

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ

Irina Golocialova, conf. univ., dr. ec., ASEM
Viorel Ţurcanu, prof.univ., dr. hab., ASEM

In the conditions of defined benefit plans of accounting and financial statements foresee: determination present value of obligations and the fair value of plan assets at beginning and end of the period; recognize of current and past service cost; recognize interest cost and actual return on plan assets. One's own attention spare of actuarial measurement, calculation and reflection actuarial gains and losses.

В процессе становления трудовых отношений и расчетов между работодателями и работниками выработаны разнообразные формы вознаграждений, одной из которых являются вознаграждения по окончании трудовой деятельности, предоставляемые работнику в обмен за оказанные услуги организации в прошлых периодах. Эти вознаграждения принято разделять на два вида – единовременные (премии); и выплачиваемые на долгосрочной основе (пенсии). Премии относятся к традиционным выплатам стимулирующего характера и представляют собой оценку организации трудовой деятельности своих работников. Поскольку в Республике Молдова хозяйствующие субъекты не имеют опыта применения пенсионного вознаграждения в соответствии с международной практикой, рассмотрим сущность данного вида вознаграждений.

Переход на рыночные условия экономики потребовал реформирования пенсионной системы в Республике Молдова, где в настоящее время сложилась и действует одноуровневая пенсионная система, что закреплено в следующих Законах: “О пенсиях государственного социального страхования” (1998 г.); “О государственной системе социального страхования” (1999 г.); “Бюджет государственного социального страхования” (ежегодно). Согласно

законодательству *пенсионные вознаграждения* выплачиваются из фонда социального страхования, который образуется на основе взносов вносимых юридическими и физическими лицами – участниками государственной системы социального страхования. Реализация права на пенсионное обеспечение зависит от выполнения обязанности по уплате взносов. Итак, в Республике Молдова функционирует государственный пенсионный фонд.

В экономически развитых странах применяется комбинированная (двухуровневая) система пенсионного обеспечения, включающая два компонента: государственные пенсионные планы и пенсионные планы организаций. Государственные планы учреждаются в законодательном порядке. Планы создаваемые организацией на добровольной основе (негосударственные планы) предназначены для дополнительного пенсионного обеспечения. Создание такой комбинированной системы в Республике Молдова предусмотрено на ближайшую перспективу, поэтому вопросы оценки, учета и составления отчетности в условиях пенсионных планов являются актуальными.

На международном уровне порядок бухгалтерского учета пенсионных вознаграждений регулируется **IAS 19 “Вознаграждения работникам”** (версия 2011 г.). В пункте 7 указанного стандарта, выделяются два вида пенсионных планов: с установленными взносами и с установленными выплатами.

Пенсионные планы с установленными взносами – предполагают, что организация осуществляет фиксированные взносы в отдельный фонд и не будет иметь каких-либо юридических или вмененных обязательств по уплате дополнительных взносов, если фонд не будет иметь достаточных средств для выплаты всех вознаграждений работникам, причитающихся за услуги, оказанные ими в текущем и предшествующих периодах. Обычно государственные планы пенсионного обеспечения относятся к данному виду.

Пенсионные планы с установленными выплатами имеют следующие особенности. Соглашения по такому виду пенсионного плана предусматривают создание специальной организации или фонда, отдельного от работодателя, куда работодатель перечисляет взносы, и откуда осуществляются выплаты для погашения задолженности перед работниками. Формирование активов плана влечет за собой изменения в балансе работодателя – уменьшение денежных средств и увеличение стоимости актива плана. В результате пенсионный план представлен двумя балансовыми статьями: 1 – активами плана, которые должны быть достаточны для осуществления выплат; 2 – начисленными обязательствами по пенсионному обеспечению, подлежащие погашению. Основное условие пенсионных планов с установленными выплатами – обязанность компании обеспечить вознаграждением оговоренного размера действующих и бывших работников, в котором учтены все финансовые риски, обусловленные экономической ситуацией на действующем рынке. Именно такие планы обычно используются для дополнительного пенсионного вознаграждения, поэтому и обозначенную проблему раскроем в свете возможной адаптации их на практике.

