

Sybille Molzahn

**Die Bilanzierung der
betrieblichen Altersversorgung
nach HGB und IFRS**

2., überarbeitete und erweiterte Auflage

Verlag Wissenschaft & Praxis



Inhaltsverzeichnis

	Seite
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis.....	14
Abbildungsverzeichnis.....	19
Tabellenverzeichnis.....	21
Formelverzeichnis.....	24
1 Einführung und Problemstellung.....	25
2 Die betriebliche Altersversorgung nach dem BetrAVG.....	29
2.1 Der Begriff der betrieblichen Altersversorgung.....	29
2.2 Die Durchführung der betrieblichen Altersversorgung.....	31
2.2.1 Grundlegende Vorbemerkungen.....	31
2.2.2 Die Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung..	32
2.2.2.1 Direktzusage.....	32
2.2.2.2 Direktversicherung.....	32
2.2.2.3 Pensionskasse.....	33
2.2.2.4 Pensionsfonds.....	33
2.2.2.5 Unterstützungskasse.....	33
2.3 Die Art der zugesagten Versorgungsleistung.....	34
2.3.1 Leistungszusage.....	34
2.3.2 Beitragsorientierte Leistungszusage.....	34
2.3.3 Beitragszusage mit Mindestleistung.....	35
2.4 Insolvenzsicherung der betrieblichen Altersversorgung.....	35

3	Bilanzierung der Pensionsverpflichtungen.....	39
3.1	Bilanzierung dem Grunde nach.....	39
3.1.1	Bilanzierung dem Grunde nach gemäß HGB.....	39
3.1.1.1	Grundsätzliche Passivierungspflicht.....	39
3.1.1.2	Passivierungswahlrechte.....	41
3.1.1.2.1	Überblick.....	41
3.1.1.2.2	Altzusagen.....	42
3.1.1.2.3	Mittelbare Verpflichtungen aus Versorgungszusagen.....	43
3.1.1.2.4	Mittelbare und unmittelbare ähnliche Verpflichtungen.....	46
3.1.1.3	Auflösung der Pensionsrückstellungen.....	47
3.1.2	Bilanzierung dem Grunde nach gemäß IFRS.....	48
3.1.2.1	Generelle Passivierungspflicht.....	48
3.1.2.2	Bilanzierung der Versorgungszusagen nach IFRS.....	48
3.1.2.2.1	Bilanzierung eines Defined Contribution Plans.....	48
3.1.2.2.2	Bilanzierung eines Defined Benefit Plans.....	49
3.1.2.3	Kategorisierung der deutschen Gestaltungsformen.....	51
3.2	Bilanzierung der Höhe nach.....	53
3.2.1	Bilanzierung der Höhe nach gemäß HGB.....	53
3.2.1.1	Grundlegende Vorbemerkungen.....	53
3.2.1.2	Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen.....	55
3.2.1.2.1	Demographische Bewertungsparameter.....	55
3.2.1.2.1.1	Biometrische Wahrscheinlichkeiten.....	55
3.2.1.2.1.2	Fluktuation.....	56
3.2.1.2.1.3	Pensionierungsalter.....	57

