

工业企业会计 与企业财产保险

GONG YIE QI YIE KUAI JI
YU QI YIE CAI CHAN BAO XIAN

.72

山东人民出版社

学习财会知识
做好保险工作

王涛

九二
符

序

夏树生

1993年7月1日,我国实行了新的会计制度,对企业的帐务体系和会计核算方法等方面进行了较大的变革。作为与企业会计制度存在密不可分关系的企业财产保险业务,如何适应会计制度形式、内容上的变化,保持其基本原则和具体规定与会计制度的衔接和一致,这是亟待解决的大问题。同时,如何使保险同业者尽快了解、熟悉、掌握新制度下的会计知识,及其在业务实践中的准确应用,这也是会计制度转轨中保持企业财产保险业务健康发展的客观要求。

为此,中国人民保险公司山东省分公司与山东省银行学校几位保险、银行专业工作者,共同编写了《工业企业会计与企业财产保险》一书,旨在通过介绍新制度下工业企业会计核算及其在企业财产保险承保、理赔中的应用方法,为保险同业者提供理论研究和和实务操作方面的参考。该书形式较新颖、内容较直观丰富,我认为是一本业务针对性很强、实用性与工具性紧密结合的比较好的专业书籍,适合于做保险专业基础培训教材和在岗业务人员自学之用。

作为一本从会计知识运用角度,去研究、论述企业财产保

险的业务专著,在我省尚属首例,全国亦为数不多,该书填补了这方面研究的不足。我相信,该书的出版,必将会对企业财产保险业务的健康发展,产生积极的影响。

1994年8月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 工业企业会计制度	(1)
一、工业企业会计的概念	(1)
二、工业企业会计的对象	(2)
三、工业企业会计制度	(2)
四、会计基本假设和一般原则	(3)
第二节 企业财产保险概述	(4)
一、企业财产保险的概念及作用	(4)
二、企业财产保险标的及责任	(5)
第三节 企业财产保险与企业会计的关系	(6)
一、企业会计是开展企业财产保险业务的 前提条件	(6)
二、承保、理赔必须依据企业会计核算资料	(8)
第二章 会计记帐方法	(10)
第一节 会计的恒等式	(10)
一、会计等式	(10)
二、会计等式分析	(11)
第二节 会计科目和帐户	(13)

一、会计科目	(13)
二、帐户	(16)
三、会计科目与帐户的关系	(18)
第三节 复式记帐法	(19)
一、记帐方法	(19)
二、复式记帐法	(19)
第四节 借贷记帐法	(21)
一、借贷记帐法的概念	(21)
二、借贷记帐法的记帐符号与帐户结构	(22)
三、借贷记帐法的记帐规则	(26)
四、借贷记帐法的试算平衡	(31)
第三章 财务报告	(35)
第一节 财务报告概述	(35)
一、财务报告涵义	(35)
二、财务报告种类	(36)
三、工业企业会计报表编制要求	(37)
第二节 资产负债表	(38)
一、资产负债表的作用	(38)
二、资产负债表与资金平衡表的比较	(38)
三、资产负债表的格式与构成	(39)
四、资产负债表的编制方法	(42)
第三节 损益表	(43)
一、损益表的作用	(43)
二、损益表的格式	(44)
三、损益表的编制方法	(45)
第四节 财务状况变动表	(46)

一、财务状况变动表的作用·····	(46)
二、财务状况变动表的结构和内容·····	(47)
第四章 固定资产和在建工程的核算 ·····	(51)
第一节 固定资产概述 ·····	(51)
一、固定资产的概念和标准·····	(51)
二、固定资产的分类和计价·····	(52)
第二节 固定资产增加的核算 ·····	(55)
一、固定资产增加的总分类核算·····	(56)
二、固定资产的明细分类核算·····	(59)
第三节 固定资产折旧的核算 ·····	(60)
一、固定资产折旧计提的范围·····	(61)
二、固定资产计提折旧的依据·····	(61)
三、固定资产计提折旧的方法·····	(62)
四、固定资产折旧的帐务处理·····	(66)
第四节 固定资产清理及清查的核算 ·····	(67)
一、固定资产清理的核算·····	(67)
二、固定资产清查的核算·····	(71)
第五节 固定资产修理的核算 ·····	(73)
一、固定资产修理的特点·····	(73)
二、固定资产修理的核算·····	(74)
第六节 在建工程的核算 ·····	(75)
一、在建工程的概念和计价·····	(75)
二、在建工程核算应设置的科目·····	(76)
三、在建工程业务的帐务处理·····	(77)
第五章 存货的核算 ·····	(81)
第一节 存货的分类与计价 ·····	(81)

