

# INHALT

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Teil 1: Grundlagen</b> .....   | <b>1</b>  |
| <b>I. Methodische Grundsatzfragen</b> .....   | <b>1</b>  |
| <b>A. Relationen zwischen Aktiva und Passiva</b> .....  | <b>2</b>  |
| 1. Schichtenbilanz und Teilzinsspannenrechnung .....  | 6         |
| 2. Kapitalfondstheorie .....  | 8         |
| 3. Zinsspannenrechnung .....  | 12        |
| <b>B. Teilergebnisrechnungen</b> .....  | <b>16</b> |
| 1. Margenzurechnung und Margenteilung .....   | 17        |
| 2. Zins- und Kosten-Erlös-Verrechnungen .....   | 23        |
| <b>C. Kalkulatorische Kosten</b> .....  | <b>25</b> |
| 1. Die kalkulatorischen Abschreibungen .....  | 26        |
| 2. Die kalkulatorische Miete .....  | 27        |
| 3. Kalkulatorische Eigenmittel-Zinsen .....   | 29        |
| <b>II. Instrumente der Analyse: Aufbau und Anwendung</b> .....  | <b>31</b> |
| <b>A. Interdependenzen</b> .....  | <b>31</b> |
| <b>B. Das Instrumentarium</b> .....   | <b>34</b> |
| 1. Abteilungskostenrechnung .....   | 34        |
| 2. Funktionskostenrechnung .....  | 35        |
| 3. Deckungsbeitragsrechnung .....   | 38        |
| 4. Geschäftsspartenrechnung .....   | 40        |
| <b>Teil 2: Zahlungsverkehr und Zahlungsverkehrskalkulation</b> .....  | <b>42</b> |
| <b>I. Die Ursprünge der heutigen Problematik in der</b><br><b>Gebühren-Diskussion: Ein Blick in die</b><br><b>Vergangenheit</b> ..... | <b>42</b> |
| <b>II. Was heißt "Privatkunde" ?</b> .....  | <b>45</b> |
| <b>III. Konsequenzen für den Zahlungsverkehr</b> .....  | <b>49</b> |
| <b>IV. Ein Kalkulationsmodell: Auf der Suche nach einem</b><br><b>Konsens</b> .....   | <b>54</b> |
| <b>A. Die Kostenarten im einzelnen</b> .....  | <b>55</b> |
| <b>B. Die direkten Erlöse aus dem Zahlungsverkehr</b> .....   | <b>61</b> |

|   |           |
|---|-----------|
| C. Erfolgsэлементе aus direkt zurechenbaren und<br>"produktionstechnisch verbundenen"<br>Folgegeschäften..... | 62        |
| 1. Zur Problematik der Wertstellungsgewinne.....  | 63        |
| 2. Zur Problematik des Floatnutzens.....  | 64        |
| 3. Zur Problematik der Erträge aus der Anlage des<br>Bodensatzes (Sichteinlagen).....                         | 66        |
| D. Zusammenfassung.....   | 69        |
| <b>Teil 3: Der empirische Befund.....</b>   | <b>72</b> |
| I. Vorbemerkung.....  | 72        |
| II. Das Modell in Zahlen.....   | 72        |
| A. Die Kostenseite.....   | 72        |
| B. Die Erlösseite.....  | 75        |
| <b>Teil 4: Konsequenzen ?.....</b>  | <b>76</b> |
| <b>Literaturhinweise.....</b>   | <b>80</b> |