

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort . . . . .	5
Einführung . . . . .	9
<b>1 Finanzplanung . . . . .</b>	<b>11</b>
1.1 Einhaltung allgemeiner Planungsgrundsätze . . . . .	12
1.2 Planung der Einnahmen . . . . .	13
1.3 Planung der Ausgaben . . . . .	14
1.3.1 Ausgaben für Material und Fremdleistungen . . . . .	14
1.3.2 Personal- und Sozialausgaben . . . . .	14
1.3.3 Sonstige Ausgaben . . . . .	15
1.3.4 Ausgaben für Investitionen . . . . .	15
1.3.5 Ausgaben im Finanzbereich . . . . .	15
1.4 Finanzierungsreserven . . . . .	16
1.5 Finanzkontrolle . . . . .	16
<b>2 Finanzierung . . . . .</b>	<b>19</b>
2.1 Mittelbeschaffung . . . . .	19
2.1.1 Langfristige Darlehen . . . . .	20
2.1.2 Kurzfristige Bankkredite . . . . .	20
2.1.3 Kredite im Waren- und Leistungsverkehr . . . . .	26
2.1.4 Sonderformen der Finanzierung . . . . .	26
2.2 Mittelverwendung . . . . .	32
2.2.1 Kurzfristige Anlage flüssiger Mittel . . . . .	32
2.2.2 Langfristige Anlage flüssiger Mittel . . . . .	34
<b>3 Zahlungsverkehr . . . . .</b>	<b>37</b>
3.1 Bargeldloser Zahlungsverkehr . . . . .	37
3.1.1 Zahlungseingang . . . . .	38
3.1.2 Zahlungsausgang . . . . .	41
3.2 Barer Zahlungsverkehr . . . . .	43
3.2.1 Kassenführung . . . . .	43
3.2.2 Einzahlungen . . . . .	46
3.2.3 Auszahlungen . . . . .	47
3.3 Nebenkassen . . . . .	48
3.4 Außeninkasso . . . . .	49
3.5 Auslandszahlungsverkehr einschließlich Kurssicherungsmaßnahmen . . . . .	50
3.5.1 Rechnungsstellung in Eigen- oder Fremdwährung . . . . .	51
3.5.2 Vorkasse/Anzahlungen . . . . .	54
3.5.3 Kasse gegen Dokumente . . . . .	54
3.5.4 Dokumente gegen Akzept . . . . .	55
3.5.5 Dokumenten-Akkreditiv . . . . .	55
3.5.6 Offenes Zahlungsziel . . . . .	57