

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 Rechnungslegungssysteme	94
3.2.1 Nationale Rechnungslegungssysteme	94
3.2.2 Internationale Rechnungslegungssysteme	95
3.2.3 Aufsichtsrechtliches Rechnungslegungssystem	96
3.2.4 Zusammenfassende Darstellung der Rechnungslegungssysteme	97
3.3 Rechnungslegung nach dem Handelsrecht	98
3.3.1 Allgemeine Bilanzierungsvorschriften	100
3.3.2 Rechnungslegung für Versicherungsunternehmen	104
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 Jahresabschlusses	112
3.5.1 Bilanz	113
3.5.2 Gewinn- und Verlustrechnung	115
3.5.3 Anhang	117
3.5.4 Lagebericht	119
3.5.5 Kapitalflussrechnung	120
3.5.6 Eigenkapitalspiegel	123
3.5.7 Segmentberichterstattung	124
3.6 Grundlagen des Konzernabschlusses	127
4 Allgemeine Bilanzierungsgrundlagen	135
4.1 Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung (GoB)	135
4.1.1 Rahmengrundsätze	137
4.1.2 Bewertungsgrundsätze	138
4.1.3 Abgrenzungsgrundsätze	140
4.2 Grundregeln der Bilanzierung	142
4.2.1 Bilanzansatz – Bilanzierung dem Grunde nach	143
4.2.2 Bilanzbewertung – Bilanzierung der Höhe nach	148
4.3 Bilanzierung der Aktiva und Passiva	159
4.3.1 Anlagevermögen	160
4.3.2 Umlaufvermögen	168
4.3.3 Eigenkapital	170
4.3.4 Fremdkapital	177
4.3.5 Rechnungsabgrenzungsposten	182
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

8.5 Qualitative Unternehmensanalyse	559
8.5.1 Geschäftsverlauf und Corporate Governance.....	560
8.5.2 Risikolage.....	562
Anhang I: New Business Value	567
Anhang II: Kennzahlen-Übersicht	569
Anhang III: Quantitative Reporting Templates (QRT).....	573
Glossar.....	591
Literaturverzeichnis	625
Stichwortverzeichnis.....	643