



西南财经大学出版社

保险会计学

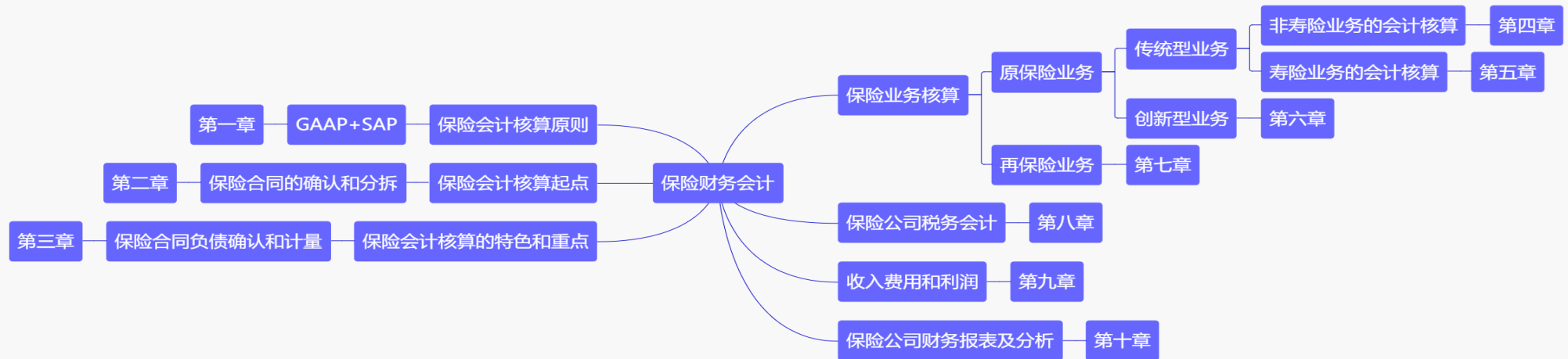
第一章 保险会计总论



四川·成都

自由主题

自由主题





学习要求



1. 了解保险公司的经营业务及其经营特点;
2. 熟悉保险公司会计信息的使用者及会计基本目的;
3. 了解保险公司会计的特点;
4. 了解GAAP与SAP之间的区别。



目录
CONTENTS

01

保险公司业务及其经营特点

02

保险会计的基本概念

03

保险会计的特点

04

公认会计准则 (GAAP)
与法定会计准则 (SAP)



第一节

保险公司经营活动及其特点



第一节 保险公司经营活动及其特点



一、保险产品

- 保险合同根据保险标的的不同分为财产保险和人身保险。
- 财产保险是以有形的物质财产及与物质财产有关的利益和损害赔偿 responsibility 为标的的保险。
- 人身保险是以人的生命、身体或健康作为标的的保险。



