

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis.....	VII
Abbildungsverzeichnis.....	XIII
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis	XXI
Vorbemerkungen	1
1 Das betriebliche Rechnungswesen.....	3
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
2 Controlling mit Kosten- und Leistungsrechnung.....	19
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
3 Externe Rechnungslegung.....	101
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
4	Allgemeine Bilanzierungsgrundlagen	159
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
5	Handelsrechtliche Grundlagen für Versicherungsunternehmen	233
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
6	Versicherungsbilanzen	271
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	Solvency II	547
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
8	Unternehmensanalyse	633
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
9	Anhang I: New Business Value.....	701
10	Anhang II: Kennzahlen-Übersicht	703
11	Glossar	707
12	Literaturverzeichnis.....	753
	Stichwortverzeichnis	783