

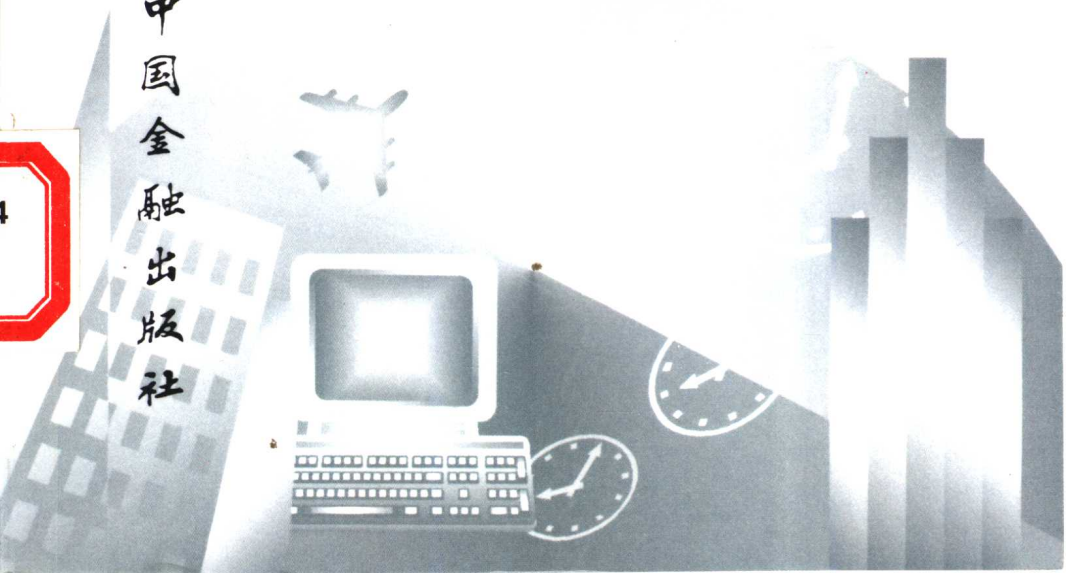
普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

BAOXIAN KUAIJIXUE

保险会计学

江生忠 主编

中国金融出版社



普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

保 险 会 计 学

主 编 江生忠

副主编 卢仿先 张晓红

中国金融出版社

责任编辑:王海晔
封面设计:三土图文
责任校对:潘洁
责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

保险会计学/江生忠主编. —北京:中国金融出版社, 2000.7

普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

ISBN 7-5049-1848-2

I. 保…

II. 江…

III. 保险-会计-高等学校-教材

IV. F840.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 29289 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 13.75

字数 358 千

版次 2000 年 7 月第 1 版

印次 2000 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 20.30 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

感谢



安盛·国卫保险集团

资助

全国普通高等学校保险专业规划教材

编写说明

根据国务院和教育部关于各部委要对口负责本专业教材建设的规定,全国普通高等学校金融类各专业的教材建设由中国人民银行归口管理。

中国人民银行根据全国普通高等学校的实际需要和学科建设的要求,制定了高等学校金融类“九五”重点建设教材规划。

《保险会计学》就是根据规划制定的教学大纲编写的,可供高校教学和干部培训以及自学用。

保险会计学是一门部门经济管理科学。它主要以经济学、保险学及会计学为依据,从理论上研究保险会计核算原理和方法,保险会计信息的内容和形式,以及提供保险会计信息的程序和技术。因此,在一定意义上,保险会计学主要从方法技术方面为改进保险经营管理,提高保险经营决策水平,从而提高保险经济效益服务。随着我国社会主义市场经济的建立和发展,保险业的快速增长,保险会计管理已成为我国保险企业管理中的重要内容。

本教材编写的指导思想是,立足我国现有保险会计实务,依据我国《会计法》、《保险法》、《保险公司会计制度》和《保险公司财务制度》,充分体现我国保险会计改革和理论研究的成果及其与国际保险会计惯例接轨的趋势,并力求突出保险会计的基本制度、基本方法、基本技能,并应符合通用教材的基本要求。此外,保险会计学作为一门部门经济管理科学,还应满足我国保险公司经营管理的要求。