第一节 保险公司经营活动及其特点



(一) 财产保险的分类

1. 财产损失保险。当保险标的为有形的物质财产的保险称为财产损失保险，即狭义的财产保险。

- (1) 火灾保险
- (2) 货物运输保险
- (3) 运输工具保险
- (4) 工程保险
- (5) 农业保险

2. 责任保险。责任保险包括公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、职业责任保险。

3. 信用保证保险。信用保证保险是以被保证人的信用为保险标的。



第一节 保险公司经营活动及其特点



(二) 人身保险的分类

1. 人寿保险。 人寿保险是以人的寿命为标的的保险，保险人承诺当被保险人死亡时即给予保险金支付的保险。

- (1) 定期寿险
- (2) 终身寿险
- (3) 生存保险
- (4) 两全保险

2. 健康保险。 常见的健康保险包括疾病保险、医疗费用保险、失能收入保险、长期护理保险等。

3. 意外伤害保险。



第一节 保险公司经营活动及其特点



西南财经大学出版社

二、保险公司业务描述

(一) 保险及相关服务业务

1. 风险保障服务

保险公司收取保费，接受投保人可能发生的损失，通过风险平衡机制提供投保人保险保障的承诺。

2. 储蓄或投资服务

在一些保险保险合同中，风险业务与储蓄性业务紧密相连。例如，长期性人寿保险合同具有与储蓄类似的性质。

其他带有储蓄业务的保险分支有：意外事故保险(风险业务)与储蓄过程组合的保费偿还型意外事故保险以及一些较小的财产保险分支,如家庭财产两全保险。

另外、投连险、万能险和分红保险都为投保人提供投资理财服务。



第一节 保险公司经营活动及其特点



3. 其他服务

保险公司还提供第三方服务，为非投保人或其他保险公司提供风险咨询、承保、理赔、投资或其他服务，如为修理、医疗保险管理服务。

(二) 保险公司投资业务

投资业务是指保险公司将其积累的保险资金进行运用，使其保值、增殖的活动。



第一节 保险公司经营活动及其特点



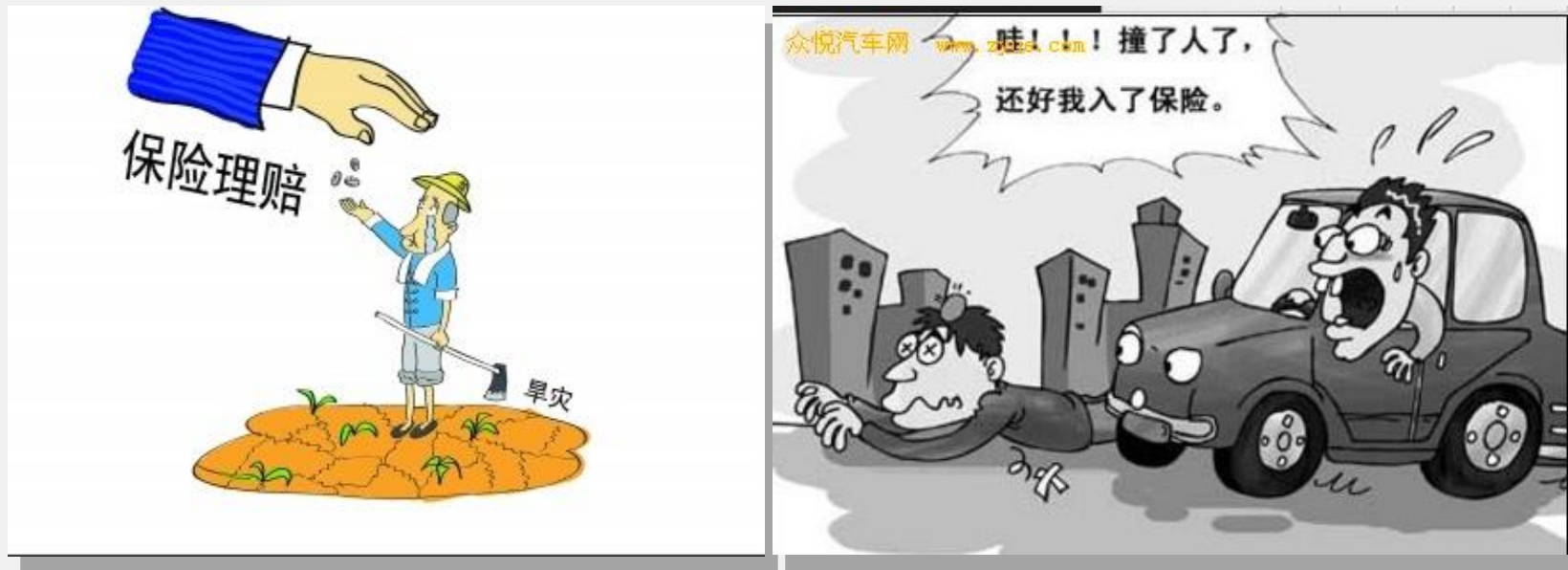
三、保险公司经营活动的特点

- (一) 保险公司经营的产品具有特殊性
- (二) 经营成本支出与收入补偿顺序和一般行业相反
- (三) 资金运用在保险公司经营中占据重要地位
- (四) 保险公司经营具有复杂性和不确定性
- (五) 保险经营具有广泛性和分散性

(一) 保险产品的特殊性



(二) 经营成本支出与收入补偿顺序和一般行业相反



| 年度 | 银行存款 (万亿元) | 债券 (万亿元) | 股票和证券投资 基金 (万亿元) | 其他投资 (万亿元) | 合计 (万亿元) |
|------|---------------|---------------|------------------------|---------------|-------------|
| 2013 | 2.264 | 3.34 | 0.79 | 1.3 | 7.69 |
| 2014 | 2.53 | 3.56 | 1.03 | 2.21 | 9.33 |
| 2015 | 2.43 | 3.85 | 1.7 | 3.2 | 11.18 |
| 2016 | 2.49 | 4.3 | 1.78 | 4.82 | 13.39 |
| 2017 | 1.93 | 5.16 | 1.83 | 6 | 14.92 |
| 2018 | 2.44 | 5.64 | 1.92 | 6.41 | 16.41 |
| 2019 | 2.52 | 6.4 | 2.44 | 7.17 | 18.53 |
| 2020 | 2.60 (11.98%) | 7.93 (36.59%) | 2.98 (13.76%) | 8.17 (37.67%) | 21.68 |

| 年度 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 投资收益率 | 5.00% | 6.30% | 7.60% | 6.70% | 5.80% | 4.30% | 4.94% |



