

新世纪高职高专金融专业教材 

保险公司会计


张卓奇 主编



上海财经大学出版社

保 险 公 司 会 计

张卓奇 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险公司会计/张卓奇主编. —上海:上海财经大学出版社,2001.9
新世纪高职高专金融专业教材
ISBN 7-81049-626-3/F·534

I. 保… II. 张… III. 保险业-会计-高等学校:技术学校-教材
IV. F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 057154 号

- 责任编辑 江 玉
- 封面设计 优典工作室

BAOXIAN GONGSI KUAJJI
保 险 公 司 会 计

张卓奇 主编

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

上海印刷七厂分一厂印刷装订
2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 12.75 印张 367 千字
印数:0 001—4 000 定价:23.00 元

新世纪高职高专 金融专业教材编委会

主 编

何乐年

副主编

郑沈芳 贺 瑛

凌宗詮 黄俊民

编 委

(以姓氏笔画为序)

王晓群 史黎明 叶德磊

陈 方 杜 鹃 何乐年

单惟婷 沈 健 杨一平

郑沈芳 贺 瑛 钟 鸣

夏 光 袁瑾堡 章 琪

总序

ZONG XU

随着新经济时代的到来,经济一体化、金融全球化趋势势不可挡。欧元的启动,花旗银行与旅行者集团的合并,日本第一劝业银行、富士银行、日本兴业银行的重组,美国金融市场“防火墙”的逐渐松动,这些都表明金融业正面临着前所未有的变革。当前中国金融市场开放的步骤日益明朗,加入 WTO 的进程日益加快。如何在日益开放的市场里生存和发展得更好,是一个现实的问题,而人才则是关系到能否生存和发展的关键因素。

人才是个多维、多元的概念。虽然金融业需要一批精通专业理论的高级研究型人才,但更需要大量的知识结构合理、知识更新快速、综合素质高、实务能力过硬的复合型、应用型人才。此次“新世纪高职高专金融专业教材”的编写,正是适应这一需要,本着“实践、实用、实效”的原则,充分体现高职高专注重培养“应用型、动手型、复合型”人才这一目标。

本丛书分银行类、保险类、证券类三个系列,共计 18 本教材。参编人员均系长期从事金融高职、高专教学,或长期从事银行、保险、证券实务的专家、学者。本套教材的特色为新、实,所谓“新”是指本套教材汇集了国际、国内的最新资料和最新动态;所谓“实”是指本套教材以贴近实务为追求目标,在编

写过程中融入了较多的案例和操作流程规范。因此,形成了理论与实务结合、以实务为主的风格。

“新世纪高职高专金融专业教材”是按照教育部关于高职高专人才培养的《基本要求》和《培养规格》的要求,充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用型专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的,适合高等职业学校、高等专科学校、成人高校以及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。同时,该套教材亦可作为培训银行、保险、证券干部的教材,并普遍地适合于从事金融、经济工作的人士参考阅读。

新世纪高职高专金融专业教材编委会
2001年3月

前 言

QIAN YAN

近年来,随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善,保险业成为现代市场经济体系中的一个重要的产业。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公司会计信息的需求,更好地发挥保险公司会计工作的职能作用。保险公司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。中华人民共和国财政部制定的《保险公司会计制度》和《保险公司财务制度》已于1999年1月1日正式施行,2000年颁布的《企业财务会计报告条例》对会计要素进行了重新定义,2001年又出台了新具体会计准则。为满足新准则和新制度出台后高等专科学校和高等职业学校“保险会计”课程教学的需求,我们编写了这本《保险公司会计》。

《保险公司会计》由张卓奇主编,参加编写的有:袁瑾堡(第一、二、八、九章)、张卓奇(第三、四、五、六、七、十、十一、十二章)。本教材力求在基本理论指导下,培养学生的动手能力和分析问题、解决问题的能力。在编写过程中,力求做到:(1)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;(2)注重结构的合理性,科学安排篇章结构,合理布局;(3)注重指导保险业会计的业

