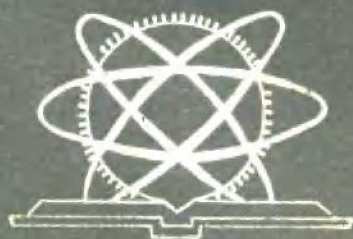


高等财经院校教材

保险会计学



中国金融出版社



中财 B0016531

高等财经院校教材

保险会计学

《保险会计学》编写组编著

157262

中国金融学院图书馆藏

号 369596

书号 33/170

中国金融出版社

责任编辑：李苒

保 险 会 计 学
《保险会计学》编写组编著

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

蓟县燎原印刷厂 印 刷

*

850×1168毫米 1/32 9.375印张 220千字

1990年2月 第一版 1990年6月 第一次印刷

印数：1—10500

ISBN7—5049—0527—5/F·078 定价：2.20元

编写说明

本书系全国高等院校金融（保险）类教材编选规划所列教材，按照高等财经院校保险专业教学计划和中国人民银行教育司组织编写的《保险会计学》教学大纲的要求而编写，除可供高等院校教学外，还可供保险系统在职干部学习使用。

中国人民保险公司总公司童一翱同志担任本书主编，并撰写了绪言、第五章、第六章、第十二章和第十三章。上海金融专科学校姜诗英同志编写了第一章、第二章、第四章和第十一章，并负责编写业务实例和练习题。中国人民保险公司上海市分公司何文杰同志编写了第三章。湖北金融专科学校高永格同志编写了第七章。中国人民保险公司上海市分公司洪德嘉同志编写了第八章。保定金融专科学校王明珩同志编写第九章、第十章和全书的复习思考题。

本书的内容和结构，均经集体讨论，全部文稿经童一翱、王明珩同志最后修改审定。

本书编写过程中受到中国人民保险公司黑龙江省分公司、上海市分公司和上海金融专科学校的热情支持，在此表示衷心感谢。

教材中错误和不足之处，敬请读者批评指正。

保险会计学编写组

1989年7月

绪 言

任何经济工作都离不开各种管理的方法，其中会计工作在发展商品经济中发挥着重要的作用。所以，在保险行业的各种管理工作中，同样离不开会计这个专业。保险会计是保险行业的专业性会计，也可以说是把会计原理应用于保险专业的具体方法，它的内容必然具有专业的特色，这是保险会计不同于其他专业会计的特殊性。世界各国都有保险这个行业，在保险行业中会计工作有很多近似的具体的方法，也就是说具有共同性。我们编写这本教材，正是着眼于参照国际上的通常做法，对适用于保险行业各种不同业务的会计特点，从原理上进行探讨，而不仅是描述当前特殊条件下的一些具体做法。我们认为会计教材应着重于使读者明白基本原理，而不应囿于当前的某些具体规定，因为会计教材不是实务手册，在符合基本原理的前提下，具体会计处理手续是可以有差异的。会计工作中的具体做法会随着时间、地点等条件的变化而不断改变，在经济体制改革正在进行的阶段，尤其是这样。而会计工作中的一些基本原理，是有相对稳定性的，特别是保险行业会计工作中的一些特殊的方面，不管形式上是否有变化，实质上总会保留那些本质的方面。保险是一种国际性的行业，虽然各国在保险会计的管理方面有不同的特殊规定，但也有较多的共同做法。我们编写此教材的目标，是要使它适用于保险行业，而不是仅仅适用于某个保险公司，编写的着重点在于保险行业与其他行业会计处理上的特殊方面，而对保险行业本身，则着重于它的共同性方面。只要读者明白了基本原理，就不难理解特

定条件下所制订的制度、办法。如果只对现行的制度办法就事论事，就会把某些特定条件下的具体规定，看成不能改变的原则。在我们现行的制度办法中，合法不合理、合理不合法的事例，并不是个别的，这类矛盾随着经济体制改革的深化，会逐步改变，如果我们把现行制度办法照搬进教材，而且加以理论化，一旦条件变化而要变更具体做法时，就会在理论上不能自圆其说，陷入困境。

