

精算师职能的拓展及其影响精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/572/2021\\_2022\\_\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E5\\_B8\\_88\\_E8\\_c50\\_572870.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/572/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E8_c50_572870.htm) 精算师的传统职能是计算费率和评估保险公司每年度责任准备金的提留情况。随着保险市场的发展，尤其是受到资本市场日益综合和交叉的趋势影响，精算师的传统职能受到严峻挑战，拓展了一系列的新的职能：财务预测、投资决策和监管。

一、财务预测 精算师的财务预测职能是指精算师对公司财务状况的预测和评估。精算师的财务预测不同于其他财务工作者，其独特之处在于：1、精算师在进行财务预测时，充分运用数学模型分析过去经验、评估当前面临的财务风险并预测未来可能发生的情况。2、精算在进行财务预测时，不仅研究可能发生的结果，还研究这些结果的差异。因此，精算师的财务预测体现了精算师对于财务风险的敏感性和考虑问题的严密性。

二、投资决策 精算师的投资决策职能是指精算师在投资决策中所起的风险管理职能。在投资活动中，收益性和风险性始终是一对矛盾，如何在这两者之间权衡是投资决策者不可避免的难题。因此，投资决策引入风险管理是很有必要的。对于精算师来说，拥有扎实的数学功底和熟练的精算技能，可以胜任分析过去情况、评估当前风险以及预测未来风险的工作。所以，精算师参与投资决策将使投资更为安全和理性。目前，英国已经有一种“投资和资产管理精算师”，可以说是专门行使精算师的投资决策职能。

三、监管 精算师的监管职能是指精算师代替政府对保险公司实行监管的职能。对于保险公司的监管工作，如果完全由政府监管部门来执行可能会

引起两个问题：1、严格的政府监管不一定能适应保险市场的发展。2、政府监管部门的人力资源有限，难以做到随时审核每家保险公司的经营情况。因此，一些国家(如英国、美国、加拿大、澳大利亚和日本)政府监管部门要求每个保险公司必须聘请一名“委任精算师”，协助政府监管保险公司的产品定价、财务状况以及偿债能力等。很明显，“委任精算师”肩负着保护公众利益的社会责任。随着精算师职能的拓展，精算师的从业领域也打破了传统模式。资料显示，英国精算师从业领域分布如下：

从业领域	百分率
保险公司	47%
咨询公司	37%
相关金融机构	4%
教育机构	1%
工业部门	1%
政府部门	1%
其他行业	9%

(资料来源：《精算通讯》第二卷第二期《英国精算师学会的组织结构和功能》) 从上表可以看出英国精算师的从业领域已从传统的保险公司拓展到咨询公司、相关金融机构等领域。尤其值得注意的是，保险公司的分布百分率虽然仍居首位，但已不足50%，而保险公司以外的部门的分布百分率已超过50%，这充分反映了英国精算师拓展职能的发展前景。

中国保监会于1999年10月9日组织了中国首次精算师资格考试，通过考试认可了首批43名中国精算师。据统计，这43名中国精算师的从业领域分布如下：

从业领域	人数	百分率
保险公司	37	86%
咨询公司	1	2.3%
相关金融机构	0	0%
教育机构	2	4.7%
工业部门	0	0%
政府部门	7	16.3%
其他行业	3	7%

与前文中英国精算师从业领域分布数据进行比较，可以发现中国精算师从业领域过于狭窄：其中保险公司以86%的分布百分率高居榜首，咨询机构的分布百分率很低，并且相关金融机构和工业部门中没有一个精算师。这说明目前精算师主要行使其传统职能而很少涉及精算师的拓展职能。这也是由于中国保险业和精算职

业的发展均处于初级阶段决定的。为了适应精算师职能的拓展，精算师的资格认定和考试培训也相应作了一系列的调整。国际精算师协会(IAA)公布了2005年以后用于认可合格精算师的国际标准及其考试纲要。也就是说，2005年以后各国精算师的资格认定和考试培训要得到国际认可就必须以国际精算师协会公布的国际标准和考试纲要为标准。国际精算师协会规定的精算师资格考试必须由下表中12门核心课程构成：数理基础课程精算专业课程经济学、会计、投资方面的课程《概率论和数理统计》《精算建模基础》《经济学》《统计方法》《寿险、健康险和养老金精算》《会计学》《金融数学》《非寿险精算》《投资学》《精算管理原理》《投资评估》《精算专业素质》（资料来源：《精算通讯》第一卷第三期《国际精算师培训纲要介绍》）在这12门课程中，传统精算专业的课程只占5门，经济学、会计和投资方面则有4门。由此可见国际精算师协会在设定考试的核心课程时显然是考虑到了精算师职能的拓展。中国已经将加入WTO，保险市场将进一步开放，中国的精算师也必然面临着与国际接轨的挑战。这个挑战就是：适应国际精算师发展的趋势，拓展精算师的职能。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)