

Число вкладчиков по добровольным взносам сократилось до 40303 с общей суммой пенсионных накоплений 914,3 млн тенге. Что касается вкладчиков по добровольным профессиональным пенсионным взносам, то их число за последние годы существенно не менялось и на август 2009 года составило 4 071 с общей суммой накоплений 74,1 млн тенге.

Одна из главных задач государства на сегодня состоит в том, чтобы накопления институциональных инвесторов оставались в отечественной экономике и работали на нее, принося достаточный инвестиционный доход. Необходимо приложить все усилия для развития рынка ценных бумаг в рамках программ развития экономики в целом и расширения круга финансовых инструментов. Среди ключевых проблем развития институциональных инвесторов является продолжающееся превышение инфляции над уровнем номинальной доходности по ценным бумагам. Кроме того, необходимо совершенствовать механизмы адекватной оценки финансовых инструментов.

Литература

1. Норт Д.К. Институциональные изменения: рамки анализа. //Вопросы экономики .- 1997.-№3.- С.6-17.
2. Сайт Казахстанской фондовой биржи
3. Сайт АФН

Мақалада институционалды инвесторлардың қызметі мен қызмет етуінің негізгі аспектілері қарастырылған. Капиталды жинақтаудың негізі ретіндегі зейнеткерлік жинақ қоры мен сақтандыру компанияларының инвестициялық қызметі ерекшеленген. Институционалдық инвесторлардың қалыптасуы мен дамуының негізгі проблемалары анықталған.

The article considers the main aspects of the activity and functioning of the institutional investors. There are emphasized features of the investment activity of the PF and insurance companies as main centers of capital accumulation. There are revealed the main problems of the institutional investors developments.

Г.Н. Аннакова

ПАРАДИГМЫ УЧЕТА ЗАСТРАХОВАННЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Формирование цивилизованной рыночной экономики в Казахстане существенно изменили аспекты экономических отношений между организацией и ее работниками. Теперь появляются новые механизмы, обеспечивающие систему мотивации работников. В условиях нестабильной экономической среды в бухгалтерском учете вознаграждений работникам получает развитие такое направление как страхование вознаграждений работникам.

Организация может уплачивать страховые взносы для финансирования плана вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Бухгалтерия рассматривает такой план как пенсионный план с установленными взносами, кроме случаев, когда у субъекта имеется юридическое или вытекающее из практики обязательство выплачивать вознаграждения работникам напрямую или уплачивать дополнительные суммы, в случае если, страховщик не выплатит все будущие вознаграждения работникам (Схема 1).

Обязательство, вытекающее из практики, может возникнуть косвенным образом исходя из условий плана, механизма установления будущих премий либо в результате отношений со страховщиком как со связанной стороной. Если у организации остаются такого рода юридические или вытекающие из практики обязательства, оно должно рассматривать план как пенсионный план с установленными выплатами.

