

2011年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 A1~A8 科目

A1 数学

考试时间：3 小时

考试形式：选择题

考试要求：

本科目是关于风险管理和精算中随机数学的基础课程。通过本科目的学习，考生应该掌握基本的概率统计知识，具备一定的数据分析能力，初步了解各种随机过程的性质。

考生应掌握概率论、统计模型和应用随机过程的基本概念和主要内容。

考试内容：

A、概率论（分数比例约为 35%）

1. 概率的计算、条件概率、全概公式和贝叶斯公式（第一章）
2. 联合分布律、边缘分布函数及边缘概率密度的计算（第二章）
3. 随机变量的数字特征（§3.1、§3.2、§3.4）
4. 条件期望和条件方差（§3.3）
5. 大数定律及其应用（第四章）

B、数理统计（分数比例约为 25%）

1. 统计量及其分布（第五章）
2. 参数估计（第六章）
3. 假设检验（第七章）
4. 方差分析（§8.1）

C、应用统计（分数比例约为 10%）

1. 一维线性回归分析（§8.2）

2. 时间序列分析(平稳时间序列及 ARIMA 模型) (第九章)

D、随机过程 (分数比例约为 20%)

1. 随机过程一般定义和基本数字特征 (第十章)

2. 几个常用过程的定义和性质 (泊松过程、更新过程、马氏过程、鞅过程和布朗运动) (第十一章)

E、随机微积分 (分数比例约为 10%)

1. 关于布朗运动的积分 (§11.5、第十二章)

2. 伊藤公式 (§12.2)

考试指定教材:

中国精算师资格考试用书《数学》，肖宇谷主编 李勇权主审 中国财政经济出版社 2010 版

A2 金融数学

考试时间：3 小时

考试形式：选择题

考试要求：

本科目要求考生具有较好的数学知识背景。通过学习本科目，考生应该熟练掌握利息理论、利率期限结构与随机利率模型、金融衍生工具定价理论、投资组合理论的主要内容，在了解基本概念、基本理论的基础上，掌握上述几部分内容涉及的方法和技巧。

考试内容：

A、利息理论（分数比例约为 30%）

- 1 利息的基本概念（分数比例约为 4%）
- 2 年金（分数比例约为 6%）
- 3 收益率（分数比例约为 6%）
- 4 债务偿还（分数比例约为 4%）
- 5 债券及其定价理论（分数比例约为 10%）

B、利率期限结构与随机利率模型（分数比例: 16%）

- 1 利率期限结构理论（分数比例约为 10%）
- 2 随机利率模型（分数比例约为 6%）

C、金融衍生工具定价理论（分数比例:26%）

- 1 金融衍生工具介绍（分数比例约为 16%）
- 2 金融衍生工具定价理论（分数比例约为 10%）

D、投资理论（分数比例:28%）

- 1 投资组合理论（分数比例约为 12%）
- 2 资本资产定价（CAPM）与套利定价（APT）理论（分数比例约为 16%）

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《金融数学》 徐景峰主编 杨静平主审 中国财政经济出版社 2010 年版，所有章节。

A3 精算模型

考试时间：3 小时

考试形式：选择题

考试要求：

本科目是关于精算建模方面的课程。通过本科目的学习，考生应该掌握以概率统计为研究工具对保险经营中的损失风险和经营风险进行定量地刻画，并建立精算模型的方法，进而要求考生掌握模型参数估计以及如何确定该使用哪个模型、如何根据经验数据对先验模型进行后验调整的方法。

考试内容：

A、基本风险模型（分数比例：30%）

1. 生存分析的基本函数及生存模型：生存分析基本函数的概念及其相互关系；常用参数生存模型的假设及结果。
2. 生命表：掌握生命表函数与生存分析函数之间的关系，特别是不同假设下整数年龄间生命表函数的推导。
3. 理赔额和理赔次数的分布：常见的损失额分布以及不同赔偿方式下理赔额的分布；单个保单理赔次数的分布；不同结构函数下保单组合理赔次数的分布以及相关性保单组合理赔次数的分布。
4. 短期个体风险模型：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。
5. 短期聚合风险模型：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。
6. 破产模型：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；调节系数；最优再保险与调节系数；布朗运动风险过程。

