

Angepasste Tabellen

zu dem Beitrag

Buettner, K./Lorson, P./Melcher, W. (2009): Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen und Planvermögen nach BilMoG – Eine Fallstudie zu den Auswirkungen der Umstellung auf das neue HGB –, in: Zeitschrift für internationale und kapitalmarktorientierte Rechnungslegung, 9.Jg., Heft 7-8/2009, S. 461-472.

Jahr	End- gehalt	Anfangs- rente p.a.	Renten- barwert	Annuität	Barwert Alters- rente	Barwert künftige Prämien	Teilwert	Pensions- aufwand	Zinsen	Gesamt- aufwand	Rück- stellung
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H) = F - G	(I) = E	(J)	(L) = I + J + K	(M) zum 31.12.
in €								in €			
2002	108.807	32.642	375.065	28.455	222.000	193.545	28.455	28.455	0	28.455	28.455
2003	108.807	32.642	375.065	28.455	235.320	176.702	58.618	28.455	1.707	30.163	58.618
2004	108.807	32.642	375.065	28.455	249.440	158.849	90.591	28.455	3.517	31.972	90.591
2005	108.807	32.642	375.065	28.455	264.406	139.924	124.481	28.455	5.435	33.891	124.481
2006	108.807	32.642	375.065	28.455	280.270	119.865	160.406	28.455	7.469	35.924	160.406
2007	108.807	32.642	375.065	28.455	297.087	98.601	198.486	28.455	9.624	38.080	198.486
2008	108.807	32.642	375.065	28.455	314.912	76.062	238.850	28.455	11.909	40.365	238.850
2009	108.807	32.642	375.065	28.455	333.806	52.170	281.636	28.455	14.331	42.786	281.636
2010	108.807	32.642	375.065	28.455	353.835	26.845	326.990	28.455	16.898	45.354	326.990
2011	108.807	32.642	375.065	28.455	375.065	0	375.065	28.455	19.619	48.075	375.065
Summe								284.554	90.511	375.065	

Tab. 5: Berechnung der Rückstellung: Teilwertverfahren mit künftigen Gehalts- und Rententrends zum 31.12.

Jahr	End- gehalt	Anfangs- rente p.a.	Renten- barwert	Annuität	Barwert Alters- rente	Barwert künftige Prämien	Teilwert	Pensions- aufwand	Zinsen	Gesamt- aufwand	Rück- stellung
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H) = F - G	(I) = E	(J)	(L) = I + J + K	(M) zum 31.12.
in €								in €			
2002	108.807	32.642	413.046	33.302	273.198	239.897	33.302	33.302	0	33.302	33.302
2003	108.807	32.642	413.046	33.302	286.039	217.870	68.169	33.302	1.565	34.867	68.169
2004	108.807	32.642	413.046	33.302	299.483	194.809	104.674	33.302	3.204	36.506	104.674
2005	108.807	32.642	413.046	33.302	313.558	170.663	142.895	33.302	4.920	38.221	142.895
2006	108.807	32.642	413.046	33.302	328.296	145.382	182.913	33.302	6.716	40.018	182.913
2007	108.807	32.642	413.046	33.302	343.725	118.914	224.812	33.302	8.597	41.899	224.812
2008	108.807	32.642	413.046	33.302	359.881	91.201	268.680	33.302	10.566	43.868	268.680
2009	108.807	32.642	413.046	33.302	376.795	62.186	314.609	33.302	12.628	45.930	314.609
2010	108.807	32.642	413.046	33.302	394.504	31.807	362.698	33.302	14.787	48.088	362.698
2011	108.807	32.642	413.046	33.302	413.046	0	413.046	33.302	17.047	50.348	413.046
Summe								333.017	80.029	413.046	

Tab. 6: Berechnung der Rückstellung: Teilwertverfahren BilMoG zum 31.12. (mit Zinssatzänderung sowie Gehalts- und Rententrends)

