

中国精算师资格考试:准精算师05科目指导 PDF转换可能丢失  
图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/84/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_c50\\_84214.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/84/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_84214.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)  
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)