

企业会计准则第10号

企业年金基金

—
主讲人：王小环

课程简介

📌 课程主要内容：

📌 企业年金基金准则的基本概念、确认与计量、和列报

📌 课程适宜对象：

企业财务总监、企业会计人员、事务所审计人员

教师简介

王小环

- 博士，上海国家会计学院讲师
- 研究领域：会计与资本市场，公司财务与公司治理，行为金融学。



学习目标

1. 理解本准则的面向主体
2. 熟练应用企业年金基金的确认和计量
3. 熟悉企业年金基金列报的标准和要求



目录CONTENTS

01 | 总则

02 | 确认和计量

03 | 列报

04 | 应用指南

05 | 要点回顾





01

总则



总则

- 第一条 为了规范企业年金基金的确认、计量和财务报表列报，根据《企业会计准则——基本准则》，制定本准则。
 - 企业年金基金是我国养老保险体系的重要配套措施，我国2006年版企业会计准则体系中首次出现了与此有关的具体会计准则
- 第二条 企业年金基金，是指根据依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。
 - 社会养老保险体系：基本养老保险+**企业补充养老保险**+个人储蓄性养老保险
 - 企业年金基金：企业和个人缴费，委托第三方管理

总则

- 第三条 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。
 - 委托人、受托人、托管人、账户管理人、投资管理人和其他为企业年金基金管理提供服务的主体，应当将企业年金基金与其固有资产和其他资产严格区分，确保企业年金基金的安全。
- 企业年金自企业和职工完成缴费后，就脱离企业开始独立运营。
- 本准则主要规范的是**企业年金基金**在运营阶段的会计处理，而非针对企业。
- 重点是企业年金基金投资的确认和计量





02

确认和计量



确认和计量

- 第四条 企业年金基金应当分别资产、负债、收入、费用和净资产进行确认和计量。
 - 企业年金基金作为独立的会计主体，不从事经营性活动，只从事投资活动。
 - 只涉及5大会计要素，会计恒等式可转变为“资产 - 负债 = 净资产”
- 第五条 企业年金基金缴费及其运营形成的各项**资产**包括：货币资金、应收证券清算款、应收利息、买入返售证券、其他应收款、债券投资、基金投资、股票投资、其他投资等。



确认和计量

- 第六条 企业年金基金在运营中根据国家规定的投资范围取得的国债、信用等级在投资级以上的金融债和企业债、可转换债、投资性保险产品、证券投资基金、股票等具有**良好流动性的金融产品**，其初始取得和后续估值应当以

公允价值计量：

（一）**初始取得投资**时，应当以交易日支付的**成交价款**作为其公允价值。发生的**交易费用**直接计入当期损益。

➤ 投资公允价值的确定，适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》。



确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人用A公司的年金进行了如下投资：

2022年1月1日购买：

- X公司股票10万股，每股3元，手续费1.5‰。

投资时对股票的处理

借：股票投资 300,000

贷：银行存款 300,000



确认和计量

- 第六条 企业年金基金在运营中根据国家规定的投资范围取得的国债、信用等级在投资级以上的金融债和企业债、可转换债、投资性保险产品、证券投资基金、股票等具有良好流动性的金融产品，其初始取得和后续估值应当以公允价值计量：

(二) **估值日**对投资进行估值时，应当以其**公允价值**调整原账面价值，公允价值与原账面价值的**差额**计入当期损益。

➤ 投资公允价值的确定，适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》。



确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人用A公司的年金进行了如下投资：

2022年1月1日购买：

- X公司股票10万股，每股3元，手续费1.5‰。

2022年5月30日持有期间：

- X公司的股票涨至每股3.5元

持有期间按照公允价值计价，估值日的处理为：

借：股票投资 50,000

贷：公允价值变动收益 $350,000 - 300,000 = 50,000$

确认和计量

- 第七条 企业年金基金运营形成的各项**负债**包括：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、应交税金、卖出回购证券款、应付利息、应付佣金和其他应付款等。