为了便于读者掌握保险会计的特殊方面，这里想简要地介绍一些主要特点。任何行业的会计工作，都是为了全面、完整、准确地反映这个行业的业务活动和经营成果的，在反映的内容上，必然体现出行业的特点，一般来说，这种特点主要反映在会计科目的设置和会计报表两个方面。如工业会计要有反映生产过程和成本计算的会计科目，商业会计要有进货、销货和有关的成本计算等会计科目。银行会计要有存款、贷款、利息、手续费等会计科目。而保险公司则要有各种准备金、保险费收入、赔款支出等会计科目。这种会计科目设置上的差异，是由不同的行业特点所决定的。这种差异在损益表的内容上体现得最为明显。在核算年度损益的方法上，保险行业也有它的特殊方面。一般工商企业，当办理年度决算时，首先要盘点物资（原材料、在制品、产成品等等），并对以上的各个项目正确估价，使帐面的资产确实能反映实际情况，然后才能正确计算出年度损益。也就是说重点在于正确估定资产的现值。而保险行业则正好相反，它的重点在于正确地估算未了的债务。因为保险行业并不从事物质生产，所以不存在需要盘点的物资。当然对于投资方面的债券、股票等等，也要按市价估值，以确定资产的实际价值。但在负债方面，一般企业大部分是银行贷款或应付货款，即已经是货币形态的并不需要再作估价，而保险行业则完全不同，它的未了债务包括比较确定的未到期准备金和尚不确定的未决赔款（未到期准备金不论用什么办

法计算,它的基数是保费收入,所以是比较确定的。而未决赔款是一种估计数字,不论是已经发生损失而尚未赔付的,或者是需支付而尚未报案的,都只是按照经验数据估算的,所以是尚不确定的)。即使扣除了这些准备金以后所得出的利润(保险理论界对保险公司是否有利润存在着不同的观点,对此在本书不作讨论,按会计的观点还是按有利润来立论的),实际上也与工商企业不同,因为保险行业的损益,需要在较长的一段时间内才能看出总趋势,对于每个年度的损益,只具有相对的可比性,这是由于保险费率是用比较长时间的的经验数据来确定的,个别年度如发生特大损失,有可能在年度损益中出现亏损,这在保险行业并不算不正常(其所以只具有相对的可比性还在于未决赔款都是估计数,即可能出现高估,也可能出现低估,但不论高估或低估,都会影响到上下两个年度间的损益数,当年损益数字只具有相对的可靠性,这个问题在保险行业是无法避免的。所以不能说某个年度的损益是绝对正确的,而只能从一个较长的时期才能取得比较可靠的平均数据)。

在业务分类方面,本书采用了国外比较通用的寿险与非寿险分类方法,这与我国保险公司现行的业务分类不同。解放后,我国保险公司参照苏联的办法,按财产保险与人身保险分类,把对外经济往来的保险业务称为国外业务。1959年至1979年间停办了国内的财产保险与人身保险业务,只保留了对外贸易的进出口货物运输和远洋船舶等保险的国外业务(由于这类业务也是在境内而不是国外投保的,用国外业务的名称并不确切,近年来也称涉外业务。这类业务,除了用外币投保外,在核算方面与国内办理的业务并无差别)。人身保险的内涵比人寿保险宽,用人身保险与财产保险分类,则人身意外险等短期业务归属于人身保险的范围。而用寿险与非寿险分类,则人身意外险等短期业务归属于意外保险,即属于非寿险而不属于寿险的范围。寿险的核算基础

是死亡表，而人身意外险的核算基础是发生意外事故的概率，两者是完全不同的，这就是产生不同分类方法的原因。用财产保险来分类不很确切，因为还有信用保险、责任保险等业务，其性质与房屋、物资、汽车、船舶、飞机等财产的保险并不相同。目前国外用寿险与非寿险分类是比较多的，从会计核算的方法来看，用寿险与非寿险的分类方法是比较适当的，即使把人身意外险等业务划入人身险的范围，在核算方法上也不会改变，即仍要按保险费的一定比例提存未到期责任准备金，而不象长期寿险业务，要用精算的方法，根据死亡率和利率来设计费率和提存准备金。

