

发展保险教育 提高保险意识 促进保险业更好地服务和谐社会建设

中国保险监督管理委员会副主席

魏迎宁

各位来宾、同志们、朋友们：

大家好！

首先，我代表中国保监会对论坛的举办表示祝贺，向到会的湖南省政府领导、教育部及有关部门的嘉宾表示欢迎，向所有关心支持中国保险业改革发展的朋友们表示感谢！在贯彻落实《国务院关于保险业改革发展的若干意见》，以及教育部与中国保监会《关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》之际，中国保险学会在人杰地灵、文化深厚的湖南长沙，举办这次“中国保险教育高峰论坛”，对于加快保险教育发展，提高全社会保险意识具有特殊的意义。下面，我就保险教育的相关问题，谈几点认识，与大家交流。

一、加快发展保险教育对推进社会主义和谐社会建设具有重要意义

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》明确指出，保险是经济的“助推器”和社会的“稳定器”，是市场经济条件下风险管理的基本手段，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。当前加快发展保险教育，对提高国民保险意识，推动保险业又好又快发展，更好服务社会主义和谐社会建设具有重要意义。

一是现代公民要求加快发展保险教育。我国著名教育家胡适先生讲过，“保险的意义只是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女幼小时作儿女长大时的准备，如此而已。今天预备明天，这是真稳健；生时预备死时，这是真豁达；父母预备儿女，这是真慈爱；不能做到这三步的人，不能算做是现代人。”胡适先生对保险的认识，对当前塑造现代公民尤其具有现实启迪意义。必须加快发展保险教育，促进公民树立现代风险管理理念，才能适应提高整体国民素质的需要。

二是现代经济要求加快发展保险教育。我国正在建立和完善社会主义

市场经济体制,并日益卷入经济全球化的浪潮。市场经济是风险经济,经济的全球化更是风险的全球化。在市场经济和经济全球化的双重条件下,必须加强对风险的研究,加快发展保险教育,才能适应现代经济的需要。

三是现代社会要求加快发展保险教育。当前,我国正处于社会结构深刻变动期,工业化、城市化快速推进,人口老龄化和家庭小型化趋势明显。我国社会正从传统的城乡二元结构逐步向现代社会结构转变,社会保障不足的压力不断增大,风险因素不断增多,各种社会矛盾凸现。必须把保险教育放到更加重要的位置,才能适应社会发展的需要。

四是现代保险业要求加快发展保险教育。现代经济竞争的核心,是人才的竞争,人才对保险业的发展来说尤为重要。目前,我国保险主体已经发展到 100 多家,对保险人才的需求激增,供需比达到 1:4,供给缺口巨大,已严重制约保险业的快速发展,迫切需要加快发展保险教育,尽快培养出符合现代保险业的专业技术人才。

二、保险教育工作取得良好成绩

近年来,特别是党的十六大以来,我国保险业一直保持了快速增长的势头。2006年,保费收入达到 5640 多亿元,是 2002 的 1.8 倍。总资产达到 2 万亿,是 2002 年的 3 倍。行业要发展,人才是根本,教育是关键。教育界和保险业界在推动保险教育发展方面做了大量工作,对提高全社会的风险和保险意识,培养高素质保险人才,促进保险业又好又快发展发挥了积极作用。

一是教育部门高度重视保险教育工作。2006 年底,教育部与保监会联合下发了《关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》。这是近年来教育主管部门第一次就加强保险教育、普及保险知识专门下发文件,开创了保险业与教育部门密切合作的新局面,为加快发展保险教育指明了方向。

二是保险监管部门积极推动保险教育发展。在中国保监会的大力推动下,保险教育工作取得了积极进展。普及教育方面,在保监局与当地教育部门的共同努力下,保险知识进中小学教材的工作顺利推进。例如,大连保监局与当地教育部门合作,组织编写了中小學生保险知识读本。继续教育和职业教育方面,出台了《保险中介从业人员继续教育暂行办法》等一系列规章制度,引导和规范保险继续教育的发展;充分利用社会教育培训资源,对保险从业人员进行系统的职业教育,如湖南保监局利用高校的视频系统开

展培训。同时,对保险从业人员资格认证体系也进行了有益探索,并取得积极成效。

三是保险公司举办多种形式的保险宣传教育活动。保险公司与保监局及有关部门合作,积极开展保险进学校、进农村、进社区、进机关、进企业的教育宣传活动,把保险知识、保险业改革发展的丰富实践和最新成果,向全社会进行宣传,推动全社会认识保险、支持保险、参与保险。同时,通过捐建希望小学、捐赠保险等多种形式,加强保险业与教育界的联系。

四是保险学会和保险行业协会不断拓展保险教育的新途径。保险学会近年来举办了各种保险教育研讨会、征文活动,设立了保险教育奖学金,开展了保险从业人员专业技术培训,为保险教育发展提供了有力支持。保险行业协会在探索建立和完善保险从业人员各级资格考试培训制度,提供在岗持续教育方面发挥了重要作用。

与此同时,保险教育工作也得到了地方政府的重视和支持。

尽管改革开放以来特别是近几年来,我国的保险教育取得了长足进步,社会各界在推进保险教育发展方面进行了积极探索,也积累了不少经验。但从总体上看,保险教育发展仍处于初级阶段,是教育领域的薄弱环节,还不能满足保险业快速发展的需要。当前,保险教育面临的主要问题是:保险普及教育发展缓慢,学历教育与实践脱节,继续教育相对滞后,培训教育还有待进一步规范。

