

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort .....</b>	<b>V</b>
<b>Inhaltsverzeichnis.....</b>	<b>VII</b>
<b>Abbildungsverzeichnis.....</b>	<b>XIII</b>
<b>Abkürzungs- und Symbolverzeichnis .....</b>	<b>XXI</b>
<b>Vorbemerkungen .....</b>	<b>1</b>
<b>1 Das betriebliche Rechnungswesen.....</b>	<b>3</b>
1.1 Grundlagen .....	3
1.2 Stromgrößen .....	5
1.3 Rechnungssysteme .....	10
1.3.1 Im internen Rechnungswesen.....	11
1.3.2 Im externen Rechnungswesen.....	15
1.4 Abschließende Übersicht.....	17
<b>2 Controlling mit Kosten- und Leistungsrechnung.....</b>	<b>19</b>
2.1 Controlling.....	19
2.1.1 Unternehmenssteuerung .....	19
2.1.2 Controlling als Kontrollinstanz und Koordinationsfunktion .....	22
2.1.3 Controlling in Versicherungsunternehmen .....	36
2.2 Kosten- und Leistungsrechnung .....	50
2.2.1 Kostenartenrechnung .....	54
2.2.2 Kostenstellenrechnung .....	57
2.2.3 Kostenträgerrechnung .....	59
2.3 Kosten- und Leistungsrechnung in Versicherungsunternehmen.....	62
2.3.1 Kostenartenrechnung .....	62
2.3.2 Kostenstellenrechnung .....	66
2.3.3 Kostenträgerrechnung .....	72
2.4 Deckungsbeitragsrechnung .....	75
2.4.1 Ein- und mehrstufige Deckungsbeitragsrechnungen .....	79
2.4.2 Deckungsbeitragsrechnung in Versicherungsunternehmen.....	83
<b>3 Externe Rechnungslegung.....</b>	<b>101</b>
3.1 Rechnungslegungsfunktionen.....	102
3.1.1 Dokumentationsfunktion .....	103
3.1.2 Informationsfunktion.....	104
3.1.3 Zahlungsbemessungsfunktion .....	107

3.2	Rechnungslegungssysteme . . . . .	110
3.2.1	Nationale Rechnungslegungssysteme . . . . .	110
3.2.2	Internationale Rechnungslegungssysteme . . . . .	111
3.2.3	Aufsichtsrechtliches Rechnungslegungssystem . . . . .	112
3.2.4	Zusammenfassende Darstellung der Rechnungslegungssysteme .	113
3.3	Rechnungslegung nach dem Handelsrecht . . . . .	114
3.3.1	Allgemeine Bilanzierungsvorschriften . . . . .	116
3.3.2	Rechnungslegung für Versicherungsunternehmen . . . . .	121
3.4	Pflichten der externen Rechnungslegung . . . . .	121
3.4.1	Aufstellung . . . . .	122
3.4.2	Prüfung und Billigung . . . . .	123
3.4.3	Feststellung und Gewinnverwendung . . . . .	126
3.4.4	Offenlegung . . . . .	128
3.5	Bestandteile des Jahresabschlusses . . . . .	130
3.5.1	Bilanz . . . . .	132
3.5.2	Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	135
3.5.3	Anhang . . . . .	136
3.5.4	Lagebericht . . . . .	138
3.5.5	Kapitalflussrechnung . . . . .	141
3.5.6	Eigenkapitalspiegel . . . . .	144
3.5.7	Segmentberichterstattung . . . . .	146
3.6	Grundlagen des Konzernabschlusses . . . . .	149
<b>4</b>	<b>Allgemeine Bilanzierungsgrundlagen . . . . .</b>	<b>159</b>
4.1	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung (GoB) . . . . .	159
4.1.1	Rahmengrundsätze . . . . .	161
4.1.2	Bewertungsgrundsätze . . . . .	163
4.1.3	Abgrenzungsgrundsätze . . . . .	165
4.2	Grundregeln der Bilanzierung . . . . .	168
4.2.1	Bilanzansatz – Bilanzierung dem Grunde nach . . . . .	169
4.2.2	Bilanzbewertung – Bilanzierung der Höhe nach . . . . .	175
4.2.3	Allgemeine Bewertungsgrundsätze . . . . .	176
4.3	Bilanzierung der Aktiva und Passiva . . . . .	188
4.3.1	Anlagevermögen . . . . .	189
4.3.2	Umlaufvermögen . . . . .	199
4.3.3	Eigenkapital . . . . .	202
4.3.4	Fremdkapital . . . . .	211
4.3.5	Rechnungsabgrenzungsposten . . . . .	218

