



普华永道

探索实践路径 把握革新机遇

新保险合同准则 实施实务研讨会

2023年4月

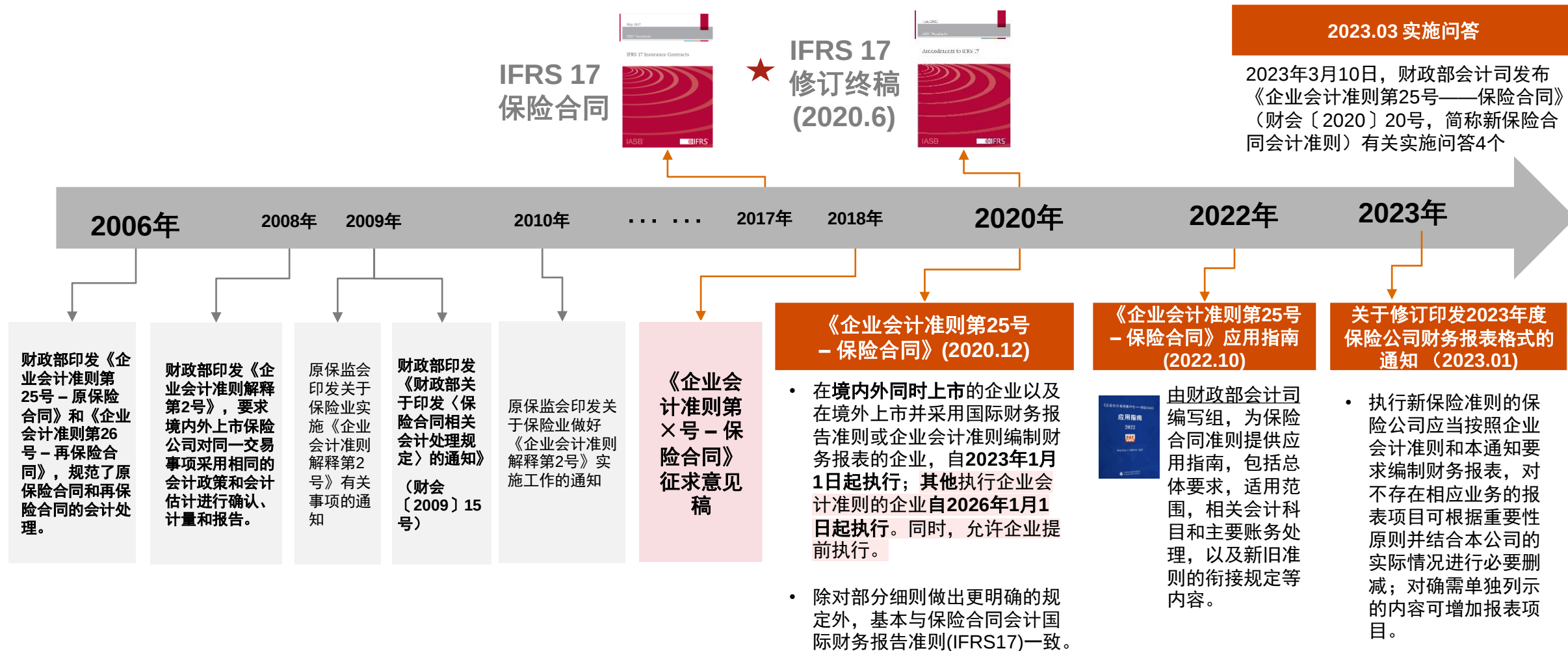


1

最新准则进展



企业会计准则第25号发展历程



2023年1月监管更新 - 财务报表列示

财会〔2022〕37号 《关于修订印发2023年度保险公司财务报表格式的通知》

通知摘要：

2. “保险合同资产”项目，反映保险合同组合层面的保险获取现金流量资产、未到期责任负债和已发生赔款负债合计的账面借方余额。“保险获取现金流量资产”、“未到期责任负债”和“已发生赔款负债”科目在保险合同组合层面的期末余额合计数为借方的，应在此项目填列。

4. “预收保费”项目，反映资产负债表日保险公司收到的尚未确定与哪组已确认的保险合同履约直接相关的保费，或尚未确认的保险合同的保费。该项目应根据“预收保费”科目的期末贷方余额填列。

5. “保险合同负债”项目，反映保险合同组合层面的保险获取现金流量资产、未到期责任负债和已发生赔款负债合计的账面贷方余额。“保险获取现金流量资产”、“未到期责任负债”和“已发生赔款负债”科目在保险合同组合层面的期末余额合计数为贷方的，应在此项目填列。



财务报表通知

资产负债表

编制单位：		年 月 日		会保险 01 表	
				单位：元	
资产	期末余额	上年年末余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末余额	上年年末余额
资产：			负债：		
货币资金			短期借款		
拆出资金			拆入资金		
衍生金融资产			交易性金融负债		
应收款项			衍生金融负债		
合同资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			预收保费		
持有待售资产			应付职工薪酬		
金融投资：			应交税费		
交易性金融资产			应付款项		
债权投资			合同负债		
其他债权投资			持有待售负债		
其他权益工具投资			预计负债		
保险合同资产			长期借款		
分出再保险合同资产			应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
存出资本保证金			永续债		
投资性房地产			保险合同负债		
固定资产			分出再保险合同负债		
在建工程			租赁负债		
使用权资产			递延所得税负债		
无形资产			其他负债		
递延所得税资产			负债合计		
其他资产			所有者权益(或股东权益)		
			实收资本(或股本)		
			其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积		
			减：库存股		
			其他综合收益		
			盈余公积		
			一般风险准备		
			未分配利润		
			所有者权益(或股东权益)		

利润表

编制单位：		年 月		会保险 02 表	
				单位：元	
项目	本期金额	上期金额			
一、营业总收入					
保险服务收入					
利息收入					
投资收益(损失以“-”号填列)					
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益					
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)					
其他收益(损失以“-”号填列)					
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)					
汇兑收益(损失以“-”号填列)					
其他业务收入					
资产处置收益(损失以“-”号填列)					
二、营业总支出					
保险服务费用					
分出保费的分摊					
减：摊回保险服务费用					
承保财务损失					
减：分出再保险财务收益					
利息支出					
手续费及佣金支出					
税金及附加					
业务及管理费					
信用减值损失					
其他资产减值损失					
其他业务成本					
三、营业利润(亏损以“-”号填列)					
加：营业外收入					
减：营业外支出					
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)					
减：所得税费用					
五、净利润(净亏损以“-”号填列)					
(一)持续经营净利润					
(二)终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					

现金流量表

编制单位：		年 月		会保险 03 表	
				单位：元	
项目	本期金额	上期金额			
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金					
向其他金融机构拆入资金净增加额					
收到签发保险合同保费取得的现金					
收到分入再保险合同的现金净额					
拆入资金净增加额					
收到其他与经营活动有关的现金					
经营活动现金流入小计					
支付签发保险合同赔款的现金					
支付分入再保险合同的现金净额					
保单质押贷款净增加额					
拆出资金净增加额					
支付手续费及佣金的现金					
支付给职工及为职工支付的现金					
支付的各项税费					
支付其他与经营活动有关的现金					
经营活动现金流出小计					
经营活动产生的现金流量净额					
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金					
取得投资收益和利息收入收到的现金					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计					
投资支付的现金					
返售业务资金净增加额					
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计					
投资活动产生的现金流量净额					
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
取得借款收到的现金					
发行债券收到的现金					
回购业务资金净增加额					
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计					
偿还债务支付的现金					

2023年3月监管更新 - 实施问答

财政部会计司 《新保险合同准则(财会[2020]20号)实施问答》

折现率

- 基础曲线加溢价
- 基础曲线由三段组成
- 溢价反映流动性，税收，现金流特征，不含逆周期等与保险合同现金流不相关因素，基于当前可观察市场数据确定
- 反映币种

VFA开账日OCI选项下 特殊处理

在首次执行日，企业可以选择按照以下两项之差确定基础项目中资产（或负债）所产生的保险合同金融变动额计入其他综合收益的累计金额，并相应调整期初未分配利润：

- 资产或（负债）的公允价值
- 资产或（负债）的账面价值扣除资产（或负债）计入其它综合收益的累计影响金额

披露衔接

- 新保险合同第9章中要求披露保险合同计量方法，输入值和假设，余额调节等相关信息，不再需要重复披露28号要求

子公司集团执行时间差

- 子公司可以将首次执行日前最近一个会计年度的期初作为过渡日，也可以将集团公司过渡日（即更早期间的期初）作为过渡日，并在子公司财务报表中列报自过渡日起的比较信息。

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2023年04月26日 星期三

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置：首页>专题>企业会计准则>实施问答>新保险合同准则(财会[2020]20号)实施问答

问：根据新保险合同会计准则，企业如何采用“自下而上的方法”确定不随基础项目回报而变动的保险合同现金流量对应的折现率？

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2023年04月26日 星期三

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置：首页>专题>企业会计准则>实施问答>新保险合同准则(财会[2020]20号)实施问答

问：新保险合同会计准则第九章中的有关披露要求如何与《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》中的有关披露要求相衔接？

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2023年04月26日 星期三

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置：首页>专题>企业会计准则>实施问答>新保险合同准则(财会[2020]20号)实施问答

问：对于具有直接参与分红特征的保险合同，企业选择将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益的，使用修正追溯法或公允价值法时，如果对应的的基础项目包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产（或负债）以外的资产（或负债），为避免会计错配，企业应当如何对这些资产（或负债）所产生的保险合同金融变动额进行会计处理？

中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2023年04月26日 星期三

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置：首页>专题>企业会计准则>实施问答>新保险合同准则(财会[2020]20号)实施问答

问：如果子公司执行新保险合同会计准则的时间晚于集团公司，子公司应当如何按照新保险合同会计准则的要求确定过渡日？过渡日的选择可能产生何种影响？

2023年4月监管更新 - 银保监会推动实施两个新准则

《中国银保监会加强财会监管推动保险公司稳妥实施两个新准则》

新金融工具会计准则 “两大变化”

- 金融资产分类由“四分类”改为“三分类”
- 金融资产减值计提由“已发生损失法”改为“预期信用损失法”

新保险合同准则 “三大变化”

- 新准则下保费收款在整个保险期间逐期确认收入，并剔除其中的现金价值成分
- 新准则使用即期国债收益率曲线作为折现率,收益率曲线变动影响计入所有者权益。
- 新准则按照利润来源，区分承保业绩和投资回报业绩分别列示。

银保监会持续推动保险公司向高质量发展转型，在“六方面”取得积极成效：

- 保险公司持续回归主业
- 人民群众获得感明显增强
- 有力支持实体经济发展。
- 经营效率不断提升。
- 承保盈利能力稳步提高。
- 经营性现金流保持充足。

2

行业实施动态观察



行业实施进展，根据时间表需求不同区分三大类公司

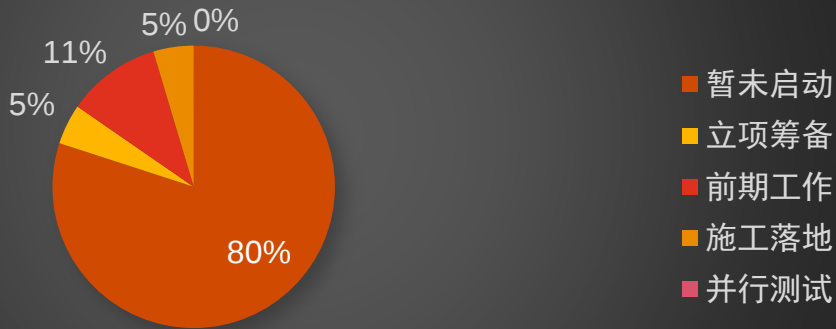
第一类主要是H股或者A+H上市公司；第二类主要是外资公司和银行系公司中在2023年有并表需求的公司；除以上两类外的公司属于第三类公司。

