

---

**Darstellende und vergleichende Analyse**  
**der bilanziellen Behandlung von Pensionsrückstellungen**  
**nach dem bisherigen und dem neuen deutschen**  
**Bilanzrecht (BilMoG)**

Basierend auf dem Regierungsentwurf vom 21. Mai 2008.

Bachelorarbeit

vorgelegt am 09. März 2009

Ausbildungsbereich : Wirtschaft  
Fachrichtung : Steuer- und Prüfungswesen  
Kurs : WST06GRA

von

**Stefanie Schilling**

Ausbildungsstätte:  
RTS Stumpp+Krimmer  
Dipl. Finanzwirt (FH), Nicolas Stelzmann  
Steuerberater, Landwirtschaftliche Buchstelle

Berufsakademie Stuttgart:  
Prof. Dr. Klaus Hahn

---

## **Inhaltsverzeichnis**

<b>Inhaltsverzeichnis .....</b>	<b>II</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis.....</b>	<b>VI</b>
<b>Abbildungsverzeichnis.....</b>	<b>IX</b>
<b>1. Einführung .....</b>	<b>1</b>
1.1. Problemstellung .....	1
1.2. Gang der Untersuchung.....	2
<b>2. Aktuelle Situation der Altersvorsorge in Deutschland.....</b>	<b>4</b>
2.1. Demographische Entwicklung in Deutschland.....	4
2.2. Begriff und Bedeutung von Pensionsrückstellungen.....	5
<b>3. Rechtliche Grundlagen und Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge.....</b>	<b>7</b>
3.1. Merkmale der betrieblich veranlassten Pensionsrückstellungen bei beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer .....	7
3.1.1. Ernsthaftigkeit .....	7
3.1.2. Erdienbarkeit.....	8
3.1.3. Finanzierbarkeit.....	9
3.1.4. Angemessenheit .....	10
3.2. Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge .....	11
3.2.1. Unmittelbare Pensionsverpflichtung.....	12
3.2.1.1. Vorsorge durch eine Direktzusage.....	12
3.2.2. Mittelbare Pensionsverpflichtung .....	13

---

3.2.2.1. Vorsorge über Unterstützungskasse.....	13
3.2.2.2. Vorsorge durch Pensionskasse .....	13
3.2.2.3. Vorsorge durch Direktversicherung.....	14
3.2.2.4. Vorsorge durch Pensionsfonds.....	14
<b>4. Bilanzierung dem Grunde nach.....</b>	<b>16</b>
4.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht .....	16
4.1.1. deutsches Handelsrecht.....	16
4.1.1.1. Passivierungswahlrecht für „Altzusagen“ (vor dem 01.01.1987).....	17
4.1.1.2. Passivierungspflicht für „Neuzusagen“ (vor dem 31.12.1986) .....	18
4.1.2. deutsches Steuerrecht .....	18
4.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG).....	20
4.2.1. deutsches Handelsrecht.....	20
4.2.1.1. Passivierungspflicht für mittelbare Pensionsverpflichtungen de lege lata.....	20
4.2.1.2. Passivierungswahlrecht für mittelbare Pensionsverpflichtungen de lege ferenda.....	21
4.2.2. deutsches Steuerrecht .....	22
4.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS) .....	22
<b>5. Bilanzierung der Höhe nach.....</b>	<b>24</b>
5.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht .....	24
5.1.1. deutsches Handelsrecht.....	24
5.1.1.1. Bewertungsmethoden .....	24
5.1.1.2. Rechnungsgrundlagen .....	26
5.1.1.2.1. Biometrische Grundlagen.....	26
5.1.1.2.2. Rechnungszins.....	27
5.1.1.2.3. Fluktuation.....	28

---

5.1.1.2.4. Altersgrenze .....	28
5.1.1.2.5. Gehalts- und Rententrends .....	29
5.1.2. deutsches Steuerrecht .....	30
5.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG).....	31
5.2.1. deutsches Handelsrecht.....	31
5.2.1.1 Bewertungsmethoden .....	31
5.2.1.1.1. Rechnungszins.....	32
5.2.1.1.2. Gehalts- und Rententrends .....	34
5.2.2. deutsches Steuerrecht .....	34
5.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS) .....	35
<b>6. Bilanzierung dem Ausweis nach .....</b>	<b>37</b>
6.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht .....	37
6.1.1. deutsches Handelsrecht.....	37
6.1.2. deutsches Steuerrecht .....	38
6.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG).....	39
6.2.1. deutsches Handelsrecht.....	39
6.2.1.1. Saldierungsgebot von Vermögen und Schulden.....	39
6.2.1.2. Bewertung des zu verrechnenden Vermögens .....	40
6.2.2. deutsches Steuerrecht .....	41
6.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS) .....	42
<b>7. Anhangangaben .....</b>	<b>43</b>
7.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht .....	43
7.1.1. deutsches Handelsrecht.....	43
7.1.2. deutsches Steuerrecht .....	44
7.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG).....	45

---

7.2.1. deutsches Handelsrecht.....	45
7.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS) .....	45
<b>8. Würdigung der Reformmaßnahme .....</b>	<b>46</b>
<b>9. Erstmalige Anwendung des neuen deutschen Bilanzrechts (BilMoG) und Übergangsvorschriften.....</b>	<b>48</b>
<b>10. Schlussbetrachtung.....</b>	<b>50</b>
Anhang.....	53
Literaturverzeichnis .....	81
Rechtsprechungsverzeichnis .....	98
Ehrenwörtliche Erklärung	

---

## **Abkürzungsverzeichnis**

Abb. ....	Abbildung
Abs. ....	Absatz
AG .....	Aktiengesellschaft
AO .....	Abgabeordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 01. Oktober 2002 (BGBl. I S. 3866, ber. BGBl. 2003 I S. 61) mit Änderungen bis zum 21. Dezember 2007 (BGBl. I S. 3198)
Art. ....	Artikel
AVmG .....	Altersvermögensgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 26. Juni 2001 (BGBl. I S. 1310)
BaFin.....	Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen
BB .....	BetriebsBerater (Zeitschrift)
BetrAVG .....	Betriebsrentengesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 19. Dezember 1974 (BGBl. I S. 3610), mit Änderungen bis zum 21. Dezember 2008 (BGBl. S. 2940)
BFH .....	Bundesfinanzhof
BGB .....	Bürgerliches Gesetzbuch in der Fassung der Bekanntmachung vom 2. Januar 2002 (BGBl. I S.42, 2909; 2003 I S. 738), mit Änderungen bis zum 10. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2399)
BGBI. ....	Bundesgesetzblatt
BilMoG .....	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
BiRiLiG .....	Bilanzrichtliniengesetz
BMF .....	Bundesministerium für Finanzen
BMJ.....	Bundesministerium der Justiz
BR-Drucks. ....	Bundesrat-Drucksache
BT-Drucks. ....	Bundestag-Drucksache
Buchst. ....	Buchstabe
bzw. ....	beziehungsweise
DB .....	Der Betrieb (Zeitschrift)
DBO .....	(Defined Benefit Obligation) Wert einer Verpflichtung aus betrieblicher Altersversorgung nach der Projected Unit Credit Method
DStR .....	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
EGHGB .....	Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch in der Fassung der Bekanntmachung vom 10. Mai 1897 (RGBl. S. 437), mit Änderungen bis zum 24. Februar 2000 (BGBl. I S. 154)

---

EGHGB-E.....	Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch-Entwurf
EStDV .....	Einkommensteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 10. Mai 2000 (BGBl. I S. 717), mit Änderungen bis zum 19. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2794)
EStG .....	Einkommensteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 19. Oktober 2002 (BGBl. I S. 4210, ber. BGBl. I 2003 S. 179) mit Änderungen bis zum 20. Dezember 2007 (BGBl. I S. 3150)
e.V.....	eingetragener Verein
f. ....	folgende
ff. ....	fortfolgende
gem. ....	gemäß
GmbHR .....	GmbH Rundschau (Zeitschrift)
GoB .....	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung
HGB .....	Handelsgesetzbuch in der Fassung der Bekanntmachung vom 10. Mai 1897 (RGBl. S. 219) mit Änderungen bis zum 16. Juli 2007 (BGBl. I 1330)
HBG-E .....	Handelsgesetzbuch-Entwurf
Hrsg. ....	Herausgeber
InsO .....	Insolvenzordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 5. Oktober 1994 (BGBl. I S. 2866), mit Änderungen bis zum 23. Oktober 2008 (BGBl. I S. 2026)
IAS .....	(International Accounting Standards) internationale Rechnungslegungsstandards
i.d.F. ....	in der Fassung
IFRS .....	(International Financial Reporting Standards) internationale Rechnungslegungsstandards
i.S.v. ....	im Sinne von
i.V.m. ....	in Verbindung mit
i.w.S .....	im weiteren Sinne
KoR .....	Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (Zeitschrift)
Mrd. ....	Milliarde
Nr. ....	Nummer
o.g. ....	oben genannt
o.O. ....	ohne Ortsangabe
PiR .....	Praxis der internationalen Rechnungslegung (Zeitschrift)

---

PublG .....	Publizitätsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 15. August 1969 (BGBl. I S. 1189), mit Änderungen bis zum 10. November 2006 (BGBl. I S. 2553)
PUCM .....	(Projected Unit Credit Method) Bewertungsmethode für Pensionsrückstellungen nach IFRS
RefE .....	Referentenentwurf
RegE .....	Regierungsentwurf
RGBl. ....	Reichsgesetzblatt
S.....	Seite
StuB .....	Steuer und Bilanz (Zeitschrift)
u.a. ....	unter anderem
UnStRefG 2008.....	Unternehmenssteuerreformgesetz 2008
VAG .....	Versicherungsaufsichtsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2), mit Änderungen bis zum 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2586)
vgl. ....	vergleiche
VVaG .....	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VVG .....	Versicherungsvertragsgesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 23. November 2008 (BGBl. I S. 2631), mit Änderungen bis zum 28. Mai 2008 (BGBl. I S. 874)
WPg .....	die Wirtschaftsprüfungsgesellschaft (Zeitschrift)
Ziff. ....	Ziffer



---

## **Abbildungsverzeichnis**

<u>Abbildung</u>	<u>Benennung</u>	<u>Seite</u>
1	Höhe der Pensionsrückstellungen in Deutschland	6
2	Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge	12
3	Deckungsmittel für betriebliche Alters- Vorsorge nach Durchführungswegen	15

---

## **1. Einführung**

### **1.1. Problemstellung**

Mit einiger Verspätung veröffentlichte am 08. November 2007 das Bundesministerium der Justiz den bereits seit längerem angekündigten Referentenentwurf eines Gesetzes zur Modernisierung des Bilanzrechts, das sogenannte BilMoG.<sup>1</sup>

Ursprünglich sollte der Referentenentwurf schon in der ersten Hälfte des Jahres 2004 der Öffentlichkeit präsentiert werden.<sup>2</sup>

Dieser Referentenentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes ist das Ergebnis des Maßnahmenkataloges der Bundesregierung einerseits zur Stärkung der Integrität von Unternehmen und andererseits zum Anlageschutz vom 25. Februar 2003, indem unter anderem die Fortentwicklung und der Anpassungsprozess des Bilanzrechts an globale Entwicklungen propagiert wurden.

Dabei handelt es sich um ein Artikelgesetz, mit dem durch elf Artikel Änderungen an bereits bestehenden Gesetze und Rechtsverordnungen vorgenommen werden. Die umfangreichsten Änderungen betreffen das Dritte Buch des Handelsgesetzes.<sup>3</sup>

Ursprünglich sollten die Vorschriften erstmals für das Geschäftsjahr 2009 angewandt werden, durch Verzögerungen im Gesetzgebungsverfahren wurde der Beginn der Anwendung dagegen immer wieder hinausgeschoben.<sup>4</sup> Jedoch können sich aufgrund des laufenden Gesetzgebungsverfahrens bis zur endgültigen Verabschiedung noch weitere Änderungen nach dem Referentenentwurf und dem Regierungsentwurf ergeben.

Der Entwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes stellt somit die wohl größte Reform der HGB-Bilanzierung seit dem Bilanzrichtliniengesetz (BiRiLiG) aus dem Jahre 1985 dar.<sup>5</sup> Mit dem Regierungsentwurf vom 21. Mai 2008 verfolgt die Bundesregierung das Ziel, das bewährte deutsche Bilanzrecht für den Wettbewerb mit den internationalen Rechnungsle-

---

<sup>1</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1-124; Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 748; Rhiel, R. / Veit, A. (2008c), S. 1509; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007), S. 3; Kirsch, H. (2008a), S. 16; Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126

<sup>2</sup> Vgl. Küting, K. / Kessler, M. (2008a), S. 494

<sup>3</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1451; Petersen, K./ Zwirner, C. (2008), S. 2093

<sup>4</sup> Vgl. Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 699; Meyer, C. (2008), S. 1153; Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 681; Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 792

<sup>5</sup> Vgl. Stibi, B./ Fuchs, M. (2008), S. 97; Velte, P. (2008), S. 61;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 4; Wehrheim, M./ Rupp, D. (2009), S. 356 f.

gungsstandards zu stärken, um eine kostengünstigere und weniger komplexe Alternative zu bieten.<sup>6</sup>

Das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz bringt zahlreiche und zum Teil tiefgreifende Veränderungen im Hinblick auf das ökonomische Prinzip mit sich.<sup>7</sup>

Einerseits tritt sowohl die Informationsfunktion der Handelsbilanz in den Vordergrund, als auch das Realisationsprinzip, als Maßstab der steuerlichen Leistungsfähigkeit.<sup>8</sup> Andererseits sollen die bisher bestehenden Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung, insbesondere das Vorsichts-, Realisations- und Stichtagsprinzip, weiterhin ihre Gültigkeit besitzen.<sup>9</sup>

Die Gratwanderung zwischen Informationsfunktion auf der einen Seite und der Wahrung des Gläubigerschutzes durch die Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung (GoB) auf der anderen Seite, zeigt sich in besonderem Maße bei der Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen.<sup>10</sup>

Das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz soll eine realistischere Bewertung der Pensionsrückstellung ermöglichen. Dadurch soll die Informationsfunktion des handelsrechtlichen Jahresabschlusses, hinsichtlich der bestehenden Schulden des Unternehmens verbessert werden.<sup>11</sup>

Insbesondere für mittelständische Unternehmen, bringen die Änderungen beträchtliche Rückstellungserhöhungen mit sich.<sup>12</sup>

---

<sup>6</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 343; Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Bundesministerium der Justiz (2007a), S. 1; Zülch, H./Hoffmann, S. (2008c), S. 1643;

Lühn, M. (2007), S. 928; Niehaus, R. (2008), S. 1451; Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126

<sup>7</sup> Vgl. Rhiel, R. / Veit, A. (2008a), S. 193; Schneck, O. (Hrsg.), (2007), S. 682

<sup>8</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1643;

Stibi, B./ Fuchs, M. (2008), S. 99; Niehaus, R. (2008), S. 1452

<sup>9</sup> Vgl. Stellungnahme des Arbeitskreises Quantitative Steuerlehre (2008), S. 1844:

RefE BilMoG (2008), S. 70 f.;

<sup>10</sup> Vgl. Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 748; RegE-BilMoG (2008), S. 1;

Stibi, B./ Fuchs, M. (2008), S. 97

<sup>11</sup> Vgl. Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126

<sup>12</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 23

---

## 1.2. Gang der Untersuchung

Die vorliegende Arbeit soll dem Leser einen Einblick in die Bilanzierung der unter der handelsrechtlichen Bilanzposition „Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen“ erfassten Pensionsrückstellungen nach dem bisherigen und dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG), sowie im internationalen Vergleich (IFRS/IAS) geben.

Vor dem Hintergrund, dass der Bedarf an Altersvorsorge durch die gesetzliche Rentenkasse schon lang nicht mehr gedeckt werden kann, gewinnt die Bildung von betrieblichen Pensionsrückstellungen im dreigliedrigen Alterssicherungssystem<sup>13</sup> für zukünftig in den Ruhestand zu entlassende Mitarbeiter immer mehr an Bedeutung.<sup>14</sup>

Durch ihre umfangreiche Interpretationsmöglichkeit, bildet die Pensionsrückstellung oftmals einen der größten Passivposten in der Bilanz von Unternehmen und gerade im Hinblick auf die internationalen Regelungen sind Rückstellungen für Pensionen von besonderem Interesse.<sup>15</sup>

Als Schwerpunkt wird dazu näher auf die bilanzielle Behandlung von Pensionsrückstellungen nach dem bisherigen und dem neuen deutschen Bilanzrecht, dem deutschen Steuerrecht, sowie die Annäherung an die internationale Rechnungslegung durch das BilMoG eingegangen.<sup>16</sup>

Das Kapitel 2 gibt einen Überblick über die Situation der Altersvorsorge, sowie deren Bedeutung in der Bundesrepublik Deutschland.

Kapitel 3 geht auf die verschiedenen Merkmale und Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge ein.

Die Kapitel 4 bis 7 erläutern und vergleichen die Bilanzierung der Pensionsrückstellung nach derzeitigem und künftigem deutschem Handelsrecht, deutschem Steuerrecht und der internationaler Rechnungslegung im bilanziellen Ansatz und in der Bewertung, sowie im Bilanzausweis.

---

<sup>13</sup> Solche Pensionsleistungen bezeichnet man auch als Betriebspensionen, betriebliche Ruhegelder oder als Betriebsrenten. Materiell bezeichnet man alle Versorgungsleistungen als Pensionen, die bei Eintritt des biologischen Ereignisses fällig werden. Die Versorgung kann auch als Einmalzahlung eines Kapitalbetrags bewirkt werden.

<sup>14</sup> Vgl. Klatt, M. (2003), S. 8; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 708; Höfer, H. (2007), S. 885

<sup>15</sup> Vgl. Arbeitskreis "Finanzierung" der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (1998), S. 321; Heubeck, K. (2008), S. 633

<sup>16</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Lühn, M. (2007), S. 931

---

In Kapitel 8 werden schließlich die Maßnahmen durch die Reform des deutschen Handelsrechts kritisch gewürdigt und in Kapitel 9 die Übergangsvorschriften, sowie der erstmalige Anwendungszeitpunkt kurz erläutert.

Eine abschließende Zusammenfassung findet sich schließlich in Kapitel 10.

## **2. Aktuelle Situation der Altersvorsorge in Deutschland**

### **2.1. Demographische Entwicklung in Deutschland**

Seit 1972 ist in der Bundesrepublik Deutschland die Zahl der Geburten niedriger als die Zahl der Sterbefälle. Während die Geburtenrate in der Bundesrepublik Deutschland fortlaufend sinkt, steigt dagegen die Lebenserwartung stetig an.<sup>17</sup> Bei Männern liegt die Lebenserwartung heute bei 77 Jahren und bei Frauen sogar bei 82 Jahren. Bis ins Jahr 2050 wird ein Anstieg der Lebenserwartung auf 83 Jahre bei Männern und auf 88 Jahre bei Frauen erwartet.<sup>18</sup>

Aufgrund der steigenden Lebenserwartung und der gleichzeitig sinkenden Geburtenzahl wird das Durchschnittsalter der Bevölkerung in der nächsten Generation ansteigen.<sup>19</sup> In zwanzig bis dreißig Jahren werden erstmals mehr Menschen zwischen 60 und 80 Jahre alt sein als zwischen 20 und 40 Jahren. Vor allem wird es eine drastische Abnahme der ursprünglich größten mittleren Altersgruppe der 35 bis 49-jährigen geben. Heute stellt diese Altersgruppe mit etwa 20 Millionen Menschen knapp 40 Prozent der Menschen, die im Erwerbsalter sind, dar.<sup>20</sup>

Gerade aus diesen Gründen wird die Bevölkerung in der Bundesrepublik Deutschland in den nächsten Jahrzehnten immer kleiner und dabei ebenfalls immer älter werden. Diese Entwicklung betrifft jedoch nicht allein die Bundesrepublik Deutschland, sondern auch die meisten anderen westlichen Länder.<sup>21</sup>

Um die Problematik des Altersaufbaus zu verdeutlichen, befinden sich in Anlage 1 übersichtliche, grafische Darstellungen.

---

<sup>17</sup> Vgl. Statistisches Bundesamt (2006), S. 13

<sup>18</sup> Vgl. ebenda, S. 16

<sup>19</sup> Vgl. Stehr, N. (Hrsg.) (2005), S. 229

<sup>20</sup> Vgl. Statistisches Bundesamt (2006), S. 22

<sup>21</sup> Vgl. Stehr, N. (Hrsg.) (2005), S. 229 f.

Die Folgen des demographischen Wandels sind längst abzusehen: Die Alterung der Gesellschaft bringt weit reichende Auswirkungen auf das Wirtschafts- und Sozialsystem mit sich. Im Mittelpunkt des öffentlichen Interesses stehen aber vor allem die Folgen der demographischen Entwicklung für die sozialen Sicherungssysteme in der Bundesrepublik Deutschland.<sup>22</sup>

## 2.2. Begriff und Bedeutung von Pensionsrückstellungen

Unter dem Begriff betriebliche Altersvorsorge versteht man alle Leistungen der Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung, die ein Unternehmen mittelbar oder unmittelbar gegenüber den Versorgungsberechtigten erbringt.<sup>23</sup> Die Abbildung der Prämienverpflichtung und –zahlung ist aus bilanzpolitischer und bilanzanalytischer Sicht zum größten Teil irrelevant, da kaum Gestaltungsspielräume eingeräumt sind.<sup>24</sup>

Dagegen versteht man unter Pensionsverpflichtungen gemäß Art. 28 EGHGB alle Leistungsverpflichtungen eines Unternehmens, die sich beim Eintritt des Versorgungsfalls aus der betrieblichen Altersversorgung seiner Arbeitnehmer oder deren Angehörigen<sup>25</sup> ergeben: Somit fallen darunter solche Verpflichtungen für die, die Prüfung einer Rückstellungsbildung erforderlich ist.<sup>26</sup> Die Pensionsrückstellung dient dazu, in der Bilanz Vermögen zu reservieren, aus dem in Zukunft die Zahlungen der Versorgung an den Mitarbeiter geleistet werden sollen.<sup>27</sup>

Nicht nur rechtliche sondern auch faktische Verpflichtungen können derartigen Leistungsverpflichtungen zugrunde liegen.<sup>28</sup> Dabei spielt es keine Rolle, ob der Versorgungsfall bereits eingetreten ist (Rentenphase), oder ob die Verpflichtung in aufschiebend bedingter Form (Anwartschaftsphase) besteht, das bedeutet im Zeitraum zwischen dem Zeitpunkt der Zusage oder Dienstbeginn und dem Eintritt des Versorgungsfalls.<sup>29</sup>

<sup>22</sup> Vgl. Mitlacher, L./ Scholz, S. (2002), S. 1105; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>23</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008b), S. 507; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193

<sup>24</sup> Vgl. Arbeitskreis "Finanzierung" der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (1998), S. 322; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4; Klatt, M. (2003), S. 21; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2173

<sup>25</sup> Der Begriff „betriebliche Altersvorsorge“ findet gemäß § 17 Abs. 1 Satz 2 BetrAVG auch für Personen Anwendung, die zwar nicht Arbeitnehmer sind, deren Tätigkeit für das Unternehmen jedoch ausschlaggebend für die Leistungszusage ist, wie beispielsweise Handelsvertreter.

<sup>26</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4

<sup>27</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 316

<sup>28</sup> Vgl. ebenda, S. 323 f.

<sup>29</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 709

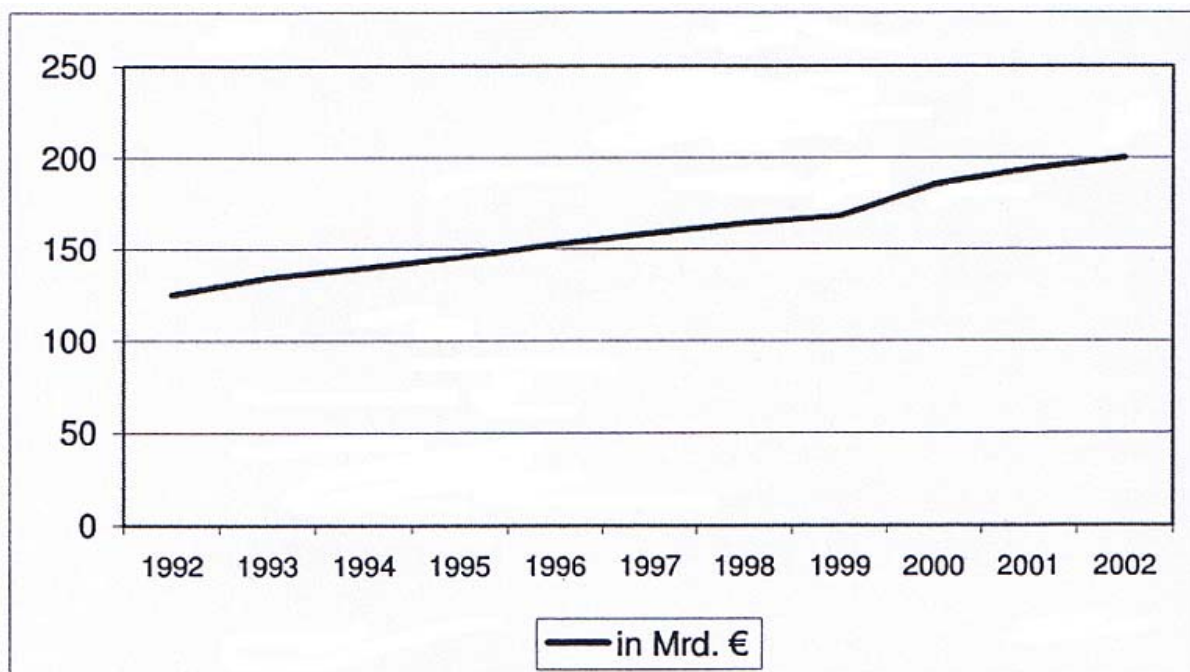
Hierzu befindet sich in Anlage 2 eine grafische Darstellung der Anwartschafts- und Rentenphase.

In Deutschland besteht aufgrund der demographischen Entwicklung das Problem, dass die gesetzliche Rentenversicherung für die Alterssicherung der Menschen nicht mehr ausreichend ist.<sup>30</sup> Somit ist für die Alterssicherung eine zusätzliche Altersvorsorge erforderlich, weshalb die „betriebliche Altersvorsorge“ zunehmend an Bedeutung gewinnt.<sup>31</sup>

Seit Anfang des Jahres 2002 besteht für Arbeitgeber die Pflicht, Arbeitnehmer eine betriebliche Altersvorsorge anzubieten.

Durch die betriebliche Altersversorgung müssen Unternehmen große Volumen als Pensionsrückstellungen in den Bilanzen erfassen. Ende 2002 beliefen sich die Pensionsrückstellungen aller Unternehmen in Deutschland auf etwa 200 Milliarden Euro. In den zehn Jahren von 1992 bis 2002 stiegen die Pensionsrückstellungen durchschnittlich um circa 7 Milliarden Euro jährlich an.<sup>32</sup>

Abb. 1: Höhe der Pensionsrückstellungen in Deutschland<sup>33</sup>



<sup>30</sup> Vgl. Heubeck, K. (2008), S. 633 f.

<sup>31</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>32</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 6

<sup>33</sup> Quelle: Pensions-Sicherungs-Verein VVaG (2003). Herangezogen wurde mangels differenzierten Ausweises die Beitragsbemessungsgrundlage multipliziert mit dem prozentualen Beitragsaufkommendes Durchführungsweges der unmittelbaren Versorgungszusage. Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 6

Da die betriebliche Altersversorgung in Deutschland immer mehr an Umfang zu nimmt, gewinnt auch die Bilanzierung der Pensionsrückstellungen immer mehr an Bedeutung.<sup>34</sup>

### **3. Rechtliche Grundlagen und Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge**

#### **3.1. Merkmale der betrieblich veranlassten Pensionsrückstellungen bei beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer**

##### **3.1.1. Ernsthaftigkeit**

Die Ernsthaftigkeit einer Pensionsverpflichtung ist tragende Voraussetzung für die Bildung einer Rückstellung, da ansonsten ein Scheingeschäft i. S. d. § 117 BGB vorliegt mit der Folge, dass handelsrechtlich keine wirksame Verpflichtung des Arbeitgebers existiert.<sup>35</sup> Dies bedeutet, dass nach dem BMF-Schreiben vom 14.05.1999 der beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer im Zeitpunkt der Versorgungsvereinbarung eine Probezeit bzw. Wartezeit von zwei bis drei Jahren einzuhalten hat.<sup>36</sup> Aus diesem Grund hat ein gewissenhafter Geschäftsleiter die Pensionszusage auf die Eignung, Befähigung und die fachlichen Kenntnisse eines Geschäftsführers zu prüfen.<sup>37</sup>

Bei einer neu gegründeten Kapitalgesellschaft muss eine Wartezeit von mindestens fünf Jahren eingehalten werden. Ein Zeitraum von 15 Monaten nach Gründung einer Kapitalgesellschaft allein, reicht für eine Versorgungsvereinbarung nicht aus.<sup>38</sup> Jedoch hat der BFH bislang offengelassen, ob eine bestimmte Mindestwartezeit einzuhalten ist.<sup>39</sup> Die steuerlichen Konsequenzen bei einem Verstoß gegen die Ernsthaftigkeit einer Pensionszusage sind im Erlass vom 14. Mai 1999 geregelt.

---

<sup>34</sup> Vgl. ebenda, S. 6

<sup>35</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 639 f.; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 450

<sup>36</sup> Vgl. BMF-Schreiben v. 14.5.1999, IV C 6 – S 2742-9/99, BStBl. I 1999, S. 512;

Briese, A. (2008a), S. 862; Ott, H. (2006), S. 330; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 639;

Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336 f.

<sup>37</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 24.4.2002, I R 18/01 BStBl. II 2002, S. 670; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 450

<sup>38</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 24.4.2002, I R 18/01 BStBl. II 2002, S. 670

<sup>39</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 27.4.2005, I R 75/ 04 BStBl. II 2005, S. 702



Laut der BFH-Rechtssprechung kann bei einer Betriebsaufspaltung<sup>40</sup>, sowie bei der Einbringung, Verschmelzung und Veräußerung bei einem minderbeteiligten Gesellschafter-Geschäftsführer auf die Wartezeit verzichtet werden.<sup>41</sup>

Ändert das Unternehmen lediglich die Rechtsform und liegen hinreichende Ertragserwartungen vor, so kann auf die Probezeit, die auf das Unternehmen als solches bezogen ist, verzichtet werden.<sup>42</sup>

Durch eine vorhandene Rückdeckungsversicherung wird die Ernsthaftigkeit nicht zwangsläufig nachgewiesen, sondern die Prämie muss zu diesem Zweck dauerhaft bezahlt werden.<sup>43</sup>

Grundsätzlich ist eine Pensionszusage mit einem Beginn der Pension vor dem 60. Lebensjahr nicht als ernsthaft anzusehen. Die Rückstellungsbildung für die Pension eines beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführers hat prinzipiell auf das 65. Lebensjahr zu erfolgen.<sup>44</sup>

### 3.1.2. Erdienbarkeit

Eine Pensionsrückstellung darf nur gebildet werden, wenn die Erdienbarkeit gewährleistet ist. Nach Auffassung der Finanzverwaltung ist Voraussetzung für eine Pensionszusage bei einem beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer, dass bei der Erteilung der Zusage noch eine Restdienstzeit von mindestens zehn Jahren vorliegt.<sup>45</sup>

Dagegen reichen beim nicht beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer eine Restdienstzeit von geringstenfalls drei Jahren und eine Gesamtdienstzeit beim vereinbarten Beginn der Pension von mindestens zwölf Jahren aus.<sup>46</sup> Das Höchstalter bei der Pensionszusage darf auch hier in der Regel das 60. Lebensjahr nicht übersteigen.<sup>47</sup> In Einzelfällen ist eine kürzere Frist möglich.<sup>48</sup>

<sup>40</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 18.8.1999, I R 10/99, BStBl. II 1999, S. 225

<sup>41</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 24.4.2002, I R 18/01, BStBl. II 2002, S. 670; Tipke, K./Lang, J. (2008), S. 827

<sup>42</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 23.2.2005, I R 70/04, BStBl. II 2005, S. 882

<sup>43</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 31.3.2004, I R 65/03, BStBl. II 2005, S. 655; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 639 f.

