

欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标 题:	如何构建企业补充养老保险会计规范
作 者:	钱健
作者单位:	
导 师:	
其他作者:	
中文摘要:	
关 键 字:	养老保险
类 型:	其他保险
来 源:	论文网
正 文:	

确定提存金计划，其缴费率事先确定，一般由雇主和雇员共同承担（在西方国家，雇主一角的缴费一部分用来购买商业人寿保险以抵御意外人身风险，其余建立雇员的个人投资账户，方该投资机构向雇员提供投资工具，一般是投资基金或单位信托基金，由雇员决定如何在各种基金计划中的累积金额与就业期内的缴款额和投资收入密切相关，最终数额取决于退休时个人账户中基金的净资产值。可见，确定提存金计划进行养老金的积累和支付，实际上是借助对投资基金的购买

四、我国在构建企业养老金会计规范中应注意的问题

（一）企业养老金会计和养老基金会计的分离。企业养老金会计和养老基金会计是两个不同金会计处理中要坚持分立原则。企业养老金会计是以企业为会计主体，企业是承担养老金费用自金会计是以基金会为经济实体、以基金会管理下的某一家基金为会计主体。从主体的特点来看，“一个经济实体、一个会计主体”，而养老基金会计是“一个经济实体、两个或两个以上的会计计要求基金资产与管理人、信托人的自身资产分开核算，把本基金的会计业务与其他基金的会计会计的工作，如资产的计量、日常账务处理、基金会计报告等都是本基金经济活动的体现。

企业养老金会计和养老基金会计核算的内容也大相径庭。前者主要核算企业各期应计提的养老金负债（或资产）的确认，而养老基金会计主要核算养老基金的投资、收回、增加和减少。一方分别制定会计准则的方式。如美国财务会计准则委员会制定的SFAS35——养老金计划会计、国际IAS26——养老金计划的会计和报告，就是规范管理养老基金专门机构的核算和报告的准则，而金会计、IAS19——员工福利，就是规范企业养老金会计处理和报告的准则。

（二）构建企业养老金会计规范应分两步走。我国对企业养老金会计的规范应当分两步走，范相关信息的披露，主要是规范财务报表附注的相关信息披露。一方面要求企业在财务报表附注者类似的财务安排，包括涉及的职工、资金筹集的方式、涉及的期间等等；另一方面要求企业在每年的养老金费用总数以及基本养老金费用数和企业补充养老金费用数。而后，随着我国市场随着企业财务管理水平的提高，企业建立的确定养老金计划的增多，主要针对确定养老金计划，会计准则委员会的企业养老金会计准则，结合我国国情，制定我国企业养老金会计的具体准则。老金费用的确认、规范相关信息披露以外，也应当遵循国际惯例要求企业在资产负债表中披露补债，以便了解该计划的基金提存情况，并在报表附注中披露该计划的公允价值。

- 资料库导航
- 杂志
 - 地方杂志
 - 图书
 - 文集
 - 论文
 - 最新杂志

- 保险资讯 2010年第31...
- 保险研究 2010年第11...
- 保险研究—实践与探...
- 保险资讯 2010年第30...
- 保险资讯 2010年第29...

推荐资料



点击下载

相关杂志:

■ [热点分析](#)

■ [监管信息](#)

相关图书: