三友会计论丛

第三辑

SUNYO ACADEMIC SERIES OF ACCOUNTING

社会保险基金会计研究

Research on Social Insurance Funding Accounting

周咏梅 著

东北财经大学出版社

DUFEP Dongbei University of Finance & Economics Press

三农会计论丛·第三辑

社会保险基金会计研究

周咏梅　著

东北财经大学出版社

图书在版编目（CIP）数据

社会保险基金会计研究/周咏梅著 .—大连：东北财经大学出版社，2001.1
（三友会计论丛·第三辑）
ISBN 7-81044-838-2

Ⅰ.社… Ⅱ.周… Ⅲ.社会保险-基金-会计-工作-研究 Ⅳ.F840.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2000）第 34416 号

东北财经大学出版社出版
（大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025）
总 编 室：（0411）4710523
发 行 部：（0411）4710525
网 址：http://www.dufep.com.cn
读者信箱：dufep@mail.dlptt.ln.cn
东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本：787 毫米×960 毫米 1/16 字数：192 千字 印张：10.75 插页：2
印数：1—2 000 册
2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

全程策划：李 彬
责任编辑：邵雪梅 责任校对：毛 杰
封面设计：冀贵收 版式设计：单振敏

定价：17.00 元

出版者的话

随着我国以社会主义市场经济体制为取向的会计改革与发展的不断深入，会计基础理论研究薄弱和滞后已经产生了越来越明显的“瓶颈”效应。这对于广大会计研究人员而言，既是严峻的挑战，又是难得的机遇。说它是“挑战”，主要是强调相关理论研究的紧迫性和艰巨性，因为许多实践问题急需相应的理论指导，而这些实践和理论在我国又都是新生的，没有现成的经验和理论可资借鉴；说它是“机遇”，主要是强调在经济体制转轨的特定时期，往往最有可能出现“百花齐放，百家争鸣”的昌明景象，形成“名家辈出，名作纷呈”的理论研究繁荣期和活跃期。

迎接“挑战”，抓住“机遇”，是每一个中国会计改革与发展的参与者和支持者义不容辞的责任。为此，我们与中国中青年财务成本研究会、东北财经大学会计学院联合创办了一个非营利的学术研究机构——三友会计研究所，力求实现学术团体、教学单位、出版机构三方的优势互补，密切联系老、中、青三代会计工作者，发挥理论界、实务界、教育界三方面的积极性，致力于会计、财务、审计三个领域的科学研究和专业服务，以期为我国的会计改革与发展做出应有的贡献。

三友会计研究所的重大行动之一就是设立了“三友会计著作基金”，用于资助出版“三友会计论丛”。它旨在荟萃国内知名会

计学者的最新著作，传播会计、财务、审计研究与实践的最新成果与动态，自1997年起，每年推出一辑。

采取这种多方联合、协同运作的方法，如此大规模地遴选、出版会计著作，在国内尚属首次，其艰难程度不言而喻。为此，我们殷切地希望广大会计界同仁给予热情支持和扶助，无论作为作者、读者，还是作为评论者、建议者，您的付出都将激励我们把“三友会计论丛”的出版工作坚持下去，越做越好！

