

# 设定受益计划的运用探索

## ——以中国宁夏民生物业股份有限公司为例

### Application and Exploration of Defined Benefit Plan

#### ——Taking Ningxia Minsheng Property Co.,Ltd. as Example

王英颖

Yingying Wang

宁夏民生物业股份有限公司  
中国·宁夏 750001  
Ningxia Minsheng Property Co.,Ltd.,  
Ningxia, 750001, China

**【摘要】**设定受益计划是企业基本福利以外的一项额外福利,其目的是通过薪酬调动单位职工的积极性,进而提高生产效率。论文以宁夏民生物业股份有限公司为背景,从项目划分、确认、计量以及披露与分析等方面探讨设定受益计划的应用状况。在此基础上,总结了设定受益计划运用的问题,并提出了相关建议。

**【Abstract】**Defined Benefit Plan is a fringe benefits beyond the basic welfare of an enterprise, and its purpose is to arouse the enthusiasm of the employees through salary incentives, and then to improve the production efficiency. Based on the background of Ningxia Minsheng Property Co., Ltd, this paper discusses the application status of the defined benefit plan from project classification, confirmation, measurement, disclosure and analysis. On the basis of that, this paper summarizes the problems of defined benefit plan and puts forward some suggestions.

**【关键词】**设定受益计划;效果评估;精算调整

**【Keywords】**defined benefit plan; effectiveness evaluation; actuarial adjustment

**【DOI】**10.36012/emr.v2i3.1781

## 1 引言

人力资本作为企业的一项核心竞争力,是其存续和发展的关键所在。为了吸引外部人才并稳定当前职工队伍,各企业薪酬福利的种类也日益丰富,《国际会计准则第19号——雇员福利》针对其计量、确认等会计核算与披露等问题予以完善和规范。为与国际会计准则趋同,中国财政部于2014年1月27日发布了重新修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》,新增了设定受益计划的内容,明确了其确认、计量和披露要求。

宁夏民生物业股份有限公司(简称NM公司)于2018年开始试行设定受益计划。

## 2 设定受益计划的概述

### 2.1 相关概念

①设定受益计划,是企业为职工提供基本福利基础上的一项额外福利,它是在设定提存计划基础上,根据公司生产经营情况而增加的福利。是企业依据预期累计福利,结合一定的精算假设计量其应履行的支付义务并进行终值折现,最后将现值按平均年限法分摊于职工提供服务的期间,计入当期损益或相关资产成本而产生的一种义务。

②设定提存计划,是指企业将固定提存金按期存入独立的经济主体,在达到规定数额后,则无需承担因该经济主体各项风险因素导致原始资本与收益不足以支付职工福利而被要

求进一步支付提存金的义务。

## 2.2 设定受益计划需要考虑的问题

设定受益计划的性质。企业将其作为一项资源权益,即在所有者权益表中的优先股栏目下设置职工收益权。设定受益计划在企业中,往往将其作为不可赎回优先股,只能在职工正式退休时才能加以变现。中国将其作为一项长期负债,规定长期在职工薪酬科目中列示,对于其中1年以内到期的部分则列入“应付职工薪酬”。

## 2.3 设定受益计划分类

对设定受益计划的基本分类主要有:

- ①一次性支付退休金。企业向符合条件的职工支付的一次性退休金。
- ②补充退休津贴。短期薪酬范围以外的各项补贴,如丧葬费、遗属抚恤金等。
- ③补充养老保险。企业在基本养老保险的基础上,为职工增加的附加保险。
- ④人寿保险。以被保险职工的生存或死亡为给付条件的人身保险。

## 3 设定受益计划的计量与核算

### 3.1 设定受益计划的义务现值和当期服务成本的确定

#### 3.1.1 相关计量

设定受益计划的主要计量依据是预期累计福利单位法,在此基础上精算师通常从采用无偏差,且相互一致的人口统计假设和财务假设作出估计,明确设定受益计划产生的义务,并确定该义务的归属期间。其次,将设定受益计划所产生的义务予以折现,确定当期服务成本<sup>[4]</sup>。

例:2018年1月1日,NW公司为100位在职职工施行一项设定受益计划。计划规定,职工自退休当年起每年可额外获得公司支付的一笔12万元退休金直至去世,但限定条件是职工从即日起为公司服务至退休。假定受益职工当前平均年龄为45岁,法定退休年龄为60岁,2029年12月31日退休时可以为公司服务15年。假定离职率为0,退休后享受服务年限为15年,适用的折现率为10%,不考虑通货膨胀影响等其他因素。NW公司设定受益计划的会计处理过程如表1所示。

#### 3.1.2 设定受益计划的核算

根据上表,职工服务的第1年末,NW公司设定受益计划的会计处理如下:

借:管理费用 1,324,100  
贷:应付职工薪酬——设定受益计划义务 1,324,100

表1 NW公司职工服务期间每期服务成本计算表

万元

年份	2018	2019	……	2031	2032
福利归属以前年度	0.00	608.52	……	5476.72	8519.34
福利归属当年年度	608.52	608.52	……	608.52	608.52
以前年度+当年	608.52	1217.05	……	8519.34	9127.86
期初义务	0.00	132.41	……	7282.85	8564.34
利息	0.00	13.24	……	728.29	856.43
当期服务成本	132.41	176.29	……	553.2	608.52
期末义务	132.41	189.55	……	8564.34	9127.86

注:608.52=9127.86/15 132.41=608.52/(1+10%)<sup>14</sup>。

职工服务第2年年末,NW公司的账务处理如下:

借:管理费用 1,762,900  
贷:应付职工薪酬——设定受益计划义务 1,762,900  
借:财务费用 132,400  
贷:应付职工薪酬——设定受益计划义务 132,400

职工服务第3年至第5年,以此类推处理。

### 3.2 设定受益计划资产公允价值的确定

设定受益计划资产,是指向独立的经济实体按期提存一定的金额,投资于股票、债券、保险或房地产等领域,以保障其有足够的资本支付为职工支付养老福利。注意该资产只能用于履行福利支付义务,不能用于偿还企业的其他负债。

例:NW公司购入股票、债券与房地产作为设定受益计划资产,若当年资产公允价值合计为1亿元,则会计处理如下:

借:设定受益计划资产 100,000,000  
贷:银行存款 100,000,000

### 3.3 设定受益计划净负债或净资产的确定

在资产负债表,若设定受益计划义务现值大于其公允价值,那么两者相抵后的差额形成一项亏损,被企业确认为净负债列示于年报中,反之则形成一项盈余。若此时基金设立合同中作出了按比例返还的约定,则这部分数额为资产上限,设定受益计划净资产根据盈余与资产上限孰低进行确认。

例:NW公司计划总负债为9,127.86万元,计划资产公允价值为1亿元,按照两者差额,NW公司应确定计划净资产872.14万元;若NW公司购入的计划资产公允价值为8,000万元,那么按照两者差额,A公司应确认计划净负债1,127.86万元,若此时资产上限为1,000万元,那么按照两者孰低确认净负债为1,000万元。

### 3.4 确定计入当期损益的金额

设定受益计划按照现值计量,因此在资产负债表日,计入当期损益的金额可分为以下四部分:

第一,当期服务成本,即为职工支付劳动报酬而形成的负债;

第二,过去服务成本,即因设定受益计划的修改调整而产生的义务现值的增加值;

第三,结算利得与损失;

第四,设定受益计划净负债或净资产的利息净额,包括计划资产的利息受益、计划义务的利息费用和资产上限的利息影响。

### 3.5 计入其他综合收益的金额确定

企业应将重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动,计入其他综合收益。主要包括以下三部分:第一,精算利得和损失,即由于对精算假设进行修整而导致的义务现值的变动;第二,计划资产回报,主要由计划资产公允价值乘以折现率确定的利息收益组成,需扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的部分;第三,资产上限影响的变动主要由资产上限的影响乘以折现率确定的利息组成,同样需要以差额重新计量。这三部分在后续期间不应重新分类计入损益,但是企业可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

### 3.6 设定受益计划的精算调整

#### 3.6.1 精算调整的依据

设定受益计划义务现值的计量依赖于精算评估,而精算假设需要对影响人口、利率、薪酬福利水平的各个因素做出最佳估计,主要包括人口统计假设和财务假设。

人口统计假设包括死亡率、职工离职率、伤残率、提前退休率、移交比率等。

财务假设主要包括折现率、未来薪酬水平、医疗费用率、计划资产预期回报率等。

以上假设主要以 NW 公司以前年度数据为依据,根据国家统计年鉴和银行利率调整。

#### 3.6.2 精算调整产生的影响

精算假设的细微差异,可能对企业的财务状况产生较大的影响。NW 公司在相关数据实施年度中,以上数据变化不大,基于财务数据的稳定性考虑,未作相关精算调整。

#### 3.6.3 设定受益计划的披露

设定受益计划计算较复杂,CAS9(2014)对表内表外披露均作出了规定,让报表使用者充分了解该部分福利的核算依据。

①表内披露:在表内披露方面的规定和其他科目的规定一致,即体现设定受益计划的金额及其变动情况;

②表外披露:在表外披露方面,要求对设定受益计划的特征、风险、未来现金流的影响、重大精算假设以及敏感性分析的结果进行披露。

## 4 NW 公司设定受益计划应用分析

### 4.1 NW 公司基本情况

NW 公司成立于 2001 年 2 月,属于北控民生集团全资子公司,具备国家物业管理一级、国家电梯安装改造维修 B 级、供热供暖、劳务派遣等资质。公司提供的物业服务覆盖住宅小区、办公楼、政府公建、公园景区、院校、重庆轨道交通等项目。公司拥有 2000 余人的服务团队。其中,管理及技术人员 600 余人,中层以上管理人员(含分公司经理)85 人。

