

家财险进家门还有几道坎

近期，高层建筑的消防安全问题备受关注，“如果发生灾害，我的家庭财产如何得以保障”等话题在社交平台引发热议。此时，家庭财产保险（家财险）的重要性就凸显出来。

然而，家财险在内地市场长期叫好不叫座、热议不热卖。蚂蚁保家财险业务负责人蒋明龙给出的一组数字具有较强对比冲击：目前国内家庭家财险渗透率不足 5%，香港超 30%，欧美高达 70%。这个险种为何难以进入内地家庭财产抗风险“必备清单”？

改变认知偏差

家财险是以城乡居民家庭自有财产为保险标的的险种，主要保障范围包括房屋及装修、衣物卧具、家具、燃气用具、厨具、乐器、体育器械、家用电器等室内财产，承保因火灾、爆炸、台风、暴雨等自然灾害和意外事故造成的损失。

蒋明龙表示，家财险在内地市场的公众认知度偏低，城乡居民的风险意识和保险意识不充分，多数家庭对家庭财产风险缺乏清晰认知。他在一次市场调研中发现，80%的家庭误以为“房屋风险应由物业承担”。

中国社会科学院金融研究所研究员、保险与经济发展研究中心主任郭金龙认为，家庭财产重大损失本身具有“低频高损”的特点，多数家庭在没有亲历或亲眼见证过类似事故前，往往抱有灾害“不会落到自己身上”的侥幸心理，主动投保意愿薄弱。

不仅如此，在不少消费者的印象中，家财险是一个同质化严重的险种，认为家财险保障范围千篇一律，无非就是保房屋、保家电、保家具，难以满足多样化的保障需求。郭金龙指出，从市场现状来看，目前多数家财险产品的责任范围高度重叠，均以“火灾+盗抢+管道破裂”为核心保障内容，在保额档位设置、理赔规则制定等方面趋同，未能针对不同户型、不同居住场景、不同家庭结构的风险差异进行精准设计，难以满足老小区、自建房、高端住宅、租房群体等不同用户的个性化需求。

住房结构差异是家财险遇冷的因素之一。比如，欧美房屋大多是独栋、木质结构，容易受自然灾害影响，居民投保意愿较强。而我国的房屋，以钢筋混凝土结构为主，抗风险能力强，对于自然灾害的风险暴露较低。慧择保险经纪财产险产品负责人刘甜认为，许多居民对家庭财产面临的风险感知较弱，认为重大灾害事件发生的概率低，缺乏购买保险产品的动力。

从供给端看，家财险在保险公司的资源分配中，长期处于“不受宠”的位置，供给侧动力不足制约了其发展。刘甜表示，家财险具有“额小量大、业务分散、保险费率较低”的特点，在保险公司内部常被视作“小险种”，保险公司普遍认为家财险的利润不高，因此资源投入少、销售渠道单一，进一步限制了其普及。

优化创新产品

灾害事件往往能唤醒风险意识。刘甜介绍，每逢台风、暴雨、火灾等事件，家财险咨询量激增，市场需求也随之升温，投保量也会短期上扬，家财险投保量会达到平时的 5.5 倍。

刘甜强调，一方面，灾害事故造成的直观财产损失案例让居民清晰认识到“物业保险仅覆盖公共区域，室内私有财产损失需自行承担”的核心盲区，推动家庭财产风险从“隐性”转向“显性”；另一方面，社交平台的裂变

式传播，带动多家险企、中介平台的家财险咨询量、访问量翻番，激发了居民主动了解家财险的意愿。

“但需要注意的是，短期的舆论热度若缺乏持续引导，极易消退，难以转化为稳定的投保行为。”郭金龙提醒。

家财险产品设计还存在较大的优化与创新空间。郭金龙建议，可从 4 个方面发力改进产品设计。

推进场景化、差异化细分。针对老小区突出的电气故障、管道老化风险保障；针对农村自建房强化台风、暴雨等自然灾害保障；针对租房群体侧重室内家具家电、第三者责任保障；针对高端住宅推出贵重物品（珠宝、艺术品）专项保障，实现“一户一策”的精准覆盖。

深化“保险+服务”融合模式。将高频生活服务嵌入保险产品，如免费上门的水电安全检测、家电维修、家政保洁等，通过“事前预防+事后理赔”的全链条服务，提升产品附加值与用户黏性。