目 录

绪 言	
第一章 总 论	(1)
第一节 保险会计的内容.....	(1)
第二节 保险会计的任务与组织机构.....	(3)
第三节 保险会计的特点.....	(5)
第二章 保险会计核算的基本方法	(8)
第一节 资金占用和资金来源.....	(8)
第二节 会计科目和帐户.....	(10)
第三节 记帐方法.....	(14)
第四节 会计凭证.....	(23)
第五节 帐簿.....	(31)
第六节 会计核算形式.....	(38)
第三章 寿险业务的核算	(43)
第一节 寿险业务核算概述.....	(43)
第二节 寿险保费收入和保险金给付的核算.....	(47)
第三节 寿险其他业务的核算.....	(50)
第四节 税款、手续费和业务费的核算.....	(52)
第五节 年终帐项调整和准备金的核算.....	(53)
第四章 非寿险业务的核算	(62)
第一节 非寿险业务核算的意义.....	(62)
第二节 各项业务收入的核算.....	(63)
第三节 各项业务支出的核算.....	(70)

第四节	准备金的核算	(76)
第五章	再保险业务的核算	(81)
第一节	再保险的意义和作用	(81)
第二节	再保险的各种方式	(83)
第三节	再保险的会计核算	(89)
第六章	外币帐务的核算	(96)
第一节	外币帐务的特点	(96)
第二节	两种不同的记帐方法	(97)
第三节	不同的记帐方法对损益科目的影响	(99)
第四节	几点结论	(119)
第五节	一个尚待解决的问题	(120)
第七章	各种清算资金的核算	(125)
第一节	货币资金的核算	(125)
第二节	银行主要结算方式	(132)
第三节	公司往来的核算	(137)
第四节	委托代理保险业务的核算	(140)
第八章	财务管理	(143)
第一节	财务管理概述	(143)
第二节	固定资产的管理与核算	(146)
第三节	财务收支的核算和成本管理	(155)
第四节	专项基金的管理与核算	(160)
第五节	损益的核算	(163)
第九章	会计报表	(165)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(165)
第二节	会计报表的种类	(167)
第三节	会计报表的编制方法	(167)
第十章	年度决算	(176)
第一节	年度决算的意义与要求	(176)

第二节	年度决算的准备工作·····	(177)
第三节	年终决算的帐务处理·····	(182)
第四节	汇总报表的编制方法·····	(214)
第十一章	会计分析·····	(226)
第一节	会计分析的意义和种类·····	(226)
第二节	会计分析的主要经济指标·····	(227)
第三节	会计分析的方法·····	(229)
第十二章	电子计算机与会计工作·····	(239)
第一节	电子计算机的工作原理、设备和功能·····	(239)
第二节	使用电子计算机必须注意的要点·····	(240)
第三节	在不同条件下使用电子计算可的方法·····	(243)
第十三章	国外对保险工私的管理和有关会计方面的 做法·····	(244)
第一节	关于偿付能力的管理·····	(244)
第二节	国外保险公司核算损益的一般做法·····	(247)
第三节	关于各种准备金·····	(252)
练习题	·····	(255)

第一章 总 论

第一节 保险会计的内容

会计是经济管理的组成部分。在生产经营过程中，以尽量少的的时间和耗费创造出尽量丰富的物质财富，是社会发展的客观要求和人们的主观愿望。为了达到这个目的，必须对生产经营过程中的支出耗费和取得的收益成果进行观察、计量、记录和比较，因此，在生产实践中产生了会计。生产的发展和科学技术的进步，使会计逐步由简单到复杂，由不完备到健全，成为一门独立的学科。随着经济的发展，会计在经济管理中的作用日益明显，正如马克思所说，过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。马克思这里所说的簿记，就是我们所指的会计；所说的公有生产，就是指以公有制为基础的社会化大生产。建国40年来经济建设的正反两方面经验也证明，社会主义经济建设离不开会计工作，经济越发展，会计越重要。今天企事业单位普遍将会计工作作为经济管理的基础工作。

保险会计是运用于保险公司的专业会计。保险公司是经营保险业务的经济组织。保险业务是一种特殊的业务，它是以集中起来的保险费建立保险基金，用于补偿因自然灾害或意外事故所造成的经济损失，或对个人的死亡、伤残给付保险金的一种方法。

为了办好保险，提高经营管理水平，保险公司必须按其业务特点，组织会计核算，将会计的基本理论、基本知识和基本技能运用于保险业务活动，从而形成一套适用于保险公司的会计处理程序和方法，使保险会计成为一门独立的部门会计。