确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人用A公司的年金进行了如下投资：

2022年1月1日购买：

- X公司股票10万股，每股3元，手续费1.5%。

按合同规定，2022年末A公司的企业年金基金应支付给托管人的管理费为10,000元

计提的处理为：

借：托管人管理费 10,000

贷：应付托管人管理费 10,000

确认和计量

- 第八条 企业年金基金运营形成的各项**收入**包括：存款利息收入、买入返售证券收入、公允价值变动收益、投资处置收益和其他收入。
- 第九条 收入应当按照下列规定确认和计量：
 - （一）存款利息收入，按照本金和适用的利率确定。
 - （二）买入返售证券收入，在融券期限内按照买入返售证券价款和协议约定的利率确定。
 - （三）**公允价值变动收益**，在估值日按照当日投资公允价值与原账面价值（即上一估值日投资公允价值）的差额确定。
 - （四）**投资处置收益**，在交易日按照卖出投资所取得的价款与其账面价值的差额确定。
 - （五）风险准备金补亏等其他收入，按照实际发生的金额确定。

确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人用A公司的年金进行了如下投资：

2022年1月1日购买：

- X公司股票10万股，每股3元

2022年5月30日持有期间：

- X公司的股票涨至每股3.5元

2022年12月31日卖出：

- X公司股票10万股，每股4元

处置时的处理

借：银行存款 400,000

贷：股票投资 350,000

投资处置收益 50,000



确认和计量

- 第十条 企业年金基金运营发生的各项**费用**包括：交易费用、受托人管理费、托管人管理费、投资管理人管理费、卖出回购证券支出和其他费用。
- 第十一条 费用应当按照下列规定确认和计量：
 - （一）交易费用，包括支付给代理机构、咨询机构、券商的手续费和佣金及其他必要支出，按照实际发生的金额确定。
 - （二）受托人管理费、托管人管理费和投资管理人管理费，根据相关规定按实际计提的金额确定。
 - （三）卖出回购证券支出，在融资期限内按照卖出回购证券价款和协议约定的利率确定。
 - （四）其他费用，按照实际发生的金额确定。

确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人用A公司的年金进行了如下投资：

2022年1月1日购买：

- X公司股票10万股，每股3元，手续费1.5‰。

投资时对交易费用的处理

借：交易费用 $300,000 \times 1.5‰ = 450$

贷：银行存款 $300,000 \times 1.5‰ = 450$



确认和计量

- 第十二条 企业年金基金的净资产，是指企业年金基金的资产减去负债后的余额。资产负债表日，应当将当期各项收入和费用结转至净资产。
 - 净资产应当分别企业和职工个人设置账户，根据企业年金计划按期将运营收益分配计入各账户。



确认和计量

- 第十三条 **净资产**应当按照下列规定确认和计量：
 - (一) 向企业和职工个人**收取的缴费**，按照收到的金额增加净资产。
 - (二) 向受益人**支付的待遇**，按照应付的金额减少净资产。
 - (三) 因职工调入企业而发生的个人账户转入金额，增加净资产。
 - (四) 因职工调离企业而发生的个人账户转出金额，减少净资产。



确认和计量：例子

背景

A公司企业年金的投资管理人根据规定，向受益人支付年金待遇，总额100,000元

处理为：

借：企业年金基金 100,000

贷：应付受益人待遇 100,000

借：应付受益人待遇 100,000

贷：银行存款 100,000





03

列报



列报

- 第十四条 企业年金基金的财务报表包括**资产负债表、净资产变动表和附注**。
- 第十五条 资产负债表反映企业年金基金在某一特定日期的财务状况，应当按照资产、负债和净资产分类列示。