B、模型的估计和选择（分数比例：30%）

1. 经验模型：（1）掌握非完整数据生存函数的 Kaplan-Meier 乘积极限估计、危险率函数的 Nelson-Aalen 估计；（2）掌握生存函数区间估计、Greenwood 方差近似及相应的区间估计；（4）掌握三种常见核函数的密度估计方法，

- 熟悉大样本的 Kaplan-Meier 近似计算方法，熟悉多元终止概率的计算，
2. 参数模型的估计：（1）掌握完整样本数据下个体数据和分组数据的矩估计、分位数估计和极大似然估计方法；（2）掌握非完整样本数据（存在删失和截断的数据）的矩估计和极大似然估计方法；（3）熟悉二元变量模型、和模型、Cox 模型、广义线性模型等多变量参数模型的参数估计。
 3. 参数模型的检验和选择：（1）学会运用 p-p 图、QQ 图和平均剩余生命图等图形来直观选择合适分布的方法；（3）掌握 χ^2 拟合优度检验、K-S 检验、Anderson-Darling 检验和似然比检验等选择比较分布。

C、模型的调整和随机模拟（分数比例：40%）

1. 修匀理论：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。
2. 信度理论：熟悉各种信度模型，如有限波动信度、贝叶斯信度、Bühlmann 模型、Bühlmann-Straub 模型中信度估计的计算方法；熟悉使用经验贝叶斯方法估计非参数、半参数和参数模式下的结构参数并计算信度估计值。
3. 随机模拟：随机数的产生方法；离散随机变量与连续随机变量的模拟；熟悉使用 Bootstap 方法计算均方误差；熟悉 MCMC 模拟的简单应用。

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《精算模型》 肖争艳主编 孙佳美主审 中国财政经济出版社，2010 版，第 2-13 章。

A4 经济学

考试时间：3 小时

考试形式：选择题（50%）、主观题（50%）

考试要求：

本科目是关于经济学基础的课程。通过本科目的学习，考生应该掌握现代经济学和金融学的基本概念、基本方法和原理。本科目的学习将帮助学员掌握和运用经济金融学中一定的定性分析和定量分析方法，初步具备较宽的专业知识面和较强的分析问题和解决问题的能力。

考试内容：

A、微观经济学（分数比例：50%）。

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。

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. 要素市场和收入分配理论；
6. 一般均衡理论与效率
7. 市场失灵和微观经济政策。

B、宏观经济学（分数比例：30%）

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，了解它们与经济增长和经济周期的相互关系。

1. 国民收入的核算原理和结构；
2. IS-LM 模型与 AS-AD 模型；
3. 宏观经济学的微观基础

4. 财政政策与货币政策；
5. 汇率与开放的宏观经济模型；
6. 经济增长和经济周期理论；
7. 通货膨胀和失业。

C、金融学（分数比例：20%）

考生应掌握货币银行和国际金融理论和实务中的基本概念和主要内容。掌握货币、风险与利率和金融市场的基本内容，了解国际收支、汇率与国际资本流动的基本概念和开放经济下的宏观经济模型和政策的基本原理，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。金融学部分包括货币银行和国际金融的理论及实务中的基本概念和主要应用。

1. 货币、利息与利率；
2. 金融市场的主要内容
3. 商业银行与其他金融机构
4. 中央银行与金融监管
5. 金融与经济发展
6. 国际收支、外汇与汇率
7. 国际金融市场
8. 国际资本流动
9. 开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策
10. 宏观经济政策的国际协调

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《经济学》，刘澜飏主编，魏华林主审 中国财政经济出版社 2010年版，第2、3、4、5、7、8、10、11、12、13、14、15、16章的全部内容。

