



УЧЕТ ПО ПРОГРАММАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОГЛАСНО МСФО И РОССИЙСКИМ СТАНДАРТАМ

А.Н. Мищенко

аспирант кафедры бухгалтерского учета и финансов
ФГБОУ ВО Донской ГАУ

В настоящее время в международной практике основными стандартами, регламентирующими порядок учета и отражения в отчетности информации по оплате труда и пенсионному обеспечению, являются два стандарта – МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам». При этом в отечественном учете такие стандарты отсутствуют. Вместе с тем, сближение российской системы учета с международной представляется актуальным, так как прозрачная и понятная система пенсионного обеспечения необходима для всех будущих пенсионеров. Одной из важнейших задач бухгалтерского учета является формирование достоверной информации об обязательствах организации. Таким образом, мы считаем, что необходимо более детально изучить проблемы признания, оценки, учета и отражения в отчетности обязательств по оплате труда в пенсионных планах.

Цель исследования – сравнение порядка учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности в соответствии с требованиями МСФО и российских бухгалтерских стандартов, выявление их сходств и различий и определение путей сближения.

К выплатам по окончании трудовой деятельности относят пенсионные и прочие вознаграждения, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание. Данные вознаграждения возникают по соглашениям с работниками и требуют проведения предварительных операций по планам пенсионного обеспечения.

Пособия по окончании трудовой деятельности выплачиваются работникам на основании формализованных и неформализованных соглашений, заключенных между работником и компанией-работодателем. В этих целях компания производит денежные отчисления в специально образованные фонды, которые инвестируют их для получения дополнительного дохода. Все это происходит в рамках пенсионных соглашений.

По мнению М.А. Вахрушиной [1], пенсионный план можно определить как совокупность условий, задающих правила осуществления долгосрочных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию и способы их финансирования. Пенсионные планы именуется также как «пенсионные схемы», «схемы пенсий по выслуге лет» или «схемы пенсионного обеспечения».

Согласно МСФО (IAS) 26 [2] пенсионные планы - это соглашения, по которым предприятие предоставляет выплаты своим работникам во время или после завершения трудовой деятельности (в виде годо-

*Пенсионные планы,
пенсионные схемы, учет
пенсионных выплат,
МСФО*

*Pension plans, pension
schemes, accounting of
pension payments, IFRS*

вого дохода, либо в виде единовременной выплаты). При этом такие выплаты, равно как и вклады для их обеспечения, могут быть определены (или рассчитаны) заблаговременно до выхода на пенсию как в соответствии с документами, так и на основе принятой на предприятии практики.

Обязательства по выплате сохраняются за работодателем, а пенсионный фонд играет роль инструмента, с помощью которого компания исполняет обязательства перед пенсионерами.

Место пенсионного фонда в системе взаимоотношений компании-работодателя с работником показано на рисунке 1.

МСФО 19 регулирует порядок учета пенсионных планов группы работодателей, государственных пенсионных программ и пенсионных программ с застрахованными выплатами.

Пенсионные планы, для выплат которых денежные резервы не создаются, являются фондируемыми. Если же осуществление выплат производят с помощью созданных резервов и их последующим инвестированием, то такой резерв относится к нефондируемому пенсионному плану.

Пенсионный фонд может учредить группа юридических лиц, имеющих общие экономические интересы. То есть организации, учредившие пенсионный фонд, являются его вкладчиками, а участниками выступают работники этих организаций. Одним из видов пенсионных планов являются совместно управляемые планы - простая совокупность планов разных работодателей, объединивших активы соответствующих планов с целью снижения или распределения рисков, а также уменьшения затрат на администрирование.

Основная цель негосударственных и государственных пенсионных фондов - аккумулярование пенсионных взносов вкладчиков и выплата пенсий.

В МСФО (IAS) 19 все пенсионные планы разделяют на два вида - пенсионные планы с установленными взносами и пенсионные планы с установленными выплатами. Их отличительные характеристики приведены в таблице 1.

