

基于就业视角的高等院校保险专业人才培养的思考

董 岚

(河北经贸大学 金融学院 河北 石家庄 050061)

摘要:我国的保险教育始终滞后于高速发展的保险业。在我国保险公司用人与高校保险专业毕业生就业的供需之间存在错位矛盾,高校保险专业人才培养正面临挑战。高校保险专业的人才培养应以市场需求为导向,根据课程体系和社会需求改革课程设置,改进现有教学模式,在重视基础理论教学的同时,更要注重学生动手操作能力的培养。整合高校现有保险教育资源,建立全国保险教育体系,根据各高校资源分层培养保险专业人才,避免专业复制和保险教育资源的浪费。推进由保险监管、业界、学界三方合力的教材编写队伍,注重吸收国际保险业务和理论的最新成果,拓宽学生的国际视野。

关键词:保险业;保险教育;供需错位;教育资源整合;分层培养;产学研合作

中图分类号: F840; G642.0 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2013)01-0078-06

一、引言

自1980年恢复国内保险业务以来,保险业保持了较快的增速,已成为国民经济中发展最快的行业之一。保险业的发展其核心竞争力在于保险专业人才的培养,而高等院校全日制保险学历教育作为各种保险教育中最全面、系统的一种基础性教育,其培养水平和质量对于保险业未来的发展影响深远。新形势下,高校保险专业人才培养面临巨大挑战,一方面是保险公司对保险专业人才、特别是复合型的高端人才求贤若渴,需求旺盛;另一方面是保险专业学生不断降低就业期望值,或改换门庭另觅他路,放弃保险专业。“保校”之间供需错位严重,保险人才培养陷入供求两难的局面。

二、保险专业人才就业供需错位的现状

改革开放30多年来,我国保险业迅猛发展,市场主体不断增加,市场规模迅速扩大。到2010年末,全国共有保险集团公司8家,保险公司126家,保险资产管理公司10家,保险总资产达到50481.61亿元,较2000年的3291.32亿元提高了15倍之多。^①2012年1-8月,我国原保险保费收入就已突破万亿,达到10727.24亿元。^②保险业的快速发展直接导致了市场竞争的加剧,保险公司不仅对传统的核保、核赔、客服、内部管理等专业人才的技术要求更高,更需要大量既精通国内市场又熟悉国际市场、既懂承保又懂理赔的高端复合型人才,这使得“集体跳槽”、“高薪挖墙脚”等恶性争夺局面不断在保险业界上演。保险专业人才短缺已经成为制约保险业发展的瓶颈之一。据瑞士再保险经济研究与咨询部的数据显示,随着中国保险市场的迅猛发展,保险行业的从业人员数量也呈爆炸式增长。预计至2020年,中国保险从业人员将从2010年的390万人递增至1200万人;^③未来15年,保险类人才市场缺口将达到50%,约为500-700万人;^[1]而最高端的保险

① 数据来源于2011年《中国保险年鉴》

② 数据来源于中国保监会网站 <http://bhcc.hebei.com.cn/system/2012/09/26/012119446.shtml>

③ 根据河北经贸大学金融学院2011届毕业生就业统计数据计算得出 http://www.chinastock.com.cn/yhwz_about.do?methodCall=getDetailInfo&docId=2421768

收稿日期:2012-11-10

作者简介:董 岚(1980-),女,河北邯郸人,讲师,硕士,主要从事保险学理论与实务研究。

专业人才,有“钻石领”美誉的保险精算师更是求之不得。

我国保险业在高速发展的过程中经历过曲折艰难的探索过程,其从业人员一度鱼龙混杂,素质良莠不齐,对保险业在社会上树立健康的行业形象起到了负面影响。为此,中国保监会不断完善相关法律法规,规范、提高从业人员的从业资格,这也进一步导致了保险专业人才的短缺。如《保险法》第122条规定:个人保险代理人、保险代理机构的代理从业人员、保险经纪人的经纪从业人员,应当具备国务院保险监督管理机构规定的资格条件,取得保险监督管理机构颁发的资格证书。^①再如《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》中明确指出:保险公司、省级分公司以及分公司、中心支公司的总经理、副总经理和总经理助理应当具有大学本科以上学历或者学士以上学位,同时还应有3-10年从事金融或经济工作的经验。^②

