

保 险 会 计 与

风 险 管 理

INSURANCE ACCOUNTING AND RISK MANAGEMENT

■ 龚 兴 隆 著



中国审计出版社

00125069

保险会计与风险管理

龚 兴 隆 著

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险会计与风险管理/龚兴隆著.—北京:中国审计出版社,
2000.10

ISBN7-80064-938-5

I.保… II.龚… III.①保险业—会计②保险业—风险管理:高等教育—教材 IV.F840.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 54172 号

保险会计与风险管理

龚兴隆著

出 版	中国审计出版社		
地 址	北京市西城区北礼士路 54 号	邮政编码	100044
发行经销	新华书店总店北京发行所发行	各地新华书店经销	
制版照排	世纪风云图文制作中心		
印 刷	北京白帆印刷厂	版 次	2000 年 10 月北京第 1 版
开 本	850 × 1168 1/32	印 次	2000 年 10 月北京第 1 次印刷
印 张	11.5	印 数	1 - 6000 册
字 数	288 千字		
书 号	ISBN 7 - 80064 - 938 - 5/F·647	定价	18.00 元

版权所有 侵权必究

前言(自序)

改革开放以来,国民经济开始走向复兴,中断了近 20 年之久的国内保险业务得以恢复。从此,我国保险业进入了快速发展阶段,保险市场竞争主体日益增多。到 2000 年 3 月为止,已先后批准成立了 29 家保险公司,而且有进一步扩大的趋势。国外保险机构也在捕捉机遇,想尽快参与国内竞争,目前在华营业的外资分公司及合资寿险公司将达到 17 家,超过国内内资保险公司,随着我国加入世界贸易组织(World Trade Organization,简称 WTO)的步伐愈来愈近,相信国外保险机构在我国保险市场将占有一定的份额。这些年,我国的保险业得到了稳定的增长,1999 年国内市场总保费收入达到 1393 多亿元。我国保险行业的快速发展,对保险会计核算与管理提出了许多新的问题与要求,迫切需要保险会计理论和实践与之相适应。例如:保险费收入的确认与计量;相关成本费用确认与计量;准备金的计算原理与确认过程;资金运用范围、原则与法令限制的研究探讨;信息体系的框架与披露等对保险公司经营状况具有重大影响的会计问题等等。目前我国会计理论界和保险实务界还缺乏系统的研究,从而给保险行业的会计管理造成了一定的困难,也在一定程度上制约了保险监督作用的有效发挥,同时也不利于保险公司加强内部控制与经营管理。

由于我国保险会计实践缺乏健全理论支撑,现行的保险会计制度在某些业务的确认与计量标准上还存在不统一的情况,因而与我国经济体制改革的总体要求还有一定差距。当前我国正致力于会计准则体系的建设,保险行业作为一个特殊的行业,也需要有一个统一的、科学合理的会计准则,这既是会计改革的需要,也是保险行业健康发展的要求。因此,本书将把保险行业作为一个整体进行研究,总结出规律性的、科学合理的处理方法,为保险行业

会计准则的建设提供有力的理论依据。

通过对保险会计理论的系统研究,旨在推动我国保险会计理论的发展,填补我国保险会计理论研究的“空白”,进而为我国保险公司会计制度和保险行业会计准则的制定提供指导,也为保险监督管理部门加强监督、完善有关法律法规提供参考。

本书内容主要以人寿保险会计作为探讨对象。共九章,绪论为开宗明义,介绍整个框架由来;然后就利润表的组成分子,保险费、成本费用和利润进行说明;其次就资金运用和负债评估展开讨论;对保险业财务报表分析与一般行业的差异及信息披露的要求做出论述;最后对保险业自身风险管理分析从静态的规避到动态的现金流模式和资产负债管理做出总体的研究。

本书得到了三位中国会计学界泰斗的赐序鼓励,他们是:中国会计学会副会长、中国人民大学教授、博士生导师阎达五先生,中国会计学会常务理事、中国审计学会常务理事兼副秘书长、北京工商大学教授张以宽先生,财政部财政科学研究所研究员、博士生导师王世定教授,作者深感荣幸。

本书在定稿过程中,承陈远哲会计师、邓纯农会计师,利明光(英)精算师、黄向阳(美)精算师提出宝贵意见,以及邵楠硕士、陈凯丰硕士先后协助整理、校对与制图等工作,并得到中国审计出版社领导与张桂琴编审的大力支持,借此一并表示衷心的感谢。