Отличительным признаком пенсионных планов с установленными взносами является то, что по ним предприятие осуществляет только фиксированные взносы в отдельный фонд и не уплачивает дополнительные взносы в том случае, когда активов фонда недостаточно для выплаты работникам всех вознаграждений, причитающихся за услуги, оказанные ими в текущем и предшеству-

ющих периодах. Следовательно, для оценки обязательства или расхода актуарные допущения не требуются, и организация при этом не имеет возможности получения актуарной прибыли или убытка. Согласно такому пенсионному плану величина выплат при выходе на пенсию зависит от стоимости активов, накопленных пенсионным фондом и доходной деятельности фонда, при этом риски недофинансирования несет сотрудник организации.

Сравнивая существующую пенсионную систему в России с международной, можно сказать, что взносы, отчисляемые на государственное пенсионное страхование соответствуют программе с установленными взносами в МСФО.

Учет планов с установленными взносами соответствует учету текущей заработной платы, начисленные взносы отражаются в качестве обязательства в балансе организации. В отчете о совокупном доходе, представленном на отчетную дату, будет раскрыта информация о начисленных компанией расходах по долгосрочным вознаграждениям работникам, в балансе - задолженность по взносам или их предоплата [4].

Грачева Р.Е. отмечает [4], что в тексте МСФО 19 не ясно, за счет какого источника нужно производить перечисления - учитывать их в текущих расходах, либо уменьшать прибыль. Целесообразно относить затраты по обязательному пенсионному страхованию на себестоимость продукции (либо расходы текущего периода), а затраты на добровольное пенсионное страхование - на прибыль организации.

Бухгалтерский учет пенсионных планов с установленными взносами в целом совпадает с отечественной практикой бухгалтерского учета, где для их отражения применяется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Начисление задолженности по пенсионным взносам перед пенсионным фондом и ее погашение отражается с помощью следующих бухгалтерских записей:

Дебет 08, 20, 23, 25, 26...44 Кредит 69 – отражение задолженности перед пенсионным фондом;

Дебет 69 Кредит 51 – перечисление денежных средств в пенсионный фонд.

В отличие от планов с установленными взносами пенсионные планы с установленными выплатами предполагают ежемесячный гарантированный размер пенсии, при этом организация принимает на себя обязательства по обеспечению выплат нынешним и бывшим работникам

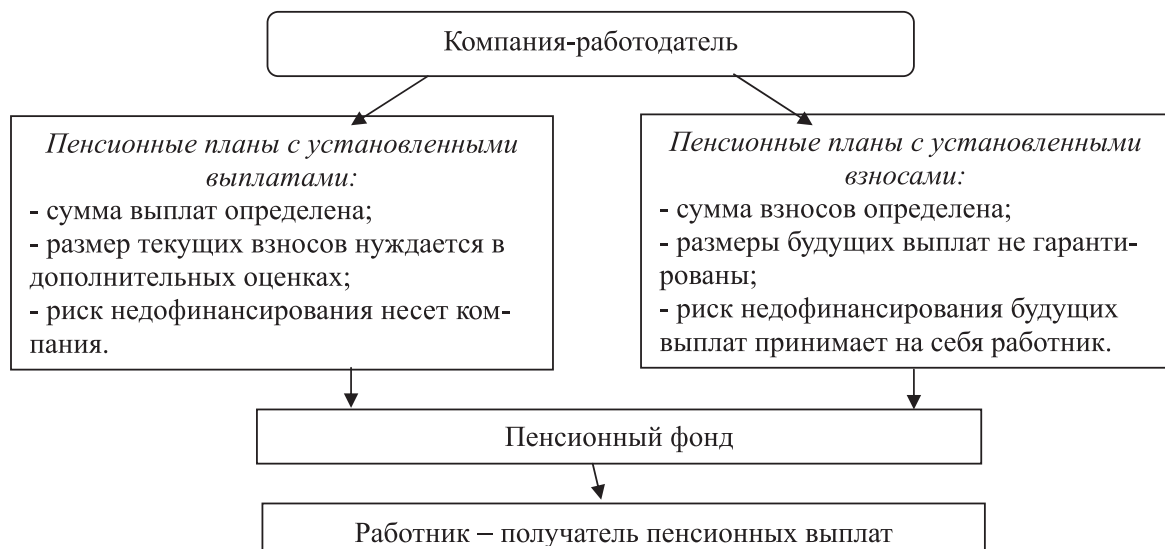


Рисунок 1 – Место пенсионного фонда в системе взаимоотношений компании-работодателя с работником [1]

