

劳动保险

LAODONGBAOXIAN

财务会计

CAIWUKUAIJI

辽宁人民出版社

劳动保险财务会计

谷贵纯 编写

辽宁人民出版社

一九八三年 沈阳

劳动保险财务会计

Laodong Baoxian Caiwu Kuaiji

谷贵纯 编写

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数: 104,000 开本: 787×1092 $\frac{1}{32}$ 印张: 4 $\frac{1}{2}$
印数: 1—17,000

1983年12月第1版 1983年12月第1次印刷

责任编辑: 王 峰 谭 燕 责任校对: 李秀芝
封面设计: 赫 凤

统一书号: 4090·88 定价: 0.42元

编者的话

这本《劳动保险财务会计》是根据现行劳动保险政策和劳动保险基金会计制度的规定，结合建国以来劳动保险财会工作的实践经验编写的。书中概述了劳动保险基本知识和劳动保险财务管理与会计核算基本方法。并对城镇集体经济组织社会保险会计核算也作了必要的讲述。

书中在叙述其有关方法和实践方面问题的例子中，为便于读者学习理解，利用了现行全民所有制单位职工劳动保险待遇标准。但劳保待遇不可能一成不变，因此书中举例说明的各项待遇，如有与国家新的规定不符之处，应以国家新规定为准。本书不能作为解释和执行政策的依据，但可供读者用于学习参考，以提高政策水平和业务水平。

本书在编写过程中，得到了辽宁财经学院张复英、沈阳市劳动局于福海、沈阳冶炼厂杨春福、沈阳市总工会曲兆诚等同志的热诚帮助，以及辽宁省劳动局、辽宁省会计学会、辽宁省财政科研所等部门一些同志的大力支持。对此，一并表示衷心感谢。

由于编者的政策理论水平和业务水平所限，书中难免有缺点和错误，望读者批评指正。

一九八二年八月

目 录

第一章 劳动保险财务会计的概念和基本任务	1
第二章 劳动保险财务管理	4
第一节 劳动保险财务管理的意义与内容	4
第二节 劳动保险财务计划的编制与执行	5
第三节 建立健全财务制度	9
第三章 劳动保险费用管理	11
第一节 劳动保险费用的来源	11
第二节 劳动保险费用的管理原则	16
第四章 劳动保险财务管理基础工作	19
第一节 认真执行劳保政策、正确办理各项待遇	19
第二节 健全审批、办理职工劳动保险待遇的手续制度	21
第五章 劳动保险会计核算	40
第一节 劳动保险会计核算的方法	40
第二节 劳动保险会计核算的组织	45
第三节 劳动保险会计的记帐方法	47
第四节 劳动保险会计的科目、凭证、帐簿和会计核算 形式	66
第五节 劳动保险会计报表	113
第六节 劳动保险会计报表分析	128
第七节 城镇集体经济组织社会保险会计核算	135

第一章 劳动保险财务会的 概念和基本任务

社会主义劳动保险是职工在遇有生、老、病、伤、残、亡等困难时，能够得到可靠的物质保障。它是党和政府关心职工生活，保障职工身心健康，减轻职工生活中的困难，调动职工生产和工作积极性，促进生产发展的一项重要措施和制度，是我国社会主义制度优越性的具体体现。

劳动保险会计是我国整个社会主义会计体系的一个组成部分。它同其他各种专业会计一样，都是经济核算的一种方法，是经济管理的一种工具。劳动保险财务会计则是劳动保险事业中必不可少的经济管理工具，是反映和监督劳动保险基金收支情况的科学方法。它以货币为计量单位，运用会计核算的一系列专门方法，连续、系统、全面地反映劳动保险业务活动，并根据取得的必要核算资料，监督指导企业劳动保险基金的收支，正确处理劳动保险基金收支过程中的各种经济关系，防止在劳动保险基金收支过程中的违法乱纪现象的发生，保证劳保基金的安全和完整，更好地完成劳动保险工作任务。

根据我国当前社会经济结构，劳动保险财务关系的内容是多方面的，按现行劳动保险制度规定的各项内容，概括起来，主要有以下六项：

1. 职工病、伤、残、亡的劳动保险待遇；
2. 职工退职、退休的劳动保险待遇；

3. 职工生育的劳动保险待遇；
4. 职工供养的直系亲属的劳动保险待遇；
5. 临时工的劳动保险待遇；
6. 合同工的劳动保险待遇。

劳动保险财务会计的对象，就是劳动保险基金的收支过程及其有关财务活动。我国各个单位的劳动保险基金是国家整个社会保证基金的一部分。目前，它的绝大部分是由企业纯收入再分配中形成的，少部分是由国家拨入的。

