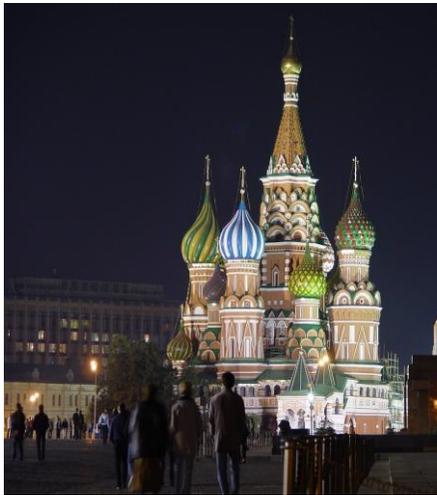


ПОСОБИЕ ПО МСФО

**ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ
В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**



**МСФО (IAS) 26 «ПРОГРАММЫ ПЕНСИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ
(ПЕНСИОННЫЕ ПЛАНЫ)»**

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=17#tab3>

2012г.

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО (миллион скачанных копий)

Вас приветствует пятый выпуск (2012 г.) учебных пособий по МСФО, выходящих в рамках проекта TACIS при поддержке Евросоюза! По сравнению с выпуском 2011 года были сделаны небольшие изменения, не касающиеся новых стандартов, вышедших в прошлом году. Основные изменения, которые еще не завершены, ожидаются в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 17 и МСФО (IAS) 18. В рамках учебных пособий мы добавили новую статью: «МСФО: Разрушение мифов», часть из которой была опубликована на русском языке на сайте Bankir.ru. В этой статье затрагиваются проблемы преподавания МСФО для каждого стандарта с различных ракурсов и поднимаются вопросы для обсуждения.

Комплект пособий предлагает в настоящее время для каждого стандарта отдельную книгу. Пособия для Стандартов (IFRS) с 9 по 13 были написаны для выпуска 2011 года по аналогии с книгами, выпущенными отдельно для МСФО (IAS) 27,28 и 32 (на которые по-прежнему распространяются консолидированный комплект всех Учебных Пособий, а также книги по МСФО (IAS) 32/39). Учет финансовых инструментов рассматривается в МСФО (IAS) 32/39 (книга 3) и в МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 7 дополнен подходом FINREP, который лучше иллюстрирует практическое применение этого стандарта и форматы его представления. Дополняет весь комплект введение в МСФО и трансформационная модель российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

На мой взгляд, МСФО (и USGAAP, который построен по тем же принципам) сталкивается в настоящее время с серьезными проблемами в области банковских и финансовых услуг. У многих работающих на рынке западных банков рыночная стоимость стала намного ниже их чистых активов. Инвесторы считают, что активы банков завышаются, обязательств занижаются или одновременно происходит и то и другое. Финансовая отчетность этих банков не является достоверной. Кроме того, многие финансовые учреждения скрывают за балансом риски на миллиарды и даже триллионы долларов США, несмотря на хаос, вызванный такими же действиями во времена глобального кризиса в 2007-2008 годах. Вкладывая огромные денежные средства (при такого же размера риска), и не найдя их в финансовой отчетности, пользователи вправе не доверять этой финансовой отчетности.

Выражаем искреннюю признательность тем, кто сделал возможными эти издания, а также к вам, наши читатели, за вашу неизменную поддержку. Я хотел бы выразить свою благодарность **Игорю Сухареву** и **Татьяне Трифионовой** из Министерства Финансов, рекомендовавших наши пособия ссылкой на сайте Министерства, **Аделю Валееву** и **Гульнаре Махмутовой** за перевод на русский язык и редакцию, **Марине Корф** и **Юлии Ухановой** (bankir.ru) за оказанную помощь, советы и продвижение материалов на своем сайте, а также **Сергею Дорожкову** и **Элине Бузиной** из Института Банковского Дела Ассоциации Российских банков (<http://www.ibdarb.ru/msfo.php>) продвинувших отличные курсы МСФО по всем стандартам, которые позволили нам протестировать этот материал и обрести совместно с участниками новый взгляд на него. Пожалуйста, присоединяйтесь к нам и к лучшему консолидированному курсу в России!

Введение к четвертому изданию приводится ниже, разъясняя детали авторских прав и историю самой серии.

Пожалуйста, расскажите своим друзьям и коллегам, где найти наши пособия. Мы надеемся, что вы сочтете их полезными для себя.

Робин Джойс

Профессор Финансового Университета при Правительстве РФ

Профессор, ВШФМ, Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Москва, Россия 2012г.

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=17#tab3>

МСФО (IAS) 26 ПРОГРАММЫ ПЕНСИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО

(миллион скачанных копий)

Перед вами Учебное пособие по МСФО. Это последняя версия легендарных учебных пособий на русском и английском языке, подготовленных в рамках трех проектов TACIS, которые выполнялись консорциумом, возглавляемым ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» при финансовой поддержке Европейского Союза (2003-2009 гг.). Эти пособия были также размещены на веб-сайте Министерства финансов Российской Федерации.

В настоящих учебных пособиях рассматриваются различные концепции учета, основанного на МСФО. Данная серия задумана как практическое пособие для профессиональных бухгалтеров, желающих самостоятельно получить дополнительные знания, информацию и навыки.

