

复旦卓越·保险系列

BAOXIAN GONGSI KUAISI

# 保险公司会计

(第三版)

侯旭华 编著

 复旦大学出版社

F840.4/19

2010

复旦卓越·保险系列

# 保险公司会计(第三版)

侯旭华 编著

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险公司会计/侯旭华编著. —3 版. —上海:复旦大学出版社,2010.3  
(复旦卓越·保险系列)  
ISBN 978-7-309-07000-2

I. 保… II. 侯… III. 保险公司-会计 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 226721 号

保险公司会计(第三版)

侯旭华 编著

---

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433  
86-21-65642857(门市零售)  
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)  
fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

---

责任编辑 苏荣刚 张咏梅

出品人 贺圣遂

---

印刷 上海华业装潢印刷厂有限公司

开本 787×960 1/16

印张 25.25

字数 444 千

版次 2010 年 3 月第三版第一次印刷

印数 1—5 100

---

书号 ISBN 978-7-309-07000-2/F·1549

定价 38.00 元

---

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

## 内 容 提 要

本书吸收新《企业会计准则》的精神,充分考虑新准则实施以来相关会计政策和法律政策的新变化,适应保险业务创新的需要,对保险公司会计业务及其核算方法、核算规范进行了全面阐述。全书分为理论篇、保险合同篇、金融工具篇、财务会计报告及分析篇四个部分,共十四章,具体内容包括保险会计基本理论,保险公司会计制度的发展与规范体系,非寿险原保险合同的核算,寿险原保险合同的核算,再保险合同的核算,保险合同收入,费用和利润的核算,外币交易的核算,金融资产的核算,长期股权投资的核算,金融负债的核算,投资型保险产品的核算,衍生金融工具的核算,保险公司财务会计报告以及保险公司财务会计报告分析。本书不但可以作为高等院校会计学、保险学有关专业用书,而且可以作为保险公司财会人员、管理人员,以及保险经纪人、保险公估人、保险监管部门等学习保险财务会计知识的重要参考书。

此外,本书是立足于新会计准则,根据最新会计政策和法律政策包括《企业会计准则解释第2号》、新《保险法》、新《企业所得税法》等对第二版修订而成的,每一章正文后都附有关键词、复习思考题和练习题。与第二版相比,内容有较大更新,体系结构有较大突破,行业特色更加明显,适用性更强。限于本书篇幅的限制,对于本书练习题的答案,集结成《保险公司会计习题指南》一书单独出版,且在习题指南中增加了多种题型,并附有详细答案,便于读者自主式学习。

# 前 言

保险公司会计是指将会计理论运用于保险公司的一门专业会计,是会计学的一个分支。保险会计理论的发展曾经经历了《中国人民保险公司会计制度》、《保险企业会计制度》、《保险公司会计制度》、《金融企业会计制度》时期。2006年2月15日,财政部发布了包括一项基本准则和38项具体会计准则在内的企业会计准则体系,规定于2007年1月1日在上市公司实行。这次改革是提高会计信息质量的一项重大举措,它无论是会计要素的确认,还是会计方法的处理以及会计信息的披露,实现了与国际会计惯例相协调,使得新的会计准则与原会计制度相比在指导思想、核心内容和具体条款上都发生了根本的变化。新企业会计准则的建立,标志着我国会计改革有了新的跨越和突破,特别是新企业会计准则第一次确认了有关保险行业的会计准则,是我国保险会计史的重要里程碑。

新会计准则的颁布要求保险公司会计业务及其核算方法、核算规范相应作出新的调整,呼唤着保险会计教育界及时对此作出反应。特别是新会计准则实施后,随着上市保险公司日益增多,保险公司业务的创新、保险公司对新兴技术的采用、保险公司会计理论与实践水平的提升都使保险公司的会计核算在思想和方法上面临着革新的要求。为了适应新的变化,本人根据二十年来对保险公司会计的潜心研究,总结教学经验,对2008年第二版的《保险公司会计》教材进行修订、调整、补充。修订后的教材具有以下几个特点。

