

保监会精算报告新增五项指标寿险监管将更科学精算师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022__E4_BF_9D_E7_9B_91_E4_BC_9A_E7_c50_644589.htm="mkil" class="aiue">

为适应人身保险业的新发展,科学、全面、客观地反映人身保险公司利润的来源,保监会拟在精算报告中加入利源分析,并于昨日刊发了《精算报告第八部分:利源分析报告编报规则(征求意见稿)》(以下简称“意见稿”)。意见稿设计了五项业务指标,力求更好的反映公司的业务状况,这五项指标分别是:费用率、佣金和手续费率、首年期缴佣金和手续费率、首年趸缴佣金和手续费率、续年佣金和手续费率。精算是保险经营的核心技术,是保险监管的重要手段,其应用主要包括产品设计、负债评估和风险管理等方面。利源分析是对寿险公司的法定会计税前利润进行分析,具体划分为保险公司业务利润分析和资本管理利润分析,具体的利源项目分为死差益、利差益、费差益、退保差益、再保差益、评估差益和其它差益。保险公司业务利源分析按照个人、团体、银保业务和其它业务四个维度进行。意见稿分别对利源分析报告所涉及到的利源分析声明书、利源分析报告说明、利润分析汇总表、利源分析总表、利源分析明细表进行了详实地解释说明。首先,在利源分析声明书中,总精算师关于利源分析的声明,应涵盖以下内容:利源分析覆盖的业务范围.按照重要性原则,对业务归并方法进行说明。万能险非账户准备金、万能持续奖金支出、投连险非单位准备金、投连持续奖金支出如何拆分(或归并)到各利源项目,并对原因进行阐述.分红保险特别储备如何拆分(或归并)到各利源项目,并对原因进行阐述.采用增额红利

方式的保险公司,利源分析时增额红利的处理方法.利源分析中其它差异超过利润总额的百分之五的,在声明书中予以解释.利源分析方法有重大变化的,声明书中应该予以说明.其它需说明的内容以及总精算师的签名及日期。其次,利源分析用于解释法定会计报告,分析中采用的评估基础与方法应与法定会计报告中采用的评估基础与方法保持一致。利源分析时使用的净投资收益、分红保险特别储备、万能平滑准备金等项目应来自于损益表,不包含资产负债表中相应项。在利润表项目(如投资收益、管理费用)在系列及账户之间的拆分方法上,可以单独核算的部分,采用单独核算的数据,对于不能单独核算的部分,拆分方法应遵循普遍认可的原则,同时保持年度间的一致性,并在精算报告中予以披露。在拆分投资收益时,若浮盈的波动使得公司净资产为负时,净资产的净投资收益为0。同时规定,万能险非账户准备金、万能持续奖金支出、投连险非单位准备金、投连持续奖金支出的处理方法有两方式可以选择:一、编报规则建议万能险非账户准备金提转差、万能持续奖金支出放入利差,投连险非单位准备金提转差、投连持续奖金支出放入费差。二、各公司也可采用总精算师认为合理的、能反映产品特性的其它处理方法将以上各项拆分到具体利润来源项目中。根据意见稿,损益表分红保险特别储备提转差可放入最能体现利润来源的项目,也可根据公司实际情况拆分到具体利润来源项目中。公司应根据累积生息红利是否从分红账户中转出确定“累积生息红利利息成本”在普通账户利差益中考虑或是在分红账户利差益中考虑。对于采用增额红利方式的保险公司,需采用合理的方法体现其利润来源。死差益、利差益、费差益和退保差益分析时不考虑再保险的影响,再保

险的影响全部体现在再保差益中。其他业务收入、其他业务成本、营业外收入、营业外支出由总精算师根据现金流来源和性质判断放入何种利源项目,对结果有实质性影响的请在精算报告中予以披露。对于此次保监会拟将利源分析报告加入精算报告中的作法,业内分析人士认为,此举将使公司报表更加清晰,不仅有利于实现更全面的保险监管,同时也有利于寿险经营企业朝着规范化的方向发展。编辑推荐: 2009年精算师考试考生须知 精算师资格考试历年真题回顾 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com