Каждый сборник представляет собой самостоятельный краткий курс, рассчитанный не более чем на три часа занятий. Несмотря на то, что данные учебные пособия представляют собой часть серии материалов, каждое из них является самостоятельным курсом, не зависящим от других. Каждое учебное пособие включает в себя информацию, примеры, вопросы для самопроверки и ответы. Предполагается, что пользователи будут иметь базовые знания в области бухгалтерского учета; если учебное пособие требует дополнительных знаний, это отмечается в начале раздела.

Мы планируем доработать первые три выпуска пособий и предоставить их для свободного доступа. **Пожалуйста, сообщите об этом Вашим друзьям и коллегам.** Что касается первых трех выпусков и обновленных текстов, авторское право на материалы каждого сборника принадлежит Европейскому Союзу, в соответствии с политикой которого разрешается бесплатное использование данных материалов в некоммерческих целях. Нам принадлежит авторское право на более поздние выпуски и доработанные версии, а также мы несем за них ответственность. Наша политика авторского права такая же, как и у Европейского Союза.

Мы хотим выразить особую благодарность **Элизабет Апраксин** (Европейский Союз), куратору вышеупомянутых проектов TACIS, **Ричарду Дж. Грегсону** (Партнер, PricewaterhouseCoopers), директору проектов, и **всем нашим друзьям из bankir.ru**, за то, что разместили эти учебные пособия.

Партнеры по проекту TACIS: **Росэкспертиза** (Россия), **АССА** (Великобритания), **Agriconsulting** (Италия), **ФБК** (Россия), и **European Savings Bank Group** (Брюссель).

Выражаем искреннюю признательность за помощь **Филипу В. Смицу** (редактор третьего выпуска) и **Аллану Гамборгу** - менеджерам проектов, а также **Екатерине Некрасовой**, Директору PricewaterhouseCoopers, которая руководила подготовкой русской версии (2008-2009 гг.). Идея публикации принадлежит **Глину Р. Филлипсу**, менеджеру первых двух проектов, который составлял учебные пособия и редактировал первые две версии. Мы гордимся своей причастностью к осуществлению этой идеи.

Робин Джойс

Профессор кафедры «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»
Финансового Университета при Правительстве РФ

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Россия, Москва, 2011 г. (обновленная редакция)

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=17#tab3>

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПРОГРАММЫ ПЕНСИОННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ (ПЕНСИОННЫЕ ПЛАНЫ) - ВВЕДЕНИЕ	4
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
3. ПРОГРАММЫ (ПЛАНЫ) С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЗНОСАМИ	7
4. ПРОГРАММЫ (ПЛАНЫ) С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ	8
5. ВСЕ ПРОГРАММЫ (ПЛАНЫ)	11
6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	12
7. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ (МНОЖЕСТВЕННЫЙ ВЫБОР)	17
8. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ	19

1. Программы пенсионных вознаграждений (пенсионные планы) - Введение

ОБЗОР

Задача

Задача данного учебного пособия – помочь специалистам изучить требования МСФО (IAS) 26 «Программы пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)».

МСФО (IAS) 26 является небольшим по объему, так как значительная часть работы, связанной с программами пенсионных вознаграждений, выполняется актуариями, а не бухгалтерами.

Сфера применения

МСФО (IAS) 26 должен применяться для отчетности по программам пенсионных вознаграждений в тех компаниях, где такая отчетность составляется.

Программы пенсионных вознаграждений могут называться по-разному, например «пенсионные схемы» или «схемы пенсионных вознаграждений». МСФО (IAS) 26 рассматривает программу пенсионных вознаграждений как отдельную подотчетную организацию, независимую от компании, где работают участники такой программы.

Для программ пенсионных вознаграждений применяются положения всех других МСФО за исключением тех случаев, когда преобладающее значение имеют положения МСФО (IAS) 26.

МСФО (IAS) 26 регламентирует формирование отчетности по программе, рассматривая всех участников в качестве группы. Его положения не распространяются на отчетность для индивидуальных участников программы, отражающую их права на пенсионное вознаграждение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает порядок расчета стоимости пенсионных вознаграждений для финансовой отчетности работодателей. МСФО (IAS) 26 дополняет МСФО (IAS) 19.

Программы пенсионных вознаграждений могут осуществляться в двух вариантах – с установлением размера взносов или с установлением размера пенсионных выплат. Некоторые программы имеют характеристики и тех, и других. Для целей МСФО (IAS) 26 такие «гибридные» планы рассматриваются как программы с определенным размером выплат.

Нередко в целях пенсионного обеспечения прибегают к созданию специальных фондов, которые могут быть самостоятельными юридическими лицами, а также могут управляться доверенными лицами. В такие фонды уплачиваются взносы, а они в свою очередь осуществляют выплату пенсионных пособий. МСФО (IAS) 26 применяется ко всем из них.

Программы пенсионных вознаграждений с инвестированными активами и страховые компании должны вести учет в соответствии с теми же требованиями бухгалтерского учета и финансирования, что и частные инвестиционные программы. Они относятся к сфере, регулируемой МСФО (IAS) 26, за исключением тех случаев, когда договор со страховой компанией заключается от имени конкретного участника или группы участников, а обязательства по выплате пенсионных

вознаграждений представляют собой исключительную ответственность страховой компании.

