

社会 保险

会计核算与财务管理

劳动部保险福利司组织编写

中国劳动出版社

前 言

一九九三年五月劳动部颁发了《社会保险会计制度(试行)》。为了帮助各级社会保险管理机构财会人员全面、系统地学习和掌握社会保险会计制度,加强社会保险会计核算工作,提高社会保险基金的使用效益,满足社会保险财会人员的工作需要,我们组织编写了《社会保险会计核算与财务管理》一书。

本书由社会保险会计、社会保险财务、会计电算化和附录共四篇三十章组成,并附有《企业职工养老保险基金管理规定》、《社会保险会计制度》。书中着重阐述了我国社会保险会计的基本理论及具体核算方法。本书由韩良诚同志任主编,焦凯平

同志任副主编。参加编写的人员有施明才、郑功大、阴南笛、米庆春、徐琦景、严娟、杨振财、刘辉、张伟等同志。

本书在编写过程中,得到了作者所在单位领导的大力支持和帮助,在此仅表示衷心的感谢。

由于编者理论与实际工作水平有限,加之编写时间比较仓促,书中难免有不妥或错漏之处,恳请广大读者批评指正。

一九九三年六月

目 录

第一篇 社会保险会计

第一章 社会保险会计概述.....	(1)
第一节 社会保险会计的概念.....	(1)
第二节 社会保险会计的特点.....	(2)
第三节 社会保险会计的任务与作用.....	(4)
第四节 社会保险会计的组织机构.....	(6)
第二章 社会保险会计的核算方法.....	(7)
第一节 会计科目.....	(7)
第二节 记帐方法	(12)
第三节 会计凭证	(27)
第四节 会计帐簿	(40)
第五节 会计报表	(66)
第三章 养老保险基金收入的核算	(69)
第一节 基本养老保险基金收入的核算	(69)
第二节 补充养老保险基金收入的核算	(73)
第三节 个人储蓄性养老保险基金收入的核算	(74)
第四节 基金其他收入的核算	(75)
第四章 养老保险基金支出的核算	(77)

第一节	基本养老保险基金支出的核算	(77)
第二节	补充养老保险基金支出的核算	(80)
第三节	个人储蓄性养老保险基金支出的核算	(81)
第五章	医疗保险基金收支的核算	(82)
第一节	医疗保险基金收入的核算	(82)
第二节	医疗保险基金支出的核算	(84)
第六章	生育保险基金收支的核算	(87)
第七章	工伤保险基金收支的核算	(89)
第八章	社会保险基金增殖收入的核算	(92)
第一节	银行存款利息的计算	(92)
第二节	债券收益率的计算	(104)
第三节	增殖收入的核算	(107)
第九章	基金转移、积累金划转和上缴下拨款项的核算 ..	(111)
第一节	基金转移的核算与管理	(111)
第二节	积累金的核算	(113)
第三节	上缴下拨款项的核算	(114)
第十章	往来款项和周转金的核算	(119)
第一节	往来款项的核算	(119)
第二节	周转金的核算	(125)
第十一章	货币资金的核算与管理	(126)
第一节	银行存款的核算	(126)
第二节	现金	(142)
第三节	有价证券的核算	(145)
第四节	财政专户存款	(150)
第十二章	管理服务费收支的核算	(152)
第一节	管理费收入的核算	(152)
第二节	管理费支出的核算	(156)
第三节	服务费收支的核算	(164)

第十三章	财产物资的核算	(166)
第一节	固定资产的核算	(166)
第二节	材料的核算	(171)
第十四章	专用基金收支的核算	(173)
第一节	专用基金收入的核算	(173)
第二节	专用基金支出的核算	(175)
第十五章	年终决算	(177)
第一节	年终清理结算	(177)
第二节	年终结帐	(179)
第十六章	社会保险会计报表	(188)
第一节	报表编制前的准备工作	(188)
第二节	社会保险会计报表的编制	(189)
第三节	社会保险会计报表分析	(206)
第四节	社会保险会计报表的报送、 审批和汇总	(208)
第十七章	会计交接和会计档案管理	(234)
第一节	会计人员交接	(234)
第二节	会计档案管理	(235)

