

中央财经大学保险学院同等学力申请硕士学位题库考试

《保险财务高级专题》课程考试大纲

一、课程性质

《保险财务高级专题》课程作为“保险学”专业硕士研究生的核心课程之一，属于保险相关专业研究生专业知识结构的必要组成部分，因此被纳入到“金融学（保险方向）”专业同等学力申请硕士学位的题库考试课程体系。

二、课程要求

通过对本课程的学习，学员应对保险公司金融和公司财务有深刻的理解，包括保险公司为筹资和财务风险管理所使用的金融工具；学员应清楚保险公司财务报表的编制原理、流程和会计准则，并能编制简单的财务报表；学员应掌握财务报表分析的一般分析方法，并能通过保险公司财务报表分析判断公司的资本负债结构合理性、盈利能力、未来风险。

三、考核方式

（一）考核形式：笔试、闭卷

（二）答题时间：120 分钟

四、题型结构（满分为 100 分）

（一）选择题（占 15%，共 15 题，每题 1 分）

（二）名词解释（占 15%，共 5 题，每题 3 分）

（三）简答题（占 20%，共 4 题，每题 5 分）

（四）论述题（占 20%，共 2 题，每题 10 分）

（五）案例分析题（占 30%，共 3 题，每题 10 分）

五、主要参考书目

《保险公司财务管理》，陈兵 编著，中国财政经济出版社，2010 年版；

《企业财务报告分析》，张新民 王秀丽编著，高等教育出版社，2005 年版

《CT2: Finance and financial reporting》，Institute and Faculty of Actuaries 编著

六、考核内容

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
 - ①. 概念
 - ②. 影响最低偿付能力的风险因素
 - ③. 各种风险的定义、影响因素及控制方法
 - ④. 针对资产的各种偿付能力管理措施
 - ⑤. 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
 - ①. 美国偿付能力管理体系
 - ②. 英国偿付能力管理体系
 - ③. 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、投资风险管理方法、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

考生应了解保险公司收入和负债的特点及相关的财务处理、负债公允价值的相关知识、财务报告体系。熟悉国际会计准则、公认会计准则（GAAP）与法定会计准则（SAP）的差异，

各准则下的财务报表体系。能够根据财务报表计算财务指标，并运用财务指标及各种财务分析方法来判断和分析保险公司财务经营状况。此外，考生还应清楚保险公司信用评级体系及开展信用评级的相关内容。

1. 收入、负债

- a. 保险公司收入及负债的特点
- b. 法定准备金及 income-based 准备金体系下收入、费用的财务处理
- c. 保险公司负责的公允价值评估的概念和应用

2. 财务报告、财务指标

- a. 国际会计准则理事会架构
- b. IASB 的目标、应循程序
- c. 国际财务报告准则和解释公告的适用范围和权威性
- d. 公认会计准则（GAAP）与法定会计准则（SAP）及其差异
- e. GAAP、SAP 下及国内保险公司现行的财务报表体系
- f. 财务报告的目标
- g. 财务报告的总体要求
- h. 财务报告结构和内容
- i. 财务报表的基本假设、质量特征
- j. 财务报表的要素及组成、确认和计量
- k. 保险公司主要财务分析指标
- 1. 运用财务指标及各种财务分析方法来判断和分析保险公司财务经营状况

3. 保险公司内含价值分析

4. 财务风险管理

- a. 风险管理的概念
- b. 财务风险分类
- c. 财务风险管理方法
- d. 策略风险管理的几种方法

5. 信用评级

- a. 信用评级的定义、作用及其主要功能
- b. 信用评级体系的构成及运作模式
- c. 评级程序及其主要信用分析因素

- d. 2001 年标准普尔寿险资本充足性模型的修正内容及其运作
- e. 2000 年标准普尔保险流动性模型的修正内容及其组成部分。
- f. 2001 年标准普尔寿险收入充足性模型的修正内容
- g. AM BEST 评级系统及其分析模型
- h. 信用评级对保险公司、投资者及客户的影响
- i. 信用评级的局限性

D. 财务控制

了解全面预算体系的构成、预算编制方法及预算考核内容。能够提出建立全面预算的框架，可以根据实际情况建立整体财务控制流程。

1. 预算体系

- a. 预算管理概念
- b. 预算管理的作用及弊端
- c. 预算管理组织体系
- d. 预算管理循环系统的组成部分
- e. 预算编制的程序、方法、内容
- f. 预算调整与追加的区别
- g. 差异分析的类型
- h. 预算考核的内容
- i. 预算责任报告的种类和作用

2. 财务控制

- a. 资金控制模式、资金计划
- b. 现金流量管理的重要性和必要性
- c. 影响保险公司现金流量的因素
- d. 现金流量测试（Cash Flow Testing）作用
- e. 现金流量管理对保险公司的作用
- f. 费用控制的方法
- g. 成本归集与分配的方法
- h. 分产品费用分析
- i. 责任中心的划分及三种责任中心的定义
- j. 不同责任中心业绩考评的差别

k. 财务委派制

l. 整体财务控制流程设计

E. 战略财务管理

能够运用财务工具分析决策行为，并根据保险公司的战略目标，选择相应的战略财务计划。

1. 财务再保险筹资

a. 财务再保险筹资的目的以及可以解决的问题

b. 财务再保险的多种方式以及相关现金流的条件、时间和方向

2. 并购

a. 在并购中，精算师的定位和角色

b. 精算评估价值含义 (actuarial appraisal value)

c. 并购中精算师角度应考虑的因素、基本假设

d. 资产价值基础法、收益法和贴现法在评估企业价值中的运用

e. 目标企业价值评估方法的利弊分析

f. 目标企业价值评估方法在保险企业中的应用

g. 市场评估法与精算评估法的利弊、选择和应用

h. 保险公司并购决策的运用，包括横向并购、纵向并购、混合并购、整体并购、部分并购以及并购方式的选择

i. 保险公司并购的动因分析以及并购对公司的财务影响

3. 剥离与清算

a. 剥离的涵义、类型和动因分析

b. 剥离与分立的财务效应分析

c. 持续经营假设下剥离与分立对企业价值的分析

d. 保险法对保险公司的整顿与接管的基本要求

e. 保险公司中止清算的意义和内容

f. 清算过程中的组织及其权利和义务

g. 保险公司的破产清算程序

中央财经大学保险学院

2015年4月