

中国精算师考试指导:2006年011保险公司财务管理（考试大纲）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\\_84288.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/84/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_84288.htm)

011保险公司财务管理(最新补充2005年7月18日)考试时间:4小时考试形式:客观判断题及主观问答题考试内容和要求：这门课程包括财务管理基础、资本管理、财务分析、财务控制和战略财务管理等五个方面。通过这门课程的学习，考生应掌握有关财务管理的系统理论，熟悉国际会计准则的有关内容，并能运用财务管理的方法对保险公司的财务状况做出评价和建议。同时，能建议保险公司经营管理中的财务决策。在掌握保险公司偿付能力管理、保险公司资金运用、保险公司利润来源和分配及保险公司内涵价值分析的基础上能够建立系统的财务控制和管理模式，并能综合运用财务、精算评估方法进行管理决策支持。

A. 财务管理基础 总体上理解保险公司财务管理的战略意义，掌握不同保险公司组织形式下的财务控制体系，及保险公司偿付能力管理的理念与实务。

1. 保险公司财务管理基础

a. 保险公司财务管理基本概念

b. 保险公司财务管理所面临的监管环境

c. 保险公司战略管理

2. 公司组织形式

a. 各类公司组织形式及其优缺点

b. 保险公司组织形式及其特点

c. 激励计划与考评

3. 保险公司偿付能力管理

a. 偿付能力的概念

b. 保险公司偿付能力管理的目的

c. 最低偿付能力要求 . 概念 . 影响最低偿付能力的风险因素 . 各种风险的定义、影响因素及控制方法 . 针对资产的各种偿付能力管理措施 . 针对负债的各种偿付能力管理措施

d. 其他的偿付能力管理措施

e. 国际成型的几种监管体系、监管措施以及对我国的借鉴意义 . 美国

偿付能力管理体系 . 英国偿付能力管理体系 . 澳大利亚偿付能力管理体系

B. 资本管理 掌握保险公司的资本成本和资本结构的相关知识，并能够根据公司的具体情况评估不同的融资方式，掌握保险公司利润的来源以及投资的理论和应用。同时，掌握证券、金融市场和金融中介及策略风险管理的内容。

1. 资本成本和资本结构
  - a. 不同组织形式保险公司的资本成本及资本结构的区别
  - b. 资本市场分类、特征及其对投资者的影响
  - c. 平均资本成本
  - d. 产品定价回报率、股东权益回报率以及公司价值的关系
  - e. 资本分配方案
  - f. 杠杆原理
2. 筹资
  - a. 筹资的原因和动机
  - b. 筹资方式及筹资渠道的必要步骤
  - c. 股票筹资的适用对象、适用目的以及适用条件
  - d. 股票筹资的优点和缺点
  - e. 相互保险公司股份化的理由、方法和成本
  - f. 保险负债与资产证券化的相关内容
  - g. 保险期权以及巨灾风险债券的原理以及保单贷款证券化的作用
3. 利润形成及分配
  - a. 保险公司利润来源及利润的相关概念
  - b. 利润分配的相关法律规定
  - c. 寿险公司利润来源分析的方法
  - d. 股份制保险公司的股利政策
4. 投资
  - a. 保险公司投资概念、特殊性、分类、投资渠道
  - b. 保险公司投资的原则及要求、策略
  - c. 持期和凸性的运用
  - d. 保险公司投资决策的流程、投资方案的未来现金流及其折现值的估算与应用
  - e. 金融资产价值评估方法、投资风险管理办法、项目投资的评价与风险分析方法
5. 用VaR对保险公司进行长期资本管理

C. 财务分析 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)