

Jahresabschlußanalyse von Versicherungsunternehmen

Gewinn, Wachstum und Sicherheit von Erstversicherungsunternehmen nach HGB

Bearbeitet von
Klaus Heimes

1. Auflage 2003. Taschenbuch. XXVI, 456 S. Paperback

ISBN 978 3 89936 086 8

Format (B x L): 14,7 x 21 cm

Gewicht: 695 g

[Steuern > Bilanzrecht](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.



Klaus Heimes

Jahresabschlussanalyse von Versicherungsunternehmen

Gewinn, Wachstum und Sicherheit von Erstversicherungsunternehmen nach HGB

JOSEF EUL VERLAG GmbH
Fachbuchverlag für
Wirtschaft und Recht

Brandsberg 6
D-53797 Lohmar

Tel.: 0 22 05 / 90 10 6-6
Fax: 0 22 05 / 90 10 6-88

www.eul-verlag.de
info@eul-verlag.de

Reihe: „**Transparenz im Versicherungsmarkt**“ Band 3

Herausgegeben von **ASSEKURATA** – Assekuranz Rating-Agentur

Lohmar – Köln 2003, 482 Seiten

ISBN 3-89936-086-9

€ 59,- (D) ♦ € 60,70 (A) ♦ sFr 96,-

Die immer noch spürbaren Auswirkungen des 11. September 2001, der Verfall der Aktienmärkte, die steigende Schadenlast durch Elementarschäden und ein zunehmend harter Preiswettbewerb in ausgewählten Sparten führen zu einem hohen und weiter ansteigenden Informationsbedürfnis über die Unternehmenslage einzelner Versicherungsgesellschaften.

Infolge der vorgenannten Ereignisse ist die Gewinnsituation vieler Versicherer, insbesondere aufgrund des hohen Abschreibungsbedarfes auf Kapitalanlagen, massiv unter Druck geraten. Beitragssteigerungen und Kürzungen von Gewinnbeteiligungen der Kunden, vorwiegend in der Lebensversicherung, sind die spürbaren Folgen. Die rückläufigen Ergebnisse haben mittelbar auch Einfluß auf die Sicherheitslage der Versicherer, weil das Risikokapital und damit die Risikotragfähigkeit merklich gesunken sind. Gewinn, Wachstum und Sicherheit von Versicherungsunternehmen stehen somit gleichzeitig im Informationsinteresse.

Mit dem Jahresabschluß der Versicherungsunternehmen steht ein aussagekräftiges und öffentlich zugängliches Instrument als Quelle von Informationen über Versicherungsunternehmen und deren Geschäfte zur Verfügung. Inhalt dieser Arbeit sind die Erkenntnisziele sowie die Möglichkeiten und die Grenzen der Ableitung von Informationen aus den Jahresabschlüssen der Versicherungsunternehmen nach HGB für vergleichende Unternehmensanalysen. Dabei werden die Methoden und Kennzahlen der Gewinn-, Wachstums- und Sicherheitsanalyse herausgearbeitet und kritisch gewürdigt. Ein besonderer Schwerpunkt liegt auf der Verdichtung der drei Analyse Themen zu einer gemeinsamen Gewinn-Wachstums-Sicherheits-Position.

Klaus Heimes wurde am 27.03.1969 in Nettetal/Lobberich geboren. Nach dem Abitur Ausbildung zum Bankkaufmann bei der Kreissparkasse Köln. 1991 bis 1995 Studium der Betriebswirtschaftslehre an der Universität zu Köln mit den Schwerpunkten Versicherungsbetriebslehre, Wirtschaftsinformatik und Bankbetriebslehre. 1995 Abschluß als Diplom-Kaufmann. 1996 bis 2001 wissenschaftlicher Mitarbeiter am dortigen Seminar für Versicherungslehre der Universität zu Köln. 2000 bis 2001 Geschäftsführender Gesellschafter der KIVI Kölner Institut für Versicherungsinformation GmbH. 2002 Promotion zum Dr. rer. pol. bei Prof. Dr. Dieter Farny, Universität zu Köln. Seit 1. Mai 2002 Unternehmensberater bei der ConVista Consulting GmbH in Köln.

