



葛家澍 张汉兴 总编

最新会计制度实用指南大系

著名博士生导师李宝震教授挥毫作序

保险企业会计 实用指南

王晓炜 主编



中国审计出版社

保险企业会计实用指南

王晓炜

主编

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

保险企业会计实用指南

王晓炜

主编

出版：中国审计出版社

排版：纵横文化事业有限公司电脑排版中心

经销：新华书店北京发行所

印刷：北京大兴京南印刷厂

开本：787×1092 毫米 1/32

印张：14

字数：313 千字

印数：1—31000 册

版次：1993 年 5 月第一版

1993 年 5 月北京第一次印刷

书号：ISBN 7-80064-246-1/F·160

定价：9.80 元

(版权所有,翻印必究)

**二十世纪的帷幕即将徐徐落下
新世纪的曙光已经照临人类的窗口**

**中国会计将怎样走向
朝霞磅礴的黎明**

顾问委员会

总顾问

- 杨纪琬** 财政部会计事务管理司前司长、中国注册会计师协会第一任会长、中国会计学会副会长、博士研究生导师
- 余秉坚** 财政部会计事务管理司副司长、中国会计学会秘书长
- 保罗·加纳** 国际会计学会第一任主席、纵横研究院名誉院长

顾问(国内部分)

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 杨时展
中南财经大学教授、博士研究生导师 | 余绪缙
厦门大学教授、博士研究生导师 |
| 阎达五
中国人民大学教授、博士研究生导师 | 闵庆全
北京大学教授、博士研究生导师 |
| 李宝震
天津财经学院教授、博士研究生导师 | 阎金铨
中国人民大学教授、博士研究生导师 |
| 徐正旦
上海财经大学教授、博士研究生导师 | 蒋 岗
财政部会计事务管理司前副司长 |
| 吕众文
财政部会计事务管理司高级会计师 | 裴宗舜
江西财经学院教授 |
| 常 勋
厦 门 大 学 教 授 | 张以宽
北 京 商 学 院 教 授 |
| 王德升
中 国 人 民 大 学 教 授 | 郭道扬
中 财 财 经 大 学 教 授 |
| 李天民
中央财政金融学院教授 | 陈颖源
北 京 大 学 教 授 |
| 毛伯林
西 南 财 经 大 学 教 授 | 汤云为
上 海 财 经 大 学 教 授 |
| 杨爱芬
北 方 交 通 大 学 教 授 | 俞 澄
中 国 民 航 学 院 教 授 |
| 冯瑞林
国家建材局经济财务司司长 | 陈世范
中国人民银行总行会计司司长 |
| 刁玉良
国家旅游局财务外汇管理司司长 | 吴绍礼
铁 道 部 财 务 司 司 长 |

顾问(国际部分)

Dr. Adolf J. H. Enthoven
University of Texas (U. S. A)

Dr. Sidney Gray
University of Warwick (U. K)

Dr. Yuji Ijiri
*Carnegie Mellon University
(U. S. A)*

Dr. R. K. Mautz
Accounting Horizons (U. S. A)

Dr. Gary John Previts
*Case Western Reserve University
(U. S. A)*

Prof. Salvador Ruiz-de-chavez
*National University of Mexico
(Mexico)*

Dr. Murray C. Wells
*University of Sydney
(Australia)*

Dr. V. K. Zimmerman
University of Illinois (U. S. A)

饭野利夫
骏河大学校长、教授

Dr. Dale Flesher
*University of Mississippi
(U. S. A)*

Dr. Roger Hopkins
*Victoria University of Wellington
(New Zealand)*

Dr. Richard Macve

Dr. Kenneth S. Most
*Florida International University
(U. S. A)*

Dr. Norlin Rueschhoff
*University of Notre Dame
(U. S. A)*

Dr. Richard Vangermeersch
*University of Rhode Island
(U. S. A)*

Dr. Stephen A. Zeff
Tulane University (U. S. A)

染谷恭次郎
日本早稻田大学教授

津谷原弘
日本名古屋商科大学教授

编委会

总 编:葛家澍(纵横研究院名誉院长)

张汉兴(财政部会计事务管理司副司长)

副总编:冯淑萍(财政部会计事务管理司)

