

2009 年度春季中国精算师资格考试-考试指南

第 I 部分 中国精算师资格考试

准精算师部分 科目 01~09

01 数学基础 I

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题

考试内容和要求：

考生应掌握微积分、线性代数和运筹学的基本概念和主要内容。

A. 微积分（分数比例约为 60%）

1. 函数、极限、连续
2. 一元函数微积分
3. 多元函数微积分
4. 级数
5. 常微分方程

B. 线性代数（分数比例约为 30%）

1. 行列式
2. 矩阵
3. 线性方程组
4. 向量空间
5. 特征值和特征向量
6. 二次型

C. 运筹学（分数比例约为 10%）

1. 线性规划
2. 整数规划
3. 动态规划

参考书目：

1. 《高等数学讲义》（第二篇 数学分析） 樊映川编著 高等教育出版社（本书可网上购买）或其他包含内容 A 的高等数学教材
2. 《线性代数》 胡显佑 四川人民出版社（本书可网上购买）或其他包含内容 B 的线性代数教材
3. 《运筹学》（修订版） 1990 年 《运筹学》教材编写组 清华大学出版社（本书可网上购买）或其他包含内容 C 的运筹学教材

02 数学基础 II

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题

考试内容和要求：

A. 概率论（分数比例约为 50%）

1. 概率的计算、条件概率、全概公式和贝叶斯公式
2. 随机变量的数字特征，特征函数；
3. 联合分布律、边际分布函数及边际概率密度的计算
4. 大数定律及其应用
5. 条件期望和条件方差
6. 混合型随机变量的分布函数、期望和方差等

B. 数理统计（分数比例约为 35%）

1. 统计量及其分布
2. 参数估计
3. 假设检验
4. 方差分析
5. 列联分析

C. 应用统计（分数比例约为 15%）

1. 回归分析
2. 时间序列分析(移动平滑，指数平滑法及 ARIMA 模型)

参考书目：

- 1、《概率论与数理统计》 茆诗松，周纪芃编著，中国统计出版社 1996 年 7 月第 1 版。
- 2、《统计预测——方法与应用》，易丹辉编著，中国统计出版社，2001 年 4 月第一版。

除以上参考书外，也可参看其他同等水平的参考书。

03 复利数学

考试时间：2 小时

考试形式：客观判断题

考试内容和要求：

1. 利息的基本概念（分数比例：8%-15%）
2. 年金（分数比例：20%-25%）
3. 收益率（分数比例：15%-25%）
4. 债务偿还（分数比例：15%-25%）
5. 债券与其他证券（分数比例：20-25%）
6. 利息理论的应用与金融分析（分数比例：6%-15%）
7. 利率风险的估量：久期、凸性及其在债券价值分析中的应用（分数比例：3%-5%）

参考书目：

《利息理论》（中国精算师资格考试用书） 主编 刘占国，中国财政经济出版社，
2006 年 11 月第 1 版 第 1~5 章、第 6 章第 6.1 节

04 寿险精算数学

考试时间：4 小时

考试形式：客观判断题

考试内容和要求：

考生应掌握生命表、纯保费（趸缴、均衡）、责任准备金（均衡、修正）、总保费、多元生命函数、多元风险模型等主要内容。能够熟练运用精算现值的概念以及平衡原理计算纯保费、年金和责任准备金。理解纯保费与总保费的影响因素的差别。对于多元生命函数和多元风险模型，能够熟练运用精算现值的概念以及平衡原理计算纯保费和年金。初步了解养老金计划的精算方法。

A. 生存分布和生命表（分数比例约为 10%）

1. 各种生存分布及其特征，例如：密度函数、死亡力、剩余寿命变量 $T(x)$ 和 $K(x)$ 的矩
2. 生命表的结构及其度量指标，如 L_x ， T_x ， $a(x)$
3. 关于分数年龄的假设

B. 趸缴纯保费（分数比例约为 10%）

1. 精算现值
2. 离散型与连续型的各种寿险模型及其纯保费的计算
3. 现值变量的方差
4. 在死亡均匀假设下离散型与连续型纯保费的关系

C. 生存年金（分数比例约为 10%）

1. 离散型与连续型的各种生存年金模型及其纯保费的计算
2. 现值随机变量的方差
3. 特殊的两种生存年金
 - a. 完全期末年金
 - b. 比例期初年金
4. 寿险与生存年金纯保费的递推关系

