

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

МСФО 19

- Вознаграждения работникам регулируются МСФО 19.
- Первоначально утвержден в 1993 году.
- Многократно пересматривался.
- Текущая редакция действует с 1 января 1999 года.
- Характерная особенность – использование актуарных допущений.

МСФО 19

- выделяет четыре вида вознаграждений работникам:
- краткосрочные вознаграждения, такие как заработная плата, оплачиваемый отпуск по болезни, ежегодный оплачиваемый отпуск;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как пенсии;
- долгосрочные вознаграждения, такие как долгосрочные пособия по нетрудоспособности и отложенные компенсации;
- выходные пособия;

Краткосрочные вознаграждения

- заработная плата и взносы на соцстрах;
- краткосрочные оплачиваемые отпуска (ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни) в случаях, когда отпуск предполагается в течение двенадцати месяцев после периода, в котором работник предоставлял услуги;
- премии, подлежащие выплате в течение двенадцати месяцев после периода, в котором работник оказал услуги;
- вознаграждения в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары или услуги) для занятых в настоящее время работников

Краткосрочные вознаграждения

- Когда работник оказывает услуги компании в течение отчетного периода, компания должна признать недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на эти услуги:
 - в качестве обязательства (после вычета всех уже выплаченных сумм), и
 - в качестве расхода (за исключением тех сумм вознаграждений, которые другой МСФО требует или разрешает включать в себестоимость актива (например, МСФО 2 и МСФО 16)).

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как пенсии;
- прочие вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание.

Пенсии

- Разграничение между пенсионными планами с установленными взносами и пенсионными планами с установленными выплатами.
- Планы с установленными взносами – это пенсионные планы, в соответствии с которыми величина пенсионных выплат зависит от взносов в фонд и начисленного на них инвестиционного дохода.
- В рамках плана с установленными выплатами размер пенсий рассчитывается исходя из доходов сотрудников и/или числа лет, проработанных в компании.
- Для определения размера пенсий в рамках плана с установленными выплатами применяются различные актуарные методы расчетов.

Типы пенсионных планов

1. Пенсионные планы с установленными взносами:

- Сумма взноса определена.
- Никаких гарантий относительно размера выплат.

2. Пенсионные планы с установленными выплатами:

- Сумма выплаты определена.
- Сумма взноса, необходимая сегодня для осуществления выплат в будущем, должна быть рассчитана.

Работодатель
(компания)

Взносы

Пенсионный фонд
Инвестиции + Доходы
Финансирование активов

Выплаты

Получатель
(работник)

Должна учитывать
расходы и сумму
взносов в
пенсионный фонд

Отдельное
юридическое
предприятие

Пенсионные планы с установленными взносами

- актуарный риск (что выплаты будут меньше ожидаемых) и
- инвестиционный риск (что инвестированные активы окажутся недостаточными для получения предполагаемых вознаграждений)

ложатся на работника.

Пенсионные планы с установленными выплатами

- актуарный риск (затраты на вознаграждения будут больше ожидаемых) и
- инвестиционный риск

ложатся на компанию.

Пенсионные планы группы работодателей и государственные пенсионные планы

- Отражаются как планы с установленными взносами или установленными выплатами в зависимости от условий плана
- При отсутствии достаточной информации для учета в качестве плана с установленными выплатами:
 - Отражается как план с установленными взносами
 - Раскрывается:
тот факт, что данный план является планом с установленными выплатами;
причина отсутствия достаточной информации.

Пенсии

- Пенсии не являются расходом того года, когда произошла их фактическая выплата.
- Работники получают право на получение пенсии в течение своей рабочей деятельности. Следовательно, стоимость будущих пенсионных выплат для работодателя накапливается в течение срока службы работника.

Пенсии

- Будущие пенсионные обязательства работодателя, возникшие в течение текущего срока службы работника, могут лишь быть оценены.
- Выплата пенсий не происходит напрямую от работодателя работнику. Большинство работодателей выполняют свои пенсионные обязательства путем перечисления определенной суммы в пенсионный фонд в течение всего срока службы работника.

Пенсии

- Пенсионный план не является активом работодателя.
- В течение времени депозиты, сделанные в пенсионный фонд, зарабатывают инвестиционный доход и накапливают на своем счету сумму, значительно превышающую первоначальные вложения.

Пенсии

- Если работодатель выполняет все свои пенсионные обязательства путем своевременных перечислений в пенсионный фонд, пенсионный фонд называется полностью оплаченным (выполненным, фондируемым).

Пенсии

- Если пенсионный план полностью фондирован, то в балансовом отчете работодателя не будет представлено никаких пенсионных обязательств.
- Работодатель учитывает каждую выплату в пенсионный фонд как:

Дебет Расходы на пенсионное обеспечение
Кредит Денежные средства

- Работодатель обязан признать на балансе обязательство по пенсионному обеспечению в случае не полной оплаты пенсионных обязательств.

Пенсионные планы с установленными выплатами

- Для оценки обязательства и расходов требуются актуарные допущения (т.о., существует возможность получения актуарных прибылей или убытков);
- Обязательства оцениваются на дисконтированной основе, поскольку они должны быть погашены через много лет после окончания периода, в котором работники оказали услуги.

Актуарные допущения

- это произведенная компанией наилучшая оценка переменных, которые будут определять окончательные затраты на обеспечение вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

АктUARные допущения

■ Демографические допущения:

- смертность работников - во время и по окончании трудовой деятельности;
- уровень текучести кадров, инвалидности и досрочного увольнения;
- доля участников плана с иждивенцами, имеющими права на вознаграждения;

■ Финансовые допущения:

- ставка дисконтирования;
- уровни будущей заработной платы и вознаграждений;
- ожидаемая доходность активов плана.

