

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 | 17 |
| 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 |
| 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 1: Zinseszinsrechnung | 87 |

Personalaufwendungen

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

Grundlagen der Buchführung für Kreditinstitute

| | | |
|----------|---|-----------|
| 5 | Grundlagen der Buchführung für 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 Bankenkotokorrent | 105 |
| 5.3.1 | Kundenkontokorrent | 105 |
| 5.3.2 | Bankenkotokorrent | 112 |
| 5.4 | Besondere Buchungen im Zahlungsverkehr | 116 |
| 5.4.1 | Kassengeschäfte | 116 |
| 5.4.2 | Buchungen im bargeldlosen Zahlungsverkehr | 119 |
| | Exkurs 2: Bedeutung der Abgeltungsteuer | 123 |
| 5.4.3 | Einlagengeschäfte | 124 |
| 5.4.4 | Effekten-Eigengeschäfte | 127 |
| | Exkurs 3: 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 |
| 6.3 | Sachanlagen im Jahresabschluss | 163 |
| 6.3.1 | Bewertung von Sachanlagen | 163 |
| | Exkurs 4: Umsatzsteuer bei Kreditinstituten | 163 |
| 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 Risikoversorge | 186 |
| 6.6.1 | Rückstellungen | 186 |
| 6.6.2 | Sonderposten für allgemeine Bankrisiken | 190 |
| | Offene Risikoversorge | 190 |
| | Exkurs 5: Stille Vorsorgereserven | 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 249
9.2 Berechnung von Vorschusszinsen 253
10 Abrechnen von Effektengeschäften 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 genormte Ratenkredite 294
11.2 Tilgungspläne für Raten- und Annuitätendarlehen 298
12 Devisenabrechnungen 304
12.1 Devisenkurse 304
12.2 Devisenabrechnungen für Kunden 306
Exkurs 6: 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