



Grant Thornton
致同

IFRS 要闻

第 201303 期 (总第 24 期)| 2013 年 03 月

IASB 保险合同准则的最新进展

致同会计师事务所（特殊普通合伙）





Grant Thornton
致同

Grant Thornton
4/5/10/F Scitech Place
Jianguomen Wai Avenue
Beijing 100004, China
T +86 10 8566 5588
F +86 10 8566 5120

致同会计师事务所（特殊普通合伙）
北京市朝阳区建国门外大街 22 号
赛特广场 4/5/10 层
邮编 100004
电话：+86 10 8566 5588
传真：+86 10 8566 5120
www.grantthornton.cn

尊敬的女士/先生,

IFRS 要闻

致同追求卓越的传统，为客户提供专业一流的服务是我们一贯的宗旨。本 IFRS 要闻旨在让您及时了解国际财务报告准则的最新进展。

祝
商安

致同会计师事务所（特殊普通合伙）
专业标准部 (ps_bj@cn.gt.com)

Grant Thornton
4/5/10/F Scitech Place
Jianguomen Wai Avenue
Beijing 100004, China
T +86 10 8566 5588
F +86 10 8566 5120

致同会计师事务所（特殊普通合伙）
北京市朝阳区建国门外大街 22 号
赛特广场 4/5/10 层
邮编 100004

电话：+86 10 8566 5588
传真：+86 10 8566 5120

www.grantthornton.cn

IFRS 要闻第 201303 期（总第 24 期） 2013 年 03 月	1
IFRS 要闻	1
IFRS 要闻——IASB 保险合同准则的最新进展	1
简介	1
保险合同准则的近期计划	1
保险合同准则的适用范围	2
保险混合合同分拆标准	2
保险合同负债的计量	2
短期保险合同的简易方法	3
再保险	3
分红保险合同的保单红利	3
保险合同准则的变化对我国保险业的影响	4
联系我们	5
联系我们-续	6

IFRS 要闻——IASB 保险合同准则的最新进展



简介

近期，国际会计准则理事会（IASB）发布了关于保险合同征求意见稿的“汇报”文件。包含 IASB 有关保险合同准则达成的意向性决定，该文件有助于利益相关方评估保险合同新准则的影响。

保险合同准则的近期计划

IASB 计划于 2013 年上半年发布重新征求意见稿，并针对五大议题进行有限性的意见征集。

- 用于计量分红合同的现金流应当基于用于计量标的项目的现金流（“镜像法”）
- 保费收入在综合收益表中的列示
- 保险合同中未赚得利润的处理
- 由于折现率变化而引起的保险负债变动额在其他综合收益中列示
- 过渡安排

