

三友会计论丛·第9辑

养老金会计问题研究

——兼论我国养老金会计准则的制定

许辞寒 著

东北财经大学出版社
大连

© 许辞寒 2008

图书在版编目(CIP)数据

养老金会计问题研究——兼论我国养老金会计准则的制定 / 许辞寒著. —大连: 东北财经大学出版社, 2008.8

(三友会计论丛·第9辑)

ISBN 978-7-81122-416-0

I. 养… II. 许… III. 养老保险 - 会计制度 - 研究 - 中国
IV. F842.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 113408 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) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

字数: 199 千字

印张: 8 3/8

印数: 1—2 000 册

2008 年 8 月第 1 版

2008 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 周 晗

责任校对: 孙 萍

封面设计: 冀贵收

版式设计: 刘瑞东

ISBN 978-7-81122-416-0

定价: .00 元

作者简介

许辞寒，女，1979年2月生，湖北襄樊人。2006年毕业于中国人民大学商学院会计系，取得管理学（会计学）博士学位，现就职于中国建设银行总行会计部。近年来，先后在《财务与会计》、《中国注册会计师》等刊物上公开发表学术论文10余篇，出版专业图书《中国上市公司财务分析案例》、《美国财务会计准则的反思》（译著）等。

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,会计基础理论研究的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,步入“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,我们与中国会计学会财务成本分会(原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作出应有的贡献。

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”,以用于资助出版“三友会计论丛”。它旨在

荟萃名人力作及新人佳作，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，本论丛定期遴选并分辑推出。

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的支持和扶助，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

三友会计论丛编审委员会

顾问：

谷 祺 欧阳清 冯淑萍 李志文

委员(以姓氏笔画为序)：

马君梅 王立彦 王光远 王化成

方红星 刘永泽 刘志远 刘明辉

刘 峰 孙 铮 宋献中 李 爽

张为国 张龙平 张先治 张俊瑞

何顺文 杨雄胜 陆正飞 陈毓圭

陈国辉 陈建明 陈信元 陈 敏

周守华 罗 飞 孟 焰 郑振兴

赵德武 夏冬林 秦荣生 徐林倩丽

黄世忠 谢志华 蔡 春 薛云奎

魏明海 戴德明

序

合理完善的养老金制度是促进国家经济有序发展、维护社会稳定的一项重要因素。我国从 20 世纪 80 年代开始进行退休保障制度改革，目前已形成了较为明确的方针政策，即建立三支柱的养老保障体制：基本养老保险制度、企业年金制度（雇主资助的退休计划）与个人储蓄等商业性养老保险制度。养老金制度的改革与发展客观上必然要求会计做好相关配套工作，这突显了养老金会计信息的重要性和规范养老金会计处理的必要性，对养老金会计问题研究及我国养老金会计准则的制定提出了迫切要求。因此，结合我国当前环境，对养老金会计问题及准则制定进行系统、深入的研究具有一定的理论与现实意义。

许辞寒同志所著的《养老金会计问题研究——兼论我国养老金会计准则的制定》一书在这方面做了有益的探索。该书是作者在其博士论文的基础上修改完善而成的。书中，作者采取了“透过三个层面，分析两种情况，解决一个问题”的研究思路，逻辑清晰，主题突出。此书紧紧围绕一个中心问题，即“我国养老金会计准则的制定”，为此，作者分析了两种情况，即“中、外养老金会计情况”，具体透过“历史、现状和未来”三个层面的研究来实现：基于美国养老金会计历史变迁的纵向分析、基于统计调查我国养老金会计现状分析以及基于各国养老金会计准则横向比较的未来趋势分析。为了落实这一研究思路，作者首先从我国养老金会计现状研究出发，分析了我国养老金会计实务操作中存在的主要问题，了解我国养老金会计准则制定的需求；其次，通过对美国养老金会计历史变迁的研究以及各国养老金会计准则的比较，总结出养老金会计准则制定与发展中的有益经验，归纳出养老金会计准则的共性内容，洞悉了