保险会计的作用是通过会计固有的反映和监督两大职能实现的，其反映职能就是通过会计的记录、核算，将业务活动过程反映出来，为保险管理提供准确可靠的数字和资料；其监督职能就是在日常会计工作中，运用会计的专门方法，按管理的目的和要求，对保险业务过程进行有效的控制。

保险会计的对象就是保险会计所反映和监督的内容。保险会计并不能反映和监督保险业务的各个方面，保险的大量工作，如展业、承保、防灾、理赔等，包含许多不同的内容，而会计主要是反映和监督其中能够以货币表现的内容，即可以通过价值形式表现的保险业务活动。

保险公司对价值形式的利用，主要表现在以下三个方面：

第一，公司为了开展业务，必须拥有一定的财产物资，即物质设备和货币。这些财产物资在保险业务过程中不断地增减变动着，必须利用价值形式通过货币反映增减变动和结存情况；

第二，各企事业单位（及个人）为了应付突如其来的自然灾害和意外事故造成的损失，将剩余产品的一部分以保险费——代表价值的货币交给保险公司，保险公司以集中起来的保险费建立起雄厚的保险基金。当被保险人发生保险责任事故时，保险公司的赔付也以代表价值的一定量的货币给予补偿（或给付）；

第三，为了经营业务，还必须发生其他的人力、物力、财力的支出，一切活劳动和物化劳动的消耗，也必须同时以货币计价进行综合计算，以便考核各项费用的支出和保险成本的形成情况。同时，将保险费等收入与保险成本进行比较，以确定公司的经营成果。

财产物资（包括货币本身）的货币表现称为资金。财产物资随经济业务的开展不断变动，以价值形式反映就是资金不断运动。在各个不同的单位里，由于经济活动内容不同，资金运动的形式也不一样。

保险资金的运动主要表现为两个过程。第一，在承保中，通过承办各种保险业务，以收取保险费的方式，从多方面积聚资金。第二，在理赔中，通过审理各种保险责任事故，以支付赔款方式，运用资金。此外，有部分保险资金在经营过程中转化为各种支出及费用。

保险资金在运动的两个过程中，虽然资金都以货币形态出现，表现为货币资金的收付，但反映着不同的经济内容。在收取保险费过程中，是分散的社会资金向保险公司投入，保险资金增加，同时，也是被保险人的危险责任向保险人集中。在支付赔款过程中，保险资金向受灾保户支付，转化为社会资金，是保险资金减少，同时也是保险人组织经济补偿职能的实现。因此，保险资金的运动体现着保险公司和其他各方面的经济关系。

第二节 保险会计的任务与组织机构

一、保险会计的任务

会计的任务取决于经济管理的目的和要求，并受会计反映和监督的内容所制约。保险会计的任务主要有如下几项。

（一）正确及时地提供会计核算资料，如实反映经济活动情况。保险业务经营中的成绩和问题都会直接、间接地在资金运动中表现出来。资金运动是会计核算的内容，会计部门要按照国家的方针、政策及会计法的要求，全面、连续、系统、及时地对经济业务进行记录计算，为公司提供正确无误的会计资料。为指导业务、考核计划、加强经济管理，提供正确的数据。

(二) 执行财经制度,维护财经纪律,实行会计监督。国家的财经法令、制度和纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求制定的,会计人员必须严格执行,并以此为依据严格审核对财经制度和财经纪律的执行情况,对违反财经纪律的行为和经济领域中的违法乱纪现象,必须及时揭露,坚决制止。实行会计监督,防止违反财经制度的事件发生。同时,会计人员还应通过自己的工作宣传遵守财经法令、制度和纪律的意义,依靠群众与有关部门实行会计监督,共同执行财经制度,维护财经纪律。

(三) 保护财产物资的安全完整。保险公司的财产物资,有货币形态的货币资金和实物形态的固定资产等,它们都是开展保险业务的物质基础,管好用好各种财产物资,防止铺张浪费行为的发生,揭露和打击贪污、盗窃和营私舞弊的犯罪活动,是经济管理的一个重要方面。会计用专门的方法对财产物资实行严格的监督管理,并把它们的增减变动和结存情况,在有关帐册和会计资料上进行连续、系统、全面地反映,以便随时查明资金、物资的数量和金额,查明帐帐之间、帐实之间是否相符,从而有利于发现问题、堵塞漏洞,切实管理好保险公司的财产物资。