<sup>44</sup> Vgl. Ott, H. (2006), S. 329; Tipke, K./Lang, J. (2008), S. 450

<sup>45</sup> Vgl. Briese, A. (2008a), S. 861; Ott, H. (2006), S. 329; BFH-Urteil vom 23.9.2008, DB 2008, S. 95

<sup>46</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 23.7.2003, I R 80/02, BStBl. II 2003, S. 926

<sup>47</sup> Vgl. Ott, H. (2006), S. 329

<sup>48</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 28.6.2005, I R 25/04, BFH/NV 2005, S. 2252

Obwohl die gesetzliche Frist für die Unverfallbarkeit durch die Änderung des Betriebsrentengesetzes in § 1b BetrAVG auf fünf Jahre gekürzt worden ist, verlangt die Finanzverwaltung weiterhin die Einhaltung der 10-Jahresfrist.<sup>49</sup>

Ein Verstoß gegen das Merkmal der „Erdienbarkeit“, bei der betrieblichen Altersversorgung führt bei Aufdeckung zu einer verdeckten Gewinnausschüttung.<sup>50</sup> Somit gelten die Rechtsfolgen einer verdeckten Gewinnausschüttung.<sup>51</sup>

### 3.1.3. Finanzierbarkeit

Die Finanzierbarkeit einer Pensionszusage muss aus Sicht der Finanzverwaltung im fiktiven vorzeitigen Leistungsfall jederzeit gewährleistet sein.<sup>52</sup> Hierfür wird die bilanzielle Überschuldung eines Unternehmens als Richtschnur zugrunde gelegt.<sup>53</sup>

Zur bilanziellen Überschuldung kann es in Folge der erforderlichen Aufstellung von Pensionsrückstellungen im Sinne des § 6a Abs. 3 Ziff. 2 EStG bei Eintritt des Versorgungsfalles kommen, wenn die Pensionszusage nicht durch eine fällige Rückdeckungsversicherung abgedeckt ist und somit eine bilanzielle Überschuldung vermieden wird.<sup>54</sup>

Jedoch fand der bilanzorientierte Überschuldungsbegriff beim BFH keine Akzeptanz. Laut dem BFH-Urteil vom 29.10.1997 reicht es aus steuerlicher Sicht bereits aus, wenn aus den laufenden Erträgen die vorzeitig zahlbare Rente beglichen werden kann.<sup>55</sup> Wenn die Überschuldung auf einem fiktiven Versorgungsfall zum Zeitpunkt der Erteilung der Pensionszusage basiert, so soll lediglich der Anwartschaftsbarwert gemäß § 6a Abs. 3 S. 2 Nr. 2 EStG zugrunde gelegt werden und nicht nach § 6a Abs. 3 S. 2 Nr. 1 EStG der Teilwert.<sup>56</sup> Der Teilwert ist laut späterem BFH-Urteil nur dann anzusetzen, wenn der Ansatz im Handelsrecht niedriger ist.<sup>57</sup> Im Urteil des BFH vom 7.1.2001 wurde nochmals bestätigt, dass der Anwartschaftsbarwert als Überschuldungs-

<sup>49</sup> Vgl. BMF-Schreiben vom 13.5.2003, I V A 2 – S 2742-27/03, BStBl. I 2006, S. 300; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 641; Arnold, S. (2008), S. 986 f.

<sup>50</sup> Vgl. Briese, A. (2008a), S. 861

<sup>51</sup> Vgl. Briese, A. (2008b), S. 570; Kolbe, S. (2008), S. 285 ff.

<sup>52</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336

<sup>53</sup> Vgl. Ott, H. (2006), S. 330; Tipke, K./Lang, J. (2008), S. 450

<sup>54</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 643

<sup>55</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 29.10.1997, I R 52/97, BStBl. II 1999, S. 318

<sup>56</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 20.12.2000, I R 15/00, BStBl. II 2005, S. 657; Ott, H. (2006), S. 331;

Abel, L. (2006), S. 962

<sup>57</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 18.12.2002, I R 33/01, BStBl. II 2003, S. 630

maßstab zu gelten habe und hinzugefügt, dass der Grad der Überschuldung im insolvenzrechtlichen Sinn nach § 19 Abs. 2 InsO vorliegen muss.<sup>58</sup>

Eine vorhandene Rückdeckungsversicherung wird bei Versagung der Abzugsfähigkeit der Zusage weiterhin gewinnerhöhend aufgelöst. Somit sind die gezahlten Prämien weiterhin als Betriebsausgaben zu behandeln.<sup>59</sup>

Der mehrfach erwähnte Erlass vom 14.5.1999 zur „Ernsthaftigkeit“ und „Finanzierbarkeit“ ist zum beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer ergangen.

In beiden Merkmalen drückt sich die Erfüllung der Zusage aus. Diese Pensionszusage muss jedoch jeweils dem Fremdvergleich standhalten, der gleichermaßen für den beherrschenden als auch den nicht beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer gilt.<sup>60</sup>

#### **3.1.4. Angemessenheit**

Für die Beurteilung der Angemessenheit müssen die gesamten Bezüge eines Gesellschafter-Geschäftsführers betrachtet werden. Dabei müssen die Bezüge (darunter fallen alle Entgeltleistungen, die der Gesellschafter-Geschäftsführer für seine Tätigkeit erhalten hat) in der Summe als angemessen, entsprechend dem BMF-Schreiben von 14.10.2002, anzusehen sein.<sup>61</sup> Bei den Gesamtbezügen ist neben dem Gehalt und der Gewinnbeteiligung, unter anderem auch die Pensionszusage zu berücksichtigen.<sup>62</sup> Der Ansatz der Pensionszusage innerhalb der Gesamtbezüge bezieht sich auf fiktive Jahresnettoprämien.<sup>63</sup>

Unter dem Begriff Prämien versteht man dabei die Summe, die der Gesellschafter-Geschäftsführer für entsprechende Versicherungen zu bezahlen hätte, vermindert um etwaige Verwaltungs- und Abschlusskosten.

Sowohl die plötzliche Liquiditätsbelastung nach Versorgungseintritt, als auch das berechnungstechnische Risiko, kann anhand einer Rückdeckungsversicherung vermieden werden.<sup>64</sup> Bei Pensionszusagen kann die Rückdeckungsversicherung entweder der Höhe der erteilten Pensionszusage entsprechen oder das versicherungsmathematische Risiko nur

<sup>58</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 31.3.2004, I R 65/03, BStBl. II 2005, S. 664;

BFH-Urteil vom 8.11.2000, I R 70/99, BStBl. II 2005, S.653; Ott, H. (2006), S. 330

<sup>59</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 711;

BMF-Schreiben vom 29.1.2008 IV B 2 – S 2176/07/0001, BStBl. I 2008, S. 317

<sup>60</sup> Vgl. Ott, H. (2006), S. 330; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 637; Briese, A. (2008b), S. 571

<sup>61</sup> Vgl. BMF-Schreiben vom 14.10.2002, IV A 2 – S 2742-62/02, BStBl. I 2002, S. 972

<sup>62</sup> Vgl. Ott, H. (2006), S. 331; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 450

<sup>63</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336

<sup>64</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 708

teilweise abdecken. Somit werden dem Unternehmen nach Eintritt des Versorgungsfalles die benötigten, finanziellen Quellen ganz oder zum Teil zur Verfügung gestellt. Andererseits mindern die Prämien zur Rückdeckungsversicherung aber auch die Liquidität des Unternehmens. Die Rückdeckungsversicherung zeigt sich in dem steuerlichen Bereich des Arbeitgebers. Sie kann sowohl für aktive Mitarbeiter, als auch für Rentner und Mitarbeiter, die mit einer unverfallbaren Anwartschaft längst aus dem Unternehmen ausgeschieden sind, abgeschlossen werden. Der Abschluss einer solchen Rückdeckungsversicherung stellt keineswegs ein Outsourcing von Versorgungsverpflichtungen dar. Vielmehr gibt der Arbeitgeber nicht die Verwaltung der Versorgungsverpflichtung ab, sondern in der Regel auch Teile der Risiken.<sup>65</sup>

Als Resultat erfolgt eine bilanzwirksame Finanzierung der Pensionsverpflichtung, wodurch das erforderliche Deckungskapital in Form der Rückdeckungsversicherung gesichert wird.

### **3.2. Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge**

Prinzipiell hat der Arbeitgeber, der die Pensionszusage erteilt hat, die Verpflichtung sowohl arbeitsrechtlich als auch zivilrechtlich die Vorsorgeleistung zu erbringen.<sup>66</sup> Anhand der Wahl des Durchführungsweges, legt der Arbeitgeber fest, ob er die aufgrund dieser Verpflichtung mit Eintritt des Versorgungsfalles zu leistenden Beträge selbst ausbezahlt, oder ob er hierzu einen externen Versorgungsträger zwischenschaltet.<sup>67</sup>

In dem Fall, dass der Arbeitgeber selbst seinen Zahlungen nachkommt, besteht eine direkte Leistungsverpflichtung des Arbeitgebers gegenüber dem Versorgungsberechtigten, man spricht auch von einer unmittelbaren Pensionszusage oder Direktzusage.<sup>68</sup> Die Gestaltungsalternative der unmittelbaren Pensionsverpflichtung ist die in Deutschland am Verbreitetsten.<sup>69</sup>

Dagegen besteht auch die Alternative, dass der Arbeitgeber zur Durchführung der Altersvorsorge einen juristisch selbständigen Intermediär einschaltet.<sup>70</sup> In diesem Fall liegt eine mit-

---

<sup>65</sup> Näheres zur Bilanzierung der Ansprüche aus der Rückdeckung von Pensionsverpflichtungen siehe BFH-Urteil vom 25.2.2004, I R 54/02, BStBl. II 2004, S. 654

<sup>66</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 15; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 634

<sup>67</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 708 ff.; Heger, H.-J./ Weppler, T. (2008), S. 1386

<sup>68</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 321; Rhiel, R./ Veit, A. (2008b), S. 507; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 709; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 352

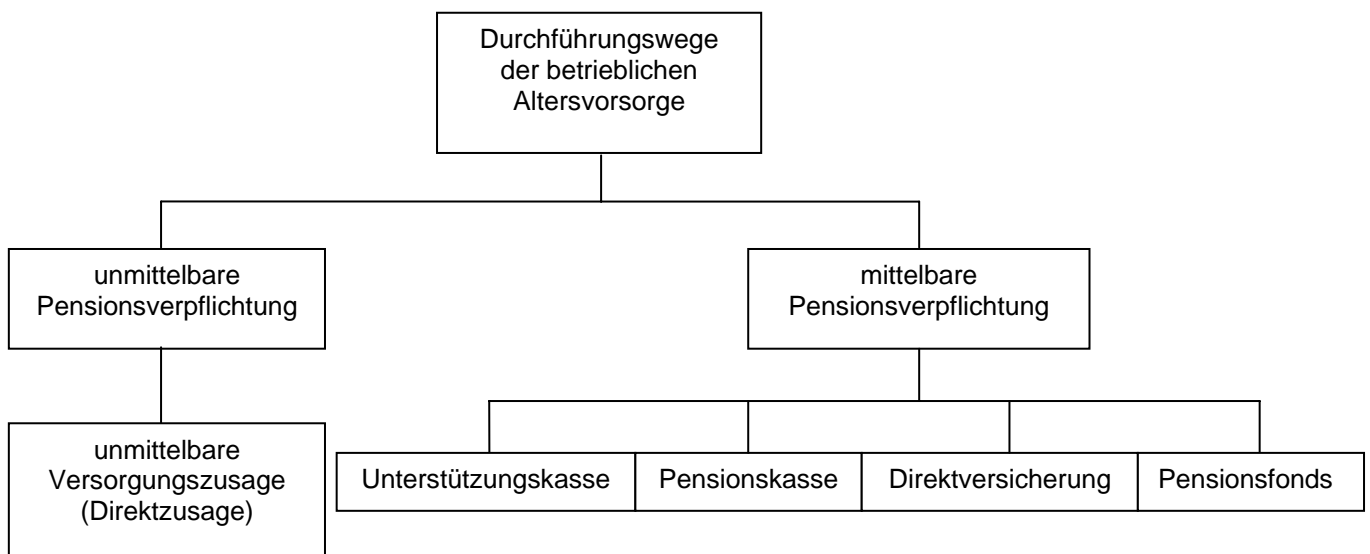
<sup>69</sup> Vgl. Höfer, H. (2007), S. 886; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193;

Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>70</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 710; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 4

telbare Versorgungsverpflichtung vor. Jedoch wird der Arbeitgeber dadurch nicht von seiner arbeitsrechtlichen Verpflichtung der Pensionszusage befreit.<sup>71</sup> Es liegt lediglich eine vereinfachte Abwicklung der Leistungserbringung vor. Intermediäre können Pensionskassen, Unterstützungskassen sowie Versicherungsunternehmen sein.<sup>72</sup>

Abb.: 2 Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge<sup>73</sup>



### 3.2.1. Unmittelbare Pensionsverpflichtung

#### 3.2.1.1. Vorsorge durch eine Direktzusage

Nach § 1 Abs. 1 Satz 1 BetrAVG spricht man von einer unmittelbaren Pensionsverpflichtung oder auch Direktzusage, wenn der Arbeitgeber die aus der arbeitsrechtlichen Pensionszusage entstehende Leistung selbst erbringt.<sup>74</sup>

Zur Einschränkung des versicherungstechnischen Risikos der Direktzusage bietet sich der Abschluss einer Rückdeckungsversicherung an.<sup>75</sup> Das Prinzip der Rückdeckung besteht in der Entrichtung regelmäßiger Prämien durch den Arbeitgeber an den Rückversicherer. Der Rückversicherer stellt entweder durch vollständige (kongruente) Rückdeckung oder teilweise

<sup>71</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 15 f.; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193

<sup>72</sup> Vgl. Klatt, M. (2003), S. 29; Petersen, J. (2002), S. 16; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 708

<sup>73</sup> Vgl. Küting, K. /Strickmann, M. (1997), S. 4; Petersen, J. (2002), S. 16

<sup>74</sup> Vgl. ebenda, S. 16; Klatt, M. (2003), S. 28

<sup>75</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 709; Höfer, H. (2007), S. 887

(partielle) Rückdeckung, die bei Eintritt des Versorgungsfalls der Rentenzahlung benötigte Mittel zur Verfügung.<sup>76</sup>

Jedoch kann aufgrund § 1 Abs. 1 S. 3 BetrAVG sich aus einer mittelbaren Pensionsverpflichtung eine unmittelbare Verpflichtung ergeben, im Falle, dass der externe Versorgungsträger unfähig ist, den Leistungsansprüchen nachzukommen.<sup>77</sup>

Für ein besseres Verständnis der weiteren Arbeit ist in Anlage 3 ein Schema zur Begriffsbestimmung die Pensionszusage nach dem deutschen Handelsrecht beigefügt.

### **3.2.2. Mittelbare Pensionsverpflichtung**

#### **3.2.2.1. Vorsorge über Unterstützungskasse**

Unter Unterstützungskassen versteht man gemäß § 1 Abs. 4 Satz 1 BetrAVG rechtsfähige Versorgungseinrichtungen, die eine betriebliche Altersvorsorge ohne Einräumung eines Rechtsanspruches auf die von ihnen gewährten Leistungen durchführen.<sup>78</sup> Die Finanzierung der Unterstützungskasse erfolgt durch Zuwendungen des Trägerunternehmens, um ihren satzungsmäßigen Zweck, die Mitgliederversorgung, zu erfüllen.<sup>79</sup>

Die Unterstützungskasse erbringt nur Versorgungsleistungen nach der Maßgabe ihrer Satzung beziehungsweise ihres Leistungsplanes. Jedoch bleibt nach wie vor der Arbeitgeber Schuldner der Versorgungsleistung, da kein Rechtsanspruch der ursprünglich zugesagten Leistung eingeräumt wurde.<sup>80</sup>

#### **3.2.2.2. Vorsorge durch Pensionskasse**

Auch die Pensionskasse fällt unter die rechtsfähigen Versorgungseinrichtungen. Dagegen besteht im Unterschied zur Unterstützungskasse, ein Rechtsanspruch der Mitglieder auf die zugesagten Leistungen nach § 1 Abs. 3 Satz 1 BetrAVG.<sup>81</sup>

---

<sup>76</sup> Vgl. Mitlacher, L./Scholz, S. (2002), S. 1101; Petersen, J. (2002), S. 16 f.

<sup>77</sup> Vgl. Küting, K./Kessler, M. (2006), S. 194

<sup>78</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 16 ; Arbeitskreis "Finanzierung" der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (1998) S. 323; Meier, K./Recktenwald, S. (2007), S. 710

<sup>79</sup> Wickeln mehrere Unternehmen ihre betriebliche Altersvorsorge über dieselbe Unterstützungskasse ab, so spricht man von einer Gruppenunterstützungskasse.

<sup>80</sup> Vgl. Klatt, M. (2003), S. 30; Mitlacher, L./Scholz, S. (2002), S. 1102; Petersen, J. (2002), S. 17 f.; Arbeitskreis "Finanzierung" der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (1998), S. 323

<sup>81</sup> Vgl. ebenda, S. 323

---

Die Pensionskasse unterliegt in den Fällen, in denen das Versicherungsunternehmen in der Rechtsform des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit (VVaG) oder in seltenen Fällen auch der Aktiengesellschaft (AG) besteht der Aufsicht durch das Bundesamt für das Versicherungswesen.<sup>82</sup>

Falls eine Pensionskasse in das Versorgungskonzept eines Arbeitgebers eingebunden ist, verpflichtet sich der Arbeitgeber dazu an die Pensionskasse die versicherungsmathematisch kalkulierten Prämien zu entrichten. Somit kann das Trägerunternehmen bei der Wahl dieser Gestaltungsform nicht von der Subsidiärhaftung erfasst werden, da die Erbringungspflicht der versicherungsmathematischen Versorgungsleistungen vollständig auf die Pensionskasse übergeht. Bei dem Trägerunternehmen verbleibt lediglich eine mögliche Versorgungslücke als unmittelbare Leistungsverpflichtung.<sup>83</sup>

Die Verbreitung von Pensionskassen in Deutschland ist aufgrund der eingeschränkten Möglichkeit der Refinanzierung des Trägerunternehmens und des damit verbundenen verhältnismäßig hohen Verwaltungsaufwandes, auf wenige große Unternehmen beschränkt.<sup>84</sup>

### **3.2.2.3. Vorsorge durch Direktversicherung**

Bei der Direktversicherung schließt der Arbeitgeber zugunsten des Arbeitnehmers und im Todesfall für seine Hinterbliebenen einen Vertrag über eine Lebensversicherung mit einem Versicherungsunternehmen ab. Demzufolge entspricht die Rechtsbeziehung der, der Einschaltung einer Pensionskasse.<sup>85</sup> Gemäß § 1 Abs. 2 VVG schuldet das Trägerunternehmen als Versicherungsnehmer dem Versicherer die Beitragszahlungen.<sup>86</sup>

### **3.2.2.4. Vorsorge durch Pensionsfonds**

Im Jahr 2002 wurde mit dem AVmG die Pensionskasse als fünfter Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge eingeführt.

---

<sup>82</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 18; Klatt, M. (2003), S. 30 f.

<sup>83</sup> Vgl. Arbeitskreis "Finanzierung" der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (1998), S. 323 ; Petersen, J. (2002), S. 18; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 5; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 642

<sup>84</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 19

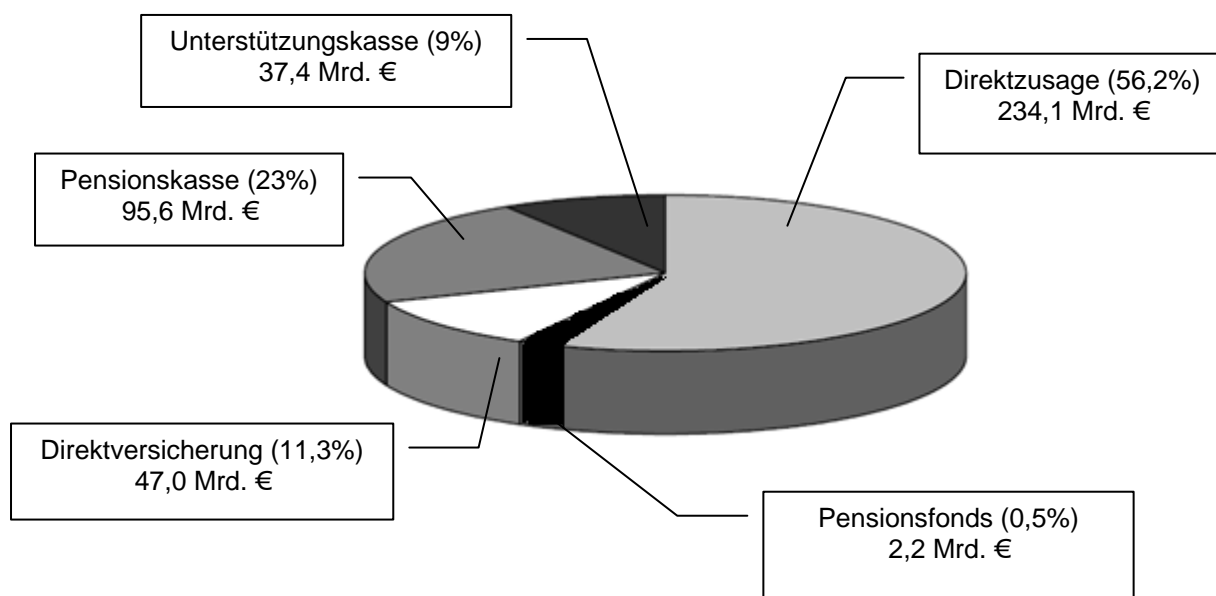
<sup>85</sup> Vgl. Klatt, M. (2003), S. 29; Mitlacher, L./ Scholz, S. (2002), S. 1102;

Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 352

<sup>86</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 19

Der Pensionsfonds ist wie die Pensionskasse eine Versorgungseinrichtung, die gemäß § 112 VAG rechtlich selbständig ist, und unter Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin) steht. Diese Versorgungseinrichtung kann entweder Aktiengesellschaft oder als Pensionsfonds auf Gegenseitigkeit betrieben werden. Die Beitragszahlungen der Unternehmen fließen in einen Pensionsfonds, aus dem der versicherte Arbeitnehmer bei Eintritt des Versorgungsfalls einen Rechtsanspruch auf lebenslange Rentenzahlungen erhält. Mit dem Pensionsfonds hat der Gesetzgeber einen Durchführungsweg geschaffen, der hinsichtlich der Kapitalanlagemöglichkeit eine größere Freiheit bietet.

Abb. 3: Deckungsmittel für betriebliche Altersversorgung 2006<sup>87</sup>  
nach Durchführungswegen (insgesamt 413,6 Mrd. €)



<sup>87</sup> Vgl. Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V. (2008), S. 1



## 4. Bilanzierung dem Grunde nach

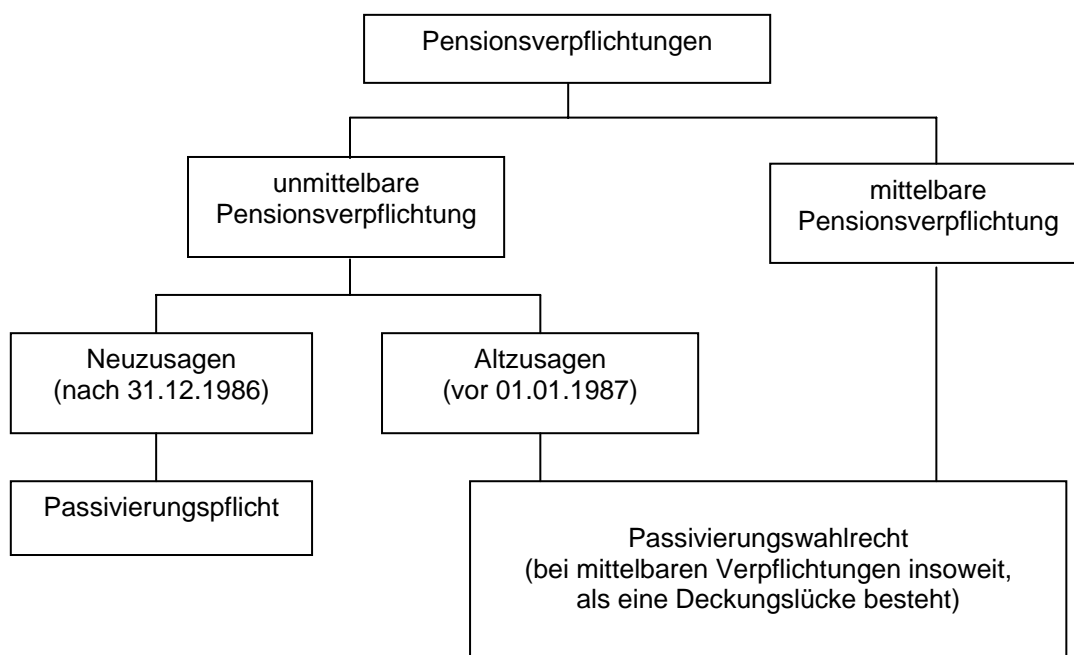
### 4.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht

#### 4.1.1. deutsches Handelsrecht

Das Handelsrecht unterscheidet bei der Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen zwischen mittelbaren und unmittelbaren Verpflichtungen.<sup>88</sup> Unter unmittelbaren Pensionsverpflichtungen versteht man eine arbeitsrechtliche Zusage des Arbeitgebers, wobei die Leistungsverpflichtung direkt gegenüber dem Arbeitnehmer besteht.

Dagegen liegt eine mittelbare Pensionsverpflichtung vor, wenn ein Intermediär dazwischen geschaltet ist, der die Abwicklung der betrieblichen Altersvorsorge durchführt.<sup>89</sup> Bei unmittelbaren Pensionsverpflichtungen unterscheidet man zudem auch zwischen sogenannten Alt- und Neuzusagen<sup>90</sup>, die abhängig vom Zeitpunkt des erstmaligen Entstehens sind.<sup>91</sup>

Abb. 4: Ansatz von Pensionsverpflichtungen in der Handelsbilanz<sup>92</sup>



<sup>88</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 495 f.; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193

<sup>89</sup> Vgl. Abel, L. (2006), S. 964 f.; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>90</sup> Vgl. BMF-Schreiben vom 13.3.1987, IV B 1 – S 2176 – 12/87, BStBl. I 1987, S. 365;

Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 192

<sup>91</sup> Vgl. Sprick, A. (2006), S. 707; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 5;

Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 37; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 318

<sup>92</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 5

#### **4.1.1.1. Passivierungspflicht für „Neuzusagen“ (nach dem 31.12.1986)**

Grundsätzlich besteht gemäß § 249 Abs. 1 S. 1 HGB i. V. m. § 246 Abs. 1 HGB, bei Vorliegen einer ungewissen Verbindlichkeit die Pflicht, dass eine entsprechende Rückstellung in der Handelsbilanz gebildet wird, wenn es sich um eine unmittelbare Pensionszusage handelt, deren Rechtsanspruch nach dem 31. Dezember 1986 erteilt wurde.<sup>93</sup> Voraussetzung für die Bildung der Rückstellung ist, dass die Verbindlichkeit am Abschlussstichtag rechtswirksam entstanden ist oder zumindest als wirtschaftlich verursacht gilt.<sup>94</sup> Daher sind Pensionsverpflichtungen, die aus rechtlicher Sicht erst durch den Eintritt des Versorgungsfalles entstehen, bereits während der Anwartschaftsphase zu passivieren.<sup>95</sup> Somit gilt die Passivierungspflicht, sobald mit dem Eintritt der Bedingung zu rechnen ist. Dabei spielt es für die Passivierung keine Rolle, ob eine Wartezeit für die Pensionszusage besteht, das Arbeitsverhältnis frühzeitig beendet wird, oder das Unternehmen die Zusage der Pension widerruft.<sup>96</sup>

Die Passivierungspflicht der Pensionsrückstellung entfällt nur dann, wenn die Pensionszusage lediglich unverbindlich erfolgt ist oder von einem künftigen ungewissen Ereignis abhängt, das von dem Unternehmen bestimmt werden kann.

Somit gilt eine generelle Passivierungspflicht für unmittelbare Pensionszusagen, die nach dem 31. Dezember 1986 erteilt wurden und als sogenannte „Neuzusagen“ bezeichnet werden, mittelbare Pensionsverpflichtungen sowie ähnliche mittelbare Verpflichtungen.<sup>97</sup>

„Neuzusagen“ liegen auch vor, wenn ein Arbeitgeber die vor dem 1. Januar 1987 erworbene Altersversorgung neu eintretender Arbeitnehmer durch Erteilung entsprechender neuer Zusage nach dem 31. Dezember 1986 unentgeltlich übernimmt.<sup>98</sup>

---

<sup>93</sup> Vgl. Peemöller, H./ Geiger, T./ Fiedler, H. (1999), S. 810; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2174; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 5; Abel, L. (2006), S. 965; Küting, K. (2008), S. 1331; Dallmann, E./ Kessler, R. (2007), S. 1991; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 693; RegE-BilMoG (2008), S. 6; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 735; Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 37; Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 635

<sup>94</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2174; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 18

<sup>95</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 321; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>96</sup> Vgl. Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 735 f.

<sup>97</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 316; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 5

Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19;

<sup>98</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721 ff.

#### **4.1.1.2. Passivierungswahlrecht für „Altzusagen“ (vor dem 01.01.1987)**

Die allgemeine Passivierungspflicht für ungewisse Verbindlichkeiten unterliegt aufgrund des Artikel 28 Abs. 1 EGHGB Einschränkungen.<sup>99</sup>

Ein Passivierungswahlrecht gilt demnach lediglich für unmittelbare Pensionszusagen gemäß Artikel 28 Abs. 1 S. 1 HGB, die vor dem 1. Januar 1987 erteilt wurden, sogenannte „Altzusagen“, die in den folgenden Jahren erhöht wurden, sowie sämtliche unmittelbare und ähnliche Pensionsverpflichtungen nach Artikel 28 Abs. 1 S. 2 EGHGB, die unabhängig vom Zeitpunkt der Pensionszusage sind.<sup>100</sup> Kapitalgesellschaften, die von ihrem Passivierungswahlrecht Gebrauch machen sind laut Artikel 28 Abs. 2 EGHGB dazu verpflichtet, die nicht gebildete Pensionsrückstellungen im Anhang anzugeben.<sup>101</sup>

Durch die mögliche Inanspruchnahme der Passivierungswahlrechte bietet die Abgrenzung von „Altzusagen“ und „Neuzusagen“ den Unternehmen relativ wenig Raum für bilanzpolitische Einflussmöglichkeiten.

