

中国精算师考试用书说明 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__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_219231.htm

精算师部分的考试内容包括：科目代码 课程名称 备注中国精算师资格考试 011 保险公司财务管理 必考中国精算师资格考试 012 保险法及相关法规 必考中国精算师资格考试 013 个人寿险与年金精算实务 必考中国精算师资格考试 014 社会保障 选考中国精算师资格考试 015 资产负债管理 选考中国精算师资格考试 016 高级非寿险精算实务 选考中国精算师资格考试 017 团体寿险 选考中国精算师资格考试 018 意外伤害和健康保险 选考中国精算师资格考试 019 高级投资学 选考中国精算师资格考试 020 养老金计划 选考中国精算师资格考试 021 精算职业后续教育（PD）必修，精算师部分要求完成3门必考课程，2门选考课程及精算职业后续教育后，并具有三年以上的精算工作经验，方可具备资格。本次考试为准精算师部分的九门课程和精算师部分的三门课程，考试科目及内容如下：（一）科目名称：数学基础I中国精算师资格考试1、科目代码：01中国精算师资格考试2、考试时间：3小时中国精算师资格考试3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试4、考试内容：中国精算师资格考试（1）微积分（分数比例：60%）中国精算师资格考试 函数、极限、连续中国精算师资格考试 函数的概念及性质 反函数 复合函数 隐函数 分段函数 基本初等函数的性质 初等函数 数列极限与函数极限的概念 函数的左、右极限 无穷小和无穷大的概念及其关系 无穷小的比较 极限的四则运算 中国精算师资格考试函数连续与间断的概念 初等函数的连

续性 闭区间上连续函数的性质中国精算师资格考试 一元函数微积分中国精算师资格考试 导数的概念 函数可导性与连续性之间的关系 导数的四则运算 基本初等函数的导数 复合函数、反函数和隐函数的导数 高阶导数 微分的概念和运算法则 微分在近似计算中的应用 中值定理及其应用 洛必达 (L'Hospital) 法则 函数的单调性 函数的极值 函数图形的凹凸性、拐点及渐近线 函数的最大值和最小值中国精算师资格考试 原函数与不定积分的概念 不定积分的基本性质 基本积分公式 定积分的概念和基本性质 定积分中值定理 变上限定积分及导数 不定积分和定积分的换元积分法和分部积分法 广义积分的概念及计算 定积分的应用中国精算师资格考试 多元函数微积分中国精算师资格考试 多元函数的概念 二元函数的极限与连续性 有界闭区间上二元连续函数的性质 偏导数的概念与计算 多元复合函数及隐函数的求导法 高阶偏导数 全微分 多元函数的极值和条件极值、最大值和最小值 二重积分的概念、基本性质和计算 无界区域上的简单二重积分的计算 曲线的切线方程和法线方程中国精算师资格考试 级数中国精算师资格考试 常数项级数收敛与发散的概念 级数的基本性质与收敛的必要条件 几何级数与 p 级数的收敛性 正项级数收敛性的判断 任意项级数的绝对收敛与条件收敛 交错级数 莱布尼茨定理 幂级数的概念 收敛半径和收敛区间 幂级数的和函数 幂级数在收敛区间内的基本性质 简单幂级数的和函数的求法 初等函数的幂级数展开式 泰勒级数与马克劳林级数中国精算师资格考试 常微分方程中国精算师资格考试 微分方程的概念 可分离变量的微分方程 齐次微分方程 一阶线性微分方程 二阶常系数线性微分方程 的求解 特解与通解中国精算师资格考试