东北财经大学出版社

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

三友会计论丛编审委员会

顾问：

谷　祺　东北财经大学会计学院教授、博士生导师

欧阳清　东北财经大学会计学院教授

冯淑萍　财政部会计司司长、会计准则委员会秘书长、教授

李志文　美国杜兰大学商学院讲座教授、副院长，香港科技大学教授

韩季瀛　北美华人会计教授会会长、香港科技大学教授

委员（以姓氏笔划为序）：

马君梅　台湾东吴大学商学院院长、教授

王立彦　北京大学光华管理学院会计系主任，教授、博士、博士生导师

王光远　福建省审计厅副厅长，厦门大学会计系教授、博士、博士生导师，中国中青年财务成本研究会副会长

王化成　中国人民大学会计系副主任，教授、博士、博士生导师，中国中青年财务成本研究会副会长

刘永泽　东北财经大学会计学院院长，教授、博士、博士生导师

刘志远　南开大学国际商学院副院长、会计系主任，教授、博士

刘明辉　东北财经大学出版社社长兼总编，教授、博士、博士生导师，中国中青年财务成本研究会常务副会长兼秘书长

刘　峰　中山大学管理学院教授、博士

孙　铮　上海财经大学会计学院教授、博士、博士生导师

宋献中　暨南大学管理学院副院长、会计系主任，教授、博士、博士生导师

李　爽　中国注册会计师协会副秘书长，中央财经大学教授、博士生导师

张为国　中国证监会首席会计师，上海财经大学教授、博士、博士生导

师

张龙平　中南财经政法大学会计学院副院长，教授、博士、博士生导师

张先治　东北财经大学会计学院教授、博士、博士生导师，三友会计研究所所长

张俊瑞　西安交通大学会计学院副院长，教授、博士

何顺文　香港中文大学会计学院院长，教授、博士、博士生导师

杨雄胜　南京大学国际商学院会计系主任，教授

陆正飞　北京大学光华管理学院教授，博士、博士生导师

陈毓圭　财政部会计司巡视员、会计准则委员会副秘书长、中国中青年财务成本研究会会长，财政部财科所研究员，博士、博士生导师

陈国辉　东北财经大学教务处处长，教授、博士、博士生导师

陈建明　天健会计师事务所首席合伙人、博士，中国中青年财务成本研究会副会长

陈信元　上海财经大学会计学院院长，教授、博士、博士生导师

陈　敏　天津财经学院会计系教授、博士、博士生导师

周守华　中国会计学会副秘书长，教授、博士

罗　飞　中南财经政法大学会计学院院长，教授、博士、博士生导师

郑振兴　美国休斯敦大学教授、博士

赵德武　西南财经大学会计学院院长，教授、博士、博士生导师

夏冬林　清华大学经济管理学院会计系教授、博士、博士生导师

秦荣生　国家会计学院副院长，教授、博士、博士生导师

徐林倩丽　香港城市大学会计系主任，教授、博士

黄世忠　厦门天健会计师事务所主任会计师，厦门大学教授、博士

谢志华　北京工商大学校长助理，教授、博士

蔡　春　西南财经大学会计学院副院长，教授、博士

薛云奎　中国会计教授会秘书长，上海财经大学会计学院教授、博士、博士生导师

魏明海　中山大学管理学院院长，教授、博士、博士生导师

戴德明　中国人民大学会计系教授、博士、博士生导师

作者简介

周咏梅，1968年生于江苏扬州，副教授，管理学（会计专业）博士，现任山东科技大学经济管理学院会计教研室主任，主要从事会计学教学与研究工作，在各种刊物上公开发表学术论文30余篇，主编、参编各种著作8部，主持、参与省部级科研课题6项。

序

为适应和完善社会主义市场经济体制的要求，我国从80年代开始，对原有“企业保险”式的劳动保险制度进行了深入改革，逐步建立了新型的社会保险制度，使得对劳动者基本生活的保障从企业走向社会。新型社会保险制度的核心是在社会范围内筹集、使用社会保险基金。然而，目前在社会保险制度实施过程中出现的资金筹集困难，费用发放不及时，社会保险基金收不抵支以及贪污、挪用社会保险基金等问题，严重影响了人们对新型社会保险制度的信心。因此，在新型社会保险制度基本建立以后，社会保险基金的科学管理就成为亟待解决的课题。

现在呈现在我们面前的《社会保险基金会计研究》著作，是山东科技大学的周咏梅同志在其撰写的博士论文基础上修改而成的。作者以其坚实宽广的基础理论和系统深入的专门知识，从会计的独特视角研究社会保险基金管理问题。纵观全书，具有以下主要特点：

第一，内容论述全面，结构严谨，形成一个独立的体系。从社会保险制度开始，到社会保险基金会计的研究对象、基本前提、会计目标、核算体系、信息披露，最后到基金管理，表明作者对这项专题研究的广度、深度和逻辑上的把握。

第二，创新性。社会保险基金会计本来就是会计学科中的一个新领域，历史上可借鉴的内容并不很多，经过作者的不懈努力，建立了新的体系，其中许多新观点、新见解在著作中体现出来。例如，社会保险基金的性质、运动规律、财务模式，社会保险基金会计要素的确认、计量和报告等。

第三，实用性。著作中许多建议对有关实际部门有重要的参考价值，特别是对社会保险基金管理的论述，很多意见具有改革、开拓精神。例如，有关成立“社会保险事业管理中心”，建立基金多方位投资制度，考核社会保险经办机构业绩，建立社会保险基金会计信息公开制度等建议很有见地。

作为周咏梅的导师，对周咏梅博士《社会保险基金会计研究》一书出版非常高兴，乐于作序。

于玉林

2000 年 7 月于天津

前言

社会保险是一个世界性的课题。从1883年德国建立社会保险制度到现在，全世界已有140多个国家建立了社会保险制度。随着社会经济的发展，社会保险的作用越来越大，社会保险收支已成为影响国民经济的重要因素。在西方经济发达国家，社会保险税收占税收总额的比重不断提高，美国的社会保险税已成为仅次于个人所得税的第二大税。社会保险支出占GNP的比例也不断攀升，不少国家已达到30%以上。进入20世纪70年代以来，受经济发展缓慢、人口结构老化等因素的影响，社会保险制度逐步陷入了举步维艰、进退两难的境地。传统的社会保险模式已不能适应经济发展的要求，由此在世界范围内掀起了社会保险制度改革的浪潮。综观各国的社会保险制度改革，其核心就在于社会保险基金财务模式和管理方式的变革，建立独立的社会保险财务已成为一种必然的趋势。