#### **4.1.2. deutsches Steuerrecht**

Gemäß § 5 EStG sind die in § 249 HGB enthaltenen Vorschriften über die Bilanzierung von Rückstellungen grundsätzlich auch für die Steuerbilanz maßgeblich.<sup>102</sup>

Der Grundsatz der Maßgeblichkeit ist ein Prinzip der ordnungsmäßigen Bilanzierung und besagt, dass die Handelsbilanz für die Steuerbilanz ausschlaggebend ist.<sup>103</sup>

Die in der ordnungsmäßigen Buchführung ermittelten Werte der Handelsbilanz sind der steuerlichen Gewinnermittlung zugrunde zu legen, soweit nach § 5 Abs. 1 Satz 1 EStG nicht zwingende steuerliche Vorschriften dem entgegenstehen. Aufgrund der umgekehrten Maßgeblichkeit ist es nicht zulässig, in der Steuerbilanz eine höhere Pensionsrückstellung als in der Handelsbilanz auszuweisen. Umgekehrt ist es aber möglich, dass die handelsrechtliche Rückstellung über der steuerlichen liegt.<sup>104</sup>

Aus steuerrechtlicher Sicht subsumiert § 6a EStG zusätzliche Voraussetzungen für die Bildung von Pensionsrückstellungen, so dass der Ausweis nicht ernstgemeinter und überhöhter

<sup>99</sup> Vgl. Peemöller, H./ Geiger, T./ Fiedler, H. (1999), S. 810; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2174; Küting, K. (2008), S.1331; Dallmann, E./ Kessler, R. (2007), S. 1991

<sup>100</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2174; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19; Küting, K. (2008), S. 1331

<sup>101</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 316;

Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1749; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>102</sup> Vgl. Herzig, N. (2008a), S. 3

<sup>103</sup> Vgl. Stellungnahme des Arbeitskreises Quantitative Steuerlehre (2008), S. 1844

<sup>104</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 38

Rückstellungsbildung vermieden wird.<sup>105</sup> Das deutsche Steuerrecht enthält seit dem Jahre 1954 die Vorschrift des § 6a EStG.<sup>106</sup>

Bereits mit dieser steuerrechtlichen Norm wird die handelsrechtliche Bewertung von Pensionsrückstellungen durchbrochen.<sup>107</sup>

Somit besteht eine Passivierungspflicht für Pensionsrückstellungen in der Steuerbilanz, wenn folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind:

1. Nach § 6a Abs. 1 Nr. 1 EStG muss eine rechtsverbindliche Pensionszusage zum Bilanzstichtag vorliegen.<sup>108</sup>
2. Die Pensionszusage darf keine steuerschädlichen Vorbehalte, die in § 6a Abs. 1 Nr. 2 EStG enthalten sind, beinhalten.<sup>109</sup>
3. Außerdem muss die Pensionszusage in Schriftform gemäß § 6a Abs. 1 Nr. 3 EStG erfolgen.<sup>110</sup>

Damit eine Pensionsrückstellung steuerlich anerkannt wird, muss diese zuvor in der Handelsbilanz gebildet worden sein. Folglich sind „Altzusagen“ bei Pensionsrückstellungen, die den Voraussetzungen des § 6a EStG entsprechen,<sup>111</sup> in der Steuerbilanz nur zulässig, soweit diese in der Handelsbilanz passiviert worden sind. Sofern in der Handelsbilanz keine Rückstellung gebildet wird, gilt für die Steuerbilanz ein Passivierungsverbot.<sup>112</sup>

Dagegen sind „Neuzusagen“ bei Pensionsrückstellungen, für die eine Passivierungspflicht in der Handelsbilanz besteht, aufgrund des Prinzips der Maßgeblichkeit<sup>113</sup> auch in der Steuerbilanz zu bilden, sofern die Voraussetzungen des § 6a Abs. 1 und 2 EStG erfüllt sind.

Bisher stellten Unternehmen nur einen einzigen Jahresabschluss auf, der vielfältige Zwecke erfüllte. Diese sogenannte Einheitsbilanz stellte aufgrund der vorherrschenden Maßgeblichkeit sowohl Handels- als auch Steuerbilanz dar.<sup>114</sup>

<sup>105</sup> Vgl. Peermöller, H./ Geiger, T./ Fiedler, H. (1999), S. 810; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193

<sup>106</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 38

<sup>107</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 267

<sup>108</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 326

<sup>109</sup> Vgl. ebenda, S. 327

<sup>110</sup> Vgl. Heger, H.-J. (2008), S. 587; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 328 f.

<sup>111</sup> Vgl. Heger, H.-J. (2008), S. 586

<sup>112</sup> Vgl. Dallmann, E./ Kessler, R. (2007), S. 1991; Heger, H.-J. (2008), S. 586:

Oser, P./ Roß, N. / Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 681;

Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 694

<sup>113</sup> Vgl. Schneck, O. (Hrsg.), (2007), S. 633 ff.

<sup>114</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 722; BR-Drucks. (344/2/2008), S. 1

Allerdings beinhaltet § 6a Abs. 4 S. 1 EStG ein sogenanntes steuerliche Nachholverbot.<sup>115</sup> Diese Vorschrift besagt, dass Rückstellungen aus früheren Wirtschaftsjahren, die nicht oder nicht im gesetzlichen möglichen Umfang gebildet worden sind, in den folgenden Wirtschaftsjahren nicht nachträglich gebildet werden dürfen.<sup>116</sup> Dadurch entsteht aufgrund der unterlassenen Rückstellung ein Rückstellungsfehlbetrag, für den bis zum Eintritt des Versorgungsfalls keine Auffüllung möglich ist.<sup>117</sup> Somit ist das Nachholverbot sowohl für Altzusagen, als auch für Neuzusagen anwendbar, wenn das Nachholverbot nicht von Ausnahmen durchbrochen wird.<sup>118</sup>

Gemäß § 249 Abs. 3 S. 2 HGB ist eine Auflösung einer Rückstellung nur dann zulässig, wenn der Grund für die Bildung entfallen ist.<sup>119</sup> Dabei spielt es keine Rolle, ob die Rückstellung aufgrund eines Passivierungswahlrechtes oder durch eine Passivierungspflicht gebildet wurde.<sup>120</sup> Der Grund für die Bildung einer Pensionsrückstellung kann auch entfallen, wenn es eine Änderung in der Höhe der Pensionsverpflichtung gibt, wie beispielsweise im Falle, dass eine Pensionsverpflichtung herabgesetzt oder widerrufen wird. Der Verpflichtungsumfang ändert sich auch aufgrund eines Ausscheidens eines Arbeitnehmers aus dem Arbeitsverhältnis. Dabei unterscheidet man zwischen einer verfallbaren Anwartschaft, bei der der Anspruch völlig entfällt und einer unverfallbaren Anwartschaft, bei der der Anspruch nach dem Ausscheiden bestehen bleibt.<sup>121</sup>

## **4.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG)**

### **4.2.1. deutsches Handelsrecht**

#### **4.2.1.1. Passivierungspflicht mittelbarer Pensionsverpflichtungen de lege lata**

Für mittelbare Pensionsverpflichtungen im Sinne des § 249 Abs. 1 S. 1 HGB gilt weiterhin eine Passivierungspflicht.<sup>122</sup> Außerdem besteht eine generelle Passivierungspflicht für sogenannte „Neuzusagen“, die nach dem 31. Dezember 1986 erteilt wurden.

<sup>115</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 13.2.2008, I R 44/07, BStBl. II 2008, S. 673

<sup>116</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 651

<sup>117</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 330 f.

<sup>118</sup> Vgl. Heger, H.-J. (2008), S. 588; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 330 f.

<sup>119</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176 ff.; Weber-Grellet, H. (2008), S. 103; BFH-Urteil vom 21.8.2007, I R 22/07, BStBl. II 2008, S. 513

<sup>120</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 653 f.

<sup>121</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 653 f.; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176 ff.

<sup>122</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 18

Auch nach dem Regierungsentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes sind keine Änderungen des bisherigen Handelsrechts vorgesehen.<sup>123</sup>

#### **4.2.1.2. Passivierungswahlrecht für mittelbare Pensionsverpflichtungen de lege ferenda**

Der Referentenentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes sah die Streichung des Artikels 28 Abs. 1 Satz 2 EGHGB vor, in dem die Unterdeckung von mittelbaren Verpflichtungen geregelt ist.<sup>124</sup> Dies betrifft in der Praxis vor allem die Unterdeckung von Unterstützungskassen. Durch die Aufhebung wären mittelbare Verpflichtungen aus einer Zusage für eine laufende oder eine Anwartschaft auf eine Pension künftig zwingend zu passivieren und auszuweisen.<sup>125</sup> Diese Streichung hätte eine Passivierungspflicht für die oben genannten Verpflichtungen zur Folge gehabt, unter Berücksichtigung der geplanten Übergangsvorschrift des Artikel 65 Abs. 1 EGHGB. Die Übergangsvorschrift hätte die Ansammlung des Zuführungsbetrags bis zum 31.12.2023 in gleichmäßigen Jahresraten gestattet.<sup>126</sup>

Jedoch gilt die Passivierungspflicht von unmittelbaren Pensionsverpflichtungen, für vor dem 1. Januar 2008 erteilte Zusagen („Altzusagen“),<sup>127</sup> sowie für mittelbare Pensionsverpflichtungen, schon seit dem Bilanzrichtliniengesetz von 1986 und wird auch nach dem Regierungsentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes vom 21. Mai 2008 weitergelten.<sup>128</sup>

Es ist zu erwarten, dass sich Altzusagen gemäß Artikel 28. Abs.1 S.1 EGHGB innerhalb des vorgesehenen 15-jährigen Ansammlungszeitraums größten Teils abbauen und somit kein Erfordernis besteht, die Vorschrift aufzuheben.<sup>129</sup>

Aus Gründen der Rechtssicherheit wird das Passivierungswahlrecht beibehalten, auch wenn diese Vorschrift meist keine Wirkung entfaltet, da die meisten mittelbaren Pensionsverpflichtungen aufgrund des Vorliegens der Tatbestandsmerkmale zu passivieren sind.<sup>130</sup>

<sup>123</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 496

<sup>124</sup> Vgl. ebenda. (2008b), S. 749; Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 583

<sup>125</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 194

<sup>126</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 16; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 496 f.; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 749; Göllert, K. (2008), S. 1170; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 698; Kessler, H./ Leinen, M./ Strickmann, M. (2008) (Hrsg.), S. 99 f.

<sup>127</sup> Vgl. Göllert, K. (2008), S. 1170

<sup>128</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 39; Küting, K. (2008), S.1331;

Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 496 f.; Heger, H.-J./ Weppler, T. (2008), S. 1383

<sup>129</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 193; Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 683

<sup>130</sup> Vgl. Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 583; BilMoG RegE, S. 39

#### 4.2.2. deutsches Steuerrecht

Im Regierungsentwurf wird, wie bereits auch schon im Referentenentwurf, an der materiellen Maßgeblichkeit gemäß § 5 Abs. 1 S. 1 EStG festgehalten.<sup>131</sup>

Dagegen soll der im Einkommensteuergesetz niedergelegte Grundsatz der umgekehrten Maßgeblichkeit (formelle Maßgeblichkeit) im Sinne des § 5 Abs. 1 S. 2 EStG, an den der handelsrechtliche Jahresabschluss anknüpft, abgeschafft werden.<sup>132</sup> Dies ist bedingt durch die im Verhältnis zum IFRS geplante Gleichwertigkeit des handelsrechtlichen Jahresabschlusses.<sup>133</sup>

In steuerlicher Hinsicht wird § 5 Abs. 1 EStG geändert. Andere Vorschriften des Einkommensteuergesetzes, insbesondere § 6a EStG, bleiben aber in diesem Zusammenhang unberührt.<sup>134</sup>

Durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz soll künftig die umgekehrte Maßgeblichkeit aufgegeben werden.<sup>135</sup> Dies hat zur Folge, dass der Ansatz von Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz niedriger sein kann als in der Steuerbilanz.<sup>136</sup>

Durch die Fortentwicklung des deutschen Bilanzrechts, verbieten steuerliche Vorschriften bestimmte Bilanzansätze bzw. Bewertungsmethoden, die in der Handelsbilanz zulässig sind. In Zukunft wird also immer häufiger neben der Handelsbilanz noch eine zusätzliche Steuerbilanz aufgestellt werden müssen.

Somit rückt die Einheitsbilanz, die hauptsächlich bei kleinen und mittelständischen Betrieben erstellt wurde, in weite Ferne.<sup>137</sup>

#### 4.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS)

Schon vor dem Regierungsentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes hat die internationale Rechnungslegung verstärkt die steuerliche Gewinnermittlung beeinflusst,

---

<sup>131</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Bundesministerium der Justiz (2007a), S. 67; Göllert, K. (2008), S. 1167;

Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 694; Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 63; Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 792

<sup>132</sup> Vgl. Meyer, C. (2008), S. 1153; Göllert, K. (2008), S. 1167; Herzig, N. (2008a), S. 1 ff.; Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 63; Meyer, C. (2008), S. 1153

<sup>133</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008c), S. 1523; Lühn, M. (2007), S. 931; Niehaus, R. (2008), S. 1451

<sup>134</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 495; RefE, S. 104

<sup>135</sup> Vgl. Herzig, N. (2008a), S. 1 ff.

<sup>136</sup> Vgl. Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 128

<sup>137</sup> Vgl. RefE, S. 78, BR-Drucks. (344/08 b), S. 1; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008a), S. 1055; Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 792

beispielsweise durch die mit dem Unternehmenssteuerreformgesetz 2008 (UnStRefG 2008) eingeführte Zinsschrankenregelung.<sup>138</sup>

Der Referentenentwurf orientierte sich in der Ansatzregelung der Pensionsrückstellungen stark an den internationalen Rechnungslegungsstandards, ohne diese vollständig zu übernehmen.

In IAS 19 („Employee Benefits“) ist die bilanzielle Behandlung von betrieblichen Altersvorsorgeleistungen geregelt.<sup>139</sup> Gemäß IAS 19 unterliegen grundsätzlich sämtliche Pensionszusagen der Passivierungspflicht.<sup>140</sup> Dabei wird nach IAS 19 nicht in mittelbare und unmittelbare Pensionsverpflichtungen unterteilt, sondern in beitragsorientierte („defined contribution plans“) und leistungsorientierte („defined benefit plans“) Pensionspläne.<sup>141</sup> (Näheres zur Begriffsdefinition nach IFRS siehe Anlage 4.)

Ursprünglich wurde im Referentenentwurf vorgesehen die Ansatzpflicht für mittelbare und unmittelbare Versorgungsverpflichtungen aus den IFRS zu übernehmen. Somit hätten die bilanzpolitischen Möglichkeiten in der Bilanzierung von Pensionsrückstellungen abgenommen und hätten lediglich im Bereich der „Altzusagen“ bestanden.<sup>142</sup>

Jedoch hat sich diese Streichung des Ansatzwahlrechtes nach Artikel 28 Abs. 1 S. 2 EGHGB im Regierungsentwurf nicht durchgesetzt.

Somit liegt nach dem bisherigen, aber auch nach dem neuen deutschen Handelsrecht unverändert ein Ansatzwahlrecht für Pensionsverpflichtungen, die bis zum 31. Dezember 1986 erteilt wurden, sowie für mittelbare Pensionsverpflichtungen vor.<sup>143</sup>

Mit der nicht realisierten Streichung des Artikels 28 Abs. 1 Satz 2 EGHGB wäre ein Hauptziel des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes entsprochen worden, die bestehenden Ansatzwahlrechte weitgehend zu entfernen.

<sup>138</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266

<sup>139</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Niehaus, R. (2008), S. 1457; Rhiel, R. (2008), S. 136; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 194; Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 37; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 193; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 969 f.; Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.287

<sup>140</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008b), S. 512

<sup>141</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 4; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 193; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 971 f.; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 194 f.; Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.287; Rhiel, R. (2008), S. 156

<sup>142</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 194 f.

<sup>143</sup> Vgl. Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 64



---

## **5. Bilanzierung der Höhe nach**

### **5.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht**

#### **5.1.1. deutsches Handelsrecht**

##### **5.1.1.1. Bewertungsmethoden**

Grundsätzlich unterliegen, sowohl unmittelbare und mittelbare Pensionsverpflichtungen, als auch ähnliche Verpflichtungen den gleichen Bewertungsmaßstäben. Die Bemessung der Rückstellungshöhe sowie der abgabepflichtigen Deckungslücken richtet sich nach Artikel 28 Abs. 2 EGHGB.<sup>144</sup>

Nach § 264 Abs. 2 S. 1 HGB sind versicherungsmathematische Verfahren so anzuwenden, dass die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens so dargestellt wird, wie es den tatsächlichen Verhältnissen entspricht.<sup>145</sup>

Somit erfolgt der Ansatz von Pensionsverpflichtungen gemäß § 253 Abs. 1 S. 2 HGB, für die eine Gegenleistung nicht mehr zu erwarten ist, mit ihrem Barwert.<sup>146</sup> Dabei unterscheidet man für Zwecke der Bewertung zwischen dem Rentenbarwert, für die laufenden Pensionen, und dem Anwartschaftsbarwert, für Pensionszusagen. Hierbei handelt es sich insbesondere um laufende Pensionsverpflichtungen, sowie um unverfallbare Pensionsanwartschaften bereits ausgeschiedener Arbeitnehmer.<sup>147</sup> Ist dagegen bei aktiven Arbeitnehmern noch eine Gegenleistung zu erwarten, erfolgt der Ansatz der Rückstellung in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Betrags im Sinne des § 253 Abs. 1 S. 2 HGB.<sup>148</sup>

Im Handelsrecht ist für die Ansammlung der Deckungsmittel kein bestimmtes Verfahren vorgeschrieben.<sup>149</sup> Es existieren zwei relevante Verfahren, einerseits das Anwartschaftsdeckungsverfahren, das dem steuerlichen Teilwertverfahren des § 6a EStG entspricht und

---

<sup>144</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 7

<sup>145</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 35; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 21; Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584

<sup>146</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 52 f.; Schulze-Osterloh (2003), S. 354; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193; Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 37

<sup>147</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193

<sup>148</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2175; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 7; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 693 f.; RegE-BilMoG (2008), S. 52 f.; Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 681; Scheffler, E. (Hrsg.), 2007, S. 76; Arbeitskreis Rechnungslegung der Bundessteuerberaterkammer (2008), S. 4

<sup>149</sup> Vgl. Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 682

grundsätzlich zu einer schnelleren Ansparung der Pensionsrückstellung führt, andererseits das Anwartschaftsbarwertverfahren, das ausschließlich nach IFRS zulässig ist.<sup>150</sup>

In Deutschland basieren viele der zulässigen Anwartschaftsdeckungsverfahren entweder auf dem Ansammlungsverfahren oder auf dem Gleichverteilungsverfahren, bei denen jeder Periode gleiche Wertbeträge zugeordnet werden.

Für die bessere Verständlichkeit der weiteren Arbeit befindet sich in Anlage 5 eine Gegenüberstellung des Ansammlungs- und des Gleichverteilungsverfahrens.

Vorstellbar sind aufgrund der Verrechnung der einhergehenden jährlichen Annuität sowohl das Gegenwartswertverfahren als auch das Teilwertverfahren.<sup>151</sup>

Beim Gegenwartsverfahren wird der Pensionsaufwand gleichmäßig auf die Perioden zwischen der Zusage der Pension und dem voraussichtlichen Eintritt des Versorgungsfalls verteilt. Das Teilwertverfahren kann noch einmal in das steuerliche und handelsrechtliche Teilwertverfahren unterteilt werden. Im steuerlichen Teilwertverfahren findet der Versorgungsaufwand frühestens ab dem 30. Lebensjahr des Pensionempfängers Berücksichtigung.<sup>152</sup> Dagegen stellt das handelsrechtliche Teilwertverfahren auf den Zeitpunkt des tatsächlichen Diensteintritts ab.<sup>153</sup> Das steuerliche Teilwertverfahren wird in der Literatur häufig als Wertuntergrenze betrachtet, aber auch das Gegenwartsverfahren wird als zulässig angesehen. Insbesondere gilt dies für den Fall, dass keine Unterschreitung des steuerlichen Teilwerts durch das Gegenwartsverfahren erfolgt.

Die Bewertungsverfahren gelten als Bewertungsmaßstab der zu bilanzierenden Rückstellungen für unmittelbare Pensionsverpflichtungen. Dagegen wird für den Durchführungsweg über eine Unterstützungskasse lediglich der Verpflichtungsumfang vorgegeben.

Bilanzpolitisches Gestaltungspotential bietet den Unternehmen insbesondere die Bestimmung der zu erwartenden künftigen Leistungen sowie deren Abzinsung auf den jeweiligen Abschlussstichtag. Die Festlegung der erforderlichen Rechnungsgrundlagen eröffnet dem Bilanzierenden bestimmte Ermessensspielräume.<sup>154</sup>

---

<sup>150</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1451; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 977; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336

<sup>151</sup> Vgl. Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 693

<sup>152</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336

<sup>153</sup> Vgl. ebenda, S. 336 f.

<sup>154</sup> Vgl. Göllert, K. (2008), S. 1170; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1644; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 699

### 5.1.1.2. Rechnungsgrundlagen

Neben der zugesagten Leistungsverpflichtung des Arbeitgebers und den persönlichen Daten des Arbeitnehmers bestehen weitere Einflussgrößen. Diese haben eine maßgebliche Auswirkung auf die gebildete Pensionsrückstellung. Für die Berechnung des abgezinsten Betrags, der zu erwartenden künftigen Leistungsverpflichtungen sind verschiedene Rechnungsgrundlagen erforderlich.<sup>155</sup> Die versicherungsmathematischen Rechtsgrundlagen müssen aufgrund des Vorsichtsprinzips im Sinne des § 252 Abs. 1 Nr. 4 HGB, sowie nach vernünftigem kaufmännischem Aspekt berücksichtigt werden.<sup>156</sup>

#### 5.1.1.2.1. Biometrische Grundlagen

Nach Heubeck stellen die biometrischen Grundlagen die Wahrscheinlichkeit für jede künftige Periode dar, dass eine Leistung aus einer Pensionsverpflichtung zu erbringen ist.<sup>157</sup> Im Einzelnen handelt es hierbei um die Sterbe-, Invalidisierung- und Verheiratungswahrscheinlichkeit, als auch den Altersunterschied bei Ehegatten.<sup>158</sup>

Der richtige Ansatz der Sterblichkeit<sup>159</sup> bei der Bewertung von Pensionsverpflichtungen wird in der deutschen Praxis der Bilanzierung nahezu ausschließlich nach den Richttafeln von Dr. Klaus Heubeck ermittelt.

In Anlage 6 sind Beispielseiten der Heubeck Richttafeln 2005 G beigefügt.

Handelsrechtlich zulässig sind daneben auch entsprechende Wahrscheinlichkeiten, die aus dem unternehmenseigenen Mitarbeiterbestand abgeleitet werden.<sup>160</sup>

In Deutschland wurden, sowohl bei der steuerlichen, als auch handelsrechtlichen Bewertung von Pensionsverpflichtungen bis zum Jahr 1999 üblicherweise die "Richttafeln 1998" von Prof. Dr. Klaus Heubeck verwendet. Ende Juli 2005 wurden von Prof. Dr. Klaus Heubeck die neuen "Richttafeln 2005 G" zur Bewertung von Pensionsverpflichtungen veröffentlicht.<sup>161</sup> Diese neuen Richttafeln aus dem Jahr 2005 unterscheiden sich grundlegend von den bisher verwendeten Rechnungsgrundlagen, denn bei den Richttafeln von 1998 handelt es sich um Periodentafeln, dagegen sind die Richttafeln 2005 G Generationentafeln.<sup>162</sup>

<sup>155</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 7

<sup>156</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>157</sup> Vgl. Heubeck, K. (2008), S. 633 ff.; Petersen, J. (2002), S. 45

<sup>158</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>159</sup> Vgl. Statistisches Bundesamt (2008), S. 1 ff.

<sup>160</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 335 f.

<sup>161</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 711; Heubeck, K. (2008), S. 633

<sup>162</sup> Vgl. Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 978;

BMF- Schreiben vom 16.12.2005 IV B 2 – S 2176-106/05, BStBl. I 2006, S.121

---

Bei den neuen Richttafeln 2005 G werden keine zukünftigen Änderungen der biometrischen Grundlagen berücksichtigt, wie dies bei den Heubeck Richttafeln von 1998 der Fall war.<sup>163</sup>

#### 5.1.1.2.2. Rechnungszins

Auch der Rechnungszins beeinflusst den Wertansatz von Pensionsrückstellungen.

Nach § 253 Abs. 1 S. 2 HGB sind Pensionsverpflichtungen mit dem Barwert anzusetzen.<sup>164</sup>

Somit muss eine Aufteilung der jährlichen Versorgungsaufwendungen in Nettoprämie und Zinsaufwand erfolgen. Obwohl es sich bei Pensionsverpflichtungen formal um unverzinsliche Schulden handelt, besteht aufgrund herrschender Meinung ein Kapitalüberlassungsverhältnis.<sup>165</sup>

Handelsrechtlich wird für die Bewertung der Pensionsrückstellungen ein Zinssatz in der Bandbreite von 3 Prozent bis 6 Prozent als zulässig erachtet und somit findet keine Orientierung am Zinsniveau des Kapitalmarkts statt.<sup>166</sup>

Dieser frei wählbare Rechnungszins ermöglicht es den Unternehmen, im Rahmen ihrer Rechnungslegung in beträchtlicher Weise auf das hierdurch vermittelte Bild der wirtschaftlichen Lage Einfluss zu nehmen. Das heißt, je höher der Rechnungszins gewählt wird, desto niedriger fällt der Barwert der zukünftigen Zahlungsverpflichtungen aus.<sup>167</sup> Gleichzeitig ergeben sich ein größerer Zinsanteil sowie ein geringerer Prämienanteil für die Zuführung zu der Pensionsrückstellung.<sup>168</sup>

Im Gegensatz zur freien Wahl des Rechnungszinses ist die bilanzpolitische Gestaltungsmöglichkeit bei den anderen Rechnungsgrundlagen der Pensionsrückstellungen eingeschränkt.<sup>169</sup>

---

<sup>163</sup> Vgl. Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 978 f.; Heubeck, K. (2008), S. 633 ff.

<sup>164</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 52 f.

<sup>165</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 49

<sup>166</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 8; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 497; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 194

<sup>167</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 49 ff.

<sup>168</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723

<sup>169</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 8

### 5.1.1.2.3. Fluktuation

Als Fluktuation ist das Ausscheiden des Arbeitnehmers vor Eintritt des Versorgungsfalls definiert.<sup>170</sup> Gemäß herrschender Meinung muss die Fluktuation bei der Bewertung der Leistungsverpflichtung, Berücksichtigung finden. Bislang wird die Wahrscheinlichkeit der Fluktuation pauschal berücksichtigt. Somit erfolgt eine Erfassung für Versorgungsberechtigte nur, wenn sie das 30. Lebensjahr vollendet haben: Bei Neuzusagen ab dem Jahre 2001 muss das 28. Lebensjahr, bis zur Mitte der Abrechnungsperiode vollendet sein.<sup>171</sup> Diese pauschalierte Berücksichtigung erfolgt auch in der Handelsbilanz über die Anwendung des § 6a Abs. 2 Nr. 1 EStG.<sup>172</sup> Aus betriebswirtschaftlicher Sicht besteht für diese Vorgehensweise jedoch keine Begründung, da hierdurch gewisse Dienstjahre von der Erfassung des Aufwands nicht berücksichtigt werden.<sup>173</sup>

Aus diesem Grund ist von der pauschalierten Berücksichtigung der Fluktuationswahrscheinlichkeit abzusehen, da diese zu einer beträchtlichen Verzerrung der tatsächlichen Leistungsverpflichtung führen würden. Demzufolge sind handelsrechtliche Pensionszusagen nicht erst nach Vollendung des 28. bzw. 30. Lebensjahres zu berücksichtigen, sondern abgesehen vom Alter des Leistungsberechtigten zum Zeitpunkt der Zusage, mit ihrem Barwert zu bilanzieren. Demnach findet die Fluktuation unter der Verwendung einer bestandsspezifischen Fluktuationswahrscheinlichkeit Berücksichtigung.<sup>174</sup>

### 5.1.1.2.4. Altersgrenze

Das Alter, ab dem der beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer einen Anspruch auf die Versorgungsleistungen hat, kann beliebig festgelegt werden, jedoch muss ein allgemein übliches Pensionsalter vorliegen.<sup>175</sup>

Bei einer Pensionszusage mit einer vertraglichen Altersgrenze unter 60 Jahren geht die Finanzverwaltung davon aus, dass keine ernsthafte Vereinbarung vorliegt. Wird dagegen die Altersgrenze von mindestens 60 Jahren eingehalten, wird die Pensionszusage grundsätzlich als ernsthaft angesehen.<sup>176</sup>

Jedoch ist die Berechnung der Pensionsrückstellungen beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer so vorzunehmen, als läge nach noch geltenden Richtlinien

<sup>170</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>171</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 641 f.

<sup>172</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>173</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 47

<sup>174</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176

<sup>175</sup> Vgl. BMF- Schreiben vom 5.5.2008 IV B 2 – S 2176/07/0009, BStBl. I 2008, S. 569

<sup>176</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 48;

BFH-Urteil vom 5.3.2008, I R 12/07, BFH/NV 2008, 1273

eine Altersgrenze von mindestens 65 Jahren zugrunde.<sup>177</sup> Für die Zukunft wird es, entsprechend der angehobenen Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung, das 67. Lebensjahr sein. Ausnahmen sind möglich, wenn besondere Gründe ein niedrigeres Pensionsalter rechtfertigen.

In dem Vertrag über die Pensionszusage kann allerdings auch ein Pensionsalter, das zwischen dem 60. und 70. Lebensjahr liegt, vereinbart werden. Hierbei besteht die Möglichkeit, entweder ein festes Pensionsalter zu bestimmen oder einen flexiblen Zeitraum festzulegen, in dem der Gesellschafter-Geschäftsführer in Pension gehen kann.

Wird vereinbart, dass beispielsweise das Pensionsalter wahlweise zwischen dem 63. und dem 65. Lebensjahr liegt, ist die Höhe der Pension bei Auszahlung vor dem 65. Lebensjahr entsprechend zu kürzen.<sup>178</sup>

Anders verhält es sich, wenn das vertragliche Pensionsalter 65 Jahre beträgt und der Gesellschafter-Geschäftsführer ohne Vorliegen von besonderen Gründen bereits mit dem 63. Lebensjahr ausscheidet. Hier wird bei einer Erhöhung der Rückstellung sowie bei den laufenden Zahlungen vom 63. bis zum 65. Lebensjahr eine verdeckte Gewinnausschüttung angenommen.<sup>179</sup>

#### **5.1.1.2.5. Gehalts- und Rententrends**

Zu den Rechnungsgrundlagen der Pensionsverpflichtungen gehören auch zukünftige Gehalts- und Rentensteigerungen.<sup>180</sup>

Grundsätzlich dürfen nur die Gehaltssteigerungen berücksichtigt werden, die bis zum Bilanzstichtag rechtsverbindlich vereinbart und hinreichend konkretisiert wurden. Dagegen ist es unzulässig, selbst wahrscheinliche künftige Gehalts- und Rentensteigerungen bei der Bewertung der Pensionszusage vorwegzunehmen.

