

互联网加速重构保险供给体系

□ 本报记者 武亚东

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据显示,前三季度,保险公司原保险保费收入5.2万亿元,同比增长8.5%;赔款与给付支出1.9万亿元,同比增长7.6%;新增保单件数846亿件,同比增长7.9%。

随着行业整体运行态势向好,保险业务的结构性变化日益显现,互联网保险正加快融入行业运行体系。

规模持续扩大

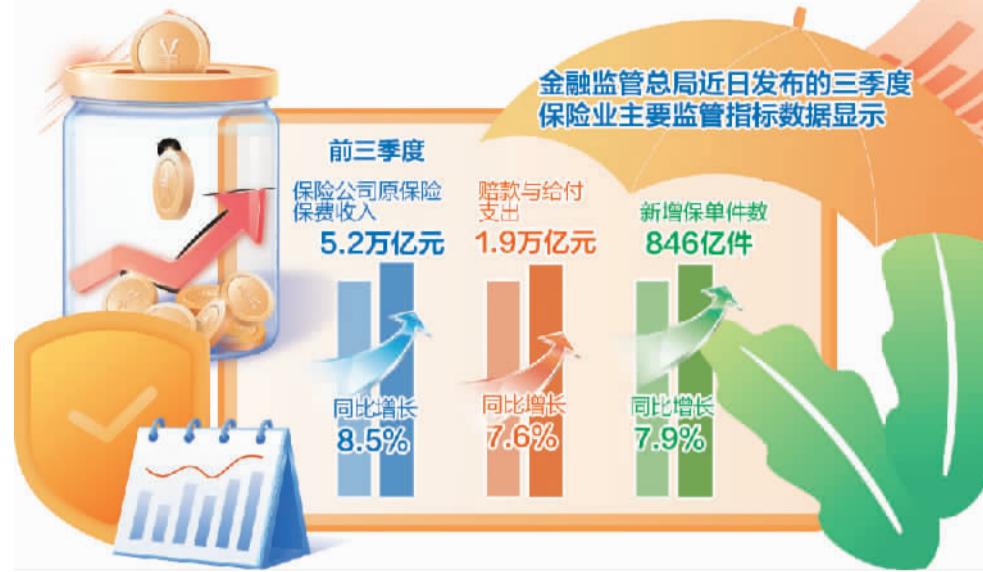
近年来,互联网保险进入稳步增长区间。元保集团和清华大学五道口金融学院中国保险与养老金金融研究中心联合发布的《中国互联网保险发展报告(2024)》(以下简称《报告》)显示,2013年至2023年间,我国互联网保险保费规模由290亿元增长至约4949亿元,年均复合增长率超过30%。未来5年,互联网保险年均增速将稳定在15%到20%之间。

对此,中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,从长期趋势看,互联网保险确实推动了保险业规模扩张和结构变化,但其发展并非简单的线性上升。回顾过去,互联网保险增速呈现出一定波动性,与监管政策和业务合规要求的调整高度相关。这也说明,互联网保险仍处在创新与稳健发展不断磨合的阶段,其增长质量和制度适应性同样值得关注。

从公司主体看,目前开展互联网业务的人身险公司已超过60家,财产险公司接近70家,互联网保险不再是少数机构的“专属赛道”,而成为行业的“通用能力”。与此同时,市场格局也呈现出明显分化特征:一方面,具备互联网基因的专业互联网保险公司和头部互联网中介平台持续扩大市场影响力;另一方面,传统保险公司加快线上化布局,通过自营平台或第三方平台切入互联网渠道。

此外,互联网保险呈现出“意外险和健康险主导、普惠属性增强”的特点。《报告》显示,医疗险、意外险等标准化程度较高、条款相对清晰的产品,占据互联网保险的主体地位。其中,百万医疗险、惠民保、带病体保险等产品,成为近年来增长较快的细分品类。以健康险为例,互联网渠道已成为普惠健康险创新的重要“试验场”,不少产品在责任设置、投保门槛、理赔方式等方面进行了针对性调整。

陈辉认为,互联网保险在产品层面的扩展,确实在一定程度上降低了投保门槛,拓展了保障覆盖面,尤其是在健康险、意外险



指出,互联网保险的竞争焦点已从“流量获取”转向“精细化经营”,其中包括风险识别能力、产品定价能力和服务响应能力。

技术进步在其中发挥了关键作用。随着大数据、人工智能等技术被广泛应用于智能核保、智能理赔和客户服务领域,部分保险机构通过算法模型提升风险定价的精准度,通过自动化流程压缩理赔时效。在行业中,互联网保险公司往往在技术应用上更为积极,也更容易形成规模效应。一些公司通过自研技术平台,实现多数标准化保单的“秒级核保”和“分钟级理赔”,显著改善用户体验。