务操作实务,兼容了保险业财会法规的最新变化,举例翔实;(4)通俗易懂,文字严谨,深入浅出,重点突出,条理清楚。在本书的编写过程中,中国人民保险公司武汉分公司刘凯平提供了大量的资料,并参与了有关章节保险业务知识部分的编写。

《保险公司会计》可用于保险行业会计人员业务培训和有关财经院校保险会计课程教学。

限于编写者的时间和水平,本书一定存在诸多疏漏之处。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

2001年3月于上海财经大学

目 录

MU LU

| | |
|--------------------------|----|
| 第一章 总 论 | 1 |
| 第一节 保险公司会计的内容 | 1 |
| 第二节 保险公司会计核算的原则性规范 | 8 |
| 第三节 保险公司会计工作的组织 | 14 |
| 第四节 保险公司会计科目表 | 16 |
| 复习思考题 | 23 |
| 第二章 财产保险公司业务核算 | 24 |
| 第一节 财产保险公司业务核算概述 | 24 |
| 第二节 财产保险保费收入的核算 | 29 |
| 第三节 财产保险赔款支出的核算 | 38 |
| 第四节 财产保险准备金的核算 | 45 |
| 复习思考题 | 53 |
| 第三章 人寿保险公司业务核算 | 54 |
| 第一节 人寿保险公司业务核算概述 | 54 |
| 第二节 人寿保险业务的核算 | 62 |
| 第三节 人身意外伤害保险业务和健康保险业务的核算 | 74 |
| 第四节 人身保险准备金的核算 | 80 |
| 复习思考题 | 87 |

| | |
|------------------------------|-----|
| 第四章 再保险业务核算 | 88 |
| 第一节 再保险业务核算概述 | 88 |
| 第二节 再保险业务核算的重要原始凭证——分保账单 | 99 |
| 第三节 分出业务的核算 | 105 |
| 第四节 分入业务的核算 | 111 |
| 复习思考题 | 119 |
| 第五章 保险资金运用业务核算 | 120 |
| 第一节 保险资金运用业务概述 | 120 |
| 第二节 投资业务的核算 | 126 |
| 第三节 资金拆借业务的核算 | 147 |
| 第四节 证券回购业务的核算 | 150 |
| 第五节 贷款业务的核算 | 153 |
| 复习思考题 | 158 |
| 第六章 货币性资产和结算性债权的核算 | 159 |
| 第一节 货币性资产的核算 | 159 |
| 第二节 外币业务的核算 | 170 |
| 第三节 结算性债权的核算 | 185 |
| 复习思考题 | 196 |
| 第七章 固定资产、无形资产和其他资产的核算 | 197 |
| 第一节 固定资产的核算 | 197 |
| 第二节 无形资产的核算 | 215 |
| 第三节 长期待摊费用的核算 | 219 |
| 第四节 抵债物资的核算 | 222 |
| 复习思考题 | 224 |
| 第八章 负债的核算 | 225 |
| 第一节 负债核算概述 | 225 |
| 第二节 流动负债的核算 | 227 |

| | |
|------------------------|-----|
| 第三节 长期负债的核算 | 237 |
| 复习思考题 | 243 |
| 第九章 所有者权益的核算 | 244 |
| 第一节 所有者权益概述 | 244 |
| 第二节 实收资本的核算 | 246 |
| 第三节 资本公积的核算 | 249 |
| 第四节 留存收益的核算 | 255 |
| 复习思考题 | 262 |
| 第十章 收入、费用和利润的核算 | 263 |
| 第一节 收入的核算 | 263 |
| 第二节 成本费用的核算 | 268 |
| 第三节 利润总额形成的核算 | 279 |
| 第四节 利润净额形成及其分配的核算 | 287 |
| 复习思考题 | 294 |
| 第十一章 财务会计报告 | 295 |
| 第一节 财务会计报告概述 | 295 |
| 第二节 资产负债表的编制 | 302 |
| 第三节 利润表的编制 | 316 |
| 第四节 现金流量表的编制 | 333 |
| 第五节 利润分配表的编制 | 362 |
| 复习思考题 | 365 |
| 第十二章 财务分析 | 366 |
| 第一节 财务分析概述 | 366 |
| 第二节 偿付能力分析 | 375 |
| 第三节 经营成果分析 | 382 |
| 复习思考题 | 392 |
| 参考文献 | 394 |