4.3.6	Latente Steuern .....	220
4.4	Gewinn- und Verlustrechnung .....	223
4.4.1	Begriffsdefinition .....	223
4.4.2	Gesamtkostenverfahren und Umsatzkostenverfahren .....	226
<b>5</b>	<b>Handelsrechtliche Grundlagen für Versicherungsunternehmen .....</b>	<b>233</b>
5.1	Konzeption und Rechtsquellen .....	235
5.1.1	Rechnungslegung nach HGB .....	236
5.1.2	Weitere Rechtsquellen .....	237
5.2	Versicherungsspezifische Besonderheiten im Jahresabschluss .....	240
5.2.1	Besondere Abbildungsprinzipien .....	240
5.2.2	Die Bilanz .....	246
5.2.3	Gewinn- und Verlustrechnung .....	249
5.2.4	Anhang .....	251
5.2.5	Lagebericht .....	263
5.3	Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses .....	268
<b>6</b>	<b>Versicherungsbilanzen .....</b>	<b>271</b>
6.1	Immaterielle Vermögensgegenstände .....	271
6.2	Kapitalanlagen von Versicherungsunternehmen .....	274
6.2.1	Allgemeine Kapitalanlagevorschriften .....	275
6.2.2	Versicherungsaufsichtsrechtliche Kapitalanlagevorschriften .....	291
6.2.3	Anlagegrundsätze .....	295
6.2.4	Bilanzierung und Bewertung von Kapitalanlagen .....	301
6.2.5	Kapitalanlagearten .....	330
6.3	Sonstige Aktiva .....	349
6.4	Eigenkapital und Hybridkapital .....	354
6.4.1	Eigenkapital .....	355
6.4.2	Hybridkapital .....	358
6.5	Versicherungstechnische Rückstellungen .....	360
6.6	Beitragsüberträge .....	366
6.6.1	Ermittlung der Beitragsüberträge .....	371
6.6.2	Rechenbeispiel inkl. steuerlicher Behandlung .....	375
6.7	Deckungsrückstellung .....	377
6.7.1	Berechnung der Deckungsrückstellung .....	382
6.7.2	Zinszusatzreserve .....	394
6.7.3	Bilanzierungsbeispiel .....	399
6.7.4	Alterungsrückstellung .....	401
6.7.5	Steuerliche Behandlung .....	404

6.8	Schadenrückstellungen .....	404
6.8.1	Zeitliche Systematisierung eines Versicherungsfalls .....	405
6.8.2	Allgemeine Merkmale der Schadenrückstellungen .....	406
6.8.3	Ansatz und Bewertung der Teil-Schadenrückstellungen.....	412
6.8.4	Das Chain-Ladder-Verfahren .....	429
6.8.5	Steuerliche Behandlung von Schadenrückstellungen .....	441
6.8.6	Besonderheiten der Lebens- und Krankenversicherung.....	443
6.8.7	Schadenaufwand in GuV, Anhang und Lagebericht .....	444
6.9	Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....	448
6.9.1	Charakter der RfB .....	449
6.9.2	Arten der RfB.....	449
6.9.3	Überschussentstehung und -verwendung.....	450
6.9.4	Latente RfB.....	470
6.9.5	Anhangangaben.....	473
6.9.6	Die steuerliche Abziehbarkeit der RfB gemäß § 21 KStG .....	475
6.10	Schwankungsrückstellung .....	478
6.10.1	Berechnungsverfahren der Schwankungsrückstellung .....	481
6.10.2	Zahlenbeispiel zur Berechnung der Schwankungsrückstellung...	485
6.10.3	Neugründung und Neuaufnahme eines Versicherungszweigs....	493
6.10.4	Der Schwankungsrückstellung ähnliche Rückstellungen .....	494
6.10.5	Steuerliche Behandlung .....	497
6.10.6	Bilanzpolitik und Schwankungsrückstellung .....	498
6.11	Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen.....	498
6.11.1	Stornorückstellung .....	499
6.11.2	Rückstellung für drohende Verluste aus dem Versicherungsgeschäft .....	501
6.11.3	Weitere sonstige versicherungstechnische Rückstellungen.....	508
6.12	Fonds- und indexgebundene Lebensversicherung.....	510
6.13	Besonderheiten Rückversicherung.....	515
6.13.1	Grundlagen der Rückversicherung.....	516
6.13.2	Rechnungslegungsaspekte aus der Rückversicherung .....	518
6.14	Sonstige Passiva .....	525
6.15	Gewinn- und Verlustrechnung .....	529
6.15.1	Kostenverteilung .....	530
6.15.2	Die einzelnen GuV-Posten .....	532
7	<b>Solvency II.....</b>	<b>547</b>
7.1	Das 3-Säulen-System .....	547