вознаграждений оговоренного размера, а также по покрытию возникших актуарного и инвестиционного рисков. Именно данное обстоятельство и стало причиной отказа от внедрения МСФО (IAS) 19 в отечественную практику учета на нынешнем этапе, так как лишь единичные предприятия в

России могут гарантировать своим работникам фиксированный размер будущих пенсионных выплат.

Пенсионные выплаты по планам с установленными выплатами зависят от средней заработной платы работника на протяжении его дея-

Таблица 1 – Отличия пенсионных планов с установленными взносами и с установленными выплатами согласно МСФО

Отличительный признак	Пенсионные планы с установленными взносами	Пенсионные планы с установленными выплатами
Виды взносов в пенсионный фонд	Фиксированные взносы	Фиксированные взносы и дополнительные взносы
Величина выплат при выходе на пенсию	Нефиксирована, зависит от стоимости активов, накопленных пенсионным фондом и доходной деятельности самого фонда	Фиксирована на весь пенсионный срок
Оценка обязательств или расходов	Определяются в размере взносов за каждый период, актуарные допущения не требуются. Оцениваются на недисконтированной основе, за исключением взносов, не подлежащих уплате в полном объеме в течение 12-ти месяцев после окончания периода, в котором работник оказал соответствующие услуги	Обязательства оцениваются на дисконтированной основе. Требуются актуарные допущения и существует возможность актуарных прибылей и убытков
Актуарный и инвестиционный риск	Возлагается на работника	Принимает на себя работодатель
Раскрытие информации	Раскрывают информацию о суммах, признанных в качестве расходов	Раскрывают информацию, которая дает пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер планов с установленными выплатами и финансовые последствия изменений в этих планах в течение периода

Примечание: составлено автором на основе МСФО 19 [3]

тельности и размера зарплаты перед выходом на пенсию, на основании чего определяется «пенсионная доля». Кроме того, на величину затрат по данному виду пенсионных планов влияют такие факторы, как текучесть и смертность кадров, тенденции в медицинском обеспечении и др. Поэтому такая пенсионная программа может быть рискованной, поскольку при нехватке средств по выплате пенсий организацией будет зафиксирован убыток, однако при избытке средств, напротив – получена прибыль. Для снижения рисков получения убытка целесообразно создавать объединения нескольких организаций для формирования и осуществления общей пенсионной программы.

Организация обязана формировать резерв на обеспечение выплат по пенсионному плану независимо от того, создает она собственный пенсионный план или делает это совместно, с ежемесячной или ежегодной периодичностью внесения вкладов.

Взносы в пенсионный план с установленными выплатами обычно делает работодатель в пользу работников. Полученные фондом денежные средства инвестируются и при наступлении момента выплаты используются для начисления пенсионерам. Фонд – это организация, которая имеет свои активы и обязательства. Обязательства перед работниками по выплатам пенсий ложатся на организацию, а пенсионный фонд при этом выступает в роли средства, которое помогает ей выплатить свои обязательства.

Некоторые пенсионные планы с установленными выплатами обязывают работников (или третьих лиц) делать взносы в пенсионные планы в связи со сложившейся практикой обязательств по уплате дополнительных взносов. Такие взносы могут быть связаны с услугами, оказываемыми работникам и предприятию, либо с уменьшением убытков по активам пенсионного плана. При этом размер взносов пенсионных планов с установленными выплатами, связанных с услугами, которые работник оказывает предприятию, не всегда зависит от стажа работы. Например, в условиях пенсионного плана может быть указано, что размер взноса определяется в виде фиксированного процента от заработной платы, либо зависит от возраста работника, или представляет собой фиксированную сумму [1].

