

新 准则 新 金融 会计丛书 2

保险公司 会计实务

Accounting Practice of

Insurance Company

王保平 栗利玲 编著



中国财政经济出版社

新准则 新金融 会计丛书

保险公司 会计实务

Accounting Practice of

王保平 栗利玲 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险公司会计实务/王保平, 栗利玲编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 1

(“新准则 新金融”会计丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1032 - 2

I. 保… II. ①王…②栗… III. 保险公司 - 会计 IV. F840. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 164048 号

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 23.5 印张 413 000 字

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1032 - 2/F · 0862

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《“新准则 新金融”会计丛书》编委会 专家组

● 组 长：

秦荣生 北京国家会计学院 书记、副院长、博士生导师

● 副组长：

王君彩 中央财经大学 教授、博士生导师

● 成 员：

王友前 财政部企业司 博士、处长

赵宇龙 中国保险监督管理委员会 博士、处长

鄢永春 中国银行业监督管理委员会 博士、处长

马衍伟 财政部科研所博士后流动站 博士后

罗 乐 加拿大阿尔伯特大学商学院 博士

● 执行主编：王保平

丛书总序

好像就是一晃功夫，金融业就大摇大摆地走进了我们的生活。从改革开放初期只有一家银行，到如今商业银行、保险公司、证券公司、基金公司、期货公司、信托公司、租赁公司和财务公司等各类金融机构五彩缤纷、各显其能，金融监管机构也已经一行三会了。可以说，过去三十年间，由“一枝独秀”到“八仙过海”的演绎进程历历在目，处处都彰显着金融业的无穷魅力，金融网络的影响力正越来越强地辐射到经济发展、社会生活的方方面面。几乎与此同时，中国会计业也发生了翻天覆地的变化，从传统的会计制度已经进化为全新的会计准则，从分行业的多元化会计制度到统一的会计准则，尤其是在国际会计准则的大背景下，已经实现了会计准则的国际化趋同，并逐步实现等效。

就在我们承接历史积蓄、凭借内在驱动力持续前行之时，起源于美国次级抵押贷款的风暴正在演绎成一场横扫全世界的金融海啸，在将美国长期积蓄的金融帝国面纱撕得粉碎的同时，也给世界许多国家带来了致命的冲击。尽管由于中国金融业有序开放的“防火墙”使其还不至于对我们形成致命的伤害，但是，影响不可谓不大、教训不可谓不深。不容置疑，此番金融危机也将改变世界金融格局、洗刷金融理念、重建金融体系。面对这样一种新的金融环境，对金融风险的认识与控制、对金融产品的创新与监管、对金融公司的营运与管控，甚至于金融业务的分业与混业，都需要进行理性认知和规范操作。从这个意义上说，我们又将面临一个全新的金融时代。

过去三十年来的沉浸，让我们感受了中国金融的发展与会计的进步，我们经历了金融行业的发展高潮与艰辛低谷，我们还体会了金融业业务产品的日新月异与管理核算的相对滞后。三十年来，我们越来越强烈地认识到精细化核算、规范化运营对每一个金融企业的重要性。金融企业是一群以经营货币资金和经济风险为天职的特殊行业。与一般企业相比，其没有原材料与产成品所构成的实物流，却充满着完全货币化形态的资金流。在这一类资金高度集聚和风险高度集中的企业群体中，来自于内部与外部的双重风险也可能随时“引火烧身”，撕毁其表面的“光鲜诱人”，一个好端端的企业可能会在

某种危机甚至于自然灾害突然降临之后不再风光。正是出于这种缘由，金融群体中的企业参差不齐，有的行业会稍稍稳定些，有的行业起伏明显些，从不同时段看，有的进入“天堂”里享受，有的还在“炼狱”里拼搏，也有少数可能仍在“地狱”中挣扎。也正是基于这样的风险意识，企业内部基于资本流的管理活动与控制系统就倍受推崇。随着商品市场、资本市场、金融市场的纵横交流和内外一体，我们也越来越认识到，会计作为一种商业语言，既存在着国家之间交流沟通的必要性，也存在着国内企业统一遵循的现实基础，对于任何一个企业，都需要在商业活动中忠实地执行，这对于处于全球互动时代的中国金融企业来说，显得更为重要。

