



European School of Business

Katharina Antonie Grupp

**Pensionsverpflichtungen nach
HGB, US-GAAP und IFRS**

Schriftenreihe des ESB Research Institute

Herausgegeben von Prof. Dr. Jörn Altmann

Band 29

SCHRIFTENREIHE DES ESB RESEARCH INSTITUTE

Herausgegeben von Prof. Dr. Jörn Altmann und Prof. Dr. Ottmar Schneck

ISSN 1614-7618

Katharina Antonie Grupp

PENSIONSVERPFLICHTUNGEN NACH HGB, US-GAAP UND IFRS

Schriftenreihe des ESB Research Institute
Herausgegeben von Prof. Dr. Jörn Altmann

Band 29

ibidem-Verlag
Stuttgart

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Bibliographic information published by the Deutsche Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek lists this publication in the Deutsche Nationalbibliografie; detailed bibliographic data are available in the Internet at <http://dnb.d-nb.de>.

Dieser Titel ist als Printversion im Buchhandel
oder direkt bei *ibidem* (www.ibidem-verlag.de) zu beziehen unter der

ISBN 978-3-89821-459-1.

∞

ISSN: 1614-7618

ISBN-13: 978-3-8382-5459-3

© *ibidem*-Verlag
Stuttgart 2012

Alle Rechte vorbehalten

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und elektronische Speicherformen sowie die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in or introduced into a retrieval system, or transmitted, in any form, or by any means (electronical, mechanical, photocopying, recording or otherwise) without the prior written permission of the publisher. Any person who does any unauthorized act in relation to this publication may be liable to criminal prosecution and civil claims for damages.

Meinen Eltern

Zusammenfassung

Die vorliegende Arbeit beschäftigt sich mit der Rechnungslegung für Pensionsverpflichtungen nach den Vorschriften des HGB, den US-GAAP und den *International Financial Reporting Standards* (IFRS). Ziel ist es, die Unterschiede zwischen diesen Rechnungslegungssystemen sowie die Auswirkungen, die eine Umstellung von HGB auf US-GAAP bzw. IFRS zur Folge hat, zu eruieren.

Hierfür erfolgt eine Darstellung der Regelungen nach HGB als auch der umfassenden Vorschriften nach den amerikanischen US-GAAP und den den letzteren in wesentlichen Punkten übereinstimmenden IFRS. Neben den zwingenden legalen Vorgaben wird dabei ebenfalls auf die Bilanzierungspraxis der Unternehmen eingegangen. Ferner werden insbesondere die internationalen Rechnungslegungssysteme US-GAAP/IFRS aufgrund deren Komplexität durch Beispiele veranschaulicht. Die darauffolgende Analyse beleuchtet die Unterscheide der Rechnungslegungssysteme anhand von Zahlenbeispielen und leitet daraus die Auswirkungen einer Umstellung von HGB auf eines der internationalen Rechnungslegungssysteme ab.

Die Rechnungslegungssysteme zeigen, so das Fazit, in mehrfacher Hinsicht wesentliche Unterschiede auf, wobei der Bestimmung der Rechnungsgrundlagen (Diskontierungszinssatz, Gehalts- und Rententrends etc) sowie der die internationalen Rechnungslegungssysteme charakterisierenden sog. *smoothing techniques* (Vorgehensweisen, die Schwankungen im Aufwand glätten) die essentiellste Bedeutung beizumessen ist. Darüber hinaus konnten elementare Auswirkungen bei einer Umstellung von HGB auf US-GAAP bzw. IFRS herausgearbeitet werden. Insbesondere hat diese i.d.R. eine höhere Pensionsverpflichtung zur Folge und eröffnet dem Bilanzersteller weitaus mehr Gestaltungsmöglichkeiten.

