

财政部2003重点会计科研课题
课题管理单位：中国会计学会

Fspz 67
22

OCCUPATIONAL PENSION FUND ACCOUNTING SYSTEM STUDY

课题单位：深圳市企业年金管理中心

企业年金基金 会计制度研究

■ 李锡权 等著

海天出版社

SEA-SKY PUBLISHER HOUSE

课题单位：深圳市企业年金管理中心

企业年金基金 会计制度研究

■ 李锡权 等著

海天出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业年金基金会计制度研究 / 深圳市企业年金管理中心编. —深圳: 海天出版社, 2006
ISBN 7-80697-846-1

I.企... II.深... III.企业—养老保险—会计制度—研究—中国 IV.F842.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 107321 号

海天出版社出版发行
(深圳市彩田南路海天大厦 518033)

<http://www.htph.com.cn>

责任编辑: 陈丹

责任技编: 卢志贵 装帧设计: 海天龙

深圳市海天龙广告有限公司制作输出 Tel: 83461000

深圳市希望印务有限公司印刷 海天出版社经销

2006年12月第1版 2006年12月第1次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 12.625

字数: 150千字 印数: 1-5000册

定价: 35.00元

海天版图书版权所有, 侵权必究。

海天版图书凡有印装质量问题, 请随时向承印厂调换。

序

■ 陈良

企业年金是企业补充养老保险更名以后的称谓,是多层次养老保险制度的组成部分。从1991年《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》中提出建立基本养老保险、补充养老保险和个人储蓄性养老保险相结合的制度以来,企业年金已经历了15年的发展历程。2004年《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的颁布,确立了我国企业年金制度的基本框架,企业年金已进入加速发展和市场化管理运营的新阶段。

企业年金由企业在民主协商的基础上,根据单位经济效益情况自主建立,可以减轻政府基本养老保险的压力,调节企业内部分配制度,建立长效人才机制,提高退休人员的生活水平,促进社会和谐发展。

在发达的市场经济国家,企业年金——私人养老金和收入关联养老金一起,构成强大的金融力量,在资本市场上占有举足轻重的地位,也成为经济发展的重要动力。我国企业年金发展还不充分,到2005年底积累基金只有680亿元,但它的发展潜力和资本纽带作用,已被国内外金融机构所看重,争相加入管理运营的团队中来,既培育了企业年金市场,也推动了企业年金发展。

随着经济体制改革的深化,市场的作用已被社会更加广泛和

深刻的认识,人们的金融意识在逐步形成。但是,市场不是万能的,市场也受人的操控,建立一套游戏规则,是规范企业、机构、监管者行为,保证市场健康有序发展必备的条件。企业年金基金会计制度,就是这些规则中必不可少的一个部件。

深圳市企业年金管理中心是我国第一个专门管理企业年金业务的职能机构,在宣传企业年金政策,促进企业年金发展,加强基金管理、实现保值增值、防控运营风险等方面,做了大量的工作,进行了有益的探索。在企业年金基金管理向市场化过渡期间,他们一边继续做好原有的企业年金管理工作,一边认真总结多年来的实践经验,承担了财政部立项的《企业年金会计制度研究》课题,历经18个月,数易其稿,出色地完成了研究任务,通过专家评审,被评定为优秀课题,为出台相关办法提供了很好的借鉴。

我国企业年金制度的健康发展,需要不断完善法律法规,健全各项制度,更需要经常性的理论研究。深圳市企业年金管理中心勇于践行,为我们做出了很好的样子,其敬业精神值得提倡,取得的成果有一定价值,希望读者有所获益。

值此《企业年金会计制度研究》辑印之际,写下这几句话,以表达我作为企业年金工作者的钦祝之意!

(注:陈良先生现为中国劳动和社会保障部基金监督司司长)

前言

《企业年金基金会计制度研究》是财政部2003年批准立项全国重点会计科研课题(财会函[2003]100号,项目批准号2003KJB020),2005年7月通过财政部鉴定评审委员会评审,课题鉴定为优秀。

课题由李锡权同志主持,他是我国较早参与企业年金基金管理的人员之一。课题主要参与研究人员都是深圳市企业年金管理中心的工作人员。深圳市企业年金管理中心是我国第一家由地方政府审批设立的企业年金专业管理机构,在当地政府支持下他们对企业年金机构设置、业务审核、方案审批、基金管理、财务管理、投资监督、系统应用等方面进行的积极又慎重地探索,尤其在企业年金制度设计和企业年金基金会计制度研究两方面取得较好成绩,为我国进一步探索企业年金基金管理、监督积累了许多有益经验。

