

袁瑾堡

张卓奇

主编

DAOXIANYE KUAIJI

保险业会计

新编行业会计丛书



上海财经大学出版社

▲ 新编行业会计丛书 ▲

保险业会计

袁瑾堡 张卓奇 主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险业会计/袁瑾堡,张卓奇主编. —上海:上海财经大学出版社,
2000.9

(新编行业会计丛书)

ISBN 7-81049-479-1/F·402

I. 保… II. ①袁… ②张… III. 保险业-会计 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 44844 号

BAOXIANYE KUAIJI

保 险 业 会 计

袁瑾堡 张卓奇 主编

责任编辑 王 芳 王联合 封面设计 蔚 旻

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市崇明县晨光印刷厂印刷装订

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 16.25 印张 393 千字

印数: 0 001—6 000 定价: 26.00 元

(本版图书若有印刷装订错误, 请向承印厂调换)

《新编行业会计丛书》编委会

主任： 赵建勇

委员 （按姓氏笔画为序）：

尹春梅 刘雪生 袁瑾堡

钱逢胜 蒋义宏

总 序

在我国,会计历来可以按行业分成工业会计、商业会计、金融保险业会计、交通运输业会计、邮电通讯业会计、服务业会计、预算会计等。1992年11月,我国制定发布了《企业会计准则——基本准则》。之后,为配合《企业会计准则——基本准则》的贯彻实施,我国又制定发布了《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》等十几个企业会计制度。在此前后,会计准则与行业会计制度的关系,曾是我国会计界争论的重要问题之一。

1997年,我国制定发布了第一个企业具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。至今,我国已累计制定发布了9个企业具体会计准则。1997年,制定发布了《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》和《事业单位会计制度》,预算会计改革取得重要成果。1998年和1999年,根据形势发展的需要,又先后制定发布了《保险公司会计制度》和《证券公司会计制度》。时至今日,尽管我国对会计准则和行业会计制度关系的争论已告一段落,但此次争论并没有得出什么明确的结论。我国的会计呈会计准则和行业会计制度并存且共同发展的态势。

我们认为,在我国,行业会计的存在和发展将会是客观而长期的。这是因为:一方面,社会各行业的差异以及各行业按其自身规律发展是客观而长期存在的,作为依附于各行业业务活动的行业会计及其发展也将会是客观而长期存在的;另一方面,社会各行业普遍关注并着力发展本行业会计,为满足行业会计特殊性的需要,行业会计也将会客观而长期地存在并按其自身规律发展。目前,我国的有关具体会计准则中,也考虑了行业的差别。例如,在《现金流量表》准则中,专门列有“金融保险企业现金流量”,以说明金融保险行业现金流量项目归类的特殊性。再如,在《收入》准则的“指南”中,专门提出“企业也可以根据本行业特点设置相应的收入、成本和税金科目”。鉴于目前我国具体会计准则方面的丛书已经几乎是随手可得,而行业会计丛书不仅难以寻得,而且其内容也大多只停留在1992~1993年的水平上,为此,我们特组织编写了这套新编行业会计丛书,以弥补这方面的不足,同时也可以满足目前市场上对行业会计的需求。

我们把本套新编行业会计丛书中的“新”字解释为“三新”,即内容最新、体系崭新和体例全新。所谓内容最新,是指本丛书的内容,全部以我国制定发布的最新的会计准则和行业会计制度为依据,也即本丛书全面完整地反映了我国最新的会计理论与会计实务。所谓体系崭新,是指本丛书以我国目前崭新的行业会计体系为依据组织编写;也即原有的行业会计及其在市场经济中的崭新表现与市场经济中新出现的行业会计相结合,共同构筑了本行业会计丛书的体系。所谓体例全新,是指本丛书采用大中专教材与自学、普及性读物相结合的方式组织编写;也即每本书每章不仅有对基本内容的通俗易懂地阐述,章末还配有复习题和练习题,书后还附有各章练习题的参考答案。所有这些,都与以往相应的丛书具有明显的差异。本丛书可作为大中专教材使用,也可供经济管