5. 寿险纯保费与生存年金纯保费的关系

D. 均衡纯保费（分数比例约为 15%）

1. 平衡原理
2. 各种寿险模型（完全离散、完全连续、半连续、每年缴 m 次）的年缴纯保费
3. 亏损变量的方差
4. 特殊的两种寿险模型
 - a. 保费可部分返还的寿险（对应的纯保费称为比例保费）
 - b. 累积增额受益的寿险

E. 均衡纯保费的责任准备金（分数比例约为 20%）

1. 平衡原理与责任准备金的出现
2. 各种寿险模型（完全离散、完全连续、半连续、每年缴 m 次）的责任准备金
3. 亏损变量的方差
4. 责任准备金通常的四种计算方法
5. 比例责任准备金
6. 责任准备金的一种分解（或计算）方式：亏损按各保单年度分摊

F. 总保费与修正准备金（分数比例约为 10%）

1. 包括费用的保险模型
2. 广义的平衡原理与总保费的计算
3. 总保费准备金
4. 各种修正准备金

G. 多元生命函数（分数比例约为 10%）

1. 连生状况和最后生存状况
2. 连续型和离散型未来存在时间变量的分布
3. 非独立的寿命模型
4. 趸缴纯保费与年金的精算现值
5. 考虑死亡顺序的趸缴纯保费
6. 特殊假设下趸缴纯保费的计算

H. 多元风险模型（分数比例约为 10%）

1. 存在时间与终止原因的联合分布与边际分布
2. 趸缴纯保费
3. 伴随单风险表和多元风险表的构造

I. 养老金计划（分数比例约为 5%）

1. 养老金计划的基本概念与函数
2. 捐纳金的精算现值
3. 年老退休给付的精算现值

参考书目：

1. 《寿险精算数学》（中国精算师资格考试用书） 修订版主编 卢仿先 张琳 原书主编 卢仿先 曾庆五，中国财政经济出版社，2006 年 12 月第 1 版（主要参考书）。
2. 李勇权，《寿险精算》，中国财政经济出版社，2006 年 10 月。

05 风险理论

考试时间: 2 小时

考试形式: 客观判断题

考试内容和要求:

考生应深入理解与掌握基本的保险风险模型: 短期个体风险模型、短期聚合风险模型、长期聚合风险模型, 以及这些模型的相关性质; 掌握效用函数与期望效用原理, 以及期望效用原理在保险定价中的应用; 掌握随机模拟的基本方法。同时还要求考生对损失分布拟合的一般统计方法有所了解。

A. 保险风险模型: (分数比例约为 70%)

1. 短期个体风险模型 (分数比例约为 20%): 单个保单的理赔分布, 独立和分布的计算, 矩母函数, 中心极限定理的应用。
2. 短期聚合风险模型 (分数比例约为 30%): 理赔次数和理赔额的分布, 理赔总量模型, 复合泊松分布及其性质, 聚合理赔量的近似模型。
3. 长期聚合风险模型 (分数比例约为 20%): 连续时间与离散时间的盈余过程与破产概率, 总理赔过程, 破产概率, 最大损失过程, 调节系数, 再保险和分红保险中的风险模型及其性质。

B. 效用理论及其在保险中的应用: (分数比例约为 20%)

效用与期望效用原理, 效用函数与风险态度, 效用原理与保险定价, 最优保险, 效用原理的应用。

C. 随机模拟的基本方法: (分数比例约为 10%)

均匀分布随机数与伪随机数, 随机数的产生方法, 离散随机变量与连续随机变量的模拟, 随机模拟的应用。

参考书目:

《风险理论》(中国精算师资格考试用书) 修订版主编 吴岚 王燕, 原书主编 谢志刚, 中国财政经济出版社, 2006 年 11 月第 1 版: 第四章至第八章

06 生命表基础

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题

预备知识：微积分、概率统计、线性代数、保险学原理、人身保险、数值分析等

考试内容和要求：

A. 生存模型及其估计（分数比例约为 40%）

这部分要求考生掌握生存模型的性质、特征以及由样本数据估计生存模型的各种统计方法，如传统的精算方法、矩估计方法、极大似然估计方法等，并掌握大样本数据下年龄的处理及暴露数的计算。其主要内容包括：

