

## ABZINSUNG

### Fundstellen:

#### Handelsrecht:

**Abzinsung** bei einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr mit durchschnittlichem Marktzinssatz der letzten 7 Jahre § 253 (2) 1 HGB

Bei **Sachleistungsverpflichtungen** (wenn Erfüllen über längeren Zeitraum) wird aus Vereinfachungsgründen auf mittlere Laufzeit abgezinst

#### Steuerrecht:

**Abzinsung** mit 5,5 % bei einer Restlaufzeit am Bilanzstichtag von mindestens 12 Monaten, § 6 (1) Nr. 3a, e) EStG

Bei **Sachleistungsverpflichtungen** (wenn Erfüllen über längeren Zeitraum) ist BEGINN der Erfüllung maßgebend § 6 (1) Nr. 3a, e) Satz 2 EStG

### Kurzbeispiel:

Anfang des Jahres werden wir verklagt. Wir rechnen damit, dass abziehbare Kosten von 100.000 € auf uns zu kommen. Vergleichbare Verfahren dauern in der Regel 3 Jahre. Der durchschnittliche Marktzinssatz der letzten 7 Jahre beträgt 3%. Das Geschäftsjahr entspricht dem Kalenderjahr.

**Unabgezinster Betrag: 100.000 €**

**Restlaufzeit:** Am 31.12. sind von den drei Jahren Laufzeit nur noch **2 Jahre** übrig

**Prozentsatz: 3% im Handelsrecht, 5,5 Prozent im Steuerrecht**

| Jahre   | 2.5%     | 3.0%     | 3.5%     | 4.0%     | 4.5%     | 5.0%     | 5.5%     | 6.0%     |
|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 Jahr  | 0.97561  | 0.970874 | 0.966184 | 0.961538 | 0.956938 | 0.952381 | 0.947867 | 0.943396 |
| 2 Jahre | 0.951814 | 0.942596 | 0.933511 | 0.924556 | 0.91573  | 0.907029 | 0.898452 | 0.889996 |
| 3 Jahre | 0.928599 | 0.915142 | 0.901943 | 0.888996 | 0.876297 | 0.863838 | 0.851614 | 0.839619 |
| 4 Jahre | 0.905951 | 0.888487 | 0.871442 | 0.854804 | 0.838561 | 0.822702 | 0.807217 | 0.792094 |

#### Handelsrecht:

3% und 2 Jahre = Faktor 0,942596

Bilanzansatz:  $100.000 \text{ €} \times 0,942596 = 94.260 \text{ €}$

#### Steuerrecht:

5,5% und 2 Jahre = Faktor 0,898452

Bilanzansatz:  $100.000 \text{ €} \times 0,898452 = 89.845 \text{ €}$

**Buchungssatz:** Sonstiger betrieblicher Aufwand 100.000 € an Sonstige Rückstellung 94.260 €

Zinsen und ähnliche Erträge 5.740 €

Zinsertrag ( $100.000 \text{ €} - 94.260 \text{ €} =$ ) 5.740 € nach § 277 Abs. 5 HGB gesondert ausweisen!

**§ 60 Abs. 2 EStDV:** (Zuführungsdifferenz  $94.260 \text{ €} - 89.845 \text{ €} =$ ) + 4.415 €