

Kunden-Bilanz-Analyse der Kreditinstitute

Eine Einführung in die
Jahresabschluß-Analyse und in die
Analyse-Praxis der Kreditinstitute

von

Prof. Dr. Claus Meyer
Fachhochschule für Wirtschaft Pforzheim

1989
SCHÄFFER VERLAG
FÜR WIRTSCHAFT UND STEUERN GMBH

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Dankadressen.	XV
Abkürzungsverzeichnis.	XVII
Literaturauswahl.	XIX
Verzeichnis der Übersichten.	XXIII

Erster Teil: Einführung in die Jahresabschluß-Analyse

I. Grundlagen

A. Die Elementarfaktoren.	1
1. Bilanzierungs-Vorschriften.	1
2. Bilanz-Politik.	1
3. Bilanz-Analyse.	6
4. Das Zusammenwirken der Elementarfaktoren.	7
B. Der Analytiker und seine Informationsziele.	9
1. Der Kreis der Analytiker.	9
2. Mögliche Informationsziele.	9
C. Der Jahresabschluß als zentrales Informationsobjekt	13
1. Der Jahresabschluß - ein Beschreibungsmodell der Unternehmung	13
2. Elemente von Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	15
a) Zeitliches Element	15
b) Materielles Element	15
c) Formelles Element	16
3. Sonstige Unterlagen	16
D. Die Gewinnung von Informationen.	17
1. Das Instrumentarium.	17
2. Aufbereitung des Jahresabschlusses.	17
3. Arbeitsunterlagen.	23
a) Gewinn- und Verlustrechnung.	23
b) Bilanz.	27
4. Beziehungen zwischen Posten der Gewinn-und Verlust- rechnung (Gesamtkosten-Verfahren) und der Bilanz.	30
5. Informationserfassung und -Verarbeitung	30

E. Das Informationsergebnis.	38
1. Informationsqualität	38
a) Eigenschaften von Informationen	38
b) Genauigkeit	38
c) Aktualität	40
2. Erkenntnisgewinnung, Interpretation	41
3. Darstellung, Präsentation	43
F. Insolvenzprognosen.	46
1. Grundzüge des Verfahrens	46
2. Leistungsfähigkeit	47

II. Die Analyse des Unternehmungsprozesses

A. Ertragslage.	48
1. Informationsziele	48
2. Die Ergebnisse der handelsrechtlichen Gewinn- und Verlustrechnung	48
3. Spaltung des Erfolgs in Segmente und Komponenten	49
4. Der Cash Flow als Indikator der Ertragslage	50
5. Erfolgsrelationen - Beziehungen zwischen Ergebnis und Mitteleinsatz	51
6. Erfolgsorientierte Kennzahlen-Systeme	51
7. Qualitative Tatbestände zur Beurteilung der Ertragslage	51
B. Finanzwirtschaft	54
1. Informationsziele	54
2. Der Cash Flow als Indikator der Finanzkraft	54
3. Kapitalflußrechnungen	54
4. Entwicklung der Liquidität	60
C. Kapitaldienstfähigkeit	6i
1. Informationsziele	61
2. Kapitaldienst	62
3. Kapitaldienstgrenze	63
D. Prozeßgeschwindigkeit	65
1. Informationsziele	65
2. Umschlaghäufigkeit, -dauer im Vermögensbereich	65
3. Umschlaghäufigkeit, -dauer im Kapitalbereich	65
E. Wachstum und Entwicklung.	67
1. Informationsziele	67
2. Umsatzerlöse	67
3. Forschung und Entwicklung (Innovationspotential)	69
4. Investitionen	69
5. Arbeitnehmer	70
6. Bilanzvolumen	71

III. Analyse der Unternehmungsstruktur

A. Vertikale Struktur der Bilanz72
1. Informationsziele72
2. Struktur des Vermögens72
3. Struktur des Kapitals72
B. Horizontale Struktur der Bilanz - Beziehungen zwischen Vermögen und Kapital73
1. Informationsziele73
2. Anlagendeckung73
3. Working capital74
4. Liquiditätsgrade74
C. Struktur und Zusammensetzung des Risikopotentials75
1. Informationsziele75
2. Managemnet75
3. Ertragsbereich75
4. Aufwandsbereich76
5. Vermögensbereich77
6. Kapitalbereich77

Zweiter Teil

Die Kunden-Bilanz-Analyse der Kreditinstitute

I. Einführung79
II. Baden-Württembergische Bank AG	
A. Grundgedanken81
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse81
1. Überblick81
2. Bilanz81
3. Gewinn- und Verlustrechnung81
C. Strukturierung der Daten82
1. Branchen82
2. Rechtsformen82
3. Größenklassen82
D. Auswertung und Präsentation83
1. Kennzahlen83
2. Branchenzahlen83
3. Kapitalflußrechnung83

