

中国学生在太平洋两岸

研习精算学

段开龄

西方的保险业于清朝后期(1830年代)随着海洋贸易渗透入中国南方广州之后,中国人“师夷夷技以制夷”,于1872年创设第一个新式的股份公司即“轮船招商局”与洋商轮船公司竞争,以保获利益。之后,招商局又于1875年开设“保险招商局”,是为中国人自办保险业的开始。这以后,保险业在中国的发展,断断续续,中间停顿了近三十年,而于1980年方再重新恢复。即使如此,保险业在中国百余年的发展和经营,也只是“东施效颦”,并没有建立在合理的及科学化的基础之上,症结所在是国人从事于保险业者,对于所谓“保险”并没有深刻的认识,更没有了解到“精算学”对于保障经营的重要性,因此,从一开始,就没有了引进这项重要的知识及技术。

中国教育的改革及现代高等教育的建立,自1895年开始,瞬近百年的历史,在这一世纪之中,引进了各式各样的西方学科,自基本的数理化,以至于最新的核能发电及宇航天际;但对历史悠久的精算学(Actuarial Science),独付阙如,这项高等教育的空白,也直待百年之后的今日,方始逐渐填补,自1980年代的中叶,精算学方始在一个人的独立努力之下,有计划及系统性的引进中国,中国的学生也开始在太平洋的两岸研习这门学科。

1994年6月21日在天津市南开大学举行的一项隆重的庆仪中,北美洲精算学会的现任会长将精算师资格证书颁发给两位中国青年,南开大学金融系教师罗雨和本届精算研究班毕业生之一的李奇。这在中国保险业发展的一百五十年以来的历史过程中,是一个重要的里程碑,结束了中国没有精算师的历史,而最近一次的精算学会考试成绩,已于1994年7月中旬揭晓,据以计算,又有七人通过了全部初级精算师资格考试,合并计算,共有九人取得精算师(ASA, Associate, Society of Actuare)高级精算师(FSA, Fellow, Society of Actuaries)的资格。这是百年以来中国的第一批获得国际公认资格的精算师,宁不可喜!

这批精算师之在中国出现,是经过近十年的努力,1979年中美复交之后,我重回阔别三十年的祖国访问和探亲,在这之前的三十年中,我在美国大学执教,从事于现代管理教育,侧重于企业风险管理及保障业的经营,因此,在初回祖国的几次讲演之中,我给中国倡行的“四个现代化”之外,提出了“管理现代化”的重要性。之后,中国的保险业于1980年恢复,但人材缺乏,较之其它各行各业,尤为严重,有见于此,我觉得而也认定我所能作出贡献的是为中国的现代化,尤其是保险业的现代化,培养具有现代知识及技能的新式人材。

首先,我于1980年就开始着手为上海财经大学及其他学校培养师资,协助一些年青教师来美进修,研习现代管理及保险知识,然而,究竟为数有限,即使他们学成回国之后,也难作出有所影响和贡献,在透视国内的实际情况之后,基于参与创办“黄河大学”的经验,决定在国内推展保险教育,大量培养现代保障经营及管理的专门人材,但是保障业的经营及管理的范围庞大,又从何着手?回溯中国保险业一百年五十年来断断续续发展史实,一直未能纳入正轨,主要的原因是于一开始就没有建立在科学化的基础之上,这因袭了中国过去保险业的“特色”,保险公司没有精算部门,也没有主干经营人员的精算师。因此,我确切地认识到,为推展中国保险事业

的现代化,必须首先致力于将其奠基在科学化的基础之上,并从引进精算学及培养合格的精算师着手。

自1985年的6月开始,我就与国内各大学接触,建议设立精算学课程,同时也在美国争取北美洲精算学会(Society of Actuaries)的合作和支援。经过两年的酝酿和努力,促成南开大学和北美洲精算学会于1987年11月签订合作协议,在南开创设“精算学研究学程”(Graduate program in Actuaaria Science)。这一学程的建立具有双重目标:一为中国各大学培养具有现代知识的精算学师资;也为中国培养达到国际水平的精算师,首属精算班于1988年9月1日开学,招收了15名研究生,并为其他学校代培师资,由精算学会选派美国及加拿大大学教师前往南开授课,课程的设置,以我执教的天普大学(Temple University)精算学硕士学程为依据。

