



保险会计学

第三章 保险合同负债的计量



四川·成都



目录
CONTENTS

01

中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

02

中国财务会计准则下未决赔款准备金的计量

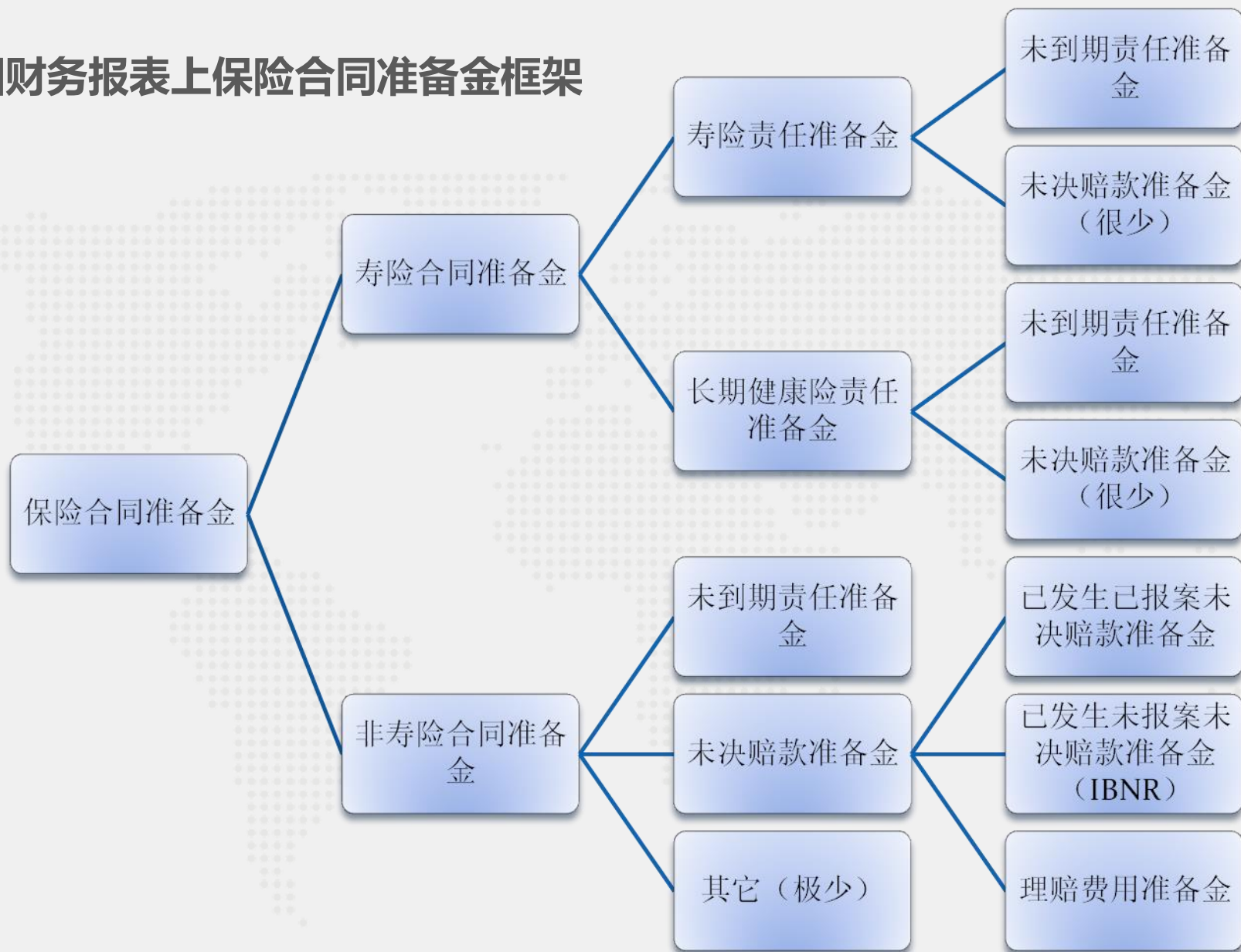
第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