A5 《寿险精算》

考试时间：3 小时

考试形式：选择题（70%）、主观题（30%）

考试要求：

本科目是关于寿险精算数学和实务的课程。通过本科目的学习，考生应该了解寿险精算数学的基本理论和方法、寿险精算实务的基本原理。

对于寿险精算数学部分，对传统的精算部分，熟练掌握与保险、年金有关的生命表、保费、准备金的计算。另外熟练掌握多元生命、多元风险模型。掌握养老金精算和多种状态转换模型的基本内容。

对于寿险精算实务部分，理解人寿保险产品的基本定价方法，初步了解人寿保险定价现金流测试的基本过程和需要考虑的基本因素，初步具备建立寿险定价模型的能力，并对影响定价的几种主要因素有一定的认识。掌握人寿保险产品的准备金负债的基本评估方法。对偿付能力监管制度有基本的了解。

考试内容：

A、生存分布与生命表（分数比例约为 5%）

1. 各种生存分布及其特征，例如：密度函数、死力、剩余寿命变量 $T(x)$ 和 $K(x)$ 的矩
2. 生命表的特点、构造原理及其度量指标，如 L_x 、 T_x 、 $a(x)$
3. 关于分数年龄生命表函数的计算方法
4. 选择和终极表的特点及构造原理

B、人寿保险的精算现值（分数比例约为 5%）

1. 离散型与连续型的各种寿险模型及其精算现值的计算方法
2. 寿险现值随机变量的方差
3. 在死亡均匀分布假设下连续型保险与离散型保险之间的关系
4. 寿险精算现值的递推方程式
5. 利用换算函数计算寿险精算现值

C、生命年金的精算现值（分数比例约为 5%）

1. 离散型与连续型的各种生命年金模型及其精算现值的计算方法
2. 现值随机变量的方差
3. 特殊的两种生命年金
 - 可分配的期初付年金
 - 完全的期末付年金
4. 人寿保险精算现值与生命年金精算现值的关系
5. 利用换算函数计算生命年金的精算现值

D、均衡净保费（分数比例约为 5%）

1. 平衡原理
2. 各种寿险模型（完全离散、完全连续、分期缴费）的均衡净保费的计算方法及相互关系
3. 累积型保额

E、责任准备金（分数比例约为 10%）

1. 责任准备金的概念、计算原理
2. 各种寿险模型（完全离散、完全连续、分期缴费）的责任准备金的计算方法
3. 损失变量的方差
4. 一般情况下的责任准备金

F、毛保费与修正准备金（分数比例约为 5%）

1. 包括费用的保险模型
2. 毛保费厘定原理和毛保费准备金的计算方法
3. 预期盈余的计算方法
4. 各种修正准备金的概念和原理

G、多元生命函数（分数比例约为 5%）

1. 联合生存状况和最后生存状况
2. 连续型和离散型未来存续时间的概率分布
3. 非独立的寿命模型
4. 趸缴净保费与年金精算现值

5. 特殊死亡率假设下的估值
 6. 考虑死亡顺序的趸缴净保费
- H、多元风险模型与养老金计划的精算方法（分数比例约为 7%）
1. 存续时间与终止原因的联合分布与边际分布
 2. 伴随单风险模型和多元风险表的构造
 3. 多元风险模型下趸缴净保费的计算方法
 4. 养老金计划及其基本函数
 5. 捐纳金的精算现值
 6. 年老退休给付及其精算现值、残疾退休给付及其精算现值、解约给付及捐纳金的返还
- I、多种状态转换模型（分数比例约为 3%）
1. 多种状态转换模型的概念及分析原理
 2. 了解离散时间马尔可夫链、转移概率、状态分类、极限概率、非常返状态的逗留时间的相关知识
 3. 多状态模型下现金流精算现值、均衡净保费、责任准备金的计算方法
- J、寿险基础（分数比例约为 9%）
1. 人寿保险的主要类型
 - 普通型人寿保险的主要类型：定期寿险、终身寿险、两全保险、年金保险
 - 新型人寿保险的主要类型：分红保险、投资连结保险、万能保险
 2. 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
 3. 保单现金价值及退保选择权
 - 保单现金价值的含义和我国的现金价值监管规定
 - 我国对固定缴费保险合同和账户型产品现金价值计算的基本过程
 - 缴清保费、展期保费、自动垫缴保费等保单选择权的计算方法
- K、定价（分数比例约为 18%）
1. 寿险定价概述

