

ЛИТЕРАТУРА

1. Модели управления железными дорогами //М., Железные дороги мира, 2002, №11, с. 9-11.
2. Бенсон Д. Уайтхед Дж. Транспорт и доставка грузов. М., Транспорт, 1990, 279 с.
3. Мартин Т. Контроль и управление качеством грузовых перевозок на железных дорогах США //М., Железные дороги мира, 1989, №12, с. 24-27.

УДК 336.717.6

Аппакова Гульмира Несипбековна - к.э.н., доцент (Алматы, КазЭУ)

**МОДЕРНИЗАЦИЯ УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ПЕНСИННЫМ ПЛАНАМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ И ВЗНОСАМИ**

В условиях рыночной экономики пенсионные планы относятся в состав вознаграждений работникам и классифицируются как пенсионные планы с установленными взносами и пенсионные планы с установленными выплатами. Данная классификация осуществляется в зависимости от экономического содержания плана, вытекающего из его основных условий. В рамках пенсионного плана с установленными взносами компания уплачивает взносы в фиксированном размере в отдельный фонд. Поэтому, организация не несет юридических или вмененных обязательств по уплате дополнительных взносов, но только в том случае, если у фонда не будет в наличии достаточных активов для выплаты пенсий. В учете компания признает взносы в план вознаграждений по окончании трудовой деятельности на момент предоставления работником услуг.

Все иные пенсионные планы являются пенсионными планами с установленными выплатами. Они могут быть нефундируемыми либо полностью или частично фондируемыми. Учет данных планов ведется согласно требований Национального стандарта финансовой отчетности 2(НСФО 2):

- 1) учитывать не только юридические обязательства, но и любые вмененные обязательства, вытекающие из практики компании;
- 2) 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;
- 3) использовать метод прогнозируемой условной единицы для оценки обязательств и затрат;
- 4) распределять выплаты по конкретным периодам службы работников согласно установленной в плане формуле исчисления выплат, кроме случаев, когда служба работников в более поздние годы влечет за собой существенно более высокие выплаты, чем служба в более ранние годы;
- 5) применять непредвзятые и взаимно совместимые актуарные допущения в отношении демографических переменных (таких как текучесть кадров и смертность) и финансовых переменных (таких как повышение оплаты труда в будущем, изменения затрат на медицинское обслуживание и определенные случаи изменения государственных пенсий);
- 6) определять ставку дисконтирования на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций;

7) вычитать справедливую стоимость любых активов плана из балансовой стоимости обязательств. К определенным компенсационным правам, которые не могут быть квалифицированы как активы плана, применяется тот же самый учетный подход, что и к активам плана, за исключением того, что они представляются как отдельные активы, а не как вычеты из обязательств;

8) ограничивать величину балансовой стоимости актива таким образом, чтобы она не превышала чистую суммарную величину;

9) признавать отдельные статьи чистых накопленных актуарных прибылей и убытков, превышающие наибольшую из следующих величин [1].

Учет планов с установленными взносами прост, поскольку обязательства отчитывающейся компании за каждый период определяются в размере взносов за этот период. Следовательно, для оценки обязательства или расходов актуарные допущения не требуются, и компания не имеет возможности получения никакой актуарной прибыли или убытка. Более того, обязательства оцениваются на недисконтированной основе, за исключением случаев, когда они не подлежат исполнению в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Если работник оказал услуги компании в течение периода, компания должна признать взносы, подлежащие уплате в пенсионный план с установленными взносами в обмен на эти услуги в качестве обязательства (начисленный расход) за вычетом всех ранее уплаченных взносов. Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося за услуги, оказанные до отчетной даты, компания должна признать это превышение в качестве актива (авансовый расход) в той мере, в какой авансовый платеж приведет, например, к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств; в качестве расхода, за исключением тех сумм вознаграждений, которые другой Международным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» разрешает включать в себестоимость актива [2].

