

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 刘延辉

资格证号： 71040685

专业名称： 西方经济学

拟定学位论文题目： 实施新保险合同准则对寿险公司利润的影响

报告日期： 2021.12.31

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  IFRS17，英文全称《International Financial Reporting Standards 17 - Insurance Contracts》，中文全称《国际财务报告准则第17号 - 保险合同》，是国际会计准则理事会(IASB)发布的全新保险会计准则，以替换现行全球保险业普遍参考适用的IFRS4。  IFRS17是国际保险会计准则又一次重大改革，IASB为之历经20年探索，并于2017年5月正式发布。我国财政部会计司自2018年初启动了对保险合同准则的修订项目，在经过一系列的研究、测试之后于2020年12月发布终稿。  IFRS17从保险合同的确认、保险负债评估模型以及报表列报等多个方面都进行了一定程度的完善，这对所有签发保险合同的主体或具有相应分红特征合同的主体都有着实质性的改变，保险合同确认的改变会直接影响到利润表最终利润的体现，负债评估模型的变更对保险公司资产负债表的递延型产生强烈的变化，这不止体现在公司的财务报表的管理上，其高度的复杂性会使得保险公司原组织架构及工作流程都不能适应新准则的实施，对保险公司的工作流程的梳理，各业务部门的分工以及保险信息系统规则的调整都提出了重大要求，所以尽早的了解以及分析新保险准则对我国保险业的影响至关重要，因此深入研究 I FRS17的计量模式，同时与我国目前会计准则对保险行业规定的计量标准进行对比分析是目前我国保险公司实施 IFRS17的工作重点。  1  IFRS17涉及保险合同及再保合同的计量方式，主要包含了合同的确认、拆分和分组的内容。新保险准则还涉及到保险准备金计量的变化，主要包含了负债模型选择的内容。同时涉及到报表列示的变化，主要包含利润表的变动、综合收益表的内容等。新保险准则的修订将准备金项目拆分，明细到保险收入里，使得保险公司的利润来源更加清晰。  在利润表方面，保险公司的利润表主要分为两部分收入，保险业务收入及投资业务收入，保险业务收入包含保费收入扣除理赔、保险准备金及承保费用后的承保利润，投资业务收入主要是投资产品对应的投资净收益，所以新保险准则实施后的保险产品的设计将直接影响到保险业务收入的确认，同时影响到保险公司的最终利润。 |

