

对精算教育和精算职业全球化趋势的观察和思考 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_AF_B9_E7_B2_BE_E7_AE_97_E6_c50_84225.htm 本届国际精算师代表大会召开的时间，恰好在我国加入WTO之后，各行各业都在强调要与国际（惯例和标准）接轨。对中国精算来说，虽然一直是在学习和引进国外经验基础上逐步发展我国自己的精算职业制度，但也需要不断跟踪研究国际精算发展的最新动态和趋势。特别是在年初召开的全国保险工作会议上，中国保监会马永伟主席专门强调了建立精算职业制度的重要性，并表示要从今年开始启动我国产险精算工作，这无疑调动了保险业界、政府主管部门和保险教育部门对精算工作的积极性。在中国保险行业协会精算工作委员会的协调和组织下，尤其是在香港精算师协会和国际精算师协会中国委员会的配合和支持下，我国大陆共有十九位代表参加了本次国际精算师代表大会，若各位代表能将自己的体会和思考相互交流，对我们把握国际精算的总体发展会有很大的益处。国际精算师代表大会讨论的是全球范围内精算职业所面临的各种问题和挑战，交流各地的经验和促进相互合作。会议分几十个专题进行，笔者选择参与了与精算职业国际化有关的几个专题，包括精算教育、精算职业发展、国际保险会计准则、偿付能力监管等等。本文将围绕国际化这个专题介绍自己的观察和思考。国际化是一种不断发展的过程或一种趋势，单凭参加一次会议，很难从一个时间断面上感受到这种连续的变化过程或发展趋势，为此，笔者把所讨论的主题不断地与会议前后一段时期内所发生的相关事件作对比和讨论，力图从一个

发展的角度来看待问题。实际上，笔者近年来曾多次参加过国际精算师协会（IAA）的会议交流活动，包括1998年6月在英国伯明翰召开的第26届国际精算师代表大会、2001年1月IAA与亚太精算组织联合在马来西亚吉隆坡召开的国际精算教育和职业发展会议、2001年4月IAA与欧盟精算学会联合组织在葡萄牙里斯本召开的国际精算教育和IAA专业委员会会议，还参加了今年4月底在中国厦门召开的“中国国际精算研讨会”，对国际精算师协会有一定的了解，还专门写过介绍IAA的文章[1, 2]，主张通过促进与台湾和香港地区精算组织的交流和沟通来解决大陆精算组织参与IAA活动的身份问题，并参与组织了2001年9月在上海召开的“上海 - 香港 - 台北精算研讨会”。尽管如此，笔者感觉自己对IAA的了解还不够全面和深刻，只能保证所记录的都是自己的真实思考和观察。

一、国际精算师协会（IAA）与精算职业的国际化趋势

要想讨论精算职业的国际化问题，有必要先了解什么是国际精算师协会（International Association of Actuaries, IAA），国际精算师协会IAA想做什么和大概能做到什么程度。记得去年曾与一位澳洲精算师朋友讨论过这个问题，他调侃式的描述给笔者留下非常深刻的印象，感觉十分精辟。什么是IAA？他说：在某种意义上，IAA就像中国一样，有很长的历史，但也只是在近些年才开始进行比较深入的改革，逐渐成为一个充满活力的国际组织。确实，IAA最初成立于1895年，已经有一百多年历史，但据说直到澳大利亚精算学会前主席Prime女士当选为2000年度的IAA主席之前，IAA的历届主席差不多都是讲法语的。1995年以前，IAA每年的理事会几乎都是在比利时的布鲁塞尔召开。总之，过去的“国际精算师协

会”并非真正意义上的精算国际组织。但IAA在近年来确实进行了一系列深刻的改革，在推动精算职业的全球化发展方面作了许多有价值的工作。从时间上看，IAA所进行的一系列重大改革似乎是从IAA一百周岁生日那天开始的。1995年9月，在布鲁塞尔召开了第25届国际精算师代表大会暨IAA百年诞辰纪念，在这次历史性的会议上，由英国精算师Chris Daykin 等人发起成立了“精算师协会国际论坛”

(International Forum of Actuarial Associations, IFAA)，成立该论坛的主要目的就是要帮助IAA成为一个真正的国际组织。IFAA组织了一系列具体的、实质性的项目来推动精算职业的国际化进程，包括推动建立国际精算师职业道德准则和纪律程序、精算教育基础课程大纲和职业继续教育要求、国际保险会计准则、与其它国际相关机构的合作机制、与地区性和专业性的精算国际组织的关系问题等等。IFAA计划用4年时间，即在第26届国际精算师代表大会前完成一些重要项目，特别是实现对IAA组织结构的改革。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