



KERAJAAN MALAYSIA

**Piawaian Perakaunan Islam
bagi Baitulmal, Zakat dan Wakaf (PPIBZW)**

PPIBZW

Panduan Pelaksanaan – Hasil, Belanja dan Liabiliti
Seksyen 20, Manfaat Pekerja

November 2024

Hak cipta terpelihara. Tiada bahagian daripada penerbitan ini boleh diterbitkan semula, disimpan dalam sistem penemuan kembali atau ditukar dalam sebarang bentuk atau dengan apa-apa cara sekalipun tanpa mendapatkan kebenaran secara bertulis daripada Jabatan Akauntan Negara Malaysia atau sebagaimana yang dibenarkan secara nyata oleh undang-undang atau di bawah terma yang dipersetujui dengan organisasi yang mempunyai hak reprografi.

Piawaian Perakaunan Islam bagi Baitulmal, Zakat dan Wakaf (PPIBZW) dikeluarkan oleh Jabatan Akauntan Negara Malaysia untuk diguna pakai oleh Institusi Baitulmal, Zakat dan Wakaf di Malaysia.

Disediakan dan diterbitkan oleh:
Jabatan Akauntan Negara Malaysia
No. 1, Persiaran Perdana
Kompleks Kementerian Kewangan
Presint 2, Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan
62594 Putrajaya

Tel. : 03-88821000
Web : <https://www.anm.gov.my>

KANDUNGAN

Muka Surat

Seksyen 20 – Manfaat Pekerja	1
Panduan Aplikasi	1
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.19: Perakaunan bagi Pelan Bonus Berkaitan Prestasi.....	1
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.34: Perakaunan untuk Pelan Pelbagai Majikan.....	1
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.72: Had ke atas Pengiktirafan Aset Pelan.....	2
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.77: Kaedah Unjuran Unit Kredit.....	2
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.80: Memperuntukkan Manfaat untuk Tahun Perkhidmatan.....	3
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.82: Manfaat Letak Hak atau Tidak Terletak Hak.....	3
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.82: Memperuntukkan Manfaat untuk Tempoh Perakaunan.....	4
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.83: Memperuntukkan Manfaat untuk Tempoh Perakaunan.....	5
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.112: Perakaunan untuk Kos Perkhidmatan Lampau.....	5
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.120 – 20.122: Pembayaran Ganti.....	6
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.124 – 20.126: Pulangan atas Aset Pelan.....	6
Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.135: Perakaunan untuk Pemotongan tanpa Penyelesaian.....	7
Contoh Manfaat Pekerja	9
Pelan Manfaat Ditentukan dengan Dana.....	9
Perubahan dalam Nilai Kini Obligasi dan Nilai Saksama Aset Pelan.....	9
Had Koridor.....	10
Amaun Diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Prestasi Kewangan dan Analisis Berkaitan.....	11
Pendedahan.....	11
Pelan pencen manfaat ditentukan.....	14
Manfaat perubatan pasca pekerjaan.....	14
Ilustrasi Penggunaan Seksyen 20.69.....	14

Seksyen 20 – Manfaat Pekerja

Panduan Aplikasi

Lampiran ini ialah bahagian penting bagi Seksyen 20, Manfaat Pekerja.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.19: Perakaunan bagi Pelan Bonus Berkaitan Prestasi

PA1. Pelan bonus berkaitan prestasi menghendaki entiti membayar bahagian ditentukan dalam lebihannya untuk tahun tersebut kepada pekerja unit agihan zakat yang memenuhi sasaran prestasi pratentu dan berkhidmat sepanjang tahun tersebut. Contohnya, memegang jawatan pada hari pertama dan terakhir dalam tempoh pelaporan. Jika tiada pekerja meninggalkan entiti pada tahun tersebut, jumlah bayaran bonus bagi tahun tersebut adalah 3% daripada lebihan sebenar. Entiti menentukan pusing ganti pekerja akan mengurangkan bayaran kepada 2.5% daripada lebihan sebenar. Dalam kes ini, terdapat pusing ganti pekerja yang menyebabkan bonus sebenar dibayar pada kadar 2.5% daripada lebihan.

Entiti mengiktiraf liabiliti dan perbelanjaan sebanyak 2.5% daripada lebihan sebenar.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.34: Perakaunan untuk Pelan Pelbagai Majikan

PA2. Entiti mungkin menyertai pelan manfaat ditentukan pelbagai majikan. Memandangkan pelan tersebut mendedahkan entiti peserta terhadap risiko aktuari yang dikaitkan dengan pekerja semasa dan bekas pekerja dari entiti lain yang menyertai pelan, tiada asas yang konsisten dan pasti bagi memperuntukkan obligasi, aset pelan dan kos kepada entiti yang menyertai pelan tersebut. Oleh itu, entiti mengakaunkan pelan tersebut seolah-olah pelan tersebut adalah pelan caruman ditentukan.

Contohnya, penilaian pendanaan yang tidak disediakan berasaskan andaian yang bersesuaian dengan keperluan Piawaian ini, menunjukkan kurangan sebanyak RM480 juta dalam pelan. Di bawah perjanjian, pelan telah bersetuju, jadual caruman dengan majikan yang menyertai pelan tersebut dalam pelan akan menghapuskan kurangan dalam tempoh lima tahun akan datang. Jumlah caruman entiti di bawah kontrak tersebut ialah RM40 juta.

Entiti mengiktiraf liabiliti bagi caruman yang dilaraskan untuk nilai masa wang dan belanja dengan nilai yang sama dalam lebihan atau kurangan.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.72: Had ke atas Pengiktirafan Aset Pelan

PA3. Pelan manfaat ditentukan mempunyai ciri yang berikut:

Nilai kini obligasi	1,100
Nilai saksama aset pelan	(1,190)
	(90)
Rugi aktuari tidak diiktiraf	(110)
Kos perkhidmatan lampau tidak diiktiraf	(70)
Amaun negatif yang ditentukan di bawah Seksyen 20.64	(270)
Nilai kini bayaran balik masa hadapan dan pengurangan dalam caruman masa hadapan	60
<i>Had di bawah Seksyen 20.68 (b) adalah seperti berikut:</i>	
<i>Rugi aktuari tidak diiktiraf</i>	<i>110</i>
<i>Kos perkhidmatan lampau tidak diiktiraf</i>	<i>70</i>
<i>Nilai kini bayaran balik masa hadapan dan pengurangan dalam caruman masa hadapan</i>	<i>60</i>
<i>Had</i>	<i>240</i>

*240 lebih kecil daripada 270. Oleh itu, entiti mengiktiraf aset sebagai 240 dan mendedahkan had dalam Seksyen 20.68 (b) mengurangkan amaun bawaan aset sebanyak 30 (rujuk Seksyen 20.140 (f) (iii))

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.77: Kaedah Unjuran Unit Kredit

PA4. Manfaat sekaligus dibayar pada penamatan perkhidmatan dan bersamaan dengan 1% daripada gaji terakhir untuk setiap tahun perkhidmatan. Gaji pada tahun pertama ialah 10,000 dan diandaikan meningkat 7% (kompaun) setiap tahun. Kadar diskaun yang digunakan ialah 10% setahun. Jadual yang berikut menunjukkan bagaimana obligasi terbentuk untuk seorang pekerja yang dijangka meninggalkan entiti pada hujung tahun kelima, dengan mengandaikan tiada perubahan dalam andaian aktuari. Untuk memudahkan penerangan, contoh ini mengetepikan pelarasan tambahan yang diperlukan untuk menggambarkan kemungkinan pekerja meninggalkan entiti pada tarikh lebih awal atau lebih kemudian.