第一类公司：部分公司完成并行测试，部分公司仍在进行测试与修正工作。

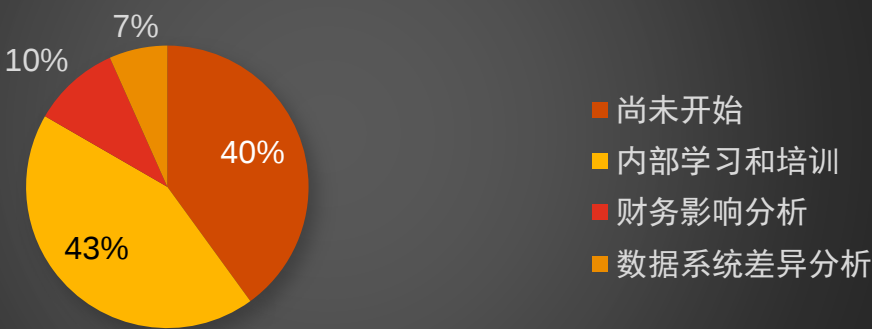
第二类公司：基于集团合并报表的要求，也基本完成测试，但也有部分公司项目延期，仍在施工中，需要说明的是，针对其单体报表尚未完工。

第三类公司：大多数公司尚未开展影响测试，仅部分公司已开展实施工作。

第三类公司项目进展-寿险公司
按公司数量统计



第三类公司项目进展-财险公司
按公司数量统计



行业实施进展（续）

三类公司当前的关注重点

第一类公司

- 对内的结果分析，理解以及大股东沟通；
- 对外的结果披露和解释；
- 月结时效提升；
- 考核目标的制定以及切换可能的影响分析。

第二类公司

- 集团报表结果分析，理解以及与集团的沟通；
- 行业实施情况与实施结果的观望；
- 集团报表实施和单体实施的衔接方案的分析；
- 单体实施的规划与需求分析。

第三类公司

- 对准则的学习与理解；
- 行业实施情况与实施结果的观望；
- 了解市场上可行的解决方案；
- 内部项目启动准备工作。

2022年报上市公司披露信息

1. 主要会计政策选择

OCI选择权

- ✓ 对于一般模型，**是否**将金融变量的变动导致的保险合同负债账面价值变动额计入OCI
- ✓ 对于可变收费法模型，**是否**将保险合同金融变动额分解计入当期财务损益和OCI



平安 新华



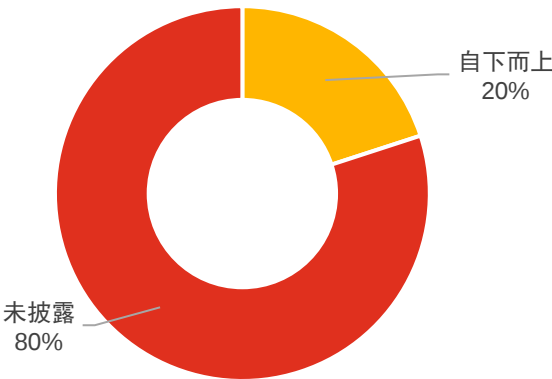
未披露

国寿 人保 太平 太保 阳光
众安 中再 友邦

- 结论：10家公司中，2家选择将金融变量的变动导致的负债账面价值变动额计入OCI，其余公司暂未披露方法

折现率确定方法

- ✓ 折现率基于与保险合同具有一致现金流量特征的金融工具当前的可观察市场数据确定，不考虑与保险合同现金流量无关但影响可观察市场数据的其他因素。
- ✓ 折现率假设确定方法包括“自上而下”法或“自下而上”法



- 结论：10家公司中，2家选择“自下而上”法确定折现率假设，其余公司暂未披露方法

2022年报上市公司披露信息（续）

2. 财务影响

新保险合同会计准则的执行，将对公司的财务结果产生显著影响。多家公司在2022年H股年报中进行了相关披露：

影响项目	定性分析	定量分析	未详细披露/评估中
保险业务收入	平安、新华、阳光、太保：长期人身保险合同收入将大幅减少	/	友邦、人保、国寿、太平、中再、众安
净利润	- 平安：新准则不改变公司的业务实质和经营策略，产品策略、偿付能力、资产负债管理等方面均不受影响。 - 太保、阳光：执行新保险准则不会改变保险合同的最终盈利能力，但会对保险合同部利润（或亏损）的确认方式及时间产生重大影响。	友邦：2022年底，新准则下预计税后营运利润较之前的变动在5%以内；2022年的净利润在新准则下预计将比旧准则高至少20亿美元。	新华、人保、国寿、太平、中再、众安
所有者权益	/	友邦：2022年1月1日，股东分配权益和股东权益分别降低约2%和7%；2022年底，新准则下的股东分配权益和股东权益预计将高于旧准则	平安、新华、阳光、太保、人保、国寿、太平、中再、众安

数据来源：各上市公司年报披露与业绩发布会材料

2022年报上市公司披露信息（续）

3. 关键KPI指标

对于新保险合同会计准则下适用的关键KPI指标，除平安和友邦外，其余公司未对关键指标的变动进行更多细节披露。



数据来源：各上市公司年报披露与业绩发布会材料

上市公司披露后续



1、部分上市公司将在A股1季报中呈现新准则下季度经营结果；

2、2023年半年报中将呈现第一份完整新准则下的财务报告。

国际保险集团披露要点



1

会计政策的策略性选择的影响

- 从IFRS 4 到IFRS 17 过渡情况
- 未来利润影响展望
- OCI等其它主要政策选择

2

IFRS 17对KPI的影响

3

IFRS 17对于分红，现金流，资本的影响

4

不同准则/计量标准间的协同考虑

5

IFRS 17 和VNB, 偿付能力要求的整合分析





3

调研结果分享



项目目标规划



准备工作

规划设计阶段

落地实施阶段

上线运行

管理分析的融合



起点:设定目标



项目目标部分 - 调研结果分享

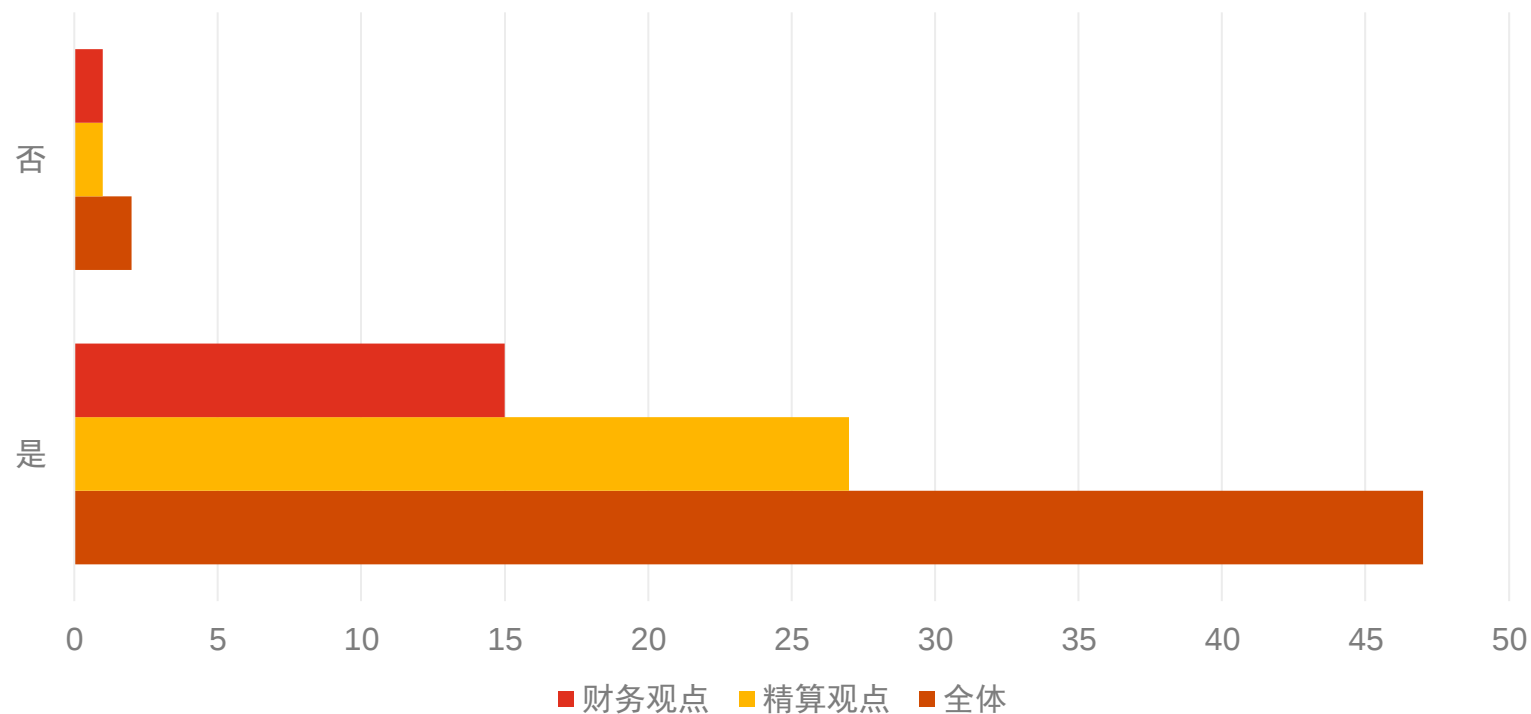
您是否有意愿借助新准则实施契机，对财务管理模式进行优化？

96%

参与者的意愿为希望借助新准则实施对财务管理模式进行优化；

财务与精算参与者意见高度一致。

项目目标预期



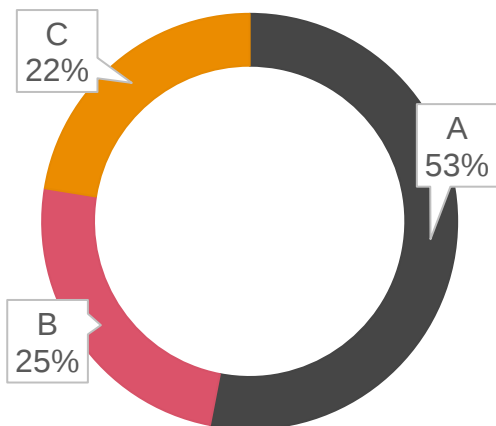
数据来源：普华永道调研

项目目标部分 - 调研结果分享（续）

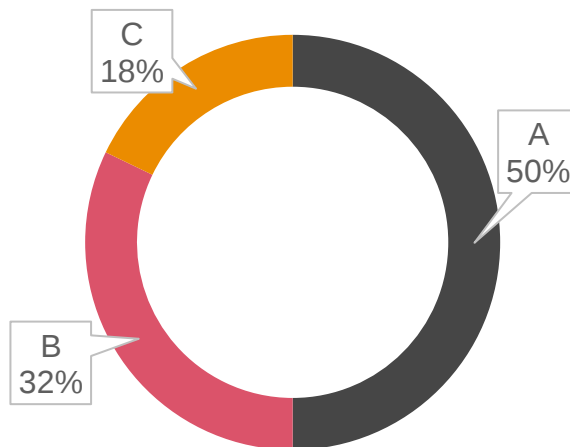
您如何考虑新准则实施项目的策略？

- A.考虑财务战略转型路线——在整体项目规划中考虑为解决公司财务管理痛点做铺垫，在整个项目过程中逐步解决痛点
- B.合规基础之上考虑报表时效
- C.最低合规要求路线

