

以企业为会计主体的银色会计探讨

李秋歌

(河南理工大学经济管理学院 河南焦作 454003)

【摘要】 本文通过分析企业养老金的性质,结合其会计核算处理过程,对以企业为会计主体的银色会计进行了初步探讨。

【关键词】 银色会计 养老金 设定提存制 规定受益制

我国已于1999年进入老龄化社会,是较早进入老龄化社会的发展中国家之一。据有关部门预测,到21世纪中叶我国老年人口总数将超过4亿,老龄化水平推进到30%以上。老年人的生活保障问题被提上议事日程,越来越多的会计专家致力于养老金问题的研究,企业银色会计应运而生。

一、我国企业银色会计的研究对象

随着社会保障体制改革的不断深入,我国正在建立和完善具有中国特色、适应社会主义市场经济发展需求的多层次的养老保险制度。它包含三个层次:第一层次是社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险;第二层次是企业年金;第三层次是个人储蓄性养老保险。其中:基本养老保险主要以社保机构为会计主体;企业年金,也即补充性养老金,是以企业为会计主体;个人储蓄性养老保险则以个人为会计主体。2006年3

月,我国颁布了第一部规范企业年金基金的会计准则:《企业会计准则第10号——企业年金基金》。同时颁布的《企业会计准则第9号——职工薪酬》也对养老金的会计处理作了新的规定。本文主要介绍以企业为会计主体的银色会计。银色会计的研究对象即其所要反映、监督、分析和决策的内容,是系统、全面、连续地核算与监督职工养老金运行的管理活动。

1. 养老金的基本属性。养老金是指支付给离退休人员用于保障日常生活的货币额。目前对养老金基本属性的认识有两种观点:社会福利观和劳动报酬观。社会福利观认为,职工在职期间提供劳务所赚取的工资是劳动报酬,体现的是按劳分配关系,而职工退休后领取的养老金是对剩余价值的分配,体现的是国家和企业对职工的关怀。养老金支付往往由国家和企业包揽,企业职工在职期间并不确认养老金费用。随着市

四、启示

1. 费用摊销是否应延长至可行权期内并每月进行摊销。伊利股份在公布预亏公告时引发了股票市场对其报表的误读和过激反应。在一般投资者眼里,一个前三季度还巨额盈利的公司,全年却出现亏损,投资者就会怀疑是不是上市公司出了什么问题。即便有些投资者了解到是因为股票期权激励费用摊销造成的,但还是不明白伊利股份授予的股票期权的行权期长达8年,为何要在两个年度内就将所有股票期权激励费用摊销完毕?投资者误读的主要原因是投资者对新会计准则不了解或理解不够透彻,曲解了费用摊销期的规定。

实际上,伊利股份的等待期为2006年12月28日至2007年12月28日,该公司将所有期权费用在两个年度内摊销是符合新会计准则规定的。因此,为避免因实施股票期权激励计划而引起企业业绩大起大落,会计准则指南是否应将期权费用摊销延长至可行权期内,或企业在设计股票期权激励计划时将等待期延长并将期权费用按月摊销,而不是在年末一次性摊销,这样处理可以避免使投资者产生错觉。

2. 对企业的财务分析不能重单个指标而轻综合分析。仅关注每股收益或净利润指标也是投资者对伊利股份报表过激反应的一个重要原因。通常在对企业的财务状况进行研究时,

投资者最关心的就是每股收益。每股收益是企业按照归属于普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算出来的,反映了企业每股所具有的当前获利能力,即每股收益仅仅代表的是某年每股的收益情况,基本不具备延续性,因此不能够将它单独作为判断公司成长性的指标。投资者如果仅从伊利股份年报中基本每股收益为-0.22元,而上年同期每股收益为0.667 2元这一点分析,就容易得出该公司的业绩出现了大幅滑落的结论,从而导致其弃股。但若分析下列指标:全年完成主营业务收入192.08亿元,较上年增长17.56%;毛利率本年度为25.89%,上年为27.71%,毛利率下降的主要原因是物价上涨带来的成本上升;每股经营活动产生的现金流量净额为1.17元,较上年的0.96元增长了21.88%。从这些指标则看出,该公司的主营业务和每股经营活动产生的现金流量仍保持着稳健的增长。另外,对其偿债能力指标和营运能力指标进行分析也可以看出,公司的财务状况良好。因此,对企业的财务分析只有重视综合分析,才能得出合理、全面的结论,从而作出正确的投资决策。

主要参考文献

财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006

场经济的发展,这一观点的弊端逐渐显现:一是养老金费用没有预提,企业无法估计未来应付养老金数额;二是成本和收益不相配比,使得企业各期的损益缺乏可比性,不利于企业间的竞争。劳动报酬观则把养老金看作是劳动力价值的组成部分,认为其实质是递延的劳动报酬。因此,其在会计处理上不再作为一项营业外支出,而是在劳务发生时就确认为当期的成本费用。一方面企业确认和计量在职职工的养老金费用,计入当期成本;另一方面负有为职工提存养老金的义务。我国目前的养老保险体制的改革,使人们对养老金基本属性的认识,从社会福利观逐步转变为劳动报酬观。这种观念上质的飞跃,为我国完善银色会计提供了良好的理论基础。