本教材的主要内容是,研究会计在保险公司这一特定的企业所应当反映和监督的对象、方法,以及保险会计核算的特点等问

题,并根据保险公司的业务范围,以财产保险和人身保险为两条基本主线,论述各项保险业务的会计处理方式和核算要求,同时论述保险公司资产、负债和所有者权益的会计核算要求,以及保险公司经营成果的会计核算要求等。

保险会计是一门保险专业课程,保险专业学生应在学完保险专业基础理论课和专业课之后学习本课程。保险会计学与其他专业课程在内容上虽有一些交叉,但是,保险会计学主要从会计管理角度来研究有关保险业务核算和管理问题。由于保险会计学的编写应符合教材的基本要求和教学的规律,其内容自成体系,融保险理论、保险会计核算原理和实务为一体,所以本教材既可以供高校保险专业教学用,也可作为非保险专业学生学习的教科书,以及保险业实际工作者进行自修和培训的参考书。

由于我国保险业发展的时间不长,保险经营环境也处在不断变革之中,保险会计管理中还有许多问题有待今后的理论和实践来解决,所以在使用本书时,必须注意理论与实践相结合的原则,不断充实新的内容。

本书由江生忠主编,卢仿先、张晓红为副主编,全书由江生忠总纂。

本书由潘履孚同志审稿。

本书编写分工为:南开大学江生忠编写第一章、第二章、第十三章;江生忠、李彩艳、杨毅编写第三章;祁月华编写第四章;江生忠、吴茵编写第十二章;湖南财经学院卢仿先编写第五章、第七章、第九章;首都经济贸易大学张晓红编写第六章、第八章、第十章、第十一章;刘占国编写第十四章。

现经我们审定,本书可以作为教材出版,各单位在使用过程中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1999年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 保险会计概述	(1)
第二节 保险会计的对象与会计要素	(12)
第三节 保险会计核算的原则	(18)
第四节 保险会计信息的使用者	(23)
第二章 保险会计方法和会计循环	(26)
第一节 会计方法与会计核算方法	(26)
第二节 会计循环	(34)
第三节 借贷记账法	(43)
第三章 国内财产保险业务核算	(49)
第一节 财产保险业务概述及核算要求	(49)
第二节 保费收入核算	(51)
第三节 未到期责任准备金的提取方式及会计核算	(57)
第四节 赔款支出与赔款准备金的核算	(67)
第五节 其他业务收入与支出的核算	(81)
第六节 家庭财产两全保险的核算	(99)

第四章 再保险业务核算	(108)
第一节 再保险业务概述.....	(108)
第二节 分保账单.....	(114)
第三节 再保险业务的核算.....	(122)
第五章 涉外保险业务的核算	(136)
第一节 涉外保险业务概述.....	(136)
第二节 涉外保险业务核算的记账方法.....	(138)
第三节 外汇分账制的核算.....	(141)
第四节 外汇统账制的核算.....	(149)
第五节 两种记账法对年度损益的影响.....	(154)
第六章 出口信用保险业务的核算	(167)
第一节 出口信用保险业务概述.....	(167)
第二节 出口信用保险业务的核算.....	(174)
第七章 人身保险业务的核算	(191)
第一节 人身保险业务概述.....	(191)
第二节 寿险业务的收支核算.....	(197)
第三节 寿险责任准备金的核算.....	(207)
第四节 保户利差支出的核算.....	(212)
第五节 健康保险业务的核算.....	(215)
第八章 流动资产的核算	(220)
第一节 流动资产核算概述.....	(220)
第二节 现金的核算.....	(221)
第三节 银行存款的核算.....	(231)
第四节 银行结算方式.....	(236)

第九章 保险投资业务的核算	(245)
第一节 保险投资概述	(245)
第二节 贷款业务的核算	(248)
第三节 短期投资的核算	(250)
第四节 长期投资的核算	(256)
第五节 贷款呆账和投资风险准备	(266)
第十章 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(273)
第一节 固定资产概述	(273)
第二节 固定资产的核算	(279)
第三节 无形资产和递延资产的核算	(296)
第十一章 所有者权益的核算	(303)
第一节 所有者权益概述	(303)
第二节 投入资本的核算	(308)
第三节 资本公积的核算	(311)
第四节 盈余公积的核算	(314)
第五节 总准备金的核算	(315)
第十二章 保险成本和利润的核算	(318)
第一节 保险成本概述	(318)
第二节 保险成本核算	(322)
第三节 保险公司成本分析	(329)
第四节 保险公司利润核算和分析	(338)
第十三章 年度决算	(351)
第一节 年度决算概述	(351)