第二篇 社会保险财务管理

第十八章	社会保险财务管理概述	(236)
第一节	社会保险财务管理的内容	(236)
第二节	社会保险财务管理的任务	(238)
第三节	社会保险财务管理的原则	(239)
第十九章	社会保险财务管理的方法	(241)
第二十章	社会保险基金管理	(244)
第一节	社会保险基金测算与比例的确定	(244)
第二节	社会保险基金来源及支付范围	(246)

第三节 社会保险基金的管理.....	(247)
第二十一章 社会保险机构管理服务收费管理.....	(251)
第一节 社会保险机构管理费与服务 费收支的管理.....	(251)
第二节 社会保险机构财产物资的管理.....	(253)
第二十二章 社会保险财务预决算管理.....	(254)
第一节 社会保险财务预算管理.....	(254)
第二节 社会保险财务控制.....	(255)
第三节 社会保险财务决算管理.....	(256)
第二十三章 社会保险财务检查与监督.....	(260)
第二十四章 社会保险财务活动分析.....	(262)
第一节 社会保险财务活动分析的作用.....	(262)
第二节 社会保险财务活动分析的方法.....	(263)
第三节 社会保险财务成果分析.....	(268)

第三篇 会计电算化

第二十五章 微机基础知识.....	(271)
第一节 微机的构成.....	(271)
第二节 操作系统 DOS 组成及其基本命令	(275)
第二十六章 电算化会计制度的设计.....	(286)
第一节 电算化会计制度的内容.....	(286)
第二节 会计核算软件开发设计.....	(287)
第三节 内部控制制度的应用.....	(289)
第二十七章 微机在社会保险会计报表中的应用.....	(293)
第一节 微机在财会工作中的作用.....	(293)
第二节 会计报表管理子系统.....	(293)

第四篇 附 录

第二十八章 借贷记帐法与增减记帐法简介.....	(297)
第二十九章 国外养老保险会计制度.....	(306)
第一节 会计学入门.....	(306)
第二节 会计制度.....	(309)
第三节 财务报表.....	(312)
第四节 资金预算.....	(315)
第五节 预算控制.....	(318)
第六节 现金预算.....	(322)
第七节 政府在会计方面的作用.....	(327)
第八节 成本核算.....	(329)
第九节 会计要为管理部门提供信息.....	(333)
第十节 审计与审计责任.....	(335)
第三十章 国外养老保险基金的投资.....	(340)
第一节 投资的手段.....	(340)
第二节 投资的方式、特点	(340)
第三节 投资效果的评估.....	(351)
第四节 投资的政策.....	(356)
第五节 投资的管理.....	(362)
第六节 各国的投资情况.....	(367)
附件一 劳动部关于发布《企业职工养老保险基金 管理规定》的通知(劳部发[1993]117号)	(376)
附件二 关于试行《社会保险会计制度》的通知 (劳部发[1993]46号)	(383)

第一篇

社会保险会计

第一章 社会保险会计概述

第一节 社会保险会计的概念

会计是生产发展的产物,是经济管理的重要组成部分,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

会计是以货币为主要计量单位,利用价值形式,全面地、系统地反映社会再生产过程,取得必要的核算信息资料,据以指导和监督社会生产和分配过程的进行。

会计,按其反映和监督的对象划分,在我国,一般可分为两大类。一类是:工业、商业、交通运输业等行业的会计,称“企业会计”。企业会计主要是反映和监督社会再生产过程中生产、流通领域的企业经营资金活动。另一类是事业行政单位和财政机关的会计,称“预算会计”。预算会计主要是核算,反映和监督社会再生产过程中分配领域的预算资金活动。

在我国,预算会计是应用于各级人民政府财政机关及其事业行政单位的一种专业会计。对财政机关的预算会计,我们通常叫做“财政总预算会计(简称总预算会计或财政总会计);对事业行政单

位的预算会计,我们通常叫做“单位预算会计”(简称单位会计)。

各级社会保险机构,是非盈利性质的事业单位,其主要任务是建立和发展养老保险、医疗保险、工伤保险、生育保险等各项社会保险事业,完成国家赋予的职能任务。一方面,按规定向企业征收社会保险基金,形成社会保险机构的资金来源;另一方面,按照规定的用途和开支标准,支付社会保险各种待遇,形成社会保险机构的资金运用,对尚未使用的货币资金、尚未兑付的有价证券等,就是社会保险机构的资金结存。由此可见,社会保险机构会计的核算对象,就是各项社会保险基金的征集、拨付及其执行结果。在社会保险财务收支活动中,反映为资金的来源、资金的运用和资金的结存三个资金变化过程和形态。

