

工程保险交叉学科专业建设的思考

李杰,刘元芳

(福建工程学院 工程管理部,福建 福州 350007)

[摘要] 根据我国工程保险发展现状,首先分析了工程保险行业对从业人员的能力要求,其次根据能力要求文章总结出工程保险专业方向是建立在土木工程、应用数学、保险学和工程管理等多个专业基础上的一门交叉型学科,由于工程保险业务对从业人员的要求较高,最后提出工程保险专业人才要通过研究生教育来培养。

[关键词] 工程保险专业能力;专业学科基础;交叉型学科;研究生教育

[中图分类号] G642.0 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-9477(2009)03-0086-02

一、我国工程保险的现状分析

由杭州地铁一号线塌方事故引发的保险赔付使得工程保险再一次成为人们关注的焦点。工程保险具有分散风险、经济补偿和转移风险的职能,建筑工程须求助于保险业经济组织来转嫁风险。1979年中国人民保险公司在—涉外建设项目中首次引进了建筑工程一切保险,如今已经过去了近30年,由于体制障碍、环境障碍和技术障碍等^[1],工程保险事业发展速度比较缓慢,2005年我国工程保险的总保费收入为15.6亿元^[2],只占同年度全国财产险业务保费收入1089.9亿元的1.43%,工程保险普及程度很低,承保的业务也大多集中在一些大型项目和外资项目,大量的中小型项目的投保比例很低,发展很不均衡。

工程保险一般实行保险费率现开,这是工程保险区别于其它财产险种的一个显著特征。国外保险公司对一个保险金额较大的项目在承保之前,会集中工程技术人员和保险人员一起进行严格的危险识别和评估,对保险标的的易损性进行分析,计算出保险标的在一定时期内的损失期望,根据损失期望确定保险费率,为合理收取保费提供依据。目前我国工程保险费率的确定由于缺乏技术上的支持,缺乏完善的数据库,与国外发达国家相比,国内保险公司的工程风险分析和工程保险费率厘定能力非常弱,费率的厘定往往根据推荐使用的建筑工程基本风险评估表,该表所列的保险费率不能准确反映工程项目风险状况以及长期、大范围内没有变化的问题,在不同地区、不同工期、不同结构的投保项目上采用同样的费率标准显然是不科学的。此外,由于国内各家保险公司提供的工程保险产品和服务具有同质性,一般采用保险费率价格竞争的手段获取项目,导致市场竞争愈演愈烈,非理性的竞争也使我 国工程保险的总 体费率水平已经低于国际市场,严重影响到了已投保项目的再保险。近几年来,我国工程保险的赔付率呈快速上升趋势,工程保险利润率偏低,一些保险公司表示建筑(安装)工程一切险业务处于亏损状态,工程保险的经营效益问题令人担忧。从长远来看,费率市场化是工程保险市场今后的发展趋势,保险公司需要科学地分析风险事故发生概率,厘定保险费率和赔偿金额,而专业人才的匮乏已经成为全行业发展的瓶颈,这些工作迫切需要一批有足够职业能力和技术的工程保险专业人士提供专业化的服务。

二、工程保险技术服务对从业人员的能力要求

工程保险的对象是建设项目和与之相关各参与方,工程保险就是投保人通过与保险人签订工程保险合同,投保人支付保险金,在保险期内因自然灾害、意外事故或

人为原因造成财产损失、人身伤亡和第三者责任造成损失时,由保险人按照工程保险合同约定承担保险赔付责任的商业保险行为^[3]。它的基本作用在于增强投保人承担风险的能力,减少工程建设各方工程风险的发生,降低处理事故纠纷的协调成本,并有利于对建筑工程风险的监管。

工程保险的技术服务贯穿保险业务开展的三个阶段,即在保险营销阶段、保险项目承保阶段、风险事件发生后的理赔阶段,三个阶段对从业人员的技术服务有不同的要求,具体见下表:

展业过程	从业人员需具备的技术服务能力
营销阶段	沟通与推销、项目特征和风险识别、项目风险分析与评估、工程保险费厘定、合同谈判
承保阶段	施工技术分析、工程质量监督与管理、施工安全管理、风险核查和防损减损建议、交叉责任风险防范鉴定
理赔阶段	具有现场查勘与灾害处理、损失估量与理赔、灾害责任鉴定、与客户沟通、批改保单

如央视新址北配楼工程自2005年起陆续向中国人保财险投保了建筑工程一切险、施工设备财产险、雇主责任险等险种,其火灾损失理赔工作就需要有现场查勘与灾害处理、损失估量、责任鉴定、等业务能力。在工程保险所有技术服务能力中,核心能力在于凭借自身积累的工程风险与保险的工作经验,厘定工程保险和再保险费率,为被保险人等提供灾害预防、风险评价和损失控制等风险管理指导,并采取合理的措施,尽量减少风险发生的概率和风险损失程度。由于实行保险费率现开,从业人员最难掌握的能力就是工程保险费率厘定,工程保险费率合理厘定也是克服工程保险发展技术障碍的重要方面。

三、工程保险交叉专业的学科基础

谢利人等在对保险教育与保险业的发展进行灰色关联分析后,得出不同层次的保险教育在保险业发展中起着不同的作用,认为具有硕士或者博士学位的人数对中国人寿的利润总额贡献度最大^[6]。我们也知道由于非理性竞争,我国的工程保险利润水平比较低,工程保险一般实行保险费率现开的特殊性也要求厘定人不仅要有保险和精算方面的知识,还需要有土木工程技术和建设管理方面的知识,不仅需要深厚的理论功底,还要有丰富的实践经验。本科四年教育,学生在学习公共基础课程之后,要在两年左右时间学习并掌握三到四个学科门类的部分专业知识是比较困难的,更何况由于工程保险是个新生的专业,专业师资不能满足需要,因此,笔者认为,工程保险专业方向人才可以

