

Beispiel der Kontenklassen und Kontengruppen eines Kontenplans eines Versicherungsunternehmens

Klasse 0: Kapitalanlagen und sonstiges Anlagevermögen

- 00 Zeitlich gebundene Guthaben bei Kreditinstituten

- 01 Wertpapiere

- 02/03 Ausleihungen (Darlehensforderungen)

- 04 Vorauszahlungen auf Polizzen

- 05 Grundstücke und Bauten

- 06 Beteiligungen

- 07 Forderungen aus Krediten gemäß § 80 AktG

- 08 Bewegliches Sachanlagevermögen und immaterielle Vermögensgegenstände

- 09 Wertberichtigungen zu den Kapitalanlagen, zum beweglichen Sachanlagevermögen und zu den immateriellen Vermögensgegenständen

Klasse 1: Sonstige Vermögensgegenstände und aktive Rechnungsabgrenzung

- 10 Kassenbestand
- 11 Guthaben bei Kreditinstituten ohne zeitliche Bindung
- 12 Forderungen an Versicherungsnehmer und Vertreter (Abschlusskonten)
- 13 Forderungen an Versicherungsunternehmen (Abschlusskonten)
- 14/15 Sonstige Forderungen (einschließlich rückständige Zinsen und Mieten)
- 16 Andere Vermögensgegenstände
- 17 Anteilige Zinsen und Mieten
- 18 Rechnungsabgrenzungsposten
- 19 Wertberichtigungen zu den sonstigen Vermögensgegenständen

Klasse 2: Verrechnungskonten

- 20 Konten für die Prämienverrechnung mit den Versicherungsnehmern
- 21 Konten für die Provisionsverrechnung mit den Vertretern
- 22 Konten für Verrechnungen mit Mitversicherern
- 23 Konten für Verrechnungen mit Rückversicherern
- 24 Konten für sonstige Verrechnungen mit Versicherungsunternehmen
- 25 Konten für die Verrechnung der Bezüge der Mitarbeiter
- 26 Umsatzsteuer-Verrechnungskonten
- 27 Verrechnungskonten für Betriebskosten der Liegenschaften
- 28 frei
- 29 Sonstige Verrechnungskonten

**Klasse 3: Rückstellungen, Verbindlichkeiten und
passive Rechnungsabgrenzung**

- 30 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen
- 31 Verbindlichkeiten gegen Versicherungsnehmer und Vertreter (Abschlusskonten)
- 32 Verbindlichkeiten gegen Versicherungsunternehmen (Abschlusskonten)
- 33 Versicherungstechnische Rückstellungen
- 34 Steuer-, Abgaben- und Beitragsverbindlichkeiten
- 35 Andere sonstige Verbindlichkeiten
- 36 frei
- 37 frei
- 38 Rechnungsabgrenzungsposten
- 39 frei

Klasse 4: Versicherungstechnische Erträge

40	Abgegrenzte Prämien brutto
41	Abgegrenzte Rückversicherungsprämien
42	Technische Kapitalerträge
43	frei
44	frei
45	frei
46	Verminderung sonstiger versicherungstechnischer Rückstellungen
47	frei
48	Auflösung der Schwankungsrückstellung
49	Sonstige versicherungstechnische Erträge

Klasse 5: Versicherungstechnische Aufwendungen

- 50 Aufwendungen für Versicherungsfälle brutto
- 51 Abgegrenzte Schadenregulierungsaufwendungen und Schadenverhütungsaufwendungen
- 52 Anteil der Rückversicherer an den Aufwendungen für Versicherungsfälle
- 53 Aufwendungen für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung brutto
- 54 Anteil der Rückversicherer an den Aufwendungen für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung
- 55 Aufwendungen für erfolgsabhängige Prämienrückerstattung
- 56 Erhöhung sonstiger versicherungstechnischer Rückstellungen
- 57 Provisionen, Vergütungen der Rückversicherer und Abschlusskonten für die Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb
- 58 Zuweisung an die Schwankungsrückstellung
- 59 Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen

Klasse 6: Betriebsaufwendungen (Kosten)

- (60 Provisionsaufwendungen)¹
- 61 Gehälter und sonstige Vergütungen an Mitarbeiter
- 62 Soziale Leistungen und gehaltsabhängige Abgaben
- 63 Pensions- und Abfertigungsaufwand
- 64 Reise- und Fahrtaufwand
- 65 Sachaufwand für die Datenverarbeitung, Raumaufwand, Büroaufwand und Nachrichtenaufwand
- 66 Werbeaufwand, Akquisitionsaufwand und Schulungsaufwand
- 67 Sonstige Sachaufwendungen
- 68 Abschreibungen mit dem Charakter von Betriebsaufwendungen, sonstige Steuern und Abgaben, Funktionsgebühren und Sitzungsgelder
- 69 Verrechnung der Betriebsaufwendungen auf Abschlusskonten

¹ diese Aufwendungen können auch direkt in der Klasse 5 erfasst werden

Klasse 7: Nichtversicherungstechnische Erträge

- | | |
|----|--|
| 70 | Zinsen- und Dividendenerträge aus Kapitalanlagen (mit Ausnahme der Beteiligungen) und andere Zinserträge |
| 71 | Erträge und Aufwendungen für Grundstücke und Gebäude |
| 72 | Erträge und Aufwendungen für Beteiligungen |
| 73 | Erträge aus Zuschreibungen |
| 74 | Gewinne aus der Veräußerung von Kapitalanlagen |
| 75 | Verrechnung der technischen Kapitalerträge |
| 76 | Sonstige nichtversicherungstechnische Erträge |
| 77 | Außerordentliche Erträge |
| 78 | Erträge aus der Auflösung von Rücklagen und Bewertungsreserven |
| 79 | frei |

Klasse 8: Nichtversicherungstechnische Aufwendungen

80	Zinsaufwendungen und andere Aufwendungen für Kapitalanlagen
81	Abschreibungen vom Grundbesitz und von Finanz-Kapitalanlagen
82	Verluste aus der Veräußerung von Kapitalanlagen
83	Abschlusskonto für Aufwendungen für die Vermögensverwaltung
84	Sonstige nichtversicherungstechnische Aufwendungen
85	Außerordentliche Aufwendungen
86	Steuern vom Einkommen
87	Zuweisungen an Rücklagen und Bewertungsreserven
88	frei
89	frei

**Klasse 9: Eigenkapital, Verrechnungskonten,
Abschlusskonten, Evidenzkonten**

- 90 Grundkapital
- 91 Versteuerte Rücklagen
- 92 Unversteuerte Rücklagen und Bewertungsreserven
- 93 Verrechnungskonten mit anderen Bilanzabteilungen
- 94 Verrechnungskonten mit Filialdirektionen und Geschäftsstellen
- 95 Bilanzkonten (Eröffnungs- und Schlussbilanzkonto)
- 96 Gewinn- und Verlustkonto
- 97 Aktive Evidenzkonten
- 98 Passive Evidenzkonten
- 99 frei

Buchführungsbeispiel

zur Vorlesung

Buchhaltung im Versicherungswesen

A. Prämienvorschreibung für den Monat Februar 2000 (PV 2)

		Netto- prämien	Versiche- rungs- steuer	Brutto- Prämien		Mitver- sicherungs- prämien netto	Provi- sionen
		S	S	S	%	S	S
1. Folgeprämienliste							
Pol Nr 1.057.320	1/1	3.200,00	352,00	3.552,00	40	1.280,00	320,00
Pol Nr 1.057.325	1/1	800,00	88,00	888,00	0	0,00	80,00
Pol Nr 1.057.331	½	600,00	66,00	666,00	0	0,00	60,00
Pol Nr 1.057.340	¼	1.000,00	110,00	1.110,00	20	200,00	70,00
.	
.	
Summe der Vorschreibungen		210.500,00	23.155,00	233.655,0	x	16.800,00	17.800,00
Summe der Mitversichereranteile		-16.800,00	-1.848,00	-18.648,00			
Summe für eigene Rechnung		193.700,00	21.307,00	215.007,00			

Kontierung:	Soll	S	233.655,00	200/	-	
	Haben	S	193.700,00	-/	400	(S 210.500,00 abz S 16.800,00)
		S	21.307,00	-/	343	(11,0 % von S 193.700,00)
		S	18.648,00	-/	229	(111,0 % von S 16.800,00)

