

A7b 《人身保险会计与财务（下）· 财务版》考试大纲

第一章 寿险公司财务管理概述 6%

第一节 寿险公司财务的特殊性和财务管理的内容

1. 熟悉寿险公司现金流和财务要素的特殊性
2. 熟悉寿险公司财务管理的主要内容

第二节 寿险公司财务管理的主体和目标

1. 了解寿险公司财务管理的主体
2. 掌握寿险公司财务管理的目标。

第三节 寿险公司财务管理职责和组织架构

1. 熟悉寿险公司财务管理职责
2. 熟悉寿险公司财务管理的组织架构
3. 熟悉不同主体在财务管理职责上的差异

第四节 寿险公司财务管理环境

1. 熟悉寿险公司财务管理的法律环境
2. 了解寿险业财务管理制度发展变迁
3. 熟悉寿险公司财务管理的经济与金融环境

第二章 财务管理基本理论和工具 8%

第一节 资金的时间价值和利息理论

1. 熟悉货币时间价值的一般原理（现值、终值、利息）
2. 掌握利息理论基础（利率、单利与复利、终值的计算、年金终值的计算、现值的计算、年金现值的计算）

第二节 收益和风险的关系

1. 熟悉收益计量的财务原理、收益率的计量指标
2. 掌握期望值和平均值的计算方法
3. 了解方差和标准差的含义及计算
4. 了解多变量变动关系——协方差的计算
5. 了解多变量变动关系——相关系数的计算
6. 了解风险的分类
7. 了解风险偏好与资产组合理论
8. 掌握必要收益率、无风险利率、通胀溢价、风险溢价的定义及计算

第三节 资本成本问题

1. 了解资本市场理论的一般原理（风险利率与资本市场线；资产定价模型；套利定价模型）
2. 掌握债券的估值方法
3. 掌握优先股的估值方法
4. 掌握普通股的估值方法
5. 掌握债务资本、优先股、普通股、留存收益和加权资本成本的含义及其计算方法

第四节 财务决策基础

1. 掌握投资回收期法的计算方法

2. 掌握动态投资回收期法的计算方法
3. 掌握净现值法的计算方法
4. 掌握内部收益率法的计算方法
5. 掌握边际利润法的计算方法。

第三章 寿险公司收入管理 8%

第一节 寿险公司的收入结构

1. 掌握按会计报表分类的收入结构（已赚保费收入；投资收益；公允价值变动损益；汇兑损益；其他业务收入）
2. 熟悉按产品形态分类的保费收入结构
3. 熟悉按销售渠道分类的保费收入结构
4. 熟悉按缴费期限分类的保费收入结构
5. 掌握标准保费和自然保费的概念和计算方法

第二节 寿险公司不同渠道保费收入管理

1. 熟悉个人营销业务渠道收入管理（首年新单保费收入管理；续期保费收入管理）
2. 熟悉中介代理业务收入管理（专业中介渠道业务收入管理；兼业代理渠道收入管理）
3. 熟悉团体直销业务保费收入管理
4. 熟悉其他渠道的收入管理

第三节 寿险公司投资收益管理

1. 掌握投资政策和投资渠道
2. 掌握流动性资产、固定收益类投资、权益类投资、不动产投资、其他金融资产投资的定义和规定
3. 掌握投资资产分类与投资收益
4. 了解投资收益的分布
5. 掌握未来投资资产分类变化

第四章 寿险公司费用管理 8%

第一节 费用的概念与分类

1. 掌握费用的概念及特征
2. 了解费用分类的一般方法与标准
3. 掌握按经济内容标准的费用分类（管理费用；销售费用；财务费用）
4. 掌握按经济用途标准的费用分类（固定费用与变动费用；可控费用与不可控费用；单位费用与平均费用；边际费用）
5. 掌握按产品和服务功能分类的费用标准（佣金；其他保单取得费用；保单维护费用；投资费用；其他管理费用；保费相关的税收和监管费用）

第二节 寿险公司销售费用

1. 掌握个人营销业务中销售费用的监管政策和财税政策
2. 掌握团体直销业务中的销售费用管理
3. 掌握专业代理和经纪业务中的销售费用的监管政策、财税政策和相关规定
4. 掌握银行保险业务中的销售费用管理规定