Как известно, основная цель финансовой отчетности – представление полезной информации пользователям, а одним из требований международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при раскрытии информации – четкое разделение балансовых статей на долгосрочные и краткосрочные, что является определяющим при оценке этих статей. Первая **особенность учета в условиях пенсионных планов** – это оценка чистых активов (обязательств) пенсионного плана по справедливой стоимости. Согласно **IAS 19 активы плана должны оцениваться по справедливой стоимости на дату подготовки отчетности, а обязательства – на дисконтированной основе**, которые должны отражать оценку ожидаемого уровня заработной платы в будущем и результаты традиционной практики работодателя. Учитывая это, в указанном стандарте новой версии дается следующее определение прочих долгосрочных обязательств: их погашение не ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Следовательно, этим устраняется временная неопределенность при отнесении пенсионных обязательств к краткосрочным или долгосрочным, которое для целей измерения теперь осуществляется по установленной дате платежа, а не по его требованию.

Следует отметить тот факт, что долгосрочному характеру вознаграждений свойственен элемент оценочной неопределенности. Это связано с применением актуарных методов при оценке балансовых статей, включающих дисконтирование стоимости и актуарные допущения. *Актуарные допущения* – это произведенная компанией наилучшая оценка переменных, обусловленных демографическими (возраст, текучесть кадров и др.) и финансовыми факторами (уровень инфляции, ставка дисконтирования и др.), которые и будут определять окончательные затраты на обеспечение вознаграждения по окончании трудовой деятельности. Актуарные допущения должны быть беспристрастными и взаимно совместимыми. Беспристрастными актуарные допущения могут быть, если они предусматривают достаточную степень осмотрительности, не являясь при этом чрезмерно консервативными. Если актуарные допущения отражают экономическую взаимосвязь между такими факторами (называемые переменными характеристиками) как инфляция, темпы роста заработной платы, доход на активы плана и ставки дисконта, то они считаются взаимно совместимыми. И на дисконтирование, и на актуарные допущения оказывает влияние также профессиональное суждение актуария или составителя отчетности, что вносит некоторую неопределенность в оценке.

Для выполнения требования надежной оценки балансовых статей пенсионного плана и представления достоверной информации в финансовой отчетности, **IAS 19** предписывает ряд последовательных действий:

- осуществить достоверную оценку сумм выплат работникам, учитывая стоимость услуг в текущем и прошлых периодах, используя методы актуарных расчетов;
- определить дисконтированную стоимость обязательств на дату составления отчетности;
- исчислить итоговую стоимость прошлых услуг при изменении характеристик плана;
- рассчитать величину актуарных прибылей или убытков²¹;
- определить справедливую стоимость активов плана;
- учесть эффект от проведения секвестра²² пенсионного плана.

Последовательность оценки балансовых статей пенсионного плана представим в следующей схеме (рис. 1).

²¹ В новой версии **IAS 19** актуарные прибыли или убытки называются “результатами повторных измерений” и их необходимо сразу признавать в составе “прочего совокупного дохода”.

²² Под секвестром понимается окончательный расчет, в том числе и по пенсионным планам, обусловленный существенным сокращением количества работников. Секвестр может иметь место в результате следующих видов событий: а) закрытия компании; б) прекращение вида деятельности; в) ликвидации или приостановления плана действия; г) реструктуризации.