由于作者才疏学浅,加上时间仓卒,谬误难免,当更细心接受各方专家学者先进时赐指正。

龚兴隆

2000年10月1日

于北京

序

保险业是一种特殊的行业,在整个国民经济中占有重要地位。随着社会主义市场经济的逐步建立,特别是加入世界贸易组织进程的日益加快,我国的保险业步入了一个快速发展的新阶段。面对这种情况,有关保险业的组织管理问题引起了人们的广泛重视,摆在读者面前的这本论著就是适应保险企业特别是寿险企业加强经营管理、降低成本费用、合理运用保险资金、正确确认和分配利润以及实施内部控制和合理规避经营风险的需要,在充分分析保险业经营活动特点的基础上,系统论述了以寿险企业为主体的会计核算和会计管理问题。由于我国的保险业目前正处于建设、发展和不断改革之中,有关政策法规还不够完善,许多业务还在试办阶段,这就为本书的写作带来不少困难。所幸本书作者具有长期从事实际工作的经历,对会计实务相当熟悉,更可贵的是他长期工作于外资企业,经常出入于港、台地区,在本书的写作过程中他参考了美国、日本以及港台地区的大量资料,在分析、比较的基础上吸收了许多可用的内容,从而大大增强了本书的通用性和国际性。

本书是一本论述保险业会计管理的专门论著,理论叙述上有一定深度,实务处理上详细具体,有较强的可操作性,国内同类书籍尚不多见。本书观点明确、结构严谨、材料丰富、分析深刻,许多观点很有新意,能够给人以启迪。作者在书中提出的许多改进意

见,很值得有关部门参考。

本书作者龚兴隆博士,是我唯一的香港学生。在攻读博士学位期间,他克服了许多困难,以坚强的毅力刻苦钻研,虚心求教,勤学好问,孜孜不倦,取得了优异的成绩。这本论著是在其博士论文基础上整理而成的,这既是他攻读博士期间从事科学研究工作的总成果,也是他多年来深入思考、潜心研究、努力探索、不断耕耘获得的结果。作为他的导师,看到他丰收的果实,喜悦之心油然而生,特为之作序,以示祝贺!

阎达五

2000.10.5.于人大林园

序

在我国经济体制改革和社会主义市场经济发展过程中,我国保险事业得到了恢复和发展。目前已初具规模,同时在华营业的外资保险公司已初试头脚;今后随社会主义市场经济的发展和保障体系的改革,人民生活水平的提高,保险业必将有一个大发展。特别是我国加入世界贸易组织之后,外国保险企业也必将更加增多,中外保险企业的竞争将更加激烈,我国保险企业要在市场竞争中立于不败之地,必须加强经营管理,提高服务质量。因此,对保险会计核算与经营管理提出许多新的问题和要求,既需要有相应的保险法规进行规范,也需要保险会计理论的支持,使保险会计理论与实务水平上升到一个新的台阶,更好地与国际惯例相衔接,以促进我国保险企业的发展,开拓国际间的交流与合作。

龚兴隆博士对保险会计理论与实务进行了长期的考察研究,博览中外保险会计书籍,并完成了保险会计的博士学位论文。近期,在其论文的基础上,结合最新的学习与研究体会,和多年的实际工作经验,著作了《保险会计与风险管理》一书。该书系统地分析了保险行业特点所决定的保险企业会计要素的特殊性,详细阐述了责任准备金的含义和计算原理,深刻分析了我国保险资金运用存在的问题,并提出了拓宽保险资金运用范围,应该有效隔离其他行业的风险对策,探讨了保险业利源分析的方法,研究了保险业

的财务分析和风险管理,在上述各方面均提出一些独到的见解。

本书论点明确,论证有力,结构新颖,条理清晰,文字流畅,内容翔实,坚持理论与实际相结合,具有很强的可操作性,对于进行保险会计理论研究、法规建设和实际工作都具有重要的参考价值。相信本书问世之后,对我国保险会计工作的发展将发挥积极促进作用。

龚兴隆博士与我交识多年,他学习勤奋,治学严谨,具有很高的会计理论水平和丰富实践经验,是一位年青有为的会计学者,也是中国注册会计师的一分子,对他的新作问世表示祝贺,故乐于作序推荐。

