



保险中介公司成本费用核算浅见

北京江泰保险经纪有限公司 崔明

财政部于2004年9月10日制定了《保险中介公司会计核算办法》(以下简称《办法》)。《办法》对保险中介公司的成本费用核算做出了明确规定。

一、会计科目的设置

保险中介公司的成本费用按项目(受益对象)核算,在《办法》所规定的会计科目的基础上,增设两个成本费用类会计科目:“劳务费用”和“劳务成本”。

1.“劳务费用”科目。该会计科目为成本费用类会计科目,具体核算保险中介公司发生的办公室房租、水电费、物业费、办公费、固定资产折旧费等各种间接成本费用,借方登记归集的有关间接成本费用金额,贷方登记转入“劳务成本”科目的金额,月末无余额。“劳务费用”按成本费用项目设置二级明细科目,具体核算实际发生的间接成本费用。

2.“劳务成本”科目。该会计科目为成本费用类会计科目,具体核算各项目(受益对象)发生的差旅交通费、邮电通讯费、业务招待费、会议费、培训费、劳务费、社会保险费等直接成本费用,借方登记归集的相关成本费用和从“劳务费用”科目中转入的金额,贷方登记转入成本的金额,余额表示期末尚未结转的成本费用,于会计期末在资产负债表“存货”栏列示。“劳务成本”按各项目(受益对象)设置二级明细科目,具体核算各项目实际发生的直接成本费用。“劳务成本”按成本费用项目设置三级明细科目,具体核算各成本费用项目实际发生的直接成本费用。

二、归集和结转

1.“劳务费用”的归集和结转。该会计科目相当于制造业的“制造费用”科目,核算保险中介公司发生的与生产经营相关但受益对象难以确定的间接费用。当费用实际发生时,借记本科目,贷记“现金”、“银行存款”、“待摊费用”、“预提费用”等相关科目。月末,按经验系数先计算应转入“营业费用”、“管理费用”的金额,再按实际已立项项目的合同收入比例分摊计算各受益对象,将本科目余额转入“劳务成本”科目,并编制劳务费用分配表,将本科目余额转入“劳务成本”、“营业费用”、“管理费用”科目,月末无余额。

例1:某保险经纪公司2004年12月共发生劳务费用100 000元,其中:折旧费1 500元,房租费27 000元,水电费400元,物业费3 000元,办公费68 100元。按财务人员经验,假定营业费用系数为0.2,管理费用

系数为0.1。已立项项目共4个,合同收入分别为:项目A为200 000元,项目B为600 000元,项目C为150 000元,项目D为50 000元。该公司劳务费用分配表如下:

2004年12月劳务费用分配表

单位:元

成本费用项目	合同收入	系数	折旧费	房租费	水电费	物业费	办公费	合计	
合计			1 500	27 000	400	3 000	68 100	100 000	
营业费用		0.2	300	5 400	80	600	13 620	20 000	
管理费用		0.1	150	2 700	40	300	6 810	10 000	
未分配金额		0.7	1 050	18 900	280	2 100	47 670	70 000	
劳务成本	项目A	200 000	0.2	210	3 780	56	420	9 534	14 000
	项目B	600 000	0.6	630	11 340	168	1 260	28 602	42 000
	项目C	150 000	0.15	157.5	2 835	42	315	7 150.5	10 500
	项目D	50 000	0.05	52.5	945	14	105	2 383.5	3 500

会计分录:借:营业费用20 000元,管理费用10 000元,劳务成本——项目A14 000元、——项目B42 000元、——项目C10 500元、——项目D3 500元;贷:劳务费用——折旧费1 500元、——房租费27 000元、——水电费400元、——物业费3 000元、——办公费68 100元。

2.“劳务成本”的归集和结转。该会计科目相当于制造业的“生产成本”科目,核算各项的实际成本费用。当费用实际发生时,借记本科目,贷记“劳务费用”、“现金”、“银行存款”等相关科目。月末编制劳务成本明细表,当收入实现时将“劳务成本”全额转入“主营业务成本”科目。年度终了,业务项目未完成,在提供的劳务交易结果能够可靠估计的情况下,根据项目的完成情况,按完工百分比确定相关的收入,同时按完工百分比结转成本,借记“主营业务成本”科目,贷记本科目,并编制劳务成本分配表。

在提供的劳务交易结果不能可靠估计的情况下,应当在年末分三种情况对“劳务成本”进行确认和计量:①如果已经发生的劳务成本预计全部能够得到补偿,应将已经发生的劳务成本全额确认“主营业务收入”,并将“劳务成本”全额转入“主营业务成本”科目。②如果已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿,则不确认“主营业务收入”,并将“劳务成本”全额转入“主营业务成本”科目。③如果已经发生的劳务成本预计不能全部得到补偿,应按能够得到补偿的劳务成本金额确认“主营业务收入”,并将“劳务成本”全额转入“主营业务成本”科目。

例2:承例1。年末,项目A已完工,佣金已到账,劳务收入为200 000元;项目B未完工,根据测定已完成全部工作量的50%,合同总收入为600 000元;项目C未完工,无法测定其已完成工作量,但其发生的成本费用预计全部能够得到补偿;项目D由于项目主要负责人离

□·业务与技术

职,其发生的成本费用预计不能全部得到补偿。

四项目累计实际成本费用如下:

2005年度劳务成本明细表 单位:元

序号	成本费用项目	项目A	项目B	项目C	项目D	合计
1	工资	32 000	75 000	18 000	5 000	130 000
2	福利费	4 480	10 500	2 520	700	18 200
3	职工教育经费	67.2	157.5	37.8	10.5	273
4	水电费	616	1 848	462	154	3 080
5	办公费	62 198	225 692	32 185	10 526	330 601
6	差旅交通费	21 895	823	10 952	8 876	42 546
7	邮电通讯费	2 160	7 268	3 150	523	13 101
8	社会保险费	14 400	33 750	8 100	2 250	58 500
9	会议费		55 000			55 000
10	培训费	6 000				6 000
11	折旧费	2 310	6 930	1 732	578	11 550
12	房租费	29 106	87 318	21 829.5	7 276.5	145 530
13	物业费	4 620	13 860	3 465	1 155	23 100
	合计	179 852.2	518 146.5	102 433.3	37 049	837 481

根据表中资料,编制2005年度劳务成本分配表:

2005年度劳务成本分配表 单位:元

序号	成本费用项目	项目A	项目B	项目C	项目D	合计
1	工资	32 000	37 500	18 000	5 000	92 500
2	福利费	4 480	5 250	2 520	700	12 950
3	职工教育经费	67.2	78.75	37.8	10.5	194.25
4	水电费	616	924	462	154	2 156
5	办公费	62 198	112 846	32 185	10 526	217 755
6	差旅交通费	21 895	411.5	10 952	8 876	42 134.5
7	邮电通讯费	2 160	3 634	3 150	523	9 467
8	社会保险费	14 400	16 875	8 100	2 250	41 625
9	会议费		27 500			27 500
10	培训费	6 000	0			6 000
11	折旧费	2 310	3 465	1 732	578	8 085
12	房租费	29 106	43 659	21 829.5	7 276.5	101 871
13	物业费	4 620	6 930	3 465	1 155	16 170
	合计	179 852.2	259 073.25	102 433.3	37 049	578 407.75

编制会计分录如下:

1.项目 A.确认收入时:借:银行存款 200 000 元;贷:主营业务收入 200 000 元。同时结转成本:借:主营业务成本——项目 A 179 852.2 元;贷:劳务成本——项目 A 179 852.2 元。

2.项目 B.预计完成 50%的工作量,确认 50%的收入。借:应收账款 300 000 元;贷:主营业务收入 300 000 元。同时按全部劳务成本的 50%结转成本:借:主营业务成本——项目 B 259 073.25 元;贷:劳务成本——项目 B 259 073.25 元。

3.项目 C.预计所发生的劳务成本能够得到补偿,按所发生的劳务成本确认收入。借:应收账款 102 433.3 元;贷:主营业务收入 102 433.3 元。同时按全部劳务成本结转成本:借:主营业务成本——项目 C 102 433.3 元;贷:劳务成本——项目 C 102 433.3 元。

4.项目 D.预计所发生的劳务成本不能全部得到补偿,不确认收入,将所发生的劳务成本全部转入“主营业务成本”科目。借:主营业务成本——项目 D 37 049 元;贷:劳务成本——项目 D 37 049 元。

三、成本费用账簿的设置

1.设置“劳务成本”明细账,按照各项目设置二级明细科目,按照各成本费用项目设置三级明细科目。

2.设置“劳务费用”明细账,按照各成本费用项目设置二级明细科目。

四、成本费用报表的编制

1.按月编制劳务费用分配表,按有关成本费用项目填制。具体见例 1 中“2004 年 12 月劳务费用分配表”。

2.按月编制劳务成本明细表,按有关业务项目和成本费用项目填制,数据为累计数。具体见例 2 中“2005 年度劳务成本明细表”。

3.按月编制劳务成本分配表,按照有关业务项目编制,数据为累计数。具体见例 2 中“2005 年度劳务成本分配表”。

4.按月编制成本费用明细表,本表按成本费用项目编制。

例 3:承例 2。假设本年度营业费用和管理费用每月发生金额如例 1,全年还发生以下费用:营业费用:工资 40 000 元,办公费 15 000 元;管理费用:工资 20 000 元,办公费 5 000 元。福利费、职工教育经费、社会保险费分别按工资的 14%、1.5%、45%提取,则编制 2005 年 12 月成本费用明细表如下:

2005年12月成本费用明细表 单位:元

序号	成本费用项目	主营业务成本	营业费用	管理费用	合计
1	工资	92 500	40 000	20 000	152 500
2	福利费	12 950	5 600	2 800	21 350
3	职工教育经费	194.25	600	300	1 094.25
4	水电费	2 156	11 520	480	14 156
5	办公费	217 755	178 440	86 720	482 915
6	差旅交通费	42 134.5			42 134.5
7	邮电通讯费	9 467			9 467
8	社会保险费	41 625	18 000	9 000	68 625
9	会议费	27 500			27 500
10	培训费	6 000			6 000
11	折旧费	8 085	3 600	1 800	13 485
12	房租费	101 871	64 800	32 400	199 071
13	物业费	16 170	7 200	3 600	26 970
	合计	578 407.75	329 760	157 100	1 065 267.75

5.按月编制成本费用还原表。成本费用明细表反映的是项目完成后进入损益的累计成本费用。为真实反映当月实际发生的成本费用,保险中介公司需要按月编制成本费用还原表,其编制和成本费用明细表的编制相似,惟一不同的是将成本费用明细表中的“主营业务成本”换成“劳务成本”。

五、成本费用会计岗位的设置

为做好成本费用核算工作,保险中介公司应设置专职或兼职成本费用会计岗位,具体从事成本费用的会计核算工作。该岗位的设置完善了保险中介公司会计核算体系,也为成本费用预算执行差异的进一步分析提供了组织保障。○