

SHEHUI

郭亚雄/著

BAOZHANG

KUAIJI

YANJIU

社会保障 会计研究



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

SHEHUI

郭亚雄 / 著

BAOZHANG

KUAIJI

YANJIU

社会保障 会计研究



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

社会保障会计研究/郭亚雄著. —北京:中国经济出版社,2006.8

ISBN 7-5017-7498-6

I. 社... II. 郭... III. 社会保障-会计-研究-中国
IV. D632.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 029392 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑:余静宜(电话:010-68359421, E-mail:Jingyi_v@126.com)

责任印制:张江虹

封面设计:华子图文

经 销:各地新华书店

承 印:北京君升印刷有限公司

开 本:170×230mm 1/16

印 张:14

字 数:199千字

版 次:2006年5月第1版

印 次:2006年5月第1次印刷

书 号:ISBN 7-5017-7498-6/F·6054

定 价:28.00元

版权所有 盗版必究 举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

序

中国社会保障会计源远流长,其思想产生于约公元前 16 世纪的殷商,周朝时期具有了社会保障会计的影子,神事会计成为了社会保障会计的雏形。在国外,文明古国时期的古埃及、古希腊、古罗马出现了社会保障会计的萌芽——互助基金会会计、济贫会计;19 世纪后又相继诞生了德国的俾斯麦会计模式、英国的贝弗里奇会计模式、前苏联的国家型会计模式、新加坡的公积金型会计模式和智利会计模式。可以说,社会保障会计已成为会计专业领域中一门新兴的学科。

20 世纪 80 年代,国务院有关部门着手成立了若干个社会保险制度改革科研课题组,对社会保障问题进行专项研究。众多专家、学者借鉴国外的发展经验,结合国家的相应政策法规,为我国的社会保障基金管理献计献策。经历了近二十年的改革探索与实践,逐步建立了社会统筹和个人账户相结合、全国社会保障基金、社会化发放等管理制度,实行了“五统一”,我国的社会保障基金管理进入了一个新的发展阶段。但由于我国的社会保障基金管理的依据来源于国家颁发的各项劳动法规,社会保障专门法规建设严重滞后,基金管理的有效性研究长期缺位,“寅吃卯粮”、“财政兜底”、“基金贬值”、“双空账”、“基金管理失控”等现象仍然得不到有效地解决。社会保障改革已成为我国经济体制改革过程中的“瓶颈”,也是当前经济与社会发展的一个焦点问题。

郭亚雄同志自 1991 年开始长期从事社会保障会计问题研究。本书是在他 2002 年 6 月完成的博士论文基础上进一步研究的成果。该书围绕着全面建设小康社会,构建社会主义和谐社会的目标,从社会保障及社会保障会计思想的起源、演变和发展的历程入手研究,分析了我国社会保障会计的现状,借鉴国外社会保障会计发展的经验,针对我国社会保障会计发展过程中存在的现实问题,提出了我国社会保障会计改革的总体思路和具



体实施方案,并对当前社会保障会计中的资金筹集不足、“双空账”、历史债务、资金的安全性、养老金拖欠、资金运营等热点问题进行了深层次地研究。

作者从中外会计发展的历史中挖掘出有关社会保障会计内容,首次提出了神事会计、互助基金会计、济贫会计等是原始的社会保障会计雏形的观点;全面修订了现行的社会保障会计制度,设置了资产、负债、净资产、收入、费用和利润等六要素的43个会计科目和账户;设计了13个财务分析指标;论证了通过设立社会保障税、国有股变现等方式筹集社会保障资金的可行性;建议对社会保障统筹基金统一纳入全国社会保障基金理事会运营管理,建立多渠道的运营方式;提出了社会保障金发放项目由社会保障本金、调整金和增值金构成的新观点。书中的一些论点我认为是精辟的,提供的建议也是切实可行的。

该书的研究成果将有利于建立和完善我国现代企业制度、解决转制成本等历史遗留问题,有利于投资体制改革和证券市场的健康发展,确保弱势群体的合法权益和社会的安定,为全面建设小康社会,构建社会主义和谐社会提供一个有效的“安全网”。该书的出版,对建立和完善我国的社会保障会计体系,指导社会保障会计工作重要性是不言而喻的。

