
Abkürzungsverzeichnis

Abs.	Absatz
AfA	Absetzung für Abnutzungen
AG	Aktiengesellschaft
AltTZG	Altersteilzeitgesetz
AO	Abgabenordnung
ArbG	Arbeitgeber
Art	Artikel
Aufl.	Auflage
BA	Bundesagentur für Arbeit
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BAG	Bundesarbeitsgericht
BetrAVG	Gesetz zu Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung
BetrVG	Betriebsverfassungsgesetz
BFH	Bundesfinanzhof
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BilMoG	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
BilRUG	Bilanzrichtlinie-Umsetzungsgesetz
BMF	Bundesministerium der Finanzen
bspw.	beispielsweise
BStBl.	Bundessteuerblatt
BVerfG	Bundesverfassungsgericht
bzw.	beziehungsweise
CGU	Cash Generating Unit
Corp.	Corporation
c.p.	ceteris paribus
CTA	Contractual Trust Arrangement
DB	Defined Benefit
DBL	Defined Benefit Liability
DBO	Defined Benefit Obligation

DC	Defined Contribution
DCF-Methode	Discounted Cash Flow-Methode
d. h.	das heißt
DRS	Deutsche Rechnungslegungs Standards
EBIT	Earnings Before Interest and Taxes
EGHGB	Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch
EK	Eigenkapital
EStG	Einkommensteuergesetz
EStR	Einkommensteuerrichtlinie
etc.	et cetera
EuGH	Europäischer Gerichtshof
e.V.	eingetragener Verein
evtl.	eventuell
ff.	fortfolgende
FWB	Frankfurter Wertpapierbörse
GE	Geldeinheit
GewStG	Gewerbsteuergesetz
ggf.	gegebenenfalls
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
GoB	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
HFA	Hauptfachausschuss
HGB	Handelsgesetzbuch
HR	Human Resources
IAS	International Accounting Standard(s)
i. d. R.	in der Regel
IDW	Institut der Wirtschaftsprüfer
IFRS	International Financial Reporting Standards
insb.	insbesondere
InsO	Insolvenzordnung
i.S.v.	im Sinne von
i.V.m.	in Verbindung mit
KStG	Körperschaftsteuergesetz
MG	Muttergesellschaft
Mio.	Millionen
Nr.	Nummer
OCI	Other Comprehensive Income
p.a.	per annum (pro Jahr)
PSVaG	Pensions-Sicherungs-Verein auf Gegenseitigkeit
PUC-Methode	Projected Unit Credit-Methode
RegE	Regierungsentwurf

RS	Stellungnahme zur Rechnungslegung
Rz.	Randziffer
S.	Seite
SGB	Sozialgesetzbuch
sog.	so genannt
SprAuG	Sprecherausschussgesetz
SV	Sozialversicherung
TEUR	Tausend Euro
TG	Tochtergesellschaft
TVG	Tarifvertragsgesetz
TW	Teilwert
Tz.	Textziffer
u. a.	unter anderem
US-GAAP	United States-Generally Accepted Accounting Principles
u. U.	unter Umständen
VAG	Versicherungsaufsichtsgesetz
VBL	Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
vgl.	vergleiche
VPI	Verbraucherpreisindex
VVaG	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VVG	Versicherungsvertragsgesetz
WpHG	Wertpapierhandelsgesetz
z. B.	zum Beispiel

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
1.1	Zielsetzung und -gruppe	1
1.2	Begriffliche Abgrenzungen	3
1.3	Anforderungen der Rechnungslegung	4
1.4	Aufbau des Praxisleitfadens	7
2	Betriebliche Altersversorgung in Deutschland	11
2.1	Begriff der betrieblichen Altersversorgung	14
2.1.1	Altersversorgung	15
2.1.2	Invaliditätsversorgung	15
2.1.3	Hinterbliebenenversorgung	15
2.2	Inhaltliche Ausgestaltung von Pensionsplänen	16
2.2.1	Teilnahmeberechtigung	16
2.2.2	Zugesagte Leistungen	16
2.2.3	Zusageformen	17
2.2.4	Leistungsform	22
2.2.5	Leistungsvoraussetzungen	22
2.3	Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	22
2.3.1	Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung	24
2.3.2	Direktzusage	25
2.3.3	Unterstützungskasse	28
2.3.4	Pensionskasse	30
2.3.5	Pensionsfonds	31
2.3.6	Direktversicherung	33
2.3.7	Wechsel des Durchführungsweges	35
2.4	Arbeitsrechtliche Rahmenbedingungen	36
2.4.1	Rechtsbegründungsakte	36
2.4.2	Unverfallbarkeit	45
2.4.3	Übertragung	50
2.4.4	Vorzeitige Altersleistung	52
2.4.5	Insolvenzschutz	53
2.4.6	Anpassungsprüfungspflicht	55

