

中保教育咨询(北京)有限公司

中保教育函〔2026〕25号

中保教育关于举办新财报体系下保险行业财务报表分析在线课堂的函

各保险机构：

我国企业会计准则第25号（CAS25，对应国际准则IFRS17保险合同准则）于2026年全面实施，保险公司财务报表体系、保险负债计量规则、盈利确认逻辑发生根本性变革，传统财报阅读与盈利分析思路已无法适配当前经营管理需求。为帮助保险机构依托财报数据与利源结果，识别经营短板和潜在风险，为业务结构优化、资产配置、经营考核、管理决策提供专业财务支持，中国保险行业协会直属中保教育咨询（北京）有限公司拟举办“新财报体系下保险行业财务报表分析在线课堂”。现将相关事项函告如下：

一、学习时间和形式

（一）直播时间：2026年5月29日，上午9:30-11:30，下午14:00-16:00

（二）回放时间：课程结束后两周

二、课程安排及授课师资

（一）新准则实施下保险公司财务报表整体解析

1. 新口径下资产负债表、利润表核心项目变动对比
2. 财务报表重要附注项目重点解读
3. 保险合同负债余额调节表专项解析
4. 资产负债表与利润表勾稽逻辑及联动影响

（二）保险公司盈利来源（利源）深度分析

1. 非保费分配法计量业务利源构成与分析逻辑
2. 保费分配法计量业务利源拆解与实务要点
3. 保险投资收益核算规则及收益率研判分析
4. 寿险公司利源分析：分析方法、核心指标与实务案例
5. 财险公司利源分析：分析逻辑、量化指标与实务案例
6. 新准则实施后保险公司的利润波动及其原因分析

具体课程及师资安排详见后文附件。

三、教学对象

各保险机构总公司及分支机构财务部相关人员。

四、费用及发票

（一）费用标准：799 元/人。

（二）缴费方式：报名时选择微信扫码支付或报名后将费用汇款至指定账户，备注“财务分析+学员姓名”以便查询。如申请费用流程较长，可延后支付。

账户名：中保教育咨询（北京）有限公司

开户行：中国银行北京金融中心支行

账 号：3415 6261 5763

（三）相关说明：付款凭证请发送至联系人邮箱并注明开票要求。

五、报名及证书

（一）登录中保教育在线（daxue.iachina.cn）→专题培训→新财报体系下保险行业财务报表分析在线课堂→报名+观看。

（二）报名时请正确填写手机号码，观看时需输入报名手机号进入。

（三）证书：学习完成后可获得培训证书（标记学时）。查询路径：登录中保教育在线→证书查询→查询/下载。

六、联系方式

联系人：潘冰心/赵朋朋

联系电话：010-50950574，15711322157/18910196657

联系邮箱：panbingxin@iachina.cn

附件：具体课程及师资安排

中保教育咨询（北京）有限公司

2026年5月6日

附件：具体课程及师资安排

新财报体系下保险行业财务报表分析在线课堂		
授课时间	授课内容	授课师资
2026年5月29日		
9:30-11:30	<p>一、新准则实施下保险公司财务报表整体解析</p> <p>(一) 新口径下资产负债表、利润表核心项目变动对比</p> <p>(二) 财务报表重要附注项目重点解读</p> <p>(三) 保险合同负债余额调节表专项解析</p> <p>(四) 资产负债表与利润表勾稽逻辑及联动影响</p>	郭老师
14:00-16:00	<p>二、保险公司盈利来源(利源)深度分析</p> <p>(一) 非保费分配法计量业务利源构成与分析逻辑</p> <p>(二) 保费分配法计量业务利源拆解与实务要点</p> <p>(三) 保险投资收益核算规则及收益率研判分析</p> <p>(四) 寿险公司利源分析: 分析方法、核心指标与实务案例</p> <p>(五) 财险公司利源分析: 分析逻辑、量化指标与实务案例</p> <p>(六) 新准则实施后保险公司的利润波动及其原因分析</p>	<p>上海对外经贸大学</p> <p>金融管理学院教授、保险系主任、硕士生导师</p>