

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis	XIII
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis	XIX
Vorbemerkungen	1
1 Das betriebliche Rechnungswesen.....	3
1.1 Grundlagen	3
1.2 Stromgrößen.....	5
1.3 Rechnungssysteme	9
1.3.1 Im internen Rechnungswesen	9
1.3.2 Im externen Rechnungswesen	13
1.4 Abschließende Übersicht	15
2 Controlling mit Kosten- und Leistungsrechnung.....	17
2.1 Controlling.....	17
2.1.1 Unternehmenssteuerung	17
2.1.2 Controlling als Kontrollinstanz und Koordinationsfunktion	20
2.1.3 Controlling in Versicherungsunternehmen	31
2.2 Kosten- und Leistungsrechnung.....	43
2.2.1 Kostenartenrechnung	46
2.2.2 Kostenstellenrechnung	49
2.2.3 Kostenträgerrechnung	50
2.3 Kosten- und Leistungsrechnung in Versicherungsunternehmen.....	53
2.3.1 Kostenartenrechnung	53
2.3.2 Kostenstellenrechnung	57
2.3.3 Kostenträgerrechnung	62
2.4 Deckungsbeitragsrechnung	64
2.4.1 Ein- und mehrstufige Deckungsbeitragsrechnungen.....	67
2.4.2 Deckungsbeitragsrechnung in Versicherungsunternehmen	71
3 Externe Rechnungslegung	87
3.1 Rechnungslegungsfunktionen.....	87
3.1.1 Dokumentationsfunktion	89
3.1.2 Informationsfunktion	89
3.1.3 Zahlungsbemessungsfunktion	92

3.2 Rechnungslegungssysteme94

 3.2.1 Nationale Rechnungslegungssysteme.....94

 3.2.2 Internationale Rechnungslegungssysteme95

 3.2.3 Aufsichtsrechtliches Rechnungslegungssystem.....96

 3.2.4 Zusammenfassende Darstellung der Rechnungslegungssysteme97

3.3 Rechnungslegung nach dem Handelsrecht.....98

 3.3.1 Allgemeine Bilanzierungsvorschriften100

 3.3.2 Rechnungslegung für Versicherungsunternehmen104

3.4 Pflichten der externen Rechnungslegung.....104

 3.4.1 Aufstellung.....105

 3.4.2 Prüfung.....106

 3.4.3 Feststellung, Billigung und Gewinnverwendung.....107

 3.4.4 Offenlegung.....109

3.5 Bestandteile des Jahresabschlusses112

 3.5.1 Bilanz113

 3.5.2 Gewinn- und Verlustrechnung115

 3.5.3 Anhang117

 3.5.4 Lagebericht.....119

 3.5.5 Kapitalflussrechnung120

 3.5.6 Eigenkapitalspiegel.....123

 3.5.7 Segmentberichterstattung.....124

3.6 Grundlagen des Konzernabschlusses127

4 Allgemeine Bilanzierungsgrundlagen135

 4.1 Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung (GoB)135

 4.1.1 Rahmengrundsätze137

 4.1.2 Bewertungsgrundsätze138

 4.1.3 Abgrenzungsgrundsätze140

 4.2 Grundregeln der Bilanzierung142

 4.2.1 Bilanzansatz – Bilanzierung dem Grunde nach143

 4.2.2 Bilanzbewertung – Bilanzierung der Höhe nach148

 4.3 Bilanzierung der Aktiva und Passiva159

 4.3.1 Anlagevermögen160

 4.3.2 Umlaufvermögen168

 4.3.3 Eigenkapital.....170

 4.3.4 Fremdkapital.....177

 4.3.5 Rechnungsabgrenzungsposten182

 4.3.6 Latente Steuern.....184

4.4 Gewinn- und Verlustrechnung	187
4.4.1 Begriffsdefinition	187
4.4.2 Gesamtkostenverfahren/Umsatzkostenverfahren	189
5 Handelsrechtliche Grundlagen für Versicherungsunternehmen	195
5.1 Konzeption und Rechtsquellen.....	197
5.1.1 Rechnungslegung nach HGB	197
5.1.2 Weitere Rechtsquellen.....	199
5.2 Versicherungsspezifische Besonderheiten im Jahresabschluss	201
5.2.1 Besondere Abbildungsprinzipien.....	201
5.2.2 Die Bilanz	205
5.2.3 Gewinn- und Verlustrechnung	208
5.2.4 Anhang	209
5.2.5 Lagebericht.....	220
5.3 Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses	224
6 Versicherungsbilanzen	227
6.1 Immaterielle Vermögensgegenstände	227
6.2 Kapitalanlagen von Versicherungsunternehmen	230
6.2.1 Allgemeine Kapitalanlagevorschriften	231
6.2.2 Versicherungsaufsichtsrechtliche Kapitalanlagevorschriften	244
6.2.3 Anlagegrundsätze.....	246
6.2.4 Bilanzierung und Bewertung von Kapitalanlagen.....	252
6.2.5 Kapitalanlagearten.....	275
6.3 Sonstige Aktiva	290
6.4 Eigenkapital und Hybridkapital	295
6.4.1 Eigenkapital.....	296
6.4.2 Hybridkapital.....	298
6.5 Versicherungstechnische Rückstellungen	299
6.6 Beitragsüberträge	305
6.6.1 Ermittlung der Beitragsüberträge	309
6.6.2 Beispiel der Beitragsüberträge.....	312
6.7 Deckungsrückstellung	314
6.7.1 Berechnung der Deckungsrückstellung	318
6.7.2 Bilanzierungsbeispiel	326
6.7.3 Alterungsrückstellung	328
6.8 Schadenrückstellungen.....	330
6.8.1 Zeitliche Systematisierung eines Versicherungsfalls	331

