



王晓炜 主编

现代保险会计图解

天津科技翻译出版公司

现代保险会计图解

王晓炜 主编

CD345/20

天津科技翻译出版公司

现代保险会计图解

主编 王晓炜

责任编辑 周兆佳 张春琦

天津科技翻译出版公司出版

(邮政编码 300192)

全国新华书店发行

天津市印刷技术研究所印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10 字数 250 千字

1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数:1-5000

ISBN 7-5433-0836-3
F·104 定价 10 元

前 言

自 1993 年 7 月 1 日我国新会计制度改革方案出台以来,实践充分证明,这一改革是必要、适时的,并得到广大会计工作者拥护。

但是,也应看到,由于我国会计工作长期在高度集中的计划体制下运行,广大财会工作者多年形成的操作经验、工作习惯在改革的过程中还很难一下子改革和转变,因此,转变旧的观念、旧的运营方式、旧的工作方法对以市场为导向的会计运行规则还时有冲击与干扰。

《现代保险会计图解》一书,正是为帮助保险战线上的广大财会工作者迅速适应这种转变而编写的。本书突出了专业性、实用性、通俗性、规范性、通用性、稳定性及可操作性等特点,既可供保险战线上广大财会工作者学习新准则、新制度,掌握新技术之用,亦可作为高等院校的保险专业、金融专业、会计专业所设保险会计学课程的参考教材。

本书由天津财经学院多年讲授此课程的王晓炜副教授主编,并撰写第二、三、四、五、十各章;第九章由中国人民保险公司天津分公司财会处王音诚处长撰写;其余各章分别由中国人民保险公司深圳分公司财会处金艳处长(第七、八章)、天津分公司马献荣总会计(第六章)、深圳分公司审计处张珠凤高级会计师(第十一、十二、十三章)提供原稿,由王晓炜、孟凡波山西人民保险公司王宪改写。在此,对以上参编同志们的大力支持和协助一并致谢。

限于作者水平,书中不当之处,敬请读者不吝指正。

作者

于天津财经学院

1994 年 9 月 10 日

目 录

第一章 总 论	(1)
保险会计	(1)
保险会计核算规定	(1)
保险资金运动	(3)
保险会计对象	(3)
保险会计任务	(4)
第二章 货币资金、外币业务的核算	(5)
货币资金	(5)
现金管理	(5)
现金总分类核算	(7)
现金明细分类核算	(8)
现金的清查	(9)
银行存款管理	(10)
银行存款总分类核算	(11)
银行存款明细分类核算	(12)
银行存款核对	(13)
银行存款利息的核算	(15)
转帐结算方式	(16)
国内支票结算方式	(17)
国内汇兑结算方式	(18)
委托收款结算方式	(20)
国外业务支票(Check or cheque)结算方式	(21)
国外业务汇票(Bill of Exchange or Draf)结算方式	(24)
国外业务本票(Promissory Note)结算方式	(26)
外币业务	(27)
开办涉外保险业务的特点及作用	(28)
以外币结算保费的保险种类	(28)

以外币保险的对象·····	(30)
开展外币业务保险会计核算要求·····	(30)
外币业务的财务规定·····	(32)
外币业务核算的规定·····	(34)
汇率的使用·····	(34)
外汇分帐制·····	(36)
“外币兑换”科目使用·····	(37)
汇兑损益的核算·····	(39)
存出保证金的核算·····	(41)
外汇统帐制·····	(42)
第三章 对外投资的核算 ·····	(45)
对外投资·····	(45)
对外投资的计价·····	(45)
企业购买有价证券种类·····	(46)
企业出售经营性证券计价·····	(47)
投资收益的确认·····	(47)
短期投资·····	(47)
短期投资的核算·····	(47)
长期投资·····	(49)
长期投资的核算·····	(49)
长期投资中股票投资和其他投资的成本法·····	(50)
长期投资中股票投资和其他投资的权益法·····	(51)
股票长期投资的核算·····	(52)
债券长期投资的核算·····	(52)
第四章 固定资产的核算 ·····	(55)
固定资产·····	(55)
固定资产分类·····	(55)
固定资产计价·····	(56)
固定资产增减变化的凭证手续·····	(58)
固定资产增加的渠道·····	(59)
固定资产减少的方式·····	(59)

