

### 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),

которая в свою очередь делится на пенсию для работников государственного сектора и для сотрудников крупных компаний частного сектора, попадающих в сферу контроля соответствующих профсоюзов. Работодатель берет на себя все обязанности по оформлению этого вида пенсии, самостоятельно удерживает пенсионные взносы из заработной платы работника, за что в свою очередь получает от государства налоговые послабления и льготы; третья ступень – частное пенсионное страхование (*private Altersversorgung*), при котором любой гражданин Германии в любой момент времени может самостоятельно делать отчисления в частный пенсионный фонд для обеспечения дополнительной подушки финансовой безопасности в старости

Пенсионная система во Франции состоит из следующих уровней: социальной пенсии нулевого уровня; обязательного государственного пенсионного плана первого уровня; частных планов третьего уровня, включая квазиобязательные дополнительные корпоративные планы [4].

В англосаксонских странах, таких как Австралия, Канада, Ирландия, Новая Зеландия, Великобритания, США, Израиль и ЮАР, система внутренних сбережений характеризуется значительными размерами пенсионных фондов, взаимных фондов и страховых организаций, с которыми могут лишь сравниться институциональные инвесторы в скандинавских странах.

В настоящее время пенсионная система Великобритании состоит из трех уровней: социальной пенсии (нулевой уровень); обязательных управляемых государством доходно - ориентированных планов (первого уровня) с правом перехода работников (*contracted-out*) в добровольные корпоративные пенсионные планы (постепенно трансформируется в квазиобязательные корпоративные планы третьего уровня); добровольные корпоративные и индивидуальные пенсионные планы третьего уровня [4].

Пенсионная система США состоит из следующих уровней: нулевой уровень - социальная пенсия; первый уровень - обязательная государственная пенсионная программа OASDI; третий уровень - квазиобязательные и добровольные корпоративные планы, пенсионные фонды для государственных и муниципальных служащих (государственными пенсионными фондами), различные добровольные индивидуальные пенсионные планы. В пенсионной системе США отсутствуют обязательные пенсионные планы, управляемые частными организациями [4].

Современная пенсионная система Швеции состоит из следующих уровней: гарантированной социальной пенсии и целевого пособия на оплату стоимости жилья (нулевой уровень); условно-накопительного государственного пенсионного плана (первый уровень); накопительного компонента обязательной государственной пенсионной программы первого уровня; квазиобязательных корпоративных пенсионных планов второго уровня; добровольных корпоративных и индивидуальных пенсионных схем (третий уровень) [4].

Пенсионная система Польши состоит трех уровней: государственного дохода - ориентированного пенсионного плана первого уровня;

обязательного корпоративного плана, в который зачисляется часть обязательных пенсионных взносов (второй уровень); добровольных корпоративных и индивидуальных программ третьего уровня. Социальной пенсии нулевого уровня в Польше нет, минимальный размер пенсии установлен в рамках государственного пенсионного плана первого уровня.

Государственные пенсии в Европе ориентированы на сохранение социального статуса граждан независимо от уровня их дохода. Это реализуется через обязательные государственные пенсионные планы первого уровня. Граждане привыкли к высокому уровню пенсий от государства, не смотря на последние негативные тенденции в экономике этих стран, особенно в 2020 году.

Считается, что наиболее надежные пенсионные системы согласно рейтингу Merseur, существуют в Дании, Нидерландах, Австралии и Швеции.

В данную группу вошли такие страны, как Гонконг, Индия, Индонезия, Китай, Малайзия, Республика Корея, Сингапур, Таиланд, Филиппины и Япония [4].

Страны Азиатского региона существенно отличаются по устройству пенсионных систем и их взаимодействию с взаимными фондами, но в организации их внутренней модели сбережений есть ряд общих черт.

Пенсионная система в Японии состоит из трех уровней: социальной пенсии (нулевой уровень), обязательного государственного плана с установленными выплатами (первый уровень) и добровольных корпоративных и индивидуальных пенсионных планов (третий уровень).

По сравнению с рассмотренными странами Индия характеризуется наиболее скромными показателями развития системы внутренних сбережений. В стране сохраняется высокий уровень бедности и безработицы. Как и у большинства других развивающихся стран, у Индии нет универсальной системы социального обеспечения, которая позволяла бы выплачивать лицам пожилого возраста пенсию. Несмотря на типичную для азиатских стран демографическую проблему, пенсионная система Индии пока является одной из самых слабых в мире и охватывает лишь 10% рабочей силы [4].

Пенсионная система Китая включает два уровня: социальная целевая пенсия (Т) для поддержания минимального прожиточного уровня пенсионеров и унифицированные условно-накопительные (NDC) государственные пенсионные программы для городского и сельского населения (URPS и NRPS). Социальная целевая пенсия выплачивается в виде помощи наиболее бедным пенсионерам в сельских и городских районах [4].

В современной пенсионной системе Российской Федерации сформирована страховая пенсионная модель, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы работника. Пенсия состоит из двух составляющих 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 и на протяжении всего трудового стажа действует механизм индексации пенсий государством. Существует возможность формирования негосударственной пенсии в негосударственных пенсионных фондах. Но эта часть пенсионного обеспечения работников организаций практикуется крайне редко, в силу нестабильной экономической ситуации в стране, пробелов в правовом законодательстве и низкого уровня заработной платы у большинства работающего населения [3].

С переходом на учет по МСФО необходимо будет предпринимать шаги к созданию такой модели пенсионного обеспечения, которая бы могла предоставить работающему населению социальные гарантии после выхода на пенсию [1,2]. Особенно остро вопросы пенсионного обеспечения стоят в аграрном секторе экономики. Низкий уровень заработной платы на протяжении всей трудовой деятельности работника, тяжелый физический труд, все это должно учитываться при формировании будущих пенсий.

### **Библиографический список**

1. МСФО 19 «Вознаграждения работникам».
2. МСФО 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам».
3. 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.
4. Названы лучшие и худшие пенсионные системы в мире [https://forbes.kz//stats/nazvaniy\\_luchshie\\_i\\_hudshie\\_pensionnyie\\_sistemyi\\_v\\_mire/](https://forbes.kz//stats/nazvaniy_luchshie_i_hudshie_pensionnyie_sistemyi_v_mire/)

УДК: 657.1

### **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РСБУ: ОТРАЖЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, КОНТРОЛЬ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

*Остапчук Татьяна Владимировна, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева*

*Аннотация.* Отчет о движении денежных средств входит в систему форм бухгалтерской отчетности, как в российской, так и в международной практике. По данным Отчета о движении денежных средств пользователи могут проанализировать реальные доходы и расходы организации. Показатели формы Отчета взаимосвязаны с показателями Бухгалтерского баланса, что позволяет контролировать достоверность отчетных данных.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, бухгалтерская (финансовая) отчетность, денежные средства, контроль, анализ.