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XI
Tabellenverzeichnis	XIII
Abbildungsverzeichnis	XIII
Beispielverzeichnis	XIV
1 Ausgangslage	1
1.1 Zielsetzung und Konzeption der Arbeit.....	1
1.2 Begriffsklärungen	3
1.2.1 Pensionsverpflichtungen	3
1.2.2 Modelle der betrieblichen Altersversorgung	3
2 Pensionsverpflichtungen nach deutschem Bilanzrecht.....	9
2.1 Ansatz dem Grunde nach.....	9
2.1.1 Unmittelbare und mittelbare Pensionsverpflichtungen	9
2.1.2 Begründung einer Pensionsverpflichtung	12
2.2 Bewertung von Pensionsverpflichtungen	13
2.2.1 Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen	13
2.2.2 Bewertungsmethoden.....	15
2.3 Ausweis im Jahresabschluss	19
2.3.1 Bilanz	19
2.3.2 Gewinn- und Verlustrechnung	19
2.3.3 Offenlegung	20
2.4 Die Auflösung von Pensionsrückstellungen.....	21
2.5 Zusammenfassung	22
3 Pensionsverpflichtungen nach US-GAAP und IFRS	23
3.1 Ansatz dem Grunde nach.....	24
3.2 Bewertung von Pensionsverpflichtungen	25
3.2.1 Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen und andere Grundsätze.....	25
3.2.2 Verpflichtungsgrößen.....	28
3.2.3 Bewertungsmethode.....	29
3.2.4 Bewertung des Planvermögens	30
3.2.5 Zusammensetzung des Nettopensionsaufwandes	31
3.3 Ausweis im Jahresabschluss	42
3.3.1 Bilanz	42

3.3.2	Gewinn- und Verlustrechnung	45
3.3.3	Offenlegung	45
3.4	Behandlung von Sonderfällen.....	48
3.5	Zusammenfassung	51
4	Wesentliche Unterschiede der Rechnungslegungsnormen und deren Auswirkungen auf eine Umstellung von deutscher auf international anerkannte Rechnungslegung.....	53
4.1	Analyse der Unterschiede der Rechnungslegungsnormen	53
4.1.1	Die deutschen Durchführungswege vor dem Hintergrund der internationalen Rechnungslegung.....	53
4.1.2	Auswirkungen der Rechnungsgrundlagen	55
4.1.3	Ansammlungs- versus Gleichverteilungsverfahren	61
4.1.4	Smoothing techniques	65
4.1.5	Ausweis im Jahresabschluss	70
4.2	Auswirkungen einer Umstellung von deutscher auf eine international anerkannte Rechnungslegung	76
5	Schlussbetrachtung und Ausblick.....	83
	Literaturverzeichnis	86
	Anhang:	
Anhang 1:	Diskontierungszinssätze in internationalen Jahresabschlüssen	96
Anhang 2:	Angenommene Trendwerte in internationalen Jahresabschlüssen	97
Anhang 3:	Beispielrechnung zur Berücksichtigung von Gehaltstrends anhand einer Teilwertermittlung	97
Anhang 4:	Vergleich der verschiedenen Bewertungsmethoden.....	104
Anhang 5:	Beispielrechnung zur Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen nach IFRS und US-GAAP	109

Abkürzungsverzeichnis

aba	Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V.
Abs.	Absatz
App.	Appendix
Art.	Artikel
bAV	Betriebliche Altersversorgung
BAV	Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen
BB	Betriebs-Berater (Zeitschrift)
BC	Bilanzbuchhalter und Controller (Zeitschrift)
BetrAV	Betriebliche Altersversorgung (Zeitschrift)
BetrAVG	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung
BFuP	Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis (Zeitschrift)
BilReG	Bilanzrechtsreformgesetz
BiRiLiG	Bilanzrichtliniengesetz
DB	Der Betrieb (Zeitschrift)
DJ	Dienstjahr(e)
DRS	Deutscher Standardisierungsrat
DRSC	Deutsches Rechnungslegungsstandards Committee
DStR	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
EBITDA	Earnings before interest tax depreciation and amortization
E-DRS	Entwurf eines Deutschen Rechnungslegungsstandards
EGHGB	Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch
EStG	Einkommensteuergesetz
EStR	Einkommensteuerrecht
evtl.	eventuell
Fn.	Fußnote
FN-IDW	Fachnachrichten des IDW (Zeitschrift)
GJ	Geschäftsjahr
GoB	Grundsätze ordnungsmäßiger Bilanzierung
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
HB	Handelsbilanz
HFA	Hauptfachausschuss des IdW
HGB	Handelsgesetzbuch
h.M.	herrschende Meinung
Hrsg.	Herausgeber

