

Basedow

**Die Bilanzierung von Aktienbanken
in den Ländern der EWG**

**Schriftenreihe zur Bankbetriebslehre
und Finanzierung**

Hrsg. Prof. Dr. Otfried Fischer, Prof. Dr. Johannes Feske, Hamburg

Band 1

Dr. Helmar Basedow

Die Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG



Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler · Wiesbaden

ISBN 978-3-409-43012-8
DOI 10.1007/978-3-322-85303-5

ISBN 978-3-322-85303-5 (eBook)

Copyright by Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler, Wiesbaden 1972

Softcover reprint of the hardcover 1st edition 1972

Geleitwort der Herausgeber

In der Schriftenreihe zur Bankbetriebslehre und Finanzierung erscheinen wissenschaftliche Abhandlungen aus den Seminaren der Universität Hamburg, von denen angenommen werden kann, daß sie einem breiteren Kreis zugänglich gemacht werden sollten.

Wir beginnen mit einer Dissertation, die sich mit der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG befaßt. Die Veröffentlichung hält sich an den Text der Arbeit und berücksichtigt noch die jüngst eingetretenen Neuerungen.

Es würde uns freuen, wenn die Beiträge unseres Themenkreises interessierte Aufnahme fänden.

Prof. Dr. Otfrid Fischer

Prof. Dr. Johannes Feske

Vorwort des Verfassers

Diese Schrift behandelt ein bisher von Wissenschaft und Praxis weniger beachtetes Gebiet, nämlich die Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG. Ihre Zielsetzung liegt in der Erarbeitung von Maßstäben für eine Analyse der publizierten Jahresberichte einschlägiger Aktienbanken. Da die Bilanzierungsprobleme dieser Kategorie von Banken im wesentlichen mit denen anderer Institutsgruppen übereinstimmen, erhalten die Aussagen weitgehend repräsentativen Charakter.

Nach einer theoretischen Erörterung über die Beziehungen von Bilanzierung und Vergleich werden im ersten Hauptteil die Grundlagen der Bilanzierung in den einzelnen Ländern aufgezeigt, da es an wissenschaftlicher deutschsprachiger Literatur über das Bankwesen bzw. dessen Bilanzierungsmaximen in den anderen EWG-Staaten mangelt. An die Darstellung der Bilanzierungsgrundlagen schließt sich in einem zweiten Hauptteil die vergleichende Betrachtung an, d. h. ein multilateraler Sechs-Ländervergleich, welcher die wesentlichen Gemeinsamkeiten und Unterschiede aufzeigt. Die Schlußbetrachtung weist auf grundsätzliche Probleme hin, die bei einer Harmonisierung einzelstaatlicher Bilanzierungssysteme zu bewältigen wären.

Bei der Beschaffung des Ausgangsmaterials, das wegen der besonderen gesetzgeberischen Behandlung der Banken einem ständigen Wandlungsprozeß unterliegt, wurde ich durch Ratschläge und Erläuterungen weitgehend unterstützt, und zwar von in- und ausländischen Aktienbanken, den Bankenverbänden, Bankaufsichtsbehörden und Justizministerien in den verschiedenen EWG-Staaten, der EWG-Kommission, der EWG-Sparkassenvereinigung, dem Europäischen Bankenverband, dem UEC-Generalsekretariat sowie den im Literaturverzeichnis namentlich aufgeführten ausländischen Bilanzexperten. Meinen hochverehrten Lehrern, den Herren Prof. Dr. Johannes Feske und Prof. Dr. Otfried Fischer sage ich meinen aufrichtigen Dank für die wohlwollende Förderung der Arbeit.

Helmar Basedow

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Einführung	17
Erstes Kapitel	
Grundlegendes zum Vergleich der Bilanzierung von Aktienbanken . .	21
A. Charakterisierung des Vergleichs	23
B. Die Bilanzierung der Banken und die Vergleichsnorm	23
I. Die Bilanzierung von Aktienbanken als Vergleichsobjekt	23
II. Die Problematik der Wahl eines Vergleichsmaßstabes	24
C. Einschränkungen der Vergleichsaussage über die Bilanzierung von Aktienbanken	25
Zweites Kapitel	
Die Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG	27
A. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in der Bundesrepublik Deutschland	29
I. Die allgemeinen Bilanzierungsbestimmungen für die Aktiengesellschaften	29
II. Inhalt und Gliederung von Bilanz sowie Gewinn- und Verlust- rechnung der Aktienbanken	32
1. Die besonderen gesetzlichen Bestimmungen für den formalen Aufbau des Jahresabschlusses	32
2. Einzelheiten zu den Positionen der Formblätter für Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung	33
a) Grundsätzliches	33
b) Erläuterung der Bilanzpositionen	33
Die Aktivseite der Bilanz	33
Die Passivseite der Bilanz	36
Die Angaben unter dem Bilanzstrich	38
c) Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung	39