张为国(上海财经大学)

陈毓圭(财政部会计事务管理司)

张立民(天津财经学院)

高一斌(财政部会计事务管理司)

蔡 春(西南财经大学)

刘玉廷(财政部会计事务管理司)

编 委:朱建生 龚卫中 戴德明 肖 伟

宋 常 钱美发 章国富 夏博辉

袁 琳 付 磊 董晓柏 王燕祥

漆开明 吕景波 张达义 刘野樵

序

李宝震

天津财经学院教授、博士研究生导师

随着我国改革开放的深入发展,人们的保险意识越来越强,保险的种类不断增多,保险业务也不断扩大。为了充分发挥保险分摊损失和补偿损失的作用,有必要加强保险会计核算。

为此,财政部、保险公司的有关专家和天津财经学院会计系副教授王晓炜共同编写了《保险企业会计实用指南》一书。该书是在《现代保险会计》书稿基础上重新改写而成的。原书定稿于1992年4月,正在该书稿印刷出版之际,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》并将于今年7月1日付诸实施。为了紧跟和适应这一形势,该书作者立即撤回原稿,以《企业会计准则》和《保险企业会计制度》为根据,对《现代保险会计》进行重新修订和改写。

《保险企业会计实用指南》一书的作者,有的是保险企业多年从事财会工作且具有丰富实践经验的会计工作者,有参与制订修改《保险企业会计制度》

的专家,有在教学战线多年从事保险会计教学的学者。所以,本书可以作为高等院校保险企业、金融企业、会计企业所设保险会计课程的教材,也可以作为保险企业会计人员学习《企业会计准则》、掌握《保险企业会计制度》的专门教材。

1993年元月于天津

时代的呼唤与憧憬

葛家澍

中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士研究生导师

张汉兴

财政部会计事务管理司副司长

送走寒冬紧接而来的是温暖的春天。世间万物又恢复了应有的生机与活力，令人感觉到处充满了希望。在会计领域，人们也在为史无前例的会计改革春潮的涌来而欢欣鼓舞、预做准备。此时此刻，我们代表本大系编委会将漂着书香的《最新会计制度实用指南大系》奉献给由一千多万会计人员组成的理财群体，奉献给多姿多彩的 90 年代，奉献给伟大而辉煌的改革开放新时期。

翻开中国现代会计史，我们可以发现，中华人民共和国共进行过三次大的会计改革：第一次是 1956 年～1958 年，在“破除迷信”、“大破大立”和“先破后立”的口号下，单纯从精简会计科目和会计报表出发，甚至出现以表代帐和无帐会计，给当时的经济核算和会计工作造成负面效果；第二次是 1964 年

~1965年,仅仅在反对繁琐哲学、简化核算制度和通俗易懂上作文章,没有从根本上触动会计管理体制和会计核算体系的实质;第三次是十一届三中全会以来,根据经济体制改革和对外开放的需要,按国际惯例对会计理论和方法进行根本性的重建和再造。可见,从某种意义上说,一部中国现代会计史,就是一部会计改革史。前两次会计改革都不同程度上受“左”的思想影响,只注重解放思想,而忽视了真抓实干;只注重会计方法形式上的改革,而忽视了会计改革目标模式的转换,导致两次改革均不成功、不彻底。第三次改革是一次质的飞跃,是中国会计与国际市场接轨的重要里程碑,其意义之深、影响之广,将对中国社会主义市场经济的建设产生重大影响。

第三次会计改革正在一步一步地进入高潮。《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之相配套的会计核算制度的颁布,只能说是序曲,要使这次改革深入人心,取得实效,目前最重要的是宣传、学习和培训。我们衷心希望《最新会计制度实用指南大系》能成为广大会计人员知识更新的良师益友。

我们需要更多人呼应、唱和,需要更广泛的人民群众支持这次会计改革。这是时代的呼唤,也是对时代的憧憬。只有这样,中华民族的会计伟业才能早日完全登上国际经济的大舞台。

本编委会愿与您共创中国新会计成长的生命力!

