

解决方案实践

# 德勤金融保险行业 I17 及财务支持服务 解决方案实践

文档版本 1.0  
发布日期 2025-01-06



版权所有 © 华为技术有限公司 2025。保留一切权利。

非经本公司书面许可，任何单位和个人不得擅自摘抄、复制本文档内容的部分或全部，并不得以任何形式传播。

## 商标声明



HUAWEI和其他华为商标均为华为技术有限公司的商标。

本文档提及的其他所有商标或注册商标，由各自的所有人拥有。

## 注意

您购买的产品、服务或特性等应受华为公司商业合同和条款的约束，本文档中描述的全部或部分产品、服务或特性可能不在您的购买或使用范围之内。除非合同另有约定，华为公司对本文档内容不做任何明示或暗示的声明或保证。

由于产品版本升级或其他原因，本文档内容会不定期进行更新。除非另有约定，本文档仅作为使用指导，本文档中的所有陈述、信息和建议不构成任何明示或暗示的担保。

# 安全声明

## 漏洞处理流程

华为公司对产品漏洞管理的规定以“漏洞处理流程”为准，该流程的详细内容请参见如下网址：

<https://www.huawei.com/cn/psirt/vul-response-process>

如企业客户须获取漏洞信息，请参见如下网址：

<https://securitybulletin.huawei.com/enterprise/cn/security-advisory>

---

# 目录

---

<b>1 方案概述</b> .....	<b>1</b>
<b>2 实施步骤</b> .....	<b>4</b>
2.1 会计体系.....	4
2.2 核算体系.....	6
2.3 财务报告.....	9
2.4 新旧准则报表并行方案.....	14
2.5 费用处理.....	15
<b>3 修订记录</b> .....	<b>23</b>

# 1 方案概述

## 应用场景

### 寿险行业IFRS 17财务精算技术咨询

#### 业务挑战:

- 新保险合同准则具体论证、实施的过程中，将会碰到一些细节性的技术难点，需要考虑具体实务处理方法或讨论简化方法的适用性，以满足准则要求；
- 如：保险合同负债计量（最小会计单元的确定、VFA方法的适用性、非金融风险调整的计量方法、TVOG的计量方法）、过渡期方案选择、再保险的处理……

#### 解决方案:

- 通过典型产品的财务影响测试，协助公司理解和制定优化的会计政策；
- 会计政策和可选方案的讨论将以“理论结合实务 + 行业经验分享”的方式进行，综合考虑包括可操作性、合规性、财务影响以及行业做法等，结合最新的国内外会计准则及行业会计政策要求，全面评估可供选择的会计政策和方法的利弊，与公司讨论并确定新保险合同准则下的会计政策，制订符合公司实际的财务技术文档。

### 财险行业IFRS 17财务精算技术咨询

#### 业务挑战:

- 需分析不同财务期间下KPI之间的变动，并分析造成这些差异的原因；
- 如净利润、净资产、保险收入和保险负债。

#### 解决方案:

- 审阅所有经ETL输入的资料表格及协助进行资料准备，进行准备金的月度调整及结转，包括审阅再保前及分出IBNR的合理性及准确性，这包括未来GL9准则改变后所需要的逻辑的变动及调整；
- 用先进于市场的分摊方案及专业判断，将现有准备金险种转换到IFRS 17险种，以确保IFRS 17准则下准备金的准确性及代表性；
- 审阅分出再保险种在后续计量时的分出率，以确保亏损分摊 (loss recovery component) 的准确度及合理性。

### 再保险行业IFRS 17财务精算技术咨询

#### 业务挑战:

- 再保业务具有多样性且地区差异性较大，业务方案落地面临较大挑战；
- 再保业务合同条款灵活多变，且其评估受制于分入公司，基础数据存在延迟和不一致。

**解决方案：**

- 充分借鉴德勤针对大型再保公司的项目经验，助力客户对标行业实践，在会计政策的合理框架下，设计规划切实可行的落地方案；
- 会计政策与技术方法的完善和优化、负债计量及精算模型、财务核算及费用分摊方案、数据需求方案。

**方案架构**

图 1-1 业务架构图



- 德勤提供金融保险行业IFRS17及财务支持服务方案，以细分行业场景为牵引，基于华为云服务，储备专业服务人才，构建差异化I17解决方案，以帮助保险公司完成IFRS17落地实施（主要包括财务业务咨询、精算业务咨询及IT系统实施咨询）及提供IFRS17实施后专业服务（主要包括IFRS17下的偿二代、IFRS17流程优化/考核制度优化、IFRS17实施后运营支持等）。
- IT系统实施咨询中新准则系统包括数据平台、计量引擎、会计引擎、分摊系统、总账系统、报表平台6大功能模块。
- 通用系统带动底层华为云服务，包括：数据库/数据仓库、存储/计算、云安全/专线等。

## 方案优势

- **丰富的客户实践经验，拥有国内最多成功实施案例：**德勤为最大的寿险、最大的财产险和最大的再保险集团提供IFRS 17相关的方案设计和系统实施服务；德勤为40家保险公司提供IFRS 17咨询服务，位居“四大”之首；
- **项目团队成员具备丰富的IFRS17落地经验：**项目团队核心成员具备丰富的IFRS17咨询经验，均参与过IFRS17的系统实施项目；
- **拥有一系列计量、记账、列表和IFRS 17数据处理方面的资产：**德勤积累了大量的IFRS17项目资产，包括：业务需求文档 (BRD)、IFRS17计量模型，会计核算分录及COA，报表披露模板，数据处理平台和数据质量校验；可以带来降低项目风险、节约项目成本、提升实施效率等益处；
- **端到端的咨询+实施+产品+运维能力：**端到端的专业系统咨询和实施团队在IT领域拥有主导地位 and 成功的行业经验；德勤除与主流的厂商进行紧密合作外，还拥有成熟的计量子账产品、数据处理平台及分摊引擎，同时与国内的软件供应商保持密切合作，如中科软、众安、汉得；
- **“以终为始、数据先行”的项目推进方式：**德勤总结出一套敏捷实施的方法，能做到以业务需求为核心，灵活并高质量地完成业务需求的系统实现，实现技术、解决方案与PMO管理的准确融合。

# 2 实施步骤

- 2.1 会计体系
- 2.2 核算体系
- 2.3 财务报告
- 2.4 新旧准则报表并行方案
- 2.5 费用处理

## 2.1 会计体系

- 会计科目体系的主要工作内容：结合最终确定的会计政策，考虑列报披露及内部管理需要，设计符合新保险合同准则要求的会计科目体系。

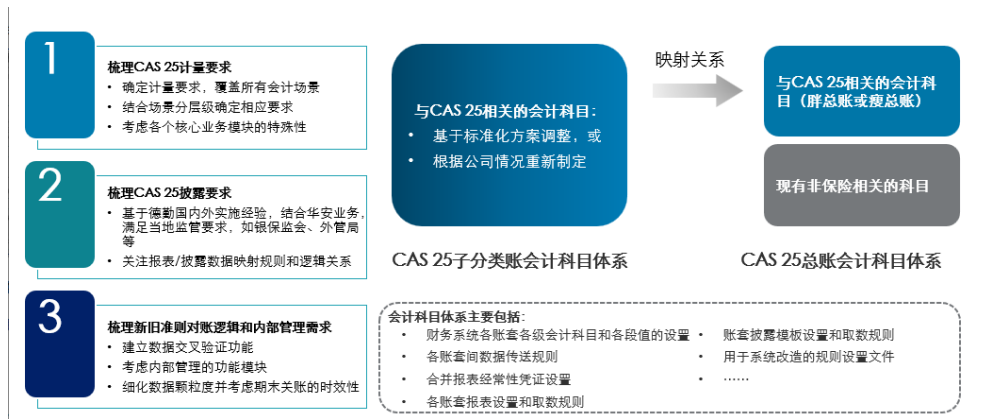
图 2-1 会计科目体系的主要工作内容



- 子分类账与总账会计科目体系的关系：基于保单生命周期业务场景和会计场景，确定满足CAS 25计量和披露、以及内部管理需求的会计科目体系，包括子分类账和总账的会计科目体系，以更好的确定相应会计场景下的处理逻辑。子账和总账的会计科目体系相互影响，共同满足准则要求和管理要求。