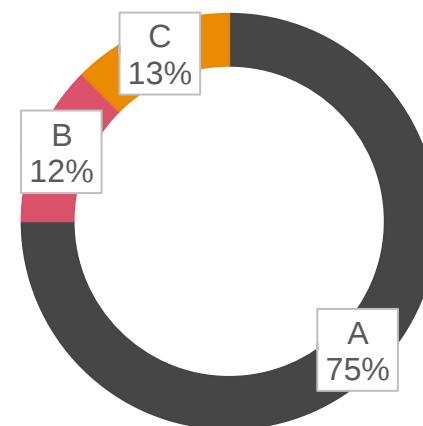
53%的全体



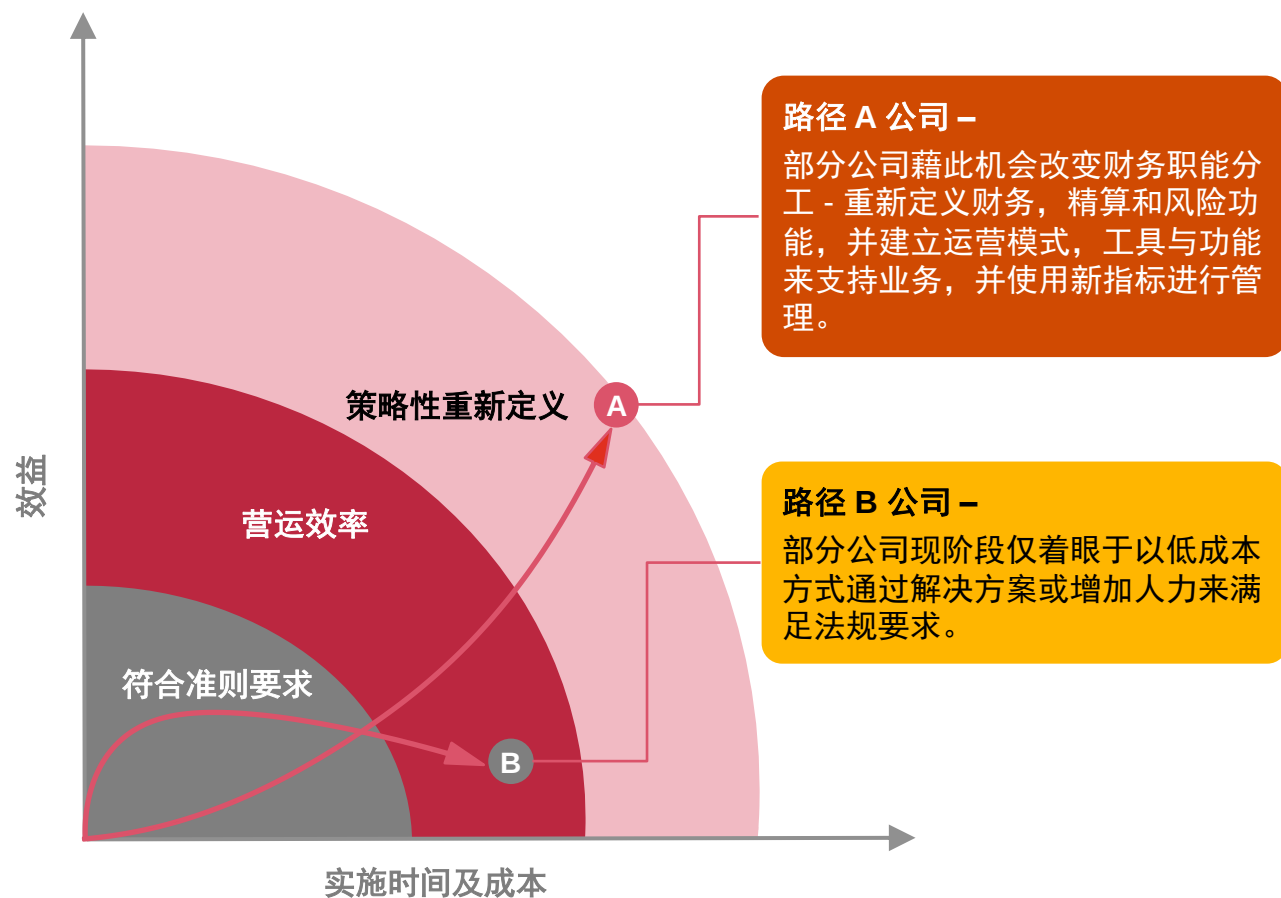
50%的精算



75%的财务



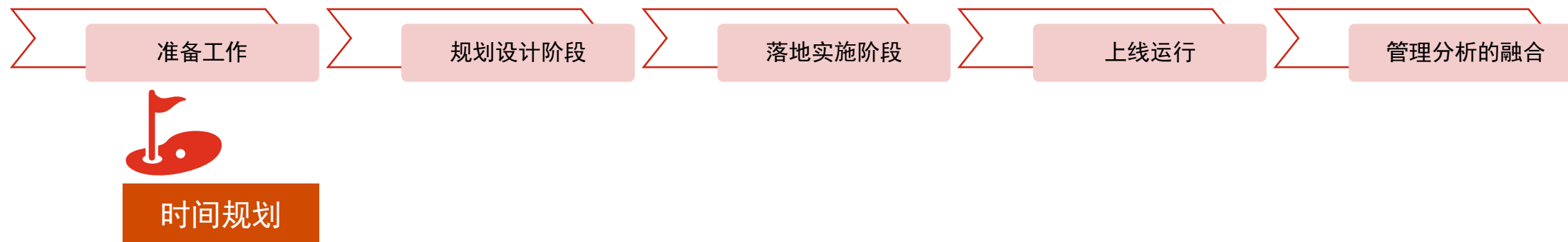
您的最终项目目标选择？



对于路径A公司的特别建议

- **时间规划：**建议分步进行，逐步达成最终目标，例如25年底完成基本部分上线，在26-28年逐步完善达成效率提高和内部管理目标；
- **资源配置：**需充分分析现有各个部门（财务，精算，IT）的资源配置，识别差距，确保在每个阶段相应的资源需求可以得到补充；
- **系统选型：**选择A路径公司在系统选型中也需要特别考虑未来拓展性。

