

保险企业会计与审计

主编 郑功成 副主编 唐建新

4

武汉大学出版社

编写说明

保险企业,是经营各种保险业务的特殊行业,保险业务的特殊性,决定了其财务活动及资金运动的特殊性,这正是保险企业会计与审计作为一门独立的学科而存在的前提和基础。为适应我国保险市场格局变化和保险业的迅速发展,满足保险教育的需要,我们编写了《保险企业会计与审计》。

本书由郑功成拟定提纲,由编写组成员分工写成。各章撰稿人为:郑功成(第1、2、3、5、6、7、9、11章),唐建新(第12、13章),许飞琼(第4、10章),胡炳志(第8章)。由郑功成、唐建新统稿,最后由郑功成修订、定稿。

在编写过程中,我们主要参考了郑功成编的《保险会计学》(武汉大学教材,湖北省保险专业自学考试指定教材),重新编排了体例,更新和充实了章节及内容。因此,本书是一本综合保险会计与审计理论及实务的新型教科书。

本书适用于大专院校的保险、会计、审计等专业教育和保险专业成人教育、干训教育,以及保险专业自学考试还可供保险企业经营管理人员及财会工作人员自学之用。

鉴于我们的水平有限,加之保险财务制度尚在发展完善之中,书中难免缺漏及错误,望同行专家及读者指正。

编者

1991年9月

目 录

第一章 导论.....	1
第一节 会计与审计概述.....	1
第二节 会计的职能、原则和专门方法	5
第三节 保险会计的特点、任务及组织.....	13
第二章 保险会计科目与凭证	22
第一节 保险会计科目的一般意义	22
第二节 保险会计科目及其使用	31
第三节 保险会计凭证	50
第三章 保险会计帐簿和记帐	54
第一节 帐簿的设置和种类	54
第二节 保险会计记帐方法与程序	59
第三节 对帐和结帐	70
第四节 错帐的查找和冲正	74
第四章 固定资产和货币资金核算	82
第一节 固定资产及其核算	82

第二节	固定资产折旧核算	86
第三节	货币资金核算	89
第五章	寿险业务核算	96
第一节	寿险业务核算概述	96
第二节	寿险业务收支核算	100
第三节	年终帐项调整和准备金核算	105
第六章	非寿险业务核算	110
第一节	非寿险业务收入核算	110
第二节	非寿险业务支出核算	115
第三节	专用资金和责任准备金核算	123
第七章	涉外保险业务核算	128
第一节	涉外保险业务核算概述	128
第二节	涉外保险业务收支核算	132
第三节	信用保险业务收支核算	136
第四节	涉外保险业务损益核算	139
第八章	再保险与系统往来业务核算	144
第一节	再保险业务概述	144
第二节	再保险业务核算	148

第三节	系统往来业务核算·····	154
第九章	保险会计年度决算·····	158
第一节	保险会计年度决算概述·····	158
第二节	年度决算的帐务处理·····	161
第三节	利润分配与决算报表·····	165
第十章	保险会计报表·····	171
第一节	概述·····	171
第二节	保险会计主要报表及其结构·····	179
第三节	保险会计报表编报程序·····	182
第十一章	保险会计分析·····	192
第一节	保险会计分析概述·····	192
第二节	保险会计分析的方法和指标·····	194
第三节	保险会计专题分析·····	201
第十二章	保险审计理论·····	210
第一节	审计概述·····	210
第二节	审计证据和审计标准·····	217
第三节	审计报告·····	223
第四节	保险企业内部审计·····	227

第十三章 保险审计实务	233
第一节 业务经营审计.....	233
第二节 财务收支审计.....	237
第三节 固定资产审计.....	240
第四节 流动资金审计.....	243
第五节 专项基金审计.....	247