第二节	年度决算的准备工作	(353)
第三节	年度决算日的工作内容	(358)
第四节	年度决算报表	(366)
第十四章	保险公司的会计报表	(368)
第一节	会计报表概述	(368)
第二节	资产负债表	(371)
第三节	利润表及利润分配表	(383)
第四节	财务状况变动表	(403)
第五节	现金流量表	(409)
第六节	会计分析	(421)

第一章 总论

第一节 保险会计概述

一、会计的概念

(一)会计的定义

所谓会计,就是以货币为主要量度,运用专门的方法,对经济活动进行综合、连续、完整的核算和监督的一种管理活动。在市场经济社会中,会计是企业经营管理不可缺少的手段和工具,也是企业经营管理的-一个重要组成部分。

关于会计的本质,国内外会计学者曾有诸多不同观点。在我国会计界曾有三种基本观点:(1)认为会计是一种经济核算方法,它不仅从数量上反映社会再生产过程,而且从性质上说明社会再生产过程。会计属于上层建筑的范畴。(2)认为会计是一种以数的量度来反映经济活动中货币数量变化的技术方法。(3)认为会计是人们管理生产过程的一种社会活动,它既为管理提供财务信息,又直接履行管理的职能。国外会计学者对会计本质比较一致的认识是:会计是一种处理信息的技术方法。例如,《新大英百科全书》对会计的定义是:会计是一种记录、分类和汇总一个企业交易并解释其结果的技术。美国会计学者撰写的《现代会计手册》中指出:“会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各方面传输一个

企业或其他个体的富有意义的经济信息。”^① 在我国,许多会计学者也持上述观点,认为“会计的本质是计量和计算方法”^②,“会计是生成和提供财务信息的信息系统”^③。

我们认为,会计作为国际通用的“商业语言”,既运用专门的方法提供财务信息,有助于人们对经济活动进行有效的经济决策,同时在对经济活动进行综合、连续、完整的核算过程中,对经济活动进行分析和控制。此外,会计还具有规范性要求,不仅要按照会计法规、会计准则等提供标准统一、质量可信的会计信息,而且应监督经济活动,使之符合国家的有关法规和制度。因此,会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

会计作为一种经济管理活动,其基本职能是会计核算和会计监督。我国《会计法》第3条明确规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”所谓会计核算职能是指应用会计的专门方法,对经济活动进行记录、计算和报告,为经济管理提供信息的功能。而会计监督职能则是通过会计工作对经济活动的合法性、合理性和有效性进行检查,使其达到预期目标的功能。需要指出,随着社会生产的发展,经济管理对会计不断提出新的要求,同时控制论、系统论、信息论和行为科学以及电子计算机等新学科、新技术被引入会计领域以后,也引起会计的作用发生了变化,从而又必然影响会计内在功能——会计职能的发挥,并进一步派生出新职能。我们认为,会计除具有反映、监督的基本职能外,还具有反馈、控制职能,这是因为现代会计的外部环境和会计工作自身都发生了显著的变化。

(二)现代会计的产生与发展

① (美)西德尼·戴维森:《现代会计手册》,中文版,1页,中国财经出版社,1982。

② 刘俊哲:《高级会计理论与实务》,14页,首都经济贸易大学出版社,1997。

③ 葛家澍:《会计学导论》,21页,立信会计出版社,1988。

现代会计产生于 15 世纪末。其标志是复式记账原理的产生,表明了会计由单纯的实务处理技术发展为一种科学。而在此前,会计只能称作簿记,只具有记录、计算等一些会计雏形特征。然而,复式记账虽然构成了现代会计的基础,但在会计理论和方法上始终处于不断的完善和发展过程之中。进入 19 世纪以后,随着“产业革命”在欧洲乃至世界上其他一些国家逐步完成以后,会计理论得到较大发展。这一时期最重要的发展是出现了资本计算公式说,其公式为:资产 - 负债 = 资本。进入 20 世纪初期以后,企业利害关系人越来越重视企业的获利能力。会计的任务不再是单一的记账和财产清查,而是越来越重视企业损益的计算。在这一时期会计理论又出现了新的资产负债方程式:(1)资产 = 负债 + 资本;(2)资产 = 产权;(3)资产 = 债权人权益 + 业主权益。上述公式构成了现代会计理论和方法的奠基石。

