Учет и анализ основной деятельности в негосударственных пенсионных фондах

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Большакова, Инна Вячеславовна  
  
**Год:**

2002

**Автор научной работы:**

Большакова, Инна Вячеславовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

261

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Большакова, Инна Вячеславовна

to ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России и 11 за рубежом

§1.1. Роль НПФ в реализации социальных программ.

§ 1.2. Системы пенсионного обеспечения за рубежом.

§ 1.3. Социально-экономические основы функционирования НПФ.

Выводы к Главе 1.

ГЛАВА 2. Состояние и основные направления совершенствования системы 51 бухгалтерского учета в НПФ.

§ 2.1. Тенденции развития и основные задачи бухгалтерского учета в 51 НПФ.

§ 2.2. Совершенствование плана счетов в системе бухгалтерского учета 64 НПФ.

§ 2.3. Учет операций пенсионного обеспечения и пенсионных 79 обязательств.

§ 2.4. Учет совокупного вклада учредителей.

§ 2.5. Учет операций по движению основных средств.

§ 2.6. Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

В ыводы к Главе 2.

ГЛАВА 3. Анализ основной деятельности НПФ, его специфика и пути 126 развития.

§ 3.1. Информационная база анализа в НПФ и основные направления ее 126 совершенствования.

§ 3.2. Методика анализа финансовых показателей НПФ.

В ыводы к Главе 3.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и анализ основной деятельности в негосударственных пенсионных фондах"

Реформирование российской экономики обусловило необходимость создания и развития новых экономических институтов, регулирующих не только взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности, но и отношения социальных институтов с организациями различных форм собственности, контролирующими органами и отдельными гражданами.

Стремительно развивающиеся рыночные отношения в России принесли с собой не только изменения в структуре промышленных отраслей, номенклатуре выпускаемой продукции, ломке многолетних хозяйственных связей. Такие изменения не обошли и социальную сферу. Дифференциация доходов населения повлекла за собой расслоение общества в зависимости от получаемых доходов, что привело к социальной нестабильности. Государство должно было найти меры, способствующие сглаживанию сложившихся противоречий, укреплению социальной защиты населения.

С этой целью на рубеже 90-х годов XX столетия создаются новые государственные формы социальных институтов: Пенсионный фонд России, Государственный фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования. Существенные преобразования коснулись Фонда социального страхования. Возникают новые негосударственные формы социальных институтов: благотворительные фонды, общественные организации инвалидов, страховые организации. Одним из самых сложных вопросов остается пенсионное обеспечение.

Параллельно с созданием Пенсионного Фонда России, а также с разработкой Концепции пенсионного обеспечения и Программой пенсионной реформы возрождается такой институт как Негосударственный пенсионный фонд (НПФ). На основании Концепции и Программы предполагалось провести реформирование пенсионной системы с целью реализации стратегического решения по замене государственного пенсионного обеспечения с солидарно-распределительным способом финансирования принципиально новой пенсионной системой с индивидуально-накопительным принципом финансирования.

На необходимость быстрейшей активизации пенсионных реформ было указано Президентом РФ В.В. Путиным в Послании Президента Федеральному собранию РФ: "При сохранении ныне действующей пенсионной системы мы не сумеем обеспечить достойный уровень жизни пенсионерам. Поэтому следует, не откладывая, доработать механизмы перехода к действительно эффективной пенсионной системе" [18]. Вследствие этого требуется совершенствование, а в некоторых случаях и серьезная перестройка всех сфер деятельности, связанных с пенсионным обеспечением.

Новейшие изменения пенсионного законодательства напрямую затронули и деятельность НПФ. Так, начиная с 2004 года [13,14] негосударственные пенсионные фонды могут являться страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. Кроме того, застрахованное лицо (будущий пенсионер) вправе в порядке, установленном федеральным законом, отказаться от получения накопительной части трудовой пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации и передать свои накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, в негосударственный пенсионный фонд. Таким образом, деятельность НПФ на современном этапе приобретает важное социальное и экономическое значение.

Российские негосударственные пенсионные фонды уже прошли первоначальный этап становления после десятилетий забвения советского периода. Преодолена количественная сторона проблемы. Так, если в июле 1994 г. насчитывалось около 400 фондов, имеющих лицензию [111, стр. 142], то в процессе естественного отбора при аннулировании ряда лицензий и создании нескольких новых фондов к началу 2001 года осталось около 280 НПФ, имеющих лицензию.

Процесс уменьшения количества фондов сопровождался неуклонным ростом числа участников (будущих пенсионеров) и увеличением суммы пенсионных резервов и средств, предназначенных для выполнения уставной деятельности. Так, если суммарные средства фондов на 01.01.1996 г. составляли 2057,6 млн. руб. [141, стр. 58], то на 01.01.2000 г. -17000,7 млн. руб. [142, стр. 55]; аналогично число участников возросло с 1,2 млн. человек [141, стр. 58] до 2 млн. человек [142, стр. 55]. Таким образом, учитывая кризис лета 1998 года, можно утверждать, что при двойном увеличении числа участников и суммы средств фондов качественного скачка в их развитии не произошло. Прежде всего, это объясняется малоэффективными методами управления в области пенсионного обеспечения, незаинтересованностью работодателей и работников, слабым развитием пенсионного законодательства, неоптимальной фискальной политикой в данной области, а также недостаточной проработкой вопросов учета и контроля операций негосударственного пенсионного обеспечения.

Вместе с тем, опыт становления и развития отечественного негосударственного пенсионного обеспечения показал также невозможность прямого копирования методологии функционирования пенсионных систем зарубежных стран на российскую почву. Вследствие этого в настоящем исследовании возникла потребность обращения к отечественному опыту пенсионных фондов, работавших до 1917 года, что позволило сделать выводы о возможности использования позитивных аспектов пенсионного обеспечения того времени. В этих целях были изучены труды отечественных бухгалтеров и экономистов конца XIX начала XX века: Н.А. Блатова, Н.Р. Вейцмана, A.M. Галагана, Я.М. Гальперина, А.И. Гуляева, Н.А. Кипарисова, Б.Ф. Малешевского, Н.С. Помазкова, А.П. Рудановского, Е.Е. Сиверса.

Действующая система бухгалтерского учета в НПФ опирается на информационно-правовую базу, которая претерпела существенные изменения в последние десять лет. Наряду с нормативной разработкой концептуальных основ бухгалтерского учета в НПФ и отдельных объектов учета не решен вопрос о создании целостной системы бухгалтерского учета в НПФ, взаимодействующей с системами бухгалтерского учета других субъектов системы НПФ и учитывающей специфику деятельности НПФ. Существующие неясности и противоречия в бухгалтерском учете операций по негосударственному пенсионному обеспечению, прежде всего, в учете пенсионных обязательств, привели к ослаблению контроля за деятельностью НПФ и, как следствие, созданием благоприятной почвы для нецелевого использования пенсионных резервов.

Таким образом, роль бухгалтерского учёта, отчетности и экономического анализа в осуществлении негосударственными пенсионными фондами экономической и социальной функций сводится к усилению контрольной составляющей.

Вопросы учета и отчетности, налогообложения и экономического анализа НПФ неоднократно рассматривали в периодической печати следующие авторы: И. Андрейчук, М.М. Аранжереев, С.А. Афанасьев, Ф. Белоконева, М.В. Брозгуль, М.О. Дрель, Р.Ф. Захарова, А.В. Столяров, E.JI. Якушев.