Tahun	1	2	3	4	5
<i>Manfaat diperuntukkan untuk:</i>					
- Tahun terdahulu	0	131	262	393	524
- Tahun semasa (1% daripada gaji terakhir)	131	131	131	131	131
- Tahun semasa dan terdahulu	131	262	393	524	655
Tahun	1	2	3	4	5
Obligasi awal	-	89	196	324	476
Kadar diskaun pada 10%	-	9	20	33	48
Kos perkhidmatan semasa	89	98	108	119	131
Obligasi akhir	89	196	324	476	655

Nota:

1. *Obligasi awal ialah nilai kini bagi manfaat diperuntukkan untuk tahun terdahulu.*
2. *Kos perkhidmatan semasa ialah nilai kini bagi manfaat diperuntukkan untuk tahun semasa.*
3. *Obligasi akhir ialah nilai kini bagi manfaat diperuntukkan untuk tahun semasa dan terdahulu.*

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.80: Memperuntukkan Manfaat untuk Tahun Perkhidmatan

- PA5. Pelan manfaat ditentukan menyediakan manfaat sekaligus sebanyak 100 yang dibayar ke atas persaraan untuk setiap tahun perkhidmatan.

Manfaat sebanyak 100 diperuntukkan untuk setiap tahun. Kos perkhidmatan semasa ialah nilai kini sebanyak 100. Nilai kini bagi obligasi manfaat ditentukan ialah nilai kini sebanyak 100, didarabkan dengan bilangan tahun perkhidmatan sehingga tarikh pelaporan.

Jika manfaat dibayar sebaik sahaja pekerja meninggalkan entiti, kos perkhidmatan semasa dan nilai kini bagi obligasi manfaat ditentukan menggambarkan tarikh pekerja tersebut dijangka meninggalkan entiti. Oleh itu, disebabkan kesan diskaun, amaunnya kurang daripada amaun yang sepatutnya ditentukan jika pekerja meninggalkan entiti pada tarikh pelaporan.

- PA6. Pelan menyediakan pencen bulanan sebanyak 0.2% daripada gaji terakhir untuk setiap tahun perkhidmatan. Pencen akan dibayar bermula pada umur 60 tahun.

Manfaat yang sama dengan nilai kini, pada tarikh persaraan dijangka, bagi pencen bulanan sebanyak 0.2% daripada anggaran gaji terakhir yang dibayar dari tarikh jangkaan persaraan sehingga tarikh jangkaan kematian, diperuntukkan untuk setiap tahun perkhidmatan. Kos perkhidmatan semasa ialah nilai kini bagi manfaat tersebut. Nilai kini obligasi manfaat ditentukan ialah nilai kini bagi bayaran pencen bulanan sebanyak 0.2% daripada gaji terakhir, didarabkan dengan bilangan tahun perkhidmatan sehingga tarikh pelaporan. Kos perkhidmatan semasa dan nilai kini obligasi manfaat ditentukan didiskaunkan, oleh sebab bayaran pencen bermula pada umur 60 tahun.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.82: Manfaat Letak Hak atau Tidak Terletak Hak

- PA7. Pelan membayar manfaat sebanyak 100 untuk setiap tahun perkhidmatan. Manfaat diletak hak selepas 10 tahun perkhidmatan.

Manfaat sebanyak 100 diperuntukkan untuk setiap tahun. Pada setiap tahun dalam 10 tahun pertama, kos perkhidmatan semasa dan nilai kini obligasi menggambarkan kemungkinan pekerja mungkin tidak menyempurnakan tempoh perkhidmatan sepuluh tahun.

- PA8. Pelan membayar manfaat sebanyak 100 untuk setiap tahun perkhidmatan, tidak termasuk perkhidmatan sebelum umur 25 tahun. Manfaat diletak hak serta merta.

Tiada manfaat diperuntukkan untuk perkhidmatan sebelum umur 25 tahun, oleh sebab perkhidmatan sebelum tarikh tersebut tidak menyebabkan manfaat disediakan (bersyarat atau tidak bersyarat). Manfaat sebanyak 100 diperuntukkan untuk setiap tahun berikutnya.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.82: Memperuntukkan Manfaat untuk Tempoh Perakaunan

- PA9. Pelan membayar manfaat sekaligus sebanyak 1,000 yang diletak hak selepas 10 tahun perkhidmatan. Pelan tidak menyediakan manfaat lanjut untuk perkhidmatan berikutnya.

Manfaat sebanyak 100 (1,000 dibahagi dengan 10) diperuntukkan untuk setiap 10 tahun pertama. Kos perkhidmatan semasa dalam setiap 10 tahun pertama tersebut menggambarkan kemungkinan pekerja mungkin tidak menyempurnakan tempoh perkhidmatan 10 tahun. Tiada manfaat diperuntukkan untuk tahun-tahun berikutnya.

- PA10. Pelan membayar manfaat persaraan sekaligus sebanyak 2,000 kepada semua pekerja yang masih bekerja pada umur 55 tahun selepas berkhidmat 20 tahun, atau mereka yang masih bekerja pada umur 60 tahun, tanpa mengambil kira tempoh perkhidmatan mereka.

Untuk pekerja yang menyertai entiti sebelum umur 30 tahun, perkhidmatan mula menyediakan manfaat di bawah pelan pada umur 30 tahun (pekerja boleh meninggalkan entiti pada umur 25 tahun dan kembali bekerja pada umur 28 tahun, tanpa kesan ke atas amaun atau masa manfaat). Manfaat tersebut adalah bersyarat ke atas perkhidmatan selanjutnya. Begitu juga, perkhidmatan pada umur melebihi 50 tahun memberikan amaun yang tidak material bagi manfaat selanjutnya. Untuk pekerja ini, entiti memperuntukkan manfaat sebanyak 100 (2,000 dibahagi dengan 20) untuk setiap tahun bermula dari umur 30 tahun hingga 50 tahun.

Untuk pekerja yang menyertai entiti pada umur antara 30 hingga 40 tahun, perkhidmatan melebihi 20 tahun memberikan amaun yang tidak material bagi manfaat selanjutnya. Untuk pekerja ini, entiti memperuntukkan manfaat sebanyak 100 (2,000 dibahagi dengan 20) untuk setiap 20 tahun pertama.

Untuk pekerja yang menyertai entiti pada umur 50 tahun, perkhidmatan melebihi sepuluh tahun memberikan amaun yang tidak material bagi manfaat selanjutnya. Untuk pekerja ini, entiti memperuntukkan manfaat sebanyak 200 (2,000 dibahagi dengan 10) untuk setiap 10 tahun pertama.

Untuk semua pekerja, kos perkhidmatan semasa dan nilai kini obligasi menggambarkan kemungkinan pekerja mungkin tidak menyempurnakan tempoh perkhidmatan bersara wajib.

- PA11. Pelan perubatan pasca pekerjaan membayar balik 40% daripada kos perubatan pasca pekerjaan pekerja jika pekerja meninggalkan entiti selepas lebih daripada 10 tahun dan kurang daripada 20 tahun perkhidmatan, dan 50% daripada kos tersebut jika pekerja meninggalkan entiti selepas 20 tahun perkhidmatan atau lebih.

Di bawah formula manfaat pelan, entiti memperuntukkan 4% daripada nilai kini bagi kos perubatan dijangka (40% dibahagi dengan 10) untuk setiap 10 tahun pertama dan 1% (10% dibahagi dengan 10) untuk setiap 10 tahun kedua. Kos perkhidmatan semasa bagi setiap tahun menggambarkan kemungkinan pekerja mungkin tidak menyempurnakan tempoh perkhidmatan yang perlu untuk memperoleh sebahagian atau semua manfaat. Untuk pekerja yang dijangka meninggalkan entiti dalam tempoh 10 tahun, tiada manfaat diperuntukkan.