项目时间的规划



项目时间规划- 调研结果分享

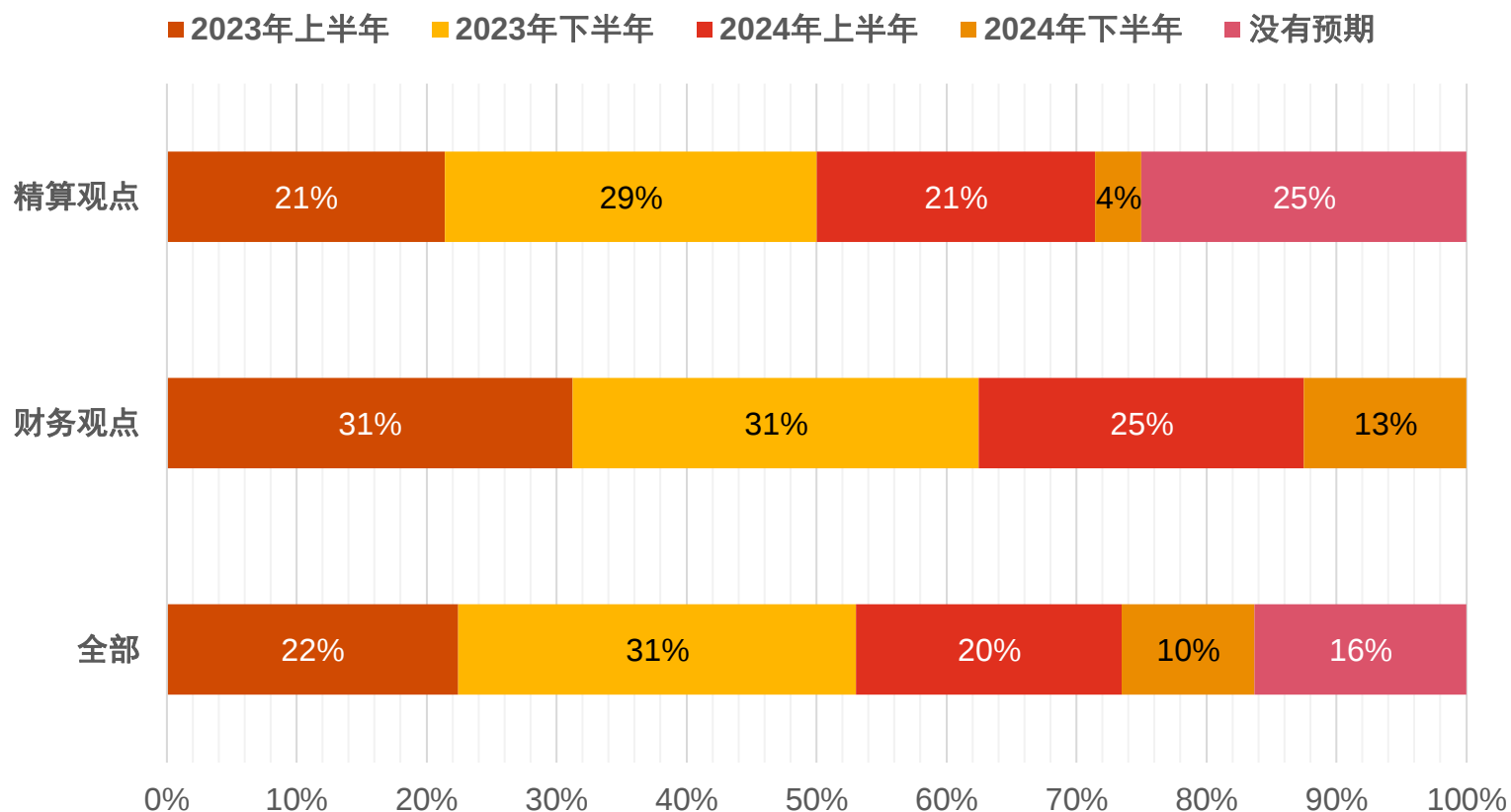
公司计划什么时间正式启动项目？

53%

参与者计划或预期公司将在今年启动项目；

20%的参与者计划或预期将在2024上半年启动项目

相较而言，精算参与者更加悲观地认为公司没有预期。



数据来源：普华永道调研

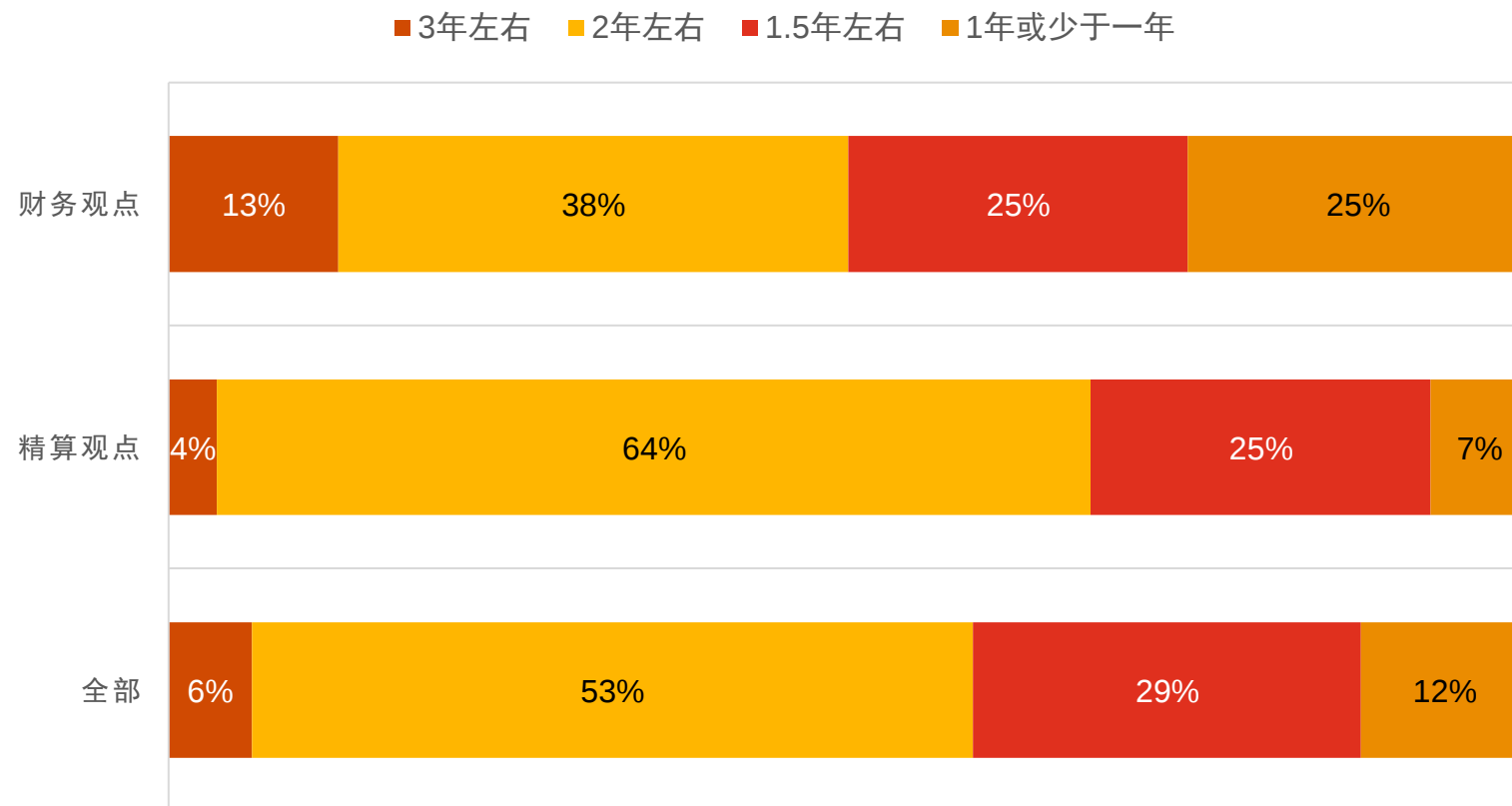
项目时间规划- 调研结果分享（续）

公司预期项目从启动至系统上线正式运行所需整体时间？

82%

参与者选择在1.5-2年之内完成整体项目实施；

相对而言财务参与者的结果更加分散。



数据来源：普华永道调研

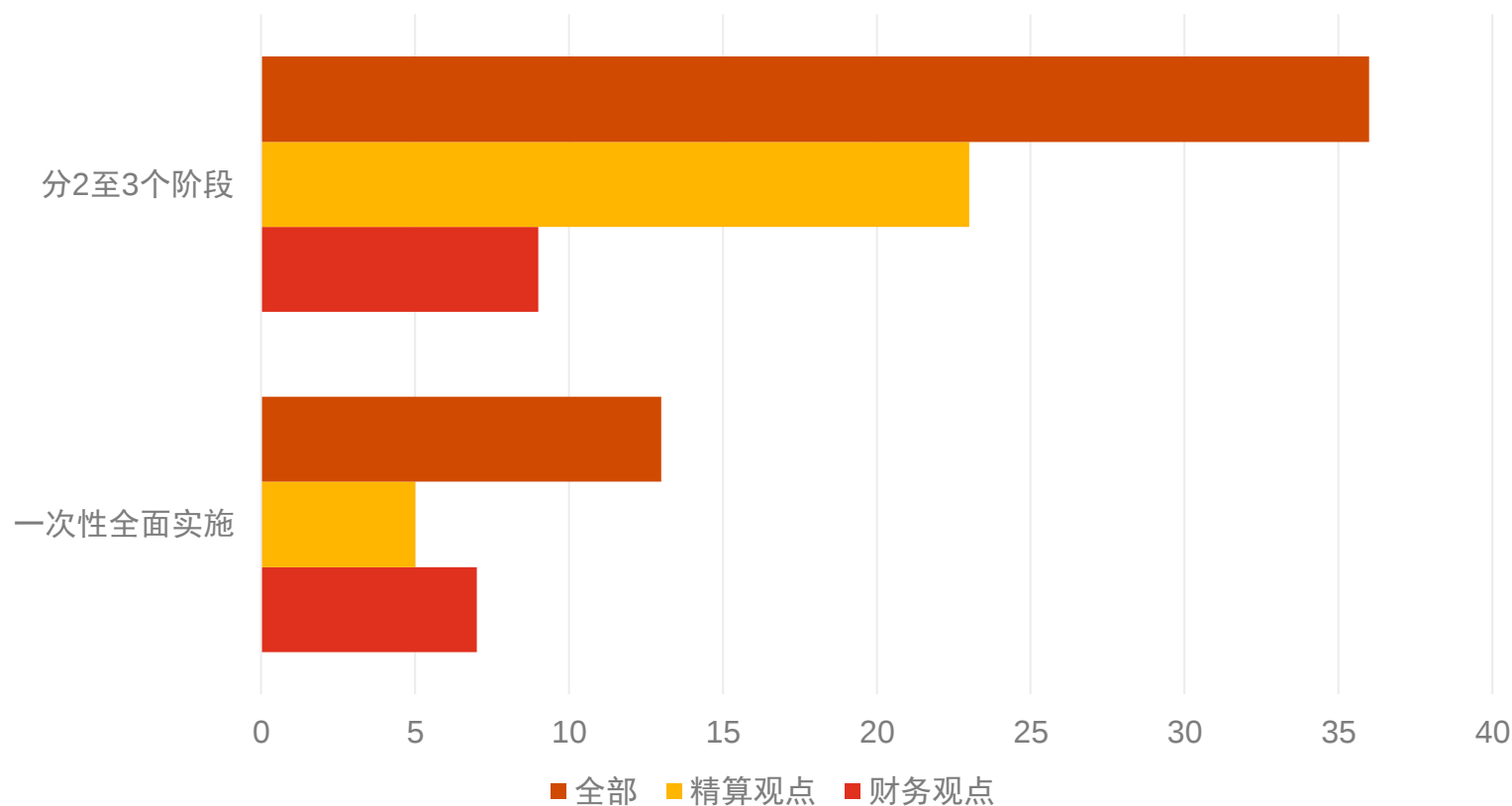
项目阶段规划- 调研结果分享（续）

公司当前初步的项目规划如何？

73%

参与者的认为应当考虑分2至3个阶段
阶段陆续开展新准则项目实施工作；

相对而言，财务同事更多比例倾向于
一次性实施。



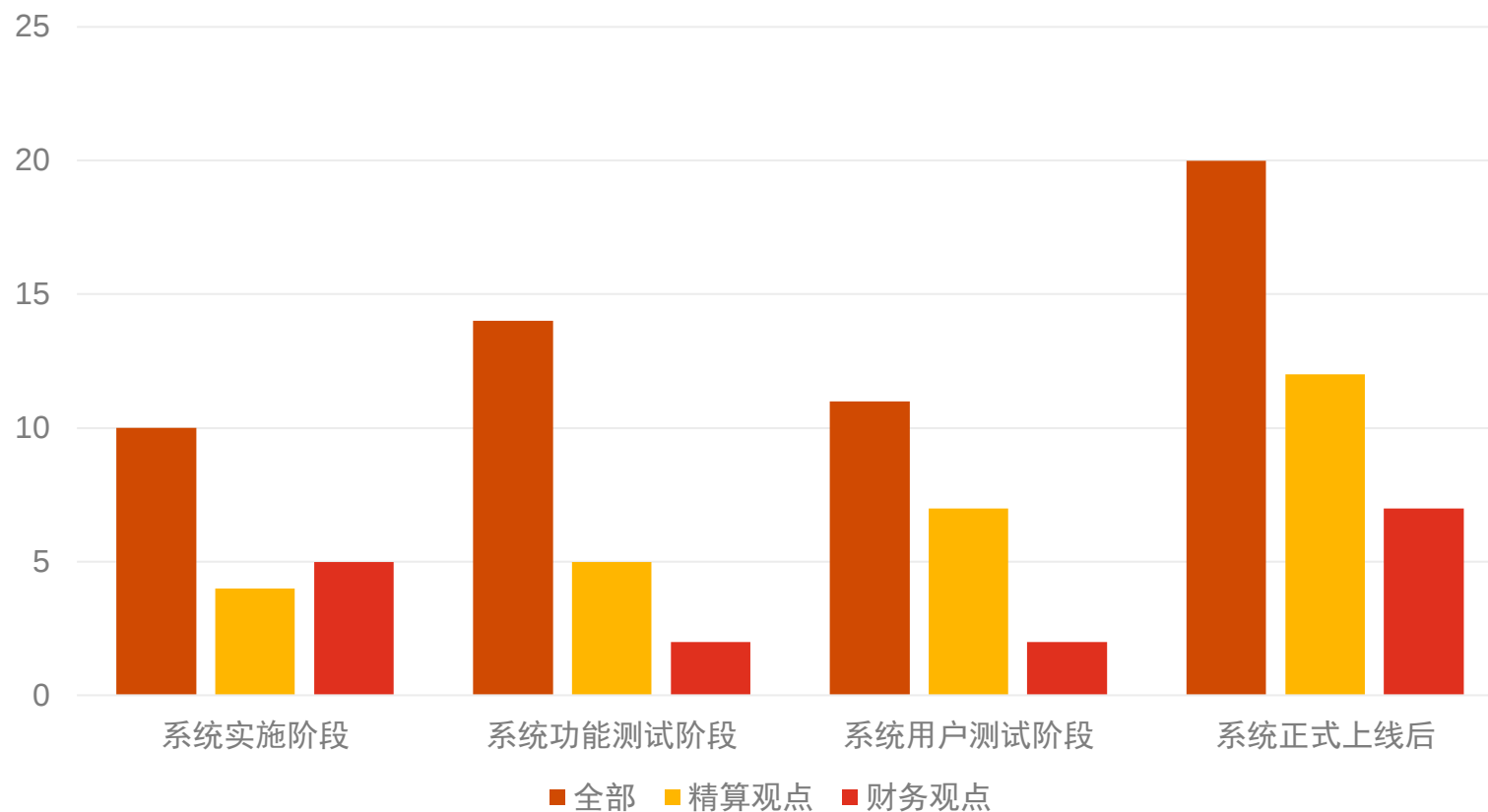
数据来源：普华永道调研

项目阶段规划- 调研结果分享（续）

公司预期在整个项目实施过程中的哪一阶段全面接手，自主运行？

洞察

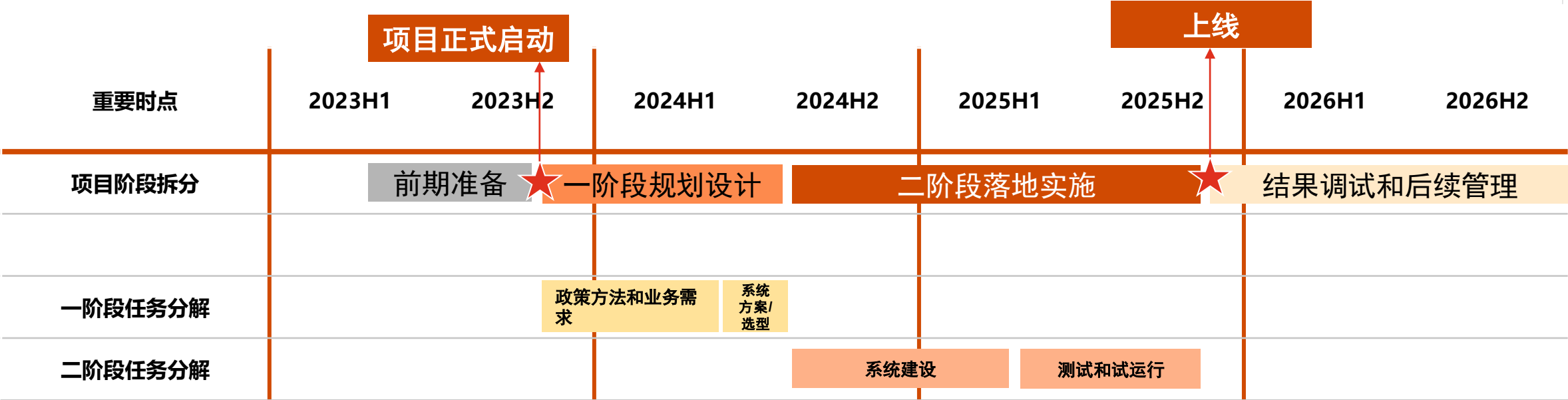
- 大多数参与者预期在系统正式上线后，才会全面接手，自主运行项目
- 精算参与者相比财务参与者更希望早点介入系统实施全过程



数据来源：普华永道调研

项目规划

参照行业调研结果的平均规划测算



与前期实施公司相比，两年的时间还是有相当的挑战。我们建议公司可以在以下方面尽早进行一些准备工作，将会对项目顺利进展有非常大的助益。

- 1、现有**精算系统评估**（运行效率和日常维护便利方面），是否需要改造升级？
- 2、**分红账户**是否需要梳理？
- 3、公司的**现有业务场景清单**及财务处理是否清晰，有否有文档记录（日间账是否需要梳理？）
- 4、历史和现有财务**数据分析**，包括颗粒度分析，业财一致性分析等等；
- 5、**重点因素财务影响测试**分析。

