



## **Berufliches Gymnasium (BTG/EG/SG)**

# **Wirtschaftslehre**

## **Eingangsklasse**

### **Inhalt**

1	Grundlagen ökonomischen Handelns.....	3
1.1	Ökonomisches Prinzip .....	3
1.2	Homo oeconomicus .....	4
1.3	Produktionsfaktoren .....	5
1.4	Wirtschaftskreislauf .....	6
2	Grundlagen des Rechts .....	14
2.1	Besitz & Eigentum .....	14
2.2	Rechtsgeschäfte.....	15
2.3	Rechtsfähigkeit .....	18
2.4	Geschäftsfähigkeit.....	19
2.5	Zustandekommen von Rechtsgeschäften.....	22
2.6	Vertragsfreiheit.....	25
2.7	Kaufvertrag .....	29
2.8	Arbeitsvertrag.....	40
3	Finanzen und Steuern .....	47
3.1	Entgeltabrechnung .....	47
3.2	Gehaltsabrechnung .....	51
3.3	Einkommenssteuererklärung .....	52
3.4	Überschuldung.....	61

<b>Schuljahresinfo</b>	Fach:	Wirtschaftslehre	Schuljahr:	2024/25
	Klasse:	SG11	Lehrer:	Wolfinger

**Kontakt:** [klaus.wolfinger@mws-tuebingen.de](mailto:klaus.wolfinger@mws-tuebingen.de), Stützpunkt C15: Miteinander zeitnah und offen reden ist wichtig und vermeidet Missverständnisse.

## Transparenz

<b>Gewichtung</b>	Schriftlich – Sonstige Leistungen (Mitarbeit, Hausaufgaben, Hilfe für Mitschüler, u. a.) = 3:1		
<b>Anzahl</b>	Eine Arbeit (90 Min) pro Halbjahr, GFS = 1 KA		
<b>Termine</b>	1. Klassenarbeit :	2. Klassenarbeit:	

## GFS

<b>Anforderung</b>	<b>Freier Vortrag</b> ca. 20 Minuten vor der Klasse mit sinnvollem Einsatz von Medien; anschließend folgt ein kurzes Kolloquium mit ergänzenden Fragen zum Thema. Kurze, ansprechende Ausarbeitung ( <b>Handout</b> ) für die Klasse: 1 Seite DIN A 4, Gliederung, Literaturverzeichnis, Erklärung der Selbständigkeit / ChatGPT		
<b>Nr.</b>	<b>Thema</b>	<b>Name</b>	<b>Termin</b>
1	<b>Haustürgeschäfte</b> – der Gesetzgeber schützt Verbraucher		<b>Januar 25</b>
2	<b>Überschuldung</b> von privaten Haushalten: Ursachen und Hilfsangebote		<b>Juni 25</b>

Falls sich mehrere in der ersten Woche für dasselbe Thema interessieren, entscheidet das Los.

## Klassenarbeiten

**Terminverschiebungen** von Arbeiten sind grundsätzlich nicht möglich; in Ausnahmefällen nur, wenn es der einstimmige Wunsch der Klasse ist (geheime Abstimmung).

### Klassenarbeit versäumt?

1. Sofortige Meldung am Tag der Arbeit bei mir per E-Mail ([klaus.wolfinger@mws-tuebingen.de](mailto:klaus.wolfinger@mws-tuebingen.de)) oder Talk, damit ich Ihnen den Termin der Nachschreibarbeit mitteilen kann. Sie sind in der **Holschuld** – nicht ich in der Bringschuld!
2. Termingerechte Entschuldigung bei Ihrem Tutor
3. Unentschuldigtes Fehlen bei der Klassenarbeit bzw. beim Nachschreibtermin führt zur Note „ungenügend“
4. Wenn Sie bei dem Nachschreibtermin fehlen, erhalte ich zusätzlich eine ärztliche Bescheinigung
5. Ein Nachschreibtermin muss nicht angesagt werden, ich kann Sie auch unangekündigt sofort nachschreiben lassen. Dies gilt insbesondere dann, wenn Sie auch den ersten Nachschreibtermin versäumt haben.
6. Falls Sie keine Klassenarbeit mitschreiben, ist eine Notenfindung nicht möglich.

### Tipps für die Klassenarbeit:

**Uhr:** Arbeiten Sie mit der Uhr und beachten Sie die Punkte für die jeweilige Aufgabe: Für einen Punkt müssen Sie nicht einen Roman schreiben – eine Begründung hingegen kann nicht aus einem kurzen Satz bestehen. Im Fach Wirtschaftslehre genügen stichwortartige Sätze.

**Äußerliches:** Leserliche Schrift, ausreichender Zeilenabstand, Freier Rand: links und rechts je 2 – 3 cm (im Abitur wird der Rand nicht bewertet!), Blätter durchnummernieren und jeweils mit Namen versehen

**Gliederung:** Übersichtliche Gliederung der Lösung, wenn z. B. drei Aspekte gefragt sind, trennen Sie jeden Aspekt mit einem Absatz. Eine neue Aufgabe immer mit einem sichtbaren Absatz und der Aufgabennummer versehen.

## Sonstige Regelungen im Unterricht

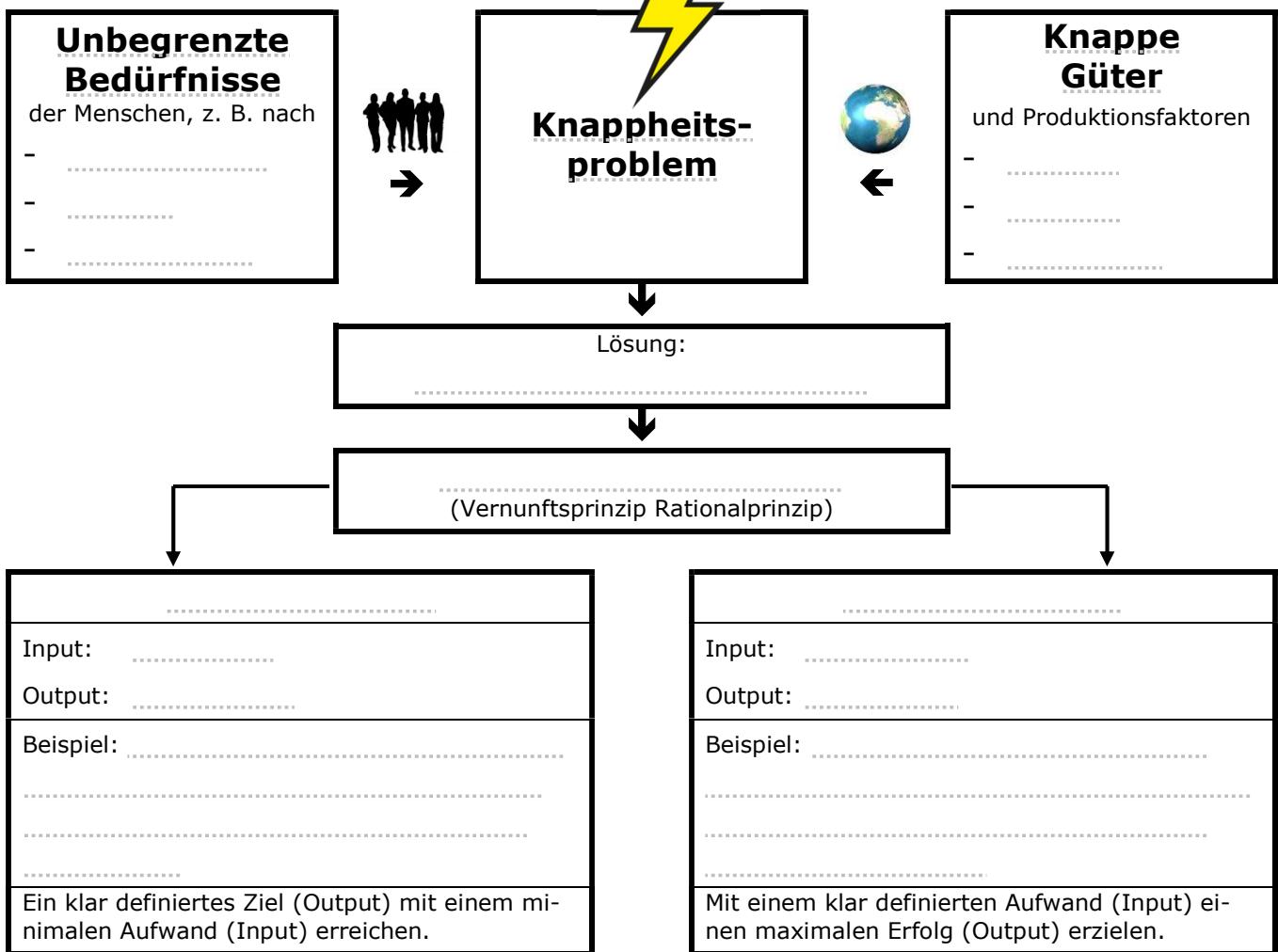
„Alle Dinge sind Gift, und nichts ist ohne Gift; allein die Dosis macht's, dass ein Ding kein Gift sei.“ dieser kluge Satz von Paracelsus von Hohenheim gilt auch für

- Verspätungen
- das Verlassen des Klassenzimmers während des Unterrichts (Toilette, Wasserspender, ...)
- Tablets / Notebooks / Handy etc.: Sie verpflichten sich diese Geräte nur für Unterrichtszwecke zu verwenden. Dies gilt insbesondere für den Internetzug; dieser darf nur nach meiner ausdrücklichen Aufforderung erfolgen. Falls Sie gegen diese Regelung verstößen, verbiete ich Ihnen den Einsatz dieser Geräte. In Verdachtsfällen kontrolliere ich die letzte Stunde Ihres Browserverlaufs.



# 1 Grundlagen ökonomischen Handelns

## 1.1 Ökonomisches Prinzip



### Kompetenztraining:

1. **Begründen** Sie, um welches ökonomische Prinzip sich bei den folgenden Beispielen handelt. Verwenden Sie bei Ihrer Begründung immer die Begriffe Input, Output, konstant sowie minimal oder maximal und konkretisieren Sie diese jeweils. Legen Sie dazu eine Tabelle nach folgender Vorlage an:

Nr	Input	Output	ökonomischen Prinzips
a)	.....	.....	.....

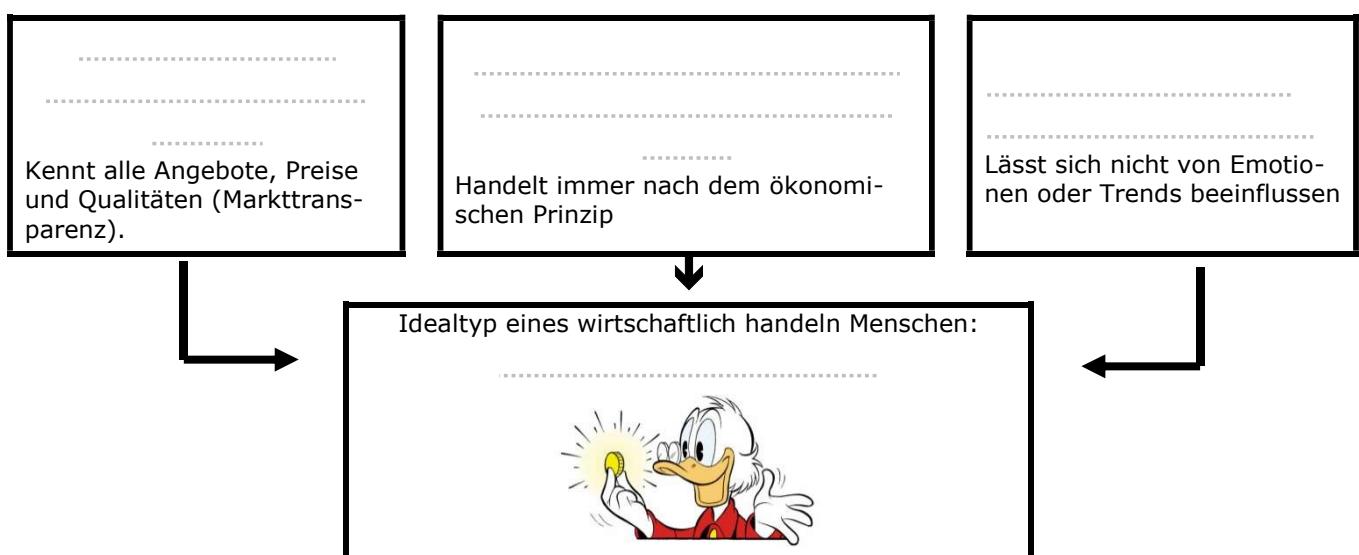
- a) Kathrin aus Tübingen möchte ihre Freundin Paula in Köln besuchen. Sie vergleicht dazu die Kosten von den Alternativen Bahn, Flixbus und MitfahrApp. Am Schluss entscheidet sie sich für die günstigste Variante.
- b) Der Zocker Paul möchte seinen PC aufrüsten und benötigt dazu eine schnellere Grafikkarte. Für seine Ersparnisse in Höhe von 500,- € kauft er sich das Modell, das über den größten Arbeitsspeicher verfügt.
- c) Samira möchte unbedingt das neue Smartphone i13 von dem Hersteller pear. Nach einer ausgiebigen Recherche im Internet kauft sie das Gerät bei dem günstigsten Händler.
- d) In einer Schreinerei wird eine Einbauküche, die genau den Vorgaben und dem Preislimit des Kunden entspricht, mit der effizientesten Produktionsmethode gefertigt.
- e) Lea Grube hat sich ein Jahresticket für den Verkehrsverbund Naldo gekauft. Sie versucht diese Karte bestmöglich auszunutzen und macht so viele Fahrten wie möglich jetzt mit Bus und Bahn.
- f) Ein Apfelsafthersteller versucht mit dem Einsatz möglichst weniger Äpfel 8.000 Litern Saft herzustellen.
- g) Der Trainer einer Fußballmannschaft stellt die Spieler auf, die möglichst topfit und hochmotiviert sind.
- h) Ein Apfelsafthersteller hat aufgrund von Lieferengpässen in einem Monat nur besonders wenige Äpfel zur Verfügung; daher versucht er den letzten Tropfen Saft aus der Maische herauszupressen.
- i) Ein Unternehmen möchte Waren mit einem LKW von Berlin nach München transportieren. Das zur Verfügung gestellte Budget beträgt 10.000 € Das Unternehmen versucht nun, mit diesem Geld möglichst viele Waren zu transportieren.
2. **Begründen** Sie, ob folgende Formulierung richtig ist: „Mit möglichst geringem Aufwand an Mitteln soll der größtmögliche Erfolg erzielt werden.“

3. Zwischen dem ökonomischen Prinzip und den Prinzipien der Humanisierung der Arbeit und der Nachhaltigkeit (Schonung der Natur) besteht ein Spannungsverhältnis.

  - a) **Formulieren** Sie jeweils ein Beispiel, wie es zwischen diesen Prinzipien zu Spannungen kommen kann.
  - b) **Diskutieren** (Pro- und Contra Argumente formulieren und abschließend ein Fazit bilden) Sie die Frage, ob es zwischen diesen drei Prinzipien eine Abstufung nach der Dringlichkeit möglich ist.

## 1.2 Homo oeconomicus

Der Begriff des Homo oeconomicus gilt als Vorlage für zahlreiche Wirtschaftstheorien und ist unverzichtbar im Verständnis der modernen Wirtschaftslehre. Als Verhaltensmodell beschäftigt es darüber hinaus Verhaltensökonomen, die Entscheidungstheorie und Wirtschaftsethik. Das Modell des Homo oeconomicus stammt aus der klassischen Ökonomie und ist angelehnt an den Begriff des Homo sapiens, den modernen Menschen. Er beschreibt den Idealtypen eines wirtschaftlich agierenden Menschen, der auf die eigene Nutzen- und Gewinnmaximierung fokussiert ist. Der Idealtyp geht als Grundannahme rein rational vor und verfügt über ein umfassendes Wissen des Marktes bzw. eine Markttransparenz. Das Modell des Homo oeconomicus findet sich in wirtschaftlichen Prozessen wieder und weist somit einen wichtigen Bezug zur Realität auf. Als Verhaltensmodell findet der Idealtypus ebenfalls Anwendung in anderen Bereichen. Vor allem Verhaltensökonomen beziehen das Menschenbild mit seinen Handlungsalternativen bei der Entscheidungstheorie und Wirtschaftsethik ein.



Kritik: Wie realistisch ist das Modell des Homo oeconomicus?

Der Begriff des Homo oeconomicus stammt aus dem 19. Jahrhundert und wird heute noch in der Wirtschaftslehre benutzt. Trotzdem gibt es immer wieder Kritik an dem Modell, die die Idee vom wirtschaftlichen Idealmenschen als realitätsfern bezeichnet.

## Kritik am Modell des Homo oeconomicus

**Ordnen Sie folgende Stichworte zu:** Vorlieben und Abneigungen / soziales und rationales Handeln / Emotionen / rational handelt / vollständiges Wissen / Entwicklungen des Marktes

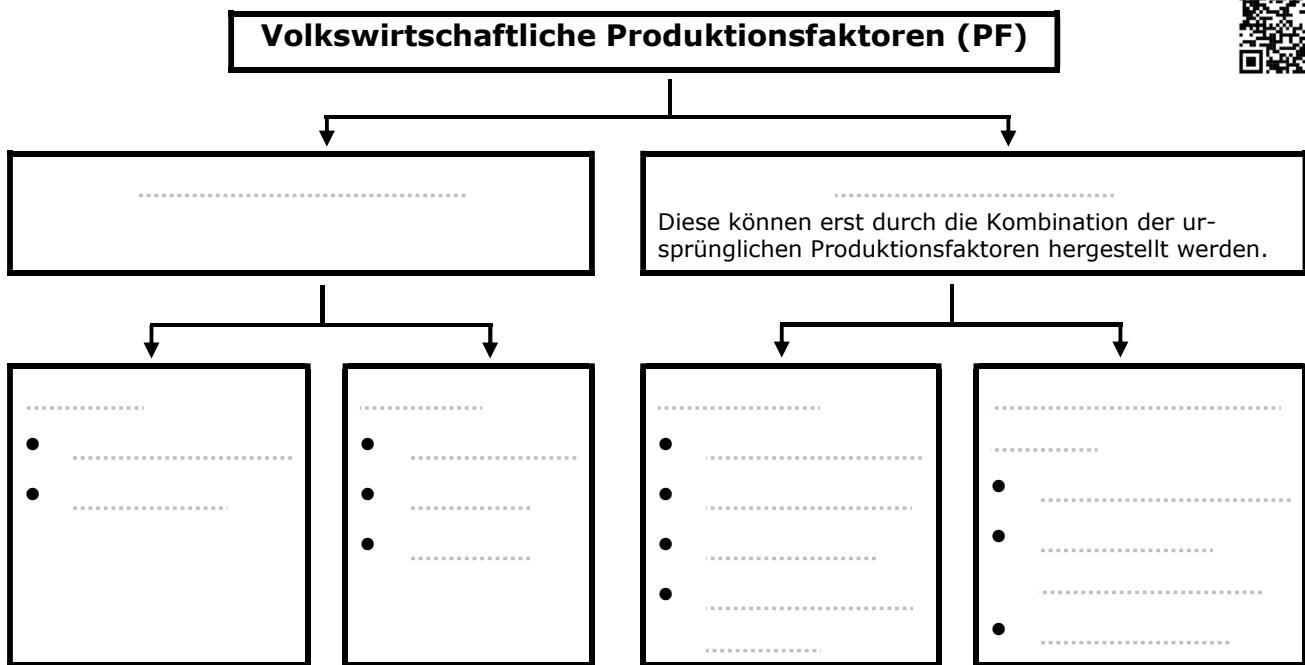
- a) Nicht der Realität entsprechend, da der Mensch nicht ausschließlich – im Gegen teil, manchmal handeln wir irrational.
  - b) Ein ..... des Marktes ist schwer sicherzustellen – wer kennt den schon alle angebotenen Waren und deren Preise
  - c) ..... werden komplett außer Acht gelassen – wir handeln aber oftmals unüberlegt aus einer Laune heraus
  - d) Persönliche ..... werden nicht berücksichtigt – oftmals bestimmen diese aber unser Verhalten.
  - e) ..... stimmt nicht immer überein – sonst würden die Menschen z. B. nicht an gemeinnützige Organisationen spenden, was alles andere als rational ist
  - f) ..... können unvorhersehbar sein – wer weiß denn schon wie sich z. B. die Preise für Immobilien in den nächsten 10 Jahren entwickeln werden!

**Kompetenztraining:** Suchen Sie für diese Kritikpunkte jeweils konkrete Beispiele.

Ausgelöst durch diese aufkehrende Kritik entstanden Alternativmodelle zum Homo oeconomicus. Alternativen wie der **Homo cooperativus** werden zunehmend in die Wirtschaftslehre miteinbezogen. Sie gehen von einem weniger egoistischen Menschen aus, der sich durch andere Faktoren wie beispielsweise persönlichen Vorlieben und Abneigungen sowie Mitgefühl beeinflussen lässt.

## 1.3 Produktionsfaktoren

Produktionsfaktoren sind alle materiellen und immateriellen Güter, deren Verwendung für die Erzeugung von anderen wirtschaftlichen Gütern erforderlich ist. In der Regel werden diese Produktionsfaktoren kombiniert eingesetzt.



\* Hierunter versteht man in der Volkswirtschaftslehre ausschließlich Realkapital (also Werkzeuge, Maschinen und Gebäude) und **nicht** Geldkapital; letzteres dient lediglich zur Erleichterung von Tauschvorgängen.

\*\* Ursprünglich wurde in der Volkswirtschaftslehre (VWL) lediglich zwischen den ersten drei Produktionsfaktoren (Arbeit – Boden – Kapital) unterschieden. Da durch die industrielle Revolution aber das Wissen um die Herstellung von Gütern stark zugenommen hat, wird dieses heute oftmals als 4. Produktionsfaktor bezeichnet. Teilweise wird Bildung und Wissen aber auch noch dem Produktionsfaktor „Arbeit“ zugeteilt. Andere Einteilungen betrachten „Informationen“ als 4. Produktionsfaktor.

### Kompetenztraining

1. Ein Schiffbrüchiger kann sich auf eine einsame Insel retten.

- a) Zunächst ernährt er sich von Früchten und Knollen, die er sammelt. Manchmal kann er auch mit den bloßen Händen einen Fisch am Tag fangen. Um genügend Lebensmitteln zu beschaffen, benötigt er jedoch den ganzen Tag. Nachts schläft er in einer kleinen Höhle.  
Nennen Sie die Produktionsfaktoren, die der Schiffbrüchige zur Deckung seiner Bedürfnisse einsetzt.
- b) Nach einigen Wochen entschließt er sich aus Weideruten und Pflanzenfasern einen Kescher (kleines Netz, das sich an einem Stiel befindet) zu bauen, um dadurch mehr und leichter Fische fangen zu können. Zunächst verzichtet er 10 Tage lang auf einen kleinen Teil seiner gesammelten Früchte und legt sich einen Vorrat an. Dann baute er zwei Tage lang nur an dem Kescher und ernährte sich in dieser Zeit von seinen Vorräten. Jedoch kann er jetzt mühelos jeden Tag in nur einer Stunde 3 – 4 Fische fangen und hatte mehr Zeit für den Ausbau seiner Höhle, damit diese ihm mehr Schutz vor wilden Tieren bietet.  
- Nennen Sie die Produktionsfaktoren, die der Schiffbrüchige jetzt einsetzte.  
- Erläutern Sie, wodurch es dem Mann möglich wurde Kapital zu bilden.  
- Begründen Sie, welche volkswirtschaftlichen Produktionsfaktoren hier originär bzw. derivativ sind.  
- Was könnte der Schiffbrüchige nach dem Ausbau seiner Höhle als nächstes tun?



2. Begründen Sie, welche volkswirtschaftlichen Produktionsfaktoren in den nachfolgenden Beispielen hauptsächlich zur Produktion herangezogen werden; wenn keine genaue Zuordnung möglich ist, begründen Sie dies:

- a) Die Kreissparkasse Tübingen eröffnet ein neues SB-Terminal. Die Kunden können hier an Automaten Geld abheben, Überweisungen tätigen und Kontoauszüge ausdrucken.
- b) Eine Schreinerei hat sich auf die Restaurierung von antiken Möbeln spezialisiert.
- c) Ein Jäger vermarktet sein erlegtes Wildbret.
- d) Die Daimler AG entwickelt und produziert ein neues batteriebetriebenes Auto, das autonom fahren kann.

## 1.4 Wirtschaftskreislauf

### 1.4.1 Einfacher Wirtschaftskreislauf einer stationären Wirtschaft

Der Wirtschaftskreislauf ist ein einfaches Modell einer Volkswirtschaft, in dem die wesentlichen Tauschvorgänge als Geldströme und Güterströme zwischen den Wirtschaftssubjekten dargestellt werden. Geld- und Güterströme entsprechen sich in einem geschlossenen Kreislauf wertmäßig, verlaufen aber in entgegengesetzter Richtung.

Dieses Modell des einfachen Wirtschaftskreislaufs beschränkt sich auf die Beziehungen zwischen den Sektoren Haushalten und Unternehmen. Der Wirtschaftskreislauf stellt die wesentlichen Geldströme und Güterströme zwischen beiden dar. Einflüsse von Staat, Kreditinstituten, Kapitalsammelstellen sowie des Auslands werden dabei (noch) nicht betrachtet.

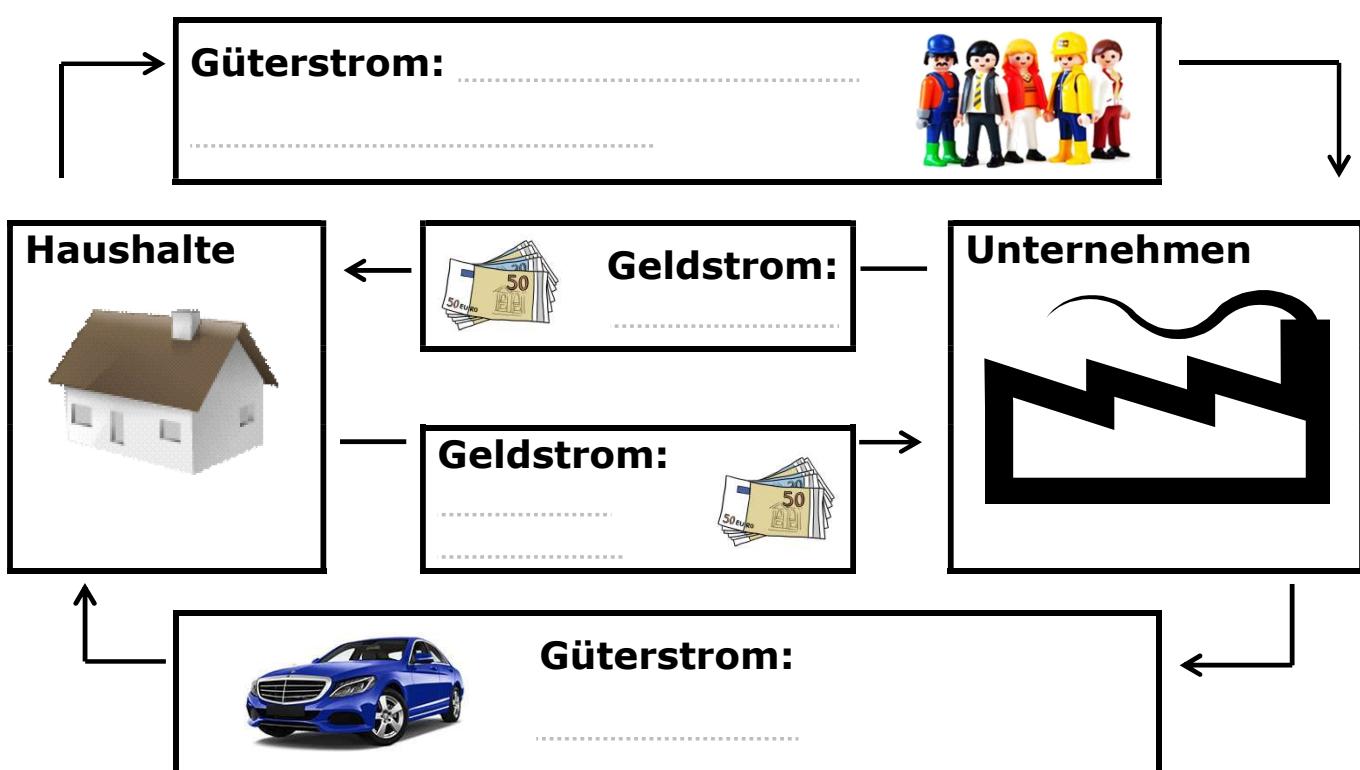
Der Geldstrom besteht aus dem Einkommen und Konsumausgaben der Haushalte sowie den Einnahmen und Ausgaben der Unternehmen.

Im Güterstrom fließen Wirtschaftsgüter (Waren und Dienstleistungen) von den Unternehmen zu den Konsumenten und die Produktionsfaktoren (Arbeit, Boden, Kapital) von den privaten Haushalten zu den Unternehmen.

Bei dieser Betrachtungsweise stellen die Haushalte den Unternehmen die Produktionsfaktoren, insbesondere den Faktor Arbeit, zur Verfügung und produzieren selbst keine Güter. Dafür erhalten die Haushalte von den Unternehmen Einkommen (Lohn und Gehalt, Zins, Grundrente und Gewinne). Da es sich hierbei um Entgelte für die Produktionsfaktoren handelt, bezeichnet man sie als Faktoreinkommen.

Die Einkommen fließen für Käufe von Konsumgütern von den Haushalten an die Unternehmen zurück. Die Unternehmen liefern ihrerseits Konsumgüter an die Haushalte. Zwischen Haushalten und Unternehmen fließen also zwei Güterströme (Produktionsfaktoren, Konsumgüter) und jeweils gegenläufig zwei Geldströme (Einkommen, Ausgaben für Konsumgüter). Somit ist der Kreislauf geschlossen, statisch (nicht wachsend).

