

精算教育与精算师考试制度

——兼答记者问

王晓军

2012-08-03 10:22:32

来源: 《统计与预测》1998年第2期

作者简介: 王晓军中国人民大学统计学系

一、精算师考试制度

在世界上影响最大的三个精算师考试体系是英国精算学会(FIA)、北美寿险精算学会(SOA)、北美非寿险精算学会(CAS)的精算师考试,他们在全球设有精算师考试考点,其精算师资格得到广泛的认可。此外,日本也有自己完整的精算师考试体系和培训体系,澳大利亚的精算教育以大学教育为主,在精算师初级培训课程上没有专门的考试体系,学生必须通过大学的正规教育或大学同等水平的业余培训,才能获得相当于准精算师的资格。德国、意大利、法国、瑞士、西班牙、荷兰、巴西、墨西哥等国家主要采取学历认可制度。世界上其他国家和地区则主要从英国和美国的考试体系中吸收经验,并开始建立大学精算教育,但基本没有自己完整的精算师考试体系和认可体系。欧共体成员国也在欧共体精算协会顾问团的努力下,通过了相互认可精算师资格的指导性条例,1998年,顾问团公布了欧洲精算培训核心大纲。国际精算师协会(IAA)于1998年6月,通过了一套国际精算教育指南和培训大纲,要求至少2005年以后的正式会员资格符合教育大纲的要求。值得注意的是,这一培训大纲实际只在准精算师层次上,由于不同国家的保险精算实务差异很大,精算师高级培训课程很难建立全球一致的标准。在这样的国际环境下,英国精算学会和北美寿险精算学会也于2000年对其教育大纲进行了改革,目的是与国际精算师协会推荐的教育体系靠近。下表列出了国际精算师协会、欧洲精算师协会、英国精算学会、北美寿险精算学会2000年后的准精算师考试课程。为方便对比,也列出了由中国保监会公布的中国准精算师考试课程。

国际、欧洲、英、北美、中国的精算师考虑课程和课程名称

国际精算师协会	欧洲精算师协会	英国精算学会	北美寿险精算学会	中国精算师考试
初级课程				
1. 金融数学	1. 数学	101. 统计模型	1. 精算数学基础	01. 数学基础 I
2. 概率论与数理统计	2. 概率论与数理统计	102. 金融数学	2. 利息理论、经济学和金融学	02. 数学基础 II
3. 经济学	3. 随机过程	103. 随机模型	3. 随机精算模型	03. 复利数学
4. 会计学	4. 计算机应用	104. 生存模型	4. 精算建模方法	04. 寿险精算数学
5. 精算建模	5. 经济学	105. 精算数学 1	5. 精算原理应用	05. 风险理论
6. 统计方法	6. 会计与财务	106. 精算数学 2	6. 投资和资产管理	06. 生命表基础
7. 精算数学	7. 欧盟的结构和法律	107. 经济学		07. 寿险精算实务
8. 投资与资产管理	8. 书面交流技能	108. 财务和财务报告		08. 非寿险精算数学与实务
9. 精算管理	9. 语言技能	109. 金融经济学		09. 综合经济基础
10. 职业素质	10. 金融数学	201. 交流能力		
	11. 生存模型	301. 投资和资产管理		
	12. 精算数学	302. 寿险精算实务		
	13. 风险数学	303. 非寿险精算实务		
	14. 投资学	304. 养老金精算实务		
	15. 人寿保险			
	16. 财产保险			
	17. 养老金			
	18. 健康保险			
高级课程				
		401*. 高级投资和资产管理	7. 精算模型应用	011. 财务
		402*. 高级寿险精算实务	8(a). 高级精算实务—金融	012. 保险法规
		403*. 高级非寿险精算实务	8(b). 高级精算实务—团体人寿险;个人和团体健康险	013. 资产/负债管理
		404*. 高级养老金精算实务	8(c). 高级精算实务—健康管理实务	014*. 社会保障
			8(d). 高级精算实务—个人寿险	015*. 个人寿险与年金精算实务
			8(e). 高级精算实务—投资	016*. 高级非寿险精算实务
			8(f). 高级精算实务—加拿大养老金计划	017*. 团体保险
			8(g). 高级精算实务—美国养老金计划	018*. 意外伤害和健康保险
				019*. 投资学
				020*. 养老金计划

注①：国际精算师协会没有规定高级课程。

注②：欧洲精算师协会的大纲中，高级课程实际包括从业国家法律、法规、文化、管理等各方面的实务，没有给出具体课程。

注③：英国精算学会的高级课程在四个课程中任选其一。

注④：北美寿险精算学会的高级课程8，任选其一。

注⑤：中国精算师考试高级课程为七门带*号的课程中任选两门。

二、中国的精算教育

中国的精算教育从大学中引入美国的精算师教育培训体系为起点，并与美国和英国这两个国际上最有影响的精算学会的精算师考试体系相结合，在大学中设立美国和英国的精算师考试中心，在国外有关保险公司的资助下，学生参加美国、英国精算学会的精算师考试，通过考试获得精算师资格。也有的大学设有精算学的有关课程，作为应用数学、应用统计、金融保险专业的必修课程。中国最早的精算教育从1988年秋南开大学招收首批精算研究生班开始。在北美寿险精算学会和外国保险公司的帮助下，开设初级精算师课程，由国外的精算教师直接授课。在引入北美精算考试培训课程的基础上，1992年南开大学建立了北美寿险精算师考试中心。1994年后，不少大学纷纷引进精算教育，湖南财经学院、复旦大学、中国人民大学、中山大学、中国科技大学、陕西财经学院、平安保险公司等相继建立了北美寿险精算师考试中心。中央财经大学和上海财经大学建立了英国的精算师考试中心。西南财经大学和中国金融学院建立了日本精算学会的精算师考试中心。设有精算考试中心的大学基本上建立了与考试体系一致的教育培训体系。随着中国精算教育的发展和保险经营实务中开始强调精算的作用，越来越多的大学尝试开设精算学的有关课程。精算学初级课程的数学性较强，成为应用数学和应用统计的一个发展方向，一些大学的数学系和统计学系设置了精算专业方向或研究方向，开设有关精算课程。许多金融保险专业认识到精算学的重要性，设置精算方向。目前，已有超过20所大学开设精算专业的有关课程。

1999年10月9日，中国保监会为推动精算职业教育的发展，举行了中国首次精算师资格考试，考生的基本条件限制在1996年前，精算专业研究生毕业或通过美国寿险精算学会100系列的11门课程或英国精算学会A、B、C、D等4门课程，并从事精算教育或实务工作。考试课程是“法律和财务会计”、“寿险精算”两门。1999年12月宣布了43名中国精算师名单，同时，在中国保监会领导下成立了精算工作领导小组，下设精算教育组和精算标准组，分别负责中国精算师考试体系和精算实务标准的建立。目前，已形成了精算师考试课程体系，出版了初级课程教材，并将于2000年12月15日举行正式的中国精算师系列考试，分别在北京的中央财经大学、上海的复旦大学、天津的南开大学、湖北的武汉大学等设立了中国精算师考试中心，负责精算考试的组织工作。

责任编辑：夏雨

文档附件：

隐藏评论

用户昵称： (您填写的昵称将出现在评论列表中) 匿名

请遵纪守法并注意语言文明。发言最多为2000字符（每个汉字相当于两个字符）

5724