

Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen an Arbeitnehmer nach IFRS

Bilanzierung und Bewertung von Employee Benefits

von

Prof. Dr. Melanie Mühlberger, Dr. Reiner Schwinger, Dr. Stephan Wildner

1. Auflage

Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen an Arbeitnehmer nach IFRS – Mühlberger / Schwinger /

Wildner
schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

Rechnungs-, Prüfungswesen, Bilanzierung – Rechnungswesen – Personalmanagement – Buchführung und Bilanzierung – Rechnungswesen und Controlling – Personalmanagement – Personalmanagement

Verlag Franz Vahlen München 2006

Verlag Franz Vahlen im Internet:

www.vahlen.de

ISBN 978 3 8006 3151 3

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Abbildungsverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis	XIX
1 Regelungsgrundlagen	1
1.1 Anzuwendende Vorschriften	1
1.2 Zielsetzung und Anwendungsbereich	3
1.3 Erstmalige Anwendung	5
2 Kurzfristige Mitarbeitervergütungen	7
2.1 Definitionen	7
2.2 Bilanzierung und Bewertung	8
2.2.1 Bilanzierungsgrundsätze	8
2.2.2 Vergütung für Abwesenheit	9
2.2.3 Gewinn- und Erfolgsbeteiligungspläne	10
2.3 Anhangangaben	11
3 Betriebliche Altersversorgung	13
3.1 Beitragsdefinierte- versus leistungsdefinierte Pläne	13
3.2 Bilanzierung beitragsdefinierter Pläne	16
3.2.1 Grundlagen	16
3.2.1.1 Laufender Pensionsaufwand	16
3.2.1.2 Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand	17
3.2.1.3 Rückstellungen	17
3.2.2 Darstellung im Jahresabschluss	18
3.2.2.1 Ausweis	18
3.2.2.2 Anhangangaben	18
3.3 Bilanzierung und Bewertung leistungsdefinierter Pläne	19
3.3.1 Vorbemerkungen	19
3.3.1.1 Wesen von Aufwand und Verpflichtung leistungs-	
definierter Pläne	19
3.3.1.2 Grundsätze der Verpflichtungsmessung	21
3.3.1.2.1 Stichtagsbewertung	21
3.3.1.2.2 Einzelbewertung?	22
3.3.1.3 Bilanzierungssystematik von IAS 19	22
3.3.1.3.1 Saldierung von Pensionsverpflichtung und	
Planvermögen	23

Inhaltsverzeichnis

3.3.1.3.2 Pensionsaufwand determiniert Pensionsrückstellung	24
3.3.2 Bewertung der Pensionsverpflichtung	28
3.3.2.1 Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren	28
3.3.2.1.1 Überblick	28
3.3.2.1.2 Projected Unit Credit Method	32
3.3.2.2 Attribution von Pensionsleistungen auf Rechnungsperioden	35
3.3.2.3 Rechnungsgrundlagen	37
3.3.2.3.1 Demographische Bewertungsparameter	39
3.3.2.3.2 Ökonomische Parameter	40
3.3.2.3.2.1 Rechnungszins	40
3.3.2.3.2.2 Dynamik der Bemessungsgrundlage	43
3.3.2.3.2.3 Erwartete Rendite des Planvermögens	44
3.3.2.3.2.4 Zusammenfassung	45
3.3.3 Planvermögen (Plan Assets)	46
3.3.3.1 Kriterien nach IAS 19	46
3.3.3.2 Interpretations- und Gestaltungsprobleme	48
3.3.3.2.1 Rechtlich selbständige Einheit	48
3.3.3.2.2 Insolvenzfestigkeit	49
3.3.3.2.3 Finanzinstrumente des Trägerunternehmens	52
3.3.3.2.4 Darlehen des externen Trägers an das Trägerunternehmen	53
3.3.3.2.5 Nicht-finanzielle Vermögenswerte des Trägerunternehmens mit anschließender Nutzungsüberlassung an das Trägerunternehmen	54
3.3.3.3 Bewertung des Planvermögens	55
3.3.4 Pensionsaufwand	57
3.3.4.1 Laufender Dienstzeitaufwand	59
3.3.4.2 Zinsaufwand	59
3.3.4.3 Erträge des Planvermögens	60
3.3.4.4 Tilgungsbetrag für versicherungsmathematische Gewinne und Verluste	61
3.3.4.4.1 Entstehung	61
3.3.4.4.2 Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste	64
3.3.4.4.2.1 Korridormethode	65
3.3.4.4.2.2 Sofortige und vollständige erfolgswirksame Erfassung	68
3.3.4.4.2.3 Sofortige und vollständige erfolgsneutrale Erfassung	68
3.3.4.4.3 Zusammenfassung	71