- PA12. Pelan perubatan pasca pekerjaan membayar balik 10% daripada kos perubatan pasca pekerjaan pekerja jika pekerja meninggalkan entiti selepas lebih daripada 10 tahun dan kurang daripada 20 tahun perkhidmatan, dan 50% daripada kos tersebut jika pekerja meninggalkan entiti selepas 20 tahun perkhidmatan atau lebih.

Perkhidmatan masa hadapan menyediakan tahap manfaat yang jauh lebih tinggi berbanding tahun terdahulu. Oleh itu, untuk pekerja yang dijangka meninggalkan entiti selepas 20 tahun atau lebih, entiti memperuntukkan manfaat pada asas garis lurus di bawah Seksyen 20.67. Perkhidmatan melebihi 20 tahun memberikan amaun yang tidak material dalam manfaat selanjutnya. Oleh itu, manfaat yang diperuntukkan untuk setiap 20 tahun pertama ialah 2.5% daripada nilai kini kos perubatan dijangka (50% dibahagi dengan 20).

Untuk pekerja yang dijangka meninggalkan entiti dalam tempoh 10 hingga 20 tahun, manfaat yang diperuntukkan untuk setiap 10 tahun pertama ialah 1% daripada nilai kini kos perubatan dijangka. Untuk pekerja ini, tiada manfaat diperuntukkan untuk perkhidmatan di antara hujung tahun kesepuluh dan anggaran tarikh meninggalkan entiti.

Untuk pekerja yang dijangka meninggalkan entiti dalam tempoh 10 tahun, tiada manfaat diperuntukkan.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.83: Memperuntukkan Manfaat untuk Tempoh Perakaunan

- PA13. Pekerja layak mendapat manfaat sebanyak 3% daripada gaji terakhir untuk setiap tahun perkhidmatan sebelum umur 55 tahun.

Manfaat sebanyak 3% daripada anggaran gaji terakhir diperuntukkan untuk setiap tahun sehingga umur 55 tahun. Pada tarikh ini, perkhidmatan selanjutnya oleh pekerja memberikan amaun yang tidak material bagi manfaat selanjutnya di bawah pelan ini. Oleh itu, tiada manfaat diperuntukkan untuk perkhidmatan selepas umur tersebut.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.112: Perakaunan untuk Kos Perkhidmatan Lampau

- PA14. Entiti menguruskan pelan pencen yang menyediakan pencen sebanyak 2% daripada gaji terakhir untuk setiap tahun perkhidmatan. Manfaat terletak hak selepas lima tahun perkhidmatan. Pada 1 Januari 20X9, entiti menaikkan pencen kepada 2.5% daripada gaji terakhir untuk setiap tahun perkhidmatan bermula dari 1 Januari 20X5. Pada tarikh pencen dinaikkan, nilai kini manfaat tambahan untuk perkhidmatan bermula dari 1 Januari 20X5 hingga 1 Januari 20X9, adalah seperti berikut:

Pekerja dengan perkhidmatan lebih daripada lima tahun pada 1/1/X9	150
Pekerja dengan perkhidmatan kurang daripada lima tahun pada 1/1/X9 (tempoh purata sehingga letak hak: tiga tahun)	120
	270

Entiti mengiktiraf 150 secara langsung oleh kerana manfaat tersebut telah terletak hak. Entiti mengiktiraf 120 pada asas garis lurus dalam tempoh tiga tahun bermula pada 1 Januari 20X9.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.120 – 20.122: Pembayaran Ganti

PA15. Pembayaran Balik:

Nilai kini obligasi	1,241
Untung aktuari tidak diiktiraf	17
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	1,258
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
Hak daripada polisi insurans yang betul-betul sepadan dengan amaun dan masa bagi beberapa manfaat akan dibayar di bawah pelan ini. Manfaat tersebut kini mempunyai nilai kini 1,092.	1,092
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

Untung aktuari tidak diiktiraf sebanyak 17 ialah untung aktuari terkumpul bersih ke atas obligasi dan ke atas hak pembayaran balik.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.124 – 20.126: Pulangan atas Aset Pelan

PA16. Pada 1 Januari 20X7, nilai saksama aset pelan ialah 10,000, dan untung aktuari tidak diiktiraf terkumpul bersih ialah 760. Pada 30 Jun 20X7, pelan membayar manfaat sebanyak 1,900 dan menerima caruman sebanyak 4,900. Pada 31 Disember 20X7, nilai saksama aset pelan ialah 15,000, dan nilai kini obligasi manfaat ditentukan ialah 14,792. Rugi aktuari ke atas obligasi untuk tahun 20X7 ialah 60.

Pada 1 Januari 20X7, entiti pelapor membuat anggaran yang berikut, berdasarkan harga pasaran pada tarikh tersebut:

	%
Pendapatan keuntungan dan dividen, selepas cukai dibayar melalui dana	9.25
Untung ke atas aset pelan terealisasi dan tidak terealisasi (selepas cukai)	2.00
Kos pentadbiran	(1.00)
Kadar pulangan dijangka	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	10.25
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

Untuk tahun 20X7, jangkaan dan pulangan sebenar ke atas aset pelan adalah seperti berikut:

Pulangan ke atas 10,000 yang dipegang selama 12 bulan pada 10.25%	1,025
Pulangan ke atas 3,000 yang dipegang selama 6 bulan pada 5% (setara dengan 10.25% setahun, terkompoun setiap enam bulan)	150
Pulangan ke atas aset pelan dijangka untuk 20X7	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	1,175
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
Nilai saksama aset pelan pada 31 Disember 20X7	15,000
Tolak nilai saksama aset pelan pada 1 Januari 20X7	(10,000)
Tolak caruman diterima	(4,900)
Tambah manfaat dibayar	1,900
Pulangan sebenar ke atas aset pelan	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	2,000
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

Perbezaan antara pulangan dijangka ke atas aset pelan (1,175) dengan pulangan sebenar ke atas aset pelan (2,000) ialah untung aktuari sebanyak 825. Oleh itu, untung aktuari tidak diiktiraf bersih terkumpul ialah 1,525 (760 tambah 825 tolak 60). Di bawah Seksyen 20.104, had koridor ditetapkan pada 1,500 (lebih besar daripada: (i) 10% daripada 15,000 dan (ii) 10% daripada 14,792). Pada tahun berikutnya (20X8), entiti mengiktiraf lebihan atau kurangan bagi untung aktuari sebanyak 25 (1,525 tolak 1,500) dibahagi dengan purata baki hayat kerja dijangka jangkaan purata baki hayat kerja bagi pekerja berkenaan.

Pulangan dijangka ke atas aset pelan untuk 20X8 adalah berdasarkan jangkaan pasaran pada 1 Januari 20X8 untuk pulangan ke atas seluruh hayat obligasi.

Contoh bagi Ilustrasi Seksyen 20.135: Perakaunan untuk Pemotongan tanpa Penyelesaian

PA17. Entiti dikehendaki oleh undang-undang untuk menghentikan penyediaan perkhidmatan pengendalian makmal pensijilan halal kosmetik. Pekerja dalam segmen yang terhenti ini tidak akan memperoleh manfaat selanjutnya. Keadaan ini ialah pemotongan tanpa penyelesaian. Dengan menggunakan andaian aktuari (termasuk kadar keuntungan pasaran semasa dan kadar pasaran semasa yang lain) sebelum pemotongan, entiti mempunyai obligasi manfaat ditentukan dengan nilai kini bersih 1,000, aset pelan dengan nilai saksama 820, dan laba aktuari tidak diiktiraf terkumpul bersih sebanyak 50. Pemotongan mengurangkan nilai obligasi semasa bersih sebanyak 100 kepada 900.