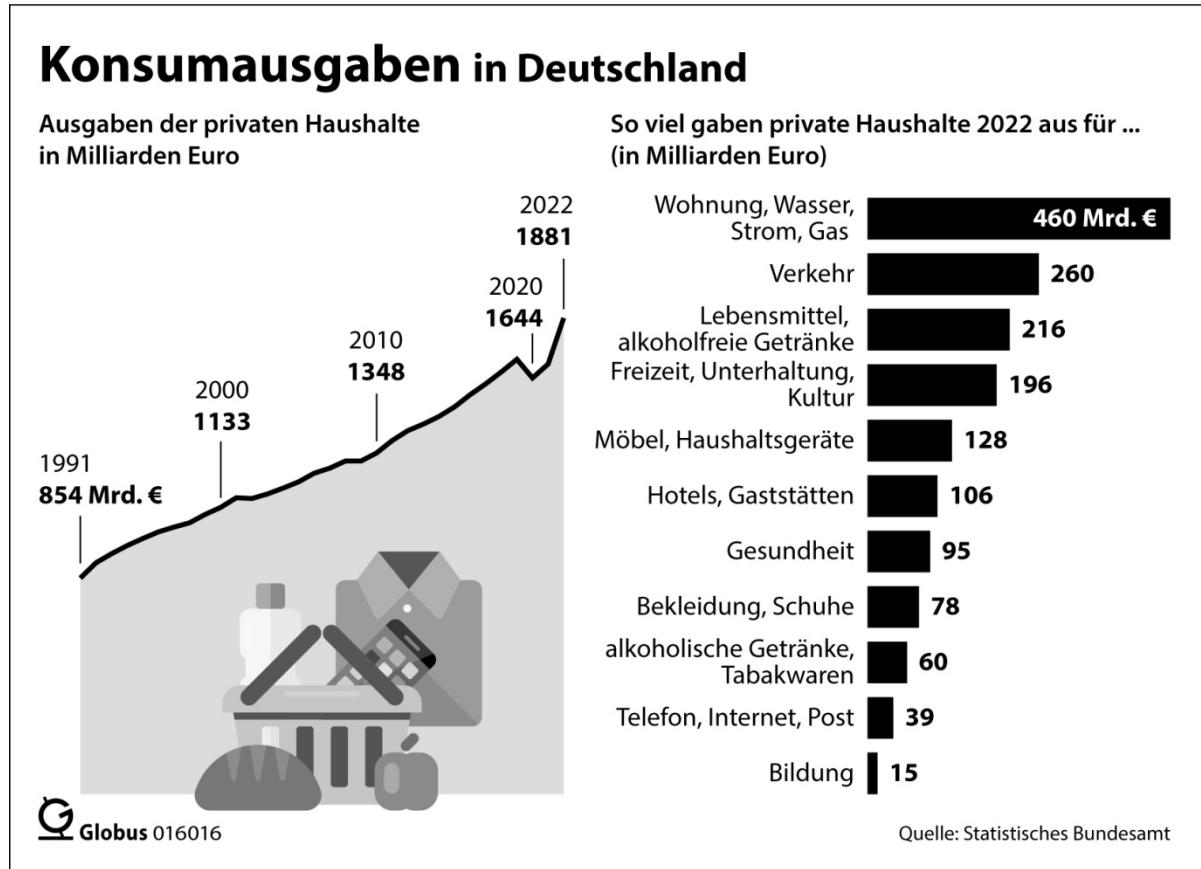
**Arbeitsauftrag:** Ergänzen Sie **mit Hilfe des Textes** das nachfolgende Schaubild:



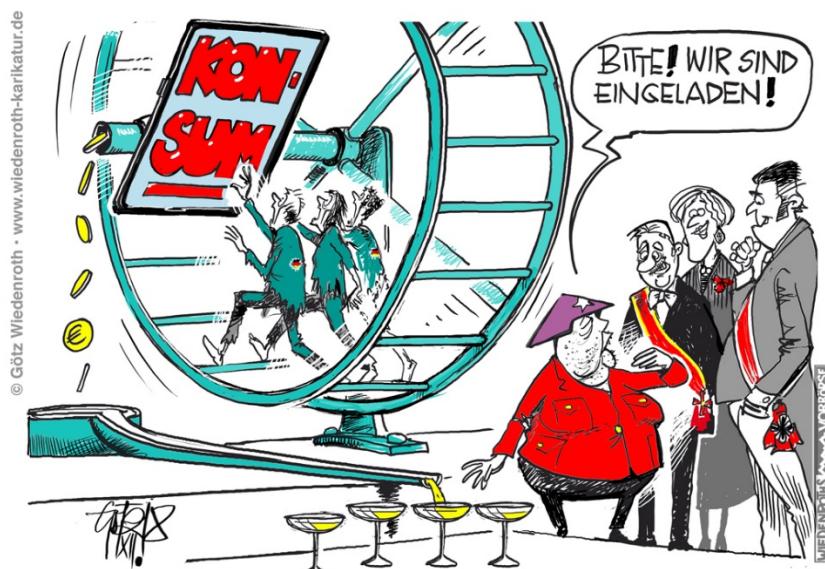
Merkmale der stationären Wirtschaft:

Konsequenz: .....



**Kompetenztraining:**

1. Fassen Sie die Aussagen des Schaubilds zusammen.
2. Berechnen Sie den Anstieg der Konsumausgaben der privaten Haushalte in Deutschland von 2000 bis 2022 in Prozent.
3. Berechnen Sie um wieviel Prozent im Jahr **2022** die Ausgaben für Verkehr höher sind als für Essen / alkoholfreie Getränke. Den Wert für 100 % entnehmen Sie aus dem linken Teil des Schaubilds.
4. Berechnen Sie für das Jahr 2022 den Anteil der Ausgaben der Haushalte in dem Bereich „Wohnung, Wasser, Heizung, Strom“ in Prozent.
5. Begründen Sie mit drei Argumenten, wie sich die Konsumausgaben in Deutschland **2023** entwickeln werden. Bedenken Sie, dass ein Argument nicht nur aus einem kurzen Satz bestehen kann. Beispiele untermauern die Schlagkraft Ihres Argumentes. Gliedern Sie Ihre Antwort übersichtlich:
  1. Argument: ... / Absatz 2. Argument: ... usw
6. Zeigen Sie jeweils zwei positive und negative Folgen der steigenden Konsumausgaben begründet auf.
7. Fassen Sie die Aussage der nachfolgenden Karikatur zusammen und stellen Sie die Intention des Autors heraus.



### 1.4.2 Erweiterter Wirtschaftskreislauf

Der erweiterte Wirtschaftskreislauf mit Banken (Kapitalsammelstelle) schließt die Möglichkeit ein, dass Haushalte nicht ihr gesamtes Einkommen konsumieren, sondern auch einen Teil davon sparen. Die Ersparnisse fließen an eine Kapitalsammelstelle. Letztere darf hier nicht ausschließlich als Bank im eigentlichen Sinne verstanden werden, sondern als jede Form von Vermögensbildung, z. B. auch als Rücklage in den Unternehmensbilanzen. Aus der Ersparnis fließen ebenfalls Einkommen, nämlich Zinserträge, an die Haushalte.

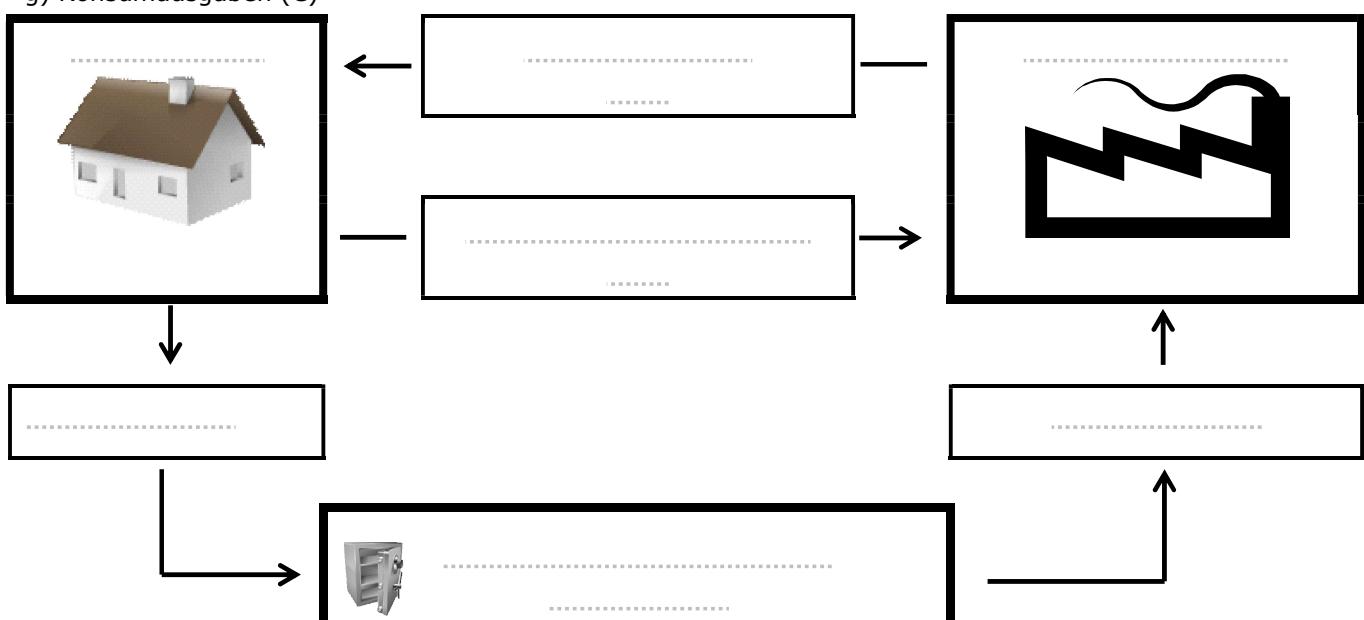
Diese Kapitalsammelstelle stellt die Spargelder dem Unternehmenssektor für Investitionen (meist in Form von Krediten) in Produktionsanlagen zur Verfügung. Investitionen sind im vorliegenden Zusammenhang als Sachanlageinvestitionen zu verstehen, nicht als Finanzinvestitionen, die eine Form der Ersparnis sind. Eine Verzinsung des zur Verfügung gestellten Kapitals wird den Haushalten – i. d. R. über die Bank – gezahlt.

Betrachtet man die den Kapitalsammelstellen zufließenden und die von ihnen abfließenden Geldströme, so wird eine wesentliche Bedingung deutlich, die erfüllt sein muss, damit sich der Kreislauf im Gleichgewicht befindet: In einer Volkswirtschaft müssen Sparen und Investieren, genau Nettoinvestitionen (Investitionen abzüglich Abschreibungen) übereinstimmen.

Sind z. B. die Investitionen geringer als die Ersparnis, fließt nicht das gesamte Geld wieder in den Kreislauf zurück, die Unternehmen können damit nur noch geringere Einkommen zahlen und der Kreislauf stagniert, d. h. die Wirtschaftsleistung sinkt.

**Aus Gründen der Übersichtlichkeit stellen wir ab jetzt nur noch die Geldströme dar und verzichten auf die gegenläufigen Güterströme!**

**Arbeitsaufgabe:** Setzen Sie in die Abbildung des erweiterten Wirtschaftskreislaufs folgende Fachbegriffe ein: a) Haushalte, b) Unternehmen, c) Kapitalsammelstelle, d) Sparen (S) e) Einkommen (Y), f) Kredite g) Konsumausgaben (C)



Merkmale der evolutiven (wachsenden) Wirtschaft:

#### Kompetenztraining

- In einer Volkswirtschaft gab es Konsumausgaben in Höhe von 390 Geldeinheiten (GE) sowie Investitionen in Höhe von 30 GE. Berechnen Sie die Höhe der Einkommen.
- In einer Volkswirtschaft betrugen die Einkommen 525 GE, davon wurden 8 % gespart. Berechnen Sie die Konsumausgaben.
- In einer Volkswirtschaft wurden 90 % des Einkommens für Konsumausgaben verwendet. Diese betrugen 495 Geldeinheiten. Berechnen Sie die Investitionen.



### 1.4.2.1 Sparquoten

Als **Sparquote** wird der prozentuale Anteil der Ersparnisse am verfügbaren Einkommen bezeichnet.

Eine Familie verfügt über ein jährliches Einkommen in Höhe von 40.000,- €, davon werden 38.000,- € ausgegeben und der Rest gespart. Berechnen Sie die Sparquote.

Einkommen = 40.000,00 €

Ersparnis =

Filmtipp: <https://www.youtube.com/watch?v=iBTuSyqHMNE>



**Welche Faktoren beeinflussen die Sparquote?** Warum sparen manche Menschen mehr als andere?

Ordnen Sie folgende Faktoren zu: Konjunkturelle Entwicklung / Mentalität / Lebensstandard / Inflationsrate und Zinsen / Einkommen / Alter

Menschen, die von der Hand in den Mund leben, wie z. B. Bafög-Empfänger, können gar nicht sparen, wohingegen Menschen mit einem hohen Einkommen ohne Probleme einen größeren Geldbetrag regelmäßig auf die hohe Kante legen können.

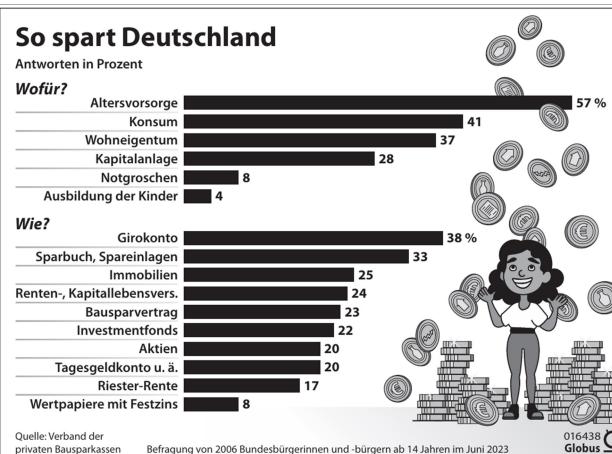
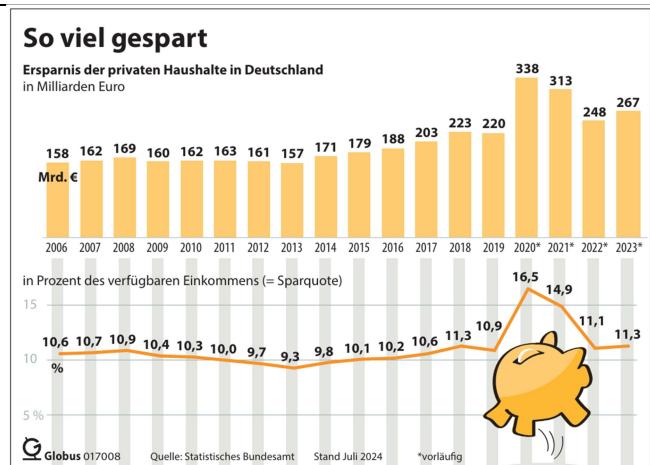
Den Schwaben wird nachgesagt, dass sie mehr sparen als die restlichen Bundesbürger, was man tatsächlich auch statistisch beweisen kann. In konsumorientierten Gesellschaften - wie z. B. in der USA – ist die Sparquote deutlich geringer als in Deutschland.

In bestimmten Lebensphasen, z. B. der Haushalts- und Familiengründung, kann man eine deutlich geringere Sparquote feststellen, weil viele hohe Anschaffungen erforderlich sind.

Menschen, die auf Luxus einen großen Wert legen, sparen weniger.

Entwicklung der Wirtschaft - in Krisenzeiten sparen die Menschen mehr, weil sie Angst vor Arbeitslosigkeit oder Gehaltseinbußen haben, weshalb sie sich einen „Notgroschen“ zulegen

: wenn der Preisanstieg höher als die Rendite einer Geldanlage ist, lohnt sich das Sparen nicht und die Menschen sparen weniger



#### Kompetenztraining:

1. Fassen Sie die Aussagen des Schaubilds zusammen.
2. In Deutschland lebten im Jahr 2022 ca. 83,2 Millionen Menschen. Berechnen Sie die durchschnittlichen Ersparnisse pro Kopf für das Jahr 2022.
3. Suchen Sie nach möglichen Erklärungen für ...
  - die Entwicklung der Sparquote zwischen 2010 und 2013
  - die Entwicklung der Sparquote zwischen 2019 und 2020
4. Begründen Sie, ob folgende Aussage richtig ist: Der Rückgang der Sparquote bedeutet automatisch ein Rückgang der Ersparnisse.

#### Kompetenztraining:

1. Fassen Sie die Aussagen des Schaubilds zusammen.
2. „Sparen ist altmodisch – das machen vielleicht noch meine Großeltern nach dem Krieg!“ Nehmen Sie Stellung zu dieser Aussage mit drei Argumenten und schließen Sie Sie mit einem Fazit ab.

Die **marginale Sparquote** errechnet den Teil der Sparquote, der durch eine Veränderung der Einkommen anfällt. Sie gibt also Aufschluss über den Anteil, der von dem zusätzlichen Einkommen gespart wird.

Jahr	Einkommen	Sparbetrag	Sparquote	Einkommenszuwachs	Sparzuwachs	Marginale Sparquote
1	40.000,00 €	1.000,00 €	.....	..	..	..
2	50.000,00 €	1.500,00 €	.....	.....	.....	.....
3	55.000,00 €	2.000,00 €	.....	.....	.....	.....

### Berechnung der marginalen Sparquote:

$$\text{Einkommenszuwachs} = 10.000,00 \text{ €}$$

$$\text{Sparzuwachs} = .....$$

**Antwort:** .....

### 1.4.2.2 Übungen zur Sparquote

Berechnen Sie für folgende Beispiele jeweils die Sparquote sowie die marginale Sparquote:

Jahr	Einkommen	Sparbetrag	Sparquote	Einkommenszuwachs	Sparzuwachs	Marginale Sparquote
2019	42.000,00 €	1.000,00 €				
2020	45.000,00 €	1.500,00 €				
2021	49.000,00 €	2.500,00 €				
2022	54.000,00 €	3.900,00 €				
2023	60.000,00 €	5.800,00 €				

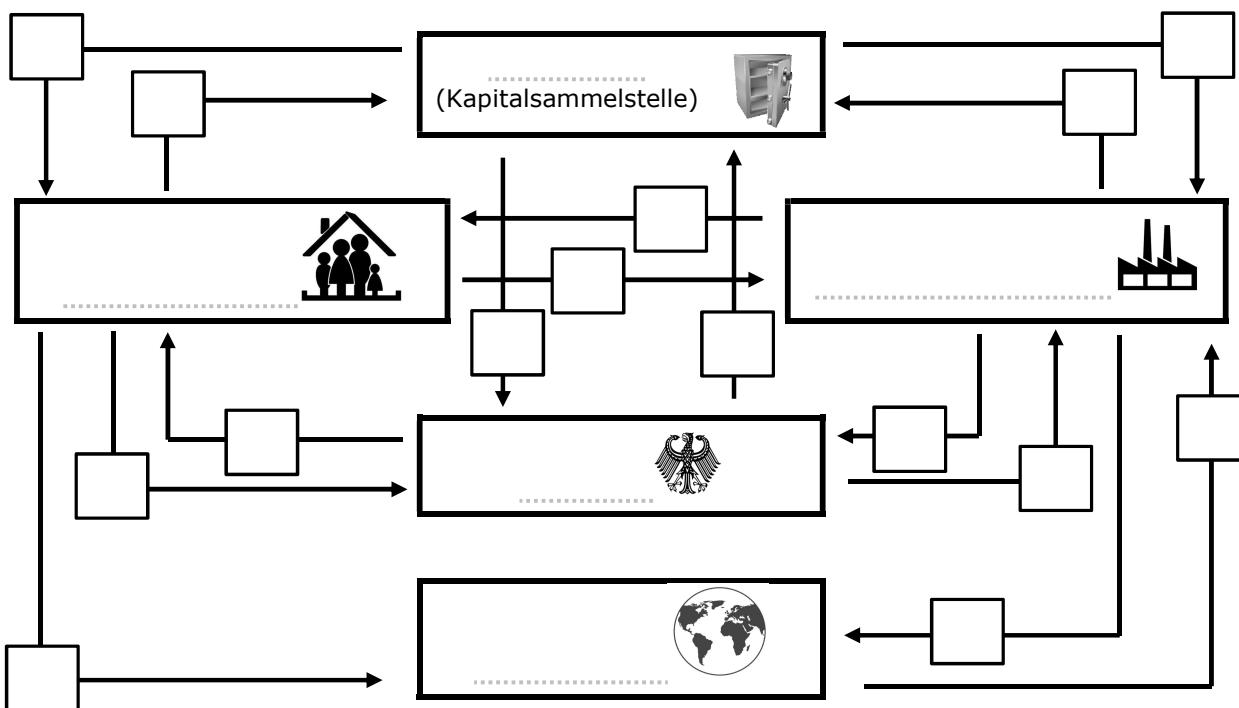
Jahr	Einkommen	Sparbetrag	Sparquote	Einkommenszuwachs	Sparzuwachs	Marginale Sparquote
2018	22.500,00 €	- €				
2019	23.900,00 €	150,00 €				
2020	25.500,00 €	300,00 €				
2021	27.500,00 €	500,00 €				
2022	29.600,00 €	750,00 €				
2023	31.800,00 €	1.050,00 €				

Berechnen Sie für folgendes Beispiel die jährliche Sparquote sowie das Sparguthaben am Ende des Jahres:

Jahr	Einkommen	Sparbetrag	Sparquote	Zins 1,9 %	Sparguthaben
2018	28.900,00 €	300,00 €			
2019	31.200,00 €	590,00 €			
2020	32.800,00 €	720,00 €			
2021	34.800,00 €	1.070,00 €			
2022	36.900,00 €	1.410,00 €			
2023	39.100,00 €	1.760,00 €			

### 1.4.3 Erweiterter Wirtschaftskreislauf mit Staat und Ausland

**Arbeitsaufgabe:** Setzen Sie in die Abbildung des erweiterten Wirtschaftskreislaufs mit Staat und Ausland folgende Fachbegriffe ein: a) Haushalte, b) Unternehmen, c) Banken, d) Sparen e) Einkommen, f) Kredite für Investitionen g) Konsumausgaben h) Staat i) Steuern & Sozialabgaben j) Steuern & Sozialabgaben k) Subventionen\*\* & Staatsaufträge, l) Transferleistungen\* & Gehälter, m) Ausland n) Exporterlöse o) Importausgaben p) Zinsgutschriften q) Staatskredite r) Zins & Tilgung s) private Transferzahlungen ans Ausland



\*Transferleistungen = Sozialeistungen, die der Staat Bürgern zukommen lässt

\*\* Subventionen = staatliche Unterstützungen an Unternehmen

<https://www.youtube.com/watch?v=-7J5l5AiaG8>

**Die Staatsquote** misst das Verhältnis von Staatsausgaben in der Abgrenzung der Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung (VGR) zum Bruttoinlandsprodukt (BIP = Summe aller in einem Land erwirtschafteten Güter und Dienstleistungen). Sie ist ein wichtiger Gradmesser für den staatlichen Anteil am Wirtschaftsleben. Oft wird daher vor allem die Veränderung der Staatsquote in den Fokus genommen. Sie zeigt, ob der Staat seine Ausgaben in einem bestimmten Zeitraum weniger oder stärker als das Wirtschaftswachstum ausgeweitet hat.

#### M1: Staatsquoten im Vergleich

Wirtschaft

#### Staatsquote

Staatsquote\* in Prozent

■ 2019 ■ 2020

Frankreich



Italien



Deutschland



#### Kompetenztraining:

1. Fassen Sie die Aussagen der Grafik zusammen.
2. Zeigen Sie mögliche Gründe für die Entwicklung zwischen 2019 und 2020 auf.
3. Zeigen Sie mögliche Ursachen für die unterschiedlichen Werte zwischen den drei Ländern auf.
4. Begründen Sie mit drei Argumenten, ob Sie in einem Land mit einer hohen oder niedrigen Staatsquote leben möchten. Gliedern Sie Ihre Antwort übersichtlich:

Ich möchte lieber in einem Land mit einer ... Staatsquote leben, weil

1. Argument: ...
2. Argument: ...
3. Argument: ...

Natürlich dürfen Sie Ihre Antwort auch dialektisch aufbauen, also mit gemischten Pro- und Contra-Argumenten.

\*Anteil der Staatsausgaben am Bruttoinlandsprodukt

Quellen: EU-Kommission, Sachverständigenrat, Finanzministerium Frankreich, IW  
HANDELSBLATT-GRAFIK

In praktisch jedem Land der Welt haben Staaten im Laufe der Zeit Schulden aufgenommen, damit Sie ihre Aufgaben erfüllen können. Dadurch kam es zur Staatsverschuldung. Die Staatsverschuldung ist ein Sammelbegriff für die von den öffentlichen Haushalt (Bund, Länder, Kommunen) aufgenommenen und noch nicht getilgten Anleihen, Darlehen und Kredite. Die Aufnahme von Schulden der öffentlichen Hand ist notwendig, wenn die Ausgaben höher sind als die Einnahmen.

Die Staatsverschuldung kann ggf. eine positive Wirkung haben, wenn z. B. der Staat Schulden aufnimmt, um eine konjunkturell bedingte Nachfrageschwäche der Unternehmen und privaten Haushalte zu kompensieren oder die Folgen von Naturkatastrophen wie die Jahrhundertflut von 2021 zu überwinden. Sie kann negative Wirkung haben, wenn z. B. aufgrund ausbleibender Tilgung oder immer neuer Kreditaufnahme die Staatsverschuldung ständig wächst. Die Höhe der Neuverschuldung ist im Grundgesetz (GG) (Schuldenbremse: Art. 109 Abs. 3 GG/Art. 115 GG) beschränkt. Nur in Ausnahmefällen darf davon abgewichen werden.

## M2: Entwicklung der Staatsverschuldung in Deutschland

Kompetenztraining:

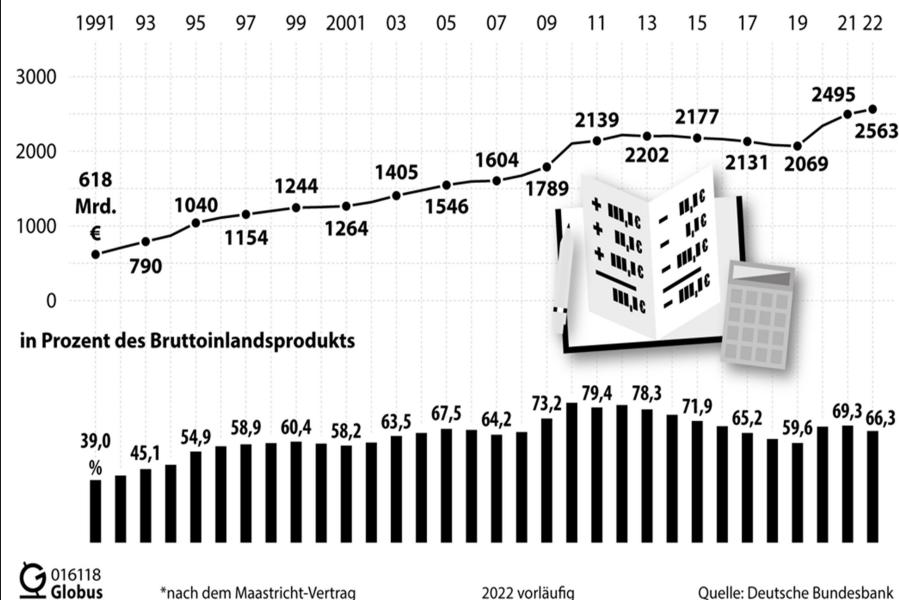
1. Fassen Sie die Aussage der Grafik zusammen.
2. In Deutschland lebten 2022 ca. 84,3 Millionen Menschen. Berechnen Sie mit einem nachvollziehbaren Rechenweg die Staatsverschuldung pro Kopf.
3. Suchen Sie nach möglichen Ursachen für die Entwicklungen von
  - 2012 bis 2019
  - 2020 – 2021
  - 2022

„Der deutsche Staat lebt auf Kosten der jungen Generation!“

Nehmen Sie, unter Verwendung dieser Grafik, Stellung zu dieser Aussage.

### Deutschlands Staatsschulden

Schuldenstand\* der öffentlichen Haushalte jeweils am Jahresende



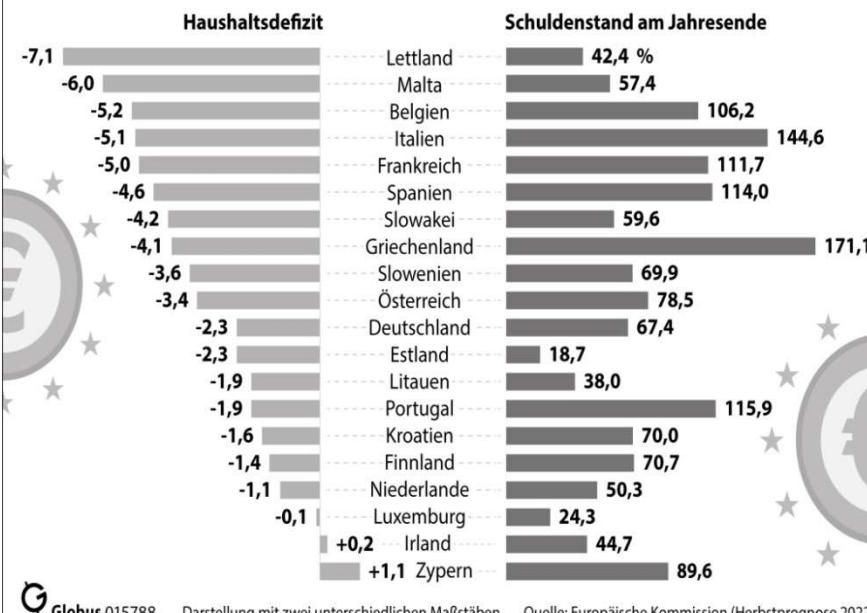
## M3: Staatsverschuldung in der EU

Kompetenztraining:

4. Fassen Sie die Aussage der Grafik zusammen.
5. Suchen Sie nach möglichen Ursachen für diese Unterschiede.
6. Recherchieren Sie die Begriffe „Bruttoinlandsprodukt“ und „Maastricht-Kriterium“ und erläutern Sie diese.

