

УДК 364.3

Худакова Надежда Васильевна

Студентка 3 курса факультета экономики и
бухгалтерского учета

Научный руководитель – **Платоненко Елена Ивановна**

заведующий кафедрой бухгалтерского
учета и контроля, к.э.н., доцент

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

(г. Гродно, Республика Беларусь)

E-mail: fbubuh@ggau.by

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УЧЕТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: ОПЫТ БЕЛАРУСИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Аннотация. В статье рассматриваются аспекты бухгалтерского учета профессионального пенсионного страхования как элемента системы социальной защиты работников. Проведен сравнительный анализ моделей профессионального страхования в Республике Беларусь, странах Балтии и Западной Европы. Особое внимание уделено методике отражения в учете взносов на профессиональное пенсионное страхование, формированию пенсионных обязательств и раскрытию информации в отчетности. Выявлены особенности накопительных механизмов и определены направления совершенствования учетной практики.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, социальное страхование, профессиональное пенсионное страхование, пенсионные обязательства, сравнительный анализ, Беларусь, международная практика.

Республика Беларусь с 2009 года реализует модель профессионального пенсионного страхования (ППС), которая существенно отличается как от систем, действующих в других странах СНГ, так и от западноевропейских моделей.

Профессиональное страхование занимает особое место в системе бухгалтерского учета, поскольку затрагивает вопросы формирования себестоимости продукции, признания долгосрочных обязательств и раскрытия информации о социальных гарантиях. Профессиональное пенсионное страхование представляет собой систему отношений по формированию пенсионных накоплений за работников, занятых в особых условиях труда, и использованию этих средств для досрочного пенсионного обеспечения [1]. С экономической точки зрения взносы на ППС являются частью расходов на оплату труда, отложенных во времени.

В бухгалтерском учете профессиональное страхование рассматривается как элемент:

- ✓ расходов по обычным видам деятельности;
- ✓ расчетов с бюджетом государственного внебюджетного фонда;
- ✓ долгосрочных обязательств перед работниками (в накопительных системах).

Согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», профессиональные пенсионные программы классифицируются как планы с установленными взносами либо планы с установленными выплатами, что определяет методику их учета и оценки обязательств [10].

В Республике Беларусь профессиональное пенсионное страхование введено с 1 января 2009 года Законом № 322-З «О профессиональном пенсионном страховании» [1]. Система охватывает 15 категорий работников, занятых в особых условиях труда, включая педагогических работников, медицинских специалистов, водителей,

трактористов, артистов и другие профессии, дающие право на льготное пенсионное обеспечение [6].

Администрирование ППС осуществляет Фонд социальной защиты населения (ФСЗН), который ведет персонифицированный учет пенсионных сбережений на профессиональной части индивидуальных лицевых счетов [5].

Работодатели обязаны уплачивать взносы на ППС по дифференцированным тарифам, установленным статьей 6 Закона № 118-З «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения» [2]. Размеры взносов зависят от категории работников и условий труда.

В бухгалтерском учете начисление взносов отражается следующей корреспонденцией:

Дебет счетов учета затрат на производство (20, 23, 25, 26) или расходов на продажу (44);

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», субсчет «Расчеты по профессиональному пенсионному страхованию»

Перечисление взносов в ФСЗН:

Дебет счета 69, субсчет «Расчеты по профессиональному пенсионному страхованию»;

Кредит 51 «Расчетные счета».

Особенностью белорусской системы является накопительный принцип: уплаченные взносы не обезличиваются, а учитываются на индивидуальных счетах застрахованных лиц и в дальнейшем инвестируются уполномоченным банком [1]. Это создает прямую связь между суммой уплаченных взносов и будущими пенсионными выплатами.

Законодательством предусмотрено два вида профессиональных пенсий: досрочные и дополнительные.

Досрочная профессиональная пенсия назначается работникам, достигшим определенного возраста и имеющим достаточный профессиональный стаж. Она выплачивается до достижения общеустановленного пенсионного возраста, который поэтапно повышается: с 2017 года ежегодно на 6 месяцев до достижения мужчинами 63 лет, женщинами – 58 лет [6].

Дополнительная профессиональная пенсия выплачивается после достижения общеустановленного пенсионного возраста независимо от получения других пенсий. Ее размер устанавливается в сумме бюджета прожиточного минимума (БПМ), а период выплаты определяется исходя из суммы накопленных сбережений [7].

В учете организаций выплата профессиональных пенсий не отражается, поскольку эти операции осуществляются непосредственно органами ФСЗН.

