1995 war das GATT ein multilaterales Handelsabkommen, keine internationale Organisation...

In den 1970er- und 80er-Jahren standen die _____ (8) und das Weltwirtschaftssystem vor neuen Herausforderungen: In den 1970er-Jahren waren es die Ölschocks, in den 1980er-Jahren die _____ (9) in Lateinamerika...

Seit Mitte der 1990er-Jahre ist es zu neuen Veränderungen in der Weltwirtschaft gekommen. Einerseits _____ (10) sich das Weltwirtschaftssystem durch einen noch nie gekannten Grad an internationaler Verflechtung aus; andererseits ist eine Fragmentierung zu verzeichnen, da die Entwicklungsländer nach wie vor nicht ausreichend in die Weltwirtschaft integriert sind.

Quelle: Stormy Mildner; überarbeitete Version
des Internet-Beitrags „Weltwirtschaft“
www.weltpolitik.net/sachgebiete/wirtschaft

Fassen Sie die wichtigste Information zusammen.

Tipps:

- verwenden Sie die Präsens-Form;
- vermeiden Sie Zitate und Wiederholungen;
- beachten Sie in erster Linie nicht die Jahresdaten und Zahlen, sondern die Gründe, Folgen und Entwicklungstendenzen.

6. Informieren Sie sich im Internet über die Struktur und Zielsetzungen der WTO. Die Internetseite www.wto.org hilft Ihnen dabei. Präsentieren Sie die Ergebnisse Ihrer Recherche im Kurs.

7. Projektarbeit: Entwerfen Sie in Kleingruppen eine kleine Zeitung zum Thema „Russland und die WTO“ und präsentieren Sie Ihre Zeitung im Kurs.

Für die Präsentation berücksichtigen Sie folgende Punkte:

1. Zielgruppe (Studenten, Unternehmer, Beamten ... / russische Bevölkerung, deutsche Bürger ...).
2. Lay out.
3. Schlagzeilen.
4. Hauptthemen, Rubriken, Akzente

8. Lesen Sie das Zitat von Adam Smith und kommentieren Sie es.

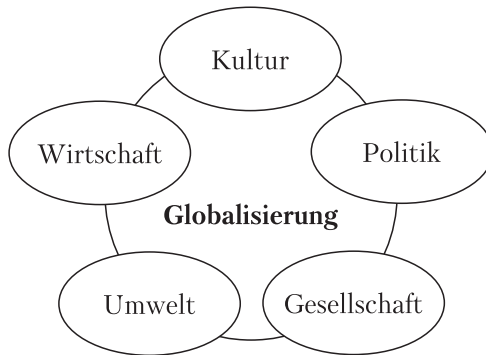
Internationale Arbeitsteilung

Ein Familienvater, der weitsichtig handelt, folgt dem Grundsatz, niemals selber etwas herzustellen zu versuchen, was er sonstwo billiger kaufen kann. So sucht der Schneider, seine Schuhe nicht selbst zu machen, er kauft sie vielmehr beim Schuhmacher. Dieser wiederum wird nicht eigenhändig seine Kleider nähen, sondern lässt sie vom Schneider anfertigen (...). Was aber vernünftig im Verhalten einer einzelnen Familie ist, kann für ein mächtiges Königreich kaum töricht sein. Kann uns also ein anderes Land eine Ware liefern, die wir selbst nicht billiger herzustellen imstande sind, dann ist es für uns einfach vorteilhafter, sie mit einem Teil unserer Erzeugnisse zu kaufen, die wir wiederum günstiger als das Ausland herstellen können. (...) In Treibhäusern, Mistbeeten und mit erwärmtem Mauerwerk lassen sich auch in Schottland recht gute Trauben ziehen und daraus auch sehr gute Weine keltern, nur würden

sie etwa dreißigmal so viel kosten wie ein gleich guter aus dem Ausland. Wäre es also sinnvoll, jegliche Einfuhr von ausländischem Wein durch Gesetz zu verbieten, nur um den Anbau von (...) Burgunder in Schottland anzuregen?

Adam Smith: Der Wohlstand der Nationen,
München, dtv 2001, Erstausgabe 1776

9. Was bedeutet Globalisierung für Russland? Kommentieren Sie das Schaubild.



Lektion 13

Innovationspolitik Russlands

Deutsch-russische Zusammenarbeit in Wirtschaft und Handel als Modernisierungsfaktor der russischen Wirtschaft.

Die wichtigste Komponente der Sozial- und Wirtschaftspolitik des russischen Staates ist die Innovationspolitik. Sie ist der Hebel, mit dem sich die heimische Wirtschaft modernisieren und strukturell umorganisieren lässt, um auf diese Weise konkurrenzfähig zu werden und eine führende Position beim Export von Hochtechnologieprodukten einzunehmen.

Die institutionelle Basis der wirtschaftlichen Modernisierung und technischen Erneuerung ist die Kommission. Die Hauptaufgaben der Kommission für Modernisierung und technologische Entwicklung der russischen Wirtschaft sind:

Erörterung einer neuen staatlichen Politik zur Modernisierung und technologischen Entwicklung der Wirtschaft:

- die Koordination der Arbeit Föderaler Exekutivorgane, der Exekutivorgane der russischen Regionen, der Unternehmer- und Expertengemeinschaft im Bereich der Modernisierung und technologischen Entwicklung der Wirtschaft;
- die Festlegung der Hauptmaßnahmen, – formen und -methoden der staatlichen Regulierung.

Es ist notwendig, einen ganzheitlichen Ansatz zur Herausbildung innovativer Systeme und von Investitionsumgebungen zu gewährleisten, die Bedingungen für einen vollständigen Zyklus der Entwicklung von Investitionen zu sichern, unter anderem auf dem Weg der Sicherung makroökonomischer Stabilität, des Schutzes von Konkurrenz und

Eigentumsrechten und der Beseitigung administrativer Hemmnisse. Gleichzeitig steht die Ausarbeitung und praktische Realisierung konkreter Mechanismen der Implementierung und Unterstützung innovativer Technologien an, vor allem für Modernisierungsschwerpunkte, wie Energieeffizienz, Medizintechnik und Pharmazie, Weltraum und Telekommunikation, Atomtechnologien, strategische Computertechnologien und Software. Hierzu gibt es Projekte.

Zur Modernisierung der russischen Wirtschaft, darunter auch zur Realisierung der Innovationsprojekte, ist eine außenwirtschaftliche Unterstützung notwendig, die folgendes vorsieht:

- Schaffung von Gemeinschaftsunternehmen und – organisationen mit ausländischen Partnern zur Herstellung und zum Absatz heimischer wissenschaftlicher Produkte;
- Werbung und Vermarktung heimischer innovativer Produkte im Ausland, darunter im Rahmen von Ausstellungs- und Messtätigkeiten,
- Teilnahme am internationalen Informationsaustausch über innovative Projekte;
- Import von Hightech-Ausrüstungen zur Realisierung von Innovationsprojekten;
- Import von Lizenzen für hocheffektive Technologien und Know-how für die Herstellung neuester Produkte.

Wortschatzliste zum Thema „Innovationspolitik Russlands“

Hebel, der	рычаг
konkurrenzfähig	конкурентоспособный
Erneuerung, die	обновление
Erörterung, die	дискуссия, рассмотрение
Exekutivorgan, das, -e	исполнительный орган
Festlegung, die	установление, определение
Ansatz, der	начало, основание
Herausbildung, die	формирование
Eigentumsrecht, das, -e	право собственности
Vermarktung, die	продажа, сбыт, подготовка к продаже

Dialoge zum Thema „Innovationspolitik Russlands“

Dialog Nr. 1

Herr Schmidt: Herr Klimow, im Zusammenhang damit, dass Russland eine große Aufmerksamkeit der Innovationspolitik des Landes schenkt, würde ich Sie gerne bitten, einige Momente aus Ihrem Vortrag zu präzisieren.

Herr Klimow: Gerne, Herr Schmidt. Was interessiert Sie insbesondere?

Herr S.: Sie haben eine Kommission und deren Aufgaben erwähnt. Wann wurde die gegründet?

Herr K.: Die Kommission wurde im Mai 2009 gegründet. Innerhalb von nächsten Jahren ist es der Kommission gelungen, vieles zu erreichen. Aber die Arbeit ist immer noch nicht zu Ende.

Herr S.: Danke. Ich habe noch eine Frage. Sagen Sie bitte, wenn Sie über Aufgaben sprechen, wie z.B. über einen ganzheitlichen Ansatz zur Herausbildung innovativer Systeme, werden da konkrete Fristen für die Erfüllung dieser Aufgaben gesetzt? Wenn ja, dann wo werden sie festgelegt?