Für diese Beschränkung durch das Gesetz, gibt es keine Umgehung. Nicht einmal durch eine höhere Bemessung der Versorgung.<sup>181</sup>

---

<sup>177</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 639; Tipke, K./ Lang, J. (2008), S. 450; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 338

<sup>178</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 639

<sup>179</sup> Vgl. ebenda, S. 639; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176

<sup>180</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 7

<sup>181</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 17.5.1995, I R 16/94, BStBl. II 1996, S. 420

Sowohl die Rechtsprechung<sup>182</sup> als auch die Finanzverwaltung<sup>183</sup> nehmen eine unerlaubte Überversorgung bei einer Vorwegnahme zukünftiger Entwicklungen an.

### 5.1.2. deutsches Steuerrecht

Die Ermittlung von Pensionsverpflichtungen in der Handelsbilanz geschieht in Deutschland meist in Anlehnung an die Erfordernisse für die Steuerbilanz. Jedoch kann die handelsbilanzielle Rechnungslegung durchaus hiervon abweichen, und zwar sowohl im Einzelabschluss als auch für Zwecke des Konzernabschlusses.<sup>184</sup> In § 6a Abs. 3 EStG schreibt das Steuerrecht für die Bewertung von Pensionsanswartschaften die Teilwertmethode als Unterform der Gleichverteilungsverfahren vor.<sup>185</sup> Zur Ermittlung des Teilwerts ist der Barwert der künftigen Pensionsleistungen zum Ende des Wirtschaftsjahres um den Barwert der gleichbleibenden, während der weiteren Beschäftigungsdauer noch zu leistenden Jahresbeiträge nach den Verhältnissen am Bilanzstichtag zu vermindern.<sup>186</sup> Dabei ist nach § 6 Abs. 1 Nr. 3a Buchst. f) EStG bei der steuerlichen Bewertung der Pensionsrückstellung die Berücksichtigung künftiger Preis- und Kostensteigerungen gesetzwidrig.<sup>187</sup> Basis für die steuerliche Rückstellungsbewertung der Pension bildet dafür das früheste Diensteintrittsalter von 30 Jahren.<sup>188</sup>

Die Fluktuation findet pauschal Berücksichtigung, so dass nach § 6a EStG die Bildung einer Pensionsrückstellung vor Eintritt des Versorgungsfalls nur dann zulässig ist, wenn der Pensionsberechtigte das 30. Lebensjahr vollendet hat.<sup>189</sup>

Dagegen werden Lohn- und Gehaltstrends in der steuerrechtlichen Bewertung nicht berücksichtigt.<sup>190</sup>

---

<sup>182</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 31.3.2004, I R 70/03, BStBl. II 2004, S. 937

<sup>183</sup> Vgl. ebenda, S. 937

<sup>184</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 495

<sup>185</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 8; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1644

<sup>186</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 648 f.; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 980 f.

<sup>187</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 3.12.1991, VIII R 88/87, BStBl. II 1993, S. 89;

Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b), S. 1275; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 363; BR-Drucks. (344/1/08), S. 18

<sup>188</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 648; Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 755

<sup>189</sup> Vgl. Lachnit, L./ Müller, S. (2004), S. 497; Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2176;

Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 338; Petersen, J. (2002), S. 47 f.

<sup>190</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 3.12.1991, VIII R 88/87, BStBl. II 1993, S. 89;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 353 f.

Bei der Berechnung des Teilwerts für Pensionsverpflichtungen müssen gemäß § 6a Abs. 3 EStG die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik angewendet werden.<sup>191</sup> Das heißt, dass ein Rechnungszinsfuß von 6 Prozent zugrunde gelegt wird und eine gleichmäßige Verteilung auf die Perioden vom Diensteintritt der berechtigten Person bis zum Beginn des Versorgungsfalles stattfindet.<sup>192</sup>

## 5.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG)

### 5.2.1. deutsches Handelsrecht

#### 5.2.1.1 Bewertungsmethoden

Für die Bewertung von Pensionsverpflichtungen gegenüber noch im Betrieb beschäftigten Arbeitnehmern, gibt weder das bisherige deutsche Handelsrecht, noch das neue deutsche Handelsrecht konkrete Vorschriften vor.<sup>193</sup>

Die Rentenverpflichtung gegenüber einem aktiven Arbeitnehmer darf nicht mit dem vollen Zeitwert des Erfüllungsbetrags gemäß § 253 Abs. 2 HGB bewertet werden, da bei einem aktiven Arbeitnehmer noch eine Gegenleistung zu erwarten ist.<sup>194</sup> Darüberhinaus erfolgt eine wertmindernde Berücksichtigung der noch zu erwartenden künftigen Arbeitsleistungen des Arbeitnehmers. Aus diesem Grund findet eine rätierliche Ansammlung der Rückstellung während der Anwartschaftszeit statt, bis sie bei planmäßigem Eintritt des Versorgungsfalles den Barwert der Pensionszahlung erreicht.<sup>195</sup> Somit findet ein Übergang des bisher verwendeten Gleichverteilungsverfahrens auf das nun anwendbare Ansammlungsverfahren statt.<sup>196</sup>

Die Zielsetzung des Anwartschaftsbarwertverfahrens beruht auf dem Grundsatz der laufenden Nettoeinmalprämien. Nach diesem Prinzip, wird jedem Dienstjahr des Arbeitneh-

<sup>191</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 722; Meyer, C. (2008), S. 1153; Heubeck, K. (2008), S. 634

<sup>192</sup> Vgl. Schmidt, L. (Hrsg.) (2008), S. 648; Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 8; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 693; Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 711; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 726 f.; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 977

<sup>193</sup> Vgl. Heger, H.-J. (2008), S. 588

<sup>194</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 54; Göllert, K. (2008), S. 1170; Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 795; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 696; Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1749; RegE-BilMoG (2008), S. 52 f.; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1644; Velte, P. (2008), S. 64

<sup>195</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19;

Kessler, H./ Leinen, M./ Strickmann, M. (2008) (Hrsg.), S. 143 f.

<sup>196</sup> Vgl. Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584



mers der Versorgungsanteil zugerechnet, den sich der Arbeitnehmer laut des Pensionsplans im jeweiligen Dienstjahr erarbeitet hat.<sup>197</sup>

Der Verpflichtungsbarwert ergibt sich als Ergebnis durch die Abzinsung der kumulierten, erdienten Teilansprüche.<sup>198</sup> Aufgrund des verkürzten Diskontierungszeitraums steigt die Prämienhöhe im Zeitverlauf an. Der, auf diese Weise ermittelte, Verpflichtungsbarwert der Zusage ergibt den Betrag, zu dem die Pensionszusage abgelöst werden könnte.<sup>199</sup>

Diese Vorgehensweise stellt einen vollumfänglichen Ausweis der Schulden dar, da eine Rentenverpflichtung nur für bereits erdiente Versorgungsansprüche besteht.

Der vorgeschriebene Erfüllungsbetrag gemäß § 253 Abs. 1 HGB-E i.d.F. des RegE stimmt mit dem Anwartschaftsbarwertverfahren überein.<sup>200</sup>

Die Neubewertung der Pensionsrückstellungen führt durchaus zu einem realistischeren Wertansatz, als die bisherige Bewertung nach § 6a EStG.<sup>201</sup>

#### 5.2.1.1.1. Rechnungszins

Die Neufassung des § 253 Abs. 2 HGB führt die grundsätzliche Pflicht zur Abzinsung für Rückstellungen ein.<sup>202</sup> Somit sind Rückstellungen gemäß § 253 Abs. 2 HGB-E i.d.F. des RegE mit einer Laufzeit von mehr als fünf Jahr mit dem durchschnittlichen, der vergangenen sieben Geschäftsjahre abzuzinsen.<sup>203</sup> Im Referentenentwurf war ursprünglich vorgesehen, dass der durchschnittliche Marktzins erst bei Rückstellungen angewendet wird, deren Laufzeit mehr als ein Jahr betragen und dass der durchschnittliche Marktzins, der vergangenen fünf Geschäftsjahre ermittelt wird.<sup>204</sup> Somit wird durch den Regierungsentwurf die Unterscheidung zwischen Verpflichtungen mit einer Laufzeit von unter oder über fünf Jahren abgeschafft.<sup>205</sup>

Hierzu befindet sich in Anlage 7 eine tabellarische Darstellung.

---

<sup>197</sup> Vgl. Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 356

<sup>198</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457

<sup>199</sup> Vgl. Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584

<sup>200</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 52 f.; Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 22;

<sup>201</sup> Vgl. Göllert, K. (2008), S. 1170

<sup>202</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 497; Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 193; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1644;

Arbeitskreis Rechnungslegung der Bundessteuerberaterkammer (2008), S 5

<sup>203</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 54; Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1747;

Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 22; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b), S. 1272

<sup>204</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 21; Rhiel, R./ Veit, A. (2008c), S. 1509;

Göllert, K. (2008), S. 1170; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 698;

Lühn, M. (2007), S. 930

<sup>205</sup> Vgl. Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 583

Durch den längeren Durchschnittszeitraum über sieben Jahre, ist der Glättungsmechanismus genauer, da die Zinszyklen meist über fünf Jahre hinausgehen.<sup>206</sup>

Indem ein durchschnittlicher Marktzinssatz statt eines Stichtagszins verwendet wird, sollen hohe Einmaleffekte im Jahresergebnis vermieden werden, die auf Zinsschwankungen zurückzuführen sind.<sup>207</sup>

Zur Erläuterung befindet sich in Anlage 8 eine Gegenüberstellung von Stichtagszins und Durchschnittszins für die Jahre 1992 bis 2007.

Nach § 253 Abs. 2 S. 2 HGB-E i.d.F. des RegE darf der Einzelbewertungsgrundsatz außer Acht gelassen und somit auch ein pauschaler durchschnittlicher Marktzins verwendet werden.<sup>208</sup> Dies ist aufgrund von Vereinfachungszwecken laut Begründung zulässig, da somit in der Regel die Laufzeitermittlung unterbleiben kann.<sup>209</sup>

Die Zinssätze werden gemäß § 254 Abs. 2 S. 5 und 6 HGB-E i.d.F. des RegE monatlich von der Deutschen Bundesbank nach Maßgabe einer Rechtsverordnung veröffentlicht.<sup>210</sup> Grundlage für die Ermittlung der monatlichen Zinssätze bildet der Null-Kupon-Festzinsswap mit einer bis zu fünfzig jährigen Laufzeit.<sup>211</sup>

Aus Gründen der Verständlichkeit ist in Anlage 9 ein Beispiel der Zinssätze für Null-Kupon-Anleihen gegeben.

Mitte des Jahres 2008 lag der 7-jährige durchschnittliche Marktzins, mit einer Laufzeit von 15 Jahren, bei circa 4,6 Prozent<sup>212</sup> und ist somit um 1,4 Prozent niedriger als der bisher überwiegend angewandte Zinssatz in der Bilanzierungspraxis in Höhe von 6 Prozent. Prognosen zur Folge wird dieser momentane durchschnittliche Marktzins bis Ende des Jahres 2009 auf circa 4,5 Prozent fallen.<sup>213</sup>

Zur Verdeutlichung ist in Anlage 10 eine erläuternde Darstellung über den Vergleich der Bewertungsmethoden bei Pensionsrückstellungen gegeben.

<sup>206</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008c), S. 1509 f.; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007), S. 8

<sup>207</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457; BR-Drucks. (344/08 b), S. 15

<sup>208</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457; Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 331

<sup>209</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 751; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1644

<sup>210</sup> Vgl. Meyer, C. (2008), S. 1154

<sup>211</sup> Vgl. Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 583; Göllert, K. (2008), S. 1170;

Kirsch, H. (2008b), S. 228; Petersen, J. (2002), S. 52; Gohdes, A./ Baach, A. (2009), S. 2732

<sup>212</sup> Berechnungen von Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T aus den Monatsberichten der Deutschen Bundesbank.

<sup>213</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008c), S. 1510; Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 22

### 5.2.1.1.2. Gehalts- und Rententrends

Grundsätzlich muss gemäß § 253 Abs. 1 S. 2 HGB-E i.d.F. des RegE bei der Bewertung einer Rückstellung der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendige Erfüllungsbetrag der Pensionsrückstellung angesetzt werden. Da Gehalts- und Rentenerhöhungen einen signifikanten Einfluss auf den Rentenbarwert haben, sind diese aus betriebswirtschaftlicher Sicht zu beachten.<sup>214</sup> Im Falle, dass Gehalts- und Rententrends keine Berücksichtigung finden, kann dies unter Umständen zu stillen Lasten führen und somit zu einer Nachfinanzierung bereits erworbener Versorgungsansprüche kommen.<sup>215</sup> Der Gesetzgeber hat dieses Problem erkannt und darauf reagiert, indem er die Einbeziehung zukünftiger Gehalts- und Rentenerhöhungen in der Bewertung der Leistungsverpflichtung bindend eingeführt hat.<sup>216</sup> Der Gesetzgeber nimmt damit formal einen Verstoß gegen das Stichtagsprinzip hin, nach dem Wertsteigerungen nur Berücksichtigung finden dürfen, wenn sie zum Bilanzstichtag bereits rechtsverbindlich beschlossen sind.<sup>217</sup>

Fraglich bleibt jedoch weiterhin, ob eine unternehmensindividuelle Schätzung zukünftiger Gehalts- und Rententrends dem Stichtagsprinzip gerecht wird, da eine objektivierte Sichtweise erforderlich ist.<sup>218</sup>

### 5.2.2. deutsches Steuerrecht

In steuerlicher Hinsicht zeigt § 253 Abs.1 S. 2 und Abs. 2 HGB-E i.d.F des RegE keine Auswirkungen, da die Bewertung der Pensionsrückstellung für steuerliche Zwecke gesondert in § 6a EStG geregelt ist und somit die Änderungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz nur die handelsrechtliche Bewertung berührt.<sup>219</sup>

Durch die Neuerungen im Handelsrecht kommt es lediglich zu einer Erhöhung der Abweichung zwischen der Handelsbilanz und der Steuerbilanz. Dieses Auseinanderfallen

<sup>214</sup> Vgl. Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 696; Kirsch, H. (2008b), S. 228

<sup>215</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 499;

Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 583

<sup>216</sup> Vgl. Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 681

<sup>217</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 21; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007), S. 8

<sup>218</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 752;

Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007), S. 8; Petersen, J. (2002), S. 55

<sup>219</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 499; Meyer, C. (2008), S. 1154;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 363

kommt aufgrund der unterschiedlichen Interpretation des Realisationsprinzips und des Stichtagsprinzips, sowie die Vereinfachungen bei der Bewertung.<sup>220</sup>

Die Pensionsrückstellungsbewertung zieht somit in Zukunft eine ergänzende Berechnung für handelsrechtliche Zwecke nach sich.<sup>221</sup>

### 5.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS)

Nach IFRS erfolgt die Bewertung der leistungsorientierten Pensionsverpflichtungen durch das Anwartschaftsbarwertverfahren, der sogenannten Projected Unit Credit Method (PUCM).<sup>222</sup> Im deutschen Sprachgebrauch auch als „Methode der laufenden Einmalprämienzahlung“ bekannt.<sup>223</sup>

Durch dieses Verfahren erfolgt die Bewertung der erdienten planmäßigen Pensionsanwartschaften zu dem versicherungsmathematischen Barwert.<sup>224</sup>

Bei der Ermittlung des Anwartschaftsbarwerts fließen neben den künftigen Gehalts- und Rentensteigerungen auch der Durchschnittszinssatz, sowie die Wahrscheinlichkeit der Fluktuation ein.<sup>225</sup>

Diese Regelung wurde 1998 im Rahmen der letzten großen Überarbeitung eingeführt. Zuvor war neben dem Anwartschaftsbarwertverfahren noch andere Bewertungsverfahren zulässig, darunter auch das Teilwertverfahren, das sowohl im Steuerrecht, als auch im Handelsrecht anerkannt ist.<sup>226</sup>

Nach IFRS muss aufgrund des matching-principles<sup>227</sup> der Personalaufwand der Periode zugerechnet werden, in der der Aufwand verursacht wurde. Hier orientiert sich der zu verrechnende Aufwand an der jährlichen Veränderung des Barwertes der Pensionsanwartschaft.<sup>228</sup>

---

<sup>220</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 495; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008a), S. 1055; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 696; Niehaus, R. (2008), S. 1452; Stellungnahme des Arbeitskreises Quantitative Steuerlehre (2008), S. 1844; Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008), S. 2324

<sup>221</sup> Vgl. Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 363

<sup>222</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 156; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 196; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 194

<sup>223</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 39 f.; Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.288; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 977

<sup>224</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 199; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 196; KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft AG (Hrsg.) (2006), S. 54 f.

<sup>225</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Rhiel, R. (2008), S. 156

<sup>226</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 711; Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Schulze-Osterloh (2003), S. 354

<sup>227</sup> Vgl. Schneck, O. (Hrsg.), (2007), S. 634

<sup>228</sup> Vgl. Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 196

Versicherungsmathematische Verluste und Gewinne müssen nicht zwangsweise sofort erfasst werden, sondern können auch noch auf die nachfolgenden drei Geschäftsjahre verteilt werden, um somit die Auswirkungen der geänderten Prämissen abzumildern.<sup>229</sup> Falls die Änderungen der mittelbaren Verpflichtungen nicht sofort berücksichtigt werden, sind diese als Deckungslücke im Anhang anzugeben, um eine verbesserte Vergleichbarkeit zwischen den HGB-Jahresabschlüssen und den nach IFRS aufgestellten Bilanzen zu erreichen.<sup>230</sup>

Während die Festlegung von Bewertungsparametern bei internationaler Rechnungslegung zwingend notwendig ist<sup>231</sup>, wird bei der Bilanzierung nach dem bisherigen deutschen Handelsrecht häufig der steuerliche Teilwert nach § 6a EStG als Mindestausweis übernommen. Der steuerliche Teilwert basiert auf einem Rechnungszins von 6 Prozent ohne Berücksichtigung von Trendannahmen.<sup>232</sup> Dagegen geht IAS 19 von dem Zinssatz einer erstklassigen Unternehmensanleihe mit entsprechender Laufzeit am Bilanzstichtag aus. Der ermittelte Wert nennt man DBO (Defined Benefit Obligation) zum Bilanzstichtag.<sup>233</sup>

Nach dem neuen Handelsrechts gemäß BilMoG, werden die Bewertungsparameter in Annäherung an die internationale Rechnungslegung ebenfalls verbindlich festgelegt.<sup>234</sup>

Anders als nach IAS 19 sieht das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz zur Ergebnisglättung weder die Korridor-, noch die sogenannte SORIE-Methode, sondern einen durchschnittlichen Marktzins vor.<sup>235</sup>

Weder im Regierungsentwurf, noch im Referentenentwurf ist ein Bewertungsverfahren verbindlich vorgegeben.<sup>236</sup>

Dennoch ist davon auszugehen, dass sich das Anwartschaftsbarwertverfahren durchsetzen wird.

Die Regelungen bezüglich der Bewertung von Pensionsrückstellungen weichen nach § 253 Abs. 2 HGB-E i.d.F. des RegE, sowohl von den steuerlichen Vorschriften, als auch von den internationalen Vorschriften ab.<sup>237</sup>

---

<sup>229</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 192 ff.; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 196

<sup>230</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 730

<sup>231</sup> Vgl. Gohdes, A./ Baach, A. (2009), S. 2730

<sup>232</sup> Vgl. Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 977

<sup>233</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 156; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 197;

Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 973 f.; Gohdes, A./ Baach, A. (2009), S. 2730

<sup>234</sup> Vgl. Göllert, K. (2008), S. 1170; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1643;

Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (2007), S. 9; Velte, P. (2008), S. 61;

Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008), S. 2317

<sup>235</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 157

<sup>236</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457; Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 682

<sup>237</sup> Vgl. Arbeitskreis Externe Unternehmensrechnung der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (2008), S. 996

## **6. Bilanzierung dem Ausweis nach**

### **6.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht**

#### **6.1.1. deutsches Handelsrecht**

Pensionsverpflichtungen unterliegen nach dem noch geltenden Handelsrecht einer grundsätzlichen Passivierungspflicht als Schuld. Dabei fallen Pensionsverpflichtungen unter die ungewissen Verbindlichkeiten, da weder die Zahlungshöhe und -dauer, noch der Zahlungszeitpunkt des Eintritts des Versorgungsfalls gewiss ist.<sup>238</sup>

Jedoch muss jede einzelne Schuld bei Pensionsverpflichtungen separat betrachtet werden, da nach § 252 Abs. 3 HGB der Grundsatz der Einzelbewertung gilt.<sup>239</sup>

Der Einzelbewertungsgrundsatz besteht, obwohl anhand versicherungsmathematischer Berechnungen der gesamte Verpflichtungswert aller Pensionsverpflichtungen eines Unternehmens genau berechenbar ist.<sup>240</sup>

Auch in Bezug auf den Ausweis hat ein Unternehmen die Möglichkeit, Bilanzpolitik zu betreiben. Jedoch gilt dies nicht für die Abbildung in der Bilanz, denn hier gibt es für Pensionsverpflichtungen, sowie ähnliche Verpflichtungen eine eigene Bilanzposition.<sup>241</sup> In § 266 Abs. 3 Abschnitt B.1 HGB ist der Gesamtbetrag aller Pensionsverpflichtungen einzustellen, sofern das Ansatzwahlrecht des Artikels 28 Abs. 1 EGHGB nicht beansprucht wird.<sup>242</sup> Es ist nicht erforderlich, dass der Gesamtbetrag in die jeweiligen Verpflichtungsarten aufgeteilt wird.<sup>243</sup>

Dagegen eröffnet die Verrechnung des Aufwands in der Gewinn- und Verlustrechnung den Unternehmen gewaltige Gestaltungsspielräume, wobei die herrschende Meinung bezüglich der Erfassung von Pensionsaufwendungen die folgenden zwei Ausweisalternativen als zulässig erachtet.<sup>244</sup> Einerseits können Pensionsaufwendungen komplett als Personalaufwand gemäß § 275 Abs. 2 Nr. 6 Buchst. b) HGB erfasst werden, wie dies bei Anwendung des Gesamtkostenverfahrens der Fall ist.<sup>245</sup> Andererseits besteht die Möglichkeit den Teil des Pensionsaufwands, dessen Verursachung in der Verzinsung des zurückgestellten Deckungskapitals liegt, in den Posten des § 275 Abs. 2 Nr. 13 HGB einzustellen. In diesem

<sup>238</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 18; Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 193; Stellungnahme HFA (1997), S. 234; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 694

<sup>239</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 731; Stellungnahme HFA (1997), S. 234

<sup>240</sup> Vgl. Postert, A./ Wolz, M. (1999), S. 2174 f.; Petersen, J. (2002), S. 61

<sup>241</sup> Vgl. Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1748

<sup>242</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 37

<sup>243</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 11; Petersen, J. (2002), S. 61; Scheffler, E. (Hrsg.), 2007, S. 386

<sup>244</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723; Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 754

<sup>245</sup> Vgl. Küting, K./ Keßler, M./ Gattung, A. (2005), S. 15 ff.; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723

Fall wird der gesamte Pensionsaufwand in Zins- und Prämienanteil zerlegt, wobei nur der Prämienanteil dem Personalaufwand zugeordnet wird.<sup>246</sup>

Diese Zerlegung in die beiden o.g. Komponenten besitzt betriebswirtschaftlich eine höhere Aussagekraft, denn der enthaltene Zinsanteil ist kein zusätzliches Arbeitsentgelt, sondern ein Entgelt für die langfristige Überlassung von Fremdkapital.<sup>247</sup>

Die Ertragslagendarstellung eines Unternehmens kann durch die Wahl der Alternative durchaus beeinflusst werden.<sup>248</sup> Jedoch unterscheidet sich der ausgewiesene Jahreserfolg bei den Alternativen nicht, da nur der Personalaufwand das Betriebsergebnis beeinflusst, der Zinsaufwand aber einen Teil des Finanzergebnisses darstellt.

Insbesondere ergeben sich daraus Konsequenzen für die Höhe der Gesamtkapitalrentabilität.<sup>249</sup> Unter Gesamtkapitalrentabilität versteht man das Verhältnis, der Summe des Jahreserfolgs und der Fremdkapitalzinsen zum Gesamtkapital des Unternehmens.<sup>250</sup>

Bei der betrieblichen Altersvorsorge besteht ein Saldierungsgebot von Vermögensgegenständen und Schulden.<sup>251</sup>

### **6.1.2. deutsches Steuerrecht**

Im Verhältnis der Steuerbilanz zur Handelsbilanz gilt der Grundsatz der Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz.<sup>252</sup>

Nach dem Prinzip der Maßgeblichkeit der Handelsbilanz für die Steuerbilanz besteht eine Passivierungspflicht für Pensionsrückstellungen in der Steuerbilanz, sofern diese in der Handelsbilanz ausgewiesen worden sind.<sup>253</sup>

Für Pensionsverpflichtungen gilt somit, dass die Pensionsrückstellungen in der Steuerbilanz nicht höher angesetzt werden dürfen, als in der Handelsbilanz. Somit ist die Passivierung von Pensionsrückstellungen auch in der Steuerbilanz verbindlich und es ergibt sich aufgrund

---

<sup>246</sup> Vgl. Schulze-Osterloh (2003), S. 354; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723

<sup>247</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 709 ff.; Lühn, M. (2007), S. 928;

Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723

<sup>248</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 35; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 350

<sup>249</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 723

<sup>250</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 11

<sup>251</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 42; Herzig, N./ Briesemeister, S. (2009), S. 1

<sup>252</sup> Vgl. Arbeitskreis Externe Unternehmensrechnung der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (2008), S. 996

<sup>253</sup> Vgl. Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 694

---

des Prinzips der Maßgeblichkeit aus einem Passivierungsgebot in der Handelsbilanz, ein Ansatzgebot in der Steuerbilanz.<sup>254</sup>

Für Pensionsrückstellungen bei unmittelbaren Pensionszusagen bedeutet dies, dass in der Handelsbilanz mindestens der Wert der Steuerbilanz ausgewiesen werden muss.

Dagegen müssen für mittelbare Verpflichtungen aus Pensionszusagen für laufende oder künftige Pensionen sowie für ähnliche unmittelbare oder mittelbare Verpflichtungen in der Handelsbilanz keine Rückstellung gebildet werden. Somit gilt gemäß Artikel 28 Abs. 1 Nr. EGHGB ein Passivierungsgebot in der Steuerbilanz.

## **6.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG)**

### **6.2.1. deutsches Handelsrecht**

#### **6.2.1.1. Saldierungsgebot von Vermögen und Schulden**

Das Saldierungsgebot von Vermögenswerten und Schulden wird im Gesetzesentwurf beibehalten, jedoch gegenüber dem Referentenentwurf exakter definiert und somit auf Verpflichtungen gegenüber Arbeitnehmern beschränkt.<sup>255</sup> Folglich fällt auch die betriebliche Altersvorsorge, für die eine Rückstellung gebildet werden muss unter das Saldierungsgebot.<sup>256</sup>

Darüber hinaus erlaubt § 246 Abs. 2 S. 2 HGB-E i.d.F. des RegE die Erträge aus den Vermögensgegenständen und den Aufwendungen, die aus Verpflichtungen entstanden sind, zu saldieren.<sup>257</sup>

Dagegen wurden die Hinweispflicht bei der Erfassung von Erträgen und Aufwendungen, die aus Verzinsungseffekten resultieren, im Gesetzesentwurf neu aufgenommen. Diese Erträge und Aufwendungen aus der Abzinsung, werden im Sinne des

---

<sup>254</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 694

<sup>255</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 42

<sup>256</sup> Vgl. Arbeitskreis Bilanzrecht der Hochschullehrer Rechtswissenschaft (2008), S. 212; Zimmermann, J./Meyer-Schell, T. (2008), S. 584;

Küting, K./Kessler, H./Keßler, M. (2008b), S. 752

<sup>257</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./Zimmermann, J. (2008), S. 20; Zülch, H./Hoffmann, S. (2008b), S. 1272; Küting, K./Kessler, H./Keßler, M. (2008a), S. 500; Höfer, R./Hagemann, T. (2008), S. 1750; RegE-BilMoG (2008), S. 6; Lühn, M. (2007), S. 929; Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 66



§ 253 Abs. 2 S. 4 HGB-E i.d.F. des RegE in der Gewinn- und Verlustrechnung gesondert, unter einem eigenen Posten ausgewiesen.<sup>258</sup>

Erträge, die aus Planvermögen entstehen, sind, wie bereits oben erwähnt, mit den Aufwendungen aus der Pensionsverpflichtung zu saldieren. Folglich kommt es auch zu einer saldierten Darstellung in der Gewinn- und Verlustrechnung.<sup>259</sup>

Aufgrund der gesonderten Erfassung von Verzinsungseffekten, besteht die Vermutung, dass bei der Saldierung von Erträgen aus Planvermögen mit Aufwendungen aus der Pensionsverpflichtung keine Zinsaufwendungen berücksichtigt werden.

Mit der Saldierung von Vermögenswerten und Schulden wird das Saldierungsverbot der Verrechnung von Posten der Aktivseite und Posten der Passivseite unterlaufen.<sup>260</sup>

Die Durchbrechung des Saldierungsverbots durch die Änderungen des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes wird jedoch mit der Verbesserung des Einblicks in die tatsächlichen Verhältnisse gerechtfertigt.<sup>261</sup>

#### **6.2.1.2. Bewertung des zu verrechnenden Vermögens**

Für die Berechnung der in der Bilanz auszuweisenden Pensionsrückstellung, gilt der Abzug des Zweckvermögenswerts von der Versorgungsverpflichtung, die zur Erfüllung der Pensionszusage gilt. Somit wirkt sich nicht nur die Pensionsverpflichtungshöhe sondern auch der Wert der Vermögensgegenstände direkt auf die bilanzierte Pensionsrückstellung aus.<sup>262</sup>

In den geplanten Neuerungen unterscheidet sich der Regierungsentwurf wesentlich gegenüber dem Referentenentwurf. Diese erheblichen Unterschiede zeigen sich vor allem an dem Zielgedanken, die Pensionsverpflichtungen so auszuweisen, wie sich die tatsächliche wirtschaftliche Lage des Unternehmens darstellt.<sup>263</sup>

Somit wird das zu saldierende Vermögen mit den beizulegenden Zeitwerten bewertet, wie es gemäß § 253 Abs. 1 S. 4 HGB-E i.d.F. des RegE<sup>264</sup> i.V.m.

<sup>258</sup> Vgl. J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584; Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1749;

Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 682; Küting, K. (1997), S. 695

<sup>259</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 500; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 194 f.;

Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584; Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.288;

Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 754

<sup>260</sup> Vgl. ebenda, S. 752 f.; Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 66;

Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 731

<sup>261</sup> Vgl. Arbeitskreis Bilanzrecht der Hochschullehrer Rechtswissenschaft (2008), S. 212;

Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 584 f.

<sup>262</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 501

<sup>263</sup> Vgl. Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1750

<sup>264</sup> Vgl. ebenda, S. 1750

§ 253 Abs. 1 S. 3 HGB-E i.d.F. des RegE gefordert wird.<sup>265</sup> Dabei gilt nicht, wie im Referentenentwurf vorgesehen, die Beschränkung auf die Höhe der Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten (Anschaffungswertprinzip).<sup>266</sup>

Aufgrund der Erfassung des Vermögens mit den beizulegenden Zeitwerten können unter Umständen nicht realisierte Gewinne mit den dazugehörigen Schulden verrechnet werden.

