

中国精算师资格考试:准精算师011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_84297.htm 011保险公司财务管理

考试时间：4小时考试形式：客观判断题和主观问答题考试内容

和要求：本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五个方面。通过该课程的学习，

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，能够对保险公司经营管理中的财务决策提供建议。在掌握保险公司偿付能力管理、保险公司资金运用、

保险公司利润来源分析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，以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. 国际上典型的几种

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

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