

Inhaltsverzeichnis

Modul I: Allgemeine Buchführung

Einführung in die Systematik des Rechnungswesens

1	Einführung in die Systematik des Rechnungswesens	7
1.1	Gliederung der Bereiche des Rechnungswesens	7
1.2	Bedeutung und Notwendigkeit der Buchführung	9
1.3	Vermögen und Schulden der Unternehmung erfassen und darstellen	11
1.4	Bilanz aus dem Inventar ableiten	14
1.5	Wertveränderungen in der Bilanz durch Geschäftsfälle	18
1.6	Bestandskonten	22
1.6.1	Bestandskonten eröffnen	22
1.6.2	Geschäftsfälle buchen	23
1.6.3	Abschluss der Bestandskonten	26
1.6.4	Der Buchungssatz	30
1.6.5	Grundbuch und Hauptbuch	32
1.7	Ergebniskonten	33
1.7.1	Geschäftsfälle auf Ergebniskonten buchen	33
1.7.2	Abschluss der Ergebniskonten	36
1.7.3	Die geteilten Warenkonten	38
1.7.4	Zusammenhang von Gewinn- und Verlustkonto und Eigenkapitalkonto	40
1.8	Das Privatkonto	43
1.9	Werkzeug: Kaufmännische Aufgaben mit Hilfe der Prozentrechnung lösen	46
1.9.1	Rechnen vom reinen Grundwert (Prozentrechnen vom Hundert)	46
1.9.2	Rechnen vom veränderten Grundwert (Prozentrechnen auf / im Hundert)	51
1.10	Bedeutung der Abschreibung; Abschreibungsbeträge buchen	54
1.10.1	Bedeutung der Abschreibung	54
1.10.2	Berechnen der Abschreibungsbeträge	55
	Exkurs 1: Die degressive Abschreibung	56
1.10.3	Buchen der Abschreibung	57
1.11	Der Jahresabschluss	61

Das System der Umsatzsteuer

2	Das System der Umsatzsteuer	66
2.1	Geschäftsfälle unter Berücksichtigung der Umsatzsteuer buchen	67
2.2	Ermittlung und Buchung der Zahllast	68

Möglichkeiten des Zahlungsverkehrs

3	Möglichkeiten des Zahlungsverkehrs	71
3.1	Buchungen im Zahlungsverkehr	71
3.2	Werkzeug: Zinsrechnung	73
3.2.1	Berechnung der Zinstage	74
3.2.2	Anwendung der allgemeinen Zinsformel (Zinsrechnung vom Hundert)	76
3.2.3	Zinsrechnen vom veränderten Kapital (Zinsrechnung auf / im Hundert)	81
3.2.4	Anwendung der kaufmännischen Zinsformel (summarische Zinsrechnung)	84
	Exkurs 2: Zinseszinsrechnung	87

Personalaufwendungen

4	Personalaufwendungen	89
4.1	Berechnung des Arbeitsentgeltes	90
4.2	Personalaufwendungen buchen	93

Modul II:	Buchführung der Kreditinstitute
------------------	--

Grundlagen der Buchführung der Kreditinstitute

5	Grundlagen der Buchführung der Kreditinstitute	97
5.1	Erstellen einer Bankbilanz	97
5.2	Buchen von Geschäftsfällen bei Kreditinstituten	101
5.2.1	Ergebnisneutrale Geschäftsfälle	101
5.2.2	Ergebniswirksame Geschäftsfälle	103
5.3	Kundenkontokorrent und Bankenkontokorrent	105
5.3.1	Kundenkontokorrent	105
5.3.2	Bankenkontokorrent	112
5.4	Buchungen im Zahlungsverkehr	116
5.4.1	Kassengeschäfte	116
5.4.2	Buchungen im bargeldlosen Zahlungsverkehr	119
	Exkurs 3: Bedeutung der Abgeltungsteuer	123
5.4.3	Einlagengeschäfte	125
5.4.4	Effekten-Eigengeschäfte	127
	Exkurs 4: Laufende Erträge aus Effekten-Eigenanlagen	129
5.4.5	Buchen von Kreditgeschäften	132
5.5	Abschluss von Bestands- und Ergebniskonten	134
5.6	Bedeutung der Buchführung für die Kreditinstitute und ihre Kunden	140