一、存货的概念·····	(81)
二、存货的分类·····	(81)
三、存货的计价·····	(82)
第二节 材料的核算·····	(85)
一、材料日常收发核算的凭证和手续·····	(85)
二、材料按实际成本计价的核算·····	(90)
三、材料按计划成本计价的核算·····	(99)
第三节 包装物的核算·····	(106)
一、包装物的概念及其特点·····	(106)
二、包装物核算的帐户设置及帐务处理·····	(107)
第四节 低值易耗品的核算·····	(113)
一、低值易耗品的概念及特点·····	(113)
二、低值易耗品核算帐户设置及帐务处理·····	(114)
第五节 在产品、自制半成品、产成品的核算·····	(117)
一、在产品的核算·····	(117)
二、自制半成品的核算·····	(119)
三、产成品的核算·····	(121)
第六节 存货的清查·····	(124)
一、存货盘存制度·····	(124)
二、存货的清查及核算·····	(125)
附：商业企业中资产业务的核算·····	(129)
一、有关的会计科目·····	(129)
二、资产业务的帐务处理·····	(131)
第六章 企业财产保险的承保·····	(139)
第一节 承保概述·····	(139)
一、承保的概念·····	(139)

二、承保依据	(140)
第二节 竞争条件下的多家承保.....	(142)
一、多家承保的含义	(142)
二、多家承保的方式	(143)
第七章 固定资产与流动资产的承保	(145)
第一节 固定资产与在建工程的承保.....	(145)
一、固定资产的承保	(145)
二、在建工程的承保	(146)
三、固定资产与在建工程承保上的区别	(147)
第二节 流动资产(存货)的承保.....	(148)
一、存货项下的可保科目	(148)
二、流动资产保险金额的确定方式	(150)
三、“材料成本差异”科目的承保方法	(151)
四、待摊费用的承保	(152)
五、承保例示	(152)
第八章 企业财产保险理赔	(154)
第一节 理赔概述.....	(154)
一、理赔的概念及主要内容	(154)
二、查帐的基本要求	(156)
第二节 会计核算的记帐程序与 理赔定损的查帐程序.....	(158)
一、记帐程序与查帐程序的概念及其关系	(158)
二、理赔定损中的查帐程序	(159)
第三节 比例赔付的掌握原则.....	(160)
一、固定资产比例赔付的掌握	(161)
二、流动资产(存货)比例赔付的掌握	(162)

第九章 固定资产与流动资产的理赔	(165)
第一节 固定资产与在建工程的理赔	(165)
一、固定资产的理赔	(165)
二、在建工程的理赔	(167)
第二节 流动资产(存货)的理赔	(167)
一、原材料的理赔	(168)
二、包装物的理赔	(170)
三、低值易耗品的理赔	(171)
四、委托加工材料的理赔	(173)
五、自制半成品的理赔	(173)
六、生产成本的理赔	(174)
七、产成品的理赔	(175)
八、待摊费用的理赔	(175)
第三节 存货计价方法对理赔定损的影响	(176)
一、存货计价方法与保险理赔的关系	(176)
二、先进先出法对理赔定损的影响	(177)
第十章 帐外财产保险	(181)
第一节 保险帐外财产概述	(181)
一、帐外财产的含义	(181)
二、帐外财产的内容	(182)
第二节 帐外财产保险的承保与理赔	(183)
一、帐外财产的承保	(183)
二、帐外财产的理赔	(184)
附:商业企业的承保与理赔	(186)
一、库存商品	(186)
二、受托代销商品	(187)

三、加工商品	(188)
四、出租商品	(188)
五、商品进销差价	(189)