保险合同负债的构成

- 保险合同负债即保险合同准备金，包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。
 - 未到期责任准备金是对在评估日之前尚未发生保险事故或虽已经发生保险事故、但仍然有效的保单提取的责任准备金，是为未到期部分的保险责任所做的资金准备。
 - 未决赔款准备金是为已经发生但尚未结案的保险事故提取的准备金。
- 中国财务报表上寿险和非寿险的保险合同准备金的名称不一样，但都是由未到期责任准备金和未决赔款准备金构成。



中国财务报表上保险合同准备金框架





第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

一、计提的原因

1.非寿险合同提取未到期责任准备金的原因

—权责发生制和配比原则

2.寿险合同提取未到期责任准备金的原因

— 保险费的交付期限与保险责任的期限不相等

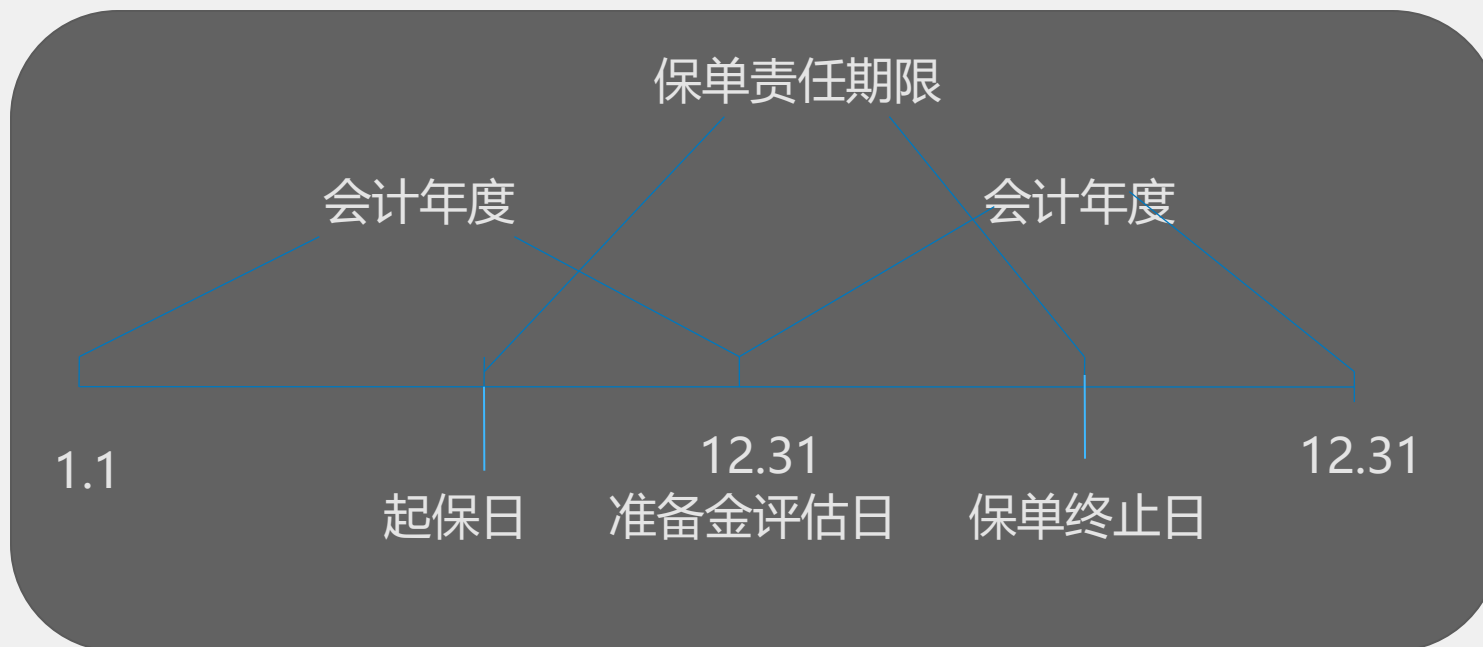
— 保费的平准化。

— 储蓄性业务的存在

计提原因

返回

图解：会计核算周期和保单有效期不一致





自然保费和均衡保费

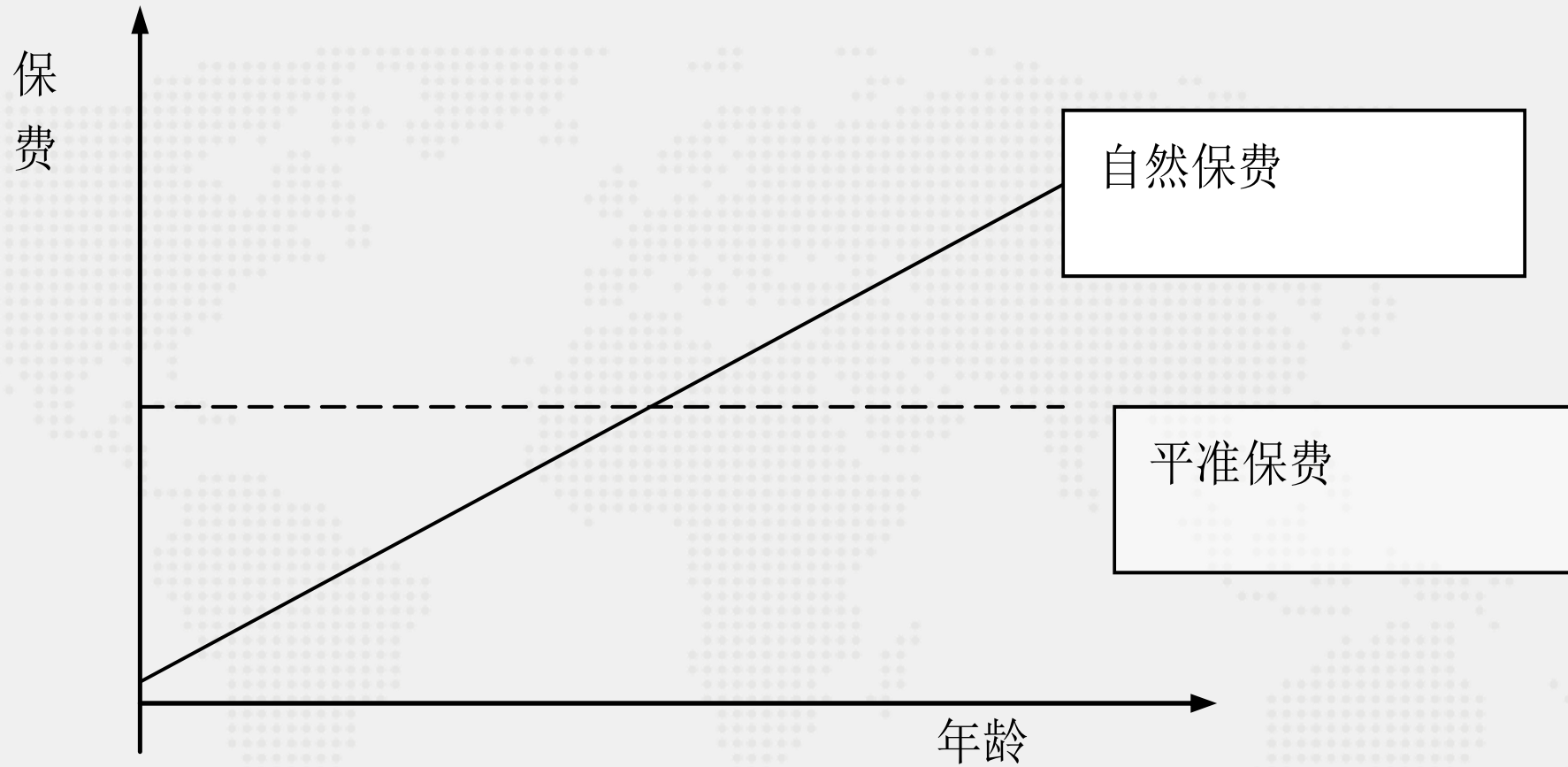


图2-4 自然保费与均衡保费



第一节 中国财务会计准则下保险合同负债的计量

二、财务会计准则下保险合同准备金计量方法

保险合同准备金 = 合理估计负债 + 风险边际 + 剩余边际

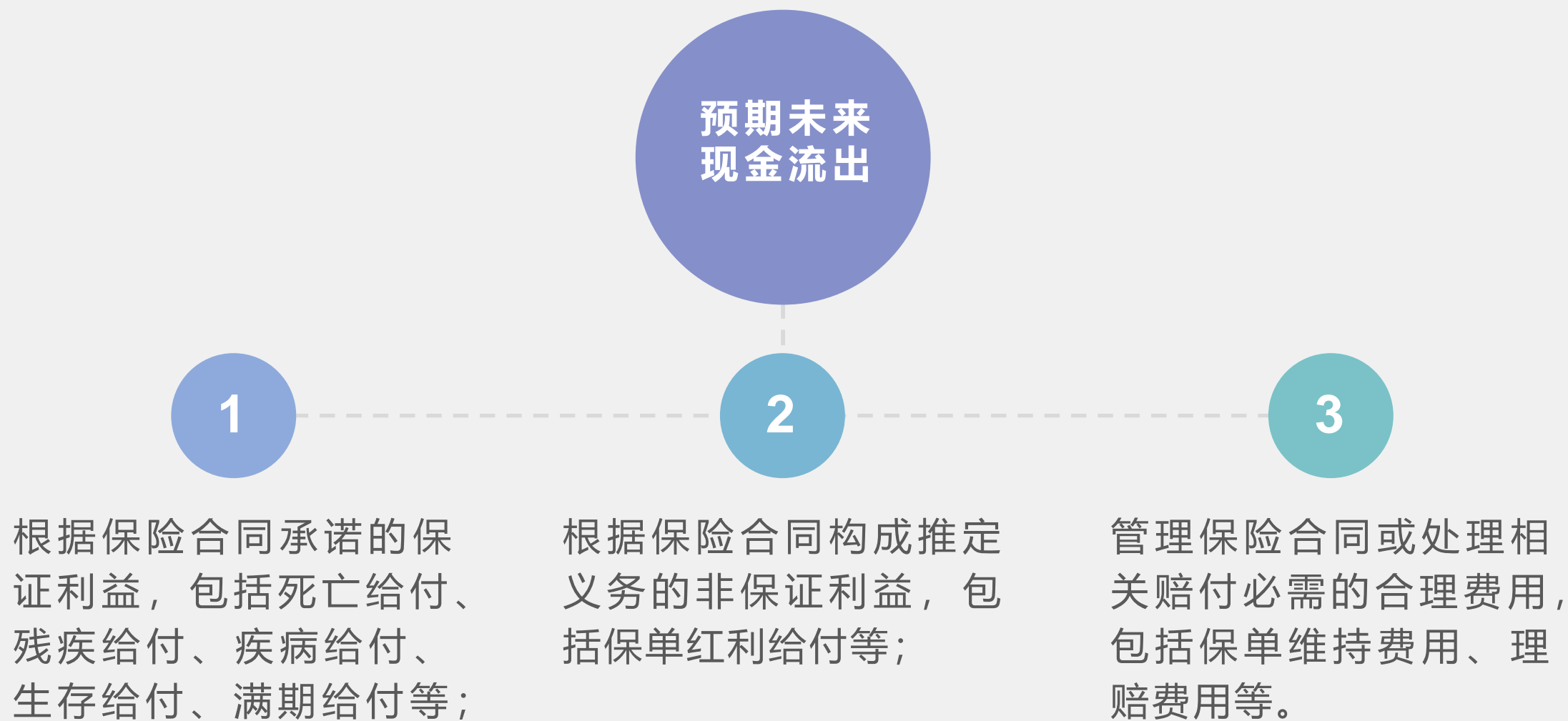
1. 合理估计负债

合理估计负债即保险合同产生的预期净现金流现值的**无偏估计**。

(1) 所谓预期净现金流是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。

