Московский Государственный Университет Сервиса

Поволжский Технологический Институт Сервиса

## Кафедра: «Бухгалтерский учёт и аудит»

### **Индивидуальная работа**

по предмету: Учёт в банках, биржах и фондах

на тему: Учёт расходов негосударственных

непенсионных фондов

## Подготовила: студентка

## группы Ф – 402

Сёмина Н.А.

Проверила: Келарева Е.В.

### Тольятти 2001

#### **Содержание**

Введение стр.

1. Учёт расходов негосударственных пенсионных фондов; 5
2. План счетов негосударственных пенсионных фондов; 9
3. Введение специализированных депозитариев в системы НПФ; 10

Заключение 11

Список использованной литературы 12

**Введение**

Пенсионная реформа в России предусматривает создание системы пенсионного обеспечения, которая основана на многоступенчатом подходе к формированию пенсии. Первую ступень будут составлять базовые пенсии, вторую – трудовые и третью – негосударственные пенсии. Негосударственное пенсионное обеспечение, согласно концепции реформы, призвана создать основу пенсионного содержания населения страны. Следовательно, пенсионное содержание будет состоять из государственных и дополнительных, государственных поступлений, формируемых за счёт различных пенсионных программ предприятий, организаций, административно-территориальных образований, личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление денежных средств в страховых компаниях или негосударственных пенсионных фондах.

Негосударственный пенсионный фонд – это особое организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является пенсионное обеспечение участников фонда, осуществляемая на основе договора.

Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения основной деятельности фонда, и пенсионные резервы. Имущество фонда формируется за счёт вкладов учредителей, целевых вносов вкладчиков, доходов фонда от размещения пенсионных резервов, благотворительных взносов и других поступлений. Для обеспечения платёжеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует страховой и пенсионные резервы. Источниками их формирования является пенсионные взносы и доходы фонда от размещения пенсионных взносов.

Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надёжности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

Соблюдение принципа надёжности в размещении пенсионных резервов предполагает инвестирование их в:

* государственные ценные бумаги;
* ценные бумаги, выпущенные в обращение органами местного самоуправления РФ;
* корпоративные ценные бумаги, при отсутствии у акционерных обществ признаков неплатёжеспособности.

Принцип сохранности предусматривает неизменность инвестиционного состояния пенсионных резервов с течением времени при различных экономических и финансовых процессах.

Понятие ликвидности означает способность пенсионных резервов менять свою форму без ощутимых материальных потерь для владельца.

Доходность пенсионных резервов представляют собой свойство, характеризующее доход от размещаемых резервов в количественном выражении.

Понятие диверсификации – это необходимость вложений средств негосударственных пенсионных фондов в разнообразные источники доходов.

В данной индивидуальной работе будут подробнее рассмотрены вопросы учёта расходов негосударственных пенсионных фондов.

**1. Учёт расходов Негосударственных Пенсионных Фондов**

С 1 ЯНВАРЯ текущего года в силу вступил Закон “О пенсионном обеспечении в РФ”, определяющий правовые и социальные основы пенсионного обеспечения граждан. Процесс развития новой пенсионной реформы оказал влияние на финансовую сферу деятельности. В первую очередь, он отразился на бухгалтериях юридических лиц. Уже сейчас работники учетно-финансовой сферы приступили к оформлению документов по пенсионным отчисления. Именно бухгалтерам одним из первых пришлось прочувствовать на себе веяния новых реформ.

Основными принципами пенсионной реформы являются переход от государственной к накопительной системе пенсионного обеспечения, эффективность инвестирования в сочетании с безопасностью пенсионных накоплений, обеспечение права наследования граждан на накопления в негосударственной пенсионной системе.

Новая система пенсионного обеспечения предусматривает наличие новых видов юридических лиц, так называемых институтов, к которым относятся Государственный центр по выплате пенсий, Национальное пенсионное агентство, Государственный накопительный пенсионный фонд. Также появляется сеть негосударственных пенсионных фондов, банки-кастодианы, компании по управлению пенсионными активами. Все эти институты необходимы для претворения в целом пенсионной реформы. Каждый из них выполняет свою функцию и имеет свою специфическую особенность в части ведения бухгалтерского учета.