(2) 线性代数 (分数比例: 30%) 中国精算师资格考试 行列式中国精算师资格考试 n级排列 行列式的定义 行列式的性质 行列式按行 (列) 展开 行列式的计算 克莱姆法则中国精算师资格考试 矩阵中国精算师资格考试 矩阵的定义及运算 矩阵的初等变换 初等矩阵 矩阵的秩 几种特殊矩阵 可逆矩阵及矩阵的逆的求法 分块矩阵中国精算师资格考试 线性方程组中国精算师资格考试 求解线性方程组的消元法 n维向量及向量间的线性关系 线性方程组解的结构中国精算师资格考试 向量空间中国精算师资格考试 向量空间和向量空间 向量空间的基与维数 向量的内积 线性变换及正交变换 线性变换的核及映像中国精算师资格考试 特征值和特征向量中国精算师资格考试 矩阵的特征值和特征向量的概念及性质 相似矩阵 一般矩阵 相似于对角阵的条件 实对称矩阵的特征值及特征向量 若当标准形中国精算师资格考试 二次型中国精算师资格考试 二次型及其矩阵表示 线性替换 矩阵的合同 化二次型为标准形和规范形 正定二次型及正定矩阵中国精算师资格考试

(3) 运筹学 (分数比例: 10%) 线性规划中国精算师资格考试 线性规划问题的标准形 线性规划问题的解的概念 单纯形法 (包括大M法和两阶段法) 单纯形法的矩阵形式 对偶理论 影子价格 对偶单纯形法 灵敏度分析 中国精算师资格考试 整数规划中国精算师资格考试 动态规划中国精算师资格考试 多阶段决策问题 动态规划的基本问题和基本方程 动态规划的基本定理 离散确定性动态规划模型的求解 离散随机性动态规划模型的求解 中国精算师资格考试 5、参考书: 中国精算师资格考试 《高等数学讲义》(第二篇 数学分析) 樊映川 编著 高等教育出版社中国精算师资格考试 《线性代数》 胡

显佑 四川人民出版社中国精算师资格考试 《运筹学》（修订版）1990年 《运筹学》教材编写组 清华大学出版社中国精算师资格考试除以上参考书外，也可参看其他同等水平的参考书。中国精算师资格考试（二）科目名称：数学基础II中国精算师资格考试 1、科目代码：02中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试 4、考试内容：中国精算师资格考试（1）概率论（分数比例：50%）中国精算师资格考试事件、样本空间、概率空间的含义 典型概率类型的计算方法 条件概率的计算方法 运用全概率公式和贝叶斯公式求解概率问题 统计独立性的含义 事件的独立性及利用独立条件求解概率问题 随机变量及分布函数 随机变量数字特征(数学期望、方差、协方差，矩) 随机变量特征函数阶性质 能够利用特征函数求解随机变量的各阶矩 常用的离散型随机变量的分布列 连续型随机变量的分布函数及其数学期望、方差(连续型：均匀分布、指数分布、 χ^2 -分布、正态分布、t-分布、F分布、 $F_{2,2}$ 分布等)联合分布律 联合分布函数及联合密度函数 边际分布律 边际分布函数及边际概率密度等 条件概率密度及求解条件概率 大数定律及中心极限定理 契比雪夫不等式 运用随机变量的变换得出新的变量的密度函数及概率 条件期望和条件方差 混合型分布的分布函数、期望和方差中国精算师资格考试（2）数理统计（分数比例：35%）数理统计的基本概念 样本（子样）总体（母体）统计量 样本矩 顺序统计量和经验分布函数 求估计量的两个常用方法（矩方法、最大似然估计方法）无偏估计概念 正态总体样本线性函数的分布及其数学特征 $F_{2,2}$ 分布、t-分布、F-分布的密度函数及其期望、方差 正态总