7.1.1	Kernelemente der ersten Säule .....	549
7.1.2	Kernelemente der zweiten Säule .....	551
7.1.3	Kernelemente der dritten Säule .....	554
7.2	Berichtspflichten nach Solvency II.....	555
7.2.1	Berichterstattung – Allgemein.....	555
7.2.2	Qualitative Berichterstattung.....	556
7.2.3	Quantitative Berichterstattung .....	559
7.2.4	Berichterstattung – Öffentlich verfügbare QRT .....	561
7.3	Versicherungsgeschäft und Versicherungstechnik.....	562
7.3.1	Meldebögen zur Nichtlebensversicherung .....	563
7.3.2	Meldebögen zur Lebensversicherung.....	570
7.4	Solvabilitätsübersicht .....	575
7.4.1	Fair-Value-Bewertung .....	576
7.4.2	Aktiva .....	577
7.4.3	Passiva.....	587
7.4.4	Besonderheiten in der Lebensversicherung .....	598
7.5	SCR & MCR.....	605
7.5.1	Allgemeine Vorbemerkung .....	605
7.5.2	SCR- und MCR-Berechnung mit der Standardformel .....	608
7.5.3	Meldebögen zum SCR & MCR .....	614
7.6	Eigenmittel.....	620
7.6.1	Das Eigenmittelkonzept nach Solvency II.....	621
7.6.2	Einstufung der Eigenmittel in Qualitätsklassen .....	621
7.6.3	Anrechenbarkeit als Solvency II-Eigenmittel .....	627
7.6.4	Meldebogen zu den Eigenmitteln .....	630
<b>8</b>	<b>Unternehmensanalyse .....</b>	<b>633</b>
8.1	Zielsetzung.....	634
8.2	Grundlagen der Unternehmensanalyse .....	636
8.2.1	Dimensionen der Unternehmensanalyse.....	638
8.2.2	Analysegebiete.....	641
8.3	Bilanz- und Risikopolitik .....	644
8.3.1	Bilanzpolitik.....	644
8.3.2	Risikopolitik.....	645
8.3.3	Grenzen der Bilanz- und Risikopolitik .....	646
8.3.4	Bilanz- und risikopolitische Maßnahmen .....	647
8.4	Quantitative Unternehmensanalyse .....	660
8.4.1	Aufbereitung von Kennzahlen.....	662

8.4.2 Wachstumskennzahlen . . . . .	666
8.4.3 Rentabilitätskennzahlen . . . . .	669
8.4.4 Sicherheitskennzahlen . . . . .	681
8.4.5 Liquiditätskennzahlen . . . . .	690
8.5 Qualitative Unternehmensanalyse . . . . .	691
8.5.1 Geschäftsverlauf und Corporate Governance . . . . .	692
8.5.2 Risikolage . . . . .	695
<b>9 Anhang I: New Business Value . . . . .</b>	<b>701</b>
<b>10 Anhang II: Kennzahlen-Übersicht . . . . .</b>	<b>703</b>
<b>11 Glossar . . . . .</b>	<b>707</b>
<b>12 Literaturverzeichnis . . . . .</b>	<b>753</b>
<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>783</b>