### Eurozone: Defizit und Staatsverschuldung

Angaben für 2022 jeweils in Prozent des Bruttoinlandsprodukts



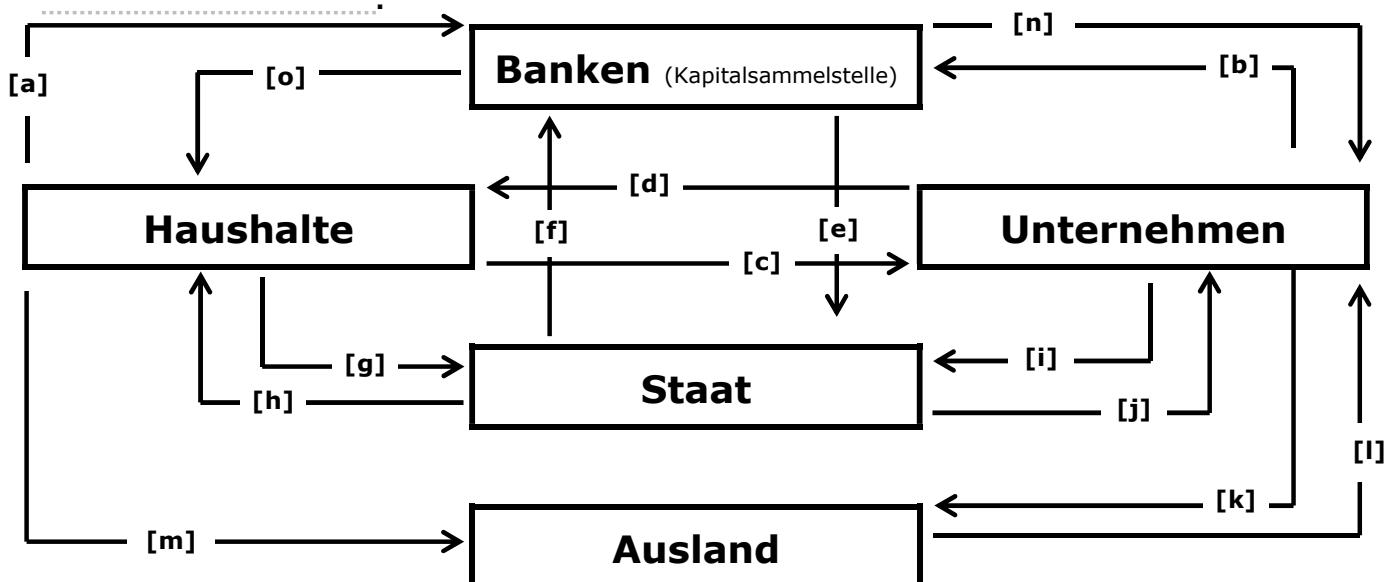


## 1.4.4 Übungen zum Wirtschaftskreislauf

<https://www.youtube.com/watch?v=YkHe2zvQms>

**Tragen Sie in den Text ein:** Exporte, Exporteinnahmen, Transferleistungen, Kredite, Konsumausgaben, Investitionen, Arbeitskraft, Ersparnisse, Lohn & Gehalt, Güter & Dienstleistungen, Steuern & Sozialabgaben, Unternehmen, Banken, Staat, Subventionen & Staatsaufträgen, Importe, Importausgaben

Der Wirtschaftskreislauf ist eine vereinfachte, bildhafte Darstellung (Modell) der Beziehungen zwischen den Wirtschaftseinheiten (Haushalte, ..... , ..... und Ausland). Die Haushalte stellen den Unternehmen ihre ..... zur Verfügung und beziehen dafür ..... Die Unternehmen produzieren ..... und stellen diese den Haushalten zur Verfügung. Dafür geben die Haushalte einen großen Teil ihres Einkommens als ..... aus. Den anderen Teil des Einkommens legen die Haushalte in Form von ..... bei den Kapitalsammelstellen (Banken) an. Letztere geben diese Gelder als ..... weiter, hauptsächlich an die Unternehmen, die mittels dieser Gelder ..... , beispielsweise für neue Maschinen, tätigen. Haushalte **und** Unternehmen zahlen ..... an den Staat. Der Staat verwendet diese Gelder für ..... (Sozialleistungen), Löhne und Gehälter, die den Menschen in Deutschland zu Gute kommen. An die Unternehmen verteilt der Staat Gelder in Form von ..... . Die Wirtschaftsbeziehungen mit dem Ausland sind von großer Bedeutung. Unternehmen verkaufen Waren an das Ausland (= ..... ) und erhalten dafür ..... . Daneben kaufen sie aber auch Güter im Ausland (= ..... ) und leisten hierfür ..... .



**Arbeitsaufgabe:** Ordnen Sie den Geldströmen [a] bis [m] des Wirtschaftskreislaufs folgenden Vorgänge zu:

1. Ein Beamter zahlt Kfz-Steuer für seinen PKW
2. Die Hausverwaltung „HausConcept GmbH“ in Tübingen überweist an ihre Sachbearbeiterin P. Müller in Kusterdingen den Gehalt für Oktober.
3. Die Hugo Brennenstuhl GmbH & Co. KG liefert Kabeltrommeln an einen Großhändler in Budapest.
4. Ein Automobilhändler überweist Zinsen für einen Kredit an die Kreissparkasse Tübingen
5. Das Land Baden-Württemberg unterstützt Existenzgründer in strukturschwachen Gebieten mit Förderprogrammen.
6. Doris K. macht Urlaub in Spanien.
7. Die Volksbank Tübingen schreibt einer Kundin Zinsen gut.
8. H. Klein macht eine Woche Urlaub im Hotel „Norddeutscher Hof“ auf Sylt.
9. Ein Unternehmer legt für seine 16-jährige Tochter einen Bausparvertrag ab.
10. Die Volksbank Tübingen vergibt an einen Landschaftsgärtner ein Hypothekendarlehen.
11. Das Bafög Amt gewährt einer Studentin Bafög
12. Eine Bäckerei zahlt Gewerbesteuern an die Gemeinde Dettenhausen
13. D. Körner kauft bei einem Autohaus in Tübingen einen neuen Renault Twingo, den der Händler zuvor in im Werk Novo Mesto (Slowenien) bestellt hatte.
14. Ein Beamter zahlt im für das vergangene Jahr 3.249,- € Einkommenssteuer

**Zeigen Sie mit Hilfe des Wirtschaftskreislaufs mögliche Auswirkungen folgender Pressemeldungen auf:**

1. Die Gewerkschaft Verdi erkämpft eine kräftige Lohnerhöhung – Gehälter steigen zum 1. März um 3,5 %
2. 2020 hat die Galeria Karstadt Kaufhof GmbH einen Antrag auf Insolvenz gestellt.
3. Immer mehr Deutsche arbeiten im Niedriglohnsektor
4. Mehrwertsteuersatz von 16 % auf 19 % angehoben
5. Sparquote gestiegen – die Deutschen sparen mehr
6. Bund beschließt Kürzungen im Straßenbau – Ausbau der Tübinger Umfahrung der B27 in Gefahr!
7. Nach Einigung auf Finanzierungskompromiss: Bundesrat beschließt BAföG-Erhöhung zum 1. Oktober 2020.
8. Einzelhandelsverband war mit dem Weihnachtsgeschäft sehr zufrieden

## 2 Grundlagen des Rechts

### 2.1 Besitz & Eigentum

<a href="#">Geregelt im 3. Buch (Sachenrecht)</a>	<b>Besitz</b>	<b>Eigentum</b>
Definition ( <a href="#">§ 854 BGB</a> und <a href="#">§ 903 BGB</a> )	über eine Sache	über eine Sache
Zentrale Frage		
Was darf der Besitzer / Eigentümer mit der Sache machen?	Eine Sache	Eine Sache
Wie wird man Besitzer bzw. Eigentümer (§ 929) bei <b>beweglichen Sachen</b>		Durch ..... , z. B. Kaufvertrag,
Wie wird man in der Regel Besitzer bzw. Eigentümer bei <b>unbeweglichen Sachen (Immobilien)</b>		(= Einigung beim Notar) und 
Gutgläubiger Erwerb ( <a href="#">§ 932 BGB</a> ) ABER: <a href="#">§ 935 BGB</a> 4.6.2 <u>Beispiel</u>		Verkäufer war ..... , Käufer konnte das aber ..... Ausnahme: .....

Tipp: [https://www.youtube.com/watch?v=HI6gzeR\\_Nf0](https://www.youtube.com/watch?v=HI6gzeR_Nf0)



Erläutern Sie die Begriffe Besitz und Eigentum an folgenden Beispielen:

- Familie Grüner wohnt in einer Mietwohnung von der Wohnbaugesellschaft Südbau AG
- Sie sitzen in der Schule auf einem Stuhl an einem Tisch
- Kurt Schuster fährt einen Leasingwagen von der Leasinggesellschaft SimplyLease AG

Am 12.09.202x fasst **Herr V.** den Entschluss seinen PKW zu verkaufen. Am 13.09.202x bietet er in einem Internetportal den Wagen zum Kauf an. Am 14.09.202x meldet sich der **Kaufinteressent K.** telefonisch bei ihm und stellt Erkundigungen zu dem Fahrzeug an. Am 15.09.202x kommt K. und unternimmt eine Probefahrt mit dem PKW. Nachdem K. nochmals eine Nacht darüber geschlafen hat meldet er sich am 16.09.202x wieder bei V. telefonisch - er möchte den Wagen jetzt kaufen. Sie einigen sich am Telefon auf einen Verkaufspreis. Am 17.09.202x kommt K. zu V. und bekommt den Wagen samt Papieren und Schlüssel übergeben. Am 18.09.202x überweist K. den Kaufpreis auf das Konto von V. Am 19.09.202x übergibt er den Wagen leihweise an seine **Tochter T.**, damit diese mit dem Auto an die Uni nach Stuttgart fahren kann.

**Hausaufgabe:** Erläutern Sie mit Hilfe einer Tabelle wer jeweils Besitzer bzw. Eigentümer des PKWs ist:

<b>Datum</b>	<b>Ereignis</b>	<b>Besitzer</b>	<b>Eigentümer</b>
12.09.202x	Entschluss zum Verkauf		
13.09.202x	Anzeige im Internet		
14.09.202x		...	...
15.09.202x		...	...
16.09.202x		...	...
17.09.202x		...	...
18.09.202x		...	...
19.09.202x		...	...

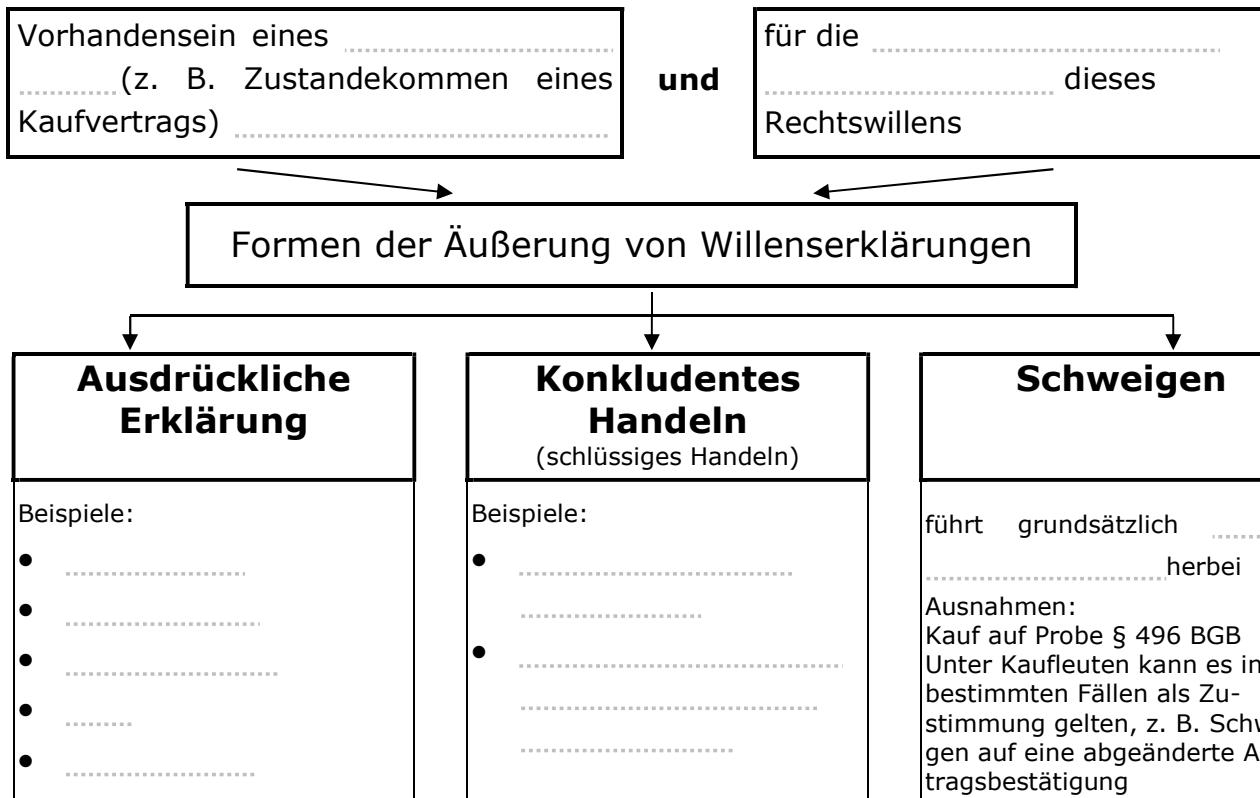
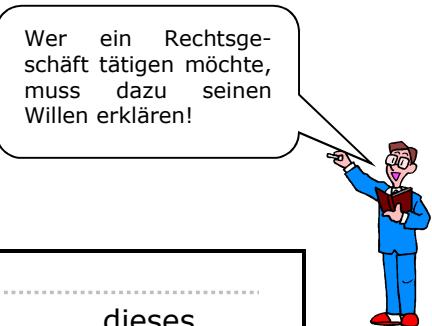
## 2.2 Rechtsgeschäfte

Das Rechtsgeschäft besteht im Recht aus einer oder mehreren Willenserklärungen, die entweder allein oder in Verbindung mit anderen Merkmalen eine Rechtsfolge herbeiführen, weil diese gewollt ist. Eine Rechtsfolge ist zum Beispiel das Zustandekommen eines Kaufvertrages. Wir müssen also zunächst den Begriff der Willenserklärung kennen.

### 2.2.1 Willenserklärung



Willenserklärung im juristischen Sinn:



**Ordnen Sie zu:** mündlich / schriftlich / Einfahrt in ein Parkhaus / telefonisch / Einsteigen in ein Taxi – Straßenbahn – Bus / Fax / keine Rechtsfolge / Mausklick



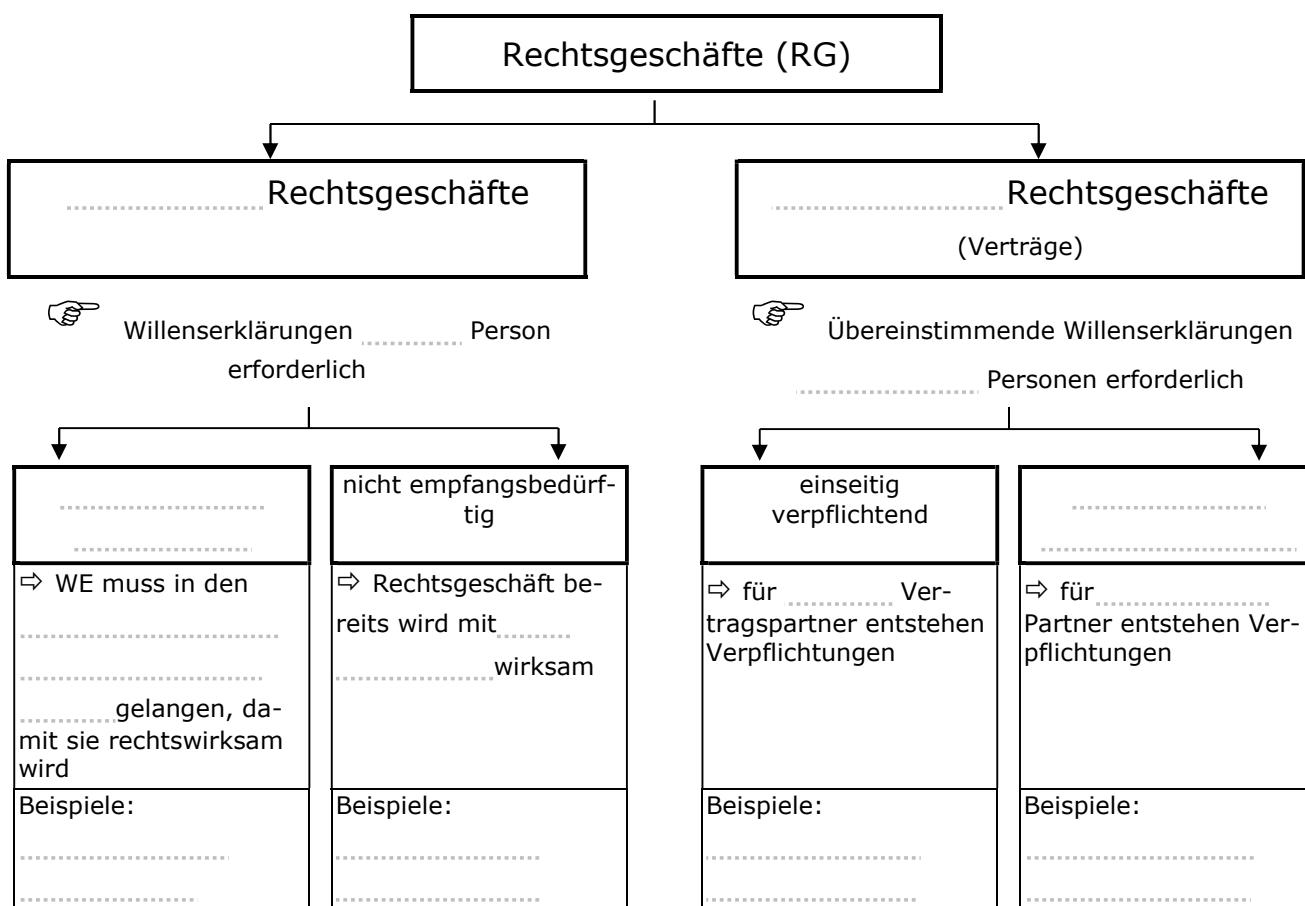
**Filmtipp:** <https://www.youtube.com/watch?v=1M1TVmdGi6w>

## 2.2.3 Arten von Rechtsgeschäften

**Arbeitsaufgabe:** Ergänzen Sie untenstehendes Schema an Hand des Informationstextes!

Das Gesetz unterscheidet grundsätzlich zwei Arten von Rechtsgeschäften. Bei den einseitigen Rechtsgeschäften, z. B. der Kündigung, ist nur eine Willenserklärung einer Person erforderlich. Einseitige Rechtsgeschäfte können weiter nach der Empfangsbedürftigkeit der Willenserklärung untergliedert werden. Eine empfangsbedürftige Willenserklärung wird rechtswirksam, wenn sie dem Adressaten zugegangen ist, das heißt, wenn sie in dessen Machtbereich gelangt ist. Beispielhaft soll die Kündigung eines Arbeitsverhältnisses erwähnt werden, die dem Arbeitgeber zugehen muss, damit sie rechtlich wirksam wird. Auch eine Mahnung ist ein empfangsbedürftiges Rechtsgeschäft. Ein Testament hingegen wird bereits mit der Abgabe rechtswirksam. Man spricht deshalb von nicht empfangsbedürftigen Willenserklärungen. Eine Auslobung (z. B. ein öffentlicher Aushang im Supermarkt mit dem Text „100,- € Belohnung für den ehrlichen Finder meines Geldbeutels!“) ist eine solche nicht empfangsbedürftige Willenserklärung.

Die häufigsten Rechtsgeschäfte sind zweiseitige Rechtsgeschäfte (Verträge), d. h. mehrere Personen geben übereinstimmende Willenserklärungen ab. Übernimmt bei einem zweiseitigen Rechtsgeschäft nur ein Vertragspartner Verpflichtungen, spricht man von einseitig verpflichtenden Verträgen. Bei einer Schenkung oder Bürgschaft beispielsweise übernimmt nur eine Vertragspartei eine Verpflichtung. Bei den meisten Verträgen entstehen allerdings für beide Partner Verpflichtungen. Wir sprechen daher von zweiseitig verpflichtenden Verträgen. Aus einem Mietvertrag beispielsweise ergeben sich laut [§ 535 BGB](#) folgende Hauptpflichten: Der Mieter muss die Miete pünktlich bezahlen, der Vermieter muss dem Mieter die Wohnung zum Gebrauch überlassen. Auch bei einem Kaufvertrag müssen laut [§ 433 BGB](#) beide Vertragspartner Pflichten erfüllen.



### Kompetenztraining:

- Familie Fleißig hat vom Vermieter Häusle eine Wohnung gemietet. Wegen Versetzung des Vaters sieht sich die Familie gezwungen, den bisherigen Mietvertrag zu kündigen und sich nach einer anderen Wohnung umzuhören. Am Abend des 15. 01. (Samstag) schreibt Herr Fleißig die schriftliche Kündigung und wirft sie gegen 20.30 Uhr in den Postbriefkasten. Die Post leert den Briefkasten erst am Montag (17. 01.) gegen 16.30 Uhr. Der Brief wird am 18. 01 gegen 9.30 Uhr vom Briefträger in den Briefkasten des Vermieters Häusle eingeworfen. Da Häusle allerdings bis zum 19. 01. an einem Kegelausflug teilnimmt, öffnet er das Kündigungsschreiben von Fleißig erst am 20. 01 gegen 11.00 Uhr.
  - Bestimmen Sie, welche Arten von Rechtsgeschäften vorliegen.
  - Begründen Sie, zu welchem Zeitpunkt die Kündigung rechtswirksam geworden ist.
- Nennen Sie jeweils die Vertragspartner und deren Pflichten für folgende Vertragsarten:
 

a) Schenkung: <a href="#">§ 516 BGB</a>	b) Darlehensvertrag: <a href="#">§ 488 BGB</a>
c) Leihvertrag: <a href="#">§ 598 BGB</a>	d) Dienstvertrag: <a href="#">§ 611 BGB</a>

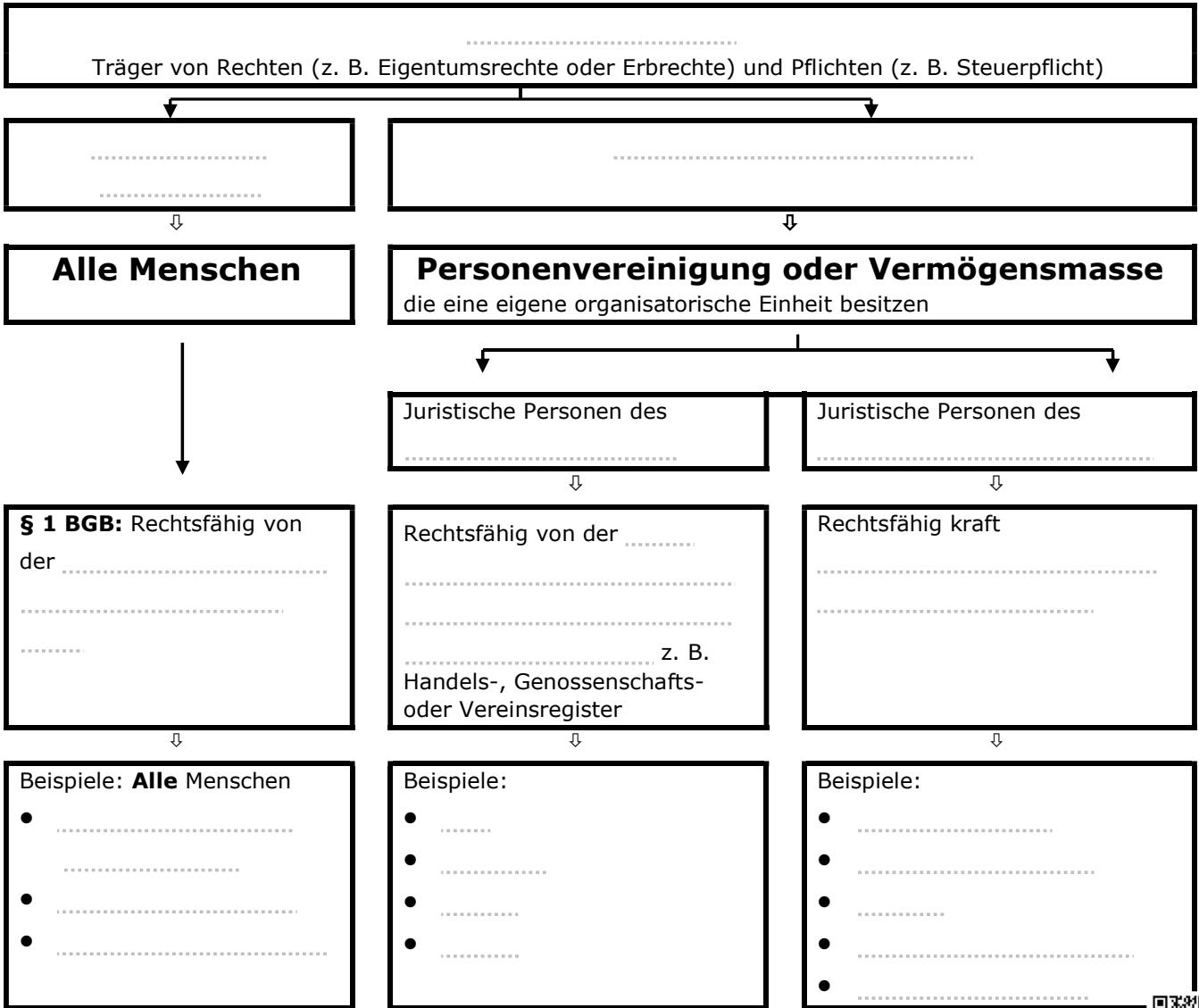
3. Paul Clever vermisst seinen Pudel Bobbel. Daher bringt er an einem benachbarten Lebensmittelgeschäft einen Zettel an, auf dem er demjenigen 100,- € verspricht, der Bobbel wieder zurückbringt. Noch am selben Tag bringt der Nachbar Jan Ehrlich Bobbel zurück. Scheinheilig erkundigt sich Clever, ob Ehrlich heute schon Besorgungen erledigt habe. Als Ehrlich verneint, verschweigt Clever die Belohnung, bedankt sich bei Ehrlich und begleitet ihn zur Tür. Den Zettel hängt er eilig wieder ab. Lesen Sie dazu den [§ 657 BGB](#)!
- a) Bestimmen Sie, welche Art von Rechtsgeschäft vorliegt!  
 b) Ehrlich erfährt wenig später über seine Frau von der Belohnung. Begründen Sie, ob er einen rechtlichen Anspruch auf die Belohnung hat!
4. Ordnen Sie folgende Beispiele den Spalten A – D zu und begründen Sie Ihre Zuordnung:  
**A** = Einseitiges Rechtsgeschäft, empfangsbedürftig      **C** = Zweiseitiges Rechtsgeschäft, einseitig verpflichtend  
**B** = Einseitiges Rechtsgeschäft, nicht empfangsbedürftig    **D** = Zweiseitiges Rechtsgeschäft, zweiseitig verpflichtend

	<b>Beispiel</b>	<b>Erläuterung</b>	<b>eins. RG</b>		<b>zweis. RG</b>	
			<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>
1	Bürgschaft <a href="#">§ 765 BGB</a>	Durch den Bürgschaftsvertrag verpflichtet sich der Bürge gegenüber dem Gläubiger eines Dritten, für die Erfüllung der Verbindlichkeit des Dritten einzustehen.				
2	Mahnung <a href="#">§ 286 BGB</a>	Nachdrückliche Aufforderung eines Gläubigers an einen Schuldner, etwas Bestimmtes zu erledigen; Erinnerung an eine Verpflichtung.				
3	Einwilligung <a href="#">§ 107 BGB</a>	im Voraus erteilte Zustimmung des gesetzlichen Vertreters zu einem RG eines beschränkt Geschäftsfähigen				
4	Genehmigung <a href="#">§ 108 BGB</a>	nachträglich erteilte Zustimmung des gesetzlichen Vertreters zu einem RG eines beschränkt Geschäftsfähigen				
5	Mietvertrag <a href="#">§ 535 BGB</a>	Durch den Mietvertrag wird der Vermieter verpflichtet, dem Mieter den Gebrauch der Mietsache während der Mietzeit zu gewähren.				
6	Anfrage	das unverbindliche Einholen von Informationen, insbesondere zwecks Abgabe eines Angebots				
7	Antrag <a href="#">§ 145 BGB</a>	Angebot zu einem Vertragsabschluss, die erste einseitige Willenserklärung hinsichtlich des Vertragsabschlusses.				
8	Annahme <a href="#">§ 148 BGB</a>	Erklärung, mit der eine Person ihr Einverständnis mit einem Angebot (Antrag) ausdrückt.				
9	Darlehensvertrag	<a href="#">§ 488 BGB</a>				
10	Dienstvertrag	= Arbeitsvertrag <a href="#">§ 611 BGB</a>				
11	Schenkungsversprechen	Durch ein Schenkungsversprechen verpflichtet sich der Schuldner zu einer künftigen Schenkung. <a href="#">§ 518 BGB</a>				
12	Schenkung	<a href="#">§ 516 BGB</a>				
13	Widerruf der Schenkung <a href="#">§ 530 BGB</a>	Eine Schenkung kann widerrufen werden, wenn sich der Beschenkte durch eine schwere Verfehlung gegen den Schenker oder einen nahen Angehörigen des Schenkens groben Undanks schuldig macht.				
14	Auslobung	<a href="#">§ 657 BGB</a>				
15	Leihvertrag	<a href="#">§ 598 BGB</a>				
16	Testament	<a href="#">§ 1937 BGB</a>				
17	Kündigung <a href="#">§ 314 BGB</a>	Beendigung eines Dauerschuldverhältnisses durch eine Willenserklärung				
18	Tauschvertrag	<a href="#">§ 480 BGB</a>				
19	Maklervertrag	<a href="#">§ 652 BGB</a>				
20	Kaufvertrag	<a href="#">§ 433 BGB</a>				
21	Anfechtungserklärung	Verträge kann man unter bestimmten Umständen anfechten; dadurch werden diese nichtig. <a href="#">§ 143 BGB</a>				
22	Widerruf bei Verbraucherträgen	<a href="#">§ 355 BGB</a>				

Merke: Alle Verträge sind ..... Rechtsgeschäfte, die ..... verpflichtend sind.



## 2.3 Rechtsfähigkeit



Ordnen Sie folgende Rechtssubjekte (Personen) richtig zu! <https://www.youtube.com/watch?v=S8KL6CMApzs>



Personen	natürliche Person	juristische Person des Privatrechts	juristische Person des öffentlichen Rechts	Keine Rechtsfähigkeit
Karin Kloß (19 Jahre)				
Walter AG, Tübingen				
IHK Reutlingen				
Staatsanwalt Peter Maier				
Landkreis Tübingen				
Noah Weber (2 Monate)				
Mathilde-Weber-Schule, Tübingen				
Universität Tübingen				
TSV Tübingen				
Rechtsanwalt Dr. J. Gerner				
Hotel Schillerhöhe GmbH				
Volksbank Tübingen eG				
Senta vom Michelsberg (Hund)				
Stadt Tübingen				
Bundesagentur für Arbeit				
Filderklinik gGmbH, Filderstadt				
Asylbewerber Karim A.				
Richter am Amtsgericht Tübingen				
Gemeinde Dußlingen				

**Kompetenztraining: Begründen** Sie, welche Rechtssubjekte über eine Rechtsfähigkeit verfügen:

**Sandra Mayer** ist 17 Jahre alt. Ihre Geburt wurde auf dem Standesamt der **Stadt Tübingen** amtlich dokumentiert.

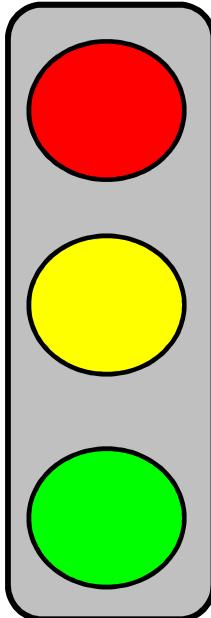
Sandras Vater, Andreas Mayer, arbeitet als Richter beim **Landgericht Tübingen**, ihre Mutter Verena Gruber-Mayer arbeitet als Sachbearbeiterin bei der **Securitate AG**, einer renommierten deutschen Versicherungsgesellschaft. Zurzeit besucht Sandra die **Mathilde-Weber-Schule in Tübingen**. In Ihrer Freizeit spielt die leidenschaftliche Musikerin bei der Blaskapelle des **Musikverein Oberwiesental e. V.** die erste Klarinette. Mit ihrem Hund **Brutus** nimmt sie an Agility -Turnieren teil. Nach Ihrem Abitur möchte Sandra Jura an der **Universität Freiburg** studieren und anschließend beim **Land Baden-Württemberg** als Juristin im **Kulturministerium** arbeiten.

