ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

22 апреля 2011 г. № 149

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19)

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 мая 2014 г. № 304

В целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2011 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 19 ноября 2010 г. № 597, а также на основании статей 26 и 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19) (далее - НСФО 19).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2012 г. Требования НСФО 19 не применяются при составлении финансовой отчетности за 2011 год, а также при составлении финансовой отчетности за 2012 год в части сравнительной информации за 2011 год.

|  |  |
| --- | --- |
| Первый заместитель Председателя Правления | Н.В.Лузгин |

|  |  |
| --- | --- |
|   | УТВЕРЖДЕНОПостановление ПравленияНационального банкаРеспублики Беларусь22.04.2011 № 149 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ
финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19) (далее - Стандарт) разработан в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

2. Требования, установленные Стандартом, обязательны для исполнения Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, созданными в соответствии с законодательством (далее - банки).

3. Цель Стандарта состоит в установлении требований к признанию в бухгалтерском учете вознаграждений работникам и раскрытию в финансовой отчетности банка информации о них и об участии банка в системе пенсионного обеспечения (далее - пенсионные планы).

4. Для целей Стандарта нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

вознаграждения работникам - все формы выплат, компенсаций, предоставляемых банком работникам в связи с выполнением ими трудовых обязанностей по трудовым договорам (контрактам) и (или) гражданско-правовым договорам (в том числе установленные законодательством или договором, удерживаемые и уплачиваемые банком взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее - бюджет фонда) и (или) иную организацию, созданную для осуществления страховой деятельности, имеющую специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности (далее - иная организация), а также выплаты членам семьи и иждивенцам (наследникам) работников в соответствии с законодательством, в том числе с локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), подлежащие выплате по окончании трудовой деятельности в связи с выходом работников на пенсию;

выходные пособия - вознаграждения работникам, подлежащие выплате в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором;

долгосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения работникам (кроме вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий), подлежащие выплате в периоды, превышающие 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности;

краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), подлежащие выплате после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности, с периодичностью, установленной законодательством. Период выплаты не должен превышать 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности;

отчетный период - один календарный месяц;

планы с установленными взносами - пенсионные планы, в рамках которых банк перечисляет установленные законодательством или договором взносы в бюджет фонда и (или) иную организацию и не имеет правовых или традиционных обязательств по перечислению дополнительных взносов в случае, если Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее - Фонд) либо иная организация не располагают достаточными средствами для выплаты вознаграждений работникам по окончании их трудовой деятельности;

планы с установленными выплатами - пенсионные планы, отличные от планов с установленными взносами.

Для целей настоящего Стандарта термины «правовое обязательство», «традиционное обязательство» используются в значениях, определенных Национальным стандартом финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2004 г. № 209.

Для целей настоящего Стандарта термин «справедливая стоимость» используется в значении, определенном Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422.

5. Стандарт применяется к вознаграждениям:

предусмотренным для всех работников;

выплачиваемым в денежной и (или) натуральной форме как непосредственно работникам, так и членам семьи и иждивенцам (наследникам) работников или третьей стороне;

предоставляемым в рамках законодательства, договоров, соглашений, традиционных обязательств банка.

6. Стандарт не распространяется на вознаграждения работникам, предусмотренные локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором, которые выплачиваются только при наступлении (ненаступлении) определенных обстоятельств (событий) (например, вознаграждения работникам, выплачиваемые при наличии прибыли банка в периоде выплаты).

7. При необходимости банк разрабатывает локальный нормативный правовой акт с учетом требований Стандарта и иных актов законодательства.

ГЛАВА 2
КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

8. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся заработная плата, премия, материальная помощь, оплата трудовых и социальных отпусков, единовременное вознаграждение по итогам работы банка за предыдущий год и т.п.

9. Банк признает в бухгалтерском учете краткосрочные вознаграждения работникам, за исключением оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска, как соответствующие расходы в том отчетном периоде, в котором производится их начисление (расчет) или оплата.

Разница между суммой краткосрочных вознаграждений, подлежащей выплате работникам, и фактически выплаченной суммой краткосрочных вознаграждений признается в бухгалтерском учете как обязательство либо актив.

10. Дни краткосрочного оплачиваемого отпуска для целей настоящего Стандарта подразделяются на накапливаемые оплачиваемые дни отпуска (например, дни основного трудового отпуска) и ненакапливаемые оплачиваемые дниотпуска (днисоциального отпуска).

