

6.5. ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ В КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Неелова Н.В., к.э.н., доцент, кафедра предпринимательства и коммерции;
Николаев Н.А., ассистент, кафедра предпринимательства и коммерции

*Санкт-Петербургский политехнический
университет Петра Великого*

В статье исследована динамика величин заработанного пенсионного вознаграждения и пенсионного обязательства на разных этапах жизни участника пенсионного плана с установленными выплатами с учетом традиционных условий корпоративных пенсионных планов, применяемых в Российской Федерации, предложены соответствующие формулы и проиллюстрирован условный пример.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ : в ред. от 4 нояб. 2014 г.. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Вознаграждения работникам [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 19 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 18 июля 2012 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Анализ состава корпоративной отчетности в сфере НПО. Пенсионные и актуарные консультации [Электронный ресурс]. URL: www.pension-in-russia.ru/archive/expositions/pir2011/Biezbardis.ppt.
5. Дуболазов В.А. и др. Анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения [Текст] / В.А. Дуболазов, Н.В. Неелова, Н.А. Николаев // Науч.-техн. ведомости СПбГПУ ; Сер. : Экон. науки. – 2012. – №3. – С. 106-111.
6. Концепция развития накопительного пенсионного обеспечения : 2010 : проект [Электронный ресурс]. URL: http://www.naprf.ru/files/10463/Konceptsiq_razvitiq_nakopitel'nogo_komponenta_pensionnoj_sistemy.doc.
7. Корнилов А. Обзор программ негосударственного пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] / А. Корнилов // Круглый стол «Корпоративные пенсионные программы». URL: www.pension-in-russia.ru/archive/expositions/pir2011/Kornilov.ppt.
8. Материалы отчета о проведении обзора программ негосударственного пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] / Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В. совместно с ООО «Пенсионные и актуарные консультации». URL: http://pensionreform.ru/files/1888/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%B0%20EY%20%D0%B8%20PA_RUS.pdf.
9. ММВБ. Кривая бескупонной доходности [Электронный ресурс]. URL: <http://www.micex.ru/marketdata/indices/state/yieldcurve/chart>.
10. МСФО: точка зрения КПМГ. Практическое руководство по Международным стандартам финансовой отчетности [Текст] : 2013/2014 : в 2 ч. Ч. 1. / пер. с англ. – 10-е изд. – М. : Альпина Паблишер, 2014. – 1504 с.
11. Шоломицкий А.Г. Построение негосударственных пенсионных схем: актуарные принципы и элементы международного опыта [Электронный ресурс]. URL: <http://afsservices.ru/publications/4/>.
12. Шоломицкий А.Г. Учет социальных программ по МСФО: принципы и актуарные методы [Электронный ресурс] : препринт WP16/2007/01. – М. : ГУ ВШЭ, 2007. – 40 с. URL: https://www.hse.ru/data/2010/05/07/1217275474/WP16_2007_01.pdf.

Ключевые слова

Пенсионные планы с установленными выплатами; пенсионное обязательство; консолидированная отчетность; актуарные расчеты; заработанное вознаграждение; корпоративные пенсии; МСФО; приведенная стоимость; вероятность дожития; оценка.



Неелова Наталья Владимировна

Николаев Николай Александрович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена происходящими в настоящее время качественными изменениями в пенсионной системе Российской Федерации и развитием дополнительного пенсионного обеспечения работников в рамках корпоративных пенсионных программ. Ситуация с обязательным накопительным компонентом в стране остается неясной, в то же время стимулирование добровольной составляющей и ее активное развитие за счет крупнейших работодателей является приоритетным направлением пенсионной политики властей. В результате этого в финансовой отчетности работодателей появляется обязательство по пенсионным планам, оценка которого является слабо изученной областью отечественного бухгалтерского учета.