(2) 预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

(3)预期未来现金流出，是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出。





第一讲 中国会计准则下未到期责任准备金的计量

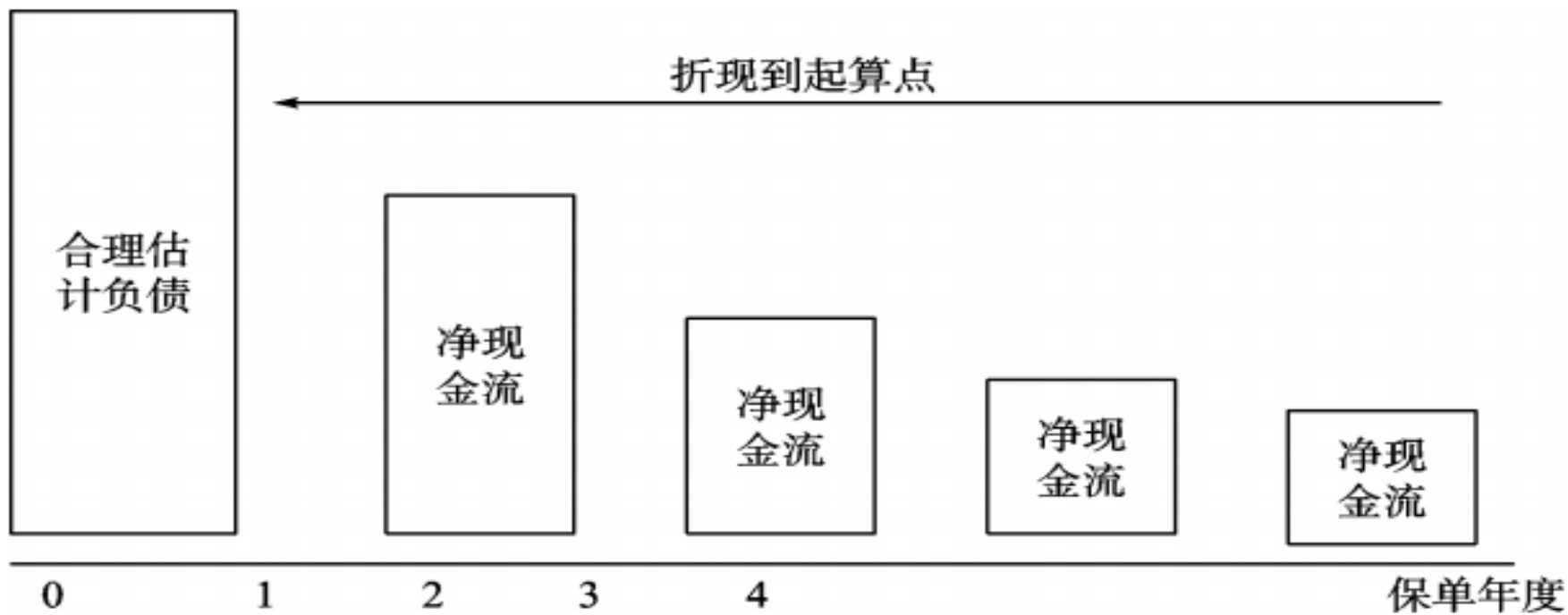


图 3-1 合理估算负债的示意图

第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

保险人在确定合理估计负债时，应当考虑货币的时间价值。故需要对相关未来现金流量进行折现。

货币时间价值

01

计量货币时间价值所采用的折现率，应当以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，**不得锁定**；

02

如果计量单元保险合同**整体负债久期小于等于1年**，**可以不考虑**货币时间价值的影响；

03

未来保险利益**不受投资收益影响**的保险合同的折现率。

➤ 用于计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线，由基础利率曲线附加**综合溢价**组成。

➤ 其基础利率曲线应与偿付能力监管目的下未到期责任准备金计量所适用的**基础利率曲线保持一致**。

➤ 目前，**基础利率曲线**分为三段：

750日移动平均国债收益率曲线 终极利率过渡曲线 终极利率（暂定为4.5%）	$0 < t \leq 20$ 年
	$20年 < t \leq 40$ 年
	$t > 40$ 年