固定资产核算设置的会计科目	(60)
购入固定资产的核算	(63)
建造固定资产的核算	(63)
投资转入固定资产的核算	(64)
接受捐赠固定资产核算	(65)
盘盈固定资产核算	(65)
清理、报废固定资产核算	(66)
出售固定资产核算	(67)
盘亏的固产资产	(68)
固定资产明细核算	(69)
固定资产在保险企业内部转移的核算	(71)
折旧、有形损耗和无形损耗	(71)
固定资产计算折旧时考虑的因素	(71)
固定资产折旧的方法	(72)
平均年限法	(73)
工作量法	(75)
双倍余额递减法	(75)
年数总和法	(77)
固定资产计提折旧的规定	(78)
固定资产计提折旧的核算	(80)
固定资产修膳的核算	(81)
固定资产实物管理	(82)
第五章 所有者权益和负债的核算	(83)
所有者权益	(83)
债权人、投资人的权利与义务	(84)
投入资本的构成	(85)
投入资本的确认与作价	(85)
企业资本金的有关规定	(87)
投入资本的核算	(87)
资本公积金包括的内容	(89)
资本公积金的核算	(89)

盈余公积·····	(91)
盈余公积金的核算·····	(92)
总准备金·····	(92)
总准备金的核算·····	(94)
保险企业的负债·····	(94)
负债种类·····	(95)
负债的计价·····	(95)
应付工资的核算·····	(96)
应付福利费的核算·····	(97)
长期负债的内容及其分类·····	(98)
长期借款·····	(98)
长期借款核算·····	(99)
长期应付款·····	(101)
长期应付款核算·····	(102)
第六章 非人身险业务的核算 ·····	(104)
非人身险业务种类·····	(104)
财产保险的主要险种·····	(105)
非人身险业务核算的有关规定·····	(106)
保险企业收入包括的内容·····	(106)
营业收入包括的内容·····	(106)
保费收入的计算·····	(107)
保费收入核算设置的会计科目·····	(110)
直接交纳保费的核算·····	(111)
以保户储金利息作保费的核算·····	(113)
中途加保和退保的核算·····	(115)
利息收入的核算·····	(117)
追偿款收入的核算·····	(120)
代理手续费收入的核算·····	(121)
其他收入的核算·····	(122)
保险企业支出包括的内容·····	(123)
营业支出包括的内容·····	(123)

保险企业成本核算应划清的费用界限	(123)
赔款金额的计算	(124)
赔款支出的计算	(126)
理赔追偿中的费用和损余物资处理	(128)
手续费支出的核算	(130)
利息支出的核算	(132)
提存未决赔款准备金的核算	(133)
提存贷款呆帐准备金的核算	(134)
提存投资风险准备金的核算	(135)
提存坏帐准备金的核算	(137)
固定资产折旧费、业务宣传费、防灾费、业务招待费和外汇金银买卖 损失费的核算	(138)
业务管理费的内容	(140)
业务管理费的核算	(142)
保险企业应纳税金	(143)
营业税金额的计算	(143)
营业税金的核算	(145)
未到期责任准备金的计算	(146)
未到期责任准备金的核算	(148)
未决赔款准备金的成因及估计方法	(150)
未决赔款准备金核算	(151)
货物运输险核算特点	(152)
运输工具保险核算特点	(153)
种植和养殖业核算特点	(155)
第七章 信用保险业务的核算	(156)
信用保险	(156)
信用风险的成因	(156)
出口信用保险	(157)
出口信用保险的作用	(157)
出口信用保险业务范围	(158)
出口信用保险种类	(159)

承保出口信用保险的基本要求	(160)
出口信用保险会计核算要求	(160)
长期责任准备金提存核算	(162)
未决赔款准备金提存核算	(164)
出口信用险核算	(164)
第八章 再保险业务的核算	(167)
再保险	(167)
再保险与原保险的关系	(168)
再保险作用	(170)
再保险种类	(171)
再保险经纪人	(174)
再保险方式	(174)
再保险会计核算特点	(175)
分出分保业务的会计科目	(176)
再保险准备金的扣存与提转	(178)
分出分保业务的会计程序	(179)
分出分保业务核算举例	(179)
分入分保业务核算的会计科目	(181)
分入分保业务的会计程序	(183)
分入分保业务核算举例	(183)
第九章 人身险业务的核算	(185)
人身险	(185)
人身险分类	(185)
人寿保险	(186)
养老保险	(186)
健康保险	(187)
人身意外伤害保险	(187)
人身险会计核算特点	(188)
保费收入	(188)
简易人身险凭证手续	(189)
团体人寿险凭证手续	(189)