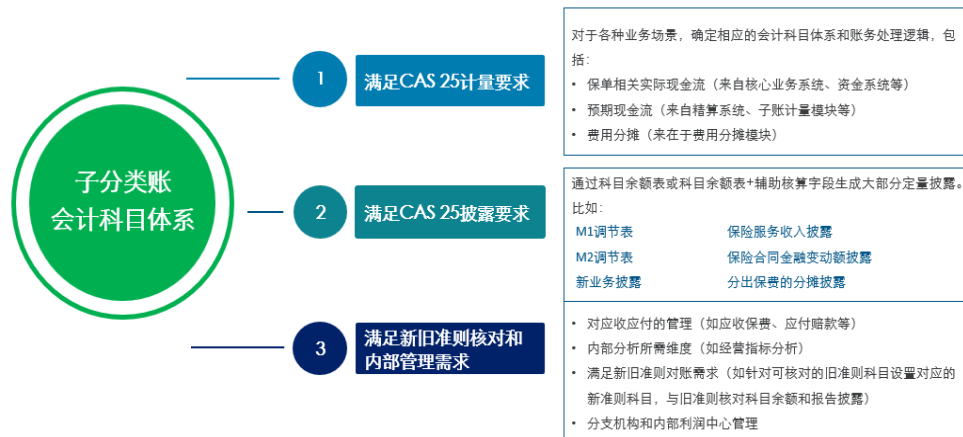


图 2-2 子分类账与总账会计科目体系的关系



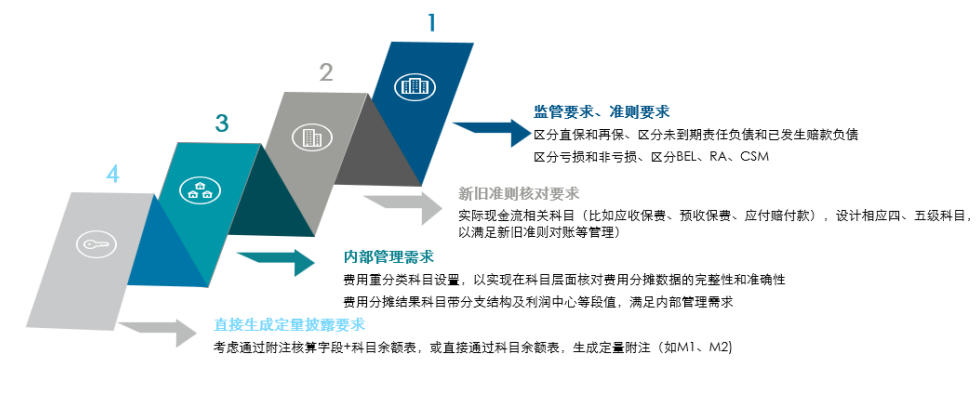
- 子分类账会计科目体系的设计

图 2-3 子分类账会计科目体系的设计



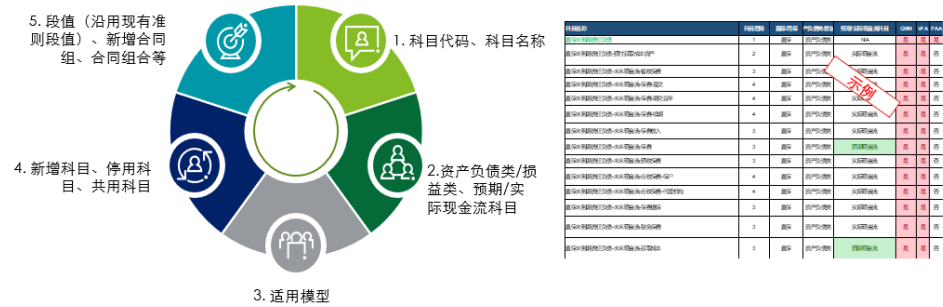
- 子分类账会计科目体系 - 承接计量输出，实现报表披露：会计科目体系的设置，不仅需要满足准则要求、监管要求，还需要考虑管理需求、新旧准则核对、生成披露要求。

图 2-4 子分类账会计科目体系 - 承接计量输出，实现报表披露



- 子分类账会计科目体系维度：以系统落地为目的，设计子分类账会计科目体系方案。需要满足CAS 25的计量、列报披露的要求，具有合规性、普适性与高效性的特点，此外还需兼备一定的拓展性，满足公司内部管理需求。

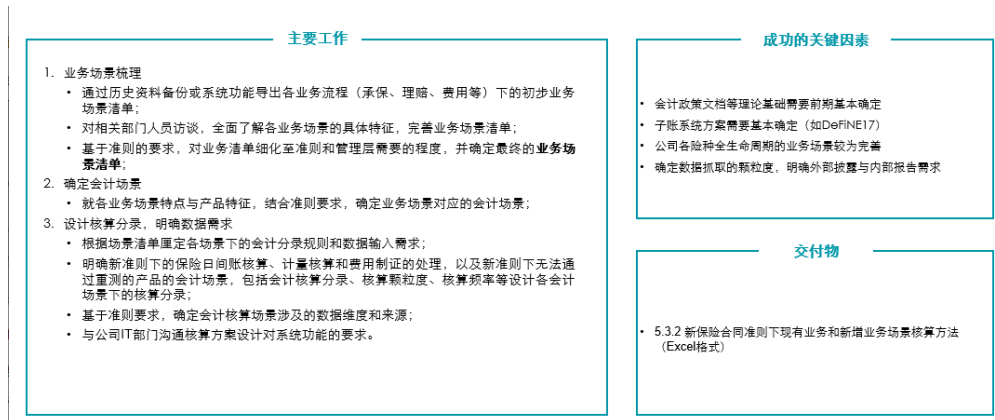
图 2-5 子分类账会计科目体系维度



## 2.2 核算体系

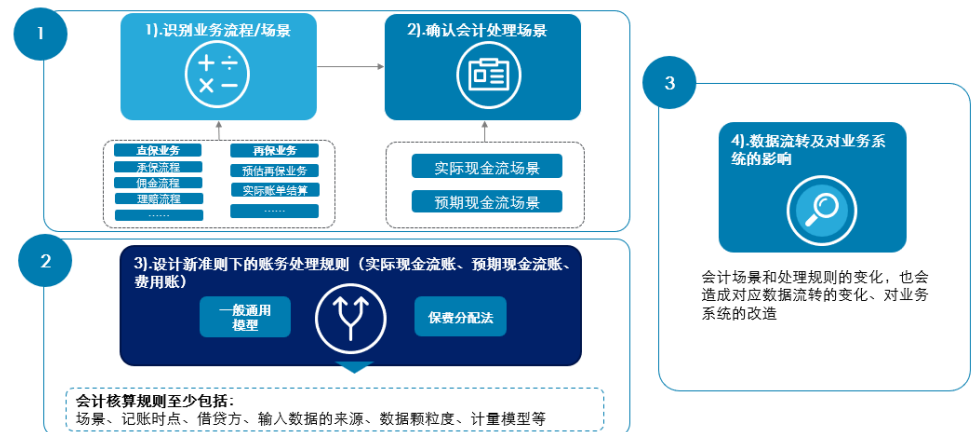
- 业务场景梳理与会计核算方案的主要工作内容：德勤管理咨询将针对公司现有产品的全业务场景，制定**会计核算规则**；形成新准则下的会计场景清单及会计核算分录；梳理新准则下各类会计场景核算分录的数据来源和计算逻辑。

