

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	III
Abkürzungsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XVII
 Teil I: Grundlagen	 1
1. Kapitel: Einleitung	3
2. Kapitel: Wesen und Zweck des Betrieblichen Rechnungswesens im Bankkonzern	49
3. Kapitel: Die Gesamtbetriebsrechnung auf Konzernstufe	69
 Teil II: Bausteine des Betrieblichen Rechnungswesens im Bankkonzern	 89
4. Kapitel: Analyse der Betriebssphäre	91
5. Kapitel: Analyse der Wertsphäre	147
6. Kapitel: Einzelgeschäftskalkulation im Kundengeschäft	209
 Teil III: Anwendung des Betrieblichen Rechnungswesens durch das Bankmanagement	 249
7. Kapitel: Erfolgssteuerung von Produkten und Kunden	251
8. Kapitel: Erfolgssteuerung und Kostenkontrolle von Organisationseinheiten	289
9. Kapitel: Schlussfolgerungen	327
 Literaturverzeichnis	 331

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XVII
 Teil I: Grundlagen	 1
1. Kapitel: Einleitung	3
1.1 Problemstellung, Zielsetzung und Aufbau der Arbeit	3
1.1.1 Problemstellung	3
1.1.2 Zielsetzung	4
1.1.3 Aufbau der Arbeit	5
1.2 Der Bankkonzern als Betrachtungsobjekt	6
1.2.1 Der Bankkonzern	6
1.2.1.1 Die Bank	6
1.2.1.2 Der Konzern	8
1.2.1.3 Bankkonzernarten	8
1.2.2 Rechtliche Ausgestaltungsmöglichkeiten	9
1.2.3 Aufbauorganisatorische Ausgestaltungsmöglichkeiten	13
1.2.3.1 Grundsätzliches	13
1.2.3.2 Organisationsstruktur als Ergebnis der Unternehmensstrategie	15
1.2.3.3 Strukturmodelle	19
1.3 Betriebliches Rechnungswesen (BRW) im Rahmen des Controllinginstrumentariums	23
1.3.1 Einleitung	23
1.3.2 Planung und Budgetierung als Controlling-Instrumente	26
1.3.2.1 Elemente einer modernen Planungskonzeption	26
1.3.2.2 Strategische Planung	29
1.3.2.3 Operative Planung und Budgetierung	31
1.3.3 Berichtswesen (Reporting) als Controlling-Instrument	36
1.3.4 Rechnungswesen als Controlling-Instrument	40
1.3.4.1 Das BRW innerhalb des Rechnungswesens	40
1.3.4.2 Zum Begriff des "Management Accounting"	44
1.3.4.3 Betriebliches Rechnungswesen als Untersuchungsgegenstand dieser Arbeit	47

