

# Inhaltsverzeichnis

## Modul I:

## Allgemeine Buchführung

### Einführung in die Systematik des Rechnungswesens

1	<b>Einführung in die Systematik des Rechnungswesens</b>	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; Abschreibungsbezüge buchen	54
1.10.1	Bedeutung der Abschreibung	54
1.10.2	Berechnen der Abschreibungsbezüge	55
	Exkurs 1: Die degressive Abschreibung	56
1.10.3	Buchen der Abschreibung	57
1.11	Der Jahresabschluss	61

### Das System der Umsatzsteuer

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

### Möglichkeiten des Zahlungsverkehrs

3	<b>Möglichkeiten des Zahlungsverkehrs</b>	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	<b>Personalaufwendungen</b>	89
4.1	Berechnung des Arbeitsentgeltes	90
4.2	Personalaufwendungen buchen	93

**Modul II:****Buchführung der Kreditinstitute****Grundlagen der Buchführung der Kreditinstitute**

<b>5</b>	<b>Grundlagen der Buchführung der Kreditinstitute .....</b>	<b>97</b>
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**

<b>6</b>	<b>Der Jahresabschluss der Kreditinstitute .....</b>	<b>146</b>
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 Vorsorgereserven .....	191

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

<b>7</b>	<b>Kosten- und Erlösrechnung mit Controlling bei Kreditinstituten .....</b>	<b>195</b>
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

<b>8</b>	<b>Abrechnen von Kontokorrentkonten .....</b>	<b>238</b>
8.1	Erstellen einer Zinsstaffel für private Kontokorrentkunden .....	238
8.2	Abschlussrechnung .....	243
<b>9</b>	<b>Abrechnen von Sparkonten .....</b>	<b>247</b>
9.1	Erstellen einer Zinsstaffel .....	248
9.2	Berechnung von Vorschusszinsen .....	254
<b>10</b>	<b>Abrechnen von Effektengeschäften .....</b>	<b>263</b>
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 Bezugsvorhältnisses .....	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
<b>11</b>	<b>Abrechnen von Darlehenskonten .....</b>	<b>294</b>
11.1	Tilgungspläne für Verbraucherdarlehen .....	294
11.2	Tilgungspläne für Raten- und Annuitätendarlehen .....	298
<b>12</b>	<b>Devisenabrechnungen .....</b>	<b>304</b>
12.1	Devisenkurse .....	304
12.2	Devisenabrechnungen für Kunden .....	306
	Exkurs 7: Rentenrechnen .....	310
<b>Anhang:</b>	<b>Verwendete Konten (Bankbuchführung) .....</b>	<b>312</b>
	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
	<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>324</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>325</b>