

VIII

3.2.	Die Funktionen der externen Rechnungslegung.....	50
3.2.1.	Vorbemerkungen	50
3.2.2.	Die Rangordnung der Jahresabschlußfunktionen in Deutschland	51
3.2.2.1.	Vorbemerkungen	51
3.2.2.2.	Das System der Jahresabschlußfunktionen nach Baetge	52
3.2.3.	Die Rangordnung der Jahresabschlußfunktionen in Frankreich	54
3.3.	Die Ziele der Harmonisierung der externen Rechnungslegung.....	62
3.3.1.	Vorbemerkungen	62
3.3.2.	Die spezifischen Ziele der Vierten Richtlinie	65
3.3.3.	Die spezifischen Ziele der Bankbilanzrichtlinie.....	69
3.3.3.1.	Die Ermittlung der Ziele	69
3.3.3.2.	Die Konkretisierung des Ziels "Vergleichbarkeit"	72
3.4.	Störfaktoren der Zielerreichung	79
4.	Die Untersuchung der Jahresabschlüsse von Kreditinstituten in Deutsch- land und Frankreich im Hinblick auf das Harmonisierungsziel	86
4.1.	Die rechtlichen Grundlagen der externen Rechnungslegung von Kreditinstituten in Deutschland und Frankreich.....	86
4.1.1.	Die Relevanz von (transformierten) Richtlinien.....	86
4.1.2.	Die rechtlichen Grundlagen in Deutschland.....	91
4.1.3.	Die rechtlichen Grundlagen in Frankreich	97
4.2.	Der Erhebungszeitraum	105
4.3.	Die Abgrenzung von Vermögensgegenständen und Schulden sowie von Aufwendungen und Erträgen	106
4.3.1.	Die Abgrenzung von Vermögensgegenständen und Schulden..	106
4.3.1.1.	Vorbemerkungen	106
4.3.1.2.	Die Abgrenzung von Vermögensgegenständen	106
4.3.1.3.	Die Abgrenzung von Schulden.....	110
4.3.2.	Die Abgrenzung von Aufwendungen und Erträgen.....	113
4.4.	Der Vergleich ausgewählter Bilanzierungsgrundsätze	117
4.4.1.	Vorbemerkungen	117
4.4.2.	Der Grundsatz der Bilanzkontinuität	120
4.4.2.1.	Grundsätzliches	120
4.4.2.2.	Die Darstellungsstetigkeit	121
4.4.2.3.	Die Bewertungsstetigkeit	124
4.4.3.	Die Generalnorm	128
4.4.3.1.	Die Generalnorm in Deutschland.....	128
4.4.3.2.	Die Generalnorm in Frankreich.....	131

4.5.	Der Vergleich der Bilanzen	135
4.5.1.	Der Ausweis in den Bilanzen.....	135
4.5.1.1.	Die Gliederung der Bilanzen	135
4.5.1.2.	Der Ausweis ausgewählter Aktiva.....	146
4.5.1.2.1.	Der Ausweis der Wertpapiere.....	146
4.5.1.2.1.1.	Der Wertpapierbegriff	146
4.5.1.2.1.2.	Schuldtitle öffentlicher Stellen	149
4.5.1.2.1.3.	Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere	154
4.5.1.2.1.4.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wert- papiere	157
4.5.1.2.1.5.	Beteiligungen.....	159
4.5.1.2.1.6.	Anteile an verbundenen Unternehmen.....	162
4.5.1.2.2.	Der Ausweis der Forderungen	165
4.5.1.2.2.1.	Forderungen an Kreditinstitute.....	165
4.5.1.2.2.2.	Forderungen an Kunden	168
4.5.1.2.3.	Die Vergleichbarkeit des Ausweises ausgewählter Aktiva.....	170
4.5.1.3.	Der Ausweis ausgewählter Passiva.....	172
4.5.1.3.1.	Verbriefte Verbindlichkeiten	172
4.5.1.3.2.	Unverbrieftete Verbindlichkeiten.....	174
4.5.1.3.2.1.	Verbindlichkeiten gegen- über Kreditinstituten	174
4.5.1.3.2.2.	Verbindlichkeiten gegen- über Kunden	176
4.5.1.3.3.	Der Fonds für allgemeine Bankrisiken	177
4.5.1.3.4.	Die Vergleichbarkeit des Ausweises ausgewählter Passiva.....	182
4.5.1.4.	Der Ausweis der Positionen unter dem Bilanzstrich	184
4.5.1.4.1.	Vorbemerkungen.....	184
4.5.1.4.2.	Eventualverbindlichkeiten	186
4.5.1.4.3.	Andere Verpflichtungen.....	190
4.5.1.4.4.	Die Vergleichbarkeit des Ausweises der Unter-dem-Strich-Positionen.....	197