Herr K.: Entschuldigung, dass ich darüber in meinem Vortrag nicht gesagt habe. Sie haben recht, das ist sehr wichtig. Das Dokument, das die Fristen beinhaltet, ist die Erklärung des Präsidenten über die Haushaltspolitik. Es handelt sich da um den Zeitraum 2011–2013. Es werden alle Maßnahmen getroffen, um die gestellten Aufgaben zu erfüllen. Innerhalb von diesen Jahren haben wir viel geschafft, es ist auf Engste mit Investitionen verbunden.

Herr S.: Das stimmt. Es ist schwer, dem nicht zuzustimmen. Wir wissen, dass Russland vieles unternimmt, um das Investitionsklima zu verbessern.

Herr K.: Sicher. Es gibt viele Beispiele. Z.B. Russlands WTO-Beitritt. Das hilft viele Probleme lösen.

Herr S.: Und noch eine Bitte. Könnten Sie ausführlicher über die Modernisierungsschwerpunkte erzählen? Im Großen und Ganzen ist es uns bekannt, aber erinnern Sie uns bitte noch einmal an diese Projekte.

Herr K.: Ja, es lohnt sich, sich daran zu erinnern. Erstens: Es geht um Energieeffizienz und Ressourceneinsparung, und in erster Linie um ein Programm zur Energieeinsparung im gesamten Haushaltssektor.

Herr S.: Wird das Programm umgesetzt?

Herr K.: Natürlich! Wir haben solche Pilotprojekte wie „Kleine komplexe Energiewirtschaft“ und „Innovative Energiewirtschaft“.

Herr S.: Aber worauf kommt das an?

Herr K.: Wir haben vor, nicht nur Bodenschätze zu fördern, sondern auch auf die Führungsrolle bei Innovationen zu setzen. Wir legen große Hoffnung nicht nur auf die traditionellen, sondern auch auf die alternativen Energiequellen.

Herr S.: Und im Atomtechnologiebereich?

Herr K.: Hier werden auch einige Projekte umgesetzt. Zum Beispiel: „Musterprojekt eines optimierten und computergesteuerten Kraftwerkblocks“ und andere. Auf diesem Gebiet hat Russland eine gute Arbeit geleistet. Bis 2014 soll es bei uns Reaktoren der neuen Generation geben. Heute ist es sehr nachgefragt.

Herr S.: Ich habe gehört, dass solche Entwicklungen auch in anderen Bereichen zum Einsatz kommen können.

Herr K.: Ja, das stimmt. In der Medizin. Und ich möchte Sie noch darauf aufmerksam machen, dass es sich über 3 Marktarten handelt.

Herr S.: Welche meinen Sie?

Herr K.: Diese Entwicklungen werden für traditionelle Märkte, für stabil wachsende Märkte und für neue perspektivreiche Märkte erarbeitet. Also, das Thema ist sehr breit, darum schlage ich vor, heute Schluss zu machen und morgen sprechen wir weiter.

Dialog Nr. 2

Herr K.: Also, Kollegen, wir können unsere Arbeit fortsetzen.

Herr S.: Herr Klimow, es wäre interessant, über IT-Bereiche und Programme zu erfahren.

Herr K.: In dieser Richtung werden 6 Projekte umgesetzt. Das sind: „Entwicklung von Supercomputern und Grid-Technologien“, „Elektronische Regierung“, „IKT-Dienstleistungen bei der Entwicklung des Bildungswesens und der sozialen Entwicklung von Persönlichkeiten“; es gibt Projekte in Bereichen Medizin, Sozialfürsorge, Sicherheit im Alltag und das Projekt „Supercomputerausbildung“.

-
- Herr S.:** Ohne Zweifel leistet das einen großen Beitrag zur Industrieförderung.
- Herr K.:** Ja, solche Entwicklungen gewähren uns den Zugang zur Datenübertragung durch Hochgeschwindigkeitskanäle und eine gute Möglichkeit der Projektierung modernster Flugzeuge, Weltraumschiffe, Autos und Atomreaktoren. An Bedeutung gewinnt dabei die Ausbildung eigener IT-Unternehmer. Die müssen auf dem Weltmarkt konkurrenzfähig werden.
- Herr S.:** Große Pläne, prima!
- Herr K.:** Das sind jetzt nicht nur Pläne. Die Umsetzung vieler Projekte ist die Wirklichkeit.
- Herr S.:** Angenehm zu hören.
- Herr K.:** Ich möchte noch ein Paar Worte über Weltraumtechnologien und Telekommunikationen sagen. Es liegt daran, dass unsere Projekte auf diesem Gebiet in 4 Bereiche geteilt werden, genauer zu sagen, in 4 thematische Bereiche. Wenn Sie sich dafür interessieren, könnte ich Ihnen unsere Materialien weitergeben, mit denen Sie sich bekannt machen können. Und ich möchte noch hinzufügen, dass eine der wichtigsten Aufgaben für heute die Einführung russischer Satellitennavigationstechnologien auf dem Weltmarkt ist.
- Herr S.:** Wir sind sicher, dass alles klappt. Und es bleibt noch die Medizintechnik.
- Herr K.:** Ja, Medizintechnik, medizinische Technologien und Pharmazeutik. Hier haben wir Pläne für einige Jahre, genauer zu sagen, bis zum Jahr 2020. Wir haben in diesen Bereichen viele Projekte angesiedelt. Die haben die Versorgung unserer Bürger mit guten modernen Arzneimitteln zum Ziel.
- Herr S.:** Aber wir wissen, dass viele Arzneimittel aus Deutschland importiert werden.
- Herr K.:** Wir bedauern es, aber das stimmt. Wir wollen den Verbrauchsanteil heimischer Arzneimittel erhöhen.
- Herr S.:** Um wie viel Prozent?
- Herr K.:** Über 50%. Natürlich mit neuen Technologien. Das betrifft nicht nur Technologien der Vorbeugung und Heilung der Erkrankungen. Eine der wichtigsten Aufgaben des sozialen Staates war, ist und wird die öffentliche Fürsorge für die Bürger sein.

Wortschatzliste zu den Dialogen

Frist, die, -en	срок
beinhalten	содержать
Erklärung, die, -en	заявление
sich lohnen	стоить
Effizienz, die	эффективность
Einsparung, die	экономия
Bodenschätze, die (Pl.)	полезные ископаемые
nachfragt sein	пользоваться спросом
zum Einsatz kommen	вступать в действие, начинать действовать
öffentliche Fürsorge	государственное социальное обеспечение

Übungen

1. Äußern Sie Ihre eigene Meinung. Diskutieren Sie im Kurs zu folgenden Fragen.

a) Was verstehen Sie unter dem Begriff „Innovation“?

Wie sind die wesentlichen Merkmale von Innovationen?

b) Welche Innovationen haben in der Geschichte die wesentlichen Veränderungen in gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Lebensbereichen hervorgerufen?

c) Wie bewerten Sie die Bedeutung einer hohen Innovationsfähigkeit für die wirtschaftliche und gesellschaftliche Entwicklung eines Landes?

Begründen Sie Ihre Meinung. Führen Sie auch Beispiele an.

2. Lesen Sie den Text aus dem Wirtschaftslexikon zum Thema „Innovationspolitik“.

**Kritik, Marktwirtschaften, Fokus, Unterstützung, Infrastruktur,
Maßnahmen, Staat, Förderung, Gebiet, Reglementierung**

a) Ergänzen Sie die fehlenden Wörter.

Unter Innovationspolitik versteht man eine Schnittmenge aus industrie-, forschungs- und technologiepolitischen _____ (1). Mit diesen

Maßnahmen will der Staat die Umsetzung von Forschungs- und Entwicklungs- (FuE-) Arbeiten in marktfähige Produkte und Dienstleistungen aktiv beeinflussen und dazu beitragen, gesamtwirtschaftliche Ziele zu erreichen.

Der Staat setzt verschiedene Förder-Instrumente ein. Zu unterscheiden ist zwischen der mittelbaren und der unmittelbaren Förderung. Mittelbar fördert der _____ (2) Innovationen, indem er wirtschaftsfreundliche Rahmenbedingungen schafft (Bildungssystem, Wirtschafts- und Finanzpolitik und Rechtsordnung). Bei der unmittelbaren _____ (3) kann man zwischen der direkten (projektorientierten) und der indirekten Förderung (globale Förderung) unterscheiden.

