

2008年会计科目和主要账务处理(三十八) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/455/2021\\_2022\\_2008\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_BC\\_9A\\_c44\\_455188.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_455188.htm) 2611 保户储金 95 一、本科目核算

企业（保险）收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金。企业（保险）收到投保人投资型保险业务的投资款，可将本科目改为“2611 保户投资款”科目。企业（保险）应向投保人支付的储金或投资款增值，也在本科目核算。二、本科目可按投保人进行明细核算。三、企业收到投保人交纳的储金，借记“银行存款”、“库存现金”等科目，贷记本科目。向投保人支付储金做相反的会计分录。四、本科目期末贷方余额，反映企业应付未付投保人储金。 2621 独立账户负债一、本科目核算企业（保险）对分拆核算的投资连结产品不属于风险保障部分确认的独立账户负债。二、本科目可按负债类别进行明细核算。三、独立账户负债的主要账务处理。（一）向独立账户划入资金，借记“独立账户资产银行存款及现金”科目，贷记本科目。（二）对独立账户投资进行估值，按估值增值，借记“独立账户资产”科目，贷记本科目；估值减值的做相反的会计分录。（三）按照独立账户计提的保险费，借记“银行存款”科目，贷记“保费收入”科目；同时，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。对独立账户计提账户管理费，借记“银行存款”科目，贷记“手续费及佣金收入”科目；同时，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。（四）支付独立账户资产，借记本科目，贷记“独立账户资产”科目。四、本科目期末贷方余额，反映企业确认的独立账户负债。 2701 长期应付款 一、本科目核

算企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项，包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款方式购入固定资产等发生的应付款项等。二、本科目可按长期应付款的种类和债权人进行明细核算。三、长期应付款的主要账务处理。（一）企业融资租入的固定资产，在租赁期开始日，按应计入固定资产成本的金额（租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，加上初始直接费用），借记“在建工程”或“固定资产”科目，按最低租赁付款额，贷记本科目，按发生的初始直接费用，贷记“银行存款”等科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。按期支付的租金，借记本科目，贷记“银行存款”等科目。（二）购入有关资产超过正常信用条件延期支付价款、实质上具有融资性质的，应按购买价款的现值，借记“固定资产”、“在建工程”等科目，按应支付的金额，贷记本科目，按其差额，借记“未确认融资费用”科目。按期支付的价款，借记本科目，贷记“银行存款”科目。四、本科目期末贷方余额，反映企业应付未付的长期应付款项。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)