- 定价的概念、基本原则
 - 寿险产品定价方法
 - 定价的各种假设
2. 资产份额定价法
- 资产份额定价的具体计算过程、利润指标的衡量
 - 资产份额定价模型中基于大量相同保单和基于一张保单的计算方法
 - 各种因素对现金流的影响
 - 保费变化对利润的影响以及保费调整的计算方法
3. 资产份额定价法的进一步应用
- 计算利润现值的等价公式以及准备金对利润现值的影响
 - 更深入的利润分析，理解死亡、失效或保单持续有效期满情况下利润现值的概率分布，掌握利润现值的相关计算
 - 资产份额法的改进
- L、准备金评估及偿付能力监管（分数比例约为 20%）
1. 准备金评估 I
- 准备金的不同类型及其特点
 - 法定责任准备金的各种评估方法
 - 准备金评估假设的一般监管制度
 - 保单年度准备金调整为财务年度准备金的一般方法
 - 准备金充足性测试的含义以及我国的相关规定
2. 准备金评估 II
- 利率敏感型寿险的评估方法
 - 各种年金的评估方法
 - 各种变额保险的评估方法
3. 偿付能力监管制度介绍
- 偿付能力额度监管概述
 - 欧盟、美国、加拿大及我国偿付能力额度监管的基本内容
 - 美国风险资本（RBC）监管下的相关计算
 - 我国目前采用的最低偿付能力的计算方法

附录 中国寿险业的精算规定（分数比例约为 3%）

1. 人身保险精算规定
2. 分红保险、投资连结保险管理暂行办法
3. 人身保险新型产品精算规定
4. 保险公司偿付能力管理规定

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《寿险精算》 张连增主编，李晓林主审，中国财政经济出版社 2010 版，第 1-19 章、附录。

A6 《非寿险精算》

考试时间：3 小时

考试形式：选择题

考试要求：

本科目是关于非寿险精算原理和实践的课程。通过本科目的学习，考生应该了解风险度量的基本方法、统计方法在非寿险精算中的，了解非寿险的费率厘定和费率校正，理解非寿险的准备金评估和再保险安排。

考试内容：

A、 风险度量（分数比例 15%）

1. 风险的定义、特征及风险度量的性质
2. 各种传统风险度量方法的定义、优缺点及计算
3. VaR 度量方法的定义、应用及优缺点
4. CTE 等其他风险度量的定义及计算

B、非寿险精算中的统计方法（分数比例 20%）

1. 常用的损失理论分布和其数字特征及损失分布的拟合方法
2. 贝叶斯估计的基本方法及后验分布的计算
3. 随机模拟的基本方法及对损失理论分布的随机模拟
4. 信度理论的基本方法及对非同质风险的识别

C、非寿险费率厘定（分数比例 20%）

1. 费率厘定中的一些基本名词及概念
2. 费率厘定的两种基本方法：纯保费法和损失率法
3. 均衡已赚保费计算：危险扩展法、平行四边形法
4. 最终损失计算：损失进展法，识别趋势
5. 分类费率和冲销
6. 费率厘定实例
7. 效用理论与非寿险费率厘定：风险指数，最高保费和最低保费，最优保险

D、非寿险费率校正（分数比例 15%）

1. 经验费率和信度保费的概念及运用信度理论厘定和校正非寿险费率的方法
2. 计算贝叶斯保费的前提条件和基本方法及贝叶斯保费的近似计算
3. Buhlmann 信度模型及其结构参数估计方法及 Buhlmann 信度保费的计算
4. Buhlmann-Straub 信度模型及其结构参数的估计方法及 Buhlmann-Straub 信度保费的计算
5. NCD 的一般原理和数学模型及用转移概率矩阵表示一个 NCD 系统和计算其平稳分布的方法