Пенсионные планы с установленными выплатами могут быть нефундированными либо полностью или частично фондируемыми, при этом взносы могут уплачиваться как компанией, так и ее работниками, как в полном объеме, так и частично, в организацию или фонд, юридически независимый от компании, из которого выплачиваются пенсии работникам. Осуществление фондируемых пенсионных выплат при наступлении их срока зависит не только от финансового положения и результатов инвестиционной деятельности фонда, но также от способности (желания) компании компенсировать любой дефицит в активах фонда. Таким образом, компания фактически принимает на себя актуарный и инвестиционный риски, связанные с планом. Как следствие, величина расходов, признанных в отношении пенсионного плана с установленными выплатами, может быть неэквивалентна сумме взносов за этот период. По пенсионные планы с установленными выплатами юридическое или вмененное обязательство компании ограничивается суммой, которую она согласна внести в фонд. Таким образом, полученная работником сумма выплат по окончании трудовой деятельности определяется суммой взносов, выплаченных компанией (и, возможно, также работником) пенсионному плану или страховой компании, в совокупности с доходом на инвестиции средств, полученных в качестве взносов. Вследствие этого актуарный риск (что вознаграждения будут меньше ожидаемых) и инвестиционный риск (что инвестированные активы окажутся недостаточными для обеспечения предполагаемых вознаграждений) возлагаются на работника. Примерами случаев, когда обязательство компании не ограничивается суммой, которую она соглашается внести в фонд могут быть следующие, когда у компании имеется юридическое или вмененное обязательство, возникшее в связи с: формулой выплат по пенсионному плану, которая привязана не только к взносам;

---

гарантиями, либо косвенными, через пенсионный план, либо прямыми, конкретной величины дохода на взносы; либо той сложившейся практики, которая ведет к образованию вмененного обязательства [3]. Например, вмененное обязательство может возникнуть в случае, когда в компании сложилась традиция повышения пенсий бывшим работникам с целью устранения влияния инфляции, даже если не существует соответствующего юридического обязательства. По условиям пенсионных планов с установленными выплатами: обязательство компании заключается в обеспечении вознаграждений оговоренного размера действующим и бывшим работникам; и актуарный риск (того, что затраты на вознаграждения будут больше ожидаемых) и инвестиционный риск по существу ложатся на компанию. Если данные актуарного или инвестиционного опыта хуже ожидаемых, обязательства компании могут увеличиваться (схема 1).



Схема 1. Условия пенсионных планов с установленными выплатами в составе вознаграждения работникам организации

Пенсионные планы группы работодателей и государственные пенсионные планы должны классифицироваться как пенсионные планы с установленными взносами или пенсионные планы с установленными выплатами на основе условий плана, включая любые вытекающие из практики обязательства, которые выходят за рамки формальных условий. Однако, когда имеющейся информации недостаточно для использования порядка учета, применяемого для пенсионных планов с установленными выплатами, к пенсионному плану группы работодателей, являющемуся пенсионным планом с установленными выплатами, субъект должен:

1) учитывать план в соответствии с НСФО 2 пунктом 500, как если бы он был пенсионным планом с установленными взносами;

2) раскрывать факт того, что план является пенсионным с установленными выплатами, и причину, по которой он учитывается как план с установленными взносами, вместе с имеющейся информацией об избытке или дефиците средств плана, и возможные последствия для субъекта.

При установлении новых или изменении существующих пенсионных выплат компания устанавливает временной порядок амортизации стоимости прошлых услуг. Вести в рамках данного временного порядка амортизации подробные записи с целью определения и введения в

действие всех последующих изменений представляется практически невозможным. Более того, скорее всего влияние этих изменений может быть существенным только тогда, когда проводится секвестр или окончательный расчет по плану. Таким образом, компания вносит поправки во временной порядок амортизации стоимости прошлых услуг только тогда, когда имеют место секвестр или окончательный расчет по плану. Когда компания уменьшает размер вознаграждения по существующему плану с установленными выплатами, возникшее уменьшение обязательств признается как (отрицательная) стоимость прошлых услуг на протяжении среднего периода времени, по истечении которого выплата уменьшенных пенсий гарантируется. Когда компания уменьшает размер некоторых вознаграждений по существующему плану с установленными выплатами и, одновременно, увеличивает размер других выплат по этому же плану тем же самым работникам, компания осуществляет учет этого изменения на основе сальдирования. Справедливая стоимость активов плана вычитается при определении величины, признанной в бухгалтерском балансе.

