

精算师资格考试有关问题答记者问 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\\_\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E5\\_B8\\_88\\_E8\\_c50\\_219228.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E8_c50_219228.htm) 中国保险监督管理委员会

（以下简称“保监会”）面向社会举行了中国精算师资格（准精算师部分）考试，记者就有关问题专门采访了保监会人身保险监管部傅安平副主任，现将记者的采访内容报道如下：（以下“问”为记者的提问，“答”为傅安平副主任的回答），1、问：你好，傅安平副主任，请您先向读者介绍一下什么是精算及精算师的作用好吗？答：好的。精算是依据经济学的基本原理，利用现代数学方法，对各种经济活动未来的财务风险进行分析、估价和管理的一门综合性的应用科学。精算方法和精算技术是现代保险、金融、投资科学管理的有效工具。精算师是运用精算方法和技术解决经济问题的专业人士，是评估经济活动未来财务风险的专家。精算师传统的工作领域为商业保险业，在此行业，精算师主要从事产品开发、责任准备金核算、利源分析及动态偿付能力测试等重要工作，确保保险监管机关的监管决策、保险公司的经营决策建立在科学基础之上。随着精算科学的发展和应用，精算师的工作领域逐步扩展到社会保险、投资、人口分析、经济预测等领域。2、问：精算师在保险行业内具有如此重要的作用，那么精算师是如何培养的，其职业资格是如何取得的？答：作为一名精算师，不仅需要有扎实的数理基础，能熟练地运用现代数学方法处理经验数据，对未来变化的趋势做出分析、判断，同时也需要具有坚实的经济理论基础，对法律、税务制度、财务会计、投资有透彻的了解，特别

是对风险具有敏锐的洞察力和处理各种可控风险的能力。从其他国家的经验作法来看，精算师的培养有三个层次（1）通过院校的精算教育，对精算理论进行学习和掌握；（2）一般通过在保险公司中有经验的精算师指导下工作，学习和积累精算实际工作经验。（3）接受精算师职业团体的不断再教育，不断提高精算实务经验和掌握新知识，适应行业发展的需要。在精算师的培养中，最重要的环节是学习和积累精算实际工作经验。精算师的培养，一般采用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。如在采取考试认可制度的美国，要通过精算师资格考试，平均需要5到7年的时间。精算师资格取得的问题，也就是精算师资格认可制度。目前世界上大体有两种精算师认可制度。一是考试认可制度，即设定一系列考试科目，无论什么教育背景，只要通过全部考试，即可获得精算师资格。这以北美精算师协会和英国精算师协会的考试最为典型，属这种类型的国家有英、美、加、日本等国家。在考试认可的制度中，精算师考试一般分为准精算师考试和精算师考试；二是学历认可制度，通常在大学设立精算专业，类似于准精算师和精算师水平，分本科和研究生两个阶段，精算专业研究生毕业，即可获得精算师资格。属这种类型的有德、法、意、瑞士、西班牙、荷兰、巴西、墨西哥等国家。

3、问：根据您刚才的介绍，在实行精算师资格考试的制度中，精算师考试分为准精算师考试和精算师考试，这两部分有什么不同呢？答：精算师考试分为两个层次，第一个层次在许多国家称为准精算师部分；第二个层次称为精算师部分。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。4、问：那么精算教育在我国的开展情况是怎样呢？答：由于各种历史原因，精算、尤其是精算教育在我国长期处于空白。直到1987年，南开大学与北美精算学会建立精算学合作项目，才将精算教育系统地引入中国。

自1987年精算引入中国以来，精算教育在中国有了长足的发展。开展精算教育的大专院校由南开大学一家增加到目前的十多家（包括湖南财经学院、中央财经大学、复旦大学等），每年毕业的精算硕士和本科生由最初的十余人增加到目前的数以百计。在引入精算教育的同时，我们也引入国外的精算师考试，最早是北美精算师协会的精算师资格考试。在此基础上，又增加了英国精算师考试和日本精算师考试，目前通过这些考试，具有国外准精算师水平的精算从业人员已有上百人。