列报

- 第十六条 资产类项目至少应当列示下列信息：

(一) 货币资金；

(二) 应收证券清算款；

(三) 应收利息；

(四) 买入返售证券；

(五) 其他应收款；

(六) 债券投资；

(七) 基金投资；

(八) 股票投资；

(九) 其他投资；

(十) 其他资产。



列报

- 第十七条 负债类项目至少应当列示下列信息：

(一) 应付证券清算款；

(二) 应付受益人待遇；

(三) 应付受托人管理费；

(四) 应付托管人管理费；

(五) 应付投资管理人管理费；

(六) 应交税金；

(七) 卖出回购证券款；

(八) 应付利息；

(九) 应付佣金；

(十) 其他应付款。



表1 企业年金基金资产负债表 (简表) 单位: 元

资 产			负 债		
项目	期初	期末	项目	期初	期末
货币资金	5000000	5398500	应付证券清算款		
应收证券清算款		100000	应付受益人待遇		200000
应收利息		36000	应付受托人管理费		8000
买入返售证券			应付托管人管理费		10000
其他应收款			应付投资管理人管理费		32000
债券投资		700000	应交税金		
基金投资		200000	卖出回购证券款		
股票投资			应付利息		
其他投资			应付佣金		
其他资产			其他应付款		
			净 资 产		
			企业年金基金净值	5000000	6184500
总计	5000000	6434500		5000000	6434500

资料来源: 耿建新, 马赛. 企业年金基金会计准则的框架、运营分析与国际比较[J]. 财会月刊, 2020, (21): 59-64.

列报

- 第十八条 净资产类项目列示企业年金基金净值。
- 第十九条 净资产变动表反映企业年金基金在一定会计期间的净资产增减变动情况，应当列示下列信息：
 - (一) 期初净资产。
 - (二) 本期净资产增加数，包括本期收入、收取企业缴费、收取职工个人缴费、个人账户转入。
 - (三) 本期净资产减少数，包括本期费用、支付受益人待遇、个人账户转出。
 - (四) 期末净资产。



列报

表2 企业年金基金净资产变动表 (简表) 单位: 元

项 目	金 额
一、期初净资产	5000000
二、本期净资产增加数	
本期收入	176000
收取企业缴费	600000
收取职工个人缴费	600000
个人账户转入	140000
三、本期净资产减少数	
本期费用	51500
支付受益人待遇	200000
个人账户转出	80000
四、期末净资产	6184500

资料来源: 耿建新, 马赛. 企业年金基金会计准则的框架、运营分析与国际比较[J]. 财会月刊, 2020, (21): 59-64.

列报

- 第二十条 附注应当披露下列信息：
 - (一) 企业年金计划的主要内容及重大变化。
 - (二) 投资种类、金额及公允价值的确定方法。
 - (三) 各类投资占投资总额的比例。
 - (四) 可能使投资价值受到重大影响的其他事项。





04

应用指南



企业年金基金是独立的会计主体

- 本准则第二条规定，企业年金基金是指根据依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。
- 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。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，采用个人账户方式进行管理。企业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》。



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，独立于委托人、受托人、账户管理人、托管人、投资管理人等的固有资产及其他资产，应当存入企业年金基金专户，作为独立的会计主体进行确认、计量和列报。



企业年金基金管理各方当事人

- 企业年金基金管理各方当事人包括：委托人、受托人、账户管理人、托管人、投资管理人和中介服务机构等。
 - （一）委托人，是指设立企业年金基金的企业及其职工。委托人应当与受托人签订书面合同。
 - （二）受托人，是指受托管理企业年金基金的企业年金理事会或符合国家规定的养老金管理公司等法人受托机构。受托人根据信托合同，负责编报企业年金基金财务报表等。**受托人是编报企业年金基金财务报表的法定责任人。**



企业年金基金管理各方当事人

(三) 账户管理人，是指受托管理企业年金基金账户的专业机构。账户管理人根据账户管理合同负责建立企业年金基金的企业账户和个人账户，记录企业缴费、职工个人缴费以及企业年金基金投资运营收益情况，计算企业年金待遇，提供账户查询和报告活动等。