《企业年金基金会计制度研究》课题分为:绪论、企业年金理论分析、企业年金基金会计理论框架和运行模式、企业年金基金会计确认与计量、企业年金基金会计信息披露研究和企业年金会计核算办法建议等六部分。

绪论部分概述课题的研究背景与动机,研究的问题与创新点,以及研究方法和基本结构。

企业年金理论分析部分论述了企业年金的本质特征和外在特征,中国企业年金的发展历程、原则和治理结构,以及企业年金基金及其运作流程。

企业年金基金会计理论框架和运行模式部分论述了企业年金基金会计信息使用者、基本目标、质量特征、基本要素、基本假设和原则、操作限制,以及企业年金基金“一般公认会计”与“监管会计”的主辅相成的运行模式。

企业年金基金会计确认与计量部分运用公允价值会计理论对企业年金

基金资产、企业年金基金负债和企业年金基金净值和净收益的确认和计量进行研究。

企业年金基金会计信息披露研究部分在上述研究阶段的基础上,根据《企业年金试行办法》(劳保部令20号)、《企业年金基金管理试行办法》(劳保部令23号),对我国企业年金基金会计信息披露规范提出咨询性的指导建议。

企业年金会计核算办法建议部分在总结、分析深圳市企业年金管理中心的企业年金基金会计实务的基础上,对我国企业年金基金会计核算办法提出政策建议。

该课题对中国企业年金发展提供重要理论基础,填补了我国企业年金基金会计专题研究的空白。课题在国内首次系统论述了企业年金基金会计理论的框架和基本内容,同时提出公允会计与监管会计相结合是中国企业年金基金会计模式,并首次运用公允会计理论系统阐述了企业年金基金资产、负债、净值、收益、净收益和费用的确认与计量。

课题推动了我国社会保障学科与会计学科和金融学科的交叉渗透,促进边缘学科出现。课题依据社会保障学科的研究成果,比较准确和全面论述了企业年金本质属性、中国企业年金发展历程和企业年金治理结构;运用会计学的成果,系统论述了企业年金基金会计理论的框架、基本内容和运行模式;运用金融学是成果,确定了企业年金资金以个人帐户显现、以基金模式积累、以信托资产管理。这样使得各种相关的学科促进新边缘学科的出现。

课题区分了企业年金基金监管会计与一般公认会计,首次提出“权责发生制+现金流动制”的确认基础,对制定中国企业年金基金会计核算办法提出了具体建议。

2006年10月22日

目录

CONTENTS

绪 论

一、研究背景及研究动机·····	1
二、研究的问题和创新点·····	3
三、研究方法·····	4
四、基本结构·····	5

第一章 企业年金的理论分析

一、企业年金的理论界定·····	7
二、中国企业年金的发展历程·····	12
三、中国企业年金管理制度·····	14
四、企业年金基金及其运作流程·····	18
附件一：美国企业年金计划 ·····	25
附件二：英国企业年金制度 ·····	27
附件三：澳大利亚的公司养老金制度 ·····	31

第二章 企业年金基金会计理论框架

一、建立企业年金基金会计的必要性·····	35
二、企业年金基金会计理论框架的基本内容·····	38
三、企业年金基金会计信息使用者·····	41
四、企业年金基金会计的基本目标·····	47
五、企业年金基金会计的质量特征·····	48
六、企业年金基金会计基本要素·····	50
七、企业年金基金会计要素的确认与计量·····	55
八、企业年金基金会计基本假设·····	66
九、企业年金基金会计基本原则·····	71
十、企业年金基金会计操作限制·····	74

第三章 企业年金基金会计运行模式研究

一、企业年金基金公允价值会计·····	75
二、企业年金监管会计·····	77
三、企业年金基金公允价值会计与监管会计的主要差异·····	84
四、企业年金基金会计运行模式及其评价·····	85
五、主辅相成模式下的企业年金公允价值会计和监管会计 的关系·····	86

第四章 企业年金基金资产的确认和计量

一、企业年金基金资产的性质	88
二、企业年金基金资产的分类	95
三、企业年金基金资产的确认和计量	97
四、企业年金基金资产的会计处理	99

第五章 企业年金基金负债的确认与计量

一、企业年金基金负债的性质	108
二、企业年金基金负债的分类	110
三、企业年金基金负债的确认和计量	112
四、企业年金基金负债的会计处理	114

第六章 企业年金基金净值及净收益的确认和计量

一、企业年金基金净值	115
二、企业年金基金收益的确认与计量	117
三、企业年金基金费用的确认和计量	121
四、企业年金基金净收益和企业年金基金经营业绩	123
五、企业年金基金收益的分配	124

