

Inhaltsverzeichnis

	Seite
1	Inventur – Inventar – Bilanz..... 1
1.1	Inventur und Inventar..... 1
1.2	Bilanz..... 5
1.3	Bestandsveränderungen..... 6
2	Bestandskonten – Erfolgskonten – Privatkonto..... 9
2.1	Bestandskonten..... 9
2.1.1	Auflösung der Bilanz in Bestandskonten..... 9
2.1.2	Buchungsregeln für Bestandskonten..... 11
2.1.3	Ausgleich der Bestandskonten (Abschluß)..... 12
2.1.3.1	Errechnung der Schlußbestände auf den Konten..... 13
2.1.3.2	Von Bilanz zu Bilanz..... 14
2.1.4	Buchungssatz..... 17
2.2	Erfolgskonten..... 22
2.2.1	Erfolgskonten als Unterkonten des Kapitalkontos..... 22
2.2.2	Aufwands- und Ertragskonten..... 23
2.2.2.1	Aufwandskonten..... 23
2.2.2.2	Ertragskonten..... 25
2.2.3	Gewinn- und Verlustkonto..... 26
2.3	Abschreibungen auf Anlagen..... 28
2.3.1	Abschreibungsgründe..... 29
2.3.2	Bedeutung der Abschreibung..... 29
2.3.3	Methoden der Abschreibung..... 30
2.3.4	Lineare, direkte Abschreibung..... 31
2.4	Privatkonto..... 32
2.5	Hauptbuchabschluß..... 33
3	Warenkonten – Umsatzsteuer..... 39
3.1	Wareneinkaufskonto und Warenverkaufskonto..... 39
3.1.1	Wareneinkaufskonto..... 40
3.1.2	Warenverkaufskonto..... 40
3.1.3	Bruttoabschluß..... 41
3.2	Umsatzsteuer..... 44
3.3	Zusammenfassende Übung..... 47
4	Personalaufwendungen..... 49

5	Zeitliche Erfolgsabgrenzung.....	52
5.1	Rechnungsabgrenzungsposten.....	52
5.2	Sonstige Forderungen, Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten.....	55
5.3	Rückstellungen.....	60
6	Abschlüsse (Betriebsübersicht).....	63
7	Bedeutung der Buchführung für die Unternehmung.....	71
7.1	Aufgaben der Buchführung.....	71
7.2	Notwendigkeit rechtlicher Grundlagen.....	72
7.3	Rechtsgrundlagen.....	72
8	Grundlagen der Bankbuchführung.....	76
8.1	Bankinventar – Bankbilanz.....	76
8.1.1	Bankinventur – Bankinventar.....	76
8.1.2	Bankbilanz.....	78
8.1.3	Bilanzstruktur.....	80
8.2	Bestandskonten – Erfolgskonten.....	100
8.2.1	Einfache Geschäftsfälle mit Abschluß.....	100
8.2.2	Sachliche Erfolgsabgrenzung.....	103
8.3	Überblick über den Buchungsablauf.....	107
8.4	Bedeutung der Bankbuchführung.....	109
8.5	Ordnungssysteme.....	110
8.6	Aufgaben der Bankkostenrechnung.....	118
9	Kunden- und Bankenkontokorrent.....	121
9.1	Kundenkontokorrent.....	121
9.1.1	Debitoren und Kreditoren.....	121
9.1.2	Kapitalisierung von Zinsen und Provisionen.....	126
9.2	Bankenkontokorrent.....	129
10	Umsatzsteuer in Kreditinstituten.....	134
10.1	Edelmetallgeschäfte.....	134
10.2	Anlagevermögen.....	137
10.3	Verbrauchsgüter.....	138
11	Zahlungsverkehr.....	140
11.1	Kassengeschäfte.....	140
11.1.1	Ein- und Auszahlungen.....	140
11.1.2	Kassendifferenzen.....	141
11.1.3	Unterkassen.....	146
11.1.4	Nebenkassen.....	148

