

- 杂志
- 地方杂志
- 图书
- 文集
- 论文
- 最新杂志

- 保险资讯 2005年第16...
- 保险资讯 2010年第15...
- 保险资讯 2010年第14...
- 保险资讯 2010年第13...
- 保险资讯 2010年第12...



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 保险会计与一般企业会计之比较
作者:
作者单位:
导师:
其他作者:
中文摘要:
关键字: 保险会计 企业会计
类型: 其他保险 来源: 论文网
正文:

新《企业会计制度》的适用范围打破了所有制和行业的界限,适用于除金融、保险企业和小规模企业将分别制定会计制度。我国的保险业在改革开放后才得以恢复,但发展势头很快,而保险会计理论和实务研究还相对落后。《金融企业会计制度》(征求意见稿)业已颁布,随着金融全球化进程,我国还可能象其他保险发达国家一样制定保险专属会计准则。因此,有必要对保险会计与一般企业会计作一比较。

一、保险会计与一般企业会计要素之比较

保险会计与一般企业会计要素的分类是一致的,都分为六大类。但保险业是一种特殊行业,它既不同于从事采购、生产和销售产品的工业企业,也不同于从事商品购销的商业企业。它没有货物实体的买卖,销售的只是一纸对投保人未来可能的损失予以赔偿的信用承诺,与一般企业会计比较,会计要素的具体组成内容及特征有所不同:

1. 资产。因其业务性质不同在资产方面主要表现为流动资产和投资的内容和比重不同。工商企业的流动资产中存货的比重较大,主要内容有原材料、在产品、产成品、在途商品、库存商品等,而保险只是对投保人未来可能的损失予以赔偿的信用承诺,除有少量低值只耗品和物料用品外,没有其他存货;从投资方面看,我国保险公司的投资主要包括政府债券、同业拆借市场的各种债券、上市的证券投资基金、保户质押贷款等。由于我国对保险资金投资有一些限制性规定,目前保险资金运用结构主要为银行存款、债券、及投资基金等,与一般企业比较货币资金和投资的比重较大。随着我国加入世界贸易组织及金融市场的逐步完善,保险资金的运用形式必将呈现多元化,如直接进入股票市场、不动产投资、衍生金融工具等,货币资金的比重将逐渐减少,投资的比重将逐渐增加,以避免通货膨胀带来的贬值,提高保险公司的偿付能力和竞争能力。

2. 负债。一般企业的负债是指债权债务引起的现实负债,债务人及债务金额和偿还时间都是确定的,对极少数或有负债,企业只需在资产负债表的附注中披露即可。而保险公司负债的主要项目是各种责任准备金,责任准备金指保险公司为了承担因承诺保险业务而引起的将来的负债或已有的负债而提取的基金。包括未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康责任准备金。各种责任准备金所占比重较大,如人寿保险的责任准备金一般占负债总额的80%、资产总额的70%以上,且具体的债务人及债务金额和偿还时间都不确定。这是因为在保险期内,无法预知保险业务事故是否发生及可能造成损失的大小,使保险负债具有或有性和金额上的不确定性。各种保险责任准备金是保险公司的主要负债,在资产负债表内披露。

3. 所有者权益。一般企业按《公司法》规定:有限责任公司(生产经营为主)的注册资本不得少于人民币50万元;股份有限公司注册资本最低限额为1000万元。由于保险业经营的广泛社会性和风险性,按《保险法》规定,保险公司的注册资本最低限额为人民币2亿元,自有资本金的数额较大。从保险业所有者权益的内容来看,除实收资本、资本公积、盈余公积及未分配利润等与一般企业相同外,由于保险经营的风险较大,为防范巨额风险,所有者权益中还包括计提的总准备金。总准备金是指保险公司为发生周期较长、后果难以预料的巨灾和巨额危险从税后利润中提取的准备金。

4. 收入。一般企业的收入分为三类:营业收入、投资收入和营业外收入。保险企业收入也分为三大类,其主要区别在营业收入和投资收入两方面。一方面,营业收入是保险公司的经营所得,包括保费收入、分保费收入为追偿款收入。保费收入与一般企业收入的性质不同,它介于收入与负债之间,因为收取保费时保险服务尚未开始,这时为保

用户名:
密码:
[免费注册](#) [登录](#)

书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

热点文章

- 1 吴定富: 加快转变发展
- 2 扩大人民币跨境贸易结
- 3 陕西省幼儿园将实施区
- 4 美财产和意外保险销售
- 5 中国保险学会2010年学

热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

险公司的负债而非收入，承保后继续提供服务保险费由负债转为收入，这就是保险公司计提和转回责任准备金的原因；另一方面，保险业投资收入金额较多、地位重要，因为保险公司收到保费后，形成各种责任准备金，数额巨大，为使其保险资金保值、增值，需要进行资金运作，投资收入是保险资金运作的结果。

5. 成本费用。一般企业的成本费用分为营业成本、投资损失、营业外支出三部分，如工业企业的生产成本中的料、工、费一样，保险公司有保险赔款、保险营销与佣金及保险间接费用等；除此之外，保险公司还有一项区别于一般企业的特殊成本费用项目，即提取各种保险责任准备金形成的成本费用。

6. 利润。一般企业利润由营业利润、投资利润及营业外收支净额三部分组成，主营业务利润等于主营业务收入减主营业务成本和主营业务税金及附加后的余额。而保险公司利润由营业利润和营业外收支净额两部分组成，营业利润再由承保利润和投资利润及利息收支等构成。区别表现在两方面：一是保险公司主营业务利润为承保利润，它等于保险业务收入减保险业务支出，再减准备金提转差。准备金提转差是指当期提存的准备金减去上期转回的准备金，这就是保险利润最大的特点，各种责任准备金的估计影响承保利润的形成；二是投资利润作为营业利润的组成部分，是因为保险费收入产生资金，运用资金产生孳息，孳息回馈业务，所以保险经营和资金运作是相辅相成的，投资利润在营业利润中占有比较重要的地位。

[1] 2 3

上一篇：[筹集社会保障资金的几种思路](#)

下一篇：[论发展我国政策性农业保险的策略](#)

[点击下载](#)

相关杂志：

■ [保险会计要为提高经济效益而努力](#)

■ [建立中国产险科学核算体系的思考](#)

相关图书：

相关文集：

相关论文：

■ [保险会计诚信缺失的成因与对策探讨](#)

■ [保险会计与一般企业会计之比较](#)

联系方式 | [LOGO说明](#)

技术支持：北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网(RMIC.CN)



Copyright (c) 1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378