体样本均值及样本方差的分布 柯赫伦定理 假设经验 正态总体的参数（均值、方差）的检验方法 多项分布的 χ^2 检验方法及联立表的独立性检验 广义似然比检验 线性模型及参数的最小二乘法估计 剩余平方和的概念及其相关性质 参数的假设检验方法及其置信区间构造和Y的预测 Y关于x的线性回归函数的性质 单因素方差分析及方差分析表的构造 估计中的一些概念及有效估计的概念 无偏估计的（有）效率 充分统计与完备统计 最大似然估计的性质及参数估计的贝叶斯方法的基本步骤 在二次损失函数下参数的贝叶斯估计量及其计算方法 假设检验的一些基本概念及奈曼—皮尔逊基本引理 顺序统计量及其分布 中国精算师资格考试（3）应用统计（分数比例：15%）中国精算师资格考试 多元线性回归模型参数的最小二乘法估计 多元线性回归模型参数的假设检验及置信区间 多元线性回归模型的拟合度及F检验 异方差性问题 序列相关性问题 多重共线性问题 非线性回归模型 指数平滑模型 移动平均模型 自回归模型 ARMA模型 自相关函数及偏自相关函数 回归模型预测 时间序列模型预测 预测区间 中国精算师资格考试 5、参考书：中国精算师资格考试 《概率论第一册》复旦大学编 人民教育出版社 1979年4月第1版 中国精算师资格考试 《概率论第二册》（第一、二分册）复旦大学编 人民教育出版社 1979年8月第1版 中国精算师资格考试 《概率论与数理统计》陈希孺编著 中国科学技术大学出版社 2000年3月第1版 中国精算师资格考试 《应用线性回归》（美）S.Weisberg著 王静龙、梁小筠等译 中国统计出版社 1998年3月第1版 中国精算师资格考试除以上参考书外，也可参看其他同等水平的参考书。中国精算师资格考试（三）科目名称

：复利数学中国精算师资格考试 1、科目代码：03中国精算师资格考试 2、考试时间：2小时中国精算师资格考试 3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试 4、考试内容：利息理论中国精算师资格考试 5、参考书：《利息理论》（中国精算师资格考试用书）刘占国主编南开大学出版社 2000年9月第1版中国精算师资格考试（四）科目名称：寿险精算数学中国精算师资格考试 1、科目代码：04中国精算师资格考试 2、考试时间：4小时中国精算师资格考试 3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试 4、考试内容：寿险精算数学中国精算师资格考试 5、参考书：《寿险精算数学》（中国精算师资格考试用书）卢仿先、曾庆五编著，南开大学出版社，2000年6月第一版。中国精算师资格考试（五）科目名称：风险理论中国精算师资格考试 1、科目代码：05中国精算师资格考试 2、考试时间：2小时中国精算师资格考试 3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试 4、考试内容：《风险理论与非寿险精算》第四章、第五章、第六章、第七章、第八章。中国精算师资格考试 5、参考书：《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。中国精算师资格考试（六）科目名称：生命表基础中国精算师资格考试 1、科目代码：06中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：标准化试题中国精算师资格考试 4、考试内容：中国精算师资格考试 5、参考书：《生命表的构造理论》（中国精算师资格考试用书）周江雄、刘建华、黎颖芳编著，南开大学出版社，2001年3月第一版。中国精算师资格考试（七）科目名称：寿险精算实务中国精算师资格

考试 1、科目代码：07中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题中国精算师资格考试 4、考试内容：寿险精算实务中国精算师资格考试 5、参考书：《寿险精算实务》（中国精算师资格考试用书）李秀芳编著 南开大学出版社 2000年9月第1版中国精算师资格考试（八）科目名称：非寿险精算数学与实务中国精算师资格考试 1、科目代码：08中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题中国精算师资格考试 4、考试内容：《风险理论与非寿险精算》第一章、第二章、第三章、第九章、第十章、第十一章、第十二章中国精算师资格考试 5、参考书：《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1版中国精算师资格考试（九）科目名称：综合经济基础中国精算师资格考试 1、科目代码：09中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题中国精算师资格考试 4、考试内容：中国精算师资格考试（1）经济学（分数比例：40%）中国精算师资格考试 微观经济学：考生在掌握微观经济学基本原理的基础上，通过建立模型的方法了解经济事件的结构和分析经济活动；增加对市场和经济决策行为的理解。包括：中国精算师资格考试供给和需求理论，市场均衡价格理论；消费者行为理论；生产者（厂商）行为理论；市场结构理论：完全竞争、完全垄断、垄断竞争和寡头垄断；要素价格和收入分配理论；一般均衡理论；福利经济学（政府作用）。中国精算师资格考试 宏观经济学：考生在掌握宏观经济学基本原理的基础上，了解重要的经济

