

# Inhaltsverzeichnis

## Modul I:

## Allgemeine Buchführung

### Einführung in die Systematik des Rechnungswesens

<b>1</b>	<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	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

<b>2</b>	<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

<b>3</b>	<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 1: Zinseszinsrechnung	87

### Personalaufwendungen

<b>4</b>	<b>Personalaufwendungen</b>	89
4.1	Berechnung des Arbeitsentgeltes	90
4.2	Personalaufwendungen buchen	93

**Grundlagen der Buchführung für Kreditinstitute**

<b>5</b>	<b>Grundlagen der Buchführung für Kreditinstitute</b>	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	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**

<b>6</b>	<b>Der Jahresabschluss der Kreditinstitute</b>	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 Risikovorsorge	186
6.6.1	Rückstellungen	186
6.6.2	Sonderposten für allgemeine Bankrisiken	190
	Offene Risikovorsorge	190
	Exkurs 5: Stille Vorsorgereserven	191

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

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

<b>8</b>	<b>Abrechnen von Kontokorrentkonten .....</b>	238
8.1	Erstellen einer Zinsstaffel für private Kontokorrentkunden .....	238
8.2	Abschlussrechnung .....	243
<b>9</b>	<b>Abrechnen von Sparkonten .....</b>	247
9.1	Erstellen einer Zinsstaffel .....	249
9.2	Berechnung von Vorschusszinsen .....	253
<b>10</b>	<b>Abrechnen von Effektengeschäften .....</b>	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
<b>11</b>	<b>Abrechnen von Darlehenskonten .....</b>	294
11.1	Tilgungspläne für genormte Ratenkredite .....	294
11.2	Tilgungspläne für Raten- und Annuitätendarlehen .....	298
<b>12</b>	<b>Devisenabrechnungen .....</b>	304
12.1	Devisenkurse .....	304
12.2	Devisenabrechnungen für Kunden .....	306
	Exkurs 6: Rentenrechnen .....	310
<b>Anhang:</b>	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
	<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	324
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	325