第七章 企业年金基金会计信息披露

一、企业年金基金会计信息的特征及信息披露的作用·····	125
二、企业年金基金会计信息披露的对象·····	127
三、企业年金基金信息披露的原则·····	131
四、对我国企业年金基金会计信息披露模型的建议·····	133

第八章 企业年金基金会计核算办法建议

一、企业年金基金会计核算的基本规定·····	138
二、企业年金基金会计科目·····	142
三、企业年金基金会计报表·····	180

主要参考文献

·····	190
-------	-----

绪 论¹

一、研究背景及研究动机

20世纪70年代末,世界多数国家由于基本养老基金账户入不敷出和赤字不断扩大,公共养老金制度出现了严重危机。为此,许多国家为保证职工退休后的生活,积极寻求改革,因而产生了企业年金制度。企业年金,又称“职业年金”、“雇主退休金计划”、“超级年金”,是指在政府强制实施的基本养老保险制度之外,企业在国家政策的指导下,根据自身经济实力和经营状况建立的,旨在为本企业职工提供一定程度退休收入保障的制度。企业年金制度既不同于养老保险,也不同于商业保险,它是通过设立个人账户和企业年金基金,采取政府监管与市场化运作方式,为参保职工支付养老待遇。企业年金的产生和运行,给传统会计标准和实务带来了一系列的冲击,对作为公允揭示和监管机制重要组成部分的会计产生了持久而深远的影响,从而促使不少会计职业团体花大力气进行对策研究。

早在1980年3月,美国财务会计准则委员会(FASB)就发布了《FAS35: 既定受益养老金计划的会计处理和报告》;之后,又先后发布了《FAS36: 养老金信息的披露》(1980年5月)、《FAS87: 雇主对养老金的会计处理》和《FAS88: 雇主对既定受益养老金计划的结算、削减和终止福利的会计处理》(1985年12月)、《FAS106: 雇主对养老金以外的退休后福利的会计处理》(1990年12月)、

1 本部分执笔人: 李锡权 何 英

《FAS110: 既定养老金计划对投资合同的报告》(1992年8月)、《FAS112: 雇主对离职金的会计处理》(1992年11月)、《FAS132: 雇主对养老金和其他退休后福利的披露》(1998年2月), 对企业年金基金会计处理规范做出不断的完善。1985年, 加拿大《1985年养老金受益标准法》提出了“加拿大企业年金计划信息披露规则”。

1983年1月, 国际会计准则委员会(IASC)公布了《IAS19: 雇员福利》, 之后又四次对此准则进行了修改; 1987年又公布了《IAS26: 退休福利计划的会计和报告》, 并先后两次对此进行修改。

在国内, 随着我国养老保险制度的逐步建立和完善, 企业年金制度作为基本养老保险、补充养老保险和商业性养老保险“三大支柱”社会养老保险体系的第二大支柱已经初步形成。企业年金的发展, 无论是对社会养老保障制度的改革、企业劳动福利制度的改革, 还是对促进机构投资者的壮大、完善资本市场、促进金融服务都有着十分重要的作用。然而, 由于企业年金刚刚起步, 国内尚无专门的企业年金基金会计标准或制度, 直到20世纪90年代之后, 才有专家介绍国外养老金或退休金会计研究动态, 作为企业年金基金会计专题成型的研究成果很少, 尚未形成体系, 且缺乏现实指导性。2001年以来, 财政部先后出台的《证券投资基金会计核算办法》、《金融企业会计制度》(2001)、《信托业务会计核算办法》(2005), 虽对证券投资基金和信托业务会计核算做出了原则性规定, 但在企业年金基金会计理论框架与基本内容、运行模式、信息披露方面尚未取得突破性的进展。

随着《企业年金试行办法》2004年5月1日的正式实施, 我国未来几年企业年金每年可能会以500至800亿元的规模增长, 2010年我国企业年金总量将达到5000亿元。因此, 加强企业年金基金监管

会计和一般公认会计研究也成为当前规范我国企业年金运行亟待解决的一个现实问题。

本课题拟在分析企业年金制度的基础上,结合我国企业年金运作的实际,对企业年金的本质、内容、属性、特征、职能等定性定位问题进行理论上的研究和概括,构建并阐述“中国企业年金基金会计理论”的基本框架和基本内容,向有关主管机关提交“中国企业年金基金会计核算办法建议”,为我国会计改革和发展提供政策性咨询建议。