В отсутствие рыночной цены, справедливая стоимость активов плана рассчитывается методом дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков по ставке дисконта, отражающей как риск, относящийся к активам плана, так и предполагаемый период до наступления срока погашения или ожидаемой даты выбытия этих активов (или, при отсутствии срока погашения, ожидаемый период до исполнения соответствующего обязательства). Активы плана не включают неуплаченные взносы, причитающиеся от отчитывающейся компании фонду, как и любые не подлежащие передаче финансовые инструменты, выпущенные компанией, и принадлежащие фонду. Они уменьшаются на сумму любых обязательств фонда, не связанных с вознаграждением работников, например торговой и иной кредиторской задолженности и обязательств, возникающих в связи с производными финансовыми инструментами. В случае, если активы плана включают страховые полисы, удовлетворяющие определенным условиям, которые точно соответствуют по величине и временным параметрам некоторым или всем причитающимся по плану вознаграждениям, в качестве справедливой стоимости указанных страховых полисов принимается дисконтированная стоимость соответствующих обязательств (которая должна быть уменьшена в случае, если суммы к получению по страховому полису не возмещаются полностью). Ожидаемый доход на активы плана является одной из статей расходов, признанных в отчете о прибылях и убытках. Разница между предполагаемым и фактическим доходом на активы плана составляет актуарную прибыль или убыток; она включается вместе с актуарными прибылями и убытками в обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами при расчете чистой суммарной величины, которая затем сопоставляется с границами десятипроцентного „коридора“. Ожидаемый доход на активы плана основывается на прогнозах рынка на начало периода по прибыли на протяжении всего срока действия соответствующего обязательства. Ожидаемая прибыль на активы плана отражает изменения справедливой стоимости активов плана, принадлежащих фонду в течение периода, в результате получения фондом взносов и осуществления выплат из средств фонда. При определении ожидаемого и фактического дохода на активы плана компания вычитает ожидаемые административные расходы, не включенные в актуарные допущения, использовавшиеся для оценки обязательства.

#### **Выводы**

В учете признается взнос, подлежащий уплате за период в качестве обязательства после вычета всех уже выплаченных сумм. Часть актуарных прибылей и убытков, которая должна признаваться для каждого пенсионного плана с установленными выплатами, представляет собой превышение 10-процентного „коридора“ на предыдущую отчетную дату, поделенное на ожидаемую среднюю продолжительность службы работников,

участвующих в плане, оставшейся до выхода их на пенсию. НСФО 2 также разрешает применять методы более быстрого признания при условии, что в отношении прибылей и убытков применяется одна и та же база, которая последовательно используется от периода к периоду. Такого рода методы включают немедленное признание всех актуарных прибылей и убытков.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 2, Алматы, 2008, 148 с.
2. МСФО 19 «Вознаграждения работникам», Алматы, 2008, 152 с.
3. Трудовой кодекс Республики Казахстан, Алматы, Центральный дом бухгалтера, 2008.

#### УДК 338.45

**Егембердиева Сауле Мейрбековна – к.э.н., доцент (Астана, Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева)**

#### **НЕФТЕБИЗНЕС – ФАКТОР РОСТА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

В Стратегии «Казахстан - 2030» среди обозначенных 7-ми долгосрочных приоритетных целей обозначены «энергетические ресурсы, эффективность использования которых при быстром увеличении добычи и экспорта нефти и газа определяют получение высоких доходов, способствующих устойчивому экономическому росту и улучшению жизни народа».

Решение масштабных задач экономического развития Республики Казахстан, повышения уровня благосостояния, поддержки инновационных проектов, расширения международного сотрудничества связано с устойчивым формированием топливно-энергетического комплекса и, в частности, нефтяной и газовой промышленности. Перспективы развития национальной экономики непосредственным образом зависят от успешности функционирования нефтегазовой отрасли страны, которая вносит значительный вклад в формирование ВВП, доходов республиканского бюджета, в рост объемов валютных поступлений и промышленного производства в Казахстане.

Условия устойчивого развития нефтегазовой отрасли республики сопряжены с набором факторов, в числе которых: динамика разведанных запасов углеводородного сырья, состояние поисковых и геологоразведочных работ, требования в части рациональной разработки месторождений и комплексного использования углеводородного сырья (прежде всего по технологии добычи, переработки и транспортировки углеводородов), характер налоговых стимулов и санкций, качество рыночных институтов и поддержание конкуренции, состояние смежных отраслей, а также практика регулирования нефтяных операций. Соответствовать требованиям нового времени может только финансово устойчивый, экономически эффективный и динамично развивающийся нефтегазовый сектор, использующий передовые производственные технологии, безопасные для окружающей среды. В настоящее время развитие нефтегазовой отрасли Казахстана при потенциальном наличии товарных ресурсов и благоприятной ситуации на внешнем углеводородном рынке потребителей сдерживается недостаточностью транспортных возможностей для экспорта нефти, осложняющимися условиями освоения углеводородных ресурсов КСКМ, несовершенством налогового законодательства и сложной противоречивой макроэкономической ситуацией в стране, а для национальной нефтяной компании - еще и истощением запасов доставшихся ей в наследство старых промыслов, большим физическим и моральным старением оборудования на предприятиях. В этих условиях обеспечение устойчивого развития нефтяной отрасли и нефтяных компаний превращается из желаемого в обязательное