第三节 寿险公司费用分析

1. 熟悉费用分析的目标
2. 熟悉费用分析的方法和步骤
3. 掌握费用分摊的方法和流程

第四节 寿险公司费用管控方法与原理

1. 了解寿险公司费用管控的重要性
2. 熟悉费用管控的主要方法（全面预算管理；全面质量管理；六西格玛管理；作业成本管理；目标管理）

第五章 寿险公司税收管理 8%

第一节 税收基本理论

1. 熟悉税收的基本概念和特征、税收制度构成要素
2. 了解税收的职能
3. 了解税收中的法律规范
4. 熟悉我国现行税制和税收征管体制

第二节 寿险公司所得税

1. 掌握寿险公司收入的确认
2. 掌握寿险公司税前扣除项目的认定
3. 掌握应纳税所得额的计算
4. 掌握应纳税额的计算（应纳税额计算公式；适用税率；抵免税额；减免税额）

第三节 寿险公司增值税

1. 了解增值税的相关法规
2. 掌握增值税的征税范围
3. 掌握增值税的纳税人和扣缴义务人
4. 掌握增值税的税率和征收率、应纳税额的计算、计税方法、销售额的确定
5. 掌握保险业务的增值税减免问题

第四节 寿险公司个人保险代理人的税收问题

1. 掌握个人保险代理人的增值税缴纳
2. 掌握个人保险代理人的个人所得税缴纳

第五节 寿险公司的税收征管

1. 了解税务登记
2. 熟悉账簿和凭证管理
3. 熟悉纳税申报
4. 熟悉纳税义务发生时间和纳税期限
5. 了解税款缴纳

第六章 寿险公司利源结构和盈余管理 8%

第一节 产品定价的财务原理

1. 熟悉盈利能力的重要性和盈利的计量
2. 掌握寿险产品定价的财务原理（包括毛保费的构成、产品定价中的约束因素和产品定价中的技术因素）

第二节 寿险产品定价结构

1. 熟悉寿险产品定价的基本原则（公平性；充足性；合理性；可行性；弹性；稳定性）
2. 熟悉产品定价过程
3. 掌握利润测试和敏感性测试
4. 掌握保费加成法定价的基本原理
5. 掌握资产份额法定价的基本原理

第三节 寿险产品定价中的风险因素

1. 熟悉影响寿险产品定价的风险因素（宏观经济和社会环境；寿险市场的特点；公司的战略特点；寿险产品的特点）
2. 掌握定价过程中的精算假设（死亡率假设；保险失效率假设；利率假设；费用假设；利率目标假设）

第四节 寿险公司利源结构

1. 熟悉利源的定义
2. 熟悉盈余来源（利差、费差、死差、退保差）
3. 掌握利源分析（传统型寿险产品的利源；投资性寿险产品的利源；主要利润来源的计算方法）

第五节 寿险公司盈余管理

1. 了解盈利的重要性
2. 了解盈余分析的作用
3. 掌握寿险公司盈余管理的措施

第七章 寿险公司负债管理 7%

第一节 寿险公司负债结构

1. 熟悉寿险公司负债的种类
2. 熟悉寿险公司准备金负债的重要意义
3. 熟悉寿险公司的非准备金负债

第二节 寿险责任准备金的精算原理

1. 熟悉责任准备金的概念和原理
2. 熟悉责任准备金的类型
3. 掌握影响准备金评估的主要因素（利率假设、死亡率（疾病发生率）假设、失效率假设）
4. 熟悉准备金评估的主要方法（逐单法、群组法、达到年龄法、追溯法、近似法）
5. 熟悉责任准备金的修正原理和方法（完全初年期法；保险监督准备金评估法）

第三节 传统寿险责任准备金的评估和管理

1. 掌握我国会计法定责任准备金和精算责任准备金的关系
2. 掌握长期人身险法定责任准备金评估的一般方法
3. 掌握短期人身险未到期责任准备金的提取
4. 掌握未决赔款准备金的提取
5. 熟悉保险责任准备金的充足性测试
6. 掌握保险保障基金的相关规定