二、研究的问题和创新点

(一) 本课题研究的主要内容

(1) 企业年金的本质、内容、属性、特征、职能等定性定位理论研究; (2) 企业年金基金会计信息使用者分析; (3) 企业年金基金会计的基本目标、质量特征、基本要素、基本假设和原则、操作限制; (4) 企业年金基金会计运行模式研究; (5) 企业年金基金资产的确认与计量; (6) 企业年金基金负债的确认与计量; (7) 企业年金基金净值及净收益的确认与计量; (8) 企业年金基金会计信息披露研究; (9) 企业年金基金会计核算办法建议。

(二) 本课题拟解决的主要问题

企业年金基金会计,在成熟市场经济国家有许多研究成果可资借鉴,但因我国企业年金的发展刚刚起步,且与成熟市场经济国家有许多不同之点,在如何结合的问题上缺乏深入的理论研究和实证分析,加之对企业年金基金会计运行的动因和效果估计不足,国外企业年金的许多成熟理论没有与我国企业年金的具体实践有效地结合起来。因此,本课题拟解决的主要问题是建立中国企业年金基金的监管会计标准与一般公认会计标准提供政策咨询建议。

（三）本课题研究的创新点

一是填补我国企业年金基金会计专题研究的空白；二是推动社会保障学科和会计学科的交叉渗透；三是区分中国企业年金基金监管会计与一般公认会计，建议分别建立中国企业年金基金的监管会计标准与一般公认会计标准。

三、研究方法

科学的理论必须建立在科学的研究方法之上。本课题拟以国家颁布实施的《企业年金试行办法》、《企业年金基金管理试行办法》为出发点，在研究企业年金的本质、内容、属性、特征、职能等定性定位理论的基础上，试图对企业年金基金会计理论框架和运行模式进行有益探索，对企业年金基金资产、企业年金基金负债和企业年金基金净值及净收益的会计确认与计量，以及企业年金基金会计信息披露作系统的研究和阐述。本课题的研究，采用了以下研究方法：

（一）实证分析与规范分析相结合

新古典经济学推崇实证分析的研究方法，马克思主义经济学和制度经济学则追求实证分析与规范分析相结合的研究方法，本课题在研究过程中主要运用后一种研究方法。在研究中，本课题一方面从规范角度刻划企业年金基金会计理论框架，对企业年金基金会计的基本目标、质量特征、基本要素、基本假设、原则和操作限制之研究体现了这一特征；另一方面，本文运用实证分析方法，对企业年金基金会计信息使用者、企业年金基金会计信息披露制度建设等问题进行了较为深入的研究。

（二）归纳法与演绎法相结合

归纳法，是从若干个别事例中分析总结出一般规律性的“东西”；而演绎法，则是从一般规律演绎出特殊的“东西”。将两种方

法结合使用是非常必要的。马克思的《资本论》是综合运用归纳法和演绎法的经典之作。本课题运用归纳法,总结欧美典型国家和国际会计准则委员会有关国家和会计职业团体对企业年金基金会计处理的基本惯例;运用演绎法,构建中国企业年金基金会计理论的基本框架和基本内容;运用实证法,开展中国企业年金基金会计的规范研究。

（三）供求分析与均衡分析相结合

供求分析和均衡分析是新古典经济学的主要研究方法。本课题对企业年金基金会计信息使用者的分析和进行企业年金基金会计信息披露制度设计时运用了上述方法。

四、基本结构

本课题报告分六个部分,具体框架结构安排如下:

第一部分:绪论

本部分概述本课题的研究背景与研究动机,本课题研究的问题与创新点,以及本课题的研究方法和基本结构。

第二部分:企业年金的理论分析

本部分即为第一章,主要论述了企业年金的本质特征和外在特征,中国企业年金的发展历程,中国发展企业年金的原则,中国企业年金的治理结构,以及企业年金基金及其运作流程。

第三部分:企业年金基金会计理论框架与运行模式研究

本部分包括第二、三章,主要研究企业年金基金会计信息使用者、基本目标、质量特征、基本要素、基本假设和原则、操作限制等企业年金基金会计的基本理论问题,对企业年金基金的“一般公认会计”与“监管会计”进行较深入的探讨,试图就我国企业年金基金会计的运行模式作一概述。

第四部分：企业年金基金的会计确认与计量研究

本部分包括第四至六章，运用公允价值会计理论对企业年金基金资产、企业年金基金负债和企业年金基金净值和净收益的确认和计量进行研究。

第五部分：企业年金基金会计信息披露研究

本部分即第七章，在以上研究阶段的基础上，根据《企业年金试行办法》、《企业年金基金管理试行办法》，对我国企业年金基金会计信息披露规范提出咨询性的指导建议。

第六部分：企业年金基金会计核算办法建议

本部分即第八章，试图在总结、分析深圳市企业年金管理中心的企业年金基金会计实务的基础上，对企业年金基金会计核算办法提出政策建议。