



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

A Digital Learning Platform for Generation Z: Passport to IFRS®

Standardul IAS® 26 Contabilitatea și raportarea pentru planurile de pensii



Funded by the Erasmus+ Program of the European Union. However, European Commission and Turkish National Agency cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

© Copyright 2021, Istanbul University

STUDIU DE CAZ - STANDARDUL IAS[®] 26 CONTABILITATEA ȘI RAPORTAREA PENTRU PLANURILE DE PENSII

Introducere

Planurile de pensii prevăd constituirea unui fond. Angajații pot face plăți către diverse organizații, cum ar fi o instituție de ajutor reciproc sau un fond de solidaritate, în timpul perioadei de angajare, sub formă de plăți lunare sau sub formă de sumă forfetară după pensionare. Pe de altă parte, entitățile încearcă să creeze resurse pentru plățile pe care le vor face angajaților după încheierea vieții profesionale prin transformarea acestor plăți în investiții. Din acest motiv, este foarte important să se informeze angajații care efectuează plățile pentru a beneficia de ele la pensionare.

Scopul acestui studiu de caz este de a clarifica modul de creare a unui plan de pensii și de efectuare a calculelor necesare în conformitate cu standardul IAS 26.

Informații relevante

Entitatea AR-DE a fost înființată în 1950 la Istanbul. Entitatea, care și-a început activitatea ca un atelier de țesut, s-a transformat într-o entitate din domeniul textil și al îmbrăcăminteii care operează la nivel global, cu o experiență de peste 70 de ani. Începând cu anul 2022, un total 350 de persoane lucrează în cadrul entității. În entitatea AR-DE, care adoptă o politică de preocupare de angajații săi, mulți angajați continuă să lucreze până la pensie. Prin urmare, "Fundația Fondului de Pensii AR-DE" a fost înființată în anul 2000 pentru a îndeplini obligațiile de pensionare și asistență socială ale angajaților. Prin intermediul acestei fundații, sunt create planuri de beneficii de pensionare în cadrul IAS 26, cu deduceri din salariile angajaților, plăți opționale și contribuții ale angajatorului. Această fundație este responsabilă pentru gestionarea activelor și a prestațiilor fondului.

Valoarea actualizată actuarială a planurilor de pensii cumulate aparținând Fundației Fondului de Pensii AR-DE este calculată pe baza salariilor actuale în conformitate cu IAS 26. Fundația AR-DE Fond de Pensii planifică contribuțiile angajaților prin calcularea unui procent din salariul anual actual al acestora, care variază în funcție de vechime. În consecință, contribuțiile plătite în funcție de orele de lucru și de salariile medii lunare ale angajaților sunt următoarele:

Vechime	Număr de angajați	Salariul mediu lunar	Contribuția angajatului	Contribuția angajatorului
5-15 ani	200	1.500 u.m..	5%	8%
> 15 ani	100	2.500 u.m..	10%	8%

În plus, 80% din contribuții sunt investite în obligațiuni guvernamentale la o rată anuală a dobânzii de 10%, iar 20% sunt investite în diverse acțiuni. Randamentul mediu al acțiunilor este estimat la 15%. Entitatea a

pregătit un plan pentru a se asigura că beneficiul anual de pensionare al unui angajat este egal cu 3% din durata de vechime în muncă înmulțit cu media celor mai mari 3 salarii consecutive.

Investițiile care intră în domeniul de aplicare al planului de pensii al Fundației Fondului de Pensii AR-DE sunt prezentate în situațiile financiare la valorile lor juste. Deși fundația preferă instrumentele financiare cu risc scăzut, cum ar fi obligațiunile guvernamentale și bonurile de trezorerie, aceasta investește, de asemenea, în acțiuni și alte titluri de valoare. Entitatea generează venituri semnificative din investițiile sale. Începând cu anul 2022, investițiile entității în cadrul planului de beneficii de pensii sunt după cum urmează:

Investițiile Fundației Fondului de Pensii AR-DE (la valoarea justă)

Acțiuni	2.100.480 u.m.
Obligațiuni și titluri de creanță	11.514.880 u.m..
Alte instrumente de investiții	300.340 u.m..

Planul de pensii include plăți sub forma unei sume forfetare sau a unei pensii pentru cei care se pensionează din cadrul entității, o sumă forfetară pentru moștenitorii săi în caz de deces al angajaților și plăți în caz de incapacitate a angajatului din cauza unui accident. Alte active și datorii ale entității sunt următoarele:

Datorie pentru comisionul de intermediere	14.400 u.m..
Beneficii acumulate	82.260 u.m..
Totalul prestațiilor plătite participanților în 2022	385.280 u.m..
Cheltuieli administrative	264.400 u.m..
Activele nete disponibile pentru beneficii la începutul perioadei	14.151.800 u.m..

Întrebări pentru discuție:

1. Pregătiți planul de contribuții determinate al entității AR-DE prin efectuarea calculelor necesare.
2. Pregătiți situațiile privind activele nete disponibile pentru beneficii și modificările activelor nete disponibile pentru beneficii, realizând planul de contribuții determinate al entității AR-DE.