图 2-6 业务场景梳理与会计核算方案的主要工作内容



- 会计核算方案的整体说明：整体来讲，设计会计核算方案从业务和会计场景出发，制定相应的账务处理规则，同时考虑数据流转及对系统的影响

图 2-7 会计核算方案的整体说明



- 业务场景和会计场景：根据公司产品情况与业务特征，梳理整个产品生命周期的业务场景，匹配会计场景，形成核算处理场景清单。

图 2-8 业务场景和会计场景 1

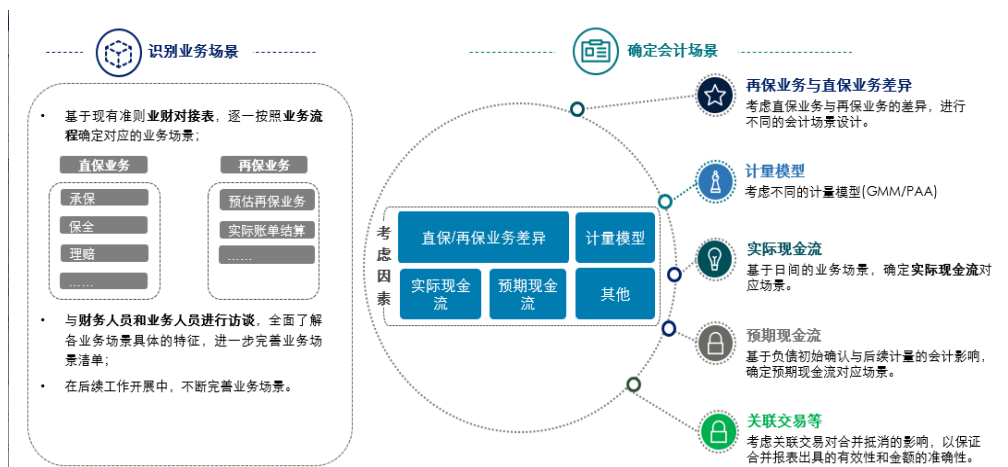
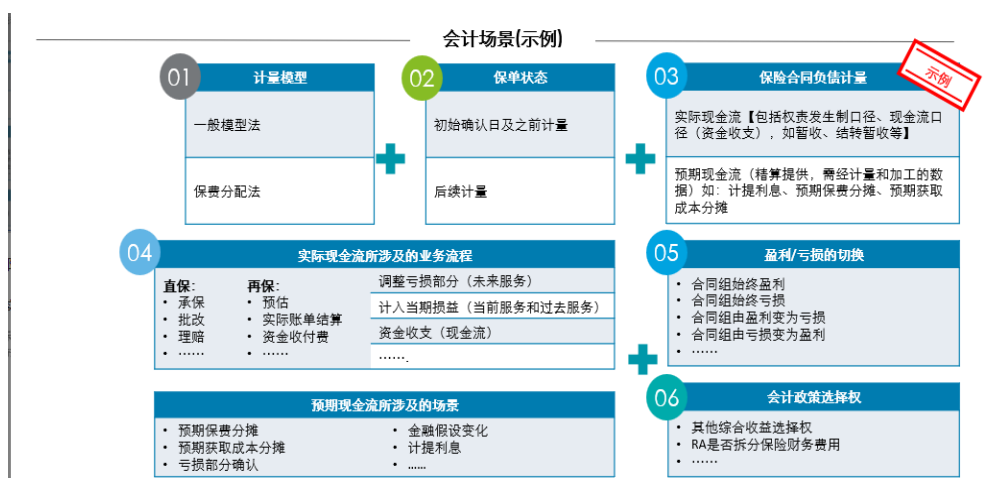


图 2-9 业务场景和会计场景 2



- 新保险合同准则的实际现金流场景的变化：新准则下，实际现金流场景与现行准则基本一致，但存在个别新增场景、拆分场景、相同场景新增分录等情况：

图 2-10 新保险合同准则的实际现金流场景的变化

分类	说明	对财务处理方案的影响
相同场景	<ul style="list-style-type: none"> <li>新旧准则下记账条件、时点不变，金额不变</li> <li>借贷科目不同，数据维度不同</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>借贷科目的设计，且考虑新旧准则对账</li> </ul>
新增场景	<ul style="list-style-type: none"> <li>现有准则无相关场景</li> <li>CAS 25新增记账条件和金额</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CAS 25会计场景编码的影响</li> <li>借贷科目的设计</li> </ul>
拆分场景	<ul style="list-style-type: none"> <li>CAS 25下将一个原场景拆分多个场景或多个金额，且借贷科目不同</li> <li>记账时点和条件不对</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CAS 25会计场景编码的影响</li> <li>借贷科目的设计，且考虑新旧准则对账</li> </ul>
无需制证	<ul style="list-style-type: none"> <li>现有准则下需要制证，CAS 25下无需制证</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>无影响</li> </ul>
无关场景	<ul style="list-style-type: none"> <li>与现有准则的记账条件、时点、金额、借贷规则保持一致</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>新旧准则对账的影响</li> </ul>

- 新保险合同准则的实际现金流示例

图 2-11 新保险合同准则的实际现金流示例

流程	新准则下会计场景	现有准则下会计场景	是否有变化	变化原因
承保	收到预收保费	收到预收保费	无	无
承保	初始确认日结转预收保费	无	新增场景	新准则要求
承保	生效日确认权责口径保费，并结转预收保费	生效日确认保费收入，并结转预收保费	无	无，内部管理要求
续保	应收保费日确认权责口径保费-续期	应收保费日确认保费收入-续期	相同场景	无，内部管理要求
续保	收到续期保费	收到续期保费	相同场景	无
续保	应收保费日之前预收的保费抵扣应收保费	应收保费日之前预收的保费抵扣应收保费	相同场景	无，内部管理要求

新保险合同准则下，实际现金流场景与现行准则基本一致，但存在**新增场景**、**拆分场景**（一个场景拆分为多个场景）、**相同场景**的情况：

- 新增场景：如初始确认日结转预收保费的场景；
- 拆分的场景：如赔付支出拆分为保险成分和投资成分两个场景；
- 相同场景：如生效日确定权责保费。

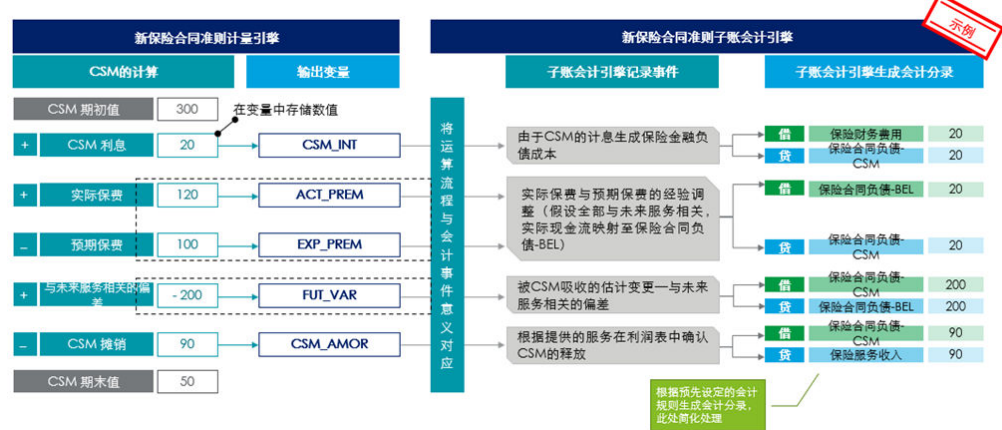
- 新保险合同准则的预期现金流场景

图 2-12 新保险合同准则的预期现金流场景

现金流类型	计量要素	现金流类型（示例）	对应科目	一级场景
预期现金流	未到期责任负债-未来现金流估计	保费、获取成本、赔付-保险成分、赔付-投资成分、维持费用	未到期责任负债-合同服务边际	新业务
			保险服务收入、未到期责任负债-合同服务边际	当期预期现金流释放
			未到期责任负债-合同服务边际	经营差异、经营假设变动
			保险财务费用	计提利息、经济假设变化、汇兑损益
	未到期责任负债-非金融风险调整	非金融风险调整	未到期责任负债-合同服务边际	新业务
			保险服务收入	当期预期现金流释放
			未到期责任负债-合同服务边际	经营差异、经营假设变动
			保险财务费用	计提利息、经济假设变化、汇兑损益
	未到期责任负债-合同服务边际	合同服务边际	未到期责任负债-未来现金流、未到期责任负债-非金融风险调整	新业务
			保险服务收入	当期预期现金流释放
			未到期责任负债-未来现金流、未到期责任负债-非金融风险调整	经营差异、经营假设变动、经验偏差
			保险财务费用	计提利息、汇兑损益
已发生赔款负债-未来现金流估计	IBNR、CASE、ULAE	保险服务费用	当期释放金额	
		保险财务费用	计提利息、经济假设变化、汇兑损益	
		保险服务费用	当期释放金额	
		保险财务费用	计提利息、经济假设变化、汇兑损益	

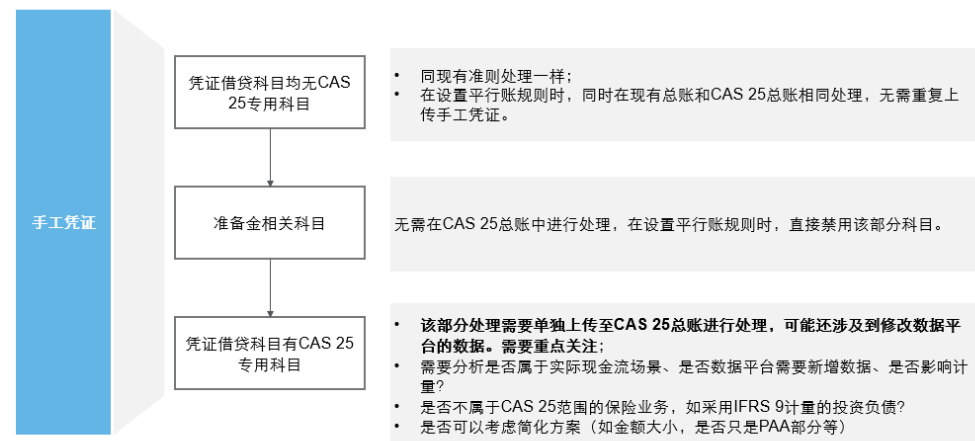
- 新保险合同准则的预期现金流示例 - CSM 计量结果输出与会计分录：经计量引擎计算得出的CSM结果将输出到子账会计引擎系统，并且生成相应的会计分录，再上传至总账系统。下方图标展示了从CSM计算到会计分录的过程：

