

精算师综合辅导：保险业“三高”人才精算师考试 PDF转换  
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/626/2021\\_2022\\_\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E5\\_B8\\_88\\_E7\\_c50\\_626374.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/626/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E7_c50_626374.htm) 地位高、薪金高、资质认证难度高 5月15日，中国保险行业协会其专属网站上公布了中国精算师协会107名创始会员名单。“中国精算师协会筹备工作组即将完成它的历史使命，中国精算师协会将于近期正式成立。”5月24日，中国精算师协会筹备工作组工作人员刘东红表示。精算师究竟是个什么样的头衔？记者在采访中了解到，这个在西方已有三百多年历史的职业，对很多中国人来说，却相当陌生。“超级金领”“精算师应该算是相对较为新鲜的职业资格名称，相比于会计师、审计师等金融类资质证书来说。考取精算师资格的人，绝大多数会在保险行业就业。精算师在中国的源起，同保险一样，都属于地地道道的舶来品。”中央财经大学中国精算研究院院长李晓林表示。“精算师们都有着理性客观的表述习惯以及尽可能精确到细节的职业作派，也许在某些时候，他们会不自觉地进入牛角尖里，与生活常识有些不符。”李晓林如此评价。据了解，精算最早起源于英国。鉴于精算师岗位的高挑战性和高风险性，以及岗位本身的高专业含量，注定了精算师是一个在金融领域受人尊重程度较高的职业。在业内，精算师被称为“金领中的金领”。“我国一共有一百多家保险公司，其中，在海外上市的集团化公司基本上每家公司拥有几十名精算师，而规模较小的股份公司，也至少每家拥有七八名精算师。在每家公司里面，总精算师和为数不多的高级精算师，在公司内部备受尊重，而且身价不菲。”多年从事精算理论与

业界现象研究的李晓林这样评价精算师们的职业。据他介绍，在国内大型保险公司的总精算师与高级精算师队伍里，年薪上百万人民币的大有人在，有的甚至年薪会在二三百万人民币以上。早在上一个世纪，世界上那些老牌的保险公司就已经把精算师摆在非常权威的位置上。他们在强调自己的雄厚实力的时候常常会说，本公司拥有多少多少名精算师，而不去说拥有多少资金。因为经营者们非常清楚，对风险的把握程度决定着保险公司的信誉。从那时起，拥有多少名精算师，就已经成为衡量一个保险公司实力的重要标志了。一位长期效力外资保险公司的高级精算师表示，欧美有些国家的保险制度比较成熟，大型保险公司的精算师岗位分工很细，每人各司其职。在中国，精算师和准精算师加起来只有两三百名，精算师人才供不应求，市场缺口大概在四千人左右。“精算师是目前中国市场上最抢手和最紧缺的人才之一。”——“师”难求“几年前，国内保险精算师人数稀缺，可以说是奇货可居。我国在1999年开设精算师考试的数年前，在国际上获得广泛认可的北美、英国精算师资格考试都已在我国设立考点，但能够顺利通过考试的人，凤毛麟角。”中国保监会寿险精算处工作人员田鸿榛介绍说。“这没什么好奇怪的，因为精算师资格考试难度相当大，英系和北美系的精算资格考试采用纯英文考试。对于学习时间难以保证的在职参考人员来说，难度就更大了。”长城人寿保险股份有限公司(下称“长城人寿”)总精算师刘占国，用自己和“师兄师姐”们的求“师”经历，证实了考取资格证书的艰难。“一门考试课程会涵盖众多的相关领域。比如说法律考试，就包涵了保险法、公司法、民法、合同法、经济法、婚姻法、

继承法等内容。总之，只要是跟保险相关联的，都需要囊括进来。”这样说着，刘占国用手在他面前的茶几上比划出一个一尺多高的区间来，“我当年为了应对精算考试中的法律考试，光买法律书，摞起来都有这么高了。而这些，仅仅是一门考试所需要的参考书籍。”他介绍说，多数人往往需要五到七年，才能通过考试，拿到资格证书。在欧美，有的前辈们甚至用20年时间才拿下这一纸资格。据中国保监会官方网站显示：我国精算师资格考试分为两部分：准精算师部分和精算师部分。其中准精算师部分的考试内容包括：数学基础、数学基础、复利数学、寿险精算数学、风险理论、生命表基础、寿险精算实务、非寿险精算数学与实务、综合经济基础九门课程。在取得准精算师资格后，精算师还要完成三门必考课程、两门选考课程及精算职业后续教育，并具有三年以上的精算工作经验，方可具备资格。据业内人士介绍，目前通过国内认证机构考核的保险精算师大约仅有七八十人。“灵魂人物”对于精算资格考试的异常严格，中国保监会寿险精算处工作人员田鸿榛给出了解释，“精算师的考试难度大，正是由这一职业高标准的工作要求和高尚的职业地位决定的。精算师的基本职能是计算保险费率，评估公司每年的责任准备金，协助政府监督保险公司，担负着对政府、保险公司和保户三方面的重责。”而有着多年教学实践经验的精算学教授李晓林，则给出了更通俗的解释。他介绍说，供职保险公司的精算师，工作职责主要有三个：一是给保险产品定价，要求定价恰当而且符合市场需求，定价高了保险产品可能卖不出去，低了则可能会让公司赔本。二是随时评估公司的负债。保险卖的是承诺。在保险公司卖出产品，收

回资本之后，就要评估对消费者的承诺所需要的成本。精确研究公司有没有应对成本的资产，如果没有相应的成本，公司从理论上来说可能就会破产。三是评估已有业务能给保险公司股东创造多少利润。创造利润代表投资的价值，有效业务带来的利润，是影响公司品牌价值的主要因素。“在长城人寿内部，精算方面的工作目前分两个系列，”长城人寿总精算师刘占国谈到了实例，“我是总精算师，下设部门长一个，统领公司精算部的工作。精算部共有8个人。其中，5个人负责产品精算，3个人负责财务精算。”刘占国说，产品精算负责开发产品，拟定保险条款的关键性内容和产品定价。事实上，一个保险产品从前期调研，到最后面市、提供销售援助，精算师都要参与。这其中包括产品立项、邀请法律和财务等多部门配合、进入核心业务系统，甚至宣传资料的拟定。可以说所有的环节，精算师都要纳入研究和思考的范围。从设计到出台一个新的产品，至少需要三个月时间。“每个环节都要求慎重考虑。”在英格兰的精算学界，有这样一个广为人知的传说：有一列满载着乘客的火车，从英格兰开往苏格兰。驶入苏格兰腹地后，出现一片广阔的草原，从车窗内可以看到一只羊在草地上悠闲地吃草，而进入乘客眼中的那只羊，是白色的。乘客甲：看！苏格兰所有的羊都是白色的！乘客乙：哦，苏格兰的羊至少有一只是白色的。乘客丙：我只能说，苏格兰的羊至少有一只的一面是白色的。这个严谨到有些神经质的乘客丙，就是一位精算师。资料精算与精算师 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。精算师是运用精算方法和技术解决经济问题的专业人士，是评估经济活动未来财务风险的专家，是集数学家、统计学家、经济学家和投资学家于一身的保险业高级人才。总而言之，精算师是同“未来不确定性”打交道的，宗旨是为金融决策提供依据。

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)