



# PASSFR.EU

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

## UMS® 26 Emeklilik Fayda Planlarında Muhasebeleştirme ve Raporlama



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



**UMS 26**

**UMS 19**



# TEMEL TANIMLAR

Emeklilik  
Fayda  
Planları

## Emeklilik Fayda Planları

Çalışanların hizmetlerinin bitiminde veya sonrasında sağlanan faydaların, belirli koşullara veya işin pratiğine dayalı olarak emeklilikten önce belirlenebildiği veya tahmin edilebildiği sözleşmelerdir.

Tanımlanmış  
Katkı  
Planları

## Tanımlanmış Katkı Planları

Katılımcıların emeklilik fonuna yaptıkları katkılar sonucunda elde edecekleri emeklilik fayda tutarının ve bu katkılardan çeşitli yatırım kazançlarının belirlendiği planlardır



Tanımlanmış  
Fayda  
Planları

## Tanımlanmış Fayda Planları

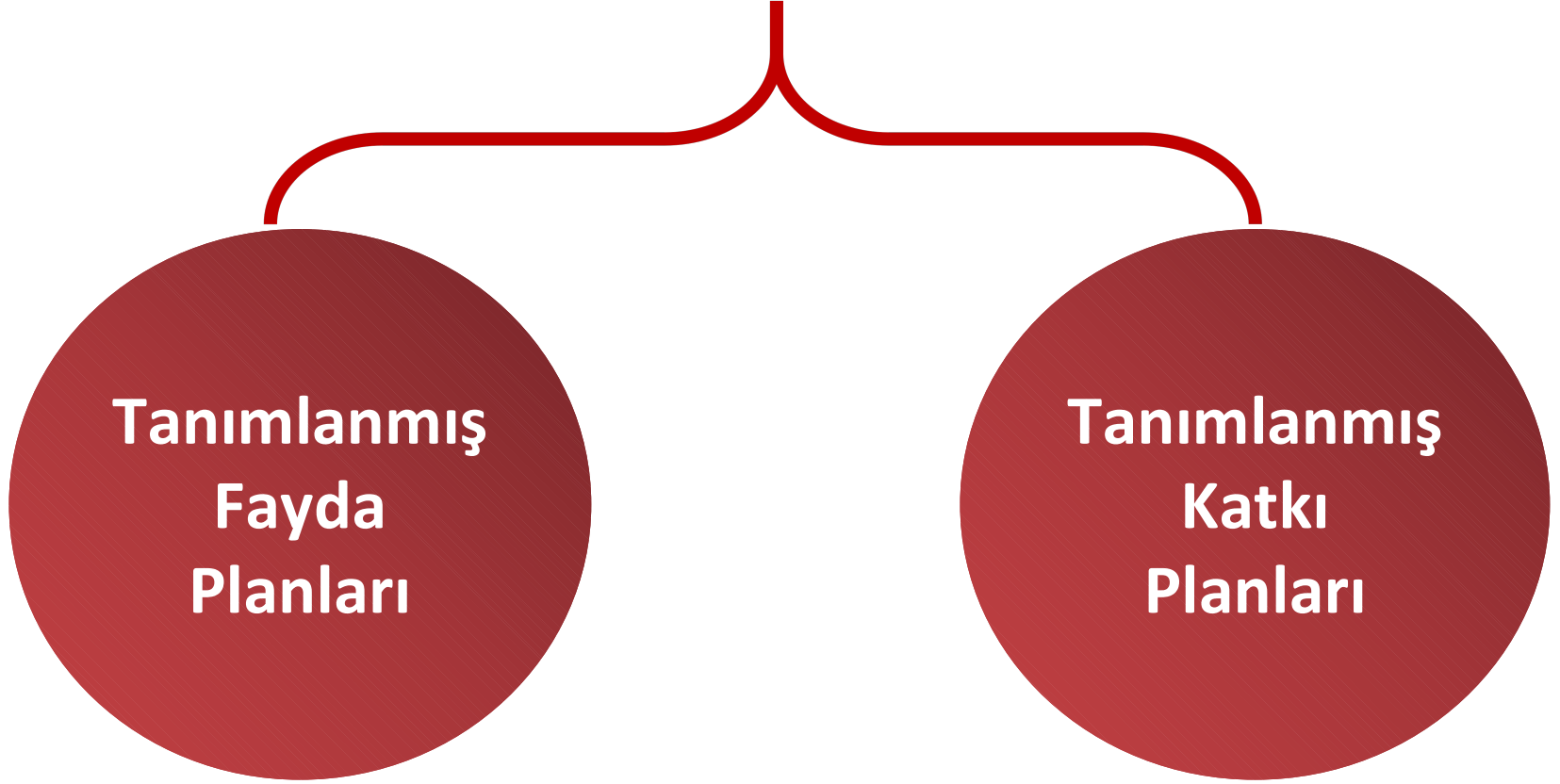
Emeklilik faydalarının çoğunlukla çalışanların cari kazançlarına veya hizmet sürelerine göre hesaplandığı fayda planlarıdır