与保险公司对保险专业人才的求贤若渴形成鲜明对比的是,高校培养的保险专业学生又面临着总量上供不应求,结构上供大于求的尴尬局面,保险专业毕业生难以找到满意的工作。从总量上来看,目前我国虽然已经建成了包括大专、本科、硕士研究生、博士研究生和博士后教育等不同层次的保险专业教育体系,但所涉及的高校不超过百所,仅占全国高等院校的1.5%左右,^[1]每年向社会上输送的毕业生远远不能满足保险业实际需要,保险专业人才的供需比约为1:4,^[2]表面看保险专业人才的就业形势应当乐观,但实际情况并不如此。由于缺乏较广的人脉关系和经济基础,多数学生不愿意从事压力巨大的保险营销工作,更希望毕业后能够从事相对稳定的内勤管理工作;而在保险公司要想从事内勤管理工作,通常有些保险公司要求必须有一定时间的外勤工作经验,供需双方由此产生了矛盾。一些学生放弃了保险专业,转而投向了银行,还有一些学生继续考研或出国深造以期获得更好的就业机会。笔者所在的河北经贸大学金融学院2010、2011、2012三届保险毕业生(具体年份就业情况详见表1)共计170人,在一次签约率统计中到银行、企事业单位就业的有81人,占比47.6%,到保险公司就业的有19人,占比11.1%,升研或出国的有23人,占比13.5%,另有47名学生处于灵活就业或继续择业的过程中,占比27.6%。^③保险专业学生供给错位严重,造成了教育资源的极大浪费。

表1 河北经贸大学2010-2012届保险专业毕业生就业去向统计

毕业年份	毕业人数	就业去向				
		银行	企事业单位	升研(出国)	保险公司	灵活就业
2010年	45人	5	6	10	6	18
2011年	47人	17	9	2	5	14
2012年	78人	20	24	11	8	15
合计	170人	42	39	23	19	47
占比		24.7%	22.9%	13.5%	11.1%	27.6%

三、保险专业人才就业供需错位的成因剖析

(一) 保险教育起步晚,人才培养出现过历史断层

建国以来,我国的保险教育经历了启蒙-调整-蓬勃发展的三阶段,始终滞后于高速发展的保险业。从1959年商业保险停办至1980年恢复,保险教育在这20年内处于真空期,以至于1980年恢复国内保险业务时,全国只有300余名干部懂业务。^[3]为尽快改变保险专业人才奇缺的局面,中央财经大学(当时为中央财政金融学院)、西南财经大学、南开大学、武汉大学相继开设保险专业,招收四年制本科生,中国人民银行总行研究生部也于1982年开始招收硕士研究生,至上世纪80年代末,全国共有20所左右的大中专保险教育,每年可为保险业输送大约1200名左右的毕业生,大大缓解了人才匮乏的矛盾。^[3]

1992年开始,国内有更多的一线大学开设了保险专业,至1998年达到了38所。^[2]1998年国家教委对高校专业目录进行调整,仅中央财经大学、武汉大学、西南财经大学、南开大学和上海财经大学五所高校得以保留保险专业,其他高校的保险专业销声匿迹,到1999年高招录取时只能以金融学下的一个方向进行招生。^[3]

① 《中华人民共和国保险法》2009年10月1日

② 根据《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》第11、12、13条整理

随着我国加入 WTO,保险业的快速发展也给保险人才培养提出了更高的要求 and 期望,高校保险教育迎来了新的春天。据不完全统计,目前全国共有 80 余所高校^①开设了保险专业,保险专业教育迅速发展壮大。但由于起步较晚且发展波折,保险教育一直无法满足高速发展的保险业对人才的需求。

(二) 国民保险意识淡薄,保险行业社会认可度不佳

2009 年,保费收入占 GDP 的比重,世界平均为 7%,我国为 3.4%;人均保费世界平均为 595 美元,我国为 121 美元。^② 2011 年 7 月,泰康人寿保险股份有限公司联手北京大学和零点调查公司发布了一份家庭寿险需求调查报告。调查显示,中国家庭的寿险认知程度仍处于较低水平,对市场上的寿险产品,仅有 27.2% 的家庭表示了解其相关信息,而明确表示不了解的比例超过半数,为 51.2%,农村表示不了解的比例更高,达到 54.2%。^③我国人均长期寿险保单持有量、医疗费用由商业健康保险承担的比例,以及家庭财产保险、各种责任保险等主要险种的投保率、保险赔偿占灾害损失的比例仅为 5% 左右,远低于全球 30% 的平均水平^④,远低于成熟保险市场的平均水平。

保险行业的快速发展使得保险市场秩序不尽如人意,保险“理赔难”“服务不到位”“保险条款复杂”等,直接、间接对保险行业造成了负面影响。销售时的误导、欺诈,理赔时的推诿、塞责,一些险种保费偏高、保额偏低等现象,都让消费者认为保险是骗人的,与其靠保险还不如靠自己。2011 年上半年,中国保监会和各地保监局共对各保险公司实施了 816 次行政处罚,处罚次数较去年同期增加了 50% 左右。^⑤

