

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	5
Geleitwort zur ersten Auflage	7
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	13
ERSTER TEIL: GRUNDLAGEN	15
1 Problemstellung	15
2 Überblick	18
3 Besonderheiten der Bankkalkulation	20
3.1 Begriff der Bankleistung	20
3.1.1 Begriffsfassung	20
3.1.2 Leistungsdualismus	20
3.2 Teilgebiete der traditionellen Bankkalkulation	23
3.2.1 Erfassungsorientierte Teilgebiete	23
3.2.2 Verrechnungsorientierte Teilgebiete	24
3.2.2.1 Kostenstellen- und Stückleistungsrechnung	25
3.2.2.2 Teilzinsspannenrechnung	27
3.2.2.3 Erfolgsermittlungsverfahren	28
3.3 Fehlende produktionstheoretische Fundierung	30
3.3.1 Bereichsbezogene Produktionsfunktionen	30
3.3.1.1 Betriebsbereichsbezogene Produktionsfunktionen	31
3.3.1.2 Wertbereichsbezogene Produktionsfunktionen	32
3.3.2 Gesamtbetriebsbezogene Produktionsfunktionen	34
3.3.3 Folgerungen	36
ZWEITER TEIL: AUFGABEN DER BANKKALKULATION	41
1 Lenkungsfunktion	41
2 Kontrollfunktion	42
3 Dokumentationsfunktion	44
3.1 Ermittlungsfunktion	45
3.1.1 Umfang der preisbestimmenden Faktoren nach PAngV	46
3.1.2 Prämissen der Berechnungsmethode nach PAngV	48
3.1.3 Formale Darstellung der Berechnungsmethode nach PAngV	49
3.1.4 Finanzmathematische Beurteilung der Berechnungsmethode nach PAngV	53
3.2 Abwicklungsfunktion der Bankkalkulation	60
3.2.1 Statische Abwicklung	60
3.2.2 Dynamische Abwicklung	61
3.3 Nachweisfunktion	65
3.3.1 Schadensnachweisfunktion	65
3.3.1.1 Überblick zur Verzugsschadensproblematik	65
3.3.1.2 Umfang der Schadensnachweisfunktion	68
3.3.2 Sonstige Nachweisfunktionen	72
4 Aufgaben der Vor- und Nachkalkulation	74
4.1 Aufgaben der Vorkalkulation	74
4.2 Aufgaben der Nachkalkulation	77
4.3 Anforderungen an die Vor- und Nachkalkulation	78
4.3.1 Anforderungen an die Vorkalkulation	78
4.3.2 Anforderungen an die Nachkalkulation	79
4.3.3 Überleitung der Vorkalkulation in die Nachkalkulation	80

DRITTER TEIL: WERTBEREICHSORIENTIERTE ANSÄTZE DER BANKKALKULATION	82
1 Theorie der Lenkpreise als Basis der wertbereichsorientierten Ansätze	82
1.1 Konzeption	82
1.2 Ermittlung der Lenkpreise	83
1.3 Beurteilung der Theorie der Lenkpreise	86
2 Lenkpreismethode	91
2.1 Konzeption	91
2.2 Lenkpreisermittlung	92
2.3 Praktische Umsetzung	94
2.3.1 Grundsätze der praktischen Umsetzung	94
2.3.2 Praktische Umsetzung in der Profit-Center-Steuerung	95
2.4 Kritik	99
2.4.1 Kosten- und Erlöszurechnungsprinzip	99
2.4.2 Beurteilung der Lenkpreismethode	99
3 Marktzinsbezogene Poolmethode	102
3.1 Konzeption	102
3.2 Praktische Umsetzung	105
3.3 Kritik	108
4 Marktzinsmethode	111
4.1 Grundmodell	111
4.1.1 Konzeption	111
4.1.2 Marktzinsänderungen	115
4.1.3 Zinssatzdifferenzierungen	116
4.1.4 Netto- und Sollmargenermittlung	119
4.1.4.1 Nettomargenermittlung	120
4.1.4.2 Sollmargenermittlung	125
4.1.5 Beurteilung des Grundmodells	130
4.1.5.1 Margenspaltungskonzept / Interpretation von Konditions- und Strukturbeiträgen	130
4.1.5.2 Alternativenvergleich	133
4.1.5.3 Interpretation und Umsetzung des Opportunitätsprinzips	134
4.1.5.4 Anwendungsbereich	140
4.2 Barwertmodell	141
4.2.1 Vorteilhaftigkeitskalküle auf der Basis expliziter Opportunitätsgeschäfte	142
4.2.1.1 Prämissen des Effektivzinsvergleichs	142
4.2.1.2 Konstruktion von Opportunitätsgeschäften	148
4.2.2 Vorteilhaftigkeitskalküle auf der Basis impliziter Opportunitätsgeschäfte	156
4.2.2.1 Konzept der Forward-Rates	157
4.2.2.2 Konzept der Zerobond-Abzinsfaktoren	159
4.2.3 Beurteilung	163
4.2.4 Anwendungsbeispiele	164
4.2.5 Anwendungsbereich des Barwertmodells	166
4.2.5.1 Variable Positionen mit bekannten Tilgungsmodalitäten	166
4.2.5.2 Variable Positionen mit unbekannter Fälligkeit	169
4.3. Barwertmodell bei strukturnormenbedingten Engpässen	172
4.3.1 Darstellung	172
4.3.1.1 Differenzbetrachtung	174
4.3.1.2 Gesamtbetrachtung	175
4.3.2 Beurteilung	177

