

# 国企离退休人员福利财务会计问题

华陈怡

南京林业大学经济管理学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年5月14日; 录用日期: 2024年6月21日; 发布日期: 2024年6月30日

## 摘要

随着老龄化的加剧, 国企离退休人员福利财务会计问题是当前社会发展中的一项重点内容, 国有企业在发展过程中, 对于该项工作要给予更多重视, 通过加强账户多层级化设置、加强资金领用管理、加强信息化管理等不同方式, 从源头上降低冒领等不当行为的发生率, 旨在为各项福利可以定期发放创造有利条件, 推动国有企业朝着更好的方向发展。

## 关键词

国企, 离退休人员, 福利, 财务会计, 老龄化

# Financial Accounting Issues Related to the Welfare of Retired Employees in State-Owned Enterprises

Chenyi Hua

School of Economics and Management, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: May 14<sup>th</sup>, 2024; accepted: Jun. 21<sup>st</sup>, 2024; published: Jun. 30<sup>th</sup>, 2024

## Abstract

With the intensification of aging population, the financial accounting problem of welfare for retirees in state-owned enterprises is a key aspect of current social development. In the process of development, state-owned enterprises should pay more attention to this work. By strengthening the multi-level setting of accounts, strengthening fund utilization management, and strengthening information management, the incidence of improper behavior such as fraudulent claims can be reduced from the source. The aim is to create favorable conditions for the regular distribution of various benefits and promote the development of state-owned enterprises towards a better direction.

## Keywords

State-Owned Enterprises, Retired Personnel, Welfare, Financial Accounting, Aging

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

在如今社会快速发展背景下，我国人口老龄化程度越发突出，长此以往下去就会致使国企离退休人员衍生出以下几种问题：一是老有所养问题；二是老有所依问题。特别是基于人口数量持续上升的趋势下，如何对这些离退休人员的生活予以切实保障，受到人们更多的重视。当前离退休人员数量不断增多，离退休人员制度的完善，需要与之相配套的企业财务会计管理。国企作为国家发展的重点，对于离退休人员福利财务会计更要给予更多关注，促使离退休人员离退休后的日常生活可以得到保障。在此背景下，能够创造良好的社会环境，将人口老龄化问题更好地解决，推动社会朝着更好的方向发展，增强我国在国际市场中的竞争地位。

## 2. 国企离退休人员福利财务会计分析

### (一) 离休人员福利财务会计理论分析

随着我国人口老龄化进程的加快，我国退休职工人数不断增多，他们对养老保险的要求也越来越高。这包括退休金，医疗保险，住房津贴和各种类型的津贴。伴随着社会保障需求的增加，国有企业在社会保障上所承受的压力越来越大。如何对企业职工的福利开支进行科学的规划与配置，保证职工的基本生活需要，是国有企业必须面对的一个重大课题。

我国是当前世界上仅有的离休制度国家，主要是受到政治经济体制差异等因素影响。在我国当前的离休制度中不难看出，具备时代性与特殊性，属于一种非常有效的社会保障措施。在如今发展背景下，针对福利有关内容加以分析的专业人员屈指可数，通常会将更多的时间和精力投入到对医疗问题的研究当中。客观上讲，离休人员和退休人员的医疗保障问题本身就有区别，一点是资金来源，一般情况下，按照单位所在地统筹标准进行费用缴纳，是离休人员医疗报站的资金来源；另一点是支出要求存在不同，要在保障范围内实报实销。在此背景下，会出现监管缺位情况，以及医疗资源浪费问题。

### (二) 退休人员福利财务会计理论分析

在世界人口老龄化日益严重的今天，养老金问题已成为金融与会计界关注的焦点。针对国有企业退休人员的非社会统筹福利费用，国内一些学者进行相应分析与研究，将非社会统筹福利费用核算，以及企业涉税处理方面作为切入点。对非社会统筹福利费用是否需要税前列支、个人所得税是否需要按照相关税法，在退休人员非社会统筹福利费用发放期间进行扣除等问题，进行全方位的分析与研究。与此同时，还要将以下几项内容当作重点：一是离退休人员福利负债理论；二是内退人员福利负债理论，在结合福利待遇等内容的基础上，对福利负债计算方法有一个清晰的认知，同时还要提出精算假。

