

课程07、08、09备考经验谈精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/521/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_BE\\_E7\\_A8\\_8B07\\_E3\\_80\\_c50\\_521130.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/521/2021_2022__E8_AF_BE_E7_A8_8B07_E3_80_c50_521130.htm)

对于准备考试，大多数考生都会有一定的心得。但是目前来说，中国精算师资格考试与其他专业考试比较起来有自身的特点：1.考试制度等还在完善当中；2.参考资料及考试信息极少，以至于应试人员无法做充分准备。下面将从四方面（课程难点、核心内容、参考资料以及其他）分别介绍准备课程07、08及09考试的个人经验，希望对应考人士有所启发。我认为：备考人员应在学习过程中对课程的知识要点进行划分，主要是找出每一课程的知识难点和重点，对于难点应根据自身情况找出相应的解决方案；核心内容部分则是考生应试时必须已经完全掌握的内容。至于指定的考试用书外的参考资料对于自学者更是必不可少的。一、课程07：寿险精算实务百考试题(www

.Examda.com) 1、课程难点：本课程的难点主要在于要求考生在寿险实务中应用一般精算原理，综合考虑各项可能因素（如经济波动、公司整体或阶段性的发展策略或其他社会问题如人口老龄化等），解决寿险产品的设计、核保、定价和准备金提取等问题。2、核心内容：各种寿险品种（传统、现代产品）的特点、核保、利源管理（包括保单红利的各种计算方法）、定价、评估(传统、现代产品)以及养老金精算等。考生除了要熟练应用一般精算原理进行定价和评估计算外，更重要的是把寿险产品从单纯、静态的数学模型转变成动态的经济产品，要认识到定价或做准备金提取时所做的各种假设随时会受到现实经济条件的挑战。3、参考资料：

我觉得应试人员除了熟悉指定用书《寿险精算实务》的内容外，可适当参考国外精算专业考试相应课程的资料，如北京大学出版社的《LIFE INSURANCE》中译本，就是目前难得的中文备考资料。此外有条件的可以参考北美精算考试课程200的有关习题及试题。

4、其他：对于保险行业外的考生，在学习过程中，除了发挥你的想象力之外，有条件的话多与有精算工作经验的人士讨论精算实务问题，将会有助于体会精算原理在实务中的具体运用（比如核保条件的松紧、标准体的确定与公司发展目标的关系等问题）。

二、课程08：风险理论与非寿险精算

1、课程难点：非寿险精算所引用的原则与寿险精算有显著不同。它强调理赔经验对定价、未决赔款准备金提取等的影响。而贝叶斯（BAYESIAN）方法则是理赔经验应用于非寿险精算的主要理论依据。

2、核心内容：贝叶斯方法的基本理论（如先验、后验分布）、信度理论、费率厘定、未决赔款准备金和再保险。

3、参考资料：北美精算学会的课程4的参考教材《LOSS MODEL》是学习信度理论及贝叶斯方法的重要参考资料，有相当丰富的例题和习题；而中文的参考资料方面有经济科学出版社的《实用非寿险精算学》（孟生旺等著）。来源：<http://ks.examda.com>

4、其他：非寿险未决赔款准备金提取的各种方法基本上是在链梯法的基础上发展延伸。因此熟练掌握链梯法是理解各种形式的未决准备金方法的关键。

三、课程09：综合经济基础

1、课程难点：综合经济基础的内容包括五门经济学的基础课程，基本上都是经济学院或管理学院的本科必修课目。本课程所包括的内容甚广，熟悉所有科目的知识要点，要花很多时间和精力。所以对于非经济类本科学历的考生必须根

据自己的实际情况有选择性、有计划地选修或自学部分内容，我建议以经济学（包括宏观、微观部分）和金融学（货币银行学和国际金融）为重点来备考，而财务管理与会计则只需掌握部分（如会计的六要素等）基本概念。选择经济学、金融学此两科是因为：1.它们所占分比重大（75%！）；2.更重要的是该两科目较为实用，有助于精算人员从宏观上理解保险市场、金融市场乃至一般产品市场的参与人及监管者的行为，而不仅仅局限于精通各种保险产品的统计分析。2、核心内容：微观经济学、宏观经济学、货币银行学、国际金融3、参考资料：南开92年版的《现代西方经济学教程》上、下册都没有关于“外部性与公共物品”的内容。由于该部分是微观经济学部分的重要内容也是考试的重点，建议考生学习该部分内容时，参考其他经济学教科书。4、其他：该门科目名为“综合经济基础”，建议应试者从理解核心内容的基本概念、基本原理入手，建立对经济、金融和财务等方面的综合基础知识，注重知识面广而不是解决某个复杂的经济学问题。例如：对于通货膨胀、失业理论与经济波动这些问题，不同经济学流派有不尽相同的假设或模型，因而会有不尽相同的解释。作为精算师资格考试的考生，我认为只需有基本概念和一般认识即可，而不是详细具体去分析不同经济学流派在某个问题上观点。百考试题编辑整理 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)