3.3.4.5 Tilgungsbetrag für nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwand	72
3.3.4.6 Tilgungsbetrag für Übergangssaldo	73
3.3.4.7 Effekte aus Plankürzungen und Planabgeltungen	74
3.3.4.8 Zusammenfassung	76
3.3.5 Bilanzansatz	79
3.3.5.1 Grundsatz: Nettoausweis bei Planvermögen	79
3.3.5.2 Kürzung des Vermögenswerts (Asset Ceiling)	80
3.3.5.2.1 Grundsachverhalt	80
3.3.5.2.2 Ergänzende Bestimmungen des IAS 19.58A	85
3.3.5.3 Besonderheiten bei qualifizierten Rückdeckungs- versicherungen und anderen Erstattungsansprü- chen	89
3.3.6 Darstellung im Jahresabschluss	90
3.3.6.1 Ausweis in der Bilanz	90
3.3.6.2 Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung	92
3.3.6.3 Ausweis in der Eigenkapitalveränderungsrechnung	92
3.3.6.4 Anhangangaben	94
3.3.7 Besonderheiten bei sog. Cash Balance-Plänen	99
3.3.7.1 Definition	99
3.3.7.2 Einordnung als beitrags- oder als leistungsdefinier- ter Plan	101
3.3.7.3 Bilanzierung und Bewertung	103
3.3.7.3.1 Vorüberlegungen	103
3.3.7.3.2 Fixed/variable Approach	104
3.3.7.3.3 Deconstruction Approach	109
3.3.7.3.4 Beurteilung der Ansätze	110
3.3.7.3.5 Vereinfachte Übergangslösung: Vorschlag der deutschen Aktuarien	112
3.3.8 Mehrheit von Pensionsplänen und /oder Arbeitgebern ..	114
3.3.8.1 Arbeitgeber mit mehreren Pensionsplänen	114
3.3.8.2 Gemeinschaftspläne mehrerer Arbeitgeber	115
3.3.8.2.1 Überblick	115
3.3.8.2.2 Konzernübergreifende Pensionspläne mit gemeinsamer Risikotragung (Multi-Employer- Pläne)	116
3.3.8.2.3 Konzernintern verwaltete Pläne ohne Risiko- teilung (Group-Administration-Pläne)	118
3.3.8.2.4 Konzerninterne leistungsdefinierte Pläne mit gemeinsamer Risikotragung	119
3.3.8.3 Zusammenfassung	120
3.3.9 Konsolidierung von Planvermögen	121
3.3.9.1 Problematik	121

Inhaltsverzeichnis

3.3.9.2 Einbeziehungspflicht nach IAS 27 (revised 2003) und SIC 12	122
3.3.9.3 IAS 19 als Spezialvorschrift	128
3.3.10 Pensionsverpflichtungen bei Unternehmenszusammen- schluss (Business Combination)	129
3.3.10.1 Unternehmenserwerb	129
3.3.10.2 Konzerninterne Umstrukturierungen	131
3.3.10.2.1 Behandlung konzerninterner Umstrukturierun- gen im Teilkonzernabschluss des übernehmen- den Tochterunternehmens	132
3.3.10.2.2 Behandlung konzerninterner Umstrukturie- rungen im Konzernabschluss des Mutterunter- nehmens	133
3.3.10.2.3 Zusammenfassung	135
3.4 Besonderheiten bei Erstanwendung nach IFRS 1	135
3.4.1 Bedeutung und Anwendungsbereich	135
3.4.2 Umstellungszeitraum	138
3.4.3 Grundsätze der Erstanwendung	139
3.4.4 Übergang von nationalen Vorschriften auf IAS 19	141
3.4.4.1 Retrospektive versus prospektive Methode	141
3.4.4.2 Bewertungsannahmen und Schätzrevisionen beim Übergang	143
3.4.4.3 Bilanzwirkungen des Übergangs auf IAS 19	144
4 Andere langfristige Mitarbeitervergütungen	149
4.1 Definition	149
4.2 Bilanzierung und Bewertung	150
4.3 Anhangangaben	151
5 Leistungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses	153
5.1 Definition	153
5.2 Bilanzierung und Bewertung	154
5.3 Anhangangaben	155
5.4 Geplante Änderungen durch Konvergenz-Projekt	155
6 Einordnung und Gestaltung von Mitarbeiterleistungen im deutschen Rechtskreis	159
6.1 Betriebliche Altersversorgung	159
6.1.1 Vorbemerkung	159
6.1.2 Betriebliche Altersversorgung nach BetrAVG	159
6.1.2.1 Legaldefinition	159
6.1.2.2 Merkmale	160
6.1.2.2.1 Leistungszweck	160
6.1.2.2.2 Leistungsarten und Auszahlungsform	160
6.1.2.2.3 Versorgungszusage	161