陈辉认为,技术进步是互联网保险的重要支撑,但技术本身不等同于保险专业能力的提升。互联网技术在放大效率的同时,也可能放大信息不对称和销售误导风险。如果技术更多被用于追求交易速度和转化率,而未同步强化信息披露、风险提示和售后服务,反而可能削弱保险应有的保障属性。

以腾讯微保为例,其通过“微保安心赔”“微信快赔”等模式,将理赔服务嵌入微信生态,打通医疗机构、支付系统与保险公司后台,实现理赔信息的自动校验与快速结算。

该公司相关负责人表示,“微信快赔”已覆盖全国34个省级行政区的1.2万余家公立医院,门诊理赔多数可实现当日完成,部分案件理赔款最快6秒到账,住院理赔周期也被压缩至2日以内,成为互联网保险提升理赔时效的有益探索。

另一位业内专家认为,当前互联网保险已进入“去粗取精”的新阶段。一方面,增长速度趋于理性;另一方面,产品设计和服务能力成为决定机构长期竞争力的核心因素。互联网不再只是“卖保险的工具”,而正在成

为体现保险专业能力的一部分。

仍需补齐短板

伴随规模扩张和模式创新,互联网保险在实践中也面临一些新的挑战,仍有进一步完善的空间。

今年5月,上海市消费者权益保护委员会公布了其联合复旦大学针对市场主流互联网保险产品开展测评的结果。结果显示,当前主流互联网保险产品在销售环节仍存在产品名称歧义、信息披露不充分、人工客服缺位等问题,部分产品存在“复杂条款被弱化、关键风险被淡化”的现象。

陈辉表示,上述问题并非个别现象,而是在互联网保险快速扩张过程中逐步显现的结构性矛盾。一些机构在追求规模和转化效率的过程中,倾向于简化展示、压缩服务成本,但保险产品具有长期性和高度专业性,如果关键信息提示不足,就容易削弱消费者对保险产品的理解的信任。

理赔和服务环节同样面临挑战。由于大量平台依赖智能客服系统,人工客服资源配置不足,当消费者遇到非标准化问题时,往往难以及时获得有效解答。相关投诉数据也表明,与互联网保险相关的纠纷集中在条款理解、自动续保、理赔流程等方面。

业内人士认为,互联网保险要实现可持续发展,必须在效率与责任之间取得平衡。一方面,要充分发挥技术优势,提高运营效率;另一方面,也要通过制度设计和服务投入,确保消费者能够充分理解产品、合理匹配需求。否则,短期增长带来的规模扩张,可能会在一定程度上透支行业的长期信任基础。

“《公告》的价值在于将制度规范与实践需求深度融合。”中国政法大学财税法研究中心主任施正文认为,《公告》从解决申报、协作、实操中的具体问题入手,对税费债权性质、新生税费清偿顺序、发票开具等长期存在的制度模糊地带予以明确,让法治刚性转化为便利化的落地措施,维护了破产程序的有序性,为市场活力释放提供了保障。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施,中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

施正文表示:“此次税务总局与最高法联合发文,不是简单的政策叠加,而是从健全措施同步解除到注销流程协同简化,每一项条款都体现了‘一盘棋’思维。这种跨部门协作机制,从制度层面消除了企业退出的‘隐性梗阻’,为市场循环畅通提供了重要支撑。”

近日举行的中央经济工作会议提出,“把促进经济稳定增长、物价合理回升作为货币政策的重要考量”,引发广泛讨论。影响物价运行的因素有哪些?如何看待当前物价水平?笔者认为,宜从长期发展的眼光看待物价目标,促进物价合理回升需要发挥宏观政策的组合拳作用。

物价是供需关系作用的结果。近年来,我国物价低位运行,从根本上说,这反映的是供强需弱的实体经济供求关系。从需求端看,随着我国经济结构转型升级,在房地产业深度调整、地方政府债务风险化解的背景下,传统房地产和基础设施建设等固定资产投资有所放缓,科技创新、绿色发展等新的增长动能和投资需求不断上升,但短期内难以填补传统投资需求放缓的缺口。从供给端看,长期以来的投资驱动发展模式下,一些行业和领域出现了低效甚至无效供给,过度竞争也导致部分新兴行业产能扩张较快。

