

保险精算人员的使命及素质 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__E4_BF_9D_E9_99_A9_E7_B2_BE_E7_c50_219361.htm 一段时间以来，“精算”这个词被一些媒介炒得很热，有关精算师资格考试的报道及国内对精算师需求量的讨论也在不断升温，略使人感到有些燥热。其实，精算在保险领域的地位究竟有多重要。精算师究竟要多少，都因各国具体情况的不同而不同。这除了受国家传统、法律、有关监管部门的职能及给精算师创造的就业机会，以及聘用精算师的企业本身管理体制和决策层的思维模式等条件的影响外，在很大程度上还取决于精算师本身能做多少，素质如何。本篇主要就在保险公司从业的精算人员作一讨论。

一、精算人员的职能 保险公司的精算人员至少可以在以下几个方面，就其已运用掌握的知识发挥作用：

1. 保险产品的创新和定价。如根据政治经济环境变化和市场需求波动，研究和开发新的不同品质的产品，配合作出定价策略，并根据公司实践和目标判定产品价格。
2. 保险产品的适销性分析和利润分析。根据经营目标（如资本增值率等）和公司经营特点（如再保险的安排、现金价值的制订、投资业绩等）、市场特点（如客户群的构成、目标市场的影响力等）进行每个产品销售的可行性分析，为产品定价打基础，并以此为依据作整体的成本和利润分析。
3. 保险产品的价值演示及保全作业服务。如在产品说明书或保单上展示适当的保单现金价值，作出红利示意等，以及为保单额变更所作的处理。
4. 对各类影响利润因素所作的经验分析。在数据共享和统计积累的基础上，对本公司的死亡率、解约情况

、费用分布、预算状况及保户、保额分布等归纳特点，为市场销售决策和定价决策提供依据。5．准备为各类目的而需要的责任准备金及精算报告。比较和分析各种准备金计算方法，针对各类产品，选择最适合该类产品特性和公司目标或有关政策规定的方法，在合法的前提下，分析评估假设变化对公司现状和未来的影响。选择最有利于公司经营目标的评估假设。对各类准备金计算及其结果提供相应精算报告。6．现金流分析和参与资产负债管理。通过对不同条件下现金流动的个案分析及其对公司财务的影响，并就资产构成及其与负债的匹配进行分析，最好能找到一个较佳的产品和策略组合以能应付较多风险。7．参与投资结构及其策略的研讨和制定。根据经验分析的数据和资产负债管理的经验，影响投资决策。8．参与财务报表主要部分的准备。如为不同目标提供的报表准备不同的适合的准备金，其中准备金又包括长期寿险准备金、未决赔款准备金、已发生未赔款、已发生未报告准备金及各类风险准备金等。9．定期准备各类报告和报表，向决策层提供详实可靠数据和最新信息。10．准备和计算保单红利。11．涉足公司内部信息化的推动及其他金融风险的管理。目前中国的精算人员由于数量或技术或有关岗位定义的限制，只是从事了其中的一部分工作。正担当起这些职责，还需要精算人员以及各方面的共同努力。

二、中国精算人员的使命 从上章中可以看到，精算人员的工作其实是紧紧围绕公司的利润率或资本价值的增长的。其基本的职能就是预测风险、防范和化解风险，使公司能安全有效地运作。确保公司稳定长远的利益。但由于对这一认识缺乏普遍性。目前国内精算人员仅仅是“公司要我这么做……”。

而事实应该是“我要告诉公司要做这个……”或“我要告诉公司我可以做这个……”，因而目前中国的精算人员由于自身的地位，无形中被赋予了更多的责任。精算学和现代寿险是同步发展的，而这一发展过程在中国完全可以用“日新月异”来形容。在短短几年中。无论是公民的保险意识，公司的产品及其销售方式，还是一些管理方法，都浓缩了西方几十年的发展历程。在这种情形下，国内大多数保险公司不知不觉中都面临着外部件（如保单、产品、销售方式等）跟进较快而内部件（如经营思想、管理方法等）相对较滞后的现状。而一些外资公司又多少面临着如何正确了解中国市场、尽快适应竞争和准确定位的问题。这对目前中国的精算人员而言确实是个机遇。由于精算学的教材较多由西方引进，就保险业来讲，精算又是一种可以渗透于各个方面的技术。因而精算人员在学习精算技术的同时，至少还了解了国外保险业的发展、产品的演进、风险控制和管理技术的更新、精算技术及其植根的理念的发展情况。当前国内公司中各方面人才非常有限，深谙现代寿险经营的更是凤毛麟角，精算人员因其技术的边缘性和较多的国际交流机会，而能较全面地理解保单及其管理上的各方面要求，较易接受西方保险经营管理的思想。较早认识到公司可能面临的危机。因而，如果中国目前的精算人员仅把学习技术解决基本精算问题作为唯一责任，精算人员自身乃至这一行业在今后的发展前景都有许多局限。由于数量上的原因，加之精算师独特的作用。教育界及实行界的推动和宣传，精算人员受重视程度较其他职业为高。但真正全面认识精算师作用的国内公司少而又少，这一现状又将或多或少影响中国民族保险业的发展。因此，我

