

**Financial Bank Management**



# **Accounting, Controlling und Auditing bei Banken**

**Theorie und Fallstudien**

Gabriela Nagel-Jungo (Hrsg.)

Gabriela Nagel-Jungo  
Herausgeberin

Financial Bank Management

# Accounting, Controlling und Auditing bei Banken

## Theorie und Fallstudien

**Teil 1**    **Rechnungswesen und Corporate Governance**

---

**Teil 2**    **Accounting: Das finanzielle Bankrechnungswesen**

---

**Teil 3**    **Controlling: Das betriebliche Bankrechnungswesen**

---

**Teil 4**    **Compliance and Auditing**

---

**VERLAG:SKV**

Teil 1

---

**Rechnungswesen und Corporate  
Governance**

---

# Inhaltsverzeichnis

	<u>Abbildungsverzeichnis</u>	10
	<u>Abkürzungsverzeichnis</u>	11
	<u>Literaturverzeichnis</u>	12
1.1	<u>Aufgaben des Rechnungswesens im Rahmen der Gesamtbanksteuerung bzw. der allgemeinen Unternehmensführung</u>	15
1.1.1	<u>Bedeutung des Rechnungswesens in der Unternehmensführung</u>	15
1.1.2	<u>Finanzielles Rechnungswesen</u>	17
1.1.3	<u>Betriebliches Rechnungswesen</u>	17
	<u>Kontrollfragen</u>	19
1.2	<u>Geschäftspolitische und wirtschaftliche Besonderheiten des Bankenrechnungswesens</u>	22
1.2.1	<u>Grundlegende Unterschiede zwischen Banken, Handel und Industrie</u>	22
1.2.2	<u>Die Umwelt eines Unternehmens</u>	23
1.2.3	<u>Interne Anspruchsgruppen</u>	24
1.2.4	<u>Externe Anspruchsgruppen</u>	25
	<u>Kontrollfragen</u>	27
1.3	<u>Allgemeine gesetzliche und selbstregulatorische Vorschriften zum Bankenrechnungswesen</u>	30
1.3.1	<u>Gesetzliche Vorschriften</u>	30
1.3.2	<u>Gesetzliche Grundlagen (auf Bundesebene)</u>	30
1.3.3	<u>Schweizerische Nationalbank</u>	31
1.3.4	<u>Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)</u>	31
1.3.5	<u>Selbstregulation</u>	33
	<u>Kontrollfragen</u>	35

Teil 2

---

**Accounting: Das finanzielle  
Bankrechnungswesen**

---

# Inhaltsverzeichnis

	Abbildungsverzeichnis	42
	Abkürzungsverzeichnis	43
	Literaturverzeichnis	44
2.1	Allgemeine Grundsätze	45
2.2	Abweichungen und Besonderheiten des Bankrechnungswesens	46
2.2.1	Bilanz	46
2.2.2	Erfolgsrechnung	48
2.2.3	Mittelflussrechnung	49
	Kontrollfragen	52
2.3	Aufbau und Bewertungsgrundsätze des FINMA-RS 08/2	54
2.3.1	Positionen der Aktiven	55
2.3.2	Positionen der Passiven	61
2.3.3	Das Ausserbilanzgeschäft	65
2.3.4	Erfolgsrechnung	67
2.3.5	Der Anhang	71
	Kontrollfragen	77
	Fallbeispiele	83

## Teil 3

---

# Controlling: Das betriebliche Bankrechnungswesen

---

# Inhaltsverzeichnis

	Abbildungsverzeichnis	93
	Abkürzungsverzeichnis	95
	Literaturverzeichnis	97
3.1	Übersicht zum betrieblichen Bankrechnungswesen	99
3.1.1	Betriebliches Rechnungswesen	99
3.1.2	Betriebsbereich	99
3.1.3	Wertebereich	100
3.1.4	Auswertungsrechnungen	102
3.1.5	Sach- und Personalkosten	102
	Kontrollfragen	104
3.2	Betriebskostenrechnung	108
3.2.1	Der Betriebsabrechnungsbogen	108
3.2.2	Kostenartenrechnung	109
3.2.3	Kostenstellenrechnung	113
3.2.4	Kostenträgerrechnung	116
3.2.5	Standardkostenrechnung	118
3.2.6	Prozesskostenrechnung	119
	Kontrollfragen	125
	Fallbeispiele	127
3.3	Zinsmargenrechnung	132
3.3.1	Schichtenbilanzmethode	132
3.3.2	Marktzinsmethode	134
3.3.3	Grenzen der Marktzinsmethode	140
3.3.4	Gängige Referenzzinssätze für die Bildung von Opportunitäten	141
	Kontrollfragen	143
	Fallbeispiele	146
3.4	Auswertungsrechnungen	149
3.4.1	Grundlagen	149
3.4.2	Produktrechnung	152
3.4.3	Kundenrechnung	153
3.4.4	Profitcenter-Rechnung	155
	Kontrollfragen	156
	Fallbeispiele	158

3.5	Planinstrumente bei Banken	162
3.5.1	Einordnung der Planung in die Gesamtbanksteuerung	162
3.5.2	Mehrjahresplanung	163
3.5.3	Budgetierung	163
3.5.4	Beispiel des Budgetierungsprozesses anhand der SZKB	166
3.5.5	Finanzielle Kennzahlen einer Bank	168
	Kontrollfragen	171
	Fallbeispiele	173

Teil 4

---

**Compliance and Auditing**

---

# Inhaltsverzeichnis

	Abbildungsverzeichnis	180
	Abkürzungsverzeichnis	181
	Literaturverzeichnis	183
4.1	Risiken im Bankgeschäft	187
4.1.1	Einleitung	187
4.1.2	Risikomanagement und Risikokontrolle	187
4.1.3	Umschreibung der Risiken im Bankgeschäft (Kreditrisiko, Marktrisiko, operationelles Risiko)	191
	Kontrollfragen	193
4.2	Liquiditätsvorschriften im Kontext des Rechnungswesens	195
4.2.1	Bedeutung	195
4.2.2	Herleitung der anrechenbaren Liquidität	196
	Kontrollfragen	199
	Fallbeispiele	200
4.3	Eigenmittelvorschriften im Kontext des Rechnungswesens	202
4.3.1	Anrechenbare Eigenmittel	203
4.3.2	Erforderliche Eigenmittel	205
4.3.3	Risikoverteilung	208
4.3.4	Vorschau Basel III	208
4.3.5	Schweiz: Botschaft zur Änderung des Bankensektors (Stärkung der Stabilität im Finanzsektor; too big to fail)	209
	Kontrollfragen	210
	Fallbeispiele	212
4.4	Prüfung der Bank-Jahresrechnung	213
4.4.1	Rechnungsprüfung	214
4.4.2	Aufsichtsrechtliche Prüfung	214
4.4.3	Prüfungsplanung	215
4.4.4	Prüfungsdurchführung	216
4.4.5	Prüfungsbeendigung / Berichterstattung	217
4.4.6	Erfahrungsbericht einer Prüfung	219
	Kontrollfragen	221
	Fallbeispiele	222