## 2.4 Geschäftsfähigkeit

Definition Geschäftsfähigkeit: .....

Die gesetzliche Grundlagen befinden sich in den §§ 104 – 113 BGB <https://www.youtube.com/watch?v=fBfdcQ6VID0>

Das BGB unterscheidet dabei **drei Stufen der Geschäftsfähigkeit**:



§ 104 BGB

§ 105 BGB

§ 106 BGB

107 BGB

§ 2 BGB

§ 2 BGB



<https://www.youtube.com/watch?v=CVxYB-7pNq8>

### Was bedeutet Zustimmung durch den gesetzlichen Vertreter“ genau?

In der Rechtslehre gibt es klare Unterschiede zwischen den Begriffen Zustimmung, Einwilligung und Genehmigung im Zusammenhang mit der beschränkten Geschäftsfähigkeit. Es ist wichtig diese Begriffe zu verstehen, um die Rechte und Pflichten von minderjährigen Personen im Geschäftsverkehr zu erkennen: Kinder und Jugendliche zwischen 7 und 17 Jahren sind in Deutschland beschränkt geschäftsfähig. Das bedeutet, dass sie zwar rechtlich bindende Geschäfte abschließen können, aber diese im Normalfall der Zustimmung eines gesetzlichen Vertreters bedürfen, in der Regel der Eltern.

Zustimmung ist der Oberbegriff für die rechtliche Zustimmung eines gesetzlichen Vertreters, dass ein Minderjähriger ein Rechtsgeschäft abschließen darf. Zustimmung kann in Form einer Einwilligung oder Genehmigung erteilt werden. Einwilligung ist die vorherige Zustimmung zu einem Rechtsgeschäft. Wenn ein minderjähriger Jugendlicher beispielsweise ein Handy kaufen möchte, kann er das nur dann tun, wenn seine Eltern vorher ihre Einwilligung gegeben haben. Diese Einwilligung muss vor oder zumindest gleichzeitig mit dem Abschluss des Geschäfts vorliegen. Beispiel: Ein 16-Jähriger möchte ein neues Fahrrad kaufen. Seine Eltern wissen davon und geben ihm vorher die Erlaubnis (Einwilligung). Er geht in den Laden und kauft das Fahrrad. Genehmigung ist die nachträgliche Zustimmung zu einem bereits abgeschlossenen Rechtsgeschäft. Wenn der Minderjährige also ein Geschäft ohne vorherige Einwilligung abschließt, kann es nachträglich durch die Genehmigung der Eltern wirksam werden. Beispiel: Der gleiche 16-Jährige kauft das Fahrrad ohne vorher mit seinen Eltern darüber gesprochen zu haben. Die Eltern erfahren davon und stimmen dem Kauf später zu (Genehmigung). Erst mit dieser nachträglichen Zustimmung wird der Kauf rechtswirksam. Zustimmung ist also der allgemeine Begriff für die Erlaubnis durch die gesetzlichen Vertreter. Einwilligung ist die vorherige Zustimmung, die vor oder gleichzeitig mit dem Abschluss des Geschäfts gegeben wird. Genehmigung ist die nachträgliche Zustimmung, die ein bereits abgeschlossenes Geschäft im Nachhinein rechtswirksam macht.

Besonderheiten: Ein Geschäft eines beschränkt Geschäftsfähigen ist schwebend unwirksam, solange keine Zustimmung (in Form von Einwilligung oder Genehmigung) der gesetzlichen Vertreter vorliegt. Das bedeutet, das Geschäft entfaltet keine rechtlichen Wirkungen, bis die Zustimmung erfolgt ist. Durch diese Unterscheidungen wird sichergestellt, dass Minderjährige vor den finanziellen und rechtlichen Folgen ihrer Handlungen geschützt werden, aber dennoch eine gewisse Eigenständigkeit im Geschäftsleben erlangen können.

**Arbeitsaufgabe:** Gestalten Sie ein Übersichtsplakat, das die Begriffe „Zustimmung“, „Einwilligung“, „Genehmigung“ sowie „schwebend unwirksam“ erläutert. Ergänzen Sie das Plakat mit Beispielen aus Ihrer Lebenserfahrung bzw. Ihrem Alltag!

## Ein nach § 106 BGB beschränkt Geschäftsfähiger tätigt ein Rechtsgeschäft (RG):

**1. Grundsatz:** (§ 107 BGB / § 182 (1) BGB: Die ..... des gesetzlichen Vertreters (gV) ist erforderlich:

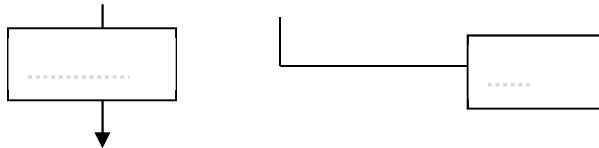
§ 107 BGB / § 183 BGB: ..... = im Voraus erteilte Zustimmung

§ 108 BGB: ..... = nachträglich erteilte Zustimmung

### 2. Ausnahmefälle, die keiner Zustimmung bedürfen (§§ 107 – 113 BGB):

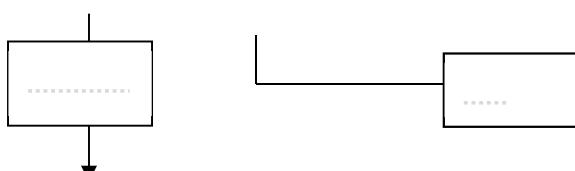
§ 107 BGB	§ 110 BGB	§ 113 BGB	§ 112 BGB
Rechtsgeschäfte, die lediglich einen ..... bringen, z. B. ....	Rechtsgeschäfte, die mit Mitteln erfüllt wurden, die ..... (Achtung! Gilt nicht für Ausbildungsverträge!)	Rechtsgeschäfte, die ein .....	Rechtsgeschäfte im Rahmen des vom Vormundschaftsgericht und gesetzlichen Vertreter genehmigte .....

### 3. Hat der gesetzliche Vertreter vor dem Abschluss des Rechtsgeschäftes seine ..... gegeben?



Das Rechtsgeschäft ist .....

### 4. Erfolgt eine nachträgliche ..... (§ 108 BGB) durch den gesetzlichen Vertreter?



Das Rechtsgeschäft ist .....

Das Rechtsgeschäft ist .....

Filmtipp: <https://www.youtube.com/watch?v=fBfdcQ6VID0>



**Hausaufgabe:** Julia(n) (16 Jahre) erhält 40,- € Taschengeld pro Monat. Welche Rechtsgeschäfte sind durch § 110 BGB abgedeckt? Kreuzen Sie mit Hilfe des Videotipps an:

Handykauf mit angespartem Taschengeld: 249,- €	Kauf eines gebrauchten Handys: 49,- €	Ratenkauf eines Handys: 18 Monatsraten á 39,- €
Prepaidkarte für das Handy: 10,- €	Handykauf mit Geldgeschenk von der Oma: 249,- €	Handyvertrag: 14,99 € / Monat, Laufzeit 24 Monate
Julia spart jeden Monat 15,- € auf ihrem Sparbuch	Kauf eines gebrauchten Handys: 30,- €	Handyversicherungsvertrag: 24 Monate Laufzeit, 7,50 € / Monat

**Musteraufgabe zur Geschäftsfähigkeit:**

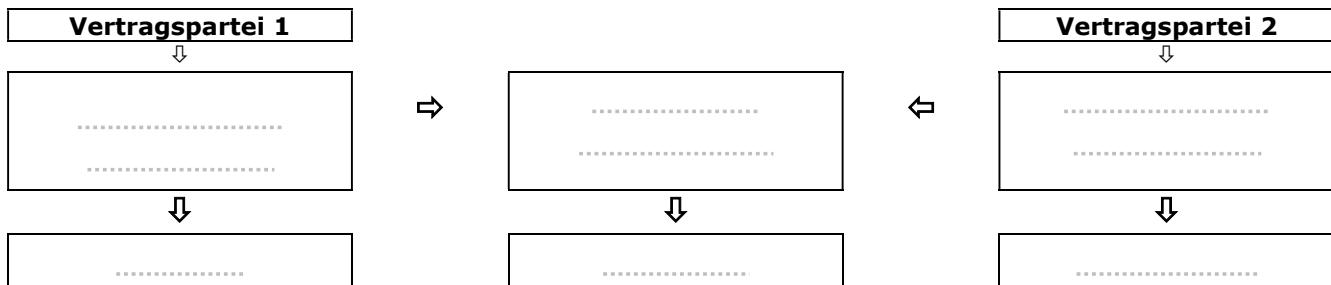
1. Lara (16 Jahre, sieht aber aus wie 18) bekommt von ihrer Tante Anna 200,- € zum Geburtstag geschenkt. Von dem Geld kauft sich Lara eine Lederjacke für 149,- €. Laras Vater, der mit seiner Schwester gerade eine Erbstreitigkeit austrägt, fordert seine Tochter zur Rückgabe der Lederjacke und des Geldes auf. Prüfen Sie die Rechtslage

Art des Rechtsgeschäfts / der Rechtsgeschäfte: Tipp: <u>§ 516 BGB</u> <u>§ 433 BGB</u>	
Welche Stufe der Geschäftsfähigkeit liegt vor?	
Grundsätzliche Regelung:	
Ausnahme?	

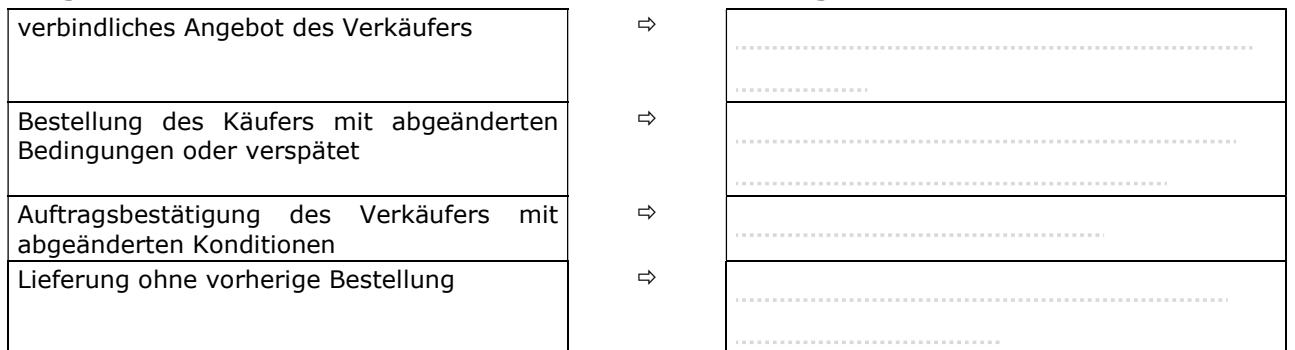
**Übungsaufgaben:** Beurteilen Sie folgende Rechtsfälle mit dem Prüfschema unter Angabe der jeweiligen Paragraphen:

2. Maria (6 Jahre alt) holt aus ihrer Spardose 20,- € und kauft sich dafür Gummibärchen. Ihre Eltern sind entsetzt und fordern den Verkäufer zur Rücknahme der angebrochenen Tüte auf!
3. Karina (16 Jahre alt) kauft sich von ihrem Taschengeld (40,- € / Monat) ein Handy für 1,- €. Der Vertrag hat eine Laufzeit von 24 Monaten bei einer Grundgebühr von 9,50 € / Monat.
4. Sofort nach dem Bestehen der Führerscheinprüfung Klasse B kauft sich Rudi (18 Jahre alt) ein gebrauchtes Auto. Den Betrag möchte er von seiner spärlichen Ausbildungsvergütung in 12 Monatsraten "abstottern". Sein Vater hält den Vertrag für nichtig. Er meint, dass der Vertrag seiner Zustimmung bedürfe, da Rudi noch bei ihm wohnt.
5. Franz (17 Jahre) kündigt seinen mit Einwilligung der Eltern geschlossenen Arbeitsvertrag zum 31. 03. Der Vater teilt der Firma mit, dass er als gesetzlicher Vertreter die Kündigung rückgängig mache. Wie ist die Rechtslage?
6. Peter (12 Jahre) erhält von seinen Eltern 15,- € Taschengeld im Monat. Als er 250,- € angespart hat, möchte er sich von dem Geld ein Fahrrad kaufen. Begründen Sie, ob dieser Kaufvertrag der Zustimmung der Eltern bedarf!
7. Maria (17 Jahre) erhält von ihren Eltern 75,- € Taschengeld im Monat. Sie schließt bei Elektro- Müller einen Kaufvertrag über einen Blue Ray - Player ab (Barpreis: 199,- €). Der Betrag soll vertragsgemäß in 10 Monatsraten zu 20,90 € entrichtet werden.
8. Karina M. (17 Jahre alt) betreibt seit 14 Monaten mit Zustimmung ihrer Eltern und des Vormundschaftsgerichts eine Web- Agentur. Für das Unternehmen möchte Karina einen neuen PC für über 1.500,- € kaufen. Ihr Vater hält den Kauf für unüberlegt.
9. Louis (18 Jahre, besucht noch die Schule, bekommt 50,- € Taschengeld im Monat) unterschreibt ohne Zustimmung seiner Eltern einen 2-Jahres-Vertrag in einem Fitness-Studio. Jetzt muss er jeden Monat 49,- € Beitrag an das Studio zahlen. Nach wenigen Tagen bereut er die Entscheidung und bittet seinen Vater, der Rechtsanwalt ist, um Hilfe.

## 2.5 Zustandekommen von Rechtsgeschäften



### Möglichkeiten des Zustandekommens von Kaufverträgen



**Ordnen Sie zu:** Bestellung durch Käufer (K) / Auftragsbestätigung oder Lieferung durch den Verkäufer (V) / Bestellung durch den Käufer (K) / Bezahlung / Nutzung der Ware durch K

### Wirksamkeit von Antrag und Annahme

Voraussetzungen für die Wirksamkeit eines <b>Antrages</b> ( <a href="#">§ 145 BGB</a> ):	Voraussetzungen für die Wirksamkeit der <b>Annahme</b> eines Antrages:
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Der Antrag muss so gehalten sein, dass er durch seine .....</li> <li>- Der Antrag muss an ..... gerichtet sein. Angebote, die sich an die Allgemeinheit richten (= Anpreisung), stellen keinen verbindlichen Antrag dar, z. B. ....</li> <li>- Der Antrag als einseitige, empfangsbedürftige Willenserklärung muss dem Empfänger zugehen bzw. in seinen Herrschaftsbereich gelangen, z. B. ....</li> <li>- Der Antragende kann die Wirksamkeit eines Antrages einschränken: durch Fristsetzung <a href="#">§ 148 BGB</a>, z. B. .... ..... .....</li> <li>- durch Freizeichnungsklauseln, z. B. .... .....</li> <li>- durch einen Widerruf, der jedoch spätestens mit dem Antrag zugehen muss.</li> </ul>	<p><b>Grundsatz:</b> Will der Empfänger den Antrag annehmen, darf er dies nur ohne Abänderung tun.</p> <p><b>Die Bindung des Antragstellers an den Antrag erlischt</b> (<a href="#">§ 146 ff BGB</a>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- unter Anwesenden und Telefongesprächspartnern ..... - <a href="#">§ 147(1) BGB</a></li> <li>- unter Abwesenden nach dem Zeitpunkt, bis zu dem unter ..... Umständen eine Antwort erwartet werden kann: <a href="#">§ 147(2) BGB</a>:</li> </ul> <p><b>Brief ~</b> </p> <p><b>Fax ~</b> </p> <p><b>E-Mail ~</b> </p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- durch Ablehnung des Empfängers.</li> <li>- durch Annahme des Antrages nach Fristablauf (<a href="#">§ 150 BGB</a>); dies gilt als eine .....</li> </ul>

**Kompetenztraining:**

1. Erläutern Sie, wie bei den nachfolgenden Beispielen jeweils ein Kaufvertrag entsteht:
  - a) auf dem Flohmarkt
  - b) im Online Handel
  - c) im Supermarkt
  - d) Verkauf eines gebrauchten PKWs über eine Kleinanzeige im Schwäbischen Tagblatt

Verwenden Sie dabei jeweils folgende Fachbegriffe: Antrag, Annahme, Anpreisung, 1. Willenserklärung, 2. Willenserklärung, 100 % Übereinstimmung, Kaufvertrag ist entstanden

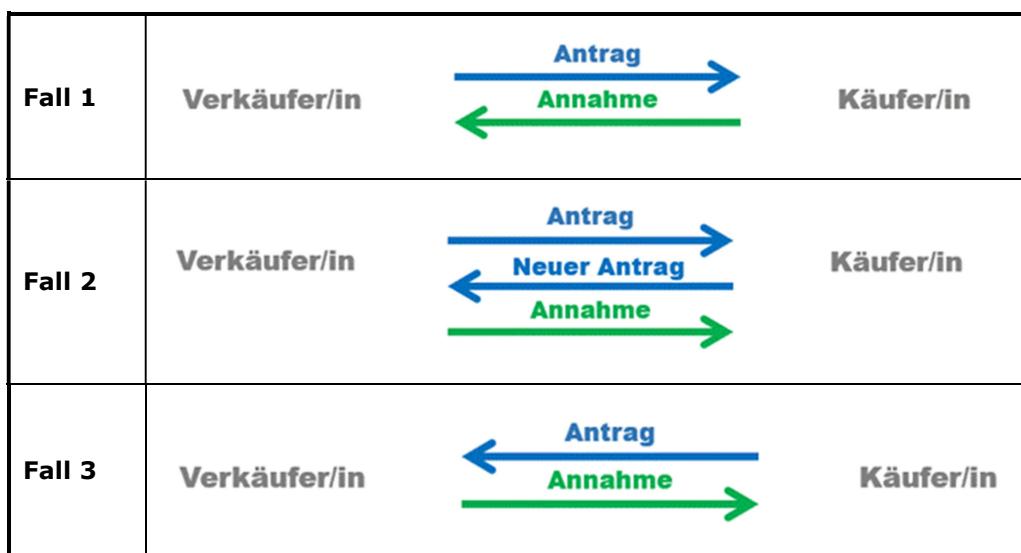
2. Das private Altenpflegeheim „Haus an der Steinlach GbR“ benötigt für den neu eingerichteten Gymnastikraum 30 Gymnastikmatten. Auf eine schriftliche Anfrage per Post vom 06.02 erhält das Altenheim am 09.02 ein schriftliches Angebot der Firma Fit KG aus Hausen per Post. Am 28.02 bestellt das Altenheim 30 Gymnastikmatten per Post; diese werden am 05.03 geliefert. Rechnungsdatum ist der 05.03. Am 12.03. wird der fällige Rechnungsbetrag überwiesen.

Beschreiben Sie unter Angabe der jeweiligen Paragraphen auf einem **übersichtlichen Zeitstrahl**, wie und wann der Kaufvertrag zustande gekommen ist.

**Antwortsatz**

3. Die Uniklinik Tübingen benötigt 58 Paletten Toilettenpapier á 1.000 Rollen, dreilagig, Recyclingpapier. Am 29. September versendet ein Mitarbeiter der Einkaufsabteilung eine entsprechende Anfrage an 5 Hersteller. Hersteller A unterbreitet am 4. Oktober telefonisch ein interessantes Angebot, das A am 6. Oktober auch schriftlich per Post bestätigt. Nachdem keine besseren Angebote eingetroffen sind, bestellt der Klinikmitarbeiter am 19. Oktober das Toilettenpapier bei Hersteller A per Fax. A verweist jedoch in seiner Auftragsbestätigung vom 21. Oktober auf seine neue Preisliste und nennt einen um 3,6 % höheren Preis. Der Mitarbeiter der Klinik ist erbost und fordert telefonisch den alten Preis ein. Beurteilen Sie die Rechtslage mittels eines Zeitstrahles.
  4. Frank Weber benötigt ein neues Auto. Er hat sich für einen Audi A1 entschieden. Auf telefonische Anfragen vom 13. Oktober hin erhält er am 15. Oktober von 3 unterschiedlichen Audi-Vertragshändlern in der Umgebung jeweils ein schriftliches Angebot per Post für das gewünschte Modell. Frank entscheidet sich für das günstigste Angebot des Händlers A und bestellt dort schriftlich am 19. Oktober das Fahrzeug. Auf die beiden anderen Angebote reagiert Frank nicht.
    - a) Prüfen Sie, ob zwischen dem Autohaus A und Frank Weber ein Vertrag zustande gekommen ist.
    - b) Am 16. November liefert A das Fahrzeug ordnungsgemäß aus. Allerdings meldet sich am 17. November der Händler B telefonisch bei Frank Weber und meldet einen weiteren A1 abholbereit. B fordert die Erfüllung des Vertrages ein. Beurteilen Sie die Rechtslage mittels eines Zeitstrahles.
  5. Der Mobile Pflegeservice „MobilCare GmbH“ plant die Anschaffung von 3 neuen Blutdruckmessgeräten. Hersteller A unterbreitet ein interessantes Angebot in seinem aktuellen Katalog vom 1. Juli dieses Jahres. Das Gerät wird darin zum Einzelpreis von 198,- € (netto) angeboten. Zusätzlich entstehen noch Frachtkosten von 10,- € (Lieferpauschale). Am 03. Dezember bestellt MobilCare die 3 Messgeräte per E-Mail. A bestätigt den Auftrag am 15. Dezember per Post. Die Lieferung erfolgt am 19. Dezember. Nach 4 Tagen begleicht MobilCare GmbH den offenen Rechnungsbetrag per Überweisung.
- Begründen Sie, wann ein gültiger Kaufvertrag zustande gekommen ist.

6. Andreas Bauer benötigt ein neues Auto. In einer Zeitungsannonce von 04.02. entdeckt Andreas ein interessantes Sonderangebot für einen VW-Polo TDI zum Bruttopreis von 13.999,- €, zuzüglich Überführung. Am 05.02. bestellt er per Fax das Fahrzeug. Am 12.02. bestätigt das Autohaus in einem Schreiben den Eingang der Bestellung und sichert eine rasche Auftragsbearbeitung innerhalb von ca. 12 Wochen zu. Am 13.02. meldet sich Andreas telefonisch bei dem Autohaus. Er bedankt sich für die erfolgte Auftragsbestätigung. Prüfen Sie mittels eines Zeitstrahles, ob zwischen dem Autohaus und Andreas ein Vertrag zustande gekommen ist. Belegen Sie Ihre Antwort mit den jeweiligen Paragrafen.
7. Marcella Bader möchte sich ein neues Handy kaufen. Auf der Internetseite eines Anbieters entdeckt sie am 03.05. das gewünschte Modell zu einem attraktiven Preis. Am 04.05. bestellt Sie es per E-Mail; diese wird am 05.05. beantwortet mit einer Bestätigung, dass „die Bestellung bei uns eingegangen ist und unverzüglich geprüft und bearbeitet wird!“ Am 09.05. erhält Marcella eine Auftragsbestätigung mit dem Hinweis, dass sie zunächst den Kaufpreis per Überweisung zu begleichen hat. Marcella überweist daher am 11.05. das geforderte Geld und erhält am 16.05. die bestellte und bezahlte Ware.  
Beschreiben Sie unter Angabe der jeweiligen Paragraphen auf einem übersichtlichen Zeitstrahl, wie und wann der Kaufvertrag zustande gekommen ist.
8. Ordnen Sie die Beispiele a) – f) den Fällen 1 – 3 jeweils begründet zu:

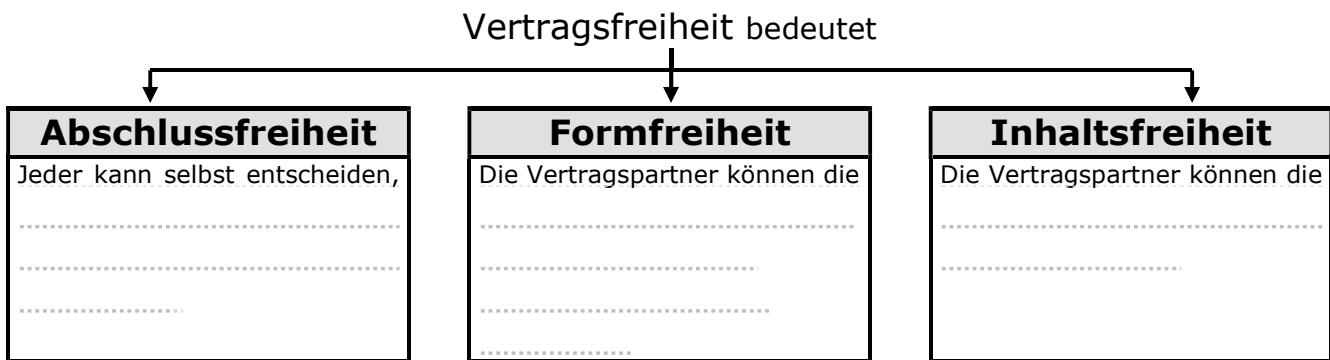
**Beispiele:**

- a) Der Verkäufer versendet ein Angebot mit Freizeichnungsklausel. Der Käufer bestellt am selben Tag. Die Lieferung erfolgt drei Tage später.  
Fall ...
- b) Der Käufer bekommt per Post ein Angebot und bestellt am nächsten Tag per E-Mail.  
Fall ...
- c) Der Verkäufer bietet der Käuferin Rohstoffe für 1.100,00 € netto an. Die Käuferin bestellt daraufhin die Rohstoffe für 1.000,00 € netto. Der Verkäufer ist verschickt eine Auftragsbestätigung über 1.000,00 € netto.  
Fall ...
- d) Der Käufer erhält am 01.04.202X ein Angebot per Mail. Er bestellt am 27.04.202X ebenfalls per Mail. Die Verkäuferin versendet am 28.04.202X eine Auftragsbestätigung.  
Fall ...
- e) Die Käuferin erhält ein Angebot mit einer zehntägigen Annahmefrist. Sie bestellt allerdings erst nach zwei Wochen. Der Verkäufer liefert die Ware.  
Fall ...

## 2.6 Vertragsfreiheit

### 2.6.1 Grundlagen

Die Vertragsfreiheit ist neben dem Eigentumsrecht eine tragende Säule einer demokratischen Gesellschaft; der Staat räumt den Bürgern weitgehende Freiheitsrechte auch im ökonomischen Bereich ein:

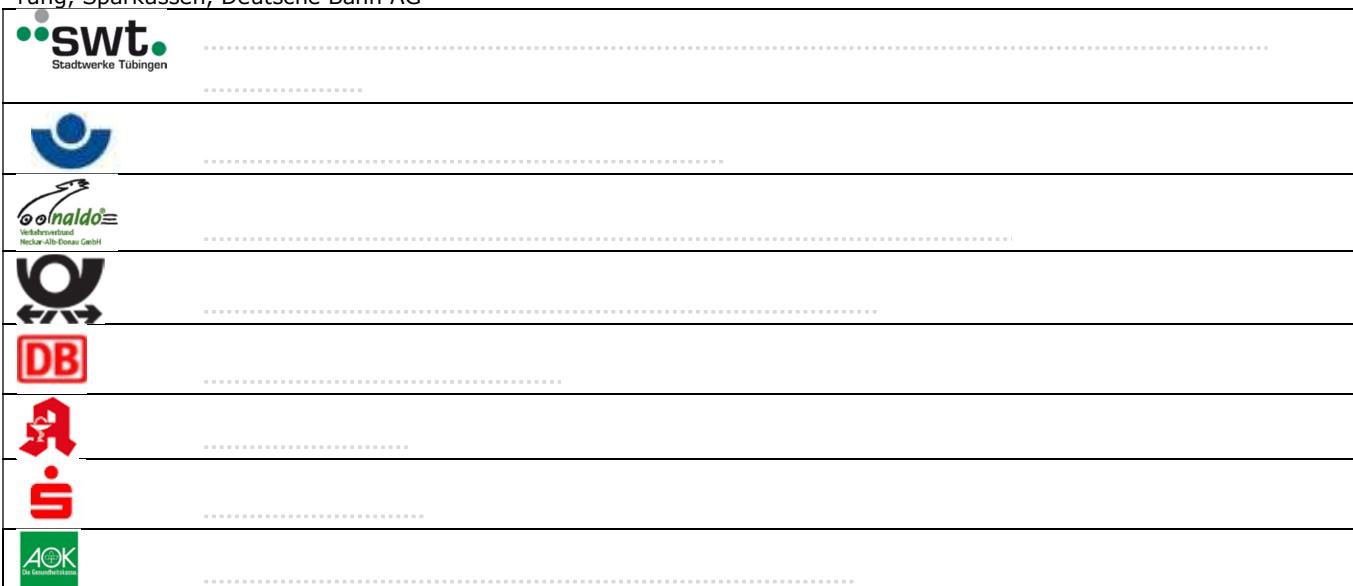


### 2.6.2 Grenzen

#### 2.6.2.1 Abschlusszwang (Kontrahierungszwang)

Kraft Gesetz kann niemand gezwungen werden eine Willenserklärung abzugeben und damit Verträge einzugehen. Abschluss- oder **Kontrahierungszwang** besteht jedoch häufig für Unternehmen mit einer staatlich genehmigten Monopolstellung bzw. einem systemrelevanten Versorgungsauftrag:

**Ordnen Sie zu:** ÖPNV (Öffentlicher Personennahverkehr), Apotheken, Öffentliche Krankenhäuser, Deutsch Post AG & Telekom AG, Öffentliche Versorgungsunternehmen (Strom, Gas und Wasser), Gesetzliche Krankenversicherung, Sparkassen, Deutsche Bahn AG



Die Abschlussfreiheit ist in diesen Bereichen damit weitgehend eingeschränkt. Begründen Sie die Notwendigkeit dieser Einschränkung!

#### 2.6.2.2 Gesetzliche Formvorschriften

Nach dem **Grundsatz der Formfreiheit** können Rechtsgeschäfte in beliebiger Form abgeschlossen werden. Für einige bestimmte Rechtsgeschäfte schreibt der Gesetzgeber allerdings eine bestimmte Form vor. Folgende Gründe sind dabei maßgeblich:

- Der Erklärende soll wegen der besonderen Risiken des Geschäfts vor überelten Bindungen geschützt werden
- Die Form soll beweiskräftig klarstellen, ob und mit welchem Inhalt das Geschäft zustande gekommen ist
  - Bei Streitigkeiten über Vertragsinhalte

### 2.6.2.2.1 Schriftform

Die Schriftform nach [\*\*§ 126 BGB\*\*](#) ist eine geschriebene Erklärung, die am Ende ..... enthält. Die Schriftform ist bei folgenden Rechtsgeschäften gesetzlich vorgeschrieben (HA: Recherchieren Sie im Internet die jeweiligen §§):

- ..... ([§ 492 Abs. 1 BGB](#)),
- ..... über 1 Jahr Laufzeit ([§ 550 BGB](#)),
- ..... ([§ 2 Abs. 1 Nachweisgesetz](#))
- ..... ([§ 623 BGB](#))
- ..... ([§ 766 BGB](#))
- ..... ([§ 368 BGB](#))
- ..... ([§ 11 BBIG](#))
- ..... ([§ 574b \(1\) BGB](#))



**Sonderform:** Ein **Testament** muss handschriftlich verfasst und unterschrieben werden ([§ 2247 BGB](#)); dabei sollen Zeit und Ort der Errichtung des Testaments angegeben werden. Das Testament kann daher nicht am PC erstellt werden – wohl aber auf einem Bierdeckel!

