

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	V
Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Abbildungsverzeichnis	XV
1 Einleitung	1
2 Betriebswirtschaftliche Charakteristika des Dienstleistungsunternehmens Versicherung	7
2.1 Elemente des Versicherungsgeschäfts	7
2.2 Definition des Produktbegriffs	12
2.3 Definition des Kostenträgers (für die interne Rechnung)	17
2.4 Produktionsfaktorsystem und Produktionsfunktion des Dienstleistungsunternehmens Versicherung	20
2.4.1 Ansätze in der Literatur	20
2.4.1.1 Wirtschaftszweigabhängige Produktionsfaktorsysteme	20
2.4.1.2 Wirtschaftszweigunabhängige Produktionsfaktorsysteme	22
2.4.1.3 Produktionsfaktorsysteme für Versicherungen	25
2.4.2 Information als Produktionsfaktor	31
2.4.3 Risiko als Produktionsfaktor	33
2.4.4 Produktionsfunktion für Versicherungen	38
2.4.5 Integration aller Produktionsfaktoren eines Versicherungsunternehmens: Die Wertschöpfungskette	42
3 Strategisches Controlling im Versicherungsunternehmen	62
3.1 Aufbau und Zielsetzung	62
3.2 Phasen des strategischen Controlling	64
3.3 Instrumente und Methoden des strategischen Controlling	71
3.3.1 Erfahrungskurvenanalyse	71
3.3.2 Produktlebenszyklus-Modell	74
3.3.3 Marktanalyse	78
3.3.4 Branchenanalyse	80
3.3.5 Konkurrentenanalyse	81
3.3.6 Szenario-Technik	82
3.3.7 Stärken-Schwächen-Analyse	87
3.3.8 Portfolio-Methodik	89
3.3.9 Früherkennung	95
3.4 Bewertung der traditionellen Instrumente im Hinblick auf die strategischen Fragestellungen	104

4	Kostenträgerrechnung als Instrument des strategischen Controlling	105
4.1	Ziele und Aufgaben der Kostenträgerrechnung	105
4.2	Teilgebiete der Kostenträgerrechnung	107
4.3	Voraussetzung für den Einsatz der Kostenträgerrechnung	108
4.3.1	Kostenerfassung (Informationsquellen)	108
4.3.2	Kostenträgerhierarchie(n)	113
4.3.3	Kostenverrechnung	114
4.4	Traditionelle Tarifierung und Prämienpolitik	118
4.5	Kalkulationsverfahren und ihre Eignung für die produkt- und kundenorientierte Kostenträgerrechnung	123
4.5.1	Überblick und Systematisierung	123
4.5.2	Divisionskalkulation	124
4.5.3	Äquivalenzzahlenkalkulation	125
4.5.4	Zuschlagskalkulation	126
4.5.5	Verrechnungssatzkalkulation	128
4.5.6	Prozeßkostenkalkulation	128
4.5.7	Kuppelkalkulation	129
4.6	Probleme bei der Zurechnung von Kosten und Erlösen zu Leistungen	130
4.7	Kalkulationsverfahren und Schlüsselsysteme der produkt- und kundenorientierten Kostenträgerrechnung	131
4.8	Auswertungsrechnungen und Nutzen der produkt- und kundenorientierten Kostenträgerrechnung für das strategische Controlling	139
4.8.1	Überblick über Auswertungsrechnungen	139
4.8.2	Zielgruppen-/Kundenorientierung	142
4.8.3	Annahme- und Risikopolitik	145
4.8.4	Prämienpolitik	147
4.8.5	Produkt- und Sortimentspolitik	149
4.8.6	Provisionspolitik	154
4.8.7	Optimierung des Leistungserstellungsprozesses	156
5	DV-Konzept zur Realisierung der Kostenträgerrechnung	158
5.1	Stand der in Versicherungsunternehmen eingesetzten Informationsverarbeitungssysteme	158
5.2	Anforderungen an ein controllingorientiertes Informationssystem zur Entscheidungsunterstützung	159
5.2.1	Überblick	159
5.2.2	Grundrechnung als Basis für die Deckungsbeitrags- und die Kostenträgerrechnung	161
5.2.3	Grundlagen der Führungsinformationssysteme	169

5.2.4 Gestaltungs- und Auswertungsmöglichkeiten im Führungsinformationssystem	172
5.2.4.1 Überblick	172
5.2.4.2 Standardauswertungen in der Produkthierarchie	173
5.2.4.3 Standardauswertungen in der Regionenhierarchie	176
5.2.4.4 Standardauswertungen in der Vertriebswege-Hierarchie	177
5.2.4.5 Standardauswertungen in Abhängigkeit von der zeitlichen Dimension	178
5.2.4.6 Standardauswertungen in der Kundenhierarchie	179
5.2.4.7 Sonderauswertungen nach individuellen Fragestellungen	180
5.3 Entwicklungstendenzen der in Versicherungsunternehmen eingesetzten Informationssysteme	181
6 Ausblick	183
Symbolverzeichnis	185
Literaturverzeichnis	187