IAS	International Accounting Standard
IASB	International Accounting Standards Board
IASCF	International Accounting Standards Committee Foundation
IFRIC	International Financial Reporting Interpretation Committee
IFRS	International Financial Reporting Standards
i.d.R.	in der Regel
IdW	Institut der Wirtschaftsprüfer
i.V.m.	in Verbindung mit
iVW	Immaterieller Vermögenswert
JoA	Journal of Accountancy (Zeitschrift)
m.a.W.	mit anderen Worten
NPPC	Net periodic pension cost (Nettopensionsaufwand)
NYSE	New York Stock Exchange
NZA	Neue Zeitschrift für Arbeitsrecht
p.a.	per anno
PBGC	Pension Benefit Guaranty Corporation
PSV	Pensionssicherungsverein
rev.	revised
Rn.	Randnummer
SFAS	Statement of Financial Accounting Standards
sog.	sogenannte(r,s)
SIC	Standing Interpretations Committee
StB	Steuerbilanz
StEntlG	Steuerentlastungsgesetz
S&P	Standard and Poor's
US-GAAP	Generally Accepted Accounting Standards
WPg	Die Wirtschaftsprüfung (Zeitschrift)
ZfB	Zeitschrift für Betriebswirtschaft

Bezüglich Abkürzungen, die hier nicht aufgeführt sind, wird auf Kirchner/Butz verwiesen.¹

¹ Vgl. Kirchner/Butz (2003).

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Elemente des Nettopensionsaufwandes.....	32
Tabelle 2: Erwarteter und tatsächlicher Ertrag aus dem Planvermögen	34
Tabelle 3: Berechnung des Übergangssaldos (US-GAAP).....	39
Tabelle 4: Ermittlung der <i>Transitional liability</i> und der entsprechenden Über- bzw. Unterdeckung (IFRS)	40
Tabelle 5: Ermittlung der <i>unfunded accrued pension cost</i> bzw. der <i>defined benefit liability</i>	42
Tabelle 6: Berechnung der Mindestrückstellung nach SFAS 87	44
Tabelle 7: Darstellung der unterjährigen Entwicklung der PBO und des Marktwertes des Planvermögens	46
Tabelle 8: Überleitung vom Finanzierungsstatus zu den ausgewiesenen Bilanzbeträgen	47

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Verteilung der insgesamt 341,6 Mrd. € Deckungsmittel für bAV nach Durchführungswegen in 2001	6
Abbildung 2: Bilanzansatz von Pensionsverpflichtungen nach HGB bzw. EGHGB .	10
Abbildung 3: Teil- und Gegenwartswert bei Zusage nach Dienst Eintritt.....	18
Abbildung 4: Teil- und Gegenwartswert bei einer Rentenerhöhung	18
Abbildung 5: Zusammenhang zwischen VBO, ABO und PBO.....	29
Abbildung 6: Behandlung von Über- bzw. Unterdeckungen beim Übergang auf IAS 19.....	41
Abbildung 7: Bestimmung des Gewinnes bzw. Verlustes aus Plankürzungen nach SFAS 88.....	50
Abbildung 8: Rückstellungsentwicklung jeweils mit und ohne Berücksichtigung des Gehaltstrends	60
Abbildung 9: Vergleich der Rückstellungsentwicklung verschiedener Bewertungsverfahren.....	64

Beispielverzeichnis

Beispiel 1: Altersstruktur der Arbeitnehmer	37
Beispiel 2: Ermittlung der Summe der verbleibenden Dienstjahre.....	37
Beispiel 3: Berechnung des anteiligen nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwandes pro Jahr.....	38
Beispiel 4: Ermittlung der <i>unfunded accrued pension cost</i> bzw. <i>defined benefit liability</i> in der Ausgangslage	73
Beispiel 5: Ermittlung der <i>defined benefit liability</i> nach Verrechnung des versicherungstechnischen Verlustes.....	73