第四节 新型寿险产品责任准备金的评估和管理

1. 掌握分红保险责任准备金的计算基础和计算方法
2. 掌握万能保险责任准备金的构成和计算方法
3. 掌握投资连结保险责任准备金的构成和计算方法

第八章 寿险公司投资和资产管理 7%

第一节 寿险公司资产管理模式

1. 了解国外保险公司资产管理模式
2. 熟悉保险公司资产管理模式评价
3. 熟悉保险公司资产管理模式的一般选择

第二节 我国保险资金运用政策的发展变化

1. 了解我国保险资金运用的发展及政策变化（初步发展阶段（1984-1994 年）；逐步规范阶段（1995-1999 年）；逐步放开阶段（1999 年至今）。
2. 掌握投资保险公司投资资产的相关规定。

第三节 寿险公司资产配置策略

1. 了解寿险公司资产配置的意义
2. 了解发达国家寿险公司的资产配置
3. 了解我国寿险公司的资产配置（历史情况、结构状况）
4. 熟悉我国寿险公司资产配置存在的问题和主要原因
5. 熟悉中国寿险公司资产配置效率提升的途径

第四节 寿险公司资产负债匹配管理方法与技术

1. 熟悉寿险公司的资产负债匹配管理的含义
2. 掌握利率风险的测量方法（基点价格值、价格变动收益率值、久期、凸性）
3. 掌握资产负债匹配管理的一般技术与策略（现金流匹配、缺口分析）
4. 掌握寿险公司资产负债匹配管理常用技术（弹性检测；现金流测试；动态偿付能力检测；风险资本；财务状况报告）
5. 熟悉我国寿险公司资产负债管理的状况

第九章 寿险公司资本和价值管理 7%

第一节 寿险公司偿付能力监管

1. 熟悉偿付能力监管的概念和内容（确定资本水平、管控水平、保单持有人的权益保障措施）；
2. 熟悉世界主要国家和地区的偿付能力监管模式（固定比例法、风险资本法、情景法、概率法的含义、特点和评价）
3. 了解偿付能力监管的国际格局
4. 掌握我国第二代偿付能力监管制度体系
5. 了解我国偿付能力监管现状

第二节 寿险公司偿付能力管理

1. 了解寿险公司加强偿付能力管理的意义
2. 掌握寿险公司偿付能力管理的主要工具和手段（资产管理；负债管理；资产负债匹配管理；资本管理；提高公司盈利能力；完善公司治理结构）
3. 熟悉经济资本的评估原则
4. 熟悉风险的度量、经济资本在保险实务中的运用

第三节 寿险公司资本规划与筹资方式

1. 熟悉寿险公司资本结构决策的影响因素（行业因素；国别因素；企业获利能力；企业成长性；企业资产担保价值；股东和经理层的态度）
2. 掌握保险公司的筹资动机和筹资的主要形式

第四节 公司价值评估的一般模型和方法

1. 熟悉相对估值法（市销率法（P/S）；市盈率法（P/E）；PEG 估值法；实景率法（P/B）；EV/EBITDA 估值法）。
2. 熟悉绝对估值法（红利贴现模型法（DDM）；贴现现金流模型（DCF）；股权自由现金流/公司自由现金流模型（FCFE/FCFF））

第五节 寿险公司价值评估与上市

1. 掌握保险公司不同价值评估方法的比较
2. 掌握内含价值法的基本估值原理

第十章 寿险公司资金管理 7%

第一节 寿险公司资金管理概述

1. 熟悉寿险公司的资金循环
2. 熟悉我国的主要支付和结算手段及其特点
3. 掌握现金和银行帐户管理的法定要求

第二节 寿险公司保费资金管理

1. 熟悉寿险公司资金收支两条线管理的依据和实践
2. 熟悉个人营销业务的资金管理
3. 熟悉团体业务的资金管理
4. 熟悉中介业务资金管理
5. 掌握寿险公司推动零现金管理的主要措施和方法

