

**WOLFGANG KIRK**



## **Gesundheitskosten überwachen - Übersicht selbst erstellen**

# Gesundheitskosten überwachen - *Übersicht selbst erstellen*

---

## **Gesundheitskosten überwachen - Übersicht selbst erstellen**

- 1 Einleitung
- 2 Eigene Vorlage
  - 2.1 Ausstattung
  - 2.2 Vorlage gestalten
    - 2.2.1 Abrechnung Beihilfe
    - 2.2.2 Abrechnung PKV
    - 2.2.3 Ermittlung von Restbeträgen
    - 2.2.4 Zusätzliche Informationen
  - 2.3 Übersicht
- 3 Praktikabilität
  - 3.1 Vorteile
  - 3.2 Nachteile
- 4 Nutzung
- Impressum

# 1 Einleitung

Insbesondere für Beihilfeberechtigte kann es hilfreich sein, sich einen genauen Überblick über die angefallenen Gesundheitskosten zu verschaffen.

Einmal, um die Zahlungsabwicklung überwachen zu können und zum Andern, um die Antragstellung bei der zuständigen Beihilfestelle und die Leistungserbringung einer privaten Krankenversicherung zu verfolgen.

Die Führung einer Übersicht in elektronischer Form ist heute wohl die zweckmäßige Möglichkeit. Hierfür bietet sich am PC/Tablet-PC die Nutzung einer Tabellenkalkulation vorzugsweise als EXCEL-Datei an.

Für die hier angesprochene Überwachung gibt es - jedenfalls aus der Erkenntnis aufgrund einer aktuellen Recherche - keine geeigneten Vorlagen im Internet oder im Handel.

Deshalb erscheint die eigene Gestaltung einer Vorlage ein sinnvoller Weg zur Zielerreichung.

## 2 Eigene Vorlage

### 2.1 Ausstattung

Für die Erstellung einer eigenen Vorlage wird benötigt:

- Hardware: PC, Tablet-PC
- Software: MS-EXCEL für Windows oder ersatzweise die kostenlosen Programme OpenOffice oder LibreOffice (Linux, Windows).

### 2.2 Vorlage gestalten

Die Vorlage besteht aus nur einem Tabellenblatt. Als allgemeine Informationen werden folgende Spalten eingerichtet:

**lfd.Nr., BelegNr., Antrag, Datum des Beihilfe-Bescheides, Rechnungsdatum, Rechnungsbetrag, Zahlung**

Die Tabelle sollte als EXCEL-Datei im aktuellen xlsx-Format gespeichert werden, um Kompatibilitätsprobleme auf unterschiedlichen Systemen zu vermeiden.

#### 2.2.1 Abrechnung Beihilfe

Zweckmäßigerweise nimmt man das Muster eines aktuellen Beihilfebescheides der zuständigen Beihilfestelle, um daraus die Bezeichnung der Spalten in der Tabellenkalkulation abzuleiten. Als Spalten werden hier vorgesehen:

**Kostenerstattung rechnerisch, Dem Grunde nach beihilfefähig, Bh-fähig abzgl. Eigenbehalt, Bemessungssatz, Beihilfe**

Abb. 2.1 *Transparenz Beihilfe*

Erstattung rechnerisch	Dem Grunde nach beihilfefähig	Bh-fähig abzgl. Eigenanteil	BemSatz Beihilfe	Beihilfe	Erstattung Beihilfe
EUR	EUR	EUR	Dezimal	EUR	EUR
1.700,68	3.141,71	3.141,71		2.199,20	<b>2.199,20</b>

#### 2.2.2 Abrechnung PKV

Sollte die PKV eine Abrechnung als Information zur Verfügung stellen, so bietet sich auch hier an, die Bezeichnung der Spalten in der Tabellenkalkulation daraus abzuleiten. Als Spalten werden hier vorgesehen:

**Antrag, Überweisung PKV, Zusätzliche Leistung, Anerkennung, Bemessungssatz der PKV, Einzelbeträge PKV, Gesamtbetrag PKV**

Abb 2-2 *Transparenz PKV*

Ansatz	Kürzung	Zusätzliche Leistung	Anerkennung	BemSatz PKV	PKV	Erstattung PKV
EUR	EUR	EUR	EUR	Dezimal	EUR	EUR
5.354,67	0,00	75,00	8,75		1.228,63	1.228,63

**2.2.3 Ermittlung von Restbeträgen**

Die Ermittlung von offenen Erstattungen oder nicht abgedeckten Kosten erscheint sinnvoll, zumal nicht erstattete Gesundheitskosten im Rahmen einer Steuererklärung ggf. geltend gemacht werden können. Diese Daten werden in der Spalte Rest zusammengefasst.

