

保险

金融企业会计丛书

陶存文 编著

公司会计

习题与解答



KEY TO
ACCOUNTING
OF INSURANCE

立信会计出版社

· 金融企业会计丛书 ·

保险公司会计习题与解答

Key to Accounting Insurance

陶存文 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险公司会计习题与解答/陶存文编著. —上海:立信会计出版社, 2003. 2

(金融企业会计丛书)

ISBN 7-5429-1063-9

I. 保… II. 陶… III. 保险业-会计-解题
IV. F840.32-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 007813 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	5.75
字 数	148 千字
版 次	2003 年 2 月第 1 版
印 次	2003 年 2 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1063-9/F·0971
定 价	10.40 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了配合《保险公司会计》一书的学习和使用,特编写这本《保险公司会计习题与解答》。本书包括两大部分:第一部分是习题;第二部分是解答。另编5套综合训练题,分别列入上述习题和解答两大部分之中。学习和使用《保险公司会计》时,如能与这本《保险公司会计习题与解答》相配合,将使学员能够充分理解和吸收所学知识,达到事半功倍的效果。

本书在编写过程中得到了我的老师——中央财经大学陈继儒教授的悉心指教;在出版过程中得到了立信会计出版社张立年先生的鼎力相助。谨向他们致以衷心感谢。

由于编者水平所限,加之时间仓促,书中不妥之处在所难免,敬请各位读者不吝指正。

陶存文

2003年2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	13
第四章 再保险公司业务核算	16
第五章 出口信用保险业务核算	20
第六章 货币资金核算	22
第七章 保险投资业务核算	26
第八章 保险公司内部往来和代理业务核算	31
第九章 固定资产、无形资产和其他资产的核算	33
第十章 所有者权益的核算	39
第十一章 年度决算	41
第十二章 会计报表	45
综合训练题(一)	49
综合训练题(二)	53
综合训练题(三)	57
综合训练题(四)	61
综合训练题(五)	65