6.1.3 Zusagegestaltungen (Plandesign)	164
6.1.3.1 Überblick	164
6.1.3.2 Gesamtversorgungssysteme	166
6.1.3.3 Gehaltsabhängige Zusage	166
6.1.3.4 Festbetragszusage	167
6.1.3.5 Beitragsbezogene Leistungszusagen	168
6.1.3.6 Wertpapiergebundene Zusage	169
6.1.3.7 Echte Beitragszusage	169
6.1.4 Durchführungswege	170
6.1.4.1 Überblick	170
6.1.4.2 Direktzusage ohne CTA	170
6.1.4.3 Gestaltung Direktzusage mit CTA	171
6.1.4.3.1 Grundstruktur	171
6.1.4.3.2 Gründe für die Auslagerung von Planvermögen	172
6.1.4.3.3 CTA-Modelle	176
6.1.4.3.3.1 Kriterium der Insolvenzfestigkeit	176
6.1.4.3.3.2 CTA auf Basis von Pfandrechten	179
6.1.4.3.3.3 CTA auf Basis der Verpfändung von ausgelagertem Treugut	181
6.1.4.3.3.4 CTA auf Basis von Verträgen zu Gunsten Dritter	183
6.1.4.3.3.5 CTA auf Basis einer echten doppelseitigen Treuhand	184
6.1.4.4 Unterstützungskasse	188
6.1.4.5 Pensionsfonds	189
6.1.4.6 Pensionskasse	192
6.1.4.7 Direktversicherung	194
6.1.5 Einordnung nach IAS 19	196
6.1.5.1 Defined Benefit- versus Defined Contribution-Plan	196
6.1.5.2 Planvermögen	199
6.1.5.2.1 Direktversicherung, Pensionskasse, Pensions- fonds	199
6.1.5.2.2 Unterstützungskasse	199
6.1.5.2.3 Direktzusage mit Contractual Trust Agreement (CTA)	201
6.1.5.2.4 Rückdeckungsversicherungen	201
6.2 Sonstige Leistungen von Arbeitgebern	202
6.2.1 Jubiläumszuwendungen	202
6.2.1.1 Definition	202
6.2.1.2 Bilanzierung und Bewertung	202
6.2.2 Überbrückungsgelder	203
6.2.2.1 Definition	203
6.2.2.2 Bilanzierung und Bewertung	203

Inhaltsverzeichnis

6.2.3 Vorruhestandsgelder	204
6.2.3.1 Definition	204
6.2.3.2 Bilanzierung und Bewertung	204
6.2.4 Altersteilzeit	205
6.2.4.1 Gesetzliche Rahmenbedingungen	205
6.2.4.2 Insolvenzversicherung	207
6.2.4.2.1 Gesetzliche Regelungen	207
6.2.4.2.2 Zulässige Ausgestaltungen	208
6.2.4.3 Bilanzierung und Bewertung	212
6.2.5 Arbeitszeitkonten	216
6.2.5.1 Rahmenbedingungen für die Ausgestaltung	216
6.2.5.2 Bilanzierung und Bewertung	217
6.2.5.2.1 Zeitkonten mit kurzfristigem Ausgleich	217
6.2.5.2.2 Zeitkonten mit mittel- bis langfristigem Ausgleich (Lebensarbeitszeitkonten, Langzeit- konten)	217
7 Ausblick	221
Literaturverzeichnis	223
Stichwortverzeichnis	223