

**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 счете 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, фондированным).

# 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.

# АКТУАРНЫЕ 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 и сумму тех актуарных прибылей и убытков, которые должны быть признаны в отчетном периоде.

# 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.

# АКТУАРНЫЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ – «КОРИДОРНАЯ АМОРТИЗАЦИЯ»

- Компания должна признавать долю своих актуарных прибылей и убытков в качестве доходов или расходов в случае, если чистые накопленные непризнанные актуарные прибыли и убытки на конец отчетного периода превышают большее из значений:
  - 10% от дисконтированной стоимости пенсионных обязательств на дату начала периода (до вычета активов плана); и
  - 10% справедливой стоимости активов плана на дату начала периода.

# 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 работникам 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 равномерной основе на протяжении среднего периода времени, по истечении которого дается гарантированное право на получение пенсий.
- признается немедленно в том объеме, в каком она немедленно гарантирует право на получение выплат после принятия или изменения плана с установленными выплатами.

# 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 БАЛАНС

Чистый итог следующих сумм:

- дисконтированная стоимость обязательств по плану с установленными выплатами на отчетную дату
- плюс актуарные прибыли (за вычетом актуарных убытков), еще не признанные в учете,
- минус не признанная на текущий момент стоимость прошлых услуг;
- минус справедливая стоимость активов плана на отчетную дату (если таковые имеются), которые непосредственно предназначены для исполнения вышеуказанных обязательств.

# ПЛАНЫ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Пенсионные расходы включают:

- Стоимость текущих услуг (определяется актуарием).
- Стоимость процентов (т.к. обязательство дисконтируется).
- Ожидаемый доход на активы плана (оценочные, а не фактические – разница амортизируется по «коридорному» методу).
- Признанная часть актуарных прибылей и убытков.
- Признанная часть стоимости прошлых услуг.
- Влияние секвестра или окончательного расчета по плану.



# **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;
  - непризнанные актуарные прибыли или убытки;
  - непризнанную 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;

# ОБЗОР ПО ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

- признавать стоимость прошлых услуг работников на равномерной основе на протяжении среднего периода времени, по истечении которого гарантируется выплата пенсий в измененном размере;

# ОБЗОР ПО ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

- признавать долю чистых совокупных актуарных прибылей и убытков в части, превышающей наибольшую из следующих величин:
  - 10% дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану (до вычета суммы активов плана),
  - и
  - 10% справедливой стоимости активов плана.



# 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

# ВЫХОДНЫЕ ПОСОБИЯ

