

全球精算教育概览精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/591/2021\\_2022\\_\\_E5\\_85\\_A8\\_E7\\_90\\_83\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_c50\\_591291.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/591/2021_2022__E5_85_A8_E7_90_83_E7_B2_BE_E7_c50_591291.htm) 本文提要：当国际精算协会论坛(IFAA)于1995年成立的时候，其目标之一是拟定一份核心教育大纲，以便将来(从2005年开始)其成员组织在此基础上认定精算师资格。欧盟国家的精算协会顾问团则领先一步，他们已经采纳了一份通用大纲(2001年之前使用)，而且在要求上也提高了一层，即它力图促使欧盟成员国对精算师资格标准达成全面共识。还有许多国家和地区的精算组织正在积极改进现有考试体系或者引进新的精算教育模式。总之，有关精算教育大纲的意见正趋于集中，尽管现阶段还难以在全球范围内协调一致。

一、引言 随着精算业的逐步国际化，有关精算教育大纲的意见正趋于集中，甚至有望达成致。当今世界上影响较大的精算师资格考试体系主要有三个：一是英国精算学会，二是北美精算学会(限于寿险精算)，三是北美非寿险精算学会(限于财险和意外险，不涉及寿险、健康险或养老金)。此外，越来越多的国家也在组织全国性的精算师资格考试，包括日本、澳大利亚、荷兰、德国和瑞士。许多国家则继续在大学里开展精算教育，其教学大纲的内容通常由大学和精算学会协商确定，并由精算学会(有时候是官方监管机构)设定附加条件(如最低工作年限等)，这样才能认定正式的精算师资格，对于将受命履行法定职责和提供公众服务的精算师，附加条件尤为必要。近年来，一些精算组织之间已经做了全部或部分相互承认资格的安排，某些标准已被广为接受。例如一些地方的精算协会就是根据英国精算

学会、北美精算学会、北美非寿险精算学会等的会员资格来接受会员，另一些则允许当地具有国际精算协会会员资格的人士成为自己的会员。相当数目国家的保险法要求执业精算师(或类似正式受命履行监管或报告职责的精算师)必须是FIA或FFA或FSA，执行保险监管任务的则可以是其它水平的精算师，但在某些国家要求他们必须是当地精算协会的会员，这样就可以使得当地所有精算师的活动符合当地精算协会制定的操作规范。

## 二、欧盟国家对精算师资格的相互承认

欧共同体成员国于1991年通过了一份有关相互承认高等学历证书的指导性条例，规定在任一成员国内通过同类教育途径获得的资格证书可以在其他成员国通用，其中包括精算师资格证书。这就要求相互承认精算师的资格标准，为此可能需要追加一些以前没有学习的课程考试(特别是当地有关法规和行业情况方面)，或者可能要求至少先在当地实习一年。自1978年以来，欧共同体精算协会顾问团(圈内简称“顾问团”)一直在成员国之间开展合作。该顾问团负责执行上述“高等学历证书的指导性条例”，拟订一份相互承认资格证书的协议草案，并由各成员国精算协会主席最终签署付诸实施。协议规定，只要附加一年在东道国实习的申请，其他成员国的精算师资格应获承认，但同时也要要求他(她)(在一年实习后)申请加入东道国的全国性精算协会，这样就可以自动获得正式会员资格。为了使协议得到进一步加强，顾问团的成员组织有必要从长远出发，考虑精算教育的内容和精算师资格标准。顾问团已经于1992年成立了一个教育委员会，专门负责考察各成员国现行精算教育项目的内容，并负责起草一份关于核心教育大纲的建议，由顾问团推荐给成员组织。这份核心教育大纲已

经于1996年秋基本完成并被推荐给了成员组织。随后于1997年6月在荷兰Zandvoort召开了一个相关主题的研讨会，与会者是各精算组织的领导人以及有关大学精算项目的负责人。会上详细讨论了核心大纲，并做出了有关修订和定稿的决议，包括要求提交若干版本的大纲。这个过程将在1998年夏天结束，然后在9月由顾问团批准最后的文本。

三、国际精算协会论坛(IFAA)在1995年九月于布鲁塞尔召开的第25届国际精算大会上，成立了国际精算协会论坛(IFAA)，作为国际精算协会(IAA)的分支机构，其目标之一是拟定一份核心教育大纲，这样从2005年开始其成员组织就可以在此基础上认定精算师资格。IAA的正式成员组织已经承担了起草的义务，并承诺将于1998年6月完成。这份大纲将在伯明翰国际精算大会之前交由IFAA委员会审议批准。IFAA的核心大纲没有定位于正式精算师(Fellow)层次，因此本阶段还不能作为相互全面承认精算师资格的标准。核心大纲定位于精算基本原理、方法和比较广泛的应用阶段，到了所谓的“实际运用阶段”，就不仅仅是精算技术方面的问题了，在多数国家正式精算师必须了解当地的法律、税务、会计实务、社会保障体制甚至当地语言，并且要证明具有更高的素质与能力，如工作热情、综合分析和判断能力以及交流能力，还要了解具体的行业规范和认可程序。

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)