本套丛书以“解读新准则，核算新金融”为点，立足在整体统一框架下，视其内容的信息含量多少，相对分为五个分册：将商业银行、保险公司各自独立成书；将证券公司与基金公司这两个存在紧密关系的行业组合一书；将期货公司与信托公司划为一组，构成一个分册；将租赁公司和财务公司也结合为一体。这样，《商业银行会计实务》、《保险公司会计实务》、《证券公司与基金会计实务》、《期货公司与信托公司会计实务》、《租赁公司与财务公司会计实务》等五本相对独立，又相通互补的“新金融 新会计”丛书就诞生了。

从感知新准则、传播新准则，感悟新金融、传导新金融的使命出发，多位智慧型人士、专家型权威为此聚首于丛书编审团队，前期商议、中间讨论、后期审定，各个环节都饱含着编审委员会专家组各位专家严谨、认真的专业眼光和执著、奉献的职业修炼，他们的亲历亲躬和大智大慧，令人难舍难分、难以忘怀。为精诚、专业地撰稿成书，先后有数十位从事金融会计教学科研的博士、教授们与投身于各类金融企业会计实战前沿的财务总监、经理们，直接参与了本套丛书的创新性编写活动。他们的目标是选其精华，择其要点，通过精心打造，使之能融合先导和现实，兼容理论与实战，真正演绎为一个个金融公司的会计宝典，为读者提供按图索骥、内容规范、形式新颖的专业会计读本。

书卷多情似故人，晨昏忧乐每相亲。没有食物和水，人们的物质生活将难以为继；而没有读书和领悟，我们也将失去诸多智慧和策略！在各种各样的金融机构遍布大街、时时刻刻可能发生的风险需要我们随时预防的金融时代，希望这套“新准则 新金融”会计丛书能够像一支正在燃烧的知识明灯，陪伴你走过新的金融岁月，使你在轻松的阅读中找到准则的神采，在联动的管理中悟出金融会计核算与精算文化的真谛。

秦荣生

2008年12月

前 言

保险业是当今中国经济和社会发展中一个极具活力和使命的企业组织形式。保险作为现代风险管理的重要手段，在经济社会运行中显示出极为重要的“稳定器”效应，这使得保险业在社会经济生活中已经扮演着不可或缺和无可替代的重要角色。经济社会发展对保险的内在需求就是保险业发展的根本动力。经济越发展，社会越进步，保险越重要。经济增长的持续高速、经济规模的日益扩大、经济体制的不断创新、经济活动的日益频繁都迫切需要保险的发展。保险的经济补偿、资金融通和社会管理等功能在经济发展的大背景下正发挥着日益重要的作用。

在保险主体日益增多、市场竞争持续加剧的环境下，每一家保险公司，必须坚持严格执行国家保险监管相关规定，努力实现企业可持续发展的指导思想，既要毫不折扣地执行中国保监会相关监管规定，确保企业持续拥有坚实的偿付能力和各项监管指标始终处于健康运行区间，又要全力开拓保险市场，努力实现企业既定的战略发展目标。其中，财务管理与会计核算的健康运行始终是核心的构件。保险公司必须始终遵循偿付能力的警戒线、必须始终坚决恪守监督指标的安全区、必须始终实施保障偿付能力的防护屏作用。所有这些，都要求整个财务管理与会计核算工作是积极主动，而不是消极被动的，是富有实效，而不是徒有虚名的，是与时俱进，而不是僵化过时的。