1. 生存模型的概念及生存模型数学
2. 生命表
3. 完整样本数据情况下表格生存模型的估计
4. 非完整样本数据情况下表格生存模型的估计
5. 参数生存模型的估计
6. 大样本数据下年龄的处理及暴露数的计算

B. 人口统计（分数比例约为 25%）

这部分要求考生掌握死亡或生育的各种测度指标的概念及计算方法；掌握三个人口统计模型：静止人口模型、稳定人口模型和拟稳定人口模型的特征及相关计算；掌握利用插值模型、几何模型和 Logistic 模型对人口数据估计的方法，掌握人口规划的方法及相关计算，掌握人口统计数据在生命表编制、社会保障中的应用。其主要内容包括：

1. 死亡和生育测度
2. 人口模型
3. 人口规划及人口普查应用

C. 修匀法（分数比例约为 35%）

这部分要求考生掌握表格数据修匀、参数修匀的各种方法。对于表格数据修匀，要求考生掌握移动加权平均修匀法、Whittaker 修匀、Bayes 修匀的概念及相

关计算，掌握二维 Whittaker 修匀的方法及相关计算；对于参数修匀，要求考生掌握对于三种含参数的人口模型（Gompertz、Makeham、Weibull）估计的方法；掌握分段参数修匀、光滑连接修匀的方法及相关计算。其主要内容包括：

1. 表格数据修匀
2. 参数修匀

参考书目：

《生命表基础》（中国精算师资格考试用书） 修订版主编 李晓林 孙佳美 原主编 周江雄 刘建华 黎颖芳，中国财政经济出版社，2006 年 11 月第 1 版。

07 寿险精算实务

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题和主观问答题

考试内容和要求：

A. 寿险基础（分数比例：15%~25%）

1. 人寿保险的主要类型

考生应掌握寿险的主要类型，即普通型人寿保险和新型人寿保险。普通型人寿保险有：定期寿险；终身寿险；两全保险；年金保险。新型人寿保险需要掌握的有：分红保险；投资连结保险；万能保险。

2. 保单现金价值与红利

保单现金价值；保单选择权；资产份额；保单红利

3. 特殊年金与保险

特殊形式的年金；家庭收入保险；退休收入保单；变额保险产品；可变计划产品；个人寿险中的残疾给付。

B. 定价（分数比例：15%~30%）

1. 寿险定价概述

定价的基本概念；寿险定价的主要方法；定价的各种假设

2. 资产份额定价法

资产份额定价的过程；资产份额法的基本公式；各种因素对现金流的影响；保费的调整保费

3. 资产份额法的进一步分析

资产份额法的改良；利润变动；资产份额法的其他应用。

C. 评估及偿付能力监管（分数比例：25%~35%）

1. 准备金

不同视角下的准备金；法定责任准备金的评估方法；评估基础的选择；准备金方法在实务中的应用。

2. 负债评估

利率敏感型寿险的评估；年金评估；变额保险的评估及评估的进一步应用

3. 寿险公司内涵价值

内含价值的定义；内含价值计算方法；内含价值的具体应用以及评价；具体的计算方法

4. 偿付能力监管

偿付能力监管概述；欧盟及北美偿付能力监管实践及其进展；偿付能力监管中的资产评估；偿付能力管理的措施；我国偿付能力监管的实践和发展方向

D. 养老金（分数比例：10%~20%）

1. 养老金概述

养老金计划的基本概念；精算成本因素；给付分配的精算成本法；成本分配的精算成本法。

2. 养老金数理及实例

递增成本的个体成本法；均衡成本的个体成本法；聚合成本法。

E. 中国寿险业精算规定及示例（分数比例：5%~15%）

有关保费计算的精算规定及示例；有关保单年度末保单价值准备金和保单现金价值的精算规定及示例；关于法定责任准备金的精算规定及示例

参考书目：

《寿险精算实务》（中国精算师资格考试用书） 主编 李秀芳，中国财政经济出版社，2006年11月第1版（包括附录和附表，其内容以保监会最新公布为准）

08 非寿险精算数学与实务

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题、计算题、简答题及综合解答题。

考试内容和要求：

要求考生掌握非寿险精算和再保险的一般原理，主要内容包括：费率厘定方法、经验费率、责任准备金评估方法、再保险合同定价、再保险业务准备金评估。具体包括如下几部分：

A. 费率厘定（分数比例：15%~25%）

1. 费率厘定中的费用、利润等因素；
2. 纯保费法和损失率法（又称赔付率法）；
3. 均衡已赚保费的计算；
4. 终极损失的预测；
5. 费率结构，费率的整体水平变动量，基础费率，级别相对数，当前费率，指示费率。