第二节

保险会计的基本概念

保险会计的基本概念

保险公司会计
的基本目标

保险公司
会计信息使用者

保险会计
核算的内容

保险会计的对象

保险会计的内涵



第二节 保险会计的基本概念

一、保险会计的内涵

➤ **保险会计**是指保险公司运用的专业会计，它把会计学的基本原理和方法运用于保险公司，用来反映和监督保险公司的各种经济业务活动。

➤ 理解概念需要掌握要点：

1. 运用了会计学的基本原理和方法(反映了会计的共性)。

保险会计是会计学的一个分支，是会计学在实践中的具体运用。

2. 是一门**专业会计** (反映了保险会计的个性)。

保险公司经济活动与银行、制造业和一般的服务业有着显著的差异。而会计的主要作用是反映、监督和分析会计主体的经济活动。故保险会计相应地显现出较强的特点。

以上共性和个性之间关系是：任何事物都是共性与个性的统一，一方面共性寓于个性之中；另一方面个性体现共性，都与共性相联系而存在。



第二节 保险会计的基本概念

二、保险会计的对象

保险会计的**对象**是指保险会计反映和监督的内容，即**保险公司资金运动**。

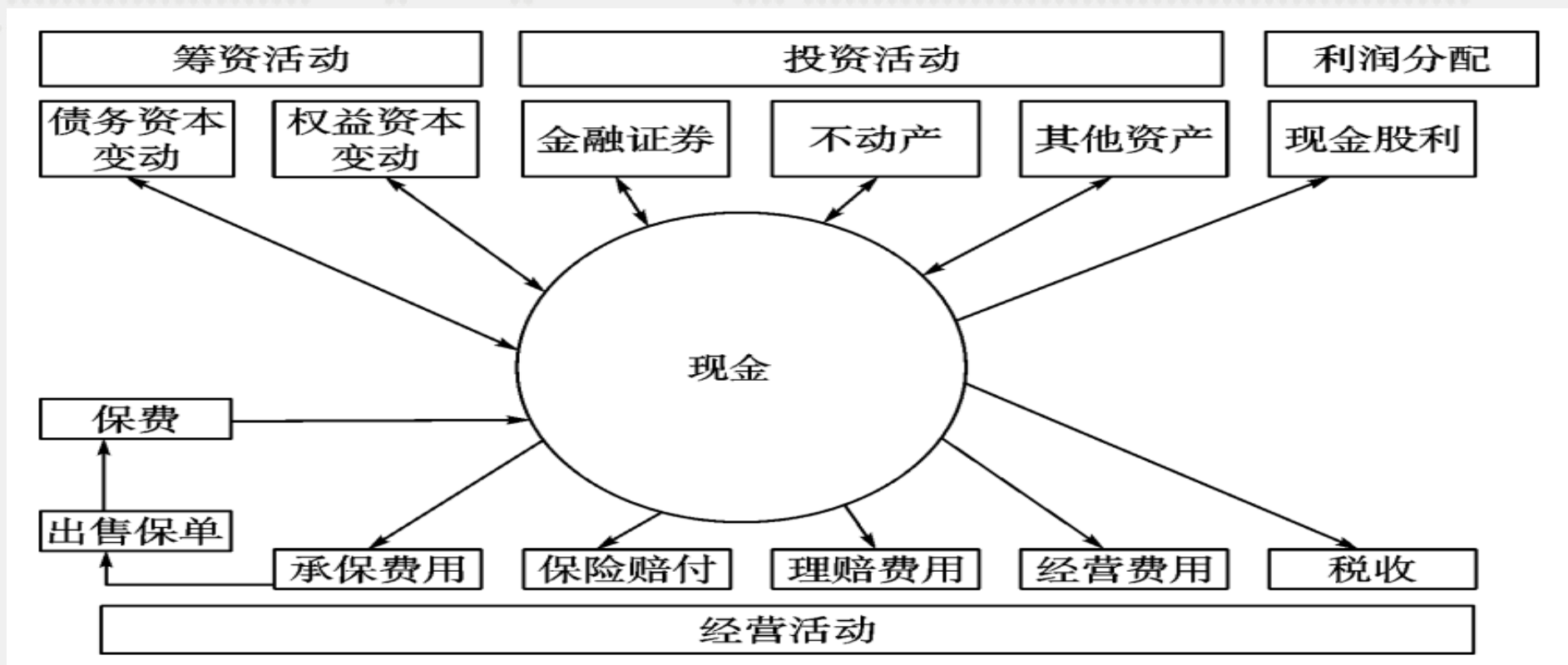


图1-1 保险公司资金运动过程



第二节 保险会计的基本概念

三、保险会计核算的内容