劳动保险财务会计是一项政策性、业务性、群众性较强的工作，因而要求财会人员必须具备较高的政策水平和纯熟的业务技能，坚决执行党和国家规定的政策、法令，做好这项涉及成千上万职工及其家庭切身利益的工作，使劳动保险工作充分体现出社会主义制度的优越性，从而促进我国的现代化建设。

劳动保险财务工作的根本任务，是遵循党的方针政策，算好、管好、用好劳动保险基金，充分发挥财务监督作用，促进生产的发展，为社会主义建设服务。其具体任务可概括为以下几点：

1. 经常向职工群众认真宣传劳动保险及其财务的方针政策 and 各项制度规定，提高群众的政策思想水平，发挥群众监督作用，做好劳动保险财务工作。

2. 根据劳动保险条例和财务制度规定，坚持专款专用的原则，把劳动保险基金切实算好、用好、管好，把党的温暖送给千家万户，调动广大职工建设社会主义的积极性。

3. 正确反映和监督企业劳保费用开支，促使企业合理有效地使用劳保基金，防止贪污浪费和乱支乱用的现象发生。

4. 及时、正确地编制和汇总企业直接支付劳动保险费

用月报表和劳保基金收支月报表，按期上报。

5. 认真编制劳动保险财务计划，并对劳动保险基金支出和行政直接支付劳保费用报表进行分析研究工作。

劳动保险除了使暂时或永久丧失劳动能力的职工能够得到物质帮助外，它还起着维护劳动力再生产的作用。现在劳动保险工作范围越来越广泛，不仅要管全民所有制单位、集体所有制单位，还要发展社会保险事业。因此，劳动保险工作任务是十分繁重的，必须给予高度的重视。

• 43 •

第二章 劳动保险财务管理

第一节 劳动保险财务管理的意义与内容

一、整顿和加强财务管理的重要性

劳动保险财务管理工作，是劳动保险工作中不可分割的一部分。我国实行劳动保险制度以来，在党的领导和有关部门密切配合下，同心协力，做了大量的工作，取得了很大成绩。但是，在十年动乱期间，整个思想、政策、规章、制度被搞乱了，劳动保险财务制度也遭到了严重破坏。有些单位不按政策规定办事，任意放宽享受条件，提高待遇标准；有的由于劳动保险历史资料丢失，劳保卡片的待遇证残缺不全，工龄计算不准确，供养直系亲属划分不符合规定，致使不该享受的得到了待遇，应该享受的反而享受不到，手续制度极不健全。这些现象如不及时纠正，既浪费国家大量资金，又会引起职工不满。因此，必须把劳动保险财务工作整顿好，管理好，充分发挥劳动保险财务管理工作的作用。

二、劳动保险财务工作的内容

劳动保险财务工作内容，总的说来，包括财务计划、财务管理和财务分析。

（一）做好财务计划工作。财务计划工作是指财务计划的编制、执行和调整等工作。通过确定计划期内劳动保险所需基金占用数额，按照党和国家的方针政策和计划，合理组织、分配和使用基金。

(二) 做好财务管理工作。根据党和国家劳动保险政策、法令和制度规定，搞好日常的财务管理，是企业劳动保险财务工作的重要方面。日常管理包括：退休费、退职生活费、退休人员的医疗费、丧葬费、丧葬补助费、职工供养直系亲属丧葬补助费、抚恤费、疾病及非因工负伤救济费、生育补助费等管理。

(三) 做好财务分析工作。财务分析是对企业执行劳动保险财务计划的状况进行检查和分析，以便及时总结经验，揭露矛盾，找出差距，提出改进意见，促进企业不断提高经营管理水平。

上述三者之间是互相联系、互相补充的。计划工作为日常管理工作提供了依据，日常管理工作的的好坏要通过分析工作来揭示，而分析的结果又可作为进一步改善财务管理工作和编制计划的依据。所以，只有同时做好这三方面的工作，才能把劳动保险财务工作真正做好。

第二节 劳动保险财务计划的编制与执行

一、编制劳动保险财务计划

企业和经济部门在编制各种计划的同时，应该切实编制好劳动保险财务计划。既要搞好长期计划（三年、五年或十年退休费用支出远景规划），又要搞好短期计划（年度劳动保险费用支出计划）。编制年度费用支出计划的程序，一般先由企业编制草案，经上级有关部门审批后，下达基层部门编制正式计划。劳保费用支出计划表格式如下：