Daripada laba aktuari tidak diiktiraf terdahulu, 10% (100/1,000) berkaitan dengan bahagian obligasi yang dihapuskan melalui pemotongan. Oleh itu, kesan pemotongan tersebut adalah seperti yang berikut:

	<i>Sebelum pemotongan</i>	<i>Untung pemotongan</i>	<i>Selepas pemotongan</i>
<i>Nilai obligasi semasa bersih</i>	1,000	(100)	900
<i>Nilai saksama aset pelan</i>	(820)	-	(820)
	180	(100)	80
<i>Laba aktuari tidak diiktiraf</i>	50	(5)	45
<i>Liabiliti bersih diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan</i>	230	(105)	125

PA18. Pada 31 Disember 2020, penyata kedudukan kewangan entiti memasukkan liabiliti pencen sebanyak 100. Entiti tersebut menggunakan Piawaian ini pada 1 Januari 2021, apabila nilai kini obligasi di bawah Piawaian ialah 1,300 dan nilai saksama aset pelan ialah 1,000. Pada 1 Januari 2015, entiti telah menambah baik pencen (kos untuk manfaat tidak letak hak: 160; dan purata baki tempoh pada tarikh itu sehingga letak hak: 10 tahun).

Kesan awal adalah seperti yang berikut:

	<u>RM</u>
<i>Nilai kini obligasi</i>	1,300
<i>Nilai saksama aset pelan</i>	(1,000)
<i>Tolak: kos perkhidmatan lampau diiktiraf dalam Tempoh terkemudian (160 × 4/10)</i>	(64)
<i>Liabiliti awal</i>	<u>236</u>
<i>Liabiliti telah diiktiraf di bawah dasar terdahulu</i>	(100)
<i>Liabiliti tambahan</i>	<u><u>136</u></u>

Entiti mengiktiraf liabiliti tambahan sebanyak 136 dalam lebihan atau kurangan awal terkumpul.

Contoh Manfaat Pekerja

Contoh ini hanyalah sebagai lampiran, tetapi bukan sebahagian daripada Seksyen 20, Manfaat Pekerja.

Pelan Manfaat Ditentukan dengan Dana

Petikan daripada penyata prestasi kewangan dan penyata kedudukan kewangan disediakan untuk menunjukkan kesan transaksi yang diterangkan di bawah. Petikan ini tidak semestinya memenuhi semua keperluan pendedahan dan pembentangan dalam Piawaian lain.

Maklumat Latar Belakang

- C1. Maklumat yang berikut menerangkan pelan manfaat ditentukan dengan dana. Untuk memudahkan pengiraan pendapatan keuntungan, semua transaksi adalah dianggap berlaku pada hujung tahun. Nilai kini obligasi dan nilai saksama aset pelan kedua-duanya ialah 1,000 pada 1 Januari 20X7. Laba aktuari terkumpul bersih tidak diiktiraf pada tarikh tersebut ialah 140.

	20X7	20X8	20X9
Kadar diskaun pada awal tahun	10.0%	9.0%	8.0%
Kadar pulangan dijangka ke atas aset pelan pada awal tahun	12.0%	11.1%	10.3%
Kos perkhidmatan semasa	130	140	150
Manfaat dibayar	150	180	190
Caruman dibayar	90	100	110
Nilai kini obligasi pada 31 Disember	1,141	1,197	1,295
Nilai saksama aset pelan pada 31 Disember	1,092	1,109	1,093
Purata baki hayat kerja dijangka bagi pekerja (tahun)	10	10	10

- C2. Pada tahun 20X8, pelan telah dipinda untuk menyediakan manfaat tambahan berkuat kuasa pada 1 Januari 20X8. Nilai kini pada 1 Januari 20X8 bagi manfaat tambahan untuk perkhidmatan pekerja sebelum 1 Januari 20X8 ialah 50 untuk manfaat terletak hak dan 30 untuk manfaat tidak terletak hak. Pada 1 Januari 20X8, entiti menganggarkan tempoh purata sehingga manfaat tidak terletak hak menjadi terletak hak ialah tiga tahun; oleh itu, kos perkhidmatan lampau yang timbul daripada manfaat tidak terletak hak tambahan diiktiraf pada asas garis lurus dalam tempoh tiga tahun. Kos perkhidmatan lampau yang timbul daripada manfaat terletak hak tambahan diiktiraf secara langsung (rujuk Seksyen 20.111). Entiti telah menggunakan dasar mengiktiraf laba dan rugi aktuari di bawah keperluan minimum Seksyen 20.105.

Perubahan dalam Nilai Kini Obligasi dan Nilai Saksama Aset Pelan

- C3. Langkah pertama adalah meringkaskan perubahan dalam nilai kini obligasi dan nilai saksama aset pelan dan menggunakannya untuk menentukan amaun laba atau rugi aktuari untuk tempoh tersebut. Langkah tersebut adalah seperti yang berikut:

	20X7	20X8	20X9
Nilai obligasi kini pada 1 Januari	1,000	1,141	1,197
Caj pembiayaan	100	103	96
Kos perkhidmatan semasa	130	140	150
Kos perkhidmatan lampau – manfaat tidak terletak hak	-	30	-
Kos perkhidmatan lampau – manfaat terletak hak	-	50	-
Caruman dibayar	90	100	110
Manfaat dibayar	(150)	(180)	(190)
Rugi (laba) aktuari ke atas obligasi (angka pengimbang)	61	(87)	42
Nilai obligasi kini pada 31 Disember	1,141	1,197	1,295
Nilai saksama aset pelan pada 1 Januari	1,000	1,092	1,109
Pulangan dijangka ke atas aset pelan	120	121	114
Caruman	90	100	110
Manfaat dibayar	(150)	(180)	(190)
Rugi (laba) aktuari ke atas obligasi (angka pengimbang)	32	(24)	(50)
Nilai saksama aset pelan pada 31 Disember	1,092	1,109	1,093

Had Koridor

C4. Langkah seterusnya adalah menentukan had koridor, dan membandingkannya dengan laba dan rugi aktuari tidak diiktiraf terkumpul untuk menentukan laba atau rugi aktuari bersih supaya dapat diiktiraf dalam tempoh berikutnya. Di bawah Seksyen 20.104, had koridor ditetapkan pada nilai lebih besar daripada:

- (a) 10% daripada nilai kini obligasi sebelum menolak aset pelan; dan
- (b) 10% daripada nilai saksama mana-mana aset pelan.

C5. Had ini, serta laba dan rugi aktuari diiktiraf dan tidak diiktiraf adalah seperti yang berikut:

	20X7	20X8	20X9
Laba/(rugi) aktuari tidak diiktiraf terkumpul bersih pada 1 Januari	140	107	170
Had koridor pada 1 Januari	100	114	120
Lebihan [A]	40	-	50
Purata baki hayat kerja dijangka (tahun) [B]	10	10	10
Laba/(rugi) aktuari yang hendak diiktiraf [A/B]	4	-	5
Laba/(rugi) aktuari tidak diiktiraf pada 1 Januari	140	107	170
Laba/(rugi) aktuari untuk tahun - obligasi	(61)	87	(42)
Laba/(rugi) aktuari untuk tahun – aset pelan	32	(24)	(50)
Jumlah kecil	111	170	78
Laba/(rugi) aktuari diiktiraf	(4)	-	(5)
Laba/(rugi) aktuari tidak diiktiraf pada 31 Disember	107	170	73

Amaun Diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan dan Penyata Prestasi Kewangan dan Analisis Berkaitan

- C6. Langkah terakhir adalah menentukan amaun yang hendak diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan dan penyata prestasi kewangan, serta analisis berkaitan yang hendak didedahkan menurut Seksyen 20.140 (f), (g), dan (m). Analisis yang dikehendaki didedahkan menurut Seksyen 20.140 (c) dan (e) diberikan dalam bahagian Contoh Ilustrasi ini, “Perubahan dalam Nilai kini Obligasi dan Nilai Saksama Aset Pelan.” Langkah ini adalah seperti yang berikut.