B. 经验费率（分数比例：15%~25%）

1. 完全信度与部分信度，信度因子；
2. 贝叶斯保费；
3. 信度保费；
4. Buhlmann 模型与 Buhlmann-Straub 信度模型，参数的统计估计方法；
5. NCD 系统：系统构成，稳定分布，转移概率。

C. 准备金（分数比例：25%~35%）

1. 未到期责任准备金评估；
2. 未决赔款准备金评估，包括：
链梯法、案均法、准备金进展法、BF 方法；
3. 理赔费用准备金评估；
4. 未决赔款准备金评估结果的合理性检验。

D. 再保险（分数比例: 25%~35%）

1. 合约再保险的类型；
2. 再保险合同的主要条款；
3. 再保险合约的定价：比例再保险、险位超赔再保险、事故超赔再保险、巨灾再保险；
4. 再保险业务的责任准备金评估。

参考书目：

1. 吴小平主编：《非寿险业务准备金评估实务指南》，中国财政经济出版社，2005。
2. 杨静平编著：《非寿险精算学》，北京大学出版社，2006。
3. 高洪忠编著：《再保险精算实务》，北京大学出版社，2008.2。

各个考试部分指定的参考书目及章节：

- （一）费率厘定：考试内容以《非寿险精算学》（杨静平）第六章和第十章为主；
- （二）经验费率：考试内容为《非寿险精算学》（杨静平）第七章、第八章和第九章；
- （三）准备金：《非寿险业务准备金评估实务指南》前七章；
- （四）再保险：《再保险精算实务》（高洪忠）前七章和第九章。

推荐阅读材料：

- 孟生旺，刘乐平编著，《非寿险精算学》，中国人民大学出版社，2007.8。
高洪忠编著，《非寿险精算原理》，中国财政经济出版社，2008.10

09 综合经济基础

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题、计算题、简答题、论述题

考试内容和要求：

本课程包含以下三方面的内容：

一、 经济学（分数比例：40%）。

经济学部分包括微观经济学和宏观经济学两个部分：

（1）微观经济学（分数比例：25%）

学习内容：

- 1) 供给和需求理论，市场均衡价格理论
- 2) 消费者行为理论
- 3) 生产者（厂商）行为理论
- 4) 市场结构理论：完全竞争、完全垄断、垄断竞争和寡头垄断
- 5) 要素价格和收入分配理论；
- 6) 一般均衡理论
- 7) 市场失灵与政府的作用理论。

考试要求：考生在掌握微观经济学基本原理的基础上，能够通过建立模型的方法了解经济事件的结构并对基本的经济活动进行分析；增加对市场和经济决策行为的理解。

（2）宏观经济学（分数比例：15%）

学习内容：

- 1) 国民收入的核算、循环和决定；
- 2) 凯恩斯的均衡模型；
- 3) 财政政策与货币政策；
- 4) 开放的宏观经济模型；
- 5) 宏观经济的行为基础；
- 6) 经济增长和经济周期理论；
- 7) 通货膨胀和失业。

考试要求：

考生应掌握宏观经济学基本原理的基础上，熟悉重要的经济模型、假设和政策，了解它们与经济周期和商业周期的相互关系。

二、金融学（分数比例：40%）

金融学部分包括金融理论和金融实务中的基本概念和主要应用。

学习内容：

- 1) 货币理论：
 - 货币的基本定义
 - 货币的职能
 - 货币制度
- 2) 利率与风险收益
 - 利息与利率
 - 利率的作用
 - 风险与收益
- 3) 国际收支与汇率理论
 - 国际收支平衡表
 - 国际收支基本理论
 - 汇率基本理论
- 4) 金融市场的主要内容
 - 金融市场概述
 - 货币市场
 - 资本市场
 - 现代金融市场理论
 - 国际金融市场
- 5) 金融机构的主要内容
 - 金融机构简述
 - 商业银行 中央银行 投资银行
 - 保险公司