Aus Sicht des Bilanzrechts verstößt diese Herangehensweise gegen das Realisationsprinzip, das auch weiterhin Gültigkeit besitzt.<sup>267</sup>

Das Realisationsprinzip gestattet nur die Erfassung von Vermögensmehrungen, wenn diese bis zum Bilanzstichtag realisiert worden sind, um somit zum einen den Ausweis und zum anderen die Ausschüttung nicht realisierter Gewinne zu verhindern.<sup>268</sup>

Mit dieser Neuregelung hat der Gesetzgeber zwei Ziele auf einmal verwirklicht:<sup>269</sup> Einerseits wird die Informationsfunktion verbessert, indem das Zweckvermögen zum Zeitwert angesetzt wird und andererseits das Realisationsprinzip beibehalten, so dass ein Ausschüttungsverbot für nicht realisierte Erträge gilt.<sup>270</sup>

Durch die Bewertung der Vermögensgegenstände mit dem Zeitwert, kommt es im Gegensatz zu einer Bewertung der Vermögensgegenstände mit den Anschaffungskosten bzw. Herstellkosten, zu einem höheren Gewinn. Allerdings ist dieser höhere Gewinn im Sinne des § 268 Abs. 8 HGB-E i.d.F. des RegE mit einer Ausschüttungssperre versehen.<sup>271</sup>

### 6.2.2. deutsches Steuerrecht

Das neu, durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz, eingeführte Saldierungsgebot von Vermögen und Schulden hat keine Auswirkung auf die Steuerbilanz. Der neugefasste § 5 Abs. 1a S. 1 EStG i.d.F. des RegE, besagt nämlich, dass keine Verrechnung von Posten auf der Aktivseite mit Posten auf der Passivseite erfolgen darf, was die Saldierung aus-

<sup>265</sup> Vgl. Herzig, N. (2008a), S. 7

<sup>266</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1452 f.

<sup>267</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 501;

Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 268; Niehaus, R. (2008), S. 1452

<sup>268</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 63

<sup>269</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1

<sup>270</sup> Vgl. ebenda, S. 1; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 754

<sup>271</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 501; Stibi, B./ Fuchs, M. (2008), S. 99;

Velte, P. (2008), S. 61; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 362;

Wehrheim, M./ Rupp, D. (2009), S. 357 f.

schließt.<sup>272</sup> Dadurch ist ein Nettoausweis mittels Saldierung der Vermögenswerte und Schulden grundsätzlich nicht möglich.<sup>273</sup>

Bei der Durchbrechung des Saldierungsgebotes handelt es sich um eine Ausnahmeregelung, die die Ansatzvorschriften betrifft und nicht um eine Vorschrift für die Bewertung.<sup>274</sup> Somit gilt im Gegensatz zu einer Bewertungsvorschrift, dass die zu verrechnenden Vermögensgegenstände und Schulden einzeln zu bewerten sind und nicht als eine Gesamtposition ausgewiesen werden dürfen.

Die Saldierung in der Handelsbilanz ist zulässig, da das steuerliche Ergebnis dadurch nicht beeinflusst wird.

### **6.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS)**

Nach IFRS geht das Planvermögen („plan assets“) in der Saldierung ebenfalls zu Zeitwerten (sogenannter „faire value“) ein.<sup>275</sup> Somit besteht für alle Unternehmen, gemäß IAS 19 die Pflicht zur Bilanzierung einer Schuld, sofern der Arbeitnehmer durch seine Arbeitskraft Leistungen erbracht hat und daraus zukünftig Erträge erzielen wird.<sup>276</sup>

Durch die Aufrechnung der „plan assets“ gegen die zu bilanzierenden Verpflichtung, können sich durch die Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung verschiedene Bilanzstrukturen ergeben, wie dies beispielsweise anhand der Thyssen-Krupp-AG<sup>277</sup> beeindruckend verdeutlicht wurde.<sup>278</sup>

Der Ausweis einer leistungsorientierten Pensionszusage in der Bilanz erfolgt bei einer externen Unternehmensfinanzierung als Nettogröße.<sup>279</sup>

Die Gliederung in der Bilanz erfolgt nach der Fristigkeit.

---

<sup>272</sup> Vgl. Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b), S. 1275; Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 198

<sup>273</sup> Vgl. Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 755

<sup>274</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 755

<sup>275</sup> Vgl. Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 66; Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 975 f.;

Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S. 288

<sup>276</sup> Vgl. Arbeitskreis Bilanzrecht der Hochschullehrer Rechtswissenschaft (2008), S. 212; Göllert, K. (2008), S. 1170; Rhiel, R. (2008), S. 156; Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 198

<sup>277</sup> Vgl. Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 4 ff.

<sup>278</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, M. (2006), S. 194; Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 198

<sup>279</sup> Vgl. Meier, K./ Recktenwald, S. (2007), S. 708; Rhiel, R. (2008), S. 156

Für die Pensionsverpflichtungen gilt die Bilanzierung in voller Höhe, wobei die Höhe der Verpflichtung grundsätzlich, sowohl vom Rechnungszinssatz, als auch von Gehalts- und Rentensteigerungen abhängt.<sup>280</sup>

In Anlage 11 sind die Bilanzierungseffekte des BilMoG erläutert.

Aufgrund dieser zwei Alternativen wird in der Bilanz ein niedrigerer Betrag der Verpflichtung ausgewiesen.

Dies geschieht zum einen durch die Saldierung der Pensionsverpflichtungen mit dem Planvermögen und zum anderen durch die Anwendung der Korridormethode.<sup>281</sup>

## **7. Anhangangaben**

### **7.1. nach dem bisherigen deutschen Bilanzrecht**

#### **7.1.1. deutsches Handelsrecht**

Gemäß § 264 Abs. 1 HGB besteht für alle Kapitalgesellschaften die Pflicht ihren Jahresabschluss um einen Anhang zu erweitern.<sup>282</sup> Dieser Anhang muss die Pflichtangaben im Sinne der §§ 284 bis 286 HGB bzw. § 313 HGB zur Erläuterung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden enthalten. Lediglich für kleine und mittelgroße Kapitalgesellschaften bestehen Erleichterungen durch § 288 HGB, ebenso wie für publizitätspflichtige Personenunternehmen nach § 5 Abs. 2 PublG keine Pflicht zur Aufstellung eines Anhangs besteht.<sup>283</sup>

Die Berichterstattung im Anhang hat nach dem „true and fair view“ Grundsatz zu erfolgen, um ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln.<sup>284</sup>

Jedoch gelten für Pensionsverpflichtungen keine separaten Anhangangaben und somit müssen nur die allgemeinen Vorschriften beachtet werden.<sup>285</sup>

---

<sup>280</sup> Vgl. Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 128

<sup>281</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 157; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 973;

Adler, H./ Düring, W./ Schmaltz, K. (2007), S. 50 f.

<sup>282</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 63

<sup>283</sup> Vgl. Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 791 ff.; Rhiel, R./ Veit, A. (2008a), S. 198

<sup>284</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 35

<sup>285</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 63

Nach § 284 Abs. 2 HGB müssen somit die Angaben im Anhang ausgewiesen werden, die aufgrund der Ausübung eines Wahlrechts nicht in der Bilanz oder der Gewinn- und Verlustrechnung gemacht worden sind.

Grundsätzlich müssen nach § 284 Abs. 2 Nr. 1 HGB die angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden im Anhang erläutert werden.

Um dieser Angabepflicht im Anhang nachzukommen sind bei Pensionsverpflichtungen insbesondere die versicherungsmathematischen Rechnungsgrundlagen, wie beispielsweise der Rechnungszinsfuß, und das Bewertungsverfahren anzugeben, sowie auf eventuell angewandte steuerliche Vorschriften hinzuweisen.<sup>286</sup>

In § 313 Abs. 1 Nr. 1 HGB sind die Angabepflichten für den Konzernanhang geregelt.<sup>287</sup>

Falls das Passivierungswahlrecht nach Artikel 28 Abs. 1 EGHGB von einer Kapitalgesellschaft in Anspruch genommen wird, ist diese aufgrund des Artikels 28 Abs. 2 EGHGB dazu verpflichtet, die nicht in der Bilanz ausgewiesenen Pensionsrückstellungen und Rückstellungen für ähnliche Verpflichtungen im Anhang als einen Betrag anzugeben.<sup>288</sup> Somit ist es nicht erforderlich, dass der Fehlbetrag auf die einzelnen Verpflichtungsarten aufgeteilt ist. Es ist nicht einmal nötig, den Betrag auf unmittelbare Verpflichtungen und mittelbare sowie ähnliche Verpflichtungen aufzugliedern. Der im Anhang auszuweisende Fehlbetrag muss der Bewertung der Berechnung der Pensionsrückstellungen entsprechen.<sup>289</sup>

### **7.1.2. deutsches Steuerrecht**

In den Steuergesetzen ist nicht explizit vorgeschrieben, dass eine Pflicht zur Erstellung eines gesonderten Anhangs für die Steuerbilanz besteht. Das bedeutet, dass in der Steuerbilanz keine besonderen Angabepflichten bestehen.

Im Steuerrecht wird auf die handelsrechtlichen Vorschriften der §§ 284 bis 286 HGB verwiesen, die somit auch für die Steuerbilanz Gültigkeit besitzen.<sup>290</sup>

Nach § 60 Abs. 3 S. 1 EStDV i.V.m. § 150 Abs. 4 AO sind Einkommensteuerpflichtige dazu verpflichtet, den nach HGB aufzustellenden Anhang mit der Steuererklärung einzureichen.

<sup>286</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 12; Adler, H./ Düring, W./ Schmaltz, K. (2007), S. 51 f.

<sup>287</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 12

<sup>288</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721

<sup>289</sup> Vgl. Küting, K./ Strickmann, M. (1997), S. 11 f.; Petersen, J. (2002), S. 64

<sup>290</sup> Vgl. Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1747 ff.

## 7.2. nach dem neuen deutschen Bilanzrecht (BilMoG)

### 7.2.1. deutsches Handelsrecht

Die in § 285 S. 1 Nr. 24 HGB-E i.d.F. des RegE bzw. § 315 Abs. 1 Nr. 16 HGB-E i.d.F. des RegE geforderten Angaben im Anhang zur Bewertung von Pensionsrückstellungen dienen lediglich der Klarstellung.<sup>291</sup> Diese Klarstellung ist erforderlich, da § 284 Abs. 2 Nr. 4 HGB in Bezug auf die Angabe der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden bisher sehr allgemein gehalten ist.<sup>292</sup>

Durch den Regierungsentwurf wird ausdrücklich die Angabe der angewandten versicherungsmathematischen Bewertungsverfahren sowie der Bewertungsparameter, darunter fallen beispielsweise Rechnungszins oder erwartete Lohn- und Rentensteigerungen, verlangt.<sup>293</sup>

Außerdem hat der Bilanzierende aufzuführen, weshalb das angewandte Bewertungsverfahren gewählt wurde.<sup>294</sup>

### 7.3. nach internationaler Rechnungslegung (IFRS/IAS)

Bei einem vollständigen IAS-Jahresabschluss ist der Anhang („notes“) ein wesentlicher Bestandteil.<sup>295</sup> Die Aufgabe des Anhangs ist zum einen die Erläuterung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden, sowie der Konsolidierungsmethoden und zum anderen die Erläuterung der übrigen Bestandteile des Abschlusses.

Im Gegensatz zum Anhang nach HGB, haben die „notes“ beim IAS-Jahresabschluss eine größere Bedeutung, da in der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung nach IAS lediglich die Hauptposten dargestellt sind und die Untergliederung der Hauptposten meist erst in den „notes“ geschieht.

Im Referentenentwurf wurde für Kapitalgesellschaften durch § 264e S. 4 HGB i.d.F. des RefE das Wahlrecht eingeräumt, den Einzelabschluss nach Vorschriften der internationalen Rechnungslegung (IFRS) aufzustellen und dafür lediglich im Anhang eine Bilanz, sowie eine

<sup>291</sup> Vgl. Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 753; Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1748; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 360

<sup>292</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 73; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 503

<sup>293</sup> Vgl. Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1748; RegE-BilMoG (2008), S. 10;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 360

<sup>294</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 503

<sup>295</sup> Vgl. Scheffler, E. (Hrsg.), 2007, S. 338

---

Gewinn- und Verlustrechnung nach Vorschrift des deutschen Handelsrechts, beizufügen.<sup>296</sup>

Gleichzeitig war die Aufhebung des § 325 Abs. 2a und 2b HGB geplant.<sup>297</sup>

Jedoch konnte sich die geplante Vorschrift im Regierungsentwurf nicht durchsetzen und wurde somit ersatzlos gestrichen.<sup>298</sup>

Infolgedessen sind Kapitalgesellschaften auch weiterhin dazu verpflichtet einen Jahresabschluss nach dem deutschen Handelsrecht aufzustellen und diesen offenzulegen.<sup>299</sup>

Durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz bestehen zwar umfassendere Pflichtangaben für Kapitalgesellschaften, aber die gesetzlichen Vorgaben sind bei Weitem nicht so umfangreich und so stark standardisiert wie nach internationaler Rechnungslegung (IFRS).<sup>300</sup>

Anhand des Geschäftsberichts 2007/2008 der Porsche Automobile Holding SE wird in Anlage 12 aufgezeigt, welche IFRS-Anhangangaben nach dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz vorgeschrieben sind und welche Angaben freiwillig gemacht werden können.

## **8. Würdigung der Reformmaßnahme**

Der Regierungsentwurf zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz führt zu einer starken Annäherung an die Vorschriften der internationalen Rechnungslegung.<sup>301</sup> Durch die Reformmaßnahmen des Bilanzrechts soll das Handelsgesetzbuch im Wettbewerb zu IFRS eine kostengünstigere und weniger komplexe Alternative bieten.<sup>302</sup> Zum einen soll der Informationsgehalt des Jahresabschlusses für die Adressaten erhöht werden und zum anderen sollen die unzähligen Wahlrechte des bisherigen Handelsgesetzbuches beseitigt werden.<sup>303</sup>

---

<sup>296</sup> Vgl. Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 71 f.

<sup>297</sup> Vgl. Meyer, C. (2008), S. 1154

<sup>298</sup> Vgl. Herzig, N. (2008a), S. 2

<sup>299</sup> Vgl. Meyer, C. (2008), S. 1154; Herzig, N. (2008a), S. 2; Meyer, C. (2008), S. 1154

<sup>300</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1451; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 365

<sup>301</sup> Vgl. Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266; Lühn, M. (2007), S. 931

<sup>302</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1; Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008), S. 266;

Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1643; Lühn, M. (2007), S. 928; Trageser, C. (2008), S. 24;

Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 63; Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008), S. 126; Velte, P. (2008), S. 61

<sup>303</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1643;

Stibi, B./ Fuchs, M. (2008), S. 99; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 365;

Velte, P. (2008), S. 61

---

Hierzu befindet sich in Anlage 13 eine Übersicht der geplanten Veränderungen durch BilMoG im Bereich der Ansatzwahlrechte im deutschen Handelsbilanzrecht.

Die Eliminierung der Wahlrechte ist zu befürworten, jedoch konsequenter durchzuführen. Denn gerade beim Beibehalten des Artikels 28 EGHGB ist zu sehen, dass vom eigentlichen Ziel der Abschaffung der Wahlrechte, abgewichen wird.<sup>304</sup>

Dank den Änderungen des Referentenentwurfs zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz wird jedoch die wirtschaftliche Belastung des Unternehmens durch Pensionszusagen zutreffender dargestellt.<sup>305</sup> Insbesondere die Berücksichtigung von künftigen Gehalts- und Rentensteigerungen führt zu einer exakteren Darstellung der Höhe der Pensionsrückstellung. Ebenso scheint die Abzinsung der Pensionsverpflichtung durch einen, von der Deutschen Bundesbank ermittelten, durchschnittlichen Marktzinssatz als angemessen.<sup>306</sup> Dazu ist anzumerken, dass ein Stichtagszins zwar zu einem genaueren Stichtagswert der Pensionsrückstellung führt, aber gleichzeitig den handelsrechtlichen Jahreserfolg durch Zinsschwankungen verfälschen würde. Da meist Zinsänderungen für die Schwankungen der Barwerte von Pensionsverpflichtungen verantwortlich sind, ist der durchschnittliche Marktzins - als Glättungsmechanismus - eine nachvollziehbare Lösung der Bundesregierung.<sup>307</sup>

Zur Verdeutlichung dieser Problematik befinden sich in Anlage 14 die Zinsverläufe der vergangenen 40 Jahre.

Jedoch ist es dem Gesetzgeber mit dem Entwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes nicht gelungen, Unternehmen von unnötigen Kosten zu befreien.<sup>308</sup> Denn die Fortentwicklung des deutschen Bilanzrechts hat zur Folge, dass immer häufiger neben einem handelsrechtlichen auch ein steuerrechtlicher Jahresabschluss erstellt werden muss. Hauptsächlich davon betroffen sind kleine und mittelständische Unternehmen, die bisher meist eine Einheitsbilanz aufgestellt haben.

Dies wird jedoch in Zukunft durch die Gesetzesänderungen im Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz nicht mehr möglich sein.<sup>309</sup>

---

<sup>304</sup> Vgl. Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 497

<sup>305</sup> Vgl. Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008), S. 2324

<sup>306</sup> Vgl. Lühn, M. (2007), S. 930; Kirsch, H. (2008b), S. 228;

Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008), S. 2324

<sup>307</sup> Vgl. Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b), S. 1272

<sup>308</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 1; Lühn, M. (2007), S. 928; Niehaus, R. (2008), S. 1457;

Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 63; Bundesministerium der Justiz (2007a), S. 1

<sup>309</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 43; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008a), S. 1055;

Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 792; Herzig, N./ Briesemeister, S. (2009), S. 1



Die unter bestimmten Voraussetzungen eingeführte Saldierungspflicht von Vermögensgegenständen und Schulden ist mit der Verbesserung des Einblicks in die tatsächlichen Verhältnisse zu rechtfertigen.<sup>310</sup> Die Bewertung der Vermögensgegenstände erfolgt mit den beizulegenden Zeitwerten, jedoch begrenzt auf den Erfüllungsbetrag und nicht wie bislang mit den Anschaffungskosten bzw. Herstellungskosten. Auch diese Regelung entspricht weitgehend den IFRS-Vorschriften.<sup>311</sup>

Durch das BilMoG werden umfassende Anhangangaben für Pensionsverpflichtungen eingeführt und somit sind nicht wie bisher nur die allgemeinen Anhangangaben relevant. Es sind vielmehr, nach den Vorschriften des neuen Handelsrechts, detaillierte Aussagen der zu verwendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden zu treffen.<sup>312</sup> Zu den umfassenden Anhangangaben gehören neben dem versicherungsmathematischen Berechnungsverfahren auch die grundlegenden Annahmen der Berechnung.

Die erweiterten Anhangangaben führen zwar zu einer Ausweitung der bestehenden Angabepflichten, aber sie sind bei weitem nicht so umfangreich und umfassend wie die nach IFRS.<sup>313</sup>

## **9. Erstmalige Anwendung des neuen deutschen Bilanzrechts (BilMoG) und Übergangsvorschriften**

Die Übergangsvorschriften für die Bilanzierung von Pensionsrückstellungen sind für bilanzierende Unternehmen besonders in der Praxis relevant.<sup>314</sup> Gegenüber dem Referentenentwurf wurden im Regierungsentwurf die Übergangsvorschriften im EGHGB eindeutig verstärkt.

Dabei bildet Artikel 65 EGHGB-E i.d.F. des RegE die zentrale Vorschrift für die Regelung des Übergangs auf das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes bei den Ansatzbesonderheiten, sowie für die Bewertung von Pensionsverpflichtungen.<sup>315</sup>

Gemäß Artikel 65 EGHGB-E i.d.F. des RegE bestehen unterschiedliche Übergangsregelungen, je nachdem, ob sich ein Erhöhungs- oder Auflösungsbetrag ergibt.<sup>316</sup>

<sup>310</sup> Vgl. Schulze-Osterloh, J. (2008), S. 66

<sup>311</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1452 f.; Kirsch, H. (2008b), S. 228

<sup>312</sup> Vgl. Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 365 f.;

Bundesministerium der Justiz (2007a), S. 5

<sup>313</sup> Vgl. Wiese, G./ Lukas, P. (2008), S. 792

<sup>314</sup> Vgl. Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 364

<sup>315</sup> Vgl. Kirsch, H. (2008c), S. 1202; Kirsch, H. (2008b), S. 228

<sup>316</sup> Vgl. Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 697;

Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 364

Soweit es sich um einen Erhöhungsbetrag handelt, der auf die geänderte Bewertung der Pensionsrückstellung zurückzuführen ist und sich zu Beginn des Umstellungsjahres ergibt, ist eine Zuführung zu der Rückstellung unerlässlich.<sup>317</sup>

Der Zuführungsbetrag kann entweder sofort aufwandswirksam erfasst werden oder nach Artikel 65 Abs. 1 S. 1 EGHGB-RegE in Jahresraten bis spätestens zum 31.12.2023 angesammelt werden.<sup>318</sup> Diese Jahresraten für die Ansammlung des Zuführungsbetrags können unterschiedlich hoch sein, jedoch ist es nicht möglich, diesen Betrag in einer Summe zum 31.12.2023 nachzuholen.<sup>319</sup>

Sollte sich aufgrund der neuen Bewertungsregeln für Pensionsrückstellungen ein Auflösungsbeitrag zu Beginn des Umstellungsjahres ergeben, so ist dieser Betrag aufzulösen. Somit besteht für das Unternehmen zum einen, die Möglichkeit den Betrag sofort erfolgsneutral aufzulösen,<sup>320</sup> indem er in die Gewinnrücklagen eingestellt wird und zum anderen, kann der geminderte Betrag weiterhin angesetzt werden, insofern in den folgenden Geschäftsjahren Zuführungen in Höhe der Auflösung nötig sind.<sup>321</sup>

Für den Ansatz sowie den Ausweis der Differenzen aufgrund der Bewertung beim Zweckvermögen enthält der Regierungsentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes keine vergleichbaren Regelungen. Daraus ergibt sich sowohl eine Saldierungspflicht, als auch die Pflicht, die zu verrechnenden Vermögensgegenstände mit dem beizulegenden Zeitwert anzusetzen, ohne dabei eine Übergangsfrist zu beachten.<sup>322</sup>

Nach heutigem Stand wären die Änderungen der §§ 246 und 253 HGB-E i.d.F. des RegE gemäß Artikel 66 Abs. 8 EGHGB-E i.d.F. des RefE erstmals für Geschäftsjahre, die nach dem 31.12.2008 beginnen, anzuwenden.<sup>323</sup> Jedoch bleibt es offen, ob vielleicht die Übergangsvorschriften nicht erst für Geschäftsjahre anzuwenden sind, die nach dem

---

<sup>317</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 697

<sup>318</sup> Vgl. ebenda, S. 698; RegE-BilMoG (2008), S. 19;

Küting, K./Pfitzer, N./Weber, C.-P. (2008), S. 345

<sup>319</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 19; Niehaus, R. (2008), S. 1457; Kirsch, H. (2008c), S. 1205; Meyer-Schell, T./Zimmermann, J. (2008), S. 22; Höfer, R./Hagemann, T. (2008), S. 1749;

Oser, P./Roß, N./Wader, D./Drögmüller, S. (2008), S. 681

<sup>320</sup> Vgl. Meier, K./Recktenwald, S. (2007), S. 709; Küting, K./Pfitzer, N./Weber, C.-P. (2008), S. 364; Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 697

<sup>321</sup> Vgl. Kirsch, H. (2008b), S. 230; RegE-BilMoG (2008), S. 19;

Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 698; Kirsch, H. (2008c), S. 1205;

Zimmermann, J./Meyer-Schell, T. (2008), S. 22; Küting, K./Pfitzer, N./Weber, C.-P. (2008), S. 345;

Oser, P./Roß, N./Wader, D./Drögmüller, S. (2008), S. 683

<sup>322</sup> Vgl. Zülch, H./Hoffmann, S. (2008b), S. 1273

<sup>323</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 697

31.12.2009 beginnen und sich somit die Einführung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes verschieben wird.<sup>324</sup>

Dies gilt sowohl für den handelsrechtlichen Jahresabschluss als auch für die steuerliche Bilanzierung und Bewertung von Pensionsrückstellungen aufgrund des bestehenden Grundsatzes der Maßgeblichkeit.<sup>325</sup>

## **10. Schlussbetrachtung**

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass die betriebliche Altersvorsorge aufgrund der anhaltenden Finanzierungsproblematik der gesetzlichen Rentenversicherung künftig immer mehr an Bedeutung gewinnt. Vor diesem Hintergrund ist es für Unternehmen immens wichtig, den auf die jeweilige Unternehmenssituation zugeschnittenen Durchführungsweg für die betriebliche Altersvorsorge zu finden und eine gegebenenfalls notwendige Rückstellung in der Bilanz ordnungsgemäß abzubilden.<sup>326</sup>

Die Bilanz der Unternehmen wird sich mit der Einführung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes für nicht kapitalmarktorientierte Unternehmen verändern und an die internationale Rechnungslegung anpassen.

Ziel des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes ist es, die nationale und die internationale Rechnungslegung in Einklang zu bringen und auf diese Weise die Vergleichbarkeit zwischen Jahresabschlüssen, die nach den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung aufgestellt werden und solchen, die sich an IFRS orientieren, zu erhöhen.<sup>327</sup>

Durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz wird es im Bereich der Abschlusserstellung zu erheblichen Änderungen kommen.<sup>328</sup> Handelsrechtliche Wahlrechte werden sowohl im Einzelabschluss, als auch im Konzernabschluss weitgehend beseitigt.

Mit der Veröffentlichung des Referentenentwurfs zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz vom 08. November 2007 hat das Bundesministerium der Justiz sich auf den Weg gemacht,

---

<sup>324</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 699; BR-Drucks. (344/08 b), S. 11;

Oser, P./Roß, N./Wader, D./Drögmüller, S. (2008), S. 681; Wiese, G./Lukas, P. (2008), S. 792

<sup>325</sup> Vgl. Kirsch, H. (2008c), S. 1205

<sup>326</sup> Vgl. Meier, K./Recktenwald, S. (2007), S. 708; Höfer, H. (2007), S. 885

<sup>327</sup> Vgl. Küting, K./Kessler, M. (2008b), S. 748; Kußmaul, H./Hilmer, K. (2008), S. 126

<sup>328</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C. (2008), S. 2093

eine moderne Bilanzierungsgrundlage zu schaffen um das deutsche Bilanzrecht an die internationale Rechnungslegungsstandards anzupassen.

Jedoch beinhaltet dieser Referentenentwurf noch einige Unklarheiten und Mängel, die jedoch im Zuge des Regierungsentwurfes der Bundesregierung vom 21. Mai 2008 zu beseitigen versucht wurden. Auch wenn der Regierungsentwurf gegenüber dem Referentenentwurf eine Verbesserung darstellt, gibt es auch im Regierungsentwurf noch Lücken, die im Bezug auf die praktische Umsetzung, geschlossen werden müssen.

Sieht man nun den Referentenentwurf im Vergleich zum Regierungsentwurf, ist zu sagen, dass die Änderungen bei den steuerlichen Regelungen im Regierungsentwurf gegenüber dem Referentenentwurf umfangreicher dargestellt sind. Dies ist positiv zu bewerten, da somit die Beurteilung der steuerlichen Auswirkungen sicherer geworden ist.<sup>329</sup>

Der Regierungsentwurf zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz ist zu befürworten, da er zu einer realistischeren und gleichmäßigen Rückstellungsbewertung für ungewisse Verbindlichkeiten - worunter auch die Versorgungsverpflichtungen, sowie ähnliche Verpflichtungen zählen - führt. Eine zutreffendere Bewertung von Pensionsrückstellungen wird durch das Abstellen auf einen siebenjährigen durchschnittlichen Kapitalmarktzins erreicht, da hierdurch eine Eliminierung der Zufallseinflüsse des Zinsniveaus am Bilanzstichtag erreicht wird.<sup>330</sup>

Auch die Berücksichtigung von künftigen Preis- und Kostensteigerungen<sup>331</sup> in der Bewertung des Erfüllungsbetrags sind positiv hervorzuheben, hat dies doch zur Folge, dass die Bewertung der künftigen Leistungsverpflichtung realistischer und den tatsächlichen Verhältnissen entsprechend ausfällt.

Dagegen kommt es aufgrund der vorgesehenen Wahlrechte in den Übergangsvorschriften und die teilweise erfolgswirksame und zum Teil erfolgsneutrale Erfassung von Effekten aus der Anpassung an das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz zu einer deutlichen Abweichung von den internationalen Rechnungslegungsstandards.<sup>332</sup>

Das Zerlegen des Versorgungsaufwands in die beiden Komponenten, Zinsanteil und Personalaufwand, erhöhen die Aussagekraft der Gewinn- und Verlustrechnung.<sup>333</sup>

<sup>329</sup> Vgl. Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b), S. 1275

<sup>330</sup> Vgl. ebenda, S. 1272; Höfer, R./ Hagemann, T. (2008), S. 1747

<sup>331</sup> Vgl. Kessler, H./ Leinen, M./ Strickmann, M. (2008) (Hrsg.), S. 143 f.

<sup>332</sup> Vgl. Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 345 f.;

Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.291

<sup>333</sup> Vgl. Lühn, M. (2007), S. 928

Die versicherungsmathematischen Verfahren zur Bewertung von Pensionsverpflichtungen sind so anzuwenden, dass die Darstellung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens den tatsächlichen Verhältnissen entspricht.<sup>334</sup>

Als besonderer Erfolg der Angleichungsbestrebungen ist die Aufgabe des Grundsatzes der umgekehrten Maßgeblichkeit anzusehen. Somit wird die bisherige nationale Besonderheit, nach der die steuerliche Behandlung bestimmter Vorgänge auch für die Handelsbilanz maßgeblich sein kann, im Zuge des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes gestrichen. Folglich wird eine vollständige Übereinstimmung des Handelsrechts mit der IFRS-Rechnungslegung erreicht.<sup>335</sup>

Die Vorschläge im Regierungsentwurf führen zwar zu einer verbesserten Vergleichbarkeit zwischen der handelsrechtlichen Rechnungslegung und der internationalen Rechnungslegung, doch nicht im gewünschten Umfang. Dies ist darauf zurückzuführen, dass meist nur entsprechende Regelungen aus der internationalen Rechnungslegung modifiziert übernommen wurden, die aber nicht zwangsweise zu gleichen Ergebnissen in beiden Rechnungslegungssystemen führen.<sup>336</sup>

Beispielsweise basiert die Einführung eines durchschnittlichen Marktzinses für Abzinsungszwecke der Pensionsrückstellung auf dem Gedanken einen Glättungsmechanismus für den handelsrechtlichen Jahreserfolg zu schaffen, wie dies nach den IFRS-Regelungen aufgrund des Korridoransatzes bei der Bilanzierung von versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste der Fall ist.

Jedoch ist zu sagen, dass die realistischere Bewertung von Pensionsverpflichtungen, sowie die damit verbundene Annäherung an die internationalen Rechnungslegungsstandards – den IAS 19 - zu begrüßen ist. Insgesamt stellen die im Vergleich zum Referentenentwurf im Gesetzgebungsverfahren vorgenommenen Änderungen eine weitgehende Annäherung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses an die IFRS-Rechnungslegung dar.

