

精算师考试心得：中国精算职业发展展望 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/468/2021\\_2022\\_\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E5\\_B8\\_88\\_E8\\_c67\\_468913.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/468/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E8_c67_468913.htm) 成立中国自己的精算职业组织是我国许多精算前辈、有远见的保险业监管者和业内管理人员多年来的理想。他们中的许多人现在都不是中国精算师，但都为这个理想做了大量的前期推动工作，都热切期盼着在我国成立一个有较高专业水平、职业素质、并能不断学习和提高、能为提高我国保险业管理水平发挥实质作用的中国精算师职业组织。本届精算工作委员会决心继续为着这个理想去努力。

一、背景与现状 经过十多年的艰苦谈判历程，我国已于日前成功地加入了WTO，并开始兑现对WTO、对世界的承诺，包括兑现逐步开放保险市场、与国际接轨的承诺。在这个开放和与接轨的转轨过程中，在国际金融业和资本市场正发生深刻变化的历史时期，年轻的中国精算师队伍深深地感受到了自己所应承担的历史责任和所面临的发展机遇与巨大挑战。中国精算师职业组织的现状是，作为中国保险行业协会下的一个二级分会，于2001年7月9日精算工作委员会获正式批准，我们这支队伍包括1999年保监会组织的首届中国精算师考试认可的43名中国精算师，以及经过2000年度和2001年度中国（准）精算师考试认可的近20名准精算师。由于受所在公司和整个保险行业发展水平的局限，人数不多的中国精算师队伍普遍面临着技术经验不足、管理能力得不到锻炼，学习时间远远不够，未受到高层重视及发展机会不多的困难，难以面对外来的竞争或得不到公平的竞争环境。在这样的情况下，许多中国精算师放弃了进一步的专业学

习，有的放弃了在本地的发展。在这些放弃中，我们的理想同时受到了质疑有没有更好的办法，让更多的人有机会展示自己的本领，实现从本地精算人员到国际认可的高级精算师的过渡？这样的转换，也是精算工作委员会近几年的工作方向。在国内精算师考试制度的完全运作尚有待时日的今天，一方面，中国精算师的稀缺使在仍些特定的空间和时间，市场的期望超过了我们的能力、经验；而另一方在，许多公司尤其是国内保险公司的精算资源尚未得到充分的肯定和利用。目前我们的许多力量来自于政策的扶持，如果我们不能证明我们这些人，除了通过精算师考试以外，我们精神，我们发展中的能力，我们的团结和活力，足以支撑起第一代中国精算师的声誉，足以支撑起中国精算师的组织开创初期的基石，我们就等于没有抓住曾经可能辉煌的青春。一句话，没有一个健全的中国精算师的组织和动作体系，没有一个在国际上有地位的中国精算师组织，没有精算师个体能力的提高，那么中国精算师的未来价值是不能保证的。

二、我们的目标理想中的中国精算师组织有着与目前一些成功精算师协会共同的特点一健全的组织构架，有效的决策程序，独立的选举程序，相对成熟的考试体系和教育制度，深度的学术和实务研究水平，有效的资源管理，广泛的影响力，并且是国际精算师组织的成员。本届精算工作委员会的工作目标是一做好比较扎实的基础工作，推进精算工作委员会日常工作的有序性，推进中国精算师地位和交流，扩大中国精算组织的对外影响。首先，在组织和制度建设方面，逐步完善基础建设，完善和确定中国精算工作委员会的章程、明确的组织架构、选举办法，建立有效的决策程序和会议制度。精算工作执