Der Jahresabschluss der Kreditinstitute
--

6	Der Jahresabschluss der Kreditinstitute	146
6.1	Aufgaben und Bestandteile des Jahresabschlusses	148
6.2	Periodengerechte Ergebnisabgrenzung	149
6.2.1	Transitorische Posten	150
6.2.2	Antizipative Posten	157
	Exkurs 5: Umsatzsteuer bei Kreditinstituten	163
6.3	Sachanlagen im Jahresabschluss	164
6.3.1	Bewertung von Sachanlagen	164
6.3.2	Buchen von Wertminderungen	165
6.3.3	Geringwertige Wirtschaftsgüter	166
6.4	Forderungen im Jahresabschluss	168
6.4.1	Bewertung von Forderungen	168
6.4.2	Buchen von Wertminderungen	169
6.5	Effekten im Jahresabschluss	175
6.5.1	Bewertung von Effekten	175
	Bewertung nach HGB	176
	Bewertung nach IAS / IFRS	176
6.5.2	Buchen von Wertveränderungen	179
6.5.3	Buchen von realisierten Ergebnissen	181
6.6	Posten der Risikovorsorge	186
6.6.1	Rückstellungen	186
6.6.2	Sonderposten für allgemeine Bankrisiken	190
	Offene Risikovorsorge	190
	Exkurs 6: Stille Vorsogerreserven	191

Modul III:	Kosten- und Erlösrechnung mit Controlling bei Kreditinstituten
-------------------	---

7	Kosten- und Erlösrechnung mit Controlling bei Kreditinstituten	195
7.1	Aufgaben der Kosten- und Erlösrechnung	195
7.2	Grundbegriffe der Kosten- und Erlösrechnung	197
7.2.1	Kostenarten	198

7.2.2	Kostenstellen und Kostenträger	199
7.2.3	Voll- und Teilkostenrechnung	203
7.3	Besonderheiten der Kosten- und Erlösrechnung bei Kreditinstituten	205
7.4	Kalkulation des Gesamterfolges eines Kreditinstitutes	207
7.4.1	Gesamtbetriebskalkulation	207
7.4.2	Gesamtzinsspannenrechnung	208
7.5	Kalkulation von Teilerfolgen in Kreditinstituten	211
7.5.1	Marktzinsmethode	211
7.5.2	Teilkostenrechnung	217
7.6	Berechnung der Erfolgsbeiträge wichtiger Ergebnisbereiche eines Kreditinstitutes	220
7.6.1	Produktkalkulation	220
7.6.2	Geschäftsstellenkalkulation	223
7.6.3	Kontokalkulation	225
7.6.4	Kundenkalkulation	227
7.7	Bankcontrolling	230

Modul IV:	Abrechnungen im Kundengeschäft
------------------	---------------------------------------

8	Abrechnen von Kontokorrentkonten	238
8.1	Erstellen einer Zinsstaffel für private Kontokorrentkunden	238
8.2	Abschlussrechnung	243
9	Abrechnen von Sparkonten	247
9.1	Erstellen einer Zinsstaffel	248
9.2	Berechnung von Vorschusszinsen	254
10	Abrechnen von Effekengeschäften	263
10.1	Kurswertermittlung	263
10.2	Berechnung von Stückzinsen	265
10.3	Abrechnung von Kundenaufträgen	269
10.4	Rechnerischer Wert von Bezugsrechten	277
10.4.1	Ermitteln des Bezugsverhältnisses	277
10.4.2	Berechnen des rechnerischen Wertes von Bezugsrechten	279
10.4.3	Abrechnungen im Bezugsrechtshandel	282
10.5	Bezug junger Aktien	285
10.6	Rendite von Effektenanlagen	286
10.6.1	Rendite bei Aktien	287
10.6.2	Rendite bei festverzinslichen Effekten	291
11	Abrechnen von Darlehenskonten	294
11.1	Tilgungspläne für Verbraucherdarlehen	294
11.2	Tilgungspläne für Raten- und Annuitätendarlehen	298
12	Devisenabrechnungen	304
12.1	Devisenkurse	304
12.2	Devisenabrechnungen für Kunden	306
	Exkurs 7: Rentenrechnen	310
Anhang:	Verwendete Konten (Bankbuchführung)	312
	Zuordnung der Bestandskonten zu einer Bankbilanz	314
	Formblatt 1: Jahresbilanz	316
	Formblatt 2: Gewinn- und Verlustrechnung (Kontoform)	318
	Formblatt 3: Gewinn- und Verlustrechnung (Staffelform)	320
	Fundstelle für Auszüge aus Gesetzestexten	322
	Abkürzungsverzeichnis	324
	Stichwortverzeichnis	325