投资基金

其他金融机构

6) 金融工具

金融资产定价的基本原理

政府债券

企业证券

衍生产品

7) 货币供求理论

货币需求理论和分析

货币供给理论和分析

货币供求的均衡分析

8) 金融调节政策和手段

货币政策调控理论

金融监管

考试要求:

考生应掌握金融理论和金融实务中的基本概念和主要内容。掌握货币、风险与收益和金融资产定价的基本概念和原理,熟悉主要的金融工具的定义与特点,以及金融市场和机构的组织形态和基本性能,了解基本的金融调节政策。

三、财务会计基础(分数比例:20%)

财务会计基础包括公司(特别是金融机构)财务会计的基本内容:

学习内容

1) 财务会计的基本理论

财务会计的概念

会计原则

会计循环

2) 财务报告制度

资产负债表

利润表

现金流量表

- 3) 资产
 - 现金 存货 投资 固定资产 其他资产
- 4) 负债
 - 负债的基本概念和内容
 - 税的分析
 - 租赁
- 5) 所有者权益
 - 性质
 - 构成
 - 公司治理结构与所有者权益
- 6) 特殊业务的财务处理
 - 外币业务 衍生工具
- 7) 合并会计报表
- 8) 财务报告中的信息披露
- 9) 财务报告分析

考试要求

考生应掌握公司（特别是金融机构）财务会计的基本理论和财务报告制度的主要内容，熟悉资产和负债以及所有者权益的主要内容和基本的会计处理方法，了解财务会计对特殊业务的财务处理，以及合并会计报表、财务报告中的信息披露和财务报告分析的内容。

参考书目

1. 《微观经济学》《宏观经济学》蔡继明主编，人民出版社 2002 年版。
2. 《西方经济学》，高鸿业主编，中国人民大学
3. 《货币银行学》易纲 吴有昌 著 上海人民出版社 1999 年 9 月第一版
4. 《国际金融》马君潞 陈平 范小云 科学出版社 2005 年 9 月（可通过网上书店购买，科学出版社也可以直接订购）。
5. 《财务会计》陈信元 主编 姚婕 陆正飞 副主编 高等教育出版社 2003 年 7 月 第一版

第 II 部分 中国精算师资格考试

精算师部分 科目 011 和 012

011 保险公司财务管理

考试时间：4 小时

考试形式：客观判断题和主观问答题

考试内容和要求：

本课程包括财务管理基础、财务管理传统实务、会计准则、财务管理高级实务和战略财务管理五个方面。

通过该课程的学习，考生应**掌握**有关财务管理的系统理论，**了解**保险公司财务管理的基本内容与原则，**掌握**中国新企业会计准则的有关内容，**熟悉**美国通用会计准则、国际会计准则等相关准则与内容，并**能**运用财务管理的方法对保险公司的财务状况做出评价和建议。同时，**能够**对保险公司的经营管理提供建设性的财务战略规划与决策。

在**掌握**保险公司业务核算、融/投资管理、负债管理、财务报告分析的基础上，在**了解**保险公司偿付能力管理、经济资本、内含价值报告、中长期业务规划的基础上，**能够**建立系统的财务控制和管理模式，并**能**综合运用财务、精算评估方法进行信用评级、企业并购等支持。

A. 保险公司财务管理基础

要理解介绍财务管理的基本概念与理论。对于其中针对保险公司的特点加以特别的考虑与掌握。

1. 保险公司财务管理概述

- 理解保险公司财务管理的特殊性和目标
- 了解保险公司财务管理的内容与环境
- 了解精算师在保险公司财务管理中的作用

2. 保险公司财务管理基础和工具	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解金融市场和金融资产的价格决定 ● 理解财务管理决策法则、资本成本、风险收益理论和模型、财务杠杆与原理
3. 保险公司组织、治理结构与激励考评	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解保险公司的组织形式及特点 ● 了解保险公司治理结构的产生背景和主要理论 ● 理解保险公司治理结构的特殊性及其实务 ● 理解 SOX 法案和 EVA 的考评体系
4. 保险公司资本结构决策与管理	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解和掌握经典的公司资本结构理论与模型 ● 掌握传统的保险公司资本管理的内容和方法 ● 理解人寿保险公司和非寿险保险公司资本战略管理 ● 能应用书中的知识分析和解决保险公司资本结构决策与管理中的实务问题
B. 保险公司财务管理传统实务	
<p>主要了解保险公司中精算人员主要涉及的财务管理实际工作。例如传统的业务核算与测量、准备金、投资与财务报告等。逻辑思路是按照收入、负债、投资与业绩报告的顺序展开的。通过以上两个部分的学习，应该对保险公司的财务管理活动以及精算师所扮演的角色有一个基本的认识与了解。</p>	
1. 保险公司业务核算和管理	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解保险公司收入和成本费用的特点和种类 ● 理解保险公司费用分摊原则、方法和步骤 ● 理解保险公司利润的形成、利源分析、利源管理及利润分配 ● 掌握保险公司常见的利润计量指标及其实务分析 ● 能够应用本章知识点解决和分析实务问题
2. 保险公司准备金	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解准备金的来源、定义和种类 ● 掌握准备金的各种评估方法和评估基础选择

