



复旦卓越·保险系列丛书

BAOXIAN GONGSI KUAIJI

保险公司会计

主 编 侯旭华
副主编 黄建中 李 岚
主 审 欧阳挥义

 复旦大学出版社

复旦卓越·保险系列丛书

保险公司会计

主 编 侯旭华

副主编 黄建中 李 岚

主 审 欧阳挥义

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险公司会计/侯旭华主编. —上海:复旦大学出版社,
2006.2

(复旦卓越·保险系列丛书)

ISBN 7-309-04846-6

I. 保… II. 侯… III. 保险业-会计-教材 IV. F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 146704 号

保险公司会计

侯旭华 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

策划编辑 罗翔
总编辑 高若海
出品人 贺圣遂

印刷 上海华文印刷厂
开本 787×960 1/16
印张 25.25
字数 439 千
版次 2006 年 2 月第一版第一次印刷
印数 1—5 100

书号 ISBN 7-309-04846-6/F·1091
定价 35.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

丛书策划 苏荣刚
责任编辑 罗翔
装帧设计 马晓霞

内 容 提 要

本书充分吸收新《金融企业会计制度》的精神,紧跟保险业股份制改革的必然趋势特别是上市保险公司的发展需求,突出保险业的特色,对保险公司会计业务及其核算方法、核算规范进行了全面阐述。全书分为理论篇、业务篇、要素篇、财务会计报告及分析篇四个部分,具体内容包括保险会计基本理论、保险公司会计制度的发展与规范体系、财产保险公司业务核算、人寿保险公司业务核算、再保险业务核算、外币业务核算、流动资产的核算、投资性资产的核算、固定资产、无形资产及其他资产的核算、负债的核算、所有者权益的核算、财务会计报告以及财务会计报告分析。本书不但可以作为高等院校会计学、保险学有关专业教学用书,而且可以作为保险公司财会人员、管理人员,以及保险经纪人、保险公估人、保险监管部门等学习保险公司财务会计知识的重要参考书。

总 序

风险、危险与保险是人类社会进程中的永恒话题。

历史上的风险与危险通常表现或局限于自然危险,对危险后果的处理也主要是依靠个人或家庭自保;现代社会的风险与危险,无论是性质、种类或是规模都发生了质的变化,而且对风险和危险后果的处理也主要是通过社会化的保险机制来解决。毋庸置疑,在现代社会里,没有这样一个保险机制或者风险处理系统,一个独立单位或被保险人无法对绝大多数的商业活动中的风险进行评估和处理。

保险业与银行、证券及信托业构成了现代金融业。随着我国市场经济的发展和体制改革的深化,保险业在金融业乃至在整个国民经济中的地位日显重要。同时,随着我国保险市场的对外开放,国外各大保险公司看到中国保险业巨大的潜在市场而纷纷抢滩中国,中资与外资保险公司齐头并进,中国保险业将迎来空前的繁荣,保险业成为 21 世纪最为热门的行业之一。

社会主义市场经济的确立和健康发展,是我国保险事业得以全面发展的动力所在。中国的保险业发展到今天,已逐渐成为朝阳产业。保险市场不断拓展,保险主体持续增加,保险意识逐步增强,保险业务快速发展,监管力度逐渐加大,法规体系不断完善,理论研究日益深入,保险实践贴近市场。正是在这一背景下,为满足我国高等院校金融保险专业和保险系统员工培训的教学需要,我们组织了全国唯一的保险高等院校——保险职业学院的专家教授编写了这套保险系列教材。

自改革开放、恢复我国保险业务以来,保险学的学科建设在我国有了长足的进展,它为我国保险业的迅速发展提供了理论基础和人才支持。然而,任何一门学科的发展都是以与其相关的社会实践的发展为背景和条件的——以操作性即实务性强为特点的保险学科就更是如此。我国保险业发展的历史并不长,这就决定了保险学科在我国的发展还不成熟。因此,保险学科的建设还需要我们作不懈的艰苦努力。

保险系列教材的著述,注意了定性分析与定量分析的结合,理论与实务的兼备,并强调适用性,重视案例分析,力争让读者获得现代保险知识与技能。整套

丛书不仅有其内在的科学体系,能反映保险领域各方面的密切关联和知识,而且每一本书都追求内容的系统性,反映了国内外有关的研究成果,介绍了我国保险市场上最新的非传统险种。