第一章 导 论

第一节 会计与审计概述

一、会计与审计的一般意义

会计与审计都是管理各经济单位的经济活动的手段和工具,它们是社会生产发展到一定阶段的产物,并随着社会经济不断发展而日益重要。

会计的产生早于审计,而审计又源于会计。在西周时期,我国就已设立专门官职来掌握国家的财务赋税,并对财物的收支进行“月计岁会”(《周礼》),会计一词由此而来;审计作为会计的一种分支和提高,是到了资本主义社会才得以产生并独立发展成为一门科学的。19世纪中叶,欧洲工业革命的成功,促进了资本主义生产的发展,由于大规模的股份公司组织的产生,公司的各方利益关系人、投资人、债权人和社会公众,都要求监督和了解公司的财务状况,于是逐渐地聘请会计专家担任检查人,从而逐步地形成了一套独立的审计制度;我国的审计则是从西方引进的,起始于20世纪20年代。

就其意义而言,会计是利用价值形式,以货币为主要计量尺度,运用专门方法从数量上来综合反映、监督、预测、控

制和指导所有经济活动的一种经济管理工具,它包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分,其中会计核算会计的主要部分,三者之间互相联系,不可分割。审计则是在会计检查的基础上,对各经济单位的经济业务和财务活动、核算资料进行监督和审查的主要手段,它分为政府审计和内部审计(本书阐述内部审计)等,具有经济监察的职能。

会计与审计虽已发展成为两门独立学科,但同出一源,分别肩负着反映和监督各经济单位的经济活动的任务,尤其是当代,各经济单位纷纷建立起内部控制制度,设立与会计机构平行的审计机构,使审计成为各经济单位监督、审查本系统或本单位经济活动的重要工具。因此,会计与审计不仅是基础与提高的关系,而且是各经济单位管理财务的不可分割的统一体中的两个方面。

二、会计与审计的对象和性质

会计与审计的对象,是指其反映和监督的具体内容。凡是以货币尺度表现的经济活动的各个方面,都是会计与审计的对象。社会主义会计与审计的对象具体而言就是社会主义再生产过程中的资金运动。

会计与审计同属于社会科学中的应用科学范畴,都具有两重性。一方面,会计与审计对各种经济活动进行观察、记录、分析和检查,很大程度上属于技术性工作,其方法和技术的不断进步又依赖着生产技术的不断发展。它们由简单到复杂、由不完备到完备、由落后到先进、由先进到更先进的发展过程表明:会计与审计无论对资本主义社会还是社会主义社会都是必要的,从而表明了它们是为整个人类

社会服务的,这就是会计与审计技术性的具体体现;另一方面,会计与审计作为管理经济的工具,必然要与一定的生产关系相联系、相适应,为统治者服务。社会制度变革了,会计与审计制度也必然要适应新的经济基础,为新的社会制度服务,在阶级社会里必然要为统治阶级服务,这是它的阶级性。正因为会计与审计具有两重性,我们既要善于吸取资本主义国家的先进会计、审计技术、方法,为我国经济建设服务;又要加以区别,在吸取的过程中剔除那些不合理的東西。

三、会计与审计的任务

会计与审计的任务,是指对会计、审计对象进行反映、审查和监督所要达到的目的和要求,它决定于会计、审计对象的特点和经济管理的要求。在企业内部,会计与审计的基本任务包括以下三方面:

1. 反映和监督企业的财务活动。主要是资金的来源和占用,成本、费用的开支,收入的取得,利润的形成和分配等方面的情况。会计侧重在反映和事中监督,审计侧重在检查与事后监督。两者均应对财务活动进行考核和分析,保证企业财务活动正常、合法、高效。

2. 贯彻执行国家的财经方针、政策、法令、制度,维护财经纪律。国家为了指导国民经济的正常发展和建立健康的经济秩序,制定了一系列的财经方针、政策、法令和制度,明确规定了财经工作中必须遵守的纪律,如不准乱挤成本、不准铺张浪费、不准拖欠和挪用应当上缴国家的税款、不准贪污盗窃公共财产、不准私设“小金库”,等等。企业只有严格

