

考试指导：如何进行精算师资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E6_8C_87_E5_c50_219184.htm

由普通的精算人员最终成长为精算师的路漫长而艰苦。据了解，精算师的培养，一般采取理论学习与实践经验积累同步进行的方式，需要较长一段时间。如在美国，要通过精算师资格考试，平均需要5到7年的时间。一般精算师资格考试分为准精算师考试和精算师考试两部分，准精算师考试内容为作为精算人员所必须掌握的精算理论和技能以及基础的精算实务知识；精算师考试内容以高级精算专业课程和精算实务为主，内容涉及保险公司运营，公司财务、投资、公司偿付能力管理等诸多内容。只有通过这两个层次的学习和考试，才会获得精算师资格证书。由于精算师是一项非常专门的职业，一般需要经过资格考试来认定从业资格。国际上著名的精算学会有：北美精算学会、英国精算学会、日本精算学会和澳大利亚精算学会，不同的精算师学会具有不同的资格认证和考试课程和制度。目前，我国的精算师考试有中国精算师考试、北美精算师考试、英国精算师考试和日本精算师考试四个系列。前者是我国自己设置的考试体系下的有签署我国寿险公司精算报告资格的精算师。北美精算师考试在国际上最具代表性和权威性，规模最大、拥有最多会员精算师的组织是美国的北美精算师协会（Society of Actuaries，简称SOA），享有极高的声誉。目前拥有正式会员和准会员约16500名。SOA自1987年起与我国南开大学合作设立了精算教育培训项目，并于1992年在南开设立考

试中心。目前，在北京、上海、天津、长沙、合肥、深圳、西安、广州共设有 8 个考试中心。北美精算师协会精算师(含准精算师)的资格考试每年春季和秋季各进行一次，春季的考试一般安排在 5 月份的上旬和中旬，秋季的考试一般安排在 11 月份的上旬和中旬。北美精算师协会的精算师资格分为两个层次，正式精算师(F S A)资格和准精算师(A S A)资格。申请者要得到准精算师的资格，需取得 300 个学分。准精算师要通过 100 系列和 200 系列的考试，其中 100 系列考试共有 200 学分，一般为选择题，200 系列考试共有 100 学分，一般为笔试题。在取得了准精算师(A S A)资格后可以参加精算师(F S A)的资格考试，取得精算师的资格共需获得 450 个学分。精算师的考试共有五个方向：财务、团体保险和健康保险、个人寿险和年金、养老金及投资，每个方向均有不同的选修课。考试方式为英文试题。第一阶段均为客观题。第二阶段有客观题和主观题。准精算师(A S A)阶段

课程 1：精算科学的数学基础(Mathematical foundations of Actuarial Science)主要内容及概念：微积分；概率论；风险管理（包括损失频率；损失金额；自留额；免赔额；共同保险和风险保费）。课程 2：利息理论，经济与金融(Interest Theory, Economics and Finance)主要内容及概念：利息理论；微观经济学；宏观经济学；金融学基础。课程 3：关于风险的精算模型(Actuarial Models)主要内容及概念：保险和其他金融随机事件；生存模型；人口数据分析；定量分析随机事件的金融影响。课程 4：精算建模方法(Actuarial

a l M o d e l i n g) 主要内容及概念：模型的定义；为何及如何使用模型；模型优缺点；确定性的和随机性的模型；模型选择；输入和输出分析；敏感性检验；研究结果的经验和反馈；回归分析；预测；风险理论；信度理论。课程 5：基本精算原理的应用(A p p l i c a t i o n o f B a s i c A c t u a r i a l P r i n c i p l e s) 主要内容及概念：计划和产品设计；风险分类原理和技术；精算原理和实务在定价、费率厘定、建立保险基金及传统和新兴的应用领域中的应用；营销、分配和管理；负债和保险基金评估的精算技术。课程 6：金融与投资(F i n a n c e a n d I n v e s t m e n t s) 主要内容及概念：资本市场和基本投资原理；资产 - 负债管理。精算师(F S A)阶段课程 7：精算模型应用 主要内容和概念：模型设计或选择；数据输入分析；数据输出分析；结果比较、检验和反馈。课程 8：特定的高级精算实务(A d v a n c e d S p e c i a l i z e d A c t u a r i a l P r a c t i c e)(从以下专题中选考一个方向)(a)高级精算实务 - 财务(b)高级精算实务 - 团体人寿保险；个人和团体健康险(c)高级精算实务 - 健康管理实务(d)高级精算实务 - 个人寿险(e)高级精算实务 - 投资(f)高级精算实务 - 加拿大养老金计划(g)高级精算实务 - 美国养老金计划。中国精算师考试 为推动精算师职业制度的发展，在中国保监会的大力支持下，经过 5 年多的筹划、准备，业内专业人士与教育界从事精算工作的专家一起制定了中国精算师考试体系，并于 2 0 0 0 年 1 2 月 1 5 日 - 1 7 日，首次面向社会举办了“中国精算师资格考试”准精算师考试中的六门课程考试，共有 4 7 4 人次报名参加。“中国精算