Inhaltsübersicht

- 1 Analyse von Gewinn, Wachstum und Sicherheit auf Basis von Jahresabschlussinformationen**
 - 1.1 Problemstellung
 - 1.2 Jahresabschlußanalyse als Verfahren der Informationsgewinnung
 - 1.3 Phasen der Jahresabschlußanalyse – Aufbau der Arbeit
- 2 Erkenntnisziele der Jahresabschlussanalyse von Versicherungsunternehmen**
 - 2.1 Grundlage für die Abgrenzung der Erkenntnisziele
 - 2.2 Analyseadressaten
 - 2.3 Shareholder vs. Policyholder Value
 - 2.4 Erkenntniszielhierarchien
 - 2.5 Zwischenfazit
- 3 Der Jahresabschluß als Informationsbasis für die externe Analyse von Versicherungsunternehmen**
 - 3.1 Externe Informationsquellen über Versicherungsunternehmen
 - 3.2 Bestandteile des Jahresabschlusses
 - 3.3 Grundlagen der Darstellung des Versicherungs- und Kapitalanlagegeschäfts
 - 3.4 Kritik am Jahresabschluß als Datenbasis
 - 3.5 Exkurs: Informationsbasis für die Analyse von Versicherungskonzernen bzw. -gruppen
- 4 Grundlagen der Kennzahlenanalyse von Versicherungsunternehmen**
 - 4.1 Aufbau der Kennzahlenanalyse von Versicherungsunternehmen
 - 4.2 Selektions- und Klassifikationskriterien für Erstversicherungsunternehmen
 - 4.3 Analysearten
 - 4.4 Ergänzende Daten zur externen Analyse von Versicherungsunternehmen
 - 4.5 Verfahren zur Unterstützung der Jahresabschlußanalyse
- 5 Gewinnanalyse**
 - 5.1 Gewinndefinitionen
 - 5.2 Grundlagen der Erfolgsspaltung und Erfolgsstrukturanalyse
 - 5.3 Ergebnisentstehungs- und Ergebnisstrukturanalyse
 - 5.4 Ergebnisverwendung
 - 5.5 Ergebnis aus Rückversicherung
 - 5.6 Ergebnis der Segmente bzw. der Versicherungszweige
 - 5.7 Cash-flow von Versicherungsunternehmen
 - 5.8 Gewinnermittlung auf der Basis von Unternehmenswerten
- 6 Wachstumsanalyse**
 - 6.1 Wachstumsformen
 - 6.2 Kennzahlen zum Wachstum
 - 6.3 Exkurs: Beispiel für eine Korrelations- und Regressionsanalyse zu den Betriebskosten in Abhängigkeit vom Marktanteil
- 7 Sicherheitsanalyse**
 - 7.1 Sicherheit im Sinne der Jahresabschlußanalyse
 - 7.2 Kennzahlen zur Sicherheit
 - 7.3 Bekannte Modelle zur Messung der Sicherheit von Versicherungsunternehmen
 - 7.4 Sicherheitsmittel und -potentiale
 - 7.5 Risiken bzw. Verlustpotentiale von Versicherungsunternehmen
 - 7.6 Erweitertes Modell zur Sicherheitsmessung
- 8 GWS-Analyse – Ein Modell zur Darstellung von Gewinn, Wachstum und Sicherheit**
 - 8.1 Ziel der Gewinn-Wachstum-Sicherheits-Analyse (GWS-Analyse)
 - 8.2 Indexberechnung
 - 8.3 Grafische Darstellung



Bestellungen bitte an:

JOSEF EUL VERLAG GmbH, Brandsberg 6, 53797 Lohmar, Fax: 0 22 05 / 90 10 6-88

Hiermit bestelle ich _____ Exemplar(e) des Titels „**Jahresabschlussanalyse von Versicherungsunternehmen**“ von **Klaus Heimes**, ISBN 3-89936-086-9 zum Preis von € 59,- (D). Die Lieferung erfolgt innerhalb Deutschlands versandkostenfrei gegen Rechnung.

Name: _____

Firma: _____

Straße: _____

PLZ/Ort: _____

Telefon: _____

Datum

Unterschrift