基于以上原因,高考招生中考生和家长对于保险专业的认可度不高,偏见较大,认为毕业后就业面狭窄,只能从事保险营销等外勤工作,收入不稳定,社会地位不佳,以致于保险专业的学生绝大部分都是调剂而来,第一志愿考生极少。在大类招生背景下保险专业生源不足的情况更是雪上加霜。笔者走访过多所大学,各高校面临的情况大体一致,学生们更倾向于学习金融学、金融工程、投资学等专业,主动选报保险专业的寥寥无几,个别高校甚至以个位数计。

(三) 高校保险专业教育滞后,有待进一步加强

1. 高校培养保险专业人才定位不准确

目前高校保险专业人才培养模式两极分化严重,要么是“宽口径、重基础”,要么是“窄口径、重专业”。事实上保险业的多边性和复合性,决定了保险人才培养的多样性和教育的差异性。业界对于人才的需求呈“金字塔”型:对于基层应用型、操作型、业务型人才需求量较大;对技术型、复合型、管理型、战略型等高端精英人才需求量较小,^[4]高校在培养学生时也应该遵循这一规律,根据自身资源条件和教学水平,培养市场需要的各类人才,而不是千篇一律,千人一面。

2. 实践型师资严重匮乏

我国保险专业教师实践能力较差的现象较为普遍,绝大部分教师教学内容偏重书本、理论,导致学生在保险公司实习或工作后普遍感觉所学理论与实践有着较大出入。究其原因一是保险专业高等教育起步较晚,基础薄弱,很多教师属于半路出家或从其他专业转行,其自身理论水平的提高、完善还需要一个较长的时间。二是保险实践发展日新月异,行业对保险人才新的培养要求给高校保险教学提出了更大的挑战。案例教学、实践教学、调研教学、模拟教学等教学方法应用不多,学生仍是习惯于记笔记,对于提高口头表达能力和交际能力作用不大。三是高校教师除了要承担学校规定的教学工作量外,繁重的科研工作也挤占了时间和精力,使他们无法通过实习、挂职等形式对业界实践有更深入的了解,进而改进教学内容和教学方法。

3. 保险学教材落后,课程内容设置重复

当前我国各高校的保险专业教材,特别是主干课的教材雷同现象十分严重,基本上都是将保险学、人身保险、财产保险、风险管理、社会保险、再保险、海上保险、保险公司经营管理、保险精算等课程列为保险专业必修课,差异不大。这些教材重保险条款,轻实践案例,且重复内容较多,如保险原则、保险合同等内容几乎每门课程都会涉及,以致学生失去学习的兴趣,教师讲授过程中也面临着讲或不讲、讲深讲浅的两难抉择。

^① 数据来源于中国投资咨询网 2011 年 12 月 14 日 <http://www.ocn.com.cn/free/201112/baoxian140944.shtml>

^② 《吴定富主席在保险业情况通报会上的讲话》2010 年 12 月 28 日

而对于业界十分急需的专业教材,如责任保险、汽车保险、工程保险、保险统计、保险信息管理等方面的教材则凤毛麟角。^[5]

(四) 保险公司急功近利,缺乏人才培养意识

保险公司员工“跳槽”现象普遍且频繁,不仅是保险营销员,一些保险公司的中高层流动速度也很快。过高的人才脱落率使得保险公司在人才的培养与培训方面患了“短视症”,不愿意拿出时间和精力来培养在校的保险专业学生。大家都奉行“拿来主义”,那些具有工作经验和人脉关系,能够即刻给公司带来经济效益的员工更受到保险公司的青睐。

四、推动保险专业人才培养创新 提高学生就业数量和质量

《中国保险业“十二五”规划纲要》的第九章,专门以“人才兴业、建设高素质人才队伍”为题,提出了未来一个时期保险业人才培养的目标和任务,凸显了保险业人才队伍建设的重要性和紧迫性。高校保险教育的最终目的就是要为中国保险业的发展提供大批合格、优秀的保险人才。改进高校保险专业人才培养方式,缓解保险专业人才供需错位的现实矛盾,提高保险专业学生的就业数量和就业质量,应从以下几方面推动:

(一) 加大国民保险教育普及力度,提升全民保险意识

保险人才的成长需要依靠保险教育,一个完善的保险教育体系中不应缺失国民保险普及教育,即中小学保险教育和针对大众的保险知识普及教育。中小学校保险知识普及教育应结合中小学课程改革和公共安全教育,穿插与保险知识有关的教学内容,使之成为学生素质教育的有机组成。可通过编写浅显易懂的少儿保险读物、举办保险知识讲座等丰富多样的活动形式推动我国中小学保险教育,使广大中小學生能够从小树立保险和风险意识,掌握基本的保险知识。^[6]

普通大众的保险知识普及教育可以通过电视、广播、报纸、网络等媒体的保险知识宣传,发放保险知识读本、手册,张贴保险知识宣传画,^[3]保险公司进入社区进行保险知识宣传等形式进行深入推广,从而提升全民的保险知识和风险意识。在这其中要特别注重以案例方式简单、通俗地向大众介绍保险的功能与作用,使普通民众感受到保险对保障生活风险、提高生活质量的重要意义。

此外,保险业界也应树立正确的社会责任意识,把满足人民群众需求作为保险公司经营的立足点和出发点,努力开发满足不同层次、不同职业、不同地区人民群众需求的各类财产、人身保险产品,优化产品结构,拓宽服务领域^①,从产品设计、营销、理赔等各个环节加强对被保险人利益的保护,严把从业资格认证制度,提高从业人员专业素质,重塑保险业在社会公众心目中的形象。

(二) 加强保险专业教育,提高学生对保险行业的认可度

加强保险专业教育,不仅可以为保险业发展提供人才支持,还可以缓解学生就业面过窄、相同或相近专业就业方向过于集中、就业压力过大的问题。目前全球仍处于后金融危机时代,很多经济、管理、金融、营销专业的毕业生面临就业危机,却因为不了解保险而不肯选择保险公司。^[7]为此在入学之初,学校就应以多种方式举行保险专业教育,如邀请在保险公司工作业绩突出的毕业校友向新生以亲身经历言传身教;邀请高年级在校生就为什么选择保险专业、如何学习保险专业等问题和新生进行座谈。针对目前高校的大类招生制度,建议将《保险学》纳入经济大类学生的核心课程,并在专业分流前完成课程教学,从理论角度使学生了解保险核算的科学性,改变对保险行业的错误认知,帮助学生树立正确的保险行业意识和对行业前景的信心。还可以利用高校第二课堂时间,组织学生成立保险协会、保险社团,通过编写保险知识报纸或刊物、参加“挑战杯”等学生科研竞赛、举办讲座、演讲、辩论、义务咨询保险知识等形式多样、内容丰富的活动,进一步激发学生热爱保险、学习保险专业的浓厚兴趣。

(三) 整合国内现有保险教育资源,分层培养保险专业人才

在现阶段应大力整合现有保险教育资源。各高校根据自身条件建立各具特色的保险教育体系,分层培养保险专业人才。保险学专业人才主要分为学术型、应用型 and 职业型三类。对重点研究型大学来说,要强调

① 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》,国发〔2006〕23号

对高质量保险研究、经营管理人才的培养。对应用型高校来说,要加强保险操作和实践课程的开发设计,以培养动手能力强、上手快的应用型人才。对职业型保险专业院校来说,将增加和保险相关内容的教育和培训,并和获得职业资格证书相结合,如理财规划师、风险管理师、理赔师、核保师等,以增加学生的就业砝码。只有通过专业分工、有序合作,建立相互合作的竞争机制,才能避免各高校保险专业的复制和教育资源的浪费。

(四) 建立产学研合作基地,构建“订单式”人才培养模式

产学研一体化培养保险专业学生做到了学生、学校和社会三赢,不仅是建设创新型保险行业的需要,更是培养现代保险人才的需要。保险学界和业界应建立起良好的互动机制,一方面高校要积极扩展保险专业实习实践基地建设,为保险公司的人才储备输送合格的保险专业学生;另一方面各保险公司及其分支机构也应尽力吸纳保险专业学生实习和就业,为高校提供教学资源支持。在合作模式上除了沿用传统的高校在保险公司设立实习基地外,还可以采用针对性更强的“订单式”培养方式,即高校依据合作的保险公司的用人需求制定教学计划,高校与保险公司共同制定人才培养规划、共同开展人才培养工作,学生毕业后到保险公司就业。^[4]采用“订单式”培养方式,保险公司可以在实习期间对学生进行性格测试分析、笔试和面试,依据学生的不同气质特点提前锁定学生未来就业的可能岗位,做到优先选择自己需要的优秀毕业生;学生也可以在实习实践中更好的接触、体会保险公司的企业文化,只有有了积极的主观心理认同,才能认真钻研未来的岗位职责,做到学以致用。

