

“新财经”与保险学专业融合发展研究

范庆祝 郝鑫葛 于 晴

(河北经贸大学金融学院 河北石家庄 050061)

【摘要】 在新文科大背景下,教育部希望在不同类型高校建设一流本科专业,鼓励“分类发展、特色发展”。信息技术与保险知识、保险业相融合,不仅能够颠覆保险专业的教育模式和保险业的发展模式,还能够极大提升保险专业的吸引力。而现有大部分高校的保险学人才培养方案并没有达到这一目的,因此,我们认为通过设计“五位一体”的课程体系,可以很好地实现新财经与保险专业的融合。

【关键词】 新财经;保险学;新文科

DOI: 10.18686/jyfyzy.v2i10.30801

北京大学原经济学院院长,现政府和社会资本合作研究中心主任孙祁祥教授在其《跬步集》中阐述了大学教育的培养目标:一个“亘古不变”的东西和一个“与时俱进”的东西的综合。这个“亘古不变”的东西是大学培养目标的基石,是灵魂,是内核,主要包括品行、修养、情商和灵商的培养和开发。而“与时俱进”的东西指的是学生的生存能力、适应能力和自我发展能力的培养。这一理论说明了一个人类社会发展的普遍规律,即在人类历史的发展过程中,很多东西都会随着时间的推移而发生改变,因此,作为社会经济发展基础的教育更应该与时俱进。实际上,保险学专业的人才培养方案也在与时俱进地发生着变化,以中央财经大学人才培养方案中的课程体系为例,20世纪的课程体系中还设有“风险统计模型”“生命表的构造与设计”“保险企业经济活动分析”等课程,随着时代的发展,最新版的课程体系已经淘汰了这些课程,增设了适应时代发展需要的“计量经济学”“人工智能基础与应用”“区块链与数字货币”“Python 程序设计”等课程。

教育部同样认识到了文科教育与时俱进的重要性。2018年,在教育部产学研合作协同育人项目对接会上,教育部吴岩司长指出:“新时代中国高等教育承担着培养担当民族复兴大任的时代新人的重要使命,……,高等教育创新发展势在必行,要全面推进新工科、新医科、新农科、新文科建设,推出卓越拔尖计划2.0版。”新文科建设的提出无疑能使我国高等院校的文科教育实现“与时俱进”的目的。

在新文科大背景下,教育部希望在不同类型高校建设一流本科专业,鼓励“分类发展、特色发展”。河北经贸大学紧紧把握住有利时机,创新性地提出建设“新财经”,积极探索“新财经”教育改革模式。所谓的“新财经”指的是在新型信息技术革命、新经济发展以及中国特色社会主义进入新时代背景下,通过交叉与融合、继承与创新、协同与共享等方式,实现多学科交融,推动传统财经的更新升级。简单来说,就是将新型信息技术融入传统财经知识中。河北经贸大学的两位校领导对“新财经”有着深刻的认识。董兆伟书记强调:“把新兴学科和交叉学科的生长及时融入‘新财经’学科体系中,

探索‘新财经’本科教育模式。”刘兵校长在新财经教育改革推进会上提道:“新财经是培养学生的财经知识、信息技术、家国情怀、职业素养和国际视界,适应和引领新经济发展的新财经人才为目标,满足我国当前技术创新和产业变革的需要,为未来新经济发展及国际竞争提供人才支持。”

现阶段保险学专业迫切需要“新财经”理念对其进行改造。在我国,由于社会普遍对保险行业评价不高,导致保险业的发展受到极大阻碍,同时也影响学生们对保险专业的认可度。寿险业有个大家比较认可的观点:“寿险是卖出的,而不是买入的。”寿险产品同衣服、米、面等产品一样,都是能够给消费者提供一定满足程度的商品,但是,在市场上,消费者通常会主动选择衣服、米、面等产品,但却很少主动选择寿险产品。除了寿险产品是一种“避害”商品外,还与人们对寿险产品不认可有很大关系。事实上,不仅寿险产品有这样的特性,其他保险产品也是如此。虽然有这些不利因素,但是保险业同银行业、证券业一样,是社会经济不可或缺的重要行业,其发展潜力甚至超过银行业和证券业。国家层面出台相关重要激励政策“国十条”和“新国十条”。2006年,国务院颁布《国务院关于保险业改革发展的若干意见》(简称国十条),为推动和完善保险业起到了重要作用。2018年,国务院又印发了《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》(简称新国十条),对今后较长一段时期内保险业发展的总体要求、重点任务和政策措施进行了明确要求,并提出到2020年,要基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范,具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力,与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业,努力由保险大国向保险强国转变。从2006年的“国十条”,到如今的“新国十条”,表明了中央对保险业的重视。近些年来,健康保险年均增长速度超过30%,近万亿的保费收入也进一步说明了保险业的发展潜力。可以说,在中国,保险业仍然是一个朝阳产业。那么,如何让消费者正确认识保险业,让我们的学生正确认识保险学专业呢?“新财经”就是一个很好的契机。