Aus marktwirtschaftlicher Sicht kommt der mittelbaren Förderung sowie der indirekten Förderung ein besonderes Gewicht zu. In _____ (4) gilt eine wettbewerbsorientierte Wirtschafts- und Innovationspolitik als das beste Mittel, um Innovationen hervorzubringen ("Wettbewerb als Entdeckungsverfahren", v. Hayek).

Als Prinzipien einer marktwirtschaftlichen Innovationspolitik gelten: das Subsidiaritätsprinzip, die Wettbewerbsorientierung, das Nachhaltigkeitsprinzip und das der laufenden Evaluation von FuE-Einrichtungen. Die staatlichen Maßnahmen zielen in erster Linie auf eine innovationsfreundliche Gestaltung der Rahmenbedingungen, die Bereitstellung einer leistungsfähigen _____ (5), den Einfluss auf die Technologieentwicklung für bestimmte sozioökonomische Ziele und die Unterstützung der Innovationstätigkeit der Unternehmen.

Innovationspolitik muss den _____ (6) heute in wachsendem Maße nicht nur auf technische Innovationen legen, sondern zunehmend auch die nichttechnischen Innovationen fördern. Hierzu kann zum Beispiel die Förderung neuer Geschäftsmodelle oder des Designs gehören. Zu einer nachhaltigen Innovationspolitik gehört aber auch die Förderung von Modellen zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf. Zum _____ (7) staatlicher Innovationspolitik zählt ferner die Förderung innovativer neuer Unternehmensgründungen und die _____ (8) in- und ausländischer Unternehmenskooperationen.

Die _____ (9) an der deutschen Innovationspolitik richtet sich in erster Linie gegen die Trennung von Forschungs- und Technologiepolitik durch die Aufteilung der Zuständigkeiten auf das Wirtschafts- und Forschungsministerium. Eine Bündelung der Kompetenzen würde dazu beitragen, Reibungsverluste zu verringern. Darüber hinaus wird kriti-

siert, dass die Innovationsaktivität immer noch durch zu hohe Steuern sowie durch eine zu hohe _____ (10) behindert werde.

Auch auf der Seite der Unternehmen ist das Innovationsmanagement ein Teil strategischer Unternehmenspolitik. Aus Sicht der Unternehmen besteht die wichtigste Aufgabe staatlicher Innovationspolitik darin, die Rahmenbedingungen für wachstumsfördernde Innovationen und damit für Arbeitsplätze günstig zu gestalten.

*Quelle: www.wirtschaftundschule.de,
Wirtschaftslexikon*

b) Antworten Sie auf die Fragen zum Text.

Welche Ziele verfolgt die Innovationspolitik?

Über welche Instrumente verfügt der Staat zur Durchführung der Innovationspolitik?

Was versteht man in der Marktwirtschaft unter der Innovationspolitik?

Welche Bereiche sind heutzutage in der Innovationspolitik von größter Bedeutung?

Was wird in der deutschen Innovationspolitik besonders kritisiert?

c) Bereiten Sie schriftliche Inhaltsangabe des Textes und eine mündliche Zusammenfassung vor.

3. Kommentieren Sie folgende Zitate in Bezug auf die Innovationspolitik.

- „Innovation umfasst die Einführung, Aneignung und erfolgreiche Verwendung einer Neuerung in Wirtschaft und Gesellschaft.“

(Europäische Union)

- „Innovationsfähigkeit fängt im Kopf an, bei unserer Einstellung zu neuen Techniken, das sich aus den erweiterten Elementen der Vergangenheit gestaltet, und die echte Sehnsucht muss stets produktiv sein, ein Neues, Besseres zu schaffen.“

(Giordano Bruno)

- „Jede Schöpfung ist ein Wagnis.“

(Christian Morgenstern, deutscher Lyriker)

4. Lesen Sie die Definitionen. Zu welchen Begriffen passen sie?

**A. Innovation. B. Wirkung.
C. Förderung. D. Förderinstrumente**

1. Die Erzeugung und Umsetzung von Neuerungen. Dazu gehören die Schaffung neuer Produkte (Produktinnovation) oder die Verbesserung bestehender Produkte (Verbesserungsinnovation), die Entwicklung neuer Herstellungsverfahren (Prozessinnovation oder Verfahrensinnovation) und die Einführung neuer Methoden der Organisation des Managements, die Erschließung neuer Märkte (z.B. Vertrieb über das Internet) sowie institutionelle Änderungen (institutionelle Innovation), z.B. Technische Sicherheitsstandards und Umweltqualitätsnormen.

2. Die Bereitstellung von Forschungsinfrastruktur und die Integration verschiedener innovationsbeeinflussender Politikbereiche sind wichtige Aufgaben der Forschungs- und Technologiepolitik. Die zunehmende Globalisierung der Märkte zwingt darüber hinaus die nationale wie die europäische Politik dazu, den Schwerpunkt von der reinen Technikförderung auf das Initiieren von komplexen Innovationen zu verlagern. Zukunftsentwürfe der 1990-er Jahre gehen davon aus, dass künftig nicht nur die Frage nach der technischen Realisierbarkeit im Mittelpunkt des Inneren von Wirtschaft, Wissenschaft, Staat und Öffentlichkeit stehen wird, sondern auch jene nach dem Lösungsbeitrag von Innovationen für zahlreiche, in den verschiedenen Bereichen von Wirtschaft und Gesellschaft anstehenden Probleme.

3. Die ständige Bereitschaft und Fähigkeit der Unternehmen zu Innovationen ist im Sinne des von Joseph A. Schumpeter beschriebenen Prozesses der schöpferischen Zerstörung eine entscheidende Voraussetzung zur Erhaltung der Wettbewerbsfähigkeit der Unternehmen und der Volkswirtschaft. Darüber hinaus tragen Innovationen dazu bei, gesamtwirtschaftliche Sättigungserscheinungen zu überwinden und sind insofern eine wichtige Bedingung für Strukturwandel und Wachstum der Wirtschaft.

4. Die Instrumente der Innovationsförderung sollen mit der Erforschung und Entwicklung neuer Produkte und Verfahren verbundenen Risiken, vor allem für kleine und mittlere Unternehmen, reduzieren.

Quelle: Der Brockhaus – Wirtschaft (2008), Leipzig/Mannheim

5. Ordnen Sie zu. Wenn Sie richtig zugeordnet haben, bekommen Sie einen vollständigen kurzen Artikel zum Thema „Russische Innovationspolitik“.

Investitionsklima

1. In Russland lebt ein Großteil der fast 142 Mio Menschen C	A. erklärt sich primär durch die gut ausgebaute Infrastruktur und das stabile Investitionsklima dieser Wirtschaftszentren.
2. Die Konzentration auf die Großstädte Moskau und Sankt-Petersburg A	B. kommt erst schleppend in Gang.
3. Dies darf jedoch nicht darüber hinweisen,	C. in den städtischen Ballungsgebieten.
4. Die vom Präsident Medwedew initiierte Innovationspolitik, die auch die Regionen wirtschaftlich stärken soll,	D. dass in unterrepräsentativen, meist ländlichen Gebieten die Arbeitslosigkeit sehr hoch ist und die Einnahmen gering sind.
5. Die Russische Föderation gilt als Hochpreisland,	E. auf den grundsätzlich positiven Tendenzen aufzubauen.
6. Die Schattenseiten der russischen Wirtschaft	F. was bei einem Markteintritt jedenfalls bedacht werden sollte.
7. Dennoch versucht die Russische Föderation,	G. beabsichtigt der Kreml ausländische Investoren mittels eines Förderungsfonds in Höhe von 10 Mrd Dollar ins Land zu locken.
8. Wie Anfang des Jahres bekannt wurde,	H. erschweren zudem das tägliche Wirtschaftsleben.
9. Präsident Medwedew sieht dies als einen weiteren Schritt,	I. um Moskau als international führendes Finanzzentrum zu etablieren und die Modernisierung voranzutreiben.
10. Deutschland ist weiterhin einer der wichtigsten	J. betrug selbst nach dem krisenbedingten Einbruch 2009 noch über 2,6 Mrd. Euro.
11. Ausschlaggebend für den wirtschaftlichen Erfolg sind unter anderem die seit langem bestehende	K. Außenhandelspartner Russlands.
12. Das Gesamtvolumen für Ausfuhren alleine aus Baden-Württemberg in die Russische Föderation	L. weiter steigen.
13. Diese Daten sollten aufgrund der positiven bisherigen Wirtschaftsentwicklung	M. stets eng gepflegten Beziehungen zwischen Deutschland und Russland.