在财政部放眼世界经济一体化而颁布全新的《企业会计准则》之后，保险业会计需要在新准则的规范下持续前行。正是基于这样的时代感，我们组织编写了这本《保险公司会计实务》。全书共分设四篇共十六章。第一篇是基础会计篇，包括保险公司会计运营环境、会计核算概念、资产要素核算、负债要素核算、损益要素核算、权益要素核算等六章；第二篇是分类业务联系篇，包括财险业务核算、寿险业务核算、再保险业务核算和保险业理财管制等四章；第三篇是综合业务篇，包括资产减值与债务重组、会计变更和前期差错、资产负债表日后事项等三章；第四篇是财务报告篇，包括年度财务报告、其他财务报告和保险公司财务报表分析等三章。

本书由财政部财政科学研究所博士后流动站经济学博士后、浙商财产保

保险公司 会计实务

险股份有限公司筹建办王保平高级会计师、中国保险业监督管理委员会栗利玲博士共同编写，其中，第一章到第十三章由王保平负责编写、第十四至第十六章由栗利玲编写。全书由王保平博士负责统稿审定。在编写过程中，参阅了国内新近出版的相关文章、书籍，我们谨向这些文章和书籍的作者致以诚挚的谢意。当然，我们也期待着读者能就发现的问题和改进的真知灼见及时与我们联系。(cnwangbp@yahoo.com.cn)

编 者

2008 年 11 月

目 录

第一篇 基础会计篇

第一章 保险公司会计运营环境	(3)
第一节 保险公司经营主要特征	(4)
第二节 保险公司会计基本特点	(6)
第三节 保险行业会计通常惯例	(9)
第四节 保险公司会计运行模式	(10)
第二章 保险公司会计概论	(14)
第一节 保险公司会计的发展	(14)
第二节 保险公司会计目标	(17)
第三节 保险公司会计假设	(19)
第四节 保险公司会计信息	(20)
第五节 保险公司会计要素	(22)
第六节 保险公司会计科目	(27)
第七节 保险公司会计流程	(29)
第三章 保险公司资产要素的核算	(33)
第一节 金融资产投资的核算	(34)
第二节 长期股权投资的核算	(48)
第三节 套期保值业务的核算	(59)
第四节 衍生金融工具的核算	(63)
第五节 其他金融资产的核算	(63)
第六节 固定资产、无形资产和投资性房地产的核算	(68)
第四章 保险公司负债要素的核算	(80)
第一节 流动负债的核算	(80)
第二节 非流动负债的核算	(86)
第五章 保险公司损益要素的核算	(88)
第一节 保险公司经营性收入的核算	(88)

保险公司会计实务

第二节	保险公司经营性支出的核算	(94)
第三节	保险公司经营利润的核算	(102)
第四节	保险公司所得税会计	(109)
第六章	保险公司权益要素核算	(119)
第一节	保险公司所有者权益的概念与特征	(120)
第二节	保险公司资本的核算	(120)
第三节	保险公司资本公积	(124)
第四节	保险公司盈余公积	(128)
第五节	未分配利润的核算	(130)

第二篇 分类业务篇

第七章	财险业务核算	(137)
第一节	财险公司会计概述	(137)
第二节	财险公司保费收入的核算	(142)
第三节	财险公司成本费用的核算	(149)
第四节	财险公司责任准备的核算	(161)
第八章	寿险业务核算	(171)
第一节	寿险业务的概念与种类	(172)
第二节	寿险公司会计的主要特点	(174)
第三节	寿险公司保险业务的核算	(175)
第四节	寿险公司责任准备的核算	(180)
第五节	寿险公司理财产品的核算	(186)
第九章	再保险业务核算	(193)
第一节	再保险的概念与运营模式	(193)
第二节	再保险会计核算的特点	(195)
第三节	再保险分出业务的核算	(197)
第四节	再保险分入业务的核算	(204)
第十章	保险业理财	(209)
第一节	保险业资金营运管理	(209)
第二节	保险业获利能力分析	(216)
第三节	保险业偿付能力分析	(226)

