

# 以市场为导向的高校保险人才培养模式探析 ——以安徽省高校为例

李加明

(安徽财经大学 金融学院, 安徽 蚌埠 233030)

**摘要:**随着安徽省保险市场的迅猛发展,保险市场供需结构性脱节使得保险市场需求缺口越来越大。文章针对安徽省保险市场的发展,具体分析了作为保险人才主要输送渠道的高校的现状及其保险人才培养模式中存在的问题,从完善培养课程体系、强化师资建设、培养多层次保险人才以及构建保险学界与业界长期合作机制等多方面探索安徽省高校保险人才的培养模式改革。

**关键词:**安徽省保险需求;保险人才;培养模式

**中图分类号:**G642 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2015)04-0073-05

## 一、安徽省保险市场现状

### (一)安徽省保险市场迅猛发展,人才需求缺口大

2013年安徽省实现保费收入4830124.23万元,保险密度697.1元/人,较2012年分别增长了6.48%和6.07%,保费总规模不断扩大,人均保费显著增长,但与全国1265.7元/人的保险密度相比,安徽省人均保险保障额显然不足,潜在的保险市场巨大。<sup>①</sup>随着传统险种如寿险、车险等市场的逐步饱和,对传统险种升级和创新个性化的保险产品已经成为各家保险公司发展的重中之重。保险行业作为知识、技能和人才密集型的行业,竞争焦点主要是高级应用型人才。

截至2014年3月底,安徽省第一季度保费收入共计2164206.80万元,相比2013年第四季度增长了近一倍左右,<sup>②</sup>保险公司的迅猛扩张,加上保险行业人才高流动性特点,使得各公司的人才储备越来越捉襟见肘。社会和民生问题的不断突出,政府向保险公司购买公共服务已经成为社会保障体系与保险业合作的趋势,服务社会和保障民生的新型保险功能得到社会各界越来越多的认同。巨灾、社会等风险的不加加剧导致了新型保险人才的急需。近些年来,过去粗放型扩张过程中所累积的寿险销售误导问题以及核保环节不严谨导致的保险公司理赔难等问题使得保险消费者权益无法得到切实保障,诉讼事件数量不断增加,这些无不严重威胁着保险行业的信誉和形象。因此,保险公司急需富有经验的高素质保险人才来对产品设计、销售服务、风险控制及查勘理赔等环节严格把控,确保保险公司整个经营链的规范性和专业性。面对保险市场的全球化浪潮,外资保险公司的不断进入和本土化,势必使得本身就匮乏的高级应用型保险人才更加短缺。

### (二)保险业人才供给与保险市场需求结构性脱节

就安徽省保险业而言,保险市场对人才的需求主要分为四类:(1)营销业务人才。大量扩充这类人才已经是所有保险机构的共识,尤其是富有经验、善于拓展客源的一线业务拓展人员;(2)分析研究人才。精算师等高端研究人才的需求随着保险业的改革、成熟已经越来越明显。其中高学历、专业对口和研究能力强的

① 数据来源:2012-2013年安徽省统计年鉴

② 数据来源:2014年1-3月安徽省保险业经营情况表

**收稿日期:**2015-04-10

**基金项目:**安徽省教育厅高校能力提升计划(2014mooc024);安徽财经大学质量工程(aczyzhgg201402、acjxtd201402)

**作者简介:**李加明(1965-),男,安徽含山人,硕士,教授,研究方向为商业保险、灾害学。

人才更是受保险公司青睐;(3)保险 IT 人才。信息时代背景下,保险公司网上业务不断发展,其网上服务系统、后台数据系统、客户交易系统的维护和升级以及更强大可靠 IT 服务支持系统的开发都需要大量高精尖的保险 IT 人才;(4)储备人才。保险人才的供不应求及高流动性使得越来越多的保险公司不得不未雨绸缪,尽早培养储备人才。通过对人才需求的分类可以发现,保险公司对人才的需求具有层次性。

