

精算师面临“新课题”_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_ti2020/645/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E9_c50_645011.htm 转型压力增大 精算师面临“新课题” “中国精算界积累了一定的技术，积累了一定的力量，要在保险业转型及国际精算转型中发挥自己的积极作用。”日前，一年一度的第十二届中国精算年会在厦门举办。中国精算师协会会长魏迎宁表示，目前保险业转型的压力尤为突出，给精算界提出了新课题。他希望精算界做好制度、人才等方面的准备，以应对更高难度的挑战；更要结合保险创新与技术创新，充分发挥精算在保险公司经营管理中的作用。截至目前，中国精算师协会的个人正式会员有433人，其中具有中国精算师资格的198名，另外还有准精算师1281人。尽管精算师的工作基本在幕后，而不是在前台，但其对保险业的经营却至关重要，精算师是保险公司不可或缺的核心骨干之一。而随着保险业从粗放的经营方式向精细化的方向转型，精算师在保险经营管理中的话语权逐渐提升。

四大粗放模式 行业转型势在必行 2011年，在外部成本上升、政策制约等因素下，保险业务模式转型的压力增大。从上半年数据看，业务增速低于去年，很多保险公司都出现新契约业务、核心业务的下滑，预计今年寿险市场的整体规模增长有限。对于行业粗放的发展方式，魏迎宁认为应注意四个方面：首先是产品结构、业务结构不均衡。在产险业务上，表现为业务占比75%左右的汽车保险“一险独大”；而发达国家该数据大约为40~50%。随着汽车销量增速下滑，车险业务增速放缓，产险市场高度依赖车险的业务结构面临调整压力

。“转型不是要把汽车保险比例降下来，而是提高其他财产保险险种的占比。目前，在经济社会发展中非常需要的险种拓展不够，比如写字楼大厦财产保险，责任保险覆盖面远远不够。”魏迎宁表示。寿险业务上，是分红险“一险独大”。在加息条件下，需要较高的投资收益率来覆盖保底收益和分红成本，客观上会增大保险公司资金运用的压力。在目前复杂的投资环境下，过高的投资回报要求可能会放大风险。同时寿险产品在一定程度上背离了保障与长期储蓄的保险功能，寿险产品的特征愈来愈不明显。另外，保险销售渠道不成熟不稳定。保险有句行话：保险是卖出去的。而现在保险销售非常困难。魏迎宁表示，营销员队伍不稳定，特别是新公司建立自己的销售队伍非常困难；银行代理目前受到“新政”的影响；电销、网销刚刚开始，保险业尚未找到一个可持续、稳定、低成本的适合国情的销售模式。资本市场波动，对保险公司盈亏状况产生重大影响，特别是偿付能力方面影响巨大。魏迎宁认为，当一个寿险公司业务规模非常大，在成立八年、十年后还要发次级债维持业务发展，是市场发展不成熟的表现。目前，国家仍保持着对治理通胀的高压政策，流动性紧缩力度仍在加强，债市收益率低位徘徊，资本市场持续振荡，资产负债匹配难度增加，同时，现有业务还面临一定的退保风险。从宏观环境看，魏迎宁说，近两年金融危机、美国债务危机、东非战争等一系列不稳定因素影响了国际金融市场，日本地震与核辐射、美国飓风、动车追尾等事件影响着人们的生活方式与意识，这些都给保险业带来一定的影响与转变。在核算监管方面，国际会计准则委员会关于保险合同新准则征求意见稿的出台、国际偿付能力监管

趋势的新变化、风险管理与经济资本管理工具的运用等，给保险业经营管理带来新的挑战，需要保险公司思考如何通过转型应对这种不确定性。六大创新课题为精算发展带来机遇。这几年保监会一直强调要转变发展方式。魏迎宁表示，频繁增资，发行次级债，不能分红，都是不可持续的发展方式，如何使保险业长期稳定的发展，转型势在必行；而创新是转变行业发展方式的必由之路，这也为精算界提出了新课题。首先，产险、寿险业发展都要拓展新的服务领域，实现业务发展均衡。比如，寿险领域的健康保险，养老保险、运动员保险。魏迎宁提出，保监会一直对行业创新给予很大的关注、鼓励和支持。精算可以参与很多工作，比如，推动人身险费率政策改革，推动农业保险、责任保险、交强险、信用保险以及养老保险等险种的发展。对财产险公司，可以借鉴个人车险定价在英美的新进展进行创新，财险必须逐步调整业务结构，积极开拓非车险市场，责任险、意外险创新的范围广阔，个人责任保险方兴未艾，在现实生活中，存在很多责任风险，比如，作为业主，因为装修导致水管爆裂使邻居被淹受损，这些都可以由保险来解决。二是经济资本管理稳步推进，对于保险公司正确进行战略决策，防范风险、稳健经营，并获得最佳的经济效益具有重要意义。但评估经济资本技术复杂，也有一定的主观性。就需要精算师对评估经济资本的方法进行研讨，使之尽可能符合中国的保险市场实际。三是近年来国际保险监督官协会致力于建立全球统一的监管标准，但至今并未形成统一的监管标准，各国对保险公司的偿付能力监管标准仍有明显差异。偿付能力管理，需要发挥资本约束对转变发展方式的促进作用，改善业务结构、提高业务

质量。这需要精算深刻认识会计准则、偿付能力监管标准以及经济资本等新变化。四是探索销售渠道的创新，降低销售成本。目前如何建立稳定、长期、销售成本低的销售渠道，成为行业发展转型的突破口，必须关注，精算师需要评估不同渠道产品的定价，为公司渠道决策提出建议。五是保险行业要调整结构，就要完善保险公司的科学评价体系，突出结构、质量和效益，强化标准保费、内含价值、盈利能力等指标。精算师需要对保险公司传统的评价体系进行思考。六是必须处理好保险创新与防范风险的关系。魏迎宁强调，保险产品创新涉及精算工作，公众无法有效监督，目前的保险产品还不复杂，暂时不会出现衍生风险。作为保险公司，既要鼓励创新、引导创新，使保险产品的创新适应经济社会发展的需要，又要对创新业务进行有效的风险防范，保证市场的稳定与安全。

应对高难挑战 精算师需提早准备

会计准则在变，金融监管理念在变，经营环境在变，风险管理意识在增强。魏迎宁表示，这样的变革我们未曾遇到过，这是中国保险业当前面临的现状，保险公司应因此进行一系列的变革。如何应对这些挑战，如何更大地发挥精算的作用？魏迎宁提出，发展好精算事业，要做好人才、制度和职业操守上的准备。首先，加强国际交流，让中国精算融入国际元素。其次，建立中国精算体系与国际体系的对接机制。同时要扎实做好中国精算师协会的各项工 作，培养精算师人才队伍。魏迎宁强调，中国的精算师要把握机遇，迎接更高难度的挑战，需要借鉴国际经验，开拓创新。中国精算界要积极参与到国际标准的制定中，加强精算在公司内部、在社会上的影响力。精算师除了定价、负债评估，还应当更多地参与到综合性的

管理中，参与整个公司的风险管理工作，同时将精算技术渗透到其他金融行业，并且要加强自我建设，提高综合能力。

“精算工作者要扩宽视野，不能只看精算，不能只看保险业和自己的公司，要成为懂精算、懂财会和法律等方面的综合型人才。”魏迎宁强调，精算师基于特殊的职业属性，要对公众负责，要对保户负责，不仅要考虑雇主的利益，更要考虑众多客户的利益，这是职业道德的必然要求。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