第三篇 综合业务篇

第十一章	资产减值与债务重组	(241)
-------------	------------------	---------

第一节	资产减值及其测试	(241)
第二节	可收回金额的计量	(243)
第三节	资产减值损失的核算	(248)
第四节	债务重组的概念与方式	(249)
第五节	债务重组会计处理	(250)
第十二章	会计政策、会计估计变更和差错更正	(256)
第一节	会计政策、会计估计及其变更	(256)
第二节	会计变更处理方法	(259)
第三节	前期差错及其更正	(264)
第十三章	资产负债表日后事项	(266)
第一节	资产负债表日后事项的概念与内容	(266)
第二节	资产负债表日后事项会计处理	(270)

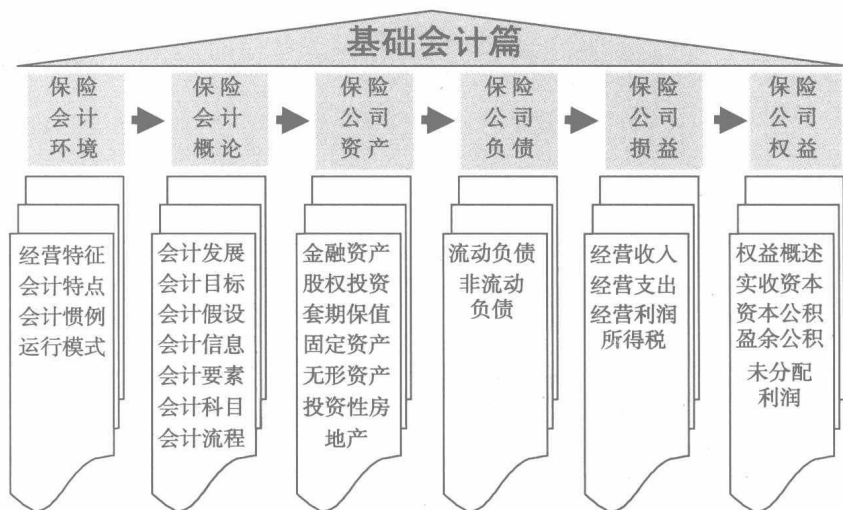
第四篇 财务报告篇

第十四章	年度财务报告	(277)
第一节	财务会计报告概述	(277)
第二节	资产负债表	(280)
第三节	利润表	(286)
第四节	现金流量表	(291)
第五节	所有者权益变动表	(304)
第六节	财务报表附注	(308)
第十五章	其他财务报告	(317)
第一节	中期财务报告	(317)
第二节	分部报告编制	(321)
第三节	关联方披露	(325)
第四节	合并报表编制	(328)
第五节	金融工具列报	(339)
第十六章	保险公司财务报表分析	(352)
第一节	财务报表分析的技术方法	(352)
第二节	财务报表分析的实用指标	(354)
第三节	财务报表分析的综合体系	(361)

第一篇 基础会计篇

开篇有益

与中国保险行业的快速发展相匹配，中国保险会计制度在过去二十年间走过了由统到分、由分到统，从收付实现制到权责发生制的演进。本篇是进入新准则“指挥棒”下保险公司会计领域的开门篇，将在融合各类保险公司会计个性的基础上，简要阐述其普遍的会计基本理论与会计准则框架，并将新准则的专业营养滋润到保险公司的会计天地，对保险公司会计的常规性、共同性进行必要的阐述。学习本篇，重点在掌握其与过去的区别和对比中，充分吸收相关的新视点，比如会计目标、会计假设、会计信息质量特征、会计要素、会计科目和会计确认、计量与报告等貌似抽象苦涩，实为高度概括总结、深度抽象的科学理论，并利用这些“会计理论”来为具体会计业务提供导航。



第一章 保险公司会计运营环境

本章精要

保险公司完全不同于一般产业，甚至也有别于一般金融企业。保险业是一个集合经济补偿、资金融通和社会管理三种职能于一身的行业，就单一的保险合同而言，是一个“射幸”合同，具有普遍的不确定性，而就集合以后的保险业来说，则是以“大数法则”为基础的产业，即保险公司先收缴投保人的保险费，“聚沙成塔”，再形成承担投保人未来保险风险的保障基金，“雪中送炭”。

