

中国精算师风险与精算习题解答 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_84318.htm

1. 风险的含义包括哪两个基本方面?请举例说明。来源：www.examda.com 答：风险与三个因素直接有关：自然状态的不确定性、人的主观行为及两者结合所蕴涵的潜在后果。形象地说，从潘多拉魔盒中飞出去的各种天灾人祸与被留在魔盒中的不可预知或不不确定性结合在一起便构成了形成风险的两个方面。例如，股票的涨跌与炒股者的买卖或不买或不买不卖行为便构成了形成风险的两个方面。

2. 何谓风险态度?如何能够定量地刻画风险态度? 答：从某个决策问题出发，讨论一个决策者面对某种风险的反应或态度，常称之为风险态度，或者说是比较一群人各自的风险态度之间的差异程度。假如有 n 个决策者 DM_1, DM_2, \dots, DM_n 为了达到某个决策目标 O 而提出一系列备选方案 f, g, \dots, h ，要在其中选择一个最优或最满意的方案，在这个问题框架下，可以研究相对于某项或某些方案的潜在后果来考察某个决策者的风险态度或者比较决策者之间风险态度的差别。

3. 简要四个保险精算问题。来源

：www.examda.com 答：(1)厘订费率：根据大数法则，保险人必须聚合足够多的同质性风险，把承保风险的保费大量地汇集，用以抵消少数小概率事件发生所造成的较大额度的赔付。但进行这项工作的一个基本前提是要对标的的损失分布包括损失的频度和每次损失的额度大小进行正确的预测；而在实务上要汇集大量同质风险这一条件是较为苛刻的，保险人承保多种从属于不同类别的风险，因而，对于风险非同质性

的衡量，也同样是费率厘订所要解决的问题。(2)准备金及其分配：保险人收取保险费以后，就要随时准备履行其承担的保险责任，及时地赔付可能发生的损失。为此，保险人必须从所收的保险费中提留部分资金作为准备金，并将该准备金分配至各险种业务，尤其是需要对所承保的巨灾风险提留恰当的准备金。这些工作都建立在对潜在风险的正确评估基础之上。(3)再保险与自留额：保险人承保被保险人的风险，保险人为了保证自己的财务稳定，可以将承保风险的一部分转移给再保险人。再保险决策不仅包括选择再保险的种类，更重要的是要根据公司的偿付能力决定公司的自留额以及相应的再保险额。这一决策对于不同的风险也不同，对风险评估的要求更高。(4)资产负债配比与偿付能力：保险公司作为承担被保险人风险和保障被保险人经济利益的专门机构，必须有能力来保证对被保险人作出的承诺，这就是保险公司的偿付能力。按我国保险法的定义，它是“保险公司的实际资产减去实际负债的差额”；但偿付能力是一个动态的、具有相当不确定性的变数，它不仅与保险运营的诸多环节有关，更是与保险公司的基本精算问题如风险评估、费率厘订、准备金提留、投资策略、动态偿付测试等直接相关。这是个更具综合性的、更核心的保险决策问题之一。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