Ставка дисконтирования обязательств

- определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций;
- в странах, где отсутствует рынок такого рода облигаций - рыночная доходность государственных облигаций (оценка производится на отчетную дату).

Учет компанией пенсионных планов с установленными выплатами

осуществляется в следующей последовательности

1. Используя методы актуарных расчетов, произвести оценку суммы вознаграждений, причитающихся работникам за оказанные ими услуги в текущем и предшествующем периодах;

Для этого компания должна определить размеры вознаграждений, причитающихся за текущий и предшествующий периоды, и произвести оценку (сделать актуарные допущения) в отношении

- демографических переменных и
- финансовых переменных.

Учет компанией пенсионных планов с установленными выплатами

осуществляется в следующей последовательности

2. Дисконтируя эти выплаты, определить дисконтированную стоимость обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и стоимость текущих услуг.

Учет компанией пенсионных планов с установленными выплатами

осуществляется в следующей последовательности

3. Определить справедливую стоимость для всех активов плана.
4. Определить общую сумму актуарных прибылей и убытков

Причины актуарных прибылей и убытков

- **Корректировки на прошлый опыт**, то есть влияние различий, возникших между ранее сделанными актуарными допущениями и фактической величиной,

и
- Влияние **изменений актуарных допущений** в отношении будущего.

Причины актуарных прибылей и убытков

- Непредвиденно высокий или низкий уровень текучести кадров, досрочных выходов на пенсию, смертности или повышения заработной платы и других вознаграждений;
- Влияние изменений в оценках будущего уровня текучести кадров, досрочных увольнений или смертности, или повышения заработной платы;
- Влияние изменения ставки дисконтирования;
- Различия между фактическим и ожидаемым доходом на активы плана.

Учет компанией пенсионных планов с установленными выплатами

осуществляется в следующей последовательности

5. При введении в действие или изменении плана определить возникающую в результате этого стоимость прошлых услуг.

Стоимость прошлых услуг

- Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по плану с установленными выплатами.
- Относится к услугам, оказанным работниками в прошлые периоды.
- Возникает в текущем периоде в результате введения или изменения размера вознаграждений по окончании трудовой деятельности или размера других долгосрочных выплат.

Стоимость прошлых услуг может быть положительной или отрицательной.

Стоимость прошлых услуг работников

признается в качестве расхода на раннюю из дат:

- Даты, когда произошла корректировка плана или сокращение численности; и
- Даты, когда компания признает расходы по реструктуризации (в соответствии с МСФО (IAS) 37) или по выходным пособиям

Учет компанией пенсионных планов с установленными выплатами

осуществляется в следующей последовательности

6. При секвестре или исполнении обязательств по плану определить возникающую в результате этого прибыль или убыток.

Планы с установленными выплатами

отчет о финансовом положении

Чистый итог следующих сумм:

- дисконтированная стоимость обязательств по плану с установленными выплатами на отчетную дату
- минус справедливая стоимость активов плана на отчетную дату (если таковые имеются), которые непосредственно предназначены для исполнения вышеуказанных обязательств.

Планы с установленными выплатами


отчет о совокупном доходе

Отчет о прибылях и убытках включает:

- стоимость услуг (текущие и прошлые);
- рассчитанные прибыли и убытки;
- чистые процентные доходы (расходы)

Отчет о прочей комплексной прибыли включает:

- актуарные прибыли и убытки;
- доходы активов плана (не включая суммы чистых процентных доходов признанных в ОПУ); и
- любые изменения максимального размера актива плана (не включая суммы чистых процентных доходов признанных в ОПУ)



Компания должна раскрывать следующую информацию в отношении пенсионного плана с установленными выплатами

- Учетную политику компании по признанию актуарных прибылей и убытков.
- Общее описание типа плана.

Компания должна раскрывать следующую информацию в отношении пенсионного плана с установленными выплатами

- Выверку активов и обязательств, признанных в балансе, раскрывающую, по крайней мере, следующие данные:
 - дисконтированную стоимость обязательств по плану;
 - справедливую стоимость всех активов плана;
 - актуарные прибыли или убытки;
 - стоимость прошлых услуг;

Обзор по пенсионным планам с установленными выплатами

- учитывать не только юридические обязательства, но и любые вытекающие из практики обязательства,
- определять дисконтированную стоимость обязательств по пенсионному плану и справедливую стоимость любых активов плана с достаточной регулярностью для того, чтобы стоимостные показатели, признанные в финансовой отчетности, существенно не отличались от тех величин, которые были бы определены на отчетную дату;

Обзор по пенсионным планам с установленными выплатами

- использовать метод прогнозируемой условной единицы для оценки обязательств и затрат;

Обзор по пенсионным планам с установленными выплатами

- применять непредвзятые и взаимно совместимые актуарные допущения в отношении демографических переменных (текучесть кадров, смертность) и финансовых переменных (повышение оплаты труда в будущем, доходность, процентные ставки).

Финансовые допущения должны основываться на рыночных ожиданиях на отчетную дату для периода, в течение которого обязательства должны быть исполнены;

Обзор по пенсионным планам с установленными выплатами

- определять ставку дисконтирования на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций (или в странах, где отсутствует достаточной глубины рынок таких облигаций, на основе доходности государственных облигаций), по валюте и срокам соответствующих обязательствам перед работниками по окончании их трудовой деятельности;

Прочие долгосрочные выплаты работникам

- Признание обязательства в общей чистой сумме:
 - Дисконтированной стоимости обязательств по плану с установленными выплатами на отчетную дату;
 - Минус справедливая стоимость активов плана на ту же дату.
- Немедленное признание
 - Актуарных прибылей и убытков
 - Стоимости прошлых услуг