2. Erstprämienliste							
Pol Nr 1.138.200 (Ers 1.085.360)		2.000,00	220,00	2.220,00	30	600,00	500,00
Pol Nr 1.138.201 (Ers 1.102.412)		900,00	99,00	999,00	0	0,00	180,00
Pol Nr 1.138.202 (neu)		1.400,00	154,00	1.554,00	0	0,00	0,00
.	
.	
Summe der Vorschreibungen		24.300,00	2.673,00	26.973,00	x	2.800,00	7.200,00
Summe der Mitversichereranteile		-2.800,00	-308,00	-3.108,00			
Summe für eigene Rechnung		21.500,00	2.365,00	23.865,00			

Kontierung:	Soll	S	26.973,00	200/	-	
	Haben	S	21.500,00	-/	400	(S 24.300,00 abz S 2.800,00)
		S	2.365,00	-/	343	(11,0 % von S 21.500,00)
		S	3.108,00	-/	229	(111,0 % von S 2.800,00)

3. Stornoprämienliste							
Pol Nr 1.059.327 (Totalstorno)		1.000,00	110,00	1.110,00	0	0,00	100,00
.	
.	
Pol Nr 1.085.360 (Ers 1.138.200)		1.500,00	165,00	1.665,00	30	450,00	180,00
.	
.	
Pol Nr 1.102.412 (Ers 1.138.201)		1.200,00	132,00	1.332,00	0	0,00	96,00
Summe der Vorschreibungen		10.300,00	1.133,00	11.433,00	x	1.900,00	1.240,00
Summe der Mitversichereranteile		-1.900,00	-209,00	-2.109,00			
Summe für eigene Rechnung		8.400,00	924,00	9.324,00			

Kontierung:	Soll	S	8.400,00	400/	-	(S 10.300,00 abz S 1.900,00)
		S	924,00	343/	-	(11,0 % von S 8.400,00)
		S	2.109,00	229/	-	(111,0 % von S 1.900,00)
	Haben	S	11.433,00	-/	200	

B. Mitversicherungsabrechnung (Abgaben) für den Monat Februar 2000 (MA 2)

	Netto- prämien	Versiche- rungs- steuer	Brutto- prämien	Provi- sionen
	S	S	S	S
1. Abrechnung mit dem Versicherungsunternehmen B				
Folge 1.057.320	1.280,00	141,00	1.421,00	192,00
Erst 1.138.200	600,00	66,00	666,00	72,00
Storno 1.085.360	450,00 CR	50,00 CR	500,00 CR	54,00 CR
	<u>1.430,00</u>	<u>157,00</u>	<u>1.587,00</u>	<u>210,00</u>
2. Zusammenfassung (Rekapitulation) ⁺				
Folgeprämien	16.800,00	1.848,00	18.648,00	1.920,00
Erstprämien	2.800,00	308,00	3.108,00	326,00
Stornoprämien	1.900,00 CR	209,00 CR	2.109,00 CR	212,00 CR
	<u>17.700,00</u>	<u>1.947,00</u>	<u>19.647,00</u>	<u>2.034,00</u>

Kontierung:	Soll	S	19.647,00	229/	-
		S	2.034,00	220/	-
	Haben	S	19.647,00	-/	220
		S	2.034,00	-/	575

⁺) Zusammenfassung der Abrechnungen mit allen Mitversicherern

C. Provisionsabrechnung für den Monat Februar 2000 (PA 2)

1. Abrechnung mit dem hauptberuflichen Vertreter C

		Folge	Abschluss	Insgesamt
		S	s	S
		<hr/>		<hr/>
Pol 1.057.320 (Folge)	100 %	320,00	0,00	320,00
Pol 1.057.325 (Folge)	50 %	40,00	0,00	40,00
Pol 1.138.200 (Erst-Ersatz)	80 %	0,00	400,00	400,00
Pol 1.085.360 (Storno-Ersatz)	80 %	120,00	24,00	144,00
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		240,00	376,00	616,00
		<hr/>	<hr/>	<hr/>

2. Abrechnung mit dem nebenberuflichen Vertreter D

		Folge	Abschluss	Insgesamt
		S	s	S
		<hr/>		<hr/>
Pol 1.057.325 (Folge)	50 %	40,00	0,00	40,00
Pol 1.057.331 (Folge)	100 %	60,00	0,00	60,00
Pol 1.138.200 (Erst-Ersatz)	20 %	0,00	100,00	100,00
Pol 1.085.360 (Storno-Ersatz)	20 %	30,00	6,00	36,00
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		70,00	94,00	164,00
		<hr/>	<hr/>	<hr/>

3. Zusammenfassung (Rekapitulation)⁺⁾

	Folge	Abschluss	Insgesamt
	S	s	S
	<hr/>		<hr/>
Provisionen für Folgeprämien	17.800,00	0,00	17.800,00
Provisionen für Erstprämien	0,00	7.200,00	7.200,00
Provisionen für Stornoprämien	960,00	280,00	1.240,00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	16.840,00	6.920,00	23.760,00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Kontierung: Soll S 23.760,00 570/ -
Haben S 23.760,00 -/ 210

⁺⁾ Zusammenfassung der Abrechnungen mit allen Vertretern

D. Kassabuch vom 28. März 2000 (K 58)

	Einnahmen S	Ausgaben S	Konto
Erlag Prämie Pol 1.057.320	3.552,00		200
Zahlung Schaden 3.623/10/98		2.160,00	500
Zahlung Provision an nebenberuflichen Mitarbeiter D		4.126,00	210
Eingang Regress zu Schaden 4.357/10/99	535,00		500
Zahlung Schaden 7.612/5/98		3.216,00	500
Zahlung Schaden 326/6/99 (Kosten)		324,00	500
Zahlung Schaden 23/10/98		1.612,00	500
Erlag Prämie Pol 1.057.340 (Teilzahlung)	900,00		200
Rückzahlung Gehaltsdarlehen E	1.000,00		140
Abhebung von der A-Bank	10.000,00		970
Einkauf von Bürobedarf		680,00	662
Fahrscheine (für Stadtfahrten)		240,00	641
Porto		45,00	650
Tagesumsatz	15.987,00	12.403,00	100/100
Saldovortrag (Anfangsbestand)	9.436,00		
Endbestand	0,00	13.020,00	
	25.423,00	25.423,00	

E. Kontoauszug der A-Bank vom 29. März 2000 (A 57)

		Lastschrift S	Gutschrift S
Überweisungen lt Liste	(Gehälter)	82.376,00	
Überweisungen lt Liste	(Verschiedene Belege)	142.806,00	
Überweisung	(Darlehen an Firma L) ¹	196.000,00	
Überweisungen lt Magnetband	(Prämienzahlungen)		36.369,00
Wertpapierabrechnung	(Wertpapierkauf)	20.211,00	
Scheck	(Abhebung durch Kassa)	10.000,00	
Überweisung	(Prämienzahlung Pol 1.059.500)		1.438,00
Überweisung	(Darlehensannuität Firma M) ²		22.600,00
Überweisung	(Gebäudemieten April) ³		19.415,00
Wertpapier-Zinsenabrechnung	(Wertpapierzinsen) ⁴		1.700,00
Bankspesen		20,00	
Tagesumsatz		451.413,00	81.522,00
	Saldovortrag:		429.637,00 H
	Neuer Saldo:		59.746,00 H

1 Nom S 200.000,00, Zuzahlungskurs 98 %

2 Rückzahlung = S 20.000,00 (Zuzahlungskurs 97 %), Zinsen = S 2.600,00

3 Hauptmietzins = S 12.650,00, Betriebskosten-aconto = S 5.000,00, Umsatzsteuer = S 1.765,00 (10 % von S 17.650,00)

4 8 1/2 % Zinsen für Nom S 20.000,00 Bundesanleihe 1994

Verzeichnis der Überweisungsaufträge

		<u>S</u>
Vers Nehmer F	Schaden 1.296/10/99	8.331,00
Vers Nehmer G	Schaden 389/6/98	6.211,00
Vers Nehmer H	Prämienguthaben Pol 1.138.201	333,00
Firma J	Re über Datenverarbeitungsanlage	116.400,00
Vers Unternehmen B	Saldoausgleich Mitversicherungsabrechnung	3.486,00
Österr Post	Telefongebühren für März 2000	6.829,00
Mitarbeiter K	Reiserechnung für Reise vom 20.3.2000	1.216,00
		<u>142.806,00</u>

Abrechnung über einen Wertpapierkauf

		<u>S</u>
Nom S 20.000 6 1/2 % Energieanleihe 1996 á S 98,00		19.600,00
Zinsen ab dem letzten Fälligkeitstag		325,00
Börsenumsatzsteuer und Spesen		286,00
		<u>20.211,00</u>

Bezahlung der Datenverarbeitungsanlage Z

		<u>S</u>
Nettopreis		100.000,00
Umsatzsteuer		20.000,00
Rechnungsbetrag		<u>120.000,00</u>
ab: 3 % Skonto		3.600,00
Zahlungsbetrag		116.400,00

Die Datenverarbeitungsanlage Z wird zu je 50 % zur Ausführung steuerpflichtiger und unecht steuerbefreiter Umsätze verwendet.