(1) 内容有较大更新。本书立足于新会计准则,并充分考虑新准则实施以来相关会计政策和法律政策的新变化,特别是《企业会计准则解释第2号》的出台和新《保险法》、新《企业所得税法》的颁布,紧跟上市保险公司的发展需求,对保险公司会计实务进行了由浅入深的系统的阐释。和第二版相比,教材内容有较大幅度修改和更新,比如非寿险原保险合同的核算,寿险原保险合同的核算,收入、费用和利润的核算,所得税的核算,外币交易的核算,长期股权投资的核算等内容都有明显变化。另外,本书充分介绍了技术进步和保险业务创新导致的保险新兴业务或老业务新流程的会计处理问题和会计处理方法。

(2) 体系结构有较大突破。本书在教材结构上打破了传统的按照会计要素分类的做法,采用按业务属性将教材划分为理论篇、保险合同篇、金融工具篇、财务会计报告及分析篇四大部分,将第二版中业务篇更名为保险合同篇,将要素篇改为金融工具篇,增加了新型金融工具比如衍生金融工具的核算,将保险合同收入、费用和利润的核算单列一章,将投资连结保险、万能寿险等投资型保险产品不再作为保险合同的核算内容,而是作为金融工具,更好地反映了保险的实质。

(3) 行业特色更加明显。保险公司是经营风险的特殊行业,保险公司经营过程及其结果有着显著的行业特色,研究保险会计问题,除了对一般会计理论体系要有充分认识外,最重要的是要了解保险行业业务性质的特殊性。因此,本书突出介绍保险业所特有的业务,对体现保险公司特色的业务重点论述,对与其他行业有着共性的业务比如固定资产、无形资产、负债、所有者权益的核算不再单列章节,只作一般阐述。

(4) 适用性更强。本书立足保险实际,兼容保险会计实务新变化,具有较强的可操作性。另外,本书论述深入浅出,重点和难点都辅

以案例,实务操作详细具体,而且每一章正文后都附有关键词、复习思考题和练习题。但限于本书篇幅的限制,对于本书练习题的答案,集结成《保险公司会计习题指南》一书单独出版,习题指南包括名词解释、简答题、填空题、判断题、单选题、多选题、计算题和会计分录题等多种题型,并附有详细答案,便于理解和运用以及读者自主式学习。因此,本教材不但可以作为高等院校会计学、保险学有关专业教学用书,而且可以作为保险公司财会人员、管理人员,以及保险经纪人、保险公估人、保险监管部门等学习保险公司财务会计知识的参考书。

本书在撰写过程中得到了复旦大学出版社苏荣刚老师的热情帮助,在此表示诚挚的谢意。另外,本书第一版和第二版出版后,得到了广大读者的支持和厚爱,在此一并致谢。希望本书第三版的推出能为保险会计理论的发展贡献一份力量,对保险实务起到一定的借鉴和参考作用。由于时间仓促,书中的一些观点和处理方法还有不妥之处,敬请读者批评指正,以便于本人今后不断对之加以完善和修正。

侯旭华

2010年1月

# 目 录

contents

## 理 论 篇

<b>第一章 保险会计基本理论</b> .....	003
第一节 保险会计的概念与特点 .....	003
第二节 保险会计要素及其计量属性 .....	006
第三节 保险会计的基本前提与会计基础 .....	013
第四节 保险会计信息质量要求 .....	016

<b>第二章 保险公司会计制度的发展与规范体系</b> .....	020
第一节 保险公司会计制度的发展沿革 .....	020
第二节 保险公司会计制度的基本构架 .....	027
第三节 保险公司会计科目与账户 .....	031
第四节 借贷记账法 .....	041

## 保 险 合 同 篇

<b>第三章 非寿险原保险合同的核算</b> .....	055
第一节 原保险合同的确定 .....	055
第二节 非寿险原保险合同核算特点和要求 .....	057
第三节 非寿险原保险合同保费收入的核算 .....	059