**2.2.4 Zusätzliche Informationen**

Spalten für Bemerkungen, den Zahlungsgrund und Kommentare etc. lassen sich als separate Spalten einrichten

**2.3 Übersicht**

Das Ergebnis der Einrichtung sieht hier wie folgt aus:

Abb. 2.3 *Übersicht Gesundheitskosten*

Lfd.Nr.	Belegnr.	Antrag	BH-Beschaid	ReDatum	ReBetrag	Zahlung	Erstattung	Dem Grunde	BH-Betrag	BemSatz	Beträge	Erstattung	Antrag	Überweisung PKV	Ansatz	Kürzung	Zusätzliche	Anerkennung	BemSatz	PKV	Erstattung	Rest
					EUR	EUR	redirekt	nach	abschl.	Beihilfe	Beihilfe	Beihilfe			EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
			Datum		5.673,27	-5.673,27	1.700,68	3.141,71	3.141,71	Dezimal	2.199,20	2.199,20		Datum	5.354,67	0,00	75,00	8,75	Dezimal	EUR	EUR	EUR
1	1	X	14.02.2019	06.01.2019	10,72	-10,72	3,22	10,72	10,72	0,70	7,50		X	06.02.2019	10,72				0,30	EUR	EUR	EUR
2		X	14.02.2019	17.01.2019	19,73	-19,73	5,92	19,73	19,73	0,70	13,81		X	06.02.2019	19,73				0,30	EUR	EUR	EUR
3		X	14.02.2019	23.01.2019	28,55	-28,55	8,57	28,55	28,55	0,70	19,99		X	06.02.2019	28,55				0,30	EUR	EUR	EUR
4		X	14.02.2019	23.01.2019	142,82	-142,82	42,85	142,82	142,82	0,70	99,97		X	06.02.2019	142,82				0,30	EUR	EUR	EUR
5		X	14.02.2019	24.01.2019	75,08	-75,08	22,52	75,08	75,08	0,70	52,56		X	06.02.2019	75,08				0,30	EUR	EUR	EUR
6		X	14.02.2019	24.01.2019	296,31	-296,31	88,89	296,31	296,31	0,70	207,42	401,25	X	06.02.2019	296,31				0,30	EUR	EUR	171,96
7	2	X	19.03.2019	06.02.2019	44,35	-44,35	13,31	44,35	44,35	0,70	31,05		X	01.03.2019	44,35				0,30	EUR	EUR	EUR
8		X	19.03.2019	13.02.2019	340,84	-340,84	102,25	340,84	340,84	0,70	238,59		X	01.03.2019	340,84				0,30	EUR	EUR	EUR
9		X	19.03.2019	28.02.2019	414,21	-414,21	124,26	414,21	414,21	0,70	289,95		X	01.03.2019	414,21				0,30	EUR	EUR	EUR
10		X	19.03.2019	19.02.2019	1.567,99	-1.567,99	470,40	1.567,99	1.567,99	0,70	1.097,59	1.657,17	X	01.03.2019	1.567,99				0,30	EUR	EUR	710,22
11	3	X	11.04.2019	27.02.2019	201,11	-201,11	60,33	201,11	201,11	0,70	140,78		X	30.04.2019	201,11				0,30	EUR	EUR	EUR
12		X	11.04.2019	03.04.2019	378,25	-378,25	113,48	0,00	0,00	0,70	0		X	30.04.2019	378,25		75,00		0,30	EUR	EUR	-189,78
13		X	11.04.2019	03.04.2019	8,75	-8,75	2,63	0,00	0,00	0,70	0	140,78	X	30.04.2019	8,75			8,75	0,30	EUR	EUR	EUR
14	4	X		11.04.2019	296,31	-296,31	88,89			0,70	0		X	30.04.2019	296,31				0,30	EUR	EUR	346,45
15				24.05.2019	314,25	-314,25	94,28	0,00	0,00	0,70	0				0				0,30	EUR	EUR	-207,42
16		X		03.06.2019	28,66	-28,66	8,60			0,70	0		X		28,66				0,30	EUR	EUR	-314,25
17		X		05.06.2019	1.500,99	-1.500,99	450,30			0,70	0		X		1.500,99				0,30	EUR	EUR	-189,78
18				11.06.2019	4,35	-4,35		0,00	0,00	0,70	0				0				0,30	EUR	EUR	-1.500,99
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	-4,35
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	EUR
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	EUR
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	EUR
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	EUR
										0,70					0				0,30	EUR	EUR	EUR

Damit steht ein Grundgerüst, das nach den eigenen Bedürfnissen angepasst werden kann.

