

Bachelorarbeit

Alexandra Borovikov

Die Bilanzierung von Verpflichtungen aus betrieblicher Altersversorgung

Eine kritische Analyse

**Bachelor + Master
Publishing**

Alexandra Borovikov

**Die Bilanzierung von Verpflichtungen aus betrieblicher Altersversorgung
Eine kritische Analyse**

Originaltitel der Abschlussarbeit: Die Bilanzierung von Verpflichtungen aus betrieblicher Altersversorgung - eine kritische Analyse

ISBN: 978-3-95549-500-8

Herstellung Bachelor + Master Publishing, ein Imprint der Diplomica® Verlag GmbH,
Hamburg, 2013

Zugl. Johann Wolfgang Goethe-Universität Frankfurt am Main, Frankfurt am Main, Deutschland,
Bachelorarbeit, Juni 2011

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

© Bachelor + Master Publishing, ein Imprint der Diplomica® Verlag GmbH,
Hamburg, 2013

<http://www.diplom.de>, Hamburg 2013
Printed in Germany

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis

Tabellenverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| I. Problemstellung | 1 |
| II. Bilanz im Rechtssinne | 3 |
| II.A. Sinn und Zweck des Jahresabschlusses | 3 |
| II.B. System der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung | 4 |
| II.B.1. Fundamentalprinzipien im System der GoB | 6 |
| II.B.1.a) Vorsichtsprinzip | 6 |
| II.B.1.b) Realisationsprinzip | 7 |
| II.B.1.c) Imparitätsprinzip | 8 |
| II.B.1.d) Objektivierungsprinzip..... | 8 |
| III. Ansatz und Bewertung von Pensionsverpflichtungen nach deutschem Handelsbilanzrecht | 10 |
| III.A. Begriff der Pensionsverpflichtung | 10 |
| III.B. Das Objektivierungsprinzip und seine Implikationen für die Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen | 13 |
| III.B.1. Außenverpflichtung | 14 |
| III.B.2. Objektivierte Mindestwahrscheinlichkeit | 15 |
| III.B.3. Selbstständige Bewertbarkeit..... | 16 |
| III.B.4. Passivierungszeitpunkt..... | 16 |
| III.C. Konkretisierende Rechtsvorschriften zum Ansatz von Pensionsverpflichtungen | 18 |
| III.D. Bewertung von Pensionsverpflichtungen..... | 19 |
| III.D.1. Maßgebliche Vorschriften | 19 |
| III.D.2. Bewertungsverfahren..... | 22 |
| III.E. Kritische Würdigung | 29 |
| IV. Thesenförmige Zusammenfassung | 35 |
| Anhang..... | 37 |
| Literaturverzeichnis | 43 |
| Rechtsprechungsverzeichnis..... | 49 |
| Gesetzes- und Regelwerksverzeichnis..... | 50 |
| Verlautbarungen von Standardisierungsgremien..... | 51 |

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Grafische Darstellung der Rückstellungshöhe zum jeweiligen Stichtag unter Anwendung drei unterschiedlicher Bewertungsverfahren.

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Berechnung der Teilwerte

Tabelle 2: Rückstellung unter Anwendung des Teilwertverfahrens

Tabelle 3: Entwicklung der Gegenwartswerte

Tabelle 4: Rückstellung unter der Anwendung des Gegenwartswertverfahrens

Tabelle 5: Rückstellung unter Anwendung der PuC Methode

Tabelle 6: Gegenüberstellung der Rückstellungsansammlung

Tabelle 7: Verhältnis der Pensionsrückstellungen zur Bilanzsumme

Tabelle 8: Entwicklung des Jahresgehaltes und der versprochenen Rente

Tabelle 9: Barwert der Altersrente zum 31.12.2004

Tabelle 10: Berechnung der Teilwerte (Teilwertverfahren)

Tabelle 11: Rückstellung unter Anwendung des Teilwertverfahrens

Tabelle 12: Entwicklung der Gegenwartswerte (Gegenwartswertverfahren)

Tabelle 13: Rückstellung unter der Anwendung des Gegenwartswertverfahrens

Tabelle 14: Entwicklung der Teilansprüche unter Anwendung der PuC Methode

Tabelle 15: Rückstellung unter Anwendung der PuC Methode

Tabelle 16: Gegenüberstellung der Rückstellungsansammlung

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|---------|--|
| Abs. | Absatz |
| Abschn. | Abschnitt |
| ABV | Anwartschaftsbarwertverfahren |
| Art. | Artikel |
| Aufl. | Auflage |
| bAV | betriebliche Altersversorgung |
| BB | Betriebs-Berater (Zeitschrift) |
| BFH | Bundesfinanzhof |
| BFuP | Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis (Zeitschrift) |
| BGBI. | Bundesgesetzblatt |
| BilMoG | Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz |
| BiRiLiG | Bilanzrichtliniengesetz |
| bspw. | beispielsweise |
| BStBl. | Bundessteuerblatt |
| BT | Bundestags |
| BVerfG | Bundesverfassungsgericht |
| BVerfGE | Entscheidungssammlung des Bundesverfassungsgerichts |
| bzw. | beziehungsweise |
| d.h. | das heißt |
| DB | Der Betrieb (Zeitschrift) |
| gem. | gemäß |
| GoB | Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung |
| HFA | Hauptfachausschuss |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| Hrsg. | Herausgeber |
| IAS | International Accounting Standard(s) |
| IDW | Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V. |
| IRZ | Zeitschrift für Internationale Rechnungslegung |
| Jg. | Jahrgang |
| KoR | Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung |
| Nr. | Nummer |
| PiR | Praxis der internationalen Rechnungslegung |
| PuC | Projected Unit Credit |
| Rn. | Randnummer |
| Rz. | Randziffer |
| S. | Seite/n |
| sog. | so genannte/r |
| StuB | Steuern und Bilanzen (Zeitschrift) |
| StuW | Steuer und Wirtschaft (Zeitschrift) |
| Tz. | Textziffer |
| u.a. | und andere |
| u.Ä. | und Ähnliches |
| Vgl. | Vergleiche |
| WPg | Die Wirtschaftsprüfung (Zeitschrift) |
| z.B. | zum Beispiel |