企业基本养老金会计处理探析

江 霞

（上海大学国际工商与管理学院 上海 200444）

【摘要】本文在借鉴国外养老金会计处理理论和实践的基础上，对我国企业基本养老金会计处理的相关问题进行了剖析，提出了适合我国国情的企业基本养老金会计处理思路和建议。

【关键词】企业基本养老金 设定受益计划 会计处理

发达国家的社会保障体系比较完善，已经形成了一套较为科学的养老金会计核算体系。而我国关于养老金方面的会计理论和方法研究起步较晚，特别是对于企业基本养老金的会计处理问题，研究还不够深入。因此，学习和借鉴国外养老金会计核算中较为成熟的研究成果与实践经验，对建立和完善我国企业基本养老金会计具有十分重要的现实意义。

一、我国企业基本养老金会计处理的现状

我国现行职工养老保险由基本养老保险、企业补充保险和职工储蓄性养老保险相结合，其中基本养老保险是最主要的组成部分。目前，我国职工退休收入几乎全部来自基本养老保险金，它采取社会统筹和个人账户相结合的方式存储。从制度设计上看，社会统筹部分属于设定受益计划，而个人账户部分属于设定提存计划。设定受益计划是指企业承诺在职工退休后支付或分期支付一定数额养老金的计划，其特点是精算和投资风险由企业承担。设定提存计划是指企业并不承诺将来发放养老金的具体金额，只需定期提存一定金额的养老金交给社会保险机构（社保机构），其特点是员工在获取提存的计划资产收益的同时承担损失风险。

2006 年 2 月，我国颁发了《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》，规定企业为职工缴纳的养老保险费应当按照职工为其提供服务的会计期间和受益对象计入相关资产的成本或确认为当期费用。按照这一规定，目前大多数企业在职工服务期间就确认养老金费用，体现了权责发生制的确认原则，这是我国养老金会计发展的一大进步。

对于社会统筹部分，目前我国企业每期只需缴纳固定的养老保险费给社保机构，就不再承担任何义务，再加上我国法律法规对养老金还没有设定受益计划的规定，因此企业建立的基本养老保险中社会统筹部分和个人账户部分一样，都是各期按照固定金额或工资总额的一定比例支付，仍然采用设定提存计划的会计处理方法。设定提存计划下的会计处理比较简单，企业各期所承担的养老金义务一般就是该期应提存的金额，当企业每期实际提存时，其现行义务就得到履行。

从会计计量角度分析，养老金采用设定提存计划所提存的金额远不如采用设定受益计划提存的金额精确。企业当期提存的养老金费用实际上是一种预计负债，是支付未来离退休职工养老金金额的现时义务。也就是说，企业为在职职工所缴纳的养老金要与未来养老金支付的金额对应起来。设定提存计划虽然操作起来较为简单，但很可能造成企业当期成本费用不实，也难以保证未来离退休职工的社会保障。

从发达国家的情况看，对于养老金的会计处理一般有设定提存计划和设定受益计划两种。国际会计准则以及美国会计准则都鼓励企业采用设定受益计划进行会计确认、计量和报告。这样做，一方面是因为设定受益计划更符合会计的基本原则，另一方面这也是全球经济一体化与资本在国际自由流动的需要。我国企业为了在国际市场上进行资本融通，客观上要求我国会计准则进一步与国际惯例接轨，尽管目前颁布的会计准则与国际会计准则逐步趋同，但有关养老金的会计规范等与国际会计准则尚存在一定的差异。

二、企业基本养老金会计处理的国际比较及启示

发达国家研究养老金会计较早，目前已基本形成一套科学的养老金会计方法体系，对养老金会计大都制定了一套较为详细的会计规范。国际会计准则（IAS）、美国财务会计准则（FAS）和英国财务报告准则（FRS）三者在进行会计处理时均把养老金计划分为设定提存计划和设定受益计划。在设定提存计划下，三者均要求在雇员为企业提供服务的每一期，将应付给设定提存计划的提存金确认为当期费用，相关的会计处理比较简单。以下重点讨论设定受益计划下会计处理的比较问题。

设定受益计划会计处理比设定提存计划会计处理要复杂些，但由于其核算原则等方面的合理性，仍然受到包括美国在内的发达国家的青睐。在设定受益计划下，IAS、FAS 和 FRS 三者规定养老金成本均由当期服务成本、利息费用等六项内容构成。三者规定的差异主要体现在养老金成本的确认、计划资产的计量等方面，具体有以下几点启示：

1. 以采用设定受益计划为宜。国际会计准则等允许企业采用设定受益计划，考虑到我国快速发展的经济环境以及企业国际融资的需要，我国养老金会计的处理方法也可以采用设定受益计划，以便与国际惯例接轨。