Quelle: IHK Ulm. Der Artikel von Sebastian Erns und Alexander Schultmeyer wurde gekürzt und bearbeitet.

6. Projektarbeit. Bereiten Sie einen Vortrag (eine Präsentation) zu einem der folgenden Themen vor:

- Herausforderungen und Bedeutung der Innovationspolitik;
- Innovation und technologischer Wandel;
- Alternative Konzepte der Innovationspolitik;
- Möglichkeiten und Grenzen der Innovationspolitik in der Wissenschaft;
- Gesellschaftliche Probleme und technischer Fortschritt;
- Innovationsstandort Deutschland: das nationale Innovationssystem;
- Innovationspolitik in der Marktwirtschaft;
- Russland im internationalen Innovationswettbewerb;
- Innovationen als Motor für Wachstum und Wohlstand.

7. Finden Sie im Internet eine öffentliche Rede oder Artikel zum Thema „Innovationspolitik Russlands“ und fassen Sie die wichtigsten Inhaltspunkte zusammen. Gebrauchen Sie dabei die Verben des Sagens und die Formen der indirekten Rede.

NB! Regel: indirekte Rede:

Vorzeitigkeit: Perfekt Konjunktiv;

Gleichzeitigkeit: Präsens Konjunktiv /

Präteritum Konjunktiv;

Nachzeitigkeit: Konditionalis 1.



Anhang

Rechtsformalternativen

Zunächst lassen sich die Rechtsformen nach ihrem privat-rechtlichen und öffentlich rechtlichen Charakter unterscheiden.

Für die Rechtsformentscheidung von Industriebetrieben stehen die verschiedenen Formen des Privatrechts im Vordergrund. Dabei ist insbesondere die Unterscheidung von Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften von Bedeutung. Der Begriff der Gesellschaft bezieht sich in diesem Zusammenhang auf freiwillige Personenzusammenschlüsse, die auf vertraglicher Basis die Förderung selbstgewählter Ziele anstreben.

Personengesellschaften fußen auf dem allgemeinen Gesellschaftsrecht des BGB. Sie bauen in besonderem Masse auf der persönlichen Verbundenheit der einzelnen Gesellschafter auf. Da die Existenz der Unternehmung regelmäßig eng mit der Mitgliedschaft der Einzelperson verbunden ist, ist die Mitgliedschaft ohne Zustimmung der anderen Gesellschafter grundsätzlich nicht übertragbar. Durch die normalerweise geringe Gesellschafterzahl können Sonderinteressen der Gesellschafter im Gesellschaftsverhältnis starke Berücksichtigung finden.

Kapitalgesellschaften lösen sich dagegen von solchen persönlichen Bindungen der Mitglieder und gründen das Gesellschaftsverhältnis auf die wirtschaftlichen Mitgliedsbeziehungen. Bei ihnen steht die reine Kapitalbeteiligung im Vordergrund. Kennzeichen der im allgemeinen Vereinsrecht verankerten Kapitalgesellschaft ist die Existenz eines ziffernmäßig festgelegten Gesellschaftskapitals (Grundkapital der AG; Stammkapital der GmbH). Aus juristischer Sicht werden die Gläubigergarantien anstelle der persönlichen Haftung der Gesellschafter im wesentlichen durch das in Höhe des Gesellschaftskapitals vor der Aus-

schüttung geschützte Vermögen übernommen. Eine Veränderung dieses Kapitals kann nur aufgrund eines Gesellschafterbeschlusses erfolgen.

Einzelunternehmung

Die Einzelunternehmung ist der Produktionsbetrieb oder die Erwerbstätigkeit eines einzelnen Unternehmers. Sie ist dadurch gekennzeichnet, dass die Geschicke des Betriebes unlösbar mit dem persönlichen Schicksal des Unternehmers verbunden sind. Dieser trifft alle Entscheidungen, trägt aber auch allein deren Folgen (Gewinn oder Verlust). Wegen ihrer einfachen Struktur ist die Einzelfirma die geeignete Rechtsform für kleinere und mittlere Betriebe. Nach der Arbeitsstättenzählung von 1970 waren 91% der rund 1,9 Mio. Betriebe in der Bundesrepublik Deutschland Einzelfirmen. Die Bedeutung dieser Unternehmensform geht aber ständig zurück.

Gründung: Die Gründung erfolgt formlos. In der Regel ist eine Eintragung ins Handelsregister notwendig. Die Firma der Einzelunternehmung ist eine Personenfirma d.h. sie muss Vor- und Familiennamen des Unternehmers enthalten.

Geschäftsführung: Der Einzelunternehmer trifft allein alle Entscheidungen.

Haftung: Für die Verbindlichkeiten des Betriebes haftet der Einzelunternehmer unbeschränkt mit seinem Betriebs- und Privatvermögen.

Finanzierung: Die Eigenkapitalbasis entspricht dem Vermögen des Unternehmers. Ihre Erweiterung ist möglich durch Ansparung von Gewinnen (Selbstfinanzierung) oder durch Aufnahme eines stillen Gesellschafters. Die Kapitaleinlage des stillen Gesellschafters geht in das Vermögen des Einzelunternehmers über. Der stille Gesellschafter ist von der Geschäftsführung prinzipiell ausgeschlossen, haftet aber auch nur mit seiner Einlage. Ihm steht eine Gewinnbeteiligung zu. Fremdkapital bekommt der Unternehmer als Personalkredit. Da das Kreditausfallrisiko für die Bank groß ist, sind die Möglichkeiten hohe und langfristige Kredite zu erhalten, in der Regel beschränkt.

Besteuerung: Wie alle Personunternehmen ist die Einzelunternehmung kein selbständiges Steuersubjekt. Es besteht nur eine Einkommensteuerpflicht des Alleinunternehmers zum Zeitpunkt der Gewinnentstehung im Betrieb.

Kommanditgesellschaft auf Aktien (KGaA)

Die Kommanditgesellschaft auf Aktien (KGaA) ist nach dem Aktiengesetz mit eigener Rechtspersönlichkeit, bei der mindestens ein Gesellschafter den Gesellschaftsgläubigern unbeschränkt haftet und die übrigen mit Einlagen an dem in Aktien zerlegten Grundkapital beteiligt sind, ohne persönlich für die Verbindlichkeiten der Gesellschaft zu haften. Als eine Mischform zwischen der KG als Personengesellschaft und der AG als Kapitalgesellschaft ist ihre Rechtsform im Aktiengesetz geregelt. Die unbeschränkt haftenden Gesellschafter, die auch Aktionäre sein können, entsprechen den persönlich haftenden Komplementären der KG, im Verhältnis zu ihnen haben die Kommanditaktionäre eine ähnliche Stellung wie die Kommanditisten der KG. Die KGaA verbindet die guten Kapitalbeschaffungsmöglichkeiten einer AG mit dem direkten Zugriff der Vollhafter auf die Unternehmensführung wie bei der KG.

Gründung. Die Einheitsgründung erfolgt durch mindestens fünf Gründer, darunter stets die persönlich haftenden Gesellschafter. Nach notarieller Beurkundung der Satzung erfolgt die Eintragung ins Handelsregister. Die Firma ist dem Gegenstand des Unternehmens entnommen und trägt den Zusatz „KGaA“.

Geschäftsführung. Die persönlich haftenden Gesellschafter bilden den Vorstand. Einmal treten die Aktionäre zur Hauptversammlung zusammen, deren Beschlüsse teilweise der Zustimmung durch die Vollhafter bedürfen. Als Aktionäre haben die Vollhafter kein Stimmrecht bei der Wahl des Aufsichtsrates und der Entlassung von Vorstand und Aufsichtsrat.

Kapitalorganisation. Das Grundkapital beträgt mindestens 50000 Euro, zerlegt in Aktien zum Mindestnennbetrag von 1 Euro. Die Gewinnverteilung erfolgt zunächst an die Vollhafter, dann als Dividende an die Aktionäre. Verluste werden von den Kapitalanteilen der persönlich haftenden Gesellschafter abgeschrieben und aus den Rücklagen gedeckt.

Finanzierung. Selbstfinanzierung ist aus den freien Rücklagen und durch Ausgabe neuer Aktien möglich. Fremdkapital erhält die KGaA durch Ausgabe von Schuldverschreibungen und durch Bankkredite.

Besteuerung. Als juristische Person ist die KGaA selbständiges Steuersubjekt und unterliegt deshalb der Körperschaft- und Vermögensteuerpflicht. Unter Anrechnung der gezahlten Körperschaftsteuer sind die einzelnen Gesellschafter nochmals vermögen- und einkommensteuerpflichtig.