Однако большая часть публикаций не отличалась комплексностью и последовательностью подхода к решению указанных в них задач.

Диссертационные исследования А.В. Железова, А.В. Киевич, Е.Г. Крыловой, Кузьмина Е.В., А.В. Рябинина, Л.А. Сетченковой, А.З. Торосян лишь частично, в контексте основной тематики, затрагивали проблемы учета в НПФ, но не ставили своей задачей реформировать в целом учет в НПФ; а исследования в диссертации А.А. Богова в основном были направлены на решение проблем обоснования вариантов финансирования собственного имущества и оценки их влияния на финансовое состояние НПФ.

До настоящего времени многие теоретические аспекты финансово-хозяйственной деятельности НПФ комплексно не исследованы. Вместе с тем и целый ряд важных практических вопросов постановки учета и анализа на отдельных участках не получили оптимального решения. К ним, прежде всего, относятся: учет пенсионных обязательств, доходов и расходов, целевого финансирования, совокупного вклада учредителей, основных средств и других активов, а также совершенствование инструментария финансового анализа.

Поэтому и на современном этапе вопрос поиска оптимальной модели учёта в НПФ и совершенствования инструментария анализа основной его деятельности остаются актуальными.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы состоит в разработке комплекса теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета и методики анализа основной деятельности негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с намеченной целью исследования в диссертации поставлены и решены следующие задачи:

- исследованы процессы исторического развития отечественного пенсионного обеспечения и определены место и роль негосударственных пенсионных фондов в реализации социальных программ;

- проанализированы особенности негосударственного пенсионного обеспечения, которые оказывают влияние на построение системы бухгалтерского учёта в НПФ, на основе отечественного и зарубежного опыта;

- выделены этапы становления системы бухгалтерского учета в НПФ и раскрыто экономическое содержание специфических объектов учета;

- разработаны новые подходы к организации бухгалтерского учета в НПФ и, прежде всего, специфических объектов: совокупного вклада учредителей, пенсионных обязательств, доходов и расходов НПФ, целевого финансирования;

- проанализирована информационная база бухгалтерской и специальной отчетности, предложена ее корректировка в контексте современных аспектов налогообложения;

- обоснована комплексная система финансовых показателей, характеризующих экономическое состояние и результаты деятельности НПФ;

- критически оценена действующая практика и разработаны предложения по совершенствованию агрегированной формы отчетности НПФ, предназначенной для публикации в средствах массовой информации.

Предмет и объект исследования. Предмет исследования - совокупность современных методологических и практических проблем бухгалтерского учета и анализа в НПФ. Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования явились труды современных отечественных ученых в области негосударственного пенсионного обеспечения: В.А. Андреева, В.Н. Баскакова, Г.П. Дегтярева, И.И. Панфилова, Е.М. Четыркина, Л.П. Якушева.

В работе были использованы исследования российских ученых в области бухгалтерского учета и экономического анализа: А.С. Бакаева, З.Д. Бабаевой, С.Б. Барнгольц, П.С. Безруких, В.Г. Гетьмана, О.В. Ефимовой, В.Б. Ивашкевича, Н.Д. Ильенковой, З.В. Кирьяновой, Н.П. Кондракова, М.И. Кутера, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворской), В.Ф. Палия, В.В. Панкова, В.В. Патрова, В.И. Петровой, В.И. Подольского, Я.В. Соколова, В.А. Тереховой, А.Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана и др.

При подготовке данного диссертационного исследования были изучены труды зарубежных ученых: Бернстайн Л.А., Бетге Й., Ван Бреда М.Ф., Коттл С., Мюррей Р.Ф., Блок Ф.Е., Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б., Хан Д., Хелфнер Э., Хендриксен Э.С., Уильям Ф. Шарп, Гордон Дж. Александер, Джеффри В. Бэйли, Брейли Р., Майерс С. и др.

В процессе написания диссертации исследователем были изучены законодательные и нормативные акты в области социального и пенсионного обеспечения, бухгалтерского учета, налогообложения, регулирующие экономическую деятельность и непосредственно посвященные учету и отчетности в НПФ, а также различные варианты проектов законов и подзаконных актов по этому вопросу. Были использованы отечественные и зарубежные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Информационную базу исследования составили данные опроса, подготовленного и проведенного соискателем с рассылкой Анкеты "Бухгалтерский учет и отчетность в НПФ", а также материалы бухгалтерской и специальной отчетности трёх НПФ: Национального НПФ, НПФ Сбербанка РФ, Объединенного профсоюзного НПФ. Анкеты были разосланы почтой и по каналам электронной связи в 101 фонд. Ответы получены из 21 фонда, что составляет 21% от общего числа опрашиваемых. По сумме активов фонды, приславшие ответы, составляют более 15% от суммы активов всех российских фондов, по данным материалов, подготовленных Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ. На основании ответов (Приложение №1), полученных в результате опроса, а также критического анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности и других источниках, были сделаны выводы о необходимости принятия решений, касающихся внесения дополнений и изменений в действующие указания по бухгалтерскому учету и отчетности НПФ, а также совершенствование инструментария экономического анализа с целю разработки агрегированной формы отчетности НПФ.

Логика данного исследования строится в основном по методу движения от абстрактному к конкретному, что нашло отражение в структуре диссертации. При этом логический анализ дополнен историческим анализом рассматриваемых вопросов, что позволило соискателю сделать выводы и рекомендации по ряду правовых и экономических проблем, обосновать предложения по соответствующей корректировке методов и организации учетной работы в НПФ.

Исследование базируется на системном и комплексном подходе к реформированию бухгалтерского учета в НПФ. Для решения поставленных задач в качестве инструментария использовались методы наблюдения, абстрагирования, сравнительного анализа, группировки данных, обобщение теоретического и фактического материала.

Научная новизна исследования заключается в разработке комплекса теоретических и методических положений по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа основной деятельности в негосударственных пенсионных фондах. В процессе исследования получены и выносятся на защиту следующие наиболее существенные научные результаты:

- на основе исторического опыта уточнена роль НПФ в решении социальных программ, заключающаяся в создании дополнительных условий роста аккумулируемых пенсионных взносов и доходов от их размещения, направленных на пенсионное обеспечение населения;

- выявлена специфика деятельности НПФ, которая обусловлена сложной структурой активов и осуществлением двух видов деятельности: размещением пенсионных резервов и имущества по уставной деятельности, оказывающая влияние на построение системы бухгалтерского учёта в НПФ;

- выделены и критически оценены основные этапы развития системы бухгалтерского учета в НПФ; с этих позиций рассмотрено их организационно-методологическое содержание;

- раскрыта экономико-правовая сущность специфических объектов учета и предложены авторские определения таких понятий, как "пенсионные резервы", "пенсионные обязательства", "смета НПФ", "совокупный вклад учредителей", "перерасход по смете" и "экономия по смете";

- предложен усовершенствованный рабочий план счетов в НПФ, в котором уточнен состав информации, отражаемой по счетам "Пенсионные резервы" и "Совокупный вклад учредителей"; введены новые синтетические счета "Расчеты по финансированию имущества НПФ", "Фонд в основных средствах", "Расходы, связанные с размещением имущества по уставной деятельности", "Косвенные (управленческие) расходы НПФ";

- обоснованы новые способы отражения в учете НПФ пенсионных обязательств на основании актуарного заключения; внесены предложения по использованию открываемых к счету "Пенсионные резервы" счетов второго порядка "Резерв покрытия пенсионных обязательств", "Страховой резерв" и "Дооценка резерва покрытия пенсионных обязательств";

- уточнен порядок формирования и использования совокупного вклада учредителей;

- обоснованы направления совершенствования учета основных средств в НПФ; предложена методика формирования источников приобретения и расчетов по их финансированию; уточнен порядок начисления амортизации и износа; а также учет выбытия основных фондов;

- исследованы проблемы размещения пенсионных резервов; выявлена возможность использования договора страхования в качестве договора управления пенсионными резервами и разработана методика учета указанных операций;

- пересмотрен перечень расходов в НПФ и предложена их новая классификация - по видам деятельности; обоснована новая методика распределения косвенных расходов пропорционально доходам и целевому финансированию;

- уточнена система показателей, характеризующих результаты финансово-экономической деятельности НПФ, и дана методика их расчета; разработаны предложения по совершенствованию агрегированной формы отчетности НПФ.

