



《国际财务报告准则第17号》 与非保险企业

企业是否有保险准则适用范围内的保险合同？

home.kpmg/ifrs

2022年5月



为实施IFRS 17 做好准备



新准则将适用于已签发的合同。因此，所有企业均可能受到影响，不仅限于保险公司。”

自2023年起，新的保险准则《国际财务报告准则第17号——保险合同》(IFRS 17 *Insurance Contracts*) 将适用于所有企业。这是因为，该准则的适用对象为合同，而不是合同的签发方。

热点问题概述

- 某些非保险企业也可能签发IFRS 17适用范围内的合同，如产品故障维修合同或质保合同。
- 与《国际财务报告准则第4号——保险合同》(IFRS 4 *Insurance Contracts*) 相比，IFRS 17就确认、计量和披露提出更具体、复杂的规范性指引。

主要影响

- IFRS 17下的保险合同定义发生变化，并且增加了新的适用范围豁免。
- 另外，某项合同是否为保险合同以及是否属于IFRS 17的适用范围可能会发生变化。
- 相较于IFRS 4，对IFRS 17适用范围内的合同进行会计处理可能更具挑战性。

下一步行动

- 了解企业是否签发了任何保险合同 (即使该合同本身不叫做“保险合同”)。
- 了解此类合同是否适用IFRS 17的豁免条件。
- 对IFRS 17适用范围内、可选用豁免规定的合同，选择是否采用豁免规定。