Kontierungsblatt für den Kontoauszug der A-Bank vom 29. März 2000

	Soll S	Haben S	Konto
Nettobezug für April 2000	82.376,00		250
Schaden 1296/10/99	8.331,00		500
Schaden 389/ 6/98	6.211,00		500
Rückzahlung Prämien Guthaben 1,138.201	333,00		200
Kauf Datenverarbeitungsanlage Z	106.700,00		080
Vorsteuer für Datenverarbeitungsanlage	9.700,00		261
Saldoausgleich mit Versicherungsunternehmen B	3.486,00		220
Telefongebühren März 2000	6.829,00		651
Reise K 20.3.2000	1.216,00		640
Zuzählung Nom S 200.000 an Firma L	200.000,00		030
Disagio Darlehen Firma L		4.000,00	039
Prämienzahlungen Sammelbeleg		36.369,00	200
Kauf Nom S 20.000 Energieanleihe 1996	19.886,00		010
Stückzinsen Energieanleihe 1996 (Nom S 20.000)	325,00		700
Scheckeinlösung	10.000,00		970
Prämienzahlung Einzelbeleg 1,059.500		1.438,00	200
Rückzahlung Darlehen M (Nom S 20.000)		20.000,00	031
Zinsen Darlehen M		2.600,00	701
Miete April für Liegenschaft X		12.650,00	710
(Betriebskosten)-Aconto April für Liegenschaft X		5.000,00	270
(Umsatzsteuer für) Miete der Liegenschaft X		1.765,00	260
Zinsen Bundesanleihe 1994 (Nom S 20.000)		1.700,00	700
Bankspesen	20,00		652
	455.413,00	85.522,00	x
Umsatz A-Bank	81.522,00	451.413,00	111/111
	536.935,00	536.935,00	

F. Gehaltsabrechnung und Buchungsbeleg für Gehaltsabgaben (BA 12)

	S	Konto
1. Gehaltsabrechnung für April 2000		
Normalgehälter April	88.250,00	610 S
Überstundenvergütungen März	1.851,00	611 S
Provisionen (hauptberufliche Mitarbeiter)	37.296,00	210 S
Bruttobezüge insgesamt	<u>127.397,00</u>	
ab: Lohnsteuer	-28.637,00	340 H
Arbeitnehmer – Sozialversicherungsbeiträge	-14.324,00	341 H
Arbeitnehmer – Beiträge für Krankenzusatzversicherungen ¹⁾	-860,00	329 H
Gehaltsvorschüsse	<u>-1.200,00</u>	141 H
Nettobezüge (Auszahlung)	<u><u>82.376,00</u></u>	250 H

	Betrag S	Soll	Haben
2. Buchungsbeleg für Gehaltsabgaben für April 2000			
Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds	5.733,00	621	340
Arbeitgeber – Sozialversicherungsbeiträge	15.624,00	620	341
Kommunalsteuer	3.822,00	622	342
Dienstgeber-Kammerbeitrag	510,00	623	340
Arbeitgeber – Beiträge für Krankenzusatzversicherungen ¹⁾	<u>1.720,00</u>	624	329

1) Versicherungsunternehmen N
1) Versicherungsunternehmen N

G. Verzeichnis der von Buchungen berührten Konten

010	Wertpapiere (Sammelkonto)
030	Darlehensforderung an Firma L
031	Darlehensforderung an Firma M
039	Abgegrenztes (noch nicht verdientes) Zuzahlungsdisagio
080	Datenverarbeitungsanlagen
100	Hauptkasse
111	Guthaben bei der A-Bank
140	Gehaltsdarlehen (Sammelkonto)
141	Gehaltsvorschüsse (Sammelkonto)
200	Inkassokonto (Sammelkonto)
210	Vertreterkonto (Sammelkonto)
220	Mitversicherungsunternehmen (Sammelkonto)
229	Verrechnungskonto für abzugebende Mitversicherungsprämien
250	Bezugs-Verrechnungskonto
260	Geschuldete Umsatzsteuer
261	Verrechenbare Vorsteuer
270	Liegenschaftsbetriebskosten-Verrechnung
329	Versicherungsunternehmen N (Krankenversicherungsbeiträge)
340	Gehaltsabgaben-Verbindlichkeit (Finanzamt für Körperschaften)
341	Sozialabgaben-Verbindlichkeit (Wiener Gebietskrankenkasse)
342	Kommunalsteuer-Verbindlichkeit (Stadt Wien)
343	Versicherungssteuer-Verbindlichkeit (Finanzamt für Gebühren und Verkehrssteuern)

400	Verrechnete Prämien (Sammelkonto)
500	Zahlungen für Versicherungsfälle (Sammelkonto)
570	Provisionsaufwand für Verträge in eigener Führung
575	Provisionserträge für Mitversicherungsabgaben
610	Normalgehälter
611	Überstundenvergütungen
620	Sozialversicherungsbeiträge
621	Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds
622	Kommunalsteuer
623	Dienstgeber-Kammerbeitrag
624	Beiträge für Krankenzusatzversicherungen
640	Reisekosten
641	Stadtfahrten
650	Porti
651	Telefongebühren
652	Bankspesen
662	Bürobedarf
700	Wertpapierzinsenerträge
701	Zinsenerträge für Darlehensforderungen
710	Liegenschaftserträge
970	Zwischenkonto Kassa – Bank

H. Auszüge der Konten

010 Wertpapiere (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Kauf Nom S 20.0000 EA 1996	19.886,00		463.215,00 S 483.101,00 S

030 Darlehensforderung an Firma L (Zuzählungskurs 98 %)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Zuzählung Nom S 200.000 an Firma L	200.000,00		200.000,00 S

031 Darlehensforderung an Firma M (Zuzählungskurs 97 %)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Rückzahlung Darlehen M (Nom S 20.000)		20.000,00	100.000,00 S 80.000,00 S

039 Abgegrenztes (noch nicht verdientes) Zuzählungsdisagio					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Disagio Darlehen Firma L		4.000,00	136.000,00 H 140.000,00 H

080 Datenverarbeitungsanlagen					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Kauf Datenverarbeitungsanlage Z	106.700,00		48.237,00 S 154.937,00 S

100 Hauptkasse					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Umsatz 28.3.	15.987,00	12.403,00	9.436,00 S 13.020,00 S

111 Guthaben bei der A-Bank					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3	A 57	Umsatz 29.3.	81.522,00	451.413,00	429.637,00 S 59.746,00 S

140 Gehaltsdarlehen (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Rückzahlung Gehaltsdarlehen E		1.000,00	14.800,00 S 13.800,00 S

141 Gehaltsvorschüsse (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Einbehalt Gehälter April		1.200,00	1.200,00 S 0,00 S

200 Inkassokonto (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PV 2	Folgeprämien Februar Erstprämien Februar Stornoprämien Februar	233.655,00 26.973,00	11.433,00	326.437,00 S 575.632,00 S
		• • • •	• • • •	• • • •	• • • •
28.3.	K 58	Pol 1.057.320 Pol 1.057.340		3.552,00 900,00	417.629,00 S 413.177,00 S
29.3.	A 57	Zahlungen lt Sammelbeleg Pol 1.059.500 Pol 1.138.201	333,00	36.369,00 1.438,00	375.703,00 S

210 Vertreterkonto (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PA 2	Folgeprovisionen Februar		16.840,00	96.387,00 H
10.3.		Abschlussprovisionen Februar		6.920,00	120.147,00 H
	
	
	
28.3.	K 58	Auszahlung Prov an D	4.126,00		102.128,00 H
31.3.	BA 12	Gehaltsabrechnung April	37.296,00		98.002,00 H
					60.706,00 H