11.1.4.1	Briefmarken.....	148
11.1.4.2	Wechselsteuermarken.....	149
11.1.5	Sortengeschäfte.....	149
11.2	Überweisungsgeschäfte.....	151
11.2.1	Überträge.....	151
11.2.2	Direkte Überweisungen.....	152
11.2.3	Indirekte Überweisungen.....	152
11.2.3.1	Überweisungen im Bezirksverkehr.....	152
11.2.3.2	Überweisungen im Außenbezirksverkehr.....	153
11.3	Schecks und Lastschriften.....	154
11.3.1	Scheckinkasso.....	154
11.3.1.1	Inkassoschecks werden bezahlt.....	154
11.3.1.2	Inkassoschecks werden nicht bezahlt.....	158
11.3.2	Lastschriften.....	161
11.4	Einzugswechsel.....	163
11.4.1	Inkassowechsel werden bezahlt.....	163
11.4.1.1	Wechsel-Einreichungen von Kunden.....	163
11.4.1.2	Wechsel-Einreichungen von Kreditinstituten.....	164
11.4.2	Inkassowechsel werden nicht bezahlt.....	166
11.4.2.1	Wechseleinreichungen von Kunden.....	166
11.4.2.2	Wechseleinreichungen von Kreditinstituten.....	167
11.4.3	Abschluß der Inkassowechselkonten.....	168
11.5	LZB-Abrechnung.....	169
12	Einlagengeschäft.....	173
12.1	Sichteinlagen.....	173
12.2	Festgelder.....	174
12.3	Spareinlagen.....	175
12.4	Sparbriefe.....	177
13	Effektengeschäft (Wertpapiergeschäft).....	180
13.1	Kommissionsgeschäfte.....	180
13.1.1	Hauptkommissionsgeschäft.....	180
13.1.2	Doppelkommissionsgeschäft.....	182
13.1.3	Kommissionsgeschäft mit Selbsteintritt.....	184
13.1.4	Abschluß des Kontos „Effektenkommission“.....	185
13.2	Eigenhändlergeschäfte.....	188
13.2.1	Eigengeschäft.....	189
13.2.2	Kunden-Kommissionsgeschäft.....	189
13.3	Eigengeschäfte.....	191
13.4	Abschluß des Kontos Effekten.....	195
13.4.1	Ermittlung von Kursgewinn und Kursverlust im Handel mit eigenen Effekten.....	195

13.4.2	Niederstwertprinzip.....	197
13.5	Zins- und Dividendenscheine (Kupons).....	201
13.5.1	Eigenes Kuponinkasso.....	201
13.5.1.1	Kuponeingang.....	202
13.5.1.2	Kuponeinlösung.....	204
13.5.2	Fremdes Kuponinkasso.....	207
13.5.3	Zeitliche Abgrenzung der Effekterträge.....	209
13.5.3.1	Fällige Kupons.....	209
13.5.3.2	Nicht fällige Kupons.....	209
14	Kreditgeschäft.....	211
14.1	Kontokorrentkredite.....	211
14.1.1	Krediteinräumung wird nicht gebucht.....	211
14.1.2	Krediteinräumung wird gebucht.....	211
14.1.3	Abschreibungen auf Forderungen.....	214
14.1.3.1	Direkte Abschreibungen.....	214
14.1.3.2	Einzelwertberichtigungen.....	216
14.1.3.3	Sammelwertberichtigungen.....	217
14.2	Diskontkredite.....	221
14.2.1	Ankauf von Wechseln (Diskontierung).....	221
14.2.2	Abzinsung der Diskontwechsel beim Abschluß.....	223
14.3	Bundesbank – Diskont- und Lombardkredite.....	226
14.3.1	Verkauf von Wechseln an die LZB (Rediskontierung).....	226
14.3.2	Lombardkredit.....	227
14.4	Ratenkredite.....	229
14.5	Darlehen.....	231
14.5.1	Darlehenskonto ohne Zinsverrechnung.....	232
14.5.2	Darlehenskonto mit Zinsverrechnung.....	233
14.6	Akzeptkredite.....	233
14.6.1	Akzeptkredite mit Diskontierung und Rediskontierung.....	233
14.6.2	Abschluß der Akzeptkreditkonten.....	235
14.7	Avalkredite.....	236
14.7.1	Avalkredite ohne Inanspruchnahme des Kreditinstituts.....	236
14.7.2	Avalkredite mit Inanspruchnahme des Kreditinstituts.....	237
14.7.3	Abschluß der Avalkreditkonten.....	238
15	Auslandsgeschäft.....	240
15.1	Währungsbuchführung.....	240
15.2	Devisengeschäfte.....	243
15.2.1	Devisenkassahandel.....	243
15.2.1.1	Zahlungseingang.....	243
15.2.1.2	Zahlungsausgang.....	243
15.2.1.3	Währungsschecks.....	245

15.2.1.4	Währungswechsel.....	246
15.2.2	Abschluß des Devisenkontos und der Währungskonten.....	246
15.3	Dokumenteninkassi und -akkreditive.....	252
15.3.1	Dokumenteninkassi.....	252
15.3.1.1	Import-Dokumenteninkassi.....	252
15.3.1.2	Export-Dokumenteninkassi.....	253
15.3.2	Dokumentenakkreditive.....	255
15.3.2.1	Import-Akkreditive.....	255
15.3.2.2	Export-Akkreditive.....	257
16	Jahresabschluß.....	259
16.1	Rechtsgrundlagen.....	259
16.2	Gewinnverteilung bei Aktienbanken.....	265
16.3	Besonderheiten des Jahresabschlusses bei Sparkassen und Kreditgenossenschaften.....	270
16.3.1	Sparkassen.....	270
16.3.2	Kreditgenossenschaften.....	272
	Anhang: Übungen zur Prüfungsvorbereitung.....	275
	Sachwortverzeichnis.....	285