养老金保险凭证手续	(190)
人身险保费收入的核算	(190)
人身险满期给付的核算	(192)
人身险死亡、伤残、医疗给付的核算	(193)
人身险业务退保金的核算	(196)
人身险业务借款核算	(198)
人身险业务代理手续费核算	(199)
人身险营业费用的核算	(200)
人身险备付 费用的核算	(200)
人身险保户红利支出的核算	(201)
人身险业务转移的核算	(202)
人身险应收利息的核算	(203)
人身险结转投资收益的核算	(203)
提存人身险责任准备金的核算	(203)
转回人身险责任准备金的核算	(206)
与非人身险业务分摊共同费用的核算	(207)
人身险业务会计核算试算平衡表	(208)
人身险业务年终结转损益的核算	(211)
人身险业务“损益表”的编制	(212)
人身险三差益损	(214)
人身险费差计算表	(214)
人身险利差计算表	(216)
人身险死差计算表	(217)
第十章 内部往来和委托代理保险的核算	(219)
内部往来	(219)
拨付资金的核算	(219)
内部往来的核算	(220)
各级公司之间往来的凭证手续	(222)
各级公司往来的核算	(225)
委托代理	(226)
代理单位收取保费的核算	(227)

代理单位赔款和退保费的核算	(229)
手续费收入的核算	(230)
委托单位(保险公司)的核算	(231)
第十一章 年度决算	(232)
年度决算	(232)
年度决算的要求	(232)
利润总额及其组成	(233)
投资收益的核算	(235)
营业外收入的核算	(236)
营业外支出的核算	(236)
与人身险业务分摊共同费用	(237)
提存转回未到期责任准备金	(239)
提存转回未决赔款准备金核算	(240)
按规定税率计算应补交营业税的核算	(240)
所得税计算和交纳	(241)
编制试算平衡表	(243)
损益的结转	(246)
损益结转的表结法	(250)
损益结转的帐结法	(250)
利润分配的程序和内容	(250)
利润分配核算设置的会计科目	(251)
提取盈余公积金的核算	(253)
提取总准备金的核算	(253)
向投资者分配利润的核算	(254)
年终利润结转	(255)
批复决算报表的核算	(256)
年终决算报告种类	(257)
决算说明书内容	(258)
第十二章 会计报表	(259)
会计报表	(259)
编制会计报表的目的	(259)

编制会计报表的作用	(260)
编制会计报表的要求	(261)
编制会计报表前应做的工作	(262)
会计报表种类	(262)
资产负债表	(264)
资产负债表的结构和内容	(264)
如何根据资产负债表选择所需资料	(267)
资产负债表的编制	(267)
损益表	(273)
损益表的结构和内容	(273)
损益表的编制	(276)
损益表附表的种类	(280)
利润分配表	(280)
利润分配表的结构和内容	(280)
利润分配表编制	(281)
非人身险业务损益表	(283)
非人身险业务损益表结构和内容	(283)
非人身险业务损益表的编制	(284)
人身险业务损益表	(285)
人身险业务损益表的结构和内容	(285)
人身险业务损益表的编制	(286)
财务状况变动表	(286)
财务状况变动表作用	(286)
财务状况变动表中资金的概念	(286)
财务状况变动表结构	(287)
财务状况变动表项目之间的关系	(290)
财务状况变动表的编制	(290)
会计报表上报	(293)
会计报表的审查	(294)
会计报表批复	(295)
会计报表保管	(295)

第十三章 会计报表分析 (296)

 会计分析的意义 (296)

 会计分析的种类 (296)

 会计分析的基本方法 (297)

 对比分析法 (297)

 因素分析法 (298)

 运用考核指标分析 (300)

 流动比率 (300)

 资本风险比率 (301)

 固定资本比率 (301)

 利润率 (302)

 资本金利润率 (302)

 成本率 (302)

 费用率 (302)

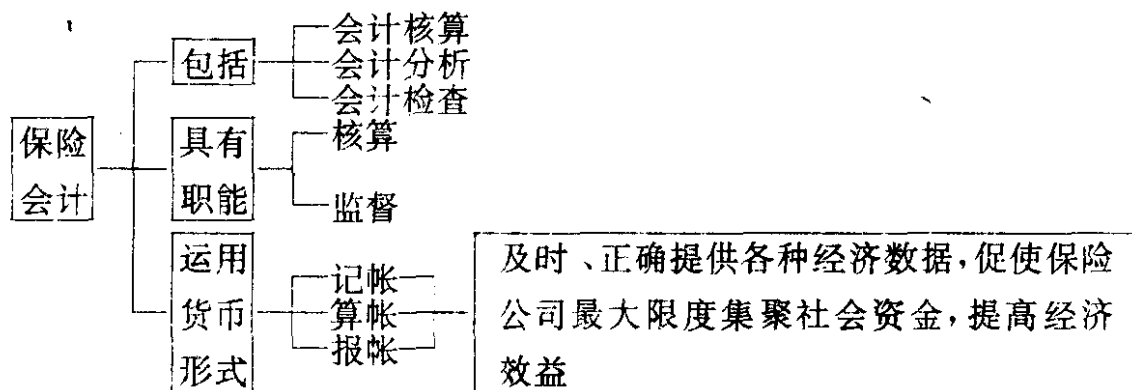
 赔付率 (303)