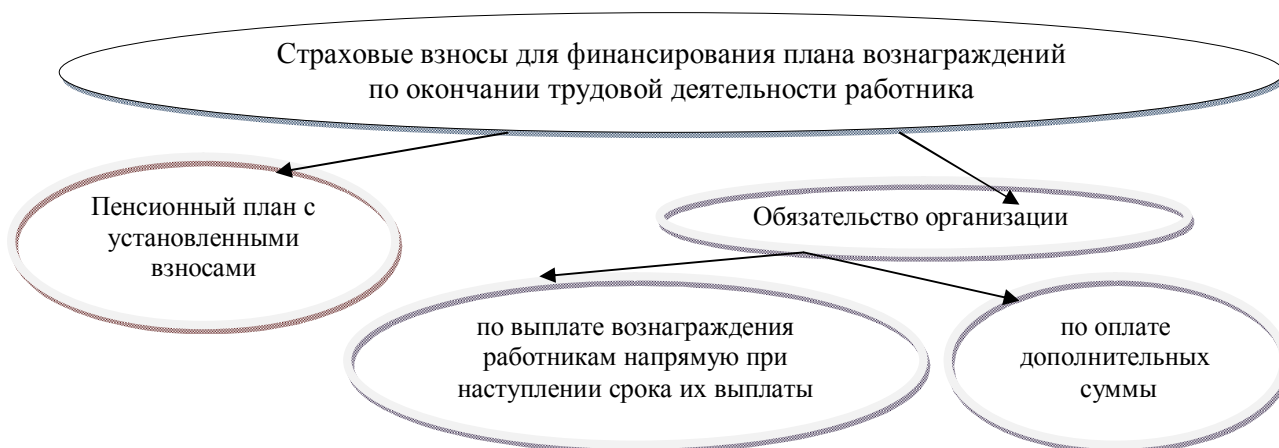


Схема 1 – Организация учета застрахованных вознаграждений

В учете застрахованных вознаграждений признается взнос, подлежащий уплате за период в качестве обязательства после вычета всех уже выплаченных сумм. Поэтому предлагаем применять общий принцип признания к пенсионным планам с установленными выплатами, согласно которому бухгалтеру следует:

- 1) признать обязательство в отношении обязанностей по плану за вычетом чистых активов плана – свою «задолженность по пенсионному плану с установленными выплатами»;
- 2) признавать чистое изменение данной задолженности в течение данного периода как затраты по пенсионным планам с установленными выплатами [1].

Задолженность по пенсионному плану с установленными выплатами в отношении обязанностей по данному плану измеряется по чистой итоговой величине следующих сумм:

- 1) приведенной стоимости обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами на отчетную дату; за вычетом
- 2) справедливой стоимости на отчетную дату активов плана (если таковые имеются), которые непосредственно предназначены для исполнения обязательств [2].

Приведенная стоимость обязательств субъекта на отчетную дату по планам с установленными выплатами должна отражать расчетную величину вознаграждений, причитающихся работниками за оказанные ими услуги в текущем и предшествующем периодах, включая те вознаграждения, которые пока еще не гарантированы, с учетом влияния формул расчета вознаграждений, по которым работникам начисляются большие вознаграждения за более поздние годы службы. Для этого субъект должен определить размеры вознаграждений, причитающихся за текущий и предшествующий периоды и произвести расчетную оценку (сделать актуарные допущения) в отношении демографических переменных (таких как текучесть и смертность персонала) и финансовых переменных (таких как будущее увеличение заработной платы и затрат на медицинское обслуживание), которые будут оказывать влияние на величину затрат по вознаграждениям. Актуарные допущения должны быть беспристрастными (не безрассудными, но и не чрезмерно консервативными), взаимосовместимыми и выбранными таким образом, который дает возможность получить наилучшую оценку будущих потоков денежных средств, относящихся к плану.

В учете застрахованных вознаграждений обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами измеряется на основе приведенной стоимости. Бухгалтер определяет ставку, используемую для дисконтирования будущих выплат на основе рыночной доходности на отчетную дату высококачественных корпоративных облигаций. Когда отсутствует достаточной глубины рынок такого рода облигаций, субъект должен использовать рыночную доходность (на отчетную дату) государственных облигаций. Валюта и сроки по корпоративным или государственным облигациям должны соответствовать валюте и расчетным срокам будущих выплат.

Бухгалтер должен использовать метод прогнозируемой условной единицы для определения своих обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и соответствующей стоимости услуг текущего периода и, где это применимо, стоимости услуг прошлых периодов.

Если пенсионный план с установленными выплатами был создан или изменен в текущем периоде, субъект должен увеличить или уменьшить свою задолженность по пенсионному плану с установленными выплатами для отражения данного изменения и должно признавать ее увеличение (уменьшение) как расход (доход) при измерении прибыли или убытка. И наоборот, если план подвергся секвестру (то есть вознаграждения или группа, охваченных планом работников, уменьшились) или по нему был произведен окончательный расчет (обязательство работодателя было полностью погашено), обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами должно быть уменьшено или исключено из учета, а субъект должен признать образующийся доход или убыток в составе прибыли или убытка[3].

Если на отчетную дату обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами меньше справедливой стоимости активов плана на ту же дату, то в рамках данного плана имеется избыток средств. Субъект должен признать избыток по плану как актив, связанный с пенсионным планом с установленными выплатами только в той части, в которой он сможет возместить данный избыток либо путем сокращения будущих взносов, либо в форме возврата средств из пенсионного плана.