Inhaltsverzeichnis

3.2.1.2.2	Ökonomische Bewertungsparameter.....	58
3.2.1.2.2.1	Rechnungszins.....	58
3.2.1.2.2.2	Lohn-, Gehalt- und Rentendynamik.....	60
3.2.1.3	Bewertungsverfahren.....	66
3.2.1.3.1	Grundsätzliche Vorgehensweise.....	66
3.2.1.3.2	Bewertungsverfahren für laufende Pensionen.....	67
3.2.1.3.3	Bewertungsverfahren für Anwartschaften.....	67
3.2.2	Bilanzierung der Höhe nach gemäß IFRS.....	74
3.2.2.1	Grundlegende Vorbemerkungen.....	74
3.2.2.2	Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen.....	74
3.2.2.2.1	Konsistenz der Bewertungsparameter.....	74
3.2.2.2.2	Demographische Bewertungsparameter.....	74
3.2.2.2.3	Ökonomische Bewertungsparameter.....	75
3.2.2.2.3.1	Rechnungszins.....	75
3.2.2.2.3.2	Lohn-, Gehalt- und Rentendynamik.....	17
3.2.2.2.3.3	Erwartete Erträge aus einem Planvermögen.....	78
3.2.2.3	Bewertungsverfahren.....	80
3.2.2.4	Ermittlung des Versorgungsaufwandes.....	80
3.2.2.4.1	Vorbemerkungen und Überblick.....	80
3.2.2.4.2	Komponenten des Nettoversorgungsaufwandes.....	81
3.2.2.4.2.1	Planmäßiger Dienstzeitaufwand.....;.....	81
3.2.2.4.2.2	Zinsaufwand.....	83
3.2.2.4.2.3	Erwartete Erträge aus einem Planvermögen.....	83
3.2.2.4.2.4	Versicherungsmath. Gewinne und Verluste.....	84
3.2.2.4.2.5	Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand.....	90
3.2.2.4.2.6	Effekte aus Plankürzungen oder Abgeltungen	91
3.2.2.5	Ermittlung des Bilanzansatzes.....	92

3.2.3	IFRS-Pensionsrückstellungen für den HGB-Abschluss.....	93
3.2.3.1	Grundlegende Vorbemerkungen.....	93
3.2.3.2	Einzelfragen.....	94
3.2.3.2.1	Bewertungsverfahren.....	94
3.2.3.2.2	Rechnungszins.....	95
3.2.3.2.3	Lohn-, Gehalt- und Rentendynamik.....	96
3.2.3.2.4	Nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand.....	98
3.2.3.2.5	Versicherungsmath. Gewinne und Verluste.....	99
3.2.3.2.5.1	Entstehung.....	99
3.2.3.2.5.2	Erfassung.....	99
3.2.3.2.6	Saldierung mit Planvermögen.....	101
3.2.3.3	Zusammenfassende Beurteilung.....	101
3.3	Ausweis im Jahresabschluss.....	102
3.3.1	Ausweis im Jahresabschluss gemäß HGB.....	102
3.3.1.1	Grundlegende Vorbemerkungen.....	102
3.3.1.2	Bilanz.....	103
3.3.1.3	Gewinn- und Verlustrechnung.....	103
3.3.1.3.1	Gesamtkostenverfahren.....	103
3.3.1.3.2	Umsatzkostenverfahren.....	105
3.3.1.4	Anhang.....	106
3.3.2	Ausweis im Jahresabschluss gemäß IFRS.....	107
3.3.2.1	Bilanz.....	107
3.3.2.2	Gewinn- und Verlustrechnung.....	109
3.3.2.3	Eigenkapitalspiegel.....	112
3.3.2.4	Anhang.....	114

3.3.3	Offenlegung der Organvergütung.....	123
3.3.3.1	Nachdem HGB.....	123
3.3.3.1.1	Aktive Organmitglieder.....	123
3.3.3.1.1.1	Gesamtvergütung.....	123
3.3.3.1.1.2	Zusätzliche Angaben börsennotierter Aktiengesellschaften.....	126
3.3.3.1.2	Ausgeschiedene Organmitglieder.....	129
3.3.3.2	Nach den internationalen Rechnungslegungsvorschriften.....	130
3.3.3.3	Nach dem Deutschen Corporate Governance Kodex.....	133
4	Bilanzielle Auslagerung der Pensionsverpflichtungen.....	137
4.1	Motive für eine bilanzielle Auslagerung.....	137
4.2	Bilanzielle Auslagerung unmittelbarer Pensionsverpflichtungen..	138
4.2.1	Contractual Trust Arrangement.....	138
4.2.2	Verpfändete Rückdeckungsversicherung.....	139
5	Zusammenfassung und Fazit.....	141
	Anhang 1: Ähnliche mittelbare und unmittelbare Verpflichtungen.....	145
	Anhang 2: Beispiel einer Direktzusage nach IFRS und HGB.....	147
	Anhang 3: Analyse der nach IFRS bilanzierenden DAX 30-Unternehmen....	173
	Literaturverzeichnis.....	185
	Urteilsverzeichnis.....	203
	Verzeichnis der Geschäftsberichte.....	205
	Stichwortverzeichnis.....	207