

<b>1</b>	<b>Grundlagen der Buchführung</b>	<b>9</b>
1.1	Teile des Rechnungswesens und ihre Aufgaben	9
1.2	Grundbegriffe und Grundregeln der Bankbuchführung	11
1.2.1	Inventur und Inventar	11
1.2.2	Bilanz	13
1.2.3	Wertveränderungen in der Bilanz	16
1.2.4	Auflösung der Bilanz in Bestandskonten	20
1.2.5	Buchungssatz	23
1.2.6	Abschluss von aktiven und passiven Bestandskonten	25
1.2.7	Eröffnungsbilanzkonto und Schlussbilanzkonto	28
1.2.8	Gutschriften, Belastungen, Soll- und Habensalden	30
1.2.9	Erfolgskonten	31
1.2.9.1	Veränderungen des Eigenkapitals	31
1.2.9.2	Aufwands- und Ertragskonten	33
1.3	Kontokorrentkonten	39
1.3.1	Kundenkontokorrentkonto	39
1.3.2	Bankenkontokorrent	47
1.3.3	Weg einer Überweisung	49
1.4	Gemischte Konten	51
1.5	Kontenrahmen und Kontenplan	55
<b>2</b>	<b>Erfassung erfolgsneutraler und erfolgswirksamer Geschäftsfälle an einfachen Beispielen</b>	<b>58</b>
2.1	Buchungen im Kassenverkehr	58
2.2	Buchungen im Spargeschäft	59
2.3	Kassenabstimmung – Kassendifferenzen	Web
2.4	Scheck- und Lastschriftbuchungen	Web
2.5	Geschäftsgang von Bilanz zu Bilanz	62
<b>3</b>	<b>Der Jahresabschluss von Kreditinstituten – Bestandteile und ihre Aufgaben</b>	<b>65</b>
<b>4</b>	<b>Umsatzsteuer</b>	<b>67</b>
4.1	Warum wird die Umsatzsteuer auch als Mehrwertsteuer bezeichnet?	67
4.2	Umsatzsteuer in Kreditinstituten	69
<b>5</b>	<b>Jahresabschlussarbeiten in Kreditinstituten</b>	<b>74</b>
5.1	Bewertung von Sachanlagen	74
5.1.1	Ursachen und Methoden der Abschreibung auf Sachanlagen	74
5.1.2	Buchung der Abschreibung auf Sachanlagen	78
5.1.3	Der Einfluss des Steuerrechtes auf die Abschreibung	80
5.1.3.1	Degressive Abschreibung	80
5.1.3.2	Geringwertige Wirtschaftsgüter	81
5.1.4	Verkauf von gebrauchten Sachanlagen	83

5.2	Bewertung von Forderungen an Kunden .....	88
5.2.1	Ursachen und Buchungen von direkten Abschreibungen, Einzel- und Pauschalwertberichtigungen. ....	88
5.2.2	Zahlungseingänge zugunsten zweifelhafter Forderungen .....	97
5.2.3	Ermittlung des Pauschalwertberichtigungssatzes .....	102
5.3	Bewertung von Wertpapieren. ....	105
5.3.1	Wertpapierkategorien .....	105
5.3.2	Bewertung der Wertpapiere der Liquiditätsreserve nach strengem Niederstwertprinzip .....	106
5.4	Zeitliche Abgrenzung des Jahreserfolges am Beispiel von Rückstellungen .....	113
5.5	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken .....	115
5.5.1	Instrumente der Risikovorsorge in Kreditinstituten .....	116
5.5.1.1	Bildung offener Vorsorgereserven nach § 340 g HGB (Fonds für allgemeine Bankrisiken). ....	116
5.5.1.2	Bildung stiller Vorsorgereserven nach § 340 f HGB (Versteuerte Pauschalwertberichtigungen) .....	117
5.5.1.3	Stille und offene Vorsorgereserven im Vergleich .....	122
5.5.1.4	Bildung stiller Reserven. ....	123
<b>6</b>	<b>Bankcontrolling als integratives System von Planung, Steuerung und Kontrolle. ....</b>	<b>124</b>
6.1	Was bedeutet Controlling? .....	124
6.2	Aufgaben des Controllings .....	125
6.3	Internes Rechnungswesen als Element des operativen Controllings .....	126
<b>7</b>	<b>Kosten-und-Erlös-Rechnung .....</b>	<b>127</b>
7.1	Grundlagen der Kosten-und-Erlös-Rechnung .....	127
7.1.1	Aufgaben der Kosten-und-Erlös-Rechnung .....	127
7.1.2	Grundbegriffe der Kosten-und-Erlös-Rechnung. ....	128
7.1.2.1	Grundkosten und Zusatzkosten. ....	128
7.1.2.2	Neutrale Aufwendungen .....	134
7.1.2.3	Grunderlöse und Zusatzerlöse. ....	134
7.1.2.4	Neutrale Erträge .....	136
7.1.3	Ermittlung von Kosten und Erlösen aus der Gewinn- und-Verlust-Rechnung .....	137
7.2	Grundprobleme der Selbstkostenermittlung. ....	143
7.2.1	Innerbetriebliche Leistungen und Marktleistungen .....	144
7.2.2	Dualismus von Marktleistungen .....	145
7.2.2.1	Betriebsleistungen .....	145
7.2.2.2	Wertleistungen .....	146
7.2.2.3	Zusammenhang zwischen Wert- und Betriebsleistungen .....	147
7.3	Methoden der Bankkalkulation .....	150
7.4	Gesamtbetriebskalkulation. ....	150
7.4.1	Kalkulatorisches Betriebsergebnis .....	151
7.4.2	Gesamtzinsspannenrechnung .....	152
7.4.2.1	Was ist eine Zinsspanne? .....	152
7.4.2.2	Gesamtzinsspannenrechnung im engeren Sinne .....	153