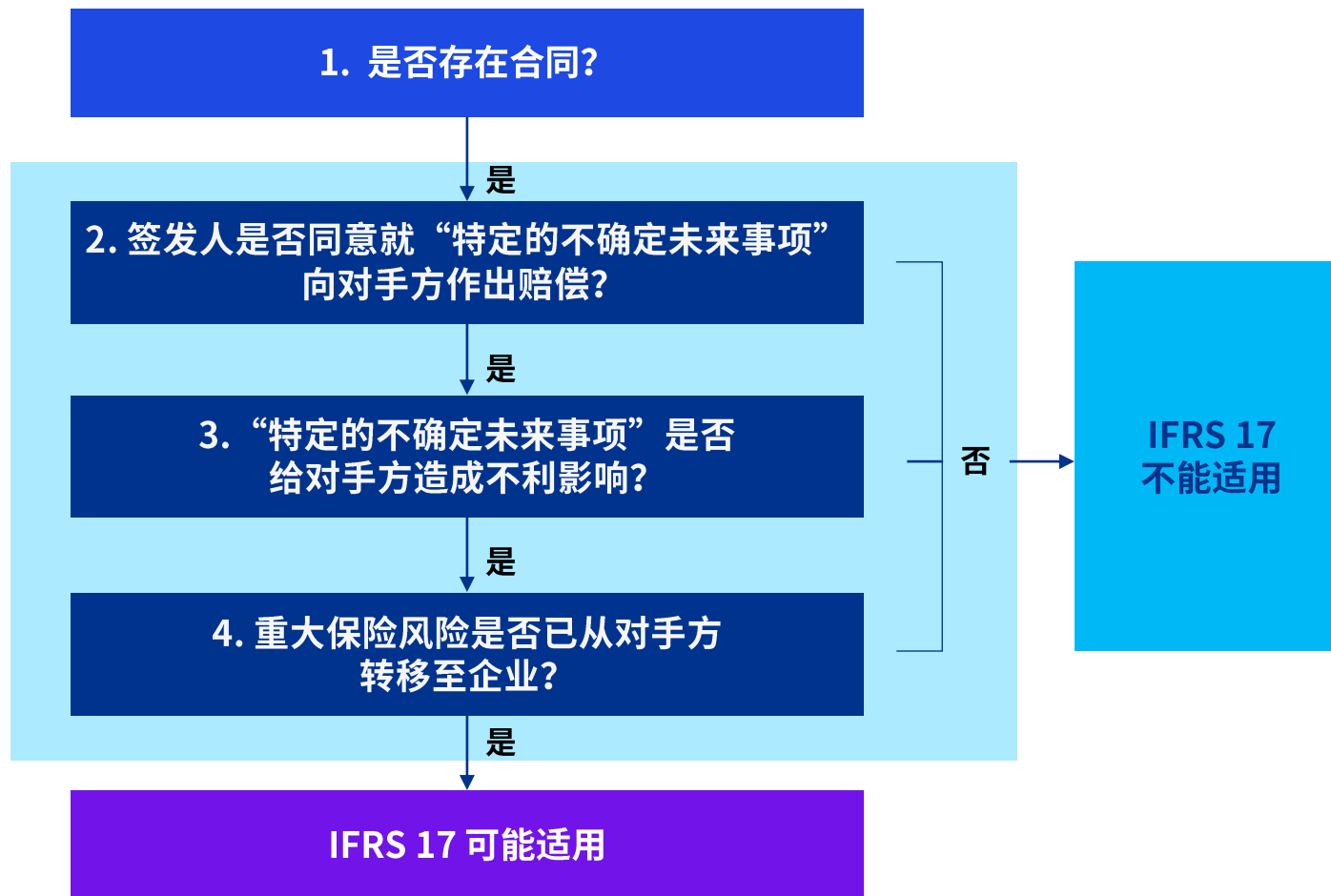
IFRS 17——企业是否受到影响？



企业现在就应分析所有合同，评估是否签发¹了在 IFRS 17 适用范围内的保险合同。
运用下页流程图进行分析。

¹IFRS 17 仅适用于已签发的保险合同和所持有的再保险合同，但不适用于持有的保险合同。

企业是否有保险合同？



IFRS 17使用了“保单持有人”的称谓，这通常是指保险公司的客户。将合同的另一方称为保单持有人还是诸如对手方等其他名称，不影响这里的判断。

1. 是否存在合同？

与收入准则和租赁准则相类似，第1步也是评估是否存在合同。

合同是指双方或多方之间达成的、确立**可执行权利和义务**的协议。可执行性是一个法律事项。

如果签发人与对手方之间的协议不具有可执行性，则不存在保险合同。



合同可能采用书面、口头形式或隐含于企业的商业惯例中。隐含条款还包括法律或法规要求的条款。



2. 是否就“特定的不确定未来事项”作出赔偿？

第 2 步，要求签发人以现金或其他实物方式（如维修或更换破损产品）就“特定的不确定未来事项”作出赔偿。

可以使对手方取得赔偿的**未来事项**，应当是在**合同开始时具有不确定性的事项**。投保事项的不确定性是保险合同的本质。



保险合同中“不确定性”的类型：

- 投保事项发生的概率，例如，拖车险表示车辆有发生故障的风险
- 投保事项发生的时点，例如，及时遵照协议规定履约
- 投保事项发生后，保险公司需要支付的金额，例如，履约担保合同所规定的款项

2. 签发人是否同意就“特定的不确定未来事项”向对手方作出赔偿？

是

IFRS 17
可能适用

否

IFRS 17
不能适用

3. “特定的不确定未来事项”是否给对手方造成不利影响？

第 3 步，“特定的不确定未来事项”必须给对手方造成不利影响，例如：

- **IFRS 17可能适用：**合同规定，就地震对建筑物的损坏而对业主进行赔偿。原因是，建筑物的损坏给业主造成了不利影响。
- **IFRS 17不能适用：**根据天气衍生品合同，企业将在发生地震后进行支付。支付的原因仅是发生了地震，而不是因为地震对建筑物造成了损坏。



