

ESV

IIR-SCHRIFTENREIHE

Band 14

Revision des Finanzwesens

Prüfungsleitfaden für die Revisionspraxis

Erarbeitet im Arbeitskreis
„Revision des Finanz- und Rechnungswesens“
des Deutschen Instituts für Interne Revision e.V.

3., völlig neu bearbeitete und wesentlich erweiterte Auflage

Erich Schmidt Verlag

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
[ESV.info/3 503 05969 5](http://ESV.info/3_503_05969_5)

1. Auflage 1990
2. Auflage 1995
3. Auflage 2006

ISBN-13: 978 3 503 05969 0

ISBN-10: 3 503 05969 5

ISSN: 0931-7643

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2006

www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Satz: Peter Wust, Berlin

Druck und Bindung: Strauss, Mörlenbach

Vorwort

Der 1989 erstmalig herausgegebene Prüfungsleitfaden wurde nunmehr neu bearbeitet; dabei ist den Fragen einer effizienten Arbeitsabwicklung, dem Management von Fremdwährungen sowie der zweckmäßigen Ausgestaltung und sicheren Anwendung von Standard-Software mehr Raum gewidmet worden.

Wir sprechen dem IIR-Arbeitskreis Dank und Anerkennung für die Vorlage dieses Prüfungsleitfadens aus. Der Arbeitskreis unter Leitung der Herren

Hans-Dieter Neuhausen, Düsseldorf bzw.
Heiner Brüggem, Essen (ab 10/2002)

bestand zur Zeit der Leitfaden-Neubearbeitung aus den Mitgliedern

Reinhard Berauer, Stuttgart
Andrea Dorsch, Essen
Otto Geiss, Frankfurt
Steffen Haesner, Düsseldorf
Andreas Hauf, Nürnberg
Gabriele Klamt, Kronberg
Jenny Kohlepp, Bonn
Dr. Stefan Kullmann, Essen
Jürgen Menzel, Wiesbaden
Carsten Nuhn, Bremen
Johannes Rößner, München
André Richartz, Leverkusen
Bernhard Rolfes, Köln
Ullrich Schneider, Düsseldorf
Volker Spiegel, Hannover
Dr. Markus Warncke, Mettlach.

Frankfurt am Main, im Januar 2006

DEUTSCHES INSTITUT FÜR INTERNE REVISION E.V.

Hubertus BUDERATH
(Sprecher des Vorstandes)

Bernd SCHARTMANN
(Mitglied des Vorstandes)

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Einführung	9
1 Rahmenbedingungen	11
2 Finanzplanung	13
2.1 Organisatorische Erfordernisse	14
2.2 Planungsgrundsätze	15
2.3 Datengrundlagen/-transformation	16
2.4 Planungstechnik	17
2.5 Planung der Einnahmen	18
2.6 Planung der Ausgaben	19
2.6.1 Ausgaben für Material und Fremdleistungen	19
2.6.2 Personal- und Sozialausgaben	20
2.6.3 Ausgaben für Investitionen	21
2.6.4 Ausgaben im Finanzbereich	21
2.6.5 Sonstige Ausgaben	22
2.7 Finanzierungsreserven	22
2.8 Finanzdispositionsrechnung	23
2.9 Finanzkontrolle	23
3 Finanzierung	25
3.1 Innenfinanzierung	26
3.2 Eigen- und Beteiligungsfinanzierung	26
3.2.1 Anlage flüssiger Mittel	27
3.3 Fremdfinanzierung	29
3.3.1 Allgemeine Kontrollaspekte	29
3.3.2 Kurzfristige Fremdfinanzierung	31
3.3.3 Langfristige Finanzierung	37
3.3.4 Kredite im Außenhandelsgeschäft	39
3.3.5 Kredite im Waren- und Leistungsverkehr	40
3.3.6 Sonderformen der Finanzierung	40
3.4 Zinsmanagement	46
4 Cash Management	51
4.1 Allgemeines	51
4.2 Disposition	52
4.3 Instrumente im Konzern	53
4.3.1 Clearing von Forderungen und Verbindlichkeiten	53
4.3.2 Cash Pooling	56
5 Zahlungsverkehr	59
5.1 Allgemeines	59
5.2 Eröffnung, Führung und Löschung von Bankkonten	59

5.3	Instrumente des Zahlungsverkehrs	61
5.3.1	Elektronischer Zahlungsverkehr	61
5.3.2	Überweisungen/Lastschriftverfahren	65
5.3.3	Scheck	67
5.3.4	Wechsel	69
5.3.5	Barer Zahlungsverkehr	70
5.3.6	Kreditkarten/Sonderformen	73
6	Zahlungssicherung	77
6.1	Allgemeines	77
6.1.1	Organisation	77
6.1.2	Risikoarten	78
6.2	Liquiditätsnahe Instrumente	80
6.2.1	Vorauskasse/Anzahlungen	80
6.2.2	Dokumentenakkreditiv	81
6.2.3	Kasse gegen Dokumente	84
6.2.4	Dokumente gegen Akzept	85
6.3	Liquiditätsferne Instrumente	85
6.3.1	Bürgschaft/Garantie	85
6.3.2	Sicherungsübereignung	86
6.3.3	Forderungsabtretung	87
6.3.4	Eigentumsvorbehalt	88
6.3.5	Kreditversicherungen	89
7	Management von Fremdwährungen	91
7.1	Entwicklung, Genehmigung Dokumentation und Umsetzung von Strategien	91
7.2	Vorgaben, Steuerungsgrößen und Limite	92
7.3	Fremdwährungsexposure	94
7.4	Organisation	95
7.5	Durchführung der Geschäftsabschlüsse	95
7.6	Controlling und Reporting	97
7.7	Rechnungswesen	99
7.8	Eingesetzte IT-Systeme	99