### 2.6.2.2.2 Textform

Im Unterschied zur Schriftform bedarf es bei der Textform laut [§ 126b BGB](#) .....

..... Sie umfasst daher – im Gegensatz zur Schriftform – neben klassischen Schriftstücken auch Telefax-Nachrichten (selbst ohne Unterschrift oder ohne verkörpertes Original direkt aus einem Computer durch Computerfax), maschinell erstellte Briefe, E-Mail-, Telegramm- oder SMS-Nachrichten. Beispiele für eine gesetzlich vorgeschriebene Textform:

- [§ 356a BGB:](#) ..... **bei Fernabsatzverträgen**
- [§ 356a BGB:](#) ..... **beim Mietvertrag**

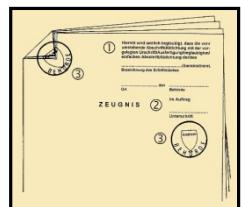
### 2.6.2.2.3 Elektronische Form

Die elektronische Form kann nach [§ 126a BGB](#) die gesetzlich vorgeschriebene schriftliche Form ersetzen. Sie erfordert eine elektronisch gespeicherte Erklärung mit dem Namen des Ausstellers und einer vom ihm erstellten **qualifizierten elektronischen Signatur** nach dem Signaturgesetz.

Unter einer elektronischen Signatur versteht man mit elektronischen Informationen verknüpfte Daten, mit denen man den Unterzeichner bzw. Signaturersteller identifizieren und die Integrität der signierten elektronischen Informationen prüfen kann. In der Regel handelt es sich bei den elektronischen Informationen um elektronische Dokumente. Die elektronische Signatur erfüllt somit technisch gesehen den gleichen Zweck wie eine eigenhändige Unterschrift auf Papierdokumenten.

### 2.6.2.2.4 Öffentliche Beglaubigung

[§ 129 BGB](#): Die Echtheit der eigenhändigen Unterschrift unter einem Schriftstück wird notariell beurkundet (=beglaubigt), nicht jedoch der Inhalt des Dokuments. Die öffentliche Beglaubigung ist insbesondere bei Eintragungen und Anmeldungen zu öffentlichen Registern erforderlich, z. B.



**Sonderform:** Amtliche Beglaubigung von Zeugniskopien: Diese müssen amtlich beglaubigt werden; dies können neben Notaren aber auch noch staatliche Behörden, wie z. B. Schulen oder Gemeindeverwaltungen oder Pfarrämter.

### 2.6.2.2.5 Notarielle Beurkundung

**§ 128 BGB:** Ein Notar hält die Willenserklärung der Vertragspartner schriftlich fest und bestätigt Inhalt und Echtheit der Unterschriften. Sie wird gefordert bei:

§ 311 b BGB:

§ 518 BGB

§ 2276 BGB:



**WICHTIG!** Wird die gesetzlich vorgeschriebene Form nicht eingehalten, dann ist das Rechtsgeschäft grundsätzlich = ▪ Eine Formvorschrift aber durch eine ranghöhere ersetzt werden.

☞ Bestimmen Sie die gesetzliche Formvorschrift:

Rechtsgeschäft	formfrei	Schrift-form	Text-form	Öffentliche Beglaubigung	Notarielle Beurkundung
Frau Putzig kauft ihren Geschirrspüler auf Raten.					
Karl Protz kauft und bezahlt sein neues Motorrad bar.					
Bauer Kohl verkauft einen Acker an Bauer Raab.					
Martin Stift schließt einen Ausbildungsvertrag ab.					
Der "Verein zur Förderung der Wirtschaftskunde" beantragt seine Eintragung ins Vereinsregister.					
Carla Burger schließt einen Ratenkreditvertrag zur Finanzierung ihres neuen Autos bei ihrer Hausbank ab.					
Herr Burger übernimmt für den Kredit seiner Tochter die Bürgschaft.					
Knut Bauer kündigt seinen Arbeitsvertrag unter Einhaltung der Kündigungsfrist von „6 Wochen zum Quartalsende“.					
Das Altenpflegeheim ProSenior gGmbH wird gegründet.					
Der Verkäufer eines gebrauchten Fahrrads bestätigt den Erhalt der Zahlung in Höhe von 240,- €.					
Familie Fleißig schließt einen unbefristeten Mietvertrag über eine Wohnung ab.					
Widerrufsbelehrung über ein 14-tägiges Rücktrittsrecht bei einem Kreditvertrag.					

☞ Überlegen Sie, weshalb der Gesetzgeber nur bei bestimmten Rechtsgeschäften eine besondere Formvorschrift erlässt.

### 2.6.2.3 Grenzen der Inhaltsfreiheit

Bei bestimmten Sachverhalten hat der Gesetzgeber dafür gesorgt, dass Rechtsgeschäfte, denen wesentliche Voraussetzungen zu ihrer Gültigkeit fehlen, unwirksam sind bzw. unwirksam werden können. Sie werden als Niedrige bzw. anfechtbare Rechtsgeschäfte bezeichnet. Prüfen Sie mit Hilfe des BGB und der Übersicht auf der **nachfolgenden Seite**, ob diese Rechtsgeschäfte nichtig, anfechtbar oder gültig sind:

1. Bauer Adam schließt mit dem Immobilienmakler Müller einen mündlichen Kaufvertrag über ein Grundstück.
2. Der Kreditvermittler Shark vermittelt einen Kreditvertrag mit 28% Jahreszinsen.
3. Ein Bankangestellter droht, einen Kunden beim Finanzamt anzuseigen, falls dieser nicht einen Bausparvertrag abschließt.
4. „Tausend Euro für ein Bier!“ ruft ein durstiger Gast im Restaurant. Der Wirt zapft schnell ein Bier und fordert von dem Gast 1.000 €.
5. Der Verkäufer schreibt in einem Angebot 1.900,- € statt 2.900,- €.
6. Der Verkäufer eines Bildes legt eine gefälschte Expertise vor, nach der es sich bei dem Bild um ein wertvolles Original handelt.
7. Hehler- Max verkauft gestohlene Waren.
8. Um Grunderwerbssteuern zu sparen verkauft Herr Müller sein Grundstück offiziell für 280.000,- € an seinen Freund. Tatsächlich bezahlt dieser aber 380.000,- €.
9. Herr Maser verkauft im volltrunkenen Zustand seinen Porsche zu einem Preis von 50,- €.
10. Durch einen Leitungsfehler wird der Preis eines Angebotes auf dem Fax verstümmelt (67,- € statt 670,- €).
11. Die 10- jährige Ruth kauft sich von Ihrem Taschengeld eine Musik- CD.
12. Eine Bank stellt einen Kassierer ein, gegen den ein Betrugs- Strafverfahren läuft.
13. Ein Unternehmer verkauft zum Schein Maschinen aus seinem Anlagevermögen, um diese vor einer drohenden Pfändung zu retten.
14. Bekleidungshändler B. erwartet einen kalten Winter und ordert beim Großhandel extra viele lange Herrenunterhosen. Der Kalte Winter bleibt aus, B. will den Kaufvertrag rückgängig machen.
15. Sandra (6 Jahre) kauft sich eine Tafel Schokolade im Supermarkt.

## Grenzen der Inhaltsfreiheit von Rechtsgeschäfte



### nichtige RG

- .....  
[§ 105 \(1\) BGB](#)
- .....  
.....
- .....  
[§ 105 \(2\) BGB](#)
- .....  
[§ 117 BGB](#)
- .....  
[§ 118 BGB](#)
- .....  
[§ 125 BGB](#)
- .....  
[§ 134 BGB](#)
- .....  
[§ 138 BGB](#)

### anfechtbare RG

- .....  
[§ 119 \(1\) BGB](#)
- .....  
[§ 119 \(2\) BGB](#)
- .....  
[§ 120 BGB](#)
- .....  
.....
- .....  
[§ 123 BGB](#)
- .....  
[§ 123 BGB](#)



Rechtsgeschäfte sind von Anfang an

Rechtsgeschäfte sind .....  
sie können aber durch eine erfolgreiche Anfechtung werden.

**Achtung! Nicht** anfechtbar ist jedoch ein ..... , also ein Irrtum bei der Willensbildung. Der Erklärende geht irrtümlich von einem falschen Umstand aus. Diese falschen Umstände motivieren ihn zur Abgabe einer Willenserklärung. Klassisches Beispiel ist ein Irrtum bei einem Aktienhandel – der Kurswert der gerade gekauften Aktie ist gesunken, obwohl der Käufer fest mit einem Kursanstieg gerechnet hatte!

Anfechtungsfristen <a href="#"><u>§ 121 BGB</u></a> , <a href="#"><u>§ 124 BGB</u></a> 	Bei Fällen von Irrtum muss die Anfechtung ..... , d. h. ohne schulhaftes Zögern, spätestens nach ..... Jahren. In Fällen von Täuschung oder Drohung muss die Anfechtung innerhalb ..... Spätestens nach ..... Jahren ist die Anfechtung ausgeschlossen
---	--

## 2.7 Kaufvertrag

### 2.7.1 Inhalte

Ein Kaufvertrag (bzw. ein Angebot) ist in seinem Inhalt möglichst genau zu bestimmen, um spätere Streitigkeiten zu verhindern. Es sollen deshalb zu allen wichtigen Punkten Vereinbarungen enthalten sein.

Inhaltpunkt	Erklärung
<b>Art, Beschaffenheit und Güte der Ware § 243 BGB</b>	Handelsübliche Namen, genaue Bezeichnungen, Herstellermarken, Typenbezeichnung, Güteklassen, Gütezeichen, z. B. bei Hühnereiern: .....
<b>Menge</b> 	Angegeben in gesetzlichen Maßeinheiten (kg, l, m, Stück, Dutzend), z. B. .....
<b>Preis der Ware</b>	Angegeben in Geldeinheiten pro Mengeneinheit, z. B. Eier: .....
<b>Preisabzüge</b> 	Sofort wirksamer Preisnachlass (Mengen-, Treue-, Sonder oder Naturalrabatt), z. B. bei Abnahme von 10 Lagen 3% Mengenrabatt ..... Nachträglich gewährter Rabatt, gestaffelt nach dem Jahresumsatz, am Jahresende ausgeschüttet, z. B. ab 10.000 Eier / Jahr 2% Bonus. ..... Barzahlungsrabatt, z. B. bei Zahlung innerhalb 14 Tagen 3% Skonto Gesetzliche Regelung: .....
<b>Verpackungskosten § 448 BGB</b>	Kosten der ..... (Kosten für die Umhüllung der Ware) sind in der Regel vom ..... zu tragen. Kosten der ..... ..... sind in der Regel vom ..... zu tragen. Andere Regelungen sind möglich. Beispiele: Preis einschließlich Verpackung; Preis brutto für netto; Pfandsystem
<b>Versandkosten § 448 BGB</b>	Warenschulden sind Holschulden, daher muss grundsätzlich der ..... die Versandkosten tragen. Andere vertragliche Regelungen sind möglich.
<b>Zahlungsbedingungen § 271 BGB</b> 	Grundsätzlich kann der Verkäufer die sofortige Zahlung verlangen. Andere vertragliche Regelungen sind möglich: ..... : Zahlung erfolgt vor der Lieferung ..... : Zahlung erfolgt bei Lieferung ..... : Zahlung erfolgt nach der Lieferung Beispiel: 4 Wochen Ziel, 14 Tage 2% Skonto
<b>Lieferzeit § 271 BGB</b> 	Grundsätzlich hat der Verkäufer sofort zu liefern. Andere vertragliche Regelungen sind möglich: ..... : Lieferung unmittelbar nach der Bestellung ..... : Lieferung innerhalb einer vereinbarten Frist oder bis zu einem bestimmten Termin ..... : Liefertermin ist kalendermäßig genau bestimmt, z. B. Lieferung einer Hochzeitstorte am 12.05. 20xx, 14.30 Uhr
<b>Eigentumsvorbehalt § 449 BGB</b>	Vereinbarung, durch die sich der Verkäufer das .....
<b>AGB</b>	Allgemeine Geschäftsbedingungen sind das sogenannte „Kleingedruckte“ in vorgefertigten Verträgen.

Kompetenztraining:

**Möbel Wagner  
Freudenstadt**

*Kompetent in Holz*

Herrn  
Andreas Klaiber  
Hauptstraße 45  
71072 Tübingen

Freudenstadt, 02.09.202x



Rechnung Nr. 20xx-1234

Sehr geehrter Herr Klaiber,

wir berechnen Ihre Bestellung vom 21.07.202x wie folgt:

**1 Schreibtisch Florenz, Esche furniert, 160 \* 60 \* 85 cm      490,00 €  
- 5 % Jubiläumsrabatt**

**Rechnungsbetrag netto**

**+ 19 % MwSt**

**Rechnungsbetrag**

Die Lieferung erfolgte am 01.09.202x frei Haus.

Zahlungsziel 20 Tage; bei Überweisung des fälligen Rechnungsbetrags innerhalb von 10 Tagen gewähren wir Ihnen 3 % Skonto.

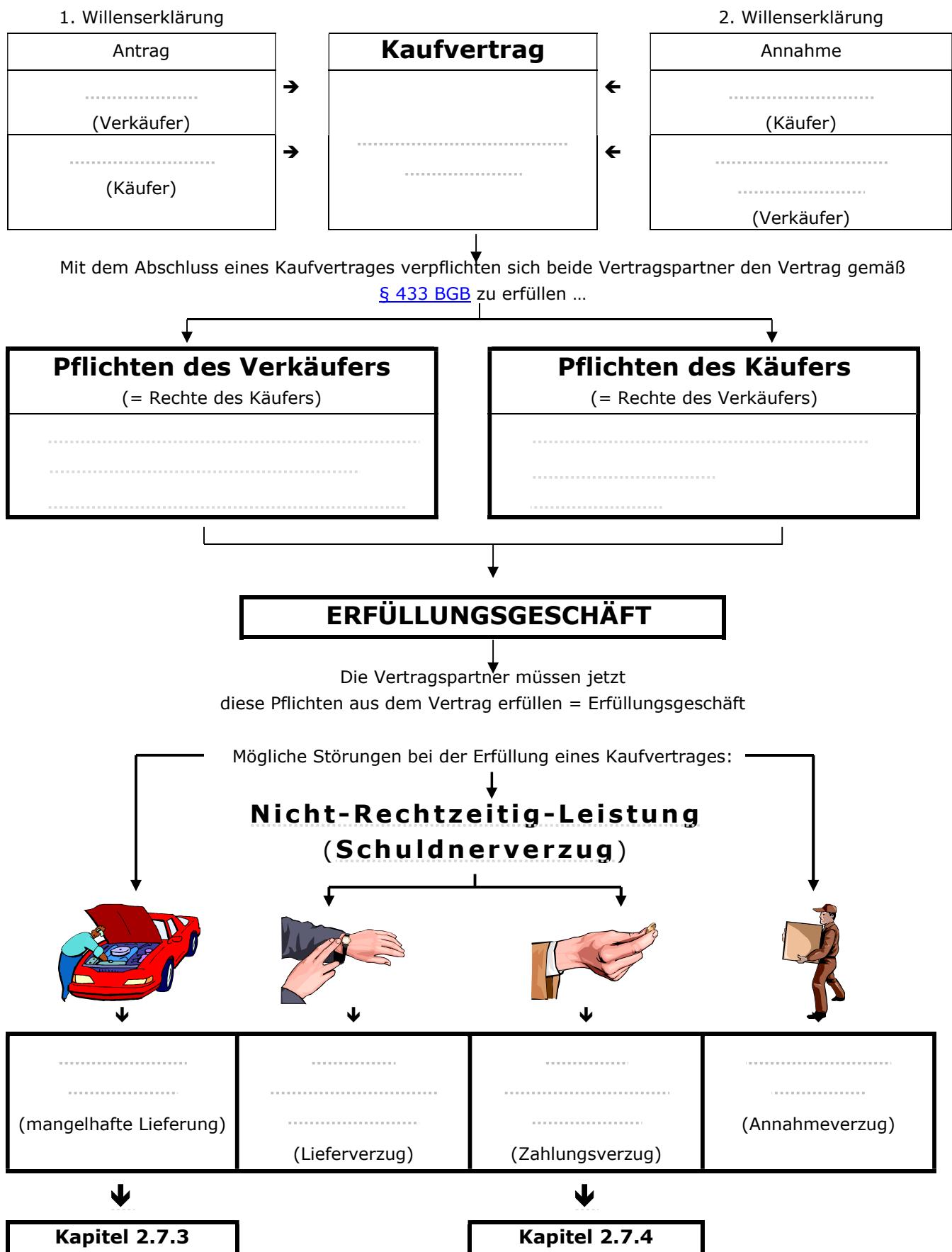
Wir behalten uns das Eigentum an der verkauften Sache bis zur vollständigen Bezahlung vor. Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen vom 02.01.202x.

**Bankverbindung: Volksbank Schwarzwald eG, IBAN DE12 6256 7890 0111 2131 4001, BIC GENODEBB1VPS**

**Arbeitsaufgaben:**

1. Zeigen Sie auf, welche Inhalte des Kaufvertrages in diesem Beispiel zu erkennen sind und zeigen Sie gegebenenfalls Unterschiede zur gesetzlichen Regelung auf.
2. Ergänzen Sie die fehlenden Zahlen und bestimmen Sie den Rechnungsbetrag.
3. Ermitteln Sie den Überweisungsbetrag, wenn Herr Klaiber am 06.09.202x  
bzw. am 16.09.202x überweist

## 2.7.2 Störung bei der Erfüllung



## 2.7.3 Schlechtleistung (Mangelhafte Lieferung)

1 Voraussetzungen für Schlechtleistung (alle vier müssen erfüllt sein)		
<b>1.1</b>	zwischen Verkäufer und Käufer	<a href="#">§ 433 BGB</a>
<b>1.2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>(Sache entspricht nicht den subjektiven oder objektiven Anforderungen sowie den Montageanforderungen)</li> <li>(V ist nicht Eigentümer, Pfandrechte)</li> </ul> <p>K darf den Mangel beim Vertragsabschluss nicht gekannt bzw. akzeptiert haben</p>	<a href="#">§ 434 BGB</a> <a href="#">§ 435 BGB</a> <a href="#">§ 442 BGB</a>
<b>1.3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verbrauchsgüterkauf (V ist Unternehmer, K Verbraucher):</li> <li>Zweiseitiger Handelskauf (V und K sind Unternehmen):</li> </ul> <p>Ausnahmen bei versteckten oder arglistig verschwiegenen Mängeln</p>	<a href="#">§ 438 BGB</a> <a href="#">§ 476 BGB</a> <a href="#">§ 377 HGB</a>
<b>1.4</b>	in den ersten 12 Monaten muss V beweisen, dass die Sache bei der Übergabe mangelfrei war, danach ist die Beweislast beim K.	<a href="#">§ 477 BGB</a>
2. Rechte des Käufers (Gewährleistungsrechte)		<a href="#">§ 437 BGB</a>
<b>2.1</b>	<p>=&gt; V bekommt eine weitere Chance, den Vertrag zu erfüllen</p> <p>K hat zwischen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>des Mangels (Reparatur)</li> </ul> <p><b>oder</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>einer mangelfreien Sache (nur bei einem Gattungskauf möglich)</li> </ul> <p>Bei <b>Verschulden</b> des Verkäufers ist zusätzlich möglich</p> <p><b>Zu beachten ist:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>V trägt alle Aufwendungen</li> <li>V kann unzumutbare Nacherfüllung verweigern</li> <li>nach gilt die Nacherfüllung i. d. R. als fehlgeschlagen (<a href="#">§ 440 BGB</a>)</li> </ul>	<a href="#">§ 439 BGB</a> <a href="#">§ 439 (1) BGB</a> <a href="#">§ 439 (1) BGB</a> <a href="#">§ 280 (1) BGB</a> <a href="#">§ 439 (2) BGB</a> <a href="#">§ 439 (3) BGB</a> <a href="#">§ 440 BGB</a>
<b>2.2</b>	<p><b>Nachrangige Rechte:</b> Wenn die Nacherfüllung erfolglos war oder verweigert wurde oder für K unzumutbar ist oder unmöglich ist:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(Preisnachlass)</li> <li>(Geld und Ware zurück)</li> </ul>	<a href="#">§ 441 BGB</a> <a href="#">§§ 437, 323 (1)</a> <a href="#">§§ 280, 281 BGB</a> <a href="#">§ 284 BGB</a>

**Musteraufgabe:** Käufer K schließt am 29.09.2019 einen Kaufvertrag über einen PC mit Verkäufer V. Das Gerät wird am 12.10.2019 geliefert. Am 25.03.2020 ist das Motherboard kaputt. V teilt K bei dessen Reklamation am 26.03.2020 mit, dass das erforderliche Ersatzteil nicht mehr lieferbar ist. „Da kann ich leider gar nicht mehr helfen, das ist das Vorjahresmodell. Reparieren kann man das auch nicht. Sorry! Ich kann Ihnen aber einen neuen PC mit einem einmaligen Rabatt in Höhe von 25 % anbieten! Da komme ich Ihnen sehr entgegen!“

- a) Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten Paragrafen aus dem BGB mit an.
- b) Variante B: Durch das defekte Netzteil – bei dem es des Öfteren schon Reklamationen wegen Überhitzung gegeben hatte – kam es zu einem Schmelzbrand, der eine Renovierung der Wohnung in Höhe von 2.750,- € erforderlich machte. Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten Paragrafen aus dem BGB mit an.

### 2.7.3.1 Übungsaufgaben zur Schlechtleistung

1. K (Verbraucher) kauft von V am 24.05.20 einen Neuwagen. Der Wagen wird am 25.07.20 geliefert. Am 13.08.20 funktioniert die Klimaanlage nicht mehr ordnungsgemäß. Der Mangel war für V trotz intensiver Prüfung des PKWs vor der Übergabe nicht zu erkennen.  
Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten § mit an.
2. K kauft von V am 19.10.2019 einen Neuwagen. Am 03.01.2020 stellt K fest, dass der Wagen bei Temperaturen unter 0 °C nicht mehr anspringt. Außerdem ist ihm durch den Mangel ein Schaden in Höhe von 140,- € entstanden.  
Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten § mit an.
3. K kauft am 08.01.2020 von V einen neuen PKW der Marke X des Produzenten P, der in seinen Werbebrochüren mit dem Slogan „Mit einem Durchschnittsverbrauch unter vier Liter pro 100 km sind sie bei X dabei“ wirbt. Nach der Übergabe am 05.02.2020 stellt K fest, dass der tatsächliche Verbrauch des X bei über 8 Liter liegt.  
Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten § mit an.
4. Der normalgewichtige K kauft am 06.05.20 von V das neue Mountainbike „Biky“. Das Rad wird am 18.05.20 ausgeliefert. K begleicht die Rechnung am 22.05.20 per Überweisung unter Abzug von 2 % Skonto. Schon des Öfteren gab es Reklamationen bei V hinsichtlich Bruch von „Biky“- Pedalen. Bei der zweiten Ausfahrt des K am 07.06.20 bricht das Pedal, K stürzt und verletzt sich. Ein Taxi bringt ihn ins nächste Dorf zum Arzt (Taxikosten 42,50 €; Arztkosten 279,95 €).  
Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten § mit an.
5. K kauft von V am 12.01.2020 ein Fitnessgerät für den Selbstaufbau. Aufgrund einer fehlerhaften Montageanleitung baut K das Gerät am 22.03.2020 falsch zusammen, wodurch einige Teile zerstört werden. Am 18.04.2020 reklamiert er bei V.  
Klären Sie mit dem ausführlichen Prüfschema die Rechtslage und begründen Sie, ob und wenn ja welche Rechte K zustehen. Geben Sie alle relevanten § mit an.

### 2.7.3.2 Gewährleistung – Garantie – Umtausch (Kulanz)

Wenn ein Käufer mit einer Ware nicht zufrieden ist, kann er – je nach Einzelfall – drei unterschiedliche Möglichkeiten in Anspruch nehmen: Gewährleistung, Garantie und Kulanz (Umtausch).

**Hausaufgabe:** Leider ist die nachfolgende Darstellung völlig durcheinander geraten. Schneiden Sie die Übersicht aus; lassen Sie aber die ersten beiden grau schraffierten Zeilen und die erste grau schraffierte Spalte stehen. Die Merkmale stehen bereits in der richtigen Zeile, sie müssen daher diese nur noch in die richtige Spalte verschieben. Kleben Sie anschließend die korrigierte Darstellung auf ein Blatt Papier.

Mangelhafte Ware – worauf kann ein Kunde setzen?			
	Gewährleistung	Garantie	Kulanz (Umtausch)
<b>Definition:</b>	Rechte, die ein Verkäufer dem Käufer in einem <b>Einzelfall freiwillig</b> einräumt	Rechte, die <b>jedem</b> Käufer bei Schlechtleistung per Gesetz zustehen	Rechte, die ein Hersteller <b>jedem</b> Käufer <b>zusätzlich</b> zur Gewährleistung freiwillig einräumt
<b>Quelle:</b>	Garantieerklärung im Kaufvertrag	Einzelfallregelung	Bürgerliches Gesetzbuch BGB / EU-Richtlinie
<b>Wer gewährt sie?</b>	i. d. R. der Hersteller, selten auch der Verkäufer	Verkäufer	Verkäufer
<b>Frist:</b>	Unterschiedlich, z. B. 14-tägiges Umtauschrecht	2 Jahre – Aber: Beweislastumkehr nach 12 Monaten	Unterschiedlich; Garantien unter 12 Monaten machen wenig Sinn
<b>Ausnahmen / Einschränkungen</b>	Möglich, da dies im Ermessen des Verkäufers ist, z. B., „ <b>kein</b> Umtausch bei reduzierter Ware“ oder „Umtausch nur mit Kassenbeleg“	Verkäufer darf Gewährleistungsrechte <b>nicht</b> einschränken, auch nicht bei reduzierter Ware; <b>Einzige Ausnahme:</b> Kunde hat den Mangel beim Kauf gekannt und akzeptiert.	Einschränkungen sind möglich, z. B. Garantieanspruch ist an regelmäßige Inspektionen in einer Vertragswerkstatt gebunden
<b>Ziel:</b>	Verkäufer möchte Kunden nicht verprellen	EU-weiter, einheitlich gesetzlich geregelter Verbraucherschutz, hohes Verbraucherschutzniveau.	Verkäufer möchte Kunden und deren Vertrauen gewinnen.

## 2.7.4 Nicht-Rechtzeitig-Zahlung (Zahlungsverzug)

Der Käufer hat die Pflicht den vereinbarten Kaufpreis rechtzeitig zu bezahlen ([§ 433 \(2\) BGB](#)) Ist ein genauer Zeitpunkt für die Zahlung weder festgelegt noch aus den Umständen zu entnehmen, kann der Verkäufer sie sofort verlangen: Zugum-Zug (Ware gegen Geld) ist die gesetzliche Regelung ([§ 271 BGB](#)).

### 2.7.4.1 Die 4 Voraussetzungen für den Zahlungsverzug

Der [§ 286 \(1\) BGB](#) nennt die Voraussetzungen für den Zahlungsverzug: „Leistet der Schuldner auf eine Mahnung des Gläubigers nicht, die nach dem Eintritt der Fälligkeit erfolgt, so kommt er durch die Mahnung in Verzug. [...]“

Daraus kann man folgende **Voraussetzungen für den Zahlungsverzug** ableiten:

(1) ..... („Leistet der Schuldner ... nicht ...“)

(2) ..... („... die nach dem Eintritt der **Fälligkeit** erfolgt...“)

Wichtig ist hierbei der § 271 (1): „Ist eine Zeit für die Leistung weder bestimmt noch aus den Umständen zu entnehmen, so kann der Gläubiger die Leistung sofort verlangen ...“ => Eine Zahlung ist also **grundsätzlich sofort fällig**, außer die Vertragspartner haben etwas anderes vereinbart, z. B. „Zahlbar innerhalb von 14 Tagen“.

(3) ..... (... so kommt er durch die **Mahnung** in Verzug.)

Aus dem [§ 286 \(4\)](#) kann man die 4. Voraussetzung für den Zahlungsverzug ableiten:

(4) ..... (Der Schuldner kommt nicht in Verzug, solange die Leistung infolge eines Umstands unterbleibt, den er nicht zu vertreten hat.) Allerdings trifft das bei Geld praktisch nie zu – „**Geld hat man zu haben!**“

Allerdings ist eine Mahnung als 3. Voraussetzung für den Zahlungsverzug nicht immer erforderlich:

[§ 286 \(2\) BGB](#): Der Mahnung bedarf es nicht, wenn ...

§	<b>Beispiel (Regelung im Kaufvertrag bzw. Aussage des Schuldners)</b>
1.	... für die Leistung eine Zeit nach dem Kalender <b>bestimmt</b> ist,
2.	... der Leistung ein Ereignis vorauszugehen hat und eine angemessene Zeit für die Leistung in der Weise bestimmt ist, dass sie sich von dem Ereignis an <b>nach dem Kalender berechnen lässt</b> ,
3.	... der Schuldner die Leistung ernsthaft und endgültig <b>verweigert</b> ,
4.	... aus <b>besonderen Gründen</b> unter Abwägung der beiderseitigen Interessen der sofortige Eintritt des Verzugs gerechtfertigt ist.

**Ordnen Sie zu:** „Zahlbar bis zum 12. März 2022.“ / „Ich habe gerade keinen Zugriff auf mein Girokonto.“ / Der Schuldner kündigt die Leistung an, leistet dann aber nicht. / „Zahlbar innerhalb von 14 Tagen ab Rechnungsdatum.“ / „Ich bin insolvent!“ / „Zahlungsziel: 10 Tage ab Rechnungzugang.“ / „Zahlbar bis Ende März 2022.“

Außerdem ist nach [§ 286 \(3\) BGB](#) eine Mahnung nicht erforderlich, wenn ..... nach der Fälligkeit vergangen sind. Verbraucher müssen darauf jedoch in der Rechnung hingewiesen werden!

### Welche Folgen kann ein Zahlungsverzug haben?

Die Höhe ist davon **unabhängig**, ob der Gläubiger aufgrund des Zahlungsverzugs selbst einen Kredit benötigt und wie hoch die dafür anfallenden Zinsen sind. Vielmehr handelt es sich um einen gesetzlich definierten Zinssatz, dessen Berechnungsbasis die Bundesbank jeweils zum 1. Januar und zum 1. Juli jedes Jahres festlegt.

Der Gläubiger kann die Kosten geltend machen, die ihm in direktem Zusammenhang mit dem Verzug entstanden sind. Dies sind in erster Linie Portokosten für den Versand der Mahnungen, Auslagen für Rücklastschriften oder ausgelegte Gebühren für die Adressermittlung. Es gibt keine gesetzliche Grenze für Mahngebühren. Gerichte haben aber in vielen Urteilen die Höhe von Mahngebühren begrenzt. Der Gläubiger darf pauschal keine Gebühren verlangen, die höher sind als der zu erwartende Schaden (§ 309 Nr. 5a BGB). Er darf nur die Kosten in Rechnung stellen, die tatsächlich durch die Mahnung anfallen. Eine Mahngebühr zwischen 2 und 3 Euro kann angemessen sein.