项目规划

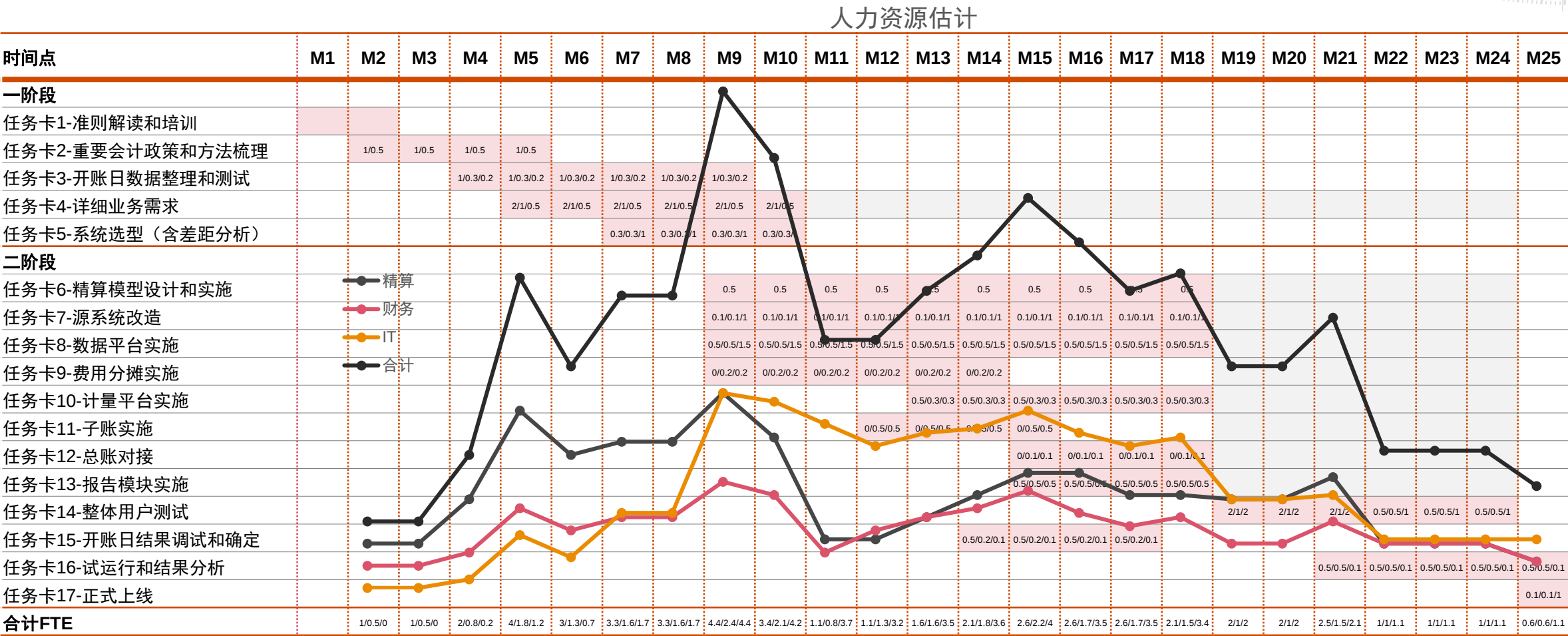
细化任务卡和时间表（示例版本）



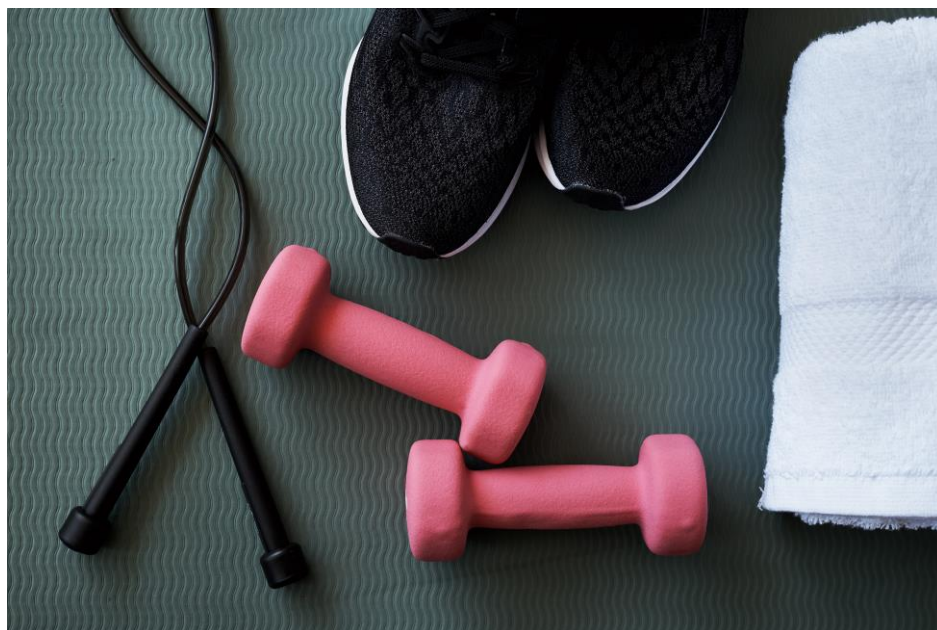
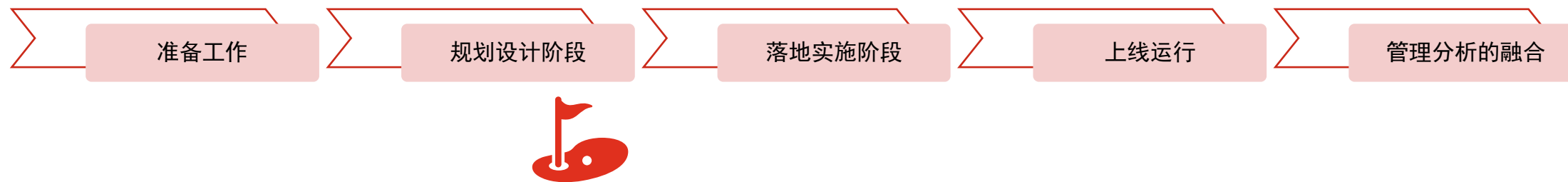
时间点	M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	M13	M14	M15	M16	M17	M18	M19	M20	M21	M22	M23	M24	M25
一阶段																									
任务卡1-准则解读和培训																									
任务卡2-重要会计政策和方法梳理																									
任务卡3-开账日数据整理和测试																									
任务卡4-详细业务需求																									
任务卡5-系统选型（含差距分析）																									
二阶段																									
任务卡6-精算模型设计和实施																									
任务卡7-源系统改造																									
任务卡8-数据平台实施																									
任务卡9-费用分摊实施																									
任务卡10-计量平台实施																									
任务卡11-子账实施																									
任务卡12-总账对接																									
任务卡13-报告模块实施																									
任务卡14-整体用户测试																									
任务卡15-开账日结果调试和确定																									
任务卡16-试运行和结果分析																									
任务卡17-正式上线																									