К сфере действия МСФО (IAS) 26 не относятся иные виды вознаграждений для работников, например такие как:

- компенсации в связи с увольнением;
- отложенные компенсационные выплаты;
- вознаграждения за выслугу лет;
- специальные программы раннего выхода на пенсию или сокращения штатов (выходные пособия);
- программы в области здравоохранения или социального обеспечения;
- программы, предусматривающие выплаты премиальных (бонусов).

Требования МСФО (IAS) 26 также не распространяются на государственные пенсии.

2. Определения

Программы пенсионных вознаграждений – это договоры, в соответствии с которыми компания обеспечивает выплаты своим работникам по окончании трудовой деятельности (в форме ежегодного дохода или единовременного выплаты), когда такие выплаты или взносы работодателя могут быть определены (или оценены) заранее, до выхода работника на пенсию, исходя из установленных договором условий или из сложившейся в компании практики.

Программы (планы) с установленными взносами - это пенсионные Программы (планы), в которых пенсионные выплаты определяются исходя из размера взносов компании в фонд и соответствующего инвестиционного дохода.

Программы (планы) с установленными выплатами – это пенсионные Программы (планы), в которых размер пенсионных

выплат устанавливается на основе формулы, обычными параметрами которой являются заработная плата работников и/или стаж работы в компании.

Финансирование – это передача активов независимому от работодателя юридическому лицу (фонду) для выполнения будущих обязательств по выплате пенсий.

Участники – это лица, которые имеют право на получение пенсионных вознаграждений по данной программе.

Чистые активы, имеющиеся для выплаты пособий - это активы программы за вычетом обязательств, кроме актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий.

Актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий – это приведенная стоимость ожидаемых выплат по пенсионной программе нынешним и бывшим работникам за услуги, которые они уже оказали.

Обеспеченные вознаграждения – это вознаграждения, права на получение которых не обусловлены продолжением работы в компании.

ПРИМЕРЫ – обеспеченные и необеспеченные пенсионные вознаграждения

1. Вы проработали на своей фирме 5 лет и будете работать еще 10 лет, а затем выйдете на пенсию. Даже если вы уволитесь сегодня, вы будете получать пенсию исходя из 5-летнего стажа работы в данной компании.

Пенсия, связанная с 5-летним стажем работы в компании, является обеспеченным вознаграждением. Пенсия, связанная с оставшимися 10 годами, не является обеспеченной, так как

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

она будет выплачиваться только в том случае, если вы продолжите работать на фирме до выхода на пенсию.

2. Ваша пенсионная программа предусматривает выплату пенсий только тем работникам, которые будут продолжать работать в компании до своего выхода на пенсию. Право на обеспеченное пенсионное вознаграждение имеют только те, кто уже стали пенсионерами и получают пенсию. Будущие пенсии, относящиеся к нынешним работникам, не являются обеспеченными, так как они предусматривают продолжение работы в данной компании.

Некоторые пенсионные программы (планы) финансируются из других источников, помимо работодателя; положения МСФО (IAS) 26 также регламентируют порядок учета таких программ.

ПРИМЕР - прочие источники финансирования
Некоторые профсоюзы выплачивают пенсии своим членам. Положения МСФО (IAS) 26 применимы к таким программам.

Основанием для большинства пенсионных программ являются официально заключенные соглашения. Некоторые программы (планы) не предполагают официального оформления, но создают обязательства, вытекающие из сложившейся практики работодателя.

ПРИМЕР – Официально не оформленные программы
Ваш работодатель выплачивает пенсионные вознаграждения исходя из размера заработной платы и стажа работы в фирме. Несмотря на то что официально соглашение не оформлялось, работники ожидают получения такого пенсионного вознаграждения после выхода на пенсию. Работодатель принимает на себя соответствующие обязательства, так как невыплата пенсий создаст проблемы как с нынешними

работниками, так и с теми, кто работал на компанию в прошлом.

По условиям некоторых программ работодатели могут ограничить свои обязательства рамками программ, в то же время работодателю, как правило, непросто вообще ликвидировать программу, если он намеревается сохранить кадры. Для неоформленной программы применяется тот же самый порядок учета, что и для оформленной официально.

Некоторые программы (планы) пенсионного обеспечения предусматривают перечисление средств в специальный фонд, который, в свою очередь, выплачивает пенсионные вознаграждения. Эти фонды могут управляться сторонами, которые независимо распоряжаются активами фонда. В некоторых странах такие стороны называются доверенными лицами (попечителями). Понятие доверенных лиц используется в МСФО (IAS) 26 для обозначения именно таких сторон, независимо от того, сформирован ли доверительный фонд (траст).

ПРИМЕР – Отдельные, независимо управляемые фонды
Ваша фирма сформировала несколько пенсионных фондов для руководителей различного уровня. Указанные фонды управляются коммерческим банком. В фондах сосредоточены только пенсионные средства.

3. Программы (планы) с установленными взносами

Отчетность по программам с установленным размером взносов должна отражать:

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

- сумму чистых активов, предназначенных для выплаты пособий;
- описание политики финансирования.

В соответствии с условиями программы (плана) с установленными взносами размер будущих выплат участникам определяется исходя из размера взносов работодателей, участников или обеих сторон, а также исходя из эффективности деятельности и доходности инвестиций фонда.