保险合同会计

保险合同相关的收入、支出及相应的资产、负债，包括保费收入及相关的其他收入、保险业务支出、保险责任准备金、再保险业务等，这是保险财务会计的最为特殊的内容。



投资会计

资金运用相关的收入、支出及行程的各项资产和负债，包括银行存款、各种金融工具投资、房地产投资、长期股权投资等等。



税务会计

在营业环节和所得环节的税收，包括公司的所得税、增值税、印花税及保险公司员工个人所得税和个人代理人税收的代扣代缴税项等的会计核算。



行政会计

有关公司经营管理的资本性支出、费用性支出的会计核算，与一般企业的会计核算内容相似。



第二节 保险会计的基本概念



四、保险公司会计信息的使用者

- 投资者
- 债权人
 - 一般债权人
 - 保单持有人
- 政府监管部门
- 企业管理者
- 政府税务部门
- 保险公司员工
- 其他利益关系人



其他利益关系人



第二节 保险会计的基本概念

五、保险会计的基本目标

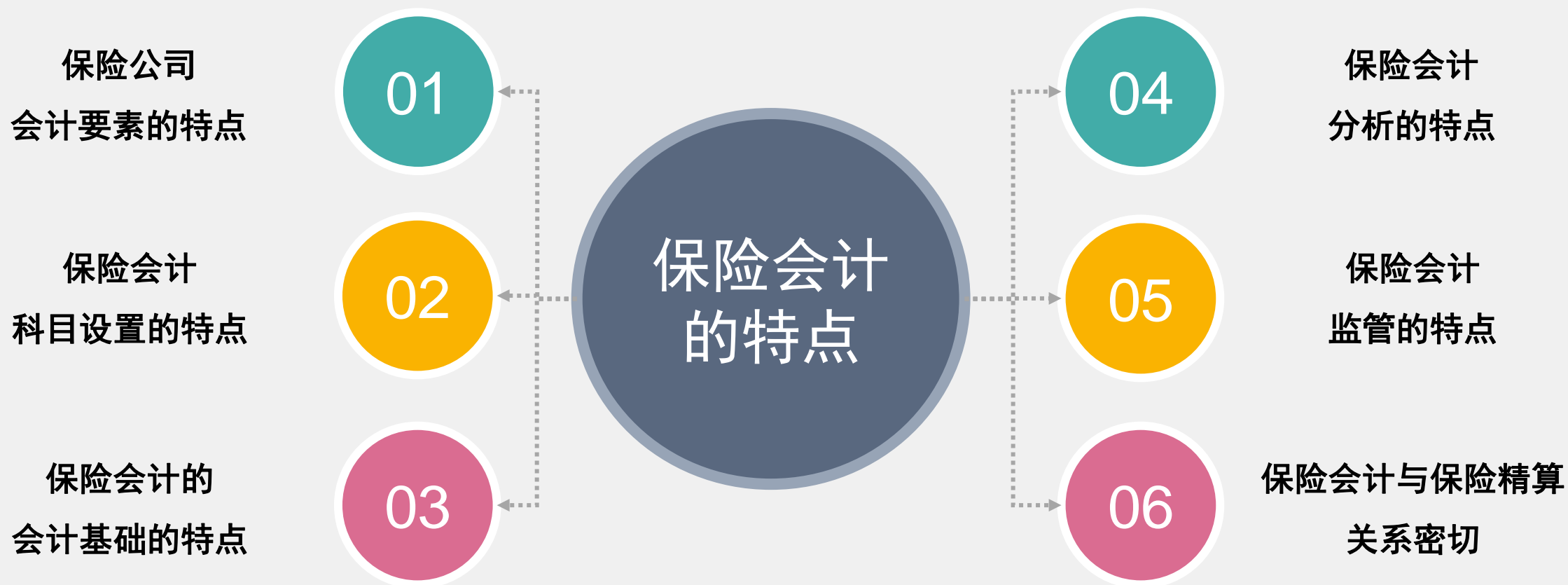
- (一) 有助于帮助投资者进行正确的投资决策，保护投资者的合法权益
- (二) 有利于债权人正确地进行决策，保护债权人的合法权益
- (三) 有利于保险公司的经营者强化管理，提高经营业绩
- (四) 有利于保险监督管理机构进行监管管理



第三节

保险会计的特点

保险会计的特点





第三节 保险会计的特点

一、保险会计要素的特点

(一) 资产

1. 没有“存货”项目
2. 投资资产比重大

(二) 负债

1. 保险公司的**负债**占总资产的**较高比例**，且主要由**保险负债**构成。
2. 保险企业**负债**的最大特色在于其**不确定性**，需要估算得出。

(三) 所有者权益

强调所有者权益在保证保险公司**偿付能力**中的重要性。

近三年主要财务数据和财务指标¹

单位：人民币百万元

| 主要会计数据 | 2021年 | 2020年 | 本报告期比 上年同期增减 | 2019年 |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| 全年业绩 | | | | |
| 营业收入 | 858,505 | 825,049 | 4.1% | 745,189 |
| 其中：已赚保费 | 611,251 | 604,666 | 1.1% | 560,278 |
| 营业支出 | 807,524 | 770,150 | 4.9% | 685,207 |
| 其中：赔付支出 | 136,502 | 133,340 | 2.4% | 127,919 |
| 营业利润 | 50,981 | 54,899 | -7.1% | 59,982 |
| 利润总额 | 50,495 | 54,476 | -7.3% | 59,788 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 50,921 | 50,257 | 1.3% | 58,281 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 50,921 | 50,056 | 1.7% | 57,887 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 51,186 | 50,502 | 1.4% | 53,246 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 51,186 | 50,301 | 1.8% | 52,852 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 286,448 | 304,019 | -5.8% | 286,028 |
| 于12月31日 | | | | |
| 资产总计 | 4,891,085 | 4,252,466 | 15.0% | 3,726,791 |
| 其中：投资资产 ² | 4,716,829 | 4,096,463 | 15.1% | 3,574,973 |
| 负债合计 | 4,404,427 | 3,795,529 | 16.0% | 3,317,432 |
| 归属于母公司股东的股东权益 | 478,585 | 450,056 | 6.3% | 403,779 |
| 总股本 | 28,265 | 28,265 | - | 28,265 |
| 每股计(元/股) | | | | |
| 每股收益(基本与稀释) ³ | 1.80 | 1.77 | 1.7% | 2.05 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 ³ | 1.81 | 1.78 | 1.8% | 1.87 |
| 归属于母公司股东的每股净资产 ³ | 16.93 | 15.92 | 6.3% | 14.29 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 ³ | 16.93 | 15.92 | 6.3% | 14.01 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 ³ | 10.13 | 10.76 | -5.8% | 10.12 |
| 主要财务比率 | | | | |
| 加权平均净资产收益率(%) | 10.97 | 11.83 | 下降0.86个百分点 | 16.47 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 11.02 | 11.89 | 下降0.87个百分点 | 15.04 |
| 资产负债比率 ⁴ (%) | 90.05 | 89.25 | 增加0.80个百分点 | 89.02 |
| 总投资收益率 ⁵ (%) | 4.38 | 5.30 | 下降0.32个百分点 | 5.23 |

(二) 负债特点 (资产负债率)

| 公司名称 | 2016年 | 2015年 |
|------|--------|--------|
| 中国人寿 | 88.59% | 86.68% |
| 平安寿险 | 94.20% | 92.90% |
| 新华人寿 | 91.54% | 91.24% |

| 公司名称 | 2016年 | 2015年 |
|------|--------|--------|
| 人保财险 | 74.93% | 74.09% |
| 平安财险 | 77.56% | 76.89% |
| 中华联合 | 77.36% | 75.18% |

| 准备金负债占 整个负债的比重 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-------------------|--------|--------|--------|
| 中国人寿 | 82.30% | 85.38% | 81.34% |
| 平安财险 | 72.10% | 72.59% | 76.81% |

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/248065035075006041>