在本世纪的 30 年代至 50 年代期间,现代会计有了飞跃性的变化,传统的会计分为财务会计与管理会计两个分支。这种分离的根本原因是因为现代企业的所有权与经营权分离和会计信息使用者对会计信息不同要求。财务会计与管理会计相互分离、各自独立,并不断发展,已成为现代会计长足发展的重要表现。

(三)财务会计的概念和理论结构

财务会计,亦称对外报告会计,它是根据公认的会计准则和法定的会计制度,反映已经发生的经济活动,并侧重向企业外部提供有关整个企业的财务状况和经营成果。

财务会计在经过将近半个多世纪的发展后,其基本理论的结构已经形成。这个基本结构由会计目标、会计假定、会计概念、会计准则和会计程序等五个要素所组成。

会计目标,是构造财务会计理论体系的基础和前提。它决定于会计信息使用者的需要,也就是说,财务会计的目标主要是向所有者、投资者、债权人以及社会公众,以财务报告的形式提供财务

信息。为实现会计目标,财务会计必须遵循会计准则的要求选择恰当的会计程序和方法对经济业务进行处理。

会计假定,即财务会计核算的基本前提,它是在特定社会经济环境中财务会计活动的基本前提,是制定各项会计准则的依据,它构成了会计准则体系的最高层次。会计的基本假定取决于会计所处的客观环境。会计假定的基本内容有:会计主体假定、继续经营(经营的连续性)假定、会计分期假定、货币是基本计量单位与币值稳定假定。

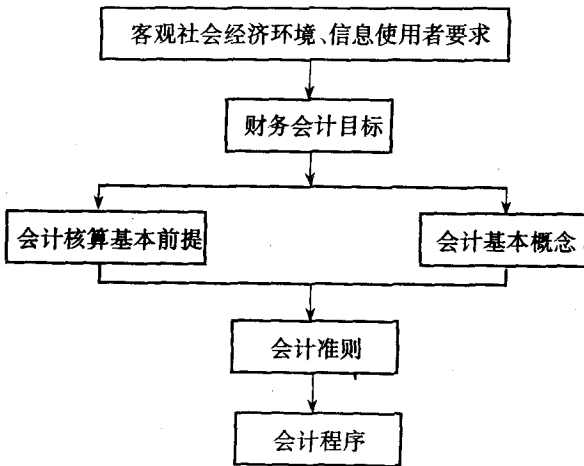
会计概念,即会计要素,是介于会计假定和会计准则之间的重要联系环节,对会计目标的实现以及正确选择实现目标所用的方法具有十分重要的作用。它是建立和评判会计准则的先决条件。在我国,财务会计的概念主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。

会计准则是财务会计行为的规范。其基本作用有:规范会计事项的确认、计量、记录与报告;规范会计报告主体之外有关各方面的信息要求,如信息的内容、传递方式等,以促进会计信息效用的最大化。会计准则是由基本准则和具体准则两个层次构成的规范体系。基本准则是对会计核算的一般要求所作出的原则性规定,为所有会计主体必须共同遵守,由会计核算的基本前提(即会计假定)、一般原则、会计要素准则和财务报告准则组成。具体准则,又称应用性准则,它是根据基本准则的要求,针对不同经济业务的会计处理作出的具体规定的准则。具体准则一般分为三方面内容:一是行业准则,根据工、商、交、农、基本建设、金融、保险、邮电等行业的特殊性,制定相应的具体准则;二是特殊业务准则,根据租赁会计、股份制会计、集团公司会计、跨国公司会计、物价变动会计等的特点,制定相应的具体准则;三是补充准则,是对基本准则的具体化。如制订会计报告和汇总、合并报告准则、固定资产准则、无形资产准则、成本计算会计准则、收入确认会计准则、纳税会