图 2-13 新保险合同准则的预期现金流示例 - CSM 计量结果输出与会计分录



- 手工凭证的处理方案

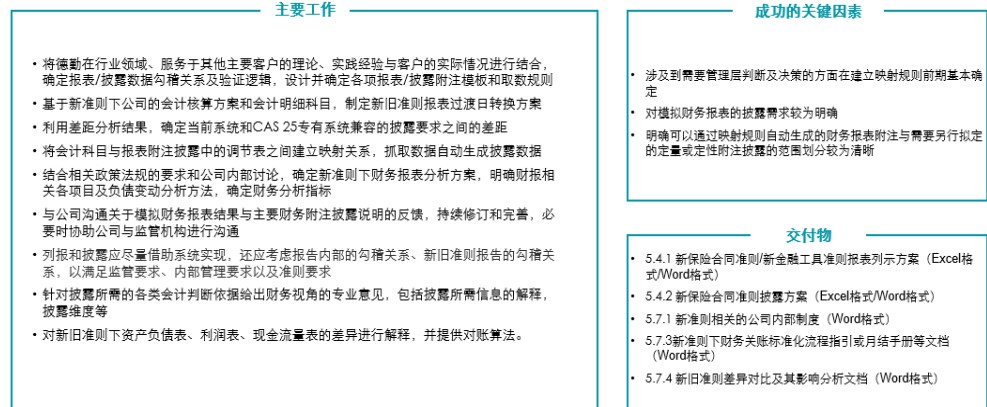
图 2-14 手工凭证的处理方案



## 2.3 财务报告

- 报表列示和披露方案的主要工作内容：德勤管理咨询将梳理新旧准则下报表披露的差异，明确报表披露中的定性披露/定量披露的生成方案。针对定量披露，建立会计分录与报表披露之间的映射规则，实现自动生成披露表。积极与公司管理层沟通和讨论定性披露中需要管理层作出决策的内容

图 2-15 报表列示和披露方案的主要工作内容



● 报表列报和披露的主要变化

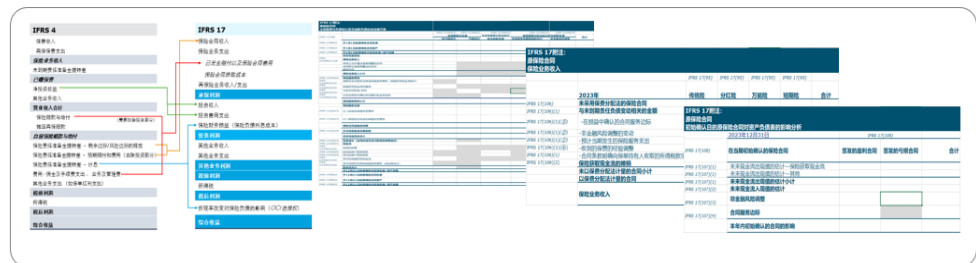
资产负债表和利润表项目变化较大，资产负债表项目更为简洁，利润表项目更为明细；

披露的要求更为细化，多维度披露保险合同负债的变动明细，并需要在汇总层级层面进行定量附注披露。对公司CAS 25子账、数据平台等带来巨大挑战，且要求公司精算人员、公司财务人员、公司IT人员更多融合、具备多维度的专业知识；

对公司现行的数据搜集、系统流转等带来的巨大挑战；

财务报表分析更为复杂，并需要兼容财务、精算，尤其需要关注资产负债联动的影响。

图 2-16 报表列报和披露的主要变化



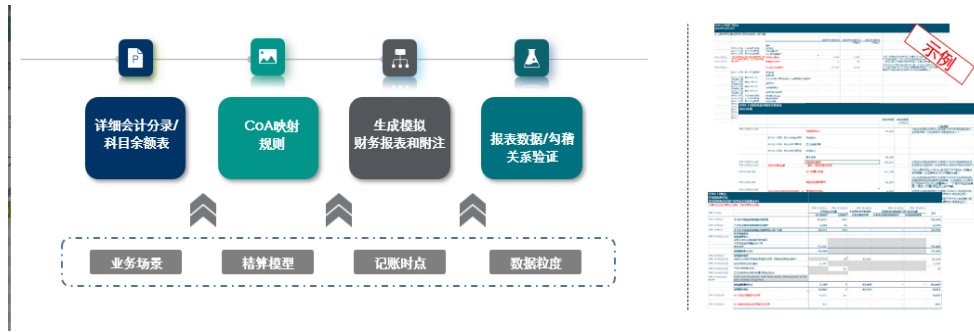
● 报表列示与披露整体思路

确定财务报表数据勾稽关系明细表、财务报表列示与披露（基于CAS 25余额表建立映射关系）

CAS 25 下对报告主体在财务报表中列示和披露的要求更为细化，例如多维度披露保险合同负债的变动明细，按照未到期责任负债除亏损外净负债、亏损部分、已发生赔款负债的分类列示保险业务收入、保险业务费用、投资成分等，其中对保险业务费用需要分别列示已发生赔款、获取费用摊销、已发生赔款负债履约现金流变动等金额。在确定披露规则时，将重点明确报表披露数据勾稽关系及验证逻辑、梳理所有需披露的各类判断的确定依据、设计并确定各项报表披露附注模板和取数规则。



图 2-17 报表列示与披露整体思路



- 报表列示与披露方案：资产负债表

图 2-18 报表列示与披露方案：资产负债表

二号解释后		新保险合同准则	
2022年12月31日		2023年1月1日	
<b>资产</b>		<b>资产</b>	
金融资产科目*	XX	金融资产科目*	XX
应收保费	XX	预收保费	XX
应收分保账款	XX	保险合同资产	XX
应收分保未到期责任准备金	XX	分出再保险合同资产	XX
应收分保未决赔款准备金	XX	其他资产类科目	XX
其他资产类科目	XX	<b>资产合计</b>	<b>XX</b>
<b>资产总计</b>	<b>XX</b>	<b>负债</b>	<b>XX</b>
<b>负债</b>		金融负债科目*	XX
金融负债科目*	XX	保险合同负债	XX
预收保费	XX	分出再保险合同负债	XX
应付手续费及佣金	XX	其他负债类科目	XX
应付分保账款	XX	<b>负债合计</b>	<b>XX</b>
应付赔付款	XX	<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>XX</b>
未到期责任准备金	XX		
未决赔款准备金	XX		
其他负债类科目	XX		
<b>负债总计</b>	<b>XX</b>		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>XX</b>		

- 保险合同资产负债项目新准则下进行合并，汇总至保险合同资产负债项；1.准备金项目消失合并至保险合同资产负债；2.分入跟直保共享报表项目；3.应收应付表项合并至其他表项。
- 在合同组合层级汇总列报

- 报表列示与披露方案：利润表

图 2-19 报表列示与披露方案：利润表

原列报格式项目	202X年度	新保险合同准则列报格式项目	202X年度
营业收入	X	营业总收入	X
已赚保费	X	保险服务收入	X
保险业务收入	X	营业总支出	X
其中：分保收入	X	保险服务费用	X
减：分出保费	X	分出保费的分摊	X
提取未到期责任负债	X	减：摊回保险服务费用	X
投资收益	X	承保财务损失	X
<b>营业支出</b>	<b>X</b>	减：分出再保险财务收益	X
赔付支出	X	<b>营业利润</b>	<b>X</b>
减：摊回赔付支出	X	<b>其他综合收益</b>	<b>X</b>
提取保险责任准备金	X	不能重分类进损益的其他综合收益	X
减：摊回保险责任准备金	X	不能转损益的保险合同金融变动	X
分保费用	X	将重分类进损益的其他综合收益	X
手续费及佣金支出	X	可转损益的保险合同金融变动	X
减：摊回分保费用	X	可转损益的分出再保险合同金融变动	X
<b>营业利润</b>	<b>X</b>		
<b>其他综合收益</b>	<b>X</b>		