养老金会计的国际发展趋势；最后，结合当前环境，为我国养老金会计准则的制定提供了相关政策性建议。

许辞寒同志在全面分析国内外相关研究资料的基础上，准确把握研究方向，系统构思研究主题，恰当运用各种研究方法，对所研究的内容进行了全面、系统和深入的论证。纵观全文，该书主题明确、结构严谨、论证有力、内容丰富、研究方法恰当。书中所研究的问题及结论、所提出的政策性建议等具有一定的借鉴价值。当然，由于我国养老金制度正处于改革时期，作者只是从理论上借鉴了国外经验，书中论述的一些问题还未能根据我国实践进行检验，作者提出的一些观点未必正确、成熟，还需要结合我国今后一段时期养老金的发展做进一步的深入研究，书中也尚有一些不足之处需要改进和完善。但作为一名年轻的会计工作者，能够立足我国实际，选择具有现实意义和理论价值的研究课题，在充分借鉴国外已有研究成果和先进经验的基础上，提出自己的见解，为我国的会计准则与会计理论研究积极献策献言，我认为这种研究作风值得鼓励。许辞寒同志在这本书稿的撰写过程中曾多次就有关问题与我探讨，在其专著即将付梓之际，作者执意央我为序，虽再三推辞仍未能够，只好允命，特为之序。希望她在今后的工作中取得更大的成绩，同时也希望有更多的会计工作者能够加入到这一问题的研讨队伍中，以不断丰富和完善养老金会计准则与理论的研究，促进我国会计事业的蓬勃发展。

 08.4

前言

养老金会计问题历来是会计界的一个难点问题。养老金涉及的期间涵盖了员工的整个工作生涯，因而与之相关的资产、负债和费用具有很多特殊性，尤其是在养老金契约中涉及较多未来不确定因素时，对养老金负债和费用的性质及确认在理论上存在较大争议。养老金会计的复杂性使得养老金会计准则的内容很难为人们所理解。曾供职于美国财务会计准则委员会和证券交易委员会的保罗·B.W.米勒教授根据其工作经历指出，在美国财务会计准则第 87 号开始生效时，连 SEC 首席会计师都未能充分理解该项准则的内容；而 FASB 副主席吉姆·雷森 1998 年更曾公开宣称，美国真正理解养老金会计的人不到 20 个。养老金会计问题之难，由此可窥一斑。

随着我国人口老龄化趋势的不断增强和基本养老保险替代率的不断下降，养老金制度的改革和发展成为关系到经济发展和社会稳定的一项关键因素。这就必然要求会计上做好相关配套工作，从而突显了养老金会计信息的重要性和规范养老金会计处理的必要性。相对于西方已经形成的较为完整的养老金会计理论体系而言，我国的养老金会计理论研究尚属起步阶段，养老金会计相关制度规范发展极为缓慢。2006 年 2 月 15 日，财政部颁布的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》中，仅对基本养老保险的会计处理与信息披露做了简单要求。为完善我国养老金会计准则体系，进一步推进我国养老金制度的改革，我们急需结合当前环境，对养老金会计问题进行系统、深入的研究，并借鉴其他国家养老金会计准则制定的有益经验，为我国养老金会计准则的制定提供理论参考。

本书的主体研究思路是：首先，从我国养老金会计现状研究出

发,分析我国养老金会计实务操作中存在的主要问题,了解我国养老金会计准则制定的需求;其次,通过对美国养老金会计历史变迁的研究以及各国养老金会计准则的比较,总结出养老金会计准则制定与发展中的有益经验,归纳出养老金会计准则的共性内容,以掌握养老金会计的国际发展趋势;最后,结合当前环境,为我国养老金会计准则的制定提供政策性建议。循着这一思路,本书综合使用了规范研究、案例研究、问卷调查分析与经验统计研究等多种方法,从以下几个方面展开了研究。

