

会计与精算的深度融合

—新保险合同准则的理解和执行

杨征

2021.6 上海

目录

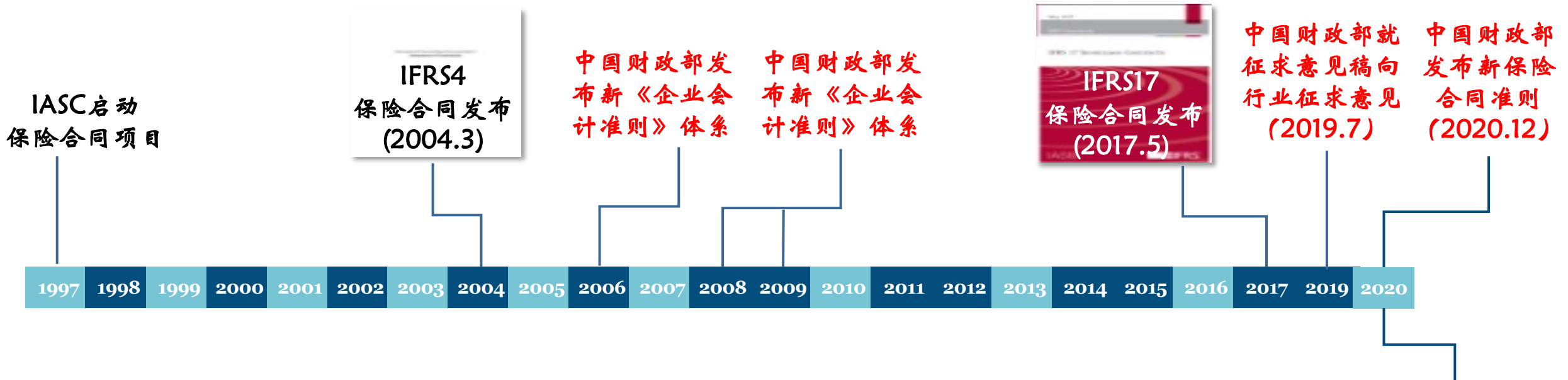
01. 制度定位
02. 深入理解
03. 有效执行

PART
ONE

制度定位



新保险合同准则的诞生



二十三年磨一剑 新保险合同准则制定的艰苦历程

IASB完成IFRS17的修订，决定IFRS17执行时间推迟至2023年1月1日

会计的准则框架（国际）——保险是经济行为的特例

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

IFRS 2 Share-based Payment

IFRS 3 Business Combinations

IFRS 4 Insurance Contracts

IFRS 5 Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations

IFRS 6 Exploration for and Evaluation of Mineral Resources

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

IFRS 8 Operating Segments

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 10 Consolidated Financial Statements