第四节	非寿险原保险合同保险准备金的核算	065
第五节	非寿险原保险合同赔款支出的核算	075

---

<b>第四章</b>	<b>寿险原保险合同的核算</b>	087
第一节	寿险原保险合同的核算特点和要求	087
第二节	寿险原保险合同保费收入和保险金给付的核算	088
第三节	寿险原保险合同其他业务的核算	098
第四节	寿险原保险合同保险准备金的核算	101
第五节	分红保险业务的核算	106

---

<b>第五章</b>	<b>再保险合同的核算</b>	113
第一节	再保险合同核算概述	113
第二节	分保账单	118
第三节	再保险合同核算的基本要求	122
第四节	分出业务的核算	123
第五节	分入业务的核算	137

---

<b>第六章</b>	<b>保险合同收入、费用和利润的核算</b>	151
第一节	保险合同收入的核算	151
第二节	保险合同费用的核算	152
第三节	保险合同利润的核算	181

---

<b>第七章</b>	<b>外币交易的核算</b>	204
第一节	外币交易核算概述	204
第二节	外币分账制的核算	206
第三节	外币统账制的核算	212

## 金融工具篇

---

<b>第八章</b>	<b>金融资产的核算</b>	223
------------	----------------	-----

第一节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算	223
第二节	买入返售金融资产的核算	227
第三节	持有至到期投资的核算	229
第四节	贷款和应收款项的核算	235
第五节	可供出售金融资产的核算	241
第六节	金融资产减值的核算	245
<hr/>		
<b>第九章</b>	<b>长期股权投资的核算</b>	254
第一节	长期股权投资的初始计量	254
第二节	长期股权投资的后续计量	257
第三节	长期股权投资核算方法的转换及处置	267
<hr/>		
<b>第十章</b>	<b>金融负债的核算</b>	277
第一节	金融负债核算概述	277
第二节	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的核算	279
第三节	其他金融负债的核算	280
<hr/>		
<b>第十一章</b>	<b>投资型保险产品的核算</b>	293
第一节	投资连结保险的核算	293
第二节	万能寿险的核算	297
第三节	保户储金和保户投资金的核算	299
<hr/>		
<b>第十二章</b>	<b>衍生金融工具的核算</b>	306
第一节	衍生金融工具核算概述	306
第二节	衍生工具的核算	308
第三节	套期保值的核算	311
<hr/>		
<b>财务会计报告及分析篇</b>		
<hr/>		
<b>第十三章</b>	<b>保险公司财务会计报告</b>	323

第一节	保险公司财务会计报告概述	323
第二节	资产负债表	325
第三节	利润表	334
第四节	现金流量表	340
第五节	所有者权益变动表	354
第六节	附注	361

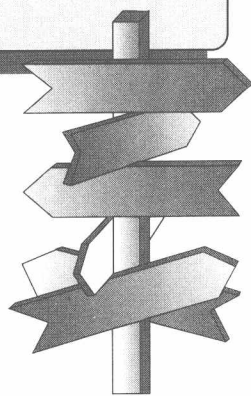
---

<b>第十四章</b>	<b>保险公司财务会计报告分析</b>	<b>375</b>
第一节	保险公司财务会计报告分析概述	375
第二节	保险公司财务会计报告分析方法	377
第三节	保险公司财务分析指标	381

---

<b>参考文献</b>	<b>391</b>
-------------	------------

# 理 论 篇





# 第一章

## 保险会计基本理论

### 第一节 保险会计的概念与特点

保险会计是指将会计理论运用于保险公司的一门专业会计,它是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对保险公司经营过程及其结果进行反映和监督并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

保险会计是会计学的一个分支,是一种特殊的行业会计。因此,保险会计不仅具有一般会计的共性,而且,由于其自身经营的特殊性,又有着自己的个性。为了全面、准确理解保险会计的含义,掌握其本质特征,必须把握保险会计的以下特点。

