

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			
一、保险学基础知识部分			
(一) 风险管理与保险			
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			
(二) 保险基本原理及保险合同			
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			
(三) 财产与责任保险			
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			
(四) 人寿与健康保险			
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			
(五) 再保险			
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			
(六) 保险公司经营			
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