

**Stefan Schäfer**

# **Pensionsrückstellungen**

Vom Segen zum Fluch

**Bachelorarbeit**

 **BACHELOR**  
**MASTER**  
Publishing

**Schäfer, Stefan: Pensionsrückstellungen: Vom Segen zum Fluch. Hamburg, Bachelor + Master Publishing 2015**

Originaltitel der Abschlussarbeit: Änderung der Bewertung von Pensionsrückstellungen durch das BilMoG und ihre Auswirkungen auf kleine Kapitalgesellschaften insbesondere auf bilanziell überschuldete GmbHs

Buch-ISBN: 978-3-95820-367-9

PDF-eBook-ISBN: 978-3-95820-867-4

Druck/Herstellung: Bachelor + Master Publishing, Hamburg, 2015

Covermotiv: © Kobes - Fotolia.com

Zugl. Duale Hochschule Baden-Württemberg, Mannheim, Deutschland, Bachelorarbeit, April 2010

**Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

---

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Bearbeitung in elektronischen Systemen.

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

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

Alle Rechte vorbehalten

© Bachelor + Master Publishing, Imprint der Diplomica Verlag GmbH  
Hermannstal 119k, 22119 Hamburg  
<http://www.diplomica-verlag.de>, Hamburg 2015  
Printed in Germany

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>- 3 -</b>
<b>1 Problemstellung .....</b>	<b>- 5 -</b>
<b>2 Definitionen .....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>2.1 Kleine Kapitalgesellschaft.....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>2.2 Bilanzielle Überschuldung .....</b>	<b>- 8 -</b>
<b>2.3 Insolvenzzrechtliche Überschuldung.....</b>	<b>- 10 -</b>
<b>2.4 Fortführungsprognose .....</b>	<b>- 11 -</b>
<b>2.5 Insolvenzantragspflicht .....</b>	<b>- 13 -</b>
<b>3 Entwicklung der Pensionsrückstellungen .....</b>	<b>- 16 -</b>
<b>3.1 Pensionsrückstellungen vor und nach BiRiLiG .....</b>	<b>- 16 -</b>
3.1.1 Voraussetzung für die Bildung von Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz .....	- 16 -
3.1.2 Voraussetzungen für die Bildung von Pensionsrückstellungen für die Steuerbilanz.....	- 17 -
3.1.3 Bewertung der Pensionsrückstellungen in der Handels- und Steuerbilanz.....	- 19 -
<b>3.2 Pensionsrückstellungen nach BilMoG .....</b>	<b>- 21 -</b>
3.2.1 Überblick über das BilMoG .....	- 21 -
3.2.2 Bewertung der Pensionsrückstellungen nach Handelsrecht und Steuerrecht .....	- 23 -
3.2.2.1 Überblick über die geänderten Rückstellungsvorschriften nach BilMoG .....	- 23 -
3.2.2.2 Spezielle Vorschriften für Pensionsrückstellungen .....	- 24 -
3.2.3 Folgen der geänderten Vorschriften für die Handels- und Steuerbilanz.....	- 27 -
3.2.3.1 Abschied von der Einheitsbilanz.....	- 27 -
3.2.3.2 Bildung von latenten Steuern.....	- 28 -
3.2.3.3 Verringerung des Eigenkapitals und Beantragung der Insolvenz .....	- 30 -
3.2.3.4 Anhangsangaben .....	- 32 -
<b>4 Auswirkungen auf kleine, bilanziell überschuldete GmbHs .....</b>	<b>- 34 -</b>

<b>4.1 Auswirkungen auf das Geschäftsleben .....</b>	<b>- 34 -</b>
<b>4.2 Auswirkungen auf die Handels- und Steuerbilanz .....</b>	<b>- 35 -</b>
<b>4.3 Auswirkung auf die Überschuldungsbilanz.....</b>	<b>- 37 -</b>
<b>4.4 Auswirkungen auf die Fortführungsprognose .....</b>	<b>- 38 -</b>
<b>4.5 Auswirkungen für die konkrete Pensionsrückstellung insbesondere unter dem Gesichtspunkt der Überschuldung .....</b>	<b>- 39 -</b>
<b>5 Lösungsansätze .....</b>	<b>- 42 -</b>
<b>5.1 Abmildernde Übergangsregelung des Gesetzgebers .....</b>	<b>- 42 -</b>
<b>5.2 Bilanzbereinigung .....</b>	<b>- 44 -</b>
5.2.1 Saldierung mit reserviertem Vermögen .....	- 44 -
5.2.2 Auslagerungsmöglichkeiten .....	- 46 -
5.2.3 Bilanzpolitische Möglichkeiten .....	- 48 -
5.2.3.1 Steuerliche Verlustvorträge als aktive latente Steuern aktivieren .....	- 48 -
5.2.3.2 Auflösung des Sonderposten mit Rücklageanteil .....	- 50 -
5.2.3.3 Weitere bilanzpolitische Maßnahmen.....	- 52 -
5.2.4 Verzicht auf Pensionsanspruch .....	- 54 -
<b>6 Resümee .....</b>	<b>- 57 -</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>- 60 -</b>