保险人才的供给主要来源于高校输送、公司培训和社会招聘三种渠道。从表 1 可知,高校输送、公司培训和社会招聘任何一种形式都无法同时满足保险公司对人才质和量的双重需求。而随着保险监督管理委员会对互挖墙脚现象的明令禁止,社会招聘已经越来越难招到高素质、综合能力强的应用型人才。保险公司作为理性人,基于机会成本和人才高流动性的考虑,一般保险公司都不愿花费大量时间和精力去系统性培养公司所需的高级应用型人才。因此,越来越多的保险公司倾向于选择高校培养的各类已经具有扎实保险知识的学生,再通过公司培训,提高保险实务操作能力和技巧,以满足保险公司发展的需要。

表 1 保险人才供给渠道及其优缺点

保险人才的供给渠道	优点	缺点
高校输送	(1) 扎实的经济理论知识和丰富的保险专业知识; (2) 高校教育的学生经高考录取,整体素质较高; (3) 高校毕业的学生,思维习惯和知识获取能力都在学习期间得到有效训练,发展后劲强。	(1) 培养的时间成本高; (2) 教学内容及形式滞后于保险实践。
公司培训	(1) 保险培训团队专业实践能力强、实务经验丰富; (2) 培训期短,上手快。	(1) 技巧有余,理论不足,缺乏系统性。短期培训无法使从业人员的综合素质得到提高; (2) 公司培训的从业人员只能为公司提供人力资源,而不是保险的高级应用型人才。
社会招聘	可选择范围广	(1) 人才素质参差不齐; (2) 市场信息的不对称,宣传成本高,且招聘到理想人才的可能性低。

## 二、安徽省高校保险教育现状及其培养模式中存在的问题

### (一) 安徽省保险教育的发展滞后于保险业的扩张

图 1 反映了 2006 - 2013 年安徽省保费收入情况,从 2006 年的 1646359.38 万元,全国排名第 11,持续增长至 2010 年的 4382486.74 万元,全国排名第 13,五年间保费提高了近一倍,增长显著。2010 年以后,增长略有回落,但在接下来的两年里,依然连续保持着增长趋势,并在 2011 - 2013 年这三年间将全国排名稳定在第 12 名。由此可知,安徽省的保险业已经跻身全国保险业的中上游,发展势头良好。

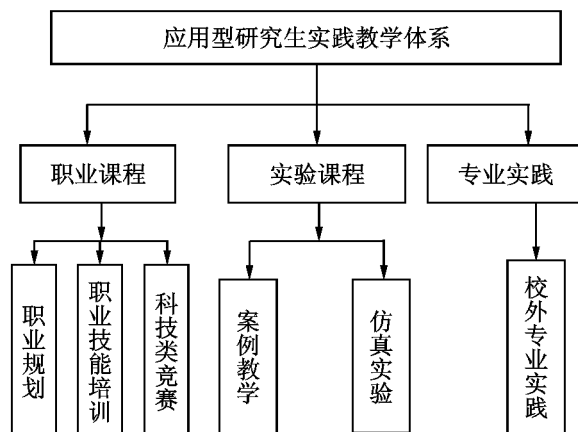


图 1 安徽省 2006 - 2013 年保费收入情况

数据来源:2006 - 2013 年全国各地区保费收入情况

然而,与快速发展的保险业相比,全省的保险专业教育仍处于起步阶段。保险教育包括正规的学历教育、职业性的继续教育以及职业资格教育等各类形式。理想的模式是以学历教育为基础,继续教育为核心,再辅以资格教育。保险学历教育,主要包括高职或专科教育、本科教育、硕士研究生教育以及博士教育四个层次。2013年安徽省设有保险学及相关保险专业的院校共计14所:其中研究生教育院校2所,分别为设有商业保险与精算专业的安徽财经大学和中国科学技术大学;保险本科教育院校共6所,分别是安徽财经大学、铜陵学院、安徽大学江淮学院、安徽中医药大学、皖南医学院、安徽农业大学;高职或专科保险教育院校6所,分别是安徽医学高等专科学校、安徽城市管理职业学院、安徽经济管理干部学院、芜湖职业技术学院、滁州职业技术学院及民办合肥财经职业学院。通过全省各个院校的保险专业培养计划可知,保险专业开设的课程主要包括两类:一是学科基础课,如政治经济学、微观经济学、宏观经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学、经济法、国际金融等;二是专业必修课,如保险学、财产与责任保险、人寿与健康保险、社会保险、保险会计、保险法、寿险精算、保险营销、证券投资学、再保险等。学生学完培养方案规定的课程、修满学分,经考核成绩全部合格颁发毕业证书。<sup>①</sup>

