

段开龄：为中国培养具有国际水平的精算师精算师考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/569/2021_2022__E6_AE_B5_E5_BC_80_E9_BE_84_EF_c50_569105.htm 编者按：一位上海交大毕业的美籍华人，不顾年迈和旅途劳顿，竭尽全力为中国培养具有国际水平的精算师，他的敬业与治学精神得到了学生、老师的赞许，也得到了国家领导人的赞许。段开龄先生1925年9月9日生于安徽合肥。他于1944年考取当时的交通大学，1948年从上海交通大学毕业。1949年赴美留学，先后获得美国宾夕法尼亚大学工商管理硕士学位（MBA）、纽约社会研究新学院哲学博士学位。现为美国天普大学终身荣誉教授。段先生于1960年初创办了“风险管理”学科，10年后又首倡“宏观保险把精算师站点加入收藏夹学”，被国际上公认为现代保险学的拓展人之一。1997年11月，中国国家主席***访问美国，会见了段开龄并亲切地称他为“保险先生”。忧国忧民--移情保险学 段开龄接触保险是偶然。他在上海交通大学学的是火车、铁路，在美国宾夕法尼亚大学攻读研究生时，选择的是工业管理专业。期间，选修课中有一门保险学，而且教授讲课精彩极了，于是移情别恋，迷上了保险学。说是移情，不如说是他内心一直忧国忧民而做的选择。上世纪30年代把精算师站点加入收藏夹，美国经济不景气时期，年轻人大量失业，老年人被迫退休，百姓无以为生。美国政府为实施《社会保障法》开始借助于保险，设立联邦政府的“老年保险”，各州政府开办“失业保险”，当时以产业工人为主要对象。二次大战后，受英国全民保险的影响，美国开始修改《社会保障法》，扩大到以全民为保障对象

，在原法案的养老保险之外，增加了“遗孤保险”。之后，“社会保障”一词开始在美国各地流行。在这样的时代背景下，段开龄亲身体验和了解到美国、英国等国家的福利制度，恍然把精算师站点加入收藏夹大悟。孔子在《礼运大同篇》中说，“大道之行也，与三代之英，丘未之逮也，而有志焉。”中国人背诵了几千年的古书，连孔老夫子自己都认为可望不可及的理想境界，其实可以通过这些社会性的保障措施，保证老百姓一生之中时时都有饭吃。从此，他便立志主修保险学。第二年，就师从宾夕法尼亚大学华通教育学院院长、教育之父郭甫教授，开始他毕生追求的保险教育事业。独自闯荡--创立“风险管理”学科 获得宾夕法尼亚大学工商管理硕士学位（MBA）后，段开龄独自闯荡于美国保险学坛，从学习保险，到讲授风险管理学，参与发展风险管理学科的推动活动。为此，上世纪50年代初，段开龄就加入美国“保险教师学会”成为会员。经过在纽约市社会研究新学院数年学习之后，在获取哲学博士学位的同时，段开龄将经济理论、工业管理与保险理论结合，于1960-1961年度首创“风险管理”学科。段开龄的“风险管理”理论认为，用一般管理的原则及程序来处理组织的资源活动，以便能以最小成本来使该组织及其环境的以外损失及不利影响减至最低。在段先生研究风险管理达1/4的世纪里，风险管理的范围已被划分为三个阶段，即不确定性和消除和减除、风险控制及危机管理。在这期间，风险管理的方法、技术及实务一直被发展和改进。由于“风险管理”科学的实用和有效，风险管理运动便很快由其诞生地美国，传至加拿大、日本、把精算师站点加入收藏夹东南亚、墨西哥及拉丁美洲国家和世界的各个角落

。一种新的职业风险管理人员职业风行全球，美国像对待医生、律师、工程师专业一样，还成立了风险管理保险协会。风险管理也开始有了自己的组织风险管暨保险管理协会国际联盟。

饮水思源--开启祖国的精算学研究 1979年1月，时任副总理的邓小平访问把精算师站点加入收藏夹美国，并接受天普大学授赠的“名誉法学博士”学位，段开龄是促成此事的主要人员。同年初夏，段开龄受中国统战部正式邀请，终于回到离别30年的祖国。当时，中国人民保险公司正筹备复业，段开龄和筹备人员接触，发现大多是解放前的“老保险”，这让他认识到国内保险专业人才严重匮乏。在教育部和统战部的安排下，段开龄考察了北京、天津、上海等地多所高校，更证实了这一点。也就是在1979年，段开龄见到了上海交通大学校友****，“少小离家老把精算师站点加入收藏夹大回，乡音未改鬓毛衰”，握手一别，再见面，已是30年之后。

1985年春，中国人民银行代表团前往美国研究金融教育和培训问题，受到了天普大学企业管理学院的热情接待，身为教授的段开龄与代表团团长、中国人民银行教育司司长李皓原相识了。代表团通过访问美国的保险公司、天普大学和宾夕法尼亚大学开始对精算师在保险公司管理和经营中的作用发生了浓厚的兴趣也是段开龄意识到培养精算人才对于发展中的中国保险业的重要作用。不久，段开龄到北京参加国把精算师站点加入收藏夹家教委主办的经济与管理国际研讨会，又与李皓原司长共同讨论了在中国培养精算专业人才的方法和途径。考虑到将中国的年轻人派出学习收效慢且费用昂贵，而中国的保险业在初期又需要现代化的科学基础，急需一大批包括精算师在内的现代保险专业人才。于是双方共同

认为，将国际上精算科学的教学和研究引入中国，并从先进的国家聘请专家教授，开创中国精算教育的先河，培养中国所需要的有经验的精算学教师。有了这种意向之后，段开龄先生就在中美两国寻求将精算学引进中国的途径，即寻找一个学术单位来开展这个实验项目。从1985年至1987年间，段开龄先生多次来到中国，与一些大学频繁接触，但当时精算学对中国的大学还属盲区把精算师站点加入收藏夹，因此，将精算学科引进中国一事进展缓慢。1987年春，南开大学代表团在校长、著名经济学家滕维藻教授的带领下，访问了段开龄执教的美国天普大学。滕维藻教授在对天普大学风险管理及保险学习和精算学课程、专业进行详细考察后，一起经济学家特有的眼光，结合南开大学文、理基础学科特别是数学学科的优势，同意在南开大学经济学院建立精算学研究课程。对此，段开龄这位具有远见卓识和热爱祖国的海外赤子深感欣慰。在南开大学建立精算教育学科，把精算师站点加入收藏夹一切需从头开始。为此，段开龄又开始了奔走，其结果在美国联邦政府社会保障署首席精算师、北美精算学会前任会长、天普大学精算师梅耶博士的帮助下，段开龄向北美精算学会正在开始加强与其它国家的国际联系。于是在1987年10月的蒙特利尔年会上，北美精算学会理事会一致通过了精算学会在中国南开大学建立精算学把精算师站点加入收藏夹课程的决议。当时，北美精算学会曾问过段开龄：“我们支援及帮助中国，有什么回酬？”段开龄费城坦白的对他们说：“这个回酬不是金钱，而是心理的满足，将来有一天你们会说，中国的精算学研究及精算职业是在我们协助之下诞生的，这会使你们引以为荣的。” 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