

УЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Аннотация. В данной статье проведен анализ понятийного аппарата, касающегося таких понятий как «пенсионное обязательство» и «пенсионные планы». Исследованы особенности формирования и учета пенсионных обязательств в Российской Федерации, а так же отражены аспекты формирования и управления пенсионными обязательствами в США и европейских странах.

Ключевые слова: пенсионные обязательства, пенсионные планы, пенсионные выплаты, пенсионное пособие, учет пенсионных накоплений, негосударственные пенсионные фонды.

THE ACCOUNTING FOR PENSION OBLIGATIONS

Abstract. This article analyzes the conceptual framework relating to such concepts as «pension obligation» and «pension plans». Features of formation and accounting of pension obligations in the Russian Federation are investigated, and also aspects of formation and management of pension obligations in the USA and the European countries are reflected.

Keywords: pension liabilities, pension plans, pension benefits, pension, accounting of pension savings, private pension funds.

На большую часть работников, работающих в средних и крупных компаниях, распространяется тот или иной вид пенсионных планов. Как отмечает А.В. Большакова «пенсионный план - это договор между предприятием и его работниками, по которому компания берет на себя обязанности по выплате вознаграждения работнику после его ухода на пенсию» [4].

Большинство предприятий выплачивают пенсионное пособие в полном размере, но иногда и сами работники оплачивают из заработной платы часть пенсионного пособия. Как те, так и другие выплаты поступают в пенсионный фонд, и из него выплачиваются пособия пенсионерам. В большинстве случаев пенсионное пособие состоит из ежемесячных выплат работникам после их выхода на пенсию и других выплат - по случаю смерти или нетрудоспособности [1].

Обращаясь к зарубежному опыту управления и учета пенсионных обязательств, следует отметить довольно развитые рассматриваемые системы пенсионного обеспечения в странах Европы и США. Например, в США и в Великобритании законом предусмотрено создание компаниями специального целевого пенсионного траста с активами, достаточными для осуществления соответствующих обязательных выплат. Данная операция называется - консолидированием активов (funding) для обслуживания пенсионного плана. Поэтому «пенсионные обязательства представляют собой форму корпоративного долга, обеспеченного активами пенсионного траста» [7]. В таких европейских странах как ФРГ пенсионные обязательства финансируются иным образом. Так, в Германии корпорации не создают особых финансовых институтов с отдельными активами, необходимыми для выполнения корпорациями своих пенсионных обязательств. Обязательства по пенсионным выплатам оказываются, таким образом, необеспеченным (unsecured) долгом самой корпорации.

В Российской Федерации можно выделить два, следующих источника финансирования выплат трудовых пенсий:

- 1) обязательные платежи работодателей и индивидуально работающих лиц (страховые взносы);
- 2) дотации из федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда России [2].

Существуют два вида пенсионных соглашений. В пенсионных планах с установленными взносами работодатель должен вносить

ежегодно сумму, определяемую для текущего года на основе соглашений между предприятием и работниками или решения совета директоров. Сумма выплачиваемых пенсий будет зависеть от того, какую сумму этих выплат могут обеспечить накопленные взносы.

В пенсионных планах с установленными выплатами ежегодно выплачиваемая предприятием в пенсионный фонд сумма - это та, которая необходима для обеспечения обязательств по выплате пенсионных пособий. Она определяется числом работников в текущем году, но не будет окончательно определена, пока работники не уйдут на пенсию или не умрут.

В этом случае сумма взноса за текущий год зависит от утвержденной суммы будущих выплат при неопределенных текущих взносах, тогда как в плане с установленными взносами неопределенная сумма будущих обязательств по пенсионным пособиям зависит от накопленной суммы определенных текущих взносов.

В Российской Федерации, учет обязательств перед лицами, осуществляющими взносы в формирование активов негосударственных пенсионных фондов осуществляется по-разному. Вплоть до выхода в 1996 году Приказа Инспекции НПФ при Министерстве социальной защиты населения РФ по согласованию с Министерством финансов РФ № 16, отдельные предприятия учитывали такие обязательства как целевое финансирование или кредиторскую задолженность. Выше названный документ закрепил обязанность НПФ вести учет пенсионных обязательств соответствии с отечественными правилами бухгалтерского учета на основе плана счетов предприятий (а не банковского плана счетов или бюджетного плана счетов) [6].

С введением Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. № 110н, утвердившего Указания об отражении в бухгалтерском учете и отчетности негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному

пенсионному обеспечению (НПО), модель учета пенсионных обязательств существенно изменилась.

