

西方养老金会计准则概览

李峰

(洛阳理工学院 河南洛阳 471000)

【摘要】目前,如何进一步改进养老金会计准则,如何为养老金计划的各利益相关者提供有用的会计信息,已成为重要的研究课题。国际会计准则委员会、美国财务会计准则委员会和其成本会计准则委员会以及英国会计准则制定机构在此方面作了有益的探索,为世界各国养老金会计准则的改进提供了一些可供借鉴的宝贵经验。

【关键词】西方 养老金 会计准则 发展

各国的会计准则通常是按不同的养老金受益方式规定不同的会计处理方法。在确定提存制下,养老金的会计处理较为简单,各国对此基本上达成了一致意见。在确定受益制下,由于存在对许多不确定因素的确认和计量,会计处理较为复杂。因此,各国养老金会计准则中的绝大部分内容都是在规范确定受益制下的养老金会计处理。

一、美国养老金会计准则的发展

美国企业养老金计划的规模远远大于公共养老金计划的规模,美国的企业年金是世界上最发达的。因此,美国的养老金会计准则比较成熟,有许多可借鉴的地方。

1. 配比原则和权责发生制的确立。1948年,美国会计程序委员会(CAP)发布了第一项养老金会计准则《会计研究公报》(ARB36),在这份公报中占主导地位的是配比原则,即养老金费用应与职工工作产生的收益相比配,养老金成为企业的必要支出,而不再是营业外支出,这标志着对养老金基本性质的认识由“社会福利观”向“劳动报酬观”转变。但这份公报仍使用收付实现制的确认原则,当期养老金费用的金额就直接等于提拨给养老基金的现金数,也就是将养老金费用的确认和基金的筹措等同起来。1966年11月美国会计原则委员会(APB)发布了养老金会计准则APB8,这是养老金会计史上一次重大的变革:无论当期现金的提拨数是多少,都应采用任何一种可接受的保险精算法来计算当期的养老金费用。这代表着养老金会计的确认原则已从收付实现制向权责发生制转变。这份公告把养老金费用确认和基金筹措两个独立的环节分开,从而开始了权责发生制在养老金会计中的应用。同时,由于允许采用不同保险精算法估计养老金费用严重影响了会计信息的可比性和一致性,美国财务会计准则委员会(FASB)因此遭到了诸多的责难。

2. 养老金费用构成的规范。美国成本会计准则委员会(CASB)也对养老金会计规范做出了历史性的贡献,于1975年5月发布了成本会计准则第412号(CASB412)。APB8着重规定如何对养老金福利义务进行估价,并没有涉及诸如如何恰当地取舍养老金费用项目以及如何计算各项目并将其分配到各

会计期间等问题。CASB412的出台旨在改进养老金费用的计算方法,提高养老金费用在各会计期间分配的统一性和一贯性,以确保养老金费用能够被恰当地分配到各成本项目,并成为实务中养老金费用的计算、各会计期间养老金费用分配的权威指导。另外,CASB412对保险精算假设、保险精算估价方法、保险精算利得和损失确认等方面的规定直接影响了后来的SFAS87。

3. 权威准则的形成。1985年12月FASB颁布了有关养老金会计的重要公告——SFAS87。该公告对以往的会计惯例作了一些重大的修订和补充,完全替代了以往的养老金会计准则的内容,对确定受益制养老金计划的会计处理产生了重大影响。SFAS87受到社会各界的普遍认可,其要点是:

(1)确立权责发生制在养老金会计中的应用。公告再次肯定了应计制会计所提供的财务资讯的实用性。某会计期间的养老金费用不一定取决于该期间雇主缴存养老金的总额,其他许多因素影响着养老金的筹资决策,包括所得税、现金结余状况、其他投资机会等。FASB认为,只有排除这些干扰,会计结果才能成为最有用的财务资讯。

(2)明确养老金会计处理的三个基本特点。SFAS87保留了过去养老金会计的三个基本特点,即递延确认、净额反映和相互抵销。前者是对各种不确定因素引起的变动采用的处理原则,后者是针对养老金会计要素在财务报表中列报提出的要求。过去养老金会计的这三个特点未被明确阐述过,但其多年来一直影响着养老金会计,是养老金会计实务的惯例。SFAS87在公告中对这些特点进行了明确的阐述。

(3)确定养老金费用的估价基准。SFAS87要求各会计期间养老金费用的计算更直接依赖于养老金计划受益公式,强制要求只能采用一种保险精算法,即预计单位贷记法(应计养老金费用估价法中的一种)来计算养老金费用。FASB认为,在分配雇员各服务期间的养老金费用方面,对过去使用的各类方法加以限制,能够提高养老金会计信息的可理解性、可比性和实用性。

(4)规范附加最小养老金负债的确认。SFAS87要求当累

计养老金负债超过养老金计划资产公允价值时,立即确认附加最小养老金负债。与过去相比,这样处理改善了养老金资讯的报告质量:首先,根据雇员的服务期分期确认养老金费用,使大额的养老金负债得到较早、较系统的确认;其次,养老金费用递延确认的特点使得一些尚未摊销的费用(包括前期服务成本和未摊销的净利得和损失)未被列入财务报表,而规定附加最小养老金负债的确认,使得净损失延迟确认所可能导致的在财务报表上遗漏负债的情况得到控制。

