

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Einführung	11
1 Rahmenbedingungen	13
2 Finanzplanung	15
2.1 Organisatorische Anforderungen	16
2.2 Planungsgrundsätze	17
2.3 Datengrundlagen/-transformation	18
2.4 Planungstechnik	19
2.5 Planung der Einnahmen	20
2.5.1 Umsatzerlöse	20
2.5.2 Sonstige Einnahmen und liquide Mittel	20
2.6 Planung der Ausgaben	21
2.6.1 Ausgaben für Material und Fremdleistungen	21
2.6.2 Personal- und Sozialausgaben	22
2.6.3 Ausgaben für Investitionen	22
2.6.4 Ausgaben im Finanzbereich	23
2.6.5 Sonstige Ausgaben	23
2.7 Finanzierungsreserven	24
2.8 Finanzdispositionsrechnung	24
2.9 Finanzkontrolle	25
3 Finanzierung	27
3.1 Innenfinanzierung	28
3.2 Eigen- und Beteiligungsfinanzierung	28
3.3 Fremdfinanzierung	29
3.3.1 Allgemeine Kontrollaspekte	29
3.3.2 Kurzfristige Fremdfinanzierung	31
3.3.2.1 Kontokorrentkredit	31
3.3.2.2 Diskontkredit	32
3.3.2.3 Akzeptkredit	33
3.3.2.4 Lombardkredit	33
3.3.2.5 Avalkredit	34
3.3.2.6 Commercial Papers	35
3.3.2.7 Euronotes	36
3.3.2.8 Medium Term Notes	36
3.3.3 Langfristige Finanzierung	37
3.3.3.1 Langfristige Darlehen	37

3.3.3.2	Schuldverschreibungen	37
3.3.3.3	Schuldscheindarlehen	38
3.3.4	Kredite im Außenhandelsgeschäft	38
3.3.4.1	Akkreditiv	38
3.3.4.2	Negotiierungskredit	38
3.3.4.3	Rembourskredit	38
3.3.5	Kredite im Waren- und Leistungsverkehr (Lieferantenkredit)	39
3.3.6	Sonderformen der Finanzierung	39
3.3.6.1	Factoring	39
3.3.6.2	Forfaitierung	40
3.3.6.3	Asset Backed Securities	41
3.3.6.4	Subventionsfinanzierung	42
3.3.6.5	Leasing	42
3.3.6.6	Crowdfunding	45
3.4	Zinsmanagement	46
3.4.1	Ausgewählte Methoden zur Messung und Bewertung von Zinsrisiken	46
3.4.2	Gängige Derivate im Zinsmanagement	47
4	Cash Management	51
4.1	Definition und Zielsetzung	51
4.2	Organisation des Cash Managements	52
4.3	Liquiditätsplanung und Disposition der Finanzmittel	54
4.3.1	Liquiditätsplanung	54
4.3.2	Disposition der liquiden Finanzmittel	55
4.3.3	Leading and Lagging	56
4.4	Cash Pooling	57
4.5	Clearing im Konzern	60
4.6	Kreditoren- und Debitorenmanagement	64
4.7	Anlage flüssiger Mittel	65
5	Zahlungsverkehr	67
5.1	Allgemeines	67
5.2	Barer Zahlungsverkehr	68
5.2.1	Allgemeines	69
5.2.2	Organisation der Kasse	69
5.2.3	Bewegungen im Bargeldbestand	71
5.2.4	Fremdwährungskasse (Sortenkasse)	72
5.2.5	Nebenkasse	72

5.2.6	Online-Bargeldtransfer	72
5.3	Halbbarer Zahlungsverkehr	73
5.4	Unbarer Zahlungsverkehr	74
5.4.1	Eröffnung, Führung und Löschung von Bankkonten ..	75
5.4.2	Der elektronische Zahlungsverkehr	76
5.4.2.1	Vertragsgestaltung mit Banken	76
5.4.2.2	Art der verwendeten Software	77
5.4.2.3	Schnittstelle Finanzbuchhaltung und elektronischer Zahlungsverkehr	78
5.4.2.4	Übermittlung der Zahlungsauftragsdaten an die Bank	79
5.4.3	Die Überweisung	80
5.4.3.1	Beleg hafte Überweisung	82
5.4.3.2	Beleg lose Überweisung	83
5.4.4	Die Lastschrift	83
5.4.5	Der Scheck	84
5.4.5.1	Eingangsschecks	85
5.4.5.2	Ausgangsschecks	85
5.4.6	Der Wechsel	86
5.4.7	Kreditkarten und Sonderformen	88
5.4.8	Alternative Bezahlmöglichkeiten	90
5.4.8.1	Allgemeines	90
5.4.8.2	Accountverwaltung und -zugang	91
5.4.8.3	Laufender Accountbetrieb	91
6	Zahlungssicherung	93
6.1	Allgemeines	93
6.2	Risikomanagement	93
6.2.1	Organisation	93
6.2.2	Kreditrisiko (Kunde)	94
6.2.3	Branchenrisiko	95
6.2.4	Länderrisiko	95
6.2.5	Kreditrisiko (Bank)/Abwicklungsrisiko	96
6.3	Liquiditätsnahe Instrumente	97
6.3.1	Vorauskasse/Anzahlungen	97
6.3.2	Dokumentenakkreditiv	97
6.3.3	Kasse gegen Dokumente	101
6.3.4	Dokumente gegen Akzept	102
6.4	Liquiditätsferne Instrumente	102
6.4.1	Bürgschaft/Garantie	102

6.4.2 Sicherungsübereignung	103
6.4.3 Forderungsabtretung	104
6.4.4 Eigentumsvorbehalt	105
6.4.5 Kreditversicherungen	106
7 Management von Fremdwährungen	107
7.1 Entwicklung, Genehmigung, Dokumentation und Umsetzung der Strategie	108
7.2 Vorgaben, Steuerungsgrößen und Limits	108
7.3 Fremdwährungsexposure	110
7.4 Organisation	113
7.5 Durchführung der Geschäftsabschlüsse	113
7.6 Controlling und Reporting	114
7.7 Rechnungswesen	115
7.8 Eingesetzte IT-Systeme	116
Autorenverzeichnis	117