

Bankbetriebliche Kassenhaltung

Eine theoretische und empirische Studie

Von

Dr. Herbert Wieneke



DUNCKER & HUMBLLOT / BERLIN

Inhaltsverzeichnis

1 Einführung	1
11 <i>Grundgedanken</i>	1
12 <i>Problemstellung und Untersuchungsablauf</i>	9
2 Grundlegende Betrachtungen zur bankbetrieblichen Kassenhaltung und Bedeutung des Bargeldes	16
21 <i>Begriff und Abgrenzung der bankbetrieblichen Liquidität</i>	16
22 <i>Inhalt und angestrebtes Ausmaß der bankbetrieblichen Kassenhaltung — Grundbegriffe und Grundzusammenhänge</i>	24
221 <i>Kasse als mögliche Erscheinungsform der Zahlungsmittel</i> ...	24
222 <i>Empirische Erscheinungsformen der Kasse aus bankbetrieblicher Sicht</i>	27
223 <i>Begriff und Abgrenzung der bankbetrieblichen Kassenhaltung</i>	33
23 <i>Zur Bedeutung des Bargeldes</i>	40
231 <i>Allgemeine Beurteilungskriterien für die Bedeutung des Bargeldes</i>	41
232 <i>Bargeldumlauf und Kassenbestand der Kreditinstitute als Gradmesser für die Bedeutung des Bargeldes</i>	45
2321 <i>Empirische Basisuntersuchungen zum Bargeldumlauf und zum Kassenbestand der Kreditinstitute sowie ausgewählter Bankengruppen</i>	45
2322 <i>Ergänzende empirische Untersuchungen zum Notenumlauf und Münzenumlauf</i>	56
3 Ausgewählte Betrachtungen zur Entscheidungsfindung im Bereich der bankbetrieblichen Kassenhaltung	62
31 <i>Vorbemerkungen</i>	62

32	<i>Nichtanalytische Instrumente und ihre Eignung zur Lösung realer Problemstellungen der bankbetrieblichen Kassenhaltung</i>	62
321	Überblick über die traditionellen bankbetrieblichen Instrumente	63
322	Grundsätzliche Bemerkungen zur Aussagefähigkeit und Eignung der nichtanalytischen Instrumente für die bankbetriebliche Kassenhaltung	69
33	<i>Analytische Modellkonzeptionen und ihre Eignung als Hilfsmittel für die bankbetriebliche Kassenhaltung</i>	79
331	Überblick über wichtige analytische Instrumente und ausgewählte bankbetriebliche Modellansätze	79
332	Grundsätzliche Bemerkungen zur Anwendbarkeit analytischer Modelle und Planungssysteme auf das bankbetriebliche Kassenhaltungsproblem	86
34	<i>Empirische Analysen zur Kassenhaltung einer Auswahl von Kreditgenossenschaften auf der Basis bilanzieller Liquiditätskennzahlen</i>	91
341	Erklärungsversuch der bilanziellen Kassenbestände mittels Strukturkennzahlen	93
342	Deckungsrelationen als mögliches Erklärungsinstrument der bilanziellen Kassenbestandsausweise	100
4	Grundsätzliche Überlegungen zur einzelbankbetrieblichen Kassenbestandshaltung am praktischen Fall einer Geschäftsbank mit Zweigstellennetz	106
41	<i>Grundlegende Vorbemerkungen</i>	107
42	<i>Einflußgrößensystem und Entscheidungsbereich</i>	113
421	Kontenplan (= Positionsschlüssel)	114
422	Bemerkungen zu den fixen Geschäftsvorfällen	117
423	Dispositionsbestimmte Ausgleichsmöglichkeiten	124
43	<i>Der Einfluß technisch-organisatorischer und sozioökonomischer Strukturmerkmale auf die Kassenhaltung</i>	127
431	Der Bargeldbedarf eines filiallosen Kreditinstituts	128
432	Der Bargeldbedarf eines Filialsystems	135
4321	Ausgewählte Einflußgrößen	135
4322	Die Zentrale und ihre Funktionen/Aufgaben als ausgegliederte Geldsammel- und Dispositionsstelle	140

5 Die Wirklichkeit von Kassenverläufen als Gegenstand wissenschaftlicher Analysen am praktischen Fall einer Geschäftsbank mit Zweigstellennetz	147
51 <i>Vorbemerkungen und Skizzierung der empirischen Erhebungen sowie Darstellung eines Arbeits- und Zeitplanes</i>	149
52 <i>Basisanalysen in Form globaler Zeitreihenbetrachtungen und damit verbundene Probleme</i>	155
521 Grundlegende Zeitreihenbetrachtungen	156
5211 Einführende Bemerkungen	156
5212 Entwicklung des buchungstäglichen Kassenbestandes .	157
5213 Entwicklung der buchungstäglichen Kassenumsätze ..	162
52131 Entwicklung der buchungstäglichen Nettokassenumsätze	163
52132 Entwicklung der buchungstäglichen Bruttokassenumsätze	168
5214 Mathematische Trendberechnungen als Hilfsmittel der Kassenbestandshaltung	181
522 Ergänzende Zeitreihenbetrachtungen	187
5221 Ausgewählte Korrelationsbetrachtungen	188
52211 Vergleichende Darstellung von buchungstäglichen Kassenumsätzen und buchungstäglichen Gesamtumsätzen	189
52212 Vergleichende Darstellung von buchungstäglichen Kassenumsätzen und buchungstäglichen Kontokorrent- sowie Sparumsätzen	190
52213 Abschließende Bemerkungen	193
5222 Anmerkungen zur Ableitung durchschnittlicher Kassenbestände mittels Kurvendiagrammen	195
5223 Ermittlung von halbstündlichen Kassenfrequenzen ...	197
5224 Ableitung charakteristischer Wochentage und Wochenverläufe	200
523 Empirische Überprüfung eines Lösungsvorschlages zur Bestimmung eines angemessenen durchschnittlichen Kassengrundbestandes	210
53 <i>Detailanalysen in Form konten- und kunden- sowie verhaltensorientierter Betrachtungen</i>	212
531 Kontenorientierte Detailanalysen	213
5311 Einführende Bemerkungen	214
5312 Bestimmung von Barverrechnungs- und Baranteilsfaktoren	217
5313 Zusammensetzung des arbeitstäglichen Kassenbestandes	220

5314	Ermittlung von Barbeanspruchungskoeffizienten	224
5315	Ableitung von Aufteilungsfaktoren	225
532	Kundenorientierte Detailanalysen	227
5321	Einführende Bemerkungen	227
5322	Ausgewählte Untersuchungen nach sozioökonomischen Kriterien	228
533	Verhaltensorientierte Detailbetrachtungen	233
54	<i>Abschließende Überlegungen zu ausgewählten Dispositionspro- blemen</i>	239
541	Extremumsätze und ihr Einfluß auf die Disposition	240
542	Einige Anmerkungen zur Bestimmung von Kassenmindest- beständen	241
543	Einige Anmerkungen zur Bemessung von Kassenhöchst- beständen	248
6	Schlußbetrachtungen	252
	Zusammenfassung	261
	Summary	263
	Résumé	265
	Übersichten	267
	Literaturverzeichnis	349
	Anhang (= Anlagen- und Materialband)	369
	Sachwortverzeichnis	377