3	Methodische Grundlagen	57
3.1	Die Abbildungslogik der wirtschaftlichen Wirkung von Pensionsverpflichtungen	57
3.2	Bewertung von Zahlungsströmen	63
3.2.1	Bewertungsanlässe	63
3.2.2	Grundproblem der Bewertung	64
3.2.3	Versicherungsmathematisches Modell	66
3.2.4	Barwert einer Pensionsverpflichtung	70
3.3	Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren	73
3.4	Grundlagen der Bilanzierung	76
4	Pensionsverpflichtungen in der deutschen Handelsbilanz	79
4.1	Handelsrechtliche Grundlagen	79
4.1.1	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung	80
4.1.2	Begriffliche Abgrenzungen	82
4.2	Handelsrechtliche Vorschriften zur Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen	83
4.3	Bewertung von unmittelbaren Pensionsverpflichtungen	85
4.3.1	Bewertungsannahmen	85
4.3.2	Bewertungsverfahren	91
4.3.3	Besonderheiten bei wertpapiergebundenen Zusagen	92
4.4	Pensionszusagen mit Deckungsvermögen	93
4.4.1	Bewertung des Deckungsvermögens	94
4.4.2	Anforderungen an das Deckungsvermögen	97
4.5	Ausgestaltung in der Praxis	98
4.5.1	Wertpapiergebundene Zusage mit Deckungsvermögen	98
4.5.2	Wertpapiergebundene Zusage ohne Deckungsvermögen	100
4.6	Bewertung von mittelbaren Pensionsverpflichtungen	101
4.7	Übergangsvorschriften zur Erstanwendung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG)	102
4.7.1	Erstanwendung des BilMoG	102
4.7.2	Vorgehensweise bei einer Erhöhung des Wertes der Pensionsverpflichtungen	103
4.7.3	Vorgehensweise bei Rückgang des Wertes der Pensionsverpflichtungen	109
4.8	Ausweis	111
4.8.1	Bilanz	111
4.8.2	Gewinn- und Verlustrechnung	112
4.9	Anhangangaben	115
5	Pensionsverpflichtungen in der deutschen Steuerbilanz	119
5.1	Grundlagen der Unternehmensbesteuerung (insbesondere bei Vorliegen einer Form der betrieblichen Altersversorgung)	119

5.2	Unmittelbare Pensionsverpflichtungen (insbesondere die Vorschriften des § 6a EStG)	122
5.2.1	Ansatzvorschriften des § 6a EStG	122
5.2.2	Bewertungsvorschriften des § 6a EStG	126
5.2.3	Steuerliche Zuführungen	128
5.2.4	Auflösung der steuerlichen Rückstellung	131
5.2.5	Inventurvereinfachung	132
5.2.6	Besonderheiten bei Verpflichtungsübernahmen, Schuldbeitritten und Erfüllungsübernahmen	133
5.3	Steuerliche Zuwendungen bei mittelbaren Durchführungswegen	135
5.3.1	Zuwendungen an Direktversicherungen	135
5.3.2	Zuwendungen an Pensionskassen	136
5.3.3	Zuwendungen an Pensionsfonds	136
5.3.4	Zuwendungen an Unterstützungskassen	138
6	Pensionsverpflichtungen in der Bilanz nach internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS)	141
6.1	Grundlagen	141
6.1.1	Organisation der International Financial Reporting Standards (IFRS)	141
6.1.2	Rahmenkonzept	144
6.1.3	IAS 19 Leistungen an Arbeitnehmer	148
6.2	Beitragspläne	152
6.3	Leistungsorientierte Pläne	158
6.3.1	Die Bewertung leistungsorientierter Verpflichtungen	161
6.3.2	Vermögenswerte zur Finanzierung leistungsorientierter Verpflichtungen (Planvermögen)	173
6.3.3	Bilanzierung von leistungsorientierten Pensionsplänen	175
6.3.4	Offenlegungspflichten für leistungsorientierte Pensionspläne	186
6.4	Versicherte, über Gemeinschaftseinrichtungen finanzierte und staatliche Pläne	190
6.5	IAS 19: Genese und Perspektiven	195
6.5.1	Einführung IAS 19 rev. 2011	195
6.5.2	Perspektiven	198
6.6	Unterschiede zu US-GAAP	198
7	Zusammenfassende Gegenüberstellung der Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen nach HGB, EStG und IAS 19	203
8	Pensionen im Konzernabschluss	217
8.1	Funktion des Konzernabschlusses	217
8.2	Grundzüge der Konsolidierung	218
8.2.1	Vom Einzelabschluss zur Konsolidierung	218
8.2.2	Konsolidierung von Pensionsverpflichtungen im Konzern	221

