

课程编号	MS007423
课程名称	现代精算风险理论
课程层次	硕士课程
课程类型	专业选修课
学时数	16
先修课程	概率论、数理统计
课程简介	随着金融市场的复杂性增加和不确定性的扩大，风险管理在现代经济体中扮演着越来越重要的角色。现代精算风险理论将聚焦于风险的定量分析与管理，专注于保险、金融以及投资等领域的应用，是精算专业的核心课程。 本课程旨在系统性构建非寿险精算学理论框架，内容覆盖效用理论、个体风险模型、聚合风险模型、破产理论、保费原则与风险度量、信度理论等。课程将重点探讨保单定价、损失分布、风险测度及其模拟方法等相关理论，并在理论基础的指导下，通过案例分析和实际应用，掌握现代精算技术评估和管理风险。 通过本课程学习，学生将能够理解并应用现代精算风险理论的基本概念与方法，设计与构建适当的风险模型，进行有效的风险评估，掌握与风险管理相关的统计分析与计算技巧，为学生未来在精算实务和研究领域的应用打下坚实基础。