

## **Inhaltsverzeichnis**

Inhaltsverzeichnis .....	IX
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis .....	XVI
Abbildungsverzeichnis .....	XXII
Tabellenverzeichnis .....	XXII
Beispielverzeichnis .....	XXIV
Verzeichnis der Anlagen im Anhang .....	XXIV
1 Einleitung und Gang der Untersuchung .....	1
2 Deutsche und internationale Rechnungslegungsregeln für Pensionsverpflichtungen .....	11
2.1 RECHNUNGSLEGUNG FÜR PENSIONSVERPFLICHTUNGEN NACH DEUTSCHEM HANDELSRECHT .....	11
2.1.1 Arbeitsrechtliche Grundlagen .....	11
2.1.1.1 Begriff der Pensionsverpflichtung .....	11
2.1.1.2 Rechtliche Entstehung von Pensionsverpflichtungen .....	12
2.1.1.3 Varianten der inhaltlichen Ausgestaltung von Pensionszusagen .....	13
2.1.1.4 Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung .....	15
2.1.1.4.1 Überblick .....	15
2.1.1.4.2 Unmittelbare Pensionsverpflichtungen .....	16
2.1.1.4.3 Mittelbare Pensionsverpflichtungen .....	17
2.1.1.4.3.1 Unterstützungskasse .....	17
2.1.1.4.3.2 Pensionskasse .....	18
2.1.1.4.3.3 Direktversicherung .....	19
2.1.2 Bilanzansatz .....	20
2.1.2.1 Bilanzielle Charakterisierung: Pensionsverpflichtungen als ungewisse Verbindlichkeiten .....	20
2.1.2.2 Unmittelbare Pensionsverpflichtungen .....	26
2.1.2.3 Mittelbare Pensionsverpflichtungen .....	27
2.1.2.4 Ähnliche Verpflichtungen .....	28
2.1.2.5 Auflösungsverbot .....	31



2.2.2.1.2.2	Accumulated Benefit Obligation (ABO) .....	81
2.2.2.1.2.3	Projected Benefit Obligation (PBO) .....	82
2.2.2.1.3	Versicherungsmathematische Rechnungsgrundlagen .....	84
2.2.2.1.3.1	Grundsatz: explicit approach .....	84
2.2.2.1.3.2	Biometrische Grundlagen und Fluktuation .....	84
2.2.2.1.3.3	Rechnungszins .....	84
2.2.2.1.3.4	Dynamiksatze für künftige Gehalts- und Rentenerhöhungen .....	86
2.2.2.1.3.5	Erwartete Vermögenserträge .....	87
2.2.2.2	Bewertung des Planvermögens .....	88
2.2.2.3	Ermittlung des Nettopensionsaufwandes .....	89
2.2.2.3.1	Berechnungsmethodik .....	89
2.2.2.3.2	Komponenten des Nettopensionsaufwandes .....	90
2.2.2.3.2.1	Dienstzeitaufwand .....	90
2.2.2.3.2.2	Zinsaufwand .....	90
2.2.2.3.2.3	Planvermögenserträge .....	90
2.2.2.3.2.4	Dienstzeitaufwand aus rückwirkenden Planänderungen .....	91
2.2.2.3.2.5	Versicherungstechnische Gewinne und Verluste .....	93
2.2.2.3.2.6	Übergangssaldo .....	96
2.2.2.4	Bilanzansatz und Ausweis .....	97
2.2.2.5	Übergangsbestimmungen .....	101
2.2.2.6	Offenlegung .....	103
2.2.2.7	Anwendungsbeispiel .....	108
2.2.2.7.1	Ausgangsfall .....	108
2.2.2.7.2	Behandlung von prior service cost .....	111
2.2.2.7.3	Behandlung versicherungstechnischer Gewinne und Verluste .....	112
2.2.2.7.4	Anwendung des corridor approach und Ermittlung der minimum liability .....	113
2.2.2.7.5	Berechnungsschema des SFAS 87 bei interner Finanzierung .....	115
2.2.3	Rechnungslegung bei Abfindung, Übertragung und Kürzung von Pensionsansprüchen nach SFAS 88 .....	119
2.2.3.1	Sachlicher und zeitlicher Geltungsbereich .....	119
2.2.3.2	Bilanzierungs- und Bewertungsnormen .....	120
2.2.3.2.1	Abfindungen und Übertragungen (settlements) .....	120
2.2.3.2.2	Plankürzungen (plan curtailments) .....	122
2.2.3.2.3	Beendigungsleistungen (termination benefits) .....	125
2.2.3.3	Offenlegung .....	126