SOLUȚIA STUDIULUI DE CAZ - STANDARD 26 CONTABILITATEA ȘI RAPORTAREA PENTRU PLANURILE DE PENSII

Entitatea planifică contribuțiile pentru angajații săi prin calcularea unui procent din salariul anual actual al acestora, care variază în funcție de vechime. Astfel, procentele aplicate sunt următoarele:

Există 100 de angajați care lucrează în cadrul entității de peste 15 ani și 200 de angajați care lucrează în cadrul entității între 5 și 15 ani. Salariul mediu anual al angajaților poate fi calculat după cum urmează:

- Vechime între 5-15 ani → 1.500 (salariul mediu lunar) $\times 12 \times 200$ (numărul de angajați) = $3.600.000$ u.m.
- Vechime mai mare de 15 ani → 2.500 (salariul mediu lunar) $\times 12 \times 100$ (numărul de angajați) = $3.000.000$ u.m.

În consecință, pentru aceste salarii, contribuțiile angajaților și ale angajatorului vor fi calculate după cum urmează:

- Vechime între 5-15 ani → $3.600.000$ u.m. $\times 0,05 = 180.000$ (de către angajat) și $3.600.000$ u.m. $\times 0,08 = 288.000$ (de către angajator)
- Vechime mai mare de 15 ani → $3.000.000$ u.m. $\times 0,10 = 300.000$ (de către angajat) și $3.000.000$ u.m. $\times 0,08 = 240.000$ u.m. (de către angajator)
-

Astfel, putem calcula randamentul investiției după cum urmează:

Pentru 5-15 ani:

$$(180.000 + 288.000) \times 0,8 = 374.400 \rightarrow 374.400 \times 0,1 = 37.440$$

$$(180.000 + 288.000) \times 0,2 = 93.600 \rightarrow 93.600 \times 0,15 = 14.040$$

} 51.480

Pentru cei peste 15 ani:

$$(300.000 + 240.000) \times 0,8 = 432.000 \rightarrow 432.000 \times 0,1 = 43.200$$

$$(300.000 + 240.000) \times 0,2 = 108.000 \rightarrow 108.000 \times 0,15 = 16.200$$

} 59.400

Pe baza acestor calcule, entitatea AR-DE pregătește un plan de contribuții determinate, după cum urmează:

Vechime	Salariul mediu anual (u.m.)	Contribuția angajatului (u.m.)	Contribuția angajatorului (u.m.)	Total Contribuție (u.m.)	Randamentul investiției
5-15 ani	3.600.000	180.000	288.000	468.000	51.480
>15 ani	3.000.000	300.000	240.000	540.000	59.400
TOTAL	6.600.000	480.000	528.000	1.008.000	110.880

Alte date din acest caz sunt următoarele:

- Investițiile Fundației Fondului de Pensii AR-DE (la valoarea justă)
 - Acțiuni: 2.100.480 u.m.
 - Obligațiuni și obligațiuni: 11.514.880 u.m.
 - Alte instrumente de investiții: 300.340 u.m.
- Datoria entității pentru comisioanele de brokeraj este de 14.400 u.m..
- Totalul prestațiilor acumulate este de 82.260 u.m..
- Totalul prestațiilor plătite participanților în 2022 este de 385.280 u.m..
- Au fost suportate cheltuieli administrative în valoare de 264.400 u.m..

La începutul anului 2022, activele nete disponibile pentru beneficii ale entității sunt de 14.151.800 u.m.

În consecință, situațiile privind activele nete disponibile pentru beneficii și modificările activelor nete disponibile pentru beneficii sunt întocmite după cum urmează.

SITUAȚIA ACTIVELOR NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII	
31 DECEMBRIE 2022	
	2022(u.m.)
ACTIVE	
Investiție în Fundația Fondului de pensii și asistență a entității YY (la valoarea justă)	
Acțiuni	2.100.480
Obligațiuni și titluri de creanță	11.514.880
Alte instrumente de investiții	300.340
Total investiții	13.915.700
Creanțe	
Contribuții ale entităților	528.000
Venituri acumulate	80.640
Total creanțe	608.640
Activele totale	14.524.340
DATORII	
Datorii pentru comisioanele de brokeraj	14.400
Beneficii de plătit	82.260
Total datorii	96.660
ACTIVE NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII	14.621.000

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ACTIVEI NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII 31 DECEMBRIE 2022	
	2022(u.m.)
ADĂUGIRI LA ACTIVELE NETE	
Venituri din investiții (inclusiv modificări ale valorii juste)	110.880
Contribuții:	
Angajat	480.000
Angajator	528.000
Adăugare totală	1.118.880
DEDUCERI DIN ACTIVELE NETE:	
Beneficii plătite participanților	385.280
Cheltuieli administrative	264.400
Deducerea totală	649.680
Creșterea netă a activelor nete	469.200
Active nete disponibile pentru beneficii (la începutul anului)	14.151.800
ACTIVE NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII (LA SFÂRȘITUL ANULUI)	14.621.000