Fonlama

## Fonlama

Emeklilik faydalarının gelecekteki ödemeleriyle ilgili yükümlülüklerin karşılanması için varlıkların, işveren işletme dışındaki farklı bir kuruluşa devri

# EMEKLİLİK FAYDA PLANLARI





**Tanımlanmış  
Katkı Planı**

# ÖRNEK

Kıdem	Yüzde
5-10 Yıl	% 5
10-15 Yıl	% 7
15-20 Yıl	% 10
20 Yıl ve Üzeri	% 12

# ÖRNEK

Kıdem	Ortalama Yıllık Ücret	Çalışan Katkısı	İşveren Katkısı	Toplam Katkı	Net Yatırım (%10)
5-10 Yıl	CU 100,000	CU 5,000	CU 5,000	CU 10,000	CU 1,000
10-15 Yıl	CU 150,000	CU 7,500	CU 10,500	CU 18,000	CU 1,800
15-20 Yıl	CU 300,000	CU 15,000	CU 30,000	CU 45,000	CU 4,500
20 Yıl <	CU 200,000	CU 10,000	CU 24,000	CU 34,000	CU 3,400
<b>TOPLAM</b>	CU 750,000	CU 37,500	CU 69,500	CU 107,000	CU 10,700



# Tanımlanmış Katkı Planları



**Tanımlanmış  
Fayda  
Planları**

# ÖRNEK

**FAYDA  
PLANI**

$$FP = \% 2 \times HS \times SYS$$



# ÖRNEK

## FAYDA PLANI

$$\% 2 \times 20 \text{ Yıl} \times 60.000 \text{ PB} \\ = 24.000 \text{ PB}$$



# Tanımlanmış Fayda Planları

Sağlanacak faydalar için kullanılacak net varlıklar

Taahhüt edilen emeklilik fayda haklarının aktüeryal bugünkü değeri

Ortaya çıkan fazla veya açık

Faydalar için kullanılacak net varlıklar tablosu

**Taahhüt Edilen Emeklilik  
Faydalarının Aktüeryal  
Bugünkü Değeri**



**Cari Maaş Düzeyi  
Yaklaşımı**

**Öngörülen Maaş Düzeyi  
Yaklaşımı**

# CARİ MAAŞ DÜZEYİ YAKLAŞIMI NEDEN UYGULANIR

## Cari Maaş Düzeyi Yaklaşımı

- Taahhüt edilen faydalar için yapılan ödemelerin aktüeryal bugünkü değeri, daha az varsayım içerdiğinden daha objektif olarak hesaplanabilir.
- Maaş artışlarından kaynaklanan kıdem tazminatı artışları, maaş artışının yapıldığı tarihte planın yükümlülüğünü oluşturur.
- Planın kesintiye uğraması veya sona ermesi durumunda ödenecek yükümlülük tutarı, bu yaklaşıma göre hesaplanan aktüeryal bugünkü değere daha yakındır.

# ÖNGÖRÜLEN MAAŞ DÜZEYİ YAKLAŞIMI NEDEN UYGULANIR

## Öngörülen Maaş Düzeyi Yaklaşımı

- Finansal bilgiler, tahmin ve varsayımlardan bağımsız olarak işletmenin sürekliliği ilkesi çerçevesinde hazırlanmalıdır.
- Nihai ödeme planlarında ödenecek emekli ikramiyesi yükümlülükleri, emeklilik tarihindeki veya buna yakın maaşlar üzerinden belirlenir. Bu nedenle maaşları, yatırım getirisini ve yapılacak katkıları öngörmek gerekir.
- Finansmanın çoğu maaş projeksiyonlarına dayansa da, plana maaş projeksiyonlarının dahil edilmemesi, plan yetersiz finanse edildiğinde yeterli fonların rapor edilmesini sağlar.