#### 一、保险会计的基本特征是货币计量

会计离不开计量,计量单位有很多,比如实物量、劳动量,而作为会计的主要特点是以货币为计量单位。只有借助于货币量度,才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合,形成经营管理所必需的综合性信息。如果不能用货币来计量,就不是会计所反映的内容,比如,一个公司有多少保费收入,发生了多少赔款,实现了多少利润,这些都能够用货币来计量,它们是保险会计所反映的内容,但一个公司的新产品开发、展业、防灾防损、人力资源管理状况如何,就不是会计所反映的内容,因为它们不能够用货币来计量。

#### 二、保险会计的基本职能是核算和监督

从会计产生与发展的历史过程,我们不难得出这样的结论:管理经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。会计在管理经济中所以那么重要,是由会计本身所具有的功能决定的。会计功能又称会计职能。会计在经济管理中的职能概括起来是:对会计主体的经济活动进行核算和监督。会计的

核算与监督两项基本职能已写进我国会计法中,会计是依法核算和依法监督。

### 三、保险会计的主要内容是保险公司经营过程及其结果

保险公司是经营风险的特殊行业,保险公司经营过程及其结果有着显著的行业特色,研究保险会计问题,除了对一般会计理论体系要有充分认识外,最重要的是要了解保险行业业务性质的特殊性。保险行业的特殊性主要表现在以下四个方面。

#### 1. 保险产品的特殊性

对于一般制造业,经营的是一种商品,其物质实体是有形的,而对于保险业,保险经营以特定风险的存在为前提,以集合大量风险单位为条件,以大数法则为数理基础进行经济补偿与给付,保险经营者在经营中实际充当了风险集散的媒介。保险在投保人交纳保费以后,保险公司经核保后以出具保单作为同意承担风险的书面证明,保单承诺若被保险人在保单生效后发生保单约定的保险事故,保险公司负赔偿或给付责任。可见,保险公司向投保人出售的是一纸对投保人未来可能的损失予以赔偿或给付的信用承诺,保险商品是无形商品。由于其经营对象比较抽象,经营产品本身就是风险,因此保险公司自身分享显得较为突出。

#### 2. 保险业务对象具有广泛的社会性

由于风险的普遍存在,决定了保险公司经营范围涉及社会生产和社会生活的方方面面,保险公司从某种程度上讲就是“公众公司”,公司的发展涉及大多数公众的利益,直接影响着社会。从某种意义上讲,保险公司对经济社会背负着巨额负债,承担着对整个社会的保障责任,发挥着社会“稳定器”的作用。

#### 3. 保险经营活动具有不确定性和分散性

保险本身就是经营风险的特殊行业,几乎是社会上各个行业面临的风险都可能通过保险合同转嫁到保险公司,由于在保险期间内,无法预知事故发生及可能造成损失程度的大小,因此保险经营活动具有不确定性特点。依据概率论和大数法则,当保险公司承保的风险单位足够多时,保险事故发生的数量就稳定在一个相对固定的数值上。因此,保险公司通过与大量投保人签订保险合同来分散风险,并且希望收取的保费和投资收益能够足以支付赔款,同时为自身赢得利润。所以说,保险事故发生的不确定性和通过承保大量风险单位来分散风险是保险活动的本质。

#### 4. 保险成本发生与收入补偿的顺序与一般行业相反

对于一般制造业,成本发生在前,产品定价在后,利润是售价与成本相抵的

结果,而保险业正好相反,保险产品定价在前,成本发生在后,因为保险公司不可能等到将来发生保险事故后才决定保单售价,必须预先设定一个保单价格作为保单销售的依据,因此,保险行业在计算利润时需要采用特殊的程序、方法和假设,具有较强的预计性,特别是寿险业务,收入与支出之间有较强的时间差,其利润计算的准确性与否显得更加突出。

