

I N H A L T S V E R Z E I C H N I S

VERZEICHNIS DER ABKUERZUNGEN	V
1 EINLEITUNG	1
2 WESEN, BEGRIFF UND BEDEUTUNG DER LIQUIDITAET	2
2.1 Wesen und Begriff der Liquidität	2
2.11 Die bankengesetzlichen Liquiditäts- vorschriften	3
2.12 Die Liquiditätsverhältnisse der Schweizer Banken	4
2.13 Die immanente Liquidität	5
2.2 Bedeutung der Liquidität	6
3 BEFRAGUNG EINIGER GROSSBANKEN UND KANTONALBANKEN	7
3.1 Wichtigste Ergebnisse der Befragung	8
3.2 Zusammenfassung	21
4 UNTERNEHMUNGSPOLITIK, PLANUNG UND ORGANISATION	23
4.1 Unternehmungspolitik	23
4.2 Planung	25
4.3 Organisation	27
5 FESTSTELLUNG DES KUENFTIGEN LIQUIDITAETSBEDARFS	32
5.1 On-line Sparkassensystem	33
5.11 Datenerfassung	35
5.111 Notwendige Daten für das on-line Sparkassensystem	37
5.12 Zusammenstellung der Daten	38
5.121 Allgemeine Form der Selektion	41
5.122 Vor- und Nachteile der beschrie- benen Methode	47
5.13 Führungsunterlagen in der Sparkassen- applikation	48
5.131 Bestandesanalysen	49
5.132 Häufigkeitsanalysen	49
5.133 Vergleichszahlen	49
5.134 Ausnahmemeldungen	49
5.135 Selektive Auswertungen	50
5.136 Simulationen	50

5.14	Datensicherheit in EDV-Systemen	51
5.141	Sicherung der Daten vor Verlust	53
5.142	Sicherung der Daten vor Fehler	53
5.143	Sicherung der Daten vor Fälschungen	54
5.144	Sicherung der Daten vor unbefugtem Zugriff	54
5.145	Sicherung des Betriebsablaufs	55
5.146	Besonderheiten der Sicherheit des on-line Betriebes	55
5.15	Restart-Verfahren	56
5.151	Systemauskunftsfähigkeit	56
5.152	Ausfallmöglichkeiten	57
5.153	Arbeitsweise eines Teleprocessing-Programms	58
5.154	Reihenfolge bei der Verarbeitung einer Transaktion	58
5.155	Restart-Programm	60
5.156	Rekonstruktionsprogramme für Daten	61
5.1561	Kopierprogramme	61
5.1562	Rekonstruktionsprogramme	62
5.16	Zusammenfassung	62
5.2	Input/Output-Analyse	63
5.21	Problembeschreibung	64
5.22	Anforderungen an die Datenerfassung	65
5.23	Auswertungen und Zwecke der Input/Output-Analyse	65
5.24	Ausblick	69
5.3	Potentialstudie	70
5.31	Schätzung des Potentials	71
5.32	Potential der Grossengagements	72
5.33	Beschränkung von Grossengagements	72
5.34	Kreditüberwachung	73
5.4	Interdependenzen der einzelnen Bilanzposten	76
5.41	Eingabedaten	76
5.42	Berechnungen	78
5.43	Ergebnisse	89
5.5	Faktorenanalyse	96
5.51	Das Faktorenmodell	96
5.52	Ergebnisse	98
5.6	Aufstellung eines Liquiditätsplans	105

6	INFORMATIONSSYSTEM ALS VORAUSSETZUNG FUER DIE LIQUIDITAETSSTEUERUNG	109
6.1	Theoretische Grundlagen	110
6.11	Klärung von Begriffen	111
6.111	Begriff des Systems	111
6.112	Begriff der Information	111
6.113	Begriff des Informationssystems	112
6.114	Begriff der Datenbank	113
6.12	Das operationelle IS	114
6.13	Das kommunikationsbezogene IS	115
6.131	Konzeption	116
6.132	Ausgang vom Ist- oder Sollzustand	118
6.133	Die Mitwirkung des Managements	119
6.14	Das entscheidungsbezogene IS	120
6.141	Konzeption	121
6.142	Die Unternehmung als Regelkreis	122
6.1421	Management by Objectives (Führung mit Zielvorgabe)	124
6.1422	Rückkoppelungsinformationen	125
6.2	Praktischer Weg	126
6.21	Ausgangspunkt	126
6.22	Probleme der Information	127
6.23	Einheitliches Ausgabeschema	128
6.231	Inhalt einer umfassenden Infor- mation	129
6.232	Beispiel einer liquiditätsausge- richteten Information	130
6.24	Zusammenstellung von Informationen	131
6.25	Ausgabeararten	131
6.3	Zukünftige Entwicklung	133
7	LIQUIDITAETSSTEUERUNG	134
7.1	Methoden des Operations Research (OR)	134
7.11	Analytische Verfahren	136
7.12	Simulation	137
7.121	Unternehmensspiele	139
7.2	Grenzen des Operations Research	139
7.3	Ein gangbarer Weg	141
7.4	Simulation der Liquidität in Analogie zur Lagerhaltung (Beispiel)	143
7.41	Zusätzliche Probleme	150

7.5	Bilanzplanung (Beispiel)	150
7.51	Dynamischer Ansatz	153
7.52	Simulationssatz	155
7.53	Bemerkungen zum Bilanzplanungsmodell	155
8	SCHLUSSBEMERKUNGEN	162
8.1	Warum werden OR-Methoden bei Banken wenig verwendet?	162
8.2	Die Probleme der Liquidität in Analogie zur Lagerhaltung	163
8.3	Ausblick	164
	LITERATURVERZEICHNIS	165