(四) 加强分析研究工作,参与预测和决策活动,发挥会计管理的作用。会计资料从资金的角度反映公司的业务经营状况,会计部门应经常对资金的使用效益进行分析研究,及时发现业务经营中出现的问题,并积极采取措施予以解决,不断提高公司的经济效益。同时,还应对会计资料进一步加工整理,为预测业务和财务的发展变化趋势提供经济信息,为公司进行最优决策提供科学的数据,从而促使保险业务健康发展。

二、保险会计工作的组织

正确组织会计工作,对于完成会计的任务,发挥会计在经济管理中的作用,具有重要的意义。保险公司必须按照国家《会计

法》的规定，结合保险业务的实际情况，设置专职的会计机构，配备必要的会计人员，并建立和健全各项会计制度。

（一）会计机构的设置。会计机构是从事会计工作的职能部门。会计机构的设置应当与经济管理体制相适应，并根据公司规模的大小、会计工作的繁简相应地分层次设立。会计机构负责制定或执行会计制度，组织处理各项会计工作。非帐务独立单位只需配备适量的会计人员，不必设置专门的会计机构，可采用报帐方式与上级公司进行帐务处理。

（二）会计人员的素质。会计工作是一项政策性、专业性都很强的工作。会计人员必须认真学习党的方针、政策和《会计法》，学习保险业务基本知识，刻苦钻研业务，提高业务素质，并深入实际，随时掌握业务动态，从而真正发挥会计管理经济的作用。

（三）会计制度。会计制度是会计工作的准则，它是处理日常会计业务的依据，又是组织会计工作、建立和维持正常工作秩序规范。因此，必须制定科学的、严密的会计制度。会计制度一经制定，就应当成为全体会计人员和全体职工共同遵守的准则，决不能随意更改，会计人员不仅要以身作则遵守会计制度，同时还必须监督整个公司共同遵守会计制度。

会计制度应保持相对稳定，随着客观情况变化和形势的发展，会计制度也需要相应地加以修改，但修改工作必须由制定原制度的单位进行，在新制度没有建立实行以前，原有制度不能先行废除。

第三节 保险会计的特点

任何行业都离不开会计工作，会计的基本方法能够适用于各个方面，这是会计工作的共性。保险会计是一门专业会计，由于业务经营与其他行业不同，具有明显的行业特点，这就是专业会

计所特有的个性。

一、未了责任准备金的提存

保险会计年度为1月1日到12月31日，12月31日办理会计决算，但保险业务期限是从保单出单之日起算的，保单有效期并非在同一会计年度之内，以大量采用的一年期业务为例，只有1月1日签发的保险单，才会在12月31日到期，有效期在同一会计年度之内，而其他日期出单的，都有一部分有效期在第二年度内。超过了会计年度的保单有效期称为未了责任或未到期责任。保费收入是在保单出单时入帐的，而保险责任要延续到保险期终，按照权责发生制的会计原则，为了保持年度间损益的准确，要把不属于当年收益的保费以未到期责任准备金的形式，从当年收益中提出，作为下年的收入。同理，也要将上年度提存的未到期责任准备金转作本年收入。这是保险会计核算的一个重要特点。

二、保险利润的特殊性

从会计的角度分析，保险利润有两个特点。

(一) 保险利润的计算与一般企业不同，一般企业利润是当年收入减当年支出的余额，而保险公司的利润是当年收入减当年支出外，还要调整年度的业务准备金，而且，业务准备金的数额较大，对利润有很大影响。

(二) 保险企业各年度之间的利润可比性较差。一般企业只要经营管理上没有大的变化，其利润的数额各年度间相对稳定，有着较强的可比性。保险公司年度间利润起伏较大，这是因为保险费是按概率论和大数法则计算的各年灾害损失的平均数收取的，而赔款支出是按当年的实际损失支付的，灾害事故在各年度的发生率很不平衡，从而使保费收入与赔款支出在年度间相差甚大。因此保险利润各年之间只有相对的可比性。