



DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 14

# **Revision des Finanzwesens**

## **Prüfungsleitfaden für die Revisionspraxis**

Herausgegeben vom DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e.V.  
Erarbeitet im Arbeitskreis „Revision des Finanz- und Rechnungswesens“

4., neu bearbeitete und erweiterte Auflage

**ERICH SCHMIDT VERLAG**

## **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation  
in der Deutschen Nationalbibliografie;  
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über  
[dnb.ddb.de](http://dnb.ddb.de) abrufbar.

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
[ESV.info/978-3-503-15874-4](http://ESV.info/978-3-503-15874-4)

1. Auflage 1990
2. Auflage 1995
3. Auflage 2006
4. Auflage 2023

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, sodass aufgrund von Druckfehlern für fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

ISBN 978-3-503-15874-4  
ISSN 1867 2884

Alle Rechte vorbehalten  
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2023  
[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Nationalbibliothek 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: multitext, Berlin  
Druck und Bindung: Difo-Druck GmbH, Bamberg

# Vorwort

Der 1990 erstmalig herausgegebene Prüfungsleitfaden wurde nunmehr zum dritten Mal vollständig überarbeitet. Während in der vorherigen Ausgabe den Fragen einer effizienten Arbeitsabwicklung, dem Management von Fremdwährungen sowie der zweckmäßigen und sicheren Anwendung von Standardsoftware mehr Raum gewidmet wurde, lag der Fokus der aktuellen Überarbeitung des Prüfungsleitfadens neben der grundsätzlichen Aktualisierung auf der zusätzlichen Berücksichtigung sich wandelnder Technologien und neuer, alternativer Zahlungsmethoden.

Wir sprechen dem DIIR-Arbeitskreis „Revision des Finanz- und Rechnungswesens“ Dank und Anerkennung für die Überarbeitung dieses Prüfungsleitfadens aus. Die Arbeitsgruppe zur Überarbeitung des Leitfadens bestand aus:

- ▶ Sami Abbas
- ▶ Sabine Bohlenz
- ▶ Tobias Hübner
- ▶ Martin Köhne
- ▶ Dr. Wolfgang Kuhn
- ▶ Clemens Jung
- ▶ Jenny Röber
- ▶ Max Andrej Scherer
- ▶ Jonas Stockhecke

Frankfurt am Main, im November 2022

DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e. V.

Thomas Berger  
Sprecher des Vorstands

Dorothea Mertmann  
Geschäftsführerin

Wenn in diesem Dokument keine geschlechtsneutrale Schreibweise verwendet wird, haben wir zugunsten der besseren Lesbarkeit das ursprüngliche grammatikalische Geschlecht verwendet. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass damit jeweils alle Geschlechter angesprochen werden.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit des Textes wird bei der Nennung von Personen oder Personengruppen auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet und stattdessen lediglich die männliche Schreibweise verwendet (z. B. Revisor, Einkäufer oder Mitarbeiter). Mit dieser Schreibweise werden gleichberechtigt die Angehörigen aller Geschlechter angesprochen.

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Einführung .....	11
<b>1 Rahmenbedingungen .....</b>	<b>13</b>
<b>2 Finanzplanung .....</b>	<b>15</b>
2.1 Organisatorische Anforderungen .....	16
2.2 Planungsgrundsätze .....	17
2.3 Datengrundlagen/-transformation .....	18
2.4 Planungstechnik .....	19
2.5 Planung der Einnahmen .....	20
2.5.1 Umsatzerlöse .....	20
2.5.2 Sonstige Einnahmen und liquide Mittel .....	20
2.6 Planung der Ausgaben .....	21
2.6.1 Ausgaben für Material und Fremdleistungen .....	21
2.6.2 Personal- und Sozialausgaben .....	22
2.6.3 Ausgaben für Investitionen .....	22
2.6.4 Ausgaben im Finanzbereich .....	23
2.6.5 Sonstige Ausgaben .....	23
2.7 Finanzierungsreserven .....	24
2.8 Finanzdispositionsrechnung .....	24
2.9 Finanzkontrolle .....	25
<b>3 Finanzierung .....</b>	<b>27</b>
3.1 Innenfinanzierung .....	28
3.2 Eigen- und Beteiligungsfinanzierung .....	28
3.3 Fremdfinanzierung .....	29
3.3.1 Allgemeine Kontrollaspekte .....	29
3.3.2 Kurzfristige Fremdfinanzierung .....	31
3.3.2.1 Kontokorrentkredit .....	31
3.3.2.2 Diskontkredit .....	32
3.3.2.3 Akzeptkredit .....	33
3.3.2.4 Lombardkredit .....	33
3.3.2.5 Avalkredit .....	34
3.3.2.6 Commercial Papers .....	35
3.3.2.7 Euronotes .....	36
3.3.2.8 Medium Term Notes .....	36
3.3.3 Langfristige Finanzierung .....	37
3.3.3.1 Langfristige Darlehen .....	37

