

[首页](#)[概况](#)[研究机构](#)[学者介绍](#)[成果文库](#)[文献数据](#)[培训教育](#)[对外交流](#)

Search the Web

Find It

□ 您的位置: [首页](#) → [数技经济研究杂志](#) → [现实经济问题研究](#)

一种基于MCMC稳态模拟的贝叶斯索赔校正模型

【摘要】: Bühlmann模型是贝叶斯方法在经验费率厘定中最为著名的应用,然而该模型在结构参数先验信息不足的情况下,并不能得出参数的无偏后验估计。本文针对传统方法的不足,运用保险精算学的计算原理及基于MCMC模拟的贝叶斯方法对历史数据进行校正,在数据缺失的情况下,通过Gibbs抽样构造出一种多层Poisson模型稳态分布的马尔可夫链,动态模拟出索赔频率的后验分布以及缺失参数值的后验估计,改进了传统的索赔校正模型,提高了计算的精度。利用WinBUGS软件包对所建立的索赔校正模型进行建模分析,证明了该模型的直观性与有效性。

关键词: 贝叶斯分析; 经验费率; 索赔频率; MCMC模拟; Gibbs抽样

地址: 北京市建国门内大街5号 邮政编码: 100732 电话及传真: 010-65125895、010-65137561

版权所有 (c) 中国社会科学院数量经济与技术经济研究所

联系我们 E-mail to: iqte@cass.org.cn