Bank für Gemeinwirtschaft AG

A. Grundgedanken.91
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.91
1. Überblick.91
2. Bilanz.91
3. Gewinn- und Verlustrechnung.92
C. Strukturierung der Daten.92
1. Branchen.92
2. Rechtsformen und Größenklassen.92
D. Auswertung und Präsentation.93
1. Kennzahlen.93
2. Branchendurchschnittszahlen.93
3. Kapitalflußrechnung.93

IV. Bayerische Vereinsbank AG

A. Grundgedanken.103
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.103
1. Überblick.103
2. Bilanz.103
3. Gewinn- und Verlustrechnung.104
C. Auswertung und Präsentation.105
1. Kennzahlen.105
2. Sonstige Analysen.105
3. Insolvenzprognose-System "RISK".106
D. Branchenvergleich.107
1. Einführung.107
2. Branchenvergleich.107
3. Zeitvergleich.108
4. Namenslisten.109

V. Commerzbank AG

A. Grundgedanken.119
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.119
1. Überblick.119
2. Bilanz.119
3. Gewinn- und Verlustrechnung.120
C. Auswertung und Präsentation.120

VI. Deutsche Bank AG

A. Grundgedanken.129
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.129
1. Überblick.129
2. Gewinn- und Verlustrechnung.129
3. Bilanz.130
C. Strukturierung der Daten.130
1. Branchen.130
2. Rechtsformen.130
3. Größenklassen.131
D. Auswertung und Präsentation.131
1. Kennzahlen.131
2. Branchendurchschnittszahlen.131
3. Graphische Darstellungen.132

VII. Dresdner Bank AG

A. Grundgedanken.143
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.143
1. Überblick.143
2. Bilanz.143
3. Gewinn- und Verlustrechnung.144
C. Strukturierung der Daten.144
1. Branchen.144
2. Rechtsformen.144
3. Größenklassen.144
D. Auswertung und Präsentation.145
1. Kennzahlen.145
2. Branchendurchschnittszahlen.145
3. Kapitalflußrechnung.145

VIII. Industriekreditbank AG

A. Grundgedanken.149
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.149
1. Überblick.149
2. Gewinn- und Verlustrechnung.149
3. Bilanz.150
C. Strukturierung der Daten.150
1. Branchen.150
2. Rechtsformen, Größenklassen.150

D. Auswertung und Präsentation.151
1. Kennzahlen.151
2. Branchendurchschnittszahlen.151
3. Zahlungsstromanalyse (ZSA).152
IX. Sparkassen	
A. Grundgedanken.159
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.159
1. Überblick.159
2. Gewinn- und Verlustrechnung.159
3. Bilanz.160
C. Strukturierung der Daten.161
1. Branchen.161
2. Rechtsformen.161
3. Größenklassen.161
D. Auswertung und Präsentation.162
1. Kennzahlen.162
2. Branchendurchschnittszahlen.162
3. Kapitalflußrechnung.163
4. Graphische Darstellungen.163
5. Insolvenzprognose.163
6. Sonstige Analysen.164
X. Volks- und Raiffeisenbanken	
A. Grundgedanken.175
B. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.175
1. Überblick.175
2. Bilanz.175
3. Gewinn- und Verlustrechnung.176
C. Strukturierung der Daten.177
1. Branchen.177
2. Rechtsformen.177
3. Größenklassen.178
D. Auswertung und Präsentation.178
1. Kennzahlen.178
2. Branchendurchschnittszahlen.179
3. Kapitalflußrechnung (Bewegungsbilanz).179

Dritter Teil

Die Analyse-Systeme der Kreditinstitute im Vergleich

I. Überblick	.187
II. Aufbereitung der Jahresabschlüsse.	.189
A. Bilanz	.189
B. Gewinn- und Verlustrechnung.	.193
III. Strukturierung der Branchendaten.	.1%
IV. Auswertung und Präsentation.	.198
A. Kennzahlen.	.198
1. Kennzahlen zum Unternehmungsprozeß	.198
2. Kennzahlen zur Unternehmungsstruktur	.201
B. Branchendurchschnittszahlen.	.204
C. Kapitalflußrechnungen.	.206
D. Graphische Darstellungen.	.208
E. Insolvenzprognosen.	.210
F. Kritische Würdigung.	.212

Anlagen

Anlage 1 Kontierungshinweise	.215
Anlage 2 Erfassungsbogen Gewinn- und Verlustrechnung (Gesamtkosten-Verfahren)	.220
Anlage 3 Erfassungsbogen Gewinn- und Verlustrechnung (Umsatzkosten-Verfahren)	.221
Anlage 4 Erfassungsbogen Bilanz-Aktiva	.222
Anlage 5 Erfassungsbogen Bilanz-Passiva	.223
Anlage 6 Jahresabschluß der Wella AG für das Geschäftsjahr 1987.	.225
Anlage 7 Jahresabschluß der Wella AG für das Geschäftsjahr 1986.	.239
Stichwortverzeichnis	.253