

Lösungen zu Kapitel 14: Pensionsverpflichtungen und Leistungen an Arbeitnehmer

Aufgabe 1

Bitte konsultieren Sie die entsprechenden Buchabschnitte (insb. S. 470-471).

Aufgabe 2

Mit der Zahlung von 500 T€ wird der Beitrag für das laufende Geschäftsjahr in Höhe von 250 T€ (Personalaufwand) beglichen, der Beitragsrückstand aus dem Vorjahr in Höhe von 50 T€ (Verbindlichkeit) nachgezahlt und 200 T€ im Voraus für Beiträge der kommenden Geschäftsjahre überwiesen (Forderung).

<i>Personalaufwand</i>	250 T€			
<i>Verbindlichkeit</i>	50 T€			
<i>Forderung</i>	200 T€	<i>an</i>	<i>Bank</i>	500 T€

Aufgabe 3

Endgehalt (€)	40.000
Anwartschaft (Jahre)	5
Rentendauer (Jahre)	25
Jährliche Rente in % des Endgehaltes (%)	10%
Zins (%)	5%

Barwert der Verpflichtung zu Renteneintritt 56.375,78 €

Ende Dienstjahr	1	2	3	4	5
Alter	61	62	63	64	65
Verpflichtung zu Beginn der Periode	0	9.276,10	19.479,81	30.680,70	42.952,97
Verzinsung des Anfangsbestandes (5 %)	0	463,80	973,99	1.534,03	2.147,65
Barwert des Leistungsanteils, der der Berichtsperiode zugerechnet wird	9.276,10	9.739,90	10.226,90	10.738,24	11.275,16
Verpflichtung am Ende der Periode	9.276,10	19.479,81	30.680,70	42.952,97	56.375,78

alle Beträge in €

Aufgabe 4

Analog zur Berechnung in Aufgabe 3 wird zunächst die Verpflichtung am Ende der dritten Periode unter Berücksichtigung der neuen Parameter (Zins und gestiegenes Gehalt) berechnet. Da die neue Verpflichtung mit 38.997,43 € größer als die bisherige Verpflichtung in Höhe von 30.680,70 € ist, handelt es sich bei der Differenz (8.316,73 €) um einen versicherungsmathematischen Verlust. Dieser ist unmittelbar in Periode 3 im sonstigen Ergebnis zu erfassen.

Verpflichtung bei neuen Annahmen (Ende Periode 3)	38.997,43 €	
Versicherungsmathematischer Verlust	8.316,73 €	(=38.997,43 € - 30.680,70 €)

Sonstiges Ergebnis 8.317 € *an* *Pensionsverpflichtung* 8.317 €

Aufgabe 5

Da der Zins gefallen ist, erhöht sich der Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung um 6.129 €(vgl. dazu auch das Rechenbeispiel der Aufgaben 3 und 4). Zudem ist der Ertrag des Planvermögens deutlich geringer ausgefallen als der Betrag, der im Nettozinsaufwand zu Beginn des Jahres erfasst worden ist. Beide Änderungen stellen jeweils einen Neubewertungsverlust dar.

a) Berechnung

Versicherungsmathematischer Verlust DBO	6.129 €
Neubewertung Planvermögen	1.000 €
Neubewertungs-Verlust Gesamt	7.129 €

b) Buchungssätze:

<i>Sonst. Ergebnis</i>	<i>7.129 €</i>	<i>an</i>	<i>Pensionsverpflichtung</i>	<i>6.129 €</i>
			<i>Planvermögen</i>	<i>1.000 €</i>