	20X7	20X8	20X9
Nilai kini obligasi	1,141	1,197	1,295
Nilai saksama aset pelan	(1,092)	(1,109)	(1,093)
	49	88	202
Laba/(rugi) aktuari tidak diiktiraf	107	170	73
Kos perkhidmatan lampau tidak diiktiraf – manfaat tidak terletak hak	-	(20)	(10)
Liabiliti diiktiraf dalam Penyata Kedudukan Kewangan	156	238	265
Kos perkhidmatan semasa	130	140	150
Caj pembiayaan	100	103	96
Pulangan dijangka ke atas aset pelan	(120)	(121)	(114)
Laba/(rugi) aktuari bersih diiktiraf dalam tahun	(4)	-	(5)
Kos perkhidmatan lampau – manfaat tidak terletak hak	-	10	10
Kos perkhidmatan lampau – manfaat terletak hak	-	50	-
Perbelanjaan diiktiraf dalam Penyata Prestasi Kewangan	106	182	137
<i>Pulangan sebenar ke atas aset pelan:</i>			
Pulangan dijangka ke atas aset pelan	120	121	114
Laba/(rugi) aktuari ke atas aset pelan	32	(24)	(50)
Pulangan sebenar ke atas aset pelan	152	97	64

Nota: Rujuk contoh ilustrasi Seksyen 20.120 – 20.122 untuk pembentangan bagi pembayaran ganti.

Pendedahan

Petikan daripada nota menunjukkan bagaimana pendedahan yang dikehendaki boleh diagregatkan dalam entiti yang menyediakan pelbagai manfaat pekerja. Petikan ini tidak semestinya memenuhi semua keperluan pendedahan dan pembentangan dalam Seksyen 20, Manfaat Pekerja dan piawaian lain. Secara khusus, ia tidak menggambarkan pendedahan bagi:

- Dasar perakaunan manfaat pekerja (rujuk Seksyen 4, Pembentangan Penyata Kewangan). Seksyen 20.140 (a) menghendaki pendedahan ini memasukkan dasar perakaunan entiti untuk mengiktiraf laba dan rugi aktuari;*
- Penerangan am tentang jenis pelan (Seksyen 20.140 (b));*
- Penerangan naratif tentang asas yang digunakan untuk menentukan jangkaan kadar pulangan keseluruhan ke atas aset (Seksyen 20.140 (l));*

- (d) *Manfaat pekerja yang diberikan kepada personel pengurusan utama (rujuk Seksyen 29, Pendedahan Pihak Berkaitan); atau*
- (e) *Manfaat pekerja berasaskan saham (rujuk piawaian perakaunan antarabangsa atau kebangsaan tentang bayaran berasaskan saham).*

C7. Pendedahan ilustrasi adalah seperti berikut:

Obligasi Manfaat Pekerja

Amaun yang diiktiraf dalam penyata kedudukan kewangan adalah seperti berikut:

	Pelan pencen manfaat ditentukan		Manfaat perubatan pasca pekerjaan	
	20X8	20X7	20X8	20X7
Nilai kini obligasi dengan dana	20,300	17,400	-	-
Nilai saksama aset pelan	(18,420)	(17,280)	-	-
	1,880	120	-	-
Nilai kini obligasi tanpa dana	2,000	1,000	7,337	6,405
Laba/(rugi) aktuari tidak diiktiraf	(1,605)	840	(2,707)	(2,607)
Kos perkhidmatan lampau tidak diiktiraf	(450)	(650)	-	-
Liabiliti bersih	1,825	1,310	4,630	3,798
Amaun dalam Penyata Kedudukan Kewangan:				
Liabiliti	1,825	1,400	4,630	3,798
Aset	-	(90)	-	-
Liabiliti bersih	1,825	1,310	4,630	3,798

Aset pelan pencen termasuk saham biasa yang diterbitkan oleh entiti pelapor dengan nilai saksama 317 (20X7: 281). Aset pelan juga termasuk hartanah yang dihuni oleh entiti pelapor dengan nilai saksama 200 (20X7: 185).

Amaun yang diiktiraf dalam lebihan atau kekurangan adalah seperti berikut:

	Pelan pencen manfaat ditentukan		Manfaat perubatan pasca pekerjaan	
	20X8	20X7	20X8	20X7
Kos perkhidmatan semasa	850	750	479	411
Caj pembiayaan atas obligasi	950	1,000	803	705
Pulangan dijangka ke atas aset pelan	(900)	(650)	-	-
Rugi/(laba) aktuari bersih diiktiraf dalam tahun	(70)	(20)	150	140
Kos perkhidmatan lampau	200	200	-	-
Rugi/(laba) ke atas pengurangan dan penyelesaian	175	(390)	-	-
Jumlah, termasuk dalam perbelanjaan manfaat pekerja	1,205	890	1,432	1,256
Pulangan sebenar ke atas aset pelan	600	2,250	-	-

Perubahan dalam nilai kini obligasi manfaat ditentukan adalah seperti berikut:

	Pelan pencen manfaat ditentukan		Manfaat perubatan pasca pekerjaan	
	20X8	20X7	20X8	20X7
Baki awal obligasi manfaat ditentukan	18,400	11,600	6,405	5,439
Kos perkhidmatan	850	750	479	411
Caj pembiayaan	950	1,000	803	705
Rugi/(laba) aktuari	2,350	950	250	400
Rugi/(laba) ke atas pemotongan	(500)	-	-	-
Liabiliti terhapus ke atas penyelesaian	-	(350)	-	-
Liabiliti yang diambil alih dalam gabungan entiti	-	5,000	-	-
Perbezaan pertukaran ke atas pelan asing	900	(150)	-	-
Manfaat dibayar	(650)	(400)	(600)	(550)
Baki akhir obligasi manfaat ditentukan	22,300	18,400	7,337	6,405

Perubahan dalam nilai saksama aset pelan adalah seperti berikut:

	Pelan pencen manfaat ditentukan	
	20X8	20X7
Baki awal nilai saksama bagi aset pelan	17,280	9,200
Pulangan jangkaan	900	650
Laba/(rugi) aktuari	(300)	1,600
Aset diagihkan ke atas penyelesaian	(400)	-
Caruman oleh majikan	700	350
Aset diperolehi dalam gabungan entiti	-	6,000
Perbezaan pertukaran ke atas pelan asing	890	(120)
Manfaat dibayar	(650)	(400)
Baki akhir nilai saksama bagi aset pelan	18,420	17,280

Entiti dijangka mencarum sebanyak 900 ke dalam pelan pencen manfaat ditentukan pada tahun 20X9. Kategori utama aset pelan sebagai peratusan jumlah aset pelan adalah seperti berikut:

	20X8	20X7
Ekuiti Qatar	30%	35%
Ekuiti Turkiye	16%	15%
Sukuk Qatar	31%	28%
Sukuk Turkiye	18%	17%
Hartanah	5%	5%

Andaian aktuari utama pada tarikh pelaporan (dinyatakan sebagai purata berwajaran):

	20X8	20X7
Kadar diskaun pada 31 Disember	5%	6.5%
Pulangan dijangka ke atas aset pelan pada 31 Disember	5.4%	7%
Kenaikan gaji masa hadapan	5%	4%
Kenaikan pencen masa hadapan	3%	2%
Perkadaran pekerja memilih bersara awal	30%	30%
Kenaikan tahunan dalam kos penjagaan kesihatan	8%	8%
Perubahan masa hadapan dalam manfaat penjagaan kesihatan keadaan maksimum	3%	2%

