

北美精算师资格考试相关介绍 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/84/2021\\_2022\\_\\_E5\\_8C\\_97\\_E7\\_BE\\_8E\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_c50\\_84086.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/84/2021_2022__E5_8C_97_E7_BE_8E_E7_B2_BE_E7_c50_84086.htm) 由于精算师是一项非常专门的职业，一般需要经过资格考试来认定从业资格。国际上著名的精算学会有：北美精算学会、英国精算学会、日本精算学会和澳大利亚精算学会，不同的精算师学会具有不同的资格认证和考试课程和制度。其中在国际上最具代表性和权威性，规模最大、拥有最多会员精算师的组织是美国的北美精算师协会（Society of Actuaries，简称SOA），享有极高的声誉。目前拥有正式会员和准会员约16,500名。作为一个国际性的精算教育和研究机构，SOA的主要任务是提供人寿保险、健康保险、员工福利和养老金领域的精算教育计划，以后续教育的方式提高精算师的咨询和解决涉及不确定事件的金融、保险、财务及社会问题的能力。北美精算师协会（SOA）简介 北美精算师协会是一个以服务于公众和学会会员为目标建立的教育、研究和专业性组织。其任务是为了发展精算知识，加强精算师向金融和社会涉及的未来不确定问题提供专业建议以及解决方法的能力。北美精算师协会创立于1949年，今年恰逢其建立50周年，但它的历史实际上可以追溯到上个世纪。认真考虑在北美建立一个精算组织始于1867年，北美精算师协会的前身(Actuarial Society America)于1889年4月25日和26日在纽约建立。教育制度的采用源于1896年，1900年产生了第一个由考试产生的精算师。1909年，在美国中西部和南部的寿险公司的精算师们建立了美国精算学会(American Institute of Actuaries)，总部位于芝加哥

。1914年，美国财险和责任有限公司的精算师和统计师建立了非寿险精算学会(Casualty Actuarial Society)以满足他们自己的需要，1949年建立了北美精算师协会，北美精算师协会的总部设在芝加哥。1965年北美精算师协会在美国建立了美国精算学会(American Academy of Actuaries)，在加拿大建立了加拿大精算学会(Canadian Institute of Actuarial)，以协调整个北美精算组织的工作。自成立之日起，北美精算师协会就致力于处理保险业出现的新问题，改进精算技术，同时通过年会制度将精算的新成果加以迅速的介绍，并将新技术与经济发展紧密的结合起来。SOA自1987年起与我国南开大学合作设立了精算教育培训项目，并于1992年在南开设立考试中心。至今SOA已在中国大陆设立了8个考试中心。

**北美精算师协会精算师资格的认定及其考试体系**

**考试时间** 北美精算师协会精算师(含准精算师)的资格考试每年春季和秋季各进行一次。春季的考试一般安排在5月份的上旬和中旬，秋季的考试一般安排在11月份的上旬和中旬。

**考试科目** 北美精算师协会的精算师资格分为两个层次，正式精算师(FSA)资格和准精算师(ASA)资格。申请者要得到准精算师的资格，需取得300个学分。准精算师要通过100系列和200系列的考试，其中100系列考试共有200学分，一般为选择题，200系列考试共有100学分，一般为笔试题。在取得了准精算师(ASA)资格后可以参加精算师(FSA)的资格考试，取得精算师的资格共需获得450个学分。精算师的考试共有五个方向：财务、团体保险和健康保险、个人寿险和年金、养老金及投资，每个方向均有不同的选修课。

**考试方式** 英文试题。第一阶段均为客观题。第二阶段有客观题和主观题。

**考试费用** 每次报名费100元,每门

次100元。考试内容构成：在2000年，北美精算师协会将改变现有的考试体系，其中准精算师资格将由15门课程合并为6门课程(course)，精算师的资格将加入另外两门课程和职业发展课程，现简单介绍如下：（1）准精算师(ASA)阶段 课程1：精算科学的数学基础 (Mathematical foundations of Actuarial Science) 说明：这门课程的目的是为了培养关于一些基础数学工具的知识，形成从数量角度评估风险的能力，特别是应用这些工具来解决精算科学中的问题。并且假设学员在学习这门课程之前已经熟练掌握了微积分、概率论的有关内容及风险管理的基本知识。主要内容及概念：微积分；概率论；风险管理（包括损失频率；损失金额；自留额；免赔额；共同保险和风险保费）。课程2：利息理论，经济与金融 (Interest Theory, Economics and Finance) 说明：这门课程包括利息理论，中级微观经济学和宏观经济学，金融学基础。在学习这门课程之前要求具有微积分和概率论的基础知识。主要内容及概念：利息理论；微观经济学；宏观经济学；金融学基础。课程3：关于风险的精算模型 (Actuarial Models) 说明：通过这门课程的学习，培养学员关于随机事件的精算模型的基础知识及这些模型在保险和金融风险中的应用。在学习这门课程之前要求熟练掌握微积分、概率论和数理统计的相关内容。建议学员在通过课程1和课程2后学习这门课程。主要内容及概念：保险和其它金融随机事件；生存模型；人口数据分析；定量分析随机事件的金融影响。课程4：精算建模方法 (Actuarial Modeling) 说明：该课程初步介绍了建立模型的基础知识和用于建模的重要的精算和统计方法。在学习这门课程之前要求熟练掌握微积分、线性代数、概率论和数理

统计的相关内容。 主要内容及概念：模型的定义；为何及如何使用模型；模型优缺点；确定性的和随机性的模型；模型选择；输入和输出分析；敏感性检验；研究结果的经验和反馈；回归分析；预测；风险理论；信度理论。 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)