

Inhaltsverzeichnis

1	Buchhalterische Grundlagen des Agenturmanagements	11
1.1	Die Teile des Rechnungswesens und ihre Aufgaben.	11
1.2	Die Buchführung der Provisionsagenturen	11
1.2.1	Der Wertefluss in einer Provisionsagentur.	11
1.2.2	Aufgaben der Buchführung.	12
1.2.3	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung	13
1.3	Die Buchungsvorgänge bei der Agenturgründung.	14
1.3.1	Inventur	14
1.3.2	Inventar	15
1.3.3	Bilanz	17
1.4	Das System der doppelten Buchführung	20
1.4.1	Das Buchen auf Bestandskonten.	20
1.4.2	Der Buchungssatz	29
1.5	Erfolgsvorgänge und ihre Buchung	34
1.5.1	Erfolgsvorgänge und ihre Wirkung auf das Eigenkapital.	34
1.5.2	Die Erfolgskonten	37
1.5.3	Abschluss der Erfolgskonten	39
1.6	Das Privatkonto.	46
1.6.1	Privatentnahmen und Privateinlagen.	46
1.6.2	Der Abschluss des Privatkontos	49
1.7	Exkurs: Grundzüge der Buchungstechnik nach der Wertstrommethode.	55
1.7.1	Die Provisionsagentur als Modellbetrieb.	55
1.7.2	Die Buchung der Werteveränderungen in einer Provisionsagentur.	56
1.7.3	Buchungen im Zusammenhang mit der Gründung einer Agentur	60
1.7.3.1	Der Finanzierungsprozess	60
1.7.3.1.1	Eigenkapitalbeschaffung.	60
1.7.3.1.2	Fremdkapitalbeschaffung	61
1.7.3.2	Beschaffung von Betriebsvermögen	62
1.7.4	Die Buchungen im Leistungsprozess einer Agentur	64
1.7.4.1	Der Wertezugang für die Leistungserstellung einer Agentur (Aufwendungen)	64
1.7.4.2	Die Vermittlungsleistung der Agentur als Wertearrangement (Erträge)	65
1.7.4.3	Der Erfolg als Ergebnis des Leistungsprozesses	66
1.7.4.4	Die Abnutzung des Anlagevermögens durch den Leistungsprozess	67
1.7.5	Zusammengefasstes Unternehmensmodell	68
2	Buchungen im Zentralinkasso	80
2.1	Provisionsabrechnung mit der Direktion	80
2.2	Buchung der Rückprovision.	82
2.3	Provisionsabrechnung mit dem Untervertreter	83
2.4	Entschädigungszahlungen durch die Agentur	85
2.5	Sonderfälle in der Abrechnung mit der Direktion.	86
3	Gehaltsbuchungen	99
3.1	Grundlagen	99
3.2	Das Bruttogehalt	99
3.3	Vermögenswirksame Leistungen.	99

9	Planungs- und Steuerungsinstrumente einer Versicherungsagentur	213
9.1	Notwendigkeit der Auswertung von Geschäftsergebnissen zur Steuerung von Unternehmensentscheidungen	213
9.2	Controlling	217
9.2.1	Begrifflichkeiten	217
9.2.2	Integration in die Geschäftsführung	218
9.2.3	Zusammenhang zwischen Controlling und Rechnungswesen	218
9.2.4	Analysemethoden	220
9.2.4.1	Einzelanalyse	221
9.2.4.2	Periodenanalyse	221
9.2.4.3	Betriebs- und Branchenanalyse	221
9.2.4.4	Zusammenfassung	223
9.3	Ausgewählte Kennzahlen	223
9.3.1	Was sind Kennzahlen, wozu dienen sie und welchen Nutzen haben sie?	223
9.3.2	Kennzahlen zur Vertriebs- und Kundenorientierung	226
9.3.2.1	Stornoquote	227
9.3.2.2	Abschlussquote	228
9.3.2.3	Terminquote	229
9.3.2.4	Zusammenfassung der Kennzahlen zur Vertriebs- und Kundenorientierung	231
9.3.3	Kennzahlen zur Wirtschaftlichkeit	232
9.3.3.1	Schadenquote	232
9.3.3.1.1	Bestandsbezogene Schadenquote	232
9.3.3.1.2	Kundenbezogene Schadenquote	233
9.3.3.2	Kostenquote	233
9.3.3.3	Beispiel für den Einsatz von Kennzahlen als Indikatoren zur Überprüfung betriebswirtschaftlicher Maßnahmen in einer VA	234
9.3.3.4	Zusammenfassung der Kennzahlen zur Wirtschaftlichkeit	236
9.3.4	Kennzahlen zur Rentabilität	236
9.3.4.1	Eigenkapitalrentabilität	237
9.3.4.2	Gesamtkapitalrentabilität	237
9.3.4.3	Zusammenfassung der Kennzahlen zur Rentabilität	238
9.3.5	Kennzahlen zur Vermögens- und Kapitalstruktur	239
9.3.5.1	Die Eigenkapitalquote	239
9.3.5.2	Die Anlagendeckung	240
9.3.5.3	Liquiditätsgrade	241
9.3.5.4	Investitionsquote	243
9.3.5.5	Zusammenfassung der Kennzahlen zur Vermögens- und Kapitalstruktur	245
9.3.6	Der Cashflow als Kennzahl zur Finanzkraft	246
9.3.6.1	Ausgangssituation	246
9.3.6.2	Direkte Ermittlung des Cashflows	246
9.3.6.3	Indirekte Ermittlung des Cashflow	247
9.3.6.4	Zusammenfassung der Kennzahl zur Finanzkraft	247
9.3.7	Der Deckungsbeitrag als Kennzahl zur Mitarbeiterbeurteilung	250
10	Marketing einer Versicherungsagentur	265
10.1	Notwendigkeit einer Analyse	265
10.2	Marketinginstrumente	267
10.2.1	Die Produktpolitik	268
10.2.2	Die Vertriebspolitik	268
10.2.3	Die Kommunikationspolitik	269
10.2.4	Die Servicepolitik	269

Anhang	273
Exkurs: Degressive Abschreibung	273
Kontenplan	275
Kommentierter Kontenplan	276
Abkürzungsverzeichnis	280
Stichwortverzeichnis	283