也要看到,我国经济长期向好的基本趋势没有改变,特别是今年以来,随着更加积极的宏观政策持续发力显效,促消费政策加力、扩围,经济回升向好的态势不断巩固。同时,构建全国统一大市场和重点行业综合整治无序竞争工作也在稳步推进,市场环境持续优化,主要物价指标已经呈现出一定的企稳回升迹象。核心居民消费价格指数同比涨幅超过1%,涨幅连续扩大;工业生产者出厂价格指数降幅也趋于收敛,环比连续两个月正增长。今年以来,国际油价大幅下行,对我国物价回升也有负向的输入性影响,如果剔除国际油价下跌因素的影响,物价指标改善还会更加明显。

当前,我国经济正在加快转型升级,高质量发展扎实推进,在这个过程中,传统需求有所回落,新的增长点和有效需求不断涌现,新旧动能转换接替短期内会对实体经济供需关系和物价造成一定的扰动,但这对经济长期、高质量发展是有好处的。我国经济长期发展基础稳、优势多、韧性大、长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变,货币金融条件也比较宽松,物价长期向合理水平回归有着坚实基础。

从国际上看,主要经济体央行制定的通胀目标也大多是以中长期的政策目标。比如,2012年美联储明确采取2%的灵活通胀目标,在当时的声明文件中就特别强调了这是美联储的长期目标。从之后的实际情况看,目标提出后,美国通胀率仍低于2%,直至2017年初才回到2%左右。从国内来看,2%左右的通胀预期目标也应从中长期的视角合理看待,而且,宏观政策尤其是货币政策效果显现通常还有一定的时滞性。

物价低位运行是供需两端多种因素共同作用的结果,促进物价合理回升也需要发挥宏观政策的组合拳效应,保持政策取向的一致性。今年以来,我国央行继续综合施策维护资金面平稳,保持流动性充裕,有力支持了政府债券的顺利发行。同时,在促消费、调结构等方面,财政政策与货币政策也在协同发力,今年出台的消费贷款贴息政策就是很好的体现。

下一阶段,要继续转变宏观调控思路,从过去高度依赖投资的发展模式更多转向促消费、惠民生的发展模式。供给端要着力构建全国统一大市场,改善供给结构,推动低效、无效供给市场化出清。需求端要优化财政支出结构,重点向民生、社保、低收入群体倾斜,同时加快推动收入分配制度改革,切实增强居民消费能力和消费意愿。

本报记者 董碧娟

破产企业涉税事项办理更便利

近日,国家税务总局、最高人民法院联合印发《关于企业破产程序中若干税费征管事项的公告》(以下简称《公告》),进一步规范企业破产环节的税费征管工作,优化便利破产企业涉税事项办理,更好保障纳税人合法权益和维护国家税收利益。

国家税务总局征管和科技发展司有关负责人介绍,近年来,企业破产案件逐年增多,破产案件税收征管中面临诸多新情况、新问题。《公告》对破产税收征管事项进行规范,有利于稳定社会预期,提高执法的确定性和统一性,进一步便利经营主体退出,营造良好市场环境。

《公告》明确,破产企业处置财产产生的税费属于破产费用,继续营业产生的税费属于共益债务,均由债务人财产随时清偿,这

一规定破解了“新生税费执行分歧”的资金困境。当企业进入重整或和解程序时,未清偿的税款滞纳金、罚款也不影响后续信用修复与评价、迁移、注销,让困境企业“卸下包袱”再出发。

《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。

“《公告》的价值在于将制度规范与实践需求深度融合。”中国政法大学财税法研究中心主任施正文认为,《公告》从解决申报、协作、实操中的具体问题入手,对税费债权性质、新生税费清偿顺序、发票开具等长期存在的制度模糊地带予以明确,让法治刚性转化为便利化的落地措施,维护了破产程序的有序性,为市场活力释放提供了保障。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施,中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

施正文表示:“此次税务总局与最高法联合发文,不是简单的政策叠加,而是从健全措施同步解除到注销流程协同简化,每一项条款都体现了‘一盘棋’思维。这种跨部门协作机制,从制度层面消除了企业退出的‘隐性梗阻’,为市场循环畅通提供了重要支撑。”

本报记者 董碧娟

宁波职业技术大学阳明学院

锚定“模具之都”行业需求 构建“三联三通”育人生态

宁波职业技术大学阳明学院积极响应“模具之都”建设需求,深度整合“高职校区、产业园区、工业社区”三区资源,历经10年深耕细作,精心构建出“三联三通”高技能人才培养体系,走出了一条“政行企校”协同共生、数智赋能、闭环反哺的特色发展之路,为新时代职业教育改革提供了可复制、可推广的实践方案。

