

立信会计丛书

新编 保险会计

习题与解答

陶存文 编著

KEY TO ACCOUNTING OF INSURANCE

立信会计出版社

立信会计丛书

新编保险会计

习题与解答

XINBIAN BAOXIAN KUAIJI XITI YU JIEDA

陶存文 编著

立信会计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编保险会计习题与解答/陶存文编著. —上海:立信会计出版社, 2000. 3
ISBN 7-5429-0714-X

I. 新... II. 陶... III. 保险业-会计-高等学校-解
题 IV. F840. 4-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 15785 号

出版发行 立信会计出版社
电 话 (021)64695050×215
(021)64391885(传真)
(021)64388409
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200233
E-mail *lxaph@sh163c.sta.net.cn*
出 版 人 陈惠丽

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 4.375
字 数 145 千字
版 次 2000 年 4 月第 1 版
印 次 2000 年 4 月第 1 次
书 号 ISBN 7-5429-0714-X/F·0654
定 价 8.50 元

前 言

为了配合《新编保险会计》的使用,特编写这本《新编保险会计习题与解答》。本书包括三个部分:第一部分为按章编写的习题;第二部分为习题的解答;第三部分为五套综合训练题。使用《新编保险会计》时,如配合使用《新编保险会计习题与解答》,将使学员能够充分消化所学知识,达到事半功倍的效果。

本书在编写过程中,得到了中央财经大学陈继儒教授、立信会计出版社张立年编审的帮助和指导,谨向他们表示衷心的感谢!

由于作者水平所限,加之时间仓促,不妥之处在所难免,敬请读者指正。

陶存文

2000年1月于北京

目 录

习 题

第一章	保险会计基础	3
第二章	财产保险公司业务核算	8
第三章	人寿保险公司业务核算	12
第四章	再保险公司业务核算	14
第五章	出口信用保险业务核算	17
第六章	货币资金的核算	19
第七章	保险投资业务核算	22
第八章	保险公司内部往来和代理业务核算	26
第九章	固定、无形和递延资产的核算	28
第十章	所有者权益的核算	33
第十一章	年度决算	35
第十二章	会计报表	38

解 答

第一章	保险会计基础	43
第二章	财产保险公司业务核算	52
第三章	人寿保险公司业务核算	58
第四章	再保险公司业务核算	62
第五章	出口信用保险业务核算	66
第六章	货币资金的核算	75
第七章	保险投资业务核算	78
第八章	保险公司内部往来和代理业务核算	82
第九章	固定、无形和递延资产的核算	85
第十章	所有者权益的核算	97
第十一章	年度决算	100

第十二章 会计报表	109
-----------------	-----

综合训练题

综合训练题一	117
综合训练题二	120
综合训练题三	123
综合训练题四	126
综合训练题五	130

习 题

第一章 保险会计基础

一、名词解释

1. 保险会计
2. 保险会计对象
3. 权责发生制原则
4. 配比原则
5. 会计科目
6. 帐户
7. 借贷记帐法
8. 原始凭证
9. 序时帐簿
10. 过帐

二、填空

1. 综合性的保险公司, 必须将_____与_____分别进行会计核算, 即分别建帐、分别核算损益。
2. 保险会计的任务是_____、_____、_____。
3. 与保险会计有关的法规和制度主要有_____、_____和_____等。
4. 资产按其流动性划分, 可以分为_____、_____、_____、_____和_____。
5. 负债按其偿还期长短划分为_____、_____。
6. 会计等式可表示为_____或_____。
7. 会计科目按提供核算指标详细程度, 可分为_____、_____和_____。
8. 权益类帐户期末余额计算公式为_____。
9. 借贷记帐法的记帐规则为_____。

10. 保险会计程序中的七个步骤依次为：_____、
_____, _____、_____, _____、
_____。

三、选择题(单选或多选)

1. 下列会计原则中不属于会计一般原则的是()。
 - a. 可比性原则
 - b. 及时性原则
 - c. 持续经营原则
 - d. 实际成本原则
2. 会计等式可具体用公式表示为()。
 - a. 资产=权益+负债
 - b. 资金占用=资金来源
 - c. 资产=负债+所有者权益
 - d. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
3. 下列各项目中,属于流动资产的是()。
 - a. 应收利息
 - b. 长期投资
 - c. 在建工程
 - d. 预收保费
4. 下列各项经济业务中,引起资产和权益总额同时增加的是()。
 - a. 以现金 10 000 元发放职工工资
 - b. 收到保户预交保费 800 元,存入银行
 - c. 以银行存款预付赔款 3 000 元
 - d. 资本公积 10 000 元转作资本金
5. 借贷记帐法的记帐规则是()。
 - a. 借方登记增加数,贷方登记减少数
 - b. 借方登记减少数,贷方登记增加数
 - c. 以不相等的金额同时在两个或两个以上的帐户中登记
 - d. 有借必有贷,借贷必相等
6. 寿险公司年终决算时,()必须作为重点计算提转。
 - a. 未到期责任准备金
 - b. 寿险责任准备金
 - c. 长期责任准备金