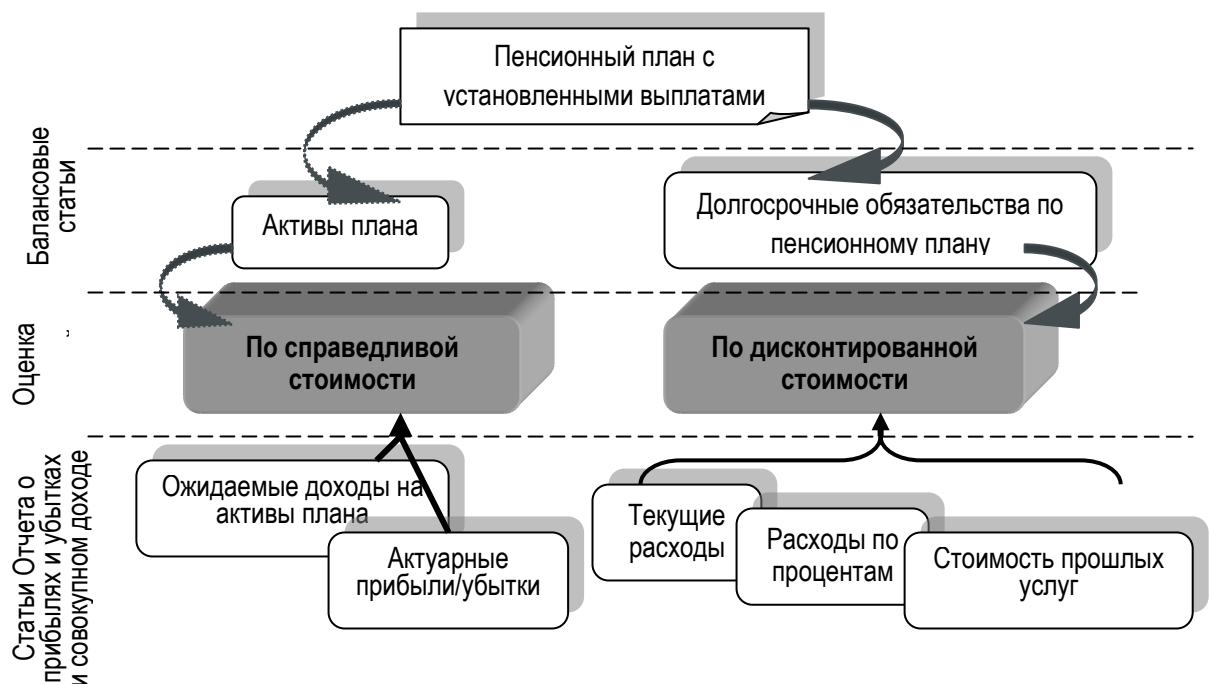


Рис.1. Влияние переменных характеристик пенсионного плана на оценку его балансовых статей

Как было отмечено выше, для исполнения обязанности по обеспечению пенсионными выплатами, создается отдельное юридическое лицо, обычно – это пенсионный фонд. Компания осуществляет взносы в этот фонд (активы плана), который для эффективного использования полученных средств, инвестирует их в ценные бумаги – акции и облигации (финансовые инструменты). Известно, что процесс инвестирования связан с рисками (рыночным, ликвидности, кредитным), что влечет за собой изменение стоимости инвестиций. Поэтому в соответствии с тенденцией к оценке по справедливой стоимости эта модель оценки применяется и для активов пенсионного плана, а долгосрочные начисленные обязательства оцениваются по дисконтированной стоимости (рис. 1). Достоверная оценка сумм выплат и расчет дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану проводится на основе метода прогнозируемой условной единицы (метод оценки накопленного вознаграждения) с применением номинальной ставки дисконтирования, за исключением особых экономических ситуаций, например, в условиях гиперинфляции, когда применяется реальная ставка.

Оценка активов и обязательств плана основывается на предположениях о будущих обстоятельствах. Так, при оценке активов по справедливой стоимости требуется прогноз о доходах по инвестициям (ожидаемый доход на активы плана), а при оценке обязательств принимаются во внимание изменения уровня заработной платы, ставки дисконтирования, процента отчислений и другие. Однако ожидаемая стоимость активов и обязательств пенсионного плана не всегда совпадает с фактической стоимостью. Разница между ожидаемой стоимостью и фактической представляет собой *актуарные прибыли или убытки*, которые также оказывают воздействие на оценку балансовых статей пенсионного плана (рис. 1).

Анализ выше перечисленных действий позволяет сделать вывод, что оценка в условиях пенсионного плана носит расчетный характер и включает: первоначальную оценку; оценку изменений характеристик плана. При первоначальном признании балансовые статьи оцениваются по их ожидаемой стоимости, а затем корректируются на результаты повторных измерений. Положения новой версии **IAS 19**, демонстрирующие новый подход бухгалтерского учета и отражения в отчетности изменений чистой стоимости актива (обязательства) пенсионного плана требуют разделения этих изменений на три составляющие:

- ✓ стоимость услуг работников (за текущий и прошлый периоды);
- ✓ чистую величину процентов в отношении чистого обязательства (актива) плана²³;
- ✓ переоценку чистого обязательства (актива) плана.

Первые два компонента относятся на прибыль или убыток, а сумма переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Суммы, отнесенные на прочий совокупный доход нельзя переносить на прибыль или убыток отчетного периода, но можно отражать по одной из статей раздела “Капитала”. Это другая характерная **особенность учета** в условиях пенсионного плана с установленными выплатами.