	Seite
III. Die materiellen Bilanzierungsbestimmungen für Aktienbanken .	40
1. Die Wertansätze bei den Aktiven	40
2. Die Wertansätze bei den Passiven	44
IV. Die Erläuterungen im Geschäftsbericht	45
V. Die Bekanntmachung von Jahresabschluß und Geschäftsbericht .	46
 B. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Belgien	 47
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs	47
II. Die allgemeinen Rechnungslegungsbestimmungen des Handelsgesetzbuches für die Aktiengesellschaften	48
III. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses der belgischen Aktienbanken	49
1. Rechtliche Grundlagen	49
2. Erläuterung der Bilanzpositionen	50
a) Die Aktivseite der Bilanz	50
b) Die Passivseite der Bilanz	53
c) Die Ordnungskonten	55
3. Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung	55
IV. Die Bewertung im Jahresabschluß der belgischen Aktienbanken	56
1. Die Notwendigkeit der Ableitung von Bewertungsnormen . .	56
2. Allgemeine Bewertungsnormen	57
3. Die Bewertung der Aktivpositionen	58
4. Die Bewertung der Passivpositionen	60
V. Die Publizität des Jahresabschlusses	61
 C. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Luxemburg . . .	 61
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs	61
II. Die allgemeinen Bilanzierungsbestimmungen des Handelsgesetzbuches für Aktiengesellschaften	62
III. Die besonderen formellen Bilanzierungsbestimmungen für luxemburgische Aktienbanken	63

	Seite
1. Rechtliche Grundlagen	63
2. Einzelheiten zu den Positionen des Bilanzformblattes	64
a) Die Erläuterung der Aktivseite	64
b) Die Erläuterung der Passivseite	66
c) Die Ordnungskonten	68
3. Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung	68
IV. Die Bewertung der Bilanzpositionen luxemburgischer Aktienbanken	69
1. Die Wertansätze bei den Aktiva	69
2. Die Wertansätze bei den Passiva	71
V. Die Bekanntmachung des Jahresabschlusses	71
D. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Frankreich . . .	71
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs	71
II. Gliederung und Inhalt des Jahresabschlusses der französischen Aktienbanken	73
1. Rechtliche Grundlagen	73
2. Einzelheiten zu den Bilanzpositionen	75
a) Die Aktivseite der Bilanz	75
b) Die Passivseite der Bilanz	78
c) Verpflichtungen außerhalb der Bilanz	80
3. Erläuterungen der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung	80
III. Die Bewertung der Bilanzpositionen französischer Aktienbanken	81
1. Die Wertansätze bei den Aktivpositionen	81
2. Die Wertansätze bei den Passivpositionen	83
IV. Die Angaben zum Jahresabschluß im Geschäftsbericht	84
V. Die Bekanntmachung von Jahresabschluß und Geschäftsbericht .	84
E. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in den Niederlanden	85
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs	85
II. Die allgemeinen Rechnungslegungsbestimmungen im Handels- gesetzbuch und das Gesetz über den Jahresabschluß von Unternehmen	86

	Seite
1. Rechtliche Grundlagen	86
2. Die allgemeinen Anforderungen an den Jahresabschluß und die Erläuterungen	87
III. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses und der Erläuterungen	89
1. Die Problematik der Erstellung von Formblättern für die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung	89
2. Die Bilanz und die Erläuterungen	90
a) Die Aktiva der Bilanz und die Erläuterungen	90
b) Die Passiva der Bilanz und die Erläuterungen	92
3. Die Gewinn- und Verlustrechnung und die Erläuterungen . .	94
IV. Die Erläuterungen zur Bewertung	95
1. Die Bewertungsbestimmungen im Gesetz über den Jahres- abschluß von Unternehmen	95
2. Die Bewertungsgepflogenheiten niederländischer Aktienbanken	97
V. Die Publizität des Jahresabschlusses und der Erläuterungen . .	97
F. Grundlagen der Bilanzierung italienischer Aktienbanken	98
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs	98
II. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses italienischer Aktienbanken	99
1. Rechtliche Grundlagen	99
2. Einzelheiten zu den Positionen der Bilanz	101
a) Die Aktivpositionen	101
b) Die Passivpositionen	103
3. Erläuterungen zu den Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung	104
III. Die Bewertungsvorschriften für den Jahresabschluß der italienischen Aktienbanken	104
1. Die Bewertung der Aktivpositionen	104
2. Die Bewertung der Passivpositionen	107