11. Накапливаемые оплачиваемые дни отпускамогут быть перенесены на будущее и использоваться в последующих периодах в случае, если они не были использованы полностью в отчетном году.

Накапливаемые оплачиваемыедни отпуска могут быть компенсируемыми (когда работники имеют право на получение выплат за неиспользованные дни отпуска) или некомпенсируемыми (когда работники не имеют права на получение выплат за неиспользованные дни отпуска).

12. Ненакапливаемые оплачиваемые дни отпуска не переносятся на будущее (аннулируются в случае их неиспользования или неполного использования в сроки, установленные законодательством, в том числе локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором) и не дают права работникам на получение выплат при их неиспользовании.

13. Банк признает в бухгалтерском учете ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска, включая взносы в бюджет фонда и (или) иную организацию (резерв предстоящих расходов на оплату отпусков), как соответствующие расходы:

13.1. по накапливаемым оплачиваемым дням отпуска - не позднее последнего рабочего дня отчетного года. При этом на соответствующих счетах по учету расчетов с кредиторами обязательства учитываются:

Национальным банком - в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке (далее - план счетов Национального банка);

банками - в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947) (далее - План счетов банков);

13.2. поненакапливаемым оплачиваемым дням отпуска - в том отчетном периоде, в котором производится их начисление (расчет) (непосредственно при наступлении отпуска).

14. Ожидаемые суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых днейотпуска рассчитываются одним из следующих способов:

путем умножения среднедневной суммы расходов на оплату труда работников на количество дней неиспользованных отпусков;

путем умножения фактически начисленной работникам заработной платы на процент, исчисленный соотношением годовой плановой суммы на оплату отпусков к общему плановому фонду заработной платы работников. На конец отчетного года проводится обязательная проверка правильности формирования, использования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, а также при необходимости его регулирование, в результате которого данный резерв уточняется исходя из количества дней неиспользованных отпусков и фактически сложившейся среднедневной суммы расходов на оплату труда работников.

Способ расчета ожидаемых сумм оплаты накапливаемых оплачиваемыхдней отпуска, а также периодичность их признания в бухгалтерском учете устанавливается локальным нормативным правовым актом банка.

15. При формировании резерва предстоящих расходов на оплату отпусков его накопленная сумма используется в месяце ухода работника в отпуск.

При отсутствии или недостаточности накопленной суммы резерва предстоящих расходов на оплату отпусков недостающая сумма оплаты отпусков относится на соответствующие счета расходов или расходов будущих периодов плана счетов Национального банка, Плана счетов банков.

ГЛАВА 3
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

16. К вознаграждениям по окончании трудовой деятельности относятся вознаграждения по окончании трудовой деятельности, предусмотренные законодательством, в том числе локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором (в частности, вознаграждения в виде страхования жизни и медицинского обслуживания по окончании трудовой деятельности).

17. Пенсионные планы делятся на планы с установленными взносами и планы с установленными выплатами в зависимости от экономического содержания плана вознаграждений по окончании трудовой деятельности, вытекающего из его основных условий.

18. По плану с установленными взносами:

правовое или традиционное обязательство банка ограничивается суммой, которую он вносит в бюджет фонда либо иную организацию. Таким образом, подлежащие выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности определяются суммой взносов, перечисленнойбанком и (или) работниками в бюджет фонда либо иную организацию;

риски, что вознаграждения по окончании трудовой деятельности будут меньше ожидаемых или сумма взносов окажется недостаточной для обеспечения работников вознаграждениями по окончании трудовой деятельности, возлагаются на работников.

19. Банк признает в бухгалтерском учете отчисления (взносы) по планам с установленными взносами как соответствующие расходы отчетного периода и (или) отчетного года.

Разница между суммой взносов, подлежащей перечислению в бюджет фонда либо иную организацию, и фактически перечисленной суммой взносов учитывается как обязательство либо актив (расчеты по платежам в республиканский бюджет, расчеты с прочими дебиторами, кредиторами).

20. По плану с установленными выплатами:

правовое или традиционное обязательство банка заключается в обеспечении оговоренного размера вознаграждений по окончании трудовой деятельности занятым в настоящее время и бывшим работникам;

риски, что вознаграждения по окончании трудовой деятельности будут меньше ожидаемых или сумма взносов окажется недостаточной для обеспечения работников вознаграждениями по окончании трудовой деятельности, возлагаются на банк.