第一章

总 论

【内容提要】

本章概括介绍保险公司会计的基本理论和知识。包括保险公司会计的内容和特点、保险公司会计核算应遵循的原则、保险公司会计工作的组织和保险公司会计科目表。通过学习本章,理解保险公司会计的意义,掌握保险公司会计核算的内容、特点及原则,熟悉保险公司会计科目表,了解保险公司会计工作的组织。

第一节 保险公司会计的内容

一、保险公司会计的意义

保险公司会计是会计的一个分支,是一种特殊的行业会计。它把会计的基本原理和方法运用于保险公司,核算和监督保险公司的各项经济活动。一方面,保险公司会计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;另一方面,保险公司会计在会计要素、会计方法、会计监管等方面,也具有自己的特点。

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,行业会计实务就越充实,越能适应国民经济发展的需要。保险公司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》)、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《保险公司会计制度》、《保险公司财务制度》以及《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》)、《保险公司管理规定》等法律、法规的约束。在这些法律、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,是各保险公司管理层的会计责任之一。

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,以满足国家宏观经济调控、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对会计信息的需求。保险公司会计作为一种经济管理手段,其意义表现在如下三个方面:

第一,提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息。

保险公司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。保险公司的繁荣,直接影响国民经济的稳定和发展。例如,保险公司承保能力日益扩大、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,大部分都来自保险公司会计信息系统。这些信息会向国家表明,保险公司已经成熟,腾飞的时刻已经到来。国家就可借助行政权力,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的、稳定的发展轨道。

第二,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内部经营管理,会计信息是不可缺少的。会计信息好比仪表,可以测定经营业绩的优劣。借助于会计信息,才能搞好保险公司的经营管理。

第三,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。

保险公司所有者和债权人都出于对他们投入资金的安全完整以及能否获得相应的收益而关心保险公司的财务状况、经营成果和现金流量。国家税务机关对了解会计信息也有需要,以便监督保险公司合法经营,依法纳税。中国保险监督管理委员会也要利用会计信息来加强对保险公司的监管。

二、保险公司会计的对象

会计要素是会计核算的具体对象,即财务会计报告所列示的内容。保险公司会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项。前三个要素反映财务状况,后三个要素反映经营成果。

(一) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益,包括各种财产、债权和其他权利。资产反映保险公司在某一特定日期所拥有的经济资源总额,按照流动性的强弱可分为流动资产和非流动资产。

流动资产包括:现金、银行存款、短期投资、拆出资金、保户质押贷款、应收利息、应收保费、应收分保账款、预付赔款、存出分保准备金、存出保证金、其他应收款、物料用品、低值易耗品、待处理流动资产净损失和一年内到期的长期债券投资等。其中,拆出资金、保户质押贷款、应收分保账款、存出分保准备金、存出保证金等项目是保险公司特有的流动资产类项目。

非流动资产包括:长期投资、固定资产、在建工程、无形资产及其他资产等。其他资产项目包括长期待摊费用、存出资本保证金、抵债物资和其他长期资产等。其中,存出资本保证金是保险公司特有的非流动资产类项目。

(二) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债反映保险公司在某一特定日期所承担的债务总额,按偿还期限长短可分为流动负债和长期负债。

流动负债包括:短期借款、拆入资金、应付手续费、应付佣金、应付分保账款、预收保费、预收分保赔款、存入分保准备金、存入保证金、应付工资、应付福利费、应付保户利差、应付利润、应交税金、其他应付款、预提费用、未决赔款准备金、未到期责任准备金、保户储金和一年内到期的长期负债等。其中,拆入资金、应付分保账款、存入分保准备金、存入保证金、应付保户利差、未决赔款准备金、未到期责任准备金、保户储金等项目是保险公司特有的流动负债类项目。