信息技术与保险知识、保险业相融合,不仅能够颠

覆保险学专业的教育模式和保险业的发展模式,还能够极大提升保险学专业的吸引力。大数据、人工智能、区块链等新型信息技术具有广泛的实用性,并且深受家长和学生的认可。同时,这些新型信息技术也正在改变着各行各业,尤其包括保险业。大数据正在改变着传统的营销模式,由原先毫无目标烧钱推广的营销方式转变为精准营销,通过对消费者的性别、年龄、收入情况、民族、兴趣爱好等数据进行整理、分类,进而确定目标客户群,实现精准营销。传统的精算定价都是前定价,随着大数据、人工智能技术在精算领域的应用,前定价可以演变为中定价、后定价,甚至是消费者自定价。区块链也正在改变着保险的信任机制。保险业最重要的原则是最大诚信原则。对于传统的保险业而言,最大诚信原则是很难保障的,因此,我们通常说逆向选择和道德风险是保险业与生俱来的两大弊端。但是随着区块链技术的推广,如果保险业进入了算法信任时代,这些问题都可以得到完美解决。

而现有高校的保险学人才培养方案还没有将信息技术与保险知识、保险业相融合,主要存在以下问题:一是重财经知识,轻新型信息技术。要想跟上新时代的步伐,传统的财经类专业必须要拥抱新科技。对于高等院校的保险学专业而言,要想跟上时代的步伐,必须要重构人才培养方案。为此,新财经时代我们必须深入思考一些问题:如何将新型信息技术融入保险学人才培养方案?新时代如何将文化素养和实用价值相融合?新型信息技术重要还是财经类知识重要?如何优化保险学专业结构以更好地适应新型信息技术的发展需求?等等。二是重新型信息技术的课程设置,轻融合发展。“新财经”指的是财经知识与新型信息技术的融合。由这个概念我们可知新财经必须要有大数据、人工智能、区块链等新型信息技术,除此之外还要考虑如何将大数据等新型信息技术融入财经知识中。从目前各高校保险学专业的人才培养方案来看,新型信息技术与保险学专业的融合做的还不到位。三是重保险学专业知 识,轻金融学知识。保险学专业是一门研究保险学及与保险相关联事物运动规律的重要经济学科。保险学专业涉及的领域有很多,包括金融学、数学、法学、医学、经济学等内容。自保险学专业在中国发展起来,学界和业界对该专业的认识和定位一直存在着较大的争议。一些学者认为保险学专业应该是“大金融”的一部分,隶属于金融学专业。实

际上,保险学与金融学的确有着密不可分的联系。当下金融业处于混业经营的状态,保险业除了关注自身的保障功能外,还日益注重银行业的资金运用功能,加之精算技术的加持,保险业不仅拥有金融业的优势,还有超越金融业的趋势。保险学专业强调其“大金融”属性,有利于强化金融和数理基础,通过合理配置金融学专业方面的教学资源,可以为国家培养更多的具有金融学和保险学知识的复合型人才。还有一部分学者认为,保险学专业不应该简单定位为金融学的一个组成部分,它不仅涉及金融、经济、统计学、数学等知识,还涉及法律和医学等多种专业知识,因此保险学专业应该是一个复合型专业,需要宽口径的教学模式。由于在认识和定位方面存在差异,保险学专业被不同的高等院校分别归于不同的学院,例如财政与金融学院、经济学院、管理学院、审计学院、商学院、金融学院、保险学院等。不论是将保险学专业作为“大金融”的一部分,还是将之作为一门复合型的专业,金融学和保险学专业都是分不开的,两者存在相辅相成关系。但是,由于各高校对保险学专业的定位不同,在培养目标、培养要求、课程设置等方面存在较大的差异。有些高校存在重保险学专业知 识,轻金融学知识的现象。

综上,“新财经”与保险学专业的融合除了能够克服保险学专业现存的问题,还能极大提升保险学专业的吸引力。基于这一思想,我们认为通过设计“五位一体”的课程体系,可以很好地实现新财经与保险学专业的融合。“五位”指的是保险知识、信息技术、家国情怀、职业素养和国际视界,“一体”强调“五位”的融合。“五位一体”的实现需要相应课程体系的支撑,不同高校可以根据自身的培养目标确定相应的课程。但是,一定要注意,“五位一体”的课程体系的关键在于“一体”,即不同课程之间的融合。如何使用信息技术分析保险业存在的规律?如何在传授保险知识的同时培养学生的职业素养和家国情怀?等等。这些问题都需要我们进一步的思考。

作者简介: 范庆祝(1980.9—),男,山东潍坊人,副教授,研究方向:保险学。

基金项目:“新财经”与保险学专业融合发展研究[本文获河北经贸大学校级教改重点项目(编号:2019JYZ01)资助]。

【参考文献】

- [1] 冯文丽,杨雪美,李鸿敏.地方财经高校保险学专业综合改革研究[M].北京:中国农业出版社,2015.
- [2] 刘金霞.地方高校本科专业人才培养模式改革思路——以保险学专业为例[J].河北广播电视大学学报,2018(2):70-74.
- [3] 孙祁祥.跬步集[M].北京:北京大学出版社,2011.