遵守财经纪律,才能保证财经方面的方针、政策、法令和制度的正确贯彻。会计工作既是执行财务计划和记录、核算财务活动的环节,又是贯彻财经政策的过程;审计更是通过对会计工作的审查和监督来保证国家财经方针、政策、法令和制度的贯彻实施。因此,在反映各种经济活动的同时,必须加强会计监督和内部审计监督,严格审核各项经济业务是否合理合法,有无违反财经纪律的情况,维护社会主义公共财产的安全。

3. 共同为实行经济核算、改善经营管理、提高经济效益服务。

企业的经济核算以追求效益为条件的,如果没有对业务、财务活动的严密监督和分析,企业的经营就有可能陷入难以自拔的泥潭之中。因此,运用会计、审计对已发生的各项收支和经营成果加以记录、计算、审核,定期进行比较和分析、查明超支、节约以及盈亏形成的原因,纠正和防止错误弊端的发生,提出有效措施,这是会计、审计工作在实现经济体制改革,用经济手段来管理经济的情况下所面临的新任务。

四、保险会计与审计

保险会计与保险审计是保险企业的专业会计与审计,也可以说是把会计学原理与审计学原理应用于保险企业具体财务工作中的应用科学。值得指出的是,保险是一种国际性行业,因而保险会计与审计在国际上有较多的共同特征;同时,保险企业作为经营各种风险的特殊行业,在会计与审计处理方面又有不同于其他行业的特殊方面,其内容必然

具有专业特色,这正是保险会计与审计作为一门独立学科而存在和发展的前提和基础。

由于审计与会计的渊源和密切关系,我们特将保险会计与保险审计(主要是保险企业内部审计)合二为一,这一方面是考虑到两者同时作为保险企业内部管理经济的工具,没有绝然分开的必要(尽管保险审计机构一般独立于保险会计机构而存在);另一方面也是为了节约篇幅,争取让读者和高等院校学生在一本书中就能接受到较系统的保险会计、保险审计的理论与实务知识。

前已述及,会计是审计的基础,审计是会计的提高,因此,除最后两章专门阐述保险审计的一般理论与实务外,其他各章则专门阐述保险会计的理论与业务核算。虽然这样划分似乎还是独立的两块,但学习审计必须学习会计,学好会计才能学好审计,两者之间的内在联系表明其实质上仍是一个系统,只不过是遵循先基础、后实务、再提高的科学方法而已。

第二节 会计的职能、原则和专门方法

一、会计的职能

会计在经济管理中所具有的职能,马克思曾有过较明确的阐述,他指出“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就

越是必要。”^①这里所说的“簿记”就是现在的会计，“观念总结”就是用价值形式对经济活动进行反映，“控制”就是借助会计核算对经济活动进行监督。因此，会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的基本职能，保险会计也不例外。随着社会生产的日益发展，运用会计来预测及指导经济活动的职能也得到了显现和进一步的发挥。下面具体说明保险会计的四大职能。

1. 反映职能。保险企业是实行经济核算制的单位，它所经营的业务都是通过货币资金的收付进行的，如保费收入的组织和赔款的支付，而一切货币资金的收付，都必须通过会计进行记录和总结。因此，对保险企业的各种经济活动和财务活动进行记录和总结，达到完整、准确、及时反映其经济活动和财务活动的目的就成为保险会计的首要职能。

2. 监督职能。会计监督是为了使保险企业的经济活动符合规定的要求，达到预期的目的。它是对各单位经济活动进行监督的一个重要方面。会计监督的使命决不仅仅是指按照规章制度办事，更重要的是通过反映和监督，严格计算和考核企业的劳动耗费和经营成果。会计的监督包括事前监督、事中监督和事后监督，以便有效地防止因计划不周所造成的损失和浪费，保证企业守法经营，提高企业的经济效益。

