

中国寿险管理师《人身保险会计与财务（下）财务版》考试大纲  
保险从业考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/636/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_c35\\_636905.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/636/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_AF_BF_E9_c35_636905.htm) 第一章 寿险公司财务管理导论（一）寿险公司的经营特点与财务管理1．人身保险业务和寿险公司对经营人身保险业务保险公司的界定。2．寿险公司的经营过程和特点3．寿险公司的财务管理（二）寿险公司的组织形式与财务管理1．我国寿险公司的组织形式2．国外寿险公司的组织形式3．我国的非公司保险组织4．寿险公司财务管理的主体安排出资者财务、经营者财务、财会部财务；寿险公司财务管理的职能。（三）寿险公司财务管理的目标、策略和原则1．寿险公司财务管理的目标价值最大化；安全目标；盈利能力目标；安全目标与盈利能力目标的平衡。2．寿险公司财务管理的策略进取型财务策略；保守型财务策略。3．寿险公司财务管理的原则风险控制原则；资产负债匹配原则；重视货币的时间价值。（四）寿险公司财务管理的内容筹资管理；投资管理；成本费用管理；利润管理；偿付能力管理；其他管理环节。（五）寿险公司财务管理的环境法律环境；监管环境；金融市场环境；经济环境。第二章 寿险公司筹资管理（一）筹资动机1．设立筹资设立保险公司的最低资本金要求。2．扩张筹资增设新分支机构的资金要求。3．应付意外的资金需求4．增加投资的自由5．为调整资本结构而筹资（二）筹资要求和筹资类型1．筹资要求2．筹资类型按属性分类；按期限分类；按范围分类。（三）股票筹资1．股票筹资概述股票种类；股票发行条件；股票发

行程序股票发行方式、推销方式和发行价格；普通股筹资的利弊。2．股票上市股票上市条件；股票上市的意义；股票上市的缺点。3．定向私募采用定向私募发行股票的好处；定向私募的缺点。（四）债券筹资1．债券筹资概述债券的种类；债券发行条件、发行政程序和发行方式；债券发行价格的确定。2．债券筹资的优缺点债券筹资的缺点；债券融资的缺点。3．次级债（五）同业拆借1．同业拆借市场交易主体；同业拆借市场的分类。2．资金拆借3．证券回购（六）信贷融资和融资租赁1．信贷融资信贷融资的优点、缺点。2．融资租赁融资租赁的优点、缺点。（七）财务再保险1．财务再保险概述传统再保险与财务再保险；财务再保险的方式。2．财务再保险的优点降低偿付能力的要求；节税；提高资金使用效率。（八）保险证券化1．巨灾债券巨灾债券概述；巨灾债券的原理。2．巨灾期权3．保单质押贷款支持的证券4．死亡赔付和经营费用/成本型证券5．保单盈余/利润型证券6．保险证券化的优点第三章 寿险公司投资管理（一）投资概述寿险公司投资的意义；寿险公司投资的原则。（二）投资资金来源权益性资产；责任准备金；其他资金来源。（三）寿险公司投资方式债券投资；银行存款；贷款；股票投资；证券投资基金投资；监管机关对保险公司投资的限制。（四）寿险公司投资管理模式寿险公司的投资管理模式；保险资金的托管。（五）寿险投资组合理论现代资产组合理论；资本市场理论；有效市场假说。（六）寿险公司投资风险管理局寿险公司投资所面临的风险；寿险公司资金运用的风险控制体系。第四章 寿险公司准备金管理（一）责任准备金的分类未到期责任准备金和未决赔款准备金；其他准备金；不同评估日下

的责任准备金。（二）不同假设下的责任准备金会计准则与责任准备金；实际假设下的责任准备金；保险监管机关对责任准备金的管理；我国对责任准备金的评估要求。（三）未到期责任准备金的评估传统长期人寿保险业务未到期责任准备金的评估；分红业务未到期责任准备金的评估；投资连接业务未到期责任准备金的评估；万能保险业务未到期责任准备金的评估；长期健康险业务未到期责任准备金的评估；短期业务的未到期责任准备金；未到期责任准备金的评估要求。（四）未决赔款准备金的评估我国对未决赔款准备金的报告要求；已发生已报案赔款准备金的计算；已发生未报告赔款准备金的计算；未决赔款准备金评估的稳定性。（五）总准备金和保险保障基金总准备金；保险保障基金。

### 第五章 寿险公司税收及税收筹划

（一）我国寿险公司的营业税一般性规定；有关税目和税率；计税依据及应纳税额的计算；税收优惠；纳税期限；纳税申报和纳税地点。（二）我国寿险公司的所得税一般性规定；所得税税率；中资寿险所得税应纳税所得额的计算；外资独资寿险公司和外国寿险公司所得税应纳税所得额的计算；寿险公司所得税应纳税额的计算；寿险公司所得税税额扣除；寿险公司所得税纳税申报及缴纳。（三）我国寿险公司的其他税收城市维护建设税；印花税；房产税；车船使用税。（四）寿险公司纳税筹划寿险公司纳税筹划的概念；寿险公司纳税筹划的经济意义；寿险公司纳税筹划的基本原则；寿险公司纳税筹划的实施步骤；寿险公司纳税筹划的基本途径。

### 第六章 寿险公司成本费用管理

（一）寿险公司的成本费用概述寿险公司成本费用的定义；保险成本的会计特征；成本费用管理的目标；成本费用管理的主

主要内容。（二）费用的归集、分摊及费差益（损）的计算费用的涵盖范围和规定限额；费用的归集和分摊；间接费用的分摊；费差益（损）的计算。（三）费用的财务控制费用分析；费用控制。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](http://www.100test.com)