计准则、外汇会计准则等。

会计程序,即财务会计的技术、方法及其运用步骤。会计程序的选择和确定必须遵循会计准则的要求。

上述财务会计理论的基本结构及其相互关系可用图表 1-1 表示:



图表 1-1 财务会计理论的基本结构及其相互关系

与财务会计相比,管理会计是一种内部会计。它是现代企业管理的有关决策和控制的理论为依据,并根据企业内部管理的实际需要,进行数据的搜集、整理、计算和分析,并传达经济信息的一种会计。财务会计与管理会计的主要区别有:

(1)目的不同。财务会计是决算会计、对外报告会计,其目的是提供信息,反映情况;管理会计是内部会计,其目的是加强管理,参与决策。

(2)计算依据不同。财务会计的计算,必须依据公认的会计准则和法定的会计制度;管理会计的计算依据则是经济决策理论和

数学公式。

(3)资料时效不同。财务会计反映已经发生的经济活动;管理会计则预计将要发生(或者评价应当发生)的经济活动。

(4)信息特征不同。财务会计提供的经济信息是全面的、系统的、连续的和综合的;管理会计提供的经济信息则是特定的、部分的和有选择的。

(5)精确程度不同。财务会计事项指标要力求精确,管理会计只需要计算近似的数值。

(6)方法体系不同。财务会计具有设置会计科目和账户、复式记账、填制凭证、成本计算、登记账簿、财产清查、编制报表等一整套处理经济信息的方法体系;管理会计则大量采用数学方法如连锁替代法、回归分析法、线性规划法、函数极值、矩阵代数、决策分析和网络计划技术等,目前尚未形成完整的方法体系。

(7)编表时间不同。财务会计的报表一般都是定期编制的,而管理会计的报表则视管理需要不定期编制。

通过上述比较,我们可以看到财务会计也具有一定的局限性,这主要表现在:

(1)财务会计目前所着重提供的是历史信息,不能完全满足经济决策的要求。

(2)作为财务会计核算规范的会计准则,各国间差异较大,阻碍了国际间的经济交往。

(3)财务会计以历史成本为主要计量属性并假定货币值不变,与通货膨胀的现实相矛盾,降低了会计信息的相关性。

二、会计的种类和保险会计

(一)会计的种类

会计作为人类生产活动的产物,其种类随着社会经济的发展而发展。现代会计的主体是企业(公司)会计,但作为一种处理会

计信息或经济数据的技术方法,作为一种无所不用的商业语言,它已渗透到宏观的和微观的、国际的和国家的经济领域,形成了一个完整的会计体系。在这个体系中,按会计涉及的不同范围的会计主体,分为微观会计、宏观会计和国际会计三个支系。

微观会计(Micro Accounting)是会计体系的主体,按其作用可分为财务会计和管理会计。其中,财务会计又可分为准则报告会计和非准则报告会计。准则报告会计是按照会计准则的要求向外提供经营成果和财务状况的会计,是财务会计的主体;非准则报告会计是在准则报告会计基础上的发展,属于财务会计的新领域,目前尚未有规范的会计准则加以指导,诸如物价变动会计、人力资源会计、现金流动会计等等。

宏观会计(Macro Accounting)通常是指国民经济账户体系(System of National Accounts, SNA),它是以国民经济为核算对象,由所谓的国民收入会计、投入产出会计和资金流动会计所作的动态反映,以及由所谓的国民资产负债表所作的静态反映共同组成。我国在80年代开始研究并推行国民经济账户体系,但至今人们对该学科所研究的内容归属于会计学还是统计学,仍然存在着争议。

国际会计(International Accounting)是随着国际间经济联系的加强和跨国公司的兴起应运而生的,其任务是要解决会计方法和实务的国际化问题,例如如何将作为会计计量单位的外国货币折算成本国货币,以重新表述会计信息和财务报表?如何协调各国的会计原则或会计制度间的差异?国际会计的基本目的在于建立一套国际会计惯例和国际会计准则。

上述微观会计、宏观会计、国际会计形成了一个完整的会计体系,如图表1-2所示。

上述微观会计,根据会计主体性质不同,又分为企业会计和非企业会计。企业是以营利为目的的经济组织,企业会计涉及企业的投资、企业的收入以及利润分配全过程,提供包括资产、负债、所