|  |
| --- |
| 1. 文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）   在各国保险会计实践中，通常适用的会计准则是针对保险行业而并非保险合 同。比如中国在2007年《企业会计准则》实施之前采用的《保险公司会计制度》和《金融企业会计制度》（许闲， 2017) 、德国的《保险公司会 计条例》、美国的财务会计准则公告 SFAS 第 60 号《保险企业会计与财务报告》。由于I ASB 的目标是致力于制定适用于全球所有行业的会计准则， 因此 IFRS 框架下的保险会计一直是针对保险合同，而并非针对保险机构。由于欧盟决定在2005 年针对所有上市公司采用IFRS, 因此 IASB 在 2003 年7 月所推出的第 5 号征求意见稿(ED5)（李荣林 ， 2004) , 2004 年 3 月仓促颁布了《国际财务报告准则第 4 号—保险合同》 (I FRS4) ，并将保险合同会计准则的制定分为两个阶段。IFRS4 是国际财务报告准则关于保险合同的第 一阶段成果，重点对保险合同定义、保险合同确认与计量的最低要求、保险合同信息披露等做出探索性规定(IASB, 2004) 。尽管I FRS4 并未对保险资产与保险负债等具体的计量方法做明确规定 ， 实践中仍允许各国继续采用原来的会计制度。但是IFRS4 的执行仍然影响着具体保险合同业务的会计确认与计量，进而影响到财务报告及公司经营业绩的表现。保险合同会计还引起保险公司产品设计和保险资金运用等深层次的经营管理行为 。  IASB 于 2004 年 9 月开始 IFRS 保险合同第二阶段的讨论与研究 ， 并于 2007  年 5 月出版《有关保险合同的初步意见》讨论稿 ， 并在 2010 年 7 月第一次发布  征求意见稿《ED/ 2010 / 8 保险合同》、2013 年 6 月 20 日第二次发布征求意见稿  《ED/ 2013/ 7 保险合同》。IFRS4 第二阶段制定过程中最大的争议在于其建议采用现值计量保险负债，以体现保险合同的市场价值，这对注重审慎经营与递延匹配原则的保险会计 传统构成重大挑战。在两轮征求意见和广泛听取相关会计主体的意见后，IASB 于 2017 年 2 月完成最后阶段修订， 并于 2017 年 5 月 18 日正式发布《国际财务报告准则第 17 号一保险合同》最终版本。 IFRS17 在国际上将于 202 3 年 1 月 1 日开始实施，并取代原来的IFRS4 。中华人民共和国财政部会计司《企业会计准则第 25 号－保险合同》规定，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业自2023年1月1日起实施，以避免出现境内外报表会计准则适用差异；而其他执行企业会计准则的企业（包括境内上市公司）自2026年1月1日起实施，同时允许企业提前执行。  关于IFRS17 的研究是近几年保险行业及保险学科相关学者研究的热点与重点，郭振华教授在《新保险会计准则 I FRS17 即将带来的重大变革》指出，在新保险准则实施后，保费收入的计量方式将会发生翻转式的变化，直接拆分了准备金的精算假设模式，同时新保险准则报表列示中也直接取消了提取未到期责任准备金及提取未决赔款准备金等项目，使得 IFRS17 下保险利润也产生了根本性的变化。  通过梳理关于 I FRS17 相关研究文献可以发展 ，目前， 国内对于 IFRS17 的相关研究已经形成了较为成熟的体系， 在 IFRS17 的定义、评估方法、报表列示等方面的研究均取得了一定的成果。国内的学者结合我国保险业发展实际情况，对 比原准则下保险会计核算方式， 可以发现国内学者对 I FRS17 实施的各个方面进行了深入的研究， 对于我国 IFRS1 7 实施有一定的借鉴意义。  通过分析发现，我国关于新保险会计准则的实施仍有一些问题需要进一步的 深入研究，主要表现在： （1) IFRSl 7 实施对保险公司的影响针对性不强。学者们研究发展影响时缺少对具体利润的计量、负债的计量等针对性的影响分析 ；（2 )影响分析缺乏量化指标。目前现有的关千I FRS17 实施影响的文献中， 多是采用宏观影响的分析，较少通过量化指标进行对比分析的。  针对以上所分析的IFRS17 实施可能出现的影响的问题，结合我国保险行业特点， 通过评估假设 ，构建IFRS17下与现行保险会计准则利润计晕的模型，通过模型评估的结果分析新保险合同准则实施后对我国保险企业盈利的影响，并作出相应的预判。  在现行的保险会计准则下，如果要衡量一个保险公司的经营成果，首选的指标就是保费收入，无论是公司的经营层、管理层或者投资层，在做经营计划或者当年经营考核的时候，又或者评估企业规模的时候，最主要的指标基础也是保费 收入。但是随着对 IFRS17 的深入了解与分析， 在新保险准则实施后， 保费收入的计量方式将会发生翻转式的变化 ，在 IFRS17下的保险合同收入不是在收到当期保费或者开始履行保险责任时就进行保费收入的确认，而是要拆分保险合同收入和投资收入，投资收入包含着由投资性质的寿险合同，同时不同的签订保费合同的时间点进行拆分，同一个时间点还需要拆分亏损合同、在当前初始确认时间点没办法明确是否会亏损的合同以及其他合同。相应地保险支出也发生了一些变 化，进行一些项目的拆分，不仅包含现准则下的实际的综合赔款和综合费用，还要考虑保单获取成本的当期摊销，风险调整及合同服务边际的摊销等。