2.2.4 Rechnungslegung für sonstige Versorgungsverpflichtungen nach SFAS 106 .....	127
2.2.4.1 Einführung .....	127
2.2.4.2 Elemente der Rechnungslegung für OPEB .....	130
2.2.4.2.1 Rechnungsgrundlagen .....	130
2.2.4.2.2 Verpflichtungsmaßgrößen .....	131
2.2.4.2.3 Aufwandsallokation .....	132
2.2.4.2.4 Ermittlung des Periodenaufwandes .....	133
2.2.4.2.5 Bilanzausweis .....	136
2.2.4.2.6 Offenlegung .....	137
2.2.4.3 Bedeutung der Bestimmungen des SFAS 106 für deutsche Unternehmen .....	139
<b>2.3 RECHNUNGSLEGUNG FÜR PENSIONSVERPFLICHTUNGEN NACH IAS .....</b>	<b>142</b>
2.3.1 Entwicklungslinien .....	142
2.3.2 Anwendungsbereich von IAS 19 (rev. 2000) .....	143
2.3.3 Grundkonzeption .....	145
2.3.4 Die Bestimmungen des IAS 19 (rev. 2000) im einzelnen .....	146
2.3.4.1 Ermittlung des Pensionsaufwandes .....	146
2.3.4.1.1 Rechnungsgrundlagen .....	146
2.3.4.1.2 Bewertungsmethode .....	147
2.3.4.1.3 Komponenten des Nettopensionsaufwandes .....	148
2.3.4.1.3.1 Überblick .....	148
2.3.4.1.3.2 Dienstzeitaufwand .....	149
2.3.4.1.3.3 Zinsaufwand .....	149
2.3.4.1.3.4 Erwarteter Planvermögensertrag .....	150
2.3.4.1.3.5 Dienstzeitaufwand aus rückwirkenden Planänderungen .....	150
2.3.4.1.3.6 Versicherungstechnische Gewinne und Verluste .....	151
2.3.4.1.3.7 Kürzungen, Abfindungen und Beendigungsleistungen .....	152
2.3.4.2 Bilanzansatz .....	153
2.3.4.3 Ausweis .....	155
2.3.4.3.1 Gewinn- und Verlustrechnung .....	155
2.3.4.3.2 Bilanz .....	155
2.3.4.4 Offenlegung .....	155
2.3.4.5 Übergangsbestimmungen .....	158
2.3.4.5.1 Ermittlung des Übergangssaldos .....	158
2.3.4.5.2 Systematisierung der Übergangstechniken .....	159

