

ЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (IAS) 26 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПЕНСИОННЫМ ПЛАНАМ» ДЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Социальная защищенность населения любой страны входит в состав показателей, определяющих уровень социальной стабильности общества. Социальная защита является частью многогранной социальной политики, которая направлена на реализацию социальных гарантий населения и включает в себя социальное обеспечение и социальное страхование, а также нематериальные формы социальных гарантий, предоставляемых национальным законодательством. Актуальность поставленных в исследовании проблем возрастает в связи с все более углубляющимися кризисными явлениями в мировой экономике и продолжающимся процессом рыночного реформирования в Республике Беларусь. Результативность проводимой социальной политики в условиях кризиса определяется уровнем функционирования механизма социальной защиты общества, направленного на разрешение социальных проблем.

Существенные изменения в экономической ситуации как у нас в стране, так и за рубежом создали задачи по поиску потенциальных партнеров и переориентировки рынков сбыта в международной сфере, а значит, возникла необходимость решения проблемы унификации основных методов учета, в том числе и учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению, его анализа и отражения в финансовой деятельности в соответствии с Международными стандартами.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), признанные во всем мире эффективным способом предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности организации, в Республике Беларусь давно получили свое официальное признание. Однако проблема интеграции национальных стандартов бухгалтерского учета в соответствии с общепринятой практикой применения МСФО и на сегодняшний день является актуальной.

В МСФО вопросы расчетов по социальному страхованию и обеспечению затрагивают стандарт МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам», который был введен постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 19 августа 2016 г. № 657/20 «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности». Стандарт рассматривает вопросы пенсионных накоплений, включая всех участников этого процесса: работодателя, работника и организацию, получающую, сохраняющую и инвестирующую полученные средства пенсионных сбережений.

В рамках существующей в Республике Беларусь с 1 октября 2022 г. программы добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии (Указ Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии»), где право участвовать предоставляется работникам (гражданам, работающим по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности), за которых их работодателями уплачиваются обязательные взносы в бюджет фонда соцзащиты, организацией может быть применен стандарт МСФО 26 для составления финансовой отчетности по пенсионным планам [1]. Здесь стоит подчеркнуть целевое назначение: средства предназначены именно для систематического формирования пенсии по определенной пенсионной программе.

МСФО 26 выделяет два возможных вида пенсионных программ:

– с установленными взносами, когда размер платежей определяет либо работодатель, либо работник (или обе стороны), будущая пенсия зависит от величины взносов и инвестиционного дохода;

– с установленными выплатами, когда величина платежей подвергается периодической корректировке в зависимости от реального либо финансового положения работника и работо-

дателя, размер будущей пенсии зависит от величины дохода работника и количества отработанных лет [2].

Вне зависимости от вида пенсионной программы в отчетности по ней должны быть отражены: описание метода оценки активов; данные о применяемой политике финансирования; описание действующей пенсионной программы и фактически осуществленных инвестиций; данные об изменениях в стоимости пенсионных активов; сведения об обязательствах, имеющихся помимо выплат по пенсиям; информация о начисленных налогах и о финансовых результатах работы.

Составление финансовой отчетности в МСФО, основанной на текущем уровне заработной платы, поможет показать обязательства по заработной плате по состоянию на дату составления отчетности, а основанная на прогнозируемом уровне заработная плата раскроет величину потенциального обязательства на основе принципа национальной системы бухгалтерского учета – непрерывности деятельности организации.

К существенным отличиям белорусского учета и МСФО относят:

– Основание для регистрации хозяйственной операции – это первичный документ, в МСФО определяющим становится профессиональное суждение. Профессиональное суждение субъективно по своей природе, а следовательно, может привести к еще большей несопоставимости отчетности, чем до ведения в МСФО.

– Основной способ оценки объектов учета по исторической стоимости в МСФО – справедливая стоимость. Справедливой стоимостью в данном случае будет выступать рыночная стоимость. Если справедливую стоимость оценить невозможно, то указывается причина, по которой справедливая стоимость не применяется. Несмотря на явные преимущества оценки по справедливой стоимости, имеется и существенный недостаток. Так, учет по справедливой стоимости требует привлечения независимых оценщиков.

Проблемы в применении МСФО в Республике Беларусь следующие: трудоемкость и долговременность процесса, значительные расходы по подготовке и обучению кадров, контроль за соблюдением международных стандартов. Решением проблемы при переходе на МСФО могло бы стать проведение мероприятий с участием специалистов, в обязанности которых входило изучение и анализ опыта внедрения МСФО, разработка положений по бухгалтерскому и управленческому учету в соответствии с международными стандартами, а также выполнение функций контроля за ведением бухгалтерского учета и формированием отчетности в рамках МСФО.

Список использованной литературы

1. **О добровольном** страховании дополнительной накопительной пенсии : Указ Президента Респ. Беларусь от 27 сент. 2021 г. № 367 // Пех (ВУ) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

2. **О введении** в действие на территории Республики Беларусь международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых фондом международных стандартов финансовой отчетности : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 19 авг. 2016 г. № 657/20 // Пех (ВУ) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.