ПРИМЕР- программа с установленными взносами

Ваш пенсионный фонд реализует программу с определенным размером взносов. Ваша фирма перечисляет в фонд 10% от вашей заработной платы, а вы вносите 5% от своей заработной платы. (Это и есть программа с установленным взносом). Указанные суммы вносятся от вашего имени и формируют пенсию, которую вы будете получать после окончания трудовой деятельности.

Фирма не несет никаких других обязательств. Независимо от доходности инвестиций фирма не выплачивает никаких дополнительных средств.

Обязательства работодателя, как правило, выполняются путем перечисления средств в фонд. Консультаций актуария обычно не требуется, за исключением тех случаев, когда необходимо оценить размер пенсионных выплат исходя из сегодняшнего размера взносов, изменения уровня будущих взносов и доходности инвестиций.

Деятельность по программе представляет особый интерес для ее участников, поскольку прямо влияет на уровень их будущих пенсий.

Участники хотят знать, получены ли фондом их взносы и осуществляется ли надлежащий контроль в целях защиты прав получателей пособий.

В свою очередь, работодатель заинтересован в эффективной и добросовестной деятельности в рамках программы. Работодатель предпочитает иметь низкие затраты по управлению фондом. Высокие показатели выплат из фондов мотивируют работу персонала и смягчают требования об увеличении взносов в пенсионный фонд.

ПРИМЕР – заинтересованность работодателя

Фирма вносит 10% от своих затрат по оплате труда в собственный фонд, управленческие расходы которого составляют дополнительно 4% от фонда заработной платы. Низкая эффективность деятельности фонда привела к существенному уменьшению размера пенсий. Как показал опрос персонала, для работников такой уровень пенсий не представляет ценности. Фирма вносит в фонд оговоренные суммы, а выплаты пенсии фактически отсутствуют.

Цель отчетности по программе с установленными взносами состоит в периодическом представлении информации об эффективности соответствующих инвестиций. Такая отчетность должна включать:

- (i) описание основных направлений деятельности за отчетный период и последствий каких-либо изменений, связанных с программой и с условиями участия в программе;
- (ii) отчетность по операциям и сведения об эффективности инвестиций за отчетный период, а также о финансовом положении программы на конец отчетного периода;
- (iii) описание основных направлений инвестиционной политики.

4. Программы (планы) с установленными выплатами

Программа с установленным размером выплат является более сложной, чем программа с установленными взносами. В соответствии с условиями такой программы участнику обещается конкретный размер пенсии исходя из стажа работы в фирме и получаемой заработной платы (за последний год или в среднем за последние 3 года).

ПРИМЕР - программа с установленными выплатами

Ваша фирма предлагает пенсию, размер которой устанавливается исходя из величины заработной платы за последний год вашей работы в компании. Каждый год работы в фирме дает вам право на получение дополнительной прибавки к пенсии в размере 1/60 от вашей последней заработной платы.

Ваша последняя заработная плата составляла \$12 000. Вы проработали в компании 40 лет.

Размер ежегодной выплаты пенсии составит \$8 000 ($40/60 * \$12 000$).

Фирма обещает пенсию в будущем. Размер требуемых взносов в фонд определяется на основе исключительно сложных расчетов, предполагающих привлечение специалиста (актуария), который дает рекомендации о величине взносов.

В целях расчета обязательств перед будущим пенсионером необходимо определить:

- стаж, в течение которого каждый член коллектива будет работать в фирме;
- возраст выхода на пенсию;
- размер последней заработной платы;
- продолжительность жизни пенсионера после выхода на пенсию (показатель дожития).

В случае если супруг(а) будет получать пенсию после смерти пенсионера, необходимо провести дополнительные расчеты.

В целях расчета размера взносов необходимо определить допущения о доходности инвестиций средств пенсионного фонда.

На основе указанных оценочных показателей актуарий рассчитывает, будет ли достаточна сумма взносов в фонд для выплаты обещанной пенсии или необходимо увеличить размер взносов, если средства фонда окажутся в дефиците (а возможно, и уменьшить, если в фонде будет излишек средств). В конце данного пособия дан пример таких допущений (см. Выписку из отчетности - Примечание 2).

Отчетность по программе с установленными выплатами должна содержать:

(1) отчет, в котором отражены:

- (i) чистые активы, имеющиеся для выплаты пособий;
- (ii) актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий с разбивкой на безусловные и условные вознаграждения;
- (iii) дефицит или профицит по программе; или

(2) отчет, в котором отражены показатели чистых активов, имеющихся для выплаты пенсий, включая:

- (i) примечания, в которых раскрывается информация об актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий с разбивкой на безусловные и условные вознаграждения или
- (ii) ссылку на такую информацию в прилагаемом отчете актуария.

Если актуарная оценка на отчетную дату не была выполнена, то в качестве базы следует использовать самую последнюю имеющуюся оценку, а также раскрыть информацию о дате такой оценки.

Актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий должна определяться исходя из стоимости полученных компанией к отчетной дате услуг на основе:

- текущего уровня заработной платы; или
- прогнозируемого уровня заработной платы с раскрытием информации об использованном методе оценки.

Также следует раскрывать информацию о последствиях каких-либо изменений актуарных допущений, которые оказали существенное влияние на актуарную приведенную стоимость.