优化理赔流程与用户体验。推行线上查勘、单证简化、预赔付、快赔付等创新举措，缩短理赔周期，降低居民的理赔成本，解决“理赔难、理赔慢”的痛点。

扩展高发风险责任范围。郭金龙建议，将宠物致害、高空坠物、装修损失、电动自行车室内充电风险等纳入保障范围，填补传统产品的责任空白，贴合居民的日常生活风险场景。

还需多方合力

近年来，为应对极端天气频发、基础设施老化等因素可能造成的家庭财产损失，在监管部门的主导下，我国已初步建立起多层次家财险体系。

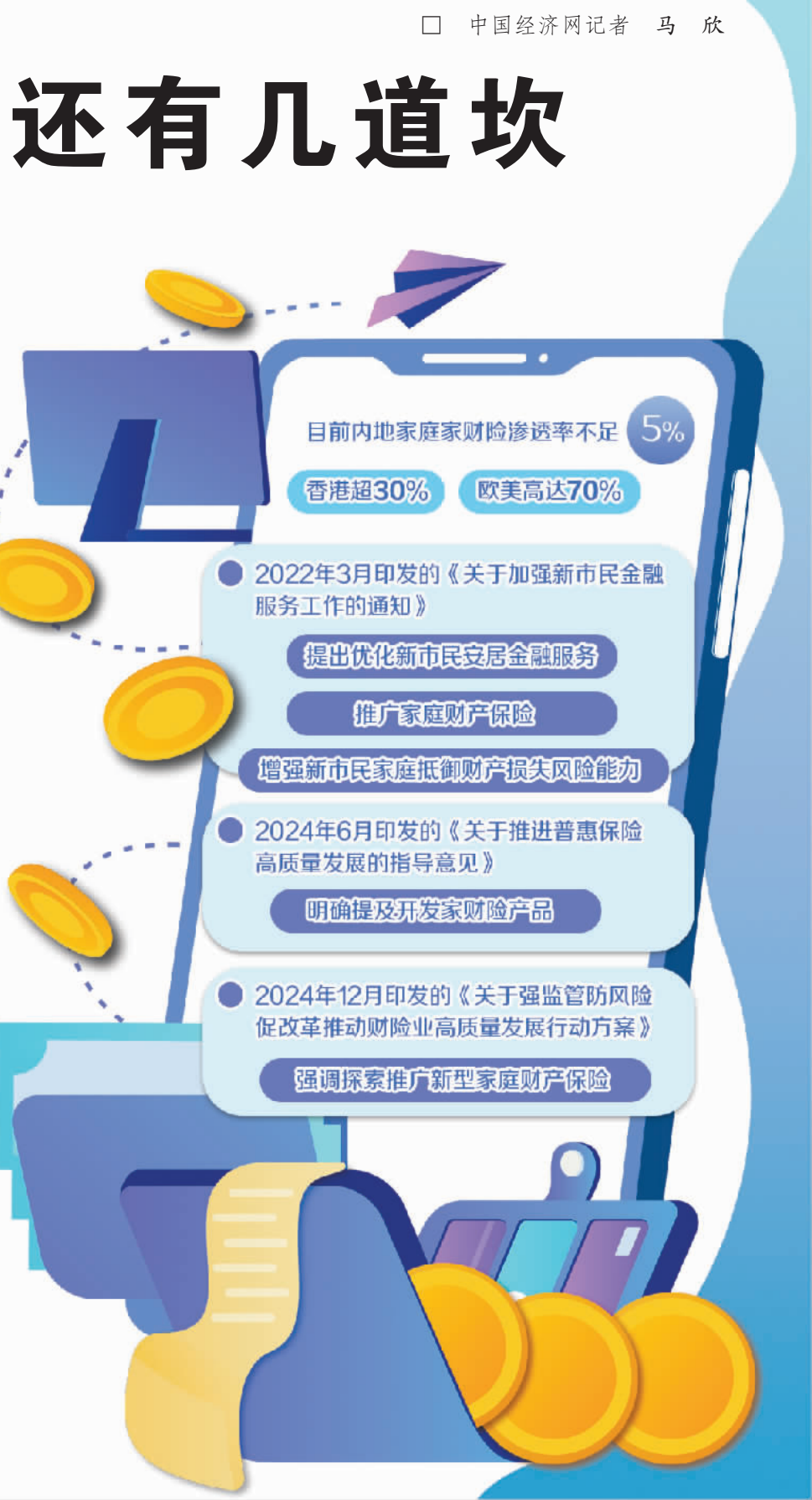
政策层面，家财险正被逐步纳入普惠金融与民生保障体系。2022 年 3 月，原银保监会、中国人民银行发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，提出优化新市民安居金融服务，推广家庭财产保险，增强新市民家庭抵御财产损失风险能力。2024 年 6 月，金融监管总局在《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》中明确提及开发家财险产品；同年 12 月，金融监管总局在下发的《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》中再次强调，探索推广新型家庭财产保险。

