

Библиографический список

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74665146/>.

2. Основные нововведения в бухгалтерском учете основных средств в соответствии с ФСБУ "Основные средства" / В.А. Матвеева, А.А. Захарова ЦИТИСЭ. - 2020. - № 2 (24). - С. 348-355.

3. Абаев, В.А. Методические основы адаптивного прогнозирования основных производственных фондов в рамках инновационного развития сельскохозяйственных организаций. / В.А. Абаев, З.Ф. Садыкова // В сборнике: Инновационное развитие – от Шумпетера до наших дней : экономика и образование. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 25-29.

УДК 657.2

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ АПК

Ливанова Римма Вениаминовна, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Мырксина Юлия Александровна, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Аннотация. Поднимаются вопросы бухгалтерского учета пенсионного обеспечения работников АПК, обязательные и добровольные отчисления в пенсионные фонды за счет работодателей, и проводятся параллели отечественного учета с международными стандартами учета и отчетности.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, пенсионные планы, бухгалтерский учет, международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

В зарубежных странах пенсии формируются в основном по трехуровневой системе: государственные, за счет работодателя и за счет собственных накоплений граждан. В современной пенсионной системе Российской Федерации формируется пенсионная модель, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы работника.

Пенсия в России состоит из двух частей: трудовая пенсия и негосударственная пенсия. Трудовая пенсия в свою очередь состоит из трех частей: базовая, страховая, накопительная. Минимальный стаж для получения базовой пенсии составляет в России пять лет. Заработная плата

работника учитывается в полном объеме. На протяжении всего трудового стажа действует механизм индексации пенсий государством. Несмотря на то, что существует возможность формирования негосударственной пенсии в негосударственных пенсионных фондах, по понятным для любого Россиянина причинам, формирование пенсионных накоплений за счет частных страховых компаний не находит отклика ни среди работников, ни среди работодателей.

Увеличение пенсионного возраста работающего населения добавило очередную «ложку дегтя» к «счастливой старости» граждан. Становится вполне очевидным, что та система пенсионного обеспечения, которая практиковалась в нашей стране на протяжении последних десятилетий, не работает и надо создавать новую.

Самой проблемной частью населения в этом вопросе являются работники сельскохозяйственных организаций. Негативные тенденции в аграрном секторе экономики, сложившиеся в 90-х и 2000-х годах не оставили выбора сельскому населению, деревни обезлюдил, многие хозяйства находятся на уровне выживания, едва сводят концы с концами. Крупный бизнес пришел далеко не во все регионы, да и задача у крупного бизнеса – прибыль. Тогда как задачей сельскохозяйственных организаций всей инфраструктуры является обеспечение качественным продовольствием население страны. Санкции, введенные против России, за последние пять лет отчетливо показали нам тот путь, которым должны следовать аграрии и руководство страны.

По этой причине крайне важно, пока еще нет возможности полностью роботизировать труд в сельском хозяйстве, вернуть работников «на землю». Единственная возможность это сделать – поднять заработную плату и обеспечить достойными пенсиями в будущем.

С 01.01.2013 года на территории нашей страны следует применять МСФО 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам». Этими стандартами предусматривается формирование различных пенсионных планов работодателями в счет будущих пенсий своих работников [1,2].

В соответствии с МСФО 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам» программы с установленными взносами – пенсионные планы, в соответствии с которыми размеры пенсий, подлежащих выплате при выходе работника на пенсию, определяются на основе взносов в пенсионный фонд и последующих инвестиционных доходов [2].

В том же стандарте программы с установленными выплатами – пенсионные программы, в соответствии с которыми размеры пенсий, подлежащих выплате, определяются по формуле, в основе которой обычно лежит размер вознаграждения, получаемого работником, и/или выслуга лет.

Аккумуляция средств для выплаты будущих пенсий может осуществляться за путем формирования собственного фонда организацией

и/или перечислением в общий фонд, независимый от организации–работодателя.