	<ul style="list-style-type: none"> ● 掌握精算师对准备金等负债科目的精算审核实务 ● 理解现金流检验方法 ● 掌握准备金充足性测试方法 ● 能应用书中的内容分析和解决保险公司准备金评估、审核和充足性测试实务问题
3. 保险公司投资与管理	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解保险公司投资的原则、策略和分类 ● 掌握保险公司投资可利用的主要资产类型及其特点 ● 理解保险公司的投资决策与资产现金流模型 ● 掌握资产负债模型的主要内容和建模技术 ● 掌握资产负债匹配管理和 ALM 报告 ● 能够应用本章知识点解决和分析实务问题
4. 保险公司财务报告及分析	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解保险公司财务报告的编制目的、分类和特殊性 ● 掌握我国保险公司的财务报告体系和实务 ● 理解美国保险公司的财务报告体系和实务 ● 理解集团公司财务报告编制实务 ● 掌握保险公司财务分析指标体系和实务 ● 能应用书中的内容分析和解决保险公司财务报告编制和分析的实务问题
C. 保险公司会计准则 <p>要了解各种保险公司财务管理常遇到的三大会计准则——中国新企业会计准则（CAS）、美国通用会计准则（US GAAP）和国际财务报告准则（IFRS）。在中国新会计准则中，包含了很多公允价值计量的内容。因此，要在掌握基于公允价值的会计准则框架之前，要熟悉公允价值及其计量的内容。</p>	
1. 中国新企业会计准则	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解中国企业会计准则的大致发展过程和新企业会计准则的主要特点 ● 掌握新企业会计准则对金融工具确认和计量的要求

	<ul style="list-style-type: none"> ● 掌握新企业会计准则对原保险合同的要求 ● 掌握新企业会计准则对再保险合同的要求
2. 美国通用会计准则（US GAAP）	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解 US GAAP 中的发展背景和主要内容； ● 掌握 US GAAP 中的费用分类； ● 掌握 DAC 的确定和摊销； ● 掌握 US GAAP 中保险合同的分类； ● 掌握 SFAS 60、SFAS 97 LP、SFAS 120 和 SFAS 97 UL 会计准则和应用； ● 能应用书中的内容分析和解决 US GAAP 执行和财务报告编制中的实务问题
3. 保险公司负债的公允价值	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解金融工具公允价值评估的原则和方法 ● 掌握保险公司负债的公允价值评估方法 ● 理解保险公司公允价值评估的应用和局限性
4. 基于公允价值的会计准则	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 掌握 US GAAP 和 FV 的比较 ● 掌握国际会计准则 39 号的主要内容 ● 掌握国际会计准则 4 号的主要内容 ● 能应用本章内容分析和解决关于公允价值会计准则的实务问题
D. 保险公司财务管理高级实务	
<p>随后要了解内含价值报告、偿付能力、经济资本与中长期业务计划（MTP）。这一部分要求结合书中的知识与实际经验，通过实际的工作来掌握本部分的高级实务技术。</p>	
1. 保险公司内含价值报告与分析	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解内含价值报告的背景、定义和计算步骤等 ● 掌握 EV 报告的内容、使用和方法 ● 理解欧洲 CFO 论坛关于 EV 的操作标准方法 ● 掌握经济价值评估的组成和计算