Offene Handelsgesellschaft (OHG)

Die Offene Handelsgesellschaft (OHG) stellt eine „erweiterte Einzelunternehmung“ dar. Sie ist im allgemeinen die Rechtsform kleiner und mittlerer Betriebe und zugleich die einfachste Form, in der sich Kaufleute zusammenschließen, um ein Handelsgewerbe unter einheitlicher Firma zu betreiben. Die OHG ist als Zweckgesellschaft auf dem Gebiet der Wirtschaft eine „Handelsgesellschaft“, die an die Öffentlichkeit tritt und daher den strengen Regeln des Handelsrechtes unterworfen ist.

Gründung. Die Gründung einer OHG erfolgt in der Regel durch Gesellschaftsvertrag zwischen zwei und mehr Personen. Ins Handelsregister werden Namen, Stand und Wohnort der Gesellschafter sowie Firma und Sitz der Gesellschaft eingetragen.

Gesellschaftsführung. Alle Gesellschafter sind zur Geschäftsführung berechtigt und verpflichtet und haben die Vertretung nach außen. Durch vertragliche Vereinbarung kann davon abgewichen werden.

Haftung. Für Verbindlichkeiten der Firma haftet jeder Gesellschafter unbeschränkt als Gesamtschuldner mit dem Privat- und dem Betriebsvermögen.

Gewinn/Verlust. Auf seine Einlage erhält jeder Gesellschafter einen Gewinnanteil von 4%; der Rest wird nach Köpfen verteilt. Der Verlust wird ebenfalls nach Köpfen aufgeteilt. Abweichungen auf Grund des Gesellschaftsvertrages sind möglich.

Finanzierung. Die Erweiterung der Kapitalbasis erfolgt durch Erhöhung der Kapitaleinlagen der Gesellschafter, Nichtentnahme der Gewinne oder Aufnahme neuer Gesellschafter. Die Kreditwürdigkeit der OHG wird im allgemeinen höher eingeschätzt als die der Einzelunternehmung, da mindestens zwei Gesellschafter mit ihrem Gesamtvermögen haften.

Besteuerung. Die OHG ist kein selbständiges Steuersubjekt. Es besteht eine Einkommensteuerpflicht der Gesellschafter zum Zeitpunkt der Gewinnentstehung im Betrieb. Gehälter geschäftsführender Gesellschafter sind nicht als Betriebsausgaben abzugsfähig.

Auflösung. Die Auflösung erfolgt durch Kündigung oder Ablauf des Gesellschaftsvertrages, Beschluss der Gesellschafter, Konkurs über das Gesellschaftsvermögen oder das Vermögen eines Gesellschafters gerichtliche Entscheidung oder Tod eines Gesellschafters, sofern der Vertrag nichts anderes vorsieht.

Die Rechte des Betriebsrates

Der Betriebsrat hat vielfältige Rechte, vor allem in sozialen und personellen Angelegenheiten. In manchen Dingen muss er gehört werden, in anderen kann er mitwirken, und in einigen schließlich hat er ein echtes Mitbestimmungsrecht. „Echte“ Mitbestimmung bedeutet, dass der Arbeitgeber nicht ohne Zustimmung des Betriebsrats entscheiden kann. Können sie sich nicht einigen, so entscheidet eine Einigungsstelle, die aus gleich vielen Vertretern des Arbeitgebers und des Betriebsrates sowie einem unparteilichen Vorsitzenden zusammengesetzt ist.

Ohne Einverständnis des Betriebsrates darf die Geschäftsstellen beispielsweise keine Überstunden und keine Kurzarbeit anordnen, keine Stechuhren oder sonstigen Kontrolleinrichtungen einführen, keine Akkord- oder Prämienregelung erlassen und keine Werkwohnung kündigen. Das freigewordene oder neugeschaffene Stellen zunächst innerhalb des Betriebs ausgeschrieben werden, kann der Betriebsrat sogar erzwingen.

Die Entlassung eines Mitarbeiters kann der Betriebsrat zwar nicht verhindern; er muss aber vor jeder Kündigung gehört werden und hat in gewissen Grenzen ein Recht zum Widerspruch. Wenn er widerspricht und außerdem der Betroffene selbst Klage beim Arbeitsgericht erhebt, ist er bis zur Entscheidung des Gerichtes weiter zu beschäftigen. Plant der Arbeitgeber die Entlassung einer größeren Zahl von Mitarbeitern, so muss er den Betriebsrat rechtzeitig unterrichten. Dieser hat dann das Recht, die Ausarbeitung eines „Sozialplans“ zu verlangen, der die Nachteile für die Betroffenen mildert, indem ihnen z.B. Abfindungen gezahlt oder Umzugskosten erstattet werden.

Besteuerung von Unternehmen

Steuern sind Abgaben, die der Staat oder die von ihm beauftragten Körperschaften (Länder und Gemeinden) ohne unmittelbare Gegenleistung erheben.

Die wichtigsten rechtsformabhängigen Steuern sind:

- Einkommensteuer;
- Körperschaftsteuer;
- Vermögenssteuer.

Die Einkommenssteuer bezieht sich auf die Einkünfte natürlicher Personen, z.B. auf Einkünfte aus Gewerbebetrieben. Sie betrifft Einzelunternehmen und Personengesellschaften. Bei Jahreseinkommen zwischen Euro 4.537, – und Euro 18.035, – beträgt sie 22%, danach steigt der Steuersatz mit dem Einkommen bis auf 56%.

Die Körperschaftssteuer bezieht sich auf die Einkünfte juristischer Personen. Sie betrifft alle Kapitalgesellschaften. Der Steuersatz beträgt bei einbehaltenem Gewinn 56%, bei ausgeschüttetem Gewinn 36%.

Die Vermögenssteuer bezieht sich auf das Vermögen von natürlichen und juristischen Personen. Sie betrifft also alle Kapitalgesellschaften sowie die Einzelunternehmen und Personengesellschaften. Der Vermögenssteuersatz beträgt bei Einkommenssteuer-pflichtigen 0,5% und bei Körperschafts-steuerpflichtigen 0,6%.

Einzelunternehmen und Personengesellschaften in Deutschland

Die Einzelunternehmen machen zur Zeit 90% aller Unternehmen aus und beschäftigen ca. 40% aller Arbeitnehmer. Sie kommen in allen Wirtschaftszweigen vor, sind jedoch in der Landwirtschaft, im Einzelhandel und im Handwerk vorherrschend und stellen die typische Rechtsform für kleinere bis mittlere Unternehmen dar. BGB-Gesellschaften finden sich hauptsächlich im Bau, als vorübergehender Zusammenschluss von Banken und Versicherungen für größere Risikoabdeckungen, zum gemeinsamen Einkauf von Unternehmen oder zur gemeinsamen Berufsausübung. z.B. bei Gemeinschaftspraxen von Ärzten oder Rechtsanwaltssozialitäten. OHG und KG sind typische Rechtsformen für kleinere Unternehmen oder Familienbetriebe. Während jedoch die Bedeutung der OHG in den letzten Jahrzehnten ständig abgenommen hat und die Wahl dieser Rechtsform bei Gründungen zur Ausnahme geworden ist, hat die wirtschaftliche Bedeutung der KG in den letzten Jahrzehnten ständig zugenommen, da hier im Gegensatz zur OHG die Zerteilung der Gesellschaftertypen die Beteiligung einer größeren Zahl von Gesellschaftern und damit eine Verbreiterung der Eigenkapitalbasis ermöglicht.

Die Betriebsmittel

Die mit den Betriebsmitteln zusammenhängenden wirtschaftlichen Probleme entstehen zunächst dadurch, dass die Anlagegüter nicht, wie z.B. die Rohstoffe, bei einem Produktionsvorgang verbraucht werden, sondern eine bestimmte Lebensdauer haben (technische Nutzungsdauer) d.h. ihre Nutzungen über eine Reihe von Jahren abgeben können. Für den Betrieb entsteht das Problem, die wirtschaftliche Nutzungsdauer der Betriebsmittel zu schätzen. Und die Wertminderung, die im Laufe der Jahre eintritt, richtig zu ermitteln und in die Kosten der Erzeugnisse zu verrechnen. Unter wirtschaftlicher Nutzungsdauer versteht man die Zeitspanne, in der es wirtschaftlich sinnvoll ist, eine Anlage zu nutzen. Die technische Nutzungsdauer umfasst dagegen die Zeitspanne, während der eine Anlage technisch einwandfreie Nutzungen abgeben kann. Die wirtschaftliche Nutzungsdauer ist in der Regel kürzer als die Lebensdauer.

