

财产保险公司长期险业务的会计核算问题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E8_B4_A2_E4_BA_A7_E4_BF_9D_E9_c44_70786.htm

长期险是指保险期限在一年以上的保险业务。目前财产保险公司长期险业务主要有商品房抵押保险、汽车消费信贷保证保险、长期工程险等。从目前各保险公司的操作来看,长期险业务保费均为出具保单时一次性收取,保费收入为保单责任期各年保费的年金现值。长期险业务在保费收取和金额上的这种特点,对财务人员如何和怎样确认长期险的保费收入,发生的业务费用如何核算等一系列问题的解决提出了较高的要求。为使长期险业务核算能较好地反映企业的财务状况和经营成果,要求财务人员能准确地把握会计基本原则,以便更好地发挥财务数据的作用。

一、目前财产保险公司对长期险业务的核算办法 由于财政部没有具体的对长期险核算的指导办法,各家财产保险公司在核算方法的选用上也存在不一致,总结起来,大致有以下三种核算办法: 1.将长期险业务保费收入全部确认为当年保费收入,费用、赔款等支出计入支付当期的损益。这种核算办法不考虑长期险业务时间的长短,在保费、费用、赔款等的核算上采用收付实现制的管理办法。 2.根据保险责任期的划分,将属于签单当年的保费计入当年损益,不属于签单当年的保费收入确认为预收保费,费用、赔款等支出计入支付当期的损益。这种核算办法考虑了长期险业务责任期限的长短,将保费根据年限进行简单分期(通常以实收保费除以责任年限),符合会计基本原则。预收保费根据责任期逐年转为保费收入,但费用支出仍采用收付实现制的管理办法。 3.将所有保费收入不管责任期的长短

全部确认为签单当年的损益,发生的费用等支出全部计入支付当期的损益,年终结算时对该项业务提取长期责任准备金。长期责任准备金=保费收入-营业税金及附加费用支出-赔款支出-保险保障基金-分出保费 摊回分保费用 摊回分保赔款-未决赔款准备金-手续费支出。在这种核算方式下,签单当年利润为零,只有在责任期的最后一年才确认利润的实现。

二、目前核算办法存在的弊端

由于长期险业务的核算办法仍处于不断探索过程中,仍不完善,造成了以上三种核算办法均存在不同程度的弊端。具体表现在:

- 1.第一种核算办法的弊端。将所有收入和支出根据收取和支出的时间计入当年的损益,不符合权责发生制原则的基本要求,不能很好地将收入、支出同财产保险公司实际所承担的责任结合起来,夸大了收付当期的收入和支出,违背了会计的谨慎性原则、配比原则。
- 2.第二种核算办法的弊端。对保费收入的核算及确认符合权责发生制原则的要求,但费用、赔款等支出直接确认为当年损益,不符合权责发生制原则和配比原则的要求,人为地减少了签单当期的损益。
- 3.第三种核算办法虽较前两种方法有了一定的改善,将收入和支出确认为当期损益,同时提取长期责任准备金,基本符合会计核算的基本原则,但只在保险责任期的最后一年才确认利润,不符合配比原则的要求,使财产保险公司不能很好地反映长期险责任期内的损益。

以上三种核算办法虽能解决长期险核算中出现的部分问题,适应了财产保险公司发展的需要,但在核算上均不同程度地违背了会计的基本原则,很难准确地反映企业的财务状况和经营成果。

三、对长期险业务会计核算的一些建议

长期险业务是财产保险公司较为特殊的业务,其会计核算办法必然有别于一般业务。长期险业务由于保险期限长,对保费收入

、费用支出如何进行合理分期,费用支出与收入如何配比就显得非常重要。本人根据多年从事基层财务工作的经验,结合会计法和保险公司财务管理的要求,对如何核算财产保险公司的长期险业务提出自己的一些看法,以求能解决长期险业务在核算上的一些问题。

1.采用预收方式核算。采用预收保费方式核算长期险业务,要求对保费收入根据责任期进行合理分期,一般以一个完整的年度作为分期的参数,对属于签单当年的保费在保单生效承担保险责任并收取保费时确定为当年损益,不属于当年的保费收入确认为预收保费,并根据责任期限逐年转为保费收入,但转为保费收入的金额应为每年按费率计算的保费收入,而不是按预收金额分年计算的金额,因为长期险业务在签单时考虑了时间价值的问题,在转为保费收入时也应相应考虑时间价值的问题。将预收保费金额做相应的还原,以便更好地反映核算当年的经营成果。为了遵循配比原则的要求,费用和支出也应采用相应的办法来确定,根据责任期将费用划分为属于签单当年的支出和属于责任期的支出,并相应计入费用支出科目和待摊费用科目,以便更好地反映责任期的财务状况和经营成果。具体账务处理如下:

a.在签单收取保费时,会计分录为:
借:银行存款(实际收到的保费) 贷:保费收入(应确认为当年的保费) 预收保费(不属于当年的保费)

发生费用时的会计分录为:
借:费用支出(应确认为当年损益的部分) 待摊费用(不确认为当年损益的部分) 贷:银行存款(实际支付的金额)

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