Andaikan trend kadar kos penjagaan kesihatan memberikan kesan signifikan ke atas amaun yang diiktiraf dalam lebih atau kurang. Perubahan satu titik peratusan dalam trend kadar kos penjagaan kesihatan diandaikan akan memberikan kesan berikut:

	Kenaikan satu titik peratusan	Penurunan satu titik peratusan
Kesan ke atas agregat kos perkhidmatan dan caj pembiayaan	190	(150)
Kesan ke atas obligasi manfaat ditentukan	1,000	(900)

Amaun bagi empat tempoh semasa dan terdahulu adalah seperti berikut:

Pelan pencen manfaat ditentukan

	20X8	20X7	20X6	20X5	20X4
Manfaat obligasi ditentukan	(22,300)	(18,400)	(11,600)	(10,582)	(9,144)
Aset pelan	18,420	17,280	9,200	8,502	10,000
Lebihan (kurangan)	(3,880)	(1,120)	(2,400)	(2,080)	856
Pelarasan pengalaman ke atas liabiliti pelan	(1,111)	(768)	(69)	543	(642)
Pelarasan pengalaman ke atas aset pelan	(300)	1,600	(1,078)	(2,890)	2,777

Manfaat perubahan pasca pekerjaan

	20X8	20X7	20X6	20X5	20X4
Obligasi manfaat ditentukan	7,337	6,405	5,439	4,923	4,221
Pelarasan pengalaman ke atas liabiliti pelan	(232)	829	490	(174)	(103)

Entiti pelapor juga menyertai pelan manfaat ditentukan untuk semua unit entiti dalam bidang kuasa kerajaan yang menyediakan pencen yang dirangkaikan dengan gaji terakhir dan didanai atas asas bayar waktu keluar. Adalah tidak praktikal untuk menentukan nilai kini obligasi entiti ekonomi atau kos perkhidmatan semasa yang berkaitan, kerana pengiraan obligasi pelan adalah pada asas yang berbeza secara material daripada asas yang digunakan dalam penyata kewangan [nama entiti pelapor]. [terangkan asas] Berdasarkan asas tersebut, penyata kewangan pelan sehingga 30 Jun 20X6 menunjukkan liabiliti tanpa dana sebanyak 27,525. Liabiliti tanpa dana akan menyebabkan bayaran masa hadapan oleh majikan yang menyertai pelan tersebut. Pelan mempunyai lebih kurang 75,000 ahli, dengan 5,000 ahli daripadanya adalah pekerja semasa atau bekas pekerja di [nama entiti pelapor] atau tanggungan mereka. Belanja diiktiraf dalam penyata prestasi kewangan, yang bersamaan dengan caruman yang perlu dibayar untuk tahun tersebut, dan tidak dimasukkan dalam amaun di atas, ialah 230 (20X7: 215). Caruman masa hadapan entiti pelapor mungkin meningkat dengan banyak jika entiti lain menarik diri daripada pelan tersebut.

Ilustrasi Penggunaan Seksyen 20.69

Isu

C8. Seksyen 20.68 mengenakan had maksimum ke atas aset manfaat ditentukan yang boleh diiktiraf.

20.68 Amaun ditentukan di bawah Seksyen 20.64 mungkin negatif (aset). Entiti hendaklah mengukur aset yang terhasil pada nilai yang lebih rendah daripada:

- (a) **Amaun yang ditentukan di bawah Seksyen 20.64** [iaitu, lebih/kurangan dalam pelan tambah (tolak) sebarang rugi (laba) tidak diiktiraf; **dan**
- (b) **Jumlah bagi:**
 - (i) **Sebarang kerugian aktuari dan kos perkhidmatan lampau bersih terkumpul yang tidak diiktiraf (rujuk Seksyen 20.104, 20.105 dan 20.111); dan**
 - (ii) **Nilai kini bagi sebarang manfaat ekonomi yang tersedia dalam bentuk bayaran balik daripada pelan atau pengurangan dalam caruman masa hadapan kepada pelan. Nilai kini manfaat ekonomi ini hendaklah ditentukan dengan menggunakan kadar diskaun yang dinyatakan dalam Seksyen 20.90.**

C9. Tanpa Seksyen 20.69 (rujuk C14), Seksyen 20.68 (b) (i) mempunyai kesan berikut:

Ada kalanya pengiktirafan rugi (laba) aktuari ditunda untuk menentukan amaun yang dinyatakan dalam Seksyen 20.64 menyebabkan laba (rugi) diiktiraf dalam penyata prestasi kewangan.

C10. Contoh berikut menggambarkan kesan menggunakan Seksyen 20.68 tanpa mengambil kira Seksyen 20.69. Contoh ini mengandaikan dasar perakaunan entiti tidak mengiktiraf laba dan rugi aktuari dalam koridor, dan melunaskan laba dan rugi aktuari di luar koridor. (Sama ada koridor digunakan atau tidak adalah tidak signifikan). Isu boleh timbul apabila terdapat pengiktirafan yang ditunda di bawah Seksyen 20.64).

Contoh 1 – Kesan menggunakan Seksyen 20.68 tanpa mengambil kira Seksyen 20.69

	A	B	C	D = A + C	E = B + C	F = nilai lebih rendah daripada D dan E	G
Tahun	Lebihan dalam pelan	Manfaat ekonomi yang tersedia (Seksyen 20.68 (b) (ii))	Rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64	Seksyen 20.64	Seksyen 20.68 (b)	Had maksimum aset iaitu aset diiktiraf	Laba diiktiraf pada Tahun 2
1	100	0	0	100	0	0	-
2	70	0	30	100	30	30	30

C11. Pada hujung tahun 1, terdapat lebih sebanyak 100 dalam pelan (lajur A dalam jadual di atas), tetapi tiada manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti sama ada daripada bayaran balik atau pengurangan dalam caruman masa hadapan (berdasarkan syarat semasa pelan) (lajur B). Tiada laba dan rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64 (lajur C). Oleh itu, jika tiada had maksimum aset, aset sebanyak 100 akan diiktiraf, iaitu amaun yang dinyatakan dalam Seksyen 20.64 (lajur D). Had maksimum aset dalam Seksyen 20.68 menghadkan aset kepada sifar (lajur F).

C12. Pada tahun 2, terdapat rugi aktuari dalam pelan sebanyak 30 yang mengurangkan lebih daripada 100 kepada 70 (lajur A), pengiktirafan yang tertunda di bawah Seksyen 20.64 (lajur C). Oleh itu, jika tiada had maksimum aset, aset sebanyak 100 (lajur D) akan diiktiraf. Had maksimum aset tanpa Seksyen 20.69 ialah 30 (lajur E). Aset sebanyak 30 akan diiktiraf (lajur F) menyebabkan kenaikan dalam hasil (lajur G), walaupun semua perkara tersebut telah berlaku, namun lebih yang tidak memanfaatkan entiti telah berkurang.

- C13. Kesan berlawanan yang serupa boleh timbul dengan laba aktuari (setakat ia mengurangkan rugi aktuari tidak diiktiraf terkumpul).

Seksyen 20.69

- C14. Seksyen 20.69 melarang pengiktirafan laba (rugi) yang timbul semata-mata daripada kos perkhidmatan lampau dan rugi (laba) aktuari.