Организация признает чистое изменение своей задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами в течение периода, кроме той части изменения, в которой оно относится к вознаграждениям, выплаченным работникам или взносам, сделанным работодателем, как затраты по его пенсионным планам с установленными выплатами в течение данного периода. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка, за исключением той части, в которой они были включены в себестоимость запасов в соответствии с разделом 12 НСФО2 или они были включены в себестоимость основных средств в соответствии с разделом 16 НСФО2.

Чистое изменение задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами, которое было признано как затраты по пенсионному с установленными выплатами, включает:

- 1) изменение задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами в результате оказания услуг работником в течение отчетного периода;
- 2) проценты на обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами в течение отчетного периода;
- 3) доходы на активы плана и чистое изменение справедливой стоимости признанных прав на возмещение в течение отчетного периода;
- 4) актуарные прибыли и убытки, возникающие в течение отчетного периода;
- 5) увеличения или уменьшения задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами, возникающие в результате создания нового плана или изменения условий уже существующего, в отчетном периоде; и
- 6) уменьшения задолженности по пенсионному плану с установленными выплатами, возникающие в результате секвестра или окончательного расчета по существующему плану в отчетном периоде.

Служба работников ведет к возникновению обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами даже в том случае, если вознаграждение зависит от будущей службы (другими словами, в случае, когда оно не гарантировано). Служба работника до момента возникновения права на получение гарантированных пенсионных выплат создает вытекающее из практики обязательство в связи с тем, что на каждую последующую отчетную дату объем услуг, которые должен будет оказать работник до того, как он получит право на получение вознаграждения, уменьшается. При измерении обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами субъект учитывает вероятность того, что некоторые работники могут не удовлетворять условиям гарантированного получения пенсий.

Аналогичным образом, несмотря на то, что некоторые виды вознаграждений по окончании трудовой деятельности, например, медицинское обеспечение, подлежат оплате только при наступлении определенных событий, когда работник уже не работает на субъекта, обязательство формируется при оказании работником услуг, обеспечивающих его право на получение вознаграждения при наступлении определенных событий. Вероятность возникновения определенных событий влияет на измерение обязательства, но не определяет сам факт существования обязательства.

Если установленные выплаты основаны на размере будущих заработных плат, субъект должен измерять свои обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами на основе, которая отражает ожидаемые увеличения заработной платы в будущем.

Если установленные выплаты будут уменьшены на сумму, которая будет выплачиваться по планам, финансируемым государством, субъект должен измерять свои обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами на основе, которая отражает влияние вознаграждений, выплачиваемых по государственным планам, но только если:

- 1) эти планы были введены до отчетной даты; или
- 2) прошлый опыт либо иное надежное свидетельство указывает на то, что эти государственные вознаграждения изменятся каким-либо предсказуемым образом, например, аналогично будущим изменениям общего уровня цен или общего уровня заработной платы.

Когда у субъекта существует фактическая уверенность в том, что другая сторона будет возмещать часть или все затраты, требуемые для погашения обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами, субъект должен признавать свои права на получение возмещения в качестве отдельного актива. Субъект должен измерять данный актив по справедливой стоимости. В отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с пенсионным планом с установленными выплатами, могут быть представлены за вычетом сумм, признаваемых к возмещению.

Организация раскрывает следующую информацию о пенсионном плане с установленными выплатами:

- 1) общее описание типа плана, включая политику фондирования;
- 2) учетную политику субъекта по признанию актуарных прибылей и убытков и сумму актуарных прибылей и убытков, признанных за период;
- 3) выверку начального и конечного сальдо задолженности по пенсионным планам с установленными выплатами, с отдельным указанием сумм выплаченных вознаграждений и всех остальных изменений;
- 4) разбивку задолженности по пенсионным планам с установленными выплатами на суммы, возникающие по полностью нефондируемым планам, и суммы, возникающие по планам, которые фондируются полностью либо частично;
- 5) выверку начального и конечного сальдо справедливой стоимости активов плана и начального и конечного сальдо любого права на возмещение, признанного как актив, с отдельным представлением, когда это применимо: взносов работодателя; взносов участников плана; выплаченных вознаграждений; и прочих изменений активов плана.
- 6) суммарные затраты по пенсионным планам с установленными выплатами, признанные в составе прибыли или убытка в качестве расхода за период, и соответствующую строку (строки) отчета, в которые они включены;
- 7) суммарные затраты по пенсионным планам с установленными выплатами за период, которые были в соответствии с НСФО 2;
- 8) по каждой из основных категорий активов плана, которые должны включать, но не ограничиваться ими: долевым инструментам, долговым инструментам, недвижимости и всем другим активам, процентное или стоимостное выражение каждой основной категории в составе справедливой стоимости суммарных активов плана;
- 9) фактический доход на активы плана;
- 10) основные используемые актуарные допущения.