Die auf Grund planmäßiger Rechnung ermittelten Beträge, die zur Erfassung der Wertminderungen an den Betriebsmitteln dienen, bezeichnet man als Abschreibungen.

Jedes Betriebsmittel besitzt ein bestimmtes Leistungsvermögen je Zeiteinheit, das laufend ausgenutzt werden muss.

Jede Anlage ist auf Grund ihrer technischen Daten geeignet, in eine Zeitspanne eine bestimmte Menge an Leistungen einer bestimmten Qualität abzugeben. Man bezeichnet das Leistungsvermögen in quantitativer und qualitativer Hinsicht als Kapazität. Jede Anlage besitzt eine bestimmte technische Maximalkapazität, auf die hin sie konstruiert ist und die nicht überschritten werden kann. Die technische Maximalkapazität liegt gewöhnlich über der wirtschaftlichen Kapazität, d.h. über der Ausbringungsmenge, die vom wirtschaftlichen Standpunkt aus die optimale ist.

Begriff und Merkmale des Management

Der Begriff „Management“ kann auf zweifache Art verwendet werden: als Institution und als Funktion.

Als Institution beinhaltet das Management alle leitenden Instanzen, d.h. alle Aufgaben- bzw. Funktionsträger, die Entscheidungs- und An-

ordnungskompetenzen haben. Je nach der Stellung in der Unternehmungshierarchie lassen sich dabei grundsätzlich drei Managementebenen unterscheiden.

- Top-Management (Oberste Unternehmungsleitung: Vorstand, Geschäftsführer);
- Middle-Management (Mittlere Führungsebene: Werksleiter, Abteilungsdirektoren);
- Lower-Management (Unterste Führungsebene: Büroleiter, Werkmeister).

Als Funktion umfasst das Management im weitesten Sinne alle zur Steuerung einer Unternehmung notwendigen Aufgaben; negativ formuliert also alle Aufgaben, die nicht rein ausführender Natur sind. Besteht diesbezügliche Einigkeit in der Literatur, so gehen die Meinungen allerdings auseinander, wenn es darum geht, die einzelnen Funktionen des Management konkret zu bezeichnen und von einander abzugrenzen.

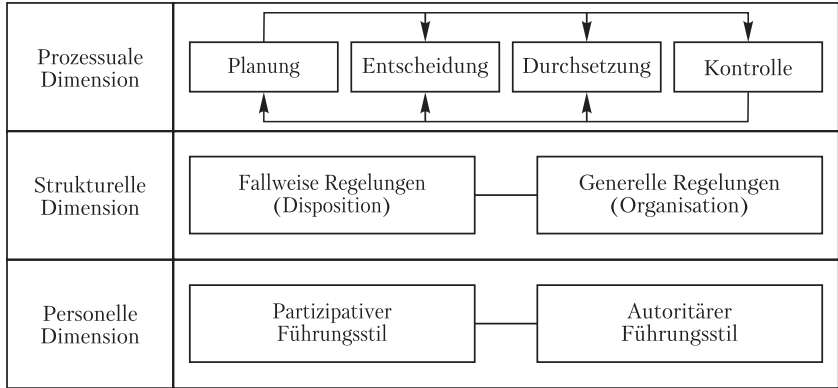
Ausgehend von der Erkenntnis, dass Wirtschaften im Kern stets Entscheidungen bedingt, stellt „Entscheidungenfällen“ also die umfassende Managementfunktion dar. Damit sind aber viele spezifische Eigenschaften des Management noch nicht hinreichend präzise erfasst. Insofern erscheint es sinnvoll, etwas stärker detailliert folgende Hauptfunktionen des Management zu unterscheiden:

- Planung;
- Organisation;
- Führung;
- Kontrolle.

Warum gerade diese und keine anderen Funktionen hier in den Vordergrund gestellt werden, wird deutlich, wenn eine dimensionale Aufspaltung des komplexen Phänomens „Management“ vorgenommen wird, wie das in Abb.2 geschehen ist. Hier zeigen sich nämlich Ansatzpunkte für eine Systematisierung, indem:

- eine prozessuale Dimension;
- eine strukturelle Dimension;
- eine personelle Dimension.

Des Management unterschieden wird. Planung und Kontrolle sind dabei die Kernfunktionen des Managementprozesses, wobei Organisation bei Hervorhebung der spezifisch strukturellen, Führung dagegen bei Betonung der spezifisch personellen Komponente dieses Managementprozesses in den Vordergrund tritt.



Lohnformen

Bei der Systematisierung der Lohnformen ist es zweckmäßig von den Bemessungsgrundlagen auszugehen. Hierfür kommen Leistungszeit und Leistungsmenge in Betracht. Je nachdem ob sich die Lohnform ausschließlich auf eine Bemessungsgrundlage stützt oder mehrere Maßstäbe verwendet, kann zwischen reinen und zusammengesetzten Lohnformen unterschieden werden. Reine Lohnformen sind der Zeitlohn und der Stücklohn; zu den zusammengesetzten Lohnformen zählen die verschiedenen Ausprägungen der Prämienlöhne.

Beim Zeitlohn verläuft der Verdienst des Arbeitnehmers proportional zur Arbeitszeit, da der Lohnsatz pro Zeiteinheit grundsätzlich konstant ist.

Die zweite reine Lohnform ist der Stücklohn. Als Maßstab für das Entgelt dient die Leistungsmenge.

Prämienlöhne können als zusammengesetzte Lohnformen bezeichnet werden, weil die Höhe des Arbeitsentgelts von der ursprünglichen Bemessungsgrundlage und einem zusätzlichen Leistungskriterium abhängt. Ein Prämienlohn liegt vor, wenn einem vereinbarten Grundlohn planmäßig ein zusätzliches Entgelt gewährt wird, das auf bestimmte Mehrleistungen des Arbeitnehmers zurückgeführt wird.

Verbundene Unternehmen

Die technische Entwicklung hat in ständig steigenden Masse zu einer Konzentration der Wirtschaft geführt, die vor allem in den zahlreichen

Unternehmenszusammenfassungen sichtbar wird. Über 70% des deutschen Aktienkapitals stecken in irgendwelchen Konzernzusammenhängen. Von dieser Rechtsatsache ausgehend beschränkt sich das neue Aktienrecht nicht darauf, nur die einzelne AG als rechtliche Einheit zu regeln, sondern sucht erstmals das Phänomen der verbundenen Unternehmen rechtlich zu erfassen, indem es Maßnahmen zum Schutz abhängiger Gesellschaften, ihrer Gläubiger und außen stehender nicht zum Konzern gehöriger Aktionäre trifft. Die gesetzliche Regelung greift hierbei über den Rahmen des Konzerns hinaus. Sie nimmt zum rechtlichen Ansatzpunkt die verbundenen Unternehmen schlechthin (§ 15 AktG).

Verbundene Unternehmen sind rechtlich selbständige Unternehmen, die nach der Stärke der Verbundenheit wie folgt miteinander verflochten sind:

Auf der untersten Stufe stehen Unternehmen, deren Anteils- und Stimmenmehrheit einem anderen Unternehmen zusteht (§ 16 AktG). Von einem solchen in Mehrheitsbesitz stehenden Unternehmen wird wiederlegbar vermutet, dass es von dem an ihm mit Mehrheit beteiligten Unternehmen abhängig ist (§ 17 Abs. 2 AktG).

Die nächste Stufe bilden die abhängigen und herrschenden Unternehmen (§ 17 Abs. 1 AktG). Abhängigkeit liegt vor, wenn das herrschende Unternehmen unmittelbar oder mittelbar einen beherrschenden Einfluss auf das abhängige Unternehmen ausüben kann, wobei jeder Einfluss genügt. Bei solchen Unternehmen wird wiederlegbar vermutet, dass beide Unternehmen einen Konzern bilden (§ 18 Abs. 1 Satz 3 AktG).

Ein höhere Stufe bildet der Konzern, für den kennzeichnend ist, dass mehrer verbundene Unternehmen unter einheitlicher Leitung oder das eine in das andere Unternehmen eingegliedert ist (§ 319 AktG). Erstmals geregelt ist auch die Rechnungslegung im Konzern (§ 329 ff. AktG). Die Obergesellschaft, die in einem Konzern die einheitliche Leitung ausübt, hat einen Konzernabschluss und einen Konzerngeschäftsbericht aufzustellen.