目前，各地政府开始尝试推广“政企协同”的普惠型家财险。比如，北京“普惠家财险”、成都“蓉家保”、深圳“惠家保”等城市定制化的普惠型家财险产品相继落地，这类普惠型家财险多数以较低保费撬动较高额度的火灾、爆炸、自然灾害等风险保障，同时兼顾一定的第三方责任、室内财产损失，不断在供给端上做改造，以此来适应我国居民住房，尤其是城镇住房的特色化需求。

首都经贸大学农村保险研究所副所长李文中强调，政府的参与可以提高民众对产品的信任度，普惠型家财险必须强化“政企协同”，才能有效打通“最后一公里”。

李文中建议，家财险在产品设计上，应真正体现普惠型家财险的城市定制性质，根据当前面临的主要问题和经济发展水平完善保险产品条款和价格；应大力发展保险责任组合型家庭财产保险产品，供消费者自由选择，满足其个性化的风险保障需求。

在产品推广上，要将普惠性真正落到实处，保险公司应在一定程度上让利给消费者，在理赔时也要坚持“第一危险赔偿方式”，比如，可以采用“保险+社区”的形式来建立有效的家庭财产保险产品推广渠道。



□ 中国经济网记者 马欣

近日，某地多家餐饮商家“集体掀桌子”，从外卖平台下架商品、终止合作，引发关注。这折射出平台经济高速扩张背景下，餐饮实体企业与外卖平台之间利益分配失衡。

从商业逻辑看，商家与平台本应是相互依存、共同发展的利益共同体。然而，当前二者关系却频频走向紧张甚至破裂，根源在于平台长期推行的较高抽成、隐性收费等机制，使商家利润空间被挤压，合作逐渐丧失可持续性。

笔者了解到，除了较高的抽成比例，商家还被迫承担平台发起的满减补贴、红包神券等促销成本。此外，平台还会要求商家参与推广投流和竞价排名，使得不少商家线上综合成本持续攀升，陷入“不参与活动没流量，参与活动没利润”的困境，甚至出现“线上订单越多、实际利润越薄”的现象。

数据显示，当前平台餐饮行业整体供大于求。商家只能通过降价来吸引客流，这种做法短期内有可能带来客流量增长，但长期会陷入“增收不增利”的恶性循环。另外，与规模化连锁品牌不同，中小餐饮企业由于规模有限、抗风险能力弱，在市场上腾挪空间不大，在平台主导的低价竞争中首当其冲，生存空间不断收窄。

更值得警惕的是，餐饮商家利润空间被持续压缩，危及的是食品安全这一行业底线。部分商家为控制成本不得不降低食材标准、简化加工流程，甚至出现无实体店的“幽灵餐厅”，给公众健康带来隐患。这也说明，平台与商家的利益失衡，最终可能以损害消费者权益和社会公共利益为代价。

事实上，不止餐饮领域，高抽成现象还存在于网约车、在线旅游等领域。此次餐饮商家的集体行动，可视为实体经济对平台不合理规则的又一次“反弹”，也为平台经济治理提出了重要警示。

当前，相关政策与监管在持续完善。日前发布的《外卖平台服务管理基本要求》明确，禁止平台强制或变相强制商户参与促销，并强调保障商户定价自主权。下一步，应推动此类规定落到实处，并进一步强化平台收费透明度，防止平台利用算法与技术优势转嫁竞争成本、挤压实体商家利润。

长远来看，平台经济的健康发展必须建立在公平、可持续的合作关系之上。针对平台收费规则不清等问题，监管部门应尽快将收费合规纳入平台治理体系；平台企业应重新审视其商业模式，摒弃“流量至上、补贴开路”的短期竞争思维，转向通过服务优化、效率提升实现多方共赢；行业协会与商家也需形成合力，推动建立更合理的利益协商与风险共担机制，共同构建良性循环的平台生态。

郭存举

求真

流感特效药怎么吃才有效

本报记者 吴佳佳

近期，全国多地进入流感高发期。记者走访发现，多家药店内，购买感冒、发热、咳嗽类药物的顾客明显增多。美团买药健康指数显示，12 月以来，华东地区上海、杭州、宁波、苏州等地甲流药品订单量周环比上涨超 80%，其中玛巴洛沙韦订单量周增幅翻一番；中部地区如武汉，甲流药品订单量周环比上涨超 95%，玛巴洛沙韦订单量增幅达 120%。