认为中国目前的精算人员应历史地认识到自身肩负的诸多使命。如：1. 提高自身精算技术，正确理解精算职能，有效解决实际问题。脚踏实地地解决基本问题是根本也是基础，如价格制度的合理性、准备金评估的有效性等。2. 浓缩精算学习课程。参加有关精算师资格考试仍应成为目前精算人员生活的重要组成部分。其作用显著体现在两个方面：一是通过主动的高密度的学习，在较短时间内了解并掌握比较先进的技术和理论，得以探索解决问题的多种途径和手段，在实践中更有效地发挥作用；二是通过获得某些资格，在客观上得到承认，与国际接轨，能更好地保证实现其他使命。3. 推动国内保险界与国外同行的技术交流。在国内保险界更多了解境外技术的同时，使境外同仁也能正确了解国内的市场环境、有关标准和技术水平，促进双方的了解与合作，将更有利于对症下药地解决中国保险业的实际问题，也更有助于实务界看到精算人员对解决重要问题的贡献和影响。4. 教育和引导国内业界正确理解精算的意义和作用，扩大精算技术在保险公司及其监管部门的运作范围。精算人员的知识再输出在目前也极为重要，通过对话、说服和实际工作绩效验证，使经营者增强风险和危机感，使公司高层。转向依赖于可靠数据和精算分析作出防范风险决策的思维模式，这将大大促进民族保险业的健康发展。5. 不断提高个人素质，使自己成为一个比较全面的金融人才，更好地担起风险管理的职责。目前精算人员中优秀者，很有可能在不久的将来告别实际的精算工作，而成为某一方面的管理者。

三、精算人员所应具备的素质 对精算人员要求的素质大约可由三个部分组成：一是知识结构，二是能力构成，三是人格品质，这三

大方面，缺少任何一项都不能成为一名优秀的精算人员。知识的构成主要包括数学基础知识和技能、经济金融的宏观知识及保险理论，以及把这些知识应用于实践的基本手段如对信息技术的掌握和电脑编程能力等，关键在于融会贯通。而不是高分低能。对精算人员在能力方面的要求是基于对上述所需知识的全面掌握之上的，大致可包括独立思考创新能力、分析比较能力、协调能力和表达能力。所谓独立思考和创新能力，是指精算人员的使命不仅在于运用技术解决当前问题，还有教育和引进先进的理念。基于中国的实际情况，很多时候新一代精算人员在遇到难题时较少有机会找到可以完全依赖的套路或经验，故此独立思考和创新能力就尤为重要。而这种创新当然是基于理性的思考和反复的实践之上的。从另一方面讲，当前的精算人员也非常幸运，他们面对的几乎是一张白纸，他们的工作在国内公司具有很大的挑战性和创造性，他们可以凭自己的能力勾画出一张美丽的图画来。分析比较能力是指精算虽然是通过数学技术的运用来达到目的，但其本身又非一个纯粹数理化的过程，需要精算人员对未来有一个较宏观可靠的预测，即运用数学手段作经济学方面的展望，其建立的基础是在对过去经验的收集总结以及纵向横向的比较分析之上，从某种意义上讲，订立一个适合的目标和一套合理的假设比能正确计算更重要。由于历史的原因，目前国内对有关数据的统计分析还很少，怎样运用有限资料作出最有效的成绩来，很大程度上表现为精算人员的能力差异。协调能力之所以重要，是因为精算部门不是一个绝缘部门，其基础信息的获得往往要依赖于其他部门，其分析结果和政策的落实往往需要与相关部门广泛的讨论、

坚持和让步。因此，精算人员的位置越高，其在管理和协调上所需花费的时间就越多，也就越需要有较好的表达能力。即用尽可能简单明了的语言，将自己的工作目的或工作结果作出报告，或根据所获得的预测巧妙说服决策者采取更为稳妥有效的策略。精算人员有时候可以说是风险的“先知”，面对此种境况心中虽明白却不能有效地表达，实在是一种遗憾。好的表达能力对实现精算人员风险管理的职能，提高精算人员在公司中的发言权具有主要影响。除了必要的知识和能力之外，品格和修养更是考核一个精算人员能否有所作为和受到尊重的必要条件。一名合格的精算人员需要具备强烈的责任心、脚踏实地的作风、谦虚谨慎的品质和努力奋进的精神。其实精算并非因其技术高深或从业人员量少而受到重视，恰是因其所能解决的问题，因精算人员的重要使命而得到垂青。正因如此，若让一个缺乏责任感的人去从事精算工作，就象家中安了一把无用的锁，关键时候打不开，或只是摆设却反使主人麻痹而又根本不能防御窃贼，其不良后果更为严重。精算人员的责任心应表现为实事求是地工作并反映情况，即使遇到困难和阻力，也要忍辱负重，也一定要有勇气锲而不舍地把真实的状况反映到高层，并尽力说服决策层采取果断措施。甚至可以说精算人员的责任心影响着公司的命运，当然，它反之也取决于公司的机制。精算虽是一个极重要的岗位，但同样要由非常简单的小事做起，如果一个精算人员缺乏脚踏实地的精神，可能一辈子也做不成一件大事。资深的精算人员，不仅具备相应的理论水平，而且无不是通过实干一步一步走过来的。由于大多数时候精算人员所从事的是一种面向未来的计算和分析，其准确性很难被检验

或需要经过较长一段时间，因而虚心谨慎的品质就尤为重要。尤其是目前国内大多数公司的精算软件系统不太先进，精算人员更要广泛听取意见，谨而慎之，反复检验，以保证有较高的准确性。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