模型、假设和政策，以及他们与经济周期和商业周期的相互关系。包括：中国精算师资格考试 国民收入的核算、循环和决定；凯恩斯的均衡模型；财政政策；开放的宏观经济模型；宏观经济的行为基础；经济增长和经济周期理论；通货膨胀和失业。

中国精算师资格考试 (2) 金融学（分数比例：40%）中国精算师资格考试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。掌握货币银行的基本内容，了解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。包括：中国精算师资格考试 货币银行部分：货币、利率和风险与收益的基本概念；金融体系基本内容，银行（中央银行、商业银行和投资银行）；货币供求与利率决定。中国精算师资格考试 金融市场、机构与主要工具；金融机构：存款机构、中央银行与非存款金融机构；资产价格的基本分析：定价、利率模型；金融市场：组织与结构、政府债券市场、公司债券市场；金融市场与工具：债券、股票、抵押、衍生产品。中国精算师资格考试 金融调节政策和手段：货币政策、监管制度中国精算师资格考试 (3) 财务会计基础（分数比例：20%）中国精算师资格考试考生应掌握公司（特别是金融机构）财务会计的基本内容，具有对公司和金融机构财务状况和财务报表进行基本分析的能力；了解会计基本原理。包括：中国精算师资格考试 会计基本原理与要素：了解会计的基本原理（准则、制度）、会计循环基本内容；掌握各会计要素的概念、内容和有关的计算，以及各要素之间的关系；中国精算师资格考试 了解会计控制的主要内容和方法。中国精算师资格考试 会计报表及其财务分析预测：了解一般会计报表的编制方法、合并会计报表的一般原理

和方法、各种会计预测的内容、方法和作用；掌握一般会计报表的基本内容和作用；掌握资产负债表、损益表和利润分配表的合并方法和特别注意的问题；掌握会计分析的主要内容和基本方法。中国精算师资格考试 5、参考书：中国精算师资格考试 《现代西方经济学教程》上、下册 魏埭 蔡继明 刘骏民 柳欣 编著（第二版），南开大学出版社，2001年4月第二版中国精算师资格考试 《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：第1章至第12章，第21、22章中国精算师资格考试 《金融市场与机构通论》（第二版） 弗兰克 J. 法伯兹 等原著 康卫华 主译 东北财经大学出版社 2000年6月 第一版中国精算师资格考试 《会计学》 张文贤 主编 复旦大学出版社 1999年9月第一版中国精算师资格考试（十）科目名称：保险公司财务管理中国精算师资格考试 1、科目代码：011中国精算师资格考试 2、考试时间：4小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题中国精算师资格考试 4、考试内容：中国精算师资格考试 (1)财务管理基础：公司组织形式；保险公司偿付能力管理中国精算师资格考试 (2)资本管理：资本成本和资本结构、筹资、利润形成及分配、投资中国精算师资格考试 (3)财务分析：收入、负债、财务报表、财务指标、信用评级中国精算师资格考试 (4)财务控制：预算体系、财务控制中国精算师资格考试 (5)战略财务管理：财务再保险筹资、并购、剥离与清算中国精算师资格考试 (6)案例分析中国精算师资格考试 5、参考书：为方便考生学习，中国保险行业协会精算工作委员会组织编制了《保险公司财务管理》及相关学习资料，请与各考试中心联系预订。中国精算师资格考试（十一）、科目名称：保险法及相关法规中

