

企业年金基金的会计核算会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E5_B9_B4_E9_c42_645522.htm id="tb42"

class="mar10"> 企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度，所需费用由企业和职工个人共同缴纳。企业年金基金由企业缴费、职工个人缴费和企业年金基金投资运营收益组成，实行完全积累。我国企业年金的政策导向是设定提存计划，符合国际主流模式。

一、独立的会计主体地位得以确定 旧企业会计制度对补充养老保险的核算非常简单，没有将其作为独立的会计主体进行核算。根据《企业会计准则第10号-企业年金基金》，企业年金基金应当作为独立的会计主体进行确认、计量和列报，具有以下几个明显的特点：是一种信托财产；实行完全积累，采用个人账户方式管理，存入年金专户；年金基金财产独立于相关各方当事人；年金基金按国家规定范围投资运营；各方当事人依法终止清算的，年金基金不属于清算财产。企业年金基金是独立的会计主体。企业年金基金作为一种信托财产，必须存入企业年金专户，独立于委托人、受托人、账户管理人、托管人、投资管理人和其他为企业年金基金提供服务的自然人、法人或其他组织固有财产及其管理的其他财产，并作为独立的会计主体进行确认、计量和列报。

企业年金基金会计要素包括：基金资产（货币资金、贷款和应收款项类、交易性金融资产）、基金负债（应付证券清算款、应付受益人待遇、应付受托人管理费、应付托管人管理费、应付投资管理人管理费、应缴税金、卖出回购证券款、

应付利息、应付佣金、其他应付款)、基金收入(存款利息收入、买入返售证券收入、公允价值变动收益、投资处置收益、风险准备金补亏)、基金费用(交易费用、受托人管理费、托管人管理费和投资管理人管理费、卖出回购证券支出)和净资产(企业年金基金)。企业年金基金按期进行估值,计算估值日投资运营收益、基金净值和净值增长率。企业年金基金会计核算的核算,由受托人、托管人、投资管理人均应按各自职责设置账簿,进行会计核算。企业按年金计划的缴费,属于职工薪酬的范围,适用《企业会计准则第9号职工薪酬》。

二、案例分析及会计处理

1. 2007年1月15日,瑞达公司委托投资管理人按年金计划向企业和员工收取年金缴费,合计100万元。借:银行存款1000000 贷:企业年金基金1000000

2. 2007年3月1日,瑞达公司委托投资管理人用企业年金以交易为目的购买华兴公司股票5万股,每股价格10.6元(含已宣布但尚未发放的现金股利0.60元),同时支付相关税费5000元。借:交易性金融资产成本 500000 应收股利30000 交易费用5000 贷:银行存款535000

3. 4月26日,收到华兴公司发放的现金股利。借:银行存款30000 贷:应收股利 30000

4. 5月30日,华兴公司股票价格涨到每股13元。借:交易性金融资产-公允价值变动150000 贷:公允价值变动损益-股票价值变动损益150000

5. 7月17日,瑞达公司委托投资管理人以每股15元将股票全部售出。借:银行存款 750000 公允价值变动损益股票价值变动损益150000 贷:交易性金融资产-成本500000 交易性金融资产-公允价值变动150000 投资收益-股票差价收入 250000

6. 2007年每月缴存基金3万元,已到账33万元,截至12月31日尚有3万元未到账。借:银行存

款330000 应收年金交费 30000 贷：企业年金基金 360000 7 . 年末，根据合同计提投资管理费8000元。借：投资管理人管理费 8000 贷：应付投资管理人管理费8000 8 . 年末，决定向受益人支付年金待遇，总额20万元。借：企业年金基金200000 贷：应付受益人待遇200000 9 . 12月31日，将各项收入、费用同时转入企业年金基金净资产账户。借：投资收益-股票差价收入250000 贷：企业年金基金 237000 投资收益交易费用5000 投资管理人管理费8000 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com