

浅谈工业企业待业保险费 和退休养老金及统筹金的核算

闵德应 张新万

为适应企业劳动制度改革的需要,按国家规定企业要交纳由产品成本负担的待业保险费和由营业外支出负担的合同制职工的退休养老金,有的地区还实行了退休金统筹办法。本文拟就待业保险费、养老金、统筹金的核算介绍一下我们的做法。

一、待业保险费的核算

待业保险费是属于社会保险性质的一种公益基金,根据规定,企业要按照全部职工标准工资总额的1%由企业开户银行按月代为扣交,企业列入成本。每月在收到开户银行转来的待业保险费扣款通知时,应借记“企业管理费——待业保险费”,贷记“银行存款”。

二、合同制职工的退休养老金核算

合同制职工的退休养老金主要由企业和合同制职工本人分别交纳,因此在会计核算上也有区别。

1. 企业交纳的退休养老金,按合同制工人工资总额的15%计算,按月由企业开户银行代为扣交,企业列作营业外支出。借记“利润——营业外支出”,贷记“银行存款”。

2. 合同制职工本人交纳的退休养老金,按本人标准工资的一定比例计算,一般不超过本人标准工资的3%,由企业代交。

企业每月从工资中代扣退休养老金时,非工效挂钩企业借记“应付工资”,贷记“其他应付款——退休养老金”;工效挂钩企业借记“工资基金——应付工资”,贷记“专项应付款——退休养老金”,企业每月交纳退休养老金时,非工效挂钩企业借记“其他应付款——退休养老金”,贷记“银行存款”;工效挂钩企业借记“专项应付款——退休养老金”,贷记“专项存款”。

三、退休金统筹的核算

目前,我国各地区、各部门实行的退休金统筹办

法,一般有全额上交法和差额拨补法两种。

1. 全额上交法,即企业提取的统筹金全部上交给退休基金统筹部门,由统筹部门发放退休金。企业每月按照工资总额的一定比例计提上交退休金时,借记“利润——营业外支出”,贷记“银行存款”。

2. 差额拨补法,即企业在按工资总额的一定比例计提退休金及发放退休金时,都通过“其他应付款”科目处理,月终进行结算。“其他应付款”科目借、贷方发生额的差额,即提取数与发放数之间的差额,如果在借方,表示发放数大于提取数,由统筹部门拨付企业;如果在贷方,表示提取数(应交数)大于发放数,由企业拨付给统筹部门。例如:

某工厂19××年10月份全厂工资总额为20万元,假设退休金统筹提取比例为21%,该厂10月份发放退休金3.2万元。

1. 10月8日根据退休职工退休金结算单汇总金额3.2万元,作如下分录:

①借:现金 32 000

贷:银行存款 32 000

②借:其他应付款——统筹退休金 32 000

贷:现金 32 000

2. 根据本月工资总额20万元的21%提取统筹退休金时作:

借:利润——营业外支出 42 000

贷:其他应付款——统筹退休金 42 000

3. 月终,经退休金统筹部门审核同意后,按“退休工资结算表”所列差额(4.2万元-3.2万元)1万元,作如下分录:

借:其他应付款——统筹退休金 10 000

贷:银行存款 10 000

假设该厂10月份全厂工资总额为10万元,则提取的统筹退休金为2.1万元,而本月发放数为3.2万元,其差额1.1万元就应由统筹管理部门拨付。收到拨款时,企业作如下分录:

借:银行存款 11 000

贷:其他应付款——统筹退休金 11 000

