

预定利率计算形成的理论责任准备金与年初准备金加上当年按实际利率(或投资收益)计算形成的责任准备金的差额作为利差(损)益。

其五,负债和复利率计算。人寿保险企业的责任准备金是人寿保险对保户的最大负债,人寿保险的纯保费具有储蓄性、长期性和返还性,并要按照预定的复利率来计算利息,这在我国其他部门是少有的。

其六,寿险资金的增值。人寿保险企业的发展和生存全在于人寿保险资金的最大限度的增值,否则,人寿保险企业就不可能生存和发展。因为寿险保费已按一定的预定利率(年复利)计算,所以寿险的资金至少要比预定利率高的收益率予以运用,从而使保单增加更

多的分红财源。在此,人寿保险企业的财务与会计工作就必须担负起使寿险资金最大限度的增值的重要使命。

从1993年7月11日起,人寿保险预定利率年复利=8.8%+2.2%,8.8%年复利一直保持到2000年不变,2.2%的年复利是因银行提高利率后,返还给投保人的利息。但会计核算时,目前应按11%的年复利计。中国人民银行统一规定的一年期储蓄年利率为10.98%(以单利计算)。相比而言,人寿保险的年复利11%远比银行规定的年单利高,而且参加人寿保险时间越长,所得利息也就越高。

责任编辑 袁庚

## 超亿元销售额招待费限额的最简算法

栾保鼎

工业企业财务制度关于业务招待费限额分段的计算方法,看似平易,实很讲究,特别是超亿元销售额算起来很不流畅。今介绍一种最简便的算法如下:

设 $a < 1500$ 万元,则此阶段应为 $a \times 5\%$

$b < 5000$ 万元,则此阶段应为 $(b-a) \times 3\%$

$c < 10000$ 万元,则此阶段应为 $(c-b) \times 2\%$

$d > 10000$ 万元,则此阶段应为 $(d-c) \times 1\%$

将此四段相加则:

$$a \times 5\% + (b-a) \times 3\% + (c-b) \times 2\% + (d-c) \times 1\%$$

展开化简后为:

$$(2a+b+c+d) \times 1\%$$

今设 $a$ 、 $b$ 、 $c$ 、 $d$ 分别为1499万元,4999万元,

9999万元,20700万元。

例1.某企业年销售净额为20700万元,按规定应列支招待费用总额为

$$(2998+4999+9999+20700) \times 1\% = 38.696 \text{ 万元。}$$

例2.某企业年销售净额为12537万元,问招待费能列支多少?

解:此时 $d$ 为12537万元,即

$$(2998+4999+9999+12537) \times 1\% = 30.533 \text{ 万元。}$$

责任编辑 温彦君

### 人生小语(二首)

梁临芳



#### 一、时光

以日光的金丝作纬  
用月光的银线当经  
朋友啊!可别漏掉一寸光阴  
她可编织您的锦绣前程

#### 二、水仙花

虽然你只得到  
几枚石子一掬清泉  
却献出全身心的热情  
为生活增光吐艳