长期负债包括:长期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、保险保障基金、长期借款、长期应付款、住房周转金和其他长期负债。其中,长期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、保险保障基金等项目是保险公司特有的长期负债类项目。

(三) 所有者权益

所有者权益是指所有者在保险公司资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益项目包括:实收资本、资本公积、盈余公积、总准备金和未分配利润。其中,总准备金是保险公司特有的所有者权益类项目。

(四) 收入

保险公司的收入是指保险公司在销售保险产品、提供与之相关的代理服务以及运用保险资金等日常活动中形成的经济利益总流入,包括销售保险产品取得的保费收入和分保费收入,提供保险代理和代理勘查等服务取得的手续费、代勘查收入等劳务收入,运用保险资金取得

的利息收入、投资收益等。

(五) 费用

保险公司的费用是指保险公司在开展保险公司业务过程中所必须发生的活劳动和物化劳动的耗费,以及虽不具有劳动耗费性质但与开展保险公司业务密切相关的必要开支,具体包括保险公司业务成本和营业费用两部分。保险公司业务成本是指保险公司在日常活动中发生的与保险公司业务有关的支出,是保险公司的主营业务成本。营业费用是指保险公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用。

(六) 利润

利润是保险公司一定期间的经营成果。利润总额包括营业利润和营业外收支净额两部分。营业利润是保险公司利润的主要来源。

上述六大会计要素的基本关系是:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

三、保险公司会计的特点

保险是保险公司在收取全部或部分保险费后建立保险基金,并对投保人负有合同规定范围内的赔偿和给付责任的一种商业行为。保险公司出售的是对投保人未来可能的损失予以赔偿或给付的承诺。保险公司的这种业务性质既不同于产品制造业,又不同于商品零售业,业务性质的特殊性决定了其会计制度的特殊性。以下就保险公司会计在会计要素、会计核算、会计监督和财务分析方面的特点加以阐述。

(一) 会计要素的特点

1. 资产方面

一般企业的流动资产项目中,在产品、产成品、原材料、库存商品等存货在流动资产中所占的比重举足轻重,而保险公司因保险产品是无形的,所以存货只有物料用品和低值易耗品,在流动资产中所占的比重微不足道。

保险公司收到保费后,形成保险基金,绝大部分资金要运用于投资方面。我国保险公司目前由于有关法规规定的保险投资形式以银行存款、债券、证券回购和投资基金为主,所以投资于这些金融资产的比重极大。当然,财产保险公司和人寿保险公司由于资金周转时间不一,财产保险公司往往要应付一时之需,因此,财产保险公司所拥有的金融资产较人寿保险公司所拥有的金融资产在流动性方面要强得多。此外,往来及结算性债权在保险公司流动资产中亦占有较大的比重。

在保险公司的长期资产中,最有特点的是存出资本保证金。按《保险公司财务制度》规定,保险公司成立后,应将其注册资本总额的20%作为法定保证金,存入保险监督管理部门指定的银行,除公司清算时用于清偿债务外,不得动用。这一规定体现了保险公司会计具有法定会计属性。

2. 负债方面

保险公司除了有与一般企业相同的融资性、结算性、往来性的负债外,还有独有的负债,即各种准备金。各种准备金是保险公司为履行其未来理赔或给付而从所收取的保费中提存的负债。保险公司种类不同,准备金种类亦不同。

财产保险公司业务提存的准备金包括未决赔款准备金、未到期责任准备金和长期责任准备金。

人寿保险公司业务提存的准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金四种。其中,短期人寿保险公司业务提存的准备金包括未决赔款准备金和未到期责任准备金,长期人寿保险公司业务提存的准备金包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金。

再保险公司业务提存的准备金包括未决赔款准备金和长期责任准备金。

此外,还要计提保险保障基金作为长期负债。保险保障基金按当年自留保费收入的1%提取,达到总资产的6%时停止提取。财产保险、人身意外伤害保险、短期健康保险公司业务、再保险公司业务提取