打造“三区联建、链生群聚、数智赋能”专业发展体系

打造专业融合发展新格局。创新建立三区联建机制,联动8个模具园(城)、6个工业社区、20家骨干企业,形成“政行企校”四方协同载体。运用PGSD能力分析法,解构模具产业链14个岗位职业能力,构建动态响应的模具设计与制造专业群。专业群于2019年入选国家“双高”专业群,在金平果专业排名中连续5年位居前列。

开发能力本位课程新体系。紧扣产业升级需求,深度融入“大思政”育人格局,开发“善设计、能智造、精装调、懂成型、会管理”的AI+

课程体系。制定课程标准42项、编撰教材52部,分解课程知识点与技能点、绘制岗位能力图谱。依托区域模具企业集聚优势,将学校、跨企业训练中心、企业有机结合,实现理实一体化教学与实践教学的均衡布局。

搭建数智赋能教学新场景。校企共建全国模具产教共同体、模具AI智能体等平台,引入GF模具智能加工线、海天智慧成型“灯塔车间”等世界先进设备,建成“园区项目、社区思政、车间课堂”数智化教学场景,制定个性化双元育人方案。

创建“多元联合、三智汇课、产训合一”人才培养模式

锚定人才培养核心方向。深化校企多元协同,联合开发兼具通用性、典型性与持续性的“典型模具”教学载体,将“智联设计、智能加工、智慧成型”等行业前沿新技术全流程融入教学环节。精准制订适配产业需求的人才培养方案,跨学期分解系统性项目化教学任务,按阶段梯度培育学生的专业技能与职业素养,

确保人才培养与行业发展精准对接。

推进沉浸式教学创新。基于“沉浸式”教学方法,构建企业车间实景化空间沉浸、“设计一加工一成型”全链条技术沉浸、“地方一社区一企业”文化沉浸的三维沉浸体系。以真实生产项目为主线贯穿人才培养全过程,依托AI+数智融合技术,创新构建“理解一应用一创新”全链条人才培养“三阶增值”评价体系,全面提升教学的实践性与实效性。

发挥专兼教师示范带动作用。充分释放国家教学名师、全国技术能手的育人典范效应,联动兼职教师形成协同育人合力,打造“潜于教学、攻于技术、精于服务”的专兼融合“三师型”教学团队。组织教师深入产业园区“躬行实践”,实时追踪产业技术革新动态,确保教学内容与产业一线技术标准、岗位需求同频共振。

搭建“技术联动、智改数转、共生共融”产教融合平台

搭建产教融合研发高地。深化政产

学研协同创新,联合区域科研院所、高校、地方政府及产业园区,共建省级以上产教融合基地5个、省部级工程研究中心2个;打造智模精造概念验证中心、重点实验室等市级科研平台3个,组建校企联合实验室5个,为人才培养与产业升级提供双重支撑。

赋能企业数字化转型升级。构建“微改良攻坚—关键技术突破—前沿领域探索”技术攻关服务,精准对接企业发展需求。为华为等56家企业搭建模具大数据设计库、为泓耀光电等13家企业建成智能加工产线、为远东制模等20家企业提供智能检测解决方案,实现校企技术资源“双向提升、双向转化”。

深化共生共融协同发展新模式。与模具产业园深度共建产业学院,将园区企业的智能车间作为校内外实训基地,打造数字孪生实训室;联动社区及行业共建产教融合联席会议机制,推动教学内容与产业需求精准对接,形成“校地共生、校企共融、产学共

进”的良性发展生态。

十载深耕结硕果 职教赋能谱新篇

学院10年耕耘,硕果盈枝,累计培养上万名优秀模具及智能制造人才。其中,81%的毕业生扎根“模具之都”就业、84%留甬发展,人才培养质量广受认可;教学成果辐射至112所院校,获权威媒体报道150余次,更通过职业教育援外培训,将成熟教学标准与育人经验输出至7个共建“一带一路”沿线国家,彰显了中国职教的实力。

征程万里风正劲,重任千钧再出发。宁波职业技术大学阳明学院将持续深化“三联三通”育人生态,通过多措并举、协同发力,致力于培养更多兼具专业素养、创新能力与国际视野的高技能模具人才,助力宁波模具产业年产值稳步攀升,为制造强国建设注入源源不断的职教动能。

(王正才 刘硕硕 李鸿娟 陈姜帅)

·广告