8.3	Firmenwertbilanzierung und Pensionsverpflichtungen	222
8.4	Latente Steuern und Pensionsverpflichtungen	225
8.4.1	Die Abbildung von Steuern im Jahresabschluss	225
8.4.2	Funktion und Ursachen von latenten Steuern	226
8.4.3	Bestimmung und Ausweis von latenten Steuern	228
8.4.4	Latente Steuern und Pensionsverpflichtungen	232
8.5	Pensionsverpflichtungen in der Kapitalflussrechnung	235
8.5.1	Bedeutung, Funktion und Struktur des Cashflows bei der Beurteilung von Unternehmen	235
8.5.2	Rentenzahlungen im Cashflow Statement	237
8.6	Pensionsverpflichtungen in der Eigenkapitalentwicklungsrechnung	240
8.6.1	Funktion und Struktur der Eigenkapitalentwicklungsrechnung	240
8.6.2	Berücksichtigung von Remeasurements in der Eigenkapitalentwicklungsrechnung	241
8.7	Berücksichtigung von Pensionsverpflichtungen in den Quartalsabschlüssen	242
8.8	Berücksichtigung von Fehlern	245
8.8.1	Währungsumrechnung	248
8.9	Erstanwendung von IFRS-Vorschriften	252
9	Sonstige Verpflichtungen	255
9.1	Altersteilzeit	255
9.1.1	Ansatz und Ausweis von Altersteilzeitrückstellungen in der deutschen Handelsbilanz	258
9.1.2	Altersteilzeitrückstellungen in der Steuerbilanz	262
9.1.3	Altersteilzeitverpflichtungen gemäß IFRS	264
9.2	Leistungen anlässlich eines Dienstjubiläums	267
9.2.1	Handelsbilanz	268
9.2.2	Jubiläumsrückstellungen in der Steuerbilanz	269
9.2.3	Jubiläumverpflichtungen gemäß IFRS	270
9.3	Zeitwertkontenmodelle	271
9.3.1	Begriff und Modellvarianten	271
9.3.2	Handelsrechtliche Abbildung (HGB)	273
9.3.3	Steuerbilanzielle Abbildung	276
9.3.4	IFRS-Bilanzierung	277
Die Autoren	279	
Weiterführende Literatur	281	
Stichwortverzeichnis	283	

