



به نام خدا


کاربرد استانداردها در حسابداری

نام استاد: سارا درویشی



موضوع این جلسه :

استاندارد شماره ۲۷
حسابداری طرح های مزایای باز نشستگی



بکارگیری این استاندارد در حسابداری طرح های مزایای بازنشستگی الزامی است .

کلیه صندوق هایی که متولی اجرای مزایای طرحهای بازنشستگی می باشند ، از جمله سازمان تامین اجتماعی ، صندوق بازنشستگی کشوری و صندوقهای شرکتها وسازمانها مشمول این استاندارد هستند.


این استاندارد با حسابداری طرح های مزایای بازنشستگی برای تمام اعضا به عنوان یک گروه سرو کار دارد و گزارش درباره مزایای بازنشستگی هر یک از اعضا نمی پردازد.

تعاریف:

طرحهای مزایای بازنشستگی:

برنامه هایی است که به موجب آن برای اعضا پس از خاتمه خدمت ، مزایا در قالب حقوق بازنشستگی یا مستمری فراهم می شود ، به شرطی که بتوان این مزایا را قبل از خاتمه خدمت براساس شرایط مصوب یا رویه مورد عمل تعیین یا برآورد کرد.


مزایای بازنشستگی : عبارت است از حقوق بازنشستگی و سایر مستمریهایی که به موجب مقررات طرح انتظار می رود با توجه به سنوات خدمت گذشته اعضا به آنان پرداخت شود.



۱- هدف اصلی از حسابداری طرح های بازنشستگی، اندازه گیری بهای مزایای بازنشستگی کارکنان و شناسایی آن طی دوران خدمات کارکنان است.

ایجاد یک طرح مزایای بازنشستگی با معنای یک تعهد مالی بلند مدت به نفع کارکنان است.

اکثر مواقع مدیریت این طرح را نهادهای دولتی از جمله سازمان تامین اجتماعی به عهده می گیرد که در این صورت از امانات دریافتی جهت خرید دارایی هایی برای طرح استفاده خواهد شد. از این دارایی های طرح برای ایجاد بازده استفاده می شود. از عایدات دارایی های طرح، مجری(امین) طرح جهت پرداخت به کارکنان در مقطع بازنشستگی استفاده می کند.



۲- کلیه صندوق‌هایی که متولی اجرای طرح‌های مزایای بازنشستگی میباشند، از جمله سازمان تأمین اجتماعی، صندوق بازنشستگی کشوری و صندوق‌های شرکتها و سازمانها مشمول این استاندارد هستند.

۳- اندازه گیری بهای مزایای بازنشستگی در طرح های با مزایای معین، نیازمند متخصصی است که از آن با عنوان اکچوئر یاد می شود.

اکچوئر صلاحیت و تخصص لازم برای برآورد تعداد کارکنان زنده مانده، سطح حقوقی که کارکنان با آن بازنشسته می شوند، عمر مورد انتظار کارکنان و ... را در اختیار دارد. محاسبات اکچوئر نمی تواند توسط حسابداری به عمل آید بلکه این محاسبات از ارکان مهم حسابداری طرح مزایای با مزایای معین است.

مثال :

شرکت اذربایجان در ابتدای فروردین ۱۳۹۱ تعداد ۲۰ کارمند ۵۵ سال سن داشته اند را استخدام نموده است . در پایان سال طرح مزایای بازنشستگی با مزایای معین ایجاد گردیده است .

ضمناً انتظار نمی رود که تمامی کارکنان استخدامی تا باز نشستگی در استخدام شرکت باقی بمانند(سن بازنشستگی ۶۰ سال تمام)

برآورد احتمال باقی ماندن هر یک از کارکنان برای مدت یک سال ۱۰۰٪ برای دو سال ۹۰٪ و برای مدت سه سال ۸۰٪ برای مدت پنج سال یعنی تا زمان باز نشستگی در استخدام ۵۰٪ است .