因为保险 收入与保险支出的变化，同时现准则下保险利润还受提取准备金的金额影响，而IFRS17 实施后， 直接拆分了准备金的精算假设模式，同时新保险准则报表列示中也直接取消了提取未到期责任准备金及提取未决赔款准备金等项目，使得 IFRS17 下保险利润也产生了根本性的变化。  保险合同的保险责任时一个具有长期特征的合同，而在现行的会计准则下，当期收到的保费或者当期确认了保险责任的保险合同会直接计入保费收入，同时 记入当期损益，特别是寿险产品存在几年期筵交的情况，直接计入当期损益对承 保利润的影响会非常大。IFRS17 实施以后， 因为新保险会计准则引入了合同服务边际这一指标，就是为未来预计的变化通过合同服务边际这一指标进行调节， 最终的影响就是使保险公司的利润计量的影响因素分析的更加明晰，同时对最终的净利润波动的影响也更加的平滑。  距离 IASB 最终约定的 2023 年 1 月 1 日 IFRS17 正式上线实施的要求还有一年的时间，各保险公司为保证 2023 年业务计量顺利完成及历史数据的顺利转化， 已经提前开始对 IFRS17 进行精细的研究，同时涉及财务部门、精算部门、投资部门、信息技术部门等工作进行调整和整合，避免新保险准则实施后实际工作中出现的会计核算错误以及历史数据变更的波动性。  IFRS17 保险合同准则变化点众多切繁琐， 引入的精算模型十分专业， 对于专业的精算人员在参考新保险准则的时候也存在难点，那对保险公司的财务人员 以及系统人员更是一些高技术难点，所以需要所有保险人员攻坚克难，而系统规则的改造也是一大难点，包含精算系统、核算系统都需要耗费非常大的人力以及物力以及财力。  IASB 为了保证保险公司利润的稳定性 ， 减少因 IFRS17 实施造成的较大的利润波动， 所以 IFRS17 基于会计准则为导向的原则， 对情况不同的保险公司来说，可以选择不同的实施方法 ， 例如追溯法、OCI 选择权、保险组合等各种选择。在作出会计政策选择的前提，还是考虑到折现率变化以及类似其他财务风险的因素。可以预见，新保险合同准则的实施，涉及投资成分较多的保险产品的收入体现将会下降，所以保险公司应该合理的开发新的产品，符合新保险准则保险业务 收入计量的保障型的产品和组合，才能为公司带来更多的收益。  IFRS17 对保险公司利润计量提出了很大的挑战，极大程度的增加了保险公司披露的透明度，所以保险公司的会计核算的复杂性、准确性有要求的更高，＂未赚利润＂的解释及披露难度又上升一个台阶，对现行的保险会计制度提供了更高的报表列示的要求。所以要求全保险行业要有整体的应对策略，认真研究 IFRS17 带给保险公司的影响以及寻找更好的对策与方案，更好的应对 IFRS17 带来的挑战。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  分析新保险准则实施后对利润评估的影响程度，采用搭建利润计算模型的方式进行研究分析，依照目前现有的保险准则要求，制定相关假设率，分析新保险准则实施后对保险公司利润的计量的变动趋势，分析原因，总结新保险准则实施后对保险利润的影响。  需要使用的主要假设率包括死亡率、发病率、投资回报率、费用率、报单退保率、赔付率以及折现率等，根据银保监会相关规定取数或者取行业平均数据。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）   新保险准则规定保费确认的时间为保险公司将保险责任或者服务已经提供给客户的时候，这样保费是平缓延续的进入保险公司的利润表中，新保险准则下，利润的数据是更贴近现实的。  新保险准则实施后，保险合同确认变更，保费收入降低，利润下降。  新保险准则下，依据折现率对保险公司未来预期合同的现金流，保险公司会更注重资产负债的匹配，保证在保险合同存续期间维持一个稳定的利润现金流，同时不会出现偿付能力大的风险敞口。  新保险准则下，财务、精算打通，数据需要一致，会计人员会兼顾精算的知识，对公司利润的预测将更佳的具体与完善，为经营者提供更好、更准确的经营建议。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  保险合同准备金的计量基于三个基本要素：对未来现金流采用明确的当前估计、反应现金流量的时间价值、 包括显性的边际。基于这个角度对新保险准则进行分析。  通过模型展示新保险合同准则与我国现行保险合同准则对利润的影响比较，通过数字展示利润展示保险责任期间利润的波动情况，使结果更加清晰。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献（顺序和格式参考模板如下，参考文献应当主要是近5年的相关资料，填写时，删掉以下参考模板）  1. 书  作者姓名（姓在前名在后）、书名（英文书用斜体或下划、中文书用书名号）、版次（如果不是第一版的话）、出版地、出版者，出版年。  中文图书：  姜明安，《行政法概要》，北京，北京大学出版社，1986。  外文图书：  [美]E. Gellhom, *Administrative Law and process,* West B. B. Boyer 1959.  2．期刊  作者姓名（姓在前名在后）、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、卷号和期号、出版年，页码。  中文期刊：  刘艺，“高校被诉引起的行政法思考”,《现代法学》，2001年第二期，93页~97页。  外文期刊：  Smith M. L. Publishing qualitative research, *American Educational Research Journal* 24(2),1987,173 -183.  