IFRS 11 Joint Arrangements

IFRS 12 Disclosure of Interests in Other Entities

IFRS 13 Fair Value Measurement

IFRS 14 Regulatory Deferral Accounts

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 16 Leases

IFRS 17 Insurance Contracts

IAS 1 Presentation of Financial Statements

IAS 7 Statement of Cash Flows

IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

IAS 10 Events after the Reporting Period

IAS 11 Construction Contracts

IAS 12 Income Taxes

IAS 16 Property, Plant and Equipment

IAS 17 Leases

IAS 18 Revenue

IAS 19 Employee Benefits

IAS 20 Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance

IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates

IAS 23 Borrowing Costs

IAS 24 Related Party Disclosures

IAS 26 Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans

IAS 27 Separate Financial Statements

IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures

IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies

IAS 32 Financial Instruments: Presentation

IAS 33 Earnings per Share

IAS 34 Interim Financial Reporting

IAS 36 Impairment of Assets

IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

IAS 38 Intangible Assets

IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement

IAS 40 Investment Property

IAS 41 Agriculture

会计的准则框架（中国）——保险是经济行为的特例

企业会计准则--基本准则	企业会计准则第16号--政府补助	企业会计准则第32号--中期财务报告
企业会计准则第1号--存货	企业会计准则第17号--借款费用	企业会计准则第33号--合并财务报表
企业会计准则第2号--长期股权投资	企业会计准则第18号--所得税	企业会计准则第34号--每股收益
企业会计准则第3号--投资性房地产	企业会计准则第19号--外币折算	企业会计准则第35号--分部报告
企业会计准则第4号--固定资产	企业会计准则第20号--企业合并	企业会计准则第36号--关联方披露
企业会计准则第5号--生物资产	企业会计准则第21号--租赁	企业会计准则第37号--金融工具列报
企业会计准则第6号--无形资产	企业会计准则第22号--金融工具确认和计量	企业会计准则第38号--首次执行企业会计准则
企业会计准则第7号--非货币性资产交换	企业会计准则第23号--金融资产转移	企业会计准则第39号--公允价值计量
企业会计准则第8号--资产减值	企业会计准则第24号--套期保值	企业会计准则第40号--合营安排
企业会计准则第9号--职工薪酬	企业会计准则第25号--（原）保险合同	企业会计准则第41号--在其他主体中权益的披露
企业会计准则第10号--企业年金基金	企业会计准则第26号--再保险合同	企业会计准则第42号--持有待售的非流动资产、处置终止经营
企业会计准则第11号--股份支付		
企业会计准则第12号--债务重组		企业会计准则解释第1号
企业会计准则第13号--或有事项	企业会计准则第29号--资产负债表日后事项	企业会计准则解释第2号
企业会计准则第14号--收入	企业会计准则第30号--财务报表列报
企业会计准则第15号--建造合同	企业会计准则第31号--现金流量表	企业会计准则解释第14号

当前会计的基本逻辑

过去

会计：

应对过去与现在发生的经济状况，用**权责发生制**（以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则）按**实质重于形式**的原则反映其**经济实质**（交易或事项的实质重于法律表现形式）



现在

简单相遇
(责任准备金)

未来

精算：

基于过去发生的经济事件对未来权责的影响，反映在当前的评估结果

新保险合同准则的意义

新保险合同准则是全面阐述
寿险核心经济规律、深刻揭
示寿险经营风险的创新性制
度安排

PART
TWO

深入理解



核心关注点



缩水

保险业务收入

利润结构展示



重构



准则落地实施

复杂昂贵

理解重点 (一)

新保险合同准则深受收入准则影响

收入准则



识别不同
履约义务

根据“服
务是否提
供”判断
收入确认
时间



保险合同准则

◆ 保险合同，是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。区分保险服务和投资（储蓄）成分，仅确认与保险服务履约相关的收入，保费中投资（储蓄）部分不确认为收入。

◆ 收入确认期间由“缴费时”转为“服务期”，由于“挣得”的部分才能确认收入，服务期间越长，堆叠效果越明显。

理解重点 (二)

新保险合同准则有效衔接了以公允价值为核心的新金融工具准则



资产? 负债?

双
轮
驱
动



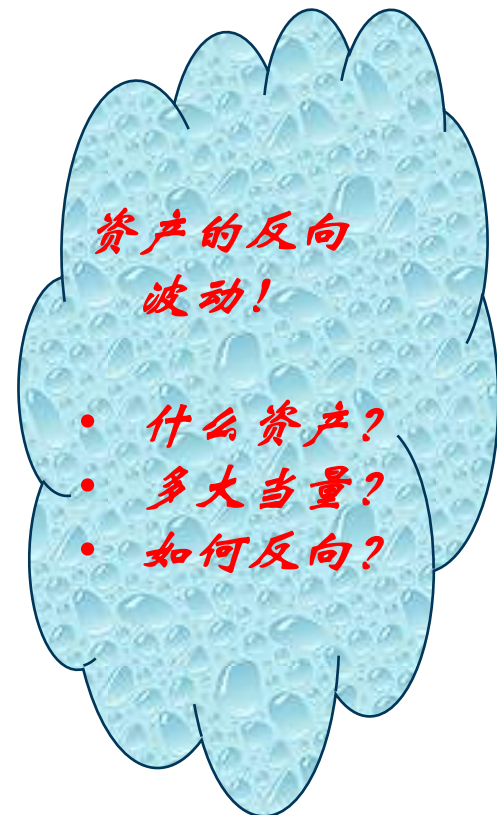
- ◆ 新保险合同准则考虑新金融工具准则对资产的计量，**允许符合规则的保险合同资产、负债联动**
- ◆ 资产负债匹配与会计政策选择的匹配，可以帮助公司**消除资产负债的会计错配**
- ◆ **新金融工具准则对负债也有影响**，尤其是在VFA方法下，根据新金融工具准则核算的金融资产投资收益，直接影响相关保险合同负债计入保险业务财务成本的金额