Jahr	End- gehalt	Anfangs- rente	Renten- barwert	Leistungs- baustein	Pensions- aufwand	Zinsen	Gesamt- aufwand	Rück- stellung
(A)	(B)	(C)	(D)	(E) = D x 1/10	(F)	(G)	(H) = F + G	(I) zum 31.12.
in €								
2002	108.807	32.642	413.046	41.305	27.320	0	27.320	27.320
2003	108.807	32.642	413.046	41.305	28.604	1.284	29.888	57.208
2004	108.807	32.642	413.046	41.305	29.948	2.689	32.637	89.845
2005	108.807	32.642	413.046	41.305	31.356	4.223	35.579	125.423
2006	108.807	32.642	413.046	41.305	32.830	5.895	38.724	164.148
2007	108.807	32.642	413.046	41.305	34.373	7.715	42.087	206.235
2008	108.807	32.642	413.046	41.305	35.988	9.693	45.681	251.916
2009	108.807	32.642	413.046	41.305	37.679	11.840	49.520	301.436
2010	108.807	32.642	413.046	41.305	39.450	14.167	53.618	355.054
2011	108.807	32.642	413.046	41.305	41.305	16.688	57.992	413.046
Summe				413.046	338.853	74.193	413.046	

Tab. 7: Berechnung der Rückstellung: PUC-Verfahren zum 31.12.

	Teilwertverfahren § 6a EStG	Zins- änderung	Gehalts- und Rententrend	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Pensionsrückstellung	235.770 €	262.040 €	281.636 €	314.609 €	301.436 €
Veränderung		11,14%	19,45%	33,44%	27,85%
Pensionsrückstellung/ Fremdkapital	6,40%	7,06%	7,55%	8,36%	8,04%
Pensionsrückstellung/ Bilanzsumme	4,90%	5,45%	5,85%	6,54%	6,26%

Tab. 8: Auswirkungen auf die Bilanz zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Pensionsrückstellung	235.770 €	245.911 €	248.384 €
Veränderung		4,30%	5,35%
Pensionsrückstellung/ Fremdkapital	6,40%	6,65%	6,72%
Pensionsrückstellung/ Bilanzsumme	4,90%	5,11%	5,16%

Tab. 9: Auswirkungen auf die Bilanz bei gleichmäßiger Verteilung zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	PUC sofort	PUC 5 Jahre	PUC 10 Jahre	PUC 15 Jahre
Pensionsrückstellung	235.770 €	301.436 €	255.963 €	250.278 €	248.384 €
Veränderung		27,85%	8,56%	6,15%	5,35%
Pensionsrückstellung/ Fremdkapital	6,40%	8,04%	6,91%	6,76%	6,72%
Pensionsrückstellung/ Bilanzsumme	4,90%	6,26%	5,32%	5,20%	5,16%

Tab. 10: Auswirkungen auf die Bilanz bei alternativen Umstellungsstrategien zum 31.12.2009

Pensionsrückstellung bei Anwendung der PUC-Methode	301.436 €
- Planvermögen	211.005 €
= Nettoansatz	90.431 €
Veränderung Bilanzsumme	-4,39%
Pensionsrückstellung/ Fremdkapital	1,97%
Pensionsrückstellung/ Bilanzsumme	2,55%

Tab. 11: Auswirkungen aufgrund des Verrechnungsgebots gem. § 246 Abs. 2 HGB n.F.

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	Zins- änderung	Gehalts- und Rententrend	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Personalaufwand	28.991 €	33.452 €	28.455 €	33.302 €	37.679 €
Zinsen	11.704 €	10.261 €	14.331 €	12.628 €	11.840 €
a. o. Aufwand		23.252 €	43.775 €	73.605 €	56.842 €
Gesamtzuführung	40.695 €	66.965 €	86.562 €	119.535 €	106.361 €
Jahresüberschuss	286.063 €	259.793 €	240.196 €	207.223 €	220.397 €
Veränderung		-9,18%	-16,03%	-27,56%	-22,96%

Tab. 12: Auswirkungen auf die GuV zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Personalaufwand	28.991 €	33.302 €	37.679 €
Zinsen	11.704 €	12.628 €	11.840 €
a. o. Aufwand		4.907 €	3.789 €
Gesamtzuführung	40.695 €	50.837 €	53.309 €
Jahresüberschuss	286.063 €	275.921 €	273.449 €
Veränderung		-3,55%	-4,41%

Tab. 13: Auswirkungen auf die GuV bei gleichmäßiger Verteilung zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	PUC sofort	PUC 5 Jahre	PUC 10 Jahre	PUC 15 Jahre
Personalaufwand	28.991 €	37.679 €	37.679 €	37.679 €	37.679 €
Zinsen	11.704 €	11.840 €	11.840 €	11.840 €	11.840 €
a. o. Aufwand		56.842 €	11.368 €	5.684 €	3.789 €
Gesamtzuführung	40.695 €	106.361 €	60.888 €	55.204 €	53.309 €
Jahresüberschuss	286.063 €	220.397 €	265.870 €	271.554 €	273.449 €
Veränderung		-22,96%	-7,06%	-5,07%	-4,41%