Формирование актива плана с установленными выплатами предполагает получение инвестиционных доходов, уровень которых зависит от эффективного управления активом. Новая версия **IAS 19** требует четкого разделения расходов на управление активами, которые вычитаются из ожидаемого дохода по активам плана и административных расходов (например, услуги актуария, ведение бухгалтерского учета), которые подлежат признанию в качестве расходов отчетного периода. Это требование также является **особенностью**, влияющей на представление в отчетности исполнения пенсионного плана с установленными выплатами. Далее приводим конкретный пример оценки и учета в условиях пенсионного плана с установленными выплатами на базе положений **IAS 19**.

Иллюстрация. Организация, начиная с 2011 г. вступила в программу пенсионного обеспечения сотрудников по окончании их трудовой деятельности путем формирования пенсионного плана с установленными выплатами. Для оценки балансовых статей плана имеется следующая информация:

- ✓ текущая величина заработной платы за 2011 г. в целом по компании – 10 300 000 леев;
- ✓ предполагаемый рост заработной платы каждый последующий год – 8%;
- ✓ ставка дисконтирования – 10% (определена из доходности высококачественных корпоративных облигаций);
- ✓ доходность актива плана, за минусом налогов – 11.5%;
- ✓ расходы на управление активами плана – 0.8% от уровня доходности;
- ✓ административные расходы в условиях действия пенсионного плана – 18 000 леев;
- ✓ начисления по пенсионным вознаграждениям осуществляются в размере 12% от величины заработной платы.

Пенсионные вознаграждения подлежат выплате по окончании трудовой деятельности и согласно утвержденному плану начнутся в 2013 году. Рассчитаем величину обязательств по пенсионному плану, применяя метод прогнозируемой условной единицы, который учитывает каждый период времени, дающий право на дополнительную единицу вознаграждения и оценивает каждую условную единицу пенсии отдельно с целью формирования конечного обязательства. Метод оценки обязательства по дисконтированной стоимости представляет собой расчет, включающий следующие последовательные шаги:

шаг 1 – определение стоимости текущего обязательства на момент первоначального признания (табл.1). Так как обязательство по пенсионному плану является долгосрочным, то:

- необходимо рассчитать приведенную стоимость услуг на дату выплат, которая с учетом ее роста в 2013 году составит 12 012 000 леев [$10\,300\,000 \times (1+0.08)^2$];
- осуществить дисконтирование приведенной стоимости услуг по ставке 10% для каждого периода в отдельности, например, при первоначальном признании (2011 г.) дисконтированная стоимость услуг определена в размере 9 922 000 леев ($12\,012\,000 \times 0.826$);
- исчислить текущую стоимость обязательства путем умножения дисконтированной стоимости услуг на коэффициент отчислений. Например, для 2011 года текущая

²³ Чистые процентные расходы заменяют ожидаемые доходы и расходы по процентам, что будет означать увеличение расходов по вознаграждениям. Чистые процентные расходы (ЧПР) рассчитываются по формуле: ЧПР = Чистые активы плана начало периода × Ставка дисконтирования.

стоимость обязательств по пенсионному плану равна 1 190 640 леев (9 922 000 леев×0.12);

Таблица 1

Актuarный расчет стоимости текущих обязательств

(леев)

Период	Приведенная стоимость услуг, леев	Коэффициент дисконтирования	Дисконтированная стоимость услуг, леев	Коэффициент отчислений	Текущая стоимость обязательств, леев
2011 г.	10 300 000	0.826	9 922 000	0.12	1 190 640
2012 г.	11 124 000	0.909	10 919 000	0.12	1 310 300
2013 г.	12 012 000	1.00	12 012 000	0.12	1 441 450
Итого	×	×	×	×	4 323 520

шаг 2 – исчисление дисконтированной стоимости обязательства на дату подготовки отчетности (табл.2).