(四) 托管人，是指受托保管企业年金基金财产的商业银行或专业机构。托管人根据托管合同负责企业年金基金会计处理和估值，复核、审查投资管理人计算的基金财产净值，定期向受托人提交企业年金基金财务报表等。



企业年金基金管理各方当事人

(五) 投资管理人，是指受托管理企业年金基金投资的专业机构。投资管理人根据投资管理合同负责对企业年金基金财产进行投资，及时与托管人核对企业年金基金会计处理和估值结果等。

(六) 中介服务机构，是指为企业年金基金管理提供服务的投资顾问公司、信用评估公司、精算咨询公司、会计师事务所、律师事务所等。



企业年金基金的投资

- 企业年金基金投资运营应当遵循谨慎、分散风险的原则，充分考虑企业年金基金财产的安全性和流动性。企业年金基金应当严格按照国家相关规定进行投资。
- 根据本准则第六条规定，企业年金基金投资公允价值的确定，适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》。



企业年金基金的投资

- 初始取得投资时，应当以交易日支付的价款（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利）计入投资的成本。
- 发生的交易费用及相关税费直接计入当期损益。
- 支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利，分别计入应收利息或应收股利。



企业年金基金的投资

- 投资持有期间被投资单位宣告发放的现金股利，或资产负债表日按债券票面利率计算的利息收入，应确认为投资收益。
- 企业年金基金的投资应当按日估值，或至少按周进行估值。估值日对投资进行估值时，应当以估值日的公允价值计量，公允价值与上一估值日公允价值的差额，计入当期损益（公允价值变动损益）。
- 投资处置时，应在交易日按照卖出投资所取得的价款与其账面价值（买入价）的差额，确定为投资损益。



企业年金基金投资管理风险准备金补亏

- 企业年金基金按规定向投资管理人支付的管理费，应当按照应付的金额计入当期损益（投资管理人管理费），同时确认为负债（应付投资管理人管理费）。
- 企业年金基金取得投资管理人风险准备金补亏时，应当按照收到或应收的金额计入其他收入。



企业年金基金的账务处理和财务报表的编报

- 受托人、托管人、投资管理人应当参照《企业会计准则——应用指南》（会计科目和主要账务处理）设置相应会计科目和账簿，对企业年金基金发生的交易或者事项进行会计处理。



企业年金基金的账务处理和财务报表的编报

- 企业年金基金财务报表包括**资产负债表、净资产变动表和附注**。受托人应当按照本准则的规定，定期向委托人、受益人等提交企业年金基金财务报表。托管人应当按照本准则的规定，定期向受托人提交企业年金基金财务报表。



企业年金基金的账务处理和财务报表的编报

- 企业年金基金财务报表附注，除按本准则第二十条的规定进行披露外，还应当披露以下内容：
 - （一）财务报表的编制基础。
 - （二）重要会计政策和会计估计变更及差错更正的说明。
 - （三）报表重要项目的说明，包括：货币资金、买入返售证券、债券投资、基金投资、股票投资、其他投资、卖出回购证券款、收取企业缴费、收取职工个人缴费、个人账户转入、支付受益人待遇、个人账户转出等。



企业年金基金的账务处理和财务报表的编报

- 企业年金基金财务报表附注，除按本准则第二十条的规定进行披露外，还应当披露以下内容：
 - （四）企业年金基金净收入，包括本期收入、本期费用的构成。
 - （五）资产负债表日后事项、关联方关系及其交易的说明等。
 - （六）企业年金基金投资组合情况、风险管理政策等。





05

要点回顾



课程回顾

- 企业年金基金是独立的会计主体
- 5大会计要素：资产、负债、收入、费用、净资产
- 会计恒等式：资产 - 负债 = 净资产
- 初始投资、估值日、投资处置时，流动性良好的金融资产按公允价值计价
- 资产、负债、收入和费用的确认与计量
- 净资产的变动来源：基金运营收入/费用、企业/个人的缴费、个人账户转入/转出



谢谢大家!