220 Mitversicherungsunternehmen – (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	MA 2	Abrechnung Februar	2.034,00	19.647,00	32.357,00 H
		.	.	.	49.970,00 H
	
	
	
29.3.	A 57	Saldoausgleich B	3.486,00		17.639,00 H
					14.153,00 H

229 Verrechnungskonto für abzugebende Mitversicherungsprämien					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PV 2	Folgeprämien Februar		18.648,00	0,00 S
		Erstprämien Februar		3.108,00	
10.3.	MA 2	Stornoprämien Februar	2.109,00		19.647,00 H
		Auflösung des Verrechnungskontos	19.647,00		0,00 S

250 Bezugs-Verrechnungskonto					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Nettobezüge April	82.376,00		82.376,00 S
	
	
31.3.	BA 12	Normalgehälter April		88.250,00	82.376,00 S
		Überstundenvergütungen März		1.851,00	
		Provisionen (hauptber Mitarbeiter)		37.296,00	
		Lohnsteuer	28.637,00		
		Sozialversicherungsbeiträge	14.324,00		
		Beiträge für Krankenzusatz-			
		versicherungen	860,00		
		Gehaltsvorschüsse	1.200,00		
					0,00 S

260 Geschuldete Umsatzsteuer					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Miete Liegenschaft X		1.765,00	56.430,00 H 58.195,00 H

261 Vorsteuer-Verrechnung					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Kauf Datenverarbeitungsanlage Z	9.700,00		26.357,00 S 36.057,00 S

270 Liegenschaftsbetriebskosten-Verrechnung					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Aconto April für Liegenschaft X		5.000,00	9.136,00 S 14.136,00 S

329 Versicherungsunternehmen N – Krankenversicherungsbeiträge					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Arbeitnehmeranteile April Arbeitgeberanteil April		860,00 1.720,00	0,00 2.580,00 H

340 Gehaltsabgaben – Verbindlichkeit (Finanzamt für Körperschaften)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Lohnsteuer April Beiträge FBAF April Kammerbeitrag April		28.637,00 5.730,00 510,00	36.387,00 H 71.264,00 H

341 Sozialabgaben – Verbindlichkeit (Gebietskrankenkasse)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Arbeitnehmeranteile April Arbeitgeberanteile April		14.324,00 15.624,00	29.836,00 H 59.784,00 H

342 Kommunalsteuer – Verbindlichkeit (Stadt Wien)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April		3.822,00	0,00 3.822,00 H

343 Versicherungssteuer – Verbindlichkeit (Finanzamt für Gebühren und Verkehrsteuern)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PV 2	Folgeprämien Februar		21.307,00	17.652,00 H
		Erstprämien Februar		2.365,00	
		Stornoprämien Februar	924,00		40.400,00 H

400 Verrechnete Prämien (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PV 2	Folgeprämien Februar		193.700,00	756.580,00 H
		Erstprämien Februar		21.500,00	
		Stornoprämien Februar	8.400,00		963.380,00 H

500 Zahlungen für Versicherungsfälle (Sammelkonto)					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Schaden 3623/10/98	2.160,00		739.670,00 S
		Regresseneingang zu Schaden 4357/10/99		535,00	
		Schaden 7612/5/98	3.216,00		
		Schaden 326/6/99 (Kosten)	324,00		
29.3.	A 57	Schaden 23/10/98	1.612,00		746.447,00 S
		Schaden 1296/10/99	8.331,00		
		Schaden 389/6/98	6.211,00		760.989,00 S

570 Provisionsaufwand für Verträge in eigener Führung					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	PA 2	Folgeprovisionen Februar	16.840,00		76.940,00 S
		Abschlussprovisionen Februar	6.920,00		100.700,00 S

575 Provisionserträge für Mitversicherungsabgaben					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
10.3.	MA 2	Abgabeverrechnung für Februar		2.034,00	420,00 H 2.454,00 H

610 Normalgehälter					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Gehälter April	88.250,00		258.640,00 S 346.890,00 S

611 Überstundenvergütungen					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	Vergütungen März	1.851,00		13.614,00 S 15.465,00 S

620 Sozialversicherungsbeiträge					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April	15.624,00		44.836,00 S 60.460,00 S

621 Beiträge an den Familienbeihilfen – Ausgleichsfonds					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April	5.730,00		23.610,00 S 29.340,00 S

622 Kommunalsteuer					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April	3.822,00		10.410,00 S 14.232,00 S

624 Dienstgeber – Kammerbeiträge					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April	510,00		820,00 S 1.330,00 S

629 Beiträge für Krankenzusatzversicherungen					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
31.3.	BA 12	April	1.720,00		5.240,00 S 6.960,00 S

640 Reisekosten					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.12.	A 57	Reise K vom 20.3.2000	1.216,00		17.836,00 S 19.052,00 S

641 Stadtfahrten					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.11	K 58	Fahrscheine	240,00		1.986,00 S 2.226,00 S

650 Porti					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Porto	45,00		9.864,00 S 9.909,00 S

651 Telefongebühren					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Telefongebühren März 2000	6.829,00		14.623,00 S 21.452,00 S

652 Bankspesen					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Spesen Auszug 57	20,00		736,00 S 756,00 S

662 Bürobedarf					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Einkauf von Bürobedarf	680,00		21.640,00 S 22.320,00 S

700 Wertpapierzinsenerträge					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Stückzinsen Energieanleihe 1996 (Nom S 20.000)	325,00		9.360,00 H
		Zinsen Bundesanleihe 1994 (Nom S 20.000)			1.700,00

701 Zinsenerträge für Darlehensforderungen					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Zinsen Darlehen M		2.600,00	12.350,00 H 14.950,00 H

710 Liegenschaftserträge					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
29.3.	A 57	Miete April für Liegenschaft X		12.650,00	48.320,00 H 60.970,00 H

970 Zwischenkonto Kassa – Bank					
Datum	Beleg	Text	Soll	Haben	Saldo
28.3.	K 58	Barabhebung 28.3.			0,00
29.3.	A 57	Barabhebung 28.3.	10.000,00	10.000,00	10.000,00 H 0,00

Abschlussbeispiel

zur Vorlesung

Buchhaltung im Versicherungswesen

I. Hauptabschlussübersicht zum 31. Dezember 1999

	Saldenbilanz		Umbuchungen			Bilanz		Erfolgsrechnung		
	Soll	Haben	Nr	Soll	Haben	Aktiva	Passiva	Aufwendungen	Erträge	
	S	S		S	S	S	S	S	S	
000 Guthaben bei der B-Bank 1)	1.610.262,00	0,00		0,00	0,00	1.610.262,00	0,00	A II3 /	0,00	0,00
010 Wertpapiere (Sammelkonto)	9.326.260,00	0,00	/ 1	0,00	40.236,00	9.286.024,00	0,00	A III /	0,00	0,00
030 Darlehen an die Republik Österreich	4.321.000,00	0,00		0,00	0,00	4.321.000,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
031 Darlehen an das Land Kärnten	850.000,00	0,00		0,00	0,00	850.000,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
032 Darlehen an die Firma G	200.000,00	0,00		0,00	0,00	200.000,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
033 Darlehen an die Firma H	2.160.000,00	0,00		0,00	0,00	2.160.000,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
034 Darlehen an die Firma I	1.960.000,00	0,00		0,00	0,00	1.960.000,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
038 Autodarlehen an Vertreter (Sammelkonto)	187.400,00	0,00		0,00	0,00	187.400,00	0,00	A II2 /	0,00	0,00
050 Grundstücke und Bauten (Sammelkonto)	5.320.000,00	0,00	/ 2	0,00	106.500,00	5.213.500,00	0,00	A I /	0,00	0,00
080 Datenverarbeitungsanlagen	368.590,00	0,00	/ 4	0,00	86.420,00	282.170,00	0,00	D I /	0,00	0,00
081 Büroeinrichtung und Betriebsausstattung	267.580,00	0,00	/ 4	0,00	43.640,00	223.940,00	0,00	D I /	0,00	0,00
082 Kraftfahrzeuge	192.540,00	0,00	/ 4	0,00	60.470,00	132.070,00	0,00	D I /	0,00	0,00
100 Hauptkasse	10.327,00	0,00		0,00	0,00	10.327,00	0,00	D II /	0,00	0,00
101 Nebenkasse	267,00	0,00		0,00	0,00	267,00	0,00	D II /	0,00	0,00
110 Guthaben bei der Österreichischen Postsparkasse	91.327,00	0,00		0,00	0,00	91.327,00	0,00	D II /	0,00	0,00
111 Guthaben bei der A-Bank 2)	137.560,00	0,00		0,00	0,00	137.560,00	0,00	D II /	0,00	0,00
120 Prämienforderungen an Versicherungsnehmer- Abschlusskonto	0,00	0,00	5 /	2.160.587,00	0,00	2.160.587,00	0,00	B II /	0,00	0,00
121 Forderungen an Vertreter-Abschlusskonto	0,00	0,00	6 /	59.547,00	0,00	59.547,00	0,00	B II /	0,00	0,00
130 Forderungen an Versicherungsunternehmen (Mitversicherung) - Abschlusskonto	0,00	0,00	7 /	436.517,00	0,00	436.517,00	0,00	B I3 /	0,00	0,00
131 Forderungen an Versicherungsunternehmen (Rückversicherung) - Abschlusskonto	0,00	0,00	9 /	37.959,00	0,00	37.959,00	0,00	B II /	0,00	0,00
140 Gehaltsdarlehen (Sammelkonto)	105.630,00	0,00		0,00	0,00	105.630,00	0,00	B III /	0,00	0,00
141 Gehaltsvorschüsse (Sammelkonto)	32.620,00	0,00		0,00	0,00	32.620,00	0,00	B III /	0,00	0,00
142 Körperschaftsteuer-Vorauszahlungen	325.000,00	0,00		0,00	0,00	(325.000,00)	0,00	B III /	0,00	0,00
148 Rückständige Mieten	19.620,00	0,00	/ 3	0,00	5.300,00	14.320,00	0,00	B III /	0,00	0,00
149 Verschiedene Forderungen	89.463,00	0,00		0,00	0,00	89.463,00	0,00	B III /	0,00	0,00
171 Anteilige Zinsen	216.358,00	0,00	/ 19	200.000,00	0,00	416.358,00	0,00	C /	0,00	0,00
180 Aktive Rechnungsabgrenzung	326.960,00	0,00		0,00	0,00	326.960,00	0,00	E /	0,00	0,00
Übertrag:	28.118.764,00	0,00		2.894.610,00	342.566,00	30.670.808,00	0,00		0,00	0,00

1) Festgeldguthaben

2) täglich fälliges Guthaben

	Saldenbilanz		Umbuchungen			Bilanz		Erfolgsrechnung	
	Soll	Haben	Nr	Soll	Haben	Aktiva	Passiva	Aufwendungen	Erträge
	S	S		S	S	S	S	S	S
Übertrag:	28.118.764,00	0,00		2.894.610,00	342.566,00	30.670.808,00	0,00	0,00	0,00
200 Inkassokonto (Sammelkonto)	1.637.619,00	0,00	/ 5	0,00	1.637.619,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210 Vertreterkonto (Sammelkonto)	0,00	289.417,00	6 /	289.417,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220 Mitversicherungsunternehmen (Sammelkonto)	310.126,00	0,00	/ 7	0,00	310.126,00	0,00	0,00	0,00	0,00
230 Rückversicherungsunternehmen (Sammelkonto)	85.902,00	0,00	9 / 8	161.494,00	247.396,00	0,00	0,00	0,00	0,00
300 Pensionsrückstellung	0,00	926.580,00	/ 10	0,00	171.780,00	0,00	1.098.360,00	/D II	0,00
301 Abfertigungsrückstellung	0,00	619.710,00	/ 11	0,00	28.650,00	0,00	648.360,00	/D I	0,00
305 Rückstellungen für Steuern	0,00	320.600,00		0,00	0,00	0,00	320.600,00	/D III	0,00
306 Sonstige Rückstellungen	0,00	130.000,00	12 / 13	130.000,00	150.000,00	0,00	150.000,00	/D IV	0,00
311 Prämienvorauszahlungen von Versicherungs- nehmern - Abschlusskonto	0,00	0,00	/ 5	0,00	522.968,00	0,00	522.968,00	/F II	0,00
312 Verbindlichkeiten an Vertreter - Abschlusskonto	0,00	0,00	/ 6	0,00	348.964,00	0,00	348.964,00	/F I2	0,00
320 Verbindlichkeiten gegen Versicherungsunternehmen (Mitversicherung) - Abschlusskonto	0,00	0,00	/ 7	0,00	126.391,00	0,00	126.391,00	/F I3	0,00
321 Verbindlichkeiten gegen Versicherungsunternehmen (Rückversicherung) - Abschlusskonto	0,00	0,00	/ 9	0,00	199.453,00	0,00	199.453,00	/F II	0,00
328 Depotverbindlichkeiten gegen Rückversicherer	0,00	1.890.637,00	8 / 8	1.890.637,00	1.941.211,00	0,00	1.941.211,00	/E	0,00
330 Prämienüberträge	0,00	4.126.308,00	/ 14	218.716,00	970.555,00	0,00	4.878.147,00	/C I	0,00
331 Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle 1)	0,00	9.702.789,00	/ 15	1.892.999,00	3.300.840,00	0,00	11.110.630,00	/C II	0,00
332 Rückstellung für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung	0,00	436.905,00	/ 16	0,00	50.435,00	0,00	487.340,00	/C III	0,00
340 Gehaltsabgaben - Verbindlichkeit	0,00	37.916,00		0,00	0,00	0,00	37.916,00	/F III	0,00
341 Sozialabgaben - Verbindlichkeit	0,00	18.417,00		0,00	0,00	0,00	18.417,00	/F III	0,00
342 Kommunalsteuer - Verbindlichkeit	0,00	2.680,00		0,00	0,00	0,00	2.680,00	/F III	0,00
343 Versicherungssteuer - Verbindlichkeit	0,00	360.808,00		0,00	0,00	0,00	360.808,00	/F III	0,00
350 Verbindlichkeiten für Lieferungen und Leistungen	0,00	59.464,00	/ 17	0,00	71.058,00	0,00	130.522,00	/F III	0,00
351 Verschiedene Verbindlichkeiten	0,00	76.912,00		0,00	0,00	0,00	76.912,00	/F III	0,00
380 Passive Rechnungsabgrenzung	0,00	49.425,00		0,00	0,00	0,00	49.425,00	/G	0,00
400 Verrechnete Prämien	0,00	20.873.055,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 1aa	0,00
401 Nebenleistungen der Versicherungsnehmer	0,00	137.615,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 1aa	137.615,00
409 Veränderung der Prämienüberträge	0,00	0,00	14 /	970.555,00	0,00	0,00	0,00	I 1ba	-970.555,00
410 Verrechnete Rückversicherungsprämien	2.316.510,00	0,00	8 /	2.536.518,00	0,00	0,00	0,00	I 1ab	4.853.028,00
419 Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Prämienüberträgen	0,00	0,00	/ 14	0,00	218.716,00	0,00	0,00	I 1bb	-218.716,00
Übertrag:	32.468.921,00	40.059.238,00		10.984.946,00	10.638.728,00	30.670.808,00	22.509.104,00		4.634.312,00
									20.040.115,00

1) davon S 420.700,00 (Saldenbilanz) bzw S 530.400,00 (Bilanz) Rückstellung für Schadenregulierungsaufwendungen