ГЛАВА 4
ПЛАН С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

21. Для каждого имеющегося плана с установленными выплатами (далее для целей настоящей главы - план) банк производит:

оценку суммы вознаграждений, причитающихся работникам. Для этого банк оценивает суммы вознаграждений за отчетный и предшествующие годы, в которых работники выполняли трудовые обязанности, применяя допущения в отношении таких возможных событий, как изменение численного состава работников, а также оценивая возможность будущего увеличения заработной платы или иных событий, которые будут оказывать влияние на величину вознаграждений по окончании трудовой деятельности;

расчет суммы обязательств по плану путем дисконтирования\* (далее - дисконтированная стоимость обязательств плана);

оценку справедливой стоимости активов плана;

оценку разницы между планируемой и фактически сложившейся стоимостью активов и обязательств плана (далее - чистая разница);

определение итоговой величины прибыли или убытка плана при исполнении обязательств плана.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Дисконтирование - процесс приведения стоимости разновременных потоков денежных средств (поступлений и выплат) к текущему моменту времени.

22. Активы плана включают активы, принадлежащие банку, Фонду, иной организации, применяющиеся только для осуществления выплаты вознаграждений работникам по плану и недоступные для их собственных кредиторов.

23. Активы одного плана и обязательства другого плана могут взаимозачитываться исключительно в случае, если у банка есть соответствующим образом юридически оформленное право использовать прирост активов одного плана для исполнения обязательств другого плана либо банк намеревается произвести перераспределение средств планов.

24. Непризнанная прибыль или убыток плана на конец отчетного года рассчитываются как сумма непризнанной прибыли или убытка плана на начало отчетного года и чистой разницы, признаваемой в отчетном году.

Чистая разница включается в расчет непризнанной прибыли или убытка плана на конец отчетного года в пределах наибольшего значения из 10 процентов от дисконтированной стоимости обязательств плана на начало отчетного года и 10 процентов справедливой стоимости активов плана на начало отчетного года.

25. Банк признает в бухгалтерском учете отчисления (взносы) по планам с установленными выплатами как соответствующие расходы отчетного года.

26. Банк рассчитываетне позднее последнего рабочего дня отчетного года величину чистого обязательства плана, которая определяется следующим образом:

рассчитывается разность дисконтированной стоимости обязательств плана на конец отчетного года и справедливой стоимости активов плана на конец отчетного года;

полученный результат уменьшается на непризнанный убыток плана на конец отчетного года или увеличивается на непризнанную прибыль плана на конец отчетного года.

Рассчитанная в соответствии с настоящим пунктом величина может быть отрицательной (например, в результате отчислений (взносов) более требуемой суммы в отчетном году).

27. Банк вправе предусмотреть в локальном нормативном правовом акте иной порядок определения размера чистого обязательства плана исходя из особенностей условий плана.

ГЛАВА 5
ВЫХОДНЫЕ ПОСОБИЯ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

28. К выходным пособиям относятся пособия (компенсации), выплачиваемые банком при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе локальными нормативными правовыми актами банка, коллективным договором.

29. Банк признает в бухгалтерском учете выходные пособия как соответствующие расходы в том отчетном периоде, в котором производится их начисление (расчет).

30. Традиционноеобязательство банка по выплате выходного пособия может возникнуть при наличии оформленного плана по выплате выходного пособия (без реальной возможности отказаться от его выполнения), который должен содержать следующие сведения:

местонахождение, функции и примерное число работников, подлежащих увольнению;

размер выходного пособия по каждой специальности или занимаемой должности;

срок реализации плана с минимальной вероятностью внесения в него существенных изменений.

31. К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся оплата дополнительных отпусков для работников, имеющих продолжительный стаж работы, вознаграждения к юбилеям, за выслугу лет и иные вознаграждения, если они подлежат выплате в срок более чем 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности.

32. Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам банков не признаются в бухгалтерском учете, а информация по таким вознаграждениям раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности. Банк рассчитывает сумму обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, предоставляемых на основании своих правовых, традиционных обязательств, исходя из количества выплат, их размера. В расчет обязательств принимаются долгосрочные вознаграждения с предполагаемым сроком платежей от 12 до 24 месяцев после окончания отчетного года. Банк вправе предусмотреть в своем локальном нормативном правовом акте иной порядок расчета ожидаемых сумм обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

ГЛАВА 6
ТРЕБОВАНИЯ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

33. В примечаниях к финансовой отчетности банк раскрывает следующую информацию:

33.1. об участии банка в планах вознаграждений по окончании трудовой деятельности;

