

<<寿险精算实务>>

图书基本信息

书名：<<寿险精算实务>>

13位ISBN编号：9787310014248

10位ISBN编号：7310014243

出版时间：2000-9

出版时间：南开大学出版社

作者：李秀芳

页数：484

字数：443000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<寿险精算实务>>

内容概要

概括而言，精算是利用数理模型来估计和分析未来的不确定事件(风险)产生的影响，特别是对于财务的影响。

随着保险作为一个特殊的金融行业的诞生并日益发展，以保险为基础而产生的精算科学也。不断发展。

在西方发达国家，精算不仅早已形成完整的体系，而且在社会保险、金融、投资、证券等领域广泛应用，成为风险管理的重要组成部分。

从事精算工作的精算师是一种职业化很强的从业人群，世界上许多国家不仅建立了精算职业团体，还建立了精算师资格考试体系，在保险法规中给予了明确规定。

《中华人民共和国保险法》第一百一十九条规定：“经营人身保险业务的保险公司，必须聘用经金融监督管理部门认可的精算专业人员建立精算报告制度。

自1988年中国精算教育开始以来，我国的精算教育和精算职业已得到很大的发展，但距离精算的职业化还存在一定的差距。

为了促进中国精算职业的发展，中国保险监督管理委员会于1999年10月9日组织了我国首次精算师资格考试，有43人通过考试获得了中国精算师资格。

为了加速中国精算职业的发展，我国正在建立一套符合中国实际的中国精算师资格考试体系作为认定中国精算师资格的依据。

《中国精算师资格考试用S》是我国出版的第一套最具权威性的精算书籍，一是为参加中国精算师资格考试的人员提供用书，同时为有志于精算事业的读者提供完整、科学的精算知识和精算实务指南。我们诚挚地希望通过本套书的出版，能够使更多的人对精算事业注入更大的热情，为中国精算事业的发展作出贡献。

<<寿险精算实务>>

作者简介

李秀芳，经济学博士，南开大学风险管理与保险学系教授，博士生导师，南开大学经济学院副院长，南开大学风险管理与精算研究中心主任，南开大学经济实验教学中心主任。

中国精算师（FCAA），北美精算师学会准会员（ASA），中国精算师协会理事，中国保险学会理事。李秀芳教授长期从事保险精算方面的教学与科研工作，为研究生主讲过《风险理论》、《寿险精算实务》、《精算学》、《偿付能力管理》、《保险灾因分析》、《保险业风险管理研究》和《中国精算理论与实务问题》等课程。

主要研究成果：出版专著、译著、教材20余本，代表作品有《寿险精算》、《客户服务基础》、《中国寿险业资产负债管理研究》、《寿险精算实务》等；代表性学术论文包括《中国寿险业资产负债管理模式研究及其数学模型》、《从中国寿险业的资产负债管理谈监管环境的改善》、《论资产负债管理技术指导下的寿险产品战略》、《我国寿险业的利率风险分析及其防范》、《论我国寿险业的险种创新》等；主持国家级课题4项，主持省部级科研项目7项，主持、参与国际项目7项，主持横向课题10项。

曾赴美国、英国、法国、意大利、澳大利亚、新加坡、台湾、香港等国家和地区进行学术交流。

<<寿险精算实务>>

书籍目录

第一篇 寿险基础 第一章 寿险和年金种类 1.1 引言 1.2 传统寿险 1.3 现代寿险
 1.4 寿险附加条款 1.5 年金 第二章 寿险核保 2.1 核保的基本概念 2.2 核保实务
 第三章 寿险再保险 3.1 寿险再保险概述 3.2 比例再保险 3.3 非比例再保险 第四章
 寿险投资、财务、利源及营销管理 4.1 投资管理 4.2 财务管理 4.3 财务报告 4.4
 利源管理 4.5 寿险营销管理 第五章 保单现金价值与红利 5.1 保单现金价值 5.2 保
 单选择权 5.3 资产份额 5.4 保单红利 5.5 假设与准备金 习题 第六章 特殊年金与
 保险 6.1 特殊形式的年金 6.2 家庭收入保险 6.3 退休收入保单 6.4 变额保险产品
 6.5 可变计划产品 6.6 个人寿险中的残疾给付 习题 第二篇 定价 第七章 保险定价概述
 7.1 定价的基本概念 7.2 定价的各种假设 第八章 资产份额定价法 8.1 资产份额定
 价的含义 8.2 资产份额法的基本公式 8.3 各种因素对现金流的影响 8.4 调整保费 习题
 第九章 资产份额法的进一步分析 9.1 资产份额法的改良 9.2 利润变动 9.3 资产份额
 法的其他应用 第三篇 评估 第十章 准备金 第十一章 负债评估 第十二章 评估的进一步应
 用 第四篇 养老金和团体保险 第十三章 养老金概述 第十四章 养老金数理及实例 第十五章
 团体保险

章节摘录

第一章 寿险和年金种类 本章介绍传统寿险和现代寿险的分类和特点以及影响寿险业发展的各种因素，是学习寿险精算实务的基础。

§ 1.1 引言 1.1.1 寿险业的影响因素 社会上销售的寿险种类受各方面因素的影响。这些影响来自社会经济环境、寿险公司内部以及消费者等诸多方面，具体表现为： 1. 保险环境的影响 保险环境对保险的影响是多方面的，也是复杂的。

其中每个因素也许不会对寿险业务和产品设计造成很大影响，但是一些因素相互结合产生的影响却是不能被忽视的。

这些因素主要包括： (1) 经济发展 社会经济环境会对保险公司和消费者都产生影响，特别是当消费者有很多可选择的其他金融计划时。

一旦市场利率升高，保单持有人更可能行使退保和保单贷款权利，使退保率和贷款比例上升，造成保险公司现金流动困难。

另外，高通货膨胀率、连续的大规模国家财政赤字及其引起的高利率使保单持有人和计划购买人寿保险的人担忧寿险产品的保值和灵活性。

通货膨胀使得保险公司的费用提高，同时，使许多保险公司在此时的保费收入最多能保持平稳，甚至会下降。

在这种情况下，代理人制度显然过于昂贵，保险公司只好寻找其他方式销售自己的产品。

在经济波动较大时期，大部分消费者选择短期、流动性更强的投资，而尽量避免长期、固定承诺的投资形式。

传统的寿险保单被认为是长期的、固定承诺的形式，因此在经济动荡较大期间，其需求量大规模下滑。

金融服务国际化和世界经济一体化使得每个国家都无法将自己看作是独立的经济单位，某一地区的经济问题会影响到世界上的其他地区，我们可以从世界股票市场的变化得到相同的结论。

随着国际化的不断发展，必然引起海外资本的增长、产品和销售的创新以及公司管理的改变。

资产增长扩大了保险人的金融空间，从而导致更为激烈的竞争。

产品和销售的创新以及公司管理的改变，可以引起更多消费者的选择和对保险业的评价。

这样，各种因素相结合促使了新产品的开发，且保障项目和水平更进一步地同时满足保险人和保单持有人的需要。

<<寿险精算实务>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>