这种业务运营的规律，直接决定和影响着重保险公可会计的实质性特点。在保险业务随着“保单”销售而先流入现金、“赔付”发生而后流出现金的过程中，显然存在着不同于一般企业运行情况的特点。因此，本章针对保险公司的运营特点，将从以下四个方面进行探讨。首先，需要对保险业经营特征进行必要的探讨，如目标锁定于风险性、资金运动的逆向性、业务触角的社会性和大数定理的普遍性。这些行业规律自然决定了保险公司会计的特点有别于一般企业会计，尤其在实施非寿险与寿险的分类核算、关注保险资金的阶段性使用、计提四类责任准备金、注意保险损益计算特殊性等方面值得关注。其次是关于保险业会计特征的探讨，多年来历练的保险行业惯例已经深刻地影响着保险公司会计实务操作的行为节奏。再次是保险业偿付能力的考核机制诱导着保险统计、保险精算对保险公司会计的巨大影响力，这种影响力下的“会计统计并行制”与“会计精算互辅制”现象值得关注。最后基于以偿付能力为核心的监管机制诱导，形成了保险行业会计准则“双重规范、双重报告”的模式选择课题，在基本定位一般公认会计并合理兼顾法定监管会计的基础上，掌握两者的联系，并需要在借鉴国际保险公司会计主流模式的基础上，做出理性的选择。这四个主题就构成了本章内容。

第一节 保险公司经营主要特征

保险公司 (Insurance Corporation) 是经营保险业务和投资业务的经济组织, 其主营业务是出售保单、定损理赔和资产管理, 其中, 资产管理业务是指保险公司在组织经济补偿或给付保险金的经营过程中, 将收取的保险费积聚起来形成保险资金, 并按规定用于投资使之得到价值增值的业务活动。保险公司的保险业务具体包括财险业务、寿险业务和再保险业务。保险公司必须取得中国保险业监督管理委员会 (以下简称保监会) 核发的《保险业经营许可证》。

从保险业在整个社会分工的配置架构来看, 保险公司是专门从事风险管理并为客户提供风险保障服务的企业, 它通过向投保客户收取保险费来建立保险基金, 履行其根据保险合同支付给客户相应的赔偿或给付责任。保险公司正是通过这些保险产品 (即保险合同, 简称保单) 的销售和保险事件的赔款与给付活动, 在向社会提供风险保障服务的同时, 力争实现自身的经营利润, 以不断壮大其自身偿付实力, 持续稳定地得到发展, 并从中给保险公司的利益相关主体带来报酬。

从保险业与其他行业的业务流程模式看, 工商企业的业务活动流程与会计处理常常是分离的。从会计视角看, 伴随其制造过程、购销业务的渐次推进, 就相应生成了必要的原始凭证和单证, 这些企业的会计部门则主要是以货币形式来综合、集中反映和核算这些业务活动。但是, 保险公司却完全不同, 由于保险公司本身就是风险经营业务, 其唯一的载体就是货币形态。保险公司的各项业务活动引起的资金运动就是货币资金本身的增减变动, 所以, 保险公司在处理其业务活动的同时, 也自然会引起资金的直接联动, 必须通过会计进行记录、计算、反映和监督, 这种业务处理和会计处理的同步一体性是由其行业特点所决定的。

具体而言, 不论是与工商企业相比, 还是与其他金融企业相比, 保险业都具有十分明显的行业特征, 从财务与会计角度来看, 主要体现为以下几点:

一、保险经营的目标是无形物质——风险性

保险业经营以特定风险的存在为前提, 保险公司以集合尽可能多的单位和个人风险为条件, 以“大数法则”为数理基础进行经济补偿与给付。从理论上讲, 保险公司只是充当风险集散的中介。由于其经营对象比较抽象, 经营产品本身就是风险, 因此, 保险公司自身风险显得较为突出。也就是说,