33.2. о сумме, признанной в бухгалтерском учете в качестве расходов по планам с установленными взносами;

33.3. по планам с установленными выплатами:

о величине чистого обязательства на начало и конец отчетного года как обязательства по уплате взносов в бюджет фонда и (или) иную организацию;

о сумме выплаченных вознаграждений по окончании трудовой деятельности по каждому плану;

33.4. о реклассификации плана с установленными взносами в план с установленными выплатами, которая может быть вызвана изменением условий плана (новое законодательство может изменить обязательства банка, даже если будущие вознаграждения, причитающиеся работникам, остаются без изменений);

33.5. о реклассификации плана с установленными выплатами в план с установленными взносами;

33.6. о суммах выплаченных выходных пособий за отчетный год и причинах выплат выходных пособий;

33.7. о суммах обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам.

34. Если суммы краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащих выплате, не выплачиваются полностью в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности, то банк раскрывает в примечаниях к финансовой отчетности информацию об указанных выплатах.

35. Вид представления в примечаниях к финансовой отчетности информации, указанной в пункте 33 Стандарта, определяется банком самостоятельно с учетом требований Стандарта. Данная информация может включать в себя словесные описания и цифровые данные, оформленные в виде таблиц.

36. В приложении к Стандарту приведен примерный расчет по плану с установленными выплатами.

ПРИМЕРНЫЙ РАСЧЕТ ПО ПЛАНУ С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ

Банк заключил договор страхования дополнительной пенсии работников (далее - договор) со страховой организацией, в соответствии с которым работникам банка после достижения ими пенсионного возраста и выхода на пенсию будет осуществляться выплата дополнительной пенсии.

Исходя из экономического содержания данный план вознаграждений по окончании трудовой деятельности является планом с установленными выплатами (далее - план).

Рассмотрим порядок расчета по плану на примере с условными данными:

дисконтированная стоимость обязательств плана на начало года - 70 000 белорусских рублей;

справедливая стоимость активов плана на начало года - 60 000 белорусских рублей;

сумма вознаграждений работникам в текущем году - 6000 белорусских рублей;

непризнанный убыток плана на начало года - 5000 белорусских рублей;

чистое обязательство плана на начало года - 5000 белорусских рублей;

планируемое в течение года перечисление банком взносов страховой организации по договору - 4000 белорусских рублей;

ставка доходности государственных ценных бумаг на начало года - 5 процентов;

ставка дисконтирования для обязательств на начало года - 10 процентов.

В течение 2012 года страховой организацией осуществлены выплаты пенсий работникам в сумме 3500 белорусских рублей.

Взносы, перечисляемые банком в течение 2012 года, размещаются страховой организацией в государственные ценные бумаги.

По итогам 2012 года фактическая стоимость активов плана составила 84 000 белорусских рублей, обязательств плана - 62 000 белорусских рублей.

Сгруппируем исходные данные в таблице и произведем расчет по плану с установленными выплатами.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | Обязательства по дисконтированной стоимости (белорусских рублей) | Активы по справедливой стоимости (белорусских рублей) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | На начало 2012 года | 70 000 | 60 000 |
| 2 | Планируемые процентные расходы по обязательствам плана по ставке дисконтирования (70 000 х 10 %) | 7 000 | - |
| 3 | Планируемые процентные доходы по активам плана по ставке доходности государственных ценных бумаг (60 000 х 5 %) | - | 3 000 |
| 4 | Сумма вознаграждений работникам в текущем году | 6 000 | - |
| 5 | Планируемое в течение года перечисление банком взносов страховой организации по договору  | - | 4 000 |
| 6 | Выплаты пенсий работникам | (3 500)\* | (3 500) |
| 7 | Планируемая стоимость (сумма строк 1-6) | 79 500 | 63 500 |
| 8 | Фактически сложившаяся стоимость активов и обязательств плана | 84 000 | 62 000 |
| 9 | Разница между фактически сложившимися и планируемыми данными (строка 8 минус строка 7) | 4 500 | (1 500) |
| 10 | Чистая разница (убыток плана) (строка 9 столбца 3 минус строка 9 столбца 4) | 6 000 | - |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Данные, указанные в скобках, принимаются в расчет со знаком «минус».

Чистая разница включается в расчет непризнанной прибыли (убытка) плана в случае, если она не превышает наибольшего значения из 10 процентов от дисконтированной стоимости обязательств плана и 10 процентов справедливой стоимости активов плана на начало отчетного года. В условиях рассматриваемого примера 6000 меньше 7000 (70 000 х 10 %), следовательно, чистая разница в сумме 6000 белорусских рублей включается в расчет непризнанной прибыли (убытка) плана в 2012 году.