郭亚雄同志具有较高的理论水平和较丰富的实践经验,从本书的研究深度和广度,也可窥见一斑。当然,学无止境,不进则退,祝愿他在今后的学术征途中不断取得新成果。

秦荣生 于国家会计学院

2005年12月



目 录

导 言	1
第一章 社会保障及社会保障会计的发展	6
第一节 社会保障的演进	7
一、社会保障思想的萌芽	7
二、社会保障制度的产生	15
三、福利国家的兴起	17
第二节 社会保障理论的形成与发展	20
一、关于社会保障的定义	20
二、社会保障理论的流派	21
三、社会保障、社会保险与商业保险	23
第三节 社会保障会计的演变与发展	25
一、中国社会保障会计的演变与发展	26
二、国外社会保障会计的演变与发展	34
三、国外社会保障会计演变与发展历程对我国的启示	43
第二章 我国现行社会保障会计体系	59
第一节 现行社会保障会计体制及特征	59
一、会计管理体制的形成及特征	59
二、会计核算制度及特征	62
三、财务制度及特征	66
四、社会保障会计模式及特征	71

五、现行社会保障会计体系存在的问题	83
第二节 社会保障会计体系改革的方向	86
一、完善我国社会保障会计理论体系	86
二、强化社会保障会计管理	88
三、构建全新的社会保障会计核算体系	89
四、加强社会保障财务管理工作	90

第三章 我国社会保障会计理论体系

的构建与完善	91
第一节 正确处理好社会保障会计中的几个基本关系问题	91
一、社会保障会计理论研究层次中，会计理论、法规、 制度和会计工作的关系	91
二、社会保障会计法律保障体系中，会计法、会计准则 与社会保障会计的关系	92
三、社会保障会计理论结构中，概念性理论、假设性理论 和实用性理论的关系	96
第二节 概念性理论体系研究	97
一、社会保障会计的定义	97
二、合理制定社会保障会计政策	98
三、重视对社会保障会计环境理论的研究	101
第三节 假设性理论体系研究	104
一、明确社会保障会计主体理念	104
二、社会保障会计信息理论研究	108
三、确定社会保障会计目标	110
第四节 实用性理论体系研究	114
一、构建社会保障会计管理理论	114
二、规范会计信息披露的行为	117



第四章 我国社会保障会计核算体系的设想	123
第一节 重构会计账户和会计科目表	123
一、社会保障会计账户的设置	123
二、社会保障会计科目表	124
三、社会保障会计科目的使用说明	129
第二节 建立适应新形势下的会计业务核算体系	133
一、社会保障基金征收业务核算	134
二、社会保障基金运营业务核算	134
三、社会保障增值金分配业务核算	137
四、社会保障金发放业务核算	138
第三节 构建社会保障会计报告体系	139
一、社会保障会计报告体系	139
二、资产负债表及其编制	142
三、利润表及其编制	144
四、现金流量表及其编制	146
五、附表及其编制	148
第四节 财务分析	149
一、社会保障会计主体财务分析指标体系的设计	149
二、社会保障会计报告解读	159
三、社会保障会计主体财务风险预警模型	161
第五章 强化我国社会保障基金的管理	164
第一节 我国社会保障财务管理目标	164
一、社会保障财务管理目标的特征	164
二、社会保障财务管理目标体系设计	166
第二节 扩大社会保障基金的筹集渠道	168
一、国际通用的社会保障基金筹集模式及其主体理论	168
二、开征社会保障税筹集渠道研究	171
三、国有资产变现筹集渠道研究	178



第三节 加大社会保障基金运营力度	187
一、社会保障基金运营体制与方式国际比较	187
二、社会保障基金运营的必然性和可行性	195
三、我国社会保障基金运营模型	197
四、社会保障基金运营投资风险规避及模型	202
第四节 确保社会保障增值金分配和社会保障金发放	203
一、社会保障增值金的形成与分配	204
二、社会保障金发放的国际比较	204
三、我国社会保障金发放模式的现实选择	206
参考文献	209
后 记	214