E、非寿险准备金（分数比例 15%）

1. 未到期责任准备金评估的方法和保费不足准备金及其充分性检验
2. 未决赔款准备金评估的方法：链梯法、分离法、案均法、准备金进展法、预算 IBNR 方法
3. 理赔费用准备金评估
4. 未决赔款准备金评估合理性检验

F、再保险的精算问题（分数比例 15%）

1. 再保险的基本知识：比例再保险和非比例再保险
2. 再保险的费率厘定和准备金评估：损失分布法和劳合社比例法，再保险未到期责任准备金，再保险未决赔款准备金，S-B 法
3. 最优再保险的主要研究方法及基本原理

考试指定学习教材：

中国精算师资格考试用书《非寿险精算》：韩天雄主编，刘乐平主审，中国财政经济出版社 2010 版

A7 《会计与财务》

考试时间：3 小时

考试形式：选择题（约占 60%）、主观题（约占 40%）

考试要求：

本科目是关于会计与财务的基本理论、基本方法和基本技能的课程。通过本科目的学习，考生应掌握企业财务会计的基本概念和原理，并从信息使用者的视角，熟练掌握会计信息的形成过程及企业主要财务报表的解读和分析方式；掌握企业营运资金和投资于筹资管理的基本理论；掌握保险企业基本业务的会计核算及保险企业报表的内容和分析思路；掌握企业会计要素重要组成内容的账务处理；熟悉行业相关法规、规范的构成和内容。

考试内容：

A、 财务会计（约占 60%）

1. 会计：用于决策的信息系统（分数比例 10%-15%）

会计的涵义和作用；会计规范体系；会计信息使用者对会计信息的需求；企业会计准则的作用；不同的企业组织形式与会计的关系。

2. 会计基本理论（分数比例 15%-20%）

会计的目标；会计的基本假设；会计基础；会计要素和计量属性；会计信息质量特征；企业财务报告的组成和作用。

3. 会计循环基本原理及流程（分数比例 5%-10%）

企业价值循环；会计等式与会计科目；借贷记账法；会计循环的基本流程。

4. 资产负债表要素和核算与披露（分数比例 10%-15%）

资产、负债和所有者权益主要项目的会计核算；资产负债表主要项目的计算和列报。

5. 利润表要素的核算与披露（分数比例 10%-15%）

收入、费用、利润主要项目的会计核算；利润表主要项目的计算和列报。

6. 现金流量表的基本原理（分数比例 5%-10%）

现金流量表的现金概念；现金流量表的结构和主要项目组成；保险公司现

金流量表对现金流的分类。

B、保险会计（约占 10%）

保险会计的特点和内容；非寿险合同、寿险合同、再保险合同主要业务的核算；保险公司主要财务报表的内容。

C、财务管理（约占 30%）

1. 营运资金管理的基本方法（分数比例约为 5%）

营运资金管理有关概念；应收、应付款项管理；现金及现金等价物管理；经营预算的编制、执行及考核；筹资组合和资产组合管理的基本方法。

2. 筹资与投资管理：长期资本决策、资本成本与项目投资（分数比例约为 10%）

长期筹资方式及其特点；资本成本与资本结构决策；项目投资与现金流量估算；项目投资评价方法概述。

3. 企业财务分析：报表解读（分数比例约为 15%）

财务分析方法概述；偿债能力分析；盈利能力和营运能力分析；投资分析；不同利益相关者对报表的解读；财务分析的局限性。

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《会计与财务》 李晓梅主编 江先学主审 中国财政经济出版社 2010 版 第 1-10 章

A8 《精算管理》

考试时间：3 小时

考试形式：主观题

考试要求：

本科目是关于精算管理基本思想及相关技术的课程，考生应掌握关于精算管理控制循环的基本思想，并学习如何将精算管理的思想和技术应用与产品管理、负债评估、资产负债管理以及资本金管理等具体的精算实践中。考生应能够站在保险公司经营管理的角度看待、分析和解决精算问题。

