



EUROPA-FACHBUCHREIHE  
für wirtschaftliche Bildung

# Rechnungswesen Versicherungswirtschaft

2. Auflage

von  
Rolf Schmalohr

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL · Nourney, Vollmer GmbH & Co.  
Düsselberger Straße 23 · 42781 Haan-Gruiten

**Europa-Nr.: 7481X**

## Inhaltsverzeichnis

<b>A</b>	<b>Einführung in das Rechnungswesen</b>	9
<b>1</b>	<b>Grundlagen des Rechnungswesens der Versicherungsbetriebe</b>	9
1.1	Der Versicherungsbetrieb und seine wirtschaftlichen Vorgänge	9
1.2	Aufgaben des Rechnungswesens	10
<b>2</b>	<b>Gliederung des Rechnungswesens</b>	12
2.1	Buchführung	12
2.2	Kosten- und Leistungsrechnung	12
2.3	Betriebliche Statistik	13
2.4	Planungsrechnung und Controlling	13
<b>B</b>	<b>Kaufmännisches Rechnen und statistische Verfahren im Rechnungswesen</b>	15
<b>1</b>	<b>Kaufmännisches Rechnen</b>	15
1.1	Dreisatzrechnen	15
1.2	Währungsrechnen	16
1.3	Prozentrechnen	19
1.4	Zinsrechnen	22
<b>2</b>	<b>Statistische Verfahren</b>	28
2.1	Statistische Grundbegriffe	28
2.2	Erfassung statistischer Daten	29
2.3	Auswertung statistischer Daten	29
2.3.1	Häufigkeit und Häufigkeitsverteilung	29
2.3.2	Statistische Maßzahlen	30
2.4	Darstellung der Daten	36
<b>C</b>	<b>Buchführung der Versicherungswirtschaft</b>	42
<b>1</b>	<b>Grundlagen der Buchführung</b>	42
1.1	Bereiche der Versicherungsbuchführung	42
1.2	Gesetzliche Grundlagen der Buchführung	42
1.2.1	Buchführungspflicht	42
1.2.2	Vorschriften zur Buchführung und zum Jahresabschluss	43
1.2.3	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung	45
1.2.4	Verletzung der Rechtsvorschriften	46
1.2.5	Einnahme-Überschuss-Rechnung	46
<b>2</b>	<b>Agenturbuchführung</b>	49
2.1	Inventur, Inventar und Bilanz	49
2.1.1	Inventur	49
2.1.2	Inventar	50
2.1.3	Bilanz	52

2.1.4	Auswirkungen von Wertveränderungen auf die Bilanz . . . . .	56
2.1.4.1	Exkurs: Zahlungsarten im Überblick . . . . .	56
2.1.4.2	Veränderung der Bilanz durch Geschäftsfälle . . . . .	57
2.2	Technik der Buchführung . . . . .	60
2.2.1	Prinzip der doppelten Buchführung . . . . .	60
2.2.2	Eröffnung der Konten . . . . .	61
2.2.3	Buchen von Bestandsveränderungen . . . . .	64
2.2.4	Zwischenabschluss der Bestandskonten . . . . .	70
2.2.5	Erfolgsbuchungen und Erfolgsermittlung . . . . .	72
2.2.5.1	Veränderung des Eigenkapitals durch Aufwendungen und Erträge . . . . .	72
2.2.5.2	Buchung von Erträgen und Aufwendungen auf Erfolgskonten . . . . .	74
2.2.5.3	Erfolgsermittlung auf dem Gewinn- und Verlustkonto . . . . .	76
2.2.6	Privatkonto . . . . .	79
2.2.7	Korrekturbuchungen . . . . .	82
2.2.8	Kontenabschluss am Geschäftsjahresende . . . . .	84
2.3	Personalaufwendungen . . . . .	94
2.3.1	Gehaltstarif im Versicherungsvermittler-Gewerbe . . . . .	94
2.3.2	Berechnung der Gehaltsabzüge . . . . .	95
2.3.3	Buchen der Personalaufwendungen . . . . .	101
2.3.4	Gehaltsvorschuss . . . . .	102
2.4	Ausgewählte Konten der Provisionsagentur für den Abrechnungsverkehr mit Versicherungsunternehmen . . . . .	107
2.4.1	Abrechnung bei Zentralinkasso durch die Direktion . . . . .	107
2.4.1.1	Dokumentenfluss bei Zentralinkasso . . . . .	107
2.4.1.2	Provisionsbuchungen in der Agentur . . . . .	108
2.4.1.3	Provisionsabrechnung mit einem Untervertreter . . . . .	110
2.4.1.4	Antragsinkasso . . . . .	112
2.4.1.5	Entschädigungszahlungen durch die Agentur bei Zentralinkasso . . . . .	113
2.4.2	Exkurs: Abrechnung bei Agenturinkasso . . . . .	121
2.4.2.1	Dokumentenfluss bei Agenturinkasso . . . . .	121
2.4.2.2	Dokumenten- und Provisionsbuchungen in der Agentur . . . . .	121
2.4.2.3	Entschädigungszahlungen durch die Agentur bei Agenturinkasso . . . . .	125
2.5	Jahresabschluss mit vorbereitenden Abschlussbuchungen . . . . .	130
2.5.1	Notwendigkeit vorbereitender Abschlussbuchungen . . . . .	130
2.5.2	Abschreibungen auf Anlagen . . . . .	130
2.5.2.1	Vorbetrachtung: Anschaffungskosten von Anlagen . . . . .	130
2.5.2.2	Wesen der Abschreibung von Anlagegütern . . . . .	131
2.5.2.3	Methoden zur Ermittlung der planmäßigen Abschreibung . . . . .	132
2.5.2.4	Buchung der Abschreibungen . . . . .	135
2.5.2.5	Betriebswirtschaftliche Beurteilung der Abschreibung . . . . .	137
2.5.2.6	Geringwertige Wirtschaftsgüter . . . . .	138
2.5.2.7	Verkauf von abgeschriebenene Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens . . . . .	139
2.5.3	Periodengerechte Zuordnung von Erfolgsvorgängen . . . . .	145
2.5.3.1	Notwendigkeit zeitlicher Abgrenzungen . . . . .	145