理解重点 (三)

新保险合同准则为资产负债管理提供理论基础

资产负债匹配结果，受资产负债的内在经济联系和会计政策方法的外在展示影响：

- **负债波动**（经济、人口、疾病、自然灾害？）
- **资产波动**（SAA、久期、行业？）
- **会计政策**（VFA模式、OCI选择、指定资产进P/L? ...）



3

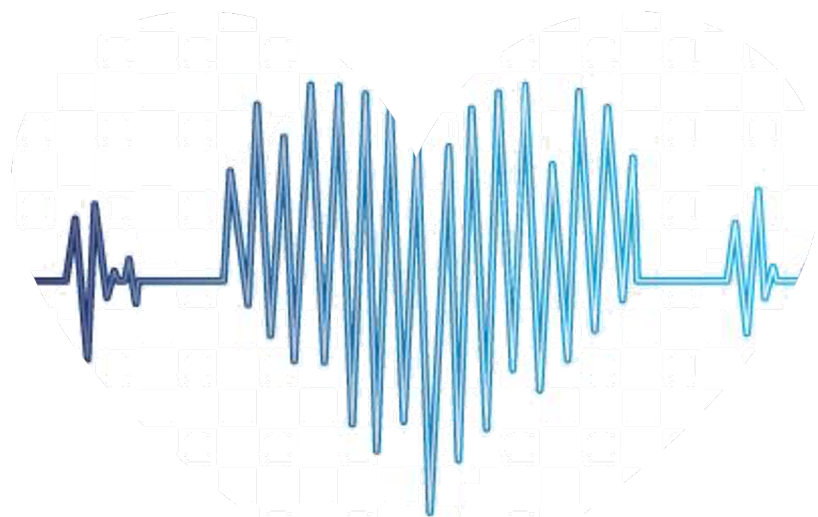
PART
Three

有效执行

对公司经营管理的影响

谁关心？

监管？
市场？
总部？
机构？
销售？
精算？
财务？
…



关心什么？

偿付能力？
业务收入？
利润？
现金流？
战略转型？
…

对精算的影响

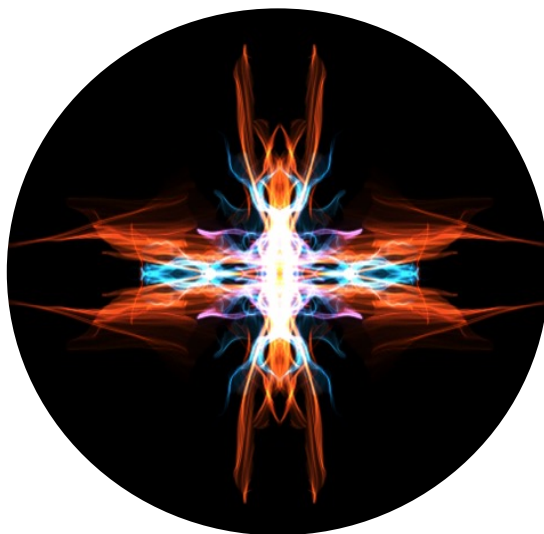


- 精算是实现会计高质量计量未来的有效手段
- 精算受会计准则的规范，将遵从会计准则的基本要求
- 精算的职业范围和深度被会计准则进一步拓展与提升

会计与精算的融合

◆ 专业语言的融合

精算原理及方法以前所未有的深度广度被会计准则所借鉴和采用



◆ 流程的融合

会计与精算在准则执行流程上反复交互、相互承接、共同配合

◆ 数据的融合

会计和精算共用全面、统一、及时、稳定的数据源

2021 **CHINA**
ANNUAL SYMPOSIUM

What doesn't kill you,
only makes you
stronger

Friedrich Nietzsche

quote
tab
.com

THANKS

THANKS