Таблица 2

Актuarный расчет дисконтированной стоимости обязательства

(леев)

Период	Балансовая стоимость обязательства на начало периода	Расходы по процентам	Текущая стоимость обязательства	Дисконтированная стоимость на конец периода
2011 г.	0	0	1 190 640	1 190 640
2012 г.	1 190 640	119 070	1 310 300	2 620 580
2013 г.	2 620 580	262 060	1 441 450	4 324 100
Итого	×	381 130	3 942 390	4 323 520

Так как между датой первоначального признания и датой подготовки отчетности истекает период, приближающий на один год момент выплат, то согласно процессу дисконтирования требуется признание расходов по процентам. Эти расходы рассчитываются традиционно, путем умножения ставки дисконтирования на балансовую стоимость обязательства на начало периода. Например, на дату подготовки отчетности 2012 года расходы по процентам составили 119 070 леев (1 190 640 леев×0.10) и включены в дисконтированную стоимость обязательства по пенсионным выплатам 2 620 580 леев (1 190 640 леев + 119 070 леев + 1 310 300 леев);

шаг 3 – стоимостная оценка изменений в порядке расчета пенсионных вознаграждений. Кроме расходов по процентам на величину обязательств влияет стоимость прошлых услуг, которые представляют собой стоимостное выражение изменений в характеристиках плана. Оценка этих изменений осуществляется по методу прогнозируемой условной единицы и приводит к пересчету дисконтированной стоимости будущих выплат за услуги, предоставленные в прошлых периодах.

Так как выплаты по окончании трудовой деятельности начаты в 2013 г., рассмотрим порядок бухгалтерского учета и представление информации в условиях пенсионного плана для этого периода, используя данные бухгалтерской отчетности и исходные данные:

– справедливая стоимость активов плана: на начало периода – 2 620 580²⁴ леев; на конец периода – 3 282 000 леев;

²⁴ Информация о стоимости обязательств по пенсионному обеспечению представлена в таблице 2.

- дисконтированная стоимость обязательства: на начало периода – 2 620 580 леев; на конец периода – 3 390 000 леев;
- взносы в фонд плана – 1 300 000 леев; выплаты из фонда в погашение обязательств по пенсионному обеспечению – 950 000 леев.

Показатели необходимые для оценки изменений в характеристиках плана и выявления актуарных прибылей или убытков отчетного периода представлены в таблице 3.

Таблица 3
Оценка актуарных прибылей или убытков по пенсионному плану 2013 г.
(леев)

Показатели	Активы	Обязательства
Справедливая стоимость на начало года	2 620 580	2 620 580
Стоимость текущего обязательства (актуарный расчет)	×	1 441 450
Начисление процентов (актуарный расчет)	280 400 ²⁵	262 060
Выплаты по пенсионному плану	350 000 ²⁶	(950 000)
Справедливая стоимость на конец года (актуарный расчет)	3 250 980	3 374 030
Фактическая стоимость	3 282 000	3 390 000
Актуарная прибыль (убыток)	31 020	15 970
Итого	15 050	

Для определения влияния доходности активов плана на актуарные прибыли/убытки IAS 19 рекомендует проводить сравнение между ожидаемыми доходами (280 400 леев) и фактически полученными, которые определяются как изменение остатка актива плана, за вычетом из него чистого потока взносов в фонд плана ((3 282 000 леев – 2 620 580 леев)– 350 000 леев). Разница (31 020 леев) представляет собой актуарную прибыль по доходам актива плана, что совпадает с соответствующими показателями расчетной таблицы 3 (3 282 000 леев – 3 250 980 леев=31 020 леев).

Учитывая новый подход по отражению изменений по пенсионному плану, требуется рассчитать величину чистых процентных расходов (ЧПР), однако, согласно условиям примера, их величина равна нулю²⁷. Теперь следует уточнить, на каком счете должны учитываться долгосрочные обязательства по пенсионному обеспечению. По нашему мнению могут быть два варианта:

- традиционный – на счете “Начисленные пенсионные обязательства”;
- альтернативный – на счете “Оценочные обязательства”, так как обязательства по пенсионному обеспечению соответствуют критериям их признания в качестве оценочных обязательств.