ПРИМЕР - изменения актуарных допущений

Ваш актуарий сообщает вам, что прошлые расчеты пенсий основывались на последних показателях текучести кадров. За последние годы они были очень высокими из-за широкомасштабной реорганизации группы. Самые последние показатели определяются исходя из допущения, что работники будут работать в течение более продолжительного времени, что позволит сформировать пенсии большего размера. Информация о таком изменении допущений подлежит раскрытию.

В отчетности следует разъяснить связь между актуарной приведенной стоимостью обещанных пенсий и суммой чистых активов, имеющихся для выплаты пособий, а также политику финансирования обещанных пенсий.

В соответствии с условиями программ с установленными выплатами, будущие пенсии зависят от:

- финансового состояния программы;
- способности вкладчиков делать взносы в программу в будущем;

а также от эффективности инвестиционной и операционной деятельности по программе.

ПРИМЕР - функционирование программы с установленными выплатами

Инвестиционная деятельность вашей пенсионной программы была неудачной и принесла значительные убытки.

Работодатель не располагает денежными средствами на покрытие убытков по данной программе. Учитывая данные обстоятельства, представляется маловероятным, чтобы эффективность инвестиций компенсировала эти убытки.

При осуществлении программ с установленными выплатами необходимо периодически получать актуарные оценки финансового состояния программы, пересматривать актуарные допущения и получать рекомендации относительно будущих размеров взносов.

Задача отчетности по программе с установленными выплатами заключается в обеспечении регулярной информации о финансовых ресурсах и деятельности по программе для оценки связи между накоплением ресурсов и запланированной выплатой пособий в течение установленного времени.

ПРИМЕР – информация о пенсиях, которую желают получать пользователи

Пользователи хотят знать, на кого распространяется программа, разумны ли допущения об обязательствах, а также соответствует ли размер взносов размеру пенсионных обязательств.

В отчетность следует включать:

- (i) описание основных направлений деятельности за отчетный период и последствий каких-либо изменений, связанных с программой и условиями участия в программе;
- (ii) отчеты по операциям и эффективности инвестиций за отчетный период, а также о финансовом положении программы на конец отчетного периода;
- (iii) актуарную информацию в данной отчетности или в отдельном отчете;
- (iv) описание основных направлений инвестиционной политики.

Актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий

Приведенная стоимость ожидаемых выплат по пенсионной программе может быть рассчитана и отражена в отчетности исходя из текущего уровня заработной платы или прогнозируемого уровня заработной платы на момент выхода участников на пенсию.

В целях отражения суммы накопленных на отчетную дату обязательств по выплате пособий приводятся сведения об актуарной приведенной стоимости пенсий, определяемой исходя из текущего уровня заработной платы.

Информация об актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий, определяемой исходя из прогнозируемого уровня заработной платы, раскрывается в целях отражения потенциальных обязательств, следуя принципу непрерывности деятельности. Эти сведения выступают обоснованием финансирования.

Возможно, в отчетности потребуется привести разъяснения по поводу адекватности запланированного финансирования и положений политики финансирования на основе прогнозных

показателей заработной платы. Такие разъяснения могут включаться в финансовую информацию или в отчет актуария.

Содержание отчетности

Отчетная информация по программам с установленными выплатами представляется в соответствии с одним из приведенных ниже форматов (которые отражают различные подходы к раскрытию информации и представлению актуарных данных):

(i) отчет, который отражает:

- чистые активы, имеющиеся для выплаты пособий;
- актуарную приведенную стоимость обещанных пенсий;
- сальдо (профицит или дефицит).

В отчетности по программе также указываются изменения чистых активов и актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий. Отчетность может содержать отдельный отчет актуария, в котором дается обоснование актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий;

(ii) пакет отчетов, включающий:

- отчет о чистых активах, имеющихся для выплаты пособий;
- отчет об изменениях чистых активов, имеющихся для выплаты пособий.

Информация об актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий раскрывается в примечаниях к отчетам. Отчетность может содержать отдельный отчет актуария, в котором дается обоснование актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий;

(iii) пакет отчетов, включающий:

- отчет о чистых активах, предназначенных для выплаты пособий;

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

- отчет об изменениях чистых активов, имеющихся для выплаты пособий;
- а также отдельный отчет актуария, в котором дается обоснование актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий.

При применении любого формата вышеуказанные отчеты могут дополняться отчетом доверенных лиц.

5. Все программы (планы)

Оценка стоимости активов плана

Инвестиции пенсионной программы следует учитывать по справедливой стоимости. При невозможности оценить справедливую стоимость следует раскрыть причины, по которым учет по справедливой стоимости не ведется.

Справедливой стоимостью котирующихся ценных бумаг выступает их рыночная стоимость, так как она считается наиболее адекватной оценкой ценных бумаг на отчетную дату и эффективности инвестиций за отчетный период.

Ценные бумаги с фиксированной стоимостью погашения, в которые были инвестированы средства по программе в целях выполнения пенсионных обязательств, могут учитываться с доведением их оценки до стоимости погашения, исходя из постоянного уровня доходности инвестиций до наступления срока погашения.