导 言

社会保障会计思想源远流长，早在文明古国时期即初显社会保障思想和社会保障会计雏形的影子。在中国，先秦的“民本”思想影响着历代王朝的治国大略，社会保障会计思想产生于约公元前 16 世纪的殷商，商朝建立初期，建立了积粟赈民的制度，按行政地域囤积粮食、钱财、衣服，对饥饿、缺衣、贫困者进行赈济，并统一由官方派人保管、登记、盘点、核算；在商王举行的各种祈求雨水保佑遭受旱灾困扰的臣民，或祈求上天保佑饱受自然灾害折磨的臣民等为主题的“神事”中，有相应的“作册”或“史”的文化官，专门为“神事”掌管算术和会计记录。周朝时期，大力提倡爱民、保民主张，西周王朝还实施了养老、爱幼、济穷、恤贫、宽疾、安富六项爱民政策；在西周王朝时期的祭祀、殡葬活动中，出现了“九赋”、“九贡”、“九式”等社会保障收支类核算项目。在皇宫举办的神事活动全过程，有专职的官吏负责各类收支项目金额进行记录、计算，负责祭祀活动钱财的保管、盘点，定期向皇帝口头报告或奏折汇报，神事会计应运而生。

在国外，社会保障会计的演变与发展过程，与中国的社会保障会计的起源、演变过程具有惊人的相似之处。在古埃及，由石匠行业组成的互助团体基金会，通过会员定期缴纳的公积金，用于维持团体成员因年老或意外事故而失去劳动能力后的正常生活，基金逐年累计结存。在古希腊，宗教互助团体，通过募集资金，为丧失劳动能力的教徒提供老年生活费用。在古罗马的士兵丧葬互助会，每一个士兵定期交纳会费，基金累积起来，用于支付士兵死后安葬的费用和遗属的抚恤金。这些互助团体或互助会，都设置了专人负责基金收入、支出、记录、计算、汇总、盘点、保管等会计核算工作，如古埃及的“记录官”，古罗马的“财务官”，古印度的“会计官”、“会计员”，并根据支付互助会员基金缴纳



和社会保障金发放的情况，有了以会员为名义的“人名账户”，后逐步发展为以钱财为名目的“物名账户”。由此产生了互助基金会会计。

19世纪80年代，德国政府采纳了俾斯麦首相的建议，颁发了《社会保险法》，从而建立了社会保障会计模式，后被誉为俾斯麦会计模式。俾斯麦会计模式其实质是一种强制性社会保障会计，社会保障基金主要来源于政府财政，民间经营机构受托管理社会保障基金，社会保障金发放项目多样化。19世纪以后，俾斯麦会计模式流传到美洲、亚洲，在美国、加拿大、日本等国得到了极大的发展，形成了独具特色的传统型社会保障会计模式，目前已有132个国家采用了这种模式。20世纪40年代，英国建立了自己的贝弗里奇社会保障会计模式，贝弗里奇会计模式一出台，立即受到了北欧国家的推崇，瑞典、芬兰、丹麦、挪威等国随后建立了具有福利特点的会计模式，贝弗里奇会计模式逐步发展成为福利型社会保障会计模式。之后，在全球范围内陆续建立了许多社会保障会计模式，如以前苏联为核心的东欧社会主义国家所形成的国家型会计模式，新加坡的公积金型会计模式，智利会计模式等。

新中国成立后，尽管国家加大了对社会保障会计研究的力度，出台了许多社会保障会计专门性法规的制度，如《社会保险费征缴暂行条例》、《社会保险基金会计制度》、《社会保险基金财务制度》、《减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法》和《社会保障投资基金管理办法》等，但对于社会保障会计理论体系、会计模式、会计实务、财务管理等方面的研究却远远落后于国外。

从社会保障会计的起源时间上来讲，国内与国外基本上处于同一时期、同一起点。但其后的发展速度和历程却大相径庭，为什么会有这样大的差距，怎样弥补这一差距，这正是笔者选择以“社会保障会计研究”为题，着手研究社会保障会计问题的初衷。