2. 成本项目的内容。养老金成本项目应包括当期服务成本、利息费用、计划资产的实际收益、前期服务成本的摊销数、精算利得和损失、结算和缩减的利得和损失。

3. 计量属性。宜选用公允价值作为计划资产的计量属性。公允价值是国际上时兴的计量属性,在养老金会计中宜更多地采用公允价值,而不是用历史成本进行计量。

4. 用净现值法计算负债。对于企业的计划负债,宜采用高质量公司债券的市场收益率作为折现率,以此来计算期末未来现金流量的现值。

5. 加强理论研究。养老金费用的确认以及由此产生的资产、负债计量和相应的会计处理等问题,是养老金会计的重点和难点,需要进行深入的理论探讨。

三、完善我国企业基本养老金会计处理的建议

1. 养老金费用的确认。由于企业支付养老金和承担养老金费用的义务是形成于职工为企业服务的工作期间而不是退休期间,因此养老金费用的核算应以权责发生制为基础,在职工服务期间应按期予以确认。但需注意的是,因精算等风险应由企业承担,在职工提供服务期间确认的各期养老金费用不一定是本期应付的提存金金额。影响养老金费用的因素包括当期服务成本、利息费用等项目,用计算公式表示为:养老金费用=当期服务成本+利息费用-计划资产的实际收益+未确认前期服务成本摊销数+未确认损失的摊销数(-未确认利得的摊销数)。

每一期养老金费用不一定都包括这五个项目,前三个项目是最基本的,后两个项目是特殊事件对养老金费用的影响,视具体情况可有可无。其中:

(1)当期服务成本。当期服务成本是养老金费用的主要组成部分,是保险精算师把职工本期向企业提供服务应支付的养老金折算为本期期末的保险统计现值。

(2)利息费用。利息费用是指期初预计养老金负债随着时间推移所滋生的利息。其计算公式为:利息费用=期初预计养老金负债×折现率。

(3)计划资产的实际收益。养老金计划资产通常投资于股票、债券等,以获得合理的报酬。计划资产实际收益越高,企业需要提存的现金就越少,企业的养老金费用也越少。

2. 计划资产和计划负债的计量。企业在确认各期养老金费用的同时,必然涉及相关资产和负债的计量。计划资产就是企业按计划规定提存给基金组织并由其管理运营的资产。对于计划资产的计量,主要包括计划资产的提存和实际收益两个方面。企业各期向基金组织的提存额反映为计划资产的增加,应采用公允价值计量;计划资产的实际收益减少了企业当期养老金费用,同时也增加了资产价值。

计划负债就是企业承担的应于职工退休时给付的一种递延酬劳义务。随着职工服务年限的增加,企业应当确认当期养老金费用,同时增加养老金负债。计划负债是至某一特定日期为止职工由于所提供的服务而获得的养老金总额,折算为该特定日期的保险统计现值,为了保证计算的合理性,一般要选择高质量企业债券的市场收益率为折现率。

3. 会计处理与报告。按照设定受益计划下的原理,要将未来的给付义务换算成当前的养老金费用和负债,应考虑货币的时间价值,这就牵涉到贴现率的选择。另外,未来的实际支付金额又受利率等不确定因素影响。这些都使得会计处理较为复杂。因此,通常需要精算师根据职工工龄长短等合理的精算假设来进行企业养老金的各项计算,企业会计人员只需要按照精算报告编制会计分录。

为了便于说明设定受益计划下企业基本养老金的会计处理,这里举一个实例。假设××公司于2006年1月1日为职工建立起一项设定受益养老金计划,由于该养老金计划的设立,估计增加前期服务成本50 000元,该养老金计划发生的有关情况如下:职工平均剩余服务年限为5年;前期服务成本采用直线法摊销;保险精算师报告的当期服务成本和利息费用分别为3 000元和5 000元,共计8 000元;当年企业向养老金计划提存的基金为20 000元;2006年养老金基金的实际收益为4 000元。具体会计处理如下:

(1)养老金计划开始实施时确认前期服务成本:借:前期服务成本50 000元;贷:预计负债50 000元。

(2)每年摊销前期服务成本时:借:管理费用——养老金费用10 000元;贷:前期服务成本10 000元。

(3)当年发生服务成本和利息费用时:借:管理费用——养老金费用8 000元;贷:预计负债8 000元。

(4)提养老金基金时:借:养老金计划基金20 000元;贷:银行存款20 000元。

(5)养老金计划基金发生实际收益时:借:养老金计划基金4 000元;贷:管理费用——养老金费用4 000元。

根据以上会计分录,在利润表中确认的养老金费用应为14 000元,资产负债表中确认的养老金计划资产和计划负债分别为24 000元和58 000元。

我国经济体制正处于转轨阶段,建立和完善我国的社会保障体系对我国社会的稳定起着相当重要的作用。但由于我国的社保体系尤其是养老金保障部分,其会计理论和会计处理方法研究起步较晚,理论研究滞后,因而尚未形成规范的体系。为此,借鉴国外对养老金会计处理的做法,结合我国实际建立统一、完善的养老金会计体系是十分必要的。

鉴于目前我国法规制度尚不健全、精算师队伍缺乏以及企业会计人员素质和水平参差不齐等原因,全面推行设定受益计划会计处理还有一定的难度。现阶段应本着务实的态度,可对企业基本养老金会计暂按设定提存计划处理,但对一些大型的、条件成熟的企业可试行设定受益计划,以后随着条件的成熟逐步向设定受益计划过渡。

主要参考文献

1. 王浪庆,沈娟.美国养老金会计处理及其启示.财会月刊2004;B8

2. 邱静.企业年金会计准则的国际比较及启示.财会月刊(会计),2006;1

3. 潘秀芹.美国养老金会计与我国养老金会计改革.财务与会计(综合版),2006;5