4. 是否转移了重大保险风险？

保险风险是指金融风险以外的任何其他风险

非金融风险是合同一方特有的风险，如发生或不发生火灾损坏或毁坏一方资产的风险。

保险风险是签发人从对手方承接的（非财务）风险，是对手方已面临的风险。合同给任何一方造成的任何新风险均不属于保险风险。

保险风险何时为“重大”？

如果签发人可能需要赔付的额外金额显著超过若投保事项未发生时应赔付的金额并因此可能蒙受损失，则保险风险是重大的。在进行是否重大评估时不考虑缺乏商业实质的情景。



例如，合同要求就对手方被飓风摧毁的财产向其进行赔偿，尽管发生飓风摧毁财产的概率较低，但若发生，赔付金额可能会很重大。因此，该合同包含重大保险风险。

4. 重大保险风险是否已从对手方转移至企业？

是

IFRS 17
可能适用

否

IFRS 17
不能适用



- 是否重大不取决于投保事项发生的概率，而取决于需要赔付的金额以及是否导致损失。
- 是否重大的评估是从签发人的角度作出。
- 应在合同层面进行是否重大的评估。
- 确定是否重大时应考虑货币时间价值。
- 使签发人同时承担金融风险和重大保险风险的合同属于保险合同。

示例：应用“四步法”

维修合同

- 某公司的维修合同，为特定设备提供故障维修服务，并收取一个固定费用。该协议是在双方或多方之间达成，并确立了可执行的权利和义务。
- 固定服务费根据客户特定设备的预期故障次数来确定。
- 在某些情况下，特定设备的维修费用可能显著超过所收取的固定服务费。

¹ 在满足某些条件 (参见第12页) 的情况下，认定为属于保险合同的固定收费服务合同可以根据《国际财务报告准则第15号——客户合同收入》(IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*) 进行会计处理。该选择在逐项合同的基础上作出。

1. 是否存在合同？

是

2. 签发人是否同意就“特定的不确定未来事项”向对手方作出赔偿？

是 - 因为公司已同意在机器发生故障时向客户作出赔偿，机器是否发生故障属于不确定的未来事项。

3. “特定的不确定未来事项”是否给对手方造成不利影响？

是 - 因为设备发生故障后会对所有者产生不利影响。

4. 重大保险风险是否已从对手方转移至企业？

是 - 因为如果特定设备发生故障，实际维修成本可能显著超过按照合同收取的维修费，即产生重大保险风险。

但是，如果维修费因情况而异，即按照实际维修成本加一定利润来计算，在这种情况下，维修方未承担重大保险风险，合同不属于保险合同。

IFRS 17可能适用¹

答疑解惑



是否存在可明确豁免采用IFRS 17的合同？

是，参见下列合同。

合同类型	适用的国际财务报告准则 (IFRS® Standard)
制造商、经销商或零售商就所售商品或服务向客户提供的 产品质保合同	《国际财务报告准则第15号》、《国际会计准则第37号——准备、或有负债和或有资产》
雇主的资产和负债	《国际财务报告准则第2号——以股份为基础的支付》、《国际会计准则第19号——雇员福利》、《国际会计准则第26号——退休福利计划的会计和报告》
取决于某一非金融项目未来使用情况或使用权的 合同权利或合同义务 ——例如，某些许可费、特许权使用费、可变及其他或有租赁付款额和类似项目	《国际财务报告准则第15号》、《国际会计准则第38号——无形资产》、《国际财务报告准则第16号——租赁》
制造商、经销商或零售商提供的 余值担保 ，以及嵌入租赁中的承租人余值担保	《国际财务报告准则第15号》、《国际财务报告准则第16号》
企业合并中应付或应收的 或有对价	《国际财务报告准则第3号——企业合并》
当且仅当企业在设定某客户合同的价格时未反映该客户的保险风险评估时，符合保险合同定义的 信用卡合同 或提供信贷或付款安排的类似合同。IFRS 17 适用于根据 IFRS 9 分拆出来的合同的保险成分。	《国际财务报告准则第9号——金融工具》 (IFRS 9 <i>Financial Instruments</i>) 及其他适用准则

答疑解惑（续）



财务担保合同是否属于 IFRS 17 的适用范围？

视情况而定。

财务担保合同授予了对手方，在特定债务人未按照债务工具条款到期支付时，从签发人取得赔偿其所受损失的权利。此类担保通常符合保险合同的定义。

企业在首次采用IFRS 17时，若同时满足以下两个条件，则可以对已签发的存量财务担保合同在逐个合同的基础上确定是否不可撤销地选择应用IFRS 17：

- 企业此前已将此类合同明确视为保险合同；并且
- 已经作为保险合同进行会计处理。

如果不应用IFRS 17，则已签发的财务担保合同根据金融工具准则（《国际财务报告准则第7号——金融工具：披露》、IFRS 9、《国际会计准则第32号——金融工具：列报》）进行会计处理。