Allerdings wird es in der praktischen Handhabung noch einigen Nachbesserungsbedarf geben, da der Regierungsentwurf in der jetzigen Fassung noch nicht hinreichend ausgereift ist.

Zudem führen die modifizierten Übernahmen der IFRS-Regelungen für viele bilanzierende Unternehmen zu einem Mehraufwand, da die Einheitsbilanz durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz wegfällt.<sup>337</sup>

<sup>334</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 35

<sup>335</sup> Vgl. Meyer, C. (2008), S. 1153; Göllert, K. (2008), S. 1167;

<sup>336</sup> Vgl. Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 721 ff.

<sup>337</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 43; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008a), S. 1055; Küting, K. / Kessler, M. (2008b), S. 756; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 366; Weismüller, A./ Kürten, S. (1996), S. 722

---

## **Anhang**

### **Anlagenverzeichnis**

<u>Anlage</u>	<u>Benennung</u>	<u>Seite</u>
1	Altersaufbau in Deutschland 1910, 2001 und 2050	55
2	Grafische Darstellung der Anwartschafts- Und Rentenphase	57
3	Begriffsdefinition nach HGB	58
4	Begriffsdefinition nach IFRS	59
5	Ansammlungsverfahren versus Gleichverteilungsverfahren	60
6	Auszug aus dem Heubeck Richttafeln 2005 G	63
7	Realistische Bewertung von Pensions- verpflichtungen – Berechnung mit Durchschnittszinssatz	66
8	Gegenüberstellung von Stichtagszins und Durchschnittszinssatz	67
9	Zinssätze für Null-Kupon-Anleihen	68
10	Vergleich der Bewertungsmethoden	70
11	Bilanzierungseffekte des BilMoG	72

---

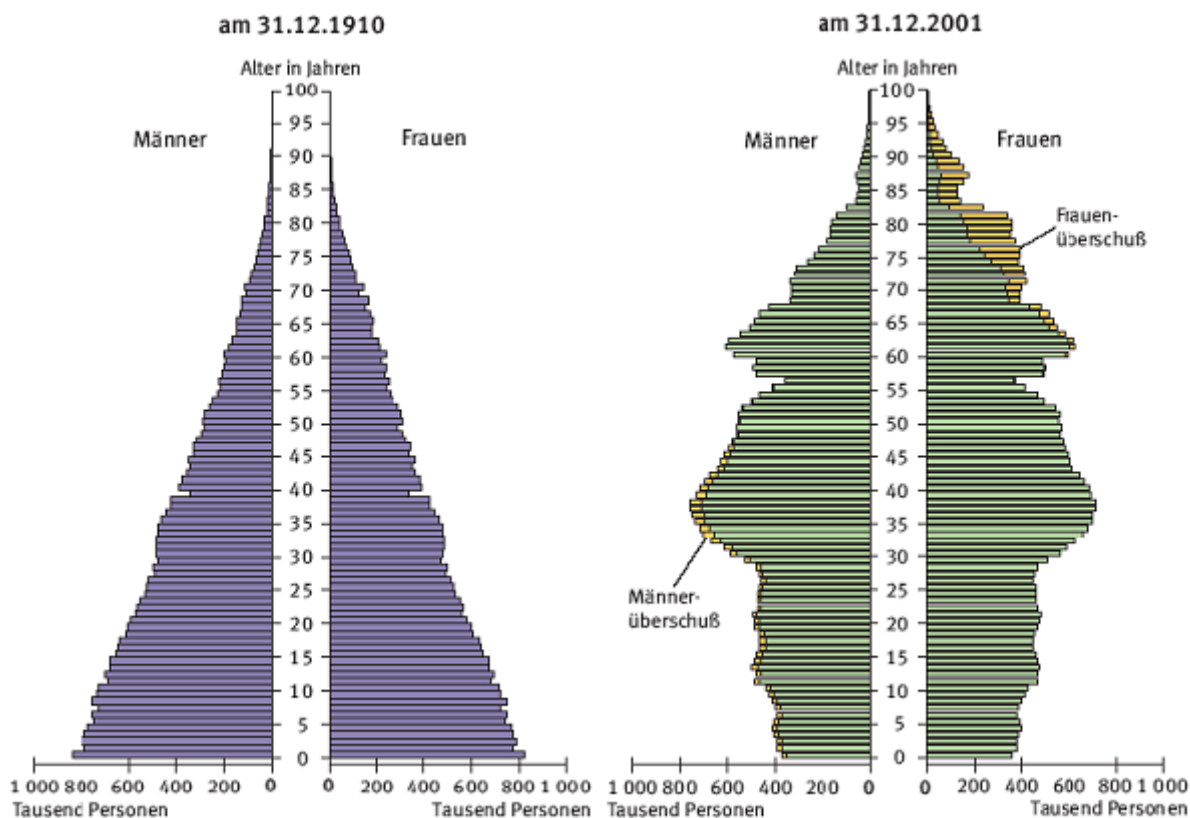
<u>Anlage</u>	<u>Benennung</u>	<u>Seite</u>
12	Auszug aus dem Geschäftsbericht 2007/2008 der Porsche Automobile Holding SE	74
13	Ansatzwahlrechte im deutschen Handelsbilanzrecht – geplante Veränderungen durch BilMoG	79
14	Zinsverläufe der vergangenen 40 Jahre	80

## Anlage 1

### Altersaufbau in Deutschland 1910, 2001 und 2050

Die Bundesrepublik Deutschland befindet sich im demographischen Wandel. Entsprechend verändert sich auch die Anzahl und die Struktur der erwerbstätigen Personen in Deutschland. Zu den Grundtendenzen zählen sowohl die niedrige Geburtenrate, sowie die wachsende Kinderlosigkeit, als auch die höhere Lebenserwartung.

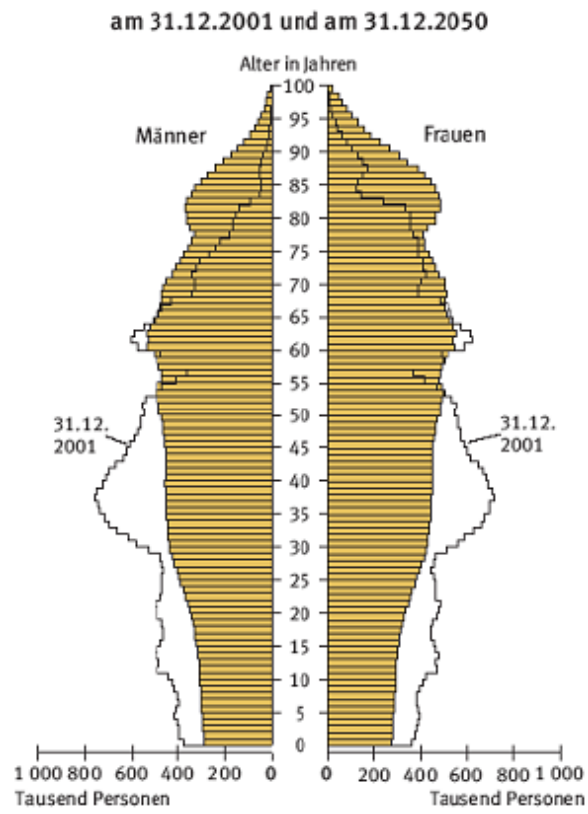
Anhand der nachfolgenden Grafiken<sup>338</sup> ist die demographische Problematik des Alterns der Bevölkerung ersichtlich.<sup>339</sup>



<sup>338</sup> Enthalten in: Statistisches Bundesamt Wiesbaden (Hrsg.) (2003), S. 697

<sup>339</sup> Vgl. Statistisches Bundesamt (Hrsg.) (2006), S. 13

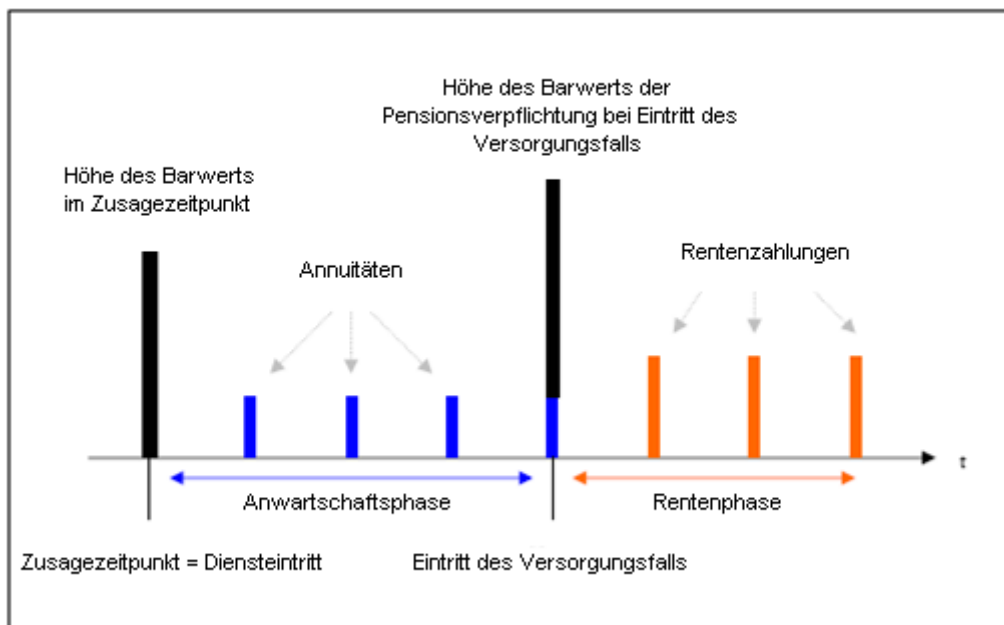




## Anlage 2

### Grafische Darstellung der Anwartschafts- und Rentenphase<sup>340</sup>

In der nachfolgenden Abbildung ist die Entwicklung einer Pensionsverpflichtung vom Zeitpunkt der Zusage bis hin zum Ende der Rentenleistung dargestellt. Dabei entspricht dem Zusagezeitpunkt der Pensionszusage, dem Dienst Eintritt.



Zunächst einmal benötigt man für die Teilwertermittlung den Barwert der Pensionsverpflichtung zum Zeitpunkt des Versorgungsfalleintritts. Die Ermittlung des Barwerts erfolgt, indem man die zukünftig anfallenden Zahlungen auf den heutigen Wert abzinst und aufaddiert. Anhand dieses Rentenbarwerts ist es möglich die Höhe des Barwerts im Zeitpunkt der Zusage zu berechnen, der wiederum für die Ermittlung der Annuitäten erforderlich ist.<sup>341</sup>

Die Erstzuführung zu den Rückstellungen entspricht dabei der ersten Annuität. Im zweiten Jahr besteht die Zuführung einerseits aus der Verzinsung der ersten Annuität und andererseits aus der zweiten Annuität. Der Teilwert der Pensionsverpflichtung zum Bilanzstichtag am Ende des zweiten Rückstellungsjahres setzt sich aus der ersten Annuität, der Höhe der Verzinsung, sowie der zweiten Annuität zusammen.<sup>342</sup>

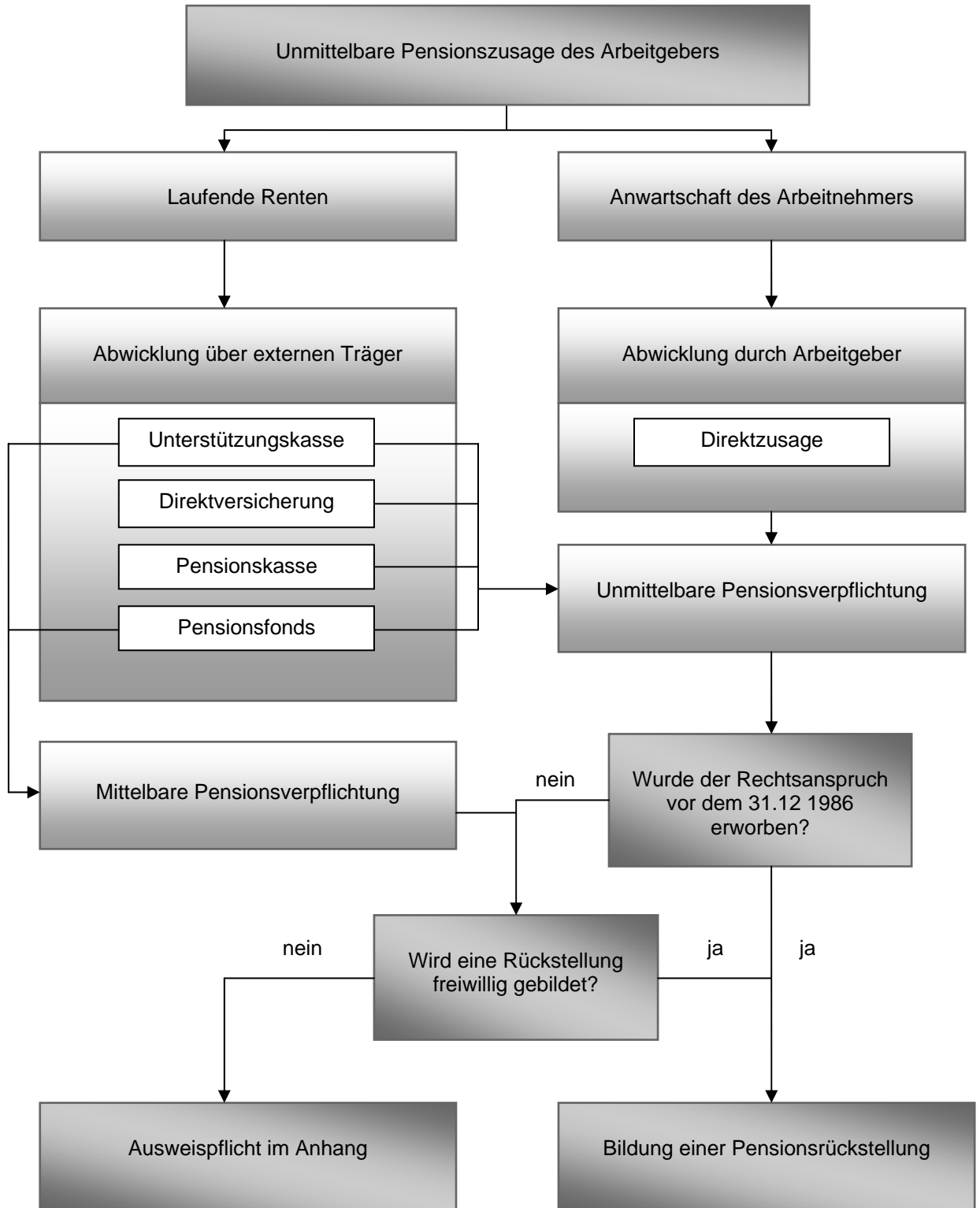
<sup>340</sup> Mit Änderungen entnommen aus: Drukarczyk, J. (2003), S. 423 f.

<sup>341</sup> Vgl. Ellrott, H., u.a. (Hrsg.) (2006), S. 336 f.

<sup>342</sup> Vgl. Petersen, K./Zwirner, C./Künkele, P. (2008), S. 693

**Anlage 3**

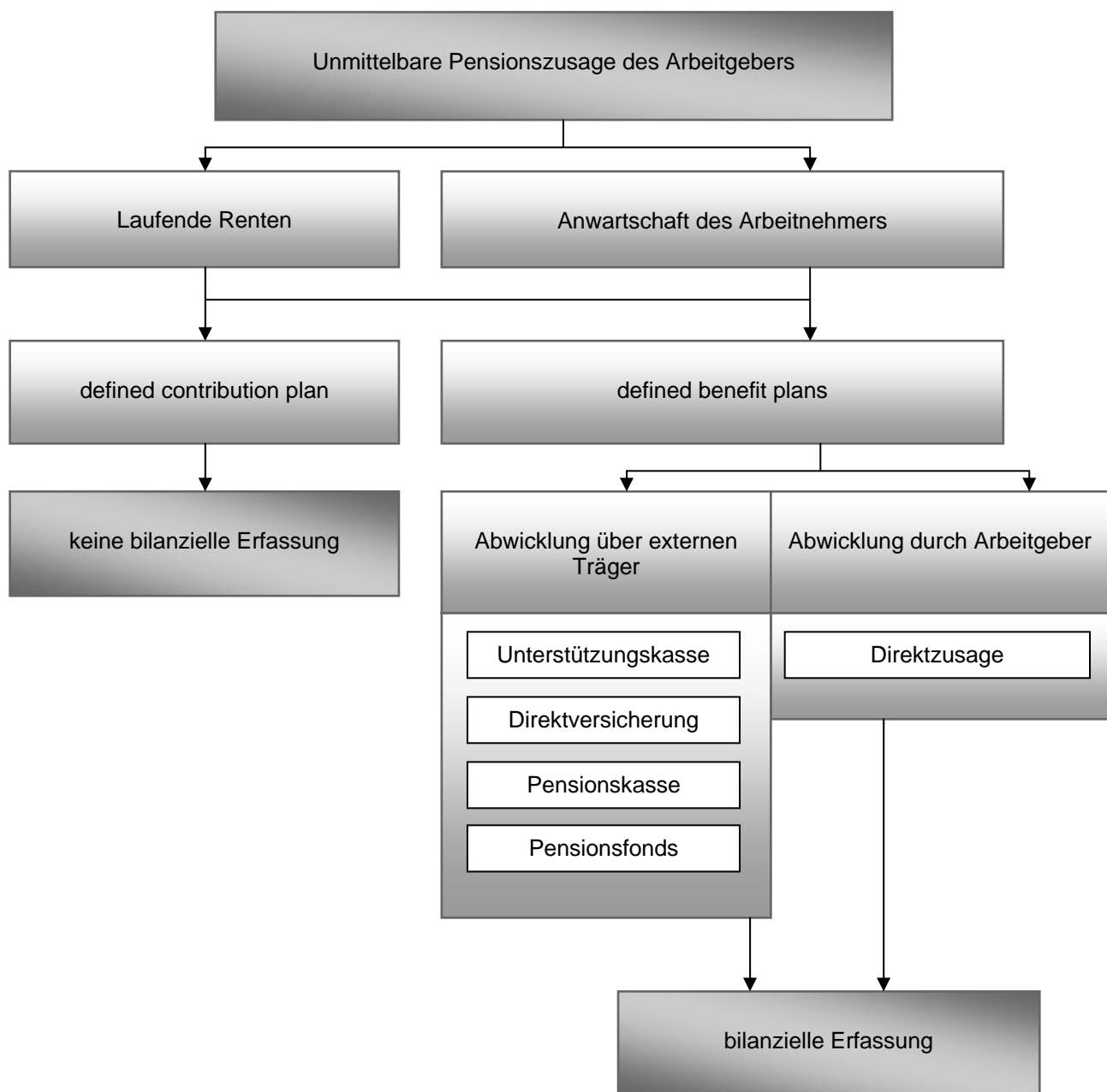
**Begriffsdefinition nach HGB<sup>343</sup>**



<sup>343</sup> Enthalten in: Küting, K./ Keßler, M. (2006), S. 194

## Anlage 4

### Begriffsdefinition nach IFRS<sup>344</sup>



<sup>344</sup> Mit Änderungen entnommen aus: Küting, K./ Keßler, M. (2006), S. 195

## Anlage 5

### Ansammlungsverfahren versus Gleichverteilungsverfahren

Die nachfolgende Tabelle beinhaltet ein Beispiel, in dem ein aktiver Arbeitnehmer eine Zusage über eine Einmalzahlung mit Ablauf der 5. Periode bekommt. Die Einmalzahlung beträgt 1.000,00 € je geleistetem Dienstjahr.<sup>345</sup>

	<u>Ansammlungsverfahren</u>				<u>Gleichverteilungsverfahren</u>				<u>Relation</u>	
	1	2	3	4	1	2	3	4	9	10
Periode	Pramien- aufwand	Zins- aufwand	Gesamt- aufwand	Soll- rückstellung	Pramien- aufwand	Zins- aufwand	Gesamt- aufwand	Soll- rückstellung	(3:7) in %	(4:8) in %
1	762,90	0,00	762,90	762,90	869,45	0,00	869,45	869,45	88	88
2	816,30	53,40	869,70	1.632,60	869,45	60,87	900,32	1.799,17	93	91
3	873,44	114,28	967,72	2.628,32	869,45	125,89	995,44	2.795,21	99	94
4	934,58	183,42	1.118,00	3.738,32	869,45	195,67	1.085,12	3.860,33	105	97
5	1.000,00	261,79	1.261,68	5.000,00	869,45	270,22	1.139,67	5.000,00	111	100

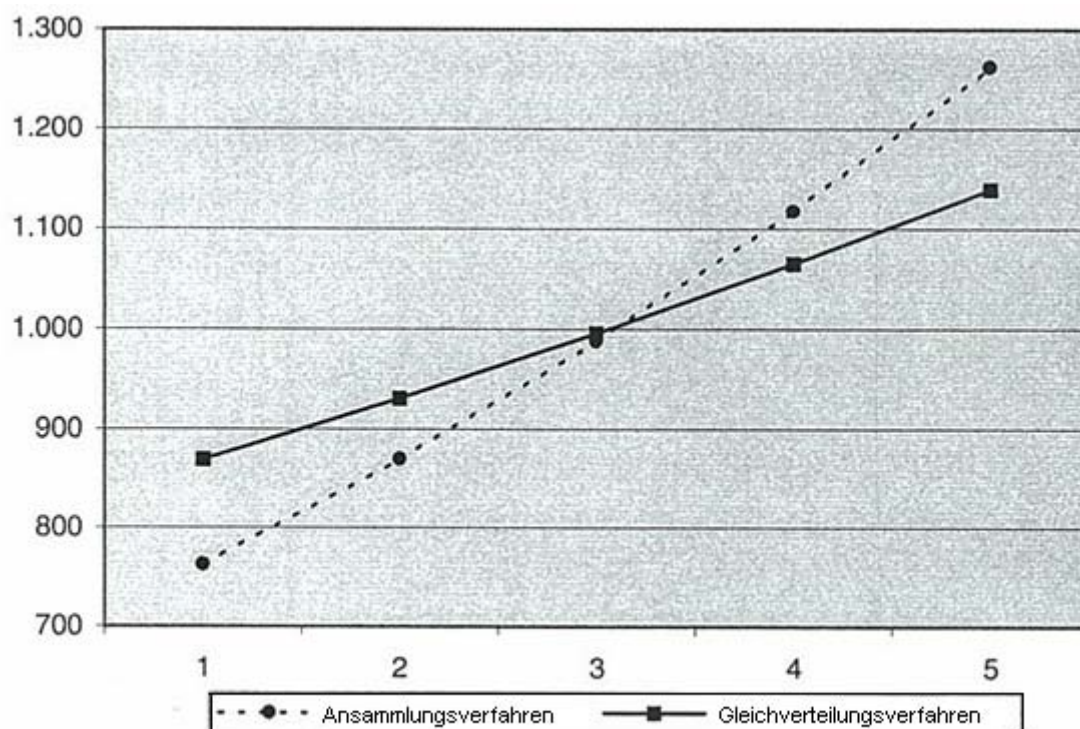
Anhand der Verhältniszahlen in Spalte 9 kann das Verhältnis des Ansammlungsverfahrens zum Gleichverteilungsverfahren abgelesen werden. Es ist ersichtlich, dass der berechnete Gesamtaufwand des Ansammlungsverfahrens zunächst unter dem entsprechenden Wert für das Gleichverteilungsverfahren liegt. Erst ab der 4. Periode liegt der berechnete Gesamtaufwand des Ansammlungsverfahrens über dem entsprechenden Wert für das Gleichverteilungsverfahren.<sup>346</sup>

In der nachstehenden Abbildung ist der Verlauf des jährlichen Versorgungsaufwandes einerseits nach dem Ansammlungsverfahren und andererseits nach dem Gleichverteilungsverfahren verdeutlicht.<sup>347</sup>

<sup>345</sup> Enthalten in: Petersen, J. (2002), S. 36 f.

<sup>346</sup> Vgl. ebenda, S. 37

<sup>347</sup> Enthalten in: ebenda, S. 37 f.

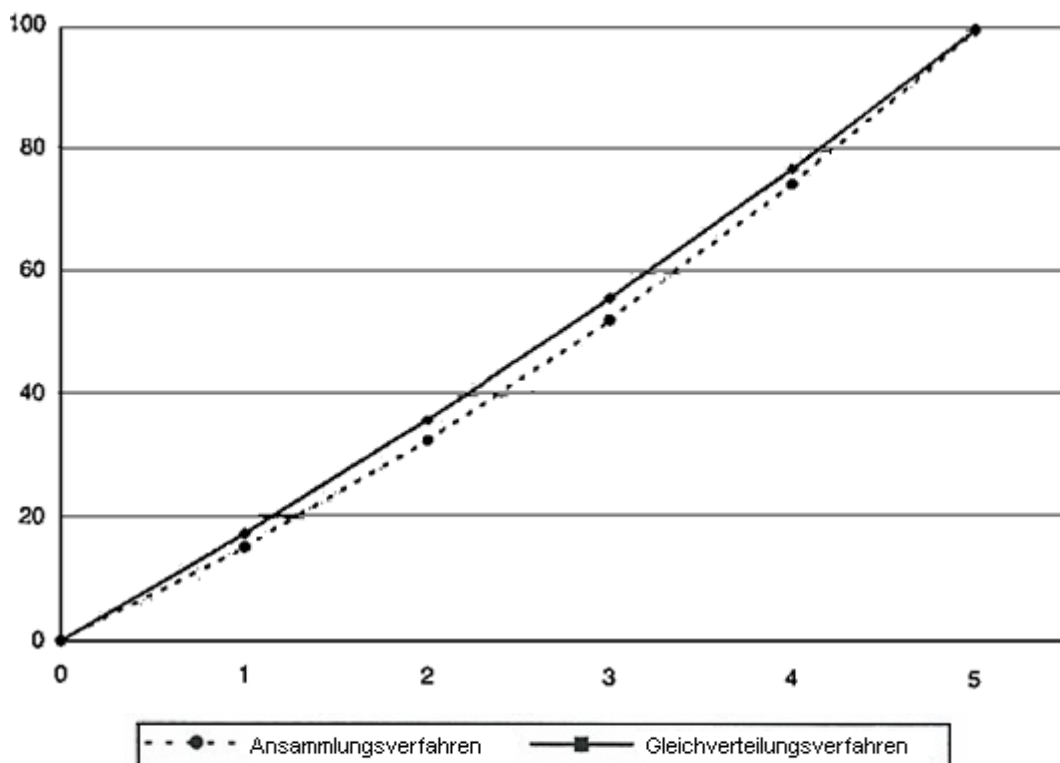


Der dargestellte Aufwandsverlauf der beiden Finanzierungsverfahren zeigt, dass die kalkulierte Rückstellung des Gleichverteilungsverfahrens während der gesamten Anwartschaftsphase oberhalb der Rückstellung, die sich aus der Anwendung des Gleichverteilungsverfahrens ergibt, liegt. Jedoch ist zu beachten, dass die beiden Rückstellungsbeträge allein nach der Definition am Ende der 5. Periode übereinstimmend sind.<sup>348</sup>

<sup>348</sup> Vgl. ebenda, S. 38

### Entwicklung der Rückstellung nach Ansammlungs- und Gleichverteilungsverfahren

Die Rückstellungsdifferenzen sind aufgrund der kurz gewählten Zeitspanne von 5 Perioden nur gering. Dies ist aus der folgenden Abbildung ersichtlich.<sup>349</sup>



Jedoch kann es durch die unterschiedlichen Allokationsmethoden beträchtliche Bewertungsdifferenzen geben. Dies ist einerseits auf eine längere Fristigkeit der Versorgungsleistung zurückzuführen und andererseits auf einen entsprechend längeren Abzinsungszeitraum.<sup>350</sup>

<sup>349</sup> Enthalten in: Petersen, J. (2002), S. 38

<sup>350</sup> Vgl. ebenda, S. 38

---

## **Anlage 6**

### Auszug aus den Heubeck Richttafeln 2005 G

Pensionsrückstellungen werden in der Regel nach dem sogenannten „Heubeck-Teilwert“ berechnet.

Aufgrund des deutlichen Anstiegs der Lebenserwartung der verschiedenen Generationen wurden die versicherungsmathematischen Wahrscheinlichkeiten überarbeitet, die für die Ermittlung von Pensionsrückstellungen herangezogen werden.<sup>351</sup>

Die neuen Richttafeln 2005 G sind Generationentafeln. Somit werden bei den Generationentafeln nicht nur Lebensalter und Geschlecht berücksichtigt sondern sind auch vom Jahrgang des Versorgungsberechtigten abhängig. Daneben kam es auch zu einer Anpassung der anderen biometrischen Grundwahrscheinlichkeiten durch die Überarbeitung der Richttafeln.<sup>352</sup>

Der Übergang zu einer Generationentafel hat zur Folge, dass sich die Sterblichkeit in Abhängigkeit vom Jahrgang verringert.<sup>353</sup> Somit hat beispielsweise ein heute 65-Jähriger des Jahrganges 1940 eine höhere Sterblichkeit als ein künftig 65-Jähriger, der Jahrgang 1975 ist. Anhand dieser Zahlen ist zu beobachten, dass sich die Lebenserwartung aufgrund des medizinischen Fortschrittes verlängert.

Die folgenden Beispielseiten der Generationentafeln für Männer, die im Jahr 1955 geboren sind, sollen einen kurzen Einblick in die Heubeck Richttafeln 2005 G geben.<sup>354</sup>

---

<sup>351</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 19

<sup>352</sup> Vgl. Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 978 f.; Heubeck, K. (2008), S. 633 ff.; BMF-Schreiben vom 16.12.2005 IV B 2 – S 2176-106/05, BStBl. I 2006, S.121

<sup>353</sup> Vgl. Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 978 f.

<sup>354</sup> Vgl. Heubeck K. (Hrsg.) (2006), S. 50 ff.







