

国际保险会计改革及其对保险行业的影响

中国保险学会 2014-01-20 我要评论

本文摘自中国保险学会教保人身保险高校课题研究基金2011年资助课题《国际保险会计改革及其对保险行业的影响》，课题作者：许闲 作者单位：复旦大学

一直以来，保险合同的会计处理在国际上都是一个极具争议的问题。理论上，会计应该是客观的，透明、一致、可比的，并且会计信息必须有利于利益相关者在配置资金时做出正确的决定。但目前国际上难以建立一个统一的计量标准，相同的保险合同可能由于不同的会计处理方法而不同，这导致不同国家保险公司的财务报表经常不能够准确反映保险公司的真实财务状况和财务表现，而这很可能对利益相关者的投资决策产生不利影响。目前，国际会计准则理事会（IASB）正在积极筹备《国际财务报告准则4：保险合同》（IFRS 4）第二阶段的讨论与成稿，希望能够建立一致、透明、对利益相关者有利的国际保险会计体系。

国际财务报告IFRS 4第二阶段最主要的变化就是采用“模块法”对保险合同负债进行计量。尽管“模块法”已经取得了广泛的认可，但在很多细节方面仍然存在争议。首先，如何恰当地评估保险负债。模块法主要适用于寿险公司，对于非寿险公司，目前的会计准则可能更能够准确地反映其产品短期性的特性。如何恰当地反映未来现金流的不确定性将是采用“模块法”下的一个难题。其次，能否对资产和负债进行一致性的定价。国际会计准则理事会正在考虑使用其他综合收益（OCI）来反映资产和负债价值的变化。但是从会计实践的角度来看，有时可能很难界定OCI。最后，如何确认和报告收益。由于保险合同负债采用公允价值方式进行计量，而市场上又缺乏可比较的第三方价格，每家保险公司公允价值计算方式可能存在差异，充足性测试方法也有可能不同，可能会对保险期间的利润产生误导性的影响。

新的会计准则很可能导致负债定价更具波动性。另外，即便资产和负债都存在活跃的市场，市场交易价格也不总是能够准确反映其潜在价值。对于利益相关者而言，这将导致其很难区分价格波动的原因，进而影响利益相关者做出正确的投资决策；对于保险公司而言，如果财务报表的波动性令评估和预测财务报表变得更加困难，则将导致保险公司面临更大的融资成本，这不利于保险业的长期发展。

总体而言，《国际财务报告准则——保险合同》的最新变化有利于促进我国保险业结构调整，使其回归保障主业，提高保险业核心竞争力。新准则下准备金的计提方法将由法定精算准备金转变为会计准备金，这使得财务报告准备金能够更加客观地反映保险公司的真实财务实力和盈利水平。各个国家的保险会计趋同，有利于增强保险业和其他行业会计的信息可比性、增加会计信息透明度、降低交易成本和市场对保险公司的股价折价。我国对国际会计准则采取的趋同路径，有利于消除境内外报表差异，实现我国会计准则与国际会计准则全面持续趋同；有利于降低保险公司的境外筹资成本和会计核算成本，并进一步提升中国保险业的国际形象，增强国际影响力和话语权。

责任编辑：汪波涛

上一篇：[欠发达地区农村小额保险需求行为研究](#)

下一篇：[中国寿险业可持续发展和核心竞争力研究](#)

[相关专题](#)

热点文章

- [保险资料库图书目录表](#)
- [新保险法解读：投保人新添哪...](#)
- [中国人民大学法学院：热评新...](#)
- [法规部杨华柏博士解读新保险法](#)
- [《中国保险学会首届学术年会...](#)
- [保险理论研究近期关注的选题](#)
- [中华人民共和国保险法（主席...](#)
- [金融危机下的中国保险业：监...](#)
- [《中国风险管理报告（2011）...](#)
- [保险巨头押宝中国](#)
- [关于开展第二届保险研究优秀...](#)
- [2008—2009年度中国保监会部...](#)

书刊快讯



会员名

密码

登录

免费注册

- 保监会：严禁开发赌博博彩性质保险产品
- 保监会发布险企案件管理规范
- 江苏提出发展商业健康保险新政
- 新疆保监局五项举措确保“三民活动”扎实推进
- 项俊波：实施ICS应循序渐进
- 陕西省保险学会开展2014年学术征文活动
- 食责险期待立法强制 更需苦练内功
- 住房反向抵押养老保险7月1日起试点
- 福建保险业参加第十二届中国海峡项目成果交易...
- 黄洪：保险公估将大有用武之地
- 浙江省城乡居民大病保险研讨会在杭州召开
- 《保险研究实践与探索》2014年第6期目录

联系方式 | LOGO说明

技术支持：北京甘同风险管理咨询有限公司 中国保险网(RMIC.CN)



Copyright (c) 1997-2005 www.iic.org.cn All Rights Reserved. 版权所有：中国保险学会 京ICP备05048800号-1

地址：北京市西城区金融大街15号鑫茂大厦北楼7层 邮编：100033 电话：010-66290379 66290392 传真：010-66290378