

附件 2

2023 年精算师职业资格考试 参考教材及资料

一、概率论与数理统计

1. 《数学》肖宇谷主编、李勇权主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 1-8 章
2. 《数理统计学讲义》陈家鼎等著，高等教育出版社，2015 年第 3 版，第 2-4 章

二、经济金融综合

1. 《经济学基础》刘澜飏主编、魏华林主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 1-16 章
2. 《保险公司会计》侯旭华著，复旦大学出版社，2019 年第 6 版，第 1 章、第 4-6 章、第 13 章
3. 《会计与财务》李晓梅主编、江先学主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 1-7 章、第 10 章
4. 《保险学》魏华林、林宝清著，高等教育出版社，2017 年第 4 版，第 1-4 章、第 10 章

三、精算数学

1. 《金融数学》徐景峰主编、杨静平主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 1-4 章
2. 《寿险精算》张连增主编、李晓林主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 1-8 章

3. 《非寿险精算》韩天雄主编、刘乐平主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 2-6 章

四、精算模型与数据分析

1. 《精算模型》(第 4 版)肖争艳编著，中国人民大学出版社，2023 版，第 2-5 章

2. 《风险模型》孟生旺编著，中国人民大学出版社，2022 版，第 2 章 2.1-2.5 节、第 3-4 章

3. 《风险模型：基于 R 的保险损失预测》孟生旺著，清华大学出版社，2017 版，第 6 章

4. 《精算模型》肖争艳主编、孙佳美主审，中国财政经济出版社，2010 版，第 7 章、第 13 章

5. 《机器学习》周志华著，清华大学出版社，2016 版，第 1-2 章、第 4 章 4.1-4.3 节、第 8-9 章、第 10 章 10.1-10.3 节、第 13 章 13.1 节、第 16 章 16.1 节

五、精算风险管理

1. 《精算管理》中国精算师协会组编，中国财政经济出版社，2010 版，第 2-5 章、第 9 章

2. 《风险管理与金融机构》王勇、董方鹏、张翔译，机械工业出版社，2021 版，第 3 章、第 8-16 章、第 19-29 章

3. 《固定收益证券》潘席龙等译，机械工业出版社，2019 版，第 2-6 章

4. 保险公司偿付能力管理规定(银保监会令 2021 年第 1 号)

5. 中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）的通知（银保监发〔2021〕51号）附件第1号、第2号

六、寿险产品开发与管理

1. 《个人寿险与年金精算实务》林红主编、丁昶主审，中国财政经济出版社，2011版，第1-2章、第3章3.3节、第4-8章、第11章11.3节、第12章12.1-12.2节、第13章

2. 《精算管理系统》杨步青，上海财经大学出版社，2016版，第2-6章、第10章

3. 人身保险公司保险条款和保险费率管理办法（2015年修订）（保监会令2011年第3号）

4. 健康保险管理办法（银保监会令2019年第3号）

5. 互联网保险业务监管办法（银保监会令2020年第13号）

6. 人身保险产品信息披露管理办法（银保监会令2022年第8号）

7. 中国保监会关于印发《变额年金保险管理暂行办法》的通知（保监发〔2011〕25号）

8. 中国保监会关于《人身保险公司保险条款和保险费率管理办法》若干问题的通知（保监发〔2012〕2号）

9. 中国保监会关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知（保监发〔2013〕62号）

10. 中国保监会关于万能型人身保险费率政策改革有关

事项的通知（保监发〔2015〕19号）

11. 中国保监会关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身保险有关问题的通知（保监发〔2015〕90号）

12. 中国保监会关于推进分红型人身保险费率政策改革有关事项的通知（保监发〔2015〕93号）

13. 中国保监会关于加强人身保险费率政策改革产品管理有关事项的通知（保监寿险〔2015〕136号）

14. 中国保监会关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知（保监发〔2016〕76号）

15. 中国保监会关于规范人身保险公司产品开发设计行为的通知（保监人身险〔2017〕134号）

16. 中国银保监会办公厅关于强化人身保险精算监管有关事项的通知（银保监办发〔2020〕6号）

17. 中国银保监会办公厅关于印发普通型人身保险精算规定的通知（银保监办发〔2020〕7号）

18. 中国银保监会办公厅关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知（银保监办发〔2020〕27号）

19. 中国银保监会办公厅关于规范短期健康保险业务有关问题的通知（银保监办发〔2021〕7号）

20. 中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知（银保监发〔2021〕51号）附件第1号、第2号、第3号、第5号

21. 中国银保监会办公厅关于印发意外伤害保险业务监

管办法的通知（银保监办发〔2021〕106号）

22. 中国银保监会办公厅关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知（银保监办发〔2021〕108号）

23. 中国银保监会关于印发一年期以上人身保险产品信息披露规则的通知（银保监规〔2022〕24号）

24. 人身保险产品“负面清单”

25. 中国精算师协会精算实践标准：人身保险内含价值评估标准（2016年11月22日发布）

26. 中国保险行业协会互联网保险业务信息披露管理细则

27. 中国保险行业协会、中国医师协会《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020年修订版）》

28. 《中国人身险产品趋势观察》马维凌、程轶、胡莹，保险理论与实践（2021年第1辑，总第55辑）

七、寿险精算评估实务

1. 《个人寿险与年金精算实务》林红主编、丁昶主审，中国财政经济出版社，2011版，第6章6.6节，第9章9.1节、9.2节、9.4节，第12章

2. 《保险公司偿付能力监管规则及讲解》中国银行保险监督管理委员会偿付能力监管部编，中国金融出版社，2022版，第2章保险公司偿付能力管理规定、第3章监管规则第1号，第2号，第3号，第5号，第6号，第8号，第10号，第13号，第14号、附录中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知及附件1，附件3，附件4，附件6，