Литература

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 2, Алматы 2008г.
2. МСФО 19 «Вознаграждения работникам», Алматы, 2008г.
3. Трудовой кодекс Республики Казахстан, Алматы, Центральный дом бухгалтера, 2008г.
4. Демченко Т. Управление персоналом: современные подходы //Человек и труд.-2003-№8.
5. Щербина В.В. Управление человеческими ресурсами : менеджмент и канультирование.-М., 2004.-С.51

Нарықтық экономика жағдайында жұмыскерлерге сақтандырылған сыйақы қысқа және ұзақ мерзімді болып бөлінеді. Оның есебі ұйым зейнет ақы жоспары ретінде танылады немесе міндеттемелерінің арасында көрсетіледі.

In conditions market economics rewarding employees subdivided in long-term and short-term. Analysis rewarding must promote to lowering out going member organizations. Other effective element of the mechanism of realization of scientific development in business is the principle of their compensation and introduced by them in manufacture

К.О. Шаяхметова, Н.Н. Керімбекова

БАНК ӨТІМДІЛІГІ: БАСҚАРУ, БАҒАЛАУ ЖӘНЕ ТАЛДАУ

Бүгінгі таңда коммерциялық банктің өтімділігін басқарудағы сенімділікті артыру мақсатындағы банк жүйесінің даму тенденцияларына байланысты өтімділікті басқарудағы қажеттілік күннен – күнге артуда. Сол себептіде қазіргі кезде өтімділікті және оны басқаруды талдау, толық саралау өте қажетті және ең маңызды мәселе болып отыр.

Жалпы, банк өтімділігі - бұл салымшылар мен қарыз берушілер алдында банктің өз міндеттемелерін уақытында және шығынсыз орындау қабілеттілігін білдіреді.

Негізінен «банк өтімділігі» мағынасын түсіндіруде, жалпы алғанда, көзқарастардың негізгі екі бағыттылығын айта кету керек. Заманауи әдебиеттерде, кейбір авторлар банк өтімділігінің мәні әр түрлі міндеттемелерді уақытылы және толық өтеу мүмкіндігінде десе, енді бірі - міндеттемелерді уақытылы және толық өтеуге қажетті өтімді активтерге ие болу мүмкіндігінде дейді. Бірақ, екі жағдайда да банк өтімділігін оның төлем қабілеттігіне, яғни өз міндеттемелерін уақытылы және толық орындауға міндеттеледі. Оның мәні банк активтері мен пассивтерінің өзара байланысты қозғалысымен және олардың міндеттемелердің анықталған мерзімі мен оларды жабу көздері арасында үйлесімділікті қамтамасыз ететіндей жоғары сапалы болуымен анықталады.

Егер коммерциялық банктің борыштық және қаржылық міндеттемелерді уақытында орындау үшін қолма-қол ақшалай қаражаттар мен басқа да өтімді активтері болып, сонымен қатар басқа көздерден қаражаттарды тез арада жұмылдыру мүмкіндігі жеткілікті болса, онда бұл өтімді банк болып табылады.

Өтімділікті басқарудың негізгі мақсаты - міндеттемелерді орындау мерзімі жеткен кезде оларды уақытылы өтеуді қамтамасыз ету, банктегі сондай-ақ жалпы экономикадағы жағымсыз жағдай салдарынан орын алған клиенттің ақша қаражаттарының кетуін болдырмау.

Өтімділікті басқарудың негізгі міндеттері өтімділіктің шамасын өлшеу мен оны басқару құрылымын қалыптастыру және төменде көрсетілген жағдайлар бойынша түзеу шараларын жүзеге асыру болып табылады:

- баланстандырылмаған өтімділік тәуекелін шектеу;
- қаржы нарығының әр түрлі құралдары бойынша ашық позицияны ұстану арқылы іс-әрекет нәтижесін оңтайландыру;
- барлық төлемдерді (міндеттемелерді) уақытылы жүзеге асыру;