- d. 长期健康险责任准备金
7. 相关性原则是对会计信息()的要求。
- a. 有用性
b. 方便性
c. 关联性
d. 客观性
8. 过帐时,总分类帐和明细分类帐平行登记的基本要点是()。
- a. 同时间
b. 同方向
c. 同帐簿
d. 同金额
9. 下列属于保险公司资产分类中其他资产项目的有()。
- a. 抵债物资
b. 待摊费用
c. 物料用品
d. 冻结存款
10. 记帐凭证包括()。
- a. 收款凭证
b. 付款凭证
c. 原始凭证
d. 转帐凭证

四、判断并改错

1. 保险会计的对象是指保险公司的一切经济活动。()
2. 可比性原则的含义是会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。()
3. 配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。()
4. 经济业务的发生,一般不破坏会计等式的成立,但在某些特殊情况下会导致会计等式暂时失衡。()
5. “提存未到期责任准备金”科目和“未到期责任准备金”科目都是损益类科目。()
6. 帐户是对会计要素的具体经济内容进行分类的名称。()
7. 在借贷记帐法下,帐户的借方登记资产的增加、权益的减少、费用及支出的增加、收入的减少;贷方登记资产的减少、权益的增加、费用及支出的减

少、收入的增加。()

8. 会计分录是指运用复式记帐的原理,标明某项经济业务应记入帐户的名称及金额的一种记录。()

9. 原始凭证和记帐凭证统称为会计凭证。()

10. 试算平衡是记帐正确的充分条件。()

五、简答题

1. 简述保险会计的特点。
2. 会计等式的作用是什么?
3. 比较会计科目和帐户的异同点。
4. 保险会计的组织包括哪些方面?
5. 合理设置会计科目的意义?
6. 比较权责发生制原则与收付实现制原则。

六、习题

习 题 一

[目的] 熟悉经济业务对会计等式的影响。

[资料] 某保险公司5月份发生的四笔经济业务列示如下:

	资产					负债和所有者权益				
	现金	银行 存款	应收 保费	预付 赔款	固定 资产	应付 手续费	预收 保费	实收 资本	资本 公积	
期初	10 000	78 000	28 600	6 000	100 000	20 000	18 000	122 000	62 600	
业务 1	-1 000			+1 000						
业务 2		+2 000					+2 000			
业务 3	-500					-500				
业务 4								+10 000	-10 000	

[要求]

1. 根据资料描述该公司当月发生的每笔经济业务。
2. 分别说明各笔经济业务对会计等式的影响。

习 题 二

[目的] 练习会计分录的编制。

[资料] 某财产保险公司11月份发生经济业务如下:

1. 从银行提取现金2 000元。
2. 以现金2 000元发放职工工资。
3. 以银行存款支付某代理公司手续费2 332元。

4. 某公司投保财产综合险,用支票缴付保费 10 780 元。
5. 收到某对外运输公司欠交的运输险保费 2 080 元。
6. 某赔案结案,应赔付总赔款 100 000 元,已支付预付赔款 48 000 元,余款用银行存款结清。
7. 某工厂投保财产基本险,保费 20 816 元,约定 30 天内交付。
8. 某职工出差,申请借款 1 000 元,用现金支付。
9. 取得追偿款收入 180 000 元。
10. 计提固定资产折旧 17 000 元。

[要求] 根据上述资料编制会计分录。

习 题 三

[目的] 练习记帐凭证的编制。

[资料] 见习题二的资料。

[要求]

1. 编制记帐凭证。
2. 根据上述记帐凭证登记现金日记帐。

第二章 财产保险公司业务核算

一、名词解释

1. 财产保险
2. 第一危险赔偿方式
3. 营业费用
4. 营业税金及附加
5. 外币业务
6. 外汇分帐制
7. 外汇统帐制
8. 坏帐准备金

二、填空

1. 保户储金的数额大小取决于三个因素：_____、_____、_____。
2. 财产保险的赔款计算方法有：_____、_____、_____。
3. 坏帐准备金可按年末应收帐款余额的_____提取。
4. 财产保险公司缴纳的税金包括两部分：一是营业环节上的税金，如：_____、_____和_____以及_____、_____、_____等；二是利润环节上的税金，如：_____等。
5. 责任保险包括_____、_____、_____、_____等。

三、选择题(单选或多选)