理干部特别是会计专职干部、自学者以及其他会计爱好者学习和进修会计之用。

将最新的会计准则和行业会计制度的内容融为一体,采用崭新的体系和全新的体例组织编写一套新编行业会计丛书,这对我们来说是一种挑战。为谨慎起见,我们暂定组织编写《工业会计》、《商业会计》、《银行业会计》、《证券业会计》、《保险业会计》和《预算会计》6本。待取得经验后,我们将再根据需要,组织编写其他行业会计。

挑战与机遇并存。我们将努力按照市场的需要,为广大读者提供最新最好的会计丛书。同时,我们热忱欢迎广大读者对我们的编写工作提出宝贵的意见和建议。

《新编行业会计丛书》编委会

2000年1月

近年来,随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善,保险业——现代市场经济体系中一个重要的产业,发生了一系列重大变化。这种变化表现在:(1)保险市场规模日益扩大,分红保险等新险种不断涌现,保险业经营的好坏,关系到经济与社会的运转和发展,甚至会影响社会安定团结;(2)1995年颁布实施了《中华人民共和国保险法》,2000年3月颁布实施了《保险企业管理规定》,这些都促使保险业经营活动步入法治轨道;(3)进一步改革了保险企业管理体制,保险公司由多业经营转向分业经营,财产保险公司、人寿保险公司、再保险公司按《保险法》规定的业务范围经营保险业务;(4)为防范金融风险,国家于1998年成立了保险监督委员会,加大了对保险行业的监管力度。

我国第一次全国会计工作会议提出:“办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。”这一科学论断的正确性已由经济发展实践所检验。在保险业这个国家特许经营并重点监管的金融行业,必须更为严格地规范会计信息的产生过程,提高会计信息质量,充分满足各有关方面对保险业会计信息的需求,更好地发挥保险业会计工作的职能作用。保险业会计的主要目的就是全面、客观地反映保险公司的财务

状况、经营成果和现金流量,为保险公司的所有者、经营者、债权人以及广大投保人进行正确决策提供重要依据,为保险监管部门实施有效监管提供重要信息。

1998年12月,为规范保险业会计信息的提供,财政部出台了《保险公司会计制度》和《保险公司财务制度》,这两项制度成为保险业会计核算的最新指南。为满足新制度出台后保险行业会计人员培训和各类财经院校“保险会计”课程教学的需求,我们编写了这本《保险业会计》。

本书由袁瑾堡、张卓奇主编,参加编写的有:上海财经大学袁瑾堡(第一、二、五、九、十章)、张卓奇(第三、四、六、八、十一、十二章)、中国人民保险公司四川省分公司何智勇(第七章)。在编写过程中,我们力求做到:(1)注重保险业会计的业务操作实务,兼容了保险业财会法规的最新变化,举例翔实;(2)注重理论、知识的完整性,简明扼要地介绍了保险业会计核算所必备的相关理论和基础知识;(3)注重结构的合理性,科学安排篇章结构,合理布局;(4)通俗易懂,文字严谨,深入浅出,重点突出,条理清楚。

限于编写者的时间和水平,本书可能存在诸多疏漏之处。我们热切希望读者提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订。