在对重新征求意见稿的反馈意见讨论之后，计划于 2014 年上半年发布正式的准则。

保险合同准则的适用范围

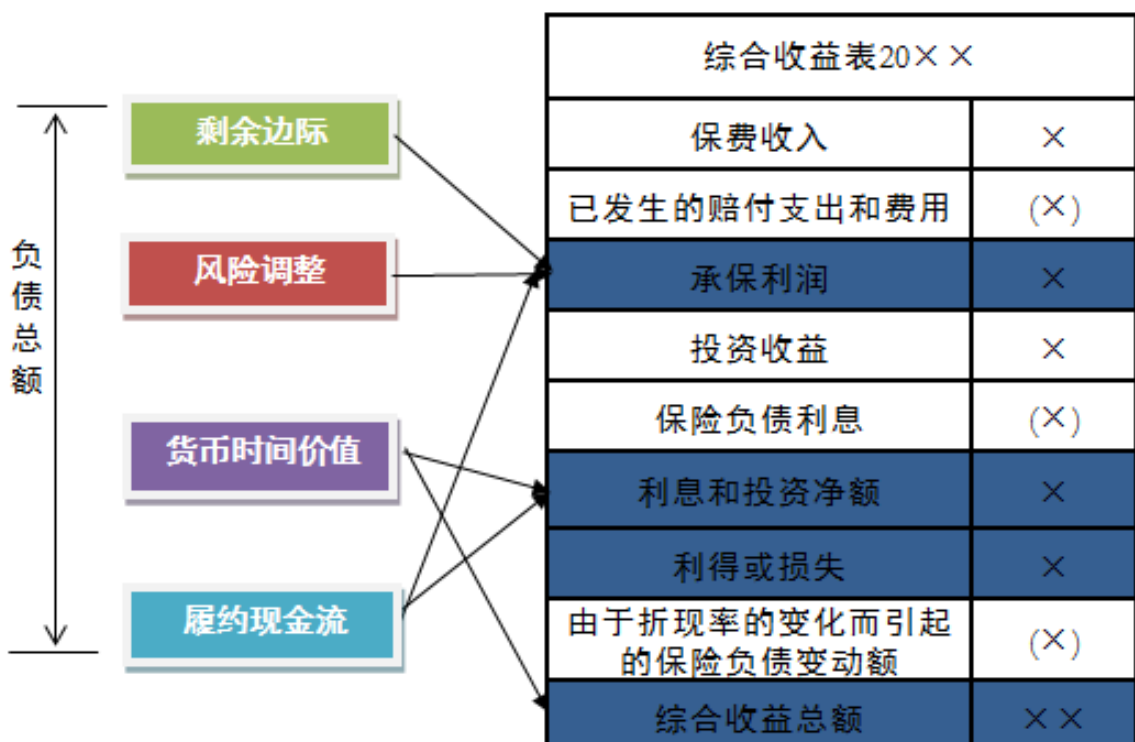
- 包括：①保险合同；②再保险合同；③由保险人签发的含择机分红特征的金融工具
- 不包括：①财务担保合同（除非以前适用 IFRS 4）；②固定费率服务合同。

保险混合合同分拆标准

分拆保险合同中与保险范围不“紧密相关”的成分。

- 拆分保险合同中非保险性质的产品或服务组成部分时，采用与收入准则项目中识别单项履行义务一致的原则；
- 拆分存在“显著”的投资组成部分和嵌入衍生工具，适用金融工具准则；
- 如果投资组成部分不显著，那么应将其同保险组成部分一起按照保险合同准则进行会计处理；
- 保险组成部分，采用保险合同准则进行会计处理。

保险合同负债的计量



- 履约现金流是因履行保险合同而产生的未来现金流出减去现金流入的显性的、无偏的、概率加权估计(即期望值)
- 现金流出包括直接成本以及系统分摊的与保险合同或保险业务直接相关的成本
- 所使用的折现率应当：①与金融工具可观察到的当前市场价格保持一致；②剔除与保险合同负债无关但影响可观察到的价格的所有因素
- 风险调整是要求对未来现金流的金额和时间的不确定性做出显性估计
- 风险调整不考虑保费定价的影响，且于每一报告期末需要重新计量，方法：置信区间法、条件尾部期望法和资本成本法
- 对未来现金流估计发生的有利和不利变动对剩余边际的影响都应予以调整，且应在保险期间内被系统地摊销计入损益
- 首日利得不得确认，但首日损失应立即确认为当期费用

短期保险合同的简易方法

- 采用“未赚保费法”计量其扣除赔款前负债，同时须执行亏损合同测试
- 执行亏损合同测试的计量单元为保单组合

再保险

- 再保险分出人对于分出的再保险合同采用与其相应原保险合同同样的计量方法
- 再保险分出人一般应在已确认原保险合同时才能确认对应的再保险资产，但基于累积损失的再保险除外

分红保险合同的保单红利

- 保单红利的计量基础和列报方式应当与其参与分红标的项目的计量基础和列报方式一致（“镜像法”）

保险合同准则的变化对我国保险业的影响

- 我国含择机分红特征的金融工具应适用金融工具准则，在具体的计量结果上可能同采用保险合同准则存在一定的差异
- 我国保险公司的绝大多数含有投资组成部分的保险产品都与保险成分紧密相关，可以预期极少数甚至没有需要分拆投资组成部分的保险产品
- 实务操作中很可能存在尚未考虑期权和保证对于履约现金流的影响的情况
- 非分红保险合同的折现率的实务操作是否符合 IASB 的原则尚未确定。分红险合同中不区分不受投资收益影响的现金流，用同一个折现率进行折现，与暂时性结论存在较大差异
- 采用情景对比法计算风险调整与剩余边际能否符合 IASB 的要求尚须进一步深入研究
- 按照 IASB 要求应从总保费中分拆出投资组成部分，我国寿险公司在利润表中列示的保费收入金额将会显著减少
- 对公司的财务系统、财务管理、财务预算、绩效考核等提出较高要求