В связи с этим департаментом методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов РФ разработан и утвержден СБУ 19 (стандарт бухгалтерского учета) “Учет и составление отчетности негосударственным добровольным пенсионным фондом”. К нему разработаны методические рекомендации, которые устанавливают порядок ведения бухгалтерского учета и составление отчетности негосударственным добровольным пенсионным фондом по пенсионным активам. В следующем разработанном СБУ 16 “Учет расходов на пенсионное обеспечение” определены порядок учета затрат на пенсионное обеспечение и раскрытия их в финансовой отчетности.

В предоставленном документе департаментом методологии бухучета и аудита отмечены основные положения, соответствующие ведению бухучета в пенсионной системе, которые “ДН” предлагает вниманию читателей.

В соответствии с законодательством по пенсионному обеспечению негосударственный накопительный пенсионный фонд осуществляет сбор обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков и пенсионные выплаты получателям, а также деятельность по формированию пенсионных активов и инвестирование их через компании по управлению пенсионными активами.

Фонд должен обеспечить раздельный учет движения собственных средств (фонд учредителя) и пенсионных накоплений (фонд получателя), который заключается в ведении двух комплектов регистров бухгалтерского учета. Первый регистр предназначен для ведения бухгалтерского учета по операциям движения собственных средств учредителей фонда. Второй - в части операций по движению пенсионных накоплений, складывающихся из поступающих пенсионных взносов вкладчиков и работодателей сумм инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных активов в финансовые инструменты (ценные бумаги, банковские депозитные сертификаты и т.д.).

Фонд должен вести обязательный персонифицированный учет пенсионных активов, которые должны храниться обособленно в банках-кастодианах в соответствии с кастодиальным договором. Персонифицированный учет пенсионных активов заключается в открытии на каждого вкладчика (получателя) лицевого счета на основании пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и негосударственным накопительным пенсионным фондом. При этом каждому присваивается социальный индивидуальный код, обеспечивающий контроль за своевременностью и правильностью поступлений пенсионных взносов. Причем хранящаяся информация на персонифицированном счете является конфиденциальной.

Фонд составляет финансовую отчетность в части средств фонда учредителей: бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств и пояснительную записку к финансовой отчетности в соответствии с СБУ 2 “Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовых отчетах “, СБУ 3 “Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности”, СБУ 4 “Отчет о движении денежных средств”.

Бухгалтерский баланс, полученный на основе бухгалтерского учета по операциям фонда получателя (по пенсионным активам), трансформируется в “Отчет о чистых активах” и “Отчет об изменениях в чистых активах”. Их порядок составления приведен в методических рекомендациях к СБУ 10 “Учет и составление отчетности негосударственным добровольным пенсионным фондом”. Раздельное ведение учета и составление отчетности по операциям движения собственных средств учредителей и пенсионных накоплений преследует цель не смешивать учет собственных средств и учет пенсионных активов, так как фонд несет ответственность перед вкладчиками за сохранность пенсионных накоплений.

Компания по управлению пенсионными активами осуществляет инвестиционное управление пенсионными активами негосударственных накопительных пенсионных фондов на основании договора, заключенного между ними.

Инвестиционное управление пенсионными активами заключается в размещении их в государственные ценные бумаги РК, ценные бумаги международных финансовых организаций (согласно списку, утвержденному уполномоченным органом), банковские депозитные сертификаты, а также на депозиты в банках второго уровня по перечню, определенному Национальным банком РК. Сумма инвестиционного дохода, полученного от размещения принятых в управление пенсионных активов, за минусом суммы комиссионных вознаграждений, причитающихся субъектам, работающим в пенсионной системе, распределяется между вкладчиками (получателями) пропорционально суммам на каждом лицевом счете.

Компания должна также обеспечить раздельный учет движения собственных средств и пенсионных активов, принятых в управление от негосударственных накопительных пенсионных фондов. Это проводится в целях разграничения между собственными средствами компании и пенсионными активами, принятыми в управление от негосударственных накопительных пенсионных фондов, так как согласно законодательству, компания несет ответственность за сохранность пенсионных активов, принятых в управление. В соответствии с законодательством по пенсионному обеспечению компания должна создать резервный капитал, который будет обеспечивать сохранность пенсионных активов, принятых в управление. Этот резерв создается за счет собственных средств компании в размерах, установленных уполномоченным органом. Также согласно данному законодательству установлены обязательные к соблюдению компаниями по управлению пенсионными активами пруденциальные нормативы.

На сегодняшний день департаментом методологии бухучета и аудита продолжается работа по разработке нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения учета и составление финансовой отчетности компаниями по управлению пенсионными активами.