并进一步要求考生能够灵活运用精算管理系统的思想和精算技术分析和解决相关领域的风险管理问题。

考试内容：

A、精算师和精算职业（比例约为 10%）

1. 精算师及其职业领域
2. 精算师的职业化发展
3. 精算管理系统

B、外部环境（比例约为 5%）

1. 外部环境的影响方式
2. 文化和社会因素
3. 人口结构
4. 法律与监管
5. 经济和商业环境

C、明确问题（比例约为 10%）

1. 设定目标
2. 风险与精算问题
3. 精算问题的共性和典型的精算问题

D、解决问题（比例约为 15%）

1. 设计风险管理解决方案

2. 数据
3. 建立模型
4. 精算假设
5. 模型检验
6. 沟通

E、监控与反馈（比例约为 5%）

1. 明确监控对象
2. 经验分析
3. 结果反馈

F、产品开发与管理（比例约为 20%）

1. 产品开发概述
2. 影响产品定价的因素
3. 产品开发的模型与假设
4. 产品管理

G、负债评估（比例约为 20%）

1. 负债评估概述
2. 数据
3. 负债评估模型
4. 评估假设
5. 结果分析及监控

H、资产负债管理（比例约为 10%）

1. 资产负债管理概述
2. 资产负债管理模型
3. 资产负债管理结果的监控

I、资本管理（比例约为 5%）

1. 资本的基本概念
2. 各种资本计算模型
3. 监控与反馈

考试指定教材:

中国精算师资格考试用书《精算管理》，中国财政经济出版社 2010 版

第 II 部分 中国精算师资格考试 精算师部分 科目 (F1、F2)

F1 保险法及相关法规

考试时间：4 小时

考试形式：选择题、主观题

考试要求：

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机构发布的行政规章等方面的知识。通过对《保险法》和相关法律、法规的学习，要求掌握保险法的基本理论和相关法律知识。

考试内容：

鉴于高级课程 F1 涉及产险、寿险两个方面的内容，考试内容将分为公共部分（70%）和考生自主选择部分（30%）。

A. 保险法（分数比例约为 70%）

一、公共部分。

公共部分包括保险法总论、保险合同法和保险监管法的相关内容。（括号中标识的章节为指定教材的对应章节）

1. 保险的概念、特征和保险的分类（第 1 章）；
2. 保险法的概念、调整对象与地位；我国保险法的基本原则；我国保险法的作用及其效力（第 2 章）；
3. 保险合同的特征；保险合同的种类（第 3 章）；
4. 保险合同法的基本原则（第 4 章）；
5. 保险合同的订立与效力（第 5 章）；
6. 保险合同的主体和关系人的法律地位及享有和承担的权利和义务（第 6 章）；
7. 保险合同的内容（第 7 章）；
8. 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（第 8、9 章）；

9. 保险监管的有关理论，如保险监管的内涵；对保险业进行监管的必要性；保险监管的主体、方式和监管手段及措施；我国保险监管的目标和保险监管原则（第10章）；
10. 保险公司的设立形条件、程序；保险公司的变更和终止等（第11章）；
11. 对保险中介的监管，主要包括保险代理人的法律地位、设立监管；保险代理人的行为规范及法律责任；对保险经纪人设立的监管、保险经纪人的行为规范及法律责任；保险公估人的设立、行为规范及法律责任等（第12章）；
12. 对保险经营活动和管理活动的监管，主要包括保险公司经营规则及保险公司违反保险经营规则的法律責任；对保险条款和费率的监管；对保险公司资金运用的监管；对保险公司的整顿与接管；对保险公司市场退出的监管等（第13章）。

二、可选择部分（考生选择产寿之一）

要求考生在掌握公共部分的基础上，寿险考生主要应掌握人身保险合同的特殊规定，产险考生主要应掌握财产保险合同的特殊规定，在考试内容上将突出产寿险的不同要求和特点。标准以我国《保险法》关于人身保险合同和财产保险合同两节的内容加以区分，