项目规划

细化任务卡和时间表（资源配置示例，基于有外部咨询的情况）



系统选型



系统选型调研结果分享

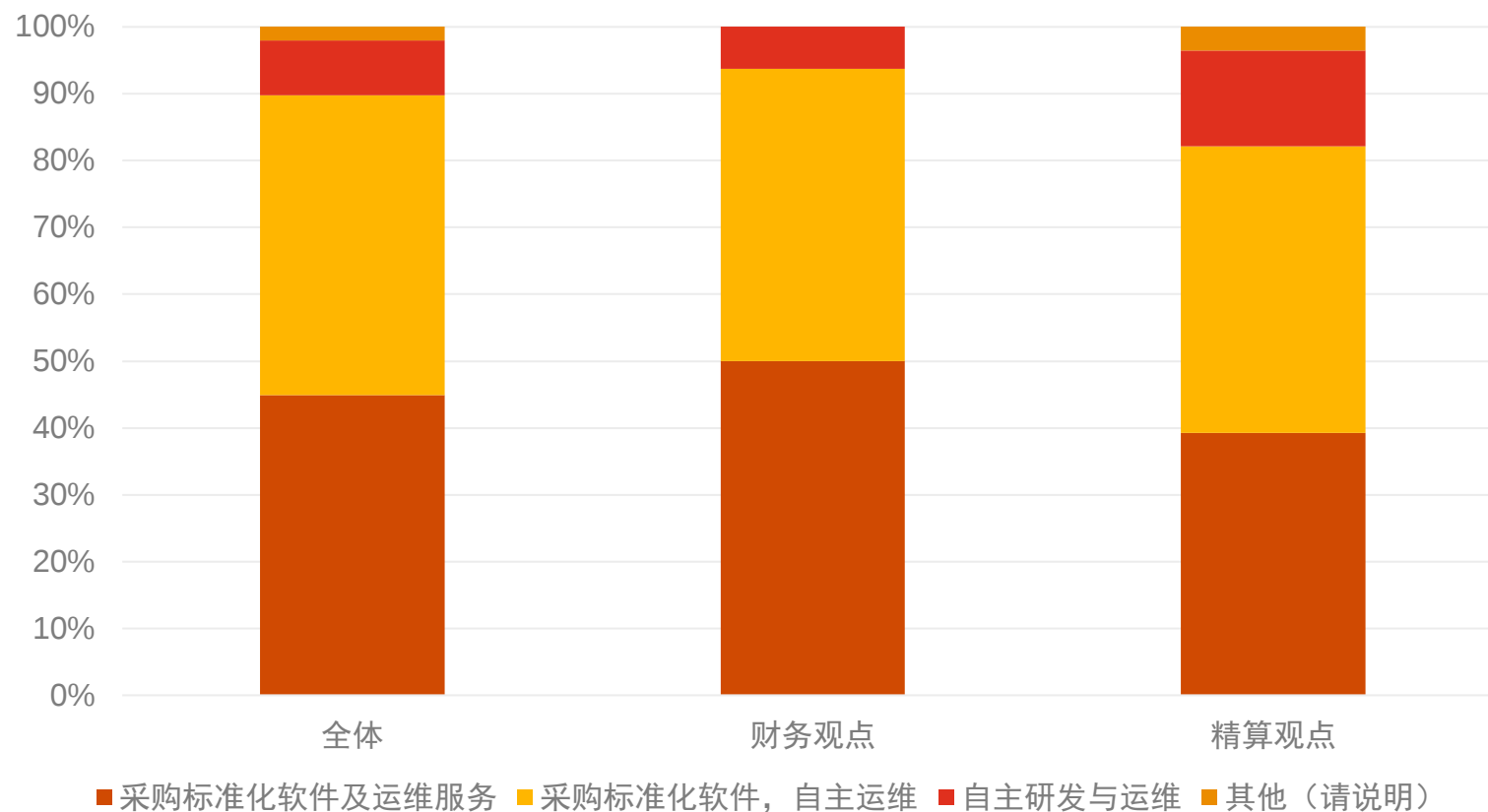
您针对IFRS17的系统实施与运维模式倾向于以下哪一种？

90%

参与者倾向于标准化软件；其中运维外购和自主倾向各占一半左右；

非常少数参与者倾向于自主开发；

财务与精算参与者意见基本一致。



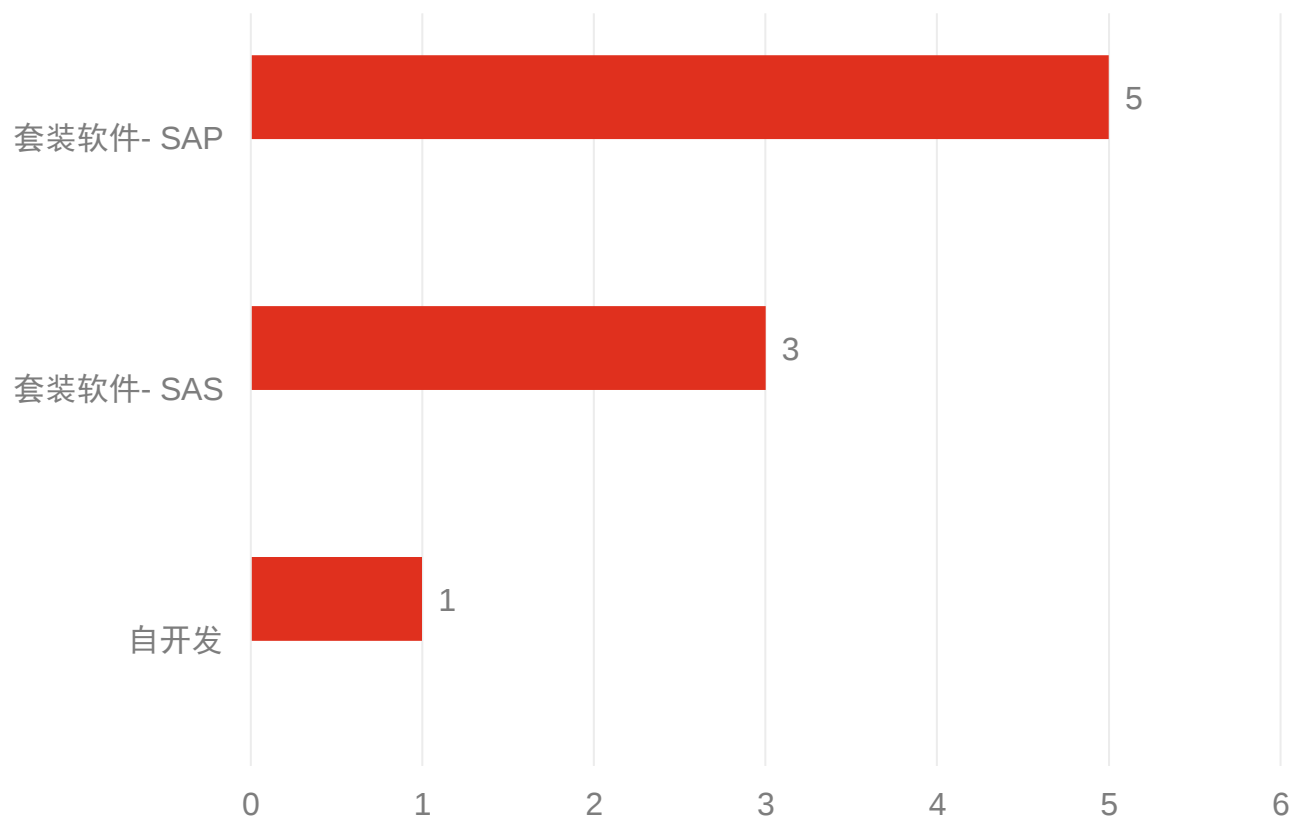
数据来源：普华永道调研

系统方案 - 上市公司

1) 上市公司方案

洞察

- 上市公司基本选择了套装软件方案
- 仅一家公司选择了纯自开发方案



数据来源：普华永道调研

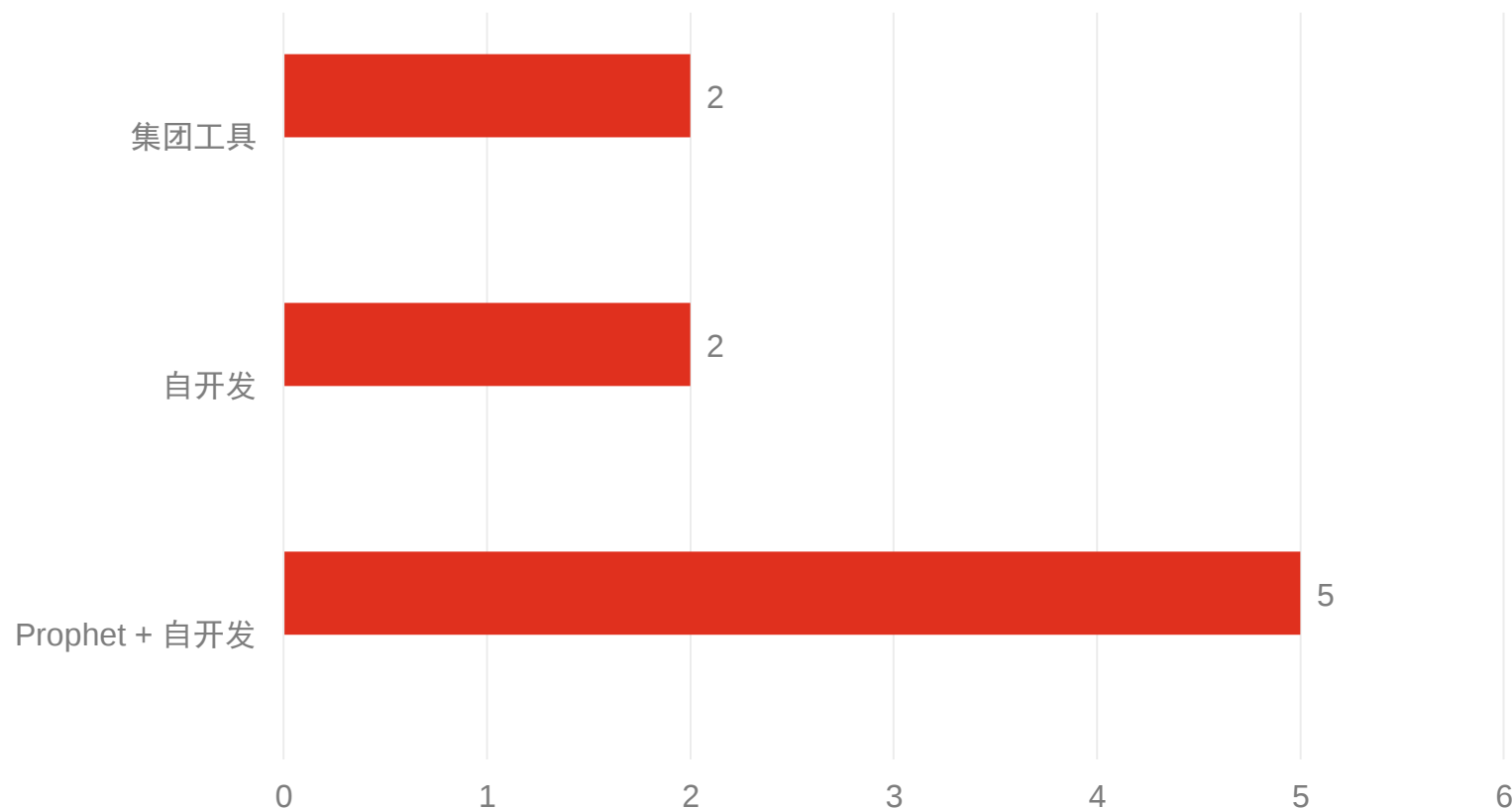
系统方案 - 并表公司

2) 并表公司方案

洞察



- 大部分并表公司基于精算软件进行CSM计量，辅助自开发报表工具进行并表计算；
- 有两家公司选择了完全自开发的形式；
- 两家公司借用了集团的工具。



数据来源：普华永道调研

系统方案

您的方案选择？



pollev.com/cninforumshcs

A	知名厂商套装软件 (具有国内实施案例)	SAS	SAP	其它			
					 pollev.com/cninforumshc		
B	无/少完整案例的 或者轻量级一站式报告工具	普华报告 工具	X	Y.....			
C	混合：自开发+部分外购	数据平台 自建 改造已有	费用分摊 自建 改造已有	计量 外购 自建	子账 外购 改造已有	总账 现有服务商 提供服务	报告 外购 自建/改造已有
D	企业自建应用						