	<ul style="list-style-type: none"> ● 能够应用书中的内容和知识点解决和分析关于内含价值和经济价值评估的实务问题
2. 保险公司偿付能力及监管	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解最低偿付能力要求、保险公司面临的风险及偿付能力对可分配利润的影响 ● 掌握针对偿付能力的管理措施 ● 掌握偿付能力管理的国际比较分析 ● 掌握我国的偿付能力管理监管体系与实践 ● 了解偿付能力监管的最近发展趋势 ● 能应用本书的内容分析和解决偿付能力及监管的实务问题
3. 经济资本	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解经济资本的定义原则及包含的风险因素等 ● 掌握 MVL 及经济资本框架下的风险评估 ● 理解市场一致性内含价值和市场一致性定价 ● 掌握保险公司负债评估的投资组合构造 ● 能够应用本书的知识点解决和分析关于经济资本应用中的实务问题
4. 保险公司中长期业务计划编制	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 了解保险公司中长期计划与公司战略的关系 ● 掌握保险公司中长期计划的编制步骤和内容 ● 掌握保险公司中长期计划的可行性分析 ● 掌握保险公司中长期计划的绩效考核 ● 能应用本书的内容分析和解决中长期业务计划编制中的实务问题
E. 保险公司财务管理前沿	
<p>考生要了解公司全局性财务管理的前沿领域，知晓信用评级与并购对于公司财务管理的要求和关键知识点。</p>	
1. 保险公司信用评级制度	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解保险公司信用评级的过程 ● 掌握 AM.Best 的评级体系和程序

	<ul style="list-style-type: none"> ● 掌握标准普尔的信用评级模型 ● 能够应用本书的知识点解决和分析关于保险公司信用评级的实务问题
<p>2. 保险公司的并购与退出</p>	
	<ul style="list-style-type: none"> ● 理解保险公司合并与并购的一般内容 ● 掌握目标企业价值评估方法 ● 理解精算师在保险业并购评估中的作用 ● 掌握兼并的整合内容 ● 理解保险公司的剥离与分立的内容 ● 了解保险公司的并购与退出机制

参考书目：

《保险公司财务管理》 中国财政经济出版社. 2007

012 保险法及相关法规

考试时间：3 小时

考试形式：客观判断题和主观问答题

考试内容和要求：

本科目考试内容以现行《保险法》为主要依据，并涉及与保险公司经营有关的税法、公司法和保险监督管理部门等相关部门发布的行政规章和规范性文件等方面的知识。通过对《保险法》和相关法律、法规的学习，要求掌握保险合同法的基本理论，即保险合同法的基本原则、保险合同的订立、保险合同的主体、关系人和辅助人的法律地位及享有和承担的权利和义务、保险合同的内容和形式、保险合同的履行、保险合同的变更、转让和权利义务终止等内容；掌握保险公司的设立形式、条件、程序和终止；熟悉和掌握保险经营规则和保险业的监督管理；熟悉与保险公司经营密切相关的营业税、所得税等税法知识。

A. 保险法（分数比例约为 70%）

1. 保险法的概念、内容
2. 保险合同法
3. 保险业法

B. 民法（分数比例约为 15%）

1. 民法概述
2. 自然人
3. 法人
4. 民事法律行为
5. 代理
6. 诉讼时效与期限
7. 物与物权
8. 债权
9. 合同
10. 亲属

- 11. 继承权
- 12. 侵权行为
- C. 税法（分数比例约为 5%）
 - 1. 税法概论
 - 2. 营业税法
 - 3. 印花税法
 - 4. 企业所得税法
 - 5. 个人所得税法
- D. 公司法（分数比例约为 10%）
 - 1. 公司概述
 - 2. 公司法的基本制度
 - 3. 有限责任公司
 - 4. 股份有限公司
 - 5. 关联公司

参考书目：

1. 《中国保险法适用与案例精解》 许崇苗 李利著 法律出版社 2008 年 8 月第 1 版
2. 《保险规章制度汇编》（1998—2005）中国保险监督管理委员会编 中国民主与法制出版社 2005 年 4 月第 1 版
3. 《保险规章制度汇编（2005）》中国保险监督管理委员会编 中国民主法制出版社 2006 年 3 月第 1 版
4. 2007《保险规章制度汇编》中国财政经济出版社 2008 年 4 月第 1 版