**拆** 保险性保，剔除“储蓄”部分，并让收入根据“服务”逐步释放

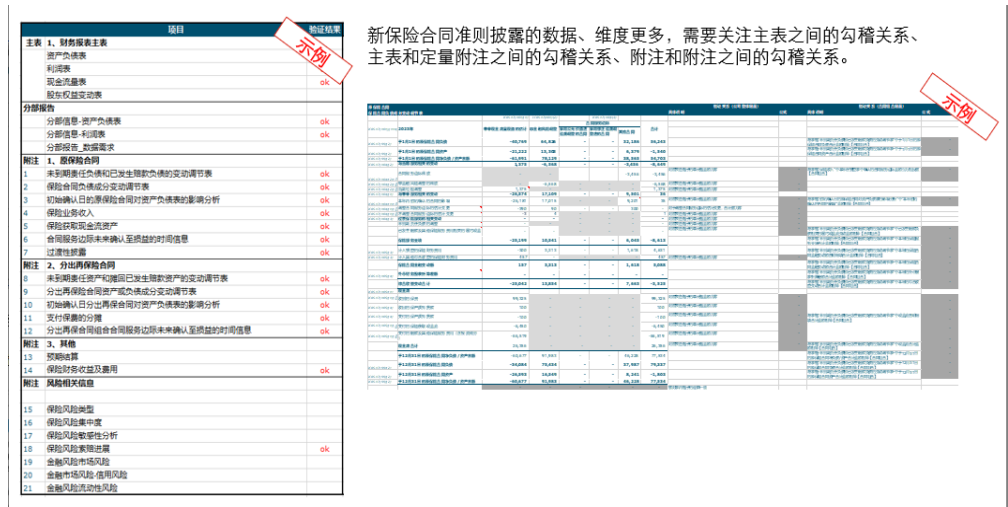
**透** 承保利润和投资业绩在实际保障期间得以直接呈现  
打开“提转差”的黑匣子，承保损益与资金成本分开

**现有准则与CAS 25列报格式的差异：**

- 分出保费不作为营业收入的抵减项；
- 分出再保险合同的影响可以合并列示至营业支出中；
- 单独列示保险服务费用（包括从业管理费分摊的部分）；
- 资产负债联动，对于其他综合收益，需要拆分不能转损益、可转损益，前者为对应基础项目FVOCI权益工具。

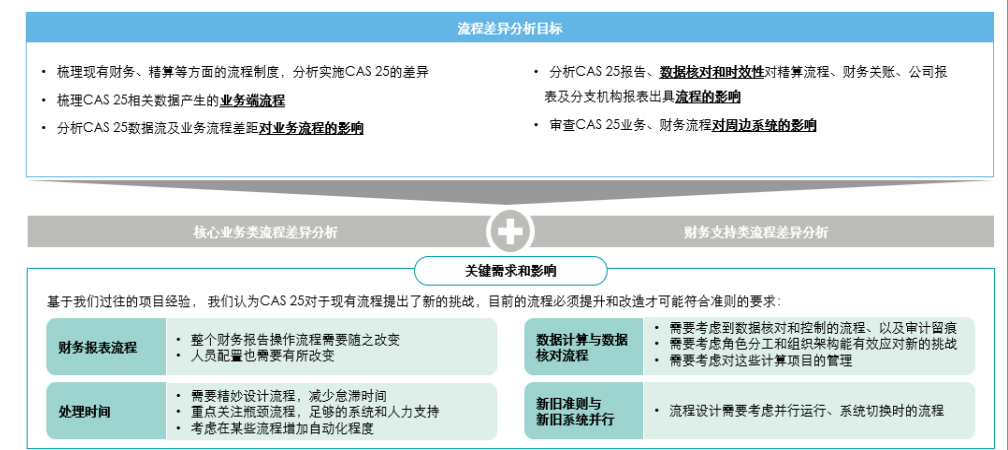
- 报表列示与披露：报表数据勾稽关系

图 2-20 报表列示与披露：报表数据勾稽关系



- 财务报告流程：财务关账、对账方案设计：现有的财务关账流程在CAS 25下将更加复杂，这将是差异及设计的关键需求

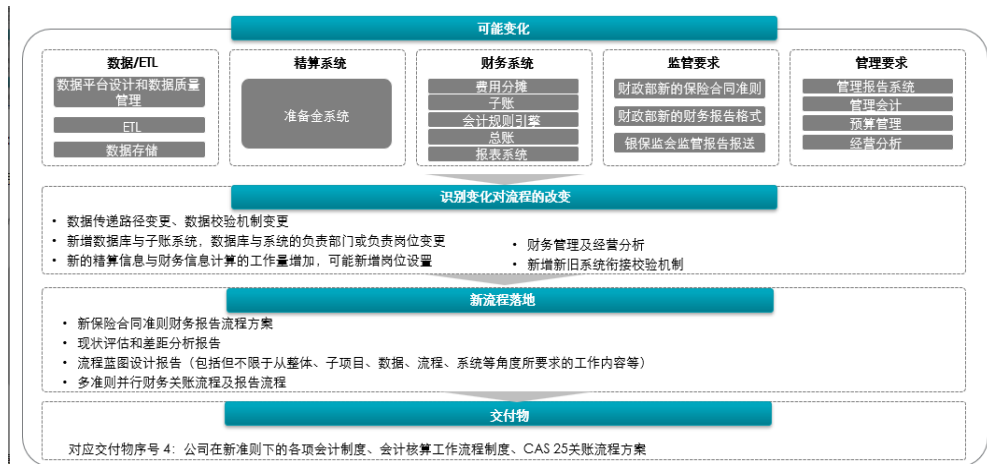
图 2-21 财务报告流程：财务关账、对账方案设计 1



CAS 25下更复杂会计核算变化，将导致报告流程发生重大改变。德勤管理咨询将协助公司识别的可能变化并设计应对方案。

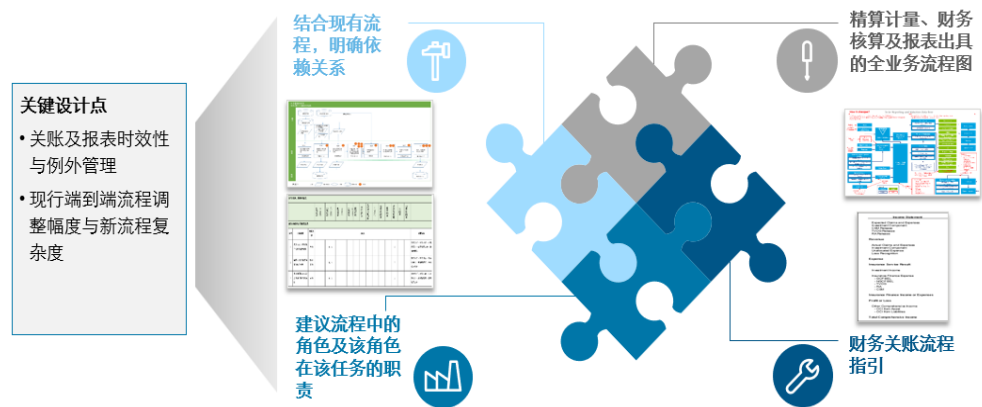


图 2-22 财务报告流程：财务关账、对账方案设计 2



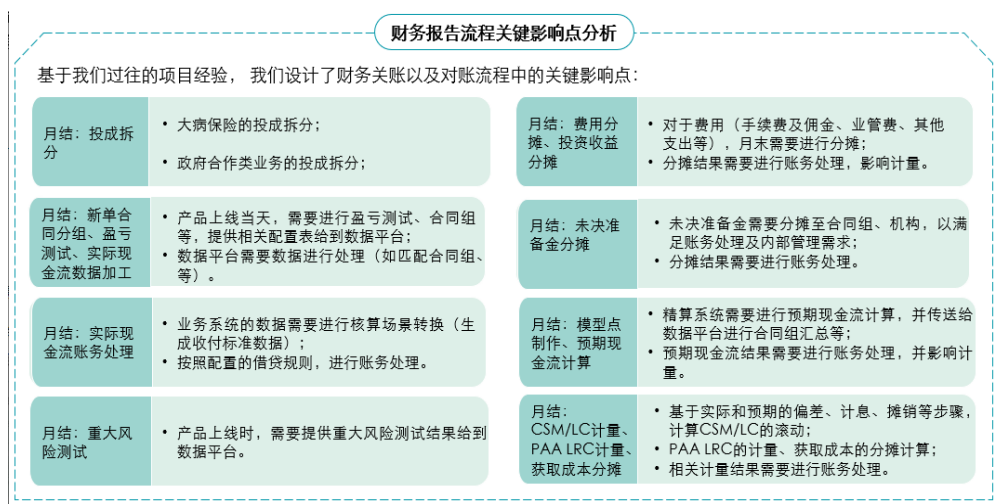
- 财务关账流程指引：将协助公司制定新准则下的财务关账流程指引，覆盖全业务情景。