实施难点调研结果分享 - 三大差距

基于您对新准则的了解，您觉得公司当前现状与新准则实施要求差距最大的是哪些部分？（最多选择三项）



洞察

参与者普遍反馈公司当前现状与新准则实施存在较大的差距，主要包括：

- 数据一致性、颗粒度和历史留存难以追溯；
- 精算模型自动化程度低，效率不能满足未来实施要求；
- 缺少精细完善的费用分摊机制

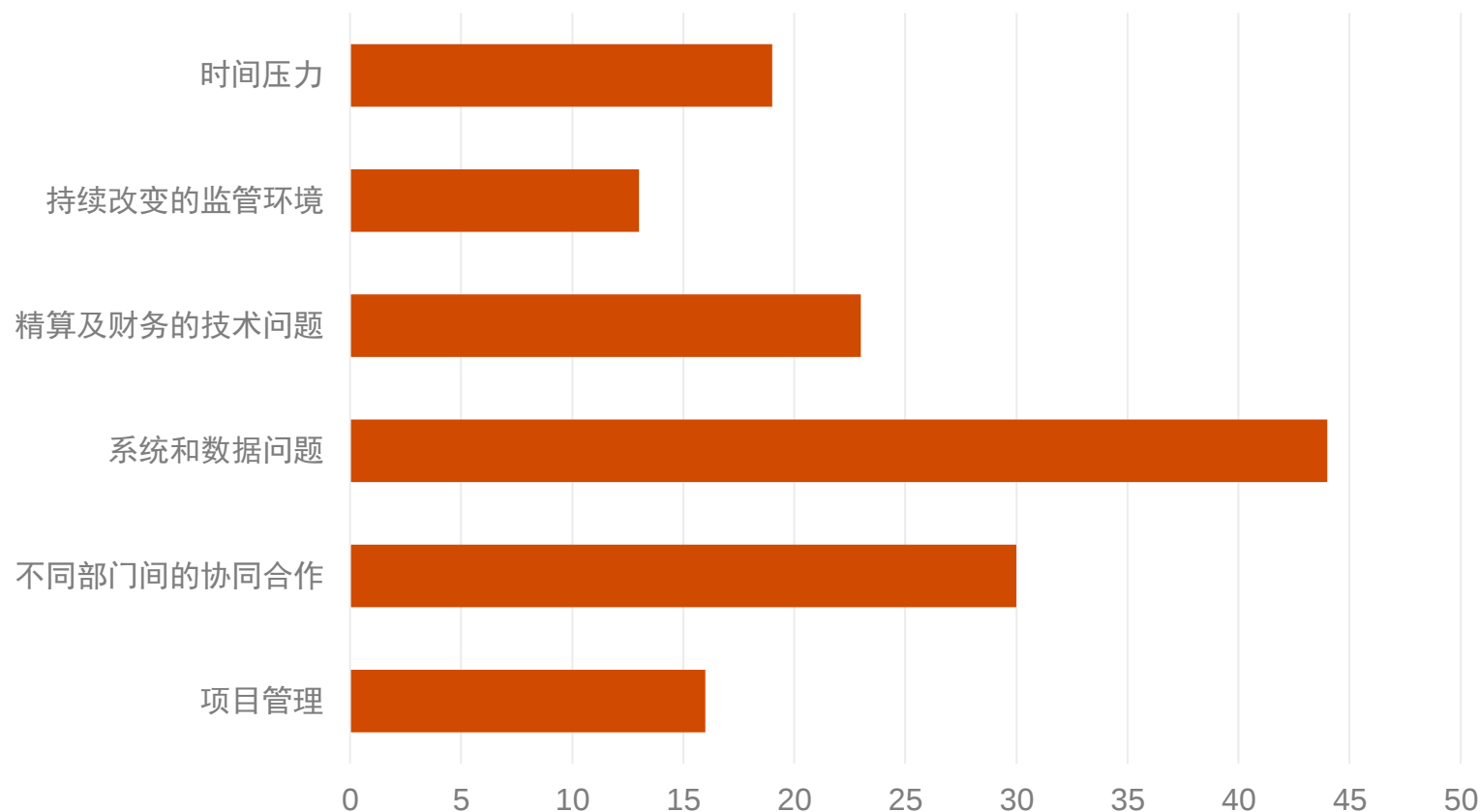


实施难点调研结果分享 - 三大挑战

您认为新准则实施中的主要挑战将是什么？请选择您认为最重要的三个挑战：

洞察

- 新准则要求新的数据流以及大量的更细颗粒度数据，更高效的财务精算等系统运行、数据储存能力，需要更强大的IT解决方案
- 不同部门之间的协同合作是项目能否迅速并有效实施的关键



数据来源：普华永道调研

上市公司实施过程中的挑战

实施挑战

洞察

- **数据问题**也是大部分上市公司提出的实际实施中的挑战。



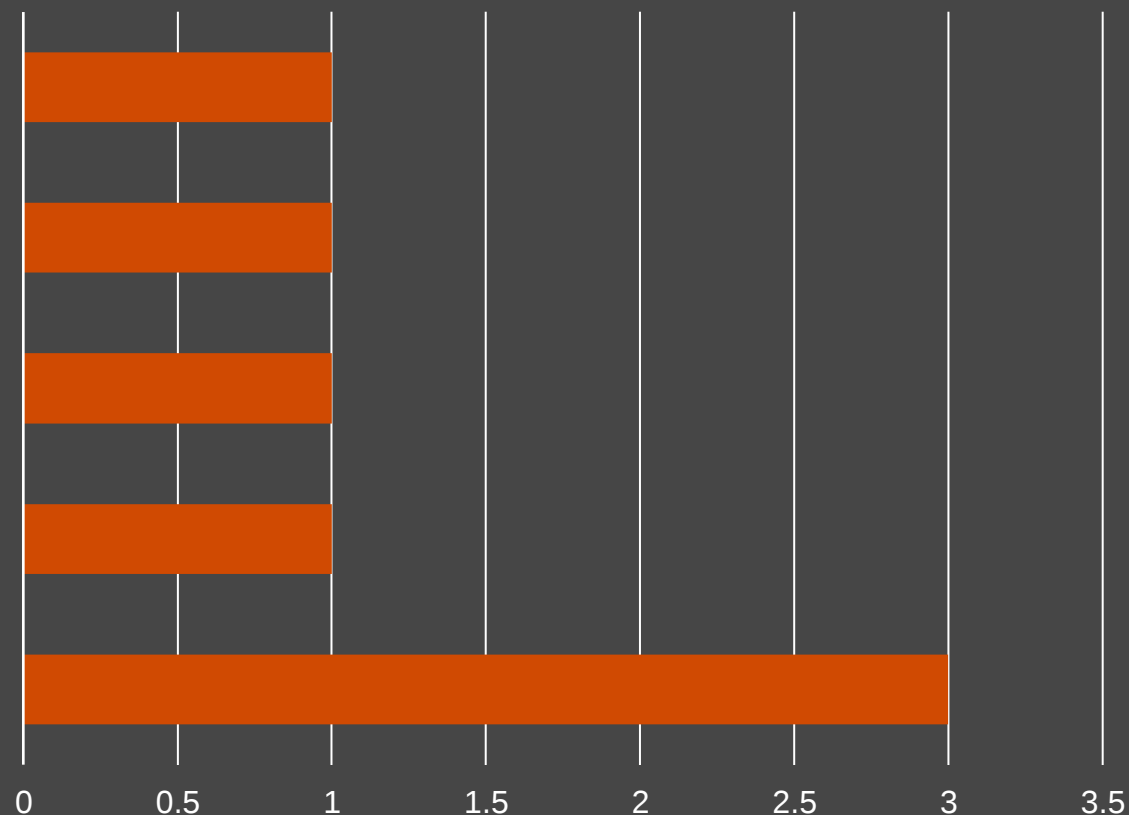
源系统架构旧，历史时间长

财务影响规划

项目管理

准则理解

数据



数据来源：普华永道调研

数据问题 - 精算视角

新准则评估功能的精算模型与数据平台交互流程



- 1) 保单范围差异：由于初始确认范围的变化造成的差异；
- 2) 保单状态变动信息；
- 3) 额外字段：保单贷款，累积生息等等

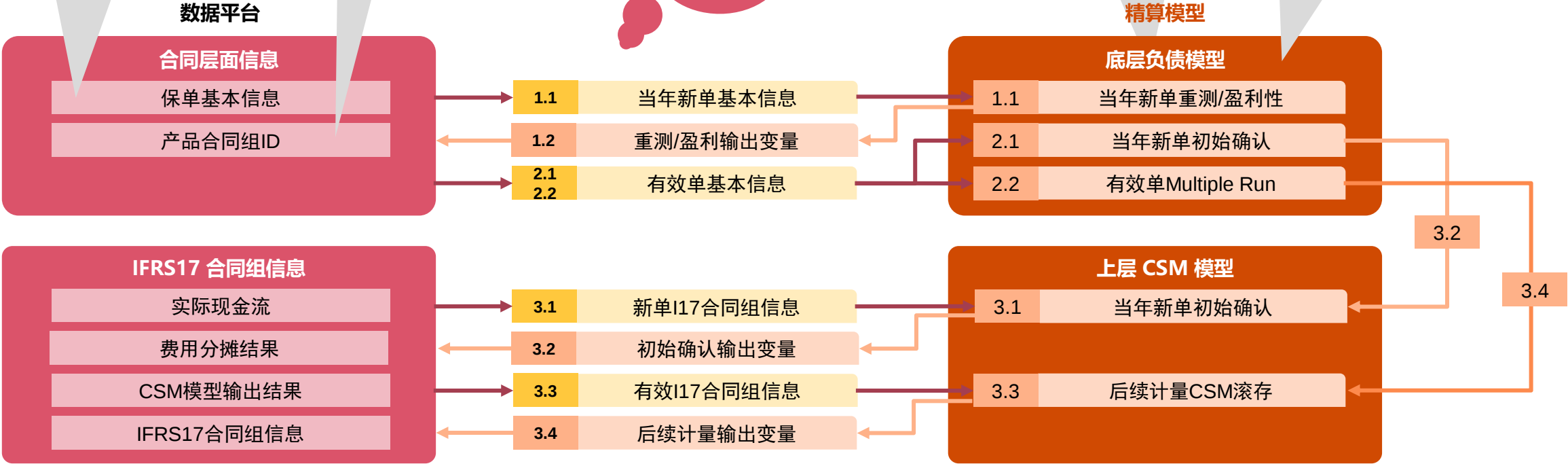
- 1) 分组标签，
- 2) 计量模型标签，
- 3) 再保合约相关标签等等

典型问题：

- 1) 模型点余额与财务金额差异处理（例如：账户价值，保单贷款余额等）；
- 2) 向前向后提定生效日保单特别处理带来的模型影响；
- 3) 再保多方合同造成的模型数据量和效率平衡问题

- 输出的颗粒度，和变量数量：**
- 1) 逐保单结果输出
 - 2) 逐合同组结果输出，包括BEL/RA, 预期现金流；
 - 3) EIR goal seek的细节处理？（有的组没有解？现金流量输出量太大？）

- 小项准备金处理：**
- 1) 失效保单；
 - 2) 保费豁免状态保单准备金；
 - 3) IBNR分组结果；
 - 4) 未建模产品结果处理，以及在不同期间的变动。