张以宽

2000年10月6日于北京

序

随着社会主义市场经济体制的确立和发展,我国保险业务得到了快速发展。目前我国即将加入世贸,保险业面临着更大的机遇和挑战。在这种背景下,研究保险业会计与风险管理,无疑具有很强的现实意义。

《保险会计与风险管理》一书从分析保险业务的特殊性入手,论述了保险会计的特点。作者认为,保险会计既受一般公认会计准则的约束,又受保险监理会计准则的影响。这些特殊性由保险业务及保险会计报表要求,信息披露要求和风险管理的特殊要求所决定。为适应这些要求,本书就保险费收入,保险业成本、费用,保险准备金,保险资金的运用及保险会计报表分析与信息披露,保险业偿付能力和风险管理等进行了全面、深入的综述。其中不少观点颇具新意,读后给人以耳目一新之感。

本书由博士论文修改润色后形成,观点明确,结构严谨,体系完整,材料丰富,是一部理论联系实际的好书,对理论研究和实际工作有重要的参考价值。更为难能可贵的是,本书作者长期学习和工作在香港,能结合祖国大陆的实际,提出改进我国保险业会计的基本构想,为祖国的会计和保险业改革和发展作出了应有的贡献。

本书作者,龚兴隆博士,是财政部财科所研究生部的兼职教

授,课讲得好,深受学生好评;书也写得好。作为他博士论文答辩委员会主席、同事和朋友,乐为作序。

王世定

财政部财政科学研究所

研究员、博士生导师

2000年10月9日于北京

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 基本会计理论体系	(3)
第二节 财务会计信息与监理会计信息	(6)
第三节 保险行业特殊性对会计提出的要求	(10)
一、对会计要素提出的要求	(10)
二、对财务报表分析和信息披露的要求	(16)
三、对保险业风险管理的要求	(16)
第四节 建立我国保险会计体系的构思	(17)
第二章 保险费	(22)
第一节 保险费是保险产品的价格	(24)
一、保险费的内涵	(24)
二、保险费支付的方式	(27)
三、保险费计算的特点和原则	(28)
第二节 人寿保险费制定程序	(31)
第三节 人寿保险费计算实例	(38)
第四节 保险费收入会计研究	(45)
一、保险费收入与损益结构	(45)
二、保险费收入确认与计量模式建立的构想	(49)
三、保险费收入的截止与总额核算问题	(58)
第三章 成本与费用	(60)
第一节 成本结构即为费率结构	(60)
第二节 保险的原料成本 - 赔款或给付	(65)

一、保险的原料系建立在保险合同的基础上·····	(65)
二、保险合同性质与赔付金额的关系·····	(68)
三、索赔请求与理赔应付的成本费用·····	(70)
四、赔款或给付成本的确认·····	(74)
第三节 保险的人工成本 - 营销与佣金 ·····	(82)
一、保险经纪人 - 接受客户委托的保险顾问·····	(83)
二、保险代理人 - 接受保险人委托的保险代理·····	(85)
三、投保人自我服务与保费折让·····	(86)
四、廉价自助式的保险服务 - 电子保险商务·····	(87)
第四节 保险的费用成本 - 间接费用 ·····	(89)
一、费用成本的内涵·····	(90)
二、间接费用的分配标准·····	(90)
三、承保费用的核算·····	(92)
四、保险业的营业税负·····	(95)
第四章 负债的评估 - 准备金 ·····	(97)
第一节 责任准备金的含义和提存的必要性 ·····	(97)
一、准备金提存的必要性·····	(97)
二、准备金、现金价值与资产份额·····	(100)
三、责任准备金的种类·····	(102)
第二节 责任准备金的计算 ·····	(105)
一、计算寿险责任准备金的的目的和用途·····	(105)
二、五个原则围绕一个核心·····	(108)
三、寿险责任准备金的计算方法·····	(111)
第三节 精算与会计核算的协调 ·····	(115)
一、概述·····	(115)