(5)提供更全面、更具时效性的养老金会计信息。财务报表使用者需要得到比过去更多的资讯以评估雇主关于养老金的安排及其对雇主财务状况和经营结果的影响。所以,财务报表应遵循充分披露原则。例如,以最新、最明确的假设来计算养老金计划资产的公允价值和养老金福利义务的当前价值,披露养老金费用净值各组成项目的金额和养老金负债(或资产)的明细信息。

二、国际养老金会计准则的发展

国际会计准则委员会(IASC)为养老金会计准则的完善作了有益的探索。国际会计准则第19号(IAS19)曾在1993年和1998年二易其稿。修订后的IAS19不仅包括养老金的会计核算方法,而且包括受雇期满后其他福利的会计核算方法。

1. IAS19的特点。IAS19的制定和修改基本上借鉴了美国养老金会计准则的模式。确定提存制养老金计划的会计处理与SFAS87的规定相同,即将某一会计期间内的养老金提存额确认为养老金费用。关于确定受益制养老金计划的会计处理两者也大体相同,但存在如下几点差异:①由于不存在准则间的过渡,所以IAS19养老金费用项目中不包括过渡性利得和损失及其摊销。②IAS19养老金费用项目中包括缩减或结算的利得和损失,SFAS87则不包括,而是用一个单独的准则(SFAS88)详细规定了养老金计划的缩减或结算利得和损失的会计处理方法。③对计划缩减或结算时产生的净利得和损失确认的时间也不同。IAS19规定在实际发生时确认,而SFAS87规定在可能发生时确认。④IAS19规定,前期服务成本必须按平均服务年限摊销,递延确认,而SFAS87还允许采用服务年限总和法进行摊销。⑤IAS19选用高质量公司债券的到期收益率作为折现率,SFAS87规定折现率也可采用高质量公司债券的到期收益率,但更倾向于采用计算有效清算年金合同价格的利率。⑥IAS19不确认附加最小养老金负债。⑦IAS19强调采用公允价值来计量养老金计划资产。

2. 国际会计准则的最新进展。IAS19已在前期服务成本的摊销年限、折现率和计划资产的计量等具体问题上取得了一定的进展。但是,IASC并没有停止改进养老金会计准则的步伐,于2003年3月份发布了关于养老金会计准则修改的最新讨论结果。讨论的结果是:大多数人认为,对计划资产投资收益差额、过渡性利得和损失与精算利得和损失等项目进行递延处理的结果影响了会计信息的透明度;有必要披露计划资产的投资组合、未来养老金偿付的现金流状况和基金的提存情况,以帮助财务分析师与投资者评价和预期企业养老金的收益和风险以及其对企业未来收益和现金流的影响。

三、英国养老金会计准则的发展

1. SSAP24的特点。英国养老金会计准则始于1988年的第24号标准会计实务公告《养老金费用会计》(SSAP24)。在确定提存制下,SSAP24对养老金的会计处理比较简单且与国际惯例一致。与其他国家的养老金会计准则一样,SSAP24重点规范了确定受益制养老金计划的会计处理。该准则要求企业以系统、合理的方法确认为雇员提供养老金所担负的成本。要求每年确认正常的、持续的养老金费用,正常成本以外的变动则应在现职雇员预计剩余服务年限内摊销。在确定受益制计划下,未来应付的养老金负债在可能缩减或结算时,立即确认利得和损失。

2. FRS17对养老金会计准则发展的推进。在发布了“雇主财务报表上的养老金费用”(1995年6月)和“养老金费用会计面面观”(1998年7月)两份讨论稿之后,英国会计准则委员会(ASB)综合考虑各方面的意见,于1999年11月发布了一份新的财务报告征求意见稿(FRED20),该征求意见稿提供了养老金和其他退休福利在雇主的财务报告上进行反映的会计规范。FRED20的主要建议是:①将养老金计划资产的计价由精算法修改为市价法;将养老金福利义务的折现率由采用养老金计划资产的预期回报率修改为采用高质量公司债券利率。②精算利得和损失的确认,即将该种利得和损失于当期在全面已确认利得和损失表中立即确认,而不是在剩余服务年限内于损益表中逐步确认。③资产负债表中反映的养老金负债与资产将分别等于养老金计划的亏损与可收回盈余。④披露要求比SSAP24的规定更为全面和严格。

显然,FRED20的建议在向国际会计准则靠拢。在FRED20的基础上,ASB颁布了新的养老金会计准则FRS17。FRS17替代了SSAP24,对2003年6月22日及以后会计期间的财务报表全面生效。由于吸收了FRED20的建议,因此,FRS17在大多数方面与IAS19一致。但是,FRS17对精算利得和损失采用立即全额确认的方法,与IAS19和SFAS87采用的分期递延确认的方法存在重大差异,走在了国际惯例的前面。它的优点是使财务报告上的数字更透明易懂,从而避免了分期确认法可能带来的误导性。但是,立即确认法将会对养老金费用的稳定性造成一定的影响。

另外,由于英国在1992年引入了第二张业绩报表——全面已确认利得和损失表,因此,FRS17采用的是分项确认养老金费用的方法,而不是像IAS19和SFAS87要求的那样,将养老金费用项目汇总为一个净额来反映。

主要参考文献

1. 罕尼·梵·格鲁尼,马修·科恩著.财政部会计准则委员会译.国际会计准则实用指南.北京:中国财政经济出版社,2001
2. 财政部会计司.美国会计准则解释与运用.北京:中国财政经济出版社,1995
3. 财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006
4. 周明明.西方养老金会计规范研究.山西财经大学学报,1999;1