

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。

## 二、保险会计与一般会计确认之比较

1. 资产、负债确认比较。新《企业会计制度》将资产定义为“资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益”；负债定义为“负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业”。可见，一般企业会计在确认资产

和负债这两种会计要素时，立足点均强调“过去的交易、事项”，在未来期间又必定有经济利益的流入和流出。而从保险业资产方面看，投资的多元化趋势使其可能运用衍生金融工具来抵补保值，而衍生金融工具是指尚未开始履行或正在履行中的合约，具有或有性和金额上的不确定性；从保险业负债方面看，占负债总额比重最大的各种责任准备金，同样具有或有性和金额上的不确定性。保险业这些资产和负债的立足点不在于过去发生的交易事项，而在于未来期间合约的履行或保险事项的发生情况。如果按一般企业对资产和负债要素的定义，保险业这些特殊性质的资产和负债就无法进入财务报表，只能作为表外项目加以反映。因此，保险业资产、负债确认的范围应考虑扩大到未来。

2. 收入、费用确认比较。保险业收入和费用同一般企业一样按照权责发生制确认。收入具体确认条件中，除业务性质不同；使其权利和责任转移的表述不同外，一般企业要求“相关的收入和成本能够可靠地计量”，而保费收入确认要求“与保险合同相关的收入能够可靠地计量”。其区别在于保费收入的确认，不需要具备与保险合同相关的成本能够可靠地计量这一条件，因为采取预提责任准备金形成的成本费用为估计数，这正是保险会计成本费用区别于一般企业会计的一个重要特点。一般企业会计成本费用的确认是在成本费用实际发生时确认，保险会计中保险赔款也是在实际发生时，即决赔时点确认，但各种责任准备金却是预计的。因为当保险公司同被保险人签订合同，合同生效时保险公司有收取保险费的权利，同时也就要承担保险责任。虽然补偿各种保险责任范围内的事故支出具有不可确定性，但这种保险责任却是肯定的。因此，保险公司必须按谨慎原则事先确认提取保险责任准备金的成本费用。如果不预计责任准备金形成成本费用支出来抵减利润，则可能出现超前分配，一旦责任事故发生，保险公司将面临巨大的经营风险。

## 三、保险会计与一般会计计量比较



1. 资产、负债计量比较。目前企业资产一般按历史成本原则计量，一旦入账，一般不再调整账面价值；负债一般按实际发生数记账，也有预计负债。而从保险资产来看，主要为货币性资产，受一般物价水平变动的直接影响较大。目前物价变动频繁，多表现为物价上涨，在此条件下，保存实物升值，保存货币贬值，保险企业实物升值小于货币贬值，最终形成资产损失。因此，按照国际惯例，保险会计制度应规定凡物价变动超过10%，应在会计年度终了按现行购买力重新编制基本财务报表，贬值部分计入当年损益。另外，保险企业资金运作的发展使保险资产呈现多元化趋势，如利用衍生金融工具套期保值，而衍生金融工具大多数是待执行的合约，其标的价格随市场行情的变化而变化。因此，在历史成本属性之外，应允许多种计量属性并存，特别应注意“公允价值”、“成本与市价孰低法”等计量属性的运用。而从保险公司的负债来看，预计的各种责任准备金构成负债的主要部分，各种责任准备金的内涵是未来的责任这种未来责任和非寿险责任估计准备金，在保险精算时考虑各种评估因素，如投资回报率、死亡率、费用率、退保率等，采用毛保费方法、平均净保费方法以及风险量测算方法等估计责任准备金，与一般企业预计负债的计量比较，其计算方法较为复杂。

2. 收入、费用计量比较。在收入计量方面，保费收入是保险公司的主要收入，会计上按保费收入价格入账。但保费收入价格的制定与一般企业商品的定价不同。一般工商企业出售的商品，其售价的制定是根据已发生的实际成本加上税金和利润形成。而保险产品的价格必须决定于提供保险服务前，没有实际成本可参照，是根据保险精算估计成本，再据以确定保险收费。在成本费用计量方面，一般企业的主要成本费用是根据其实际发生数计量，也有因计提坏账准备等而形成的费用，但数额不大；保险公司成本费用可分为两部分，一部分是根据实际发生数计量，如保险赔款等，而各种责任准备金的预提则全凭估计，而且数额巨大，对保险利润的影响举足轻重。因此，保险精算是区别一般企业会计计量的一个重要特点。

#### 四、保险会计与一般会计财务报表之比较

保险会计与一般企业会计都要提供资产负债表、利润表和现金流量表及其附表。保险业因其业务性质的特殊性，与一般企业的财务报表区别有：一是资产负债表，保险业的主要资产不是表现在存货及固定资产上，而是货币资金、债券、投资基金、抵押放款及不动产上；在负债方面占主要比重的是各种责任准备金。二是利润表，保险公司承保利润最大的特点是估计的各种准备金提转差对利润构成的影响，其次是投资利润作为营业利润的构成部分。三是现金流量表，现金流量大的分类是一致的，分为经营活动、投资活动及筹资活动产生的现金流量，但因保险业务现金流量的特殊性，其经营活动的现金流量按其保险金、保险索赔、年金索赔、年金退款及其他进行分类。目前财务报表都是采用通用报表格式，没有体现个别特殊性质行业的差别。如保险资金的运用受通货膨胀、利率波动等的影响较大，应单独制定金融保险会计制度，使其会计信息能充分揭示保险经营的风险。又如资产除注重流动性和重要性分类外，还应注重其风险性，以便分层次、动态地揭示保险资产的质量，衡量保险资产是否恶化或陷入困境的状况。另外，在披露表外业务信息方面，如何恰当揭示表外业务所带来的各种风险，也是我国为完善保险会计信息揭示制度应该考虑的重要问题之一。