Научная новизна и практическая значимость. В статье освещены основные аспекты оценки пенсионных обязательств в отчете о финансовом положении организации, составленном в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Основным результатом работы авторов является анализ поведения пенсионного обязательства на отдельных этапах деятельности участника пенсионного плана с учетом условий корпоративных пенсионных планов в РФ. Практическая значимость работы заключается в возможности ее использования для анализа, прогнозирования и оценки организациями пенсионного обязательства перед работниками.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Дуболазов В.А., д.э.н., профессор кафедры предпринимательства и коммерции Санкт-Петербургского политехнического университета им. Петра Великого

6.5. ESTIMATION OF DEFINED-BENEFIT PENSION PLAN OBLIGATION IN IFRS-BASED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

N.V. Neelova, Ph.D. in Economics, associate professor at the Department of entrepreneurship and commerce;
N.A. Nikolaev, assistant at the Department of entrepreneurship and commerce

Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University

The paper investigates dynamics of the earned pension benefits and pension obligations at different stages of life of the defined benefit pension plan participant, taking into account traditional conditions of corporate pension plans used in the Russian Federation. Applicable formulas have been proposed and conditional illustrated example has been provided.

Literature

1. The Tax Code of the Russian Federation [Electronic resource] : part one of July 31, 1998 no. 146-FZ ; part two of Aug. 5, 2000 no. 117-FZ. Access from the Ref.-legal system "ConsultantPlus".
2. On consolidated financial statements [Electronic resource] : Feder. the law of July 27, 2010 no. 208-FZ as amended on Nov. 4, 2014. Access from the Ref.-legal system "ConsultantPlus".
3. Employee benefits [Electronic resource] : Intern. financial reporting standard IAS 19 : approved. by order of the Ministry of finance of the Russian Federation of July 18, 2012 no. 106n. Access from the Ref.-the legal system "Consultant Plus".
4. Analysis of the composition of corporate reporting in the private pension provision sector. Pension and actuarial consulting [Electronic resource]. URL: www.pension-in-russia.ru/archive/expositions/pir2011/Biezbardis.ppt.
5. Dubolazov V.A., et al. Analysis of private pension funds activities in the private pension provision sector [Text] / V.A. Dubolazov, N.V. Neelova, N.A. Nikolaev // Nauch.-tech. sheets SPbSPU ; Ser. : Econ. science. – 2012. – No. 3. – Pp. 106-111.
6. The concept of development of the funded pension schemes directed to the government : 2010 : draft [Electronic resource]. URL: http://www.-napf.ru/files/10463/Koncepciq_razvitiq_nakopitelqnoqo_komponenta_pensionnoj_sistemy.doc.
7. Kornilov A. Review of non-state pension programs. Round table "Corporate pension programs" [Electronic resource] / A. Kornilov // Round table "Corporate pension program". URL: www.pension-in-russia.ru/archive/expositions/pir2011/Kornilov.ppt.
8. Materials of the report on the review of pension plans [Electronic resource] / Ernst & Young (CIS) B. V. together with LLC "Pension and actuarial consulting". URL: http://pensionreform.ru/files/1888/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%B0%20EY%20%D0%B8%20PA_RUS.pdf.
9. The MICEX. Curve zero coupon yield [Electronic resource]. URL: <http://www.micex.ru/-marketdata/indices/state/yieldcurve/chart>.
10. IFRS: KPMG's view. Practical guide to International financial reporting standards [Text] : 2013/2014 : 2 hours part 1. / translated from English. – 10th ed. – M. : Alpina Publisher, 2014. – 1504 p/
11. Sholomitsky A.G. Construction of private pension schemes: actuarial principles and elements of international experience [Electronic resource]. URL: <http://afservices.ru/publications/4/>.
12. Sholomitsky A.G. Accounting for social programs according to IFRS principles and actuarial methods: [Electronic resource] : Preprint WP16/2007/01. – M. : higher school of Economics, 2007. – 40 p. URL: https://www.hse.-ru/data/2010/05/07/1217275474/WP16_2007_01.pdf.

Keywords

Defined-benefit pension plans; pension obligation; consolidated financial statements; actuarial calculations; earned benefit; corporate pensions; IFRS; discounted value; survival probability; estimation.