行委员会工作人员共10名，除了常务秘书外，其余均为兼职。委员会下设考试教育和制度两个工作组。这次会上10人已全部到位，委员会将启动各项工作，做到责任分明，共同推进。在分工方面委员会主任负责全面工作，副主任分别分管一个工作组。幅李秀芳负责、刘开俊、黄文军组成的考试教育工作组负责中国精算师考试组织中包括题库、考点、考试资料和精算人力资源的信息管理，精算师考试教材的组织编写、修改等工作，将由执行副主任林红直接协调；由杨智呈负责、任广通、崔丹组成的制度工作组负责中国精算师内部管理制度、对保险公司经营管理实务中一些新产生的、或有待明确的问题进行研究并提出规则；对其他精算问题组织研究并在适当的时候予以发表，将由沈成方副主任协调。在今后几年，当条件成熟的时候，将新增研究组，专门收集、论证和组织研究项目组。常务秘书负责委员会的日常事务和大事记录。今后工作委员会的选举采用预选小组的办法。执行委员会一般一个季度召开一次主任会议（含电话会议），工作组至少每半年开一次负责人会议。委员会的决策采取投票通过方式，凡涉及全国性会议或讲座的举办、活动资金的筹措和使用，各工作组的年度计划和预算，都将通过工作委员会全体会议，并邀请顾问参加，经一定比例有投票资格的中国精算师通过方始执行 在其他具体工作方面，一是组织精算师资格考试仍将是本届委员会的一项重要工作；同时也抓紧时间制定出精算师考试教材编写或修订的计划和时间表，争取正式会员资格考试尽早开始。根据目前的计划，在今年新增中山考点的基础上，明年将委托香港精算师协会在香港开设中国精算师考试考点；另一方面，在这两年开设准精算师

考试课程的基础上，明年计划开设精算师课程的考试。二是在前几年研究的基础上，完成生命表修订工作的整体规划。目前正在筹划成立以詹肇岚为负责人的专项工作组。三是在保监会等上级主管部门的支持下，研究制订出方案，初步解决今后一段时间工作委员会的动作经费问题。四是研究行业标准，争取在机关报型产品的行业标准方面取得进展。在这一工作年度中，将制定或完善《中国精算师管理办法》、《执业精算师管理办法》、《精算管理规定》等条款。在提高中国精算师的各项能力、加强沟通和交流方面，需要指出的是虽然两个工作组的负责人只有3名，但工作组所涉及的工作需要我们每一位中国精算师的参与，通过参与某一个工作组的工作，在交流的同时，也锻炼了各方面的能力。这种能力，有时候是一种精算知识和理论的提高，如我们对规则和制度的研究；有时候可能不是一种纯粹的精算技术，如解决问题的方法的学习，如在一个项目中的组织和协调，如一种自我管理和发展及其成功给我们带来的喜悦。从某个方面看，我们这些年轻的、为数不多的中国精算师对这一方面能力的培养更必要，如何与自己的主管沟通，如何明确有效地表达和表现自己，直接决定着精算师在公司中所发挥的作用。本届工作委员会计划在上一工作年度中举办1期内容深入的讲座，协办1-2期。在顺利与中国人民大学合作开办了《精算控制系统》研修班后，还将在明年春季举办有关财务管理的研讨会，并在明年9月的年会上举办关于“低利率环境下的寿险经营和银行保险”等课题的研讨。此外，我们还计划通过网络和借用专业刊物的空间，加快精算师之间的信息来往，推进精算师与各界的联络，目前我们的网页已在中国保险网上开通。

( [WWW.china-insurance/jingsuan](http://WWW.china-insurance/jingsuan) ) 同时通过举办区域性的精算活动，与境外精算组织和精算师加强沟通。今年10月保监会和中国精算工作委员会派委员参加了在香港举办的东亚精算师年会。同时，我们一致认为，继续获得各方面，尤其是保监会的支持，仍是精算工作委员会的长期的重要工作。中国精算师组织的成立和发展，完全是在保监会的组织、培养和牵引下过来的，一方面，我们要逐步学会自立，另一方面，我们需要继续寻求保监会的理解和支持。如在精算责任人的地位及其权利义务的明确方面，在精算师执业标准和制度建设方面，以及在精算师考试和再教育、对外交流等方面。与此同时，我们也将积极寻求国际精算组织的技术帮助和保险公司主管的理解和财政支持。最后，支持精算师的个体发展，应成为精算工作委员会的一项长期目标。前面提到，本届将通过各项工作使精算工作委员会活跃起来，以此带动个体活跃。如通过组织和发表精算师的研究报告，通过组织讲座，通过吸收精算师担任委员会中的职位和工作，来提高精算师的综合能力。

### 三、结语

我们知道，在一年中我们不能做所有的事情，成绩需要用时间来积累。中国精算师组织刚刚在学步阶段，我们需要扶持，但我们必须随时学习独立行走，而且就从现在开始。没有独立行走的能力，我们无法实现赋予我们的期望和责任。中国精算师，我们庆幸我们有这些支持，但我们比任何时候都更清楚地认识到，只有45个中国精算师共同努力，才会不负于这种扶持，才会有精算组织和个人的明开的价值。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)