加强社会保障会计研究，有利于完善我国会计理论体系，填补社会保障会计研究的空白。社会保障会计是会计体系中不可缺少的重要组成部分，社会保障会计研究，是我国当前会计学科领域理论和实务研究的前沿课题，也是会计学科领域中的焦点问题。到目前为止，国内学术界研究社会保障问题的专家、学者不乏其人，但以社会保障会计作为重点



和系统研究的人却寥寥无几，研究成果也只是散见于各种报纸杂志，文章较多，专著很少，可以这样说，在我国，社会保障会计问题的研究仍处于一个起步阶段，这给众多敢于“吃螃蟹”的人提供了广阔的空间。从概念性理论、假设性理论、实用性理论三个方面，着手研究社会保障会计的定义、会计政策、会计环境理论、会计主体理论、会计信息理论、会计目标理论、会计管理理论、财务管理理论会计信息披露规范等问题，可完善我国会计理论体系，理顺社会保障会计与其他会计分支的关系。

加强社会保障会计研究，将为我国建立现代企业制度起到积极的作用。企业改制、改组是建立现代企业制度的主要思路之一，根据国家拟定的方案，原有国有企业或国有控股企业将逐步改制、改组为股份有限公司或有限责任公司，进一步完善法人治理结构。在具体的改制、改组过程中，遇到的突出问题是如何解决转制成本问题，如企业离退休职工的安置，离退休职工的养老保险、医疗保险待遇怎样保障，离退休职工社会保障金由谁负担、资金来源如何解决等问题。只有通过国有资产变现，用国有资产变现的资金弥补社会保障基金的缺口，才能从根本上解决国有企业转制成本问题。减轻企业负担是建立现代企业制度的主要思路之二，由于历史的原因，许多国有企业，特别是国有大中型企业养老负担沉重，企业抚养率有的高达2:1，离退休费用支出巨大，并呈急剧上升趋势，将企业离退休职工社会保障包袱由企业转向社会，通过建立社会中介机构，依托职工所在社区，实现社会保障管理服务化、社会保障金发放社会化，可以大大减轻企业负担，让企业轻装上阵，更好地创造经济效益。

加强社会保障会计研究，有利于解决社会保障基金入不敷出的问题。我国已于2000年提前步入了老龄化国家行列，人口老化问题已成为一个不可忽视的社会问题。由于我国在社会保障体制改革初期，社会保障基金筹集模式采用的是现收现付制，社会保障基金因老年人口数量的剧增，不仅不能满足当期离退休人员社会保障金发放的需要，反而形成了巨额的资金缺口，造成了社会保障基金统筹账户、个人账户“双空账”的局面，如此发展下去，很容易引起许多社会矛盾，进一步危害社会的稳定。通过开征社会保障税，加大社会保障基金筹集力度，确保社会保



障基金及时到位,提高社会保障基金筹集率。在此基础上,扩大社会保障基金来源渠道,通过发行社会保障基金特种债券、社会福利彩票,增加社会保障支出占国家财政支出的比例等途径,筹集更多的社会保障基金。

加强社会保障会计研究,有利于我国的证券市场的稳定和繁荣。当前,国有股变现是困扰我国证券市场发展的一个主要因素,国有股变现问题从20世纪90年代后期以国有股减持方式一提出,证券市场的大量资金撤出,2001年6月国有股减持方案一经公布,证券市场反映强烈,在短短的三个多月,上证指数和深圳成指双双从历史高位下挫了30%。2005年4月29日国有股变现以股权分置的名义一公布首批四家试点上市公司,上证指数和深圳成指加速下跌,创出6年新低记录,2005年5月23日上证指数和深圳成指分别收报于1071点、2841点,自2001年6月至今已分别累计下挫了52.2%、40.7%。市场人气惨淡,许多老股民对市场失去了信心,有人惊呼股市要崩盘了,还引发出了许多社会问题。国有股变现有利于补充社会保障基金,解决国家经济体制改革过程中的转制成本问题。国家将国有股变现部分的资金统一委托给全国社会保障基金理事会负责运营、管理,力求保值增值。国有股变现过程中,要根据我国的国情对变现的公允价格、步骤、时机、方式、规模等进行科学地论证,确保证券市场稳定地发展。社会保障基金运营的环境对于社会保障基金保值增值影响很大,要对运营的可行性、基金运营风险、风险控制等问题进行深入研究。