1. 为充分了解我国养老金会计准则制定的需求,使研究紧密结合我国当前环境,以具有较强的适用性,本书对我国养老金会计现状进行了深入研究,具体包括四部分内容:(1)通过对我国养老金制度与相关会计规范的梳理,明晰了研究我国养老金会计现状的制度背景。(2)通过对沪市 A 股上市公司养老金会计处理与信息披露现状的研究,分析了我国目前养老金会计存在的主要问题和养老金会计准则制定的必要性。研究发现,我国当前养老金会计处理与信息披露情况较为混乱,急需制定养老金会计准则。(3)通过一项问卷调查分析,明确了我国当前对养老金会计准则的若干具体需求。研究发现,我国目前的基本养老保险不能满足多数员工需求,人们对企业补充养老金,尤其是对 DB 类型的养老金存在较强需求,养老金计划类型的选择与企业规模、企业所处行业等因素存在显著相关关系等。(4)通过对 B 股上市公司执行 IAS19 的情况分析,考察了我国企业对养老金国际会计准则的执行情况和我国养老金会计准则制定中需注意的具体问题。研究发现,B 股上市公司未全部遵照 IAS19 的规定执行,同样执行 IAS19 的不同企业提供的养老金会计信息存在较大差异,本书还通过实证研究分析了与这些差异相关的影响因素。

2. 为积极借鉴他国养老金会计准则制定的有益经验,本书对美

国养老金会计的历史变迁进行了系统研究。美国的企业养老金计划已有一百多年的历史，发展规模远大于社会养老保障规模。美国发达的养老金制度使其理所当然地成为养老金会计准则的发起者和奠基者。本书以美国养老金会计准则的产生与发展为线索，系统回顾了养老金会计的历史变迁，为养老金会计问题研究和我国养老金会计准则的制定提供了可资借鉴的有益经验。结合美国不同时期的经济环境和制度背景对其养老金会计准则进行分析，本书得出如下有益的启示：（1）资本市场的规范与养老金制度的发展是促使养老金会计准则产生的推动力；（2）美国会计准则的制定理念由收入费用观转为资产负债观；（3）养老金会计处理由收付实现制转向权责发生制；（4）相关法律法规的颁布对养老金会计准则具体内容的规定产生了重要影响；（5）会计准则制定机构应具有必要的权威性；（6）美国精算行业的发展、理论界对精算估价法的研究，为养老金会计准则中精算估价法的运用提供了条件。

3. 为准确掌握养老金会计的国际发展趋势，本书对美国、英国和国际会计准则中养老金会计准则的内容进行了全面、深入、系统的比较研究。本书通过对养老金会计的国际比较，归纳出了各国养老金会计准则的共性内容，掌握了养老金会计的国际发展趋势，为研究养老金会计基本问题和我国养老金会计准则的制定提供了理论基础。本书发现养老金会计准则的国际发展趋势存在如下共性内容：（1）养老金会计准则的制定理念应遵循资产负债观；（2）养老金负债的计量应考虑未来报酬水平；（3）养老金负债的计量方法应采用应计福利法；（4）公允价值计量属性在养老金会计中的运用是大势所趋；（5）精算利得和损失应于当期确认；（6）过去服务成本应在福利成为既定以前的平均期间内采用直线法摊销；（7）养老金会计准则的发展要求改革现行业绩报告体系。

4. 在通过历史回顾、现状分析和未来展望三个层面分析了养老

金会计中、外两种情况的基础上，本书结合当前环境，对我国养老金会计准则制定导向、具体内容和制定情况等问题进行了系统研究，分析了我国养老金会计准则制定的进展情况，阐述了本书的基本立场，为我国养老金会计准则的制定提供了相关政策性建议。本书认为：（1）建立健全养老金会计准则是我国养老金制度发展与养老金会计现状的必然要求；（2）我国养老金会计准则范围不仅应当包括规范 DC 类型基本养老金会计处理的内容，还应当包括规范 DB 类型企业补充养老金会计处理的内容；（3）我国养老金会计准则的制定应遵循资产负债观的指导理念，要注意逐步推进，并注重与相关制度、法规的协调；（4）我国养老金会计准则具体内容的设计应当在相关条件成熟的前提下，顺应国际发展趋势，充分注意会计准则国际协调的双向性，努力实现养老金会计准则制定中“国际经验的本土化和本国模式的国际化”。