Теоретическое и практическое значение работы. Теоретическая значимость диссертации заключается в постановке и решении задач, имеющих большое значение для дальнейшего развития бухгалтерского учета НПФ в условиях реформирования системы пенсионного обеспечения Российской Федерации.

Практическая значимость работы состоит в том, что основные положения, выводы и рекомендации могут найти применение при совершенствовании нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета в НПФ; составлении методических указаний по формированию бухгалтерской и агрегированной отчетности фондов; при подготовке учебного курса по учету в НПФ; а также в практической деятельности негосударственных пенсионных фондов, их вкладчиков и управляющих компаний.

Практическую значимость имеют: методический аппарат учета пенсионных обязательств, доходов и расходов НПФ; варианты учета операций размещения пенсионных резервов по договору страхования; дополнения и изменения в формы бухгалтерской отчетности НПФ; новая форма агрегированной отчетности фонда.

Кандидатская диссертация выполнена в рамках НИР Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, проводимых в соответствии с Единым заказом-нарядом на тему "Проблемы перехода России к рынку" (проект №1.1.96Ф).

Апробация и внедрение результатов исследования.

Результаты настоящей работы получили положительную оценку и внедрены в Пенсионном фонде Сбербанка РФ (учет совокупного вклада учредителей и др.), Национальном НПФ (методология распределения косвенных расходов, использование агрегированной формы отчетности для предоставления внешним пользователям и др.), Объединенном профсоюзном НПФ (учет пенсионных обязательств и др.).

Предложения по совершенствованию учета и анализа опубликованы в практическом пособии "Негосударственные пенсионные фонды: Правовые основы, бухгалтерский учет и аудит", рекомендованном Ассоциацией бухгалтеров и аудиторов "Содружество" в качестве учебного пособия при подготовке к квалификационным экзаменам и повышении квалификации аудиторов и профессиональных бухгалтеров.

Основные положения и результаты работы докладывались на конференциях "НПФ: итоги и перспективы развития", проведенных Национальной Ассоциацией Пенсионных фондов РФ в феврале и июне 2000 года в г. Москве, на презентации Национального негосударственного пенсионного фонда в октябре 2000 года в г. Казань, а также на ежегодных семинарах (1998 - 2001 г.г.), организованных Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ.

Публикации. Основные результаты исследования опубликованы в 22 печатных работах общим объемом 14,4 пл.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 9 таблиц, заключения, списка литературы, содержащего 181 наименование, 25 приложений и содержит 177 страниц основного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Большакова, Инна Вячеславовна

ВЫВОДЫ к Главе 3.

В результате исследований информационного обеспечения анализа на основании данных о деятельности трех фондов, можно сделать следующие выводы, касающиеся улучшения информационной базы и методики анализа НПФ в целях использования результатов анализа в Агрегированной форме отчетности:

1. Спецификой анализа НПФ является разграничение анализа по имуществу и источникам в разрезе пенсионных резервов и средств по уставной деятельности.

2. В качестве информационной базы анализа служит бухгалтерская и специальная отчетность фондов, которая нуждается в следующих уточнениях:

• осуществить корректировки пенсионных обязательств в бухгалтерском балансе на основе данных актуарных расчетов или специальной отчетности;

• принять обязательства по пенсионным договорам в качестве долгосрочных обязательств за исключением предполагаемых обязательств, исполнить которые предполагается в течение календарного года;

• оценивать активы по рыночной стоимости;

• использовать данные аналитического учета для определения направлений инвестирования пенсионных резервов и сумм дебиторской задолженности,

• учесть систему налогообложения.

3. Качество деятельности фонда наиболее полно отражают следующие показатели:

К1 - коэффициент абсолютной ликвидности активов в целом,

К2 - коэффициент абсолютной ликвидности пенсионных резервов,

КЗ - коэффициент независимости НПФ,

К4 - коэффициент независимости пенсионных активов,

К5 - рентабельность активов в целом,

Кб - рентабельность пенсионных резервов,

К7 - рентабельность доходов от размещения пенсионных резервов.

4. Рекомендуется в целях сопоставимости данных бухгалтерской и специальной отчетности различных фондов при их обязательной публикации в средствах массовой информации ввести новую Агрегированную форму отчетности фонда, включающую финансово-экономические показатели его деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Возрождение и дальнейшее развитие негосударственного пенсионного обеспечения, а также изменение концепции пенсионного обеспечения в стране в сторону преобладающего развития негосударственного и профессионального пенсионного обеспечения определили необходимость изучения отечественного исторического опыта и совершенствования системы бухгалтерского учета и анализа в негосударственных пенсионных фондах.

В настоящий момент все более возрастает роль бухгалтерского учета как инструмента в обеспечении эффективного контроля за движением средств, предназначенных для выполнения негосударственным пенсионным фондом его основной функции - осуществление пенсионного обеспечения в социально-ориентированной экономике.

Проведенное диссертационное исследование позволило сделать выводы и рекомендации, которые могут быть использованы для совершенствования системы бухгалтерского учета и анализа в НПФ. На основе изучения отечественного исторического опыта и современных публикаций были выявлены тенденции развития пенсионного обеспечения в России: от государственных форм к совокупности государственной и негосударственной форм, а также - от обеспечения отдельных категорий служащих к всеобщему пенсионному обеспечению, что подтверждает преемственность отечественных пенсионных систем.

Изучение ряда аспектов развития пенсионного обеспечения за рубежом показало, что пенсионная система в России на современном этапе имеет черты Бисмарковской модели и модели лорда Бевериджа. Это выражается в преобладании государственного пенсионного обеспечения с одновременным низким уровнем государственных пенсий. Однако отечественная пенсионная система не вобрала в себя позитивные качества указанных моделей, таких как: высокий уровень государственных пенсий и достаточно широкое развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения. Пенсионная система России, законодательно являясь трехуровневой системой, по сути, выполняет социальные функции при слабом использовании накопительной составляющей. В целях создания экономической заинтересованности работодателей и трудящихся, концентрации долгосрочного капитала, а также диверсификации вложений в России назрела необходимость широкого развития негосударственных пенсионных систем при функционировании государственной пенсионной системы.

На основе анализа условий и тенденций функционирования зарубежных и отечественной пенсионной системы выявлена роль негосударственного пенсионного обеспечения как стабилизирующей экономической составляющей в социальной политике страны. Концепция и Программа реформирования пенсионного обеспечения в России, а также новейшие положения об обязательном пенсионном страховании определили место негосударственного пенсионного обеспечения как важной перспективной составляющей третьего уровня в общей трехуровневой системе пенсионного обеспечения.