Besonders gilt für wechselseitig beteiligte Unternehmen, bei denen jedem Unternehmen mehr als 25% der Anteile des anderen Unternehmens gehören (§ 19 AktG). Solche Unternehmen haben einander unverzüglich die Höhe ihrer Beteiligung und jede Änderung mitzuteilen (§ 328 Abs. 3 AktG). Sobald dem einen Unternehmen das Bestehen der wechselseitigen Beteiligung bekannt geworden ist, können Rechte aus den Anteilen, die ihm an dem anderen Unternehmen gehören, nur

für höchstens den vierten Teil aller Anteile des anderen Unternehmens ausgeübt werden. Diese Beschränkung gilt jedoch nicht für das Recht auf den Bezug neuer Aktien bei einer Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln. (§ 328 Abs. 1 AktG).

Verbundene Unternehmen sind ferner Vertragsteile eines Unternehmensvertrages (§ § 15, 291, 292 AktG). Die Beteiligung und der Vertrag sind die wichtigsten Mittel zur Einordnung eines Unternehmens in einen Konzernverband. Beide Mittel schließen sich nicht aus. Die Beteiligung ermöglicht eine endogene Einflussnahme innerhalb der Gesellschaft, der Unternehmensvertrag eine exogene Einflussnahme auf die Gesellschaft selbst. Das neue Aktienrecht begünstigt die Vertragskonzerne gegenüber den faktischen Konzernen.

Verschmolzene Unternehmen (Trusts)

Der Trust ist ein Zusammenschluss von Unternehmungen, die ihre rechtliche Selbständigkeit verlieren. Er führt zu einer einzigen Unternehmung mit Einheitsfirma, so dass die früher selbständigen Unternehmungen nur noch Betriebe des Trust sind. Den Verschmelzungsvorgang zweier oder mehrerer Gesellschaften nennt man Fusion (§ 339 ff. AktG). Sie ist zwei Arten möglich:

- Verschmelzung durch Aufnahme. Sie besteht darin, dass gegen Aktien der übernehmenden Gesellschaft das gesamte Vermögen der übertragenden Gesellschaft veräußert wird;
- Verschmelzung durch Neubildung. Es wird eine neue Gesellschaft gegründet, der jede der sich vereinigenden Gesellschaften ihr Gesamtvermögen überträgt und dafür Aktien der neuen Gesellschaft empfängt.

Konzern und Trust lassen sich oft schwer unterscheiden. Die in Kartellen und Konzernen zusammengeschlossenen Unternehmen bleiben nach außen hin, also rechtlich, selbständig.

Beim Trust wird dagegen die rechtliche Selbständigkeit aufgehoben und der Zusammenschluss nicht nur durch Beteiligung oder Beherrschung durchgeführt, sondern durch Fusion.

Im allgemeinen spricht man jedoch schon dann von einem Trust, wenn der Umfang des Wirtschaftsgebildes so groß ist, dass es durch seine wirtschaftliche Bedeutung zu einer marktbeherrschenden Stellung gelangen kann.

Nach dem Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen unterliegen Trusts wie Konzerne der Monopol- und Oligopolkontrolle durch die Kartellbehörde.

Kombinierte Unternehmensformen

Die Rechtsverhältnisse eines Unternehmens können von den Gesellschaftern im Rahmen des geltenden Gesellschaftsrechtes weitgehend frei gestaltet werden. In der Wirtschaftspraxis besteht daher auch ein gewisser Spielraum für die Konstruktion von Unternehmensformen, die vom Gesetzgeber ursprünglich nicht vorgesehen waren. Dabei handelt es sich in der Regel um Mischformen, die aus der Kombination einer Personen- mit einer Kapitalgesellschaft hervorgehen. Sie verbinden die steuerlichen Vorteile der einen mit den zivilrechtlichen Vorteilen (Haftungsbeschränkungen) der anderen Rechtsform. Als Nachteile sind der größere Organisations- und Kostenaufwand bei der Führung eines solchen Unternehmens und die Einschränkungen der Kreditmöglichkeiten zu berücksichtigen. Auch können sich die steuerrechtlichen Grundlagen der Unternehmenskonstruktionen unter Umständen schnell verändern. Gängige Kombinationsformen sind die GmbH & Co KG und die verschiedenen Doppelgesellschaften.

GmbH & Co KG: Ein Unternehmen dieser Rechtsform ist als Kommanditgesellschaft dem Wesen nach eine Personalgesellschaft. Der Komplementär (Vollhafter) der KG ist jedoch keine natürliche Person, sondern eine Kapitalgesellschaft, die GmbH. Deren Gesellschafter sind mit den Kommanditisten (Teilhaftern) der GmbH & Co KG identisch. Durch diese Konstruktion kommen die als Gesellschafter beteiligten natürlichen Personen in den Genuss der steuerlichen Vorteile einer Personengesellschaft, während ihre Haftung zugleich auf ihre Einlagen beschränkt bleibt. Einbehaltene Gewinne, von denen eine GmbH 56% als Körperschaftsteuer abführen müsste, werden in der GmbH & Co KG als Gewinne der Kommanditisten nur mit deren persönlichem Einkommensteuersatz belastet. Auch bei der Vermögensteuer kann eine Ersparnis erzielt werden.

Doppelgesellschaft: Eine Doppelgesellschaft besteht aus zwei rechtlich selbständigen Gesellschaften, die den wirtschaftlichen Zwecken eines einzigen Betriebes dienen. In der Regel wird ein Teil des Betriebes als

Personen, der andere als Kapitalgesellschaft geführt. Bei der Kombination einer Besitzpersonengesellschaft mit einer Betriebskapitalgesellschaft z.B. gehen die betrieblichen Aufgaben und Risiken auf die Kapitalgesellschaft über, während sich die Investitionsgüter im Eigentum der Personengesellschaft befinden, die sie an die Betriebsgesellschaft verpachtet. Wird das Unternehmen in eine Produktionspersonengesellschaft und eine Vertriebskapitalgesellschaft verlegt, übernimmt die Kapitalgesellschaft nur einen Teil der betrieblichen Aufgaben, den Absatz. Die Doppelkonstruktion macht es möglich, Gewinne und Verluste in steuerlich günstiger Weise auf die beiden Gesellschaften zu verteilen.

Lohnformen 2

Der Begriff Arbeitslohn umfasst alle Einkommen, die als Vergütung für geleistete Arbeit empfangen werden, neben den Löhnen der gewerblichen Arbeitnehmer also auch die Gehälter der Angestellten oder Beamten und die Honorare anderer Berufsgruppen. Als Bruttolohn bezeichnet man den vereinbarten Lohn vor Abzug der Lohnsteuer, der Kirchensteuer und vom Lohnempfänger zu tragenden Sozialversicherungsbeiträge, als Nettolohn den tatsächlich ausgezahlten Betrag.

Als Lohnformen sind zu unterscheiden: nach der Dauer der Arbeitsleistung gezahlte Zeitlohn, der nach dem Arbeitsergebnis bemessene Akkord- oder Leistungslohn und schließlich der Prämienlohn, in dem sich Elemente der anderen beiden Lohnformen miteinander verbinden.

Lohn- und Arbeitsbedingungen werden in der BRD zwischen den Tarifparteien – den Verbänden der Arbeitgeber und der Arbeitnehmer – ausgehandelt. Es herrscht Tarifautonomie: die Tarifverhandlungen werden infolgedessen frei von staatlicher Einmischung durchgeführt und sich im Ergebnis abhängig von den Machtverhältnissen zwischen den Tarifvertragsparteien. Der Gesetzgeber hat jedoch mit dem Tarifvertragsgesetz eine Rahmenordnung geschaffen, innerhalb deren die Tarifparteien ihre Vereinbarungen treffen können. Der Tarifvertrag, der schriftlich abgeschlossen werden muss, legt die Löhne und Arbeitsbedingungen fest und ordnet betriebliche Fragen. Grundsätzliche Tarifbestimmungen wie Kündigungsfristen, Arbeitszeit Lohngruppeneinteilung usw. sind in Rahmenarbeitszeit Tarifverträgen geregelt. Die Einzelarbeitsverträge enthalten Bestimmungen über Lohn- und Gehaltshöhe, vermögenswirk-

same Leistungen und Urlaub. Alle Regelungen der Tarifverträge stellen für die Vertragspartner geltendes Recht dar. Sie sind Mindestnormen, die nur zugunsten der Arbeitnehmer verändert werden dürfen.