2018 年,公司对核心管理层人员实施设定受益计划,公司经营规模、核心层面管理人员队伍、经营绩效等方面,都得到了比较大的提升。

### 4.2 NW 公司核心财务数据

公司实施设定受益计划后,主营业务收入和利润大幅度上升,带来了良好的经营绩效。当然,设定受益计划也使得公司管理费用上升,具体见表 2 和表 3。

表 2 公司经营情况

万元			
年度	2017	2018	2019
主营业务收入	4981	7086	10407
增长率	—	42%	47%
净利润	527.8	833.5	1783
增长率	—	58%	114%

表 3 公司管理费用与职工薪酬变化

万元			
年度	2017	2018	2019
管理费用	354	483	1038
增长率	—	36.4%	115%
设定受益计划薪酬	—	170	176
增长率	—	—	3%

从表 4 中的数据看,公司利润在扣除设定受益计划产生的薪酬费用以后,仍然较大比例上升。

表 4 扣除设定受益计划后的利润增长

万元			
年度	2017	2018	2019
净利润	527.8	833.5	1783
设定受益计划薪酬	—	170	176
扣除受益计划增长额	527.8	663.5	1607
扣除受益计划增长率	—	25.7%	142.2%

## 5 设定受益计划应用中存在的问题与建议

截至 2019 年资产负债表日,NW 公司在设定受益计划运行中,发现存在以下问题。

### 5.1 设定受益计划实施中的问题

①设定受益计划涵盖面的问题。目前,公司在设定受益计

(下转第 40 页)

和长期负债规模上做出统筹规划,采取一定的负债方式来调整长期与短期负债的规模。短期范围之内,可以通过银行借款、短期借款等传统的负债方式,因为中天金融主要经营的是房地产领域,负债的期限一般都较长,通过资产证券化,可以改变负债的期限调整短期和长期的负债结构;长期范围之内,可以进行债券和股票的发行,将企业的负债规模控制在合适的范围之内。

### 4.3 调整公司的资产负债比重

通过调整公司的资产结构来调整公司的资产负债比重。首先,该公司适当留有一定的现金资产;其次,要持有一定的企业股权,这些股权必须是在市场上具有竞争优势的企业股权,从而降低资产负债比重<sup>9</sup>。

### 4.4 制定合理的负债计划

该公司在进行借入债务资金时,应该全面考虑影响负债的其他要素——计入时间、期限和计息方式及风险等。主要体

现在计入时间和期限,公司债务产生的时间不能体现在资产负债表中,很容易错过到期债务。因此,该公司应该制定合理的负债计划,将公司的债务资金接入的时间、借款期限、借款利息、以及借款到期时间整合起来,使公司及时察觉到期债务,及时制定还债计划。

### 参考文献

- [1]李建凤.基于企业战略的财务报表分析——以格力电器为例[J].财会通讯,2017(8):67-71.
- [2]黄仁同.偿债能力、会计稳健性与企业债务融资[J].财会通讯,2018(36):21-25.
- [3]宋樊君.地方政府投融资平台转型探讨——基于平台公司债务风险视角[J].中国流通经济,2018,32(3):70-84.
- [4]陆婷,张明.房价波动对房地产企业偿债能力的影响[J].金融论坛,2017,22(6):69-80.
- [5]彭丁.企业偿债能力综合评价模型的构建与拓展[J].会计之友,2019(6):116-119.

(上接第 37 页)

划安排上,主要限于中高层管理人员,对稳定公司管理人员队伍,提高经济效益,具有一定作用。但是,随着公司规模及经营业绩提升,需要扩大涵盖面。

②设定受益计划资产的设立问题。公司对设定受益计划资金,未单独建立账户,也未形成专门的设定受益计划资产<sup>10</sup>。

③精算假设与综合调整的问题。由于设定受益计划实施时间不长,尚未进行精算调整,需要进一步完善。

### 5.2 完善设定受益计划应用的建议

①全面考虑受益群体。根据公司经营业绩发展状况,应当适当增加设定受益计划的群体,尽量将全体固定工作人员、管理与技术层面人员纳入受益群体中。

②加强与职工的沟通和对企业发展变化的分析。公司应加强与员工的沟通,充分考虑职工的需求,丰富补充福利形式。在员工认可的前提下,充分的发挥设定受益计划的激励作用,才能提升员工的整体归属感,塑造良好的企业形象。

③加强设定受益计划资产控制。考虑到设定受益计划会增加公司的财务风险,因此,建议公司应积极建立设定受益计划资产投资并认真分析投资组合报酬,提高资产收益率。

④完善在年报附注中的披露。

## 6 结语

综上所述,设定受益计划能够提高员工的生产效率,有利于企业长期稳定的发展,解决当前设定受益计划在实际应用中存在的问题对吸引外部人才和稳定当前职工队伍非常必要,因此,企业要加强对设定受益计划的重视并不断完善设定受益计划的应用。

### 参考文献

- [1]杨文杰.“设定受益计划”会计处理详解[J].会计之友,2017(20):32-37.
- [2]苟聪聪.设定受益计划实施问题研究[J].会计之友,2018(12):71-74.