#### 5. 保险资金运动形态表现为货币资金的收付

保险公司是经营保险业务的专门企业,其基本职能是组织经济补偿与给付。因此,它不同于工商企业,是不从事直接生产和商品流通的。其业务活动,表现为货币资金的收付活动。一方面通过开展各种保险业务以收取保费的方式从各个方面吸收大量的货币资金;另一方面通过赔款和给付以及开支各项费用付出大量的货币资金,并通过货币资金的收付过程来实现保险公司自身的利润。由此可见,保险会计的对象,是保险公司资金运动过程中的收付及其增减变动情况。大量的现金流转是保险业的一大特色。

### 四、保险会计的本质是一种提供会计信息的管理活动

会计是一种经济工作,是一种为经济管理服务的社会实践,它除了记账、算账、报账以外,更重要的是提供决策有用的信息,因此,保险会计的本质是一种管理活动,其目的是提供会计信息,从某种意义上讲,它又是一个信息系统。

那么,谁需要了解会计信息?对于保险业,它包括以下六个方面。

#### 1. 投资者或股东

投资者也是公司的所有者,对于股份制公司称为股东。投资的目的在于获得未来收益和资本利得。因此投资者或股东最关心的是在可预见的未来公司的股利分配水平和资本增值能力。特别是保险公司上市后,公司直接面对的是全社会广大的投资者和潜在的投资者,他们关心保险公司的经营能力、盈利能力以及公司经营的稳定性,并根据公司披露的财务报告资料对公司的过去、现在、未来,包括公司的经营业务、财务状况、获利能力及投资风险等情况进行分析、判断,从而作出可信赖的决策。

#### 2. 监管部门

由于保险公司的特殊性,各国政府均对其实行严格的监督与管理,以保证保险公司有足够的偿付能力。即保证保险公司有足够的、能迅速变现的资产,以便在需要时以支付索赔或给付。在我国,对上市保险公司的监管职责是由证监会、保监会履行的。

#### 3. 投保人

投保人既是保单持有者,又是保险公司的主要债权人。基于对保险公司未



来赔偿或给付能力的关心,他们在选择保险公司时非常重视保险公司获取利润和现金的能力和流动性以及偿付能力。他们需要建立信心,相信该公司能够支付赔款。由于缺乏必要的专业知识,也出于成本效益的考虑,投保人一般通过保险中介机构——保险经纪人公司的推荐选择保险公司。而保险经纪人公司正是通过评估保险公司的财务状况,为投保人提出建议。

#### 4. 保险公司经营管理当局

管理者的主要职能是计划与决策。为了很好地经营公司,管理者需要了解及时、准确的信息,从而掌握公司的经营活动、经营绩效、财务状况及其变化情况,以便根据市场的变化不断调整公司的经营活动,研究开发适应市场需要的新的保险产品,努力提高公司经营管理水平和经济效益,增强公司自我积累、自我改造、自我发展的能力,进而在公众面前树立公司良好的社会形象,推动公司经营战略的实施。

#### 5. 员工及工会

由于与公司利益存在着密切的联系,员工总是希望在能够长期保持盈利的公司工作,获得较高的工资报酬和拥有良好的工作环境及福利条件等。财务报表能够帮助员工评估公司的经济地位、存在的风险和发展的潜力,并由此推断就业、提薪和升职的可能性。

#### 6. 政府及税务机关

政府部门可能会利用报表披露的信息进行统计分析。公司和个人所缴纳的税额通常也以报表所列的利润为依据。然而,在大多数国家,公司的税负并不是完全以年报公开的利润为依据的,而是有一套专门为纳税目的设计并由政府部门批准的核算体系。

此外,保险公司的信息使用者还包括政府的其他管理部门,如保险业评级机构、保险经纪人、保险代理人、保险同业协会等。他们出于不同的需要也关注保险公司信息的披露情况。

## 第二节 保险会计要素及其计量属性

### 一、会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类,是会计对象的具体化。按照《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。