



АктUARная оценка социальных обязательств предприятия

Международные стандарты
финансовой отчетности (МСФО)

Зачем нужны актуарные расчеты и оценки

1. Рассчитать современную стоимость обязательств предприятия по долгосрочным (обязательным через 12 и более месяцев) выплатам работникам
2. Определить сумму активов, которые «в идеале» должны быть в распоряжении предприятия на дату оценивания для обеспечения будущих выплат работникам

По результатам актуарного оценивания предприятию следует:

- 1) сформировать резервы (активы), достаточные для финансирования обязательств перед работниками в течение заданного периода;
- 2) оценить возможность уменьшения прибыли (стоимости) предприятия на сумму, необходимую для выполнения обязательств перед нынешними и уволенными ранее работниками.

Типичные для Украины виды выплат и пособий, подлежащих актуарной оценке по МСФО 19

- Выходные пособия
- Единовременные (одноразовые) выплаты при выходе на пенсию с предприятия (напр., 5 окладов при стаже 10 лет плюс 0,5 оклада за каждый последующий год работы)
- **Пенсии по государственным пенсионным планам для отдельных категорий работников с особыми условиями труда (Списки №1 и №2) – возмещение Пенсионному фонду Украины фактических затрат на выплату и доставку «льготных» пенсий**
- Выплаты по корпоративным пенсионным программам
- Материальная помощь и компенсации пенсионерам и ветеранам, выплачиваемые в денежной форме
- Премии к юбилейным датам (50-60 лет), государственным (напр., Новый год, 23 февраля, 8 марта, 1 мая и т.п.) и профессиональным праздникам (напр., День химика и т.п.)
- Материальная помощь при рождении ребенка
- Материальная помощь (компенсации) родственникам умерших/погибших (напр., оплата ритуальных услуг)

Роль актуария в оценке обязательств перед работниками

Что влияет на стоимость обязательств по выплатам одному работнику?

- Текущая сумма вознаграждения (например, 100 грн. за 1 год стажа)
- Прогнозируемый рост вознаграждения (напр., по причине роста зарплаты, индексации пособий и т.п.)
- Вероятность получения вознаграждения (напр., при досрочном увольнении или смерти до выхода на пенсию право на получение пособия может быть утрачено)
- Индивидуальные характеристики получателя вознаграждения (напр., пол, возраст, стаж, зарплата и др.)
- Ставка дисконта (соотношение между сегодняшней и будущей стоимостью активов для обеспечения выплат по обязательствам)

Ввиду долгосрочного и вероятностного характера обязательств, они подлежат оценке **актуарием** - лицом, выполняющим экономико-математические расчеты с применением вероятностно-статистических методов и актуарных предположений (допущений). Обязательства оцениваются на дисконтированной основе, поскольку они могут быть исполнены через много лет по окончании периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (МСФО 10, § 48).

Почему актуарий должен быть независимым от предприятия и аудитора?

Актуарные допущения должны быть **беспристрастными** и взаимно совместимыми (МСФО 19, § 72).

Процедура актуарной оценки обязательств Предприятия по выплатам вознаграждений

1. Анализ конструктивных (закрепленных в документах) и традиционных (имеющих место в практике работы) обязательств Предприятия
2. Постановка (уточнение) задачи и уточнение модели оценки
3. Определение объема работ и разработка технического задания
4. Составление план-графика и расчет цены работ
5. Подготовка и подписание договора на выполнение работ
6. Сбор индивидуальных данных по персоналу (табельный номер, пол, дата рождения, дата поступления на работу, условия труда, дата увольнения) и его вознаграждениям
7. Обработка статистики по персоналу и вознаграждениям
8. Принятие актуарных допущений и определение актуарного базиса
9. Моделирование и актуарные расчеты стоимости обязательств
10. Анализ результатов и подготовка отчета
11. Актуарное заключение по результатам работ
12. Актуарное сопровождение (ежегодная переоценка)

Пример актуарных расчетов

Вид выплаты	Стоимость обязательств в году (грн.):					Справочно: Сумма по видам выплат
	2007	2008	2009	2010	2011	
Материальная помощь к праздникам	163 538,5	137 321,0	132 492,4	141 179,5	133 570,7	708 102,1
Материальная помощь к юбилейным датам	5 822,7	4 135,8	4 867,8	3 732,2	5 068,4	23 626,9
Выплаты по окончанию трудовой деятельности	126 620,1	32 061,6	36 170,9	47 673,9	106 578,3	349 104,8
Выходное пособие в связи с увольнением	171 817,7	4 224,0	4 832,4	5 412,2	6 018,4	192 304,7
Материальная помощь на погребении	1 845,8	1 941,8	2 042,8	2 134,7	2 230,8	10 195,9
Материальная помощь при рождении ребенка	100,0	100,0	100,0	111,1	111,1	522,2
Возмещение ПФУ затрат на выплату и доставку пенсий по Спискам №1 и №2	145 580,2	242 462,4	274 833,6	290 704,9	288 229,8	1 241 810,8
Справочно : Всего за год	615 325,0	422 246,6	455 339,9	490 948,5	541 807,5	x
Всего за 2007-2011						2 525 667,4

Пример оценки современной стоимости социальных обязательств Предприятия

Год	Современная стоимость обязательств, приведенная на 1 января (грн.):*				
2007	1 950 564,1	-	-	-	-
2008		1 518 592,2	-	-	-
2009			1 239 093,3	-	-
2010				900 228,2	-
2011					494 801,4

* - ставка дисконта принималась 9,4% для 2007-2009 и 9,5% для 2010-2011