В научной литературе, вопросам учета пенсионных обязательств, на наш взгляд, уделяется довольно мало внимания. Отдельно необходимо рассмотреть попытки разработки первичной бухгалтерской документации, предложенной такими авторами как О.В. Баянова [3]. Данный автор, акцентируя внимание на первичный учет пенсионных обязательств, предлагает следующую форму первичного бухгалтерского документа по учету пенсионных обязательств (рисунок 1).

Бухгалтерская справка для начисления обязательства по корпоративным пенсионным планам с установленными взносами № 1 от «30» июня 2017 года		
Раздел 1. Идентификационные признаки участника программы корпоративных пенсионных планов		
ФИО _____		
Дата рождения _____ № СНИЛС _____		
Паспортные данные _____		
Раздел 2. Порядок расчета обязательства по корпоративным пенсионным планам с установленными взносами		
База определения взносов	Процент взносов	Сумма взносов
Бухгалтер _____ / _____ / Главный бухгалтер _____ / _____ /		

Рисунок 1 – Форма бухгалтерской справки для начисления обязательства по корпоративным пенсионным планам с установленными взносами

Форма данной справки, должна обязательно составляться на каждого участника программы корпоративных пенсионных планов. На наш взгляд, следующим, логическим этапом формирования бухгалтерских документов, касающихся учета пенсионных обязательств, является создание сводной ведомости учета пенсионных обязательств. Форма данного документа представлена на рисунке 2.

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ

по начисленным пенсионным обязательствам _____
(наименование организации)

Отчетный период _____

№	ФИО	СНИЛС	Сумма взносов (руб.)			Всего (руб.)
			месяц 20__ г.	месяц 20__ г.	месяц 20__ г.	
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
14						
15						
-	ИТОГО	-				

_____/_____
(должность руководителя организации) (подпись с расшифровкой)

Главный бухгалтер _____/
(подпись с расшифровкой)

Рисунок 2 – Сводная ведомость по начисленным пенсионным обязательствам

Сводная ведомость по начисленным пенсионным обязательствам может быть, также построена по принципу нарастания, что обеспечит заинтересованных пользователей, более полной информацией об объемах пенсионных взносов и обязательств.

Учет ежегодных расходов по пенсионному обеспечению в случае с пенсионными планами с установленными взносами прост. После определения необходимой суммы взноса счет «Пенсионные расходы» дебетуется, а счет обязательства (или счет денежных средств) кредитуется.

Учет ежегодных расходов по пенсионному обеспечению в случае с пенсионными планами с установленными выплатами является одной из самых сложных тем в бухгалтерском учете. Однако концепция данного учета проста. Сначала определяется сумма пенсионных расходов. Затем если сумма денежных средств, внесенных в пенсионный фонд, меньше, чем пенсионные расходы, то возникает обязательство, которое отражается в балансе. Если же сумма денежных средств, выплаченных пенсионному плану, больше пенсионных расходов, то возникают расходы, оплаченные авансом, которые отражаются в активной части баланса [5].

В настоящий момент наиболее актуальными проблемами в области учета пенсионных обязательств можно выделить:

- проблемы учета распределения пенсионных обязательств по различным отчетным периодам;
- отсутствие системы нормативного регулирования и регламентации составления отчетности по учету пенсионных обязательств;
- сложность формирования информации и доступа к данной информации со стороны плательщиков взносов.

Таким образом, система учета пенсионных обязательств представляет собой довольно сложный отрезок бухгалтерского учета, как коммерческих компаний, так и негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих такой учет.

Список использованных источников

1. Андреев, А.В. Управление пенсионными обязательствами / Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Государственный университет управления. Москва, 2003
2. Базык, Е.Ф. Управление финансовыми обязательствами системы пенсионного страхования / Е.Ф. Базык // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 7-1. С. 134-138.
3. Баянова, О.В. Документальное оформление обязательств по корпоративным пенсионным планам / О.В. Баянова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. № 4 (22). С. 24-27.
4. Большакова, А.В. Проблемы учета пенсионных обязательств в негосударственном пенсионном фонде / А.В. Большакова // Вестник Финансового университета. 2015. № 6. С. 73-81.
5. Калашникова, Н.Н. Критерии признания и оценки в учете обязательств по пенсионным планам / Н.Н. Калашникова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2010. № 5. С. 136-138.
6. Поважный, Д.Б. Проблемы совершенствования механизмов формирования государственных пенсионных обязательств / Д.Б. Поважный // Уровень жизни населения регионов России. 2007. № 1. С. 25-30.
7. Соловьев А.К. Экономический механизм регулирования государственных пенсионных обязательств / А.К. Соловьев // Экономическая наука современной России. 2013. № 2 (61). С. 103-113.
8. Федотов, Д.Ю. Исполнение пенсионных обязательств российскими работодателями / Д.Ю. Федотов // Известия Уральского государственного экономического университета. 2013. № 3-4 (47-48). С. 69-74.