2. 养老金的运作过程。一般企业资金均要经过若干生产经营阶段和资金形态变化,最终回归到原有形态,形成循环和周转的过程,这一循环和周转过程是会计反映、监督、分析的重要方面。养老金并无这一循环和周转过程。养老金首先以保险基金的形式由企业和职工个人共同缴纳,按照“以支定收、略有结余、留有部分积累”的原则进行筹集,然后向离退休人员支付。养老保险经办机构利用筹集到的资金,在经营收缴、支付养老金业务之外,还可利用筹集和支付的间隔期,对所提取和积累的养老金进行再投资。这些资金到了一定时期,必须返回到原有的积累形态,以保证养老金的及时支付。这样就形成了养老金的业务循环系统。

二、我国企业银色会计的核算

1. 核算原则。在劳动报酬观下,养老金计划会计处理的关键问题是在职工为企业提供服务的当期确认相应的养老金费用,因此在会计核算时应体现权责发生制原则和配比原则。具体地说:

第一,在职工为企业提供服务的当期确认费用是权责发生制原则的要求。养老金就其属性而言是“递延工资”,是职工在职期间为企业服务所获取的劳动报酬的一部分。既然养老金是劳动力价值的组成部分,那么职工对这部分附加价值就有请求权和追索权,企业不能无偿占有职工的这部分利益。职工在职期间,企业在支付工资的同时,还要及时确认和计量这部分延期支付的附加价值,并计入当期成本;企业在获得了职工提供当期服务的权利时,也就负有了确认养老金负债的义务。所以,企业的养老金费用必须在相关的权利义务发生当期进行确认和计量,作为企业生产经营活动的必要费用。养老金费用的分期计入,是与权责发生制原则相一致的,是权责发生制原则内在要求的体现。

第二,养老金费用的当期确认是配比原则的要求。从职工为企业提供服务到领取养老金主要历经三个环节,即养老金费用的发生、筹集和发放。这些环节相互独立、相互分离。养老金费用的发生以职工提供劳动为依据,是其劳动报酬的一部分。职工在付出劳动的同时给企业创造了价值,带来相应的经济收益。根据配比原则,企业在核算费用时应将发生时的养老金费用计入当期经营费用,只有这样才能正确反映出企业各期的经营成果。

2. 核算过程。目前,按照职工养老金给付的方式不同,将

企业养老金计划分为设定提存制和规定受益制。

(1)设定提存制。设定提存制是企业根据各期提存的金额及基金的投资收益来确定养老金支付额的养老金计划,其会计处理比较简单。职工从养老金计划的资产收益中获益,也在其损失中承担风险。企业每年确认的养老金费用只是必须支付给养老金信托公司的资金。只有当支付金额不等于规定金额时才在资产负债表中报告一项资产或负债。根据权责发生制原则,企业各期应确认的养老金费用通常就是当期应付的提存金。其会计处理为,在提存时借记“养老金费用”科目,贷记“银行存款”科目或“应付养老金”科目;如果企业各期应提存数额与实际提存数额之间不等,则构成一项负债(应计费用)或是一项资产(预付费用)。

(2)规定受益制。规定受益制是企业承诺在职工退休后支付一定数额的养老金,或在职工退休后分期支付一定数额养老金的计划。在规定受益制下企业应该在职工提供服务期间确认各期的养老金费用,同时还需按期向基金组织提存一定的数额,以确保届时养老金给付义务的顺利履行。其会计处理一般包括以下内容:①提存资金时,借记“养老金计划资产”科目,贷记“银行存款”科目。②每年发生服务成本和负债利息时,借记“管理费用——养老金费用”科目,贷记“预计福利负债”科目。③养老金计划资产获取实际收益时,借记“养老金计划资产”科目,贷记“管理费用”科目。发生损失时作相反分录。④引入或修改养老金计划时,借记“前期服务成本”科目,贷记“预计福利负债”科目。⑤实际支付福利时,借记“预计福利负债”科目,贷记“养老金计划资产”科目。⑥每年摊销时,借记“管理费用——养老金费用”科目,贷记“前期服务成本”科目。在规定受益制下,由于要将未来的给付义务换算成当前的养老金费用和负债,所以会计核算工作非常复杂。首先,企业将来的给付义务包括许多不确定性因素;其次,将来的给付义务换算成现时的养老金费用和负债,要考虑货币的时间价值,从而涉及贴现率的选择,而贴现率的计算必须将上述不确定因素考虑进去,这项工作一般要由精算师完成。因此,规定受益制下的会计处理,必须在精算师、基金组织及企业内部的会计信息基础上完成。

三、我国企业银色会计的发展前景

尽管我国企业养老金会计在不断与国际标准趋同,但始终都应立足于我国多层次的养老保障体系之上。现阶段我国对包括养老金在内的社会保障制度的建立还处于探索阶段,在养老金计划中,基本养老保险是基础,也是我国养老保险制度改革的重点。虽然目前企业和职工的养老保险意识还不够强,企业会计人员的业务素质也正处在不断提高的过程中,但随着金融市场的发展以及我国养老保险制度的完善,相信以企业为会计主体的银色会计在我国将得到不断的发展。

主要参考文献

1. 季晓东. 我国企业年金会计制度存在的问题及建议. 财会月刊(会计), 2006; 7
2. 潘秀芹. 美国养老金会计及对我国发展的思考. 山东经济, 2006; 3