3. 预测和控制职能。会计预测和控制在经济管理中已经起到越来越重要的作用，成为会计工作中日趋重要的职能。预测和控制职能是在会计的反映和监督职能基础上形

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页

成的。会计的反映职能已从对经济活动的事后反映发展到分析预测经济前景。会计对经济活动不仅要实行监督,而且还要采取措施,用开源节流和挖底财的办法来提高经济效益,从而对经济活动也采取事前、事中、事后控制,使经济活动达到良性循环,正常发展。因此,会计的预测和控制职能是与会计的反映、监督职能密切相关的。随着保险市场格局的发展变化,竞争局面已经形成,要适应保险市场的变化,就必须重视保险业的预测工作,而会计预测和控制尤为重要。

4. 指导职能。会计工作在对已发生的经济活动发挥限制、促进和控制作用时,对将来经济活动的计划或方案,也要从考核经济效益出发,审查其可行与否,并提出合理化的建议,以起到对企业经营活动的指导作用。

综上所述,会计有四大职能,其中反映和监督经济活动是两项基本职能,预测、控制和指导经济活动,是从基本职能中分离出来而在经济管理中日益发挥重要作用的职能。

二、会计的原则

会计的原则,是指对会计对象进行反映和监督所应遵循的准则。它的内容较广泛,根据我国会计工作的特点,对一切单位(包括保险企业)已发生的经济活动进行会计核算时,都应遵循的原则有以下几点:

1. 以人民币作为统一计量标准。会计对企业的生产经营活动要进行价值核算,取得有关资金来源和占用、成本和费用开支、利润形成和分配等一系列价值指标,需要以一定的货币单位作为统一计量标准。正如马克思指出的那样“货币是一切商品的一般等价形式,一切商品都已经用它们的

价格表示出，它们在观念上代表一定的货币额。”^①在我国，人民币是法定货币，因此，会计核算必须以人民币作为统一计量标准。只有通过货币计价，才能全面、综合地反映和监督企业各种经营活动和财务活动的过程和结果。

2. 独立核算，分期考核。每个企业的存在都以经济核算制为基础，从而要求在会计上以每个企业为主体进行独立核算，单独计算盈亏，以便检查企业对国家计划、政策执行情况和考核企业的经营成果。为了便于定期检查计划、政策的执行情况和考核经营成果，必须把连续不断的经营过程划分阶段，分期编制会计报表，总结工作。在会计上通常按年度进行总结，叫年终决算；每年再按季、按月进行小结，叫季度结算和月份结算；每个月份、季度、年度不论时间长短，都叫做会计期间或会计报告期。值得指出的是，保险企业的独立核算只存在于独立的保险企业中，所属分、支公司一般只分期考核，并非自负盈亏；同时，由于业务经营的特殊性，保险企业一般注重年度决算。

3. 财产物资按实际成本计价。在以人民币作为统一计量标准的情况下，根据独立核算和分期考核原则，会计对企业的财产物资均按实际成本计价，即按购置该物资时所实际支付的货币总额进行计价，也就是按原始成本计价而不得随意调整帐面价值。在物价稳定的情况下，按实际成本计价，可以比较客观地反映各项财产物资的现时价值以及各会计期间的财务成果；但在物价变动较大的情况下，则难以准确反映企业财产的实际价值。因此，按实际成本计价的原

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第37页。

则将会在经济发展中根据需要加以完善。

4. 会计指标的计算口径和方法应力求一致。会计指标是对会计数据分类的标志,通过会计指标可以检查计划、政策的执行情况,可以考核企业经济效果。同时,为了便于比较、分析同类企业之间或同一企业在不同时期之间的会计指标增减变化情况,应使主要会计指标的计算口径和计算方法在同类企业以及同一企业的不同时期之间保持一致。为此,要制定完整的会计指标体系和统一规定各项主要会计指标的核算内容和计算方法,还要使会计指标与有关计划指标、统计指标相衔接,例如固定资产折旧的计算方法和成本开支范围等。只有在同类企业(如保险系统各保险公司)之间或同一企业的不同时期保持会计指标的统一性和一贯性,才有可能在国民经济范围内按一定的组织系统把各企业的会计指标逐级汇总,并加以比较分析,充分发挥会计在国民经济管理中的作用。但是,会计指标体系以及各种指标的计算口径和方法又不是一成不变的,也可以随着社会经济情况的变化,在考虑其相对稳定的同时,根据需要加以改变。因此,在保证统一要求的前提下,允许独立核算企业结合经营管理的要求,对会计指标加以必要的补充,把会计指标及其计算口径和方法的统一性和灵活性结合起来。