Hinweis:

In den Spalten M und V wird die jeweilige Summe durch eine Formel errechnet, die immer dann in das Feld kopiert wird, wenn die Abrechnung erfolgt ist:

```
=SUMMEWENN($O$4:$O$100;"="&"06.02.2019";$U$4:$U$100)
```

Das Datum entspricht dem Bescheid der Beihilfestelle bzw. dem Datum des Eingangs der Leistung der PKV und ist insoweit in der Formel anzupassen sowie in den Spalten D und O einzutragen. Dadurch wird der jeweilige Gesamtbetrag der Beihilfe und des Leistungsbetrages errechnet.

**3 Praktikabilität**

**3.1 Vorteile**

1. Die Informationen zu den Gesundheitskosten liegen als einzelne Datei in elektronischer Form vor (*Keine Programminstallation*). Die Tabelle ist deshalb auf unterschiedlichen Systemen nutzbar (*Plattform unabhängig*), kommt ohne Makro-Einbindung aus und stellt insoweit auch kein Risiko dar (*Makro-Sicherheit*).
2. Die elektronische Führung bietet Vorteile gegenüber der Papierform: Bei Bedarf lassen sich zusätzliche Auswertemöglichkeiten aufgrund der vorhandenen Daten einbinden.
3. Der Zeitaufwand für das Führen ist gering.
4. Es entstehen bei vorhandener IT-Grundausstattung keine zusätzlichen Kosten.
5. Keine Eingaben online, sondern stationär (*sensible Daten*).

## 3.2 Nachteile

1. Es ist eine Hard-/Software-Ausstattung erforderlich (Grundausstattung). Aber: Ein PC oder Tablet-PC ist vielfach vorhanden, OpenOffice und LibreOffice sind kostenfrei erhältlich und dürfen frei verwendet werden (Keine Lizenzgebühren, -einschränkungen).
2. Der Zeitaufwand für das Anlegen und Ändern ist zu berücksichtigen; der Umfang richtet sich aber im Grunde nach den eigenen Kenntnissen und Fähigkeiten der Nutzenden.
3. Die Daten sind zusätzlich vor unbefugter Einsicht bzw. Verlust zu schützen (Datenschutz, -sicherung).

## 4 Nutzung

---

Die Nutzung dieser Hinweise zur Erstellung und der Muster-Tabelle zur Führung der Übersicht sind zur *privaten Nutzung* frei. Die private Nutzung erfolgt ohne Gewähr und auf eigenes Risiko der Nutzenden (Datenverlust, etc.).

Die Muster-Datei ist als Anhang in dem PDF-Dokument enthalten. 

# Impressum

---

Verlag: Wolfgang Kirk, Essen

ISSN 2627-8758

ISBN 978-3-96619-092-3 (EPUB), DOI 10.2441/9783966190923

ISBN 978-3-96619-093-0 (PDF), DOI 10.2441/9783966190930

ISNI 0000 0004 5907 4303

©2019 Wolfgang Kirk (Text und Cover)

Der Text ist als Band 36 Teil von Veröffentlichungen in der Reihe *Digitale Gesellschaft in Deutschland* (ISSN 2627-8758).

Durch Auflösung der DOI auf der Seite der deutschen [DOI-Agentur](#) können die elektronischen Dateien heruntergeladen werden.

Der Autor haftet insbesondere nicht für den Inhalt der vorgestellten Internet-Seiten. Die Verantwortung für Inhalt und Funktion der Links liegt bei den jeweiligen Betreibern.

Textsatz mit Typora in Markdown und mit Pandoc in das Zielformat konvertiert.

Stand: 2019-06-13

Dieses Werk ist lizenziert unter einer [Creative Commons Namensnennung - Nicht-kommerziell - Weitergabe unter gleichen Bedingungen 4.0 International Lizenz](#). Ausgenommen von dieser Lizenz sind alle Nicht-Text-Inhalte wie Fotos, Grafiken und Logos.



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie.

Detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <https://dnb.de> abrufbar.