第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

④ 对于未来保险利益随投资收益变化的保险合同，如分红保险（除不分利差的分红保险外），用于计算未到期责任准备金的折现率，应当根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。主要考虑以下因素：

- 当前帐户的资产组合及未来的资产组合；
- 当前投资收益情况和资产的预期未来收益；
- 帐户的投资管理、投资策略和再投资策略；
- 当前市场利率；
- 投资费用；
- 其他



第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

2. 风险边际

风险边际并不是对负债估计所额外附加的安全边际，而是为了补偿市场参与者承担风险所需付出的机会成本（或者风险对价），主要反映未来现金流的不确定性。

寿险风险边际 = 不利情景下的负债 - 基于合理估计假设的负债

非寿险风险边际 = 合理估计负债 × 风险边际率

财产保险公司与再保险公司可以根据自身的数据测算并确定非寿险业务准备金的**风险边际**，但测算**风险边际**的方法限定为**资本成本法**和**75%分位数法**，**风险边际**与**未来现金流现值的无偏估计**的比例不得超出**2.5% - 15.0%**的区间，行业指导比例为**3%**。

• 例 3-1 寿险合同风险边际计算示例:

(1) 计算无偏估计假设下的未来净现金流的现值:

合理估计负债 = 500 元

(2) 计算不利情景下的未来净现金流的现值:

死亡率增加 10%，退保率增加 10%，费用水平增加 10%。

不利情景下的未来净现金流的现值 = 700 元

(3) 计算风险边际:

风险边际 = 不利情景下的负债 - 合理估计负债 = 700 - 500 = 200 (元)



第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

3. 剩余边际

(1) 剩余边际概念

剩余边际是在已考虑其他边际的基础上为达到首日不确认利得的目的而存在的边际。

保险人在保险合同初始确认日不应当确认首日利得。当发生首日利得时，将首日利得作为剩余边际，成为保险未到期准备金的一部分

(2) 剩余边际的首日计量

情形一：当可观察的保险合同负债的市场价值 $>$ (未来合理估计负债 + 风险边际) 时，存在首日利得，剩余边际 = 首日利得；

情形二：当可观察的保险合同负债的市场价值 $<$ (未来合理估计负债 + 风险边际) 时，存在首日损失，剩余边际 = 0；

可观察的保险合同负债的市场价值 = 保费收入 - 市场一致的获取成本

(2) 剩余边际首日计量

当发生首日利得时

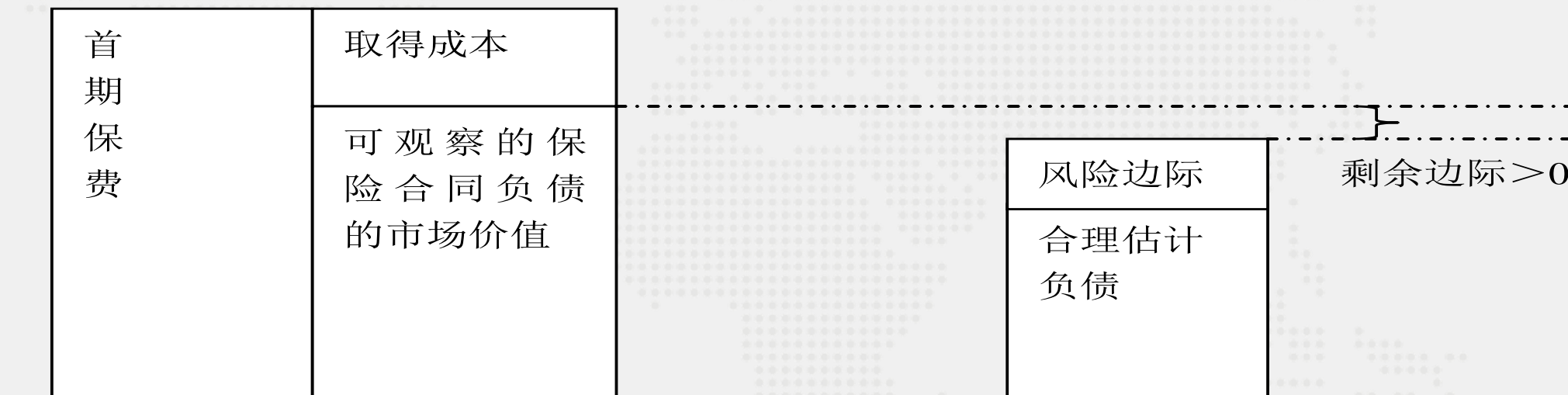
将首日利得作为剩余边际，成为保险未到期准备金的一部分，在保险期间内，采用系统、合理的方法，将剩余边际摊销计入当期损益。