ПРИМЕР – инвестиции в ценные бумаги для обеспечения пенсионных обязательств

Активы вашей программы представлены погашаемыми инвестициями в Японии. В целях избежания убытков от

снижения курса иены вы приобретаете форвардные валютные договоры. Такие договоры можно учитывать по стоимости их исполнения, а не по текущей рыночной цене.

В тех случаях, когда не представляется возможным оценить по справедливой стоимости инвестиции программы, как, например, совокупную стоимость собственности компании, следует раскрыть информацию о причинах невозможности использования оценки по справедливой стоимости.

ПРИМЕР – невозможность оценки по справедливой стоимости
Вы владеете контрольным пакетом акций компании, включенной в листинг фондовой биржи. Биржевые операции с акциями проводятся достаточно редко. Курс акций ниже цены (по вашему убеждению), которая была бы получена, если бы вы продали свой контрольный пакет.

Если инвестиции учитываются по стоимости, отличной от рыночной или справедливой, то, как правило, раскрывается информация об их справедливой стоимости. Активы, используемые в деятельности фонда, учитываются на основании положений соответствующих МСФО.

6. Раскрытие информации

Отчетность по пенсионной программе, независимо от того, является ли она программой с установленными выплатами или с установленными взносами, должна содержать следующую информацию:

- (i) отчет об изменениях чистых активов, имеющих для выплаты пособий;
- (ii) краткое изложение основных положений учетной политики;

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

- (iii) описание программы, а также последствия любых изменений программы за отчетный период.

Отчетность по пенсионным программам при необходимости содержит:

(1) отчет о чистых активах, имеющих для выплаты пособий, в котором раскрывается:

- (i) информация об активах на конец отчетного периода в соответствии с адекватной классификацией;
- (ii) метод определения стоимости активов;
- (iii) информация об отдельных инвестициях, превышающих либо 5% чистых активов, предназначенных для выплаты пособий, либо 5% стоимости ценных бумаг какого-либо класса или вида.

ПРИМЕРЫ - 5%-ный порог

Оценка активов вашего фонда составляет \$100 млн. \$7 млн. инвестировано в облигации Казначейства США, \$1 млн. инвестирован в 25% акционерного капитала компании, включенной в листинг фондовой биржи. Информация об обеих группах инвестиций подлежит раскрытию в соответствии с правилом «5%».

- (iv) информация о каких-либо инвестициях в компанию работодателя;

ПРИМЕР - инвестиции в компанию работодателя

Ваш фонд приобрел облигации, эмитированные работодателем. Информация об указанных инвестициях подлежит раскрытию.

- (v) прочие обязательства (помимо актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий);

ПРИМЕР – обязательства

Ваш фонд должен выплатить вознаграждение актуарию и налог на доход от иностранных инвестиций. Информация об указанных начисленных расходах будут раскрываться в составе обязательств.

(2) справка с указанием изменений чистых активов, предназначенных для выплаты пособий, содержащая следующее:

- (i) взносы работодателя;
- (ii) взносы работников;
- (iii) доходы от инвестиций, в том числе в виде процентов и дивидендов;
- (iv) прочие доходы;
- (v) выплаченные или подлежащие выплате пособия (с разбивкой по категориям пособий, например пенсионные пособия, пособия (семье) по случаю смерти, пособия по инвалидности, а также единовременные выплаты);
- (vi) управленческие расходы;
- (vii) прочие расходы;
- (viii) налоги на прибыль;
- (ix) прибыль и убыток от выбытия инвестиций или изменений стоимости инвестиций;
- (x) передача средств между программами;

ПРИМЕР - передача средств между программами

В течение отчетного периода из фирмы уволились 110 работников. Их пенсионные пособия в размере \$20 млн. были переданы в фонды новых работодателей. Кроме того, 300 новых сотрудников стали участниками пенсионной программы, принеся в ваш фонд свои пенсионные пособия на сумму \$55 млн.

(3) описание политики финансирования;

(4) для программ с установленными выплатами - актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий (с разбивкой на безусловные и условные вознаграждения) определяется исходя из размеров вознаграждений, обещанных в соответствии с условиями программы, стажа работы в компании к настоящему времени, а также текущего или прогнозируемого уровня заработной платы; такая информация может быть включена в прилагаемый отчет актуария, который следует читать вместе с соответствующей финансовой информацией;

(5) для программ с установленными выплатами - описание существенных актуарных допущений, а также метода, используемого для расчета актуарной приведенной стоимости обещанных пенсий.

Отчетность по пенсионной программе, содержащая описание программы в составе финансовой информации или в форме отдельного отчета, может включать следующее:

- (i) название работодателя и групп участвующих работников;
- (ii) число участников, получающих вознаграждения, а также число иных участников, классифицированных надлежащим образом;

ПРИМЕР – участники

В соответствии с программой 563 бывших работника вашей компании получают пенсию, а 4693 нынешних работника будут получать пенсионные пособия после окончания трудовой деятельности.

- (iii) вид программы - с установленными выплатами или с установленными взносами;
- (iv) примечания с указанием на то, осуществляют ли участники взносы в рамках программы;

(v) описание обещанных участникам пенсий;

ПРИМЕР- описание обещанных участникам пенсий

«В соответствии с программой участникам предлагается за каждый год работы в компании надбавка к пенсии в размере 1/60 от величины их последней заработной платы».