郭振华，“新保险会计准则IFRS17即将带来的重大变革（上）”，《上海保险》，2018年11月刊，19页~22页。  郭振华，“新保险会计准则IFRS17即将带来的重大变革（下）”，《上海保险》，2019年1月刊，26页~31页。  黄向阳，“从寿险精算视角解读 IFRS17 准则”，《上海保险》，2019年8月刊，9页~16页。  赵蕾，刘嘉豪，“新保险会计准则征求意见稿对寿险企业利润计量的影响”，《保险研究》，2019年第5期，55页~68页  3. 某本书中的某章或多个作者主编的会议文集  章的作者、章标题（引号）、主编姓名、书名（英文书用斜体或下划、中文用书名号）、出版地、出版者、页码，出版年。  中文内容：  马怀德，“公务法人问题研究”，劳凯声，《中国教育法制评论》，北京，教育科学出版社，2002,31~42。  外文内容：  Wright, P., 1986 "Reactions to an Ads contents versus judgements of Ads impact. ", In: J. Olsen and K. Sentis, eds. *Advertising and Consumer Psychology*. Vol. 3. New York: Praeger, 1986, 108~117.  ＊会议文集增加下列要素：  ·会议地点、会议日期、会议文集出版单位  周雨，“实施IFRS17对我国寿险公司估值模型的影响及实证研究”，《2019 China International Conference on Insurance and Risk Management 》，成都，2019年7月17日~20日，1037页~1057页  4. 非出版物  作者姓名、引文标题（斜体或下划）、注明是非出版物，同时注明写作地点，时间。  中文内容：  王常委，“评家用汽车热销”（非出版物），中国人民大学红楼，1996。  外文内容：  Rignall, M. *Oral Narratives in English and Greek*. Unpublished MA thesis(C. A. L. S) University of Reading 1991.  叶江涛，“IFRS17准则实施对保险公司经营结果产生的影响及应对（非出版物）”，长安大学，2021年6月  5. 电子出版物或电子来源的资料  作者姓名、文章标题（引号）、期刊名（英文用斜体或下划、中文用书名号）、载体类型、卷号和期号、页码或长度、数据库名／URL、检索日期年。  中文电子来源：  温晓莉，“论知识经济社会微观公共权力的法律规则”,《法学》，互联网，200112 11~16，中文期刊数据库，2003年5月1日，2002年。  外文电子来源：  CIA.(1997). "Australia". In the World Factbook. [Online]. Available at http://www.odci.gov/cia/publicaions/factbook/index.html [1999. January 14].  13个精算师公众号，“IFRS17 渐行渐近，到底跟还是不跟？仍然是个问题！”，2021年12月  中华人民共和国财政部会计司，《企业会计准则第 25 号－原保险合同》，2006  中华人民共和国财政部会计司．《企业会计准则第 26 号－再保险合同》，2006  中华人民共和国财政部会计司．《企业会计准则第 30 号－财务报表列报》，2006  中华人民共和国财政部会计司，《企业会计准则第 25 号－保险合同》，2020  IASB，IFRS 17 Insurance Contrance，2017  6. 电子论坛的邮件  作者（年月日)、信件主题（引号）、讨论主题（斜体）、载体类型、电子论坛E-mail地址、检索时间  中文邮件：  王常委，1996年10月12日，“汽车”，评家用汽车热销互联网，writin-dev-h@mailbase.ac.uk，2001年5月4日。  外文邮件：  Strivens Janet (1999, March 8). "Essay Writing: Fred Astaire & Gene Kelly". *Writing Development in Higher Education* [Online]. Available E-mail: writin-dev-h @ mailbase. ac. uk [1999，March12]. |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：实施新保险合同准则对寿险公司利润的影响  摘要  Abstract   1. 绪论   1.1选题背景和意义  1.2 研究内容和方法  1.3 本文的创新点与局限性  第2章 文献综述  2.1 关于保险会计准则发展历程的研究  2.2 关于新保险合同准则对保险公司影响的研究  2.3 关于新保险合同准则研究综合评述  第3章 理论基础与研究假设  3.1 相关概念  3.2 理论基础  3.3 研究假设提出  第4章 实施新保险合同准则对寿险公司利润影响的实证分析  4.1 样本选取与数据来源  4.2 变量定义  4.3 研究设计  4.4 实证分析与结果  第5章 研究结论及对策建议  5.1 研究结论  5.2 对策建议  参考文献  致谢 |