### (三) 离退休人员福利财务会计理论分析

满足离退休条件的人数持续增长，这将使企业、社会等单位的养老费用上升。由于退休人数的增多，养老金，医疗保险和住房补贴等方面的开支会有一定的增长。这种变动会给公司的财政带来一定的负担，

因此，我们必须在公司的财政计划中给予足够的重视。针对养老金会计核算环节而言，要对以下几种保险要做好单独核算工作：一种是基本养老保险；另一种是企业补充养老保险。结合相关实践调查可知，在现阶段养老保险核算期间，通常会对设定提存计划方式进行充分利用。此列学者认为基于我国会计制度日益健全的趋势下，将受益计划设置在企业养老金会计实践中，拥有良好发展前景。

部分学者认为企业在养老金会计核算过程中，可以对权责发生制进行充分利用，同时还要将以下几种原则渗透到养老金会计核算流程之中：一是配比原则；二是充分信息披露原则。并且，还可构建与之相匹配的养老金会计科目，并将养老金在资产负债表、利润表中准确披露。

#### (四) 其他分析

在对养老金给付问题进行深度剖析期间，对于养老金福利支出问题和具体浪费状况来说，在国内外已经受到更多学者的重视与关注。比如，在养老金使用过程中一旦出现不道德行为，那么会带来严重的养老金浪费问题，以及社会福利资金流失等问题。通过相关分析可以了解到，不完善的社会养老保险制度等，是造成养老金冒领、养老金欺诈行为的重要原因。很多不道德行为没有得到法律的惩罚，从而导致此类行为猖獗。

通过对医疗道路风险的分析，可以从中了解到其主要涵盖以下几种类型：一是需方的过度消费；二是供方的诱导性需求。众所周知，医疗机构属于供方，其在很多方面存在着较强的优越性，克服供方道德风险已经成为当前发展的重点问题。在此背景下，应当对医疗信息系统加以优化，就治疗环节应当制定出有效的规范标准。监督、管理超过正常需要的医疗服务，将其中存在的问题及时发现并解决。

### 3. 国企离退休人员管理部门分析

#### (一) 管理部门组织机构现状

随着我国人口老龄化的到来，国有企业的退休干部管理工作也面临着更大的挑战。在国有企业发展中，离退休人员是其中的重要组成部分，离退休人员管理服务工作，是企业人力资源管理中的重点内容。即便当前的社会保障制度，已经逐步实现社会统筹服务的社会化发放与管理，但在部分国有企业发展中，非社会统筹福利仍然需要企业发放[1]。在此背景下，有部分国有企业会设置专门的离退休人员管理部门，此外，国有企业会通过设置管理中心或者管理处等不同方式，为离退休人员非社会统筹福利发放、其他社会管理事项的落实提供保障。一般而言，离退休人员管理部门采取的管理方式是，领导层、下属分部门分散管理总分方式。离退休人员管理部门领导层管理党务部门、行政部门、财务部门，同时党务、行政、财务部门负责下属分部门。当前部分国有企业的退休干部管理部门，其组织结构还比较僵硬，不能很好地满足企业发展的需要。

#### (二) 管理部门财务会计机构分析

在国有企业当中，离退休人员管理部门财务会计机构可以是不同类型，比如，合并的财务部门、独立于企业的财务部门等，然而不管怎样均离不开企业财务部门的科学指引，实现对每笔资金的有效监督与管理，并且还要将监督管理工作落实到实处，在最大程度上保证财政资金使用的科学性与合理性，避免资金浪费情况出现。在核算离退休人员非社会统筹福利各项经费，以及基建经费总账期间，要集中在财务部门进行。采用该种方式，能够发挥财政资金导向作用，同时避免财政资金使用不合理、资金浪费情况出现。企业要安排专门工作人员，落实明细账核算工作。