最后，在综合全文研究的基础上，本书总结了关于养老金会计及我国养老金会计准则问题的主要研究结论及研究贡献与发现，并结合本书存在的研究局限，指明了未来的研究方向。

许辞寒

2008 年 4 月

1 导 论

导论部分阐述了本书的选题背景、研究目的与意义，界定了本书拟研究的主要问题，并对本书的研究思路、研究方法和结构安排进行了说明。

1.1 研究背景

养老金会计问题历来是会计界的一个难点问题。这主要存在两方面原因：一方面，养老金涉及的期间很长，其会计确认、计量和报告涉及的期间涵盖了员工的整个工作生涯；另一方面，与养老金相关的资产、负债和费用具有很多特殊性，尤其是在养老金契约中涉及很多未来不确定因素时，对养老金负债和费用的性质及确认在理论上存在较大争议。

从 1948 年美国会计程序委员会（Committee on Accounting Procedure, CAP）颁布美国（也是世界上）首份养老金会计准则——会计研究公报第 36 号（ARB36）《养老金计划：基于过去服务的年金成本会计处理》起至今，已有许多国家制定了养老金会计的相关准则。国际会计准则委员会（IASB）也于 1983 年发布了有关员工退休福利的国际会计准则（IAS19《雇主财务报表中退休福利的会计》），并在之后进行了多次修订。然而，由于养老金会计自身的复杂性使得养老金会计准则的内容很难为人们所理解。曾供职于美国财务会计准则委员会（FASB）和证券交易委员会（SEC）的保罗·B.W. 米

勒教授根据其工作经历指出,在美国财务会计准则第 87 号(SFAS87《雇主对养老金的会计处理》)开始生效时,连 SEC 首席会计师都未能充分理解该项准则的内容;而 FASB 副主席吉姆·雷森 1998 年更曾公开宣称,美国真正理解养老金会计的人不到 20 个。^①养老金会计问题之难,由此可窥一斑。

我国从 20 世纪 80 年代开始进行退休保障制度改革。1991 年,国务院颁布了《关于企业职工养老保险制度改革的决定》(国发[1991]33 号),将养老保险从企业统筹改为社会统筹,并提出“要逐步建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度”。1995 年,在前期改革的基础上,国务院颁布了《关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》,明确了“资金来源多渠道、社会统筹与个人账户相结合”的方针,并再次提到“鼓励建立企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险”。1997 年,国务院颁布了《关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》,标志着我国基本养老保险制度的确立。2004 年,劳动和社会保障部颁发了《企业年金^②试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》,对企业建立年金制度和年金基金的运营管理做出规定,使企业年金制度正式规范化。目前,我国的养老保障改革已形成了较为明确的方针政策,即建立三支柱的养老保障体制:基本养老保险制度、企业年金制度(雇主资助的退休计划)及个人储蓄等商业性养老保险制度。养老金制度的改革与发展要求会计做好相关配套工作,突显了养老金会计信息的重要性和规范养老金会计处理的必要性,对养老金会计问题研究及我国养老金会计准则的制定提出了迫切要

① [美]Paul B.W.Miller、Paul R.Bahnson:《高质量财务报告》,阎达五、李勇等译,179 页、188 页,北京,机械工业出版社,2004。

② 企业年金,在我国最初称为企业补充养老保险。2000 年,国务院制定并印发的《完善城镇社会保障体系的试点方案》(国发[2000]42 号)中称为企业年金,这两个名词实际规范的是同一事物,因此,笔者在书中同时使用了企业年金和补充养老保险这两个术语,不做严格区分。

求。因此，结合我国当前环境，对养老金会计问题及其准则制定进行系统、深入的研究具有较强的理论与现实意义。

1.2 研究的目的是与意义

1.2.1 研究目的

本书的研究目的是立足于我国养老金会计现状，充分借鉴其他国家养老金会计准则制定的有益经验，在进行养老金会计准则国际比较研究的基础上，掌握养老金会计的共性内容与未来发展趋势，明晰养老金会计基本问题，为我国养老金会计准则的制定提供理论参考。

1.2.2 研究意义

本书的研究具有以下理论价值和实践指导意义：

1) 明晰养老金会计基本问题

从国外养老金会计的现状来看，国外许多国家，尤其是美国、英国等国家的养老金会计准则经过了许多年的发展，已经形成了一套比较规范的体系，但是养老金本身的特殊性使得养老金会计中的一些基本问题仍然存在较多争议。例如，养老金福利负债的确认、养老金福利费用归属等的会计处理实践并不完全与理论要求相符，从而导致企业资产负债表中列示的资产、负债不能反映企业的真实状况，不同企业之间会计信息的可比性也大大降低。通过理论分析，对养老金福利负债及成本等基本问题进行研究，能够推动我国养老金会计理论研究的发展。