丁孜山

2005年8月于长沙市

前 言

保险公司会计是指将会计理论运用于保险公司的一门专业会计,是会计学的一个分支。保险会计理论的发展曾经经历了《中国人民保险公司会计制度》、《保险企业会计制度》、《保险公司会计制度》时期。2001年11月27日,财政部颁布了《金融企业会计制度》,于2002年1月1日起在上市公司施行。该制度以《企业会计制度》为基础,充分考虑了股份制改革的必然趋势,特别是上市企业的基本要求,集银行、证券、保险等会计制度于一体,实现了会计要素的重新界定以及相关的确认和计量。这次改革是提高会计信息质量的一项重大举措,它无论是会计要素的确认,还是会计方法的处理以及会计信息的披露,实现了与国际会计惯例相协调,并将谨慎性原则体现得淋漓尽致,使得新的会计制度与原会计制度相比在指导思想、核心内容和具体条款上都发生了根本的变化。

新制度的颁布要求保险公司会计业务及其核算方法、核算规范相应作出新的调整,呼唤着保险会计教育界及时对此做出反应。上市保险公司日益增多,保险公司业务的创新、保险公司对新兴技术的采用、保险公司会计理论与实践水平的提升都使保险公司的会计核算在思想和方法上面临着革新的要求。为了适应新的变化,我们组织部分长期从事保险会计教学的教师和长期从事保险会计实务工作者编写了《保险公司会计》一书。本书的编写具有以下六个特点。

(1) 充分吸收保险会计方面的最新的法律、法规和制度的精神,尤其吸收新的《金融企业会计制度》的精神,紧跟上市保险公司的发展需求,尽量避免介绍过时的会计核算方法。

(2) 理论与实务并重,理论问题讲深,实务问题讲透,理论的铺垫使读者更容易理解实务处理方法。比如为了让读者了解保险会计理论的发展与现状,对保险公司会计制度的发展与规范体系单独设置一章详细论述。

(3) 突出了保险业的特色。保险公司是经营风险的特殊行业,保险公司经营过程及其结果有着显著的行业特色,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。因此,本书对体现保险公司特色的业务重点论述,对与其他行业有着共性的业务作一般阐述。

(4) 积极借鉴不同保险公司对同一业务的“不同”会计处理方法。所谓“不同”并非指违背《金融企业会计制度》的规定,而是在《金融企业会计制度》统一框架的指导下,各家保险公司在会计科目设置、会计核算方面有一些细小的差别。比如,对于保险往来业务的核算,有些公司通过“系统往来”科目进行反映,有些公司则通过“内部往来”科目进行反映;又如,对于未决赔款准备金的核算,有些公司设置了“转回未决赔款准备金”科目,而有些公司则没有设置“转回未决赔款准备金”科目,对于未决赔款准备金的提存而采用差额提存的办法。为了让读者了解不同公司在同一经济业务会计处理方法上的差异,我们在相关章节中引进了不同公司所采用的不同会计科目,希望读者能够认真体会其中的异同点。

(5) 充分介绍了技术进步和保险业务创新导致的保险新兴业务或老业务新流程的会计处理问题和会计处理方法。比如,我们比较详细介绍了投资分红类保险业务的核算、保户储金业务新的会计处理方法。

(6) 便于理解和运用,适用性强。本书论述深入浅出,重点和难点都辅以案例,实务操作详细具体,而且每一章正文后都附有复习思考题和练习题,便于学生自主式学习。

本书由侯旭华教授担任主编,黄建中讲师、李岚副教授担任副主编,欧阳挥义副教授担任主审。本书各章节编写的具体分工为:侯旭华编写第一、第二、第三、第四、第七、第十二、第十三章;黄建中编写第五、第六、第十章;李岚编写第八章;杨爱军经理编写第九章;陈琼副教授编写第十一章。本书在编写过程中得到了中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司副总经理刘健康、审计处副处长夏光华、中国人民保险股份有限公司河北省分公司副总经理陈有银的悉心指导,他们为本书的编写提出了大量的宝贵意见,在此表示诚挚的谢意。另外,感谢复旦大学出版社编辑苏荣刚的热情帮助。希望本书的推出能为保险会计理论的发展贡献一份力量,对保险实务起到一定的借鉴和参考作用。由于时间仓促,加之目前对于上市保险公司会计还处于探索阶段,尚未形成一套成熟的理论,因此,书中的一些观点和处理方法如有不妥之处,敬请读者批评指正,以便于我们今后不断对之加以完善和修正。