6.8.2 Allgemeine Merkmale der Schadenrückstellungen.....	332
6.8.3 Ansatz und Bewertung der Teil-Schadenrückstellungen.....	337
6.8.4 Das Chain-Ladder-Verfahren.....	351
6.8.5 Steuerliche Behandlung von Schadenrückstellungen	361
6.8.6 Besonderheiten der Lebens- und Krankenversicherung	362
6.8.7 Schadenaufwand in GuV, Anhang und Lagebericht	364
6.9 Rückstellung für Beitragsrückerstattung	367
6.9.1 Charakter der RfB.....	368
6.9.2 Arten der RfB.....	368
6.9.3 Überschussentstehung und -verwendung.....	369
6.9.4 Latente RfB	379
6.9.5 Anhangangaben	381
6.10 Schwankungsrückstellung.....	382
6.10.1 Berechnungsverfahren der Schwankungsrückstellung	385
6.10.2 Zahlenbeispiel zur Berechnung der Schwankungsrückstellung.....	388
6.10.3 Neugründung und Neuaufnahme eines Versicherungszweigs	394
6.10.4 Der Schwankungsrückstellung ähnliche Rückstellungen	395
6.10.5 Steuerliche Behandlung.....	396
6.10.6 Bilanzpolitik und Schwankungsrückstellung	396
6.11 Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	397
6.11.1 Stornorückstellung	397
6.11.2 Rückstellung für drohende Verluste aus dem Versicherungsgeschäft	399
6.11.3 Weitere sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	405
6.12 Fonds- und indexgebundene Lebensversicherung	407
6.13 Besonderheiten Rückversicherung	411
6.13.1 Grundlagen der Rückversicherung	412
6.13.2 Rechnungslegungsaspekte aus der Rückversicherung.....	413
6.14 Sonstige Passiva	419
6.15 Gewinn- und Verlustrechnung	422
6.15.1 Kostenverteilung.....	423
6.15.2 Die einzelnen GuV-Posten.....	425
7 Solvency II	439
7.1 Das 3-Säulen-System	439
7.1.1 Kernelemente der ersten Säule	440
7.1.2 Kernelemente der zweiten Säule	442
7.1.3 Kernelemente der dritten Säule	445
7.2 Berichtspflichten nach Solvency II.....	446

7.2.1 Berichterstattung – Allgemein	446
7.2.2 Qualitative Berichterstattung.....	446
7.2.3 Quantitative Berichterstattung	449
7.2.4 Berichterstattung – Öffentlich verfügbare QRT	450
7.3 Versicherungsgeschäft und Versicherungstechnik	452
7.3.1 Meldebögen zur Nichtlebensversicherung	452
7.3.2 Meldebögen zur Lebensversicherung	459
7.4 Solvabilitätsübersicht	463
7.4.1 Fair-Value-Bewertung	463
7.4.2 Aktiva.....	465
7.4.3 Passiva.....	474
7.4.4 Besonderheiten in der Lebensversicherung.....	482
7.5 SCR & MCR.....	488
7.5.1 Allgemeine Vorbemerkung	488
7.5.2 SCR- und MCR-Berechnung mit der Standardformel	491
7.5.3 Meldebögen zum SCR & MCR	495
7.6 Eigenmittel.....	500
7.6.1 Das Eigenmittelkonzept nach Solvency II	500
7.6.2 Einstufung der Eigenmittel in Qualitätsklassen	500
7.6.3 Anrechenbarkeit als Solvency II Eigenmittel	505
7.6.4 Meldebogen zu den Eigenmitteln.....	508
8 Unternehmensanalyse	511
8.1 Zielsetzung	512
8.2 Grundlagen der Unternehmensanalyse.....	513
8.2.1 Dimensionen der Unternehmensanalyse	515
8.2.2 Analysegebiete	517
8.3 Bilanz- und Risikopolitik	520
8.3.1 Bilanzpolitik	520
8.3.2 Risikopolitik	521
8.3.3 Grenzen der Bilanz- und Risikopolitik	522
8.3.4 Bilanz- und risikopolitische Maßnahmen.....	523
8.4 Quantitative Unternehmensanalyse	535
8.4.1 Aufbereitung von Kennzahlen	537
8.4.2 Wachstumskennzahlen.....	539
8.4.3 Rentabilitätskennzahlen.....	542
8.4.4 Sicherheitskennzahlen	551
8.4.5 Liquiditätskennzahlen	559

Inhaltsverzeichnis

8.5 Qualitative Unternehmensanalyse559

 8.5.1 Geschäftsverlauf und Corporate Governance.....560

 8.5.2 Risikolage.....562

Anhang I: New Business Value567

Anhang II: Kennzahlen-Übersicht569

Anhang III: Quantitative Reporting Templates (QRT).....573

Glossar.....591

Literaturverzeichnis625

Stichwortverzeichnis.....643