Непризнанный убыток на конец 2012 года определяется как сумма непризнанного убытка на начало 2012 года и чистой разницы: 5000 + 6000 = 11 000 белорусских рублей.

Чистое обязательство по плану на конец 2012 года определяется как разница между фактической стоимостью обязательств и активов плана на конец 2012 года за минусом непризнанного убытка на конец 2012 года: 84 000 - 62 000 - 11 000 = 11 000 белорусских рублей. Величина чистого обязательства по плану раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Национальному стандарту финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19)  |

Примерный расчет по плану с установленными выплатами

Банк заключил договор страхования дополнительной пенсии работников (далее - договор) со страховой организацией, в соответствии с которым работникам банка после достижения ими пенсионного возраста и выхода на пенсию будет осуществляться выплата дополнительной пенсии.

Исходя из экономического содержания данный план вознаграждений по окончании трудовой деятельности является планом с установленными выплатами (далее - план).

Рассмотрим порядок расчета по плану на примере с условными данными:

дисконтированная стоимость обязательств плана на начало года - 70 000 белорусских рублей;

справедливая стоимость активов плана на начало года - 60 000 белорусских рублей;

сумма вознаграждений работникам в текущем году - 6000 белорусских рублей;

непризнанный убыток плана на начало года - 5000 белорусских рублей;

чистое обязательство плана на начало года - 5000 белорусских рублей;

планируемое в течение года перечисление банком взносов страховой организации по договору - 4000 белорусских рублей;

ставка доходности государственных ценных бумаг на начало года - 5 процентов;

ставка дисконтирования для обязательств на начало года - 10 процентов.

В течение отчетного года страховой организацией осуществлены выплаты пенсий работникам в сумме 3500 белорусских рублей.

Взносы, перечисляемые банком в течение года, размещаются страховой организацией в государственные ценные бумаги.

По итогам отчетного года фактическая стоимость активов плана составила 84 000 белорусских рублей, обязательств плана - 62 000 белорусских рублей.

Сгруппируем исходные данные в таблице и произведем расчет по плану.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | Обязательства по дисконтированной стоимости, белорусских рублей | Активы по справедливой стоимости, белорусских рублей |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | На начало года | 70 000 | 60 000 |
| 2 | Планируемые процентные расходы по обязательствам плана по ставке дисконтирования (70 000 х 10 процентов) | 7 000 | - |
| 3 | Планируемые процентные доходы по активам плана по ставке доходности государственных ценных бумаг (60 000 х 5 процентов) | - | 3 000 |
| 4 | Сумма вознаграждений работникам в текущем году | 6 000 | - |
| 5 | Планируемое в течение года перечисление банком взносов страховой организации по договору  | - | 4 000 |
| 6 | Выплаты пенсий работникам | (3 500)\* | (3 500) |
| 7 | Планируемая стоимость (сумма строк 1-6) | 79 500 | 63 500 |
| 8 | Фактически сложившаяся стоимость активов и обязательств плана | 84 000 | 62 000 |
| 9 | Разница между фактически сложившимися и планируемыми данными (строка 8 минус строка 7) | 4 500 | (1 500) |
| 10 | Чистая разница (убыток плана) (строка 9 столбца 3 минус строка 9 столбца 4) | 6 000 | - |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Данные, указанные в скобках, принимаются в расчет со знаком «минус».

Чистая разница включается в расчет непризнанной прибыли (убытка) плана в случае, если она не превышает наибольшего значения из 10 процентов от дисконтированной стоимости обязательств плана и 10 процентов от справедливой стоимости активов плана на начало отчетного года. В условиях рассматриваемого примера 6000 меньше 7000 (70 000 х 10 процентов), следовательно, чистая разница в сумме 6000 белорусских рублей включается в расчет непризнанной прибыли (убытка) плана в отчетном году.

Непризнанный убыток на конец отчетного года определяется как сумма непризнанного убытка на начало отчетного года и чистой разницы: 5000 + 6000 = 11 000 белорусских рублей.

Чистое обязательство по плану на конец отчетного года определяется как разница между фактической стоимостью обязательств и активов плана на конец отчетного года за минусом непризнанного убытка на конец отчетного года: 84 000 - 62 000 - 11 000 = 11 000 белорусских рублей. Величина чистого обязательства по плану раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.