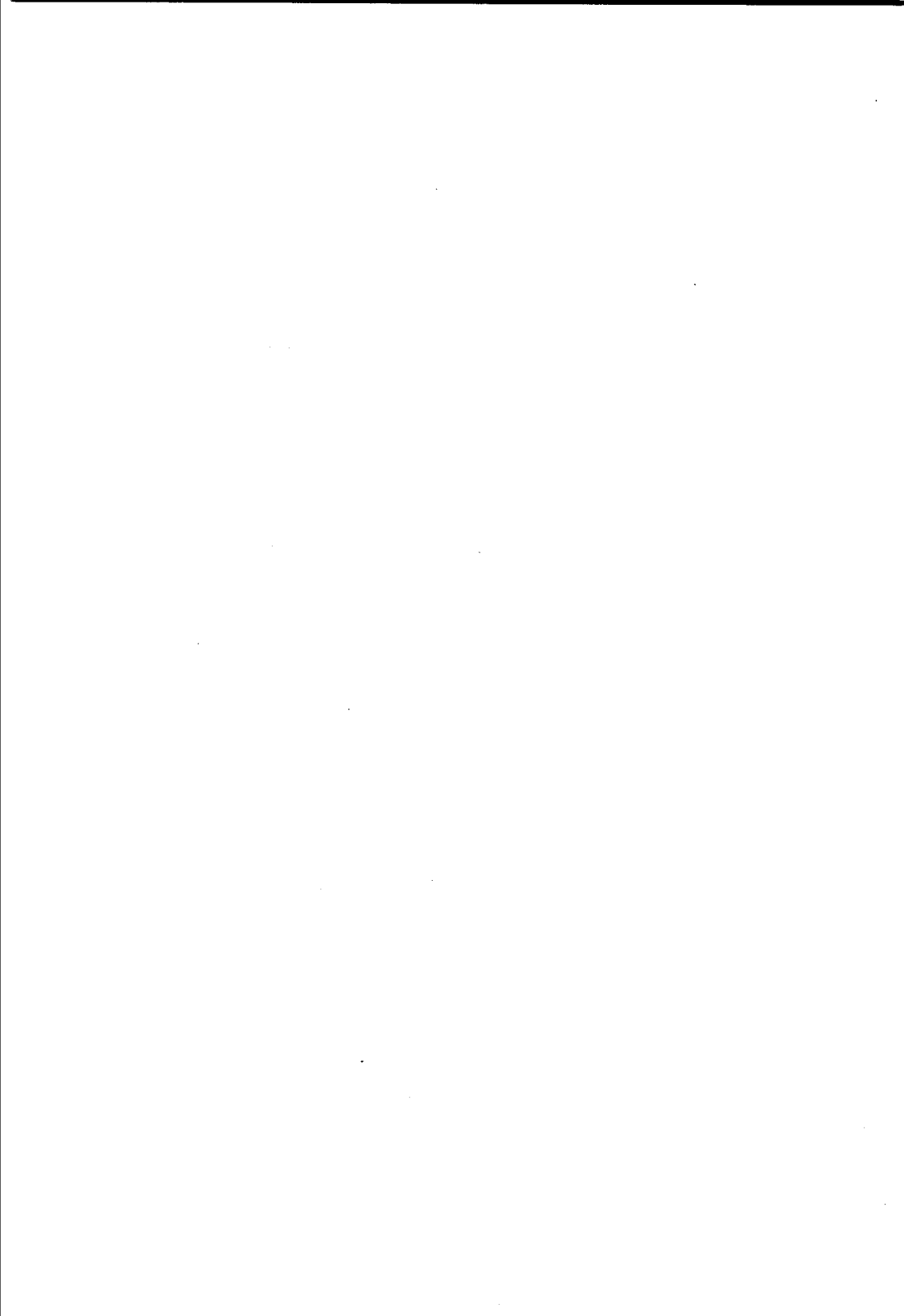
解 答

第一章 保险会计基础	71
第二章 财产保险公司业务核算	81

保险公司会计习题与解答

第三章 人寿保险公司业务核算	88
第四章 再保险公司业务核算	93
第五章 出口信用保险业务核算	98
第六章 货币资金核算	108
第七章 保险投资业务核算	112
第八章 保险公司内部往来和代理业务核算	117
第九章 固定资产、无形资产和其他资产的核算	121
第十章 所有者权益的核算	136
第十一章 年度决算	140
第十二章 会计报表	150
综合训练题(一)	158
综合训练题(二)	161
综合训练题(三)	165
综合训练题(四)	169
综合训练题(五)	173

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. 账户
7. 借贷记账法
8. 原始凭证
9. 序时账簿
10. 过账

二、填空

1. 综合性的保险公司,必须将_____与_____分别进行会计核算,即分别建账,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. 保险公司的资产,按其流动性划分,可以分为_____、_____、_____和_____。
5. 保险公司的负债,按其流动性划分,可以分为_____、_____和_____。
6. 会计等式可以表示为_____或_____。
7. 按提供核算指标详细程度划分,会计科目可分为_____、_____和_____。
8. 权益类账户期末余额计算公式为_____。

保险公司会计习题与解答

9. 借贷记账法的记账规则为_____。
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,不属于保险会计一般原则的是()。
- 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. 借贷记账法的记账规则是()。
- 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账户中登记
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. 过账时,总分类账和明细分类账平行登记的基本要点是()。
- a. 同时间 b. 同方向
- c. 同账簿 d. 同金额
9. 下列所列各项中,属于保险公司其他资产项目的是()。
- a. 抵债物资 b. 待摊费用
- c. 物料用品 d. 冻结存款
10. 记账凭证包括()。
- a. 收款凭证 b. 付款凭证
- c. 原始凭证 d. 转账凭证

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指公司应当按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比。 ()
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. 账户是对会计要素的具体经济内容进行分类的名称。 ()
7. 在借贷记账法下,账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

保险公司会计习题与解答

及支出的减少、收入的增加。 ()

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

9. 原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。 ()

10. 试算平衡是记账正确的充分条件。 ()

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. 比较会计科目和账户的异同点。
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		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】 练习记账凭证的编制。

【资料】 见习题二的资料。

【要求】

1. 编制记账凭证。
2. 根据上述记账凭证登记现金日记账。

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. 外汇分账制 |
| 7. 外汇统账制 | 8. 坏账准备金 |

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. 坏账准备金可按年末应收账款余额的_____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

第二章 财产保险公司业务核算

- 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: 应收账款——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

保险公司会计习题与解答

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
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账。 ()
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 月份发生的各项业务收入如下：

1. 业务部门交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 1 200 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,开出转账支票赔付。
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。