编 者

2000年7月于上海财经大学

目 录

总序/1

前言/1

第一章 总论/1

第一节 保险业会计概述/1

第二节 保险业会计核算的原则性规范/13

第三节 保险公司的组织和会计机构/19

第四节 保险业会计科目表/24

复习思考题/31

第二章 财产保险公司业务的核算/32

第一节 财产保险公司业务核算概述/32

第二节 财产保险保费收入的核算/40

第三节 财产保险赔款支出的核算/50

第四节 财产保险准备金的核算/59

复习思考题/69

练习题/69

第三章 人寿保险公司业务的核算/71

第一节 人寿保险公司业务核算概述/71

第二节 人寿保险业务的核算/80

第三节 人寿保险业务利源分析/95

第四节 意外伤害业务和健康保险业务的核算/103

第五节 人身保险准备金的核算/111

复习思考题/119

练习题/119

第四章 再保险业务的核算/122

第一节 再保险业务核算概述/123

第二节 再保险业务核算的重要原始凭证——分保账单/141

第三节 分出业务的核算/147

第四节 分入业务的核算/155

复习思考题/166

练习题/166

第五章 涉外保险业务的核算/169

第一节 涉外保险业务概述/169

第二节 外币业务核算的基本原理/180

第三节 涉外保险业务的核算方法/187

复习思考题/199

练习题/199

第六章 保险资金运用业务的核算/201

第一节 保险资金运用业务概述/201

第二节 投资业务的核算/210

第三节 资金拆借业务的核算/239

第四节 证券回购业务的核算/243

第五节 贷款业务的核算/247

复习思考题/252

练习题/252

第七章 货币性资产和结算性债权的核算/255

第一节 货币性资产的核算/255

第二节 结算性债权的核算/268

复习思考题/280

练习题/281

第八章 固定资产、无形资产和其他资产的核算/282

第一节 固定资产的核算/282

第二节 无形资产的核算/302

第三节 长期待摊费用的核算/307

第四节 抵债物资的核算/310

复习思考题/312

练习题/312

第九章 负债的核算/314

第一节 负债核算概述/314

第二节 流动负债的核算/316

第三节 长期负债的核算/327

复习思考题/338

练习题/338

第十章 所有者权益的核算/340

第一节 所有者权益概述/340

第二节 实收资本的核算/342

第三节 资本公积的核算/345

第四节 留存收益的核算/352

复习思考题/359

练习题/360

第十一章 收入、费用和利润的核算/361

第一节 收入的核算/361

第二节 成本费用的核算/366

第三节 利润总额形成的核算/379

第四节 利润净额形成及其分配的核算/388

复习思考题/395

练习题/396

第十二章 财务会计报告/397

第一节 财务会计报告概述/397

第二节 资产负债表的编制/405

第三节 利润表的编制/420

第四节 现金流量表的编制/440

第五节 利润分配表的编制/473

复习思考题/476

练习题/477

练习题参考答案/480

参考文献/503

第一节 保险业会计概述

一、保险业会计概述

(一) 保险业会计的含义

会计是以货币为计量尺度,对企业的经营活动所表现的价值流进行数据处理,通过一定的程序和方法,使之成为对决策有用的信息。因此,会计是一个信息系统。同时,企业管理人员(包括会计人员)利用会计信息来控制 and 调节经营活动,所以,会计本身亦是一种管理活动。

保险业会计是会计的一个分支,是一种特殊的行业会计。因此,保险业会计不仅具有一般会计的共性——既是一个信息系统,又是一种管理活动,而且,从会计对象(即会计要素)到会计准则,从会计方法到会计监管,无不具有自己的个性。这些个性是保险业特征的具体化。

任何一门行业会计,其核算实务无不受社会经济环境、法律规章、会计准则和会计制度的规范。随着会计规范体系的完善,行业

会计实务越充实,就越能适应国民经济发展的需要。

近年来,随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善,保险业以“建立保险基金、承担风险责任”为己任,在国民经济中日益显示出共济互助、分担风险的保障作用。保险市场的拓展和对外开放,迫切需要加强对保险业的监督和管理,以规避和防范金融风险。1995年颁布实施了《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》),1998年制定实施了《保险公司会计制度》,1999年制定实施了《保险公司财务制度》,2000年制定实施了《保险公司管理规定》,这些法规不仅对保险公司的经营和管理产生了重大影响,而且对保险业会计亦有诸多规制和约束,使其具有法定会计的属性。