(五) 改革高校教学内容和方法,提高学生综合素质

1. 高校人才培养应以市场需求为导向。保险专业人才培养必须注重满足市场需求,满足社会需求,重视基础理论教学的同时,更要注重动手操作能力的培养。只有这样才能保证高校培养的保险专业人才为市场所接受、所使用,才能满足保险行业的发展对人才的需求。

2. 高校应重视“实践型”师资队伍建设。充分发挥保险学界和业界的互动,为培养和提高“实践型”师资队伍服务。保险公司可以通过与高校联合办学、建立博士后工作站、实践基地、科研合作、讲座等方式,为师资队伍服务,尤其是青年教师的培养提供一个更加深入地,了解保险行业的实际情况和存在的问题,充实和完善知识结构,增强感性认识,从而提高教学水平。同时,高校应进一步研究、完善兼职教授、导师的聘用制度,聘请保险业界有理论、懂实务、会教学的专家型人才,充实到正常的高校教学体系中来。

3. 高校应根据课程体系和社会需求改革课程设置,增加有关责任保险、农业保险、健康保险等内容的教学;增加有关保险医学、工程技术、车辆维修、消费心理学、商务礼仪、法律等与保险专业密切相关的其他学科知识的教学;增加保险代理人、保险经纪人、保险公估人和核保核赔师等专业资格证书的教学内容,以不断适应保险学科的交叉性和边缘性的特点。在教材建设方面,应大力推进由保险监管、业界、学界三方合力的教材编写队伍,注重吸收国际保险业务和理论的最新成果,拓宽学生的国际视野。

4. 改革教学方式,以学生为主体,避免教师上课“满堂灌”和学生课下的死记硬背。充分利用案例教学、实践教学、模拟教学等方法,结合保险公司实地调研、校外专家讲座、校友经验座谈会等,整合校内外的各种资源,对学生进行全方位的授课。对于有争议的问题,允许学生发表个人见解,主讲教师只做有针对性的点评,不给出一言堂式的结论。依托“挑战杯”全国大学生创新创业大赛、保险行业协会征文、校内学生科研立项等竞赛形式,启发学生主动思考问题,逐步培养独立分析问题和解决问题的能力。充分利用现代形式化的多媒体教学方法,充实课堂讲授内容,并通过网络课堂、论坛、保险业务实验室等途径进行课下辅导。可尝试在校内或社区开办“保险超市”,增强学生对销售、出单、核保、理赔等各个环节的业务操作能力,提高学生的综合素质。

参考文献:

- [1] 鲍金红,胡亚兰.我国保险教育产学研一体化探析[J].保险研究,2011(09):108.
- [2] 冯文丽,赵凯.我国保险人才供求的“两难矛盾”及保险教育创新[J].全国商情,2009(23):84.
- [3] 杨泽云,刘箐川.中国保险教育的发展[J].网络财富,2008(12):9.
- [4] 李 佳,张丽英.保险公司与高校合作建设保险学科模式的思考[J].河北科技师范学院学报(社会科学)

版) 2010(09):73.

[5] 谌海超. 发展我国保险教育的对策与建议[J]. 当代教育论坛 2008(02):114.

[6] 宋发庆, 谭建初. 保险机构参与中小学保险教育方式研究[J]. 金融与经济 2011(07):93.

[7] 李秀丽, 颜爱华, 孙立成. 我国高等院校普及保险教育的思考[J]. 河北科技师范学院学报(社会科学版), 2009(06):118.

Thoughts on the Education of the University Insurance Professional Personnel Based on the Employment Perspective

DONG Lan

(College of Finance, Hebei University of Economics and Business, Shijiazhuang, Hebei 050061, China)

Abstract: China's insurance education always lags behind the rapid development of the insurance industry. There is dislocation of supply and demand between the staffs of insurance company and the employment of the college insurance graduates. The training of universities insurance professional personnel is being challenged. The education of the university insurance professional personnel should regard the market demands as guide, reform the curriculum and improve the existed teaching model according to the curriculum system and social needs. The universities should not only emphasis on the basic theory, but also focus on the students handing ability. Meanwhile, the universities should integrate the insurance educational resources, establish a national insurance educational system, train the insurance professional personnel stratified according to each university resources to avoid the professional reproduction and the insurance educational resources waste. To promote the teaching materials writing group which comprise the insurance regulators, industry and academia, absorb the latest achievements of the international insurance business and theory, broaden the students' international horizons.

Key words: insurance; insurance education; dislocation of supply and demand; educational resources integration; stratified education; industry - academy - research cooperation

(责任编辑: 黎 芳)