## Kompetenztraining Zahlungsverzug

1. Franz Kober (K) bestellt am 04.02.2x einen Herd beim Verkäufer (V). Das Gerät wird am 09.03.2x ausgeliefert und montiert. Am 10.03.2x erhält K die Rechnung. In dieser wird um eine „rasche Begleichung“ gebeten. Bis zum 27.03.2x kann V noch keinen Zahlungseingang verbuchen. Begründen Sie, ob sich K im Zahlungsverzug befindet.
2. Verkäufer V liefert am 11.04.2x eine Fräsmaschine an Unternehmer U. Das Rechnungsdatum entspricht dem Lieferdatum. Bis zum 12.05.2x kann V keinen Zahlungseingang verbuchen. Begründen Sie, ob sich U im Zahlungsverzug befindet.

### 2.7.4.2 Die 3 Rechte des Verkäufers bei Zahlungsverzug

<b>1. Recht:</b> Der Gläubiger kann ..... verlangen (Verzögerungsschaden nach <a href="#">§ 280 BGB</a> )
Voraussetzung:  § 286 (1) BGB: .....  👉 Dieses Recht ist für den Gläubiger interessant, wenn eine ..... besteht.

<b>2. Recht:</b> Der Gläubiger kann ..... verlangen (Nichterfüllungsschaden nach <a href="#">§ 281 (1) BGB</a> ) = Rücktritt vom Vertrag + Schadensersatz
Voraussetzungen:  § 286 BGB: .....  § 281 (1) 1 BGB: .....  Eine angemessene Nachfrist ist <b>nicht</b> erforderlich, wenn ( <a href="#">§ 281 (2) BGB</a> )  • der Schuldner die Leistung ..... • besondere Umstände vorliegen  👉 Dieses Recht ist für den Gläubiger vorteilhaft, wenn der ..... und er wenigstens seine Ware zurück haben möchte.

<b>3. Recht:</b> ..... ( <a href="#">§ 323 BGB</a> )
Voraussetzungen ( <a href="#">§ 323 (1) BGB</a> ):  • ..... • .....  Achtung! Verschulden ist keine Voraussetzung für einen Rücktritt vom Vertrag! Es ist also unerheblich, ob der Verkäufer die Nicht-Rechtzeitig-Zahlung zu vertreten hat. Eine angemessene Nachfrist ist <b>nicht</b> erforderlich, wenn ( <a href="#">§ 323 (2) BGB</a> )  • der Schuldner die Zahlung ..... oder • der Zeitpunkt der Zahlung ..... oder • besondere Umstände vorliegen  👉 Dieses Recht ist für den Verkäufer vorteilhaft, wenn momentan keine Aussicht auf Zahlung besteht er aber an zukünftigen Geschäftsbeziehungen noch interessiert ist und diese nicht mit Schadensersatzforderungen belasten möchte.

### 2.7.4.3 Verzugszinsen bei Zahlungsverzug

Neben den üblichen Mahngebühren sind Verzugszinsen ein wichtiger Bestandteil des Schadensersatzes beim Zahlungsverzug. Im BGB sind diese Zinsen genau geregelt. Sie passen sich an die allgemeine Zinsentwicklung an, indem sie sich an den Basiszinssatz der Europäischen Zentralbank anleihen (Der aktuelle Basiszinssatz ist abrufbar unter <https://www.bundesbank.de/de/bundesbank/organisation/agb-und-regelungen/basiszinssatz-607820>).

Rechtliche Stellung der Vertragspartner	Vertragspartner	Mögliche Verzugszinsen
Bürgerlicher Kauf (Privatkauf)	Verbraucher kauft bei Verbraucher (vgl. § 13 BGB)	..... gem § 288 (1) BGB + ..... gem. § 247 (1) BGB = _____
Einseitiger Handelskauf	Verbraucher kauft bei Unternehmer (vgl. § 14 BGB)	..... gem § 288 (2) BGB + ..... gem. § 247 (1) BGB = _____
Zweiseitiger Handelskauf	Unternehmer kauft bei Unternehmer	..... gem § 288 (2) BGB + ..... gem. § 247 (1) BGB = _____

**Für die Berechnung der Zinstage in Deutschland gilt:** Das Jahr wird mit 360 Tagen und jeder Monat mit 30 Tagen gerechnet. Beim Errechnen der Zinstage wird der letzte Tag (der Zahlungstag) nicht mitgerechnet.

#### Kompetenztraining

- In einem Kaufvertrag war Zahlung bis zum 15. Juli 20xx vereinbart. Die Zahlung ist bis zu diesem Termin nicht eingegangen. Prüfen Sie, ob alle Voraussetzungen für einen Zahlungsverzug vorliegen.
- Der Computerhändler Adam Computertechnik GmbH liefert an einen Kunden einen PC (Rechnungsdatum: 19. Oktober 20xy) aus. Der Geschäftsführer, Herr Adam, ärgert sich, weil bis zum 22. November die offene Rechnung immer noch nicht beglichen ist!
  - Prüfen Sie, ob Zahlungsverzug vorliegt.
  - Herr Adam möchte vom Vertrag zurücktreten und Schadensersatz fordern. Erläutern Sie die Voraussetzungen, die hierfür erfüllt sein müssen.
- Eine Rechnung über 240,- € vom 10. September 20xx, Zahlungsziel 30 Tage, ist bis zum 01.12.20xx noch nicht beglichen worden. Berechnen Sie die angefallenen Verzugszinsen für einen einseitigen und zweiseitigen Handelskauf.
- Berechnen Sie die bereits angefallenen Verzugszinsen (wenn nur ein Name angegeben ist, handelt es sich um einen Verbraucher); der aktuelle Basiszinssatz beträgt -0,88 % (Stand: 01.07.2019) Erstellen Sie eine Lösung mit einem Tabellenkalkulationsprogramm (z. B. Calc von LibreOffice)

Rechnungs-datum	Zahlungs-ziel	Rechnungs-betrag	Verkäufer	Käufer	Fälligkeit am:	Beglichen am:	Zins-tage:	Zins-satz	Zinsen
12.09.2019	20	32.190,00 €	Grün KG	Franz Weber		12.11.2019			
05.08.2020	10	580,00 €	Uwe Grün	Karl Roth		05.11.2020			
16.02.2020	7	31200,00 €	Grüner AG	Weiß & Grün OHG		03.05.2020			
12.06.2020	0	8.180,00 €	Blau GmbH	Karin Stolz		12.11.2020			
13.05.2020	30	48.350,00 €	Carl Gruber e.K.	ProVital GmbH		22.10.2020			

## 2.7.6 Sonderform Fernabsatzverträge

Was ist ein Fernabsatzvertrag? Definition <u>§ 312 c (1) BGB</u>	Verträge, die zwischen ..... und ..... <b>(§ 13 BGB)</b> ausschließlich per ..... geschlossen wurden.
Was sind Fernkommunikationsmittel <u>§ 312 c (2) BGB</u>	.....
Welche Informations-Pflichten hat ein Unternehmer beim Abschluss eines Fernabsatzvertrages? § 312c BGB i. V. mit <u>246a EGBGB</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identität und Kontaktdaten</li> <li>• wesentlichen Merkmale der Ware oder Dienstleistung</li> <li>• Gewährleistungs- und Garantiebedingungen</li> <li>• Preis, einschließlich aller Bestandteile wie Steuern, Liefer-/ Versandkosten</li> <li>•</li> </ul>
<b>Widerrufsbelehrung:</b> Der Unternehmer ist verpflichtet, den Verbraucher mittels einer Widerrufsbelehrung über dieses Recht aufzuklären. Frühestens mit dem Zugang (z.B. per E-Mail, Fax oder Post) einer ordnungsgemäßen Widerrufsbelehrung setzt der Unternehmer die Widerrufsfrist in Gang. Kommt der Unternehmer dieser Pflicht nicht nach, kann sich der Verbraucher von dem geschlossenen Vertrag jederzeit ohne Begründung wieder lösen. Eine ordnungsgemäße Widerrufsbelehrung muss bestimmten formalen Anforderungen genügen. Dazu gehört der Zugang in <b>Textform</b> (z.B. per E-Mail, Fax oder Post), weshalb eine bloße Darstellung auf der Webseite nicht ausreicht. Die Widerrufsbelehrung muss klar und verständlich formuliert sein.	
Welche Mindestinhalte muss diese Widerrufsbelehrung enthalten? <u>Art. 253 Anlage 1 EGBGB</u>	dass ein ..... besteht und wie es auszuüben ist; an welche ..... der Widerruf zu richten ist; wann die ..... zu laufen beginnt; und welche ..... damit verbunden sind.

### Musterbeispiel für eine Widerrufsbelehrung gem. EGBGB:

#### Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag an dem Sie oder ein von Ihnen benannter Dritter, der nicht der Beförderer ist, die Waren in Besitz genommen haben bzw. hat.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns (Anschrift und, soweit verfügbar, Telefonnummer, Telefaxnummer und E-Mail-Adresse des Verkäufers) mittels einer eindeutigen Erklärung (z.B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigelegte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs: Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Widerrufsrecht <u>§ 312 g BGB</u> in Verbindung mit <u>§ 355 BGB</u>	Bei Fernabsatzverträgen steht dem Verbrauchern gem. grundsätzlich ein ..... gemäß zu. Innerhalb einer Frist von ..... kann der Verbraucher seine Willenserklärung ohne Angabe von Gründen widerrufen und ist dann nicht mehr an den Vertrag gebunden.
---	---

<p>Wann beginnt diese Widerrufsfrist zu laufen? <u>§ 356 (2) 1. a) und b) BGB</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• sobald der Verbraucher oder ein von ihm benannter Dritter, der nicht Frachtführer ist, die Waren ..... ,</li> <li>• bei dem der Verbraucher mehrere Waren im Rahmen einer einheitlichen Bestellung bestellt hat und die Waren getrennt geliefert werden, sobald der Verbraucher oder ein von ihm benannter Dritter, der nicht Frachtführer ist, die ..... .</li> </ul> <p>Wer ist „ein von ihm <b>benannter Dritter</b>“? Z. B. ....</p> <p>Wer ist der <b>Frachtführer</b>? Z. B. ....</p> <p>Es ist also egal, wann ich die Ware ..... entscheidend ist, wann die Ware .....</p>
<p><b>Keine Regel ohne Ausnahmen!</b> <u>§ 312 g (2) BGB</u></p>	<p><b>Kein gesetzliches Widerrufsrecht</b> besteht bei Fernabsatzverträgen ...</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zur Lieferung von Waren, die nach ..... angefertigt wurden oder eindeutig auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten waren.</li> <li>• zur Lieferung von Audio- oder Videoaufzeichnungen oder von Software, sofern die gelieferten Datenträger vom Verbraucher ..... worden waren,</li> <li>• zur Lieferung von ..... und Illustrationen,</li> <li>• zur Erbringung von Wett- und Lotterie-Dienstleistungen oder</li> <li>• die in der Form von ..... geschlossen wurden.</li> <li>• zur Lieferung von ..... (z. B. Pizza oder Blumen)</li> </ul> <p>Das Widerrufsrecht kann u. U. durch eineingeschränktes Rückgaberecht ersetzt werden. Das Recht des Verbrauchers auf Widerruf (bzw. Rückgabe) ist nicht abdingbar, es kann also nicht vertraglich ausgeschlossen werden.</p>
<p>Was ist eigentlich bei einer Online-Versteigerung (ebay)?</p>	<p>Ausgenommen von dem Widerrufsrecht sind allerdings Versteigerungen (§ 312d, § 156 BGB). „Online-Auktionen“ unterliegen jedoch nach einer Entscheidung des Bundesgerichtshofs nicht diesem Ausschluss, soweit kein Zuschlag erfolgt, da die Vorschrift des § 156 BGB nicht auf die Form einer Versteigerung abstellt, sondern auf die Form des Vertragsschlusses durch Zuschlag. Sofern bei einem Onlineauktionshaus der Vertrag schlicht mit Ablauf einer festgelegten Laufzeit o. Ä., also nicht durch eine von einem Auktionator abgegebene Willenserklärung, zustande kommt, fehlt es am Zuschlag und damit an einer Auktion im Sinne von § 156 BGB.</p>

Tipp: <https://www.justiz.nrw.de/BS/Verbraucherschutz/widerruf/index.php>

#### Kompetenztraining:

1. Tanja Alber kauft auf einer Online-Plattform mit privaten Kleinanzeigen ein gebrauchtes Notebook von Claudia Fromm. Nachdem Sie die Ware als Paket geliefert bekommen hat, ist Tanja unzufrieden. Das Gerät ist viel größer als sie dachte und passt nicht in Ihre Schultasche. Daher möchte sie von Ihrem Widerrufsrecht bei Fernabsatzverträgen Gebrauch machen. Beurteilen Sie unter Angabe der § aus dem BGB die Rechtslage.
2. Carmen S. hat am 02.03. beim Versandhändler Ottazon GmbH ein Tablet bestellt. Die Auftragsbestätigung kam noch am gleichen Tag mit einer Widerrufsbelehrung. Am 12.03. wurde das Gerät geliefert. Am 16.03. kommt Carmen erst dazu das Gerät auszupacken und in Augenschein zu nehmen. Dabei stellt Sie fest, dass das Gerät über keine USB-Schnittstelle verfügt und widerruft am 18.03. per E-Mail. Der Verkäufer verweigert jedoch die Annahme des Widerrufs, weil die 14-tägige Frist bereits abgelaufen sei. Beurteilen Sie unter Angabe der § aus dem BGB die Rechtslage.
3. Tom Bauer bestellt am 05.04 ein Handy bei einem gewerblichen Online-Versandhändler. Das Gerät wird am 09.04 mitsamt einer Widerrufsbelehrung geliefert. Am 29.04 bemerkt Tom einen Pixelfehler auf seinem Display. Begründen Sie unter Angabe der § aus dem BGB, welche Rechte Tom zustehen.

## 2.8 Arbeitsvertrag

### 2.8.1 Anbahnung eines Arbeitsvertrags

Carmen Blum bewirbt sich nach Abitur und dualem Studium auf ihre erste Arbeitsstelle. Dazu benötigt Carmen eine Bewerbungsmappe. Zu den üblichen Bewerbungsunterlagen gehören:

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 



\* Dieser muss lückenlos sein und mit entsprechenden Zeugnissen belegt werden.

Aufgrund ihrer Bewerbung wird Carmen von der ProFood GmbH zu einem Vorstellungsgespräch eingeladen. Welche Pflichten haben die Gesprächspartner beim Vorstellungsgespräch?

**Ordnen Sie folgende Beispiele den Partnern richtig zu:** diskreter Umgang mit den Bewerbungsunterlagen / Wahrheitsgemäße Auskunft über seine Qualifikationen / Mitteilung, welche Anforderungen nicht erfüllt werden können / Verbot bestimmter Fragen (z. B. nach Schwangerschaft, Familienplanung) / erforderliche Informationen über den Arbeitsplatz / Fahrtkostenersatz, wenn Bewerber zum Gespräch eingeladen wurde / Mitteilung über Lohnpfändung

#### Wichtige Pflichten der Partner beim Vorstellungsgespräch

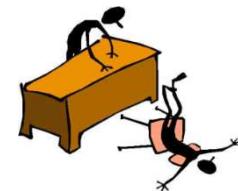


##### Pflichten des Einstellenden:

- 
- 
- 
- 
- 
- 

##### Pflichten des Bewerbers:

- 
- 
- 



## 2.8.2 Arbeitsvertrag

Das Nachweisgesetz verpflichtet Arbeitgeber die wesentlichen Bedingungen eines Arbeitsvertrages zeitnah **schriftlich aufzuzeichnen**, die Niederschrift zu **unterschreiben** und dem Arbeitnehmer auszuhändigen.

[https://www.youtube.com/watch?v=mC1\\_IfqS5Ss](https://www.youtube.com/watch?v=mC1_IfqS5Ss)

Formvorschrift:

### Die 15 Gesetzlichen Mindestinhalte laut § 2 (1) Nachweisgesetz:

Arbeitsauftrag: Notieren Sie diese 15 Mindestinhalte mit Hilfe des Nachweisgesetzes:

1. ..... der Vertragsparteien
2. Zeitpunkt des .....
3. bei einem befristeten Vertrag, beispielsweise einer Schwangerschaftsvertretung, das Enddatum oder die ..... des Arbeitsverhältnisses
4. den ..... , bei wechselnden Orten einen Hinweis dazu
5. eine ..... der vom Arbeitnehmer zu leistenden .....
6. sofern vereinbart, die Dauer der .....
7. die Zusammensetzung und Höhe des ..... einschließlich von Zuschlägen
8. die vereinbarte ..... vereinbarte Ruhepausen und Ruhezeiten
9. Detaillierte Angaben bei ..... nach § 12 des Teilzeit- und Befristungsgesetzes
10. sofern vereinbart, die Möglichkeit der ..... und deren Voraus- setzungen
11. Dauer des jährlichen .....
12. ein etwaiger Anspruch auf vom Arbeitgeber bereitgestellte .....
13. Informationen zu einer .....
14. Das bei der Kündigung des Arbeitsverhältnisses einzuhaltende Verfahren, mindestens das ..... und die ..... des Arbeitsverhältnisses, sowie die Frist zur Erhebung einer .....
15. Hinweis auf für dieses Arbeitsverhältnis geltende ..... , Betriebs- oder Dienstvereinba rungen.

### Abgabefrist der schriftlichen Vertragsinhalte:

Spätestens **am ersten Tag**: Nummer .....

Spätestens nach **einer Woche**: Nummer .....

Spätestens nach **einem Monat**: die .....

Erfüllt der Arbeitgeber seine Verpflichtung nicht, ist der Arbeitsvertrag trotzdem gültig zustande gekommen. Durch den Verstoß gegen die Nachweispflichten gerät der Arbeitgeber aber in Verzug und haftet dem Arbeitnehmer auf Ersatz des Verzugsschadens, z. B. dafür, dass der Arbeitnehmer aufgrund des fehlenden Hinweises auf einen geltenden Tarifvertrag eine Ausschlussfrist aus diesem Tarifvertrag versäumt hat und sein Anspruch dadurch verfallen ist. Ein nicht erbrachter Nachweis kann sich außerdem in einem Streitfall vor Gericht in der Weise zu Gunsten des Arbeitnehmers auswirken, dass diesem Beweiserleichterungen eingeräumt werden.

**Neben den gesetzlichen Vorschriften des NachwG kann man noch freiwillig weitere Inhalte klären:**

- .....  
ermögens ..... irksame ..... eistungen, z. B. Zuschuss des AGs zu einem Bausparvertrag

Der § 2 des Nachweisgesetzes nennt auch die **7 Mindestinhalte eines Praktikumsvertrages**. Nennen Sie diese:

1. der ..... der Vertragsparteien
2. die mit dem Praktikum verfolgten .....
3. ..... des Praktikums
4. Dauer der regelmäßigen .....
5. Zahlung und .....
6. Dauer des .....
7. ein in allgemeiner Form gehaltener Hinweis auf die ..... , Betriebs- oder Dienstvereinbarungen, die auf das Praktikumsverhältnis anzuwenden sind.

**Ziele des Nachweisgesetzes:**

- .....  
• .....

Was ist ein vertragliches Wettbewerbsverbot?

Ein (nach)vertragliches Wettbewerbsverbot ist eine vertragliche Vereinbarung, mit der sich der Arbeitgeber das Unterlassen von Wettbewerb für eine bestimmte Zeit nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses "erkauf't".

## Aus einem Arbeitsvertrag entstehen beiden Vertragspartnern Rechte und Pflichten. Die Pflichten des Einen sind die Rechte des Anderen und umgekehrt:

**Ordnen Sie zu:** Verschwiegenheitspflicht / Meldepflicht / gesetzliches Wettbewerbsverbot / Sozialversicherungsbeiträge und Steuern abführen / Arbeitspflicht / Datenschutz / Urlaubsgewährung / Treuepflicht / Informations- und Anhörungspflicht / Entgeltfortzahlung / Zeugnispflicht / Gehorsamspflicht / Betriebsrat zulassen / Fürsorgepflicht / Sorgfaltspflicht / Beschäftigungspflicht / Vergütungspflicht / Dokumentenabgabe

Pflichten des <b>Arbeitgebers</b>	Pflichten des <b>Arbeitnehmers</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>diese darf beispielsweise den gesetzlichen Mindestlohn von 12,41 € (Stand 2024) nicht unterschreiten.</li> <li>Der Angestellte hat das Recht, angemessen beschäftigt zu werden. Falls die Beschäftigung wegen eines vorübergehenden Ausfalls einer Maschine unmöglich ist, muss der vereinbarte Lohn dennoch bezahlt werden.</li> <li>Der AN hat beispielsweise das Recht auf Einsicht in seine Personalakte sowie Auskunft über die Zusammensetzung seines Gehalts zu bekommen.</li> <li>Arbeitsbedingungen sind so zu gestalten, dass sie der Gesundheit der Beschäftigten nicht schaden.</li> <li>Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses muss ein Zeugnis (einfach oder qualifiziert) ausgestellt werden</li> <li>Der gesetzliche Mindesturlaub beträgt 24 Werkstage = 4 Wochen (Samstag ist ein Werktag!)</li> <li>an gesetzlichen Feiertagen, bei Krankheit (bis zu 6 Wochen) sowie im Urlaub</li> <li>Die technische Durchführung der Abfuhr von Sozialabgaben und der Lohnsteuer muss der Arbeitgeber durchführen</li> <li>Der Arbeitgeber verfügt über eine Vielzahl unterschiedlicher Daten seiner Arbeitnehmer. Diese dürfen nur zu dem Zweck verwendet werden, zu welchem sie ermittelt wurden.</li> <li>Dessen Gründung gehört zu den Grundrechten der Arbeitnehmer. Der Arbeitgeber muss die Wahl zulassen und den Mitgliedern die Ausübung ihres Amtes ermöglichen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Erbringung der vereinbarten Arbeit</li> <li>im Rahmen des Arbeitsvertrages; diese ergibt sich aus dem Weisungsrecht des Arbeitgebers.</li> <li>Der AN ist verpflichtet, während der Dauer des Arbeitsverhältnisses über bestimmte Betriebs- und Unternehmensinterne Stillschweigen zu bewahren. Nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses besteht diese Pflicht weitgehend fort.</li> <li>Der AN hat mit den ihm zur Verfügung gestellten Arbeitsmaterialien, Werkzeugen und Maschinen pfleglich und sorgsam umzugehen und die Sicherheits- und Unfallvorschriften zu beachten.</li> <li>Arbeitnehmer muss sich für Interessen des Unternehmens einsetzen</li> <li>Der Arbeitnehmer darf nicht als direkter Konkurrent zu seinem Arbeitgeber auftreten; deshalb ist ein Nebenjob in einem Unternehmen der gleichen Branche oder eine Selbstständigkeit egal in welcher Branche nur mit dem Einverständnis des Arbeitgebers zulässig.</li> <li>Lohnsteuerkarte und Sozialversicherungsnachweis an Personalabteilung des Unternehmens abgeben</li> <li>z. B. bei Krankheit oder Schwangerschaft</li> </ul>
AN kann ..... (fristgerecht bzw. fristlos) und ..... fordern	AG kann ..... oder ..... (fristgerecht bzw. fristlos) und ..... fordern

**Kompetenztraining Arbeitsvertrag:**

1. Nennen Sie die Mindestinhalte eines Arbeitsvertrags mit Hilfe von dem Nachweisgesetz und prüfen Sie, ob der nachfolgende Arbeitsvertrag (siehe nächste Seite) diese Mindestinhalte enthält. Legen Sie dazu folgende Tabelle an:

Nr.	Mindestinhalt laut Nachweisgesetz	Prüfung
1.	Namen und Anschrift der Vertragsparteien	Nur teilweise erfüllt, es fehlt .....  
2.	...	

2. Vergleichen Sie die Probezeit mit der gesetzlichen Regelung aus dem BGB. Lesen Sie dazu den § 622 BGB.  
 3. Zeigen Sie die Notwendigkeit einer Probezeit sowohl für den Arbeitgeber als auch für den Arbeitnehmer auf. Bilden Sie dazu jeweils zwei Argumente; **gliedern** Sie Ihre Antwort übersichtlich:

Aus der Sicht des AG:	Aus der Sicht des AN:
1. ... 2. ...	1. ... 2. ...

4. Begründen Sie mit Hilfe des Arbeitsvertrages, wie viele Wochen Urlaub Monika pro Jahr zustehen.  
 5. Monika gefällt die neue Arbeit und das Betriebsklima in der Bäckerei nicht, weshalb sie bereits am 10. Mai 2022 kündigt.  
   a) Nennen sie die Formvorschrift, die für eine Kündigung des Arbeitsvertrags notwendig ist. Lesen Sie dazu [§ 623 BGB](#).  
   b) Bestimmen Sie das Ende des Arbeitsvertrags mit Hilfe des [§ 622 BGB](#) bzw. des Arbeitsvertrages.  
 6. Monika Pachner hat jetzt doch nicht gekündigt. Am 10. März 2023 entdeckt Sie eine interessante Stelle, die außerdem besser vergütet ist. Daher kündigt Sie am 12. März 2023 ihren Arbeitsvertrag bei der McBack GmbH.  
   Bestimmen Sie mit Hilfe des § 622 BGB das Ende des Arbeitsvertrags.  
 7. Monikas Kollegin, Brigitte Fleischmann, arbeitet seit August 2013 bei der McBack GmbH. Sie erhält am 04.04.2022 eine verhaltensbedingte Kündigung, weil sie trotz einer Abmahnung wiederholt verspätet zur Arbeit gekommen ist.  
   Bestimmen Sie das Ende des Arbeitsvertrags mit Hilfe des § 622 BGB. Achten Sie dabei unbedingt auch auf den Absatz 2!  
 8. Monikas Kollege, Martin Schraitle, arbeitet seit Februar 2016 bei der McBack GmbH. Er möchte zum 01.09.2022 eine neue Stelle antreten. Bestimmen Sie mit Hilfe des § 622 BGB und des Arbeitsvertrags, wann Martin spätestens die Kündigung bei der McBack GmbH abgeben muss.  
 9. Monika möchte am Sonntag zusätzlich in einem Restaurant als Aushilfe arbeiten. Begründen Sie, ob sie Ihren Arbeitgeber um Erlaubnis fragen muss.

## **Arbeitsvertrag für Arbeitnehmer ohne Tarifbindung**

zwischen

**McBack GmbH**

vertreten durch **Markus Gruber**

- nachfolgend „Arbeitgeber“ genannt –

und

**Monika Pachner**, Hechinger Straße 72, 72120 Tübingen

- nachfolgend „Arbeitnehmer“ genannt –

wird folgender Arbeitsvertrag geschlossen:

**1. Beginn des Arbeitsverhältnisses**

Das Arbeitsverhältnis beginnt am 01.05.2024.

**2. Probezeit**

Das Arbeitsverhältnis wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Die ersten neun Monate gelten als Probezeit. Während der Probezeit kann das Arbeitsverhältnis beiderseits mit einer Frist von zwei Tagen gekündigt werden.

**3. Tätigkeit**

Der Arbeitnehmer wird als Bäckereifachverkäuferin eingestellt und vor allem mit folgenden Arbeiten beschäftigt:

- Annahme von Warenlieferungen
- Einsortieren der Waren
- Aufbacken von Rohlingen
- Präsentation der Waren im Verkaufsraum
- Verkauf der Backwaren
- Reinigung der Verkaufsräume und der Backstube

**4. Arbeitszeit**

Die regelmäßige wöchentliche Arbeitszeit beträgt 40 Stunden. Beginn und Ende der Arbeitszeit richten sich nach der betrieblichen Einteilung.

Der Arbeitnehmer ist bei betrieblicher Notwendigkeit und unter Berücksichtigung seiner berechtigten Interessen auf Anordnung des Arbeitgebers zur Ableistung von Überstunden sowie im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften zu Mehrarbeit verpflichtet.

**5. Arbeitsvergütung**

Der Arbeitnehmer erhält einen Stundenlohn von 9,90 Euro brutto.

**6. Urlaub**

**6.1** Der Arbeitnehmer hat Anspruch auf einen gesetzlichen Mindesturlaub von derzeit 24 Werktagen im Kalenderjahr.

**6.2** Bei Ausscheiden in der zweiten Jahreshälfte wird der Urlaubsanspruch gezwölftelt, wobei die Kürzung allerdings nur insoweit erfolgt, als dadurch nicht der gesetzlich vorgeschriebene Mindesturlaub unterschritten wird.

**6.3** Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses sind verbleibende Urlaubsansprüche innerhalb der Kündigungsfrist abzubauen, soweit dies möglich ist.

**6.4** Die rechtliche Behandlung des Urlaubs richtet sich im Übrigen nach den gesetzlichen Bestimmungen.

**7. Krankheit**

Die Entgeltfortzahlung im Krankheitsfall richtet sich nach den gesetzlichen Bestimmungen. Die Arbeitsverhinderung ist dem Arbeitgeber unverzüglich mitzuteilen. Dauert die Arbeitsunfähigkeit länger als drei Kalendertage, hat der Arbeitnehmer eine ärztliche Bescheinigung über das Bestehen sowie deren voraussichtliche Dauer spätestens an dem auf den dritten Kalendertag folgenden Arbeitstag vorzulegen. Diese Nachweispflicht gilt auch nach Ablauf der sechs Wochen. Der Arbeitgeber ist berechtigt, die Vorlage der Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung früher zu verlangen.

**8. Verschwiegenheitspflicht**

Der Arbeitnehmer verpflichtet sich, während der Dauer des Arbeitsverhältnisses und auch nach dem Ausscheiden, über alle Geschäftsgeheimnisse sowie betriebliche Angelegenheiten vertraulicher Natur, die als solche von der Geschäftsleitung schriftlich oder mündlich bezeichnet werden bzw. offensichtlich als solche zu erkennen sind, Stillschweigen zu bewahren und sie ohne ausdrückliche Genehmigung der Geschäftsleitung keinen dritten Personen zugänglich zu machen. Der Arbeitnehmer hat die Anweisungen und Maßnahmen des Arbeitgebers zur Geheimhaltung zu beachten. Im Zweifelsfall wird der Arbeitnehmer eine Weisung des Arbeitgebers zur Vertraulichkeit bestimmter Tatsachen einholen. Für jeden Fall der Zu widerhandlung gegen diese Verpflichtung verpflichtet er sich, eine Vertragsstrafe in Höhe einer Bruttomonatsvergütung zu zahlen. Die Geltendmachung eines weiteren Schadens bleibt dem Arbeitgeber vorbehalten. Verstößt der Arbeitnehmer gegen seine Verschwiegenheitspflicht, kann dies zur Kündigung führen.

