



热门文章

国外汇储备
何加强会计
用多元线性
国衍生金融
国有商业银行

文章

06年1月]企
内部会计控
[郝嘉怡]
06年1月]如
加强会计人
职业道... [王秋芳]

文章

品市场竞争
业银行走混
国存款保险
国创业板市
华夏并购案

[2006年1月]如何加强社保基金会计核算

【字体:大 中 小】

作者: [罗静苹] 来源: [本站] 浏览:

从实现社会保险制度改革以来,我国的社会保险会计核算工作,在社会保险费征缴、社会保
付、社保基金运营中发挥了重要作用。随着社会保险事业的发展,社会保险费实现税务部门
保基金实现收支两条线管理,退休人员养老金实现社会化发放,社会保险会计核算又面临新
文就如何加强社会保险会计核算谈点具体建议。

一、向权责发生制会计核算转变

权责发生制和收付实现制究竟哪一种更适合社会保险基金,并没有绝对固定的标准。
以养老保险为例。我国传统养老保险制度采用的是现收现付模式。随着我国人口老龄化的迅
这种模式给企业和在职职工带来极大支付困难。据中国社会科学院的一项研究表明,如一直
现付制,到2030年养老支出和工
资总额的比例将达到41.8%,这显然是企业难以承受的。因此,自1993年起我国养老保险基
由现收现付制向部分积累模式转变。

以收付实现制为基础的财务核算体系是适应于传统现收现付模式的一种制度安排。而在部分
下,这种仅仅注重资金的当期平衡而不顾长期运筹的核算方式是显然不适合的。基金财务核
须随着基金模式的转变而不断变
化、适应,否则就必然产生矛盾与问题。收付实现制向权责发生制转变成为一种必然趋势。

二、加强收入核算

完善征缴社会保险费的核算。一应做好社会保险费应收数的核算。对原由单位缴纳的,仍以
机构核准后的应收数为准;对以个人名义缴纳的城镇自谋职业者,按缴纳时选择的档次计算
为准;对补缴的社会保险费,应按实际补缴数为应收数(对收缴历年欠缴的社会保险费不应
数,也不应列入应收数,应冲减历年欠缴数);对新参保人员从参保缴费之日起计算应收数。
费应收数一经核定,任何部门和个人都不得变更。二应做好社会保险费实收数的核算工作。
费实收数是用人单位和个人缴纳的社会保险费进入社保基金收入专户数。首先,要统一征收
会保险费实现收支两条线管理,社会保险费征收应全部由征收机构统一征收。其次,要统
会保险费收费专用收据。各征收点在收缴社会保险费时,必须开具收费专用收据,并要认真
专用收据的结报工作。每月各征收点与征收机构,征收机构与社保经办机构,社保经办机构
金收入专户都必须做好对账工作,做到账账(各部门的账)、票(收费专用收据)款(基金收入
符,确保实收数核算正确无误。再次,应做好欠缴社会保险费的核算工作。尽快实现社保
征收机构的征缴联网工作,通过联网,应收数由社保经办机构输入,实收数由征收点或征
缴时输入,欠缴数自动生成。通过建立社会保险费欠费数据库,发挥社保经办机构、征收机
督制约作用,严防欠缴基金无故流失现象出现。

三、加强支出核算

一是做好各项社会保险待遇标准的审核工作。社保经办机构财务和财政部门都应严把待遇
格按规定标准审核,不得将非支付项目和超标准项目列入待遇支付中,严格控制不应支付的
正当渠道支付。

二是切实做好各项社会保险待遇支付的预决算工作。按照上年各项待遇支出情况,结合当年
素,认真编制当年各月社会保险待遇支出预算,并要做到客观实际,增减情况要用文字说明
付时财政部门要严格按预算执行,出现特殊情况应补造预算,通过预决算加强对待遇支出
三是要规范各项社会保险待遇支出核算管理。各项社会保险待遇支付手续必须规范,每笔基
要按会计核算的手续办理,做到支付各项待遇必须落实到单位及个人。

四是要做好各项社会保险待遇分类核算工作。在拨付前就应该按会计、统计报表设制的明细
列。特别是基本养老金个人账户支付,应核算出个人账户养老金当月应付数,并把其转入个
老金中支付。

四、加强“陈欠社保基金”的会计核算

在“社保基金收入”科目下增设“当期”和“陈欠”两个二级明细科目。将当期收入与清收
分别纳入“当期”与“陈欠”两个科目进行明细核算。同时在财务报表的“社保基金收入”
设“当期”与“陈欠”两个明细栏目。为决策者提供详细的、真实的参考信息。
清收陈欠收入的核算期间应为“年”。目前,社保基金的会计核算是以“年”为一个会计期
机构在月末(或季末)不结转当期收益,只在年末才将全年的社保基金收入与支出结转至社保基金账
户。因此,清收陈欠收入的会计核算期间也应为“年”,即“陈欠”科目核算的是清收到的以前年度
的社保基金;而清收到的本年内以前月份(或季度)的社保基金,仍应纳入当期收入核算。

建立陈欠社保基金的明细备查簿。当前有些社保机构对陈欠社保基金的管理是一笔糊涂账,没能予以
很好的整理和核算。同时,为了满足高征缴率的需要,有些社保机构对当期应收社保基金进行了浮
动,造成上报的当期应收社保基金失真,从而使上报的陈欠社保基金失去了可信度。其次,上级部
门一般只注重当期社保基金的征收考核,往往忽视对陈欠社保基金的考核和管理。如果社保机构建立
了参保单位陈欠社保基金的明细备查簿,就可以真实地、全面地反映出参保单位拖欠社保基金的情
况。陈欠社保基金与当期社保基金分开核算,以及陈欠社保基金备查簿的建立,将有利于社保、财
政、审计等政府部门更全面、真实地掌握社保基金的营运情况。

五、吸收收付实现制的合理内核

从法律文书的认可到客观上现实物的进出,有时仅仅是一个时间的迟早问题,但更多的时候则包含
着一定的风险和不确定性,所以,收入或支出的确认都应充分考虑收付实现制的合理成分。即在保持
权责发生制的主导地位前提下,所有收益的确认都应充分考虑现金流入的可能性,只有当已实现或可
实现现金流入时,才能确认收益;如果已经有证据表明存在着某种不确定性,就不能确认收益。

六、规范操作

为忠实地贯彻会计准则,必须对会计人员的职业判断、专业分析等执业行为进行规范。一方面要不断
完善会计从业资格制度,加强继续教育,帮助他们提高素质,增强正确判断力;另一方面要建立和完善
审计制度,强化审计监督,加大对违反职业道德规范的处理力度,以此约束会计人员的职业行为,尽
可能避免主观判断的有意或无意的失误。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment biography discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective


Discover profitable investment insights...




insights... investment biography discover

评一评

正在读取...

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