对于新增的财务担保合同，企业可在初始确认时选择是否按上述方式进行会计处理。



非保险企业应考虑是否有可能符合财务担保定义下的合同。例如，母、子公司之间提供财务担保的情况可能很常见。对于之前按照 IFRS 4 进行会计处理的合同（如有），其计量方式可能会发生重大变化。

答疑解惑（续）



某公司签发了一项固定收费服务合同，且当前按照 IFRS 15 对该合同进行会计处理。该合同符合 IFRS 17 中保险合同的定义。IFRS 17 是否适用于该合同？

视情况而定。

若同时满足以下条件，则符合保险合同定义的固定收费服务合同可按照 IFRS 15 进行会计处理：

- 在确定该客户的合同价格时，没有单独评估与该客户相关的风险——即该价格是对客户进行集体评估的结果；
- 通过向客户提供服务而非现金支付方式进行赔偿；以及
- 合同转移的保险风险主要来自客户对服务的使用情况，而非服务成本的不确定性。

对于同时满足上述条件的合同，企业可在逐个合同的基础上作出不可撤销的选择，按照 IFRS 17 还是按照 IFRS 15 进行会计处理。

此类合同示例包括：路边援助合同、锅炉故障维修服务、手机维修及更换合同等。企业需要评估是否符合豁免条件。



履约担保/保证担保是否属于 IFRS 17 的适用范围？

视情况而定。

要确定此类合同是否属于 IFRS 17 的适用范围，必须了解其是否转移了重大保险风险。



例如，某公司向业主提供履约担保，针对因建筑商履约不力导致的高层楼房施工延误向业主作出赔偿。赔偿金额可能较为重大。该合同属于保险合同，原因是：

- 有特定的不确定未来事项（即建筑商是否会按时履行建造义务）；若发生该事项，则可能对业主造成不利影响；
- 涵盖的风险属于重大保险风险——即履约担保合同一方（业主）所特有的风险；并且
- 该风险为重大风险。

答疑解惑（续）



在评估哪些合同可能属于 IFRS 17 的适用范围时，企业还需要考虑哪些其他类型合同？

其他类型合同可能包括：

- **贷款合同和其他有限赔偿的合同：**某些转移了重大保险风险的贷款可能符合保险合同的定义。如果某项合同将投保事项的赔偿设定为以清偿对手方合同义务所需的金额为限，并且该合同没有被IFRS 17明确豁免，则企业可选择应用 IFRS 9 或 IFRS 17。该项选择应在组合层面作出且不可撤销。
- **租赁合同：**某些租赁合同或许包含可能需要与租赁合同拆分开来的保险组成部分。
- **自保保险公司签发的合同：**有些非保险企业可能通过自保保险公司来管理集团内的（部分）保险风险，并签订合同将风险转移给外部保险公司。此类自保保险公司签发的保险合同可能属于IFRS 17的适用范围。



例如，某银行向客户发放身故豁免贷款——例如，附有人寿保险的抵押贷款。人寿保险的对价属于抵押贷款总体利率的组成部分，一旦借款人身故，抵押贷款的未偿还余额将被豁免。

此类贷款符合IFRS 17中保险合同的定义。但是，由于合同中的保险范围是对手方/借款人有义务偿还贷款金额及应计利息，因此对投保事项的赔偿是以清偿对手方合同义务所需的金额为限。

由此，银行可以作出不可撤销的选择，对此类合同应用 IFRS 9 或 IFRS 17。

下一步行动

企业的合同

- 考虑企业的合同中是否有任何合同符合保险合同的定义。

会计政策/会计政策选择

- 考虑合同中是否有任何合同属于IFRS 17 的适用范围？
- 了解采用IFRS 17会对此类合同有何影响。
- 确定此类合同的核算方式时，考虑是否可能需要作出选择。