#### (三) 福利资金来源分析

在对国有企业离退休人员福利资金来源的分析中可以了解到，国企离退休人员福利资金往往被分为两类，一种是社会统筹福利费用资金来源，该部分资金通常情况下是由社会保障机构，将资金直接划入到离退休人员账户中；另一种非社会统筹福利费用资金来源需要企业负担[2]。企业的经营情况与发展情

况，会在不同程度上影响离退休人员的非社会统筹福利待遇。

#### 4. 国企离退休人员福利财务会计现状

##### (一) 养老金财务会计现状

引我国老龄化的问题日益严重，养老保险需求剧增，推动社会养老保险制度在各行各业中落实，这在一定程度上帮助不同企业实现养老金标准的统一，同时，社会统筹福利与非社会统筹福利之间也能够实现科学区分。在部分国有企业中，离退休人员没有全部采用社会化发放方式[3]。国有企业非社会统筹福利是指，企业在原本福利待遇政策基础之上进行延伸的，对职工的福利，包括行业书刊费用、住房补贴、煤补贴等。当前国有企业退休人员的非社会统筹福利发放往往采取两种方式，一种是企业按月发放，另一种是企业一次性支付。

##### (二) 医疗财务会计现状

从当前我国社会发展中不难看出，医疗保险制度实现全方位覆盖，在职人员、退休人员，都能够享受一定的福利待遇。如果退休人员超出起付线支付金额，那么享受的是国家医保实时报销。在企业有条件情况下，可以设置医疗外补充保险，该保险就是人们所熟知的二次报销，但二次报销便利往往要根据企业具体盈利情况[4]。如果出现特殊情况，比如，退休人员在就医过程中忘记携带医保卡，那么需要自行垫付费用。如果需要报销，那么退休人员要到单位中能够进行手工报销申请，此时，需要单位向医保基金申请支付，从而获得相应报销金额。实际报销的资金，需要单位发放到退休人员账户中。

##### (三) 工伤财务会计现状

工伤保险是指国家与社会，为劳动者在生产、经营中遭受的意外伤害或者职业病，以及因为上述两种原因导致死亡、永久丧失劳动能力时，给予劳动者以及劳动者家属社会康复、职业康复、医疗救治、经济补偿等物资帮助，由此可以看出，工伤保险属于一种有效的社会保障制度。退休人员在存在职业病、工伤情况下，可以正常享受工伤保险福利待遇。在此背景下，需要社会保障机构与企业之间能够共同履行、落实工伤福利保障待遇。比如，退休人员的护理费用、退丧葬补助金等费用，通常是社会保险基金直接支付，不需要单位发放给相关退休人员或者家属[5]。对于退休工伤人员，如果需要配备其他费用，比如辅助器具费、住院伙食补助费，那么单位要将具体费用情况上报给社会保障部门，社会保障基金根据具体情况给单位拨款，单位将资金发放给退休工伤人员。

##### (四) 其他福利财务会计现状

在相关文件、政策中已经作出明确规定，非社会统筹福利中的平房冬季煤火费、取暖费、家属医药费、补助医疗保险、独生子女一次性奖励费用、书报费、洗理费等，需要企业进行发放。随着社会的不断发展，对退休人员非社会统筹福利费用的设定受益计划义务的计提要求作出明确。

#### 5. 问题归纳分析

对于国企离退休人员福利财务会计存在的问题，本文主要从以下几点进行阐述：

1) 从当前国有企业发展中可以看出，在设置非社会统筹福利账户的时候，基本上都是以传统工业账户科目设置方式为主[6]。针对财务信息披露环节而言，其无法明确哪类人员属于重点、哪一年龄段离退休人员费用支出比例大。在现有的财务报表中，只能对支出比例大数据信息，有着相对模糊的了解。对于财务会计相关数据信息，没有进行有效的实时监督，制定的预警机制不完善。此外，离退休人员非社会统筹福利财务会计中没有科学家的内部审计机制与监督机制提供保障。

2) 在某国有企业发展中，企业需要负担不同类型人员的经费，其中涵盖以下几点：一是退休中工伤人员经费支出；二是工伤抚恤人员经费支出[7]。从客观的角度出发来讲，现阶段离退休人员的养老保险

