

附件 1

**《财务管理》《资产负债管理与价值评估》
《健康保险精算实务》《健康保险实务》
考试大纲**

财务管理考试大纲

考试要求:

本科目是正精算师级别四个专业类别（寿险、非寿险、健康险、社会保险与养老金计划）的考试科目之一。考生应熟悉财务管理基本原理；理解筹资方式、资本成本与资本结构，掌握偿付能力实际资本监管规则与保险公司融资行为及资本规划；熟悉营运资本管理及流动性风险监控；掌握成本管理与全面预算，熟悉保险公司成本费用管理实务；掌握新旧会计准则下保险合同会计和金融工具会计重要内容；熟悉保险公司财务报表，掌握财务分析方法；掌握业绩评价与股利政策等内容，熟悉保险公司绩效评价体系。

考试内容:

一、财务管理基本原理（分数比例约为 10%）

（一）财务管理基本概念、目标、利益相关者要求以及保险公司与一般企业财务管理目标的差异

（二）财务管理内容以及精算师在保险公司财务管理中的作用

（三）财务管理的基本理论

（四）财务管理环境，包括经济环境、法律环境、金融市场环境及监管环境等方面

二、长期筹资管理与资本结构决策（分数比例约为 25%）

- (一) 长期筹资方式
- (二) 资本成本与资本结构
- (三) 认可资产、认可负债和实际资本监管要求
- (四) 保险公司融资与资本规划
- 三、营运资本管理 (分数比例约为 10%)
 - (一) 资金、应收款项 (如应收保费等) 管理
 - (二) 短期筹资方式
 - (三) 流动性风险监测
- 四、成本管理与全面预算 (分数比例约为 20%)
 - (一) 本量利分析、标准成本法、作业成本法与责任会计
 - (二) 保险公司成本费用分摊实务
 - (三) 全面预算的编制方法与程序
- 五、保险会计与财务分析 (分数比例约为 25%)
 - (一) 保险合同定义、重大保险风险判断、混合保险合同分拆、保险合同负债计量、再保险合同的确认与计量
 - (二) 金融工具的会计分类、确认与计量
 - (三) 新旧会计准则体系下的财务报表分析
 - (四) 财务能力分析、财务趋势分析与财务综合分析
- 六、业绩评价与股利政策 (分数比例约为 10%)
 - (一) 业绩评价类型及其应用方法
 - (二) 保险公司业绩评价指标体系
 - (三) 股利理论与股利政策

资产负债管理与价值评估考试大纲

考试要求:

本科目是正精算师级别考试公共科目。考生应理解保险公司资产负债管理基础内容；理解偿付能力管理的概念和相关要求，掌握中国偿付能力监管规则下的资产、负债、实际资本、最低资本评估与相关风险分析和应用；了解价值评估与管理的基本框架和原则，理解并掌握内含价值的定义、计量方法、假设、分析及应用等相关内容；理解资产负债管理框架与体系，掌握资产负债管理的一般技术与方法，熟悉资产负债管理的监管要求；能够运用资产负债管理理论和工具分析解决保险公司在资产配置、资本规划、产品业务、财务管理、风险管理、价值评估及产品管理等管理决策方面的问题。

考试内容:

一、资产负债管理基础（分数比例约为 10%）

（一）资产负债管理基本概念与原理

（二）各类保险业务负债特征和评估方法

（三）各类保险可投资资产的风险特征及其金融资产模

型

（四）保险公司各类资产与负债的风险特征和管理

二、偿付能力评估与管理（分数比例约为 40%）

（一）保险公司偿付能力基本概念、偿付能力管理目标、最低偿付能力要求

（二）中国偿付能力监管规则下各类型风险的定义与影响因素

（三）中国偿付能力监管规则下的资产、负债评估

（四）实际资本评估、最低资本计量与偿付能力指标分析

三、价值评估与管理（分数比例约为 25%）

（一）企业价值的含义

（二）内含价值的定义和构成

（三）传统内含价值评估假设的制定原则和依据

（四）企业价值评估的标准及方法

（五）内含价值变动分析、敏感性分析和盈利性分析

（六）内含价值评估的优点，及其在内外部分析决策等情景下的应用（如公司估值等）

四、资产负债管理（分数比例约为 25%）

（一）资产负债管理技术和方法的原理、分析与应用

（二）资产负债管理监管规则下，期限结构匹配（如沉淀资金匹配等）、成本收益匹配和现金流匹配相关指标的计算与分析

（三）资产负债管理框架与体系

（四）资产负债管理在保险公司资产配置、产品管理和风险管理等场景中的应用

健康保险精算实务考试大纲

考试要求:

本科目是正精算师级别健康保险专业类别的考试科目之一。考生应掌握健康保险精算的概念与基本原理、各类健康保险产品及其定价过程、健康保险的经营风险分析和风险控制技术；了解国内外健康保险精算的历史、现状和未来发展趋势；熟悉健康保险精算定价和评估有关的医疗服务成本估计、健康大数据分析方法和相应的健康保险精算监管规则；能够合理运用精算理论与方法分析解决中国健康保险精算实践中遇到的各类问题。