可见,社会保险会计是核算、反映和监督社会保险基金与社会保险机构管理服务费资金活动的专业会计。

第二节 社会保险会计的特点

社会保险会计就其核算的对象、任务和具体要求来说,与企业会计有所区别,其特点如下:

一、具有统一性和广泛性

社会保险基金收支在国家预决算中列收列支。所以,社会保险会计的组成体系,必须与国家预算的组成体系相适应。凡是成立总预算或单位预算的地区、部门、单位都要设置社会保险会计,形成集中统一的社会保险会计核算体系。各级政府需要定期地、及时地掌握社会保险基金收支执行情况,以便研究问题,采取措施,指导工作。这就需要全国几千个社会保险机构的会计统一行动,按期及时结帐,定期逐级汇编社会保险基金收支计划执行情况的会计报表,保证及时、准确、完整地逐级汇总报告各级政府。年度决算的编报工作也是如此,需要上下统一组织,统一行动。可见,社会保险会

计的核算内容从广度来看,具有明显的全国统一性。

企业会计的主要核算任务是反映和监督企业的经营活动及其成果。独立的经济核算制,是企业会计的显著特点。社会保险会计反映着全国的、或者某一地区的社会保险基金收支活动及其余存情况。从总体上说,社会保险会计核算内容的范围,比之企业会计更具有广泛性特点。

二、以“收付实现制”作为会计核算基础

会计核算基础有权责发生制和收付实现制。权责发生制是以收益和费用是否已经发生为标准来确定本期收益和费用的一种方法,也就是凡应属本期的收益和费用,不论其款项是否实际收进或付出,均应作为本期收益和费用处理;反之,凡不属本期的收益和费用,即使款项已在本期收进或付出,也不作为本期收益和费用处理。收付实现制,是按历年制划分为基础,以收入和支出实际收付的日期,并以收付货币资金为标准,来确定本期收入和支出的一种方法。即凡是在本期内收到的款项和支出的费用,不论其是否属于本期的收入和支出,在会计核算上均应作为本期收入和支出处理。

社会保险会计为了准确地反映报告期内社会保险基金收支执行情况,就要以实际收到和实际付出的货币资金的数字来划期,不能把本期内的应收未收、应付未付等待结算款项列作本期收入与支出。同时,我国国家预算实行历年制,在会计核算中采用收付实现制,为使与国家预算管理体制相一致,社会保险会计必须以收付实现制为会计核算基础。因此,采取收付实现制作为会计核算基础是社会保险会计的特点之一。

三、考核社会保险基金收支及其结存,一般不进行成本核算

企业会计必须按照经济核算制的原则,进行严密的成本核算,才能准确地考核企业的财务经营成果,并通过全面的、系统的成本核算,加强企业的经营管理,为国家更多地积累建设资金。

社会保险基金的收支是无偿的,其活动的方式既没有周转循

环过程,也不存在资金形态的转化,不需要核算成本和损益。它只是考核社会保险基金的收入、支出和结余。社会保险会计侧重于促进社会保险发展,加强基金管理等方面的政策计划考核,以服务为宗旨,所以一般不需要也不可能进行成本核算。这是同企业会计不同的又一特点。

应该指出,社会保险会计虽然不进行成本核算,但对社会保险基金的使用仍要统筹安排,合理开支,同时,使结存的社会保险基金增值保值,以利于事业的发展。

四、贯彻专户储存、专款专用的原则

企业或职工个人缴纳的社会保险基金转入社会保险机构在银行开设的社会保险基金专户,实行专项储存,专款专用,任何单位和个人均不得擅自动用。

第三节 社会保险会计的任务与作用

一、社会保险会计的任务

会计是一种管理活动。会计的管理职能是通过会计核算和会计监督来实现的。《中华人民共和国会计法》第二十二条规定会计机构和会计人员的主要职责是:

1. 进行会计核算;
2. 实行会计监督;
3. 拟定本单位办理会计事务的具体办法;
4. 参与拟定经济计划、业务计划,考核分析预算、财务计划的执行情况;
5. 办理其他会计事务。