## Anlage 7

### Realistische Bewertung von Pensionsverpflichtungen – Berechnung mit Durchschnittszins (§ 253 HGB-E)<sup>355</sup>

In der nachstehenden Tabelle ist zum einen die Berechnung des Durchschnittzinssatzes nach dem Referentenentwurf und zum anderen nach dem Regierungsentwurf dargestellt

<b>§ 253 Abs. 2 HGB-E i.d.F. des RefE</b>	<b>§ 253 Abs. 2 HGB-E i.d.F. des RegE</b>
<p><sup>1</sup>Rückstellungen mit einer Laufzeit von mehr als fünf Jahren sind mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen fünf Geschäftsjahre, im Übrigen mit einem Marktzinssatz, jeweils unter Berücksichtigung der Laufzeit und Währung der zugrundeliegenden Verpflichtungen abzuzinsen. <sup>2</sup>Satz 1 gilt entsprechend für Verbindlichkeiten, die auf Rentenverpflichtungen beruhen, für die eine Gegenleistung nicht mehr zu erwarten ist. <sup>3</sup>Die anzuwendenden Abzinsungssätze werden von der Deutschen Bundesbank ermittelt und monatlich bekannt gegeben.</p>	<p><sup>1</sup>Rückstellungen mit einer Laufzeit von mehr als einem Jahr sind mit dem entsprechenden durchschnittlichen Marktzins der vergangenen sieben Geschäftsjahre abzuzinsen. <sup>2</sup>Abweichend von Satz 1 dürfen Rückstellungen für laufende Pensionen oder Anwartschaften auf Pensionen pauschal mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz abgezinst werden, der sich bei einer angenommenen Laufzeit von 15 Jahren ergibt. <sup>3</sup>Die Sätze 1 und 2 gelten entsprechend für auf Rentenverpflichtungen beruhende Verbindlichkeiten, für die eine Gegenleistung nicht mehr zu erwarten ist. <sup>4</sup>Erträge aus der Abzinsung sind in der Gewinn- und Verlustrechnung gesondert unter dem Posten „Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge“ und Aufwendungen auszuweisen. <sup>5</sup>Der nach den Sätzen 1 und 2 anzuwendende Abzinsungssatz wird von der Deutschen Bundesbank nach Maßgabe einer Rechtsverordnung ermittelt und monatlich bekannt gegeben. <sup>6</sup>In der Rechtsverordnung nach Satz 5, die nicht der Zustimmung des Bundesrates bedarf, bestimmt das Bundesministerium der Justiz im Benehmen mit der Deutschen Bundesbank das Nähere zur Ermittlung der Abzinsungssätze, insbesondere die Ermittlungsmethodik und deren Grundlagen, sowie die Form der Bekanntgabe.</p>

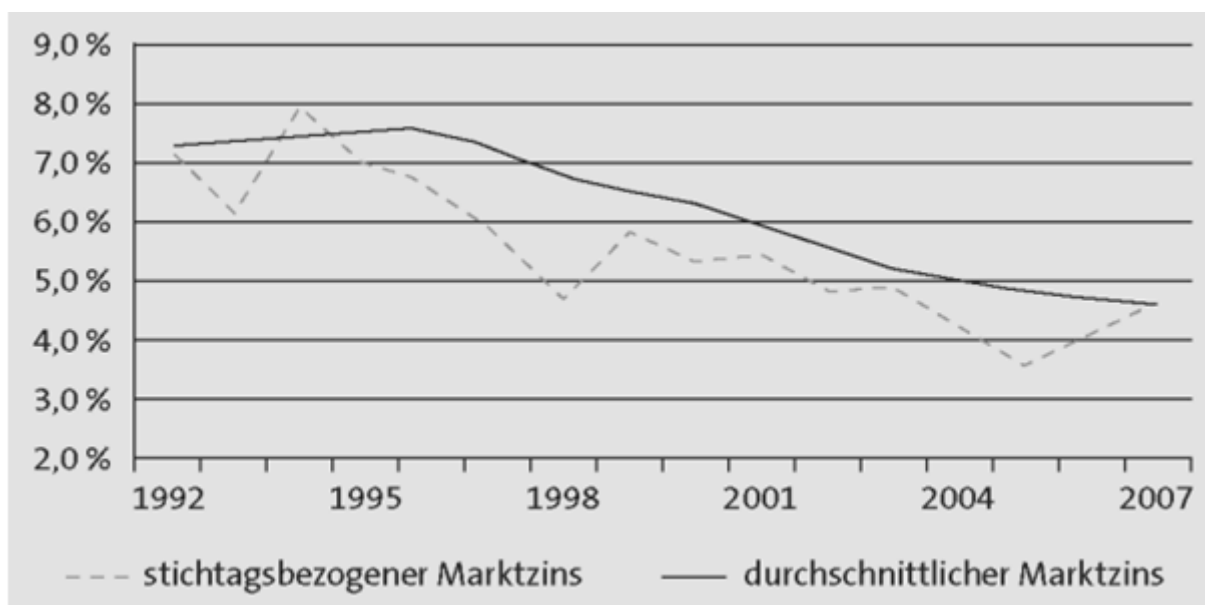
<sup>355</sup> Enthalten in: Rhiel, R./ Veit, A. (2008), S. 1509

## Anlage 8

### Gegenüberstellung von Stichtagszins und Durchschnittszins

Die nachfolgende Grafik stellt den Verlauf der durchschnittlichen Rendite für eine 15-jährige Laufzeit im Vergleich zum Stichtagszins, der im Euroraum vorherrscht, dar.<sup>356</sup> Anhand der Kurvenverläufe ist ersichtlich, dass der durchschnittliche Marktzins seit dem Jahr 1995 über dem stichtagsbezogenen Marktzins liegt. Dies ist immer noch auf die Hochzinsjahre Anfang der 1990 zurückzuführen und die anschließenden sinkenden Zinssätze. Im Durchschnitt sank der Zinssatz der vergangenen 15 Jahren um jährlich einen viertel Prozentpunkt.<sup>357</sup>

Der durchschnittliche Marktzins dient als Glättungsmechanismus, so dass die Zinsänderungen künftig nicht mehr für die Schwankungen der Barwerte von Pensionsverpflichtungen verantwortlich sind.<sup>358</sup>



<sup>356</sup> Enthalte in: Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008), S. 585

<sup>357</sup> Vgl. ebenda, S. 585; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008), S. 1272

<sup>358</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457

**Anlage 9****Zinssätze für Null-Kupon-Anleihen**<sup>359</sup>

Damit man den reinen Zinssatz für eine bestimmte Laufzeit erhält, greift man auf eine Null-Kupon-Anleihe, einen sogenannten Zero-Bond, entsprechender Bonität und Fristigkeit zurück. Jedoch werden die Null-Kupon-Anleihen nicht bzw. nicht ausreichend gehandelt.<sup>360</sup>

Einen Ausweg eröffnet die Deutsche Bundesbank. Diese veröffentlicht monatlich die Zinsstrukturkurven für Null-Kupon-Anleihen, die anhand von Notierungen börsengehandelter Bundesanleihen bestimmt werden.<sup>361</sup>

Somit ergibt sich beispielsweise für einen gemischten Bestand einerseits aus aktiven Arbeitnehmern und andererseits aus Rentnern mit einer durchschnittlichen Restlaufzeit der Versorgungsleistung von 10 Jahren zum 31. Dezember 2008 einen Rechnungszins von 3,28 Prozent.

Restlaufzeit in Jahren	1	2	3	4	5	6	8	10
Stichtag	Zinssätze für Null-Kupon-Anleihen in %							
31.12.2008	1,61	1,83	2,04	2,26	2,57	2,66	3,00	3,28
31.12.2007	4,07	4,08	4,11	4,15	4,20	4,25	4,36	4,46
31.12.2006	3,85	3,89	3,90	3,90	3,91	3,93	3,96	3,99
31.12.2005	2,71	2,86	2,95	3,02	3,08	3,14	3,30	3,57
31.12.2004	2,28	2,53	2,76	2,96	3,14	3,30	3,57	3,79
31.12.2003	2,26	2,66	3,03	3,35	3,62	3,86	4,22	4,48

<sup>359</sup> Die Zahlenangaben sind der monatlich von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten Kapitalmarktstatistik (Zinsstruktur am Rentenmarkt – Schätzwerte, Tabelle II.7.e) entnommen.

<sup>360</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 53 f.; Gohdes, A./ Baach, A. (2009), S. 2732

<sup>361</sup> Vgl. <http://www.bundesbank.de>

---

Falls das Niveau der Rendite am Bilanzstichtag gegenüber dem Vorjahr abgefallen ist, so muss die hieraus resultierende Rückstellungserhöhung aufgrund des Imparitätsprinzips als versicherungstechnischer Verlust aufwandswirksam berücksichtigt werden.

Dies ist beispielsweise zum Ende des Jahres 2008 der Fall.<sup>362</sup>

---

<sup>362</sup> Vgl. Petersen, J. (2002), S. 53 f.

---

## **Anlage 10**

### Vergleich der Bewertungsmethoden

Die Vorschriften des BilMoG haben sowohl in der Bewertung, als auch in der Bilanzierung von Rückstellungen beträchtliche Auswirkungen auf die Unternehmensbilanzen.

Anhand der nachfolgenden Darstellung sind zwei Effekte besonders gut ersichtlich: Einerseits erhöht sich die Rückstellung, das zu einer einmaligen Korrektur führt, andererseits findet eine Veränderung des Rückstellungsverlaufs, über die Zeit hinweg, statt.<sup>363</sup>

Kommt es aufgrund der Anwendung der neuen Vorschriften zu einer Rückstellungszuführung, so ist die Ansammlung des Zuführungsbetrags bis zum 31.12.2023 in gleichmäßigen Jahresraten gestattet.<sup>364</sup>

Mit Einführung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes sind Unternehmen dazu verpflichtet, ihrer Pensionsverpflichtungen mit einem Durchschnittsmarktzins der vergangenen sieben Jahre abzuzinsen.

Der 7-jährige durchschnittliche Marktzins mit einer Laufzeit von 15 Jahren, lag Mitte des Jahres 2008 bei circa 4,6 Prozent<sup>365</sup> und ist somit um 1,4 Prozent niedriger als der bisher überwiegend angewandte Zinssatz in der Bilanzierungspraxis in Höhe von 6 Prozent.

Die Rückstellungsumstellung auf einen Durchschnittsmarktzins führt somit bei vielen Unternehmen zu einem Rückstellungsanstieg.

Die Darstellung zeigt die Verläufe einer Pensionsrückstellung zum einen nach der Teilwertmethode und zum anderen nach der Projected Unit Credit Method (PUCM).<sup>366</sup> Die Umstellung verursacht trotz des niedrigen Zinssatzes eine Erhöhung der Rückstellung ab dem 14. Jahr der Anwartschaft.

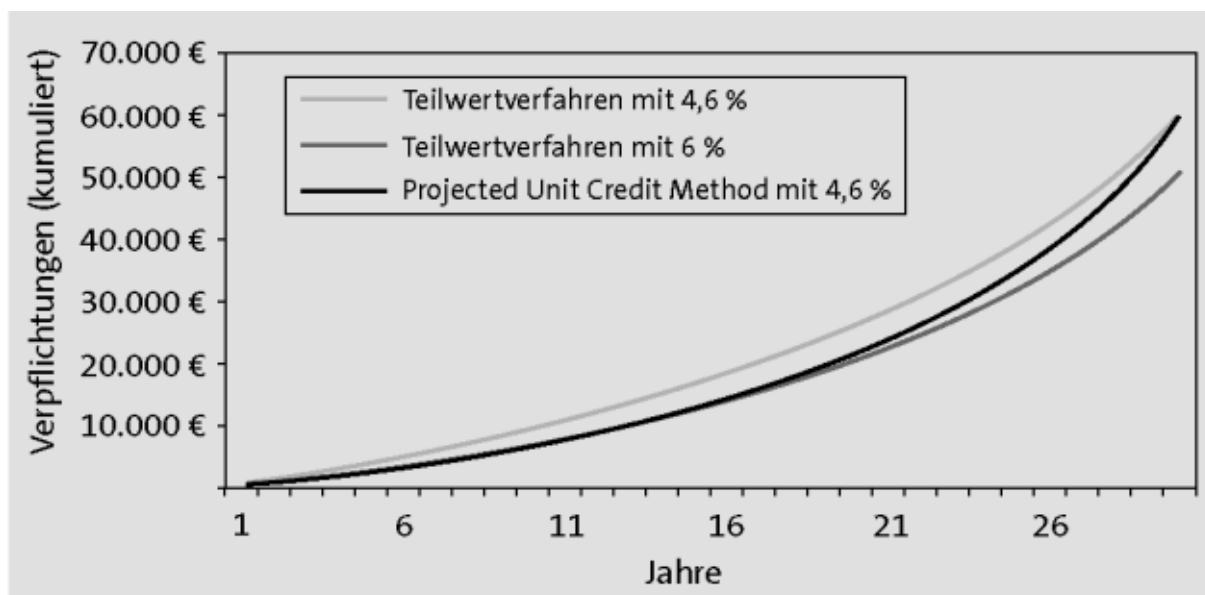
---

<sup>363</sup> Vgl. Meyer-Schell, T( Zimmermann J. (2008), S. 23 f.

<sup>364</sup> Vgl. RegE-BilMoG (2008), S. 16; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a), S. 496 f.; Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b), S. 749; Göllert, K. (2008), S. 1170; Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, P. (2008), S. 698

<sup>365</sup> Berechnungen von Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. aus den Monatsberichten der Deutschen Bundesbank.

<sup>366</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 156; Küting, K./ Keßler, M. (2006), S. 196; Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 194



*Annahme: 30-jährige Anwartschaft mit einer Pensionszusage von 30 Prozent des letzten Gehaltes (2.500 €) und unter Berücksichtigung der Sterbetafeln 2005 G von Dr. Klaus Heubeck. Gehalts- und Rententrend, sowie Fluktuation findet keine Berücksichtigung.<sup>367</sup>*

<sup>367</sup> Enthalten in: Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 23



## Anlage 11

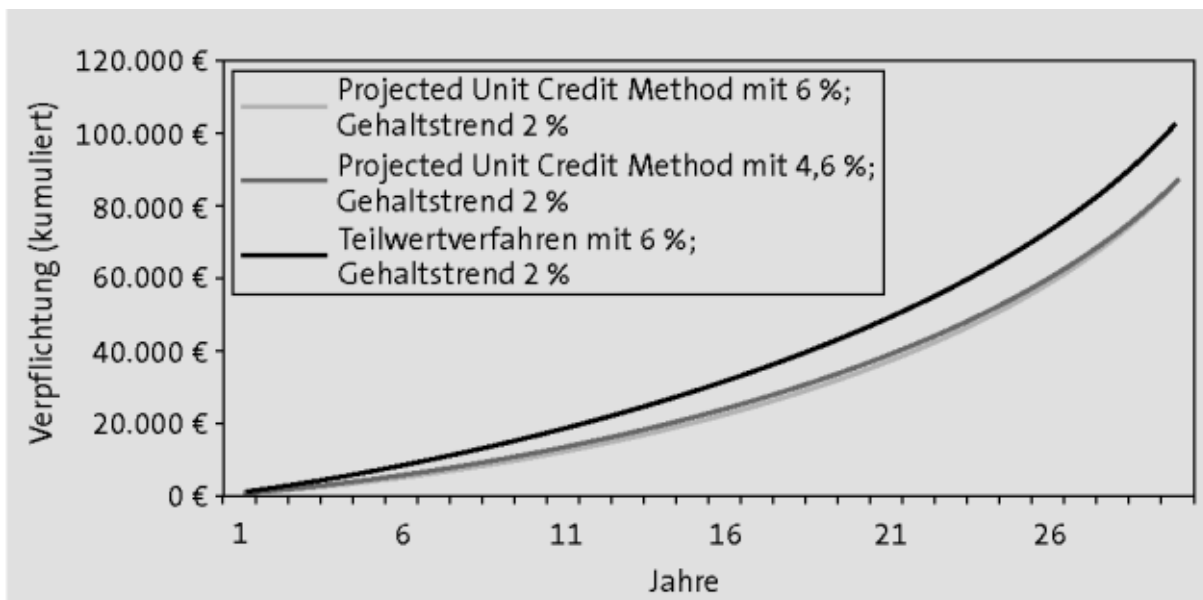
### Bilanzierungseffekte des BilMoG

Bisher, nach dem alten Handelsrecht, durften bei der Rückstellungsbilanzierung nur Gehaltssteigerungen berücksichtigt werden, die zum Bilanzstichtag rechtsverbindlich vereinbart wurden.<sup>368</sup>

Mit BilMoG ändert sich diese Vorschrift, nun dürfen künftige Gehalts- und Rententrends bei der Ermittlung der Pensionsrückstellungshöhe berücksichtigt werden, da somit eine exaktere Darstellung der Höhe der Pensionsrückstellung erreicht wird.<sup>369</sup>

Geht man von einer Erhöhung der Gehälter und Renten von durchschnittlich 2 Prozent jährlich aus, so kann dies eine Erhöhung des Rentenbarwerts von circa 40 Prozent zur Folge haben.<sup>370</sup>

Aus der folgenden Darstellung sind die einmaligen Bilanzierungseffekte, die aufgrund der Umstellung auf die Vorschriften des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes resultieren, ersichtlich.<sup>371</sup>



<sup>368</sup> Vgl. BFH-Urteil vom 17.5.1995, I R 16/94, BStBl. II 1996, S. 420

<sup>369</sup> Vgl. Lühn, M. (2007), S. 930; Kirsch, H. (2008), S. 228

<sup>370</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 23

<sup>371</sup> Enthalten in: ebenda, S. 23

---

*Annahme: 30-jährige Anwartschaft mit einer Pensionszusage von 30 Prozent des letzten Gehaltes (2.500 €) und unter Berücksichtigung der Sterbetafeln 2005 G von Dr. Klaus Heubeck. Es wird davon ausgegangen, dass sich die Gehälter und Renten jährlich um durchschnittlich 2 Prozent erhöhen. Die Fluktuation findet keine Berücksichtigung.*

---

## **Anlage 12**

### Auszug aus dem Geschäftsbericht 2007/2008 der Porsche Automobile Holding SE<sup>372</sup>

Nach IAS 19 herrscht eine grundsätzliche Passivierungspflicht für sämtliche Pensionszusagen.<sup>373</sup> Diese sind nicht wie im deutschen Handelsrecht in mittelbare und unmittelbare Pensionsverpflichtungen unterteilt, sondern in beitragsorientierte („defined contribution plans“) und leistungsorientierte („defined benefit plans“) Pensionspläne.<sup>374</sup>

Der Referentenentwurf orientierte sich in der Ansatzregelung der Pensionsrückstellungen stark an den internationalen Rechnungsstandards und wollte somit das Passivierungswahlrecht nach Artikel 28 Abs. 1 S. 2 EGHGB abschaffen.

Jedoch hat sich diese Streichung des Ansatzwahlrechtes im Regierungsentwurf nicht durchgesetzt und somit findet in diesem Punkt keine Annäherung an IFRS statt.<sup>375</sup>

Aus der nachstehenden Bilanz der Porsche Automobile Holding SE nach internationalen Rechnungslegungsstandards ist zu erkennen, dass Pensionsrückstellungen als ungewisse Verbindlichkeiten auf der Passivseite ausgewiesen werden.<sup>376</sup> Auch im deutschen Handelsrecht findet gemäß § 249 Abs. 1 S. 1 HGB i. V. m. § 246 Abs. 1 HGB diese Passivierung statt, falls nicht vom Ansatzwahlrecht Gebrauch gemacht wird.<sup>377</sup>

---

<sup>372</sup> Vgl. Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 1 ff.

<sup>373</sup> Vgl. Rhiel, R./ Veit, A. (2008b), S. 512

<sup>374</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Rhiel, R. (2008), S. 156;

Ammann, H./ Müller, S. (2006), S. 193; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D. (Hrsg.) (2007), S. 971 f.

Küting, K./ Keßler, M. (2006), S. 194 f.; Gerke, W./ Pellens, B. (2003), S. 4;

Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.287 f.

<sup>375</sup> Vgl. Küting, K./ Keßler, M. (2006), S. 194 f.

<sup>376</sup> Vgl. Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 126

<sup>377</sup> Vgl. Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.288

**Porsche Konzernbilanz zum 31 Juli 2008<sup>378</sup>**

T€		Anhang	31. 7. 2008	31. 7. 2007	
<b>Aktiva</b>	Immaterielle Vermögenswerte	[14]	359.062	263.526	
	Sachanlagen	[15]	1.668.365	1.378.435	
	At Equity bewertete Anteile	[16]	8.129.849	7.059.333	
	Übrige Finanzanlagen	[16]	63.722	67.584	
	Vermietete Vermögenswerte	[17]	947.119	990.979	
	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	[19]	2.679	20.772	
	Forderungen aus Finanzdienstleistungen	[20]	1.301.256	1.321.635	
	Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	[21]	732.104	285.662	
	Ertragsteuerforderungen	[22]	57.360	63.598	
	Wertpapiere	[23]	1.020.716	1.014.573	
	Aktive Latente Steuern	[10]	94.657	75.114	
	<b>Langfristige Vermögenswerte</b>		<b>14.376.889</b>	<b>12.541.211</b>	
	Vorräte	[18]	757.004	625.209	
	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	[19]	264.775	245.136	
	Forderungen aus Finanzdienstleistungen	[20]	471.845	459.879	
	Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	[21]	19.299.524	5.604.442	
	Ertragsteuerforderungen	[22]	34.522	27.262	
	Wertpapiere	[23]	3.383.226	1.419.185	
	Flüssige Mittel	[24]	6.989.501	2.410.066	
	<b>Kurzfristige Vermögenswerte</b>		<b>31.200.397</b>	<b>10.791.179</b>	
			<b>45.577.286</b>	<b>23.332.390</b>	
	<b>Passiva</b>	Gezeichnetes Kapital	[25]	175.000	45.500
		Kapitalrücklage	[25]	121.969	121.969
		Gewinnrücklagen	[25]	14.829.941	8.545.785*
Währungsumrechnung		[25]	- 60.627	- 42.205*	
<b>Eigenkapital vor Anteilen anderer Gesellschafter</b>		[25]	<b>15.066.283</b>	<b>8.671.049</b>	
Hybridkapital		[25]	1.779.763	809.977	
<b>Eigenkapital</b>			<b>16.846.046</b>	<b>9.481.026</b>	
Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		[26]	776.553	719.476	
Sonstige Rückstellungen		[27]	650.036	624.234	
Passive Latente Steuern		[10]	1.014.973	612.826	
Finanzverbindlichkeiten		[28]	3.488.699	3.539.237	
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		[29]	5.556	7.480	
Sonstige Verbindlichkeiten		[30]	47.368	67.007	
<b>Langfristige Rückstellungen und Verbindlichkeiten</b>			<b>5.983.185</b>	<b>5.570.260</b>	
Steuerrückstellungen		[27]	2.007.629	896.643	
Sonstige Rückstellungen		[27]	1.190.200	1.161.098	
Finanzverbindlichkeiten		[28]	12.897.337	3.010.024	
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	[29]	581.318	505.183		
Sonstige Verbindlichkeiten	[30]	6.071.571	2.708.156		
<b>Kurzfristige Rückstellungen und Verbindlichkeiten</b>		<b>22.748.055</b>	<b>8.281.104</b>		
		<b>45.577.286</b>	<b>23.332.390</b>		

<sup>378</sup> Enthalten in: Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 126

## **Porsche Konzernanhang zum 31.Juli 2008**

### ***„Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen“<sup>379</sup>***

*Die versicherungsmathematische Bewertung der Pensionsrückstellung beruht auf dem in IAS 19 vorgeschriebenen Anwartschaftsbarwertverfahren für leistungsorientierte Zusagen auf Altersversorgung. Bei diesem Verfahren werden neben den am Bilanzstichtag bekannten Renten und erworbenen Anwartschaften auch künftig zu erwartende Steigerungen von Gehältern und Renten berücksichtigt. Sofern Pensionsverpflichtungen durch Planvermögen rückgedeckt wurden, werden diese saldiert ausgewiesen. Die Berechnung beruht auf versicherungsmathematischen Gutachten unter Berücksichtigung biometrischer Rechnungsgrundlagen. Bei der Bewertung der Pensionsrückstellungen und der Ermittlung der Pensionskosten wird die Korridor-Regel angewendet. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste werden nicht berücksichtigt, soweit sie zehn Prozent des Verpflichtungsumfangs bzw. zehn Prozent des beizulegenden Zeitwerts des vorhandenen Planvermögens nicht übersteigen. Der den Korridor übersteigende Betrag wird ab dem folgenden Geschäftsjahr über die durchschnittliche Restdienstzeit der aktiven Belegschaft ergebniswirksam verteilt und bilanziell erfasst. Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand wird linear über den durchschnittlichen Zeitraum bis zum Eintritt der Unverfallbarkeit der Anwartschaft verteilt. Soweit Anwartschaften sofort nach Einführung oder Änderung eines Pensionsplanes unverfallbar sind, ist der nachzuverrechnende Dienstzeitaufwand sofort erfolgswirksam zu erfassen. Der Dienstzeitaufwand wird im Personalaufwand ausgewiesen, der Zinsanteil der Rückstellungszuführung sowie die Erträge aus Planvermögen werden im Finanzergebnis erfasst. Der Zinssatz, der zur Abzinsung der Rückstellung verwendet wird, wird ausgehend von der Rendite langfristiger erstrangiger Industriefinanzen am Bilanzstichtag bestimmt.“*

Bisher ist weder im Regierungsentwurf noch im Referentenentwurf ein Bewertungsverfahren für Pensionsrückstellungen verbindlich vorgegeben.<sup>380</sup>

Dennoch ist davon auszugehen, dass sich das Anwartschaftsbarwertverfahren, das bei der Rechnungslegung nach IFRS gesetzlich vorgeschrieben ist, in der deutschen Rechnungslegung durchsetzen wird.<sup>381</sup>

Somit erfolgt der Ansatz der künftigen Pensionsleistung sowohl nach internationaler Rechnungslegung als auch nach BilMoG mit dem Anwartschaftsbarwert.

Bei der Ermittlung des Anwartschaftsbarwerts fließen neben den künftigen Gehalts- und Rentensteigerungen auch der Durchschnittszinssatz, sowie die Wahrscheinlichkeit der Fluktuation ein.<sup>382</sup>

<sup>379</sup> Vgl. Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 143

<sup>380</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1457; Oser, P./ Roß, N./ Wader, D./ Drögmüller, S. (2008), S. 682

<sup>381</sup> Vgl. Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 143

<sup>382</sup> Vgl. Berger, J./ Walter, R. (2008), S. 1277; Rhiel, R. (2008), S. 156;

Anders als nach IAS 19 sieht das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz zur Glättung des Ergebnisses nicht die Korridor-Methode, sondern einen durchschnittlichen Marktzins vor, der monatlich von der Deutschen Bundesbank nach Maßgabe einer Rechtsverordnung veröffentlicht wird.<sup>383</sup>

Das Zerlegen des Versorgungsaufwands in Zinsanteil und Personalaufwand erhöht die Aussagekraft der Gewinn- und Verlustrechnung.<sup>384</sup>

„Die Berechnung der Pensionsverpflichtung erfolgt nach versicherungsmathematischen Methoden. Hierin enthalten sind Annahmen zu künftigen Lohn- und Gehaltstrends sowie Rententrends. Diese Berechnungsparameter werden von Unternehmen jährlich geschätzt. Die Bewertung erfolgt unter folgenden Annahmen.“<sup>385</sup>

#### Versicherungsmathematische Annahmen<sup>386</sup>

%	Deutschland		Großbritannien		USA	
	2007/08	2006/07	2007/08	2006/07	2007/08	2006/07
Abzinsungssatz	5,70	5,25	6,00	5,70	6,25	6,00
Erwartete Renditen auf das Planvermögen	-	-	5,63	5,47	6,00	6,00
Lohn- und Gehaltssteigerungen	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Kostentrend medizinische Versorgung	-	-	-	-	5,00	5,00
Karrieretrend	0,50	0,50	-	-	-	-
Rentensteigerungen	2,00	2,00	3,80	3,00	3,00	3,00

Nach dem neuen Handelsrecht gemäß BilMoG werden die Bewertungsparameter in Annäherung an die internationalen Rechnungslegungsstandards ebenfalls verbindlich festgelegt.<sup>387</sup>

Anhand der obenstehenden Tabelle ist ersichtlich, dass zu den zugrunde gelegten versicherungsmathematischen Annahmen unter anderem der Abzinsungssatz, Gehalts- und Rentensteigerungen sowie der Karrieretrend zählen.

<sup>383</sup> Vgl. Rhiel, R. (2008), S. 157

<sup>384</sup> Vgl. Lühn, M. (2007), S. 928

<sup>385</sup> Geschäftsbericht der Porsche Automobile Holding SE 2007/2008, S. 168

<sup>386</sup> Enthalten in: ebenda S.168

<sup>387</sup> Vgl. Göllert, K. (2008), S. 1170; Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c), S. 1643; Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007), S. 9; Velte, P. (2008), S. 61; Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008), S. 2317

---

Die „notes“ beim IAS-Jahresabschluss haben im Gegensatz zum Anhang nach dem deutschen Handelsrecht eine größere Bedeutung, da in der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung nach IAS lediglich die Hauptposten dargestellt sind und die Untergliederung der Hauptposten meist erst in den „notes“ geschieht.

Durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz bestehen zwar umfassendere Pflicht-Anhangangaben für Kapitalgesellschaften, aber die gesetzlichen Vorgaben sind bei Weitem nicht so umfangreich und so stark standardisiert wie nach internationaler Rechnungslegung (IFRS).<sup>388</sup>

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass der Geschäftsbericht 2007/2008 der Porsche Automobile Holding SE deutlich vor Augen führt, dass es durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes zu einer starken Annäherung an die internationalen Rechnungslegungsstandards kommt.<sup>389</sup>

Jedoch darf dabei nicht vergessen werden, dass trotz allem auch wesentliche Unterschiede bestehen bleiben.

Beispielsweise zählen darunter unter anderem die Beibehaltung des Passivierungswahlrechts nach Artikel 28 Abs. 1 S. 2 EGHGB oder die Verwendung eines durchschnittlichen Marktzinses statt der Anwendung der Korridor-Methode.