随着我国经济体制改革的深入发展和对外开放进程的加快，原有的与就业高度重合的“企业保险”式的保险制度已不能适应经济发展的需要，缺乏完善的社会保险制度成为我国经济改革面临的一个“瓶颈”。为此，进入80年代以来，我国对传统的劳动保险制度进行了重大改革，建立多层次的社会保险制度，社会保险费由企业、个人和国家共同负担，实行社会统筹和个人账户相结合的养老、医疗社会保险制度，在社会范围内筹集、使用和运营社会保险基金。社会保险基金的科学运营离不开会计的支持与保障。会计活动如何适应这一变革，在新模式下发挥更大的作用，就成为我们面临的新课题。基于以上的认识，在导师于玉林教授的精心指导下，我

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

选择了“社会保险基金会计研究”为题作为博士论文，在此基础上，今修改成书。

本书主要由四大部分构成。第一部分，阐述建立社会保险基金会计的背景及必要性和可能性。包括第一章“社会保险：现代会计的新领域”，在追溯社会保险发展历史的基础上，剖析社会保险的本质，分析我国社会保险制度改革的必要性和现状，为社会保险基金会计研究做了必要的铺垫。第二章“建立社会保险基金会计：现实的选择”，论述建立社会保险基金会计的客观需要和理论基础，并在此基础上明确社会保险基金会计的涵义和特点。第二部分，阐述社会保险基金会计的几个基本理论问题。包括第三章“社会保险基金”，对社会保险基金会计的对象——社会保险基金及其运动进行深入地分析，明确社会保险基金的性质和特点，剖析社会保险基金运动的特点和基本规律。第四章“社会保险基金会计的基本前提条件”，论述社会保险基金会计的基本前提条件，对基金会计主体问题进行了重点阐述。第五章“社会保险基金会计的目标”，明确社会保险基金会计的基本目标和具体目标。第三部分，阐述了社会保险基金会计信息的形成与披露。包括第六章“社会保险基金会计核算体系设计”，分析确定社会保险基金会计的核算内容体系，提出将基金预算纳入核算体系；明确社会保险基金会计对象要素，即资产、负债、基金余额、收入和支出，分析每个要素的涵义和特征；设置社会保险基金会计核算的账户体系；明确社会保险基金对象要素确认与计量的标准和方法。第七章“社会保险基金会计信息披露”，明确社会保险基金会计信息的质量特征、披露的内容和方式。第四部分，阐述了社会保险基金管理问题。包括第八章“社会保险基金管理”，从社会保险法律、社会保险基金管理体系和管理制度建设三个方面论述了加强社会保险基金管理的途径。

本书的创新表现在：

1. 提出并界定了社会保险基金会计。

2. 全面分析论证了社会保险基金的性质及运动规律。

3. 明确了社会保险基金会计的前提条件和目标，特别是基金会计主体问题。

4. 明确了社会保险基金会计核算内容、对象要素。

5. 对社会保险基金会计对象要素的确认、计量和披露做了有益的探索。

6. 提出了加强社会保险基金管理的若干建议。

社会保险基金会计是会计研究的一个新领域，其研究涉及到财政、金融、保险等多学科的知识。本论文仅仅是对这一研究领域的初步认识，还

有许多问题有待于进一步深入探索。由于本人学识浅薄，文中定有许多不足之处，恳请会计界的前辈及同仁批评指正。

周咏梅

目录

1 社会保险：现代会计的新领域 …… 1
1.1 社会保险制度的形成与发展 …… 1
1.2 我国社会保险制度改革：从企业保险到社会保险 …… 8
1.3 对社会保险若干问题的认识 …… 11
1.4 社会保险事业的发展呼唤社会保险基金会计 …… 20

2 建立社会保险基金会计：现实的选择 …… 22
2.1 建立社会保险基金会计的客观需要 …… 22
2.2 建立社会保险基金会计的理论基础 …… 26
2.3 社会保险基金会计的性质 …… 28

3 社会保险基金 …… 34
3.1 基金与资金 …… 34
3.2 社会保险基金的特征与性质 …… 37
3.3 社会保险基金运动 …… 43

4 社会保险基金会计的基本前提 …… 49
4.1 会计基本前提的重要作用 …… 49
4.2 社会保险基金会计主体 …… 53
4.3 基金的持续运行 …… 59