Единство социальной и финансовой функций НПФ предопределяют специфику деятельности НПФ как особого социального института, которая основывается на принципе эквивалентности, т.е. на определенном равенстве суммы пенсионных взносов и суммы выплачиваемых пенсий. Именно специфика функционирования НПФ лежит в основе проблемы отражения пенсионных обязательств в бухгалтерском учете фонда, а также влияет на процедуры анализа и контроля. Поскольку в действующей практике и нормативных документах нет единства по вопросу интерпретации в учете пенсионных обязательств, предлагается учитывать их на основании математических расчетов, что позволит отразить в бухгалтерском балансе реальные пенсионные обязательства.

Эволюция развития системы бухгалтерского учета в НПФ предопределила основные задачи учета как полное и достоверное отражение хозяйственных операций и результатов деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов и имущества по уставной деятельности. В процессе исследований состояния и тенденций развития системы бухгалтерского учёта в НПФ по сравнению с другими организациями, а также методов бухгалтерского учета, реализуемых на практике, были сделаны выводы, касающиеся совершенствования системы бухгалтерского учета в НПФ.

Позитивные моменты учета в ссудо-сберегательных кассах XIX века и других организациях: Фонде социального страхования РФ, Пенсионном фонде РФ, страховых организациях, Паевых инвестиционных и благотворительных фондах, позволили разработать типовой план счетов НПФ с введением новых синтетических счетов:

• счет 89 "Пенсионные резервы" (вместо счета 96 "Резервы предстоящих расходов") с использованием счетов второго порядка "Резерв покрытия пенсионных обязательств", "Страховой резерв" и "Дооценка резерва покрытия пенсионных обязательств";

• счет 87 "Совокупный вклад учредителей" (вместо счета 83 "Добавочный капитал");

• счет 65 "Расчеты по финансированию имущества НПФ" с использованием счетов второго порядка "Расчеты по финансированию пенсионных резервов" и "Расчеты по финансированию имущества по уставной деятельности";

• счет 88 "Фонд в основных средствах";

• счет 27 "Расходы, связанные с размещением имущества по уставной деятельности";

• счет 22 "Косвенные (управленческие) расходы НПФ".

• счет 55 "Специальные счета в банках" для учета денежных средств, предназначенных для формирования пенсионных резервов,

• счет 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" для отражения обеспечений обязательств и платежей, полученных по договорам размещения пенсионных резервов.

Проведенные нами исследования показали и то, что в настоящее время нет единства в толковании самого понятия "пенсионные резервы", применяемого в законодательных и нормативных документах. Так, согласно нормативным документам Инспекции НПФ, с одной стороны, пенсионные резервы - имущество фонда, а, с другой стороны, - совокупность пенсионных обязательств. Отсутствует единство мнений по данному вопросу и среди практических работников, что подтверждено результатами анкетного обследования.

В диссертации доказана необходимость использовать термин "пенсионные резервы" для учета движения активов, а для учета обязательств фонда перед вкладчиками и участниками применять понятие "пенсионные обязательства", что позволило внести однозначность в определение объектов бухгалтерского учета.

На основе изучения международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности (МСФО) и зарубежного опыта предлагается резерв покрытия пенсионных обязательств отражать в бухгалтерском учете как современную стоимость пенсионных обязательств на основании данных актуарного заключения. Нормативную величину резерва покрытия пенсионных обязательств предлагается отражать за балансом.

На основе проведенного анализа возможности использования в качестве договоров о размещении пенсионных резервов таких тапов договоров как: страхования, поручения, комиссии, агентирования, простого товарищества, предлагаются дополнения, необходимые для создания условий по использованию указанных договоров согласно нормативным требованиям.

В диссертации детально изложен порядок использования договора страхования в качестве договора размещения пенсионных резервов, и обоснованы возможные варианты учета указанных операций. Применяемый договор страхования является экономически целесообразным, обладающий характеристиками, снижающими риск потери пенсионных резервов, которые, прежде всего, заключаются в операциях перестрахования. Реализация такого подхода будет способствовать повышению гарантий доходности и возвратности пенсионных резервов, переданных в управляющую компанию.

Положениями договора страхования, как правило, предусмотрен гарантированный годовой доход, который страховая компания ежегодно объявляет страхователю (НПФ). Для учета гарантированного дохода НПФ по договору страхования в работе предложено использовать два вида счетов: забалансовый счет 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" или счёт 98 "Доходы будущих периодов". В момент возникновения страхового случая и перечисления в НПФ от страховщика суммы страхового покрытия вполне правомерно принимать к учету реальный доход от размещения пенсионных резервов и отражать его на счете прибылей и убытков. Одновременно с этим следует уменьшить остатки, ранее учтенные по счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" или 98 "Доходы будущих периодов", на соответствующие суммы.

Вместе с тем, в случае осуществления страховщиком операций перестрахования, рекомендуется рассмотреть данную операцию как обеспечение обязательств и платежей с отражением её на забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" по позиции "Перестрахованные резервы".

Исследуя правовую и экономическую природу понятия "Совокупный вклад учредителей" было выявлено, что совокупный вклад учредителей по своей экономической сути представляет собой не уставный капитал и не добавочный капитал, а целевое финансирование, обремененное обязательствами по их использованию. Цель формирования совокупного вклада учредителей состоит в обеспечении гарантии того, что фонд не воспользуется средствами пенсионных резервов для осуществления своей хозяйственной деятельности, а при ликвидации НПФ всё имущество, оставшееся после расчетов с кредиторами, будет направлено не на расчеты с учредителями, а на выполнение уставных задач. Поэтому для его отражения в учете рекомендуется использовать счет 87 "Совокупный вклад учредителей", который функционирует аналогично счету 86 "Целевое финансирование".

Поскольку совокупный вклад учредителей является источником формирования имущества по уставной деятельности, а в нормативных документах не предусмотрен порядок его использования, предложены условия его функционирования и методология учета. Выявлено, что остаток по данному счету может уменьшаться лишь в случаях, определенных законодательством. Установлено, что совокупный вклад учредителей может пополняться различными юридическими и физическими лицами, а также самим фондом за счет внутренних источников, предназначенных для этой цели. При этом предлагается частично использовать чистую прибыль и на цели пополнения совокупного вклада учредителей.

В настоящее время использование обособленного счета для учета расчетов по финансированию имущества НПФ не предусмотрено нормативными документами. Однако такая ситуация не способствует повышению контроля за расходованием средств фонда на указанные цели. В отдельных экономических структурах и, в частности, в Фонде социального страхования РФ, применяют иной порядок их учета. Для указанных целей здесь используют отдельный синтетический счет "Расчеты по финансированию имущества". В диссертации обосновывается необходимость применения аналогичной методологии учета в НПФ рассматриваемых хозяйственных операций на отдельном счете 65 "Расчеты по финансированию имущества НПФ" с целью повышения контроля.

Применение счета 83 "Добавочный капитал" для отражения источников приобретения имущества по уставной деятельности не является оправданным, так как не соответствует экономическому его содержанию, определенному в Инструкции по применению плана счетов. Кроме того, в действующих нормативных документах не предусмотрен детальный механизм учета источников приобретения основных средств НПФ, т.к. помимо целевого финансирования существуют и другие источники: совокупный вклад учредителей, доходы от размещения имущества по уставной деятельности, иные законные поступления. В диссертации доказана целесообразность использования вместо счета 83 "Добавочный капитал" синтетического счета 88 "Фонд в основных средствах" для отражения источников приобретения основных средств из состава имущества по уставной деятельности.