	Saldenbilanz		Umbuchungen			Bilanz		Erfolgsrechnung	
	Soll	Haben	Nr	Soll	Haben	Aktiva	Passiva	Aufwendungen	Erträge
	S	S		S	S	S	S	S	S
Übertrag:	32.468.921,00	40.059.238,00		10.984.946,00	10.638.728,00	30.670.808,00	22.509.104,00	4.634.312,00	20.040.115,00
500 Zahlungen für Versicherungsfälle	11.339.017,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 3aa 11.339.017,00	0,00
509 Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle 1)	0,00	0,00	15 /	3.300.840,00	0,00	0,00	0,00	I 3ba 3.300.840,00	0,00
510 Aufwendungen für die Schadenregulierung									
- Abschlusskonto	0,00	0,00	18 /	848.864,00	0,00	0,00	0,00	I 3aa 848.864,00	0,00
511 Aufwendungen für die Schadenverhütung	50.200,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 3aa 50.200,00	0,00
520 Leistungen der Rückversicherer	0,00	1.216.500,00	/ 8	0,00	1.692.962,00	0,00	0,00	I 3ab 0,00	2.909.462,00
529 Veränderung des Anteils der Rückversicherer an der Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	0,00	0,00	15 /	0,00	1.892.999,00	0,00	0,00	I 3bb 0,00	1.892.999,00
530 Auszahlungen für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung	418.316,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 4a 418.316,00	0,00
539 Veränderung der Rückstellung für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung	0,00	0,00	16 /	50.435,00	0,00	0,00	0,00	I 4a 50.435,00	0,00
570 Provisionsaufwand für Verträge in eigener Führung	1.819.186,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 5a 1.819.186,00	0,00
571 Provisionsaufwand für Verträge in fremder Führung	217.659,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 5a 217.659,00	0,00
575 Provisionserträge für Mitversicherungsabgaben	0,00	317.568,00		0,00	0,00	0,00	0,00	I 5a -317.568,00	0,00
577 Vergütungen der Rückversicherer	0,00	532.757,00	/ 8	0,00	583.399,00	0,00	0,00	I 5c 0,00	1.116.156,00
578 Aufwendungen für den Versicherungsabschluss - Abschlusskonto	0,00	0,00	18 /	2.575.351,00	0,00	0,00	0,00	I 5a 2.575.351,00	0,00
579 Sonstige Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb - Abschlusskonto	0,00	0,00	18 /	2.396.973,00	0,00	0,00	0,00	I 5b 2.396.973,00	0,00
610 Gehälter Innendienst	1.486.820,00	0,00	/ 18	0,00	1.486.820,00	0,00	0,00	0,00	0,00
615 Gehälter Außendienst	1.036.310,00	0,00	/ 18	0,00	1.036.310,00	0,00	0,00	0,00	0,00
616 Provisionsverdienstentgangs-Entschädigung	134.615,00	0,00	/ 18	0,00	134.615,00	0,00	0,00	0,00	0,00
620 Sozialversicherungsbeiträge - Innendienst	266.414,00	0,00	/ 18	0,00	266.414,00	0,00	0,00	0,00	0,00
621 Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds - Innendienst	66.907,00	0,00	/ 18	0,00	66.907,00	0,00	0,00	0,00	0,00
622 Kommunalsteuer - Innendienst	44.605,00	0,00	/ 18	0,00	44.605,00	0,00	0,00	0,00	0,00
624 Freiwillige soziale Aufwendungen - Innendienst	187.750,00	0,00	/ 18	0,00	187.750,00	0,00	0,00	0,00	0,00
625 Sozialversicherungsbeiträge - Außendienst	326.304,00	0,00	/ 18	0,00	326.304,00	0,00	0,00	0,00	0,00
626 Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds - Außendienst	103.752,00	0,00		0,00	103.752,00	0,00	0,00	0,00	0,00
627 Kommunalsteuer - Außendienst	69.112,00	0,00	/ 18	0,00	69.112,00	0,00	0,00	0,00	0,00
629 Freiwillige soziale Aufwendungen - Außendienst	57.313,00	0,00	/ 18	0,00	57.313,00	0,00	0,00	0,00	0,00
630 Zuweisung an die Pensionsrückstellung	0,00	0,00	10 / 18	171.780,00	171.780,00	0,00	0,00	0,00	0,00
631 Zuweisung an die Abfertigungsrückstellung	0,00	0,00	11 / 18	28.650,00	28.650,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Übertrag:	50.093.201,00	42.126.063,00		20.357.839,00	18.788.420,00	30.670.808,00	22.509.104,00	27.333.585,00	25.958.732,00

1) davon S 109.700,00 Erhöhung der Rückstellung für Schadenregulierungsaufwendungen

	Saldenbilanz		Umbuchungen			Bilanz		Erfolgsrechnung		
	Soll	Haben	Nr	Soll	Haben	Aktiva	Passiva	Aufwendungen	Erträge	
	S	S		S	S	S	S	S	S	
Übertrag:	50.093.201,00	42.126.063,00		20.357.839,00	18.788.420,00	30.670.808,00	22.509.104,00	27.333.585,00	25.958.732,00	
640 Reiseaufwendungen - Innendienst	127.981,00	0,00	/ 18	0,00	127.981,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
645 Reiseaufwendungen - Außendienst	486.217,00	0,00	/ 18	0,00	486.217,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
660 Werbeaufwand	289.618,00	0,00	/ 18	0,00	289.618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
670 Vergütungen an den Aufsichtsrat	20.000,00	0,00	/ 18	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
671 Verschiedene Sachaufwendungen	754.579,00	0,00	13 / 12	150.000,00	130.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			17 / 18	71.058,00	845.637,00					
680 Verschiedene Steuern	17.316,00	0,00	/ 18	0,00	17.316,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
685 Abschreibungen von der Betriebs- und Geschäftsausstattung	0,00	0,00	4 / 18	190.530,00	190.530,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
700 Wertpapierzinsenerträge	0,00	738.750,00	/ 19	0,00	100.000,00	0,00	0,00	II 2b	0,00	838.750,00
701 Zinsenerträge für Darlehensforderungen	0,00	805.638,00	/ 19	0,00	100.000,00	0,00	0,00	II 2b	0,00	905.638,00
710 Liegenschaftserträge	0,00	617.400,00		0,00	0,00	0,00	0,00	II 2a	0,00	617.400,00
730 Gewinne aus Kapitalanlagen	0,00	14.626,00		0,00	0,00	0,00	0,00	II 2c	0,00	14.626,00
760 Außerordentliche Erträge	0,00	10.400,00		0,00	0,00	0,00	0,00	II 6	0,00	10.400,00
800 Zinsaufwand	41.653,00	0,00	8 /	37.813,00	0,00	0,00	0,00	II 3c	79.466,00	0,00
810 Buchmäßige Kursverluste	0,00	0,00	1 /	40.236,00	0,00	0,00	0,00	II 3b	40.236,00	0,00
820 Abschreibungen vom Grundbesitz	0,00	0,00	2 /	106.500,00	0,00	0,00	0,00	II 3b	106.500,00	0,00
821 Abschreibungen von Mietzinsen	0,00	0,00	3 /	5.300,00	0,00	0,00	0,00	II 3d	5.300,00	0,00
830 Aufwendungen für die Vermögensverwaltung - Abschlusskonto	0,00	0,00	18 /	136.443,00	0,00	0,00	0,00	II 3a	136.443,00	0,00
850 Außerordentliche Aufwendungen	107.312,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	II 7	107.312,00	0,00
860 Körperschaftsteuer	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
870 Zuweisung an die Risikorücklage gemäß § 73 a VAG	60.000,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	II 11a	60.000,00	0,00
900 Grundkapital	0,00	5.000.000,00		0,00	0,00	0,00	5.000.000,00	/A I	0,00	0,00
910 Gebundene Kapitalrücklagen	0,00	1.200.000,00		0,00	0,00	0,00	1.200.000,00	/A II	0,00	0,00
915 Freie Gewinnrücklage	0,00	1.300.000,00		0,00	0,00	0,00	1.300.000,00	/A III	0,00	0,00
920 Risikorücklage gemäß § 73 a VAG	0,00	200.000,00		0,00	0,00	0,00	200.000,00	/B I	0,00	0,00
971 Zwischenkonto Bank - Bank	15.000,00	0,00		0,00	0,00	15.000,00	0,00	D II /	0,00	0,00
	<u>52.012.877,00</u>	<u>52.012.877,00</u>		<u>21.095.719,00</u>	<u>21.095.719,00</u>	<u>30.685.808,00</u>	<u>30.209.104,00</u>		<u>27.868.842,00</u>	<u>28.345.546,00</u>
Rohgewinn						0,00	476.704,00	/A IV	476.704,00	0,00
						<u>30.685.808,00</u>	<u>30.685.808,00</u>		<u>28.345.546,00</u>	<u>28.345.546,00</u>

II. Angaben für die Ableitung der Rohbilanz aus der Saldenbilanz

1. Die Börsenwerte verschiedener Wertpapiere sind am Bilanzstichtag um S 40.236,00 niedriger als die Buchwerte.
2. Die planmäßigen Abschreibungen von den Gebäuden für das Geschäftsjahr betragen S 106.500,00.
3. Von den Mietenrückständen sind S 5.300,00 abzuschreiben.
4. Die planmäßigen Abschreibungen für das Geschäftsjahr betragen:

für Datenverarbeitungsanlagen	S	86.420,00
für Büroeinrichtung und Betriebsausstattung	S	43.640,00
für Kraftfahrzeuge	S	60.470,00
5. Das mit Hilfe der Datenverarbeitungsanlage erstellte Saldenverzeichnis der Prämienverrechnungskonten mit den Versicherungsnehmern zeigt folgendes Ergebnis:

Forderungen an Versicherungsnehmer (3.617 Posten)	S	2.160.587,00
Verbindlichkeiten gegen Versicherungsnehmer (613 Posten)	S	522.968,00
6. Das mit Hilfe der Datenverarbeitungsanlage erstellte Saldenverzeichnis der Verrechnungskonten mit den Vertretern zeigt folgendes Ergebnis:

Forderungen an Vertreter (17 Posten)	S	59.547,00
Verbindlichkeiten gegen Vertreter (189 Posten)	S	384.964,00
7. Ein Saldenverzeichnis der Nebenbuchhaltung für die Mitversicherungsverrechnung zeigt folgendes Ergebnis:

Forderungen an Versicherungsunternehmen (12 Posten)	S	436.517,00
Verbindlichkeiten gegen Versicherungsunternehmen (6 Posten)	S	126.391,00
8. Aus der Rückversicherungsverrechnung (Abgaben) waren vor Buchung der Abrechnung für das 2. Halbjahr des Geschäftsjahres folgende Salden offen:

Rückversicherer D	S	136.917,00	Soll
Rückversicherer E	S	51.015,00	Haben

Die noch nicht gebuchte Rückversicherungsabrechnung für das 2. Halbjahr des Geschäftsjahrs zeigt folgendes Ergebnis:

Rückversicherungsprämien	S	2.536.518,00
Provisionen (23 % von S 2.536.518,00)	S	-583.399,00
Zahlungen für Versicherungsfälle	S	-1.692.962,00
Depotfreigabe	S	1.890.637,00
Depoteinbehalt (40 % von S 4.853.028,00)	S	-1.941.211,00
Depotzinsen (4 % für ein halbes Jahr)	S	37.813,00
	<u>S</u>	<u>247.396,00</u>
davon Rückversicherer D 40 %	S	98.958,00
Rückversicherer E 60 %	S	148.438,00

9. Nach Einbuchung der Abrechnung für das 2. Halbjahr des Geschäftsjahres ergeben sich folgende Salden:

Rückversicherer D	S	136.917,00	abz	S	98.958,00	=	S	37.959,00	Soll
Rückversicherer E	S	51.015,00	zuz	S	148.438,00	=	S	199.453,00	Haben

10. Die Pensionsrückstellung beträgt am Bilanzstichtag S 1.098.360,00.
11. Die Abfertigungsrückstellung beträgt am Bilanzstichtag S 648.360,00.
12. Von den sonstigen Rückstellungen (für verschiedene Sachaufwendungen) wurden S 119.600,00 verbraucht; S 10.400,00 sind aufzulösen.
13. Für das Geschäftsjahr sind sonstige Rückstellungen (für verschiedene Sachaufwendungen) in Höhe von S 150.000,00 neu zu bilden.
14. Die Prämienüberträge am Anfang und am Ende des Geschäftsjahres betragen:

	am Anfang S	am Ende S	Veränderung S
Brutto	5.363.500,00	6.334.055,00	970.555,00
Anteil der Rückversicherer	1.237.192,00	1.455.908,00	218.716,00
Eigenbehalt	<u>4.126.308,00</u>	<u>4.878.147,00</u>	<u>751.839,00</u>

15. Die Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle am Anfang und am Ende des Geschäftsjahres betragen:

	am Anfang S	am Ende S	Veränderung S
Brutto	12.136.300,00	15.437.140,00	3.300.840,00
Anteil der Rückversicherer	2.433.511,00	4.326.510,00	1.892.999,00
Eigenbehalt	<u>9.702.789,00</u>	<u>11.110.630,00</u>	<u>1.407.841,00</u>
davon Rückstellung für Schaden- regulierungsaufwendungen (brutto = Eigenbehalt)	420.700,00	530.400,00	109.700,00

16. Die Rückstellung für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung beträgt am Ende des Geschäftsjahres S 487.340,00 (brutto = Eigenbehalt).

17. Verschiedene Rechnungen für Sachaufwendungen im Geschäftsjahr im Betrag von S 71.058,00 waren bei Erstellung der Saldenbilanz noch nicht gebucht.

18. Aus dem Kostenaufteilungsbogen für das Geschäftsjahr ergibt sich, dass die in der Kontenklasse 6 gebuchten Aufwendungen auf folgende Abschlusskonten aufzuteilen sind:

	S
Aufwendungen für die Schadenregulierung	848.864,00
Aufwendungen für den Versicherungsabschluss	2.575.351,00
Sonstige Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb	2.396.973,00
Aufwendungen für die Vermögensverwaltung	136.443,00
	<u>5.957.631,00</u>

19. Bei Überprüfung der Abgrenzung der Zinsen für Wertpapiere und für Darlehensforderungen wird festgestellt, dass die anteiligen Zinsen um je S 100.000,00 höher sind als die bereits gebuchten Beträge.

III. Kostenaufteilungsbogen für das Jahr 1999

	Gesamtaufwand	Aufwendungen für den Versicherungsabschluss +)	Sonstiger Aufwand (Versicherungsbetrieb)			Sonstige Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb
			Insgesamt	Schadenregulierung	Vermögensverwaltung	
	S	S	S	S	S	S
610 Gehälter Innendienst	1.486.820,00	0,00	1.486.820,00	416.211,00 a)	66.909,00 b)	1.003.700,00
615 Gehälter Außendienst	1.036.310,00	1.036.310,00	0,00	0,00	0,00	0,00
616 Provisionsverdienstentgang-Entschädigungen	134.615,00	134.615,00	0,00	0,00	0,00	0,00
620 Sozialversicherungsbeiträge - Innendienst	266.414,00	0,00	266.414,00	74.596,00 c)	11.989,00 e)	179.829,00
625 Sozialversicherungsbeiträge - Außendienst	326.304,00	326.304,00	0,00	0,00	0,00	0,00
621 Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds Innendienst	66.907,00	0,00	66.907,00	18.734,00 c)	3.011,00 e)	45.162,00
626 Beiträge an den Familienbeihilfen-Ausgleichsfonds Außendienst	103.752,00	103.752,00	0,00	0,00	0,00	0,00
622 Kommunalsteuer Innendienst	44.605,00	0,00	44.605,00	12.489,00 c)	2.007,00 e)	30.109,00
627 Kommunalsteuer Außendienst	69.112,00	69.112,00	0,00	0,00	0,00	0,00
624 Freiwillige soziale Aufwendungen Innendienst	187.750,00	0,00	187.750,00	52.570,00 c)	8.449,00 e)	126.731,00
629 Freiwillige soziale Aufwendungen Außendienst	57.313,00	57.313,00	0,00	0,00	0,00	0,00
640 Reiseaufwendungen Innendienst	127.981,00	0,00	127.981,00	35.835,00 c)	5.759,00 e)	86.387,00
645 Reiseaufwendungen Außendienst	486.217,00	486.217,00	0,00	0,00	0,00	0,00
660 Werbeaufwand	289.618,00	289.618,00	0,00	0,00	0,00	0,00
670 Vergütungen an den Aufsichtsrat	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00
671 Verschiedene Sachaufwendungen	845.637,00	0,00	845.637,00	144.303,00 c)	23.192,00 e)	678.142,00
680 Sonstige Steuern	17.316,00	0,00	17.316,00	4.848,00 d)	779,00 f)	11.689,00
	<u>5.566.671,00</u>	<u>2.503.241,00</u>	<u>3.063.430,00</u>	<u>759.586,00</u>	<u>122.095,00</u>	<u>2.181.749,00</u>
630 Zuweisung an die Pensionsrückstellung	171.780,00	13.420,00	158.360,00	44.341,00 d)	7.126,00 f)	106.893,00
631 Zuweisung an die Abfertigungsrückstellung	28.650,00	12.870,00	15.780,00	4.418,00 d)	710,00 f)	10.652,00
685 Abschreibungen von der Betriebs- und Geschäftsausstattung	190.530,00	45.820,00	144.710,00	40.519,00 d)	6.512,00 f)	97.679,00
	<u>5.957.631,00</u>	<u>2.575.351,00</u>	<u>3.382.280,00</u>	<u>848.864,00</u>	<u>136.443,00</u>	<u>2.396.973,00</u>