会计核算制度及流程

- 考虑是否已制定适当的控制措施和流程。
- 评估 IFRS 17 是否会影响新增合同的会计核算。

关于毕马威及IFRS 17



Joachim Kölschbach

国际财务报告准则保险合同全球主管，
合伙人

毕马威德国

jkoelschbach@kpmg.com



Mary H. Trussell

毕马威保险业会计变革全球主管

mary.trussell@kpmg.co.uk



Bob Owel

总监

KPMG IFRG Limited

bob.owel@kpmgifrg.com

毕马威制定了从上而下、以业务为中心的IFRS 17实施方案，目的是帮助客户快速、稳妥地向既定目标推进。凭借毕马威人员的专业实力，就企业密切关注的重要问题，为其量身定制解决方案，例如：

- 使用假设，从上而下、而不是从下而上地进行差距分析，从而尽早作出设计方案，减少非必要的资源投入；
- 根据从大型保险公司的IFRS 17和IFRS 9咨询服务项目中汲取的经验，快速形成应对新规定复杂性的指引；
- 认识到“一刀切”的做法不可取，并与企业充分沟通重要事项；以及
- 利用毕马威专有工具和加速器进行影响力评估；不论企业是希望获得一些“立竿见影”的成果、实现成本节约，还是希望提升财务和监管报告效率、增进团队合作、实现其他裨益等，我们都能够根据企业的需求和愿望量身打造服务方案。

毕马威网络各成员所可从一开始就为企业进言献策，向企业人员积极传授专业知识，助力企业为成功落实新的工作方式打下良好基础。

若您希望了解在实施IFRS 17的过程中，毕马威各成员所能够提供哪些增值服务，敬请联系我们或访问home.kpmg/ifrs17。



kpmg.com/cn/socialmedia

home.kpmg/ifrs

刊物名称：《国际财务报告准则第17号》与非保险企业——企业是否有保险准则适用范围内的保险合同？

刊物编号：137819

发布日期：2022年5月

© 2022 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

© 2022 本刊物为KPMG IFRG Limited发布的英文原文“IFRS 17 for non-insurers - Do you have a contract in the scope of IFRS 17?”（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归KPMG IFRG Limited所有，原文刊物的所有译本/改编本的所有相关权利亦归KPMG IFRG Limited所有。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

毕马威国际准则小组 (KPMG International Standards Group) 是KPMG IFRG Limited的一部分。

毕马威是指毕马威国际有限公司内的全球性组织或一个或多个成员所，它们都是独立的法人实体。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）是一家英国私营担保有限公司，并不对客户提供服务。有关毕马威架构的更多详情，请访问 <https://home.kpmg/xx/en/home/misc/governance.html>。

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

本刊物包含国际财务报告准则基金会 (IFRS[®] Foundation) 的版权©资料和商标。版权所有，不得转载。KPMG IFRG Limited经国际财务报告准则基金会许可，转载相关资料，转载和使用权受到严格限制。更多有关国际财务报告准则基金会及其资料使用权的信息，请访问 www.ifrs.org。

免责声明：在适用法律允许的范围内，国际会计准则理事会和国际财务报告准则基金会概不对任何人士因本刊物或本刊物任何译本而产生的索赔或任何性质的损失（包括直接的、间接的、附带损失或间接损失、惩罚性损害赔偿、罚款或成本）承担任何责任，无论是在合同纠纷、侵权还是其他方面（包括但不限于任何疏忽行为或不作为责任）。

所载资料不构成任何建议，亦不应替代具有适当资质的专业人员所提供的服务。

“IFRS[®]”、“IASB[®]”、“IFRIC[®]”、“IFRS for SMEs[®]”、“IAS[®]”和“SIC[®]”为IFRS Foundation的注册商标。KPMG IFRG Limited根据许可证包含的条款和条件予以使用。如需了解IFRS Foundation的商标正在哪些国家/地区予以使用和/或已经注册，请联系IFRS Foundation。

文档类别：毕马威公开信息