5. 会计记录要正确、及时。社会主义会计必须从实际出发,如实地、正确地及时反映和监督企业经济活动的过程和结果,这是有计划商品经济条件下管理经济的客观要求。一切会计记录要以合法的会计凭证为客观依据,并加强事前监督,使各项经济活动符合财经纪律,对一些违纪既成事实也要如实反映,以便考核企业工作和改善经营管理。为保证

会计记录的正确性,必须建立和健全会计处理手续制度。对于涉及钱、物收支的事项,要坚持钱、物分管原则,实行内部牵制制度,加强检查和复核,提高核算质量。会计记录的正确性与及时性结合起来,在会计核算工作中,既要保持会计资料的正确性,又要做到会计记录和报告的及时性,即按规定的时间及时提供会计资料。只有二者相结合,才能满足经营管理的需要,发挥会计在经济管理中的作用。

6. 其他原则。在我国,各企业在会计工作中还必须强调依法纳税原则、民主理财原则、维护国家利益原则、讲求经济效益原则等。

三、会计的专门方法

会计作为一种经济管理工具,技术性与专业性很强,需要通过一系列专门的方法来达到完整的、连续的、系统的反映和监督、控制、指导经济活动的目的,为经济管理服务。具体而言,会计的专门方法包括以下几种:

1. 设置帐户。帐户的名称,叫会计科目。设置帐户是对会计对象进行日常的归类、反映和监督的一种专门方法。为了随时反映企业资金的占用、来源和资金周转过程,分别掌握它们的变动和状况,就必须对会计对象进行科学的分类,通过会计科目来登记各类经济业务,取得企业经营管理所必要的指标。(帐户及会计科目的具体内容将在第二章详述)

2. 复式记帐。它是通过两个或两个以上的帐户发生对应关系来全面反映和监督会计对象的专门方法,是社会主义企业普遍采用的记帐方法。例如,用现金支付有关费用这

项经济业务,既要记录所支出的费用,又要记录付出的现金,而且要相互联系地记录两个方面。由于记帐符号、记帐规则和试算平衡方法的不同,复式记帐又分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。(其具体内容将在第三章详述)

3. 填制和审核凭证。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记帐簿的重要依据。企业每发生一项经济业务,都要取得和填制凭证。在登记帐簿前,不仅要严格审核原始凭证的内容、形式和数据,而且要对记帐凭证的真实性、正确性进行必要的审核,以保证经济业务的合法性、合理性和会计记录的真实性。因此,填制和审核凭证是会计核算资料连续性的必要保证,也是为经济管理提供可靠数据、实行会计监督的一个重要方面。

4. 登记帐簿。帐簿是用来全面、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿是以凭证为依据,同时按规定的会计科目把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关帐簿,并定期进行结帐、计算和累计各项核算指标;还要定期核对帐目。帐簿是提供各种数据并供编制会计报表的主要依据。

5. 货币计价。即把企业的各种财产物资都按货币计价,它是商品经济条件下的产物,是会计的手段而非目的,目的是通过将各种经济活动的度量,统一为一个货币计量,以将各种度量(如克、公斤、米、辆等)总结为一个货币观念,便于统一认识、计算和比较。

6. 成本计算。成本计算是按一定的对象,计算企业经营过程中所耗费的人力、物力和财力,从而确定经营总成本和单位总成本的专门方法。实行经济核算制的一切企业必须