第一章 绪 论

第一节 工业企业会计制度

为了适应社会主义市场经济体制改革的要求,国家财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并于1993年7月1日在各个企业正式实施,“两则”的颁布和实施,标志着我国会计核算工作已走向了新的发展阶段。它改变了过去按所有制、分行业、部门管理的会计核算制度,建立起以“两则”统驭会计核算制度的管理模式。这次“两则”的颁布、实施,不仅是现行会计制度、财务的变革,也是现行会计记帐方法的一次大变革。现就工业企业会计制度情况作一概述。

一、工业企业会计的概念

所谓工业企业会计就是应用于工业企业的一种专业会计。主要是以货币为主要计量单位,对工业企业的经济活动进行综合连续、系统的核算和监督,并对此进行分析和预测的一种综合性管理活动。

社会主义工业企业是从事生产经营的相对独立的经济实

体,是自主经营、自负盈亏的社会主义的商品生产者和经营者,是具有一定权利和义务的法人。在当前市场经济条件下,工业企业必须通过管理来实现提高经济效益的目的。而这一目的的实现,一方面通过劳动者,应用现代化的科学技术,作用于劳动对象,生产出价值较高的工业产品和劳务。另一方面要通过工业会计,加强对经济活动的核算和监督。因为工业会计是工业企业管理的重要组成部分,只有通过它的核算和监督,工业企业才能达到取得良好经济效益的目的。

二、工业企业会计的对象

工业企业会计的对象就是工业企业会计所要核算和监督的内容。简单地说,工业企业会计的对象就是工业企业再生产过程中的资金运动;即工业企业再生产过程中资金的投入、使用、耗费、增殖、收回和分配等活动。具体地讲,工业企业会计核算的对象主要包括:(1)资产;企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。(2)负债;企业所承担的能以货币计量,需以资金或劳务偿付的债务。(3)所有者权益;企业投资人对企业净资产的所有权。(4)企业取得的收入成果。(5)企业发生的费用成本。

三、工业企业会计制度

工业企业会计制度是组织和从事工业企业会计时必须遵守的规范和准则。会计制度是根据党和国家的有关方针、政策和会计法的要求制定的。制定合理的会计制度,使企业的会计核算和会计监督有章可循,有规可依,是组织会计工作的重要内容。

工业企业会计制度的规定,必须遵循统一领导、分级管理的原则。全国性的会计制度由财政部统一制定,重要的会计制度由国务院制定颁发;中央主管部门和各省、市、自治区的财政部门,在符合国家统一会计制度要求的原则下,可作必要补充,报财政部备案。企业可根据国家的会计准则、财务通则及上级规定的会计制度,结合企业情况,制定适用于企业的规章制度和实施办法。

会计制度属于上层建筑,不是一成不变的,随经济的发展,会计制度也相应改革。长期以来,我国会计制度是按行业部门和所有制关系制定,它在历史上曾经发挥过很好的作用,但现在与市场经济的发展已很不适应。在此情况下,我们根据《企业会计准则》和《企业财务通则》制定了新的会计制度。新的工业企业会计制度,适用于国有工业企业、集体工业企业以及私营工业企业及各类工业企业。该制度主要规定了会计科目和会计报表。(后面介绍)

四、会计基本假设和一般原则

(一)会计基本假设

会计基本假设,是组织会计核算工作应具备的前提条件,它限定了会计运行的时间和空间范围。会计假设的内容主要包括四个方面:(1)会计主体假设;(2)持续经营假设;(3)会计分期假设;(4)货币计量和币值不变假设。

(二)会计一般原则

我国企业会计准则中规定会计的一般原则,包括两部分内容,一部分是对会计信息质量的一般要求;另一部分是会计核算普遍适用的原理性规范。

关于会计信息质量一般要求的原则有：(1)真实性；(2)相关性；(3)可比性；(4)一贯性；(5)及时性；(6)明晰性。

关于普遍适用的原理性规范有：(1)权责发生制；(2)配比原则；(3)谨慎性原则；(4)实际成本计价原则；(5)划分收益性支出与资本性支出原则；(6)重要性原则。

第二节 企业财产保险概述

一、企业财产保险的概念及作用

企业财产保险属于财产保险范畴，是财产保险中主要险种之一。它是以各类企业，如国营、集体、私营、合资等性质的企业中的固定资产、流动资产和其他与企业经济利益相关的财产为保险对象的一种保险。