附件11-2

3. 《〈企业会计准则第25号——保险合同〉应用指南2022版》 财政部会计司编著，中国财政经济出版社，2022版，第5-8章，第12章

4. 中国保监会关于印发投资连结保险万能保险精算规定的通知（保监寿险〔2007〕335号）投资连结保险部分

5. 财政部关于印发《保险合同相关会计处理规定》的通知（财会〔2009〕15号）

6. 中国保监会关于保险业做好《企业会计准则解释第2号》实施工作的通知（保监发〔2010〕6号）

7. 中国保监会关于印发《变额年金保险管理暂行办法》的通知（保监发〔2011〕25号）

8. 中国保监会关于万能型人身保险费率政策改革有关事项的通知（保监发〔2015〕19号）

9. 中国保监会关于推进分红型人身保险费率政策改革有关事项的通知（保监发〔2015〕93号）

10. 中国保监会关于使用《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》有关事项的通知（保监发〔2016〕108号）

11. 中国保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知（保监发〔2017〕23号）

12. 中国银保监会办公厅关于印发人身保险公司《精算报告》编报规则的通知（银保监办发〔2018〕45号）

13. 中国银保监会办公厅关于完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制及调整责任准备金评估利率有关事项

的通知（银保监办发〔2019〕182号）

14. 中国银保监会办公厅关于强化人身保险精算监管有关事项的通知（银保监办发〔2020〕6号）

15. 中国银保监会办公厅关于印发普通型人身保险精算规定的通知（银保监办发〔2020〕7号）

16. 中国银保监会关于使用《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》有关事项的通知（银保监发〔2020〕51号）

17. 财政部关于修订印发《企业会计准则第25号——保险合同》的通知（财会〔2020〕20号）

18. 中国银保监会办公厅关于印发意外伤害保险业务监管办法的通知（银保监办发〔2021〕106号）准备金相关部分

八、非寿险定价

1. 《非寿险定价》孟生旺主编、祝光建主审，中国财政经济出版社，2011版，第2.2节、2.8节、5.2节、6.1节及7.6节除外

2. 健康保险管理办法（银保监会令2019年第3号）

3. 财产保险公司保险条款和保险费率管理办法（银保监会令2021年第10号）

4. 中国保监会关于印发财产保险危险单位划分方法指引的通知（保监发〔2006〕52号）中：财产保险危险单位划分方法指引第1号：基本原则和基本方法

5. 中国保监会关于印发《财产保险公司产品费率厘定指引》的通知（保监发〔2017〕2号）

6. 中国银保监会办公厅关于印发信用保险和保证保险业务监管办法的通知(银保监办发〔2020〕39号)

7. 中国银保监会关于印发实施车险综合改革指导意见的通知(中国银保监会2020年9月2日)

8. 中国银保监会关于印发示范型商车险精算规定的通知(银保监发〔2020〕42号)

9. 中国银保监会办公厅关于印发责任保险业务监管办法的通知(银保监办发〔2020〕117号)

10. 中国银保监会关于印发保险公司城乡居民大病保险业务管理办法的通知(银保监发〔2021〕12号)

11. 中国银保监会办公厅关于印发意外伤害保险业务监管办法的通知(银保监办发〔2021〕106号)

12. 中国银保监会办公厅关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知(银保监办发〔2021〕108号)

13. 中国银保监会关于进一步扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知(银保监规〔2022〕23号)

14. 中国银保监会关于印发农业保险精算规定(试行)的通知(银保监规〔2023〕4号)

15. 推荐阅读教材:《风险模型》,孟生旺编著,中国人民大学出版社,2022版,第6-10章

九、非寿险精算评估

1. 《非寿险责任准备金评估》谢志刚主编、徐欣欣主审,中国财政经济出版社,2011版,第13章和16章除外

2. 保险公司非寿险业务准备金管理办法 (银保监会令 2021 年第 11 号)

3. 财政部关于印发《保险合同相关会计处理规定》的通知 (财会〔2009〕15 号)

4. 中国保监会关于印发《保险公司非寿险业务准备金基础数据、评估与核算内部控制规范》的通知 (保监发〔2012〕19 号)

5. 中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则 (II) 的通知 (银保监发〔2021〕51 号) 附件第 4 号

6. 中国银保监会关于印发保险公司非寿险业务准备金管理办法实施细则 (1—7 号) 的通知 (银保监规〔2022〕6 号)

十、投资学

1. 《投资学》李冰清主编、龚兴峰主审, 中国财政经济出版社, 2011 版, 第 14 章除外

2. 保险资金境外投资管理暂行办法 (保监会令 2007 年第 2 号)

3. 保险资金运用管理办法 (保监会令 2018 年第 1 号)

4. 中国保监会关于印发《保险资金投资股权暂行办法》的通知 (保监发〔2010〕79 号)

5. 中国保监会关于印发《保险资金投资不动产暂行办法》的通知 (保监发〔2010〕80 号)

6. 中国保监会关于印发《保险资产配置管理暂行办法》的通知 (保监发〔2012〕61 号)

7. 中国保监会关于印发《保险资金境外投资管理暂行办法实施细则》的通知（保监发〔2012〕93号）

8. 中国保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知（保监发〔2014〕13号）

9. 中国保监会关于试行《保险资产风险五级分类指引》的通知（保监发〔2014〕82号）

10. 中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知（保监发〔2015〕32号）

11. 中国银保监会办公厅关于印发保险资金参与金融衍生产品交易办法等三个文件的通知（银保监办发〔2020〕59号）

12. 中国银保监会办公厅关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知（银保监办发〔2020〕63号）

13. 中国银保监会关于保险资金投资有关金融产品的通知（银保监规〔2022〕7号）