三、加强保险业与教育界的合作,推动多层次保险教育体系的建立与完善

加强保险教育是促进保险业持续健康发展,更好服务和谐社会建设的重要举措。我们应从国家现代化建设全局和战略的高度,采取有力措施,加快保险教育事业发展。按照《国务院关于保险业改革发展的若干意见》、教育部与保监会《关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》的要求,总结改革开放以来保险教育的实践经验,我们认为,加快发展保险教育需要把握以下原则:

一是科学性原则。保险教育要坚持以科学发展观为统领,按客观规律办事。一方面,要按照保险发展的规律办事,从我国保险业发展的初级阶段特征和保险业服务对象的现实特点出发,理论与实践相结合,教育与实务相结合,不断增强保险人才的实务操作能力,不断增强人民群众对保险运行的理解能力;另一方面,要按照教育发展规律办事,从各级各类学校的教学特

点和受教育者的认知水平出发,研发层次多样的教材教具,采取生动活泼的教学形式,不断提高保险教育的实际效果。只有坚持了科学性,才能确保我们的保险教育健康发展、富有成效。

二是公益性原则。保险教育要体现公平、兼顾全局,不能仅仅着眼于个别保险机构、教育机构,或者一部分群体的利益需要,而是要在全社会形成一个有利于保险业发展的良好氛围,提高全民的风险意识和保险意识,从而大大降低经济社会风险,促进经济稳定、社会和谐。只有坚持了公益性,才能确保我们的保险教育得到全社会的认同。

三是服务性原则。保险教育要服务于经济社会发展,降低经济社会转型的风险,努力消除不稳定、不和谐因素;要服务于教育事业发展,在国民教育体系中起到推进素质教育,培养现代公民的积极作用,并为学校安全和学生就业创造条件;要为保险业的发展提供有力的智力支持,培养更加成熟理性的保险消费者,营造有利于保险发展的消费环境和社会氛围。只有坚持了服务性,才能确保我们的保险教育方向正确。

四是统筹性原则。保险教育要整合资源、协同推进、协调发展。要整合保险行业的教育培训资源,加强与教育部门的配合,建立长效合作机制,共同推进保险教育;要学习国际上先进的保险教育理念,同时对外宣传我们的保险教育成果,“引进来”与“走出去”相结合;要调动社会各界积极性,大兴学保险之风。只有坚持了统筹性,才能确保我们的保险教育持续协调发展。

在上述四项原则的指导下,我们应主要着力于建立包括普及教育、学历教育、继续教育、职业教育、各种从业资格认定、专门技能培训等全方位、多层次的保险教育体系。

一是建立和完善保险普及教育机制,培养和提高全社会的保险意识。保险普及教育是一项系统工程,需要保险业、教育界及其它相关部门之间加强协作、共同努力。要从我国中小学教育的实际出发,借鉴国际先进经验,将保险知识的普及与国民素质教育结合起来,探索开设保险课程与讲座,将保险知识渗透到中小学教育,使学生从小树立正确的风险和保险意识。同时,要积极探索其它普及教育形式作为学校教育的有益补充。

二是促进保险学历教育发展,培养现代保险业发展需要的人才。保险行业是智力密集型的服务行业,需要保险从业人员具有较高的综合素质,既要有丰富的理论知识,又要有较强的实务操作能力,还要有诚信的职业品德。要继续支持高校学科建设,推动保险学进入各学科门类的核心课程。

要创新人才培养模式,进一步加强院校与企业建立紧密联系,在学界和业界之间构建起有效的交流渠道和交流平台,充分利用业界在教育方面的资源,包括师资力量、实践机会等。探索在保险企业建立教学实践基地,高校保险专业的学生可以定期到保险公司实习,实现专业理论学习—应用能力训练—职业道德教育三方面的有机结合,促进学生综合素质的培养,更好地适应我国保险业发展的需要。

三是加快发展继续教育与职业教育,提高保险从业人员素质。要进一步完善“政府主导、依靠企业、充分发挥行业作用、社会力量积极参与,公办与民办共同发展”的多元化保险教育格局,鼓励有条件的保险企业发展继续教育和职业教育,面向保险从业人员开展普遍的、持续的专业教育和技术培训。推进继续教育与职业教育的师资力量建设,优化教育培训的发展环境。一方面,将业界有理论、懂实务、会教学的专家型人才,充实到教育培训的师资队伍中来;另一方面,探索建立职业教育教师到保险机构实践的制度,为专业教师提供定期到保险公司或服务一线实践的机会。充分发挥有关职业教育学院的优势,研究建立服务全行业的职业教育基地。

要学习借鉴发达国家职业资格管理制度的经验,建立和完善符合我国实际的保险专业人才资格认证体系,推进保险从业人员队伍建设。

四是统筹保险教育培训资源,建立教育培训的长效机制。保险从业人员教育培训要具有前瞻性、规划性、系统性和创新性,保监会和行业协会要继续发挥在统筹教育培训资源方面的优势,开展行业人才需求预测,制定教育培训规划,组织和指导行业职业教育培训工作。要建立健全覆盖城乡的保险教育培训网络,创新教育培训方式,尤其是要加强对农村地区保险从业人员的教育培训。推进保险教育培训领域的对外开放,积极引进优质资源,鼓励中外合作办学,提高培训质量和水平。

保险教育是国民素质教育的重要组成部分,是社会主义和谐社会建设的基本要求。让我们共同努力,推动保险教育发展,提高国民的风险和保险意识,为构建社会主义和谐社会作出积极贡献!

最后,祝论坛圆满成功!

谢谢大家!