企业财产保险对于保障企业正常生产经营是不可缺少的。在商品经济的条件下，每个企业都是独立经营、自负盈亏的经济实体，要使企业获得一定的经济效益，前体条件是要保证其生产、经营活动的顺利进行。我们知道，在我们的日常生活和生产活动中，各种自然灾害和意外事故，譬如火灾、洪水、暴风、暴雨、爆炸等等，是不可避免的，如果企业遇到上述自然灾害和意外事故，往往是轻则影响生产经营指标的完成，重则中断生产经营，甚至破产，其结果是既给社会带来不安定因素，又不利于整个社会经济的顺利发展。灾害事故作为企业生产经营中一种不可预测的风险，企业单凭自身力量是无法与其相抗衡的。解决这个问题的重要手段，就是参加企业财产保险，将灾害事故可能造成的损失转嫁给保险公司，以此获得可

靠的经济保障。在商品经济迅猛发展的今天,企业参加保险是企业经营管理中必不可少的决策。

保险公司开办企业财产保险的目的,就是为了使企业的财产,在遭受保险责任范围的自然灾害和意外事故造成经济损失时,能够得到及时的经济补偿,以保障企业的生产、经营的恢复和顺利进行。

二、企业财产保险标的及责任

(一)企业财产保险标的

所谓“保险标的”是指保险合同中载明的投保对象或承保对象。如财产保险的“保险标的”主要是指物质财产,人身保险的“保险标的”主要是指人的生命和身体。而企业财产保险的“保险标的”,根据企业财产保险条款规定,主要是包括属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责、由被保险人经营管理或代他人保管的、具有其他法律承认的与被保险人有经济利害关系等方面的财产。因此,凡是企业所有以及与企业有经济利益关系的财产都可以参加企业财产保险。按财产种类而言,企业可以参加保险的财产主要有房屋、建筑物及附属装修设备;在建工程的建筑材料;机器及设备;工具、仪器及生产用具;管理用具及低值易耗品;原材料、在产品、半成品、产成品、库存商品及特种储备商品等。

对一些价值难以确定、具有特殊风险、帐外等财产,保险公司还采用特别约定方式予以承保。如对矿井、矿坑的地下建筑物、设备和物资以及露天堆放的财产等,经保险合同双方特约商定,并符合有关部门规定和防护安全措施的,可作为特约保险标的,参加保险。

（二）企业财产保险的保险责任

保险责任是指被保险人的财产在遭受保险合同列明的灾害事故所致损失时，保险人负经济赔偿的责任范围。企业财产保险的保险责任范围包括以下几个方面：火灾、爆炸、雷击、暴风、龙卷风、暴雨、洪水、破坏性地震、地面突然塌陷、崖崩、突发性滑坡、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、空中运行物体坠落所造成的保险财产的损失。或者是被保险人的供电、供气、供水设备因上述灾害事故所致损失引起停电、停气、停水所造成企业机器设备在产品 and 贮藏物品的损失或报废，或者是在发生上述灾害事故为防止灾害蔓延所采取的必要措施而造成的保险财产的损失，或者是为了减少保险财产损失而进行施救、保护、整理工作所支出的合理费用。

第三节 企业财产保险与企业会计的关系

一、企业会计是开展企业财产保险业务的前提条件

企业会计作为企业管理的一项重要工作，是企业核算经济成果，为加强经济管理提供系统资料的一种不可缺少的手段。经济越发展，会计越重要，这是商品经济发展的必然要求。保险是为经济发展提供补偿服务的第三产业，经济越发展，保险的作用越要加强，这也是商品经济发展的必然结果。因此，二者在为经济发展服务这一点上具有同一性。同时，企业与会会计二者又是个不可分割的有机体，一方面企业要生存与发展，就离不开会计核算，反过来说，如果没有会计核算，独立经营、独立核算的企业也就不可能存在下去；另一方面，没有企业，