Указом Президента Республики Беларусь № 441 предоставлена возможность выбора: работники могут отказаться от участия в ППС в пользу ежемесячной доплаты к заработной плате. Кроме того, Указом № 367 введено добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии, при котором работник уплачивает взносы в размере до 10% от заработка, а работодатель добавляет до 3% [4].

С точки зрения бухгалтерского учета доплата к заработной плате отражается в составе расходов на оплату труда:

Дебет счетов учета затрат;

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Взносы на добровольное накопительное страхование, уплачиваемые работодателем, также относятся на расходы организации, но с учетом ограничений, установленных налоговым законодательством [4].

Пенсионная система Литвы существенно отличается от белорусской модели. Как показывает сравнительный анализ, для получения базовой государственной пенсии в Литве требуется 15 лет страхового стажа. Это значительно ниже

белорусского требования в 20 лет для получения трудовой пенсии. Литовская система включает три уровня:

1. Базовая пенсия – гарантированная выплата при наличии не менее 15 лет стажа (около 300 евро);
2. Индивидуальная часть – зависит от заработка и стажа (дополнительно около 100 евро при 15 годах стажа и средней зарплате);
3. Накопительная часть – добровольные пенсионные счета.

Ключевое различие заключается в том, что в Литве для получения повышенной пенсии требуется 34,5 года страхового стажа, тогда как в Беларуси – 20 лет [8]. При этом литовская система более гибкая: каждый год стажа свыше 15 лет увеличивает размер пенсии. Социальная пенсия в Литве составляет около 250 евро, что существенно выше белорусского аналога (около 70 евро в эквиваленте) [8].

В бухгалтерском учете литовских предприятий взносы на социальное страхование отражаются аналогично белорусской практике, но с иными ставками и без выделения профессиональной компоненты в отдельный учет.

В странах Западной Европы профессиональное пенсионное страхование имеет более длительную историю и разнообразные организационные формы.

Германия использует систему профессиональных пенсионных фондов (Pensionskassen), которые являются самостоятельными юридическими лицами. Работодатели уплачивают взносы в эти фонды, а учет ведется в соответствии с German Accounting Standard (DRS) и требованиями МСФО [10]. Особенностью является обязательное формирование пенсионных обязательств в балансе предприятия (pensionprovisions) по актуарным оценкам.

Швеция применяет модель, близкую к белорусской по принципу персонификации взносов, но с более развитым инвестиционным механизмом. Работодатели отчисляют взносы в профессиональные пенсионные фонды, управляемые социальными партнерами (профсоюзами и объединениями работодателей).

В Российской Федерации профессиональное пенсионное страхование не выделено в самостоятельную систему. Досрочные пенсии за работу во вредных условиях финансируются за счет дополнительных тарифов страховых взносов, но без персонификации накоплений. Это принципиальное отличие от белорусской модели: в РФ взносы обезличиваются и направляются на текущие выплаты пенсионерам (распределительный принцип), тогда как в Беларуси формируются реальные пенсионные сбережения [1].

Казахстан внедрил обязательную накопительную пенсионную систему с 1998 года, где взносы работодателей и работников аккумулируются в Едином накопительном пенсионном фонде. Профессиональные пенсии для работников вредных производств формируются за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов работодателей по повышенным ставкам.

Далее приведем сравнительную характеристику учетных аспектов в части признания расходов.

В белорусской практике расходы на профессиональное пенсионное страхование признаются по мере начисления взносов и относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) [2]. Аналогичный подход применяется в Литве и других странах Балтии. В западноевропейских странах с развитыми профессиональными пенсионными системами признание расходов может осуществляться по более сложным алгоритмам. При планах с установленными выплатами расходы распределяются на весь период трудовой деятельности работника с использованием актуарных допущений (норма дисконтирования, текучесть кадров, смертность, темпы роста заработной платы) [10].

В части отражения обязательств в белорусской системе обязательства перед работниками по профессиональным пенсиям не отражаются в бухгалтерском балансе организаций, поскольку все накопления аккумулируются в ФСЗН. Это упрощает учет, но снижает информативность отчетности для заинтересованных пользователей. В западноевропейских моделях, особенно при использовании планов с установленными выплатами, обязательства по профессиональным пенсиям признаются в балансе предприятия (либо как пенсионные обязательства, либо как чистая пенсионная задолженность) [10]. Это требует сложных актуарных расчетов и ежегодной переоценки обязательств.

В отношении раскрытия информации белорусские организации раскрывают в отчетности только общую сумму взносов на социальное страхование, включая профессиональное. Детализация по видам страхования, как правило, отсутствует [9]. МСФО требуют значительно более подробного раскрытия информации о пенсионных планах: описание типа плана, учетной политики, использованных актуарных допущений, сверка остатков пенсионных обязательств и активов плана, анализ чувствительности [10].