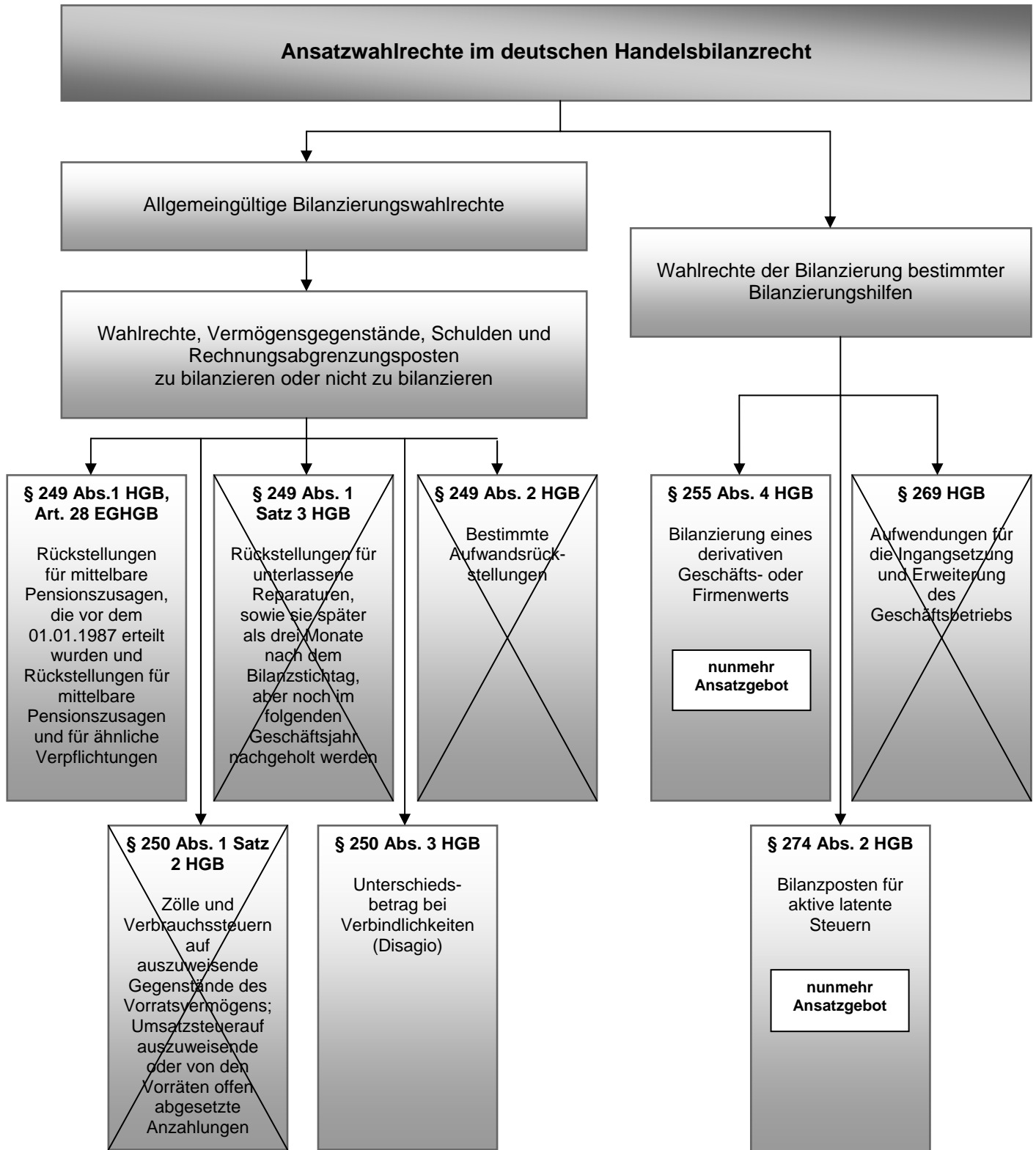
---

<sup>388</sup> Vgl. Niehaus, R. (2008), S. 1451; Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008), S. 365

<sup>389</sup> Vgl. Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008), S.288

**Anlage 13**

Ansatzwahlrechte im deutschen Handelsbilanzrecht – geplante Veränderungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz<sup>389</sup>



<sup>389</sup> Mit Änderungen entnommen aus: Küting, K. (2008), S. 1331



## Anlage 14

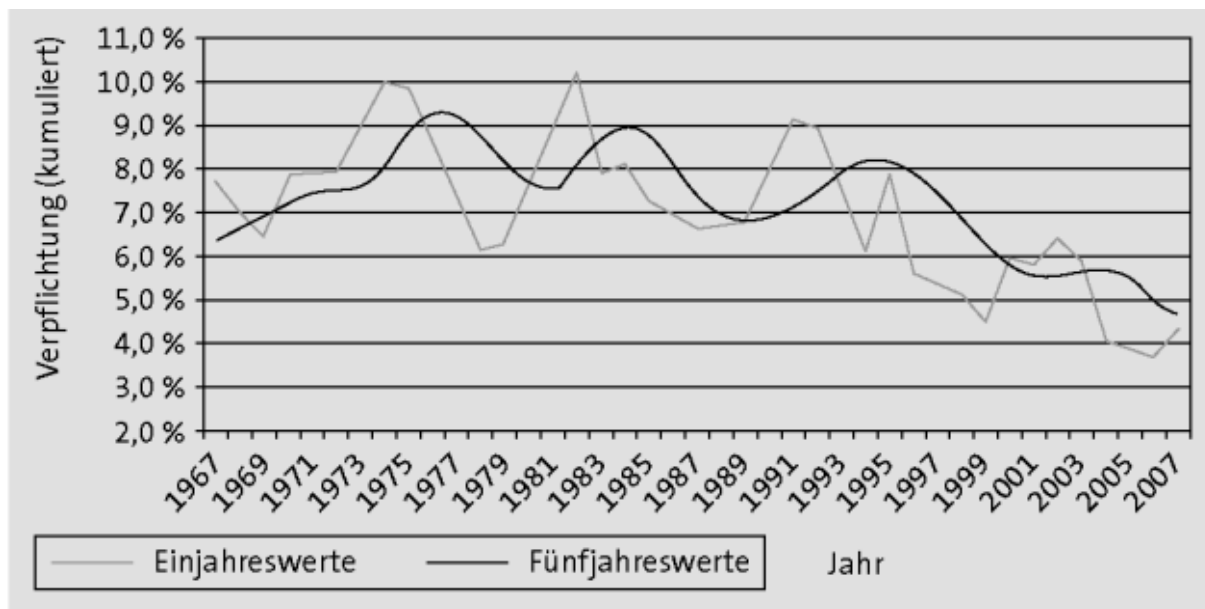
### Zinsverläufe der vergangenen 40 Jahre

Die erheblichen Effekte in der laufenden Bilanzierung von Rückstellungen sind auf die geänderten Abzinsungssätze von Pensionsverpflichtungen zurückzuführen.<sup>390</sup>

Beispielsweise verändert sich der Verpflichtungsumfang von Pensionen um circa 15 bis 20 Prozent, im Falle einer Verringerung des Abzinsungssatzes um einen Prozentpunkt.<sup>391</sup> Selbst bei einer Veränderung des Abzinsungssatzes von lediglich einem halben Prozentpunkt kommt es noch zu einer beträchtlichen Erhöhung der Pensionsleistung. Der Gesetzgeber vertritt die Meinung, dass ein Glättungsmechanismus im Diskontierungszinssatz erreicht wird, indem man den durchschnittlichen Marktzins der vergangenen sieben Jahre verwendet.

Jedoch zeigt eine empirische Untersuchung des Zinssatzes über die letzten 40 Jahre, dass sich der durchschnittliche Marktzins innerhalb kürzester Zeit um einen Prozentpunkt verändern kann.<sup>392</sup>

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Zinsverläufe der vergangenen 40 Jahre. Die Angaben stammen von der Deutschen Bundesbank.<sup>393</sup>



<sup>390</sup> Vgl. Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008), S. 23

<sup>391</sup> Vgl. ebenda, S. 23

<sup>392</sup> Vgl. ebenda, S. 23 f.

<sup>393</sup> Enthalten in: ebenda, S. 23

---

## **Literaturverzeichnis:**

### **Selbständige Bücher und Schriften:**

- Ammann, H./ Müller, S. (2006)** IFRS – International Financial Reporting Standards, 2. Vollständig überarbeitete Auflage, Herne/Berlin 2006
- Drukarczyk, Jochen (2003)** Finanzierung. Stuttgart 2003.
- Gerke, W./ Pellens, B. (2003)** Pensionsrückstellungen, Pensionsfonds und das Rating von Unternehmen – eine kritische Analyse, Forschungsgutachten im Auftrag von ThyssenKrupp AG, Deutsche Post AG, Linde AG, o.O.
- Kessler, H./ Leinen, M./ Strickmann, M. (2008) (Hrsg.)** Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG-RegE), Die neue Handelsbilanz, München 2008
- Küting, K./ Pfitzer, N./ Weber, C.-P. (2008)** Das neue deutsche Bilanzrecht, Stuttgart 2008
- Klatt, M. (2003)** Die Pensionskasse in der betrieblichen Altersversorgung, 1. Auflage, Karlsruhe 2003, Verlag Versicherungswirtschaft
- KPMG Deutsche Treuhand-Gesellschaft (Hrsg.) (2006)** IFRS aktuell, 2. Auflage, Stuttgart 2006

- 
- Petersen, J. (2002)** Rechnungslegung für Pensionsverpflichtungen nach HGB, US-GAAP und IAS, Düsseldorf 2002
- Stehr, N. (Hrsg.) (2005)** Demographie: Bewegungen einer Gesellschaft im Ruhestand: multidisziplinäre Perspektiven zur Demographiefolgenforschung, Wiesbaden 2005
- Tipke, K./ Lang, J. (2008)** Steuerrecht, 19. Auflage, Köln 2008
- Kommentare:**
- Adler, H./ Düring, W./  
Schmaltz, K. (2007)** Rechnungslegung nach Internationalen Standards, Loseblattsammlung Stand: Dezember 2007, Stuttgart 2007
- Ellrott, H. , u.a. (Hrsg.) (2006)** Beck'scher Bilanzkommentar – Handels- und Steuerrecht §§ 238 bis 339 HGB, 6. Auflage, München 2006
- Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.-D.  
(Hrsg.) (2007)** IFRS – Kommentar, 5. Auflage, Freiburg i. Br. 2007
- Schmidt, L. (Hrsg.) (2008)** Einkommensteuergesetz Kommentar, 27. Auflage, München 2008

---

**Lexikon:**

**Schneck, O. (Hrsg.), (2007)**

Lexikon der Betriebswirtschaftslehre, 3500 grundlegende und aktuelle Begriffe für Studium und Beruf, 7. Auflage, München 2007

**Scheffler, E. (Hrsg.), 2007**

Lexikon der Rechnungslegung, Buchführung, Finanzierung, Jahres- und Konzernabschluss nach HGB und IFRS, 2. Auflage, München 2007

**Aufsätze in Zeitschriften:**

**Abel, L. (2006)**

Doppelbelastung von Kommunen durch Bilanzierung der vollen Pensionsverpflichtungen bei Mitgliedschaft in einer Versorgungskasse, in: Betriebs-Berater (BB), 61. Jg. (2006), Nr. 18, S. 961-967

**Arbeitskreis Bilanzrecht  
der Hochschullehrer  
Rechtswissenschaften (2008)**

Stellungnahme zu dem Entwurf eines BilMoG: Einzelfragen zum materiellen Bilanzrecht, in: Betriebs-Berater (BB), 63. Jg. (2008), Nr. 5, S. 209-216

**Arbeitskreis „Finanzierung“ der  
Schmalenbach-Gesellschaft für  
Betriebswirtschaft e.V. (1998)**

Betriebliche Altersversorgung mit Pensionsrückstellungen oder Pensionsfonds-Analyse unter wirtschaftlichen Gesichtspunkten, in: Der Betrieb (DB), 51. Jg. (1998), Nr.7, S. 321-331

- 
- Arbeitskreis „Finanzierung“ der Schmalenbach-Gesellschaft für Betriebswirtschaft e.V. (2008)**      Stellungnahme zu dem Referentenentwurf eines Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes, in: Betriebs-Berater (BB), 63. Jg. (2008), Nr.19, S. 994-997
- Arnold, S. (2008)**      Übergang von Pensionsverbindlichkeiten im Lichte der Änderung des Umwandlungsgesetzes, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 18, S. 986-989
- Briese, A. (2008a)**      Aktuelles zur steuerlichen Behandlung von Pensionszusagen, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 22, S. 857-864
- Briese, A. (2008b)**      Verdeckte Einlage durch Verzicht auf Pensionsanswartschaften? , in: GmbH-Rundschau (GmbHR), 99. Jg. (2008), Nr. 11, S. 568-575
- Berger, J./ Walter, R. (2008)**      Das Diskussionspapier des IASB zur Bilanzierung von Altersvorsorgeleistungen – Darstellung der vorgeschlagenen Regelungen und kritische Würdigung der praktischen Implikationen, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 24, S. 1277-1282
- Dallmann, E./ Kessler, R. (2007)**      Bilanzierung und Bewertung von Pensionsrückstellungen bei Einschaltung von Versorgungskassen, in: Betriebs-Berater (BB), 62. Jg. (2007), Nr. 37, S.1989-1993

- 
- Gohdes, A./ Baach, A. (2009)**                      Rechnungszins und Inflationsrate für die betriebliche Altersversorgung im internationale Jahresabschluss zum 31.12.2008, in: Betriebs-Berater (BB), 64. Jg. (2009), Nr. 4, S. 2730-2734
- Göllert, K. (2008)**                                      Auswirkungen des Bilanzrechtsrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) auf die Bilanzpolitik, in: Der Betrieb (DB), 61. Jg. (2008), Nr. 22, S. 1165-1171
- Heger, H.-J. (2008)**                                      Steuerliche Bewertung von Pensionsverpflichtungen, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 13, S.585-590
- Heger, H.-J./ Weppler, T. (2008)**                      Pensionsverpflichtungen bei Mitgliedschaft in einer Zusatzversorgungskasse: Bilanzierung nach HGB, IFRS und BilMoG-Entwürfen, in: Betriebs-Berater (BB), 63. Jg. (2008), Nr. 26, S. 1383-1387
- Herzig, N. (2008a)**                                      Modernisierung des Bilanzrechts und Besteuerung, in: Der Betrieb (DB), 61. Jg. (2008), Nr. 1/2, S.1-10
- Herzig, N./ Briesemeister, S. (2009)**                      Das Ende der Einheitsbilanz, in: Der Betrieb (DB), 62. Jg. (2009), Nr. 1/2, S. 1-2

- 
- Heubeck, K. (2008)** Anmerkung zum (richtigen) Ansatz der Sterblichkeit bei der Bewertung von Pensionsverpflichtungen, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 61. Jg. (2008), Nr. 14, S. 633-642
- Höfer, H. (2007)** Auswertung der Umfrage zur betrieblichen Altersversorgung, in: Betriebs-Berater (BB), 62. Jg. (2007), Nr. 16, S. 885-888
- Höfer, R./ Hagemann, T. (2008)** Betriebliche Altersversorgung im Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG), in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 36, S 1747-1750
- Kahle, H./ Dahlke, A./ Schulz, S. (2008)** Zunehmende Bedeutung der IFRS für die Unternehmensbesteuerung?, in: Steuer und Wirtschaft (StuW), 85. Jg. (2008), Nr. 3, S. 266-274
- Kirsch, H. (2008a)** HGB- und IFRS-Konzernabschluss im Lichte des BilMoG-Entwurfs, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 1, S. 16-21
- Kirsch, H. (2008b)** Positionierung des Regierungsentwurfs des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes zu den IFRS, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 7, S. 224-230

- 
- Kirsch, H. (2008c)** Geplante Übergangsvorschriften zum Jahresabschluss nach dem Regierungsentwurf des BilMoG, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 25, S. 1202-1208
- Kolbe, S. (2008)** Pensionszusage – Keine Gewinnkorrektur bei nicht aufgedeckter verdeckter Gewinnausschüttung, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 7, S. 258-260
- Kußmaul, H./ Hilmer, K. (2008)** Die Notwendigkeit von IFRS für kleine und mittelgroße Unternehmen nach dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 4, S. 126-130
- Küting, K. (1997)** Die handelsbilanzielle Erfolgsspaltungskonzeption auf dem Prüfstand, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 50. Jg. (1997), Nr. 20, S. 693-702
- Küting, K. (2008)** Geplante Neuregelungen der Bilanzansatzwahlrechte durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz, in: Betriebs-Berater (BB), 63. Jg. (2008), Nr. 25, S. 1330-1334
- Küting, K./ Kessler, M./ Gattung, A. (2005)** Die Gewinn und Verlustrechnung nach HGB und IFRS, in: Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (KoR), 5. Jg. (2005), Nr. 1, S. 15-22



- 
- Küting, K./ Kessler, M. (2006)** Pensionsrückstellungen nach HGB und IFRS: Die Bilanzierung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste, in: Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (KoR), 6. Jg. (2006), Nr. 3, S. 192-206
- Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008a)** Das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG): Moderne Bilanzierungsvorschriften für die betriebliche Altersversorgung? – Auswirkungen auf die bilanzielle Abbildung von Pensionsverpflichtungen deutscher Unternehmen, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 61. Jg. (2008), Nr. 11, S. 494-504
- Küting, K./ Kessler, H./ Keßler, M. (2008b)** Der Regierungsentwurf des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG-RegE): Zwei Schritte vor, ein Schritt zurück bei der bilanziellen Abbildung der betrieblichen Altersversorgung, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 61. Jg. (2008), Nr. 16, S. 748-756
- Küting, K/ Cassel, J./ Metz, C. (2008)** Die Bewertung von Rückstellungen nach neuem Recht, in: Der Betrieb (DB), 61. Jg. (2008), Nr. 43, S. 2317-2324
- Küting, K./ Strickmann, M. (1997)** Die betriebliche Altersvorsorge im Spannungsfeld von Bilanzpolitik und Bilanzanalyse, in: Betriebs-Berater (BB), 52. Jg. (1997), Nr. 34, S.1-16

- 
- Lüdenbach, N./ Hoffmann, W.- D. (2007)** Die langen Schatten der IFRS über der HGB Rechnungslegung, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 45. Jg. (2007), Nr. 50 Beihefter, S. 1-10
- Lühn, M. (2007)** Weiterentwicklung des handelsrechtlichen Einzelabschlusses, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 15. Jg. (2007), Nr. 24, S. 928-934
- Meier, K./ Recktenwald, S. (2007)** Finanzierungsstrategien für Verpflichtungen zur betrieblichen Altersversorgung, in: Betriebs-Berater (BB), 62. Jg. (2007), Nr. 13, S. 708-713
- Meyer, C. (2008)** Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) – die wesentlichen Änderungen im Regierungsentwurf, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 24, S. 1153-1155
- Meyer-Schell, T./ Zimmermann, J. (2008)** Die Neuregelung der Rückstellungsbilanzierung im Spiegel der betrieblichen Altersversorgung, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 1, S. 18-25
- Mitlacher, L./ Scholz, S. (2002)** Die Rahmenbedingungen der betrieblichen Altersversorgung als Element der modernen Vergütungssysteme, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 10. Jg. (2002), Nr. 22, S. 1099-1105

- 
- Müller, S./ Reinke, J./ Weller, N. (2008)** Abbildung von Pensionsverpflichtungen in deutschen Jahresabschlüssen und aktuelle Änderungsvorschläge, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 9, S. 287-292
- Niehaus, R. (2008)** Das BilMoG-International für den Mittelstand eine gleichwertige Alternative? , in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 30, S. 1451-1459
- Oser, P./ Roß, N. / Wader, D. Drögmüller, S. (2008)** Eckpunkte des Regierungsentwurf zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 61. Jg. (2008), Nr. 15, S. 675-694
- Peemöller, H./ Geiger, T./ Fiedler, H. (1999)** Pensionsfonds als Chance für die betriebliche Altersversorgung – eine empirische Untersuchung, in: Der Betrieb (DB), 52. Jg. (1999), Nr. 16, S. 809-814
- Petersen, K./ Zwirner, C. (2008)** Neuerungen in der Konzernrechnungslegung nach HGB – Geplante Veränderungen gemäß dem Regierungsentwurf zum BilMoG, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 39, S. 2093-2099
- Petersen, K./ Zwirner, C./ Künkele, K.-P. (2008)** Rückstellungen nach BilMoG, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 18, S. 693-699

- 
- Postert, A./ Wolz, M. (1999)** Die Bilanzierung von Pensionsrückstellungen nach HGB und US-GAAP, in: Der Betrieb (DB), 52. Jg. (1999), Nr. 43, S. 2173-2178
- Rhiel, R. (2008)** Das Diskussionspapier des IASB zur Bilanzierung von Pensionen, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 5, S. 156-161
- Rhiel, R./ Veit, A. (2008a)** Auswirkungen des geplanten Gesetzes zur Modernisierung des Bilanzrechts (BilMoG) auf Pensionsverpflichtungen, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 5, S. 193-196
- Rhiel, R./ Veit, A. (2008b)** Bilanzierung von Entgeltumwandlungszusagen nach Steuer- und Handelsrecht sowie IFRS, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 13, S. 506-513
- Rhiel, R./ Veit, A. (2008c)** Auswirkungen des Gesetzes zur Modernisierung des Bilanzrechts (BilMoG) auf Pensionsverpflichtungen, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 28/29, S. 1509-1514
- Schulze-Osterloh, J. (2003)** Rückzahlungsbetrag und Abzinsung von Rückstellungen und Verbindlichkeiten – Überlegungen zur Reform des HGB-Bilanzrechts, in: Betriebs-Berater (BB), 58. Jg. (2003), Nr. 7, S.351-355

- 
- Schulze-Osterloh, J. (2008)** Ausgewählte Änderungen des Jahresabschlusses nach dem Referentenentwurf eines Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 1/2, S. 63-73
- Sprick, A. (2006)** Pensionsrückstellungen nach § 6a EStG, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 14. Jg. (2006), Nr. 18, S. 707-708
- Stellungnahme des Arbeitskreises Quantitative Steuerlehre (2008)** arqus-Stellungnahme: Das BilMoG – Eine Chance zur Steuervereinfachung?, in: Deutsches Steuerrecht (DStR), 46. Jg. (2008), Nr. 38, S. 1844-1846
- Stellungnahme HFA (1997)** Bilanzierung und Bewertung von Pensionsverpflichtungen gegenüber Beamten und Hinterbliebenen, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 50. Jg. (1997), Nr. 7, S.233-235
- Stibi, B./ Fuchs, M. (2008)** Die handelsrechtliche Konzernrechnungslegung nach dem Referentenentwurf des BilMoG, in: Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (KoR), 8. Jg. (2008), Nr. 2, S. 97-104
- Trageser, C. (2008)** IFRS im Mittelstand, in: Praxis der internationalen Rechnungslegung (PiR), 4. Jg. (2008), Nr. 1, S. 21-26

- 
- Ott, H. (2006)** Gesellschaftsrechtliche Veranlassung einer Pensionszusage, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 14. Jg. (2006), Nr. 9, S. 329-333
- Velte, P. (2008)** Auswirkungen des BilMoG-RefE auf die Informations- und Zahlungsbemessungsfunktion des handelsrechtlichen Jahresabschlusses, in: Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (KoR), 8. Jg. (2008), Nr. 2, S. 61-73
- Weber-Grellet, H. (2008)** Schwierigkeiten bei der Auflösung einer zu Unrecht gebildeten Pensionsrückstellungen, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 3, S. 103-106
- Wehrheim, M./ Rupp, D. (2009)** Zum Geltungsbereich der Ausschüttungssperre des § 268 Abs. 8 HGB im Regierungsentwurf des BilMoG, in: Der Betrieb (DB), 62. Jg. (2009), Nr. 8, S. 356-358
- Weismüller, A./ Kürten, S. (1996)** Bilanzielle Behandlung von Zinsen aus Pensionsverpflichtungen in der Praxis, in: Die Wirtschaftsprüfung (WPg), 49. Jg. (1996), Nr. 20, S. 721-732

- 
- Wiese, G./ Lukas, P. (2008)** Der Regierungsentwurf eines Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) vom 21.5.2008 – Überblick über die Auswirkungen auf die Rechnungslegung der GmbH, in: GmbH-Rundschau (GmbHR), 99. Jg. (2008), Nr. 15, S. 791-798
- Zimmermann, J./ Meyer-Schell, T. (2008)** Die Änderung der Regeln zur Pensionsbilanzierung im BilMoG-RegE: Alle Ziele verfehlt, in: Steuern und Bilanzen (StuB), 16. Jg. (2008), Nr. 15, S. 583-587
- Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008a)** Der Referentenentwurf zum BilMoG: ein kritischer Literaturüberblick, in: Der Betrieb (DB), 61. Jg. (2008), Nr. 20, S. 1053-1060
- Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008b)** Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz: Wesentliche Änderungen des Regierungsentwurfs gegenüber dem Referentenentwurf, in: Betriebs-Berater (BB), 63. Jg. (2008), Nr. 24, S.1272-1276
- Zülch, H./ Hoffmann, S. (2008c)** Die Stellungnahme des Bundesrats zum BilMoG-RegE – Anmerkungen zu den vorgeschlagenen Änderungen, in: Der Betrieb (DB), 61. Jg. (2008), Nr. 31, S. 1643-1644

---

**Sonstige Quellen:**

**Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V. (2008)**

Prozentuale Aufteilung der Deckungsmittel in in der betrieblichen Altersversorgung im Jahr 2006 – nach Durchführungswegen, Internet-URL:

[http://www.aba-online.de/seiten/betriebsrente/daten\\_fakten/1\\_Deckungsmittel\\_bav/1a\\_deckungsmittel.shtml](http://www.aba-online.de/seiten/betriebsrente/daten_fakten/1_Deckungsmittel_bav/1a_deckungsmittel.shtml)

(Einsichtnahme: 4. November 2008)

**Arbeitskreis Rechnungslegung der Bundessteuerberaterkammer (2008)**

Stellungnahme zum Referentenentwurf eines Gesetzes zur Modernisierung des Bilanzrechts (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG), Internet-URL:

<http://www.dstv.de/archiv/?inhalt=080107stellungnahmebilmoq.pdf>

(Einsichtnahme: 4. November 2008)

**Regierungsentwurf-BilMoG  
RegE-BilMoG**

Gesetzesentwurf der Bundesregierung. Entwurf eines Gesetzes zur Modernisierung des Bilanzrechts (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG), Internet-URL:

[http://www.bundesrat.de/cln\\_050/sid\\_6619/DEF81A643F5A3E5219497A1E08C9/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-08\\_28B\\_29,templateId=raw,property=publicationFile.pdf/344-08\(B\).pdf](http://www.bundesrat.de/cln_050/sid_6619/DEF81A643F5A3E5219497A1E08C9/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-08_28B_29,templateId=raw,property=publicationFile.pdf/344-08(B).pdf)

(Einsichtnahme: 4. November 2008)



---

**BR-Drucksache (344/08 b)**

Stellungnahme des Bundesrates am 4. Juli 2008  
Entwurf eines Gesetzes zur Modernisierung des  
Bilanzrechts

(Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG),  
Internet-URL:

[http://www.bundesrat.de/cln\\_099/nn\\_8336/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-08\\_28B\\_29.templateId=raw.property=publicationFile.pdf/344-08\(B\).pdf](http://www.bundesrat.de/cln_099/nn_8336/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-08_28B_29.templateId=raw.property=publicationFile.pdf/344-08(B).pdf)

(Einsichtnahme: 4. November 2008)

**BR-Drucksache (344/1/08)**

Empfehlung der Ausschüsse zu Punkt ... der  
846. Sitzung des Bundesrates am 4. Juli 2008.  
Entwurf eines Gesetzes zur Modernisierung des  
Bilanzrechts

(Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG),  
Internet-URL:

[http://www.bundesrat.de/cln\\_099/nn\\_6906/SharedDocs/Beratungsvorgaenge/2008/0301-400/344-08.html?nnn=true.pdf](http://www.bundesrat.de/cln_099/nn_6906/SharedDocs/Beratungsvorgaenge/2008/0301-400/344-08.html?nnn=true.pdf)

(Einsichtnahme: 4. November 2008)

**BR-Drucksache (344/2/2008)**

Antrag des Landes Baden-Württemberg am  
3. Juli 2008. Entwurf eines Gesetzes zur  
Modernisierung des Bilanzrechts  
(Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG),  
Internet-URL:

[http://www.bundesrat.de/cln\\_099/nn\\_8336/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-2-08.templateId=raw.property=publicationFile.pdf/344-2-08.pdf](http://www.bundesrat.de/cln_099/nn_8336/SharedDocs/Drucksachen/2008/0301-400/344-2-08.templateId=raw.property=publicationFile.pdf/344-2-08.pdf)

(Einsichtnahme: 4. November 2008)

- 
- Bundesministerium der Justiz (2007a)** Information für die Presse. Eckpunkte der Reform des Bilanzrechts (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG), Internet-URL:  
[http://www.bmj.de/files//2515/BilMoG\\_Eckpunkte.pdf](http://www.bmj.de/files//2515/BilMoG_Eckpunkte.pdf)  
(Einsichtnahme: 4. November 2008)
- Geschäftsbericht Porsche Automobile Holding SE 2007/2008** Geschäftsbericht 2007/2008, Internet-URL:  
<http://www.porsche.com/germany/dialog/n90/contactabdinformations-annualreport/>  
(Einsichtnahme: 4. Februar 2009)
- Statistisches Bundesamt (2006)** Bevölkerung Deutschlands bis 2050 Internet-URL:  
[www.stura.uni-leipzig.de/stura-cms/fileadmin/stura/public/SaechsHG/Bevoelkerung\\_2050\\_Presseexemplar.pdf](http://www.stura.uni-leipzig.de/stura-cms/fileadmin/stura/public/SaechsHG/Bevoelkerung_2050_Presseexemplar.pdf)  
(Einsichtnahme: 4. November 2008)
- Statistisches Bundesamt (2008)** Bevölkerung und Erwerbstätigkeit. Sterbetafel Deutschland vom 22.8.2008, Internet-URL:  
<http://www.destatis.de/jetspeed/portal/cms/Sites/destatis/Internet/DE/Content/Statistiken/Bevoelkerung/GeburtenSterbefaelle/Tabellen/Content100/SterbetafelDeutschland,property=file.xls>  
(Einsichtnahme: 4. November 2008)

---

## **Rechtsprechungsverzeichnis:**

### **Verwaltungsanweisungen:**

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 13.3.1987, IV B 1 – S 2176 – 12/87,  
BStBl. I 1987, S. 365

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 14.5.1999, IV C 6 – S 2742-9/99,  
BStBl. I 1999 , S. 512

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 14.10.2002, IV A – 2 S 2742-62/02,  
BStBl. I 2002, S. 972

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 13.5.2003, IV A 2 – S 2742-27/03,  
BStBl. I 2003, S. 300

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 16.12.2005 IV B 2 – S 2176-106/05,  
BStBl. I 2006, S.121

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 29.1.2008 IV B 2 – S 2176/07/0001,  
BStBl. I 2008, S. 317

Bundesministerium der Finanzen, Schreiben vom 5.5.2008 IV B 2 – S 2176/07/0009,  
BStBl. I 2008, S. 569

### **Gerichtsentscheidungen:**

BFH-Urteil vom 3.12.1991, VIII R 88/87, BStBl. II 1993, S. 89

BFH-Urteil vom 17.5.1995, I R 16/94, BStBl. II 1996 , S. 420

BFH-Urteil vom 29.10.1997, I R 52/97, BStBl. II 1999, S. 318

BFH-Urteil vom 18.8.1999, I R 10/99, BFH/NV 2000, 225

---

BFH-Urteil vom 8.11.2000, I R 70/99, BStBl. II 2005, S. 653

BFH-Urteil vom 20.12.2000, I R 15/00, BStBl. II 2005, S. 657

BFH-Urteil vom 18.12.2002, I R 33/01, BStBl. II 2003, S. 630

BFH-Urteil vom 23.7.2003, I R 80/02, BStBl. II 2003, S. 926

BFH-Urteil vom 25.2.2004, I R 54/02, BStBl. II 2004, S. 654

BFH-Urteil vom 31.3.2004, I R 70/03, BStBl. II 2004, S. 937

BFH-Urteil vom 24.4.2002, I R 18/01, BStBl. II 2002, S. 670

BFH-Urteil vom 31.3.2004, I R 65/03, BStBl. II 2005, S. 665

BFH-Urteil vom 23.2.2005, I R 70/04, BStBl. II 2005, S. 882

BFH-Urteil vom 27.4.2005, I R 75/04, BStBl. II 2005, S. 702

BFH-Urteil vom 28.6.2005, I R 25/04, BFH/NV 2005, S. 2252

BFH-Urteil vom 13.2.2008, I R 44/07, BStBl. II 2008, S. 673

BFH-Urteil vom 21.8.2007, I R 22/07, BStBl. II 2008, S. 513

BFH-Urteil vom 5.3.2008, I R 12/07, BFH/NV 2008, 1273

BFH-Urteil vom 23.9.2008: DB 2009, S. 95

## **Ehrenwörtliche Erklärung**

„Ich erkläre ehrenwörtlich,

1. dass ich meine Bachelorarbeit ohne fremde Hilfe angefertigt habe;
2. dass ich die Übernahme wörtlicher Zitate aus der Literatur, sowie die Verwendung der Gedanken anderer Autoren an den entsprechenden Stellen innerhalb der Arbeit gekennzeichnet habe;
3. dass ich meine Bachelorarbeit bei keiner anderen Prüfung vorgelegt habe.

Ich bin mir bewusst, dass eine falsche Erklärung rechtliche Folgen haben wird.“

---

( Ort, Datum)

---

( Unterschrift)