国精算师资格考试 1、科目代码：012中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题中国精算师资格考试 4、考试内容：本科目考试内容主要涉及保险法、民法、税法、公司法四部分，各部分考察的知识要点列举如下：中国精算师资格考试 (1)保险法（分数比例：50%）中国精算师资格考试 保险法的概念、内容中国精算师资格考试 保险法的概念 制定保险法的目的和原则 保险法的适用范围 保险法的历史沿革 中国精算师资格考试 保险合同法中国精算师资格考试 保险合同概述 保险合同的分类 保险合同的主体 保险标的 保险利益 保险合同的载明事项 再保险合同 中国精算师资格考试 保险合同的订立和履行 保险合同的订立 保险合同的成立、生效及保险责任的开始 保险合同的变更 保险合同的解除 如实告知义务、明确说明义务、保险合同的解释中国精算师资格考试 财产保险合同 财产保险合同的特征 财产保险合同的转让 保险标的危险程度的变化 合同解除与保险费退还 保险价值与赔偿方式 重复保险 权利转让 代位求偿权 中国精算师资格考试 人身保险合同 人身保险合同的特征 人身保险合同中的保险利益 年龄误告的处理 对死亡保险的限制 关于受益人的规定 人寿保险单的现金价值 合同效力的中止和复效 法定除外责任 中国精算师资格考试 保险业法中国精算师资格考试 保险公司的组织形式（股份有限公司、国有独资公司、有限责任公司、外资保险公司）保险公司的设立（设立条件、设立程序）保险公司的组织结构 保险公司的解散、破产和清算中国精算师资格考试 保险经营规则 保险公司的业务范围（业务分类、分业经营）责任准备金、公积金、公益金和保险

保障基金 偿付能力（概念、世界主要国家保险公司偿付能力
监管比较、我国偿付能力监管的规定）再保险（概念、再保
险的作用、法定最高自留额、法定再保险）保险公司的资金
运用（资金运用原则、方式、范围、限制 我国保险资金运用
方式）保险业的监督管理 保险监管的概念和必要性 保险条款
和费率的监管 现场和非现场检查 保险公司的整顿和接管 对外
国保险公司分公司的监管 关联交易监管，指定参考书目：中
国精算师资格考试 1. 《保险法论》，秦道夫主编，机械工
业出版社2000年8月版。中国精算师资格考试 2. 《各国保险法
规制度对比研究》(第四篇、第五篇、第七篇、第十篇)，马
永伟主编，中国金融出版社2001版。 ， (2)民法（分数比例
：30%）中国精算师资格考试 民法概述中国精算师资格考
试民法的调整对象 民法的基本原则 民事法律关系（概念、构
成要素）中国精算师资格考试 自然人中国精算师资格考试
自然人的民事权利能力 自然人的民事行为能力 自然人的住所
监护 宣告失踪与宣告死亡中国精算师资格考试 法人中国精
算师资格考试法人概述 法人机关 企业法人的分支机构中国精
算师资格考试 民事法律行为中国精算师资格考试民事行为
与民事法律行为概述 民事行为的成立与生效 民事法律行为的
有效要件 附条件与附期限的民事法律行为 无效的民事行为 可
变更、可撤销的民事行为 效力未定的民事行为中国精算师资
格考试 代理中国精算师资格考试代理的概念和特征 代理的
分类 代理权 无权代理中国精算师资格考试 诉讼时效与期限
中国精算师资格考试诉讼时效 期限中国精算师资格考试 物
与物权中国精算师资格考试物的概念 物的分类 有价证券 物权的
概念和效力 物权的变动 所有权 共有 担保物权中国精算师