保险业所承担的风险具有强烈的偶然性，以个别风险而言，很难预测发生的规律，但对同类的事物经过长期的观察，就可以找出接近准确无误的危险发生频率。

二、保险资金的流向区别于常态——逆向性

保险业是先收到保费（取得收入），再支出各项赔偿与给付（发生成本），其发生顺序正好与一般行业相反。在计算保险业准备基金、成本费用、经营利润时，始终存在着较大的预计性，需要使用特殊的程序、方法和假设去测度经营成果。因此，如何科学地选择使用这些假设要素也自然形成了一系列敏感因素。另外，对于寿险业而言，在收入补偿与发生成本之间存在着很长的时间差，也使得这个问题更加突出。

三、保险经营的触角关系着公众——社会性

保险企业经营涉及社会生产和经济生活的广泛领域，一旦经营失败，丧失偿付能力，势必会影响到全体保单持有人的切身利益，甚至可能会严重、深刻地危及到整个社会生活的安定。为防范和化解可能发生的此类金融风险，政府不得不对保险业采取相对特殊的监管措施。

四、保险机能的定位化解不确定——分散性

对于保险业务活动的各个环节来说，某一保单是不是将会出险并发生赔偿事件，具有不确定性，即使出现赔偿情形，其发生时间、损失金额在保单订立时也都是不可知的。但是，在集合条件下情况就完全变化了。保险人需要通过与大量保户订立保险合同来分散风险，并且，希望收取保费和投资回报可以充分地应付赔款和给付支出，同时为自身赚取相应的利润。因此，保险公司的定位就是要化解这种不确定性，把保险事故发生的不确定性通过大量承保来转化为可以预期的事件，实现分散风险的目的。

正是因为保险业具有上述这些显著的特征，保险公司会计才相应地显现出较强的特点，比如，在负债金额难以从现有合同中直接取得的前提下，只得通过专业的保险精算方法来计算确定；当期经营收入与经营成本无法实现直接的相互配比；此外，还存在着有别于一般公认会计原则的保险业监管会计专门体系等等。

第二节 保险公司会计基本特点

与一般企业相同,保险公司经营活动的主要目的也是尽可能地谋求利润。当然,保险公司的经营活动也必然通过会计记录来进行反映与监督,比如,资金收付、资产增减、业务盈亏等,均需要通过保险公司会计来核算。

保险公司会计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经营结果进行连续、系统、全面、综合、准确的核算和监督,并向公司投资者及其他相关利益人提供会计信息的一门专业会计。保险公司会计是会计学的一个分支,是一种特殊行业会计,所以,需要在掌握一般会计共性的基础上,具体分析保险公司会计的独特之处。

一、必须按照保险业务实施分类核算

在国际上,按照寿险和非寿险实行分险经营是保险界的惯例。在保险财务会计工作中,各国亦普遍强调按照保险业务分类核算。《中华人民共和国保险法》第九十二条规定:“同一保险人不得兼营财产保险和人寿保险业务;但是经营财产保险业务的公司经保险监督管理机构核定,可以经营短期健康保险业务和意外伤害保险业务。保险公司的业务范围由保险监督管理机构依法核定。保险公司只能在被核定的业务范围内从事保险经营活动。保险公司不得兼营本法及其他法律、行政法规规定以外的业务。”根据这一法律条款规定,财政部在2006年颁布实施CAS 25号原保险合同准则、CAS 26号再保险合同准则时,对保险业务类别明确区分了寿险和非寿险业务,并分别建账、分别核算损益。

财险公司是主要从事非寿险业务的公司,其保险业务分为:财产损失险、责任保险等,同时包括保险期限在1年或1年以下的人身意外伤害保险和短期健康保险。

人寿保险公司是主要从事寿险业务的公司,其保险业务分为:普通人寿保险、年金保险、长期意外伤害保险和长期健康保险等。

再保险公司是专门面向保险人(财险公司、寿险公司),承接其对外保险合同的一部分风险责任的专业保险公司,是对原保险人的保险,也就是说,再保险是保险人将其已经对外承保的风险责任的一部分或全部向一个或多个保险人再投保的行为。在再保险业务中,通常将分出自己承保业务的保险人称作原保险人或分出人,接受分保业务的保险人称作再保险人或分入人,相应的业务就是分入保险业务和分出保险业务。