# 2. План счетов Негосударственных Пенсионных Фондов

счета 74 - для учета расчетов по пенсионным выплатам с субсчетами: 74-1 - расчеты по негосударственным пенсиям; 74-2 - расчеты по выкупным суммам при досрочном расторжении договоров; 74-3 - расчеты по наследуемым суммам; счета 89 - для учета движения пенсионного резерва фонда с субсчетами: 89-1 - резерв будущих пенсионных выплат; 89-2 - резерв наследуемых сумм; 89-3 - резерв выкупных сумм при расторжении договоров; 89-4 - пенсионный страховой резерв;

счета 86 "Резервный капитал" (субсчет "Собственный резерв Фонда"); счетов 06, 08, 58 и 76 - для учета инвестирования активов негосударственного пенсионного фонда; счета 80 с субсчетами: 80-1 для учета полученного (начисленного) от КУАПФ инвестиционного дохода; 80-2 для учета дохода от инвестирования собственных средств и операций по самостоятельному размещению пенсионных активов фонда; счета 26 - для учета расходов на ведение дела; счета 96 - для учета целевых поступлений с субсчетами:

96-1 для учета поступления пенсионных взносов до зачисления в пенсионный резерв; 96-2 для учета целевых средств на покрытие расходов на ведение дела. 2.2 С учетом перечисленных счетов основным операциям, сопутствующим деятельности негосударственных пенсионных фондов, будут соответствовать бухгалтерские проводки, приведенные в таблице .

3. Введение специализированных депозитариев в систему НПФ.

Учет за размещением средств негосударственных пенсионных фондов (НПФ) с 1 октября будет осуществляться спецдепозитариями. Такая система вводится в действие в связи с подписанным постановлением "О депозитарной деятельности", предполагающим новую систему обслуживания и осуществления контроля за негосударственными пенсионными фондами. Об этом на конференции "Негосударственное пенсионное обеспечение в 2000 году" сообщил руководитель Инспекции НПФ Владимир Мудраков.

Введение специализированных депозитариев в систему НПФ позволит существенно увеличить контроль за сохранением средств граждан, отметил В.Мудраков. В свою очередь, заместитель председателя ФКЦБ Владимир Миловидов, выступая на конференции, указал, что стоимость услуг спецдепозитариев для НПФ будет составлять около 5% дохода, полученного от размещения фондами пенсионных резервов.

Представители Инспекции НПФ в целях усиления контроля за деятельностью фондов считают также необходимым введение для НПФ новых форм отчетности, а также модернизации способов ее предоставления.

На конференции еще раз было отмечено, что система НПФ представляет собой достойную альтернативу существующей государственной пенсионной системе.

**Заключение**

В данной индивидуальной работе были рассмотрены вопросы учёта расходов негосударственных пенсионных фондов, план счетов НПФ и введение специализированных депозитариев в систему НПФ.

Негосударственные пенсионные фонды – это новая форма некоммерческих образований, основная цель функционирования которых сводится к организации социальной защиты населения путём создания системы негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственные пенсионные фонды имеют собственное имущество, которое подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения деятельности фонда, и пенсионные резервы.

Источниками образования имущества фонда является вклады учредителей, целевые взносы вкладчиков, благотворительные взносы, доходы от размещения пенсионных резервов. Учредительные документы фонда представлены уставом и учредительным договором.

Правила инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов предусматривают их размещение в государственные ценные бумаги, ценные бумаги органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, банковские вклады (депозиты), корпоративные ценные бумаги, недвижимое имущество, валютные ценности и денежные средства.

Управляющие компании, размещая пенсионные резервы фондов, руководствуются целями их сохранения и прироста в интересах участников. Принципы размещения пенсионных резервов следующие: надёжность, ликвидность, доходность на основе диверсификации вложений. Надёжность и платёжеспособность негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению их активами зависит от выбора направлений размещения активов фонда.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая;
2. Закон РСФСР «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов» от 15 апреля 1993 г. № 4807 – 1;
3. Обзоры СМИ: Учет за размещением средств негосударственных пенсионных фондов с 1 октября будет осуществляться спецдепозитариями; 22.06.2000 г.;
4. Килячков А.А., Чалдаева Л.А., Рынок ценных бумаг и биржевое дело. – М.: Юристъ, 2001. – 704 с.;