

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Tabellenverzeichnis	XIII
Symbolverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis	XXI
A. Einführung	1
I. Ausgangssituation und Problemstellung	1
II. Abgrenzung	9
III. Gang der Untersuchung	11
B. Kritische Literaturanalyse	13
I. Die Behandlung von Wertstellungsgewinnen in der Literatur	13
II. Die Unzulänglichkeiten der bisherigen Methoden zur Ermittlung von Wertstellungsgewinnen	38
III. Die Zwecke des internen Rechnungswesens und die Ermittlung von Wertstellungsgewinnen	43
C. Eine Modellkonstruktion zur Ermittlung von Wert- stellungsgewinnen	47
I. Die bilanzielle Analyse	48
a) Grundlegung	48
b) Die bilanziellen Auswirkungen von Zahlungs- vorgängen	56
1. Die bilanzielle Analyse, dargestellt an- hand des Überweisungsverkehrs	58
1.1 Die bilanzielle Analyse unter allei- niger Berücksichtigung kreditorischer Konten	59
1.1.1 Zahlungsvorgänge ohne interne Verrechnungen	59
1.1.2 Zahlungsvorgänge unter Berück- sichtigung interner Verrech- nungen	70

	Seite
1.2 Die bilanzielle Analyse unter Berücksichtigung kreditorischer und debitorischer Konten	77
1.2.1 Zahlungsvorgänge ohne interne Verrechnungen	77
1.2.2 Zahlungsvorgänge unter Berücksichtigung interner Verrechnungen	87
2. Die bilanzielle Analyse, dargestellt anhand des Inkassoverkehrs	98
2.1 Die bilanzielle Analyse unter alleiniger Berücksichtigung kreditorischer Konten	100
2.1.1 Zahlungsvorgänge ohne interne Verrechnungen	100
2.1.2 Zahlungsvorgänge unter Berücksichtigung interner Verrechnungen	104
2.2 Die bilanzielle Analyse unter Berücksichtigung debitorischer und kreditorischer Konten	108
2.2.1 Zahlungsvorgänge ohne interne Verrechnungen	108
2.2.2 Zahlungsvorgänge unter Berücksichtigung interner Verrechnungen	112
II. Die Ermittlung der Ertragssätze für wertstellungsbegünstigte Zahlungsvorgänge	118
a) Grundlegung	118
b) Die Ermittlung von Ertragssätzen für wertstellungsbegünstigte Zahlungsvorgänge des Überweisungsverkehrs	123
1. Die Ermittlung von Ertragssätzen für Einzahlungsverfügungen	123
1.1 Einzahlungsverfügungen zugunsten kreditorischer Konten	123
1.2 Einzahlungsverfügungen zugunsten debitorischer Konten	125

2. Die Ermittlung von Ertragssätzen für Auszahlungsverfügungen	126
2.1 Auszahlungsverfügungen ohne interne Verrechnungen	126
2.1.1 Auszahlungsverfügungen zu Lasten kreditorischer Konten	126
2.1.2 Auszahlungsverfügungen zu Lasten debitorischer Konten	131
2.2 Intern zu verrechnende Auszahlungsverfügungen	133
2.2.1 Auszahlungsverfügungen zu Lasten kreditorischer Konten	133
2.2.2 Auszahlungsverfügungen zu Lasten debitorischer Konten	135
2.2.3 Auszahlungsverfügungen zwischen debitorischen und kreditorischen Konten	136
c) Die Ermittlung von Ertragssätzen für wertstellungsbegünstigte Zahlungsvorgänge des Inkassoverkehrs	138
1. Die Ermittlung von Ertragssätzen für Einzahlungsverfügungen	139
1.1 Einzahlungsverfügungen ohne interne Verrechnungen	139
1.1.1 Einzahlungsverfügungen zugunsten kreditorischer Konten	139
1.1.2 Einzahlungsverfügungen zugunsten debitorischer Konten	140
1.2 Intern zu verrechnende Einzahlungsverfügungen	141
1.2.1 Einzahlungsverfügungen zugunsten kreditorischer Konten	142
1.2.2 Einzahlungsverfügungen zugunsten debitorischer Konten	143
1.2.3 Einzahlungsverfügungen zwischen kreditorischen und debitorischen Konten	144

2. Die Ermittlung von Ertragssätzen für Auszahlungsverfügungen	146
2.1 Auszahlungsverfügungen zu Lasten kreditorischer Konten	146
2.2 Auszahlungsverfügungen zu Lasten debitorischer Konten	147
d) Gemeinsamkeiten zwischen Überweisungsverkehr und Inkassoverkehr bei der Ermittlung der Ertragssätze	147
III. Wertungen und Schlußfolgerungen	154
a) Kosten- und erlösrechnerische Aspekte	155
b) Wertstellungsgewinne und Gebühren	162
D. Sonderfragen bei der Ermittlung von Wertstellungsgewinnen	171
I. Über Bankverrechnungskonten geleitete Zahlungsvorgänge	172
a) Der Überweisungsverkehr	174
b) Der Inkassoverkehr	185
c) Ergebnis	190
II. Die Abwicklung des Zahlungsverkehrs bei Filialkreditinstituten	191
III. Der Einfluß des Eilüberweisungsverkehrs auf die Höhe der Wertstellungsgewinne	204
E. Schlußbetrachtung	207
Literaturverzeichnis	215