5、问：根据您刚才的介绍，使我们了解到目前我国正利用国外的精算师资格考试培养精算人员，那么，保监会为什么要考虑举办中国自己的精算师考试呢？答：这要从以下两个方面回答：（1）1995年颁布的《保险法》第一百一十九条规定“经营人身保险业务的保险公司，必须聘用经金融监督管理部门认可的精算专业人员建立精算报告制度”，这从法律上要求中国必须建立自己的精算师认可制度。（2）就精算基本原理来讲，各国精算教育的基础课程大同小异，也就是说，精算人员所应掌握的原理和技能是相差不大的。然而，在把精算原理应用到保险实务中，去解决复杂的业务问题时，保险公司所处的地域不同，会造成公司运营的环境

境的不同，甚至存在明显差异，主要表现在保险监管制度、法律环境、财务制度、税收制度等。其他国家精算师资格考试的核心课程涉及所在国特定的经济、法律和社会环境，照搬国外作法显然不适用。所以中国必须建立自己的精算师考试体系。

6、问：那么，请您介绍一下我国精算师考试的有关情况。答：1999年7月16日，中国保监会发布第9号公告，宣布举行中国首次精算师资格考试。考生报考的资格为：在1996年前完成北美精算学会100系列课程考试或英国精算师考试A-D系列课程考试的准精算师，并具有一定的保险精算从业经验。符合条件的考生60人，其中大部分在中国境内的保险公司（中资、外资、中外合资）从事精算实务工作，其余的主要在院校从事精算教育工作或在社保部门工作。共有43通过考试，并由保监会颁发了中国精算师资格证书。这是一次针对现有保险精算从业人员的精算师资格认定考试，标志着中国精算师资格认定制度的开始，精算师职业在中国的诞生。“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”。我们计划从2000年-2005年，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。在这里，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。为推动精算师职业制度的发展，经过5年多的

筹划、准备，我会于2000年12月15日-17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474人次报名参加。

7、问：对于2001年10月举行的精算师考试，能否请您详细介绍一下？答：本次考试于2001年10月8日 - 12日在中央财经大学、南开大学、复旦大学、武汉大学和中山大学5所学校举行。本次考试进行准精算师部分全部的九门课程的考试。考试科目为：《数学基础（1）》、《数学基础（2）》、《复利数学》、《寿险精算数学》、《风险理论》、《生命表基础》、《寿险精算实务》、《非寿险精算实务》和《综合经济基础》。

2001年中国精算师资格考试报名人数 科目 北京 天津 上海 武汉 广州 合计

O1	27	20	92	27	23	189
O2	20	11	56	19	12	118
O3	23	16	63	24	15	141
O4	5	3	16	5	5	34
O5	12	4	27	21	6	70
O6	8	2	16	7	3	36
O7	21	19	37	9	19	105
O8	23	26	36	13	14	112
O9	21	22	48	11	25	127
合计	160	123	391	136	122	932

8、问：您能否对精算业在中国的发展前景进行一下预测呢？答：《中华人民共和国保险法》第一百一十九条的规定确立了精算师在保险公司经营管理中的重要作用。同时，保监会正在逐步建立的保险精算监管系统中，精算师的重要作用是无庸置疑的。国内所有寿险公司均设立了精算部门，并且将其定位成寿险公司的核心部门，各保险公司对精算专业人员的需求急剧增加。进入90年代以来，无论内资还是外资保险公司，其数量都呈现快速增长的态势。随着中国加入WTO目标的实现，国内保险市场将进一步对外开放，保险公司的数量将有一定的增加，对精算人员的需求将进一步扩大增大。此外，正在进行的中国社会保障制度的改革，特别是养老保险、医疗保险制度的改革，为中国保险精算领域

的扩展提供了巨大的空间。从发达国家精算发展的实际情况来看，精算已不再局限于商业保险和社会保险领域，在金融投资、咨询等众多与风险管理相关的领域都有广泛的应用。以美国和加拿大为例。在美国，60%的精算师在各类保险公司工作，35%在各类咨询公司工作，5%在政府机构和高等院校工作。在加拿大，精算师中有53%在各类保险公司工作，40%在各类保险和社会福利等咨询公司工作，7%在科研单位、学校、政府和工业部门工作。由此可见，随着我国社会主义市场经济的逐步确立和改革开放的进一步深化，精算及精算从业人员在中国将获得前所未有的发展机遇。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](http://www.100test.com)