二、模型的建立	(118)
第四节 非寿险责任准备金的计算	(125)
一、未到期责任准备金	(126)
二、未决赔款准备金的计算	(128)
第五章 保险资金运用	(130)
第一节 保险资金的特点与运用原则	(131)
一、保险资金的结构与特性	(131)
二、保险资金运用的目的	(132)
三、保险资金运用的原则	(133)
第二节 我国与国外保险资金运用法规的比较	(136)
一、欧洲保险资金投资法令分析 - 英国与德国···	(137)
二、北美保险资金投资法令分析 - 美国与加拿大	(143)
三、亚洲保险资金投资法令分析 - 日本、我国台湾、新	(149)
加坡与韩国	(149)
四、我国保险资金运用规定与国外比较	(158)
第三节 我国保险资金运用存在的问题与对策	(162)
一、对我国保险资金运用存在问题的分析	(163)
二、国外保险投资的历史经验教训	(166)
三、我国保险资金运用对策建议	(169)
第四节 保险资金运用的会计原则	(176)
一、我国《企业会计准则》规定的计价方法	(177)
二、美国 FASB 第 60 号公报的规定	(181)
三、美国 NAIC 的规定	(182)
第六章 利润确认与利源分析	(184)
第一节 保险业利润确认与利润分配	(185)
一、保险业利润确认的方式	(185)

二、我国保险业的利润报告	(187)
三、利润分配与管理	(191)
第二节 保险业的利润来源分析	(193)
一、三差内涵	(193)
二、利润来源结构	(196)
三、从责任准备金出发的利源分析实例	(198)
第三节 美国保险业利润的确认	(203)
一、概况	(203)
二、FAS60 号公报保险产品的利润确认	(206)
三、其它保险产品的利润确认	(207)
第四节 澳大利亚及南非保险业利润的确认	(208)
一、澳大利亚的服务边际制	(209)
二、南非的财务合理性评估法	(215)
第七章 保险业财务分析与信息披露	(219)
第一节 保险业与一般企业财务报表的差异	(220)
第二节 保险业的特殊财务性质	(223)
第三节 保险业运营结果与财务状况的评估	(225)
第四节 保险业务信息披露 - 事前披露	(233)
一、保险业务信息披露的原则	(234)
二、保险业务信息披露的目的	(235)
三、保险业务信息披露的建议	(236)
第五节 保险财务信息披露 - 事后披露	(238)
一、我国保险业财务信息披露有关规定	(238)
二、美国保险业财务信息披露有关规定	(239)
三、我国台湾保险业财务信息披露有关规定	(241)
第八章 保险业偿付能力	(242)
第一节 保险业偿付能力丧失原因的分析	(243)
一、一份有关保险业者的统计资料	(243)

二、关于财务风险的因素	(244)
三、关于业务风险的因素	(246)
四、关于管理风险的因素	(247)
第二节 规避偿付能力风险的财务对策	(248)
第三节 规避偿付能力风险的业务措施	(253)
第四节 规避偿付能力风险的因应管理	(256)
第九章 保险业风险管理	(264)
第一节 保险业风险分析	(265)
一、保险业风险的来源	(265)
二、保险业资金运动的测试	(267)
三、建立动态现金流管理	(270)
第二节 保险资产负债管理	(274)
一、资产负债管理的意义与目标	(275)
二、通过产品设计改善风险管理	(277)
第三节 保险业会计控制管理	(284)
一、内部控制的一般准则	(285)
二、内部控制调查问卷	(286)
三、保险会计体系改革问题	(290)
附 录	(294)
参考文献	(348)

第一章 绪论

“研究保险会计问题,除了对一般会计理论体系要有充分认识外,最重要的是要了解保险行业业务性质的特殊性,因其特殊性相应地决定了其会计核算的特点”

- 龚兴隆

会计是一门应用科学,既为科学应可服务于错综复杂的各行各业,保险行业自不例外,只是保险业在神秘的包装下,令人对于保险会计的认识与研究多了一重阻碍,不知从何开始;所以研究保险会计就必须将其神秘的包装予以拆解,这样才可知悉其中奥妙之所在。我们认为,这个神秘的包装就是保险业性质的特点。换句话说,研究保险会计除了对一般会计理论体系要有充分的认识外,还必须深入研究保险行业业务活动的特殊性。应该说,每一种行业皆有其自身独特的个性,我们通过分析保险行业与其他行业的共通性与相异点,即可将其他行业已经运用的会计方法同保险会计作相互比较,了解其异同的内容、形成原因及对策,最终我们将体会到:保险行业会计与其他一般行业会计是大同小异,保险会计并不如人们所想象的是异端会计。因此,我们认为保险会计并无神秘可言。

在本章里,我们将从宏观角度,首先描述基本的会计理论体