Abbildungsverzeichnis

Abb. 1.1	Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes	4
Abb. 1.2	Anforderungen an die Rechnungslegung	6
Abb. 1.3	Aufbau des Buches	8
Abb. 2.1	Durchführungswege	23
Abb. 2.2	Direktzusage	26
Abb. 2.3	Unterstützungskasse	29
Abb. 2.4	Pensionskasse	30
Abb. 2.5	Pensionsfonds	32
Abb. 2.6	Direktversicherung	34
Abb. 3.1	Gegenüberstellung von Darlehen und Pensionsverpflichtungen	58
Abb. 3.2	Stundung und Rückzahlung von Arbeitsentgelt	59
Abb. 3.3	Stundung und Rückzahlung von Arbeitsentgelt und Zins	60
Abb. 3.4	Übersicht der unterschiedlichen Status	66
Abb. 3.5	Mögliche Verläufe eines individuellen Versorgungsschicksals	67
Abb. 3.6	Populationsmodell Aktive	68
Abb. 3.7	Übergänge im Populationsmodell Aktive	68
Abb. 3.8	Populationsmodell Gesamtbestand	68
Abb. 3.9	Vergleich von Teilwert und DBO	75
Abb. 3.10	Vergleich Dienstzeitaufwand und Teilwertprämie	75
Abb. 3.11	Abgrenzung von Dienstzeitaufwand und Rentenzahlung (ohne Zins)	76
Abb. 3.12	Verlauf von Aufwand, Zahlungen und Pensionsrückstellung (ohne Zins)	77
Abb. 3.13	Verlauf von Dienstzeit-, Zinsaufwand und Rentenzahlung (mit Zins)	77
Abb. 4.1	Handelsrechtliche Passivierungspflichten und -wahlrechte von Pensionsverpflichtungen	84
Abb. 4.2	Voraussichtliche HGB-Zinsentwicklung	91
Abb. 4.3	Vergleich Teilwertverfahren und PUC-Methode	93
Abb. 4.4	Bewertung einer wertpapiergebundenen Zusage mit garantierter Mindestleistung	94
Abb. 4.5	Bewertung zum Zeitwert gemäß § 255 Abs. 4 HGB	95

Abb. 4.6	Wertpapiergebundene Zusage ohne Deckungsvermögen	101
Abb. 4.7	Ausübung des Beibehaltungswahlrechts bei Übergang auf BilMoG	110
Abb. 5.1	Steuerliches Mindestalter für den Finanzierungsbeginn	126
Abb. 5.2	Teilwert und Anwartschaftsbarwert	129
Abb. 5.3	Beispielhafter Verlauf des Barwertes im Leistungsfall	132
Abb. 6.1	Endorsementprozess	143
Abb. 6.2	Kriterien für die Beurteilung der Ertragskraft eines Unternehmens	146
Abb. 6.3	Qualitative Anforderungen an entscheidungsrelevante Informationen	148
Abb. 6.4	Leistungen an Arbeitnehmer	150
Abb. 6.5	Bilanzielle Behandlung von Beitragsplänen	155
Abb. 6.6	Versicherungsförmige Zusagegestaltungen als Beitragspläne	158
Abb. 6.7	Entwicklung der in der Bilanz auszuweisenden Schuld während einer Berichtsperiode	161
Abb. 6.8	Laufender Dienstzeitaufwand und Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung (DBO)	162
Abb. 6.9	Vergleich Teilwertprämie und laufender Dienstzeitaufwand	163
Abb. 6.10	Frontloading einer Pensionszusage	167
Abb. 6.11	Versicherungsmathematische Annahmen für die Berechnung des Barwertes der leistungsorientierten	168
Abb. 6.12	Ableitung einer Zinsstrukturkurve aus einzelnen Unternehmensanleihen	169
Abb. 6.13	Rechnungszinssätze für Musterbestände in der Vergangenheit	171
Abb. 9.1	Ermittlung der künftigen Zahlungsströme in der Altersteilzeit	258
Abb. 9.2	Schematischer Rückstellungsverlauf der Altersteilzeitrückstellung gemäß HGB bei Abfindungscharakter	261
Abb. 9.3	Schematischer Rückstellungsverlauf der Altersteilzeitrückstellung gemäß HGB bei Entlohnungscharakter	261
Abb. 9.4	Entwicklung der Altersteilzeitrückstellung	262
Abb. 9.5	Schematischer Rückstellungsverlauf Altersteilzeitrückstellung Steuerbilanz	263
Abb. 9.6	Beispiel zum Altersteilzeitrückstellungsverlauf in der deutschen Handels- und Steuerbilanz	264
Abb. 9.7	Schematischer Rückstellungsverlauf der Altersteilzeitverpflichtung gemäß US-GAAP	268
Abb. 9.8	Entwicklung der Jubiläumsrückstellungen der Handelsbilanz	270
Abb. 9.9	Entwicklung der Jubiläumsrückstellungen in Handels- und Steuerbilanz	271
Abb. 9.10	Schema zur Entwicklung von Jubiläumsrückstellungen gemäß IAS 19	272

Tabellenverzeichnis

Tab. 6.1	Kurzübersicht IAS 19 vs. US-GAAP (ASC Topic 715)	200
Tab. 7.1	Synoptischer Vergleich zwischen HGB, EStG und IAS 19	205