Кроме этого существует неопределенность, на каком счете должна отражаться актуарная прибыль или убыток. Здесь тоже существует два варианта, либо на счете “Нераспределенная прибыль”, либо – на открытом счете “Изменения справедливой стоимости”. Однако считаем наиболее целесообразным использование второго варианта, так как он согласуется с общим подходом МСФО отражения изменения при использовании модели оценки по справедливой стоимости. В рамках этого счета предлагаем открытие субсчета “Результаты повторных измерений актива плана”. Регистрация в учете операций

²⁵ Рассчитываются исходя из данных о справедливой стоимости актива на начало периода (2 620 580 леев) и уровня доходности плана (10.7%)

²⁶ Величина 350 000 леев представляет собой чистый приток денежных средств в активы плана (1 300 000 леев – 950 000 леев), где 1 300 000 леев – взносы в активы плана, 950 000 леев – выплаты в погашение задолженности по пенсионным вознаграждениям.

²⁷ ЧПР = 0 [(2 620 580 леев – 2 620 580 леев)×0.10], где 2 620 580 леев – справедливая стоимость активов и обязательств на начало периода, 0.10 – номинальное выражение ставки дисконтирования.

в условиях пенсионного плана с использованием предлагаемых счетов представлена в таблице 4.

Таблица 4

Бухгалтерские записи в условиях пенсионного плана с установленными выплатами

Дата	Содержание операции	Изменения		Изменения	
		Дебет счета	Сумма, лев	Кредит счета	Сумма, лев
2013	Признаны расходы по вознаграждениям работников	Операционные расходы	1 457 420 ²⁸	Начисленные обязательства или . Оценочные обязательства	1 457 420
2013	Признаны чистые процентные расходы	Финансовые расходы	0	Начисленные обязательства или Оценочные обязательства	0
2013	Произведен взнос в активы плана	Активы плана	1 300 000	Денежные средства	1 300 000
2013	Признаны прочие административные расходы	Операционные расходы	18 000	Краткосрочные начисленные обязательства	18 000
2013	Осуществлены выплаты по пенсиям	Начисленные обязательства или Оценочные обязательства	950 000	Активы плана	950 000
31.12.2013	Признаны актуарные прибыли	Активы плана	15 050	Изменения справедливой стоимости	15 050

Информацию о результатах исполнения пенсионного плана перед работниками представим во фрагментах Отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе (табл.5) и Отчете об изменениях капитала (табл.6).

Таблица 5

Фрагмент отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе за 2013 г.

Показатели	Сумма, лев
Расходы по текущей стоимости обязательств	(1 457 420)
Административные расходы по активам плана	(18 000)
Чистые процентные расходы	(0)
Прибыли (убытки)	(1 475 420)
Прочий совокупный доход (актуарная прибыль)	15 050
Совокупный доход	(1 460 370)

²⁸ Согласно новому подходу дополнительная стоимость услуг текущего периода увеличивает обязательства по пенсионному вознаграждению, которые на дату признания составляют 1 457 420 лев (1 441 450 лев +15 970 лев).

Таблица 6

Фрагмент отчета об изменениях в капитале за 2013 г.

(леев)

Показатели	Акционерный и др. капитал	Изменение справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на начало года	X ²⁹	X	X	X
Изменения учетной политики			X	X
Прибыль за отчетный период			(1 475 420)	(1 475 420)
Выплаченные дивиденды			(X)	(X)
Совокупный доход		15 050		15 050
Сальдо на конец года	X	X+ 15 050	X + (1 475 420)	X + (1 460 370)

В рамках данной статьи рассмотрены только некоторые из особенностей оценки и учета в условиях пенсионных планов, но существуют и другие, например, оценка по справедливой стоимости чистого актива плана (профицит), который возникает в случае излишнего финансирования плана с установленными выплатами или в случае признания актуарных прибылей. Порядок его оценки регламентируется двумя элементами МСФО: **IAS 19 “Вознаграждения работникам”** и **Интерпретацией IFRIC 14 “Общие требования в отношении предельного значения актива плана с установленными выплатами”**. Однако этот вопрос, как и другие, требуют отдельного рассмотрения. В заключение отметим, что бухгалтерский учет в условиях пенсионных планов достаточно сложный и для успешного его освоения при внедрении такого вида вознаграждений необходима разработка соответствующих конкретных рекомендаций.

Библиография

1. Применение МСФО – Ernst&Young: 3–е издание, переработанное и дополненное. Москва: Альпина Бизнес Букс, 2008.
2. Цуркану В., Голочалова И., Штаховски А. Международный бухгалтерский учет. Учебник. Chişinău: ASEM, 2007.
3. www.pwc.com/ifrs

²⁹ Условное обозначение показателей Отчета об изменениях в капитале.