第三节 寿险公司投资资金管理

1. 熟悉投资账户管理的要求（证券账户的管理；结算账户的管理；资金账户的管理）
2. 熟悉投资交易和投资资金管理的要求
3. 熟悉资金的账户分配与管理

第四节 寿险公司资金风险管理

1. 了解寿险公司资金风险管理的各种制度和管理措施

第十一章 寿险公司内控和风险管理 7%

第一节 内部控制概述

1. 熟悉 内部控制的概念和 COSO 内部控制的结构和构成
2. 熟悉企业内部控制的设计（原则；关键点；企业应建立的主要内部控制）
3. 熟悉财务内部控制制度的关键环节

第二节 寿险公司内部控制建设问题

1. 熟悉我国企业内部控制的制度框架
2. 掌握寿险公司的内部控制的主要内容
3. 掌握寿险公司财务内控建设要求
4. 掌握寿险公司内部控制的组织实施与监控
5. 掌握内部控制的评价与监管

第三节 寿险公司风险管理

1. 了解风险的含义、分类、企业风险管理的一般内容
2. 熟悉 COSO 风险管理模型的基本结构和方法
3. 掌握我国寿险公司风险管理实务（风险管理环境、风险管理组织、风险分类、风险偏好体系、风险识别和评估、风险计量、风险应对与控制、风险预警、风险监督、风险报告及沟通）

第四节 寿险公司的反洗钱义务

1. 了解洗钱的危害性及反洗钱的国际发展
2. 熟悉我国反洗钱的法律体系、组织体系、主要义务
3. 掌握寿险公司面临的主要洗钱风险和寿险公司反洗钱的主要措施。

第十二章 寿险公司财务规划和预算管理 6%

第一节 财务预测

1. 熟悉财务预测的概念、作用、原则、关注的主要因素

2. 了解财务预测的方法
3. 熟悉财务预测的程序。

第二节 寿险公司财务规划

1. 熟悉财务规划的基本特征和流程
2. 熟悉制定财务规划的过程

第三节 预算管理理论和思想的发展

1. 了解预算管理的起源、发展、发展阶段
2. 熟悉预算管理的成功要素

第四节 全面预算的基本框架

1. 熟悉全面预算的意义
2. 掌握全面预算的类型（固定预算、弹性预算）
3. 掌握零基预算法、基于历史数据预算法、作业预算法的含义和特点
4. 掌握预算的主要内容
5. 熟悉项目预算

第五节 寿险公司预算编制的基本流程和方法

1. 了解预算目标
2. 掌握预算制定流程
3. 掌握预算方法
4. 掌握寿险公司预算过程（销售预算；费用预算；资金预算；资本支出预算；投资预算）
5. 熟悉预算执行控制（销售差异；费用差异；现金流差异；预算的日常管理）
6. 熟悉预算过程中的其他因素

第十三章 寿险公司经营分析与绩效评价 8%

第一节 财务分析的基本结构和方法

1. 熟悉公司财务风险的传统方法
2. 掌握杜邦分析法
3. 掌握基于保险企业的杜邦财务分析体系

第二节 寿险公司经营绩效评估

1. 熟悉经营绩效的定义和概念
2. 熟悉经营绩效评价的主要方法（因子分析法；灰色关联分析法；模糊综合评判法；经济增加值法；关键业绩指标法（KPI）；平衡计分卡法（BSC））

第三节 寿险公司关键业绩指标的基本结构

1. 掌握基于平衡计分卡的 KPI 体系构建
2. 掌握寿险公司分支机构 K P I 评价体系的基本方法和指标

第十四章 寿险公司组织变革中的财务问题 5%

第一节 寿险公司的并购和重组

1. 熟悉并购的原因
2. 熟悉并购的主要类型
3. 熟悉寿险公司的重组模式
4. 熟悉寿险公司并购和重组中的主要风险及管理

第二节 寿险公司并购和重组中的财务问题

1. 了解会计方法选择的基础

2. 熟悉购买法和权益集合法的概念以及特点
3. 熟悉购买法和权益集合法的区别
4. 了解国际上对权益集合法的讨论及我国的现状

第三节 金融综合经营及一体化趋势和影响

1. 熟悉金融综合经营的含义和特征
2. 熟悉我国金融综合经营的主要模式
3. 熟悉保险集团的监管问题
4. 了解我国金融综合经营的发展及监管现状