目前,保险公司的管理体制进行了改革,由多业经营转向分业经营,同一保险公司不得兼营人身保险业务和财产保险业务,原来既从事财产险又从事人身险业务的保险公司按规定分立或新设为财产保险公司和人寿保险公司;调整了保险公司的经营方式,保险代理方式越来越成为保险公司经营方式的重要补充;强化了保险公司保险资金运用的管理,保险资金除用于银行存款、购买政府债券、金融债券和投资基金以及国务院规定的其他用途外,不得用于向其他企业投资和设置证券经营机构。当然,上述规范亦不是一成不变的。随着社会经济环境的变化,尤其是随着中国保险业的全球化发展,相关保险法规将会不断修订、日臻完善,以满足保险公司经营管理的需要。

保险业会计同其他行业会计一样,主要受到《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《保险法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《保险公司会计制度》、《保险公司管理规定》等法规的约束,从某种意义上说,保险业会计亦属于法定会计。在这些法规的规范下,各保险公司只有联系自身的特点,结合具体的业务,才能设计出切实可行的本行业会计管理和核算的规章制度,才

能搞好本行业的会计工作。《保险公司会计制度》是保险公司从事会计核算工作所遵循的基本依据,会计制度规定的核算内容和方法要满足保险公司组织会计核算的需要。因此,遵循《保险公司会计制度》,结合各保险公司的具体业务,制定出各保险公司自己的会计管理和核算规章制度,是各保险公司管理阶层的会计责任之一。

(二)保险业会计的目的

保险公司设置会计机构,配备会计人员,进行会计工作,定期编制财务会计报告,是因为国家经济调控、保险公司内部经营管理以及与保险公司休戚相关的有关各方面,都需要会计信息。所以,保险业会计的目的表现在以下三个方面:

1. 提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息

保险业是国民经济的一个重要组成部分,是合理分配和使用社会保险基金,使其增值保值,促进社会稳定和发展的行业。保险业的繁荣,直接影响国民经济的稳定和发展。例如,保险业承保能力日益扩大、各种责任准备金日益积累、承保利润和投资利润日益提高、海外市场日益拓展等的信息,大部分都来自保险业会计信息系统。国家掌握这些信息后,就可借助行政权力,利用工资、利率、物价、税收、货币等经济手段,把国民经济纳入健康、稳定的发展轨道,排除一切阻碍因素,保持兴旺繁荣的发展势头。

2. 满足保险公司内部经营管理的需要

保险公司高水平的经营管理需要多种因素的配合,例如,应具备先进的精算技术、灵活的营销、合理的组织、精明的管理、有远见和有抱负的高层管理班子等。但无论在什么情况下,加强和改善保险公司的内部经营管理,会计信息是不可缺少的。会计信息犹如仪表,可以测定经营业绩的优劣。只有借助于会计信息,保险公司才能搞好自身的经营管理。

3. 满足有关各方了解保险公司财务状况、经营成果和现金流量的需要

保险公司的所有者和债权人,出于对他们投入资金的安全、完整以及能否获得相应收益的考虑,而关心保险公司的财务状况、经营成果和现金流量。国家税务机关利用会计信息,可以监督保险公司合法经营,依法纳税。保监会也要利用会计信息来加强保险业监管。

我国《企业会计准则》规定:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况及经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”

(三)保险业会计的职能

保险业会计的职能,是指会计作为管理保险经济的一种活动,客观上能为管理好保险经济做些什么,能发挥什么作用。职能是会计的本质属性,不以人们的意志为转移。同所有行业会计一样,保险业会计的职能有以下三个:一是反映,二是监督,三是参与经营决策。

1. 反映保险公司经营过程中保险基金筹集、使用和周转情况

保险基金是保险公司经营活动的基础。保险业会计通过连续、系统地记录和计算,反映保险公司保险基金的各种取得来源,以及保险基金的使用和周转情况。保险基金在经营过程中不是处于静止状态,而是随着经营活动的进行不断地循环周转。保险业会计通过对保险基金的筹集、使用和周转情况作出评价,合理使用保险基金,加速保险基金的周转,从而提高经济效益。

2. 监督保险公司贯彻执行保险方针政策

国家有关保险方针政策,体现了国家在一定时期内对保险工作的基本要求,因此,保险公司在经营活动中必须全面、正确地贯彻执行。凡是能以货币表现的经营能力,最终都要在会计信息中