



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