ضمناً عمر هر یک از کارکنان پس از بازنشستگی توسط کارکنان ۵ سال تخمین زده شده است . طبق اطلاعات بدست آمده پس از سپری شدن ۲ سال عملیات شرکت متوقف شده شرکت منحل خواهد شد . انتظار می رود وجوه واریزی به صندوق بازنشستگی سالانه ۱۵٪ بازده داشته باشد

و در محاسبات مربوط به تعهدات بازنشستگی از نرخ تنزیل ۱۲٪ استفاده خواهد شد.

* نرخ تنزیل تعهدات ۱۲٪ و نرخ بازده مورد انتظار دارایی های طرح ۱۵٪

ضمناً برای سالهای ۸۷ و ۸۸ تعداد کارکنان مورد انتظار به ترتیب ۱۰ و ۱۰ نفر است یعنی ۲ سال پس از سپری شدن سن بازنشستگی و توقف عملیات شرکت.

تعداد سنوات خدمت هر یک از کارکنان \times آخرین حقوق مورد انتظار \times درصد مزایای بازنشستگی = مزایای سالانه هر یک از کارکنان

میلیون ریال $= 10\% \times 1 \times 90 = 9$ = مزایای سالانه هر یک از کارکنان

میلیون ریال $= 90 = 9 \times 10$ = جمع مزایای سالانه بازنشستگی

محاسبه تعهدات طرح بازنشستگی با استفاده از رویکرد حقوق و مزایای پیش بینی شده

شرح	۸۲/۱۲/۲۹	۸۳/۱۲/۲۹	۸۴/۱۲/۲۹	۸۵/۱۲/۲۹	۸۶/۱۲/۲۹
مزایای سالانه انباشته هر یک از کارکنان	۹	۱۸	۲۷	۳۶	۴۵
تعداد کارکنان مورد انتظار در زمان بازنشستگی	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
جمع مزایای انباشته سالانه بازنشستگی در زمان t	۹۰	۱۸۰	۲۷۰	۳۶۰	۴۵۰
پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی	۹۶/۶۶	۲۱۶/۵۴۰	۳۶۳/۹۶۰	۵۴۳/۲۴	۷۶۰/۱۵
هزینه سود تضمین شده ۱۲٪	-	۱۱/۵۹۹۲	۲۵/۹۸۴۸	۴۳/۶۷۵۲	۶۵/۱۸۸۸
هزینه خدمت	۹۶/۶۶	۱۰۸/۲۸۰۸	۱۲۱/۴۳۵۲	۱۳۵/۶۰۴۸	۱۵۲/۰۷۱۲
بدهی ایجاد شده در هر سال	۹۶/۶۶	۱۱۹/۸۸	۱۴۷/۴۲	۱۷۹/۲۸	۲۱۷/۲۶

$$\text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی} = \sum_{t=1}^M \text{مزایای انباشته بازنشستگی سالانه} \times \text{PVIF}_{i=1}^{n-m}$$

$$\begin{aligned} \text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی سال ۸۲} &= (90 \times PVIF_{i=12\%}^{n=0}) + (90 \times PVIF_{i=12\%}^{n=1}) = \\ &(90 \times 0.1567) + (90 \times 0.1507) = 96/660 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی سال ۸۳} &= (180 \times PVIF_{i=12\%}^{n=1}) + (180 \times PVIF_{i=12\%}^{n=2}) = \\ &(180 \times 0.1636) + (180 \times 0.1567) = 216/540 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی سال ۸۴} &= (270 \times PVIF_{i=12\%}^{n=2}) + (270 \times PVIF_{i=12\%}^{n=3}) = \\ &(270 \times 0.1712) + (270 \times 0.1636) = 363/960 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی سال ۸۵} &= (360 \times PVIF_{i=12\%}^{n=3}) + (360 \times PVIF_{i=12\%}^{n=4}) = \\ &(360 \times 0.1797) + (360 \times 0.1712) = 543/240 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{پیش بینی تعهدات مزایای بازنشستگی سال ۸۶} &= (450 \times PVIF_{i=12\%}^{n=4}) + (450 \times PVIF_{i=12\%}^{n=5}) = \\ &(450 \times 0.1893) + (450 \times 0.1797) = 760/150 \end{aligned}$$



موفق باشید.