4.4 会计分期和货币计价 …… 61

5 社会保险基金会计的目标 …… 63
5.1 会计目标概述 …… 63
5.2 会计目标研究的历史演进 …… 67
5.3 社会保险基金会计目标 …… 71

6 社会保险基金会计核算体系设计 …… 76
6.1 现有社会保险基金会计核算体系的分析与评价 …… 76
6.2 社会保险基金会计核算的内容 …… 81
6.3 社会保险基金会计对象要素 …… 83
6.4 社会保险基金会计核算账户体系设置 …… 93
6.5 社会保险基金会计对象要素的确认与计量 …… 98

7 社会保险基金会计信息的披露 …… 104
7.1 要重视社会保险基金会计信息披露 …… 104
7.2 社会保险基金会计信息的质量特征 …… 106
7.3 社会保险基金会计信息披露的内容与方式 …… 110
7.4 建立社会保险基金会计信息公开制度的设想 …… 114

8 社会保险基金管理 …… 116
8.1 社会保险基金管理是实施社会保险制度的核心 …… 116
8.2 我国社会保险基金管理现状及存在的问题 …… 119
8.3 建立健全社会保险法律体系 …… 122
8.4 理顺社会保险基金管理体制 …… 124
8.5 建立科学的社会保险基金管理制度 …… 132

附录 1 主要参考文献 …… 142

附录 2 调查单位 …… 148

后记 …… 149

1 社会保险：现代会计的新领域

一百多年前，社会化大生产的出现不仅极大地促进了人类文明的进程也导致了现代社会保险制度的产生，并使其成为现代经济社会的必要组成部分。社会保险制度的发展为会计活动展现了一个新的领域——社会保险基金会计。研究社会保险基金会计，要从认识社会保险制度开始。本章在回顾社会保险制度发展历史轨迹的基础上，对社会保险的内涵、运行原则及其在社会经济中的作用进行分析，为社会保险基金会计研究做了必要的铺垫。

1.1 社会保险制度的形成与发展

1.1.1 社会保险制度的发展历程

在人类历史的车轮即将驶进21世纪之际，社会保险在经历了近百年的发展历程后，再度为世人所关注，成为一个世界性的话题。在较早建立社会

保险制度的西方工业化国家，由于自70年代中期以后，经济发展缓慢，失业队伍扩大，人口结构老化，社会保险支出迅速增大，远远超过其经济增长的速度，给各国政府财政造成沉重的压力，使其社会保险逐渐陷入了举步维艰、进退两难的境地。西方各国政府不得不对原有的社会保险制度进行改革，诸如提高社会保险费率，推迟退休年龄，控制社会保险给付等等。然而，由于社会保险涉及广大劳动者的切身利益，又具有支出的刚性法则，因此，每一项改革都曾引起了轩然大波，甚至影响到政权的稳定，改革收效甚微。社会保险制度改革的艰难，使西方各国政府面临着经济与福利、负担与稳定之间的“两难”选择。在众多的发展中国家，随着经济的发展和经济体制的转型，劳动者的劳动风险日益增大，为维护社会稳定，促进经济发展，各国政府必须承担起社会保险的责任，不断扩大保险范围，提高保险待遇。社会保险已成为各国政府必须面对和解决的问题，难怪有人发出这样的感叹：谁能解决好社会保险问题，谁就能当总统。

社会保险何以能产生如此之大的影响呢？这要从社会保险制度产生与发展的历程中寻找答案。在人类生存与发展的进程中，始终伴随着疾病、死亡伤残、贫困等风险的威胁和影响，因此，为了生存和发展，达到“老有所终、壮有所用、幼有所长、鳏寡孤独废疾者皆有所养”① 的理想社会，早在古代社会，人类就产生了“互助”、“共济”的思想。无论是我国孔子的“大同世界”、孟子的“仁政”思想，还是西方国家“乌托邦”、“和谐社会”的构想，都折射着社会保险思想的萌芽。受这些思想的影响，在人类社会的早期就出现了一些互助、共济的行为。如我国古代，自周至汉王朝大规模地兴建“常平仓”作为备荒救灾之用；古埃及，兴建金字塔的石匠们自发地建立互助共济组织，用参加人定期或不定期缴纳会费的方法，筹措会员死后的丧葬费用；古希腊，从公元560年起向伤残的退伍军人及其遗属发放抚恤金，向失业者、残疾人发放实物，贫穷的残疾人可以享受医疗救助。

当然，这些活动只是体现了社会保险思想的萌芽，还不能称为现代意义上的社会保险。现代社会保险是随着社会的不断发展，特别是社会化大生产的出现而形成和发展起来的。

18世纪30年代爆发的工业革命，使资本主义的生产方式发生了重大变革，由手工生产方式转向机械化生产的社会化大生产。社会化大生产必然导致劳动的社会化，使劳动者之间的社会联系更加紧密，劳动者由“家庭人”变为“社会人”，传统的家庭关系逐步瓦解，劳动者由家庭劳动力转变为社

① 陈定闳：《中国社会思想史》，233页，北京，北京大学出版社，1990。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com