安徽省各高校人才培养的方向包括寿险精算、保险学、保险实务、金融保险和医疗保险实务等,结合各院校的特色,将保险与农业、医疗等专业知识有机结合,注重培养厚基础、多层次、宽口径的保险人才。现有的高校保险培养模式仍是以学习为本位,虽然已逐步认识到实践教学的重要性,但富有实践经验教师资源的短缺及教学实验条件的限制,使得实践在教学中占得比重很难提高。

## (二)安徽省保险高校培养模式中存在的问题

1. 课程设置不完善,教材相对滞后,师资力量弱。从安徽省各校的培养计划可知,各校设置的课程体系相似性极高,主要都是财险、寿险等基本保险险种介绍,这些险种已经在保险实践过程中充分发展并渐趋成熟,占据保险公司业务大壁江山,但对于实践中需大力发展的险种如责任保险、保证保险、农业保险等却鲜有涉及。目前保险专业教材大多集中于保险学、财产保险与责任、人寿与健康保险、保险营销、寿险精算等主干课程上,工程保险、保险信息管理和地震保险等专业教材则比较少。教材内容注重保险基本理论介绍,与保险实务的最新发展和实际需求脱节。近些年来,省内保险专业的大量开办,使得原本就紧缺的保险师资更加匮乏,且从学校到学校的纯学者型教师占了较高的比重,这类教师虽具备丰富的保险理论知识,但却因缺乏保险实践经验,其教学内容和教学形式难免滞后于保险行业的实践。

2. 保险实践教学流于形式,缺乏实践教学测评机制。保险市场供需的结构性脱节,使得越来越多的院校意识到并开始重视保险教学中的实践部分。但是,我国的保险专业建设时间不长,保险实践教学更是缺乏相关的经验,院校没有可供借鉴的培养模式,缺乏实践经验的教师更是难以展开教学工作,全省保险实践教学处于摸索阶段。很多院校虽然建立了保险实验室,安装了保险实验系统,但由于资金及技术等限制,实验系统缺乏更新升级,与最新的保险实践存在较大差距。而院校组织学生到各保险公司实习,实习的学生大多只是跑腿打杂,没能实际参与到保险公司的实务操作过程中去,保险实践教学流于形式。<sup>[1]</sup>此外,院校实践教学的测评主要是简单的签到制及填写实习报告等书面形式报告,测评形式单一,不能有效评估实践教学的实际成果。

3. 各高校保险培养模式缺乏特色,定位模糊。从安徽省高校不同层次的院校来看,其保险人才培养模式单一,各院校对自身的功能定位不清。对于承担保险研究生教育的学院,其较高的学术水平和较强的科研能力决定了它应致力于研究型保险人才的培养。一般本科院校则应以培养既有一定基础理论知识又有实际操作技能的应用型为目标。高职或专科类院校则应侧重于对技术型人才的培养。但安徽省保险教育由于仍处于起步阶段,大多院校对自身保险培养模式和培养对象定位不清,很多一般高职或专科院校仅仅是简单的复制一般本科院校的应用型保险人才培养模式,将技能型人才等同于应用型人才。在高等教育由精英化逐渐向大众化过度的阶段,缺乏特色的保险培养模式制约了保险人才培养的质量。

4. 高校与保险业沟通不畅,校企合作停于表面。目前,安徽省高校虽然与保险公司建立了校企合作,但

<sup>①</sup> 阳光高考官方网站[EB/OL]. <http://gaokao.chsi.com.cn/>.