# STANDARDA GÖRE PLAN VARLIKLARI NASIL DEĞERLENDİRİLİR



# AÇIKLAMALAR

Faydalar için kullanılabilen net varlıklardaki değişikliklerin tablosu

Uygulanan önemli muhasebe politikalarının özeti

Planın tanımı ve dönem boyunca planda yapılan değişikliklerin etkisi

# AÇIKLAMALAR

Dönem sonunda uygun şekilde sınıflandırılmış varlıklar

Varlıkların değerlendirme esasları

Sağlanacak faydalarda kullanılacak net varlıkların %5'ini veya menkul kıymetlerin %5'ini aşan yatırımların detayları veya işveren nezdinde yapılan yatırımların detayları

Taahhüt edilen emeklilik faydalarının aktüeryal bugünkü değeri dışındaki yükümlülükler.

# AÇIKLAMALAR

İşveren ve çalışan katkı payları

Yönetim giderleri

Yatırım geliri

Fayda ödemesi / borçlar

Gelir üzerinden hesaplanan vergiler

Diğer gider ve gelirler

Yatırımların elden çıkarılmasından ve yatırımların değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kâr veya zarar

# ÖRNEK



**31.12.2022 TARİHLİ TANIMLANMIŞ EMEKLİLİK FAYDA PLANI  
KULLANIMA HAZIR NET VARLIKLAR TABLOSU (PB)**

	<b>2022(PB)</b>	<b>2021 (PB)</b>
<b>VARLIKLAR</b>		
YY Varlık Emeklilik ve Yardımlaşma Sandığı'na yapılan yatırım		
Hisse Senetleri	563.361	1.899.878
Tahvil ve Bonolar	29.594.268	28.186.216
Türev Araçlar	240.680	205.754
Gayrimenkuller	20.828.010	20.525.528
Diğer Yatırım Araçları	123.681	132.624
<b>Toplam Yatırımlar</b>	<b>51.350.000</b>	<b>50.950.000</b>
<b>Alacaklar</b>		
Şirket Katkıları	479.673	463.035
Gelir Tahakkukları	48.327	51.965
<b>Toplam Alacaklar</b>	<b>528.000</b>	<b>515.000</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>51.878.000</b>	<b>51.465.000</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		
Tahakkuk Eden Yükümlülükler	64.580	72.660
Ödenecek Faydalar	111.420	124.340
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>176.000</b>	<b>197.000</b>
<b>SAĞLANACAK FAYDALARDA KULLANILABİLECEK NET VARLIKLAR</b>	<b>51.702.000</b>	<b>51.268.000</b>

**31.12.2022 TARİHLİ TANIMLANMIŞ EMEKLİLİK FAYDA PLANI KULLANIMA  
HAZIR NET VARLIKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (PB)**

	<b>2022(PB)</b>	<b>2021 (PB)</b>
<b>NET VARLIKLARDA ARTIŞ</b>		
Yatırım Gelirleri (Gerçeğe Uygun değerdeki değişimleri kapsar)	5.135.150	5.487.170
Katkılar:		
Çalışan	2.524.350	2.126.365
İşveren	4.736.500	4.068.465
<b>Toplam Artış</b>	<b>12.396.000</b>	<b>11.682.000</b>
<b>NET VARLIKLARDA AZALIŞ:</b>		
Katılımcılara Sağlanan Faydalar	10.996.600	10.387.700
Yönetim Giderleri	965.400	898.300
<b>Toplam Azalış</b>	<b>11.962.000</b>	<b>11.286.000</b>
<b>Net Varlıklarda Net Artış</b>	<b>434.000</b>	<b>396.000</b>
Sağlanacak Faydalarda Kullanılabilecek Net Varlıklar (Dönem Başı)	51.268.000	50.872.000
<b>SAĞLANACAK FAYDALARDA KULLANILABİLECEK NET VARLIKLAR (DÖNEM SONU)</b>	<b>51.702.000</b>	<b>51.268.000</b>



# PASSFR.EU

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



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