VIERTER TEIL: BETRIEBSBEREICHSORIENTIERTE ANSÄTZE DER BANKKALKULATION..	181
1 Plankostenrechnungssysteme als Basis betriebsbereichsorientierter Ansätze	181
1.1 Flexible Plankostenrechnung auf Vollkostenbasis	182
1.1.1 Darstellung	182
1.1.2 Beurteilung	187
1.2 Grenzplankostenrechnung	189
1.2.1 Darstellung	189
1.2.2 Beurteilung	190
2 Bankenspezifische Plankostenrechnungssysteme	194
2.1 Kostenrechnungssysteme mit Kostenauflösung	194
2.1.1 Grenzplankostenrechnung in indirekten Leistungsbereichen	194
2.1.1.1 Darstellung	194
2.1.1.2 Beurteilung	197
2.1.2 Vorgangskalkulation	199
2.1.2.1 Darstellung	199
2.1.2.2 Beurteilung	205
2.2 Kostenrechnungssysteme ohne Kostenauflösung	211
2.2.1 Standardeinzelkostenrechnung	211
2.2.1.1 Darstellung	211
2.2.1.2 Beurteilung	214
2.2.2 Prozeßkostenrechnung	216
2.2.2.1 Darstellung	216
2.2.2.2 Beurteilung	221
FÜNFTER TEIL: INTEGRATIVER ANSATZ	222
1 Zusammenfassende Analyse des aktuellen Standes der Bankkalkulation	222
1.1 Analyse der wertbereichsorientierten Ansätze	222
1.1.1 Lenkungsfunktion	222
1.1.2 Kontrollfunktion	224
1.1.3 Dokumentationsfunktion	225
1.2 Analyse der betriebsbereichsorientierten Ansätze	226
1.2.1 Lenkungsfunktion	227
1.2.2 Kontrollfunktion	228
1.2.3 Dokumentationsfunktion	229
2 Konzeption des Integrativen Ansatzes	229
2.1 Aufgabenorientierung	229
2.2 Modifikation der bereichsorientierten Ansätze	230
2.2.1 Modifikation der Marktinzinsmethode	230
2.2.1.1 Gegenseitenkonzept	230
2.2.1.2 Zahlungsstrombezogene Nettomargenermittlung	235
2.2.2 Modifikationen der Grenzplankostenrechnung	238
2.3 Zusammenführung von wert- und betriebsbereichsorientierten Ansätzen	241
2.3.1 Überblick	241
2.3.2 Lenkungsfunktion	241
2.3.3 Kontrollfunktion	243
2.3.4 Dokumentationsfunktion	248
3 Zusammenfassung des integrativen Ansatzes	253

SECHSTER TEIL: ENTWICKLUNGSLINIEN DER BANKKALKULATION	256
1 Interpretation von Konditions- und Strukturbeiträgen	256
1.1 Realisierung von Konditions- und Strukturbeiträgen	256
1.1.1 Grundmodell und unvollkommener Geld- und Kapitalmarkt	256
1.1.2 Barwertmodell	258
1.1.2.1 Barwertmodell und vollkommener Geld- und Kapitalmarkt	258
1.1.2.2 Barwertmodell und unvollkommener Geld- und Kapitalmarkt	264
1.2 Marktzinsmethode und externe Rechnungslegung	267
1.2.1 Grundmodell und Barwertmodell der Marktzinsmethode	267
1.2.2 Marktzinsmethode und Gewinn- und Verlustrechnung	269
2 Marktzinsmethode und klassische Investitionsrechnung	274
2.1 Modellprämissen der Marktzinsmethode	274
2.2 Identität von Barwert- und Effektivzinsvergleich	279
2.3 Totalmodell versus Partialmodell	280
2.4 Anwendbarkeit der Marktzinsmethode in Nicht-Bankbetrieben - Anmerkungen zur Diskussion um die Marktzinsmethode	283
2.4.1 Fehlinterpretation der Modellprämissen der Marktzinsmethode	283
2.4.2 Risikoneigung des Investors und Arbitrage Pricing-Theory	284
2.4.3 Folgerungen	285
3 Marktzinsmethode und unsichere Erwartungen	287
3.1 Grundlagen	287
3.2 Kapitalmarktmodell (CAPM)	289
3.2.1 Darstellung des Modells	289
3.2.2 CAPM und Bankkalkulation	293
3.3 Optionspreismodelle	294
4 Ausblick	297
LITERATURVERZEICHNIS	298
PARLAMENTARIA	309
JUDIKATUR	310
SACHREGISTER	311