

معيـار المحاسبة المصري رقم (٣٨)

**IAS 9**

مزايا العاملين

## ما هي مزايا العاملين؟

هي كافة أشكال المقابل الذي تعطيه المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون.

### **هدف المعيار**

يهدف المعيار إلى تحديد المحاسبة و الإفصاح بشأن مزايا العاملين ، ويتطلب المعيار أن تقوم المنشأة بالاعتراف بأى التزام عند قيام عامل بتقديم خدمة لها مقابل مزايا العاملين التي ستقوم بسدادها لهم فى المستقبل.

## أنواع مزايا العاملين :

١. مزايا العاملين قصيرة الأجل مثل الأجور و المرتبات و اشتراكات التأمينات الاجتماعية و الإجازات السنوية المدفوعة و المكافآت ( إذا استحققت خلال ١٢ شهراً من نهاية الفترة ) و المزايا غير النقدية ( مثل الرعاية الطبية و الإسكان والانتقال أو البضائع و الخدمات المجانية أو المدعومة ) للعاملين الحاليين.
٢. مزايا ما بعد انتهاء الخدمة مثل معاشات التقاعد و مزايا التقاعد الأخرى و التأمين على الحياة لما بعد انتهاء الخدمة و الرعاية الطبية لما بعد انتهاء الخدمة .
٣. مزايا العاملين الأخرى طويلة الأجل بما فى ذلك إجازة الخدمة الطويلة أو إجازة التفرغ للبحث أو الاحتفال بالمناسبات أو مزايا الخدمة الطويلة الأخرى و مزايا العجز طويلة الأجل بالإضافة إلى المكافآت و التعويضات المؤجلة إذا كانت مستحقة خلال ١٢ شهراً أو أكثر بعد نهاية الفترة .
٤. مزايا إنهاء الخدمة .

## • نظم المزايا المحددة:

– تحدد المنشأة القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة والقيمة العادلة لأى أصول للنظام بانتظام كاف

– يجب استخدام الطرق الإكتوارية عن المتغيرات السكانية (تغيرات العاملين والوفيات) والمتغيرات المالية (زيادة مستقبلية فى المرتبات وتغيرات فى المزايا)

– يعترف بالفرق بين القيمة العادلة لأى من أصول النظام والمبلغ المحمل لالتزام المزايا المحددة كالتزام أو أصل عندما يكون مؤكداً.

– غير مسموح بعمل مقاصة بين الأصول والالتزامات لمختلف النظم

## يجب الاعتراف بالبنود التالية كمصروف أو إيراد:

- صافى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية
- العائد المتوقع على أصول النظام
- المكاسب أو الخسائر الإكتوارية وتكلفة الخدمات السابقة وأثر أى تخفيضات للنظام أو تسويات.
- الاعتراف بتكلفة الخدمة الماضية على أساس قسط ثابت على مدار متوسط الفترة حتى تصير المزايا المعدلة مستحقة.
- الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر على التخفيضات أو التسويات لنظام المزايا المحددة عندما تحدث التخفيضات أو التسويات.
- الاعتراف بجزء محدد من صافى المكاسب أو الخسائر المتراكمة الإكتوارية التى تتجاوز القيمة الأكبر من:

— ١٠% من القيمة الحالية لإلتزام المزايا المحددة (قبل خصم أصول النظام) و

— ١٠% من القيمة العادلة لأى أصول النظام

## العرض والإفصاح:

ينبغي بيان السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالتالي:

- الطرق المطبقة للإعتراف بمختلف أنواع مزايا العاملين
- وصف خطط المزايا بعد التقاعد
- الطرق الإكتوارية المستخدمة للتقييم.
- الافتراضات الإكتوارية الأساسية.

## نظم الاشتراك المحدد

- حيث يقوم صاحب العمل بالمساهمة بمبلغ محدد فى نظام المعاشات كل سنة ويتحدد دخل العامل بعد التقاعد فى ضوء أداء المحفظة التى تم الإستثمار بها.
- تكون تكلفة المعاشات السنوية على صاحب العمل هى المبلغ الذى يجب أن تسهم به الشركة سنوياً وفقاً لصيغة النظام، وعند قيام الشركة بسداد إشتراكها السنوى لا يكون هناك إلزام آخر خلال العام.
- وتعتبر محاسبة نظم الاشتراك المحدد سهلة وواضحة لأن التزام المنشأة المعدة للتقارير يتم تحديده حسب المبالغ التى سيتم الاشتراك بها لتلك الفترة ، وتبعاً لذلك لا تتطلب افتراضات اكتوارية لقياس الالتزام أو المصروف و لا يوجد احتمال لأى ربح أو خسارة اكتوارية، علاوة على ذلك يتم قياس الالتزامات على أساس غير مخصم فيما عدا عندما لا تستحق بكاملها خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة التى يقوم خلالها العاملون بتقديم خدماتهم .

## معايير قياس إلتزام المعاش المحدد:

- إلتزام المزايا المتراكمة (Accumulated Benefit Obligation ABO) القيمة الحالية لمزايا المعاش المكتسبة بناء على المرتبات الحالية
- إلتزام المزايا التقديرية (Projected Benefit Obligation PBO) القيمة الحالية لمزايا المعاش المكتسبة بما فى ذلك زيادات المرتب المتوقعة
- إلتزام المزايا المكتسبة (Vested Benefit Obligation VBO) ويمثل الجزء فى إلتزام المنافع الذى لا يتوقف على خدمة الموظف فى المستقبل أو الجزء المكتسب من إلتزام المزايا التراكمية ABO.

# الاكتواري

- توجد إفتراضات إكتوارية كثيرة مؤثرة على إلتزامات المعاش ومصرف المعاش ومتطلبات التمويل للشركة:
- إفتراض معدل الخصم
- إفتراض معدل نمو الأجور
- إفتراض العائد المتوقع على أصول النظام
- التوزيع العمرى للعمالة
- متوسط مدة خدمة العاملين

## حالة تطبيقية

تتعلق المعلومات التالية بموقف نظم المزايا المحددة لشركة الممتاز عن عام ٢٢٠٠ ، فما تكلفة الخطة عن ذلك العام؟

| بيان                                       | جنيه    |
|--------------------------------------------|---------|
| تكلفة الخدمة                               | ١٢٠ ٠٠٠ |
| العائد على استثمار أصول النظام             | ٣٠ ٠٠٠  |
| الفوائد المدينة على التزامات مزايا التقاعد | ٤٠ ٠٠٠  |
| استهلاك الخسائر الاكتوارية                 | ١٠ ٠٠٠  |
| استهلاك تكلفة الخدمة السابقة               | ٥ ٠٠٠   |
| استهلاك الالتزام المرحلي                   | ١٥ ٠٠٠  |

# الحل

| بيان                                       | جنيه     |
|--------------------------------------------|----------|
| تكلفة الخدمة                               | ١٢٠.٠٠٠  |
| العائد على استثمار أصول النظام             | (٣٠.٠٠٠) |
| الفوائد المدينة على التزامات مزايا التقاعد | ٤٠.٠٠٠   |
| استهلاك الخسائر الاكتوارية                 | ١٠.٠٠٠   |
| استهلاك تكلفة الخدمة السابقة               | ٥.٠٠٠    |
| استهلاك الالتزام المرحلي                   | ١٥.٠٠٠   |
| صافي تكلفة التقاعد                         | ١٦٠.٠٠٠  |