Проведенный нами анализ показал, что на практике сложилась ситуация, когда в учете основных средств в зависимости от времени их приобретения одновременно фигурируют два вида имущества, на которое в одних случаях начисляется амортизация, а в других - износ. В связи с этим предложено организовать раздельно учет по данным видам основных средств, а также амортизации и износа.

Проблема выбытия основных средств в составе пенсионных резервов, как показали данные анкетного исследования, обусловлена их соответствием пенсионным обязательствам. Однако при выбытии указанных основных средств осуществляется обычная хозяйственная операция - данный актив замещается новым: денежными средствами или дебиторской задолженностью. Вследствие этого установлено, что учет операций по выбытию основных средств в составе пенсионных резервов происходит в общеустановленном порядке.

Нуждается в уточнении и изменениях учет доходов и расходов в НПФ. Структура их имеет специфические особенности, в истоках которых лежит наличие двух видов имущества. В целях выполнения требований ПБУ9/99 и ПБУ 10/99 о соответствии доходов и расходов было предложено разграничить все доходы и расходы НПФ по видам деятельности: размещение пенсионных резервов и размещение имущества по уставной деятельности. С целью раздельного учета получаемых от них доходов обоснована необходимость использовать счета второго порядка, открываемые к счету 91 "Прочие доходы и расходы" 99 „Прибыли и убытки". Такая организация учета позволяет однозначно определять финансовые результаты по каждому виду деятельности НПФ.

Критической оценки заслуживает и то обстоятельство, что в настоящее время нет чёткого определения понятия "смета НПФ". В диссертации раскрыто его содержание как плана расходов, включающего в себя все косвенные и прямые расходы фонда только по некоммерческой деятельности. В современной отечественной практике применяются два термина, касающиеся полноты использования средств по смете в НПФ: "перерасход" и "экономия". Однако в действующих нормативных документах не предусмотрен порядок их отражения в учете. В связи с этим предложено использовать аналитические счета к счету 86 "Целевое финансирование" для отражения отклонений по смете.

На основании анализа структуры расходов отдельных НПФ осуществлена принципиально новая их классификация на прямые и косвенные в зависимости от способа их списания на соответствующие доходы или целевое финансирование.

В состав косвенных расходов НПФ, которые напрямую нельзя отнести к расходам по указанным выше видам деятельности, включаются арендная плата и коммунальные платежи, оплата услуг связи, заработная плата управленческого персонала, услуги охраны и архивариуса и т.п. Такие расходы рекомендовано учитывать на счете 22 "Косвенные (управленческие) расходы НПФ". Исходя из специфики НПФ, в диссертации обоснована целесообразность на счете 26 "Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов" учитывать только прямые расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, а на счете 27 "Расходы, связанные с размещением имущества по уставной деятельности".

Критической оценки заслуживает действующее положение Минфина РФ по вопросу распределения косвенных расходов. На основе результатов исследований предложено осуществлять их распределение пропорционально сумме доходов в общей сумме поступлений за счет всех источников, включая целевое финансирование. Одновременно представлены рекомендации по аналитическому учету расходов, раскрывающим специфику НПФ.

Анализ нормативных документов показал, что вплоть до настоящего времени не установлены какие-либо специфические показатели, которые бы определяли финансовое состояние фонда, эффективность его работы и обеспеченность пенсионных обязательств.

Исследования, выполненные нами, позволяют констатировать, что анализ финансово-хозяйственной деятельности НПФ проводится в фондах, как правило, исключительно для внутренних или корпоративных пользователей по их заданию. В то же время установлено, что внешний анализ осуществляется в условиях ограниченной информации. Как правило, для внешних пользователей доступной является лишь бухгалтерская и специальная отчетность НПФ, а также отчетность, публикуемая в средствах массовой информации.

Кроме того, отсутствие методических разъяснений по заполнению форм бухгалтерской отчетности НПФ осложняет деятельность пользователей информации, прежде всего, внешних. В этой связи доказана целесообразность внесения дополнений и изменений в указанные формы. В частности, в форме № 1-НПФ "Бухгалтерский баланс НПФ" необходимо:

- предусмотреть введение в разделе "Целевое финансирование и резервы" статьи "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" для отражения финансовых результатов текущего года по размещению пенсионных резервов и имущества по уставной деятельности;

- включить в пассив баланса статью "Фонд в основных средствах";

- ввести в разделе "Пенсионные резервы" статью "Дооценка резерва покрытия пенсионных обязательств", которая будет отражать разницу между величиной резерва покрытия пенсионных обязательств по данным актуарных расчетов и бухгалтерского учета;

- предусмотреть в разделе "Обязательства" в пассиве баланса и, соответственно, в разделе "Оборотные активы" статьи "Расчеты по финансированию имущества НПФ";

- ввести в справку к балансу "О наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах" следующие статьи:

- "Обеспечения по договорам размещения пенсионных резервов",

- "Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств",

- "Нормативный размер страхового резерва".

В форме № 2-НПФ "Отчет о прибылях и убытках НПФ" по результатам исследований предложено:

- исключить статью "Управленческие расходы", а косвенные затраты фонда отражать развернуто в разрезе видов деятельности;

- ввести новые статьи, позволяющие определять раздельно финансовые результаты по каждому виду деятельности НПФ.

Не является оптимальной по своему содержанию и специальная отчетность НПФ, предоставляемая в Инспекцию НПФ. В интересах дела предложено внести некоторые уточнения:

- представлять структуру пенсионных резервов с учетом дебиторской задолженности управляющих компаний;

- раздельно отражать стоимость быстрореализуемых и труднореализуемых активов;

- определять величину краткосрочных пенсионных обязательств (КПО) на следующий период как совокупность выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплатам наследникам.

Кроме того, на основании результатов исследований предложено ввести разработанную автором новую агрегированную форму отчетности, включающую важнейшие финансово-экономические показатели.

Как показали исследования, выполненные нами, требует уточнения ряд исходных предпосылок, используемых при проведении финансового анализа и расчета указанных показателей. В частности, предложено:

- рассматривать пенсионные обязательства фонда не только по данным бухгалтерского учета, но и актуарных расчетов;

- рассчитывать краткосрочные пенсионные обязательства отчётного года на основе данных по выплате пенсий и выкупных сумм предыдущего года.

Поскольку традиционно применяемые формулы для расчета финансово-экономических показателей, как правило, не учитывают специфику НПФ, результаты его не всегда корректны и могут вводить в заблуждение пользователей указанной информации при подготовке и принятии управленческих решений.

В этой связи автором предложена комплексная система показателей, характеризующих финансово-экономические состояние НПФ и результаты его деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению:

К1 - коэффициент абсолютной ликвидности активов в целом;

К2 - коэффициент абсолютной ликвидности пенсионных резервов;

КЗ - коэффициент независимости НПФ;

К4 - коэффициент независимости пенсионных активов;

К5 - рентабельность активов в целом;

Кб - рентабельность пенсионных резервов;

К7 - рентабельность доходов от размещения пенсионных резервов;

В диссертации предложено ввести данные показатели наряду с другими в разработанную автором новую агрегированную форму отчетности. Преимущества предлагаемой автором формы заключаются в том, что она предоставит наиболее достоверную аналитическую информацию о финансово-экономическом состоянии НПФ, что позволит потенциальным вкладчикам выбрать НПФ, который наиболее полно отвечает его требованиям в области негосударственного пенсионного обеспечения.