必读材料：

法律：

- 1、《中华人民共和国保险法》
- 2、《中华人民共和国民法通则》
- 3、《中华人民共和国合同法》

- 4、《中华人民共和国公司法》
- 5、《中华人民共和国婚姻法》
- 6、《中华人民共和国继承法》
- 7、《中华人民共和国个人所得税法》

行政法规

- 8、《中华人民共和国企业所得税暂行条例》（国务院令第 137 号）
- 9、《中华人民共和国外资保险公司管理条例》（国务院令第 336 号）

部门规章

- 10、 分红保险管理暂行办法（保监发[2000]26 号）
- 11、 投资连结保险管理暂行办法（保监发[2000]26 号）
- 12、 人身保险产品定名暂行办法（保监发[2000]42 号）
- 13、 人身保险新型产品信息披露管理暂行办法（保监会令[2000]6 号）
- 14、 再保险公司设立规定（保监会令[2002]4 号）
- 15、 保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定（保监会令[2003]1 号）
- 16、 保险公司管理规定（保监会令[2004]3 号）
- 17、 中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则（保监会令[2004]4 号）
- 18、 人身保险产品审批和备案管理办法（保监会令[2004]6 号）
- 19、 保险公司次级定期债务管理暂行办法（保监会令[2004]10 号）
- 20、 保险机构投资者股票投资管理暂行办法（保监会 证监会令[2004]12 号）
- 21、 保险公司非寿险业务准备金管理办法（试行）（保监会令[2004]13 号）
- 22、 保险保障基金管理办法（保监会令[2004]16 号）
- 23、 再保险业务管理规定（保监会令[2005]2 号）
- 24、 财产保险公司保险条款和保险费率管理办法（保监会令[2005]4 号）
- 25、 保险营销员管理规定（保监会令[2006]3 号）
- 26、 健康保险管理办法（保监会令[2006]8 号）

规范性文件

人身保险类

- 27、 关于人身保险业务有关问题的通知（保监发[1999]15号）
- 28、 关于父母为其未成年子女投保死亡人身保险限额的通知（保监发[1999]43号）
- 29、 关于下发有关精算规定的通知（保监发[1999]90号）
- 30、 关于调整寿险保单预定利率的紧急通知（保监发[1999]93号）
- 31、 关于放开短期意外伤害险费率给简化短期意外险备案手续的通知（保监发[2000]78号）
- 32、 关于规范人身保险经营行为有关问题的通知（保监发[2000]133号）
- 33、 关于在北京等试点城市放宽未成年人死亡保险金额通知（保监发[2002]34号）
- 34、 关于人身保险新型产品信息披露有关问题的通知（保监发[2002]77号）
- 35、 关于印发人身保险新型产品精算规定的通知（保监发[2003]67号）
- 36、 关于《人身保险产品审批和备案管理办法》若干问题的通知（保监发[2004]76号）
- 37、 关于印发《精算报告》的通知（保监发[2005]8号）
- 38、 关于规范团体保险经营行为有关问题的通知（保监发[2005]62号）
- 39、 关于加强万能保险销售管理有关事项的通知（保监发[2005]94号）
- 40、 关于颁布《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》的通知（保监发[2005]117号）

- 41、 关于修订精算规定中生命表使用有关事项的通知（保监发[2005]118号）

财产保险类

- 42、 关于投资型财产保险产品预定利率管理问题的通知（保监发[2001]140号）
- 43、 关于财产保险公司经营短期健康保险和意外伤害保险有关问题的通知（保监发〔2002〕133号）
- 44、 关于进一步加强财产保险公司精算工作的通知（保监产险[2004]145号）
- 45、 关于实施《财产保险条款和保险费率管理办法》有关问题的通知（保监发[2005]109号）

财会类

- 46、 关于印发《保险公司非寿险业务准备金管理办法实施细则（试行）》的通知(保监发[2005]10号)
- 47、 印发《保险公司费用分摊指引》的通知（保监发[2006]90号）
- 48、 财政部、国家税务总局关于保险企业代理手续费支出税前扣除问题的通知（财税[2003]205号）
- 49、 财政部、国家税务总局关于营业税若干政策问题的通知（财税[2003]16号）
- 50、 财政部关于企业为职工购买保险有关财务处理问题的通知（财企[2003]61号）
- 51、 财政部、国家税务总局关于降低金融保险企业营业税税率的通知（财税[2001]21号）
- 52、 关于保险企业所得税若干问题的通知（国税发[1999]169号）
- 53、 关于金融保险企业所得税若干问题的通知（国税函[2000]960号）