

关于精算事业的几点思考精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/520/2021\\_2022\\_\\_E5\\_85\\_B3\\_E4\\_BA\\_8E\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_c50\\_520451.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/520/2021_2022__E5_85_B3_E4_BA_8E_E7_B2_BE_E7_c50_520451.htm)

精算事业的诞生，如果从1693年Edmund Halley的著名论文算起，至今已有三百年了；作为一门完整的学科出现，也已有100多年的历史。但在中国，却在很长工间内对精算学知之甚少。直到1988年，才通过美国Temple大学段开龄教授和北美精算学会前会长Harold G Ingraham, Jr. 先生等的推动以及各方面的共同努力

，在南开大学设立了第一个精算学硕士班，此后在中国各地也逐步兴起了精算教育与研究。所以，可以认为现代精算教育体系的引入中国，只有十年的历史。十年的时间虽然短暂，却留给我们不少有益的启示。本文将根据作者的了解，着重介绍一下上海市在开展精算教育方面的情况和做法，以及我们由此引发的几点思考。

1. 概况 上海的精算事业起步较晚，在大学生中进行的比较系统的精算教育以及在保险行业中出现精算专业人员，都是九十年代才有的事。但近几年来发展却很迅速。以北美精算学会(SOA)考试为例，几年前上海考点刚刚建立时，参加考试的人数很少，但近年来应试者却越来越多，而且在100系列课程考试中取得了很好的成绩。下面的表格就是中国大陆5个SOA考点至1997年5月为止考试情况的汇总。

表1 中国5个考试中心的考试结果

考试中心	南开大学	湖南财经	友邦 - 复旦精算中心	中国人大	友邦 - 中山大学
精算中心 (天津)	(长沙)	(上海)	(北京)	(广州)	
开考日期	1992.11	1994.5	1994.5	1995.11	1996.11
考试次数	10	7	7	4	2
100系列考试门数	533	536	773	197	172
100系列考试门数	452	363	668	163	

146100系列通过率 85% 68% 86% 83% 85%100系列以后考试门数 14 1 24 1 1100系列以后通过门数 2 0 10 0 0100系列以后通过率 14% 0 42% 0 0 从上面的表格可以看到，上海考点在100系列课程考试中通过的门数占全国的37.3%，100系列以后课程通过的门数占全国的83.3%，以上是到1997年5月为止的统计。在1997年11月的考试中，上海考点又通过了150门100系列课程和10门100系列以后的课程，至于全国的统计数字目前我们尚不知道。1995—1997这三年中，上海考点的考生中通过100系列十一门课程，取得200学分的已有41人，在全国占了很大的比例。这41人中友邦—复旦精算培训班师生占了35人(其中来自复旦大学的19人，上海财经大学的7人，华东师范大学的6人，湖南财经学院的2人，上海交通大学的1人)另有6位未参加过培训班的上海财大学生。精算教育的成功不仅表现在考试的成绩上，更主要的是为金融保险业输送了一批按国际标准培训的精算人才。近两年中，单是友邦—复旦精算培训班的学生就有20多人被金融保险机构聘用，今年夏天还将有一批精算学生从上海各大学毕业并进入各家保险公司。这些新人的加盟使上海保险界缺乏精算人才的局面有了一定的改变。回顾1994年全上海还只有友邦保险公司(AIA)上海分公司有几位精算专业人员，现在除友邦保险公司外，中国太平洋保险公司总公司，中保寿险上海分公司，平安保险上海分公司，中宏人寿保险公司，安联—大众人寿保险公司(筹备处)等都有了精算人员。他们已逐步承担起精算工作的重任，这与几年前相比有了很大的进步。此外，研究工作也在几所大学里开展起来。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)