1. 下列有关普通财产保险的表述，正确的是()。
 - a. 普通财产保险的保险标的是存放于固定地点且处于静止状态的各种财产
 - b. 普通财产保险的保险标的是存放于不固定地点但处于静止状态的各种财产
 - c. 普通财产保险的保险责任是火灾及其他灾害事故

d. 普通财产保险的保险责任是火灾及地震

2. 财产保险的保险费的大小是由()决定的。

- a. 保险金额和保险期限
- b. 保险费率和保险金额
- c. 保险人和投保人双方协商
- d. 保险金额、保险费率和保险期限

3. 某企业因长期停产,要求退保财产综合险,经计算,应退保费5 200元,保险公司扣除该企业尚欠的应交保费2 000元,余款以银行存款支付。其会计分录为()。

- | | |
|-------------------|-------|
| a. 借: 保费收入——财产综合险 | 5 200 |
| 贷: 应收帐款——财产综合险 | 2 000 |
| 银行存款 | 3 200 |
| b. 借: 营业费用 | 5 200 |
| 贷: 应收保费——财产综合险 | 2 000 |
| 银行存款 | 3 200 |
| c. 借: 保费收入——财产综合险 | 5 200 |
| 贷: 应收保费——财产综合险 | 2 000 |
| 银行存款 | 3 200 |
| d. 借: 保费收入——财产综合险 | 5 200 |
| 贷: 应收保费——财产综合险 | 2 000 |
| 现金 | 3 200 |

4. 下列有关比例赔偿方式的说法,正确的是()。

- a. 运用这种方式在定值保险和不定值保险合同中计算赔款时有所不同
- b. 在不定值保险中,比例赔偿方式是指赔款数额按受损财产的损失程度计算
- c. 在定值保险中,比例赔偿方式是指赔款数额按保障程度计算
- d. 以上说法都正确

5. 未决赔款准备金的计算方法有()。

- a. 按月计算
- b. 逐日计算
- c. 逐案估算和平均估算
- d. 按已发生的赔案计算

四、判断并改错

1. 财产保险业务中的“两全保险”和寿险业务中的“两全保险”具有完全不同的性质。()
2. 财产保险保户中途退保时,保险公司按已保期限的长短计算退保费,并将所退保费作为营业费用入帐。()
3. 保险公司取得的追偿款收入无论多少均归保险公司所有。()
4. 限额责任赔偿方式是指保险人仅在财产损失的一定限度内负赔偿责任。()
5. 保险公司处理“损余物资”所得,一般作为营业外收入处理。()
6. 保险公司对保险代理人代办的业务都按照保险金额的一定比例支付代理手续费。()
7. 城市维护建设税应按照保险公司实收保费的 3.5% 计算交纳。()
8. 我国现在开展的外币保险业务主要有水险、非水险和国际再保险三大类。()

五、简答题

1. 简述保费收入的核算方法。
2. 营业费用主要包括哪些项目? 如何核算?
3. 外币业务的财务规定有哪些?

六、习题

习 题 一

[目的] 练习财产保险公司各项收入的核算。

[资料] 某保险公司 12 月份发生的各项收入业务如下:

1. 业务部门送来家财险保费日报表和保费收据存根,以及现金 1 000 元,该业务是保单生效时收到全部保费。
2. 某厂投保财产基本险,保费 108 000 元,约定半月后缴付。
3. 12 月 26 日保险公司收到上述保费 108 000 元。
4. 收到家庭财产两全保险保户储金 2 000 元,存入银行。
5. 按预定利率计算此保户储金当年应收利息 17.60 元,并转作保费收入。
6. 某家庭财产两全保险保户要求退保、投保时交储金 200 元,已投保 8 个月,经业务部门审核同意退保,按预定费率计算,应交一年保费 16 元。
7. 接银行通知,转入保险公司活期存款户利息 18 830 元。
8. 取得某机动车辆险追偿款收入 60 000 元。

9. 本公司接受其他保险公司委托,代理进行损失检验,并获得手续费 800 元。

10. 保险公司获得咨询收入 1 000 元。

[要求] 根据上述资料编制会计分录。

习 题 二

[目的] 练习财产保险各项支出的核算。

[资料] 上题中的保险公司发生的业务如下:

1. 某保户出险,业务部门交来赔款计算书,应赔款 400 000 元,经审核,开出转帐支票赔付。

2. 上述赔案理赔过程中,支付查勘费 20 000 元,以银行存款支付。

3. 出售损余物资获得收入 10 000 元。

4. 损余物资作价 8 000 元,保险公司收回作为物料用品入库。

5. 追回某骗赔案的已付全部赔款 150 000 元。

6. 保险公司支付某代理人手续费 3 800 元。

7. 保险公司实际支付车船使用税 200 元。

8. 保险公司本月应缴营业税 6 400 元、城市维护建设税 280 元、教育费附加 120 元。

9. 某保户投保货物运输保险,保费为 US \$ 6 000,约定三次交付。

10. 某外资企业投保的财产保险出险,经理算,应赔款 US \$ 400 000,开出美元转帐支票付讫。

[要求] 根据上述资料编制会计分录。