3.3.3.2	Schuldverschreibungen .....	37
3.3.3.3	Schuldscheindarlehen .....	38
3.3.4	Kredite im Außenhandelsgeschäft .....	38
3.3.4.1	Akkreditiv .....	38
3.3.4.2	Negoziierungskredit .....	38
3.3.4.3	Rembourskredit .....	38
3.3.5	Kredite im Waren- und Leistungsverkehr (Lieferantenkredit) .....	39
3.3.6	Sonderformen der Finanzierung .....	39
3.3.6.1	Factoring .....	39
3.3.6.2	Forfaitierung .....	40
3.3.6.3	Asset Backed Securities .....	41
3.3.6.4	Subventionsfinanzierung .....	42
3.3.6.5	Leasing .....	42
3.3.6.6	Crowdfunding .....	45
3.4	Zinsmanagement .....	46
3.4.1	Ausgewählte Methoden zur Messung und Bewertung von Zinsrisiken .....	46
3.4.2	Gängige Derivate im Zinsmanagement .....	47
<b>4</b>	<b>Cash Management</b> .....	<b>51</b>
4.1	Definition und Zielsetzung .....	51
4.2	Organisation des Cash Managements .....	52
4.3	Liquiditätsplanung und Disposition der Finanzmittel .....	54
4.3.1	Liquiditätsplanung .....	54
4.3.2	Disposition der liquiden Finanzmittel .....	55
4.3.3	Leading and Lagging .....	56
4.4	Cash Pooling .....	57
4.5	Clearing im Konzern .....	60
4.6	Kreditoren- und Debitorenmanagement .....	64
4.7	Anlage flüssiger Mittel .....	65
<b>5</b>	<b>Zahlungsverkehr</b> .....	<b>67</b>
5.1	Allgemeines .....	67
5.2	Barer Zahlungsverkehr .....	68
5.2.1	Allgemeines .....	69
5.2.2	Organisation der Kasse .....	69
5.2.3	Bewegungen im Bargeldbestand .....	71
5.2.4	Fremdwährungskasse (Sortenkasse) .....	72
5.2.5	Nebenkasse .....	72

5.2.6 Online-Bargeldtransfer . . . . .	72
5.3 Halbbarer Zahlungsverkehr . . . . .	73
5.4 Unbarer Zahlungsverkehr . . . . .	74
5.4.1 Eröffnung, Führung und Löschung von Bankkonten . .	75
5.4.2 Der elektronische Zahlungsverkehr . . . . .	76
5.4.2.1 Vertragsgestaltung mit Banken . . . . .	76
5.4.2.2 Art der verwendeten Software . . . . .	77
5.4.2.3 Schnittstelle Finanzbuchhaltung und elektronischer Zahlungsverkehr . . . . .	78
5.4.2.4 Übermittlung der Zahlungsauftragsdaten an die Bank . . . . .	79
5.4.3 Die Überweisung . . . . .	80
5.4.3.1 Beleghafte Überweisung . . . . .	82
5.4.3.2 Beleglose Überweisung . . . . .	83
5.4.4 Die Lastschrift . . . . .	83
5.4.5 Der Scheck . . . . .	84
5.4.5.1 Eingangsschecks . . . . .	85
5.4.5.2 Ausgangsschecks . . . . .	85
5.4.6 Der Wechsel . . . . .	86
5.4.7 Kreditkarten und Sonderformen . . . . .	88
5.4.8 Alternative Bezahlmöglichkeiten . . . . .	90
5.4.8.1 Allgemeines . . . . .	90
5.4.8.2 Accountverwaltung und -zugang . . . . .	91
5.4.8.3 Laufender Accountbetrieb . . . . .	91
<b>6 Zahlungssicherung . . . . .</b>	<b>93</b>
6.1 Allgemeines . . . . .	93
6.2 Risikomanagement . . . . .	93
6.2.1 Organisation . . . . .	93
6.2.2 Kreditrisiko (Kunde) . . . . .	94
6.2.3 Branchenrisiko . . . . .	95
6.2.4 Länderrisiko . . . . .	95
6.2.5 Kreditrisiko (Bank)/Abwicklungsrisiko . . . . .	96
6.3 Liquiditätsnahe Instrumente . . . . .	97
6.3.1 Vorkasse/Anzahlungen . . . . .	97
6.3.2 Dokumentenakkreditiv . . . . .	97
6.3.3 Kasse gegen Dokumente . . . . .	101
6.3.4 Dokumente gegen Akzept . . . . .	102
6.4 Liquiditätsferne Instrumente . . . . .	102
6.4.1 Bürgschaft/Garantie . . . . .	102



6.4.2 Sicherungsübereignung .....	103
6.4.3 Forderungsabtretung .....	104
6.4.4 Eigentumsvorbehalt .....	105
6.4.5 Kreditversicherungen .....	106
<b>7 Management von Fremdwährungen .....</b>	<b>107</b>
7.1 Entwicklung, Genehmigung, Dokumentation und Umsetzung der Strategie .....	108
7.2 Vorgaben, Steuerungsgrößen und Limits .....	108
7.3 Fremdwährungsexposure .....	110
7.4 Organisation .....	113
7.5 Durchführung der Geschäftsabschlüsse .....	113
7.6 Controlling und Reporting .....	114
7.7 Rechnungswesen .....	115
7.8 Eingesetzte IT-Systeme .....	116
Autorenverzeichnis .....	117