

对社保资金会计核算基础的探讨（上）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/67/2021_2022__E5_AF_B9_E7_A4_BE_E4_BF_9D_E8_c42_67155.htm

随着我国市场经济改革的不断深化，建立完善统一、规范、高效的社会保障制度日益迫切。2003年初召开的社会保障审计研讨会，确定我国社会保障审计三到五年的目标是要研究如何促进建立社会保障预算制度。近期的社保审计实践发现，我国现行的社保资金（基金）会计核算体系存在很多制度缺陷，严重制约了审计目标的实现。推进社保资金会计核算基础向权责发生制转变，成为我国社保审计的一项重要目标与任务。社保资金（基金）会计核算基础改革的必要性

我国社会保障资金包括财政一般预算安排的社会福利、社会救济、社会抚恤等财政性资金和相对独立运行的社会保险基金等。资金（基金）的核算管理以收付实现制为基础。社保资金会计核算存在制度缺陷其一，现行以收付实现制为基础的基金财务制度所提供的财务信息不完整，甚至出现信息误导，使社会保险基金的决策、管理、监督等缺乏准确依据。收付实现制仅仅按照资金的进出情况核算基金收入、支出，无法反映基金收支和当期损益的全貌，形成管理漏洞。如，对社会保险费收入不核算应收（或欠缴）部分，无法实现应收尽收，形成资金管理缺位。根据x市社会保险管理局相关业务档案不完全统计，1992年8月至2002年12月，该市欠缴社会保险费超10万元的企业86家，欠缴金额合计3200万元。收付实现制虽然能够客观真实记录现金流量，但却无法反映主体资源的存量。不区分资本性支出和经常性支出，对跨期资本性支出，收付实现制在现

付日即作为费用核销或在往来项目核算，预算（财务）报表不包括此类支出的使用价值和服务年限信息，从而导致社保基金资产规模和数量信息失真。审计发现x市社会保险管理部门对社保基金投资以往来款核算，取得收益再冲减往来。这种做法掩盖了基金投资的本金和收益情况，为挪用资金打开了方便之门。随着未来社保基金运营渠道的逐步放开，基金的投资规模必将显著增大，基金核算制度的改革必须未雨绸缪，尽早实施。收付实现制不提前考虑未来的许诺、担保及其他或有因素，从而形成隐性负债问题。社会养老保险在这方面表现得尤为突出。社会保险机构在筹集养老保险费收入的同时承担了未来支付责任，而且是一种以政府信誉作担保的责任，即形成隐性负债。如不加以确认核算，就违反了会计谨慎性原则，容易造成政府和公众产生盲目乐观预期。基金财务信息不具备可比性，容易造成信息误导。收付实现制以资金进出作为经济事项会计确认、核算的惟一依据，不可比的一次性因素无法剔除，造成收入成本等在不同会计期间的畸高畸低，导致财务信息使用者既无法准确评估当期损益，也不能对不同会计期间的财务成果进行比较。此外，还给人调节财务信息留下了操作空间。其二，不利于形成公开、透明的监督管理体制。在收付实现制度体系下，财务信息的真实性、完整性和可比性存在先天不足，这既不利于基金管理部门、经办机构内部构架合理的激励、约束机制，也不利于监督管理部门实施绩效评价考核与有效监督。而没有一套公开透明、行之有效的监督管理体系，社保基金的长期有效运行将无从谈起，统一、规范、高效的社会保障制度也很难建立。其三，不利于资源的有效配置。收付实现制下的基

金核算，仅以现金进出时间作为记录标准，忽视了资源消耗和负债形成的时点，无法真实、完整地反映资产负债的存量状态，降低了财务管理效率。由于基于错误信息基础上的管理决策和经济决策缺乏科学性，基金管理部门将很难对决策形成的财务后果实施控制。这些都大大降低了资源配置的效率。根据审计调查，仅xx市截至2002年底社会保险基金累计结余就达163亿元，相当于地方财政的一半以上。

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