编 者

二〇〇五年九月

目 录

理 论 篇

第一章 保险会计基本理论	3
第一节 保险会计的概念和特点.....	3
第二节 保险会计的对象.....	6
第三节 保险会计的基本前提	11
第四节 保险会计核算的一般原则	13
第二章 保险公司会计制度发展与规范体系	19
第一节 保险公司会计制度的发展沿革	19
第二节 保险公司会计制度的基本构架	24
第三节 保险公司会计科目	28

业 务 篇

第三章 财产保险公司业务核算	39
第一节 财产保险业务核算概述	39
第二节 财产保险业务收入及其他业务收入的核算	42
第三节 财产保险准备金的核算	53
第四节 财产保险业务支出及其他业务支出核算	67
第五节 财产保险利润的核算	85
第四章 人寿保险公司业务核算	103
第一节 人寿保险公司业务核算概述.....	103
第二节 寿险保费收入和保险金给付的核算.....	106
第三节 寿险公司其他业务的核算.....	115
第四节 人身保险准备金的核算.....	125

第五节	投资分红类保险业务核算	134
第六节	人寿保险公司利润的核算	143
第五章	再保险业务的核算	148
第一节	再保险业务核算概述	148
第二节	分保账单	152
第三节	分出业务的核算	156
第四节	分入业务的核算	161
第六章	外币业务核算	167
第一节	外币业务核算概述	167
第二节	外币分账制	170
第三节	外币统账制	176

要 素 篇

第七章	流动资产的核算	183
第一节	货币资金的核算	183
第二节	应收及预付款项的核算	190
第三节	低值易耗品和其他流动资产的核算	202
第八章	投资性资产业务的核算	210
第一节	有价证券投资业务的核算	210
第二节	资金拆借业务的核算	231
第三节	贷款业务的核算	234
第四节	证券回购业务的核算	237
第九章	固定资产、无形资产及其他资产的核算	243
第一节	固定资产的核算	243
第二节	无形资产的核算	257
第三节	长期待摊费用的核算	261
第四节	抵债物资的核算	263
第五节	其他长期性资产的核算	266

第十章 负债的核算	272
第一节 负债核算概述.....	272
第二节 流动负债的核算.....	273
第三节 长期负债的核算.....	282
第十一章 所有者权益核算	286
第一节 所有者权益核算概述.....	286
第二节 实收资本的核算.....	287
第三节 公积金的核算.....	290
第四节 总准备金的核算.....	295
第五节 其他所有者权益的核算.....	295

财务会计报告及分析篇

第十二章 保险公司财务会计报告	303
第一节 保险公司财务会计报告概述.....	303
第二节 资产负债表及其附表.....	310
第三节 利润表及其附表.....	333
第四节 现金流量表.....	345
第十三章 保险公司财务会计报告分析	376
第一节 保险公司财务会计报告分析概述.....	376
第二节 保险公司财务会计报告分析方法.....	378
第三节 保险公司财务分析指标.....	382

理 论 篇



第一章 保险会计基本理论

第一节 保险会计的概念和特点

保险会计是指将会计理论运用于保险公司的一门专业会计,它是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对保险公司经营过程及其结果进行反映和监督并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

保险会计是会计学的一个分支,是一种特殊的行业会计。因此,保险会计不仅具有一般会计的共性,而且,由于其自身的经营的特殊性,又有着自己的个性。为了全面、准确理解保险会计的含义,掌握其本质特征,必须把握保险会计的以下特点。

一、保险会计的基本特征是货币计量

会计离不开计量,计量单位有很多,比如实物量、劳动量,而作为会计的主要特点是以货币为计量单位。只有借助于货币量度,才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合,形成经营管理所必需的综合信息。如果不能用货币来计量,就不是会计所反映的内容,比如,一个公司有多少保费收入,发生了多少赔款,实现了多少利润,这些都能够用货币来计量,它们是保险会计所反映的内容,但一个公司的新产品开发、展业、防灾防损、人力资源管理状况如何,就不是会计所反映的内容,因为它们不能够用货币来计量。

二、保险会计的基本职能是核算和监督

从会计产生与发展的历史过程,我们不难得出这样的结论:管理经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。会计在管理经济中所以那么重要,是由会计本身所具有的功能决定的。会计功能又称会计职能。会计在经济管理中的职能概括起来是:对会计主体的经济活动进行核算和监督。会计的核算与监督两项基本职能已写进我国会计法中,会计是依法核算和依法监督。

