

对我国精算教育的回顾 _ 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_ti2020/644/2021_2022__E5_AF_B9_E6_88_91_E5_9B_BD_E7_c50_644936.htm 建国后我国引进国外精算教育将近有10年的历史。1982年末我被公派去美国进修保险，除了在坦普尔(Temple)大学学习之外，还在北美洲保险公司(1NA)的人力资源部培训(北美洲保险公司在此期间被一家寿险公司ConneticutGeneral兼并，名为CIGNA，现中文译名为信诺保险集团)。二年时间的进修，使我对美国保险业有了大致的了解。回国前夕我与坦普尔大学段开龄教授曾说过，美国的精算给我留下深刻印象，看来在国内几乎是一片空白。1985年夏季，我参加了在中国人民保险公司上海市分公司召开的“全国人身保险研讨会”。会上讨论内容涉及到精算问题，与会的有我国老一辈的精算专家陶声汉和乌通元先生。在会上我曾介绍了美国保险业的精算，这篇发言稿浓缩为“美国寿险业的精算师和寿险精算教育”，在《保险研究》1985年第4期上刊载。当时我国保险界也已意识到精算的重要性，人保总公司已派李政怀先生(现为香港太平人寿保险公司总经理)去英国学习精算。一些去日本生命保险公司短期进修的分公司寿险处处长也强调了我国在精算方面与保险业发达国家之间存在着很大的差距。此后10余年来，我国的精算教育逐渐受到重视。但首先是在高等院校，经过段开龄教授的多年努力，南开大学与北美精算师学会于1987年11月签订了合作协议书，并在1988年秋招收了首届精算研究生班，填补了我国高等教育的一个空白。嗣后，中国人民保险公司下属的中国保险管理干部学院尝试设置精算专业，并于1989

年11月在该院召开了专家论证会。虽然与会大多数专家认为方案是可行的，但因总公司人身险部领导同志认为该院生源质量不够和缺乏合格教师而没有加以实施。在加拿大宏利保险公司的资助下，北美精算师学会于1992年11月在南开大学设立了精算考试中心，前三次考试的平均通过率为82%，远高于当时世界的平均通过率48%，并且有二名考生罗雨讲师和第二届精算班研究生李奇通过了全部11门课程考试，首先取得了北美精算师学会准精算师(ASA)的资格证书。在南开大学的影响下，湖南财经学院尝试在本科生开设精算专业，并由自己教师任教，于1991年9月招收了首届精算本科生班，在林肯国民保险公司的资助下，在该院设立了我国第二个北美精算师学会考中心，在1994年5月有15名学生参加了首次考试，当1996年6月首届精算本科生毕业，其中有一名通过了全部课程考试，取得了准精算师资格证书，但各课程平均通过率也达到67%，作为本科生有此成绩也属难能可贵。曾经是中国保险业的中心和建国后首先对外开放保险市场的上海在精算教育是落后的。在南开大学和湖南财经学院的影响下，上海的高等学府也在急起直追。上海财经大学于1994年秋招收了首届精算本科生班。与此同时，复旦大学在友邦保险公司的资助下，设立了友邦复旦精算中心，采用业余培训方式培养精算人才，生源除了复旦大学本校研究生和本科生外，还有一些来自上海其他高校和保险公司。该精算中心是北美精算师学会设在我国的第三个考试中心，并于1995年5月举行首次考试。在首次考试中有7位本科生参加了100课程(微积分和线性代数)考试，其中4人获得二等奖，北美精算师学会为本科生设立该课程一等奖和二等奖，总的名额在全世界只

有六个。在1995年11月考试中，只有3位参加100课程的考试，其中复旦数学系一位学生和上海财大保险专业一位学生分别获得一等奖和二等奖。1995年5月和11月两期考试的通过率分别为90%和83%。在1996年5月和11月的考试中，也分别取得95%和92%的高通过率。并且上海考试中心还屡创奇迹，复旦大学二位副教授先后创造了一次通过10门和11门课程的世界记录。但由于北美精算师学会自1995年秋季开始修改了准精算师的认定规则，又增加了200系列的4门保险和财务方面的文科课程，故后一位考生尚不能获得资格证书。迄今上海的考试中心只产生了一位准精算师，但已通过11门课程达到原准精算师水跟的已有19位。而南开大学的考试中心从1992年11月开始到1995年5月的六期考试总共产生准精算师17名，这17名精算师除了大部分是南开大学三届精算研究生班的学员外，还有一些来自全国其他高校的考生。因此，加上湖南财经学院考试中心产生的一名准精算师外，全国被北美精算师学会认可的准精算只有19名。尽管北美精算师学会提高了准精算师的考试标准，但并不能阻止中国高校举办精算教育的热潮。上海财经大学首届精算本科生班中有22人在1996年5月参加了北美精算师学会的三门课程考试，通过率为88%，其中有5名学生获得100课程的一等奖和二等奖，引起了海内外重视。而在北美洲和世界其他地区，另外2167名考生的100课程通过率只有24%，在我国的4个考试中心通过率为92%。他们中的20人于96年11月第二次参加了59门次课程考试，通过率高达95%，其中110课程(概率论和数理统计)，通过率为100%，美国纽约人寿保险公司和大都会人寿保险公司先后在上海财大设立了“纽约人寿保险奖学金”和“大都

会人寿精算奖学金”，已对参加准精算师资格考试并且成绩优秀者进行了奖励。又悉，第二届精算本科生班将有29位学生准备参加97年5月的考试。与此同时，在瑞士再保险公司资助下，北美精算师学会在中国人民大学设立了北京考试中心，该校统计系精算本科生班在1995年11月和1996年5、11月共有30名考生参加了123门次课考试，通过率为80%。截止1996年11月，设在南开大学的天津考试中心，共有46名考生参加了466门次课程考试，9期考试的平均通过率为85%，设在湖南财经学院的长沙考试中心，共有68名考生参加了458门次课程考试，6期考试平均通过率为68%在复旦大学的上海考试中心，共有86名考生参加了538门次课程考试，4期考试的平均通过率为86%。在友邦保险公司的资助下，北美精算师学会又在中山大学设立了第五个考试中心，并于1996年11月举行了首次考试，也取得了优异成绩，其中有4名考生获得了100课程的一等奖和二等奖，通过率为89%，其中100和110课程通过率为98%。就全国而言，这5个考试中心的历次考试的平均通过率为81%远高于世界平均通过率40%。综上所述，近10年来，我国的精算教育已从南开大学扩散到中南、华东、华北和华南地区多所大学，还有不少高校跃跃欲试，精算教育有方兴未艾之势。教育的学历层次也从研究生转向本科生，南开大学风险管理和保险系已招收了精算本科生班。精算教师队伍已从聘请外教转向由自己教师任教。精算人才的培养既有研究生班、本科生班，又有业余培训和自学的多种方式。从国外引进的精算教育考试制度既有北美的，又有英国的。最令人惊喜的是，中国考生无论在北美精算师学会还是英国精算师学会的考试中都取得了优异的成绩，特别是北

美精算师学会的资格考试，由于考生多，通过率高，并产生了一批准精算师，在国际上产生了很大影响。这一批准精算师和达到原准精算师资格标准的考生，除少数几个出国深造和留高校任教以外，大多数被在我国的中外资保险公司和有关部门录用，有些在保险公司精算部门被委以重任。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