## Abkürzungsverzeichnis

a. A.	andere Auffassung
bAV	betriebliche Altersvorsorge
BetrAVG	Betriebsrentengesetz
BGBI.	Bundesgesetzblatt
BilMoG	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
BKK	Zeitschrift für Buchführung, Bilanzierung, Kostenrechnung
DStR	Deutsches Steuerrecht
EGHGB	Einführungsgesetz Handelsgesetzbuch
EHUG	Gesetz über elektronische Handelsregister und Genossenschaftsregister sowie das Unternehmensregister
ERS	Entwurf Rechnungslegungsstandard
EStG	Einkommensteuergesetz
EStR	Einkommensteuerrichtlinien
f.	folgende
ff.	fortfolgende
G	Generationstafeln
GGF	Gesellschafter-Geschäftsführer
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
GmbHG	Gesetz betreffend die Gesellschaft mit beschränkter Haftung
H	Hinweis
HFA	Hauptfachausschuss
HGB	Handelsgesetzbuch
h. M.	herrschende Meinung
Hrsg.	Herausgeber
IDW	Institut der Wirtschaftsprüfer
IFRS	International Financial Reporting Standards
InsO	Insolvenzordnung
KStG	Körperschaftsteuergesetz

n. F.	neue Fassung
NWB	Neue Wirtschafts-Briefe
o. V.	ohne Verfasser
Stbg	Die Steuerberatung
StuB	Unternehmensteuer und Bilanzen
R	Richtlinien
RT	Richttafel
Rz.	Randziffer
u. a.	und andere
Vgl.	Vergleiche
WP	Wirtschaftsprüfer
ZinsO	Zeitschrift für das gesamte Insolvenzrecht

# 1 Problemstellung

Das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz ist die größte Bilanzrechtsreform der letzten 25 Jahre. Seit dem Bilanzrichtliniengesetz aus dem Jahre 1985 gab es keine vergleichbar große Bilanzrechtsreform.<sup>1</sup> Erstmals angekündigt wurde das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz 2004 im Bilanzrechtsreformgesetz. Am 08.11.2007 wurde der Referentenentwurf veröffentlicht. Nach einiger Kritik an diesem Referentenentwurf wurde das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz nochmal überarbeitet. Gut ein halbes Jahr später wurde dann der Regierungsentwurf präsentiert. Dieser wurde im Herbst 2008, im Zuge der weltweiten Finanz- und Wirtschaftskrise noch einmal überdacht und geändert.<sup>2</sup> Am 26.03.2009 wurde das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz durch den Deutschen Bundestag beschlossen, die Zustimmung des Bundesrates erfolgte am 03.04.2009.<sup>3</sup> Spätestens für Geschäftsjahre, die nach dem 31.12.2009 beginnen, ist das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz vollständig anzuwenden. Einzelne Vorschriften treten auch schon früher in Kraft.<sup>4</sup>

In dieser Bachelorarbeit wird auf die geänderten Bewertungsvorschriften für Pensionsrückstellungen und ihre Auswirkungen auf diese Rückstellungen eingegangen. Insbesondere werden die Änderungen für kleine, bilanziell überschuldete GmbHs erläutert. Für diese Kapitalgesellschaften kann die Neubewertung der Pensionsrückstellung extrem negative Folgen haben. Da die Pensionsrückstellungen grundsätzlich höher bewertet werden müssen als dies bisher geschah, wird bei diesen Kapitalgesellschaften die ohnehin schon bestehende bilanzielle Überschuldung nochmals erhöht. Somit könnte durch die Erhöhung der Pensionsrückstellung und der damit verbundenen Erhöhung der Überschuldung eine Insolvenzantragspflicht gemäß § 19 InsO entstehen. Bei der Überprüfung, ob eine Insolvenzantragspflicht vorliegt, ist eine

---

<sup>1</sup> Vgl. Zwirner, Christian, Auswirkungen des BilMoG auf die Rechnungslegung: Überblick über die größte deutsche Bilanzrechtsreform der letzten 25 Jahre, in: Stbg, Heftnummer 6, 2009, Seite 273

<sup>2</sup> Vgl. Theile, Carsten, Der neue Jahresabschluss nach dem BilMoG, in: DStR, Beihefter zur Heftnummer 18, 2009, Seite 21

<sup>3</sup> Vgl. Kirsch, Hanno, Positionierung des HGB-Jahresabschlusses nach dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz im Verhältnis zur Steuerbilanz, in: Stbg, Heftnummer 7, 2009

<sup>4</sup> Vgl. Theile, Carsten, Der neue Jahresabschluss nach dem BilMoG, in: DStR, Beihefter zur Heftnummer 18, 2009, Seite 21