图 2-23 财务关账流程指引



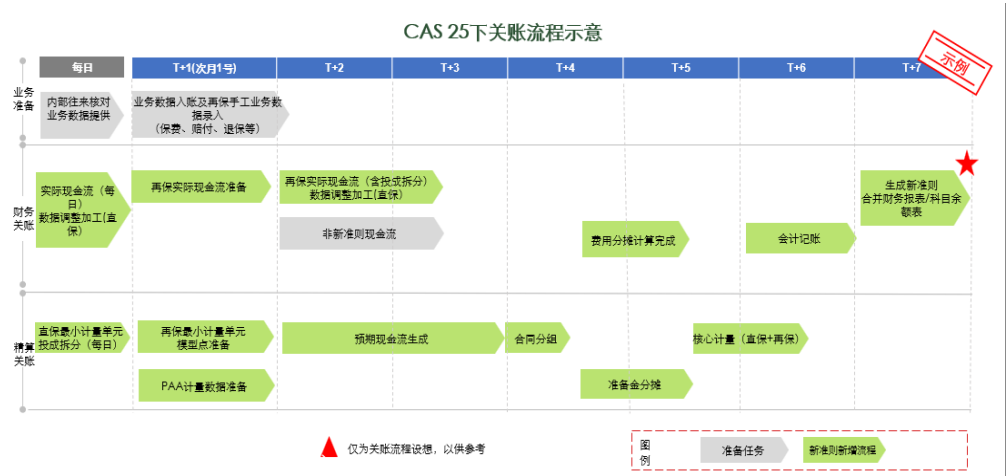
- 财务报告流程关键影响点

图 2-24 财务报告流程关键影响点



- 关账流程示例

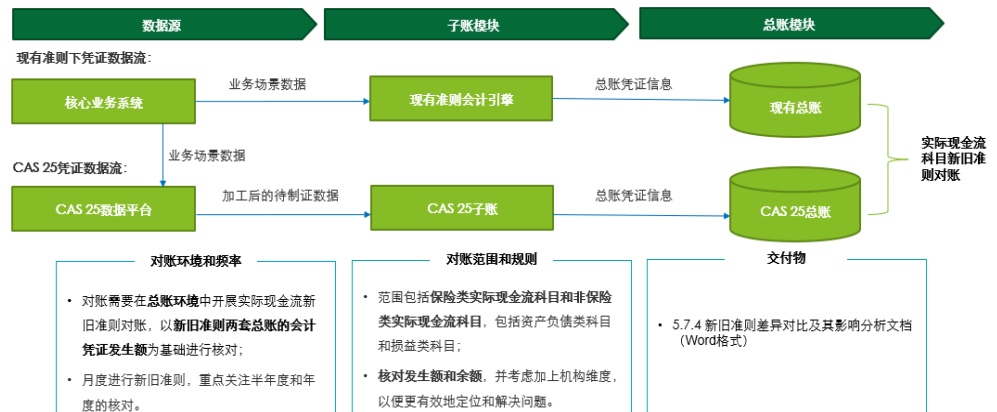
图 2-25 关账流程示例



## 2.4 新旧准则报表并行方案

- 新旧准则对账方案：为新旧准则并行期间数据的一致，需要对现行准则与新保险合同准则的相关科目进行对账。

图 2-26 新旧准则对账方案



- 新旧准则下资产负债表和利润表差异对账

图 2-27 新旧准则下资产负债表和利润表差异对账

类型	核对方式	核对层级
非保险科目	• 发生额、余额核对。一对一核对	机构+科目
保险类资产、负债类科目	• 发生额、余额核对，一对一、多对多、一对多核对；	机构+科目
保险类科目收入、成本类科目	• 发生额核对，一对一、多对多、一对多核对； • 重点关注投资成分和保险成分取数的差异。	机构+科目+交易场景/辅助核算字段
费用类科目（如手续费佣金、业管费等）	• 发生额核对，一对一、一对多； • 重点在设计会计处理方案时，需要设置费用重分类科目，以满足从科目层面核对费用分摊的数据完整性。	机构+科目

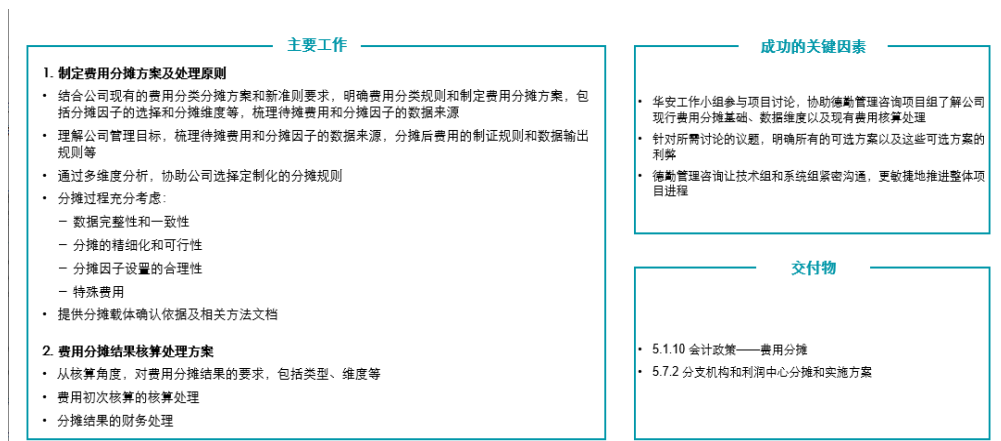


## 2.5 费用处理

- 费用分类分摊的主要工作内容：德勤管理咨询将深度分析准则要求，理解公司管理目标，在制定费用分摊方案及处理原则时兼顾管理目标和财务结果。

费用分摊过程考虑精细化和可行性的平衡，并由专家判断分摊因子及结果的合理性

图 2-28 费用分类分摊的主要工作内容



- 费用分类分摊的主要工作流程：费用分类分摊模块可以按照以下8大费用科目进行拆分，并且其流程可以划分为5大步骤：源数据获取、交强险分摊、费用重分类、费用分摊、分摊结果输出。

图 2-29 费用分类分摊的主要工作流程

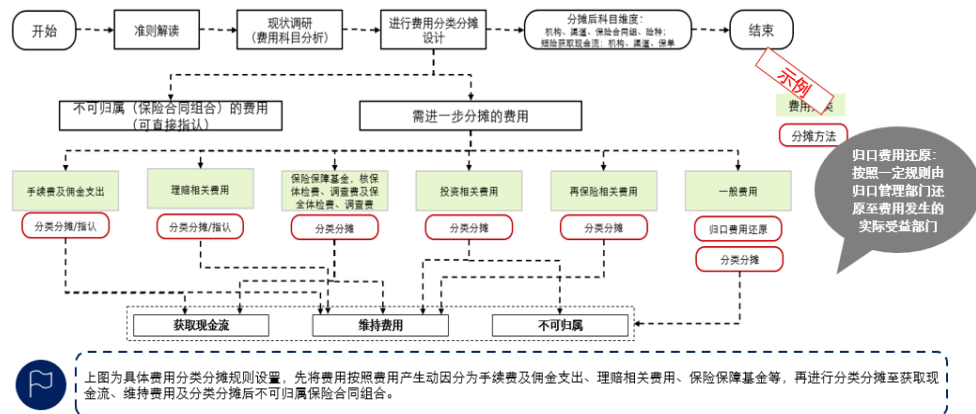
费用分类分摊模块可以按照以下8大费用科目进行拆分，并且其流程可以划分为5大步骤：源数据获取、交强险分摊、费用重分类、费用分摊、分摊结果输出。

序号	待摊费用会计科目	源数据准备						交强险分摊	费用重分类	费用分摊	分摊结果输出		
		待摊数据获取				待摊数据校验					分摊因子	计量	会计引擎
		I4	场景划分	会计引擎	再保系统	数据平台	数据平台						
1	业务及管理费*	√					√	√	获取费用	分摊	√	√	
		√					√	√	维持费用	分摊		√	
		√					√	√	不可归属费用			√	
2	分保费用	√	经纪人手续费	√	√	√	√		获取费用	聚合	√	√	
		√	承保其他费用其他	√	√	√	√		维持费用	聚合		√	
		√	其他**	√	√	√			无需分类	聚合	√	√	
3	手续费及佣金支出	√	到直保保单	√		√			获取费用	聚合	√	√	
		√	不到直保保单				√		获取费用	分摊	√	√	
4	险类级费用*	√					√	√	获取费用	聚合/分摊	√	√	
5	间接理赔费用	√					√	√	无需分类	分摊		√	
6	其他业务支出	√							不可归属费用			√	
7	营业费支出	√							不可归属费用			√	
8	税金及附加	√							不可归属费用			√	

注\*：险类级费用包含业务及管理费-保险业务监管费、业务及管理费-提取保险保障基金、业务及管理费-交通事故社会救助基金-交强险、税金及附加-财产保险合同印花税。  
注\*\*：其他包含分保费用中的纯益手续费、利息等部分。