发放离不开相关社会保障机构的大力支持，然而还有某些人员养老保险在具体发放期间，还是要依赖于原单位完成。通过对财务数据报表的分析，可以从中了解到企业需要承担较大数额开支。对于传统国有企业煤炭行业，离退休人员的非社会统筹福利支出，在整个企业支出中占据较大比例，该部分支出会增加企业负担，这对于企业经济的快速发展会产生直接影响。在面对这一问题时，需要对企业财务会计进行全面监管。

3) 非社会统筹福利出现不合理、不合规领取的原因有很多，比如，离退休人员自身以及家属思想道德素质不高，未及时将已故亲人的信息注销，家人会在企业、社会保障机构中继续领取福利，还可能使用假身份证对福利进行多次领取。除此之外，企业无法与社会保障机构等相关部门之间进行信息共享，这会导致冒领情况出现。没有对离退休人员的信息进行及时更新，企业在对实际情况没有正确了解基础之上，会按时、足额进行各项福利的发放，这会导致企业出现大量额外资金流失[8]。基于离退休人员医疗保险覆盖面持续扩宽的趋势下，冒领这一现象较为突出。这是因为企业要承担以下几种费用：一种是二次报销费用；另一种是家属药费等，此类人员在各个医院会出现重复开药、一人开卡全家用药等情况。这一问题的产生，会导致企业出现资金浪费，保障基金也会出现浪费与流失情况，影响企业发展与社会的进步与完善。

对于此类问题的出现，企业以及相关工作人员要有正确认识，分析问题产生原因，并给出针对性解决措施，实现对问题的有效控制，尽量避免问题出现，确保福利的按时、足额、有效发放，同时也防止冒领等问题出现。

## 6. 国企离退休人员福利财务会计建议

### (一) 加强账户多层次化设置

从当前国有企业发展中不难看出，在离退休人员非社会统筹福利财务会计方面，账户设置在信息披露期间，无法将企业各项费用支出引发的一系列问题更好反映出来。在面对这一问题时，要注重非社会统筹福利账户的多层次化设置，可以设置总账科目，在其中主要包括以下几点：一是养老；二是医疗；三是工伤；四是其他等，通常情况下，二级科目在实际设置的时候会把年龄段当作参考标准，三级科目在具体设置期间一般会把人员当作参考标准，再下一级的科目需要结合具体项目进行划分[9]。通过设置多层次总账明细账户，能够对离退休人员福利支出具体情况，以及对财务的影响有正确认识，与此同时，可以将不同类型费用、不同年龄段动态监控情况反映出来。在此背景下，可以大大降低冒领等问题发生的次数。对离退休人员非社会统筹福利财务会计相关工作而言，要将会计监督工作，以及预算管理工作落到实处，通过该种方式能够对资金的监督，避免资金使用不合理等情况出现。

### (二) 加强资金领用管理

想要将国有企业资金流失这一问题从根本上解决，工作人员要做好基金流失原因分析工作，并制定科学合理的预防措施、控制措施，为企业资金的安全稳定运行打下良好基础[10]。从当前社会发展中不难看出，与企业相比，社会保障基金机构在监管工作落实中，能够确保全面性、精细化，数据更新拥有更强时效性。如果企业和社会保障机构之间可以达到信息实时传递的效果，那么就会熟练掌握离退休人员的具体情况，通过彼此之间的信息交流，对其现阶段状态有一个清晰的认知。从企业的角度出发来讲，其能够为有关工作的有效落实提供有价值的信息，利用信息保障，避免违规行为出现。

### (三) 加强信息化管理

从当前国有企业发展中不难发现，离退休人员管理仍然采取的是传统管理模式，硬件、软件处于相对落后状态，也就是说，采取的管理模式无法将国有企业当前发展需求满足。随着社会的不断发展，以下几种技术均在每一个行业中得到了普遍的认可与推崇：一是信息技术；二是网络技术，因此，在国