很多企业高层出于避免公司信息外泄发生的考虑,对于高校内到保险公司实习的学生并不重视。更有甚者,有些保险公司认为与高校合作培养的人才,毕业后不能流入本公司的话,无异于为竞争对手“做嫁衣”。这就使得很多的保险公司宁可选择在每年的毕业季到各校举行校园招聘,再通过公司自身的岗位培训,以满足公司人才的需求。高校与保险业的沟通不畅直接使得校企合作停于表面,保险学界与保险业界良性互动的长效保障机制更是难以建立。

### 三、以市场为导向的高校保险人才培养模式探索

#### (一)改革高校学科体系,强化师资建设

应用型人才的培养要根据社会岗位群对人才的要求,编写教材、制定教学计划和培养方案。高校应以保险行业的职业岗位群为依据,分析职业岗位群的能力要求,并从岗位群的能力要求出发,分析岗位的技术能力和关键能力,进而分析学生必须经过哪些技能训练,才能够掌握这些技术能力和关键能力,需要哪些理论支撑,开设哪些专业课及实践课,再从中提出需要掌握的基础理论知识,最后完成整个教材的编写、教学计划和培养方案的制定。<sup>[2]</sup>英国和澳大利亚等国及我国台湾地区应用型保险人才培养所采取的能力本位对于安徽省应用型保险人才培养具有一定的借鉴意义,能力本位课程是由在某一岗位上长期工作且经验丰富的优秀从业者、课程专家、学科专家、教师等来负责开发,通过一定程序来开发,具体有:(1)将某一职业目标分解为若干任务及相应的综合能力;(2)将每一项职责分解为若干任务及相应的专项能力;(3)形成一个包含对每个专项能力进行详细说明的工作能力分析表;(4)学科专家、课程专家与经验丰富的教师根据各专项能力所需的知识、技能和态度形成若干个课程模块;(5)获得由上述课程模块排列而成的某一职业和岗位完整的课程体系。<sup>[3]</sup>

针对安徽省各院校保险师资少及教师实践经验缺乏的情况,高校可以外聘保险公司的展业高手、管理专家和培训讲师来学校讲学,既可以弥补各院校专业教师数量的不足,又能弥补教师实践经验不足的缺陷。具体的实施方式如聘请保险公司的优秀实务专家作为高校的专业顾问或兼职教师,或聘请保险专家为专业指导委员会委员或客座教授等。让高校的课堂教学贴近行业的发展,保险业的优秀人才还能为保险专业的教学和科研出谋献策,完善学科建设,帮助毕业生出校门就能胜任工作,在激烈的竞争中立于不败之地。

#### (二)优化实践教学方式及实验教育

院校可以通过建立校内实践训练基地,开发保险考证辅导系统、保险中介业务操纵系统和保险综合技能评价系统等软件,主动推进职业技能考试进校园,帮助学生通过代理人、经纪人和公估人等职业技能鉴定考试,获取相应的职业资格证书,提升学生的综合能力。此外,在实践中,学校应加强校外实习基地的建设,尤其是加强顶岗实习基地的建设,为了保证校内外实践训练的顺利运行和教学质量,各院校应重点建设工学结合的实践教学管理机制,明确保险公司与高校双方的分工与职责,让保险公司参与到实践教学成果测评中来,共同对实践训练的质量进行考核,以完善高校实践教学的测评机制。院校应重视对保险实验室的资金投入以维护和升级实验系统。随着保险学科不断发展,高校实验室更要完善软件开发及其在教学中的应用,增强实验软件的针对性、应用性,深化保险实验室教育。