第一章 总论

保险会计

保险会计就是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,通过记录、计算、检查和分析,对保险企业经营过程及其结果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督、分析和考核的专业会计。它是整个保险业务工作的一个重要组成部分,是保险业务的基础工作。保险会计详细解释见表 1-1。

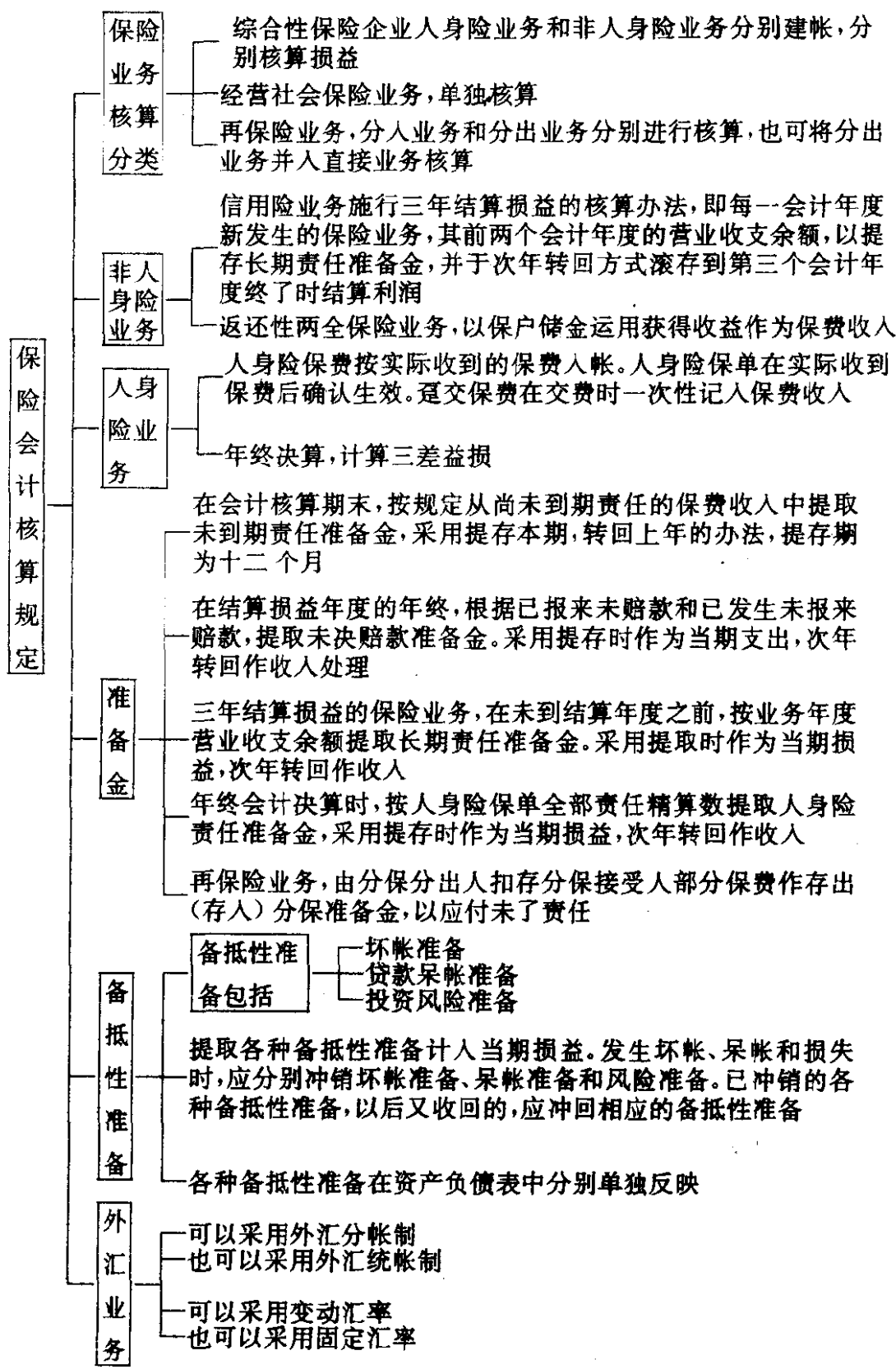
(表 1-1)