当发生首日损失时

应当予以确认并计入当期损益。



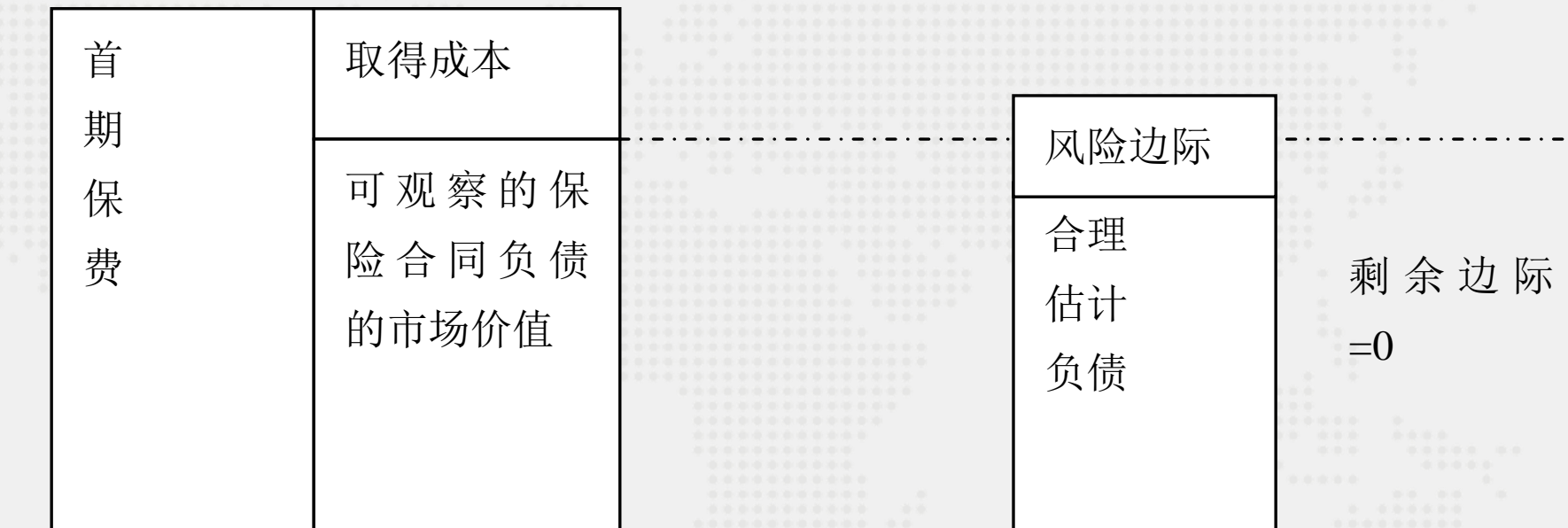
第一讲 中国会计准则下未到期责任准备金的计量



情形一：剩余边际=首日利得



第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量



情形二：剩余边际=0



第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

例3-2 2010年2月14日保险公司与创新家具公司签订一寿险合同，收取保费12 000元，市场一致的保单获取成本为1 250元，在合同签订日合理估计未来一年内保单赔款和理赔费用以及保单维持费用的基础上，计算出合理估计负债为8 500元，按3%的风险边际率计算出边际风险为255元。那么，