2.5.3.2	Transitorische Posten der Rechnungsabgrenzung . . . . .	145
2.5.3.3	Antizipative Posten der Rechnungsabgrenzung . . . . .	149
2.5.3.4	Rückstellungen . . . . .	157
2.5.4	Abschluss der Geschäftsbuchführung . . . . .	159
2.5.5	Interpretation der Bilanzergebnisse . . . . .	163
2.5.5.1	Bilanzzeitvergleich . . . . .	163
2.5.5.2	Exkurs: Betriebsvergleich . . . . .	163
2.5.5.3	Kennzahlen . . . . .	164
2.5.6	Interpretation der Ergebnisse der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	167
2.5.7	Exkurs: Betriebsfremde (neutrale) Aufwendungen und Erträge am Beispiel der Haus- und Grundstückserfolgsbuchungen . . . . .	172
<b>3</b>	<b>Jahresabschlussanalyse eines Versicherungsunternehmens . . . . .</b>	<b>176</b>
3.1	Rechtsgrundlagen und Umfang der Rechnungslegung . . . . .	176
3.1.1	Allgemeine und spezielle Vorschriften für Versicherungsunternehmen . . . . .	176
3.1.2	Jahresabschluss und Lagebericht . . . . .	177
3.2	Wesentliche Bestandteile des Geschäftsberichtes . . . . .	177
3.2.1	Bilanz . . . . .	178
3.2.1.1	Aufbau der Bilanz . . . . .	178
3.2.1.2	Bilanzierungs- und Ausweissvorschriften . . . . .	178
3.2.2	Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	179
3.2.2.1	Aufbau der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	179
3.2.2.2	Darstellungs- und Ausweissvorschriften . . . . .	184
3.2.3	Anhang und Lagebericht . . . . .	184
3.3	Ausgewählte Posten der Versicherungsbilanz . . . . .	187
3.3.1	Kapitalanlagen . . . . .	187
3.3.2	Zusammensetzung des Eigenkapitals . . . . .	192
3.3.3	Versicherungstechnische Rückstellungen . . . . .	193
3.3.3.1	Beitragsüberträge . . . . .	194
3.3.3.2	Deckungsrückstellung . . . . .	195
3.3.3.3	Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle . . . . .	196
3.3.3.4	Schwankungsrückstellung . . . . .	197
3.3.3.5	Rückstellung für Beitragsrückerstattung . . . . .	198
3.4	Ausgewählte Posten der GuV-Rechnung . . . . .	200
3.4.1	Verdiente Beiträge für eigene Rechnung . . . . .	200
3.4.2	Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung . . . . .	203
3.4.3	Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung . . . . .	208
3.5	Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung . . . . .	209
3.6	Ermittlung statistischer Kennzahlen aus dem Geschäftsbericht . . . . .	209
3.6.1	Schadenquote . . . . .	210
3.6.2	Verwaltungskostenquote . . . . .	211
3.6.3	Selbstbehaltsquote . . . . .	212
3.6.4	Sonstige Maßgrößen . . . . .	213

<b>D</b>	<b>Grundzüge der Kosten- und Leistungsrechnung und des Controlling</b> . . . . .	217
<b>1</b>	<b>Kosten- und Leistungsrechnung</b> . . . . .	217
1.1	Zweck und Aufgaben der Kosten- und Leistungsrechnung . . . . .	217
1.2	Grundbegriffe der Kosten- und Leistungsrechnung . . . . .	218
1.2.1	Abgrenzung von Ausgabe, Aufwand und Kosten . . . . .	218
1.2.2	Abgrenzung zwischen Einnahme, Ertrag und Leistung bzw. Erlös . . . . .	220
1.3	Kostenartenrechnung . . . . .	223
1.3.1	Aufgaben der Kostenartenrechnung . . . . .	223
1.3.1.1	Abgrenzungsrechnung . . . . .	223
1.3.1.2	Betriebsergebnis . . . . .	225
1.3.2	Gliederung nach Kostenarten . . . . .	225
1.4	Kostenstellenrechnung . . . . .	229
1.5	Kostenträgerrechnung . . . . .	234
<b>2</b>	<b>Deckungsbeitragsrechnung als Plankostenrechnung</b> . . . . .	237
2.1	Wesen der Deckungsbeitragsrechnung . . . . .	237
2.2	Aussagekraft der Deckungsbeitragsrechnung . . . . .	237
2.3	Deckungsbeitragsrechnung als Mittel zur Ergebnisorientierung . . . . .	238
<b>3</b>	<b>Controlling</b> . . . . .	240
3.1	Wesen des Controlling . . . . .	240
3.2	Strategisches und operatives Controlling . . . . .	241
3.3	Controllinginstrumente einer Geschäftsstelle (Agentur) . . . . .	242
3.3.1	Ergebnisrechnung . . . . .	242
3.3.2	Betriebsvergleich . . . . .	242
3.3.3	Statistische Kennzahlen . . . . .	242
	<b>Abkürzungsverzeichnis</b> . . . . .	246
	<b>Sachwortverzeichnis</b> . . . . .	247