



# 保险会计学

## 第二章 保险合同的确认、拆分与核算分类



四川·成都



目录  
CONTENTS

01 保险合同的确认

02 混合保险合同的拆分

03 保险合同的核算分类



## 第一节

# 保险合同的确认

---



# 第一节 保险合同的确认

**保险合同**是一方（即签发人）从另一方（即投保人）接受重大保险风险的合同。

## 一、保险风险

### （一）保险风险的定义

保险风险：即合同中指定的不确定的未来事项（即风险），其对投保人产生了不利影响，投保人有权按照合同规定获得签发人的赔偿。

#### 1. 未来不确定性

不确定性即风险，不确定性的转移是保险合同的实质。

保险合同在订立时应**至少有以下一种情况是不确定的**：

- 发生保险事故的概率；
- 发生保险事故的时间；
- 如果发生保险事故，合同签发人需要支付的金额。

- 保险风险是指合同签发方从投保人处接受的投保人已面临的某一项风险，因合同的签发产生的任何新风险都不是保险风险。即不确定的事项必须先与保险合同而存在，而不是因保险合同而存在。

## 2. 不利影响

保险合同的定义要求保险风险对保单持有人的影响必须是不利的，对投保人造成不利影响是进行赔付的前提条件，这就是所谓“无损失无保险”。



# 第一节 保险合同的确认



## (二) 保险风险与金融风险

➤ IFRS17定义保险风险为除金融风险外从投保人转移至合同签发人的风险。

金融风险包括利率风险、价格风险、汇率风险、价格或利率指数风险、信用评级或信用指数风险等。

➤如果保险人没有转移被保险人的保险风险，转移的是其它风险，如金融工具价格、商品价格、汇率、费用指数、信用等级、信用指数等可能发生变化的风险，则双方签订的合同不是保险合同。

当且仅当非金融变量仅与合同一方特定相关，非金融变量在未来发生潜在变化的风险，才属于保险风险。

# 保险风险和金融风险举例

保险风险	金融风险
<p>例如：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 死亡或长寿风险</li><li>- 受伤</li><li>- 疾病</li><li>- 残疾</li><li>- 因损坏或被盗而造成财产损失</li><li>- 债务人未按期支付款项</li><li>- 与合同一方特定相关的非金融变量的潜在变动</li></ul>	<p>以下一项或多项发生潜在变化的风险：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 利率</li><li>- 金融工具价格</li><li>- 大宗商品价格</li><li>- 货币汇率</li><li>- 价格或利率指数</li><li>- 信用评级或信用指数</li><li>- 其他所有变量,但与合同一方特定相关的非金融变量除外</li></ul>



# 第一节 保险合同的确认

## 二、重大保险风险及重大保险风险测试

IFRS17定义为，当且仅当承保方因保险事故的发生需要支付重大附加利益（无商业实质的情形除外）时，保险风险就是重大的。

我国2009年12月财政部印发了《保险合同相关会计处理规定》要求，保险人与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，应当在合同初始确认日进行重大保险风险测试。保险人应当**以单项合同**为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，可以按**合同组合**为基础进行重大保险风险测试。测试结果表明，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明保险人与投保人签订的合同不具有**商业实质**。**附加利益，是指保险人在发生保险事故时的支付额，超过不发生保险事故时的支付额的金额。**





# 第一节 保险合同的确认

保险合同重大保险风险测试的步骤：

第一步，判断原保险保单是否转移保险风险；

第二步，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

如果保险事故发生可能导致保险人承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对商业实质的判断需要考虑以下情形：

- 如果某些情形发生的可能性是非常微小，以致保险公司在定价或承保时都不会考虑，那么这种情形可以被认定为不具有商业实质的情形；
- 概率小的事故（如巨灾保险）不一定没有商业实质；
- 如果原保险保单包含的多项互斥的保险事故，保险人应根据合同设计初衷、合同条款和经验数据进行判断，选择合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。



# 第一节 保险合同的确认

第三步，判断原保险保单转移的保险风险是否重大

(1) 对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点**大于等于5%**，则确认为保险合同，其中：

$$\text{原保险保单保险风险比例} = \left( \frac{\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}}{\text{保险事故不发生情景下保险公司支付的金额}} - 1 \right) \times 100\%$$

