

## 复旦大学 2022 年硕士研究生招生考试自命题科目考试大纲

科目代码	435	科目名称	保险专业基础
一、主要考试内容范围			
<b>一、保险学基础知识部分</b>			
<b>(一) 风险管理与保险</b>			
1、风险、风险事故、风险因素、风险成本、风险类别			
2、风险管理与企业价值			
3、风险识别方法、风险评估方法			
4、风险管理策略：风险控制型策略与风险融资型策略			
<b>(二) 保险基本原理及保险合同</b>			
1、保险的功能			
2、保险合同的基本原则			
3、保险合同的订立与履行			
<b>(三) 财产与责任保险</b>			
1、财产保险的概念和基本特点			
2、财产与责任保险的类型：财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、海上保险			
3、财产与责任保险的承保基础、承保风险、保障责任、保险价值和保险金额的确定、理赔规定			
<b>(四) 人寿与健康保险</b>			
1、人寿与健康保险的经济学基础			
2、人寿与健康保险的类型			
3、政府和员工福利计划			
4、人寿与健康保险的核保			
<b>(五) 再保险</b>			
1、比例再保险、非比例再保险			
2、临时再保险、合同再保险、预约再保险			
3、再保险佣金、再保险费			
4、比例再保险合同、非比例再保险合同			
<b>(六) 保险公司经营</b>			
1、保险展业与承保			
2、保险赔偿与给付			
3、保险准备金与偿付能力			
4、保险会计基础（现行会计基础、IFRS 17）			

5、保险财务分析（寿险保险公司、财险保险公司）

6、保险公司风险管理

### **（七）保险市场与监管**

- 1、保险市场的供给与需求
- 2、保险市场的组织形式
- 3、保险科技与保险行业发展
- 4、保险市场政府监管与行业管理

### **（八）社会保险**

- 1、社会保险的功能与类别
- 2、社会保险的主要内容
- 3、社会保险与商业保险

## **二、保险精算部分**

### **（一）寿险精算**

- 1、利息理论及其应用
  - （1）利息的不同度量方式
  - （2）年金的现值与积累值
  - （3）贷款的偿还，未偿贷款余额与分期偿还表
  - （4）债券的定价，包括可赎回债券
- 2、生存模型与生命表
  - （1）有关寿命的随机变量及其特征
  - （2）生存概率，死亡概率与死亡效力
  - （3）终极生命表与选择生命表的构造与解释
  - （4）常见的多状态模型，转移效力，状态转移概率
- 3、保费的计算
  - （1）人寿保险与生命年金的精算现值
  - （2）保单的未来损失现值模型
  - （3）精算平衡原理下的净保费与毛保费
- 4、准备金的评估
  - （1）未来法下的准备金评估
  - （2）准备金的递推方法
  - （3）连续模型下的准备金
- 5、国际通用精算符号的含义及其应用

### **（二）非寿险精算**

- 1、非寿险精算中的统计方法
  - （1）常用的损失理论分布及其数字特征：对数正态分布、伽马分布、对数伽马分布、帕累托分布、泊松分布、二项分布等
  - （2）损失分布的拟合方法：矩估计法、极大似然估计法

## 2、非寿险费率厘定

- (1) 费率厘定的基本概念
- (2) 费率厘定的两种基本方法：纯保费法和损失率法

## 3、非寿险准备金

- (1) 非寿险责任准备金基本概念
- (2) 未到期责任准备金评估的基本方法：比例法和分布法
- (3) 未决赔款准备金评估的基本方法：链梯法、案均法, Bornhuetter-Ferguson法, 准备金进展法
- (4) 事故年度、保单年度、日历年度

## 4、再保险的精算

- (1) 再保险的费率厘定
- (2) 最优再保险与再保险创新

**关于考试大纲的说明：**考试大纲仅起主要的参考作用，命题教师仍可根据需要选择大纲以外的领域命题，以考核考生相关知识的广度、深度和灵活运用能力。解释权归复旦大学经济学院。

## 二、试卷结构

## 三、参考书目

作者	书名	出版社	出版时间	版次	备注