B. 相关法律（分数比例约为30%）

对相关法律不再区分公共部分和可选择部分，但产险考试的考生不必侧重婚姻法、继承法。

1. 民法通则和合同法（分数比例约为10%）
2. 公司法、婚姻法、继承法等（分数比例约为10%）
3. 营业税法、企业所得税法和个人所得税法（分数比例约为10%，参见附录）

考试指定教材和资料：

中国精算师资格考试用书《保险法及相关法规》，许崇苗主编，魏迎宁主审，中国财政经济出版社2010版。

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》
8. 《中华人民共和国企业所得税法》（2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过）
9. 《中华人民共和国营业税暂行条例》（1993年12月13日中华人民共和国国务院令 第136号发布 2008年11月5日国务院第34次常务会议修订通过）
10. 《保险公司偿付能力管理规定》（保监会令[2008]第1号）
11. 《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）
12. 《保险公司管理规定》（中国保险监督管理委员会令 2009年第1号）
13. 《保险专业代理机构监管规定》（中国保险监督管理委员会令 2009年第5号）
14. 《保险经纪机构监管规定》（中国保险监督管理委员会令 2009年第6号）
15. 《保险公估机构监管规定》（中国保险监督管理委员会令 2009年第7号）
16. 《保险资金运用管理暂行办法》（中国保险监督管理委员会令 2010年第9号）
17. 《保险资金投资不动产暂行办法》（保监发〔2010〕80号）

F2 保险公司财务管理

考试时间：4 小时

考试形式：选择题（10%）、主观题（90%）

考试要求：

本课程包括财务管理概述、会计、分析、管理、实务五个方面。

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，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。

在掌握保险公司资产负债管理、资金投资管理、盈余及其管理、财务报告分析的基础上，在了解保险公司偿付能力管理、价值管理、战略规划的基础上，能够建立系统的财务控制和管理模式，做到资本的有效管理，并能综合运用财务、精算评估方法进行全面预算和绩效管理等支持。

考试内容：

考试内容分为公共部分、寿险公司方向和非寿险公司方向。公共部分分数占比为 70%；选考部分分数占比为 30%，分为寿险公司方向和财险公司方向，考生可以自主选择其一。

公共部分（70 分）：

A. 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
- 了解保险公司治理结构，理解财务管理组织基本原理
- 了解精算师在保险公司财务管理中的作用

B. 保险公司财务会计基本原理和报表体系概述

- 掌握保险公司财务会计基本原理

- 理解保险公司资产负债表、利润表、现金流量表内容
- 了解《企业会计准则第30号——财务报表列报》内容
- 理解保险公司财务报表的合并

C. 企业会计准则概述及操作实务

- 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
- 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

D. 企业会计准则解释第2号执行实务（寿险、非寿险方向考生均需掌握原理，非寿险方向考生对于书中寿险产品例子不要求掌握）

- 了解企业会计准则解释第2号及其与保险公司相关的内容
- 掌握保费收入拆分执行原理
- 掌握财务报告准备金/负债计量原理
- 能应用书中的内容分析和解决保险公司中实务问题

E. 保险公司财务报告及分析

- 上市保险公司的财务报告比较分析
 - 投资业务

2008年4家上市公司年度报告摘要

- 能应用书中内容对保险公司投资业务的财务报告比较分析
- 了解上市保险公司的年度报告

F. 保险公司盈利及其管理

- 分析保险公司盈利及其来源
- 理解影响保险公司盈利的因素及其对公司的影响

G. 保险公司价值管理

- 理解保险公司价值的概念及价值的来源；
- 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
- 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
- 掌握保险公司的价值管理和估值方法

H. 保险资金投资及其管理

- 理解保险资金投资原理和管理
- 了解保险资金投资的组织架构
- 掌握保险资金投资的主要资产类型及管理方法
- 理解保险资金战略配置的理论，了解配置步骤和流程
- 理解保险资产委托管理基本内涵及其模式
- 掌握保险资金管理的绩效评估方法