2) 为我国养老金会计准则制定提供理论参考

当前，我国养老保险制度的改革对养老金会计准则的制定提出

迫切要求，但是从我国的现状来看，养老金会计相关制度规范的发展极为缓慢，2003年，财政部出台了财企[2003]61号《财政部关于企业为职工购买保险有关财务处理问题的通知》，对企业补充养老金的会计处理做了暂时性规定。2005年，财政部颁布的《企业会计准则第××号——职工薪酬（征求意见稿）》（财会便[2005]31号），对基本养老保险和设定提存性质的补充养老保险的会计处理进行了简单规定，不过未涉及设定受益计划的会计处理，对于信息披露也仅要求企业披露基本养老保险的当期费用金额，披露要求非常简单。但是在2006年2月15日正式颁布的《企业会计准则第9号——职工薪酬》中，会计准则制定机构删除了关于设定提存性质的补充养老保险的会计处理规定，仅对基本养老保险的会计处理和信息披露做了简单要求。笔者认为，准则制定机构在准则征求意见稿中涉及补充养老金的相关会计处理规定，说明当前规范补充养老金的会计处理和信息披露已为实务界所迫切需求，而正式颁布的准则中删除了这些内容，则说明准则制定机构对于我国补充养老金的会计规范研究尚不成熟。本书在深入分析我国养老金会计现状的基础上，通过对养老金会计准则历史变迁的纵向分析以及对各国养老金会计准则的横向比较研究，为我国养老金会计准则的制定提供了理论参考。

3) 推动我国养老保险制度的发展与完善

我国于1999年进入老龄化社会，^①而根据2005年国家统计局进行的全国1%人口抽样调查结果推算，2005年底我国65岁及以上老年人口首次超过1亿人，达到10 055万人，占全国总人口的7.7%；60岁及以上的人口为14 422万人，占全国总人口的11.03%，老龄化社会的特征更为明显。^②人口老龄化程度的日益加深使养老保险制

① 按照国际通行定义，60岁及以上人口超过10%或65岁以上人口超过7%的国家或地区，被称为老龄化社会的国家或地区。

② 徐钢等：《全国1%人口抽样调查数据解读》，载《中国信息报》，2006-03-22。

度改革成为我国当前社会经济发展的一项重要任务。养老保险制度的发展与完善需要其他相关配套制度的支持。实践表明，养老金会计处理规范的匮乏已在一定程度上成为养老金制度建设的桎梏。本书对养老金会计问题所做的研究，为我国养老金会计准则的制定提供了理论参考，将推动我国养老保险制度的发展与完善。

4) 丰富我国会计理论与会计准则研究的内容

我国财政部 2006 年 2 月 15 日正式发布了 39 项企业会计准则，构建了较为完整的会计准则体系，实现了我国企业会计准则建设新的跨越和突破，但在具体构成和准则内容方面仍有不尽完善之处，对于企业补充养老金的会计处理仍未制定相应的会计准则。本书对我国养老金会计现状及需求的分析、对养老金会计发展历程和养老金会计国际比较的研究，以及本书最终得出的相关研究结论与政策性建议等，必将丰富我国会计理论与会计准则研究的内容，具有重要的理论与现实意义。

1.3 研究问题的界定

围绕全书的研究主题，本书拟对如下问题展开深入研究：

1.3.1 分析现状，了解需求

分析我国养老金会计现状，了解准则制定需求。为充分了解我国养老金会计准则制定的需求，使所做研究紧密结合我国当前环境，具有较强的适用性，本书对我国养老金会计现状进行了深入研究，主要包括四部分内容：（1）通过对我国养老金制度与相关会计规范的梳理，提供了一个研究我国养老金会计现状的制度背景；（2）通过对沪市 A 股上市公司养老金会计处理及信息披露现状的研究，分析了我国目前养老金会计存在的主要问题和养老金会计准则制定的