4.5.2.	Die Bewertung der Aktiva und Passiva.....	199
4.5.2.1.	Vorbemerkungen	199
4.5.2.1.1.	Grundsätzliches.....	199
4.5.2.1.2.	Überblick über die Bewertung des Anlagevermögens	200
4.5.2.1.3.	Überblick über die Bewertung des Umlaufvermögens	205
4.5.2.1.4.	Überblick über die Bewertung der Passiva	208
4.5.2.2.	Die Bewertung der Forderungen.....	213
4.5.2.2.1.	Die Ausgangswerte.....	213
4.5.2.2.2.	Die Wertkorrekturen	215
4.5.2.2.2.1.	Die Wertkorrekturen in Deutschland	215
4.5.2.2.2.2.	Die Wertkorrekturen in Frankreich.....	220
4.5.2.3.	Die Bewertung der Wertpapiere	222
4.5.2.3.1.	Die Bestimmung der Wertpapier- kategorien	222
4.5.2.3.2.	Wertpapiere des Anlagevermögens.....	227
4.5.2.3.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve	233
4.5.2.3.4.	Wertpapiere des Handelsbestands	236
4.5.2.4.	Die Vergleichbarkeit der Bewertung der Forderungen und Wertpapiere	237
4.6.	Der Vergleich des Ausweises in den Gewinn- und Verlustrechnungen	242
4.6.1.	Die Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnungen	242
4.6.2.	Zinserträge und -aufwendungen sowie laufende Erträge aus Finanzanlagen	248
4.6.3.	Provisionserträge und -aufwendungen	254
4.6.4.	Erträge und Aufwendungen aus Finanzgeschäften.....	256
4.6.5.	Verwaltungs- bzw. Betriebsaufwendungen	262
4.6.6.	Erträge und Aufwendungen, die insbesondere im Zusammenhang mit Forderungen stehen.....	265
4.6.7.	Erträge und Aufwendungen des Finanzanlagevermögens.....	268
4.6.8.	Die Vergleichbarkeit des Ausweises in den Gewinn- und Verlustrechnungen.....	270

4.7. Der Vergleich des deutschen und französischen Anhangs	273
4.7.1. Grundsätzliches	273
4.7.2. Angaben zu ausgewählten Aktivpositionen.....	279
4.7.2.1. Angaben zu Forderungen	279
4.7.2.2. Angaben zu Wertpapieren.....	287
4.7.3. Angaben zu ausgewählten Passivpositionen.....	291
4.7.4. Angaben zu den Unter-dem-Strich-Positionen.....	293
4.7.5. Angaben zu ausgewählten Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung.....	294
4.8. Der Vergleich des deutschen und französischen Lageberichts	297
4.9. Der Vergleich der Prüfung und der Publizität in Deutschland und Frankreich	300
5. Schlußbemerkungen und Ausblick	304
Literaturverzeichnis	307

ABBILDUNGSVERZEICHNIS

Abb. 1:	Die vertraglich formulierten Rechtsakte der EG.....	10
Abb. 2:	Die Zielgruppen der externen Rechnungslegung von Kreditinstituten	32
Abb. 3:	Die Interessen der Aktionäre am Jahresabschluß	40
Abb. 4:	Die Ziele und Interessen der Koalitionsmitglieder i. Verb. m. der externen Rechnungslegung von Kreditinstituten.....	48/49
Abb. 5:	Die Ziele und Instrumente der Vierten Richtlinie	68
Abb. 6:	Die Ziele und Instrumente der Bankbilanzrichtlinie	71
Abb. 7:	Der Aufbau des Vierten Abschnitts des Dritten Buchs des HGB.....	92
Abb. 8:	Der Aufbau der RechKredV	93
Abb. 9:	Die rechtlichen Grundlagen der Rechnungslegung von Kreditinstituten in Deutschland	96
Abb. 10:	Die rechtlichen Grundlagen der Rechnungslegung von Kreditinstituten in Frankreich.....	98/99
Abb. 11:	Der Aufbau des Règlement CRB 91-01.....	102
Abb. 12:	Von französischen Kreditinstituten bei der Bewertung zu beachtende Règlements.....	103
Abb. 13:	Die gesetzlich kodifizierten Bilanzierungsgrundsätze	118/119
Abb. 14:	Das Bilanzformblatt deutscher Kreditinstitute.....	136/137
Abb. 15:	Das Bilanzformblatt französischer Kreditinstitute.....	138-140
Abb. 16:	Der bilanzielle Wertpapierbegriff in Deutschland und Frankreich.....	149
Abb. 17:	Die Vergleichbarkeit ausgewählter Aktivpositionen.....	170/171
Abb. 18:	Die Vergleichbarkeit ausgewählter Passivpositionen.....	183
Abb. 19:	Die Unter-dem-Strich-Positionen deutscher und französischer Kreditinstitute	185
Abb. 20:	Die Vergleichbarkeit der Unter-dem-Strich-Positionen	198/199
Abb. 21:	Die Bewertung des Anlagevermögens deutscher Kreditinstitute	202
Abb. 22:	Die Bewertung des Anlagevermögens französischer Kreditinstitute ..	204
Abb. 23:	Die Bewertung des Umlaufvermögens deutscher Kreditinstitute	206
Abb. 24:	Die Bewertung des Umlaufvermögens französischer Kreditinstitute ..	208
Abb. 25:	Die Bewertung der Passiva deutscher Kreditinstitute	211
Abb. 26:	Die Bewertung der Passiva französischer Kreditinstitute.....	213
Abb. 27:	Die Vergleichbarkeit der Bewertung der Forderungen und Wertpapiere.....	238-241

Abb. 28:	Die Staffelform der Gewinn- und Verlustrechnung deutscher Kreditinstitute	243
Abb. 29:	Die Staffelform der Gewinn- und Verlustrechnung französischer Kreditinstitute	245
Abb. 30:	Der Inhalt der Gewinn- und Verlustrechnungsposition "Nettoertrag/Nettoaufwand aus Finanzgeschäften"	257
Abb. 31:	Die Gewinn- und Verlustrechnungsposition "Gewinne/Verluste aus Finanzgeschäften"	260
Abb. 32:	Der Inhalt der Gewinn- und Verlustrechnungspositionen "Abschreibungen ... auf Forderungen ..." und "Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen ..."	266
Abb. 33:	Die Vergleichbarkeit des Ausweises in den Gewinn- und Verlustrechnungen	271/272