**9. Kündigung**

- 9.1** Nach Ablauf der Probezeit gelten die gesetzlichen Kündigungsfristen. Jede gesetzliche Verlängerung der Kündigungsfrist zugunsten des Arbeitnehmers gilt in gleicher Weise auch zugunsten des Arbeitgebers. Die Kündigung bedarf der Schriftform. Vor Antritt des Arbeitsverhältnisses ist die Kündigung ausgeschlossen.
- 9.2** Der Arbeitgeber ist berechtigt, den Arbeitnehmer bis zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses freizustellen. Die Freistellung erfolgt unter Anrechnung der dem Arbeitnehmer eventuell noch zustehenden Urlaubsansprüche sowie eventueller Guthaben auf dem Arbeitszeitkonto. In der Zeit der Freistellung hat sich der Arbeitnehmer einen durch Verwendung seiner Arbeitskraft erzielten Verdienst auf den Vergütungsanspruch gegenüber dem Arbeitgeber anrechnen zu lassen.

**10. Vertragsänderungen und Nebenabreden**

- 10.1** Stillschweigende, mündliche oder schriftliche Nebenabreden wurden nicht getroffen. Änderungen und Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform. Dies gilt auch für eine Aufhebung dieser Klausel. Dem Arbeitnehmer entstehen daher keine Ansprüche aus betrieblicher Übung. Vertragsänderungen durch Individualabreden im Sinne des § 305b BGB sind formlos wirksam.
- 10.2** Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, wird hierdurch die Wirksamkeit des Vertrages im Übrigen nicht berührt.
- 10.3** Der Arbeitnehmer verpflichtet sich, dem Arbeitgeber unverzüglich über Veränderungen der persönlichen Verhältnisse wie Familienstand, Kinderzahl und Adresse Mitteilung zu machen.

Tübingen, 04.04.2024

Tübingen, 04.04.2024

(Arbeitgeber)

(Arbeitnehmer)

### 3 Finanzen und Steuern

#### 3.1 Entgeltabrechnung

		vertragliche Abzüge

diese Kosten entstehen dem Arbeitgeber für die Beschäftigung des Arbeitnehmers

Was sind typische Beispiele für Lohnnebenkosten?

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

(VWL)

**Warum gibt es Unterschiede bei den Lohnnebenkosten in Deutschland?** Gesetzliche, tarifvertragliche, oder arbeitsvertragliche Regelungen bzw. Betriebsvereinbarungen führen zu großen Unterschieden in Deutschland.

Wer legt die Höhe des Direktentgelts (Bruttolohn) fest?

- 
- 
- 
- 

(Verhandlungssache!)

(24)

Welche gesetzlichen Abzüge (= Abzüge, die der Gesetzgeber für alle Arbeitnehmer festgelegt hat) mindern das Direktentgelt des Arbeitnehmers?

- 
- 
- 
- 
- 

Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversicherung (50 %):

- 
- 
- 
- 
- 

Der Überweisungsbetrag ist der Betrag, der auf das Girokonto des Arbeitnehmers überwiesen wird.

Warum ist dieser manchmal noch kleiner als der Nettolohn?

Es gibt weitere Abzüge, die der Arbeitnehmer mit seinem Arbeitgeber in dem Arbeitsvertrag geregelt hat. z. B.:

- - 
  - 
  - 
  -
- (überweist der AG direkt an die Bausparkasse o. ä.)

#### Drei Mal Lohn

Monatliche Durchschnittsbeträge je Arbeitnehmer in Deutschland im Jahr 2023 in Euro

Arbeitnehmerentgelt  
Diesen Betrag wendet der Betrieb auf



4294 €

minus Arbeitgeberanteil  
an den Sozialabgaben  
= Bruttogehalt  
Dieser Betrag steht auf der Verdienstabrechnung



3539 €

minus Lohnsteuer und Arbeitnehmeranteil  
an den Sozialabgaben  
= Nettogehalt  
Dieser Betrag wird auf das Konto überwiesen



2426 €

Globus 016985

Quelle: Statistisches Bundesamt

### 3.1.1 Sozialversicherungen

Die Sozialversicherungen sollen vor den fünf großen Lebensrisiken schützen. Arbeitnehmer und Arbeitgeber teilen sich i. d. R. die jeweiligen Beiträge. Ein Arbeitnehmer (AN) muss daher nur für die Hälfte dieser Beträge aufkommen – den Rest zahlt der Arbeitgeber (AG). Der Sonderbeitrag zur Krankenversicherung (SB KV) wird seit 2019 auch hälftig finanziert; nur für den Zuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung (KL PV) für Versicherte, die das 23. Lebensjahr vollendet haben, muss der Arbeitnehmer alleine aufkommen. Die Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung trägt der Arbeitgeber alleine.

Die **Beitragsbemessungsgrenze** ist eine Rechengröße im deutschen Sozialversicherungsrecht. Sie bestimmt, bis zu welchem Betrag die beitragspflichtigen Einnahmen von gesetzlich Versicherten für die Beitragsberechnung der gesetzlichen Sozialversicherung herangezogen werden. Das darüber liegende Einkommen wird nicht zur Beitragsberechnung berücksichtigt.

Da der Arbeitgeber die Beiträge direkt mit dem Bruttogehalt verrechnet, müssen wir zunächst die Berechnung der Beiträge zu den Sozialversicherungen kennen.

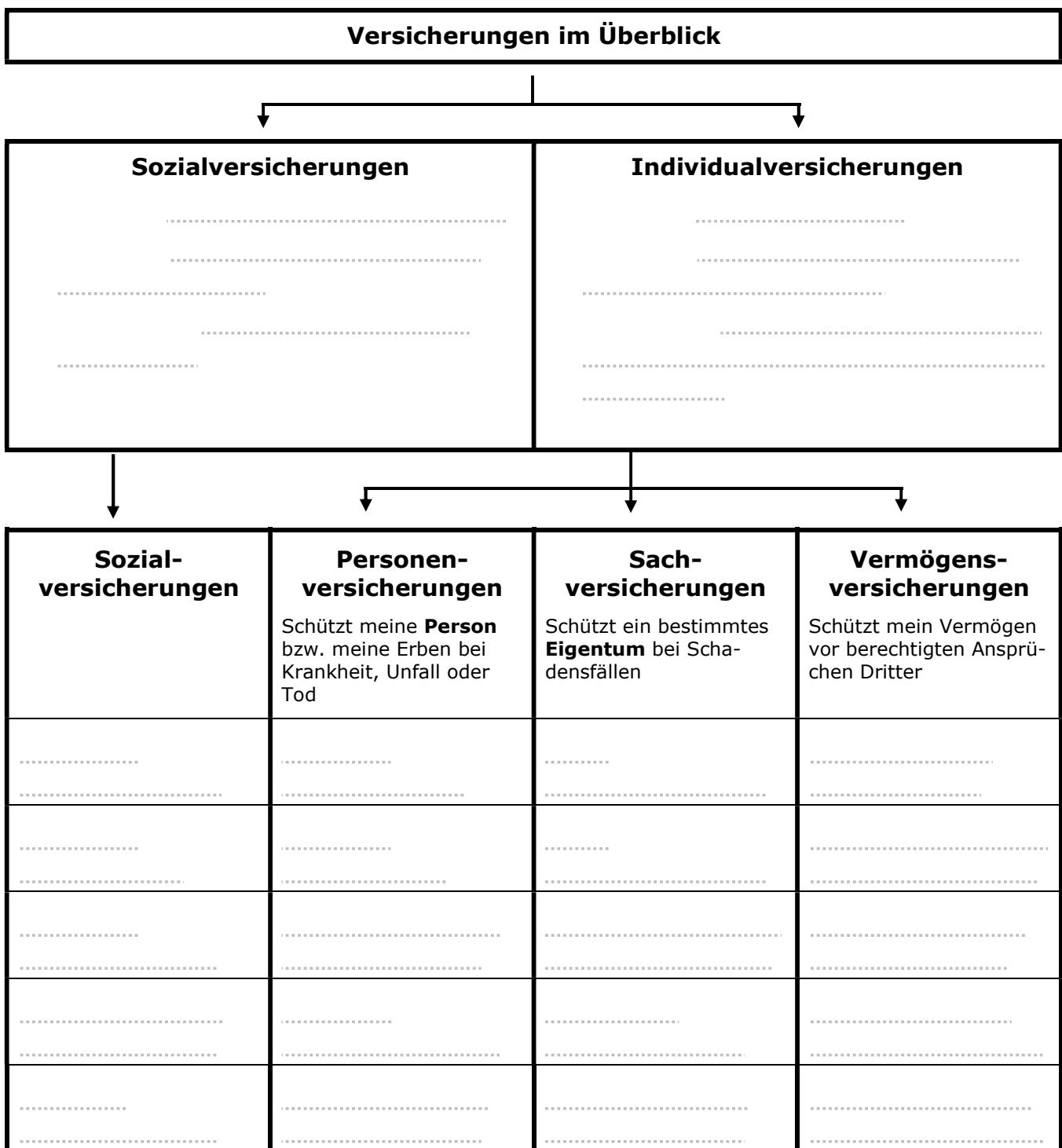
Sozialv.	Beitragssatz	Beitragsbemessungsgrenze
KV	14,60%	5.175,00 €
SB KV	1,50%	5.175,00 €
RV	18,60%	7.450,00 €
AV	2,60%	7.450,00 €
PV AG	1,70%	5.175,00 €
PV AN 0 K	2,30%	5.175,00 €
PV AN 1 K	1,70%	5.175,00 €
PV AN 2 K	1,45%	5.175,00 €

Dies sind die Werte für das Jahr **2024**. Es gibt jährlich Änderungen und Anpassungen. So werden beispielsweise die Bemessungsgrenzen jährlich an die allgemeine Entwicklung der Löhne und Gehälter angepasst. Daher macht es keinen Sinn diese Sätze auswendig zu lernen!

Name	Adam	Bauer	Claib	Daun	Egner	Fromm	Gülüm
Bruttogehalt	1.200,00 €	3.400,00 €	4.300,00 €	5.400,00 €	6.700,00 €	7.400,00 €	8.900,00 €
Kinder	1	2	0	2	1	0	2
KV AG							
KV AN							
KV							
RV AG							
RV AN							
RV							
AV AG							
AV AN							
AV							
PV AG							
PV AN							
PV							
SV AG							
SV AN							
SV							

**Begründen** Sie mit Hilfe dieser Rechnung, ob der Name „**Sozialversicherung**“ berechtigt ist!

Neben den 5 Sozialversicherungen gibt es auch noch sogenannte „Individualversicherungen“ = „Privatversicherungen“, deren Abschluss i. d. R. freiwillig ist:



\* diese Individualversicherungen sind ggf. Pflichtversicherungen!

„MUST HAVE“ Versicherungen

1. ..... (gesetzlich oder privat)
2. Private ..... plus ggf. andere (Hund, Pferd, ...)
3. ..... (nur in jungen Jahren sinnvoll und bezahlbar)

Unnötige Versicherungen sind z. B.:

- Reisegepäckversicherung
- Handyversicherung

**Merke: Man kann sich ..... gegen sämtliche Risiken des Lebens versichern!**

### 3.1.2 Lohnsteuerklassen

Die Höhe der Besteuerung ist auch wesentlich von der jeweiligen Steuerklasse abhängig. In Deutschland werden nach § 38b EStG sechs Steuerklassen unterschieden:  
[https://www.youtube.com/watch?v=IEGm-j\\_gwyI](https://www.youtube.com/watch?v=IEGm-j_gwyI) QR-Code ist unten links!

Steuerklasse	Personenkreis
I	..... und dauernd getrennt lebende
II	.....
III	....., deren Partner nach der Klasse V besteuert wird; günstig bei hohen Einkommensunterschieden, weil in dieser Steuerklasse der komplette Freibetrag des Ehepaars enthalten ist.
IV	....., deren Partner auch nach der Klasse IV besteuert wird; entspricht der Steuerklasse I
V	....., deren Partner nach der Klasse III besteuert wird; diese Klasse hat hohe Abzüge, da sie keinen Freibetrag enthält.
VI	Für die .....; auch diese Klasse hat hohe Abzüge, da sie keinen Freibetrag enthält.

Die Höhe der monatlichen Steuerabzüge (Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag=SolZ) kann man nicht mit einem Prozentwert berechnen, weil beispielsweise der Grundfreibetrag von 9.744,- Euro (Stand 2021) steuerfrei ist. Deshalb wird die Höhe der Lohnsteuer in Abhängigkeit von der Steuerklasse und Kinderzahl aus einer Tabelle bzw. einem Abgabenrechner im Internet entnommen. Bei der Kirchensteuer gibt es zwei Berechnungsgrößen (8 % in Baden-Württemberg und Bayern sowie 9 % in den restlichen Bundesländern); bedingt durch Kinderfreibeträge ist jedoch eine Berechnung nur bei kinderlosen möglich; wir entnehmen daher auch diesen Steuerbetrag aus folgender Tabelle für Bayern und Baden-Württemberg mit 8 % KiSt:

Bruttolohn	StkI.	KinderFB Lohnsteuer	0 Solz	0 KiSt	0,5 Solz	0,5 KiSt	1 Solz	1 KiSt	1,5 Solz	1,5 KiSt	2 Solz	2 KiSt	2,5 Solz	2,5 KiSt	3 Solz	3 KiSt	3,5 Solz	3,5 KiSt	4 Solz	4 KiSt	
3.498,00 - 3.500,99	6	855,50	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	-	68,44	
	1	439,16	-	35,13	-	26,18	-	17,74	-	9,83	-	2,83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2	336,50	-	26,92	-	18,44	-	10,48	-	3,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3	147,66	-	11,81	-	5,37	-	0,28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	439,16	-	35,13	-	30,59	-	26,18	-	21,89	-	17,74	-	13,72	-	9,83	-	6,08	-	2,83	-
	5	812,50	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-	65,00	-
	6	856,50	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-	68,52	-
3.501,00 - 3.503,99	1	439,91	-	35,19	-	26,23	-	17,79	-	9,88	-	2,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2	337,16	-	26,97	-	18,49	-	10,53	-	3,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3	148,16	-	11,85	-	5,41	-	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	439,91	-	35,19	-	30,64	-	26,23	-	21,94	-	17,79	-	13,77	-	9,88	-	6,13	-	2,87	-
	5	813,50	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-	65,08	-
	6	857,50	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-	68,60	-
3.504,00 - 3.506,99	1	440,66	-	35,25	-	26,28	-	17,84	-	9,93	-	2,90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2	337,91	-	27,03	-	18,54	-	10,58	-	3,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3	148,83	-	11,90	-	5,45	-	0,33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	440,66	-	35,25	-	30,70	-	26,28	-	22,00	-	17,84	-	13,82	-	9,93	-	6,18	-	2,90	-
	5	814,50	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-	65,16	-
	6	858,58	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-	68,68	-

Name	Familienstand	Bruttogehalt	LSt-Kl.	Lohnsteuer	KiStr
A	ledig, keine Kinder, evangelisch	<b>3.500,00 €</b>			
B	alleinerziehend, ein Kind, katholisch	<b>3.500,00 €</b>			
C	verheiratet, 2 Kinder, Partner verdient wesentlich weniger, evangelisch	<b>3.500,00 €</b>			

## 3.2 Gehaltsabrechnung

Das Ausstellen einer Gehaltsabrechnung ist für den Arbeitgeber nicht freiwillig, sondern durch den Gesetzgeber in der Gewerbeordnung vorgeschrieben:

### § 108 Gewerbeordnung

- (1) Dem Arbeitnehmer ist bei Zahlung des Arbeitsentgelts eine Abrechnung in Textform zu erteilen. Die Abrechnung muss mindestens Angaben über Abrechnungszeitraum und Zusammensetzung des Arbeitsentgelts enthalten. Hinsichtlich der Zusammensetzung sind insbesondere Angaben über Art und Höhe der Zuschläge, Zulagen, sonstige Vergütungen, Art und Höhe der Abzüge, Abschlagszahlungen sowie Vorschüsse erforderlich.
- (2) Die Verpflichtung zur Abrechnung entfällt, wenn sich die Angaben gegenüber der letzten ordnungsgemäßen Abrechnung nicht geändert haben. Sie bietet dem Arbeitnehmer die Möglichkeit, die Berechnung des eigenen Nettogehals nachzuvollziehen und entsprechend zu prüfen.

<https://www.youtube.com/watch?v=5Kdn74j01bg> / <https://www.youtube.com/watch?v=Rdf7Nw3tnBQ>

Erstellen Sie eine übersichtliche Gehaltsabrechnung für M. Mustermensch (ledig, keine Kinder, 24 Jahre, katholisch, Grundgehalt 3.810,- € sowie 100,- € Fahrtkostenzuschuss; in der Betriebskantine wurden Speisen im Wert von 38,- € verzehrt): Lohnsteuertabelle:

<https://lohnsteuertabelle.com.de/PDF/Allgemeine-Monatslohnsteuertabelle-2024-8W.pdf>



1	Grundgehalt	
2 +	Zulagen	
3 =	Bruttogehalt	
<b>4</b>	<b>Steuerabzüge</b>	
5	Lohnsteuer	lt. Tabelle
6 +	Solidaritätszuschlag	lt. Tabelle
7 +	Kirchensteuer	lt. Tabelle
8 =	<i>Summe Steuerabzüge (5+6+7)</i>	
<b>9</b>	<b>Sozialabzüge</b>	
10	Krankenversicherung*	15,9
11 +	Rentenversicherung*	18,6
12 +	Arbeitslosenversicherung*	2,4
13 +	Pflegversicherung*	3,05
14 +	Sonderbeitrag kinderlos	0,25
15 =	<i>Summe Sozialabzüge (10 - 14 )</i>	
<b>16</b>	<b>Gesetzliche Abzüge</b>	
17	<i>Summe gesetzl. Abzüge (8+15)</i>	
18	<i>Nettogehalt (3-17)</i>	
19 -	Sonstige Abzüge: Kantineessen	
20 =	<i>Auszahlungsbetrag (18 - 19)</i>	

#### Kompetenztraining:

- Erstellen Sie eine übersichtliche Gehaltsabrechnung für M. Muster: verheiratet, zwei Kinder, 35 Jahre, evangelisch, Partner verdient deutlich weniger, Grundgehalt 3.205,- € sowie 300,- € Urlaubsgeld; in der Betriebskantine wurden Speisen im Wert von 68,- € verzehrt.
- Erstellen Sie eine übersichtliche Gehaltsabrechnung für M. Kramer: alleinerziehend, ein Kind, 39 Jahre, konfessionslos, Grundgehalt 3.409,- €; M Kramer hat einen Bausparvertrag mit einer monatlichen Sparsumme von 200,- €, wovon der AG einen Zuschuss über 100,- € leistet.
- Erstellen Sie eine übersichtliche Gehaltsabrechnung für J. Gruber: ledig, katholisch, keine Kinder, 29 Jahre, Grundgehalt 3.190,- €, 318,- € Überstundenzuschläge, in der Betriebskantine wurden Speisen im Wert von 82,- € verzehrt.
- Vergleichen Sie Ihre Ergebnisse mit <https://lohntastik.de/qns/brutto-netto-gehaltsrechner>

### 3.3 Einkommenssteuererklärung

#### Verzicht auf Steuererklärung bringt dem Fiskus eine Milliarde Euro

Viele Beschäftigte können freiwillig eine Steuererklärung abgeben, müssen dies aber nicht. Das führt zu teuren Nebeneffekten – besonders für Geringverdienende.

Berlin Viele Steuerzahler verzichten unbewusst jedes Jahr auf viel Geld. Denn durch das deutsche System der freiwilligen Steuererklärung verpassen sie signifikante Rückerstattungen – zuletzt in Höhe von knapp einer Milliarde Euro. Die sogenannte Nichtveranlagung schadet dabei vor allem Geringverdienern.

Zu diesem Ergebnis kommen zwei Forscher der Ludwig-Maximilians-Universität München: Tobias Hauck und Luisa Wallossek haben die Effekte der Nichtveranlagung konkret berechnet.

Dahinter steckt der Umstand, dass abhängig Beschäftigte in Deutschland auf die Abgabe einer Steuererklärung verzichten können, wenn sie keine weiteren Einkünfte haben und auch keine Einkommensersatzleistungen wie etwa Elterngeld beziehen. Das erlaubt das deutsche Einkommensteuergesetz, da die Arbeitgeber automatisch Lohnsteuer für die Beschäftigten abführen.

Rund 30 Prozent aller Steuerpflichtigen hierzulande entscheiden sich laut Daten des Statistischen Bundesamts dazu, keine Steuererklärung abzugeben.

Quelle: <https://www.handelsblatt.com/politik/deutschland/finanzamt-verzicht-auf-steuererklaerung-bringt-dem-fiskus-eine-milliarde-euro/27857562.html> vom 09.12.2021

#### Arbeitsaufträge:

1. Beschreiben Sie das Problem in dem Artikel.
2. Suchen Sie nach möglichen Gründen, weshalb jemand keine Steuererklärung abgeben könnte.

Neben kommerziellen Steuerberatern (die oftmals sehr teuer sind) bieten sogenannte „Lohnsteuerhilfevereine“ auch Mithilfe bei der Erstellung einer Steuererklärung an.

3. Beschreiben Sie wichtige Merkmale dieser Institution.
4. Rechercheieren Sie den nächsten Lohnsteuerhilfeverein in Ihrer Nähe.

#### Lohnsteuerhilfeverein

Ein Lohnsteuerhilfeverein ist eine Selbsthilfeeinrichtung von Arbeitnehmern für Arbeitnehmer zur Hilfeleistung in Lohnsteuersachen und in speziellen Einkommensteuerveranlagungsfällen (§ 13 StBerG). Sie wurden auf Betreiben der Gewerkschaften im Jahr 1964 geschaffen. Ziel des Gesetzgebers ist es, dass Arbeitnehmern unabhängig von der Höhe des Einkommens eine steuerliche Beratung zu angemessenen Kosten erhalten können.

Die Leistungen der Lohnsteuerhilfevereine sind die steuerliche Beratung des Mitgliedes, nämlich die Erstellung der Einkommensteuererklärung oder eines Lohnsteuerermäßigungsantrags einschließlich der Versendung an das zuständige Finanzamt, die Berechnung des Erstattungs- oder Nachzahlungsbetrages, Überprüfung der Steuerbescheide, die Einlegung von Einsprüchen und die Klage vor dem Finanzgericht. Mit dem Mitgliedsbeitrag sind alle Leistungen abgegolten. Die Mitgliedsbeiträge sind häufig sozial gestaffelt.

Im Gegensatz zu Steuerbevollmächtigten, Steuerberatern und Steuerberatungsgesellschaften dürfen Lohnsteuerhilfevereine nach § 4 Nr. 11 StBerG nur begrenzte Hilfe in Steuersachen leisten. Sie beraten ihre Mitglieder u. a. bei: Einkommensteuererklärung, Kindergeld (Beratung und Antragstellung), Eigenheimzulage mit Kinderzulage (Beratung und Antragstellung), Altersvorsorgezulage (Berechnung und Antragstellung), Lohnsteuerermäßigung (Antragstellung), Steuererstattungshöhe (Berechnung), richtige Steuerklasse (Beratung bei der Wahl) Steuerbescheide (Prüfung auf rechnerische und sachliche Richtigkeit) sowie Rechtsmittelprüfung (u. U. Klage vor dem Finanzgericht bei offensichtlich falschem Steuerbescheid).

Bei der Einkommensteuererklärung werden sie **ausschließlich tätig** bei:

- Einkünften aus nichtselbstständiger Arbeit,
- Renten, Versorgungsbezügen und
- Unterhaltsleistungen oder
- selbst genutztem Wohneigentum

Bei Einkünften aus Kapitalvermögen, Einkünften aus Vermietung und Verpachtung sowie sonstige Einkünften dürfen Lohnsteuerhilfevereine nur beraten, wenn diese Einkunftsarten **18.000 Euro** bei der Einzelveranlagung und 36.000 Euro bei der Zusammenveranlagung von Ehegatten nicht übersteigen.

Quelle: <https://de.wikipedia.org/wiki/Lohnsteuerhilfeverein> vom 04.01.2023, für Unterrichtszwecke gekürzt

### **3.3.1 Zu versteuerndes Einkommen**

Wer ist überhaupt steuerpflichtig? [https://www.gesetze-im-internet.de/estg/\\_1.html](https://www.gesetze-im-internet.de/estg/_1.html)

Mit einem Anteil von über 30 % am Steueraufkommen ist die **Einkommensteuer** eine wichtige Steuer von Bund, Ländern und Gemeinden. Der Einkommenssteuer unterliegen alle natürlichen Personen, deren Einkünfte aus den folgenden **sieben Einkunftsarten** stammen: [https://www.gesetze-im-internet.de/esta\\_2.html](https://www.gesetze-im-internet.de/esta_2.html)

## **Die sieben Einkunftsarten der Einkommenssteuer:**

1. ....
  2. ....
  3. ....

**Betriebseinnahmen** (Erträge laut Gewinn- und Verlustrechnung der Doppelten Buchführung)

- **Betriebsausgaben** (Aufwendungen laut Gewinn- und Verlustrechnung der Doppelten Buchführung)

### = Gewinneinkünfte

4. ....

5. ....

.....

6. ....

7

- ..... (Aufwendungen zur Sicherung, Erhaltung und Ausweitung dieser Einnahmen)

### Beispiele für Werbungskosten:

### = Überschusseinkünfte

= Gesamtbetrag der

### - **Sonderausgaben**

(Ausgaben, an denen der Staat ein Interesse hat und die er aus sozial- und wirtschaftspolitischen Gründen steuerlich begünstigt)

### **Beispiele:**

二

—

(Ausgaben, die beim Steuerpflichtigen zwangsläufig zu höheren Belastungen führen als bei der Mehrheit der Steuerzahler)

## **Beispiele:**

(Das Finanzamt berücksichtigt eine zumutbare Eigenbelastung, i.d.R. 1-2 % vom Einkommen,)

-

二

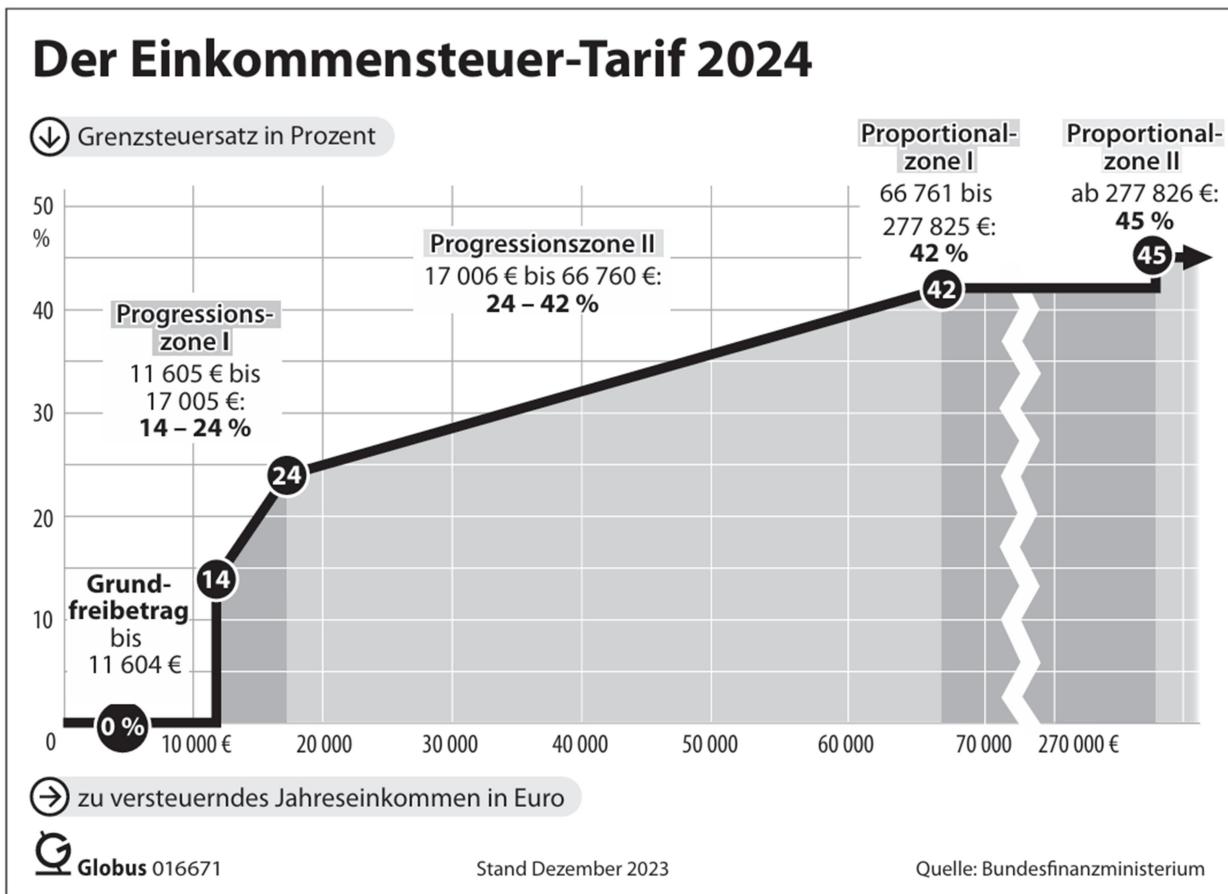
### 3.3.2 Absetzbare Ausgaben eines Arbeitnehmers

Die Altenpflegerin C. Mustermensch bereitet Ihre Einkommenssteuererklärung vor. Begründen Sie, ob folgende Ausgaben relevant sind:

Ausgabe für	Relevanz für die Steuererklärung	Anlage ...
Hundehalterhaftpflichtversicherung		
Buch: Das Recht der Altenpflege		
Tankquittung auf dem Weg zur Arbeit		
Hausratversicherung		
Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversicherung		
Eigenanteil für eine Kur		
Spende an den Förderverein der MWS		
Urlaubsreise nach Spanien		
Gewerkschaftsbeitrag ver.di		
Private Unfallversicherung		
Eigenanteil für Zahnersatz		
Kollekte in der Kirche (ohne Beleg)		
TÜV-Gebühren für die HU des Kfz		
Kirchensteuer		
Tägliche Fahrt zur Arbeit (23 km einfach)		
Strafzettel auf dem Weg zur Arbeit		
Fortbildung „Aktivierung in der Pflege“		
Kfz-Haftpflichtversicherung		
Kfz-Vollkaskoversicherung		
Tierarztkosten für den Hund		
Risikolebensversicherung		
Weisse Jeans (für die Arbeit)		
Pflegekosten für den Ehemann		
Weiterbildung Fachschule für Organisation und Führung an der MWS		
Hundeschule		
Spezielle Arbeitsschuhe (Gesundheitsschuhe)		
Spende an das DRK		
Reinigung der Arbeitskleidung		
Kontoführungsgebühren		
Haushaltshilfe (Minijob)		
Schulgeld für die Tochter		
Bewerbungskosten für neue Stelle		
Inspektion für ihr Auto		
Handwerkerrechnung		

**Merke:** Beim Finanzamt müssen Sie diese Ausgaben ..... können! Daher ..... immer aufbewahren!

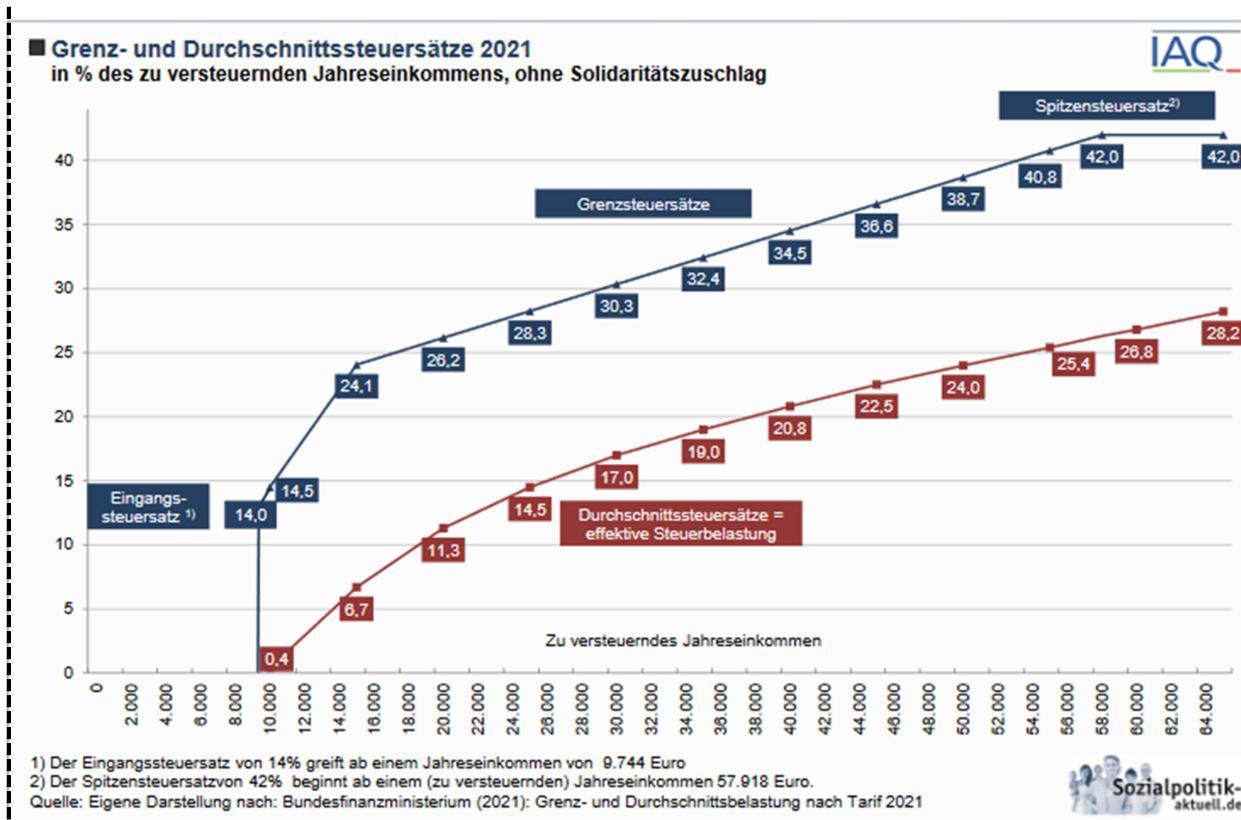
### 3.3.3 Einkommensteuertarif



Nennen Sie die verschiedenen Zonen, die der Einkommensteuertarif unterscheidet. Legen Sie dazu folgender Tabelle an:

Zone	Untere Grenze	Obere Grenze	Grenzsteuersatz
Nullzone	.....	.....	.....
Progressionszone I	.....	.....	.....
Progressionszone I	.....	.....	.....
Proportionalzone I	.....	.....	.....
Proportionalzone II	.....	.....	.....