首届精算研究生于1991年6月毕业,由南开大学授予硕士学位。同年9月又在精算学会的继续支援之下,续办第二届精算研究生班,同时取得加拿大宏利人寿保险公司(Manulife)的资助,于1992年春季在南开设立了中国的第一个精算学会考试中心,同年12月举行第一次考试。两年之中的前后四次考试,出现了中国的第一批精算师。

由于南开精算学程的影响,中国有关人士乃对精算学及其重要性有所认识,首先是中国人民银行所属的湖南财经学院于1991年秋季增设大学本科的精算学程,同时选派教师赴南开及美国费城天普大学学习。之后复旦大学、中国人民大学、上海财经大学等校也相继于这两、三年内开始增设本科精算学程。而在北京,财政部属下的中央财政金融学院,也与英国的精算学会合作,于1993年秋季开授精算学程。北京大学、东北大学、西南财经大学等校也相继开授精算学科或设立专业,于是现代的精算学,在中国从东北到西南,欣然地漫延发展;因此,也开始填补了百年以来中国高等教育的一个空缺。

中国于1979年开始对外开放以后,又大量选派留学生来美学习,而数以十万计的留学生中,只有为数几名是来学保险的。反而是为数众多的留学生中,于来美之后,认识到了美国大学中的“精算学”,尤其是过去学习数学、统计学及其他有关学科的学生,逐渐改研精算学;或于毕业之后,进入美国的保险公司工作,开始接触到了精算工作的实务。大概是于1985年至1988年期间,我开始在国内努力推展精算教育的时候,留美的若干中国学生也开始参加了精算业的行列,也相继出现了二、三十名的ASA(这和1960年后期及70年代初期,自发来美的中国留学生改习精算学的过程相辉映)。中国留学生在海外精算学领域,也取得令人欣慰的成绩。清华大学毕业生洪令德(1986年赴美留学),1994年成为北美洲精算学会的高级会员(FSA, Fellow, Society of Actuaries),他是中国留美学生来美后取得这项高级资格的第一人。安徽大学毕业生陈仁宝(1986年赴美留学)。1993年在宾夕法尼亚大学获得博士学位,成为中国留美学生中的第一名保险学博士。中国人民大学毕业的孟兴国(1988年赴美留学),在费城天普大学攻读风险管理及保险学,今年也获得了保险学博士。

1994年初中国大陆旅美的精算师,为沟通联系,互相切磋及合作,组织了一个联谊会,这个新的联谊会将成为中国大陆旅美精算同行之间交流学术、技能及信息的桥梁,用以帮助成员在美生活、工作和事业的发展。但更有意义的是,通过这个联谊会,各个成员(个别的或集体的)和大陆同仁联系合作,用以促进祖国保险及金融业的发展及现代化。

联谊会于1994年6月间派了代表前往南开参加庆典,并陪同北美精算学会代表团在北京,访问了中国人民银行教育司,也去外地访问了若干学校,包括中国人民大学、北京大学、湖南财经学院、复旦大学及上海财经大学等校,这是一个好的开端,深愿旅美联谊会同仁继续不断的努力,协助中国的保险业和金融事业,及社会保障制度的发展奠定科学化的基础,并为促成祖国的这些重要的经济及社会福利制度的合理建树及现代化作出有效的、有意义的贡献。联谊会的成员也应与国内新兴的精算人员保持密切联系及合作,协助于近期内在国内成立中国精算学会,在神州大地巩固发展精算教育及精算职业!

(责任编辑 向运华)