师”资格考试分为准精算师和精算师两部分。准精算师部分考试共九门必考课程，考生通过全部九门课程考试后，将获得准精算师资格。精算师部分考试计划设置十门课程，其中包括必修课和选修课，获得准精算师资格的考生，通过五门精算师课程的考试并满足有关精算专业培训要求，答辩合格后，才能取得“精算师考试合格证书”。到2005年之前，中国精算师考试先举行准精算师部分的考试，待条件成熟后，将举办精算师部分的考试。需要强调指出的是，对取得“精算师考试合格证书”者，还需经过特别申请，经审查同意后方可以“精算师”名义在商业保险机构中执业。中国精算师资格考试分为两个层次，第一层次为准精算师资格考试，第二层次为精算师资格考试。准精算师考试目的在于考察考生对保险精算的基本原理和技能的掌握，并涉及基本保险精算实务，考试课程共设9门，均为必考课程。精算师考试课程共10门，其中3门必考课程，2门选考课程，考生必须通过3门必考课程、2门选考课程的考试。3门必考课程内容主要涉及保险公司运营管理、财务、投资以及中国保险业法规、税收、财务制度等。2门选考课程则为保险业务的不同方向。考题形式为标准试题和笔答题，考试采用学分制。考生通过全部基础课程考试，获得270学分，可以获得准精算师考试合格证书；精算师高级课程考试共130学分，90学分必考学分，40学分选考学分。考生在通过全部课程的考试后，还需有专业训练要求，考生要请一名资深的中国精算师指导，在专业领域工作两年，并有一篇专业报告，经答辩合格后，方取得精算考试合格证书。英国精算师考试英国精算师资格考试已有160多年的历史，1994年

，中央财经大学首次引入英国精算师资格考试，1998年，上海财经大学在上海市设立了我国第二家英国精算师考试中心。2000年以前，英国精算师资格考试分为A、B、C、D、E五个系列，自2000年以后，英国精算师资格考试体系改革四个系列：100系列（包括金融数学、精算数学、经济学等9门）、200系列（“沟通技巧”1门）、300系列（《投资和资产组合》、《寿险精算》、《财产险精算》、《养老金》4门）和400系列（从人寿、财产等四种资格考试中选考1门）。考生通过前三个系列考试的所有考试科目，即可获得准精算师资格证书，再通过“400”系列的任意一门科目后，即可获得英国精算学会和英国精算公会颁发的精算师资格证书。按照规定，只有英国精算学会的会员方可报名参加考试（申请加入英国精算学会，首先必须向该学会提出申请，待批准后，每年向该会交纳27英镑的会费）。英国精算师资格考试一年举办两次，分别安排在4月和9月。日本精算师考试日本精算学会创立于1899年，至今已有100多年的历史。我国自1998年开始引入日本精算师资格考试。日本精算师资格考试由前期考试和后期考试两部分组成。前期考试亦称基础科目考试，共六科：（1）数学1：概率；（2）数学2：统计；（3）保险数学1：保险数学基础；（4）保险数学2：保险数学应用；（5）年金数理：年金数理与年金财政的基础；（6）会计、经济、投资理论。其目的是判断考生是否具备参加后期考试所需要的基础知识；只有全部通过前期考试者才能报考后期考试，它亦称专业科目考试，在保险课程和年金课程中可任选一个，其目的是判断考生是否具备作为一名精

算师在实际工作中所需要的专业知识及解决实际问题的能力。日本精算学会的入会规定是：凡通过前期考试 1 门科目以上者，均可成为该学会的普通会员，年会费根据日本精算学会所规定的金额交纳，同时享有基本权利，如：定期获取精算学会的会报、精算师杂志等。而后期考试合格者，经日本精算学会理事会批准通过，即可成为日本精算学会的正式会员。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com