以上五条主要职责也就是整个会计系统共同的基本任务,概括地说,会计的基本任务就是对经济事业活动进行会计核算,实行会计监督。

就社会保险会计的基本理论和基本实践而言,这些共性的要求,都是完全适用的,也是必须遵守执行的。但是,根据社会保险会计的特点,办理社会保险基金收支的要求,各级社会保险会计的基本任务如下:

(一)及时、合理、正确地执行和反映社会保险机构财务收支计划。

(二)认真做好社会保险基金与社会保险机构管理服务费的记帐、算帐、对帐、报帐等日常会计核算工作。做到保证合法、手续完备、帐目齐全、数字准确,经常分析,如实反映情况,并及时记帐,按时结帐,如期报帐,妥善保管会计档案资料。

定期地反映各项社会保险基金收支情况,按照规定的格式、内容和期限,组织并汇编会计报表,做到报送及时,数字正确,内容完整;负责组织年度社会保险基金决算编审工作。

(三)根据国家财政法规、财务会计制度,对社会保险基金和社会保险机构管理服务费实施会计监督。

(四)参与拟定社会保险基金计划,为加强管理提供准确的经济信息。

(五)制定各项规章制度,指导本地区的社会保险会计工作。根据有关法令、法规、条例的规定,制定会计制度及实施办法,辅导检查本级会计和所属会计工作,及时解决工作中存在的问题,总结交流经验,组织会计人员开展联审互查和互相学习活动,有计划地组织本区会计人员培训工作,不断提高社会保险会计人员的政策业务水平。

(六)统筹调剂社会保险基金。统筹安排合理使用调剂基金,解决企业间、地区间退休费用畸轻畸重的矛盾,发挥社会保险调剂功能。

二、社会保险会计的作用

社会保险会计通过核算、反映和监督,对于顺利执行各级社会

保险基金财务计划,促进社会保险事业的发展发挥着重要的作用。

社会保险会计的主要作用如下:

(一)为社会保险财务管理提供基础核算资料。社会保险会计运用会计核算的专门方法,通过对凭证的审核填制、科目的设置、帐簿的记录,把日常大量的财务收支数字情况,分门别类地、全面系统地及时登记下来,为财务计划的顺利执行,提供准确、真实、完整的基础资料,没有这些经常的、大量的、可靠的会计数据,就不可能有效地进行财务管理。

(二)正确反映财务收支执行情况。通过逐级层层定期汇总上报的会计报表,是各级领导机关指导工作的唯一的可靠资料。国家、省、地、市、县各级社会保险机构只有及时掌握了这些可靠的会计信息资料,才能从中分析财务管理中的经验、趋势和问题,发扬成绩,克服缺点,针对存在的主要问题,制定政策,采取措施,有效地组织收入,合理地安排支出,不断地组织收支工作。

(三)维护国家财经纪律。社会保险基金活动情况,是通过会计核算工作系统地反映出来,收入要通过会计一项一项地收纳进来,支出要通过它一笔一笔地拨付出去。收入,是否及时足额收缴,是否符合政策,支出是否符合财政、财务制度,有无违反国家财经纪律等等都能通过会计核算客观地反映出来。可见,社会保险会计的监督作用,贯穿于社会保险会计的核算和反映的全过程之中。

(四)合理使用社会保险基金,保证社会保险各种待遇及时发放。

第四节 社会保险会计的组织机构

各级社会保险机构要根据社会保险基金财务管理的需要,设置独立的会计部门,配备相应的专职会计人员。

根据《总会计师条例》,地、市级以上社会保险机构,相应设置

总会计师,负责组织领导社会保险基金的财务管理、预决算管理、会计核算和会计监督等工作。

社会保险会计工作政策性强、涉及面广,又是一项专业技术较强的工作,因此,在配备会计人员时,一定要选派政治素质好、有一定业务水平的干部担任社会保险会计工作,并且保持相对的稳定性,不要轻易调动,以利于专业水平的提高和社会保险会计队伍的建设。