7.4.2.3	Nettozinsspannenrechnung .....	154
7.4.2.4	Zusammenhang zwischen Gesamtbetriebskalkulation und Nettozinsspannenrechnung .....	155
7.4.3	Ermittlung der Nettogewinnspanne .....	158
7.5	Kalkulationen im Wertbereich .....	161
7.5.1	Marktzinsmethode .....	162
7.5.1.1	Grundstruktur der Marktzinsmethode .....	162
7.5.1.2	Aufbau der Marktzinsmethode .....	163
7.5.2	Kalkulation von Risikokosten .....	176
7.5.2.1	Wie entstehen Risikokosten? .....	176
7.5.2.2	Berücksichtigung von Risikokosten bei der Zinssatzkalkulation ..	177
7.5.2.3	Ermittlung von Risikokostensätzen .....	178
7.6	Kalkulationen im Betriebsbereich .....	179
7.6.1	Kostenarten der Betriebskalkulation .....	179
7.6.2	Verfahren der Betriebskalkulation .....	184
7.6.2.1	Betriebsabrechnung als Vollkostenrechnung .....	Web
7.6.2.2	Betriebskalkulation als Teilkostenrechnung .....	185
7.6.2.2.1	Merkmale der Teilkostenrechnung auf Einzelkostenbasis .....	185
7.6.2.2.2	Standard-Einzelkostenrechnung .....	185
7.6.2.2.3	Aufbau der Standard-Einzelkostenrechnung .....	186
7.7	Einzelkalkulationen als Deckungsbeitragsrechnungen .....	197
7.7.1	Merkmale der Deckungsbeitragsrechnung in Kreditinstituten .....	197
7.7.1.1	Begriff des Deckungsbeitrages .....	197
7.7.1.2	Grundstruktur der Deckungsbeitragsrechnung in Kreditinstituten	197
7.7.2	Produktkalkulationen .....	198
7.7.2.1	Kalkulation von Aktivprodukten .....	199
7.7.2.2	Kalkulation von Passivprodukten .....	203
7.7.2.3	Kalkulation von Marktleistungen des Betriebsbereichs .....	206
7.7.3	Kundenkalkulationen .....	208
7.7.3.1	Formaler Aufbau .....	208
7.7.3.2	Zweck .....	209
7.7.3.3	Kalkulation eines debitorisch und kreditorisch geführten Kundenkontos .....	209
7.7.3.4	Konsequenzen der Kundenkalkulation für die Beratung .....	212
7.7.4	Geschäftsstellenkalkulation .....	Web
<b>8</b>	<b>Rücklagen- und Ausschüttungspolitik in Kreditinstituten ...</b>	<b>218</b>
8.1	Das bilanzielle Eigenkapital von Aktiengesellschaften .....	218
8.1.1	Die Bestandteile der Bilanzposition Eigenkapital .....	218
8.1.2	Stille und offene Rücklagen .....	222
8.2	Jahresüberschuss .....	223
8.2.1	Ermittlung des Jahresüberschusses .....	223
8.2.2	Verwendung des Jahresüberschusses .....	224
8.2.3	Schema zur Jahresüberschussverwendung .....	225
8.2.4	Verwendung des Bilanzgewinns .....	226
8.2.5	Konsequenzen der Jahresüberschussverwendung für das Eigenkapital .....	227

<b>9</b>	<b>Jahresabschlüsse von Kunden analysieren</b> .....	<b>232</b>
9.1	Unterschiede der Bilanzen von Industrie-, Handels-, Dienstleistungs- und Handwerks- unternehmen .....	232
9.1.1	Strukturmerkmale von Kundenbilanzen .....	233
9.1.2	Bilanzgliederung .....	234
9.1.3	Bilanzpositionen im Vergleich .....	234
9.1.4	Erläuterungen zu besonderen Bilanzpositionen .....	235
9.1.5	Erläuterungen zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung von Nichtbanken .....	237
9.2	Auswertung von Jahresabschlüssen der Kunden im Hinblick auf Kredit- und Anlageentscheidungen .....	239
9.2.1	Jahresabschlussanalyse als Basis der Unternehmensanalyse ...	240
9.2.2	Bankinternes Rating (BIR) .....	241
9.2.3	Jahresabschlussanalyse .....	244
9.2.3.1	Grundprobleme der Jahresabschlussanalyse .....	244
9.2.3.2	Aufbau der Jahresabschlussanalyse .....	245
9.2.3.3	Aufbereitung von Jahresabschlussunterlagen .....	246
9.2.3.3.1	Aufbereitung der Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	246
9.2.3.3.2	Aufbereitung der Bilanz .....	247
9.2.3.4	Kennzahlen der Jahresabschlussanalyse .....	250
9.2.4	Analyse zukunftsorientierter Unternehmensinformationen .....	258
<b>Anhang</b>	.....	<b>272</b>
Anhang I	Bilanzformblatt .....	272
Anhang II	Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	274
Anhang III	Inhalte wichtiger Bilanzpositionen .....	278
Anhang IV	Inhalte der G + V-Rechnung im Überblick .....	280
Anhang V	Schema zur Ermittlung des Betriebsergebnisses aus der Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	282
<b>Sachwortverzeichnis</b>	.....	<b>283</b>