加强社会保障会计研究,有利于深化社会保障体制改革,理顺社会保障基金会计管理、财务关系,明确社会保障基金经营机构(即社会保障会计主体)的概念和职责,在全国范围内建立以社会保障会计主体为主线的社会保障基金会计管理体系。通过对我国社会保障会计历史和发展进程的研究,可从中得到启迪;借鉴国外社会保障会计演变和发展过程中的经验,可针对我国社会保障会计发展的现状和存在的问题,找出解决问题的有效办法,缩短与国外社会保障会计发展的差距。

本书从社会保障及社会保障会计思想的起源、演变和发展的历程入手研究,分析社会保障会计的现状,针对我国社会保障会计发展过程中存在的现实问题,提出了我国社会保障会计改革的总体思路和具体措施。



在社会保障及社会保障会计发展研究中，依照先国内后国外的顺序进行。笔者的研究思路追溯到了文明古国时期，以中国商朝作为社会保障及其社会保障会计思想起源的起点，揭示了历代王朝官厅会计、民间会计中社会保障会计的行为和特征，探索了其他文明古国的社会保障会计起源的踪迹，对近代社会保障会计发展进行了重点研究。在社会保障会计理论研究方面，构建了以概念性理论、假设性理论、实用性理论为核心的社会保障会计理论体系。在社会保障会计实务研究方面，着重于重构社会保障会计账户、会计科目和会计报告体系，会计主体的财务分析，扩大社会保障基金的筹集渠道，加大社会保障基金运营力度，确保社会保障增值金的分配和社会保障金的发放等热点问题的研究。



第一章 社会保障及社会保障会计的发展

“社会保障”(Social Security)这一概念最早流传于20世纪初期,正式列入国家法律条文是1935年美国颁发的《社会保障法》(Social Security Act)。社会保障概念在美国一经问世,即受到了世界各国特别是工业化国家的推崇。“社会保障”一词的出现,顺应了工业化国家政治、社会和经济发展的潮流,它对后来西方福利国家的兴起起到了积极的作用。社会保障包括社会保险、社会救济、社会福利和优抚安置等。

尽管社会保障概念出现较晚,但社会保障思想却源远流长,可以追溯到文明古国时期。如中国古代先秦的“民本”思想、儒家的“仁德”思想、墨家的“兼爱”思想,以及16世纪英国的“济贫”思想。社会保障的起源以19世纪80年代德国颁布的一套包括疾病保险、工伤保险和老年保险三项内容的《社会保险法》为标志,这一观点已得到国内外绝大多数专家、学者的认同。20世纪初,一些经济发达国家如英国、法国、意大利、比利时、荷兰、奥地利、澳大利亚、瑞典等率先建立了社会保障制度。二战结束后,受英国福利制度的推动,其他经济发达国家也纷纷效仿,从而在全球范围内掀起了一股福利国家的浪潮,许多国家都相继建立相对完善的社会保障体系。

社会保障会计是伴随着社会保障的发展而发展的。在古代,会计制度寓于财税制度之中,谈不上独立的社会保障会计体系。到了近代,特别是社会保障学科的发展进入成熟期后,才有了从相对独立到完全独立的社会保障会计体系,相继建立了传统型、福利型、国家型模式、公积金型模式、智利模式等社会保障会计模式。20世纪后期以来,由于国际形势格局发生了重大变化,冷战已基本结束,政治对峙相对缓和,世界各国将国内经济和社会发展列入重点战略进行策划,以奥地利会议为契机,对现有的社会保障会计体系进行了大刀阔斧的改革,建立了各具特色的社会保障会计模式。