第二章 社会保险会计的核算方法

第一节 会计科目

一、会计科目的意义

1. 会计科目的定义

会计工作中,为归集和记载各种经济业务,对资金来源、资金占用、资金结存、费用和收入,按其经济业务或用途进行分类,以便取得一系列分类的数量指标,这种分类核算的指标,在会计上叫做会计科目。由于会计的对象是资金运动,因此,会计科目也可以说是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目,简称“科目”。社会保险会计科目是根据社会保险基金和社会保险机构管理服务费的基本形式和经济业务内容进行科学分类的一种方法,是汇总和检查社会保险基金与社会保险机构管理服务费收支执行情况和结果的统一项目,它是设置帐户、核算社会保险经济业务的依据。

“经济业务”亦称“会计事项”,它是指企事业单位在执行业务过程中发生的引起资金增减变动的事项。如社会保险机构收取固定职工、合同制职工养老保险基金、支付离退休人员退休金、购买办公用品、支付工资、上缴或下拨基金等。它是记帐的具体对象。

2. 会计科目的作用

会计科目在会计核算中的主要作用：

(1)会计科目是设置帐户的依据,是帐务处理遵守的规则;

(2)会计核算指标在全国范围内口径一致,有利于会计核算资料的综合汇总和分析检查;

(3)利用会计科目,可以进行对各项经济业务的日常核算,全面反映各企事业单位经济活动的情况,为编制会计报表提供系统的可靠资料。

二、设置会计科目的原则

为了更好地发挥会计科目的作用,在设置会计科目时,应考虑以下原则:

(1)要能全面地反映企事业单位的资金变动情况。

(2)要能满足经济管理的需要,体现财务制度的要求。

(3)要符合企事业单位活动的特点和会计对象的特点。

(4)要适应记帐方法和编制会计报表的要求。

(5)会计科目的设置,应保持相对的稳定,使核算指标具有可比性。

除此之外,会计科目的名称要由国家财政部或业务上的中央部门以及省、市主管部门在会计制度中统一规定,不得随意变更或增减。会计科目的数量要适当,过多会造成记帐工作复杂化,过少又难以清晰地反映经济活动的全貌。会计科目的名称既要简明通俗,又要含义确切,以便会计人员正确使用和领导及群众查阅监督。

三、会计科目的分类

社会保险会计科目,按资金的不同性质,分基金和管理费用两大部分,分别核算,分别设帐,各自平衡。对资金的收支活动过程要通过资金来源、资金运用、资金结存三个方面进行记录、核算。因此,会计科目分为资金来源、资金运用、资金结存三大类,然后再根

据资金来源的不同渠道,资金运用的不同去向,资金结存的不同形态分设若干会计科目,其所属的每一个会计科目都要反映一个特定的经济业务内容。在每一类会计科目中,又划分为总帐科目和明细科目。在我国,为使基层单位提供会计资料口径一致,便于主管部门进行汇总和分析利用,总帐科目由财政部或企事业主管部门统一规定。明细科目则有些是由企事业主管部门统一规定,有些是由各单位根据业务需要自行确定。

1. 总帐科目(一级科目)

为了总括反映本单位资金来源、资金运用、资金结存和经济业务而设置的科目,称为一级科目,也叫总帐科目或总分类科目。“基本养老保险基金收入”、“基本养老保险基金支出”、“异地转移收入”、“异地转移支出”等就是一级科目。

2. 明细科目(二级科目 三级科目)

二级科目是对一级科目的再分类,介于一级科目和三级科目之间,能够提供比三级科目较为概括的资料的科目,简称子目。它能够辅助一级科目分别掌握同一资金所属的不同类别或情况,使一级科目核算资料较为具体,以适应管理工作的需要。如“公务费”、“业务费”就是“管理费支出”的二级科目。三级科目是对二级科目的再分类,是根据实际会计业务需要,按收支各类社会保险基金的具体性质和类别、费用的性质和类别,以及经济往来单位或个人的名称设置的科目,简称细目。如“全民养老保险基金支出”子目项下的“离、退休、退职费”、“死亡丧葬补助费”、“抚恤救济费”等就是明细科目。

一级科目、二级科目、三级科目的收付方发生额或余额有下列平衡关系:

· 一级科目的收方(或付方)发生额(或余额)等于所辖三级科目的收方(或付方)发生额(或余额)之和。

从总帐科目和明细科目的关系来看,总帐科目是设置总帐帐