2. Kapitel: Wesen und Zweck des Betrieblichen Rechnungswesens im Bankkonzern	49
2.1 Bankspezifische Besonderheiten in der Kosten- und Erlösstruktur	49
2.2 Ziele und Anforderungen an das Betriebliche Rechnungswesen im Bankkonzern	52
2.2.1 Ziele	53
2.2.1.1 Performance-Messung von Organisationseinheiten	55
2.2.1.2 Ermittlung richtiger Produkt- und Kundenkosten	55
2.2.1.3 Produktivitätsanalyse und Kostenkontrolle	56
2.2.2 Konzeptionelle und praktische Zusatzanforderungen	57
2.3 Aufbau des Betrieblichen Rechnungswesens im Bank-Konzern	59
2.3.1 Traditioneller Aufbau (Top-down-Ansatz)	60
2.3.2 Kalkulation auf Stufe Einzelgeschäft (Bottom-up-Ansatz)	64
2.3.3 Integration der beiden Ansätze	66
3. Kapitel: Die Gesamtbetriebsrechnung auf Konzernstufe	69
3.1 Wesen der Gesamtbetriebsrechnung auf Konzernstufe	69
3.1.1 Finanzbuchhalterische Abgrenzung	69
3.1.1.1 Eliminierung der neutralen Sphäre	69
3.1.1.2 Substitution gewisser Aufwands- und Ertragskomponenten durch kalkulatorische Größen	70
3.1.1.3 Ergänzung mit Zusatzkosten	73
3.1.1.4 Formelle Darstellung	73
3.1.2 Kosten- und Erlösartenrechnung	75
3.1.3 Ergebnissystematik und Einflussbereiche des Betriebsergebnisses	77
3.2 Zur Konzernproblematik	81
3.2.1 Notwendigkeit eines Betrieblichen Rechnungswesens auf Konzernstufe	81
3.2.2 Bestimmung des "Betriebsbuchhalterischen Konsolidierungskreises"	86
Teil II: Bausteine des Betrieblichen Rechnungswesens im Bankkonzern	89
4. Kapitel: Analyse der Betriebssphäre	91
4.1 Wesen der Betriebssphäre	91
4.1.1 Wesen der Betriebserlöse	91
4.1.2 Wesen der Betriebskosten	95
4.1.3 Grundproblematik bei der Analyse der Betriebskosten	99

4.2	Kostenarten- und Kostenstellenrechnung	102
4.2.1	Kostenartenrechnung	102
4.2.2	Kostenstellenrechnung	102
4.2.2.1	Aufgaben der Kostenstellenrechnung	102
4.2.2.2	Kategorisierung von Kostenstellen	103
4.2.2.3	Ermittlung direkter Stellenkosten	108
4.2.3	Die Verrechnung des konzerninternen Leistungsaustauschs	108
4.2.3.1	Wesen und Zweck der internen Verrechnung	108
4.2.3.2	Arten innerbetrieblicher Leistungen	111
4.2.3.3	Kostenphilosophie der internen Verrechnung	116
4.3	Ermittlung von Standardstückkosten	124
4.3.1	Erstellen eines Produktkatalogs	124
4.3.1.1	Einleitung	124
4.3.1.2	Definition "Bankprodukt"	125
4.3.1.3	Gliederungsmöglichkeiten der Bankgeschäfte.....	129
4.3.2	Erfassung von Stückleistungen und Ablaufschritten	135
4.3.3	Ermittlung des Standard-Ressourcenverzehrs pro Ablaufschritt	137
4.3.3.1	Pragmatische und differenzierte Verbrauchsstudien	137
4.3.3.2	Zeiterhebungen	138
4.3.3.3	Erhebung des Sachmittelverbrauchs	141
4.3.4	Ableiten von Standard-Stückkosten pro Stückleistung	143
4.3.4.1	Pragmatisches Vorgehen	143
4.3.4.2	Differenziertes Vorgehen	144
5.	Kapitel: Analyse der Wertsphäre	147
5.1	Traditionelle Methoden der Zinsspannenerfolgsrechnung	147
5.1.1	Das Grundmodell	147
5.1.2	Schichtbilanz- und Poolmethoden	148
5.1.3	Kritik an den traditionellen Methoden	150
5.2	Die Marktzinsmethode als entscheidungsorientiertes Zinsverrechnungskonzept	153
5.2.1	Das Grundmodell	153
5.2.1.1	Dreifache Ergebnisspaltung	153
5.2.1.2	Währungs- und Fristentransformation innerhalb des Strukturbeitrags	161
5.2.1.3	Behandlung schwankender Marktsätze	169
5.2.1.4	Effektivzinsrechnung	173
5.2.2	Besondere Probleme und Erweiterung des Grundmodells	180
5.2.2.1	Kongruenzkriterien bei Geldern ohne Zinsbindung	180
5.2.2.2	Wahl des Marktsatzes	190
5.2.2.3	Ergebniswirkung eigener Wertschriftenbestände	192
5.2.2.4	Liquiditätskosten	194