#### (三)明确各高校功能定位,培养不同层次的具有鲜明特色的保险人才

中国科学技术大学作为中国科学院所属的一所以前沿科学和高新技术为主、兼有特色管理和人文学科的综合性和全国重点大学,学校学术水平高、科研能力强,其在金融学的研究生教育中设有保险精算的研究方向,对于保险人才的培养主要定位于研究型保险人才;而以安徽财经大学为代表的财经类一般保险本科教育院校,在人才培养中,保险学作为金融学体系的重要组成部分并植根于金融学,且随着保险业对投资的重视,其与金融业的交叉必将越来越深。财经类一般保险本科教育高校应加深学生对于保险学、金融学以及二者关系的理解,拓展其知识视野;以安徽中医药大学为代表的医科类院校的一般保险本科教育应结合其本身已具备的医科知识及技能,专注于医疗保险人才的培养;安徽农业大学则应结合其自身在农林方面的研究优势,为全省乃至全国输送农业保险人才;以安徽城市管理职业学院为代表的高职或专科类院校主要培养技能型的保险人才,即以掌握职业所需基础知识和专门技能,具有从事保险职业综合素质和职业能力的实用型人

才为培养目标,知识结构以“够用”和“实用”为限,学生要掌握保险职业的岗位技能和业务知识,同时还要注意自身技术能力的提高,能力培养以成熟的技术和规范为基础,培养学生胜任保险职业岗位的职业技能、技艺和运用能力,强调学生职业能力和职业素质的培养,为保险市场输送业界所需的应用型人才。

#### (四)建立有效的校企沟通渠道,保持学界与业界的长期合作

高职或专科类院校可以通过与保险公司沟通合作建立“订单式”的保险人才培养模式,即按照企业意图,共同培养适合用人单位个性化人才需求的“订单式”人才培养模式。保险企业到高校开设“订单”班,双方签订人才培养订单协议。保险企业参与学校的教学过程,制定教学计划和实践培训计划,学校负责理论教学,提供场地和管理,保险企业提供设备,并选派高级技术人员到学校讲学和实践培训。校内半年,校外顶岗半年,使学生毕业就能适应工作岗位,满足保险市场需求。对于以培养应用型人才为目标的一般保险本科教育院校,项目化的教学模式更为合适。一方面把企业资源引入学校,保险企业把具体运作的学习培训场所设在高校,并提供培训所需的软硬件设备;另一方面,高校提供培训所需场地,组织实施培训。可以有效降低高校人才培养的成本,提高高校人才培养的专业化程度。

#### 参考文献:

- [1]何惠珍.“学校即社会”——基于生产性实训的保险大课堂人才培养模式改革[M].北京:高等教育出版社,2009.
- [2]刘雪萍.“校企联合”保险人才培养模式研究[J].金融教育研究,2011(24):76-80.
- [3]付刚,刘应元.保险本科教育探析——以武汉地区高校为例[J].新课程研究,2014(1):23-25.
- [4]中国保险监督管理委员会官方网站[EB/OL].<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/>.
- [5]安徽统计局官方网站[EB/OL].[http://www.ahtjj.gov.cn/tjj/web/tjnj\\_view.jsp](http://www.ahtjj.gov.cn/tjj/web/tjnj_view.jsp).

## An Analysis on Market – oriented Insurance Talents Training Mode in Universities

——Take Colleges and Universities in Anhui Province as Examples

LI Jiaming

(School of Finance, Anhui University of Finance and Economics, Bengbu, Anhui 233030, China)

**Abstract:** The insurance market in Anhui Province has achieved rapid development, however, the structural disconnection between supply and demand of the insurance market makes the gap of insurance market demand larger and larger. Based on the status quo of insurance market development in Anhui Province, this paper gives detailed analysis of the situations of colleges and universities which are the main channels for cultivating insurance talents, and analyzes the problems existing in the insurance personnel training mode. Then it explores the reform of the training mode of insurance talents in colleges and universities in Anhui Province from such aspects: perfect training course system, strengthen the construction of teachers' team, train multi – level insurance talents, and construct long – term cooperation mechanisms between the academia and the industry.

**Key words:** insurance demand in Anhui Province; insurance talents; training mode

(责任编辑:张秋虹)