劳动保险费用支出计划表

企业单位名称：

年 度

月 日 填报

项 目	上年预 计 数		本年计划数	
	人 数 (或人次数)	金 额 (元)	人 数 (或人次数)	金 额 (元)
疾病及非因工负伤救济费				
疾病及非因工负伤补助费				
因工残废抚恤费				
因工残废补助费				
退 休 金				
退 职 生 活 费				
护 理 费				
副食品价格补贴				
冬季取暖补贴				
丧 葬 补 助 费				
供养直系亲属救济费				
供养直系亲属丧葬补助费				
生 育 补 助 费				
业余疗养所休养员伙食补助费				
非因工残废救济费				
疗养员伙食补助费				
供养直系亲属抚恤费				
其 他 支 出				
合 计				

厂长（经理）

财会负责人

主办会计

制表

工会主席

劳动保险委员会主任

• 6 •

劳动保险财务计划的编制程序，大致经过三个阶段：

(一)准备阶段 在接上级有关部门控制数字之前，企业要为编制下年度的计划做好一系列的准备工作。①学习研究党和国家有关方针、政策和制度规定，并以党和国家有关的方针、政策以及上级有关指示为编制财务计划的依据。②进行调查研究，搜集必要资料。在编制计划前必须了解本企业职工生育、疾病、退休、退职、伤残及工伤、抚恤等情况。如退休、退职职工人数、死亡率、长期病号人数及其他劳动保险费用支出额等等。③分析前期计划执行情况。根据调查掌握的各项资料，对上年度劳动保险费用支出情况进行分析，找出差距，查明原因，总结经验教训。在这个基础上，再认真考虑计划期的新情况，才能制定出比较切实可行的计划。④估算劳保费用支出额。劳动保险费用支出计划内容较广，但主要是职工退休、退职计划。因退休金和退职生活费支出数额一般要占企业营业外列支的劳动保险费用总额的百分之三十五左右。

退休金的计算方法如下：

企业年退休金总额 = 每一退休职工年计划支出额 × 退休
职工人数

其他各种劳动保险费用支出计划数，可根据前期有关原始记录和会计、统计资料记载的每一职工实际支出数，并考虑有关其他各种新的因素进行估算。

(二)编制计划草案阶段 企业接到上级机关下达的编制计划通知后，根据上级下达的任务，结合本单位的情况进行计算，把企业需要和企业利益协调起来。在计算劳动保险基金支出时，必须根据国家规定的政策、法令和制度要求，打稳打足，在保证需要的情况下，注意节约，防止超计划支出和

资金使用不当，影响企业的经营成果。

计划草案的拟定，由财会部门主持，会同有关部门共同进行。首先要分别拟定有关各项计划指标，然后进行综合平衡，制定措施，保证计划草案切实可行。计划草案制定后，要经职工代表大会讨论通过，企业党委批准，然后报上级主管部门审批。

(三)计划的确定阶段 企业的计划草案，经上级主管部门审批后，下达给企业成为正式计划。如果上级的审批意见与计划草案有出入，企业要进行调整与修订。但上级最后下达的计划任务及指标必须符合有关政策和法令，否则企业有权拒绝接受。

二、劳动保险财务计划的执行

编制计划，仅仅是计划工作的开始，关键还在于保证计划付诸实施。计划的执行过程，就是各项计划指标具体落实的过程。也就是要把各项劳动保险费用计划指标具体地落实到基层。

群众是计划的执行者。计划能否全面的实现，能否体现国家、集体、个人三者之间的利益，调动职工的积极性，一方面在于计划是否预见到未来各种因素的变化，另一方面就在于是否能够变成组织群众，动员群众，调动广大职工积极性的手段。因此，在计划落实之后，就应该做好组织工作，保证计划的贯彻执行。为了保证计划的实现，必须做到以下两点：

1.对计划执行情况进行经常性的监督。统计监督、会计监督是计划得以正确实施的保证。所谓监督，就是以规定的计划、标准、数额为准绳，对实际执行情况进行测定、比较、分析，发现差异，找出原因，采取措施，及时调整和消除这些差异。

2. 在计划执行过程中, 如因情况变化或发现原计划确有不周之处, 需要修改时, 必须经过有关部门研究和群众讨论后, 再进行修改。

第三节 建立健全财务制度

在社会主义制度下, 企业的经营活动是一个极其复杂的过程。社会主义生产关系必然要通过货币反映出来, 企业与各方面的财务关系也必然要通过货币反映出来, 从而表现出错综复杂的货币关系。合理地处理各方面的财务关系或货币关系, 就需要有严格的财务制度。劳动保险财务制度是劳动保险财务工作的规范和实际经验的总结。有了财会制度, 企业财会工作就会有所遵循和依据。因此, 必须建立和健全一套比较完善而又切实可行的财务制度。

企业劳动保险财务管理与会计核算制度, 一般是由国家或企业主管部门和同级财政部门规定的, 企业可以规定具体细则。

建立与健全劳保财务制度, 主要有以下几点好处:

1. 保证正确地贯彻执行党和国家的各项方针政策。

劳动保险财会制度是根据党和国家劳动保险政策、法令规定的要求制定的。因此, 严格按照劳动保险财会制度办事, 就可以保证党和国家劳动保险政策、法令的贯彻执行。

2. 便于正确处理各方面的财务关系, 有利于促进生产的发展。

3. 有利于坚持勤俭节约原则和加强经济核算制。

同时, 劳动保险财务制度, 也是保证劳动保险基金的正确形成和合理使用的有效措施。

劳动保险财务制度应包括以下几项:

1. 财务计划管理制度。劳动保险财务计划的作用，主要是确定企业和经济部门在计划期内工人退休、退职人数和各项劳动保险费用支出的数额，等等。这种计划是建立在其他有关计划基础上的，反过来它又积极影响其他计划的编制，促进企业合理有效地使用劳动保险基金，促进生产的发展和水平的提高。

2. 财务检查和分析制度。在每个季度或年度终了时，对各项劳保费用开支情况，要进行一次检查，对于不符合规定而领了待遇的要及时纠正过来；对应该享受的而未享受到待遇的也应及时更正。同时解决某些单位没有严格按照规定办事，把一些不属于规定范围内的人员也纳入劳动保险开支等问题。

要建立健全有关财务分析报告的制度，对企业不同时期的劳动保险基金收支情况进行分析，找出问题查明原因，并对今后有关工作提出具体措施和改进意见。一般在年度或季度终了进行劳动保险财务分析后，用文字与表格相结合的形式，向有关主管部门报告。

3. 退休金的征集及使用制度。它规定退休金的提存、交纳、调剂、使用的若干基本原则和方法。

4. 会计报表制度。它规定劳动保险财会业务的有关报表格式、编制方法及其报送程序。

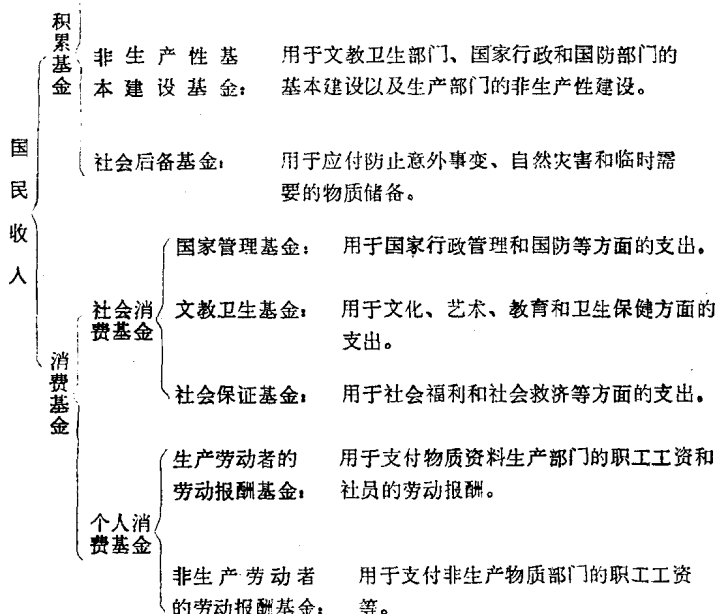
第三章 劳动保险费用管理

第一节 劳动保险费用的来源

劳动保险费用是企业和经济部门对职工及其家属实行各种劳保待遇所发生的各项货币支出。

在社会主义制度下，为了保证劳动者及其家属的健康，解决他们暂时遇到的生活困难，保证丧失劳动能力的劳动者以及生活上没有依靠的老弱孤寡和残废者的生活需要，国家就要举办社会福利事业，从事社会救济工作。我国劳动保险是一种社会保障。这个事业所需要的社会保证金，其中包括劳动保险基金，是靠国民收入的再分配来提供的。

从社会主义国家的国民收入来看，经过初次分配和再分配以后，最终分解为两大部分：一部分归国家和企业支配，用于扩大再生产和满足社会的需要；另一部分则归劳动者个人所有，用于满足个人的生活消费需要。从这两部分国民收入的最终用途来看，又可归结成为积累基金和消费基金。这两大基金包括的内容，如下表：



国民收入的初次分配和再分配是一个极其复杂的过程。它不仅涉及积累和消费之间的关系，涉及生产部门和非生产部门之间的关系，而且涉及各个部门和各个地区之间的关系。

从上述社会消费基金的内容来看，社会保证基金中包括的劳动保险基金是社会消费基金中的重要组成部分，是国家举办社会福利事业和从事社会救济的物质基础。

劳动工资和劳保福利问题，是关系广大人民生活的重大问题，是体现社会主义制度下正确处理生产和生活关系的重