Таким образом, в российском бухгалтерском учёте не разработаны специальные положения по бухгалтерскому учёту, предназначенные для учета вознаграждений за труд и по учету пенсионных планов. В силу низких доходов работников в аграрном секторе экономики и системы бухгалтерского учета, ориентированной на фискальные органы и других причин экономического характера, предприятия продолжают руководствоваться ПБУ 10/99 «Расходы организации». Но в системе МСФО присутствуют оба стандарта (МСФО 26 и 19), а следовательно необходимо привести в соответствие не только внутренние нормативные документы по учету заработной платы и формированию будущих пенсий, но и разработать внутренние отраслевые документы и документы хозяйствующего субъекта – сельскохозяйственной организации [1,2].

В настоящее время для учета расчетов с органами социального страхования и обеспечения используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в разрезе субсчетов, открытых для каждого страхового взноса: ФСС, ПФР, ФФОМС [3].

Для отражения операций по перечислению денежных средств в фонд, не зависящий от организации-работодателя необходимо будет организовать бухгалтерский учет таким образом, чтобы была возможность персонифицировать этот учет. Как правило, учет всех прочих расчетов отражается через счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» [4].

Но, как нам известно, данный счет в организациях обычно перегружен. Пользователю отчетности бывает крайне сложно разобраться самостоятельно в хитросплетениях всех субсчетов и фактов хозяйственной жизни организации, отраженных на этом счете, не говоря уже о принятии верных управленческих решений. Считаем, что будет целесообразно для этих целей использовать счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», дополнив субсчет ПФР субсчетами третьего уровня.

При такой постановке учета будет возможным определить размеры пенсионных фондов по каждому работнику персонально с учетом его заработной платы, трудового стажа и других параметров. Этот же счет можно будет использовать и при начислении дополнительных пенсий за счет работодателя с отнесением в дебет счетов затрат и одновременным формированием пенсионного фонда за счет прибыли сельскохозяйственной организации [5].

В любом случае, необходимость создания трехуровневой системы пенсионного обеспечения в России, как в других зарубежных странах, уже назрела, а, следовательно, пришло время для разработки необходимого механизма.

Библиографический список

1. МСФО 19 «Вознаграждения работникам».
2. МСФО 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам».
3. Пизенгольц, М. З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1.Ч.1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. / М. З. Пизенгольц – М.: Финансы и статистика, 2004. – 488 с.
4. Фастова Е.В. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат труда и его оплаты в сельскохозяйственных организациях (утверждены Департаментом финансов и бухгалтерского учета Минсельхоза России 2008г.). / Е.В. Фастова, Л.И. Хоружий, Н.Г. Белов, Р.В. Костина, А.И. Павлычев, Л.В. Постникова, К.А. Джикия, В.И. Хоружий, Р.А. Алборов, А.Н. Кокарев.– М.: Минсельхоз России, - 2008. – 102с.
5. Хусаинова А.С. Методические рекомендации по формированию учетной политики в сельскохозяйственных организациях / А.С.Хусаинова, Л.И. Хоружий, Н.Г. Белов, Р.В. Костина, С.Н. Костин, К.А. Джикия. – М.: «Росинформагротех». 2011. – 160 с.

УДК 657.2

ПРАКТИКА ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Мырксина Юлия Александровна, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Ливанова Римма Вениаминовна, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Аннотация. Исследованы системы пенсионного обеспечения в зарубежных странах, требования МСФО по формированию пенсионных планов. Поднимаются вопросы бухгалтерского учета пенсионного обеспечения работников АПК, обязательные и добровольные отчисления в пенсионные фонды за счет работодателей, и проводятся параллели отечественного учета с международными стандартами учета и отчетности.

Ключевые слова: системы пенсионного обеспечения, зарубежные страны, международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

В международной практике бухгалтерского учета пенсионное обеспечение населения осуществляется не только государственными пенсионными фондами, но и работодателями, и собственными инвестициями работников [1,2].

Например, в Германии пенсионная система является трехуровневой: первая ступень – государственная пенсия (gesetzliche Altersversorgung); вторая ступень – производственная пенсия (betriebliche Altersversorgung),