Pengaplikasian Seksyen 20.68 hendaklah tidak menghasilkan laba yang diiktiraf semata-mata akibat kerugian aktuari atau kos perkhidmatan lampau dalam tempoh semasa, atau rugi yang diiktiraf semata-mata akibat laba aktuari dalam tempoh semasa. Oleh itu, entiti hendaklah mengiktiraf serta-merta perkara yang berikut menurut Seksyen 20.64, setakat ia wujud apabila aset manfaat ditentukan telah ditetapkan menurut Seksyen 20.68 (b):

- (a) **Kerugian aktuari bersih dan kos perkhidmatan lampau bagi tempoh semasa setakat ia melebihi sebarang pengurangan dalam nilai kini manfaat ekonomi yang dinyatakan dalam Seksyen 20.68 (b) (i). Jika tiada perubahan atau kenaikan dalam nilai kini bagi manfaat ekonomi, keseluruhan kerugian aktuari bersih dan kos perkhidmatan lampau bagi tempoh semasa hendaklah diiktiraf serta-merta menurut Seksyen 20.64.**
- (b) **Laba aktuari bersih bagi tempoh semasa selepas penolakan kos perkhidmatan lampau bagi tempoh semasa, setakat ia melebihi sebarang kenaikan dalam nilai kini manfaat ekonomi yang dinyatakan dalam Seksyen 20.68 (b) (i). Jika tiada perubahan atau pengurangan dalam nilai kini bagi manfaat ekonomi, keseluruhan laba aktuari bersih bagi tempoh semasa selepas penolakan kos perkhidmatan lampau bagi tempoh semasa hendaklah diiktiraf serta-merta menurut Seksyen 20.64.**
- C15. Contoh berikut menggambarkan hasil apabila menggunakan Seksyen 20.69. Seperti contoh di atas, diandaikan dasar perakaunan entiti bukan bertujuan mengiktiraf laba dan rugi aktuari dalam koridor, dan melunaskan laba dan rugi aktuari di luar koridor. Bagi memudahkan pengiraan, pelunasan berkala bagi laba dan rugi tidak diiktiraf di luar koridor tidak diambil kira dalam contoh ini.

Contoh 1 (sambungan) – Pelarasan apabila wujud rugi aktuari dan tiada perubahan dalam manfaat ekonomi yang tersedia

	A	B	C	D = A + C	E = B + C	F = nilai lebih rendah daripada D dan E	G
Tahun	Lebihan dalam pelan	Manfaat ekonomi yang tersedia (Seksyen 20.68 (b) (ii))	Rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64	Seksyen 20.64	Seksyen 20.68 (b)	Had maksimum aset iaitu aset diiktiraf	Laba diiktiraf pada Tahun 2
1	100	0	0	100	0	0	-
2	70	0	0	70	0	0	0

- C16. Fakta adalah seperti dalam contoh 1 di atas. Dengan menggunakan Seksyen 20.69, tiada perubahan dalam manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti*. Oleh itu, kesemua rugi aktuari sebanyak 30 diiktiraf serta-merta di bawah Seksyen 20.64 (lajur D). Had maksimum aset kekal pada sifar (lajur F) dan tiada laba diiktiraf.

*Istilah “manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti” digunakan untuk merujuk manfaat ekonomi yang layak diiktiraf di bawah Seksyen 20.68 (b) (ii).

- C17. Kesannya, rugi aktuari sebanyak 30 diiktiraf serta merta, tetapi diofset oleh pengurangan dalam kesan had maksimum aset.

	Aset dalam Penyata Kedudukan Kewangan di bawah Seksyen 20.64 (Lajur D di atas)	Kesan had maksimum aset	Had maksimum aset (Lajur F di atas)
Tahun 1	100	(100)	0
Tahun 2	70	(70)	0
Laba (rugi)	(30)	(30)	0

- C18. Dalam contoh di atas, tiada perubahan nilai kini manfaat ekonomi yang tersedia dalam entiti. Penggunaan Seksyen 20.69 menjadi lebih kompleks apabila tiada perubahan dalam nilai kini manfaat ekonomi yang tersedia, seperti yang digambarkan dalam contoh berikut.

Contoh 2 – Pelarasan apabila terdapat rugi aktuari dan pengurangan dalam manfaat ekonomi yang tersedia

	A	B	C	D = A + C	E = B + C	F = nilai lebih rendah antara D dan E	G
Tahun	Lebihan dalam pelan	Manfaat ekonomi yang tersedia (Seksyen 20.68(b)(ii))	Rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64	Seksyen 20.64	Seksyen 20.68 (b)	Had maksimum aset iaitu aset diiktiraf	Laba diiktiraf pada Tahun 2
1	60	30	40	100	70	70	-
2	25	20	50	75	70	70	0

- C19. Pada hujung tahun 1, terdapat lebihan sebanyak 60 dalam pelan (lajur A) dan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti sebanyak 30 (lajur B). Terdapat rugi tidak diiktiraf sebanyak 40 di bawah Seksyen 20.64 (lajur C). Oleh itu, jika tiada had maksimum aset, aset sebanyak 100 akan diiktiraf (lajur D). Had maksimum aset menghadkan aset kepada 70 (lajur F).

- C20. Pada tahun 2, rugi aktuari sebanyak 35 dalam pelan mengurangkan lebihan daripada 60 kepada 25 (lajur A). Manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti menurun sebanyak 10, iaitu daripada 30 kepada 20 (lajur B). Berdasarkan Seksyen 20.69, rugi aktuari sebanyak 35 dianalisis seperti berikut:

Rugi aktuari yang bersamaan dengan pengurangan dalam manfaat ekonomi	10
Rugi aktuari yang melebihi pengurangan dalam manfaat ekonomi	25

- C21. Berdasarkan Seksyen 20.69, rugi aktuari sebanyak 25 diiktiraf serta merta di bawah Seksyen 20.64* (lajur D). Pengurangan dalam manfaat ekonomi sebanyak 10 dimasukkan dalam rugi tidak diiktiraf terkumpul yang meningkat kepada 50 (lajur C). Oleh itu, had maksimum aset juga kekal pada 70 (lajur E) dan tiada laba diiktiraf.

*Penggunaan Seksyen 20.69 membenarkan pengiktirafan sesetengah laba dan rugi aktuari yang tertunda di bawah Seksyen 20.64, dan oleh itu, dimasukkan dalam pengiraan had maksimum aset. Sebagai contoh, rugi aktuari tidak diiktiraf terkumpul yang terhasil apabila amaun yang dinyatakan dalam Seksyen 20.68 (b) melebihi amaun yang dinyatakan dalam Seksyen 20.64 dan tidak akan diiktiraf serta-merta apabila amaun yang dinyatakan oleh Seksyen 20.68 (b) menjadi lebih rendah. Sebaliknya, pengiktirafannya akan terus tertunda sejajar dengan dasar perakaunan entiti. Rugi tidak diiktiraf terkumpul dalam contoh ini ialah pengiktirafan rugi yang tertunda walaupun Seksyen 20.69 digunakan.

- C22. Kesannya, nilai kerugian aktuari sebanyak 25 diiktiraf serta-merta, tetapi diofset oleh pengurangan dalam kesan had maksimum aset.

	Aset dalam Penyata Kedudukan Kewangan di bawah Seksyen 20.64 (Lajur D di atas)	Kesan had maksimum aset	Had maksimum aset (Lajur F di atas)
Tahun 1	100	(30)	70
Tahun 2	75	(5)	70
Laba (rugi)	(25)	25	0

Contoh 3 – Pelarasan apabila terdapat laba aktuari dan pengurangan dalam manfaat ekonomi entiti

	A	B	C	D = A + C	E = B + C	F = nilai lebih rendah antara D dan E	G
Tahun	Lebih dalam pelan	Manfaat ekonomi yang tersedia (Seksyen 20.68 (b) (ii))	Rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64	Seksyen 20.64	Seksyen 20.68 (b)	Had maksimum aset iaitu aset diiktiraf	Laba diiktiraf pada Tahun 2
1	60	30	40	100	70	70	-
2	110	25	40	150	65	65	(5)

- C23. Pada hujung tahun 1, terdapat lebih sebanyak 60 dalam pelan (lajur A) dan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti sebanyak 30 (lajur B). Terdapat rugi tidak diiktiraf sebanyak 40 di bawah Seksyen 20.64 yang wujud sebelum had maksimum aset mempunyai apa-apa kesan (lajur C). Oleh itu, jika tiada had maksimum aset, aset sebanyak 100 akan diiktiraf (lajur D). Had maksimum aset terhad kepada 70 (lajur F).