迎接会计风暴

《最新会计制度实用指南大系》出版导言

公元1993年7月1日，将是中国现代会计史上一个非常值得纪念的日子。这一天，我国将全面实施会计准则和新会计制度，以排山倒海之势全方位地融入会计国际化的洪流。

在市场导向的会计向计划导向的会计勇猛冲击的过程中，在中国会计改革日趋高涨的历史性转折点上，每一位会计工作者都不能置身事外、独善其身，只有迅速参与、迎接挑战，方是良策。否则，不抓住机会及时地进行知识更新，必将惨遭淘汰。所以，处于傍徨、苦闷状态的会计人员渴求对企业会计准则和新会计制度的深入了解并求得具体会计实务操作方法的指导。正是在这样的情况下，我们纵横研究院组织有关大专院校的学者和直接参加准则与制度制订工作的专家，以群体意识和阵容撰写了《最新会计制度实用指南大系》，作为本院成立以后献给社会的第一份礼物。

我们这样做的动机之一，是试图抓住全国会计改革的机会，从理论角度帮助广大会计工作者恢复、重建并牢记那些将促使中华民族会计事业早日赶上人类文明足音和现代化世纪潮流的会计的国际商业语言价值。这种国际价值本来就是会计的基本价值。

我们特别强调“实用”，是因为我们认为广大会计人员面对铺天盖地翻滚而来的会计国际化的滔天巨浪，压力之下最急于了解的是具体进行会计工作的操作性“过程”，以熟悉新旧制度的对照和衔接，及时解决在实际工作中将面临的新问题。

我们还在书中运用了“自助咨询系统”的概念。这种咨询系统是一种新型态的编辑概念，也是一种新观念的读书方法。这种编辑概念试图提供足够广泛的内容，供读者选择组合；读者可以依据自己的需要，在面临某一问题时，选择一个组合来获取知识。《最新会计制度实用指南大系》共十五本，严格按财政部新颁布的会计准则和会计制度编写而成，汇集各行业与会计准则和新会计制度紧密结合的实用性、可操作性内容。每本书都向您讲解、辅导并解决您将面临的一系列会计问题，共同组成一个“自助咨询系统”。每个行业的会计人员都可以选择

《大系》中的一本为自己排忧解难，寻求智慧与力量，使自己在这次史无前例的会计风暴中经受考验。

本公司是在用友电子财务技术有限公司的怀抱里成长起来的。所以，我们特将本套丛书献给用友公司的同仁。感谢他（她）们在过去的二年多时间里，为推进中国会计审计学术事业所作出的惊人努力！

最后，我要特别感谢国家建材局经济财务司和经济科学出版社总编室。它们从各方面为本套丛书的编写和出版作出了独特的贡献。

广大的会计朋友们，重要的是参与，因为参与便是成功。让我们一起迎接中国会计强劲风暴的来临！

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理
纵横商务管理研究院董事长兼院长

文硕

1993年3月7日

目 录

第一讲 总 论 1

学习要点

1. 保险会计核算基本规定..... 5
2. 保险会计对象 11
3. 保险会计任务和组织 14

思考题

第二讲 保险会计核算方法 19

学习要点

1. 保险会计方法的基本内容 22
2. 会计方程式 23
3. 会计科目 32
4. 借贷记帐法 38
5. 会计凭证 48
6. 会计帐簿 58
7. 会计核算形式 69

思考题

第三讲 货币资金的核算

75

学习要点

1. 现金核算 79
2. 银行存款核算 82
3. 常用的几种银行转帐结算方式 86

思考题

第四讲 非人身险业务的核算

95

学习要点

1. 非人身险业务种类和核算规定 98
2. 营业收入的核算 101
3. 营业支出的核算 117
4. 营业税金及附加的核算 137
5. 提存未到期责任准备金、
未决赔款准备金和损益的核算 140
6. 货物运输保险、运输工具保险、
农村种植业和养殖业保险核算特点 146

思考题

第五讲 外币业务的核算

151

学习要点

1. 以外币结算保险费的
 保险种类和保险业务对象..... 155
2. 外币业务概述..... 158
3. 外汇分帐制..... 162
4. 外汇统帐制..... 168

思考题

第六讲 信用保险的核算

171

学习要点

1. 出口信用保险的作用和种类..... 175
2. 出口信用保险的会计核算要求
 及运用的主要会计科目..... 179
3. 出口信用险核算举例..... 185

思考题