Die Tarifverträge sind zeitlich begrenzt. Kommt es nach ihrem Auslaufen zu keiner neuen Vereinbarung, müssen die Tarifparteien in Schlichtungsverhandlungen unter Vermittlung eines neutralen Schlichtars eine Lösung herbeizuführen versuchen. Letztes Mittel zur Austragung eines ungelösten Tarifkonflikts ist der Streik als gemeinsame Arbeitsniederlegung, als Ausschluss der Beschäftigten von der Arbeit. Von beiden Konfliktformen ist in der Geschichte der BRD verhältnismäßig selten Gebrauch gemacht worden.

Kooperationsformen

Es gibt verschiedene Kooperationsformen.

Eine Interessengemeinschaft im weitesten Sinn liegt vor, wenn sich zwei oder mehrere Personen zu einem gemeinsamen Ziel zusammenschließen. Eine Interessengemeinschaft in diesem Sinn ist jede Gesellschaft bürgerlichen Rechts.

Von einer Gelegenheitsgesellschaft spricht man, wenn der gesellschaftliche Zusammenschluss zur Durchführung eines Einzelgeschäfts oder einer im Gesellschaftsvertrag festgelegten Anzahl von Einzelgeschäften auf gemeinsame Rechnung vorgenommen wird. Sie ist ebenfalls eine Gesellschaft bürgerlichen Rechts.

Die Gelegenheitsgesellschaft weist verschiedene Formen auf. Von einer Arbeitsgemeinschaft spricht man, wenn das Ziel verfolgt wird, eine bestimmte Aufgabe gemeinschaftlich zu lösen oder einen einzigen Werkvertrag (§ 631 BGB) oder Werklieferungsvertrag bzw. eine begrenzte Anzahl derartiger Verträge gemeinsam zu erfüllen. Sie sind vorwiegend im Baugewerbe anzutreffen. Von Konsortien spricht man, wenn sich mehrere Unternehmen zur Durchführung bestimmter, genau abgegrenzter Aufgaben zusammenschließen und dabei nicht über ein Gesamthandvermögen verfügen. Sie sind am häufigsten im Bankgewerbe anzutreffen.

Der wichtigste horizontale Zusammenschluss, bei dem die kapitalmäßige und wirtschaftliche Selbständigkeit unangetastet bleibt, ist das Kartell. Hauptziel von Kartellverträgen ist die Marktbeherrschung durch die Beseitigung oder zumindest die Einschränkung des Wettbewerbs.

Welcher Rechtsform sich ein Kartell bedient, hängt im wesentlichen von der Art des Kartells und von seinen Zielsetzungen ab. Im allgemeinen haben Kartelle die Rechtsform einer Gesellschaft bürgerlichen Rechts.

Kartellabsprachen können sich beziehen auf:

- die Absatz und Geschäftsbedingungen (Konditionskartelle);
- die Festsetzung des Absatzpreises (Preiskartelle);
- die Produktion (Produktionskartelle);
- den Absatz (Absatzkartelle).

Заключение

Данное пособие знакомит с основными темами финансово-экономического профиля. Каждый раздел пособия позволяет расширить словарный запас в области финансов, делая при этом акцент на современные немецкие и российские реалии. Владея этой лексикой и профессиональной терминологией, ориентируясь в немецкой финансово-кредитной структуре, выпускники могут читать литературу по специальности на немецком языке, что несомненно может очень помочь им не только в их практической профессиональной деятельности, но и при написании научных работ и исследований. Кроме того, полученные знания и умения в области всех видов чтения, опыт при выполнении проектных заданий и навыки самостоятельной работы с немецкоязычными интернет-источниками составят хорошую базу для дальнейшего совершенствования и углубления знаний как в области немецкого языка, так и в профессиональной сфере.

Литература

1. „Unsere Steuern A-Z“, Bundesministerium der Finanzen, Referat Öffentlichkeitsarbeit, Berlin, 2009.
2. „Haushaltsrecht des Bundes. Grundlagen einer einheitlichen Finanz- und Wirtschaftspolitik der öffentlichen Hand“, Bundesministerium der Finanzen, Referat Öffentlichkeitsarbeit, Bonn, 1998.
3. „Das Haushaltssystem der Bundesrepublik Deutschland“, Bundesministerium der Finanzen, Referat Öffentlichkeitsarbeit, Bonn, 1994.
4. „Die Gemeinden und ihre Finanzen“, Sächsisches Staatsministerium der Finanzen, 2013.
5. „Gabler Wirtschaftslexikon“, Eggert Winter, Riccardo Mosena, Laura Roberts, Betriebswirtschaftlicher Verlag Gabler, 2009.
6. „Das neue deutsche Bilanzrecht“, Prof. Dr. Karlheinz Küting, Schäffer-Poeschel, 2008.
7. „Der Bundeshaushalt – Unser Geld“, Bundesministerium der Finanzen, Referat Öffentlichkeitsarbeit, 1994.
8. „Wirtschaft von A bis Z“, Bundesfinanzministerium für Wirtschaft, Brandenburgische Universitätsdruckerei und Verlagsgesellschaft Potsdam.
9. „Statistische Beihefte zu der Deutschen Bundesbank“, 2000.
10. „Die Wirtschafts- und Handelsbeziehungen zwischen Russland und Deutschland“, Handels- und Wirtschaftsbüro, Botschaft der Russischen Föderation in der Bundesrepublik Deutschland, Berlin, 2011.
11. Der Artikel von Vladimir Putin in der Süddeutschen Zeitung, November 2010.
12. „Haushaltserklärung des Präsidenten der Russischen Föderation über die Haushaltspolitik in den Jahren 2011–2013“, Botschaft des Präsidenten der Russischen Föderation an die Föderationsversammlung der Russischen Föderation vom 12. November 2009.

-
13. „Duden Wirtschaft A-Z“, Grundlagenwissen für Schule und Studium, Beruf und Alltag, Duden, Berlin-Mannheim-Zurich, 2013.
 14. Adam Smith: Der Wohlstand der Nationen, München, dtv 2001, Erstausgabe 1776.
 15. „Der Brockhaus – Wirtschaft“, Leipzig/Mannheim, 2008.
 16. Internet-Quellen:
 - www.bundesfinanzministerium.de (Mediathek – Schaubilder und Infografiken – Bundeshaushalt);
 - www.bundesfinanzakademie.de (die Internetseite der Bundesfinanzakademie mit der Übersicht des deutschen Steuermuseums);
 - www.bundesfinanzministerium.de – Service – Glossar (die Internetseite des deutschen Finanzministeriums);
 - www.datev.de – Suche – Suchbegriff „kuriose Steuern“ (die Internetseite der deutschen Genossenschaft der Steuerberater);
 - www.schulbank.de (Bankenverband, Bundesverband deutscher Banken, Arbeitsblatt „Kredite“);
 - www.boersenlexikon.de;
 - www.ecb.europa.eu;
 - www.weltpolitik.net/sachgebiete/wirtschaft (Internet-Beitrag „Weltwirtschaft“ von Stormy Mildner);
 - www.wto.org;
 - www.wirtschaftundschule.de, Wirtschaftslexikon.

Содержание

Предисловие	3
Lektion 1. Haushalt 1.....	4
Lektion 2. Steuern.....	12
Lektion 3. Unternehmensformen	17
Lektion 4. Banken.....	22
Lektion 5. Kredite.....	27
Lektion 6. Börse.....	36
Lektion 7. Wertpapiere	42
Lektion 8. Geldwesen.....	51
Lektion 9. Bilanz	61
Lektion 10. Finanzierung und Investitionen	75
Teil 1. Finanzierung.....	77
Teil 2. Investitionen.....	89
Lektion 11. Haushalt 2	104
Lektion 12. Integrationspolitik Russlands	122
Lektion 13. Innovationspolitik Russlands.....	133
Anhang.....	144
Заключение	159
Литература.....	160

Учебное издание

**Работникова Наталья Александровна
Чернышева Евгения Владимировна
Климова Ирина Иосифовна**

НЕМЕЦКИЙ ЯЗЫК

Учебное пособие
по финансово-экономическому профилю

Редактор Е.Б. Егорова
Корректор О.Э. Стрекачева
Дизайн обложки и компьютерная верстка
Т.В. Иванниковой

Подписано в печать 30.12.2013. Формат 60×90 ¹/₁₆.
Бумага офсетная. Гарнитура Petesburg.
Усл.-печ. л. 10,25. Уч.-изд. л. 9,50.
Тираж 250 экз. Заказ № 877д.

Финансовый университет
Ленинградский проспект, 49, Москва, ГСП-3, 125993
Отпечатано в ООП (ул. Олеко Дундича, 23)
Издательства Финансового университета

Для заметок