

2005年度秋季中国精算师资格考试考试指南3 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E5_BA_A6_c50_219183.htm

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保险中基本的风险模型：短期个别风险模型、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，并将期望效用原理运用于保险定价；掌握随机模拟的基本方法。 A．保险风险模型：（分数比例约为70%左右） 1．短期个别风险模型：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。 2．短期聚合风险模型：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：连续时间与离散时间的盈余模型，理赔过程，破产概率，调节系数，再保险和团体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%左右） 1．效用与期望效用原理，效用函数与风险态度。 2．效用原理与保险定价。 3．效用原理的应用。 C．随机模拟的基本方法：（分数比例约为10%左右） 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：《风险理论与非寿险精算》（中国精算师资格考试用书）谢志刚、韩天雄编著，南开大学出版社，2000年9月第一版，第四章、第五章、第六章、第七章、第八章（不包括8.7节和8.8节） 06生命表基础 考试时间：3小时 考试形式：客观判断题 考试内容和要求： A. 生存模型及其应用（分数比例约

为35%) 2. 生存模型及其性质 3. 生命表 4. 完整样本数据情况下表格生存模型的估计 5. 非完整样本数据情况下表格生存模型的估计 6. 参数生存模型的估计 7. 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30%) 8. 数据来源及误差分析 9. 死亡和生育测度 10. 人口模型 11. 人口规划及人口普查应用 C. 修匀法 (分数比例约为35%) 1. 修匀法概述 2. 表格数据修匀 3. 参数修匀 4. 二维修匀 5. 中国人寿保险业经验生命表 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com