**Arbeitsauftrag:** Manche Länder haben einen einheitlichen Steuersatz, z. B. „15 % auf alle Einkommen“. Begründen Sie, weshalb die Bundesrepublik Deutschland diese 5 Zonen unterscheidet.



**Einkommenssteuertabelle** für Alleinstehende (Singles, Verwitwete und Geschiedene) – für Verheiratete, die eine Zusammenveranlagung vereinbart haben (Normalfall) gelten jeweils die doppelten Beträge

Steuersatz	Bedeutung	Beispiel
Grenzsteuersatz (blaue Kurve)	Steuersatz für die Berechnung von zusätzlichem Einkommen bzw. weiteren Abschreibungen	<p>Carla verfügt über ein zu versteuerndes Einkommen von 30.000,- €. Zusätzlich kann Sie jetzt noch eine Spende über 200,- € geltend machen.</p> <p>Der Grenzsteuersatz bei 30.000,- € beträgt ca. ....</p> <p>Durch die Spendenquittung sinkt ihr zu versteuerndes Einkommen um 200,- €</p> <p>=&gt; Steuerlast sinkt um ....</p> <p>Die Berücksichtigung der Spendenquittung über 200,- € bringt Carla eine zusätzliche Steuererstattung von ....</p>
Durchschnittssteuersatz (rote Kurve)	Steuersatz, für die Berechnung meiner gesamten Steuerlast auf mein zu versteuerndes Einkommen.	<p>Carla R. hat ein zu versteuerndes Einkommen von 30.000,- €. Ihr Durchschnittssteuersatz beträgt ca. ....</p> <p>....</p> <p>Carla muss für das abgelaufene Jahr für ihr zu versteuerndes Einkommen in Höhe von 30.000,- € ca. .... bezahlen.</p>

**Kompetenztraining:** Lara kann durch ihre Steuererklärung 2021 ihre Einkünfte von 45.000,- € auf ein zu versteuerndes Einkommen von 40.000,- € senken. Bisher wurde ihre Lohnsteuer in Höhe von 10.200,- € vom Gehalt abgezogen und an das Finanzamt abgeführt. **Überschlagen** Sie die Rückerstattung, mit der Lara rechnen kann.

Durchschnittssteuersatz 2021: ....

Steuerschuld 2021: ....

Rückzahlung 2021: ....



### 3.3.4 Erstellen einer einfachen Steuererklärung

#### Wann ist eine Steuererklärung besonders lohnend?

Für das abgelaufene Jahr möchten Sie zum ersten Mal eine Einkommensteuererklärung („Lohnsteuerjahresausgleich“) abgeben. Dadurch können Sie viel Geld für zu viel gezahlte Steuern vom Finanzamt zurückholen. Dies gilt insbesondere für Jahre, in denen Sie

1. hohe ..... haben
2. sich Ihr ..... und damit Ihre ..... ändert
3. zeitweise ..... waren
4. Ihr ..... unterworfen war
5. nur kurzfristig gearbeitet haben (".....")
6. Berufsbedingt ..... sind.
7. ..... bekommen können (Antrag auf Festsetzung einer Arbeitnehmer-Sparzulage).
8. einen ..... bespart haben
9. ..... (z. B. Spenden) hatten
10. ..... (durch Krankheit oder Behinderung) hatten

Wenn Sie keine Steuererklärung abgeben,

**Manche Menschen MÜSSEN eine Steuererklärung bin zum 31.07. des Folgejahrs abgeben – anderer hingegen DÜRFEN eine abgeben:**

<b>Abgabe einer Einkommenssteuererklärung</b>	
<b>Pflicht =&gt; Müssen</b>	<b>Keine Pflicht =&gt; Dürfen</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verheiratete, die die .....</li> <li>• wenn außer nichtselbständiger Arbeit weitere Einkommensarten bestehen, z. B. ....</li> <li>• wenn beim Finanzamt ..... beantragt wurden</li> <li>• wenn Einnahmen bestehen, die dem ..... unterliegen, z. B. ...., Elterngeld, Insolvenzgeld, Krankengeld, Mutterschaftsgeld</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arbeitnehmer mit der <u>Steuerklasse</u> ....,</li> </ul> <p><b>UND</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• die lediglich Einnahmen aus Ihrer ..... erhalten</li> </ul> <p>Diese Personen müssen keine Steuererklärung abgeben. Denn generell behält Ihr Arbeitgeber bereits Lohnsteuer ein und führt sie mit der monatlichen Gehaltsabrechnung ans Finanzamt ab.</p>

<https://www.youtube.com/watch?v=tNsH0CD69p0>

## Welche Formulare benötige ich für meine Steuererklärung?

<b>Formular online</b>	<a href="https://www.formulare-bfinv.de/">https://www.formulare-bfinv.de/</a>									
<b>Wichtige Formulare &amp; Anlagen</b> für „Otto Normalverdiener“:	<p>Allgemeine Angaben zu Ihrer Person (muss bei jeder Steuererklärung dabei sein)</p> <p>z. B. für Werbungskosten von Arbeitnehmern</p> <p>Kosten für Altersvorsorge sowie Kranken- und Pflegeversicherung</p> <p>Wichtig bei Kosten für Krankheit und Pflege, für die kein Versicherungsschutz bestand</p> <p>Wichtig u. a. bei Kirchensteuern und Spenden</p> <p>Minijobs im Haushalt und Handwerkerrechnungen (nur Lohnkostenanteil)</p> <p>z. B. für Freibetrag und Kinderbetreuungskosten</p>									
<b>Steuernummer:</b>	<p>Die Steuernummer (Abkürzung: St.-Nr.) ist eine vom zuständigen Finanzamt (z. B. Finanzamt Tübingen, i. d. R. in der Kreisstadt) an jede steuerpflichtige natürliche oder juristische Person vergebene Nummer, unter der die Person beim Finanzamt geführt wird. Für alle Verwaltungsvorgänge innerhalb der Steuerbehörden ist die Steuernummer von zentraler Bedeutung. Bei einem Umzug in einen anderen Landkreis ändert sich diese Steuernummer. Bei Ihrer ersten Steuererklärung haben Sie keine Steuernummer; diese erhalten Sie mit Ihrem ersten Steuerbescheid. Wenn Sie die Steuernummer nicht mehr wissen, können Sie bei dem zuständigen Finanzamt dieser erfragen.</p>									
<b>Steuer-Identifikationsnummer:</b>	<p>Seit 2008 gibt es neben der Steuernummer die Steuer-Identifikationsnummer (IdNr. oder auch Steuer-IdNr.). Sie ist eine bundeseinheitliche und dauerhafte elfstellige Identifikationsnummer von in Deutschland gemeldeten Bürgern für Steuerzwecke, die ein Leben lang gilt. Alle in Deutschland gemeldeten Personen haben im Jahr 2008 vom Bundeszentralamt für Finanzen Ihre lebenslange Identifikationsnummer auf dem Postweg zugeschickt bekommen. Finden Sie das Schreiben nicht, können Sie die Nummer auf dem letzten <b>Einkommenssteuerbescheid</b> nachschauen. Ist sie auch dort nicht aufzufinden, oder haben Sie tatsächlich noch keine bekommen, ist das kein Beinbruch – Sie brauchen aber ein bisschen Geduld. Wenden Sie sich schriftlich oder per Mail an das <b>Bundeszentralamt für Steuern (Formular)</b> die Identifikationsnummer erneut zuschickt, müssen Sie in Ihrem Schreiben folgende Infos aufnehmen: Vor- und Nachnamen, vollständige Anschrift, Geburtsdatum und -ort. Das Bundeszentralamt schickt Ihnen Ihre Steuer-Identifikationsnummer anschließend per Post zu.</p>									
<b>Beispiel:</b>	<p><b>Finanzamt Zehlendorf</b></p> <table border="1"> <tr><td><b>IdNr. Ehemann</b></td><td><b>84 539 670 271</b></td></tr> <tr><td><b>IdNr. Ehefrau</b></td><td><b>79 608 434 120</b></td></tr> <tr><td><b>Steuernummer</b></td><td><b>25/233/00200</b></td></tr> <tr><td colspan="2"><b>(Bitte bei Rückfragen angeben)</b></td></tr> </table>		<b>IdNr. Ehemann</b>	<b>84 539 670 271</b>	<b>IdNr. Ehefrau</b>	<b>79 608 434 120</b>	<b>Steuernummer</b>	<b>25/233/00200</b>	<b>(Bitte bei Rückfragen angeben)</b>	
<b>IdNr. Ehemann</b>	<b>84 539 670 271</b>									
<b>IdNr. Ehefrau</b>	<b>79 608 434 120</b>									
<b>Steuernummer</b>	<b>25/233/00200</b>									
<b>(Bitte bei Rückfragen angeben)</b>										
<b>eTIN</b>	<p>Unter einer eTIN (abgekürzt für "Electronic Taxpayer Identification Number" bzw. "elektronische Transfer-Identifikations-Nummer") versteht man eine vom Arbeitgeber zu vergebende, lohnsteuerlich relevante Identifikationsnummer. Die eTIN ist ein 14-stelliger Code, der aus den persönlichen Daten (Name, Vorname und Geburtsdatum) gebildet wird, und besteht aus den Großbuchstaben A bis Z sowie den Ziffern 0 bis 9. Der Arbeitgeber meldet die relevanten Daten des Arbeitnehmers (z. B. Bruttoentgelt, einbehaltene Lohnsteuer, Sozialversicherungsbeiträge, ...) direkt an das Finanzamt. Sie müssen in Ihrer Steuererklärung lediglich die eTIN angeben.</p> <p>Beispiel: Müller, Hans-Peter, Geburtsdatum 5. Oktober 1953 eTIN: MLLR HNSP 53 J 05 B</p>									

**Ausdruck der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung für 2021**

Nachstehende Daten wurden maschinell an die Finanzverwaltung übertragen.

<input type="checkbox"/>	1. Beschäftigungszeitraum	vom - bis
	2. Zeitraum ohne Anspruch auf Arbeitslohn	Anzahl „J“
	Großbuchstaben (S, M, F, FR)	
	EUR	Ci
	3. Bruttoarbeitslohn einschl. Sachbezüge ohne 9. und 10.	
	4. Einbehaltene Lohnsteuer von 3.	
	5. Einbehaltene Solidarnätszuschlag von 3.	
	6. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 3.	
	7. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 3. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)	
	8. In 3 enthaltene Versorgungsbezüge	
	9. Ermäßigt besteuerte Versorgungsbezüge für mehrere Kalenderjahre	
	10. Ermäßigt besteuerte Arbeitslöhne für mehrere Kalenderjahre (ohne 8) und ermäßigt besteuerte Entschädigungen	
	11. Einbehaltene Lohnsteuer von 9. und 10.	
	12. Einbehaltene Solidarnätszuschlag von 9. und 10.	
	13. Einbehaltene Kirchensteuer des Arbeitnehmers von 9. und 10.	
	14. Einbehaltene Kirchensteuer des Ehegatten/Lebenspartners von 9. und 10. (nur bei Konfessionsverschiedenheit)	
	15. (Saison-)Kurzrentebeitrag, Zuschuss zum Mutterentlastungspauschale, Aufenthaltsbeitrag und Anerkennungszuschlag	
	16. Steuerlicher Arbeitslohn (ab Doppelbesteuerungsaikommen (DBA))	
	Arbeitslohn nach: (a) Auslandseinsatzentlastung	
	17. Steuerliche Arbeitslohnentlastungen, die auf die Entfernungsentlastungen entzweigen sind	
	18. Pauschal mit 15 % besteuerte Arbeitsleistungserlöse für Ferien zwischen Wohnung und einer Tätigkeitsstätte	
	19. Steuerliche Arbeitslohnentlastungen für mehrere Kalenderjahre, die nicht ermäßigt besteuert wurden - in 3. enthalten	
	20. Steuerliche Verpflegungszuschüsse bei Auslandstätigkeit	
	21. Steuerliche Arbeitsleistungserlöse bei doppelter Heimatlohnabrechnung	
	22. Arbeitgeber- anteil zuschuss	an berufständische Versorgungs- einrichtungen
	23. Arbeitnehmer- anteil	zur gesetzlichen Rentenversicherung
	24. Steuerliche Arbeitgeber- zuschüsse	(a) zur gesetzlichen Krankenversicherung (b) zur privaten Krankenversicherung (c) zur gesetzlichen Pflegeversicherung
	25. Arbeitnehmerbeiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung	
	26. Arbeitnehmerbeiträge zur sozialen Pflegeversicherung	
	27. Arbeitnehmerbeiträge zur Arbeitslosenversicherung	
	28. Beiträge zur privaten Kranken- und Pflege-Pflichtversicherung	
	29. Bemessungsgrundlage für den Verzinsungsbeitrag zu 8.	
	30. Molligeses Kalkulations- des Versorgungsbezuges zu 8.	
	31. Zu 8 bei unterliegender Zahlung: Erster und letzter Monat, für den kein Beitrag an der Finanzbehörde abgeführt wurde	
	32. Steueramt-Kapitalaufschlussabfindungen und Nachzahlungen von Versorgungsbezügen - in 3. und 8. enthalten	
	33. Ausgezahltes Kindergeld	—
	34. Freibetrag DBA Türkei	
	Finanziert, an das die Lohnsteuer abgeführt wurde (Name und vierstellige Nr.)	

Korrektur/Stormierung  
Datum:  
eIN:  
Identifikationsnummer:  
Personalausweisnummer:  
Geburtsdatum:  
Transferticket:  
  
Dem Lohnsteuerabzug wurden im letzten Lohnzahlungszeitraum zugrunde gelegt:

Steuerklassenfaktor  
Zahl der Kinderbeiträge  
Steuerfreier Jahresbeitrag  
Abrechnungszeitraumabzug  
Kirchensteuernummer

Anchrift und Steuernummer des Arbeitgebers:

3.20

Bundeszentralamt für Steuern

RÜCKSENDEADRESSE Meldebehörde: [REDACTED]

SIEGER

Persönliche Identifikationsnummer:  
[REDACTED]

Allgemeine Informationen: [www.identifikationsmerkmal.de](http://www.identifikationsmerkmal.de)

25.08.2008

**BETRIFF: Zuteilung der Identifikationsnummer nach § 139b der Abgabenordnung (AO)**

Sehr geehrte Dame, sehr geehrter Herr,

das Bundeszentralamt für Steuern hat Ihnen die Identifikationsnummer [REDACTED] zugeordnet. Sie wird für steuerliche Zwecke verwendet und ist lebenslang gültig. Sie werden daher gebeten, dieses Schreiben aufzubewahren, auch wenn Sie derzeit steuerlich nicht geführt werden sollten.

Bitte geben Sie Ihre Identifikationsnummer bei Anträgen, Erklärungen und Mitteilungen zur Einkommen-/ Lohnsteuer gegenüber Finanzbehörden immer an. Bitte geben Sie vorerst Ihre Steuernummer zusätzlich zur mitgeteilten Identifikationsnummer an.

Beim Bundeszentralamt für Steuern sind unter Ihrer Identifikationsnummer - nach den Angaben der für Sie im Regelfall zuständigen Meldebehörde - folgende Daten gespeichert:

01: [REDACTED]  
02: ---  
03: ---  
04: ---  
05: [REDACTED]  
06: [REDACTED]  
07: [REDACTED]  
08: [REDACTED]  
09: ---

01 = Titel, Familienname; 02 = Ehename; 03 = Lebenspartnerchaft; 04 = Geburtsname; 05 = Vorname; 06 = Geschlecht;  
07 = Vollständige Adresse; 08 = Geburtsstag und -ort; 09 = Geburtsstaat (gefüllt bei Geburt im Ausland)

Sollten Sie Fehler in den gespeicherten Daten feststellen, wenden Sie sich bitte an die oben unter der RÜCKSENDEADRESSE aufgeführte Behörde. Dies ist im Regelfall Ihre zuständige Meldebehörde. Beachten Sie bitte auch die Hinweise auf der Rückseite dieses Schreibens.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihr Bundeszentralamt für Steuern

Zusätzliche Hinweise siehe Rückseite

0000069117

## Erstellung einer einfachen Steuererklärung

Die wichtigsten Formulare für eine Steuererklärung eines gewöhnlichen Arbeitnehmers:

Nr	Anlage für ...	Beispiele
.....	.....	Allgemeine Angaben zur Person (Name, Anschrift, Bankverbindung) <b>Muss unterschrieben werden!</b>
.....	.....	Kosten für Pflege, Krankheit, Kur oder Behinderung, die nicht von einer Versicherung übernommen worden sind.
.....	.....	Kirchensteuern (nicht von Arbeitnehmern) und Spenden
.....	.....	Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen
.....	.....	Für Kinder in der Schul- und Berufsausbildung bis zum 25. Lebensjahr, u. U. auch länger, z. B. wenn FSJ oder BFD geleistet wurde
.....	.....	Werbungskosten und Kirchensteuern eines Arbeitnehmers – i. d. R. die <b>wichtigste Anlage in einer Steuererklärung eines Arbeitnehmers!</b>
.....	.....	Sonderausgaben für Versicherungen(z. B. Kranken-, Pflege-, Unfall- oder Haftpflichtversicherungen) und Altersvorsorge

Gehen Sie zurück in das [Kapitel 3.3.2](#) und ordnen Sie den absetzbaren Ausgaben das richtige Formular zu.

**Kompetenztraining:** Erstellen Sie für die nachfolgende Person eine Steuererklärung: M. Mustermensch, Pflegefachkraft, evangelisch, ledig, keine Kinder, Wohnadresse: Gartenstraße 29/1, 72074 Tübingen, Beschäftigungsanschrift: Haus an der Steinlach, Falltorstraße 62-72, 72116 Mössingen:

Relevant für Steuererklärung:	Anlage / Vordruck:	Zeile(n)
Persönliche Daten	.....	.....
Private Haftpflichtversicherung: 69,10 €	.....	.....
Handwerkerrechnung 140,- €, davon 91,10 € Lohnkosten	.....	.....
eTIN der Lohnsteuerbescheinigung vom Arbeitgeber	.....	.....
Gartenpflege der Mietwohnung durch Hausmeisterservice: 89,10 €	.....	.....
Einfacher Weg zur Arbeit: 19 km (5-Tage-Woche, aufgesucht an 231 Tagen im Jahr)	.....	.....
Gewerkschaftsbeitrag Verdi: 120,10 €	.....	.....
Buch: Das Recht der Altenpflege: 69,90 €	.....	.....
Spende an den Förderverein der MWS 120,40 €	.....	.....
Fortbildung „Aktivierung in der Pflege“ 290,-	.....	.....
Private Zusatzversicherung für Zahner-satz	.....	.....
Spezielle Arbeitsschuhe (Gesundheits-schuhe) 89,90 €	.....	.....
Beiträge zur Gesetzlichen Sozialversiche- rung: Kranken-, Renten- und Pflegeversi- cherung	.....	.....
Kontoführungsgebühren: 48,90 €	.....	.....
KfZ-Haftpflichtversicherung: 389,10 €	.....	.....
Bewerbungskosten für neue Stelle: 57,20	.....	.....
Private Unfallversicherung: 189,21 €	.....	.....
Eigenanteil für Zahnimplantat mit Krone: 1.498,- €	.....	.....
Vereinsbeitrag TSV Nehren e. V.: 69,- €	.....	.....

## 3.4 Überschuldung

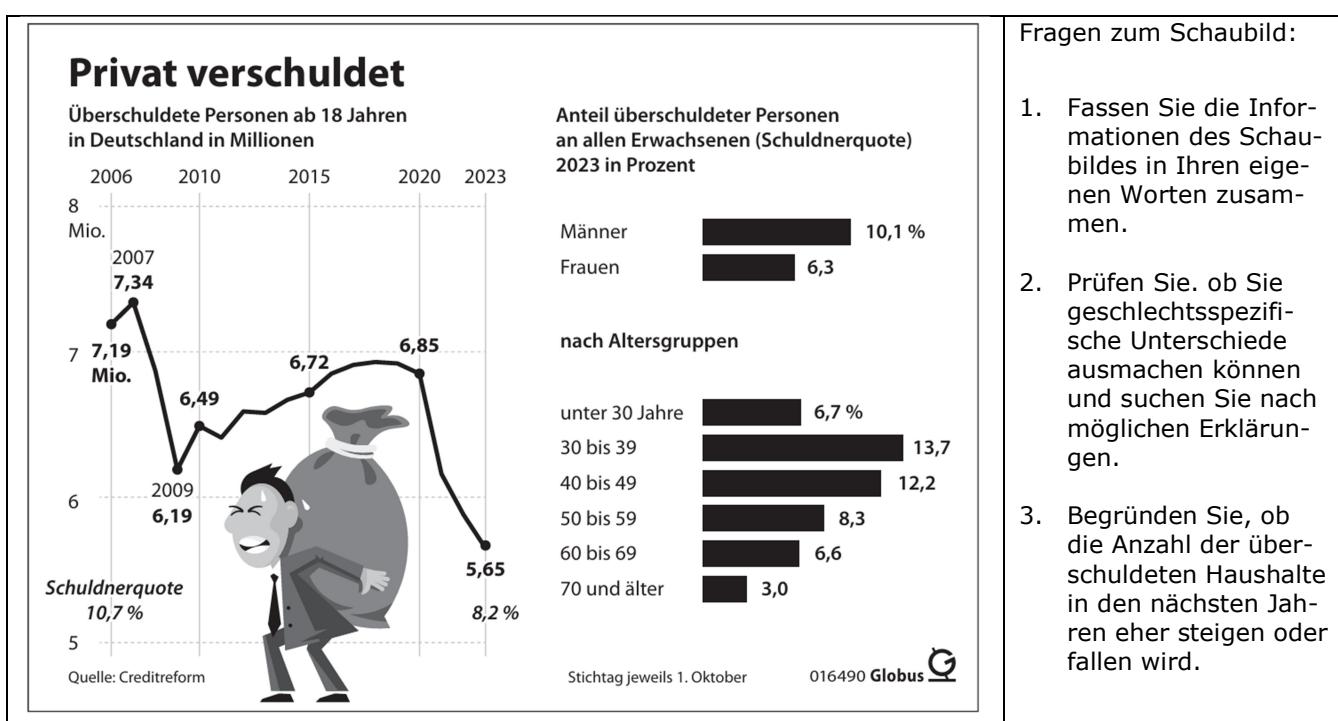
### 3.4.1 Abgrenzung Überschuldung - Verschuldung

Das Bundesministerium für Familie, Senioren, Frauen und Jugend definiert Überschuldung folgendermaßen:



Im Unterschied dazu ist Verschuldung eine Situation, in der Personen Schulden unter Einsatz ihres Vermögens und Einkommens in einem überschaubaren Zeitraum begleichen können, ohne dabei ihre Grundversorgung zu gefährden. Ohne Verschuldung ist es beispielsweise kaum möglich Wohneigentum zu erwerben.

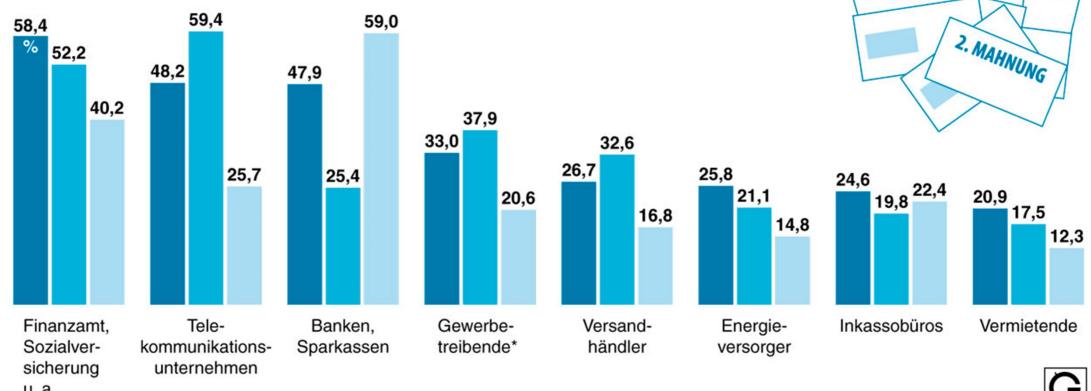
#### 3.4.1.1 Aktuelle Situation in Deutschland – ein Trauerspiel



#### Wo die Bürger Schulden haben

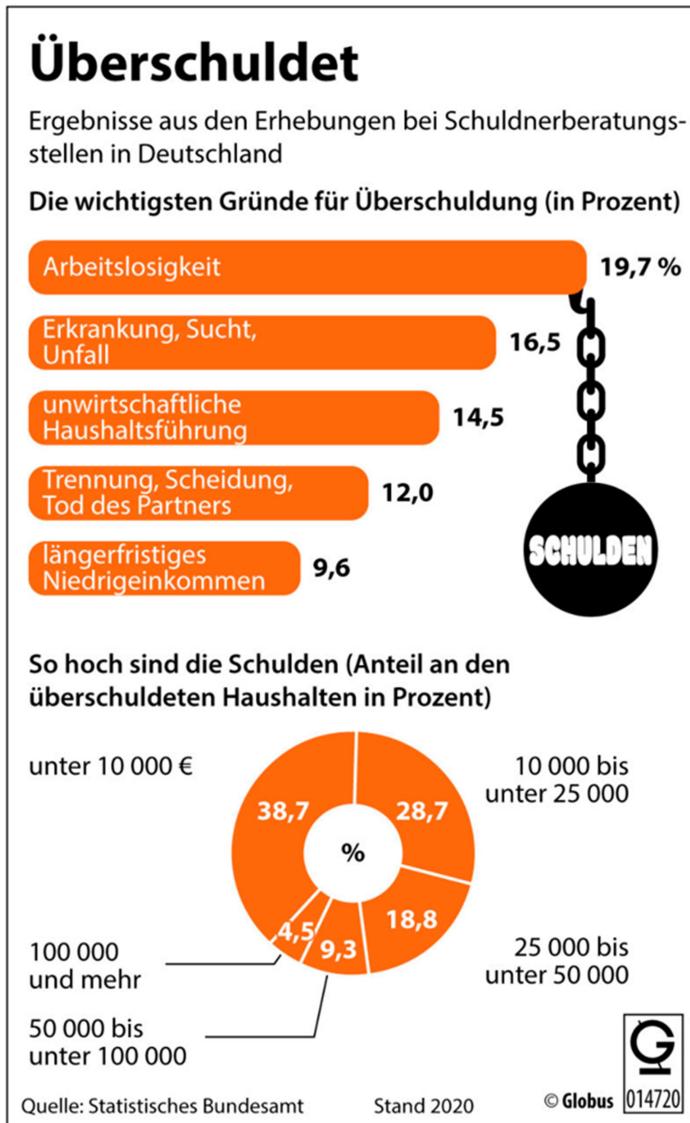
Ergebnisse aus den Erhebungen bei Schuldnerberatungsstellen in Deutschland

Angaben in Prozent ■ Anteil an allen beratenen Schuldern ■ unter 25 Jahren ■ 65 Jahre und älter



„Junge Menschen haben manchmal ganz andere Schulden als Ältere!“ Erläutern Sie mit Hilfe des Schaubilds diese Aussage.

### 3.4.1.2 Ursachen von Überschuldung



#### Kompetenztraining:

Erstellen Sie mit Hilfe der Filmtipps einen Flyer, der junge Menschen ansprechen soll und Ihnen Tipps gibt, wie sie sich vor der Schuldenfalle schützen können!

<https://www.youtube.com/watch?v=hmoeg5wQGoA>



[https://www.youtube.com/watch?v=mG\\_rOgQNrUY](https://www.youtube.com/watch?v=mG_rOgQNrUY)