Tab. 14: Auswirkungen auf die GuV bei alternativen Umstellungsstrategien zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Eigenkapital	1.125.922	1.047.082	1.060.256
Fremdkapital	3.685.709	3.764.549	3.751.375
Umsatz	14.495.358	14.495.358	14.495.358
Jahresüberschuss	286.063	207.223	220.397
FK-Zinsen	156.658	162.751	157.894
Eigenkapitalquote	23,40%	21,76%	22,04%
Verschuldungsgrad	3,27	3,60	3,54
Eigenkapitalrentabilität	25,41%	19,79%	20,79%
Gesamtkapitalrentabilität	9,20%	7,69%	7,86%
Umsatzrentabilität	1,97%	1,43%	1,52%

Tab. 15: Auswirkungen auf ausgewählte Kennzahlen zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	Teilwert- verfahren BilMoG	PUC-Methode
Eigenkapitalquote	23,40%	23,19%	23,14%
Verschuldungsgrad	3,27	3,31	3,32
Eigenkapitalrentabilität	25,41%	24,73%	24,56%
Gesamtkapitalrentabilität	9,20%	9,00%	8,94%
Umsatzrentabilität	1,97%	1,90%	1,89%

Tab. 16: Auswirkungen auf Kennzahlen bei gleichmäßiger Verteilung zum 31.12.2009

	Teilwert- verfahren § 6a EStG	PUC sofort	PUC 5 Jahre	PUC 10 Jahre	PUC 15 Jahre
Eigenkapitalquote	23,40%	22,04%	22,98%	23,10%	23,14%
Verschuldungsgrad	3,27	3,54	3,35	3,33	3,32
Eigenkapitalrentabilität	25,41%	20,79%	24,04%	24,43%	24,56%
Gesamtkapitalrentabilität	9,20%	7,86%	8,79%	8,90%	8,94%
Umsatzrentabilität	1,97%	1,52%	1,83%	1,87%	1,89%

Tab. 17: Auswirkungen auf Kennzahlen bei alternativen Umstellungsstrategien zum 31.12.2009

Pensionsrückstellung bei Anwendung der PUC-Methode	301.436 €
- Planvermögen	211.005 €
= Nettoansatz	90.431 €
Eigenkapitalquote	23,05%
Verschuldungsgrad	3,34
Gesamtkapitalrentabilität	8,22%

Tab. 18: Auswirkungen aufgrund des Verrechnungsgebots gem. § 246 Abs. 2 HGB n.F.

Bilanz	Ausgangssituation		Teilwertverfahren BilMoG		PUC-Methode BilMoG		
Eigenkapital	1.125.922 €	23,4%	1.070.734 €	22,1%	1.079.955 €	22,4%	
Verbindlichkeiten und Rückstellungen	3.685.709 €	76,6%	3.764.549 €	77,9%	3.751.375 €	77,6%	
<i>davon PensionsRSt</i>	235.770 €	4,9%	314.609 €	6,5%	301.436 €	6,2%	8,0%
Bilanzsumme	4.811.631 €	100,0%	4.835.283 €	100,0%	4.831.331 €	100,0%	

Tab. 19: Auswirkungen latenter Steuern auf die Bilanz zum 31.12.2009

GuV	Ausgangssituation		Teilwertverfahren BilMoG		Projected Unit Credit Method BilMoG	
...						
Altersversorgung	28.991 €		101.737 €		93.421 €	
Zinsaufwand	156.658 €		162.751 €		157.894 €	
...						
JÜ vor Steuern	408.661 €	100,0%	329.822 €	100,0%	342.995 €	100,0%
Ist-Steuern	122.598 €	30,0%	122.598 €	37,2%	122.598 €	35,7%
latente Steuern	0 €		-23.652 €		-19.700 €	
Summe Steueraufwand	122.598 €	30,0%	98.946 €	30,0%	102.898 €	30,0%
JÜ nach Steuern	286.063 €		230.875 €		240.096 €	

Tab. 20: Auswirkungen latenter Steuern auf die GuV zum 31.12.2009