2.4 ZUSAMMENFASSUNG DER WESENTLICHEN UNTERSCHIEDE ZWISCHEN DEN RECHNUNGSLEGUNGSNORMEN FÜR PENSIONS- VERPFLICHTUNGEN NACH HGB/GoB, US-GAAP UND IAS .....	162
2.5 KONFORMITÄT DER INTERNATIONALEN RECHNUNGSLEGUNGS- REGELN MIT DEUTSCHEM HANDELSRECHT UND EUROPÄISCHEM BILANZRECHT .....	171
2.5.1 Hintergrund .....	171
2.5.2 PUC-Methode .....	171
2.5.3 Bewertung des externen Fondsvermögens .....	172
2.5.4 Behandlung von past bzw. prior service cost .....	173
2.5.5 Behandlung versicherungstechnischer Gewinne und Verluste .....	175
2.5.6 Behandlung von settlements, curtailments und plan terminations ...	178
2.5.7 Besondere Bilanzansatzvorschriften .....	179
2.5.8 Übergangsmethode .....	180
2.5.9 Fazit .....	183
3 Implikationen der Internationalisierung der Rechnungslegung für Pensionsverpflichtungen für Jahresabschlußpolitik und Jahresabschlußanalyse .....	185
3.1 GRUNDLAGEN .....	185
3.1.1 Jahresabschlußpolitik: Begriff, Ziele und Aktionsparameter .....	185
3.1.2 Jahresabschlußanalyse: Begriff, Aufgaben und Ziele .....	190
3.1.3 Die Interdependenz von Jahresabschlußpolitik und Jahresabschlußanalyse .....	192
3.1.4 Implikationen der Internationalisierung der Rechnungslegung für Jahresabschlußpolitik und -analyse .....	195
3.2 DAS JAHRESABSCHLUßPOLITISCHE INSTRUMENTARIUM IM RAHMEN DER RECHNUNGSLEGUNG FÜR PENSIONSVERPFLICH- TUNGEN NACH HGB, US-GAAP UND IAS .....	197
3.2.1 Wahl des Rechnungslegungssystems .....	197
3.2.2 Sachverhaltsgestaltung .....	197
3.2.3 Sachverhaltsabbildung .....	199
3.2.3.1 Materielle Aktionsparameter .....	199
3.2.3.1.1 Ansatzwahlrechte .....	199

3.2.3.1.2	Bewertungswahlrechte .....	201
3.2.3.1.2.1	<i>Festlegung der Bewertungsparameter</i> .....	201
3.2.3.1.2.2	<i>Bewertungsmethode</i> .....	206
3.2.3.1.2.3	<i>Verteilungswahlrechte im Rahmen der delayed recognition</i> .....	208
3.2.3.2	Formelle Aktionsparameter .....	213
3.2.3.2.1	Ausweiswahlrechte .....	213
3.2.3.2.2	Erläuterungsvorschriften .....	215
3.2.4	Fazit .....	216
<b>3.3</b>	<b>MÖGLICHKEITEN UND GRENZEN DER JAHRESABSCHLUßANALYSE BEI INTERNATIONALER RECHNUNGSLEGUNG FÜR PENSIONS- VERPFLICHTUNGEN</b> .....	<b>218</b>
3.3.1	Bestandsaufnahme der internationalisierten Rechnungslegung für Pensionsverpflichtungen deutscher Konzerne .....	218
3.3.1.1	Vorbemerkungen .....	218
3.3.1.2	Die Wahl der Internationalisierungsstrategie .....	219
3.3.1.3	Zeitpunkt der erstmaligen Anwendung internationaler Standards .....	222
3.3.1.4	Die Wahl der Übergangsmethode .....	222
3.3.1.5	Die Wahl der Bewertungsmethode .....	225
3.3.1.6	Die Nutzung von Verteilungswahlrechten ( <i>delayed recognition</i> ) .....	226
3.3.1.7	Die Bewertungsannahmen .....	227
3.3.1.7.1	Art und Umfang der Offenlegung .....	227
3.3.1.7.2	Adäquanz der verwendeten Parameterwerte .....	229
3.3.1.8	Die Nutzung von Ausweiswahlrechten .....	231
3.3.1.9	Zwischenergebnis .....	232
3.3.2	Pensionsverpflichtungen als Gegenstand der Jahresabschlußanalyse .....	232
3.3.2.1	Problematik .....	232
3.3.2.2	Reine Rechnungslegung nach traditionellen HGB- Regeln .....	234
3.3.2.3	Reine Rechnungslegung für Pensionsverpflichtungen nach internationalen Standards .....	237
3.3.2.4	Rechnungslegung nach unterschiedlichen Normensystemen .....	244
3.3.2.5	Exkurs: Die Bedeutung unterschiedlicher Durchfüh- rungswege im Rahmen der Jahresabschlußanalyse .....	252
3.3.2.6	Fazit .....	256
<b>4</b>	<b>Schlußbemerkung</b> .....	<b>259</b>

---

Anhang .....	267
Literaturverzeichnis .....	270
Rechtsprechungsverzeichnis .....	301
Stichwortverzeichnis .....	303