Таблица 1 – Сравнительный анализ моделей профессионального пенсионного страхования

Критерий сравнения	Беларусь	Литва	Германия	Россия
Тип системы	Накопительная персонифицированная	Трехуровневая: распределительная+накопительная	Корпоративная с пенсионными фондами	Распределительная с дополнительными тарифами
Требования к стажу	20 лет(общий), профессиональный стаж - по спискам	15 лет - базовая; 34,5 - повышенная	Зависит от условий пенсионного плана	Зависит от списков вредных производств
Отражение в учете предприятия	Взносы на затраты, обязательные не отражаются	Взносы на затраты	Пенсионные обязательства в балансе	Взносы на затраты
Участие работников	Нет (кроме добровольного страхования)	Да, в накопительной части	Да, в некоторых моделях	Нет
Инвестирование накоплений	Уполномоченный банк	Частные накопительные фонды	Профессиональные управляющие компании	Не применяется

Источник: собственная разработка

Анализ белорусской модели профессионального пенсионного страхования позволяет выявить ряд проблемных аспектов.

Во-первых, относительно невысокий уровень дополнительной профессиональной пенсии (на уровне БПМ – около 420 рублей в 2024 году [7]) ограничивает стимулирующую роль системы.

Во-вторых, ограниченные возможности инвестирования пенсионных накоплений (только через уполномоченный банк) снижают потенциальную доходность [1].

В-третьих, отсутствие отражения пенсионных обязательств в бухгалтерской отчетности предприятий не позволяет оценить полную стоимость трудовых ресурсов и долгосрочные социальные обязательства.

Перспективными направлениями совершенствования представляются:

1. Гармонизация с МСФО в части раскрытия информации о вознаграждениях работникам, включая профессиональные пенсионные программы [10];

2. Развитие добровольного накопительного страхования с расширением участия работодателей и работников [4];

3. Совершенствование инвестиционной политики для повышения доходности пенсионных накоплений;

4. Усиление аналитичности учета путем выделения профессиональной пенсионной составляющей в отдельные субсчета и регистры.

Проведенный сравнительный анализ показывает, что белорусская модель профессионального пенсионного страхования обладает рядом уникальных характеристик: персонификация накоплений, два вида профессиональных пенсий (досрочная и дополнительная), возможность выбора между ППС и доплатой к заработной плате. С точки зрения бухгалтерского учета, белорусская система относительно проста, поскольку не требует признания долгосрочных пенсионных обязательств на балансе предприятия. Однако эта простота достигается ценой снижения информативности отчетности и невозможности оценки полной стоимости трудовых ресурсов. Опыт Литвы демонстрирует возможность построения более гибкой системы с дифференциацией пенсий в зависимости от стажа и заработка. Западноевропейские модели показывают пути интеграции профессионального пенсионного страхования в корпоративную отчетность в соответствии с МСФО.

Таким образом, дальнейшее развитие белорусской системы профессионального пенсионного страхования должно учитывать как национальные особенности, так и лучшие международные практики, обеспечивая баланс между социальной защитой работников, финансовой устойчивостью системы и информационными потребностями пользователей отчетности.

Список используемых источников:

1. О профессиональном пенсионном страховании: Закон Респ. Беларусь от 5 янв. 2008 г. № 322-3 (в ред. от 15.07.2021) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – 2024.

2. О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 15 июля 2021 г. № 118-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – 2021.

3. О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и пенсионного обеспечения: Указ Президента Респ. Беларусь от 25 сент. 2013 г. № 441 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – 2013.

4. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии: Указ Президента Респ. Беларусь от 27 сент. 2021 г. № 367 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – 2021.

5. Инструкция о порядке заполнения форм документов персонифицированного учета: утв. постановлением правления Фонда социальной защиты населения М-ва труда и соц. защиты Респ. Беларусь от 19 июня 2014 г. № 7.

6. Вопросы-ответы по профессиональному пенсионному страхованию //Официальный сайт Ошмянского районного исполнительного комитета. – 2026.

7. Дополнительная профессиональная пенсия и условия ее назначения // Официальный сайт Администрации Центрального района г. Минска. – 2024.
8. Retirement math: political analyst Lazutkin compared the Belarusian and Lithuanian systems but failed to grasp the details // Беларускірасследавальніцкіцэнтр. – 2025.
9. Employee Benefits in Belarus // Rivermate. – 2026.
10. International Accounting Standard 19 «Employee Benefits». – IASB, 2011.