考试内容:

一、健康保险与健康保险精算（分数比例约为 15%）

（一）健康保险的产品与分类

（二）国内外健康保险精算的历史、现状和未来发展趋势

（三）健康保险精算

二、社会医疗保险（分数比例约为 10%）

（一）社会医疗保险概述

（二）中国的社会医疗保险体系

（三）社会医疗保险费用支付

三、医疗保险（分数比例约为 15%）

（一）医疗保险概述

(二) 医疗保险损失分布

(三) 医疗保险定价与准备金计算

四、重大疾病保险(分数比例约为 10%)

(一) 重大疾病保险概述

(二) 重大疾病发生率测量

(三) 重大疾病保险定价、准备金计算与经验分析

(四) 重大疾病保险条款的相关规定

五、失能收入损失保险与长期护理保险(分数比例约为 10%)

(一) 失能收入损失保险产品

(二) 失能收入损失保险定价与准备金计算

(三) 长期护理保险产品

(四) 长期护理保险定价与准备金计算

六、团体健康保险(分数比例约为 10%)

(一) 团体健康保险产品

(二) 团体健康保险定价和准备金计算

(三) 普惠型健康保险(城市定制型商业医疗保险)

七、健康保险经营风险控制(分数比例约为 10%)

(一) 健康保险经营风险控制方法

(二) 管理保健型健康保险

(三) 健康保险再保险

八、健康保险精算监管(分数比例约为 10%)

(一) 健康保险费率和准备金监管

(二) 健康保险偿付能力监管

(三) 健康保险管理办法

九、大数据技术与健康保险精算 (分数比例约为 10%)

(一) 基于大数据的健康保险产品设计与定价

(二) 大数据背景下医疗保险欺诈识别与风险预警

健康保险实务考试大纲

考试要求:

本科目是正精算师级别健康保险专业类别的考试科目之一。考生应了解健康保险、健康保险合同、健康保险产品的相关基本概念、分类、特征，健康保险公司组织形式、健康保险发展历史；理解健康保险的营销、承保、理赔、客户服务、财务管理、信息管理等保险公司经营管理环节的基本概念、理论、政策依据、原则和流程，能够分析健康保险市场内外部环境和供求关系；熟悉健康保险合同条款，健康保险产品分类和开发过程，熟悉健康保险的监管规定，掌握健康保险基本理论与经营管理的完整知识体系。

考试内容:

一、健康保险概述（分数比例约为 15%）

- （一）健康风险与健康风险管理
- （二）健康保险体系
- （三）健康保险的概念、作用、特征、分类
- （四）健康保险合同概念和特征
- （五）健康保险合同基本原则
- （六）健康保险合同条款

二、健康保险产品（分数比例约为 20%）

- （一）健康保险产品的概念

- (二) 健康保险产品分类
- (三) 健康保险产品开发过程管理
- (四) 健康保险产品的创新与发展(包括大病保险、税优保险、惠民保、健康管理等)

三、健康保险营销(分数比例约为 5%)

- (一) 健康保险营销概念
- (二) 健康保险营销策略
- (三) 健康保险营销渠道

四、健康保险承保(分数比例约为 10%)

- (一) 健康保险核保的概念
- (二) 健康保险核保的原则与流程
- (三) 健康保险核保的信息来源与影响因素
- (四) 健康保险的签单与拒保

五、健康保险理赔(分数比例约为 5%)

- (一) 健康保险理赔的概念
- (二) 健康保险理赔的原则
- (二) 健康保险理赔的流程

六、健康保险客户服务(分数比例约为 5%)

- (一) 健康保险客户服务的概念
- (二) 健康保险客户服务的理论基础与政策依据
- (三) 健康保险客户服务的实施

七、健康保险财务管理(分数比例约为 5%)

- (一) 健康保险财务管理的概念

(二) 健康保险的负债管理特殊性

(三) 健康保险的资产管理面临的主要风险与评价指标

(四) 健康保险的成本费用和利润管理

八、健康保险信息管理 (分数比例约为 5%)

(一) 健康保险信息管理的概念

(二) 健康保险的信息系统中的新技术

九、健康保险公司 (分数比例约为 10%)

(一) 健康保险公司的组织形式

(二) 健康保险公司的内部组织结构

(三) 健康保险公司的人力资源管理

十、健康保险市场 (分数比例约为 10%)

(一) 健康保险发展历史

(二) 健康保险市场内外部环境

(三) 健康保险供给与需求

十一、健康保险监管 (分数比例约为 10%)

(一) 健康保险监管制度

(二) 健康保险的组织监管

(三) 健康保险的财务监管

(四) 健康保险的市场行为监管

(五) 健康保险的中介监管