Таким образом, в диссертации разработаны рекомендации, способствующие улучшению организации бухгалтерского учета и инструментария финансового анализа основной деятельности НПФ, что, по нашему мнению, позволит фондам наиболее полно выполнять задачи по негосударственному пенсионному обеспечению населения.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Большакова, Инна Вячеславовна, 2002 год

1. Закон СССР от 09.10.90г. № 1708-1 "Об общественных объединениях" // Ведомости СНД и ВС СССР. 1990 г., № 42, ст.839.

2. Закон РФ от 20.11.90 г. № 340-1 "О государственных пенсиях в РФ" // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990 г., № 27, ст.351.

3. Закон РСФСР от 19.04.91 г. № 1030-1 "О государственных пенсиях в РСФСР" // Ведомости СНД и ВС РФ. 1991 г., № 17, ст.508.

4. Закон РФ от 11.03.92 г. № 2490-1 "О коллективных договорах и соглашениях" // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992 г., № 17, ст.890.

5. Закон РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ" // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993 г., № 2, ст.56.

6. Федеральный закон от 11.08.95 г. № 135-Ф3 "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях" // Собрание законодательства РФ. 1995 г., № 33, ст. 3340.

7. Федеральный закон от 01.04.96 г. № 27-ФЗ "Об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования" // Российская газета. 1996 г., № 68 от 10.04.96 г.

8. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" // Собрание законодательства РФ. 1996 г., № 48, ст.5369.

9. Федеральный закон от 17.03.97 г. № 52-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в статью 100 Закона РФ "О государственных пенсиях в РФ" // Собрание законодательства. 1997 г., № 12, ст. 1375.

10. Федеральный закон от 07.05.98 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" // Собрание законодательства РФ. 1998 г., № 19, ст.2071.

11. Федеральный закон от 05.08.2000г. № 118-ФЗ "О введении в действие части второй Налогового кодекса" // Собрание законодательства РФ. 2000 г., № 32, ст.3341.

12. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ "Налоговый кодекс РФ (часть вторая)" // Собрание законодательства РФ. 2000 г., № 32, ст.3340.

13. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенисонном страховании в Российской федерации" // Российская газета. 2001 г., № 247 от 20.12.2001 г.

14. Федеральный закон от 17.12.2001 г, № 173-Ф3 "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" // Российская газета. 2001 г., № 247 от 20.12.2001 г.

15. Указ Президента РФ от 16.09.92 г. № 1077 "О государственных пенсионных фондах" // Собрание актов Президента и Правительства РФ от 21.09.92 г. № 12, ст.925.

16. Указ Президента РФ от 08.12.92 г. № 1556 "О федеральном казначействе" // Собрание актов Президента и Правительства РФ от 14.12.92 г. № 24, ст.2101.

17. Указ Президента РФ от 26.07.95 г. № 765 "О дополнительных мерах по повышению эффективности инвестиционной политики РФ" // Собрание законодательства РФ. -1995 г., № 31, ст.3097.

18. Послание Президента РФ Федеральному собрание РФ "Не будет ни революций, ни контрреволюций" // Российская газета. 2001 г., № 66 от 04.04.01г.

19. Постановление Правительства РФ от 29.04.94 г. № 408 "Об инспекции НПФ при Министерстве социальной защиты населения РФ" // Собрание законодательства РФ. -1994 г., №2, ст. 107.

20. Постановление Правительства РФ от 07.08.95 г. № 790 "О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в РФ" // Собрание законодательства РФ. 1995 г., № 33, ст.3388.

21. Постановление Правительства РФ от 07.08.95 г. № 792 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности НПФ и компаний по управлению НПФ" // Собрание законодательства РФ. 1995 г., № 33, ст.3390.

22. Постановление Правительства от 15.03.97 г. № 318 "О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования" // Собрание законодательства РФ. 1997 г., № 13, ст.1538.

23. Постановление Правительства РФ от 23.12.99 г. № 1432 "Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов НПФ и контроля за их размещением" // Собрание законодательства РФ. 1999 г., № 52, ст.6418.

24. Постановление Правления Пенсионного Фонда РФ от 30.01.95г. № 18 "Инструкция по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда РФ", согласовано с Минфином РФ от 30.01.95г., № 3-Е2-8.

25. Постановление ФК ЦБ РФ при Правительстве РФ от 19.02.96 г. № 4 "Методические указания по бухгалтерскому учету и отчетности в паевом инвестиционном фонде" // Вестник ФК ЦБ РФ при Правительстве РФ. 1996 г., № 2.

26. Приказ Минфина СССР от 01.11.91 г. № 56 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению".

27. Приказ Минфина РФ от 26.12.94 г. № 170 "Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ" // Бюллетень нормативных актов Министерств и ведомств РФ. 1995 г., № 5.

28. Приказ Минфина РФ от 28.07.95 г. № 81 "О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части Гражданского кодекса РФ" // Финансовая газета. 1995 г.,№ 38.

29. Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1998 г., № 23.

30. Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999 г., № 26.

31. Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. № ЗЗн "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999 г., № 26.

32. Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 1999 г., № 10.

33. Приказ Минфина РФ от 30.12.99 г. № 107н "Инструкция по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2000 г., № 7,8.

34. Приказ Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 31н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2000 г., № 18-19.

35. Письмо Минфина РФ от 28.03.2000 г. № 04-02-5/6.

36. Приказ Минфина РФ от 10.07.2000г. № 65н "Инструкция по бухгалтерскому учету в бюджетных организациях" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2000 г., № 7.

37. Приказ Минфина РФ от 19.12.2000 г. № 1 Юн "Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете НПФ операций по НПФ" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 2001 г., № 3.

38. Приказ Минфина РФ от 21.02.2001 г. № 15н "О формах бухгалтерской отчетности в НПФ" // Финансовая газета. 2001 г., № 13,14.

39. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ6/01 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. -2001г., № 20.

40. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве социального развития РФ от 07.02.96 г. № 16 "О порядке ведения бухгалтерского учета и отчетности в НПФ" // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 1996 г., № 4.

41. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве социального развития РФ от 02.04.99 г. № 20 "О порядке опубликования отчета о деятельности НПФ".

42. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве социального развития РФ от 27.12.99 г. № 134 "Об утверждении условий договора о размещении пенсионных резервов" // Социальная защита. 2000 г., № 3.

43. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве социального развития РФ от 21.06.2000 г. jYo 47 "Инструкция по заполнению форм специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов и пояснительной записки к ней".

44. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ от 24.01.2001 г. № 6 "О порядке размещения пенсионных резервов".

45. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития РФ от0702.2000 г. № 7 "Об утверждении нормативных размеров пенсионных и страхового резервов" // Финансовая газета. 2000 г., № 12.

46. Приказ Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития от1202.2001 г. № 15 "Об утверждении требований к порядку оформления актуарного оценивания деятельности НПФ".

47. Приказ Госстрахнадзора РФ от 27.11.92 г. № 02-02/5 "План счетов бухгалтерского учета финансого-хозяйственной деятельности страховых организаций" // Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию. 1993 г., № 3,4.

48. Письмо ГНС РФ от 27.10.98 г. № ШС-6-02/768@ "Методические рекомендации по отдельным вопросам налогооблажения прибыли" // Налоговый вестник. 1998 г., № 13.

49. Решение Верховного Суда РФ от 23.12.2000 г. № ГКПИ 00-645 // Бюллетень решений Верховного Суда РФ. 2001 г., № 5.

50. Андреев В.А. Опыты актуарных расчетов. Книга первая (теория). 1998 г.

51. Афанасьев С.А. Пенсионная реформа в Швеции // Пенсия. М., 1997 г., № 4.

52. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник,- 3-е изд., перераб. М.: Финансы и статистика, 1993 г.- 288 е.: ил.

53. Баскаков В. Н., Баскакова М. Е. О пенсиях для мужчин и женщин: социальные аспекты пенсионной реформы. М.: Московский философский фонд, 1998 г. - 200 с.

54. Безруких П.С. План счетов старый и новый // Практический бухгалтерский учёт. -2001 г., № 1.

55. Белов А.Н. Бухгалтерский учет в учреждениях непроизводственной сферы. М.: Финансы и статистика, 1995 г.

56. Блатов Н.А. Основы общей бухгалтерии. Л.: 2 изд., 1924 г.

57. Блатов Н.А. Счетоводство форм и организаций хозяйства. — Л., 1924 г.

58. Блатов Н.А. Элементарный курс общей бухгалтерии. П., 1921 г.

59. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. /М.: Финансы и статистика, 1996 г. 624 е.: ил.

60. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 1999 г. - 574 с.

61. Богов А.А. Бухгалтерский учёт и экономический анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов, автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук, Казань 2001 г. - 24 с.

62. Большакова И.В. Синтетический и аналитический учет в НПФ. М.: Экономика и жизнь, 1995 г.

63. Большакова И.В. Бухучет НПФ требует уточнения // Экономика и жизнь. Ваш партнер-консультант. 1996 г. № 13.

64. Большакова И.В. Вопросы учета и налогообложения Обзор публикаций по негосударственному пенисонному обеспечению // Пенсия. 1996 г. - № 1.

65. Большакова И.В. Вопросы учета и налогообложения в системе негосударственных пенсионных фондов // Пенсия. 1997 г. № 2.

66. Большакова И.В., Дубровский В.Н. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): правовое регулирование, бухгалетрксий учет и аудит // Самоучитель аудитора и бухгалтера. М., 1996 г. - № 3.

67. Большакова И.В. Негосударственные пенисонные фонды (НПФ): правовое регулирование, бухгалтерский учет и аудит. // Самоучитель аудитора и бухгалтера. -М., 1996 г.-№4.

68. Большакова И.В. Негосударственные пенисонные фонды (НПФ): правовое регулирование, бухгалтерский учет и аудит. // Самоучитель аудитора и бухгалтера. -М., 1997 г.-№2.

69. Большакова И.В. Негосударственные пенисонные фонды: особенности налогообложения // Самоучитель аудитора и бухгалтера М., 1997 г. - № 4.

70. Большакова И.В. Негосударственные пенисонные фонды: особенности составления годовой отчетности // Пенсия. -М., 1997 г. № 3.

71. Большакова И.В. К вопросу о собственности в системе НПФ // Пенсия. -М., 1997 г. № 9.

72. Большакова И.В. Потенциальное банкротство негосударственных пенисонных фондов // Пенсия М., 1997 г. - № 12.

73. Большакова И.В. Годовая отчетность в негосударственных пенисонных фондах // Экономика и жизнь. Ваш партнер-консультант. 1997 г. № 6.

74. Большакова И.В. Годовая отчетность в негосударственных пенисонных фондах // Экономика и жизнь. Ваш партнер-консультант. 1997 г. № 8.

75. Большакова И.В. Годовая отчетность в НПФ // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. 1998 г. № 13.

76. Большакова И.В. Негосударственные пенсионные фонды: Правовые основы, бухгалтерский учет и аудит. М.: Аналитика-Пресс, 1998 г. - 216 с.

77. Большакова И,В. Исчисление налога на прибыль // Пенсия М., 1999 г. - № 4.

78. Большакова И.В. Солидарный и именной пенсионные счета // Пенсия. М., 1999 г. - № 5.

79. Большакова И.В. Начисление и удержание подоходного налога // Пенсия.—М., 1999 г. -№ 6.

80. Большакова И.В. Вопросы налогообложения операций в НПФ // Пенсия. -М., 1999 г. -№ 7.

81. Большакова И.В. Налогооблажение в НПФ // Пенсия. -М., 2000 г. № 2.

82. Большакова И.В. Проблемы налогообложения операций по негосударственному пенсионному обеспечению // Инвестиции -К -М., 2000 г. № 4.

83. Большакова И.В. Налогообложение прибыли и доходов в НПФ // Инвестиции+. М., 2000 г. -№ 6.

84. Большакова И.В. Размещение пенсионных резервов // Пенсия. -М., 2001 г. № 2.

85. Большая Советская Энциклопедия, главный редактор A.M. Прохоров, т.24, кн. 1, М.: Советская энциклопедия. 1976 г., 3-ье изд.

86. Брейли, Майерс. Принципы корпоративных финансов. Пер. с англ. — М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 1997 г.-1120с.

87. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др. под ред. проф. Безруких П.С. М.: Бухгалтерский учет, 1994. - 528 с.

88. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др. / Под. Ред. П.С. Безруких. 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 1996.- 576с.

89. Бухгалтерский учет / под.ред. Безруких П.С.: учебник для вузов. М.: Финансы и статистика. - 4-е изд. - 2002 г.

90. Бухгалтерский учет в фондах социального страхования Российской Федерации (методическое пособие), ФСС РФ. М.: 1998 г.

91. Ващенко Т.В. Математика финансового менеджмента. М.: Перспектива, 1996 г. -82 с.

92. Введение в философию / Учебник для высших учебных заведений, часть 2. М.: Изд. Политической литературы, 1989 г.

93. Введенский А.А, Афанасьев С.А. Пенсии от предприятий в Германии // Пенсия. 1997 г., №11.

94. Ветрова Н.С. Финансирование социальных программ Запада. М.: Наука, 1993 г.

95. Вейцман Н.Р. Курс балансоведения. М.: Центрсоюз, 1928 г., изд. 2-е.

96. Воронин Ю.В. Пенсионное обеспечение в дореволюционной России // Пенсия. 1997 г., № 7,8.

97. Галаган А.М. Основы общего счетоведения. М., 1928 г.

98. Галаган A.M. Очерки по истории счетоведения. М.: Счетоводство, 1925 г.

99. Галаган A.M. Счетоводство в его историческом развитии. М., 1927 г.

100. Галаган A.M. Учебник счетоведения, ч.1. Общее счетоведение. — М.: Высшая школа, 1916 г.

101. Гальперин Я.М. Учебник балансоведения. Тифлис, 1926 г.

102. Гетьман В.Г. Программы реформирования учета в России и международный опыт его гармонизации. // Международный бухгалтерский учет. •— М., 1999 г. № 1.

103. Государственное социальное страхование. Сборник официальных материалов. -Издательство ВЦСПС, Профиздат, 1959 г.

104. Гуляев А.И. Начала коммерческого счетоводства. Спб, 1913 г.

105. Гуляев А.И. Счетоводство ссудо-сберегательных касс. Спб.: Коммерческая литература, 1908 г.

106. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: в 4 тт. Т.З: П Оформл. "Диамант". - СПб.: ТОО "Диамант", 1996 г. -560 с.

107. Двухлетний опыт работы НПФ, АКДИ "Экономика и жизнь", 1995 г.

108. Дегтярев Г.П Пенсионное обеспечение государственных служащих в Российской Империи в 18-19 веках. // Пенсия. 1997 г., № 10.

109. Дегтярев Г.П. От общественного призрения к социальному обеспечению // Пенсия. -1998 г., № 3.

110. Дегтярев Г.П. От общественного призрения к социальному обеспечению и социальной защите. // Пенсия. 1998 г., № 9.