第一节 社会保障的演进

从社会保障思想的萌芽、社会保障的起源、福利国家的兴起，到全球社会保障体系架构的形成，社会保障的演进经历了一个漫长的过程。

一、社会保障思想的萌芽

社会保障思想的产生可追溯到几千年前的文明古国时期。但严格上讲，古代社会还不具有社会保障思想，社会保障是一个现代名词。我们只是从世界各国历代王朝的政治理念、哲学思想、经济举措中，可以找到初具社会保障思想和社会保障雏形的影子。本书把这一时期各种与社会保障密切相关的思想精华统称为原始的社会保障思想，各国所实行的尊老、敬老、社会互助、救助等措施统称为原始的社会保障行为。

1. 原始的社会保障思想探究

(1) 先秦的“民本”思想（公元前 221 年以前）。“民本”即以民众为根本。早在先秦前我国奴隶制社会（如商、周朝）就有了这种思想。当时的统治者从总结前人执政好坏经验的基础上，逐步意识到广大民众对政权的巩固、经济与社会的发展起着举足轻重的作用，在施政纲领中，把“以民为本”作为座右铭，时刻提醒自己有关心民众的疾苦，赈济贫困阶层，爱护老年人和缺乏生活自理能力的人。商朝建立初期，十分重视民众，实施了许多爱民、利民的重大举措，体现了原始的社会保障思想，“夷境而积粟，饥者食之，寒者衣之，不资者振之”。^①周朝的民本思想更加明确，周文王执政期间，特别关心鳏、寡、孤、独者，“此四者，天下之穷民而无告者。文王发政施仁，必先斯四者”。^②周武王时期，大力提倡爱民、保民主张，“欲至于万年惟王，子子孙孙永保民”。^③西周王朝还实施了“慈幼、养老、赈穷、恤贫、宽疾、安富”六项爱民政策。^④

① 《管子·轻重法》

② 《孟子·梁惠王下》

③ 《尚书·梓才》

④ 《周礼·地官司徒》



公元前 685 年，齐桓公即位，委任管仲为上卿，在短短的几十年内，确立了齐国在中原的霸主地位。管仲一生致力于民本思想的继承和发展，也是一个仁德之人，大力提倡不用武力使天下太平，战争不殃及平民百姓。管仲认为，治理国家要以人为本，顺从民心，只要民众管理好了，国家也就稳定。国家兴旺，在于顺应民心，得到了民心；国家衰败，是因违背了民心，失去了民心。如何取得民心，管仲自有结论，“饥者得食、寒者得衣、死者得葬。不资者得赈，则天下之归我若流水”；^①富民也是取得民心的重要措施，“凡治国之道，必先富民”。^②受齐国的民本政策影响，春秋时代其他诸侯国，如鲁、晋、楚、郑等国也效仿了“养孤老，食常疾、收鰥寡”的政策。^③

春秋战国时代，是中国古代思想史上最辉煌的时期，涌现了老子、孔子、墨子、庄子、孟子、韩非子等著名的哲学家、思想家，建立了中华民族思想宝库，创立了儒学、道学、法学、墨学等学说流派。民本思想为各学派的创建和发展奠定了基础，“民本主义成为早期儒家仁政学说的基石”，^④同时也成为了其他学说流派的思想基础。

先秦的民本思想一直影响着自秦以后的各朝代统治者。以民为本，应关心民众的生活，汉代的恒宽主张：“衣食者民之本，稼穡者民之务也，二者修则国富而民安也。”^⑤ 魏晋的陈寿认为：“夫民者，国之根也，诚宜重其食，受其命。民安则君安，民乐则君乐。”^⑥ 晋王也感慨自叹曰：“国以民为本，民以食为天，衣其次也，三者，孤存之于心。”^⑦ 宋代的王安石曾荐言：“家给人足，天下大治。”^⑧ 治理国家，必须以民众为中心，要爱护人民，陈寿认为：“为国者以民为基。”^⑨ 晋书中也认为：“国之

① 《管子·五辅》

② 《管子·治国》

③ 王卫平：论中国古代慈善事业思想基础，载于《江苏社会科学》，1992 年 2 月。

④ 同上。

⑤ （汉）恒宽：《盐铁论·力耕》。

⑥ （魏晋）陈寿：《三国志·卷六十一》。

⑦ 《晋书·卷六十一》

⑧ （宋）王安石：《上仁宗皇帝言事书》。

⑨ （魏晋）陈寿：《三国志·卷十三》。