保险会计核算规定

保险会计作为一门专业会计,它应以保险企业发生的各项经济业务为核算和监督的对象,应反映保险业务情况。保险公司既办理国内保险业务,又经营涉外保险业务;在国内保险业务中,既有人身保险,又有非人身保险;在货币收支活动中,既有人民币收支,也有外币收支;从保险契约的承保时间来看,既有一年的保期,也有多至二、三十年的保期;从保险危险发生的规律来看,灾害发生的年份和地区极不平衡,特别是特大自然灾害更难以预测和掌握。由于上述这些保险业务活动的特点,保险会计核算规定见表 1-2。

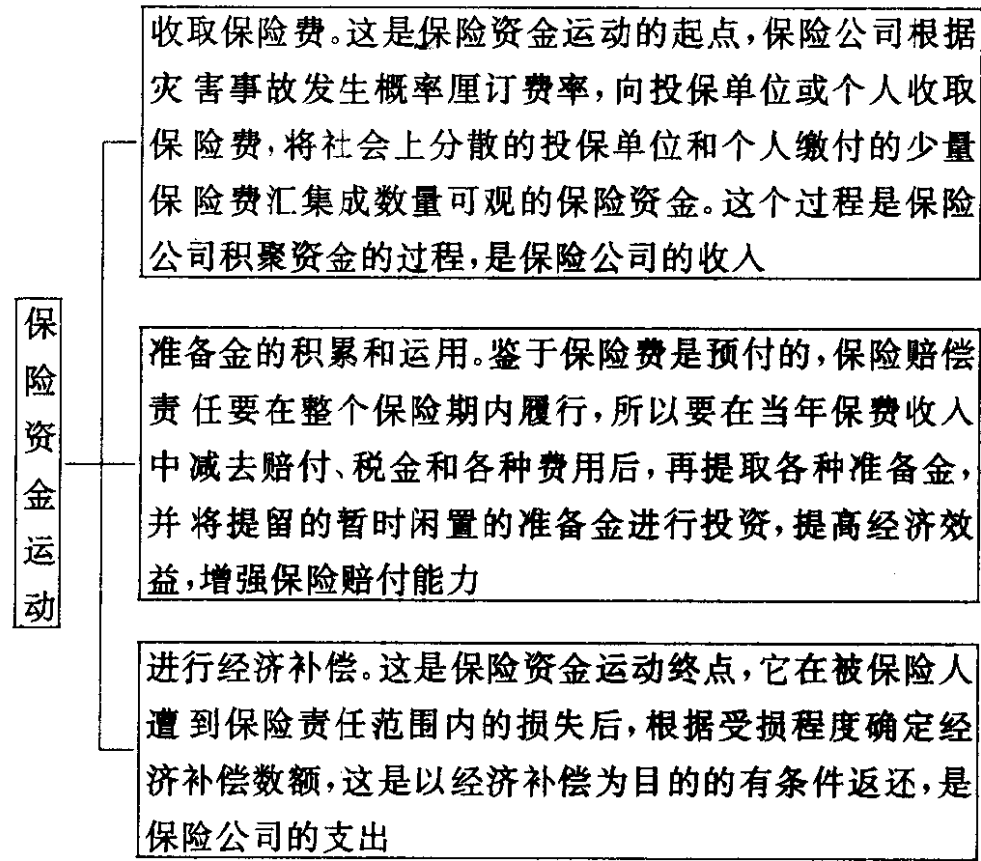
(表 1-2)



保险资金运动

保险公司的经营活动,主要通过办理各种保险业务、收取保险费的方式从各方面吸收大量货币资金,然后通过支付赔款的方式向受自然灾害和意外事故损失的单位或个人发放大量货币资金,用以赔偿损失,并通过收付货币资金实现保险公司的效益。保险会计核算和监督的内容,应是上述保险业务引起的货币资金收付。即保险资金运动。保险资金是一种介于财政资金和信贷资金中间的特殊货币资金,既非无偿,也非有偿,而是一种根据保险合同的有条件返还。保险资金的运动过程见表 1-3。

(表 1-3)



保险会计对象

保险公司通过收取保险费,从各方面吸收集聚货币资金,又通