I. 保险公司资产负债管理

- 了解资产负债管理的背景及基本原则
- 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

J. 保险公司偿付能力及监管

- 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

K. 保险公司的资本和盈余管理

- 了解保险公司资本管理的背景、目的、内容等

- 掌握保险公司的资本需求评估
- 理解保险公司资本的內部、外部来源
- 理解财务再保险在保险公司资本管理中的作用
- 掌握决定股利政策的因素以及公司的股利政策

L. 保险公司战略规划

- 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
- 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

M. 保险公司全面预算和绩效管理

- 理解保险公司全面预算管理的概念、内容与编制方法
- 掌握保险公司绩效管理

附录：保险公司商业计划编制案例

寿险方向（30分）：

E. 保险公司财务报告及分析

- 人寿保险公司财务报表项目实务
- 上市保险公司的财务报告比较分析

保险业务：寿险财务数据分析（中国人寿、中国平安和中国太保）

- 掌握人寿保险公司财务报表项目及其财务分析指标，并能进行利源分析
- 能应用书中内容对保险公司寿险业务的财务报告比较分析

F. 保险公司盈利及其管理

保险公司盈利及其来源概述

保险公司的盈利及其来源：（2） 寿险业务利源分析

保险公司费用管理（寿险相关）

保险公司盈利案例分析：寿险业务

- 能分析寿险公司盈利及其来源
- 了解寿险公司的各类费用，掌握费用分摊的方法
- 能运用书中知识对寿险公司盈利进行分析

M. 保险公司全面预算和绩效管理

保险公司的绩效管理：

保险公司关键业绩指标（KPI）的设定---寿险公司价值树

保险公司 KPI 设计案例---寿险公司 KPI 设计例子

- 能根据寿险公司价值树设计 KPI 进行绩效管理

非寿险方向（30分）：

E. 保险公司财务报告及分析

产险公司财务报表项目实务

上市保险公司的财务报告比较分析

保险业务：（2）财产险财务数据分析（中国人保、中国太保和中国平安）

- 掌握财产保险公司财务报表项目及其财务分析指标，并能进行利源分析
- 能应用书中内容对保险公司财险业务的财务报告比较分析

F. 保险公司盈利及其管理

保险公司盈利及其来源概述

保险公司的盈利及其来源：（3）产险业务利源分析

保险公司费用管理（非寿险相关）

保险公司盈利案例分析：产险业务

保险公司价值管理和估值：

财险公司估值概述

财险公司估值的例子

- 能分析财险公司盈利及其来源
- 了解财险公司的各类费用，掌握费用分摊的方法

- 能运用书中知识对财险公司盈利进行分析

M. 保险公司全面预算和绩效管理

保险公司的绩效管理

保险公司关键业绩指标（KPI）的设定---财险公司价值树

保险公司 KPI 设计案例---财险公司 KPI 设计例子：能根据财险公司价值树设计 KPI 进行绩效管理

考试指定教材：

中国精算师资格考试用书《保险公司财务管理》 陈兵主编 丁鹏主审 中国财政经济出版社. 2010

推荐参考材料（考生参考使用，非考试出题教材，不出题）：

公共部分考生可参考：

保监发〔2010〕7号，关于印发《保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第9号：偿付能力报告编报规则与〈企业会计准则解释第2号〉的衔接》的通知

保监厅函〔2009〕333号，关于征求对《重大保险风险测试实施指引（征求意见稿）》的意见的函

保监发〔2009〕121号，关于印发《精算报告》编报规则的通知

保监发〔2009〕21号，关于修订《精算报告——分红保险业务报告》编报规则的通知

保监发〔2008〕89号，关于实施《保险公司偿付能力管理规定》有关事项的通知

保监发〔2006〕90号，关于印发《保险公司费用分摊指引》的通知

寿险方向考生可参考：

魏迎宁编著，《寿险公司内含价值的理论和实践》，经济管理出版社 2005

陈戈编著，《寿险公司经济资本问题研究》，中国商业出版社 2009

保监发〔2005〕83号，关于印发《人身保险内含价值报告编制指引》的通知

非寿险方向考生可参考：

吴晓辉，《中国非寿险公司偿付能力管理研究》，西南财经大学出版社，2010.