有企业非社会统筹福利资金管理过程中，要采取信息化管理方式，构建相应的软件系统，这样做的目的是和上级医疗保障数据平台达到信息对接的效果，并且相关离退休人员医保报销数据实际状况也可以充分地展示出来，继而有效落实二次报销管理工作，通过该种方式，能够避免在离退休人员资金发放环节中出现不必要流失情况[11]。此外，在信息管理过程中，要对计算机进行合理利用，将离退休人员相关信息存储到数据库中，如果想要对其中的数据信息进行应用，可以直接到数据库中调取，不需要花费更多时间与精力，实现信息共享的同时，为相关工作的落实提供保障。

#### (四) 加强人员管理

为确保能够对离退休人员信息有着及时、准确的把握，外部社会保障机构要积极进行数据信息共享，同时，企业也要对离退休人员进行全面认证，认证的主要目的是明确离退休人员家属是否存在冒领情况。在具体认证工作落实中，要对认证时间进行科学划分，通常情况下，要根据离退休人员年龄段进行生存认证时间的科学设置，针对超过八十岁的离退休人员，每年要认证两次，上半年一次、下半年一次。如果离退休人员的年龄在八十岁以下，那么一年要认证一次。该项工作必须要落实到位，安排专门工作人员开展该项工作。在认证期间要做好全面记录工作，按照制定的统一格式、标准对具体内容进行记录，需要注意的一点是认证需要居住地县级市以上办事处盖章，保障盖章的有效性，防止冒领情况出现。

#### (五) 加强财务数据审计

在国有企业的离退休人员管理部门中，对于内部审计结构创建要给予更多重视，内部控制机制能够对审核财务会计离退休人员各项福利待遇发放情况进行监督，明确在其中是否存在福利发放不到位情况。与此同时，完善的内部审计监督机制，能够实现对资产的保护，尽量减少组织风险，节约更多审计成本，确保离退休人员非社会统筹福利都能够被用到实处，促使非社会统筹福利能够及时、足额发放，不仅能够避免对国家利益、企业利益的损害，同时也能够确保离退休人员自身利益。在财务管理内控制度中，要创建内部控制体系，全方位防范福利财务会计风险问题的出现，落实财务管理工作，并规范资金的具体支付流程[12]。

## 7. 结束语

综上所述，在老龄化深化的背景下，养老保险制度的改革势在必行，在国有企业发展中，对于离退休人员福利财务会计问题要给予更多关注，为实现这一问题的更好解决，保证离退休人员的权益，要进一步强化财务数据审计、加强人员管理、加强信息化管理，通过该种方式，尽量减少冒领等情况出现，为国有企业的可持续发展打下良好基础。

## 参考文献

- [1] 王璟璇, 孟祥生, 王桂荣. 政府会计制度下高校人员经费财务一体化管理研究[J]. 商业会计, 2022(2): 45-49.
- [2] 张力元. 关于人保财险离退休福利的财税问题分析[J]. 大众投资指南, 2021(24): 70-72.
- [3] 徐萍. 政府会计制度下事业单位工资福利支出会计核算的思考[J]. 时代经贸, 2020(20): 20-21.
- [4] 韦胜锋. 离退休人员统筹外费用税前扣除问题探析[J]. 广西电业, 2019(11): 31-33.
- [5] 任伟, 林海云. 新政府会计制度疑难问题深度解析(下)[J]. 商业会计, 2019(1): 22-27.
- [6] 张俏. 关于事业单位的养老保险会计研究分析[J]. 知识经济, 2018(20): 58-59.
- [7] 李志芳. 企业职工福利的会计和税务处理[J]. 中国商论, 2018(15): 111-112.
- [8] 何雪鲂. 建立会计人员退出机制的建议[J]. 山西财税, 2017(2): 61-62.
- [9] 张明静. 行政事业单位集中核算的发展探析——以吴忠市财政局的会计集中核算为例[J]. 科技经济市场, 2016(12): 41-42.

- [10] 彭永良. 基层医疗卫生机构特殊和疑难会计事项的实务探讨[J]. 财经界, 2015(26): 265.
- [11] 张燕. 事业机关单位养老保险会计研究[J]. 财经界, 2015(23): 203-204.
- [12] 冯欣. 公立医院财政收支会计核算实例[J]. 中国卫生经济, 2014, 33(11): 89-91.