Из пункта 93 МСФО (IAS) 19 следует, что взносы со стороны работников или третьих лиц, предусмотренные формализованными положениями программы, либо уменьшают стоимость услуг

(если они связаны с услугами), либо влияют на результаты переоценки чистого обязательства (актива) по пенсионной программе с установленными выплатами (если они не связаны с услугами). Взносы, не связанные с услугами – это те, которые требуются для сокращения дефицита, возникающего в результате убытков по активам программы или вследствие актуарных убытков.

Взносы, связанные с услугами, уменьшают стоимость услуг следующим образом:

- если величина взносов зависит от стажа работы, организация должна относить взносы на периоды оказания услуг либо по формуле распределения, предусмотренной программой, либо на равномерной основе;

- если величина взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги. Например, к таким выплатам относятся фиксированный процент от заработной платы работника, фиксированная сумма в течение срока оказания услуг работником, либо сумма, зависящая от возраста работника [3].

По мнению Славянинова Н. [5], подобное распределение на практике представляет довольно сложную задачу. При этом взносы работников, связанные исключительно с услугами, оказанными работниками в том же самом периоде, в котором они сделали взносы, могут также рассматриваться как уменьшение величины краткосрочных вознаграждений работникам (например, как уменьшение величины заработной платы за период). В частности, речь идет о взносах работников, которые рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы. Совет по МСФО также признал, что процедура распределения величины взносов по периодам оказания услуг является достаточно сложной, и затраты на ее проведение зачастую могут не компенсироваться выгодами от раскрытия такой информации.

Особенностью пенсионных планов с установленными выплатами является необходимость оценить размер текущих отчислений с применением актуарных расчетов в целях определения активов и обязательств. В таких ситуациях компании обращаются за помощью к актуариям – специалистам в области расчета пенсионных обязательств. Актуарий производит анализ статистических данных, строит модель динамики кадрового состава, в заключении подводит итог о норме дисконтирования в динамике роста зара-

ботной платы, пособий, инфляции и других критериев, необходимых для точных расчетов. Актуарная оценка обязательств по долгосрочным вознаграждениям проводится индивидуально по каждому работнику на основе базы данных и различных методов расчета. В этом заключается ещё одна проблема внедрения МСФО 19 «Вознаграждение работникам» в российскую практику бухгалтерского учета.

В настоящее время правила бухгалтерского учета в РФ не содержат требований по учету пенсионных планов с установленными выплатами. Однако, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, то такой способ самостоятельно разрабатывается, исходя из требований, установленных законодательством о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Клинов Н.Н. [6], исследуя методику учета пенсионных планов по МСФО, делает вывод, что наличие положительного или отрицательного результата, возникшего в результате изменения актуарных допущений, не является ни доходом, ни расходом организации, определяемыми в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». В то же время указанный результат подлежит включению в капитал организации, поскольку изменение актуарных допущений приводит к изменению обязательства организации по пенсионному плану с установленными выплатами. Принимая во внимание возможность использования МСФО для разработки учетной политики организации (п. 7 ПБУ 1/2008), целесообразно включать результат изменения актуарных допущений в «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» отчета о финансовых результатах. В учете данный результат следует отражать на отдельном субсчете «Финансовый результат от операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)» к счету 99 «Прибыли и убытки».

В случае последующих корректировок оценочного обязательства по пенсионному плану

в большую сторону, организации потребуется делать дополнительные взносы в пенсионный фонд. В противном случае, если сумма перечисленных средств в пенсионный фонд превысит величину обязательств по пенсионному плану, произойдет так называемое перефинансирование пенсионного плана. Следствием перефинансирования является отражение в учете дебиторской задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами записью: дебет счета 76, субсчет «Расчеты по пенсионному плану с установленными выплатами», кредит счета 69, субсчет «Расчеты с НПФ по пенсионному плану с установленными выплатами». Данная дебиторская задолженность не связана с расчетами между организацией, учредившей пенсионный план, и каким-либо контрагентом. Открытие отдельного субсчета для дебиторской задолженности по пенсионному плану необходимо для отражения в учете ситуации, возникшей в результате перефинансирования пенсионного плана. Однако в случае, когда в договоре между организацией и пенсионным фондом будет установлена обязанность пенсионного фонда перечислить организации сумму перефинансирования пенсионного плана (такая задолженность будет отражаться по дебету счета 69, субсчет «Расчеты с НПФ по пенсионному плану с установленными выплатами») до даты зачисления суммы перефинансирования на расчетный счет организации [6].