- 费用分类分摊方案概览：基于准则对于费用分类分摊需求的整体理解，首先判断其费用分类为可直接归属保险合同组合，或不可直接归属保险合同组合。其中，不可直接归属保险合同组合的费用，可直接进损益。可直接归属保险合同组合的费用将进一步分类，或分摊分类为预付获取现金流、获取现金流及维持费用。

图 2-30 费用分类分摊方案概览



- 费用分类设计

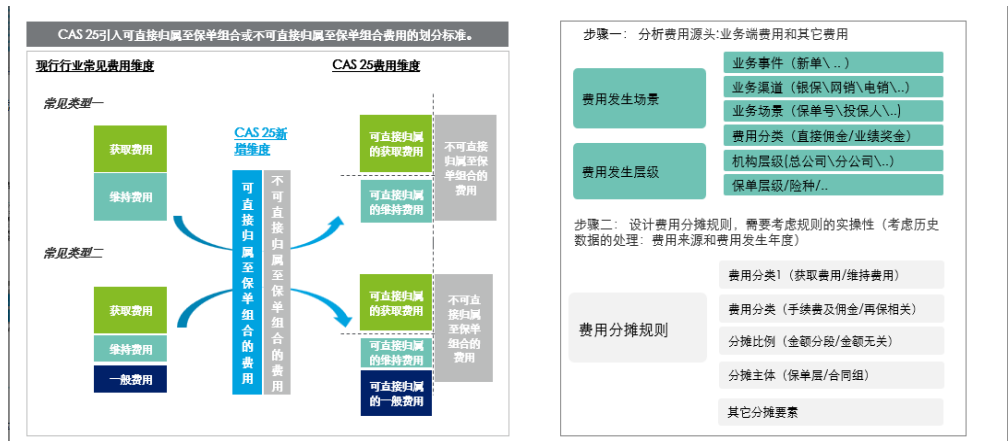
图 2-31 费用分类设计

费用分类设计

类型 (科目代码)	类型	是否需要分摊	费用分类类型
手续费及佣金	直接指认为FCF	无需分摊	获取成本
理赔费用	直接指认为FCF	需要分摊/无需分摊	理赔费用
再保相关费用	直接指认为FCF	无需分摊	维持费用
其他业务支出	无法直接指认	需要分摊	维持费用、不可归属费用
业务及管理费用	无法直接指认	需要分摊	获取成本、维持费用、不可归属费用
税金及附加 (除保险合同印花税、增值税附加)	直接指定非FCF		不可归属费用
营业外支出	直接指定非FCF		不可归属费用

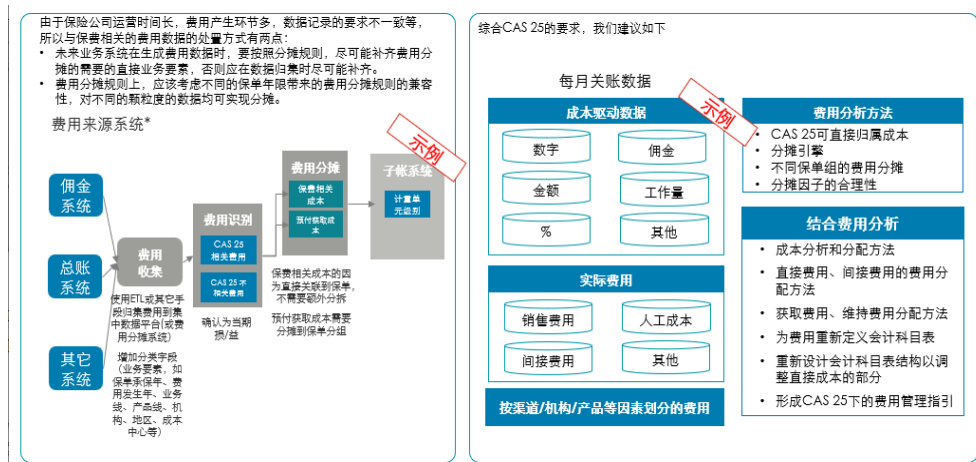
- 费用分摊设计：将通过多维度分析（收入、保险服务业绩、利润等），梳理所有需要系统合理的分摊内容，协助选择定制化的费用分摊方案以及处理原则

图 2-32 费用分摊设计



- 费用分摊设计：将兼顾管理目标和财务结果，结合公司现有费用分类分摊方案，设计分摊因子和分摊维度，明确待摊费用和分摊因子的数据来源

图 2-33 费用分摊设计



- 费用口径变化考量：可提供行业内其他家费用分类规则参考，根据公司实际情况，制定符合公司管理要求的费用分类和分摊规则

公司对于费用口径的划分对财务结果的影响可由：对收入、对保险服务业绩、对利润的层面分析。并考虑当期和对所有年度加总的影响。

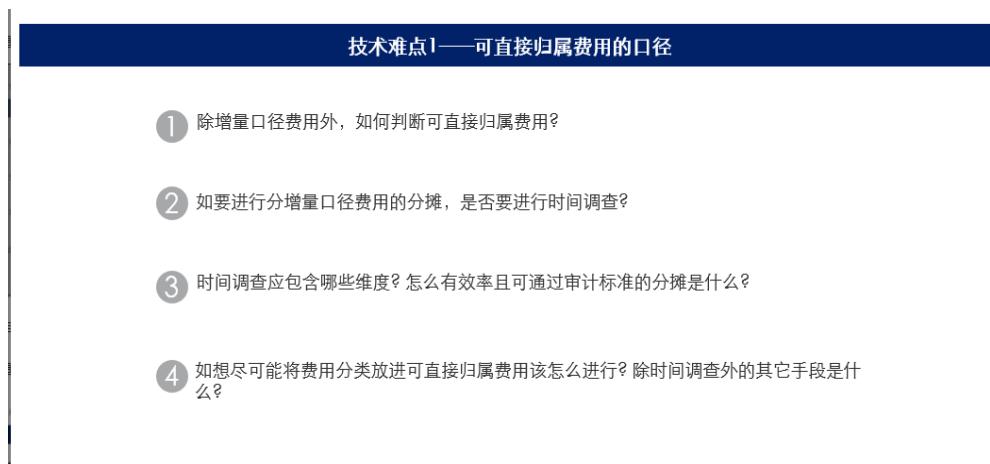
准则新修订增加合同边界外获取费用的资产确认和分配，并要求在预期合同续保前持续针对资产进行减值测试。

图 2-34 费用口径变化考量 1



### 技术难点1 —— 可直接归属费用的口径

图 2-35 费用口径变化考量 2



### 技术难点2—— 合同边界外的获取费用

图 2-36 费用口径变化考量 3

**技术难点2——合同边界外的获取费用**

- ① 公司哪些合同类型适用？对财务结果有什么影响？
- ② 如何将归属于新保单保险合同组的部分保险获取现金流，分摊至未来预计发生的续期业务保险合同组？载体是什么？
- ③ 如何进行减值测试？对方法、数据、流程、系统有哪些影响？
- ④ 确认的资产如触发减值，在当期确认亏损，如减值条件不再满足或减值情况改善，如何处理？

图 2-37 费用口径变化考量 4

**新保险合同准则规定，保险公司的业务管理费用应按照是否可直接归属到保险合同组划分为可归属费用和不可归属费用：**

- ✓ 可归属费用纳入未来现金流估计中进行计量，不可归属费用在发生时直接计入损益（新准则下的“业务及管理费科目”）；
- ✓ 可归属费用可进一步划分为获取费用和维持费用。

不可归属费用包括一些与合同服务不直接相关的项目，例如审计费、学会会费、绿化费等；以及履约过程中因努力或其他资源的非正常损耗带来的额外开销。

上市公司的披露数据显示，不可归属费用占比在两年间较为稳定，约为10-15%之间；且各公司间并未出现明显差异。

费用分类状况\_2023H1

公司	不可归属费用 (%)	可归属费用 (%)
中国太保	11.3%	88.7%
中国平安	18.1%	81.9%
中国人寿	15.4%	84.6%
新华保险	13.8%	86.2%

费用分类状况\_2022H1

公司	不可归属费用 (%)	可归属费用 (%)
中国太保	11.3%	88.7%
中国平安	13.3%	86.7%
中国人寿	14.5%	85.5%
新华保险	15.4%	84.6%

注：1. 费用口径：实际发生的业务及管理费的拆分，不含手续费及佣金、税金及附加等项目  
2. 平安的不可归属费用仅包括来自寿险及健康和财险的子公司，不包括银行、资管、科技等与保险业务无关的子公司  
3. 国寿的可归属费用由估算得到，等于旧准则下的总费用减去新准则下的不可归属费用