联系我们

北京

北京市朝阳区建国门外大街 22 号
赛特广场 4/5/10/层 [100004]
电话: +86 10 8566 5588
传真: +86 10 8566 5120
邮箱 china@cn.gt.com
www.grantthornton.cn

致同（香港）会计师事务所

香港铜锣湾希慎道 10 号
新宁大厦 20 层
电话: +852 3987 1200
传真: +852 2895 6500
邮箱 china@cn.gt.com

长春

吉林省长春市解放大路 338 号 21 世际商务总部
A 座 10 层 1001-1006 室 [130042]
电话: +86 431 8869 9333
传真: +86 431 8867 7333
邮箱 china@cn.gt.com

成都

四川省成都市少城路 6 号
[610015]
电话: +86 28 8613 1433
传真: +86 28 8613 7792
邮箱 china@cn.gt.com

广州

广东省广州市天河区珠江新城
珠江东路 32 号利通广场 10 楼 [510623]
电话: +86 20 3896 3388
传真: +86 20 3896 3399
邮箱 china@cn.gt.com

南京

江苏省南京市建邺区江东中路 215 号
凤凰文化广场 B 座 11 层 [210019]
电话: +86 25 8776 8699
传真: +86 25 8776 8601
邮箱 china@cn.gt.com

青岛

山东省青岛市南区山东路 10 号
丙 6 层 [266071]
电话: +86 532 8079 0878
传真: +86 532 8079 0969
邮箱 china@cn.gt.com

上海

上海市西藏中路 268 号
来福士广场 45 层 [200001]
电话: +86 21 2322 0200
传真: +86 21 6340 3644
邮箱 china@cn.gt.com

太原

山西省太原市新建路 80 号
创享天地 3 层 [030002]
电话: +86 351 422 0345
传真: +86 351 422 0345
邮箱 china@cn.gt.com

武汉

湖北省武汉市武昌区中南路一号
国际金融贸易大厦十二层 [430070]
电话: +86 27 8781 6377
传真: +86 27 8781 2377
邮箱 china@cn.gt.com

联系我们-续

大连

辽宁省大连市中山区鲁迅路 35 号
盛世大厦 1408 [116001]
电话 +86 411 8273 9275/76
传真 +86 411 8273 9270
邮箱 china@cn.gt.com

福州

福建省福州市五四路 89 号
置地广场 8 层 [351000]
电话 +86 591 8727 0669
传真 +86 591 8727 0678
邮箱 china@cn.gt.com

哈尔滨

黑龙江省哈尔滨市道里区
经纬五道街 16 号 7 号楼右侧 [150018]
电话 +86 451 8465 8458
传真 +86 451 8465 8458
邮箱 china@cn.gt.com

南宁

广西壮族自治区南宁市金湖路 59 号
地王国际商会中心 32 层 [530028]
电话 +86 771 5535 891
传真 +86 771 5535 500
邮箱 china@cn.gt.com

深圳

广东省深圳市福田区八卦二路
旭飞花园 C 座 15 楼 [518029]
电话 +86 755 25024377
传真 +86 755 83948344
邮箱 china@cn.gt.com

厦门

福建省厦门市珍珠湾软件园
创新大厦 A 区 12-15 层 [361005]
电话 +86 529 2218 833
传真 +86 592 2217 555
邮箱 china@cn.gt.com

西安

陕西省西安市南二环 79 号
广丰国际 11 楼 10 号 [710068]
电话 +86 29 8765 0390
传真 +86 29 8832 6720
邮箱 china@cn.gt.com