

北美精算师资格考试制度介绍 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_84101.htm SOA从2005年起采用新的教育体制。获得FSA（精算师）称号必须通过以下课程考试。

1、ASA（准精算师）资格要求：在新的体系下，SOA要求完成四门初级教育课程考试，VEE课程,在4门中级教育课程考试中任选两门参加（可选择作论文来冲抵一门课程），并通过准会员职业课程（APC），才能获得准会员资格，也即我们以前说的准精算师资格。下面分别介绍这些课程考试内容。

（1）初级教育课程考试（Preliminary Education Examinations）

Exam P：概率及相关知识考试，考试时间3小时；

Exam FM：金融数理基础，主要是利息理论，考试时间2小时；

Exam M：风险模型，主要涉及人寿保险常用模型，总体损失模型，考试时间4小时；

Exam C：风险模型的建立和评价，涉及模型拟合和可信度理论（Credibility theory），考试时间4小时。

（2）VEE课程（Validated by Educational Experience）该课程是针对那些在学校已修过相关课程的人士，他们可以凭课程证明获得学分。对于没有在学校学习过相关课程，或者SOA不认证你所在学校所提供的课程的人士（中国绝大部分学校包括中山大学未获认证），仍然可以通过考试来获得相应的VEE学分。可密切关注CAS提供的考试（TRANSITIONAL EXAMS）<http://www.casact.org>，通过考试的人仍可以得到VEE的学分。VEE的课程包括：

应用统计学(Applied Statistical Methods)：主要包括回归分析与时间序列两方面内容。回归分析主要内容：最小二乘法，一

元/多元线性模型，模型假设检验，模型拟和优度检验。时间序列主要内容：线性时间模型，ARIMA模型，数据分析与预测，预测误差与区间估计。 公司财务(Corporate Finance)：主要包括财务管理与投资学两方面内容。财务管理主要内容：股份公司定义，资本结构的定义，资本成本的计算，如何确定最优资产/负债结构，资产结构如何影响投资决策。投资学主要内容：期权定价理论与股票价格理论，公司融资方式，计算股票价格，计算期货价格，各种财务比率（如杠杆率，流动性比率），净现值以及内部回报率理论及计算方法。

经济学(Economics)：主要包括微观经济与宏观经济学两方面内容。微观经济学主要包括：供求理论，价格决定理论，价格弹性，效用最大化理论，利润最大化理论，不同的市场结构特点（如完全竞争，垄断）。宏观经济学主要包括：公共支出结构，gdp，gnp的度量，消费或储蓄对经济的影响，政府财政货币政策分析，汇率与国际贸易对宏观经济的影响，影响通货膨胀率，利率，汇率，失业率以及经济增长率的主要因素。（3）中级课程完成初等课程及VEE之后，考生可任选以下五项课程考试（论文）中的两项完成，只要通过了所选两门课程的考核，就算是完成了中级课程的学习。

Course 5 Application of Basic Actuarial Principles（基本精算原理的应用）

Course 6 Finance and Investments（投资与财务）

Course 7 Applied Actuarial Modeling（精算模型的应用）

Course 8 Advanced Specialized Actuarial Practice（特定的精算实务） Course 8包括数个方向，学员依据自己的研究兴趣或方向任选其中一门考试，通过了这一门考试，就通过了course 8。具体如下：8F:Finance amp. Enterprise Risk

Management(enterprise risk mgmt extension) 8G:Health,Group Life
amp. group life extension) 8M:health,Group Life & Managed
Care(managed care extension) 8IU:U.S. Individual Insurance
8IC:Canadian Individual Insurance 8V:Investments 8RU:U.S.
Retirement Benefits Comprehensive 8RC:Canadian Retirement
Benefits Comprehensive 8P:Retirement Benefits,Pension Funding
Mathematics Professional Development (PD) component 论文。
大体地说，论文选材没有严格的限制，只要是精算相关问题
即可。关于论文具体要求，请查阅网址：

<http://www.soa.org/ccm/content/?categoryID=833077> (4)在历经艰
辛完成上述课程学习及考试后，再参加一个准精算师专业课
程培训（ Associateship Professionalism Course ）即可获得万人景
仰的北美准精算师资格。 2、正式会员资格：在获得准精算
师资格后，还需完成以下两项内容，方能修成正果：（ 1
） Professional Development (PD) requirement 专业论文（ 2
） Fellowship Admissions Course (FAC) 精算正式会员认证课程
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