- 费用分类分摊方案示例—费用分摊规则：CAS 25的费用分摊规则和财报逻辑的变化对于财务结果的影响重大；将通过多维度分析（收入、保险服务业绩、利润等），协助公司选择定制化的分摊规则，并结合结果分析回顾，力求费用分析方法和可归属履约现金流的费用比例能与行业对标，最终形成费用分摊政策及费用分摊功能落地

图 2-38 费用分类分摊方案示例—费用分摊规则

<b>费用分类及分摊规则</b>	
费用分类分摊需求说明书 <sup>4.1</sup>	
新保险合同准则实施项目 <sup>4.2</sup>	
4 费用分类逻辑需求说明	13 <sup>4.1</sup>
4.1 识别可100%划分至费用类型的费用科目	13 <sup>4.1</sup>
4.1.1 税金及附加	13 <sup>4.1</sup>
4.1.2 手续费支出	13 <sup>4.1</sup>
4.1.3 间接理赔	13 <sup>4.1</sup>
4.1.4 提取保险保障基金、提取交强险保障基金	13 <sup>4.1</sup>
4.1.5 业务及管理费下指定科目初步认定	13 <sup>4.1</sup>
4.2 对业务及管理费进行费用类型划分	14 <sup>4.2</sup>
4.2.1 业务及管理费	14 <sup>4.2</sup>
5 费用分摊规则需求说明	15 <sup>5</sup>
5.1 费用分摊现状	15 <sup>5.1</sup>
5.2 费用分摊	15 <sup>5.2</sup>
5.2.1 获取费用分摊	16 <sup>5.2.1</sup>
5.2.2 维持费用分摊	16 <sup>5.2.2</sup>
5.2.3 间接理赔费用分摊	17 <sup>5.2.3</sup>
5.2.4 分摊因子处理方法	17 <sup>5.2.4</sup>
5.2.5 特殊业务的分摊规则	18 <sup>5.2.5</sup>
5.2.6 获取费用特殊兜底规则	18 <sup>5.2.6</sup>
5.2.7 担保证规则	18 <sup>5.2.7</sup>
5.2.8 特殊处理	18 <sup>5.2.8</sup>
6 IFRS17 费用分类分摊逻辑需求说明	19 <sup>6</sup>
6.1 IFRS17 费用科目设置规则	19 <sup>6.1</sup>



- 费用分类分摊方案示例—费用分摊数据梳理：CAS 25的费用分摊规则和财报逻辑的变化对于财务结果的影响重大；将通过多维度分析（收入、保险服务业绩、利润等），协助公司选择定制化的分摊规则，并结合结果分析回顾，力求费用分析方法和可归属履约现金流的费用比例能与行业对标，最终形成费用分摊政策及费用分摊功能落地

图 2-39 费用分类分摊方案示例—费用分摊数据梳理

分摊因子	业务逻辑	系统实现逻辑-数据平台	系统实现逻辑-PaPM	检查
1 分摊因子-保费收入	年累计进入边界的保单的保费收入； 当年进入边界的保单的保单保费。 1. 保费收入：按年累计数YTD 2. 当年进入边界：初始确认日在选择年度	会聚统计条件为：初始确认日在评估日所在年度，并根据合同订立日月初汇率进行折市		1. 口径核对 2. 业财平台至数据平台 3. 数据平台打117标签正 4. 数据平台给PAPM供 5. PAPM数据与旧口径
2 分摊因子-已赚保费	当期有效或当期进入边界的保单在当期赚取的保费收入	会对保单进行初始确认日、合同结构和计量核实等的判断，同时折市处理（GMM均折人民币，PAA折6次币种），后将数据传给ECP进行已赚保费的计算	会检查公司代码，不存在空的公司代码或为空的会报	1. 业财平台至数据平台 2. 数据平台至ECP的数 3. ECP加工已赚保费数 4. ECP给数和PAPM提 5. PAPM数据与旧口径
3 分摊因子-赔案件数/报案件数	当期发生的赔案件数/报案件数	无	SELECT * FROM 分摊因子表 INNER JOIN Z1_LBA表, WHERE 公司代码=“公司代码”	1. 业财平台至数据平台 2. 数据平台至PAPM-二 1. 日间帐量数据平台-一 2. 数据平台至PAPM-一
4 分摊因子-直接赔款	当期日间核发生的已决赔款	无		1. 数据平台打117标签正 2. 数据平台给PAPM供 3. PAPM给数和PAPM 4. PAPM数据与旧口径
5 分摊因子-有效保单	保险止期为本期或未来月份的保单，根据保单终止日期在评估日期之后或保单生效确定。 1. 当期或之前月份生效，未来月份终止 2. 当期或之前月份生效，评估月份终止	（合同边界结束日期>评估日期 OR 保险责任止期在评估日当月）且初始确认日在评估日当年，仅统计保单及批单产保费的批单的数量		

- 数据、系统和流程影响分析：德勤管理咨询将基于制定的会计政策，对华安的数据、系统、流程进行提出需求，梳理影响，以供后续系统实施使用

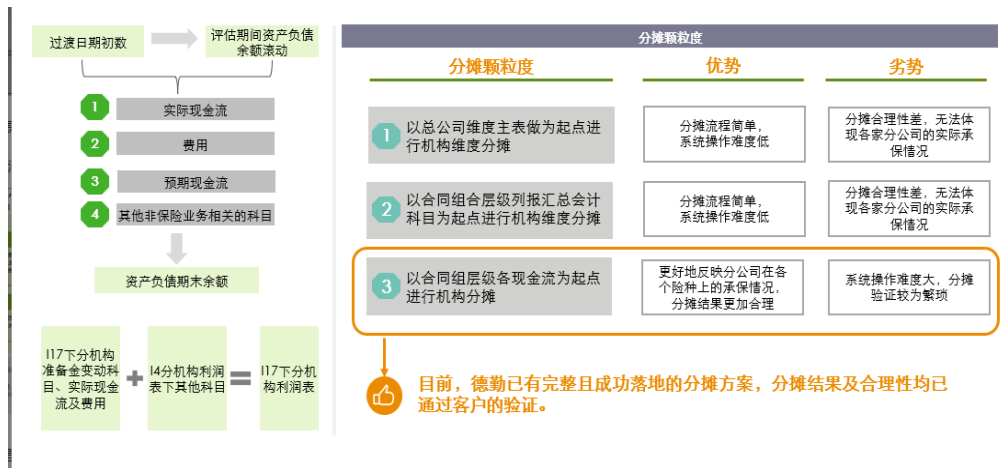
图 2-40 数据、系统和流程影响分析

对数据的潜在影响	对系统的潜在影响	对流程的潜在影响
<ul style="list-style-type: none"> <li>新准则下需重新审阅现有保险合同，重新定义保险合同边界。</li> <li>新准则下需要保险合同进行拆分和合并</li> <li>新准则下重大风险测试采用基于现金流的测试方法并判断货币时间价值是否重大，对于时间价值有显著影响的合同，重大风险测试时需要考虑折现。</li> <li>新准则需要额外数据来计算非金融风险调整率</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>需要在业务系统中新建合同边界的判断逻辑，计量时需要考虑合同边界内的全部保费和分出保费</li> <li>业务系统中需要增加保险成分合并和分拆模块</li> <li>公司需要在合同层面或合同组层面计算现金流入和现金流出，并进行重大风险测试</li> <li>公司需要升级现有评估系统，新增功能包括但不限于：非金融风险损失分布的模拟；置信水平的计算；各类非金融风险调整的聚合；风险调整的分摊或汇总至保险合同组层级</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司需要持续评估确认保险合同边界，因此，需要规范化合同边界的评估流程</li> <li>公司需要详尽考虑所有相关的事实和情况，谨慎判断是否拆分和合并保险合同</li> <li>公司不能显而易见地判定原保险保单是保险合同，需要对现有产品进行重大风险测试</li> <li>公司需要新建一个流程用于非金融风险调整的计量，这个流程视计量方法、计算层级而定，可能包括：非金融风险分布的推导；风险分散效应的计算；Excel模型中风险情景设置；置信水平的推导；管理和审核流程等。</li> </ul>

- 分支机构和利润中心报表：在客户对于管理需求合理性的高要求下，德勤已有完整且成功落地的分摊方案。



图 2-41 分支机构和利润中心报表 1



方案设计时应考虑各分摊节点中的挑战及难点，确保分摊方案地合理性及可行性。

图 2-42 分支机构和利润中心报表 2



机构分摊不仅仅是分摊，更应当考虑如何合理地进行分摊。在测试和完善方案时，应当兼顾分摊合理性和系统实施可落地性。



# 3 修订记录

表 3-1 修订记录

发布日期	修订记录
2025-01-06	第一次正式发布。