[收稿日期] 2009-07-02

[基金项目] 应用型本科院校“十一五”国家课题(F1B070335-A9-28);2008年福建工程学院科研发展预研基金立项项目(GY-200879)

[作者简介] 李杰(1968-),男,安徽巢湖人,副教授,注册造价师、注册监理工程师、一级注册建造师,博士研究生,研究方向:工程项目管理。

通过研究生教育来培养。

一般来说,工程保险不需要像人寿保险那样完全需要通过保险营销人员的劝服购买,也不完全类似财产险那样比较注重风险发生之后损失的度量与理赔,工程保险业务的核心在于工程保险费率、再保险费率的厘定和项目实施过程的技术服务,对于从业人员的要求相对较高。就目前体制和环境条件而言,我国工程保险发展的重点在于努力克服技术障碍,提高行业的经营水平,经营方式向国际惯例靠拢,以德国为例,德国从事工程保险业务的咨询人员中65%以上具有博士学位,通常也只有高学历、高素质的从业人员才能提高我国工程保险行业的收益水平,使保险业从目前的“人海战术型”向“智力密集型”过渡。

此外,保险行业的精算师在世界各国都是一种热门而诱人的职业,被誉为“金领中的贵族”,享有很高的社会地位。精算师并不是人人可为的,一个称职的精算师不仅需要扎实的数学功底,还需要掌握经济学、统计学、财经、金融、管理、法律和计算机方面的专业知识。精算师的培养完全是“精英教育”,在我国大学教育已经“大众化”乃至“普及化”的今天,只有高层次的研究生教育称得上是“精英教育”,如上海财大已与澳大利亚合作在研究生教育层次培养精算人才。

从专业基础方面看,硕士或博士研究生都已经完成了本科或硕士阶段的学习任务或获得同等学历,都经过了系统的专业理论学习,也已经掌握了相当的专业技能,具有了独当一面从事专业活动的能力或已经在创造性地独立从事某项专业工作,他们的自学能力、逻辑思维能力、抽象概括能力、分析理解能力、寻找研

究切点和突破口的能力等都有了一定程度的提高。从阅历上看,研究生的年龄跨度比较大,有些是出于工程保险业务的进一步要求来深造的,实践经验丰富,对于所学专业都有较专门的研究,眼光敏锐,视野开阔,头脑灵活,思想活跃,在专业上取得成就的意向更强烈,是行业内较为出类拔萃的优秀分子,这是从事工程保险业务所必须具备的能力。

目前,跨学科培养研究生已经在研究生教育中形成共识,打破专业界限,促进学科整合,培养复合型人才已成为研究生教育的重要发展趋势,由于工程技术是工程保险从业人员职业能力的“基石”,因此,可以鼓励那些具有工科背景的优秀学生去报考工程保险方向的研究生,或者在工学研究生专业下培养工程保险方向的高级人才,这些都是比较可行的途径。

[参考文献]

- [1] 刘延宏. 建设项目推行工程保险的障碍与对策[J]. 铁路工程造价管理, 2006, (2): 28 - 30.
- [2] 王和. 如何解决我国工程保险存在的问题[N]. 中国保险报, 2006, 3(3).
- [3] 陈伟柯, 等. 工程风险与工程保险[M]. 天津: 天津大学出版社, 2005. 12 - 13.
- [4] 范仁梅. 立足中国市场实际 荟萃精算研究成果[J]. 上海保险, 2008, (3): 24 - 25.
- [5] 尹伟. 论我国高等学校的跨学科研究生教育[D]. 湖南师范大学, 2004, 4: 34.
- [6] 谢利人, 等. 保险教育与保险业发展的灰色关联分析[J]. 保险研究, 2007, (10): 7 - 11.

[责任编辑: 陶爱新]

Reflection on major construction of Engineering insurance interdiscipline

LI Jie, LIU Yuan - fang

(Department of Engineering Administration, Fujian University of Technology, Fuzhou 350007, China)

Abstract: According to the status quo of the development of engineering insurance in our country, the author first analyzed ability requirements for the practitioners in the trade of engineering insurance; second, on the basis of ability requirements, the author summarized that the major of engineering insurance is an interdisciplinary course based on such majors as civil engineering, applied mathematics, science of insurance and engineering administration. As the business of engineering insurance has relatively high requirements for practitioners, the author at last put forward that professionals in engineering insurance should be fostered through postgraduate education.

Key words: professional abilities in engineering insurance; basis of professional disciplines; interdisciplinary courses; postgraduate education

(上接第74页)

On participating in political affairs through internet in the new Era and the development of China's democratic politics

GU Man - yi

(Tongji University, Law & Politics College, Shanghai 200092)

Abstract: Participating in political affairs through internet in the new Era will further promotes the development of China's democratic politics, which is one of the important parts of the development of democratic politics with Chinese characteristics. The role of participating in political politics has attracted the attention of the party and the state leaders. Local party and government leaders gradually notice the practical significance of participating in politics through internet. Its function is reflected mainly in such areas; promote the development of participatory democracy; promote the development of participatory democracy; promote transition of power fabric of traditional centralized hierarchy; promote social equality; promote the development of politics and open government; promote communication between voters and deputies; strengthen political socialization of citizens. It should also be noted that participating in political affairs is a double-edged sword and should be standardized and managed.

Key words: participating in political affairs through internet; the development of China's democratic politics; democracy; participating in political affairs