	Seite
IV. Die Berichte der Geschäftsführung und des Aufsichtsrates . . .	107
1. Der Bericht der Geschäftsführung	107
2. Der Bericht des Aufsichtsrates	108
V. Die Bekanntmachung des Jahresabschlusses und der Berichte . .	108

Drittes Kapitel

Vergleichende Betrachtung der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG	109
A. Die Vergleichsobjekte und die wesentlichen Störfaktoren	111
B. Gemeinsamkeiten und Unterschiede in der Bilanzierung der Aktienbanken in den EWG-Staaten	113
I. Die Bedeutung der unterschiedlichen Veröffentlichungsfristen für den Informationswert der Jahresberichte	113
II. Die Jahresberichte der Aktienbanken als Gesamtinformation und die allgemeinen Erläuterungen in den Geschäftsberichten . .	114
III. Die allgemeinen Bilanzierungsgrundsätze für die Erstellung der Jahresberichte im Vergleich	115
IV. Die formelle Bilanzierung der Aktienbanken in vergleichender Sicht	116
1. Das Prinzip der formellen Stetigkeit in den Jahresberichten der Aktienbanken	117
a) Die Stetigkeit im äußeren Aufbau der Jahresabschlüsse .	117
b) Die Stetigkeit bei der inhaltlichen Gestaltung der Jahresabschlüsse	118
2. Die Realisation der Bilanzgliederungsgrundsätze	121
a) Die Realisation der Grundsätze bei der generellen Ordnung	122
b) Die Realisation der Grundsätze beim Einzelausweis . . .	123
Aktiva	124
Passiva	130
Positionen unter dem Bilanzstrich	135

	Seite
3. Prinzipien für die Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung und ihre Realisation in den Jahresberichten der Aktienbanken	137
a) Aufwendungen	138
b) Erträge	140
V. Die materielle Bilanzierung im Vergleich	142
1. Die Bewertungsgrundsätze für die Aktiva	142
2. Die Bewertungsgrundsätze für die Passiva	151
Schlußbetrachtung	153
Anlagen (13 Ausschlagtafeln)	157
Literaturverzeichnis	181

Abkürzungsverzeichnis

a. a. O.	am angegebenen Ort
Abs.	Absatz
AG	Die Aktiengesellschaft
AktG	Aktiengesetz
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
AWV	Ausschuß für wirtschaftliche Verwaltung
BAnz	Bundesanzeiger
BB	Der Betriebsberater
Bd.	Band
bfrs.	belgische Franken
BFuP	Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis
BGH	Bundesgerichtshof
BGHZ	Bundesgerichtshof, Entscheidungen in Zivilsachen
BGBI. I	Bundesgesetzblatt Teil I
bsw.	beispielsweise
bzw.	beziehungsweise
CC	Codice civile
DB	Der Betrieb
d. h.	das heißt
d. Verf.	der Verfasser
Diss.	Dissertation
EWG	Europäische Wirtschaftsgemeinschaft
f.	folgende Seite
ff.	folgende Seiten
FF	französische Franken
FVO	Verordnung über Formblätter
GH	Koordinierte Gesetze über die Handelsgesellschaften (Belgien)
GbH	Gesetz betreffend die Handelsgesellschaften (Luxemburg)

GHG	Gesetz über die Handelsgesellschaften (Frankreich)
GJ	Gesetz über den Jahresabschluß von Unternehmen (Niederlande)
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
HdB	Handwörterbuch der Betriebswirtschaft
HdSW	Handwörterbuch der Sozialwissenschaften
hfl.	niederländische Gulden
HGB	Handelsgesetzbuch
Hrsg.	Herausgeber
i. d. F.	in der Fassung
i. e. S.	im engeren Sinne
IWB	Internationale Wirtschaftsbriefe
Jg.	Jahrgang
J. O.	Journal Officiel
KGaA	Kommanditgesellschaft auf Aktien
KWG	Gesetz über das Kreditwesen
lfrs.	luxemburgische Franken
Mill.	Millionen
Nr.	Nummer
N. V.	Naamloze Vennootschap
S.	Seite
S. A.	Société Anonyme
Sp.	Spalte
StW	Steuer und Wirtschaft
u. E.	unseres Erachtens
UEC	Union Européenne des Experts Comptables et Financiers
vgl.	vergleiche
WPg	Die Wirtschaftsprüfung
WvK	Wetboek van Koophandel
z. B.	zum Beispiel
ZfB	Zeitschrift für Betriebswirtschaft
ZfgK	Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen
Ziff.	Ziffer