(2) 对于年金保单，转移保险风险是否重大的判断较复杂，且通常情况下，长寿风险的转移是重大的，因此，在实务中可以简化处理，转移了长寿风险的，通常可确认为保险合同。



# 第一节 保险合同的确认

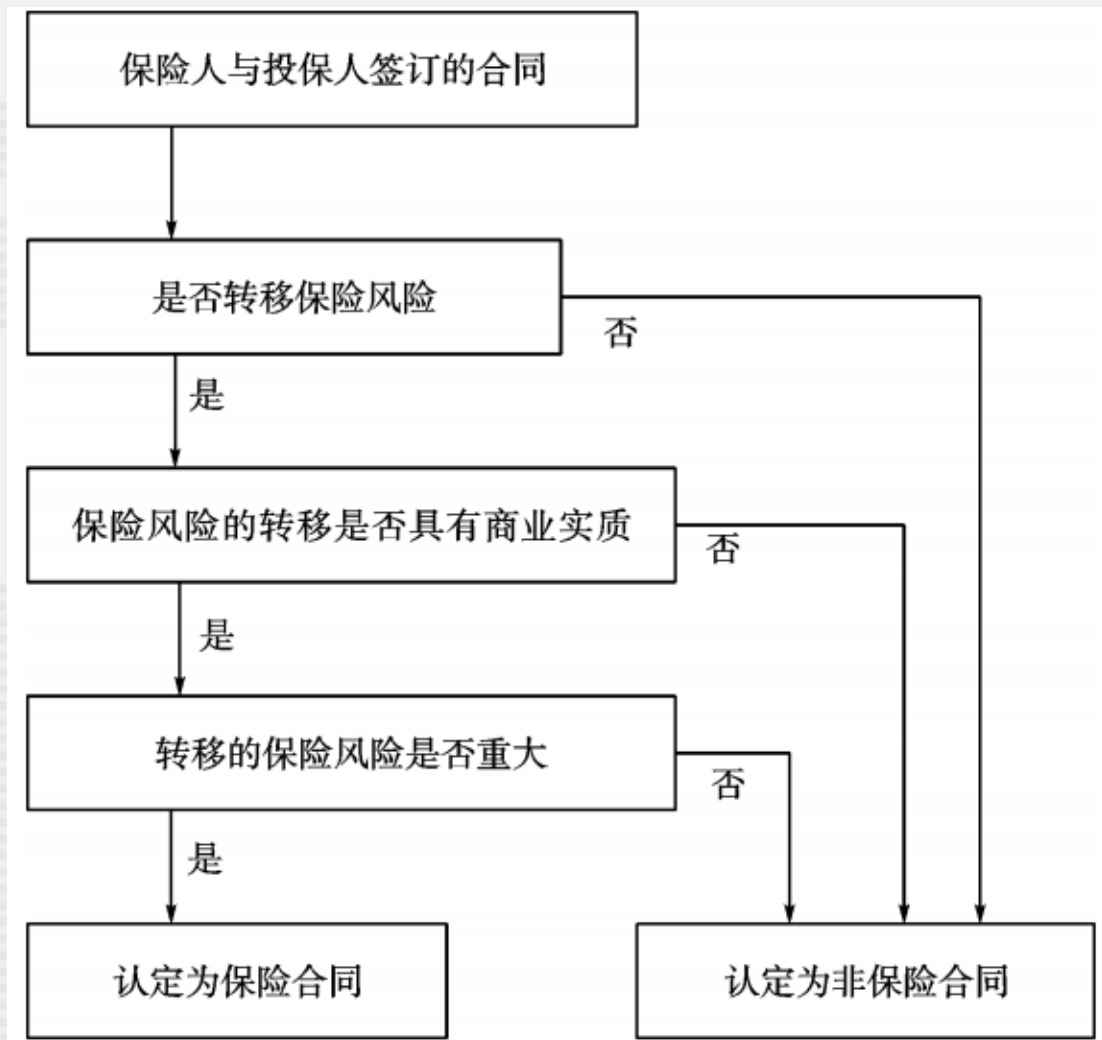


图2-1 保险合同认定流程图

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/217104034115006045>