111. Декреты Советской власти . М., 1957 г. - Т. I.

112. Добашина И.В. Финансовые вычисления по ценным бумагам // Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М.: Перспектива, 1995 г.

113. Долан Э. Дж., Линдсей Д., "Макроэкономика", "Микроэкономика", пер. с англ. В. Лукашевича и др. / под общ. Ред. Б. Лисовика и др. С-Пб, 1994 г.

114. Елисеева И.И. "От научного редактора", предисловие к монографии Бернстайна Л.А. Анализ финансовой отчетности, 1996 г.

115. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет. - 1996 г. - 208 с.

116. Журавлев В. К. Вчера, сегодня, завтра пенсионной системы Венгрии. // Пенсия.1997 г., № 8.

117. Журавлев В.К. Афанасьев С.А. Реформа польской пенсионной системы. // Пенсия.1998 г., №4.

118. Журавлев В.К. Опыт трансформации социальной сферы Словакии. // Пенсия. 1997 г., № 10.

119. Законодательство по социальному обеспечению. Кодифицированный сборник на 1 января 1934 года. М., 1934.

120. Зайлер М. Чилийская пенсионная реформа. // Пенсия. 1997 г., № 5.

121. Ильенкова Н.Д. Спрос: анализ и управление. М.: Финансы и статистика, 2000 г.

122. Кипарисов Н.А. Основы счетоведения. М., 1927 г.

123. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. -М.: Финансы и статистика. 1998 г.

124. Козлова Е.П., Параипотин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. -М.: Финансы и статистика, 1995 г. 464 с.

125. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. -М.: Гроссбух, 1998 г.

126. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения РФ. //Пенсионные фонды. -1995 г., №1.

127. Курс экономической теории / под общей редакцией проф. Чепурина М.Н., проф. Киселевой Е.А. — Киров, 1994 г.

128. Ленин В.И., Полное собрание сочинений, 5-ое изд., т. 21.

129. Ленинские декреты о социальном обеспечении. М., 1972 г.

130. Малешевский Б.Ф. Теория и практика пенсионных касс. Спб., 1890 г., т.1.

131. Маркус Сайлер. Некоторые вопросы международных дискуссий по пенсионной реформе. / Пер. Якушева Л.П., // Пенсия. 1998 г., № 8.

132. Мачульская Е.Е. Негосударственные формы социального обеспечения в зарубежных странах. М., 1995 г.

133. Международные стандарты финансовой отчетности 1998 г.: издание на русском языке. М.: Аскери - АССА, НФПК.

134. Мельник М.В. Бухгалтерская отчетность. // Финансовая газета, 1997 г.

135. Мещишен Ф. Организация счетоводства городских общественных управлений. -Баку, 1917 г.

136. Мойер А. Установленное законом пенсионное страхование в общей системе защиты старости в Германии // Пенсия. 1997 г., №6.

137. Мэрилл Линч, Пиерс, Феннэр энд Смит, Инк. Как читать финансовый отчет. / Пер. с англ.- М.: "Дело", 1992 г.

138. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник/ Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999 г. -663 с.

139. Негосударственное пенсионное обеспечение. /В.Н. Дубровский, И.И. Панфилов. / Приложение к журналу "Пенсия". М.:1999 г., 357с.

140. Негосударственное пенсионное обеспечение населения. Нормативные документы (часть 2), Министерство труда и социального развития Российской Федерации, М.: 2000 г. 67 с.

141. Новый план счетов бухгалтерского учета. М.: Инфра-М, 1996 г.

142. Общая теория денег и кредита. / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, Издательское объединение ЮНИТИ, 1995 г.

143. Общая теория финансов: Учебник / JI.A. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева и др. / Под ред. JI.A. Дробозиной. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. - 256 с.

144. Отчет о деятельности Народного комиссариата социального обеспечения с 23 марта по 19 июня 1918 года. -М., 1918 г.

145. Панков В.В. Экономический анализ: Учеб.пособие. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2002 г.

146. Помазков Н.С. Счетные теории. Принцип двойственности и метод двойной записи. -Л.: Экономическое образование, 1929 г.

147. Панфилов И.И. Развитие рынка негосударственного пенсионного обеспечения. // Пенсия. -1996 г., № 2.

148. Роик В.Д. Построение новой пенсионной системы задача национального масштаба // Пенсия. - 1998 г., № 3.

149. Рудановский А.П. Исследование различных условий пенсионирования. -М., 1904 г.

150. Рудановский А.П., Математическое обоснование принципа двойственности в счетоводстве. М.: Вестник счетоводства, 1925 г., № 15-18.

151. Рудановский А.П. Принципы общественного счетоведения. М., 1913 г.

152. Сивере Е.Е. Общее счетоводство. 4-е изд. СПб., 1915 г.

153. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет от истоков до наших дней. М.: Аудит, 1996 г.

154. Соколов Я.В. Международные стандарты и Российский бухгалтерский учет. // Российские и международные стандарты, практика применения. М.: НФПК, 1998 г.

155. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000 г. -496 е.: ил.

156. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. — М.: Аналитика-Пресс, 1998 г.

157. Социальная защита (учебное пособие). / Якушев Л.П. //Пенсия.-М., 1998 г.

158. Социальная политика: реформа социального страхования, выпуск IX. / рук. Проекта Орлов А.С.-М., 1995 г.

159. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», Перспектива, 2000 г.

160. Тигранов Г.Ф. Горнозаводские товарищества казенных горных заводов и рудников в период с 1897 по 1901 г.г. Спб., 1902 г.

161. Усиков А.Я. Государственное социальное обеспечение. — М., 1939 г.

162. Учебник по основам экономической теории. / под ред. Камаева В.Д. -М.: "Владос", 1994 г.

163. Учетная политика предприятия. / Бакаев А.С., Шнейдман JI.3. М.: Бухгалтерский учет, 1995 г.

164. Философский энциклопедический словарь. — М.: Инфра-М, 1997 г.-576 с.

165. Финансы. / под ред. проф. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1995 г.

166. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997 г. - 576 с.

167. Хелферт Э. Техника финансового анализа. Пер. с англ. / под ред. Л.П. Бель. М.: Аудит ЮНИТИ, 1996 г.-ббЗ с.

168. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е изд., испр. и доп. - М.: "Дело Лтд.", 1995 г. - 320 с.

169. Четыркин Е. М. Пенсионные фонды. Зарубежный опыт для отечественных предприятий, актуарные расчеты. М.: АО "АРГО", 1993 г. -100 с.

170. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятия. М.: Юни-Глоб, 1992 г.

171. Энциклопедический словарь, том XXIII, (том 45), Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А., Санкт-Петербург, 1898 г.

172. Экономическая теория (политическая экономия). / Учебное пособие, Финансовая академия при Правительстве РФ, 1997 г.

173. Яковлев Б.М. Основы счетоводства земских управ. Спб, 1913 г.

174. Якушев Л.П. Зарубежный опыт в области пенсионного обеспечения. М., 1993 г.

175. Якушев Л.П. Организация и финансирование многоукладных пенсионных систем. // Пенсия.-1998 г., №10.

176. Якушев Л.П. Пенсионная реформа в Италии в российском контексте. // Пенсия. -1998 г., № 1.

177. Якушев Л.П. Социальная защита. М.: Государственная академия управления им. С. Орджоникидзе, 1998 г.

178. SFAS Statements of Financial Accounting Standarts - Положения о стандартах бухгалтерского учета (США).