资格考试 债权中国精算师资格考试债的概念 债的发生原因（合同、侵权行为、无因管理、不当得利） 债的移转和消灭 债的保全和担保中国精算师资格考试 合同中国精算师资格考试 合同的概念、特征 合同的分类 合同的订立 合同的解释 合同的变更 合同的解除 合同责任中国精算师资格考试 亲属中国精算师资格考试结婚 离婚 夫妻关系 父母子女关系中国精算师资格考试 继承权中国精算师资格考试继承权概述 法定继承 遗嘱继承 遗赠 遗赠扶养协议中国精算师资格考试遗产的概念和范围 遗产的处理中国精算师资格考试 侵权行为中国精算师资格考试侵权行为概述 侵权行为归责原则 一般侵权行为构成要件 共同侵权行为 特殊侵权行为 侵权责任，指定参考书中国精算师资格考试《民法》，2001年全国律师资格考试指定用书，法律出版社2001年版。 ， (3)税法（分数比例：15%）中国精算师资格考试 税法概论中国精算师资格考试税法概念 税法的地位与其他法律的关系 我国税收的立法原则 我国税法的制定与实施 我国现行税法体制 我国税收管理体制中国精算师资格考试 营业税法中国精算师资格考试纳税人 税目、税率 计税依据 应纳税额的计算 几种经营行为的税务处理 税收优惠 纳税义务发生时间与纳税期限 纳税地点与纳税申报中国精算师资格考试 印花税法中国精算师资格考试纳税人 税目、税率 应纳税额的计算 税收优惠 征收管理与纳税申报中国精算师资格考试 企业所得税法中国精算师资格考试纳税人及征税对象 税率 应纳税所得额的计算 资产的税务处理 股权投资与合并分立的税务处理 应纳税额的计算 税收优惠 税额扣除 征收管理与纳税申报中国精算师资格考试 个人所得税法中国精算师资格考试纳税人 所得

来源的确定 应税所得项目、税率 应纳税所得额的规定 应纳税额的计算 税收优惠 境外所得的税额扣除 纳税申报及缴纳，指定参考书中国精算师资格考试 1. 2002年注册会计师《税法》指定教材，财政部CPA编委会，经济科学出版社。中国精算师资格考试 2. 《税法》（修订本），严振生主编，中国政法大学出版社1999年版。 ， (4)公司法（分数比例：5%）中国精算师资格考试 公司概述中国精算师资格考试公司的概念与法律特征 公司的种类 中国精算师资格考试 公司法的基本制度中国精算师资格考试公司的名称 公司住所 公司的权力能力和行为能力 公司资本、公司资产与股东权益 公司的设立与成立 公司的合并与分立 公司的解散与清算 公司财务、会计 公司债中国精算师资格考试 有限责任公司中国精算师资格考试 有限责任公司的概念与特征 有限责任公司的分类 有限责任公司的设立 有限责任公司的股东及股东出资 有限责任公司的组织机构 转让出资和增减资本 合并、分立和变更公司形式 有限责任公司的解散、清算 国有独资公司中国精算师资格考试 股份有限公司中国精算师资格考试概述 股份有限公司的设立 股份、股票、股东权 股东大会 董事会 监事会中国精算师资格考试 关联公司中国精算师资格考试关联公司的概念和法律特征 关联公司与几种特殊公司 关联公司相互关系的法律调整 指定参考书 《新编公司法教程》(第二版)，江平主编，法律出版社2003年版。 除以上所列知识要点外，国家颁布实施的有关法律、行政法规及部门规章（截至2003年6月）也属于本科目考试范围。为方便考生准备考试，中国保险行业协会精算工作委员会特将有关法规汇编成册，需要者可在各考点报名处联系预订。中国精算师资格考试（十二）科

目名称：团体寿险中国精算师资格考试 1、考试科目：017中国精算师资格考试 2、考试时间：3小时中国精算师资格考试 3、考试形式：选择题和问答题 中国精算师资格考试 4、考试内容：中国精算师资格考试（1）团险的重要性、市场参与者中国精算师资格考试（2）团险选择的一般法则：团险基本原理；与个险的比较中国精算师资格考试（3）团险利益设计：社会与法制结构；团体计划的种类；风险责任范围；控制团体承保风险的方法；总保单中国精算师资格考试（4）市场营销问题：市场营销的一般要素；分销渠道与佣金中国精算师资格考试（5）费率厘定：保费基础；费率因子；历史经验数据与信度；定价方法的实例中国精算师资格考试（6）核保：计划的核保；成员的核保中国精算师资格考试（7）财务控制：准备金提取；经验返还或盈利分红；管理中国精算师资格考试（8）再保险：再保的需求；设定合适的留存限额；再保险方式中国精算师资格考试（9）综合案例分析中国精算师资格考试 5、考试用书：为便于考生学习，我会委托钟煦和先生主编了《团体保险基础》及相关学习资料，请与各考试中心联系预订。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