数据问题 - 财务视角



个别特殊场景 产生影响

- 个别特殊场景在前期业务需求中不能完全覆盖，通常在后续整体测试中才能发现

部分现金流不能分摊 到合同组

- 部分余额类科目
- 部分再保险科目
- 可获得的满足合同组计量颗粒度要求的现金流通常与财务数据存在差异

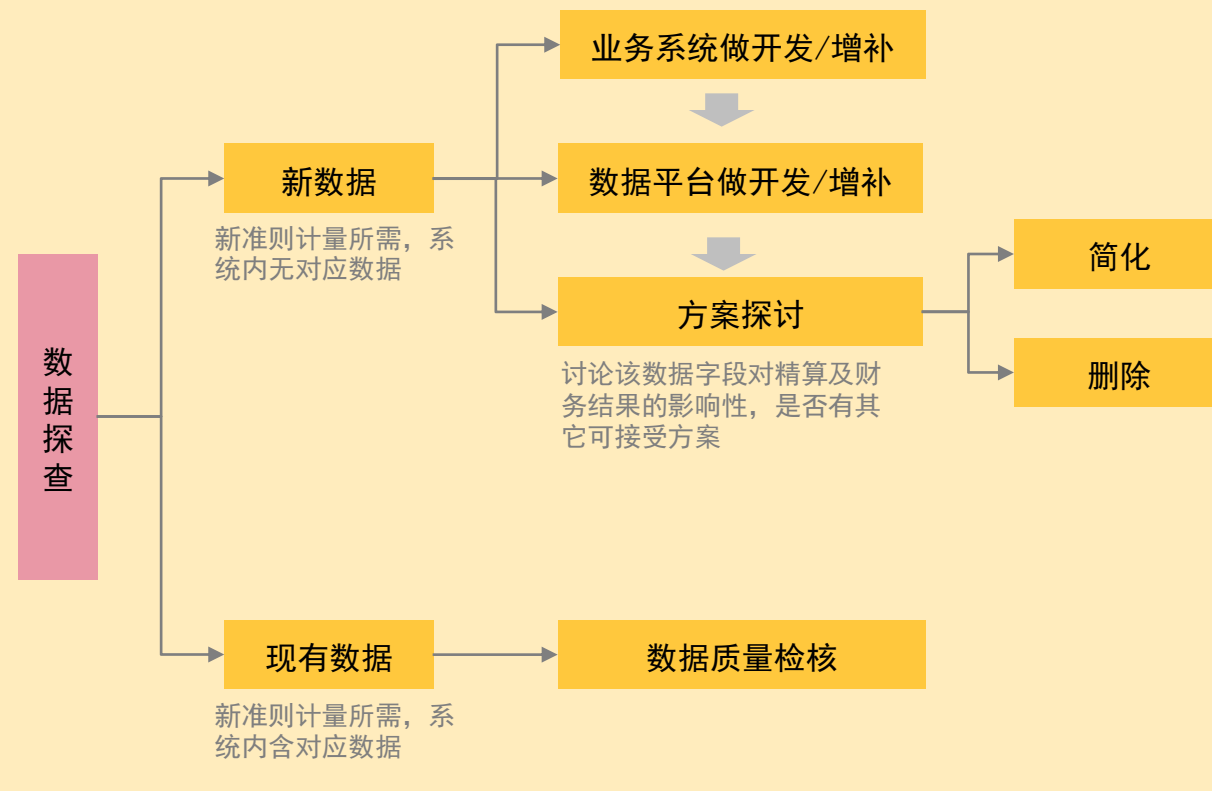
费用分摊难

- 部分佣金数字不能到单，到组；
- 为达到管理目的而需要的一些细致的费用分摊载体对系统和月结时间造成压力。

数据问题 - IT视角

源系统数据现状评估及改造考虑

新数据增补方案



基于新准则计量对业务数据的需求，对源系统数据展开探查，探查范围包括数据的映射情况、数据质量情况等。

针对源系统内无映射的业务数据，既新数据，展开以下三种方式方案：

- **业务系统增补：**对业务系统做增补，增加相应字段，以满足计量需求；
- **数据平台增补：**若是业务系统无法增补，则考虑于IFRS17数据平台内嵌入业务逻辑，加工生成相应数据，从可行性、成本、便利等多个角度进行该方案的考量；
- **方案探讨：**若是业务系统和数据平台均无法增补，则与财务精算人员一同评估该数据字段对最后计算结果的影响，若字段对整体结果影响较小，可对字段进行简化甚至删除。

4

普华永道的产品与服务



我们提供完备的全程一站式咨询服务



项目准备阶段

- 协助公司厘清项目需求，包括提供培训，分享行业经验，了解公司现状协助公司形成正式项目需求，项目计划等。

咨询和需求确定阶段

- 准则解读；
- 确定公司重要会计政策；
- 财务精算详细技术方案讨论和制定；
- 相关财务影响分析，包括定性和定量分析；
- 精算模型修改或升级；
- 数据，系统，流程等差异分析；
- 提供系统概要设计；
- 确定详细业务需求（BRD）。

系统开发测试阶段

- 系统开发；
- 设计测试方案；
- 测试并解决测试中遇到的问题；
- 基于开发和测试中的细节问题，对于方法和需求进行必要的调整；
- 进行结果合理性分析，提供方法假设等调整建议，协助公司达成新旧准则切换财务目标。

上线后

- 持续提供政策方法问题解答服务；
- 审计问题解答支持；
- 日常月结，年结评估操作，流程优化问题咨询解答；
- 分享行业进展，监管变化影响；
- 后续管理需求分析；
- 后续经营管理策略影响分析。

对应您的特别需求，我们也可以提供定制化菜单式服务

可以对应各个任务卡选择您需要的服务

任务卡	我们提供的服务
一阶段	
准备和启动	1、项目规划服务
任务卡1-准则解读和培训	1、标准课程服务；2、特选专题培训；3、特定公司业务关连研讨会；4、公司选定产品建模和结果分析
任务卡2-重要会计政策和方法梳理	1、会计政策选择梳理和测试需求模板；2、全产品梳理模板；3、再保险合同梳理模板；4、业务场景梳理模板
任务卡3-开账日数据整理和测试	1、开账日试算和结果分析
任务卡4-详细业务需求	1、全套业务需求编写和沟通；2、专项业务需求编写和沟通
任务卡5-系统选型（含差距分析）	系统差异分析+选型建议
二阶段	
准备和启动	1、实施规划和项目管理服务
任务卡6-精算模型设计和实施	1、建模高阶建议；2、全面实施
任务卡7-源系统改造	源系统改造需求和测试
任务卡8-数据平台实施	实施和测试服务
任务卡9-费用分摊实施	实施和测试服务
任务卡10-计量平台实施	实施和测试服务
任务卡11-子账实施	实施和测试服务
任务卡12-总账对接	测试服务
任务卡13-报告模块实施	实施和测试服务
任务卡14-整体用户测试	1、测试服务；2、用户测试验收服务
任务卡15-开账日结果调试和确定	结果调试和分析服务
任务卡16-试运行和结果分析	结果分析服务

我们的新准则工具

一体化支持负债评估与财务报告，满足人身险公司各项需求

由普华永道团队主导开发与运维，为人身险公司提供稳健、灵活的一站式解决方案，确保持续支持公司满足新保险合同会计准则要求，提高业务管理洞察力



我们的新准则工具（续）

系统架构蓝图，支持新准则转换的全量功能

系统软件主要包括数据提取、计量预处理、分摊、子账和报表等功能模块，并在系统中建立了用于支持新保险合同会计准则实施的数据仓库，该工具可以与普华永道IFRS9和IFRS16相关实施工具进行对接。



我们的新准则工具（续）

系统特点



特点**1** 产品高度集成，避免分散建设，且自带“新准则数据平台”，无需自行搭建

特点**2** 产品根据标准化方案与标准流程高度预制，支持轻量配置，快速落地

特点**3** 灵活的可配置功能，支持各类规则的前台配置，避免繁重的系统运维

特点**4** 清晰的流程进度监控，确保用户清晰掌握完整任务进程，系统处理不再是黑盒子

特点**5** 内嵌丰富数据校验规则，实现系统自动校验，确保数据准确一致

特点**6** 系统基础架构与技术站满足各类信创要求

我们的新准则工具（续）

系统特点

特点1 清晰明了的流程总览，便捷监控流程进展

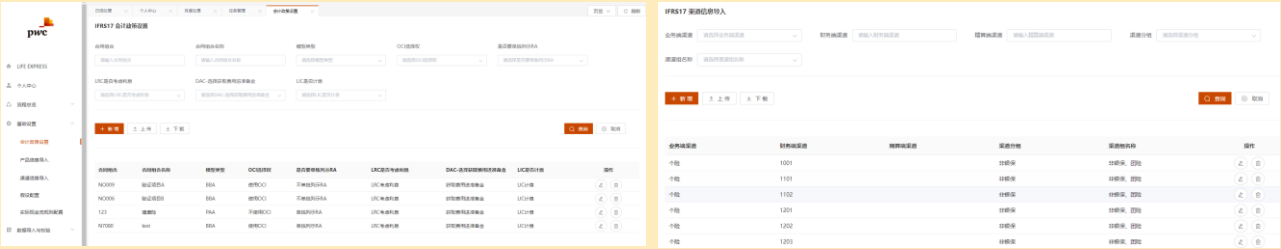
清晰的【流程总览】界面，前台可直击关注日间、月度的处理进程与问题情况。支持日间处理与月度处理，日间开展保险合同分组、实际现金流会计凭证生成，减缓月度结算压力；月度处理精算计量直接相关的会计处理。



可视化的数据处理、操作流程一览图，简化操作流程，极大的提升用户体验，有助于提高评估效率。

特点2 灵活的可配置功能，支持各类规则的前台配置

支持会计政策、产品信息、渠道信息、假设、实际现金流映射规则、CSM步骤规则、会计科目、业财规则、报表规则等前台化配置功能。



特点3 内嵌数据一致性校验的多项规则，实现系统自动校验

支持基础数据导入、配置表校验、结果校验与业财核对等功能。确保数据流转的一致性可以得到实时验证。

基础数据导入校验

配置表校验

结果校验

业财核对



感谢您的参与!

普华永道联系人

金融服务

胡静	普华永道中国保险行业主管合伙人 邮箱: jing.hu@cn.pwc.com
黄晨	普华永道金融服务合伙人 邮箱: kevin.c.huang@cn.pwc.com
李姗	普华永道金融服务合伙人 邮箱: nancy.s.li@cn.pwc.com
任明洁	普华永道金融服务合伙人 邮箱: maggie.ren@cn.pwc.com
徐伟	普华永道金融服务合伙人 邮箱: martin.xu@cn.pwc.com
卢冰	普华永道金融服务合伙人 邮箱: rico.lu@cn.pwc.com
彭润国	普华永道金融服务合伙人 邮箱: runguo.peng@cn.pwc.com
张炼	普华永道金融服务合伙人 邮箱: lyn.zhang@cn.pwc.com

pwc.com

精算服务

蒋华华	普华永道中国区精算主管合伙人 邮箱: grace.jiang@cn.pwc.com
金鹏	普华永道中国精算合伙人 邮箱: peng.jin@cn.pwc.com
袁晓斌	普华永道中国精算合伙人 邮箱: xiaobin.yuan@cn.pwc.com
刘凯	普华永道中国精算合伙人 邮箱: kai.liu@cn.pwc.com
程鹏翼	普华永道中国精算合伙人 邮箱: ben.cheng@cn.pwc.com

IT咨询服务

王建平	普华永道中国金融管理咨询主管合伙人 邮箱: jianping.j.wang@cn.pwc.com
范勇敏	普华永道中国金融管理咨询合伙人 邮箱: peter.y.fan@cn.pwc.com

普华永道报告工具

梁震	普华永道新保险合同准则报告工具合伙人 邮箱: zhen.liang@cn.pwc.com
刘秋琳	普华永道新保险合同准则报告工具高级经理 邮箱: lisa.q.liu@cn.pwc.com

本文仅为提供一般性信息之目的, 不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2023 普华永道。 版权所有, 未经普华永道允许不得分发。

普华永道系指普华永道网络中国成员机构, 有时也指普华永道网络。详情请进入www.pwc.com/structure
每家成员机构各自独立, 并不就其他成员机构的作为或不作为负责。