- C24. Pada tahun 2, laba aktuari sebanyak 50 dalam pelan menaikkan lebih daripada 60 kepada 110 (lajur A). Manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti berkurang sebanyak 5 (lajur B). Berdasarkan Seksyen 20.69, tiada kenaikan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti. Oleh itu, kesemua laba aktuari sebanyak 50 diiktiraf serta-merta di bawah Seksyen 20.64 (lajur D) dan rugi tidak diiktiraf terkumpul di bawah Seksyen 20.64 kekal pada 40 (lajur C). Had maksimum aset menurun kepada 65 disebabkan oleh pengurangan dalam manfaat ekonomi. Pengurangan tersebut bukan rugi aktuari seperti yang ditakrifkan oleh Seksyen 20, Manfaat Pekerja dan oleh itu, tidak layak untuk pengiktirafan tertunda.
- C25. Kesannya, laba aktuari sebanyak 50 diiktiraf serta-merta, tetapi (lebih daripada) dioffset oleh pertambahan dalam kesan had maksimum aset.

	Aset dalam Penyata Kedudukan Kewangan di bawah Seksyen 20.64 (Lajur D di atas)	Kesan had maksimum aset	Had maksimum aset (Lajur F di atas)
Tahun 1	100	(30)	70
Tahun 2	150	(85)	65
Laba (rugi)	50	(55)	(5)

- C26. Dalam contoh 2 dan 3, terdapat pengurangan dalam manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti. Walau bagaimanapun, dalam contoh 2, tiada rugi diiktiraf, manakala dalam contoh 3, terdapat rugi diiktiraf. Perbezaan dalam pengolahan ini konsisten dengan pengolahan perubahan dalam nilai kini manfaat ekonomi sebelum menggunakan Seksyen 20.69. Fungsi Seksyen 20.69 semata-mata untuk mengelakkan laba (rugi) diiktiraf disebabkan kos perkhidmatan lampau atau rugi (laba) aktuari. Selagi boleh, semua akibat daripada pengiktirafan tertunda yang lain dan had maksimum aset tidak berubah.

Contoh 4 – Pelarasan dalam tempoh apabila had maksimum aset tidak lagi memberikan kesan

	A	B	C	D = A + C	E = B + C	F = nilai lebih rendah antara D dan E	G
Tahun	Lebih dalam pelan	Manfaat ekonomi yang tersedia (Seksyen 20.68 (b) (ii))	Rugi tidak diiktiraf di bawah Seksyen 20.64	Seksyen 20.64	Seksyen 20.68 (b)	Had maksimum aset iaitu aset diiktiraf	Laba diiktiraf pada Tahun 2
1	60	25	40	100	65	65	-
2	(50)	0	115	65	115	65	0

- C27. Pada hujung tahun 1, terdapat lebih sebanyak 60 dalam pelan (lajur A) dan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti adalah sebanyak 25 (lajur B). Terdapat rugi tidak diiktiraf sebanyak 40 di bawah Seksyen 20.64 yang wujud sebelum had maksimum aset memberikan sebarang kesan (lajur C). Oleh itu, jika tiada had maksimum aset, aset sebanyak 100 akan diiktiraf (lajur D). Had maksimum aset terhad kepada 65 (lajur F).

- C28. Pada tahun 2, rugi aktuari sebanyak 110 dalam pelan mengurangkan lebih daripada 60 kepada kurangan sebanyak 50 (lajur A). Manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti berkurang daripada 25 kepada 0 (lajur B). Untuk menggunakan Seksyen 20.69, entiti perlu menentukan jumlah rugi aktuari yang wujud apabila aset manfaat ditentukan telah ditetapkan menurut Seksyen 20.68 (b). Sebaik sahaja lebih menjadi kurangan, amaun yang ditentukan melalui Seksyen 20.64 lebih rendah daripada jumlah bersih di bawah Seksyen 20.68 (b). Oleh itu, rugi aktuari yang wujud apabila aset manfaat ditentukan yang ditetapkan menurut Seksyen 20.68 (b) ialah rugi yang mengurangkan lebih sebanyak 60 kepada sifar. Oleh itu, rugi aktuari dianalisis seperti berikut:

Rugi aktuari yang wujud apabila aset manfaat ditentukan diukur di bawah Seksyen 20.68 (b):

Rugi aktuari yang bersamaan dengan pengurangan dalam manfaat ekonomi	25
Rugi aktuari yang melebihi pengurangan dalam manfaat ekonomi	35
	60
Rugi aktuari yang wujud apabila aset manfaat ditentukan diukur di bawah Seksyen 20.64	50
Jumlah rugi aktuari	110

- C29. Menurut Seksyen 20.69, rugi aktuari sebanyak 35 diiktiraf serta-merta di bawah Seksyen 20.64 (lajur D); rugi aktuari sebanyak 75 (25 tambah 50) dimasukkan dalam rugi tidak diiktiraf terkumpul, yang meningkat kepada 115 (lajur C)). Amaun ditentukan di bawah Seksyen 20.64 menjadi 65 (lajur D), dan di bawah Seksyen 20.68 (b) menjadi 115 (lajur E). Aset diiktiraf ialah yang lebih rendah daripada kedua-duanya, iaitu 65 (lajur F). Tiada laba atau rugi diiktiraf (lajur G).
- C30. Kesannya, rugi aktuari sebanyak 35 telah diiktiraf serta-merta, tetapi dioffset oleh pengurangan dalam kesan had maksimum aset.

	Aset dalam Penyata Kedudukan Kewangan di bawah Seksyen 20.64 (Lajur D di atas)	Kesan had maksimum aset	Had maksimum aset (Lajur F di atas)
Tahun 1	100	(35)	65
Tahun 2	65	0	65
Laba (rugi)	(35)	35	0

Nota

1. Apabila menggunakan Seksyen 20.69 dalam situasi wujudnya kenaikan dalam nilai kini manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti, perlu diingat bahawa nilai kini manfaat ekonomi yang tersedia tidak boleh melebihi lebih dalam pelan.*

*Dalam contoh ilustrasi Seksyen 20.72, nilai kini bayaran balik masa hadapan yang terdapat dalam caruman tidak boleh melebihi lebih sebanyak 90 dalam pelan.

2. Secara praktisnya, penambahbaikan manfaat sering menghasilkan kos perkhidmatan lampau dan kenaikan dalam caruman masa hadapan dijangka, berikutan kenaikan kos perkhidmatan semasa bagi tahun-tahun hadapan. Kenaikan dalam caruman masa hadapan dijangka boleh menaikkan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti dalam bentuk pengurangan dijangka dalam caruman masa hadapan tersebut. Larangan terhadap pengiktirafan laba semata-mata disebabkan oleh kos perkhidmatan lampau dalam tempoh semasa tidak menghalang pengiktirafan laba disebabkan kenaikan manfaat ekonomi. Begitu juga, perubahan dalam andaian aktuari yang menyebabkan rugi aktuari boleh menaikkan caruman masa hadapan dijangka, dan begitu juga dengan manfaat ekonomi yang tersedia untuk entiti dalam bentuk pengurangan dijangka dalam caruman masa hadapan. Sekali lagi, larangan terhadap pengiktirafan laba semata-mata disebabkan oleh rugi aktuari dalam tempoh semasa tidak menghalang pengiktirafan untung disebabkan oleh kenaikan manfaat ekonomi.