



# **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 №1и №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:<br>Сумма по<br>видам выплат |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                       | 2007                                  | 2008             | 2009             | 2010             | 2011             |                                        |
| Материальная помощь к праздникам                                      | 1 63 538,5                            | 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                            |
| <b>Справочно : Всего за год</b>                                       | <b>615 325,0</b>                      | <b>422 246,6</b> | <b>455 339,9</b> | <b>490 948,5</b> | <b>541 807,5</b> | <b>x</b>                               |
| <b>Всего за 2007-2011</b>                                             |                                       |                  |                  |                  |                  | <b>2 525 667,4</b>                     |

# 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