三、保险会计的主要内容是保险公司经营过程及其结果

保险公司是经营风险的特殊行业,保险公司经营过程及其结果有着显著的行业特色,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。保险行业的特殊性主要表现在以下四个方面。

1. 保险产品的特殊性

对于一般制造业,经营的是一种商品,其物质实体是有形的,而对于保险业,保险经营以特定风险的存在为前提,以集合大量风险单位为条件,以大数法则为数理基础进行经济补偿与给付,保险经营者在经营中实际充当了风险集散的媒介。保险在投保人交纳保费以后,保险公司经核保后以出具保单作为同意承担风险的书面证明,保单承诺若被保险人在保单生效后发生保单约定的保险事故,保险公司负赔偿或给付责任。可见,保险公司向投保人出售的是一纸对投保人未来可能的损失予以赔偿或给付的信用承诺,保险商品是无形商品。由于其经营对象比较抽象,经营产品本身就是风险,因此保险公司自身分享显得较为突出。

2. 保险业务对象具有广泛的社会性

由于风险的普遍存在,决定了保险公司经营范围涉及社会生产和社会生活的方方面面,保险公司从某种程度上讲就是“公众公司”,公司的发展涉及大多数公众的利益,直接影响着社会。从某种意义上讲,保险公司对经济社会背负着巨额负债,承担着对整个社会的保障责任,发挥着社会“稳定器”的作用。

3. 保险经营活动具有不确定性和分散性

保险本身就是经营风险的特殊行业,几乎是社会上各个行业面临的风险都可能通过保险合同转嫁到保险公司,由于在保险期间内,无法预知事故发生及可能造成损失程度的大小,因此保险经营活动具有不确定性特点。依据概率论和大数法则,当保险公司承保的风险单位足够多时,保险事故发生的数量就稳定在一个相对固定的数值上。因此,保险公司通过与大量投保人签订保险合同来分散风险,并且希望收取的保费和投资收益能够足以支付赔款,同时为自身赢得利润。所以说,保险事故发生的不确定性和通过承保大量风险单位来分散风险是保险活动的本质。

4. 保险成本发生与收入补偿的顺序与一般行业相反

对于一般制造业,成本发生在前,产品定价在后,利润是售价与成本相抵的

结果,而保险业正好相反,保险产品定价在前,成本发生在后,因为保险公司不可能等到将来发生保险事故后才决定保单售价,必须预先设定一个保单价格作为保单销售的依据,因此,保险行业在计算利润时需要采用特殊的程序、方法和假设,具有较强的预计性,特别是寿险业务,收入与支出之间有较强的时间差,其利润计算的准确性与否显得更加突出。

四、保险会计的本质是一种提供会计信息的管理活动

会计是一种经济工作,是一种为经济管理服务的社会实践,它除了记账、算账、报账以外,更重要的是提供决策有用的信息,因此,保险会计的本质是一种管理活动,其目的是提供会计信息,从某种意义上讲,它又是一个信息系统。

那么,谁需要了解会计信息?对于保险业,它包括以下六个方面。

1. 投资者或股东

投资者也是公司的所有者,对于股份制公司称为股东。投资的目的在于获得未来收益和资本利得。因此投资者或股东最关心的是在可预见的未来公司的股利分配水平和资本增值能力。特别是保险公司上市后,公司直接面对的是全社会广大的投资者和潜在的投资者,他们关心保险公司的经营能力、盈利能力以及公司经营的稳定性,并根据公司披露的财务报告资料对公司的过去、现在、未来,包括公司的经营业务、财务状况、获利能力及投资风险等情况进行分析、判断,从而作出可信赖的决策。

2. 监管部门

由于保险公司的特殊性,各国政府均对其实行严格的监督与管理,以保证保险公司有足够的偿付能力。即保证保险公司有足够的、能迅速变现的资产,以便在需要时以支付索赔或给付。在我国,对上市保险公司的监管职责是由证监会、保监会履行的。

3. 投保人

投保人既是保单持有者,又是保险公司的主要债权人。基于对保险公司未来赔偿或给付能力的关心,他们在选择保险公司时非常重视保险公司获取利润和现金的能力和流动性以及偿付能力。他们需要建立信心,相信该公司能够支付赔款。由于缺乏必要的专业知识,也出于成本效益的考虑,投保人一般通过保险中介机构——保险经纪人公司的推荐选择保险公司。而保险经纪人公司正是通过评估保险公司的财务状况,为投保人提出建议。

4. 保险公司经营管理当局

管理者的主要职能是计划与决策。为了很好地经营公司,管理者需要了解