+) nur Aufwendungen für den Außendienst und Werbeaufwendungen

a) direkte Ermittlung (28,0 % von S 1.486.820,00)

b) direkte Ermittlung (4,5 % von S 1.486.820,00)

c) 28,0 % von S 266.414,00 bzw S 66.907,00 bzw S 44.605,00 bzw S 187.750,00 bzw S 127.981,00 bzw S 515.369,00 (Raum-, Büro- und Nachrichtenkosten)

d) 28,0 % von S 17.316,00 bzw S 158.360,00 bzw S 15.780,00 bzw S 144.710,00

e) 4,5 % von S 266.414,00 bzw S 66.907,00 bzw S 44.605,00 bzw S 187.750,00 bzw S 127.981,00 bzw S 515.369,00 (Raum-, Büro- und Nachrichtenkosten)

f) 4,5 % von S 17.316,00 bzw S 158.360,00 bzw S 15.780,00 bzw S 144.710,00

IV. Berechnung des Körperschaftsteueraufwands

	S	S
1. Unversteuerter Gewinn lt Hauptabschlussübersicht		476.704,00
2. Zurechnungsposten Körperschaftsteuer		
50 % der Vergütungen an den Aufsichtsrat	10.000,00	
Nicht abzugsfähige Sachaufwendungen	<u>23.615,00</u>	<u>33.615,00</u>
3. Steuerpflichtiger Gewinn		<u>510.319,00</u>
4. Körperschaftsteuer (34 % von S 510.300,00)		<u>173.502,00</u>

V. Ableitung des versteuerten Jahresgewinns aus dem unversteuerten Gewinn

	S
Unversteuerter Gewinn lt Hauptabschlussübersicht	476.704,00
ab: Körperschaftsteuer	<u>-173.500,00</u> ¹
Versteuerter Jahresgewinn	<u>303.204,00</u>

VI. Ausweis des Körperschaftsteueraufwands in der Bilanz

	S
Vorauszahlungen	325.000,00
Errechneter Steueraufwand	<u>-173.500,00</u>
Aktivierete Überzahlung (Posten Sonstige Forderungen)	<u>151.500,00</u>

¹ einschließlich S 2,00 Abrundung

Bilanz zum 31. Dezember 1999**Aktiva:**

	S	S	S
A. Kapitalanlagen			
I. Grundstücke und Bauten		5.213.500,00	
II. Sonstige Kapitalanlagen			
1. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	9.286.024,00		
2. Sonstige Ausleihungen	9.678.400,00		
3. Guthaben bei Kreditinstituten	<u>1.610.262,00</u>	<u>20.574.686,00</u>	25.788.186,00
B. Forderungen			
I. Forderungen aus dem direkten Versicherungsgeschäft			
1. an Versicherungsnehmer	2.160.587,00		
2. an Versicherungsvermittler	59.547,00		
3. an Versicherungsunternehmen	<u>436.517,00</u>	2.656.651,00	
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft		37.959,00	
III. Sonstige Forderungen		<u>393.533,00</u> 1)	3.088.143,00
C. Anteilige Zinsen und Mieter			416.358,00
D. Sonstige Vermögensgegenstände			
I. Bewegliche Sachanlagen		638.180,00	
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand		<u>254.481,00</u>	892.661,00
E. Rechnungsabgrenzungsposter			326.960,00
			<u>30.512.308,00</u>

1) einschl S 151.500,00 Körperschaftsteuer-Überzahlung

Passiva:

	S	S	S
A. Eigenkapital			
I. Grundkapital	5.000.000,00		
II. Gebundene Kapitalrücklage	1.200.000,00		
III. Freie Gewinnrücklage	1.300.000,00		
IV. Bilanzgewinn	<u>303.204,00</u>		7.803.204,00
B. Unversteuerte Rücklagen			
I. Risikorücklage gemäß § 73 a VAG			200.000,00
C. Versicherungstechnische Rückstellungen im Eigenbehalt			
I. Prämienüberträge			
1. Gesamtrechnung	6.334.055,00		
2. Anteil der Rückversicherer	<u>1.455.908,00</u>	4.878.147,00	
II. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
1. Gesamtbetrag	15.437.140,00		
2. Anteil der Rückversicherer	<u>4.326.510,00</u>	11.110.630,00	
III. Rückstellung für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung			
1. Gesamtrechnung	487.340,00		
2. Anteil der Rückversicherer	<u>0,00</u>	487.340,00	16.476.117,00
D. Nichtversicherungstechnische Rückstellungen:			
I. Rückstellungen für Abfertigungen		648.360,00	
II. Rückstellungen für Pensionen		1.098.360,00	
III. Steuerrückstellungen		320.600,00	
IV. Sonstige Rückstellungen		<u>150.000,00</u>	2.217.320,00
E. Depotverbindlichkeiten aus dem abgegebenen Rückversicherungsgeschäft			1.941.211,00
F. Sonstige Verbindlichkeiten			
I. Verbindlichkeiten aus dem direkten Versicherungsgeschäft			
1. an Versicherungsnehmer	522.968,00		
2. an Versicherungsvermittler	348.964,00		
3. an Versicherungsunternehmen	<u>126.391,00</u>	998.323,00	
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		199.453,00	
III. Andere Verbindlichkeiten		<u>627.255,00</u>	1.825.031,00
G. Rechnungsabgrenzungsposter			49.425,00
			<u>30.512.308,00</u>

Gewinn- und Verlustrechnung für 1999

	S	S	S
I. Versicherungstechnische Rechnung			
1. Abgegrenzte Prämien			
a) Verrechnete Prämien			
aa) Gesamtrechnung	21.010.670,00		
ab) Abgegebene Rückversicherungs- prämien	<u>-4.853.028,00</u>	16.157.642,00	
b) Veränderung durch Prämien- abgrenzung			
ba) Gesamtrechnung	970.555,00		
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>-218.716,00</u>	<u>-751.839,00</u>	15.405.803,00
2. Kapitalerträge des technischen Geschäfts			
			80.000,00 1)
3. Aufwendungen für Versicherungsfälle			
a) Zahlungen für Versicherungsfälle			
aa) Gesamtrechnung	12.238.081,00		
ab) Anteil der Rückversicherer	<u>-2.909.462,00</u>	9.328.619,00	
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle			
ba) Gesamtrechnung	3.300.840,00		
bb) Anteil der Rückversicherer	<u>-1.892.999,00</u>	<u>1.407.841,00</u>	-10.736.460,00
4. Aufwendungen für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung			
a) Gesamtrechnung		468.751,00	
b) Anteil der Rückversicherer		<u>0,00</u>	-468.751,00
5. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb			
a) Aufwendungen für den Versicherungsabschluss		4.294.628,00	
b) Sonstige Aufwendungen für den			

	<u>S</u>	<u>S</u>
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung		
1. <i>Versicherungstechnisches Ergebnis</i>		-1.294.853,00
2. <i>Erträge aus Kapitalanlagen und Zinsenerträge</i>		
a) Erträge aus Grundstücken und Bauten	617.400,00	
b) Erträge aus sonstigen Kapitalanlagen	1.744.388,00	
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>14.626,00</u>	2.376.414,00
3. <i>Aufwendungen für Kapitalanlagen und Zinsaufwendungen</i>		
a) Aufwendungen für die Vermögensverwaltung	136.443,00	
b) Abschreibungen von Kapitalanlagen	146.736,00	
c) Zinsaufwendungen	79.466,00	
d) Sonstige Aufwendungen für Kapitalanlagen	<u>5.300,00</u>	-367.945,00
4. <i>In die versicherungstechnische Rechnung übertragene Kapitalerträge</i>		<u>-80.000,00</u>
5. <i>Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</i>		633.616,00
6. <i>Außerordentliche Erträge</i>	10.400,00	
7. <i>Außerordentliche Aufwendungen</i>	<u>-107.312,00</u>	
8. <i>Außerordentliches Ergebnis</i>		-96.912,00
9. <i>Steuern vom Einkommen</i>		<u>-173.500,00</u>
10. <i>Jahresüberschuss</i>		363.204,00
11. <i>Zuweisung an Rücklagen</i>		
an die Risikorücklage gemäß § 73 a VAG		<u>-60.000,00</u>
12. <i>Jahresgewinn</i>		303.204,00
13. <i>Gewinnvortrag</i>		<u>0,00</u>
14. <i>Bilanzgewinn</i>		<u><u>303.204,00</u></u>