

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	Jubiläumsverpflichtungen 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