

考试辅导：精算师考试背景材料介绍 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/491/2021\\_2022\\_\\_E8\\_80\\_83\\_E8\\_AF\\_95\\_E8\\_BE\\_85\\_E5\\_c67\\_491023.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/491/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E8_BE_85_E5_c67_491023.htm)

精算学 精算学在西方已经有三百年的历史，它是一门运用概率论等数学理论和多种金融工具，研究如何处理保险业及其他金融业中各种风险问题的定量方法和技术的学科，是现代保险业、金融投资业和社会保障事业发展的理论基础。精算师是经过金融保险监管部门认可其从业资格的个人。在保险公司中，精算师是核心部门的核心人才，有着极高的地位、权力和职责。精算师在保险公司的主要职责包括：

**新保险产品开发设计：**在保险市场越来越激烈竞争中，只有不断推出符合人们需要的新保险产品才能生存和发展，而精算师是新保险产品的主要设计者。一个新保险产品的条款、价格设计，既要保证公司能赢利，又要有管理的可行性，更要符合人们需要、定价合理、有市场竞争力。比如一个寿险产品，精算师必须通过以往的人口寿命统计、现行银行利率和费用率等资料进行计算，设计出投保人的各种限制条款（如健康条件等），对收益支付的可能性及支付时间做出计算，最后与公司管理高层共同确定保单的价格。而这样的新保险产品设计出来后，还须精算师签字然后才送保险监管部门审批。

**保险产品管理：**在产品售出后，精算师经常需要参与产品管理。如果该产品是参与分红的保险，是根据实施时间付给客户年息，则必须分析公司能够并且应该支付的年息量。这就要求分析该计划的实施状况，以及未来可能需要的资金量。

**财务管理：**对于大多数保险产品来说，其积累的资金一部分被储备起来供以后支付

使用，精算师必须估算储备金的数量，并计算出该计划今后的开支；审核公司的年底财务报告，并在报告上签字；把握投资方向，对公司的各项投资进行评估，以确保投资的安全和收益。因此，当一名精算师在其意见下签字时，就意味着一个保险计划、一个养老金计划或别的什么许诺已经诞生，对保险公司、国家、社会将产生相当大的影响。精算师在数学、统计、财务、组织及分析方面具有广泛的技能，他们运用精算知识从事评估承保风险、厘定保险费率、提留准备金、安排分保额和进行偿付测试等工作。传统上精算专业大多运用于保险公司和参与社会保障体系的设计，而今天精算师被定位于更广泛的领域，如商业银行、金融中介、投资机构、社会福利组织、政府咨询和监管等机构和长期资本项目等。凡是需要处理风险的领域，精算师都能发挥作用。精算师在世界各国都是一种热门而诱人的职业，随着保险业、社会福利业及投资咨询的迅速发展，它的前程和"钱程"将更无可限量。与会计师、律师和医生等职业相比，精算师是一项人数不多、专业性更强的职业。根据美国1999年的职业评级(Jobs Rated Almanac by Les Krantz)对美国的250种职业进行的评定和排名，精算师被评为最好的职业。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。精算师培养与精算师资格考试由普通的精算人员最终成长为精算师的路漫长艰苦。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。 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)