$$\text{剩余边际} = (12\,000 - 1\,250) - (8\,500 + 255) = 1\,995 \text{ (元)}$$

$$\text{未到期责任准备金} = 12\,000 - 1\,250 = 10\,750 \text{ (元)}$$

$$\text{或 未到期责任准备金} = 8\,500 + 255 + 1\,995 = 10\,750 \text{ (元)}$$



第一讲 中国财务会计准则下未到期责任准备金的计量

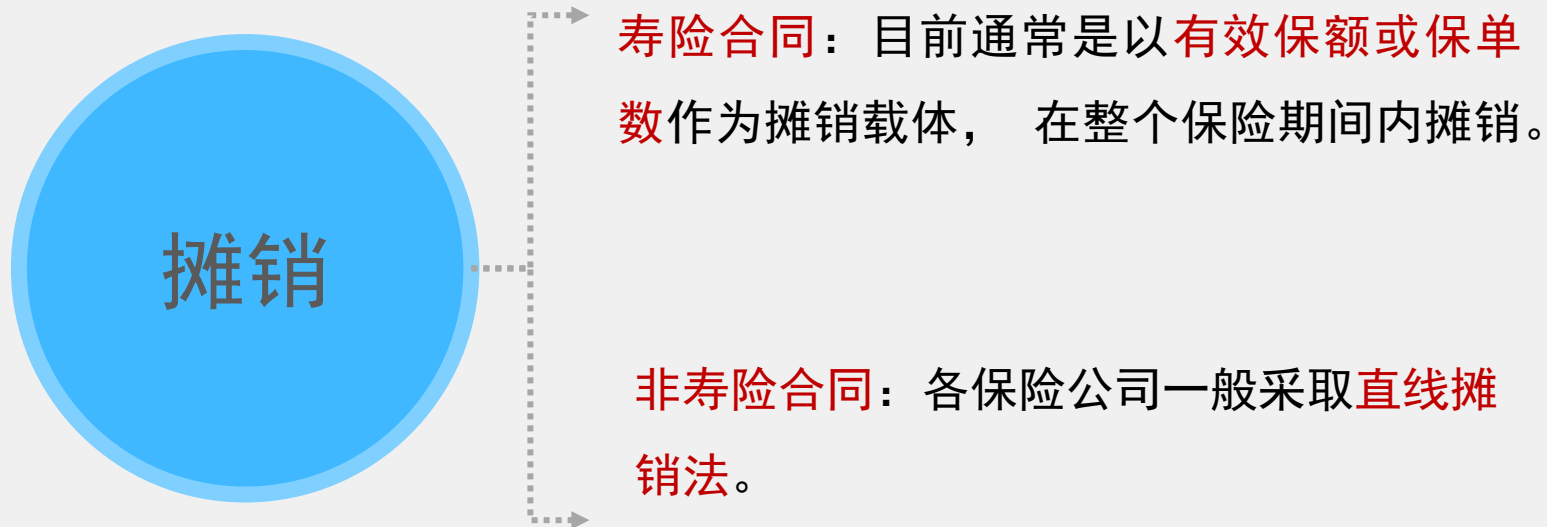
(3) 剩余边际的后续计量和摊销

- 剩余边际是未实现的预期利润，在保险期间内，应该采用系统、合理的方法予以摊销并计入当期损益。剩余边际的摊销决定了利润释放的时间和分布形态。
- 我国保监会要求剩余边际应当随着保险合同收入和提供服务而逐步实现，释放部分确认为利润。其操作方法是：
 - 剩余边际摊销比率=剩余边际/摊销载体在保单首日的折现值
 - 在报告日摊销的剩余边际=剩余边际摊销比率×摊销载体在报告日的折现值

第一节 中国财务会计准则下保险合同负债的计量

(3) 剩余边际的后续计量和摊销

我国银保监会要求剩余边际应当随着**保险合同收入和服务**提供而**逐步释放**确认为利润。



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/22520310221011113>