(vi) описание условий прекращения программы;

ПРИМЕР- описание условий прекращения программы

«Программа находится в стадии закрытия. Новые участники не допускаются. Закрытие программы предполагается в 2025 году, после чего все оставшиеся средства будут возвращены компании».

(vii) изменения статей отчетности (i) - (vi) за отчетный период. Допускается делать ссылки на иные документы, которые уже доступны пользователям и в которых дается описание программы, а также включать в отчетность информацию только об изменениях, произошедших за последний отчетный период.

Выписка из отчетности - Примечание 1

Затраты по выплате пенсий

При обычном ведении бизнеса Группа делает взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих работников. Обязательные взносы в соответствии с государственной программой пенсионного обеспечения относятся на расход в тот момент, когда они понесены.

Пенсии и иные пособия, периодически выплачиваемые после окончания работы в компании, включаются в трудовые затраты в отчетности о деятельности, однако отдельная информация о них не раскрывается, так как эти затраты не являются существенными.

Выписка из отчетности - Примечание 2

Пенсионные обязательства

Компании Группы реализуют различные программы пенсионного обеспечения. Обычно программы финансируются за счет взносов в страховые компании или фонды, управляемые доверенными лицами, а размер взносов определяется на основе периодически проводимых актуарных расчетов. В Группе реализуются программы, как с установленными выплатами, так и с установленными взносами. Программа с установленными выплатами – это пенсионная программа, определяющая размер пенсионного пособия, которое будет получать работник после выхода на пенсию, обычно в зависимости от одного или более факторов, таких как возраст, стаж работы в компании и уровень заработной платы.

Программа с установленными взносами – это пенсионная программа, в соответствии с которой Группа выплачивает фиксированные взносы в независимую организацию. Группа не берет на себя никаких юридических или традиционных обязательств по дополнительным взносам в случае, если фонд не будет иметь средств, достаточных для выплаты пособий всем работникам исходя из стажа их работы за текущий и предыдущий периоды.

Обязательства, признаваемые в бухгалтерском балансе по пенсионным программам с установленными выплатами, учитываются по приведенной стоимости обязательств по выплате определенного размера пособия на отчетную дату за вычетом справедливой стоимости активов программы, а также корректировок на непризнанную актуарную прибыль или убыток и с учетом стоимости прошлых услуг.

Обязательства по программам с установленными выплатами рассчитываются ежегодно независимыми актуариями на основе метода прогнозируемого удельного кредитования. Приведенная стоимость обязательств по программам с установленными выплатами определяется путем дисконтирования прогнозируемых будущих денежных потоков. В качестве ставки дисконтирования применяются ставки процентов по надежным ценным корпоративным облигациям, выраженным в той же валюте, в которой будут выплачиваться пособия, и срок погашения которых близок к срокам выполнения соответствующих обязательств по выплатам пенсий.

Актуарная прибыль и убытки, возникающие в результате корректировок в свете опыта и изменений актуарных допущений, относятся на расходы или доходы на протяжении среднего срока до выхода на пенсию нынешних работников.

Стоимость прошлых услуг признается сразу в отчете о прибылях и убытках за исключением тех случаев, когда изменения пенсионной программы связаны с условием постоянной работы сотрудника в данной компании в течение установленного периода (обязательного периода). В данном случае стоимость прошлых услуг амортизируется равномерно в течение обязательного периода.

По программам с установленными взносами Группа перечисляет средства в государственный или частный фонд пенсионного страхования на обязательной, договорной или добровольной основе. Помимо уплаты взносов Группа не несет никаких дополнительных обязательств. Взносы признаются в качестве пенсионных расходов для работников, когда наступает срок их уплаты. Предварительно уплаченные взносы признаются как соответствующая статья актива в зависимости

от того, предполагается ли возврат излишне выплаченных денежных средств или уменьшение суммы будущих платежей.

Обязательства по пенсионному обеспечению

	2004	2003
Обязательства в бухгалтерском балансе		
Пенсионные вознаграждения	3138	1438
Пособия на медицинское обслуживание после завершения работы в компании	1402	692
Итого	4540	2130
Расходы в отчете о прибылях и убытках		
Пенсионные вознаграждения	762	496
Пособия на медицинское обслуживание после завершения работы в компании	150	107
Итого	912	603

Пенсионные вознаграждения
Суммы, признанные в бухгалтерском балансе, определяются следующим образом:

	2004	2003
Приведенная стоимость профинансированных обязательств	6155	2943
Справедливая стоимость активов программы	(5991)	(2797)
Дефицит	164	146
Приведенная стоимость непоплаченных обязательств	3206	1549
Непризнанные актуарные убытки	(87)	(94)
Непризнанная стоимость прошлых услуг	(145)	(163)
Обязательство в бухгалтерском балансе	3138	1438

В состав активов пенсионной программы входят обыкновенные акции, справедливая стоимость которых составляет 136 (в 2003 г. – 126), а также занимаемое Группой здание, справедливая стоимость которого равна 612 (в 2003 г. – 609).
Reporting Standards – Illustrative Corporate Consolidated Financial Statements

Footsy & Co Group – 31 December 2004

(All amounts in euro thousands unless otherwise stated)

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках, указываются ниже:

	2004	2003
Стоимость текущих услуг (затраты, связанные с работой, выполненной в отчетном периоде)	751	498
Расходы по процентам	431	214
Ожидаемый доход от активов программы	(510)	(240)
Чистые актуарные убытки, признанные в течение года	7	8
Стоимость прошлых услуг (затраты, связанные с работой, выполненной в прошлые периоды)	18	16
Убытки по сокращению	65	–
Итого (подлежит включению в состав трудовых затрат)	762	496

Из совокупных расходов 521 (в 2003 г. - 324) и 241 (в 2003 г. - 172) были включены соответственно в статьи «себестоимость проданных товаров» и «административные расходы».