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что планы с установленными взносами и планы с установленными выплатами имеют много различий, как в порядке их учета, так и в их оценке и признании. В связи со сложностью учета, использование программ пенсионных планов с установленными выплатами в настоящее время достаточно редко имеют место в России, по сравнению с подобной практикой европейских стран. Однако, некоторые организации с целью дополнительной мотивации сотрудников начали применять данную методику, а потому важным вопросом становится правильная оценка актуарных рисков.

Литература

1. Вахрушина, М.А. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / М.А. Вахрушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Рид Групп, 2011. – 656 с.
2. МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам» [Электронный ресурс]. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 № 160н. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [Электронный ресурс]. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 № 160н. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Грачева, Р.Е. Пенсионные планы и другие вознаграждения работникам [Электронный ресурс] / Р.Е. Грачева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2012. – № 17. – Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Славянинов, Н. Изменения в учете пенсионных планов [Электронный ресурс] / Н. Славянинов // МСФО на практике. – 2011. – № 9 (сентябрь). – URL. <http://msfo-practice.ru>.

6. Клинов, Н.Н. Учет и отчетность по пенсионным планам [Электронный ресурс] / Н.Н. Клинов // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 1. – Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс».

References

1. Vahrushina, M.A. Mezhdunarodnye standarty finansovoj otchetnosti [Tekst]: uchebnoe posobie / M.A. Vahrushina. – 4-e izd., pererab. i dop. – M.: Rid Grupp, 2011. – 656 s.

2. MSFO (IAS) 26 «Uchet i otchetnost' po pensionnym planam» [Jelektronnyj resurs]. Prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 25.11.2011 № 160n. – Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

3. MSFO (IAS) 19 «Voznagrazhdenija rabotnikam» [Jelektronnyj resurs]. Prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 25.11.2011 № 160n. – Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

4. Gracheva, R.E. Pensionnye plany i drugie voznagrazhdenija rabotnikam [Jelektronnyj resurs] / R.E. Gracheva // Aktual'nye voprosy buhgalterskogo ucheta i nalogooblozhenija. – 2012. – № 17. – Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

5. Slavjaninov, N. Izmenenija v uchete pensionnyh planov [Jelektronnyj resurs] / N. Slavjaninov // MSFO na praktike. – 2011. – № 9 (sentjabr'). – URL. <http://msfo-practice.ru>.

6. Klinov, N.N. Uchet i otchetnost' po pensionnym planam [Jelektronnyj resurs] / N.N. Klinov // Auditorskije vedomosti. – 2014. – № 1. – Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPljus».

ОБЪЯВЛЕНИЕ

В издательстве ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА в 2016 г.
вышел виртуальный лабораторный практикум
«Электрические машины» / В.В. Шмигель, А.С. Угловский.

В практикуме рассмотрены общие вопросы электрических машин, представлены виртуальные лабораторные работы по дисциплине «Электрические машины», разработанные в соответствии с программой курса для бакалавров по направлению «Агроинженерия», профиль «Электрооборудование и электротехнологии в АПК. Излагаемый материал сопровождается большим числом примеров и программ в Simulink, существенно облегчающих освоение теории электрических машин.

Виртуальный лабораторный практикум рекомендован Научно-методическим советом по технологиям, средствам механизации и энергетическому оборудованию в сельском хозяйстве для использования в учебном процессе при подготовке бакалавров по направлению «Агроинженерия».

УДК 31.261; ББК 621.313; ISBN 978-5-98914-166-1, 208 стр. (мягкий переплет)

**ПО ВОПРОСАМ ПРИОБРЕТЕНИЯ ОБРАЩАТЬСЯ ПО АДРЕСУ:
150042, г. Ярославль, Тутаевское шоссе, 58. ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА
E-mail: e.bogoslovskaya@yarcx.ru**