Фактический доход от активов программы составил 495 (в 2003 г. - 235).

Изменения обязательств, признанных в бухгалтерском балансе, приводятся ниже:

	2004	2003
На начало года	1438	1434
Курсовые разницы	(68)	(81)
Обязательства, приобретенные в результате объединения бизнеса	1914	–
Совокупные расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	762	496
Уплаченные взносы	(908)	(411)
На конец года	3138	1438

Основные актуарные допущения приведены ниже:

	2004	2003
Ставка дисконтирования	7,0%	6,8%
Ожидаемый доход от активов программы	8,5%	8,3%
Будущее увеличение заработной платы	5,0%	4,5%
Будущее увеличение пенсий	3,0%	2,5%

7. Вопросы для самоконтроля (множественный выбор)

1. Сфера применения МСФО (IAS) 26 охватывает:

- (i) программы пенсионного обеспечения с активами, инвестированными в страховые компании;
- (ii) компенсации в связи с увольнением;
- (iii) отложенные компенсации;
- (iv) вознаграждения за выслугу лет;
- (v) специальные программы раннего выхода на пенсию или сокращения штатов;
- (vi) программы в области здравоохранения или материального обеспечения;
- (vii) программы, предусматривающие выплаты премиальных (бонусов);

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

- (viii) государственное пенсионное обеспечение.
 1. Ни один из предложенных выше вариантов
 2. (i)
 3. (i)-(ii)
 4. (i)-(iii)
 5. (i)-(iv)
 6. (i)-(v)
 7. (i)-(vi)
 8. (i)-(vii)
 9. (i)-(viii)

2. «Актуарная приведенная стоимость обещанных пенсий» связана с:

1. уже накопленным стажем работы в данной компании;
2. стажем работы в данной компании до достижения пенсионного возраста;
3. общим стажем работы в данной компании.

3. Сфера применения МСФО (IAS) 26 охватывает:

1. пенсионные программы, финансируемые не только работодателями, но и из других источников;
2. официально не оформленные пенсионные программы;
3. пенсионные фонды, управляемые независимыми сторонами.
 1. Ни один из предложенных выше вариантов
 2. (i)
 3. (i)-(ii)
 4. (i)-(iii)

4. «Размер будущих пенсионных вознаграждений для участника определяется размером взносов, уплачиваемых работодателем, участником или обеими сторонами, а

также эффективностью деятельности фонда и доходностью его инвестиций». Это относится к:

1. программам с установленными выплатами;
2. программам с установленными взносами;
3. «гибридным» программам.

5. «Участнику обещается конкретный размер пенсии, устанавливаемый исходя из времени работы в фирме, получаемой заработной платы (в последний год или в среднем за последние 3 года)». Это относится к:

1. программам с установленными выплатами;
2. программам с установленными взносами;
3. «гибридным» программам.

6. Безусловные вознаграждения – это пособия:

1. уже получаемые пенсионерами;
2. права на которые определяются условием продолжения работы в компании;
3. права на которые не определяются условием продолжения работы в компании.

7. Приведенная стоимость ожидаемых выплат по пенсионной программе должна рассчитываться и представляться в отчетности исходя из:

1. текущего уровня заработной платы;
2. прогнозируемого уровня заработной платы ко времени выхода участников на пенсию;
3. оба варианта: 1 и 2.
4. или 1, или 2.

8. В соответствии с условиями программы с установленными выплатами величина обещанных пенсий зависит от:

1. финансового положения программы;

Программа пенсионных вознаграждений (пенсионные планы)

2. способности вкладчиков делать взносы в рамках программы в будущем;
3. эффективности инвестиционной деятельности программы;
4. эффективности операционной деятельности программы;
5. возраста участников программы;

1. Ни один из предложенных выше вариантов

2. (i)
3. (i)-(ii)
4. (i)-(iii)
5. (i)-(iv)
6. (i)-(v)

9. Инвестиции в рамках пенсионной программы должны:

1. отражаться по чистой приведенной стоимости;
2. учитываться по справедливой стоимости;
3. учитываться по себестоимости.

10. Какое-либо одно направление инвестиций, превышающее 5% от чистых активов, предназначенных для выплаты пенсионных вознаграждений, или 5% от любого класса или вида ценных бумаг:

1. в отчетности не раскрывается;
2. раскрывается информация о нем;
3. отражается в капитале как отдельный компонент.

8. Ответы на вопросы

Вопрос	Ответ
1.	2
2.	1
3.	4

4.	2
5.	1
6.	3
7.	4
8.	5
9.	2
10.	2

Примечание: в данном учебном пособии использованы следующие публикации компании ПрайсвотерхаусКуперс:

- Применение МСФО
- Новости МСФО
- Решения по бухгалтерскому учету и отчетности