中国疾控中心近期发布的全国呼吸道传染病哨点监测结果也显示，当前，我国流感疫情处于高流行水平。流感季如何科学合理用药，才能既避免盲目囤药、过量用药，又防范“病急乱用药”，从而达到避免感染、缩短病程的目的？记者就此采访了相关专家。

北京儿童医院顺义妇儿医院儿科副主任、主任医师孙雪梅介绍，目前临床常用的抗流感病毒药物主要包括神经氨酸酶抑制剂类的磷酸

奥司他韦（口服制剂）和帕拉米韦（静脉注射制剂），以及 RNA 聚合酶抑制剂类类的玛巴洛沙韦。此外，昂拉地韦、玛舒拉沙韦等新药也已陆续上市。不同药物的适用人群、最佳用药时机及疗程不同，磷酸奥司他韦适用人群范围较广，可用于 2 周龄以上儿童及成人，常规疗程为 5 天，重症或免疫抑制患者可延长至 10 天至 14 天，并可用于 3 月龄以上人群的流感预防，推荐疗程为 7 天；玛巴洛沙韦适用于 5 岁以上患者，全程仅需服用 1 次。

针对公众关注的预防儿童流感的问题，孙雪梅表示，流感暴发期间，几类特定儿童可考虑药物预防，包括接种流感疫苗 2 周内尚未获得最佳免疫力的高危儿童、免疫功能受损或接种疫苗后未产生足够保护性免疫反应的高危儿童、流行毒株与疫苗株不匹配时的流感并发症高风险儿童及其家庭成员和密切接触者、家庭内流感暴露且

未接种当季疫苗的儿童、医院内流感暴露的住院儿童、严重免疫缺陷儿童接触流感病人后以及未接种疫苗且家庭成员有重症流感基础性疾病既往健康儿童。对符合预防性用药指征者建议尽量于暴露后 48 小时内用药，连用至末次暴露后 7 天；即便未能在暴露后 48 小时内用药，仍建议进行预防给药。需要注意的是，不常规推荐 3 月龄以下的婴儿使用药物预防流感。

专家建议，轻症患者应居家做好防护、注意休息并对症处理，症状加重时需及时就医就治。尤其是重症或有重症高危因素的临床诊断病例，应尽早给予经验性抗病毒治疗。



更多

扫码

南京工业大学法政学院

探索 AI 时代行政管理教育新路径

在国家治理体系与治理能力现代化的纵深推进中，新文科建设与人工智能技术的革新相互激发，形成一股双向推力。传统行政管理教育却被三重现实紧紧箍住：课堂里传授的知识与一线治理的刚需渐行渐远；学科的高墙与跨界协作的呼声愈显冲突；旧有的能力训练与数字时代的节拍错拍。南京工业大学法政学院作为输送公共治理人才的重要渠道，始终围绕立德树人根本任务，推动 AI 时代人才高质量发展。

逻辑起点：时代变革下行政管理教育的破界之需

行政管理的核心价值在于回应社会需求、优化治理效能，而人工智能技术的广泛渗透正重塑着政务服务的形态与公共治理的逻辑。从“一网通办”背后的智能审批系统，到基层治理中的智能巡检与民意分析；从公共政策制定中的数据建模预测，到应急管理中的智能响应与资源调配，现代行政管理领域对人才的需求已从“单一知识掌握者”转向“跨界问题

解决者”。

实践路径：多维重构行政管理教育新生态

重构课程体系，搭建“基础+核心+交叉”的三维架构。课程体系是人才培养的核心载体，学院打破学科壁垒，构建适配 AI 时代治理需求的知识矩阵。在基础层，强化政治学、公共管理学等核心学科的理论根基，筑牢学生的治理思维与人文素养，同时增设政务智能基础等通识课程，普及智能思维与技术认知。在核心层，紧扣政务实践痛点，开设智慧政务实务等课程，将政务服务流程优化、治理数据挖掘、智能决策辅助等真实场景融入教学内容。在交叉层，推动与计算机、法学、社会学等学科的跨界融合，设置行政伦理与智能技术规范、社会治理算法分析、政务服务虚拟仿真等特色模块，实现知识体系的跨界重构。同时，教材建设同步跟进，通过收录典型案例，将抽象的理论知识转化为可感知、可实践的教学内容，让课程内容与政务实践同频共振。

革新教学模式：构建“虚实融合+知行合一”的育人场景

教学模式的革新核心在于打破课堂与实践脱节的环境，让学习场景更贴近真实治理现场。学院依托智慧教学平台与 AI 虚拟仿真技术，搭建智能政务实训中心，模拟真实场景，让学生通过角色扮演、流程实操、问题攻坚等方式，沉浸式体验从政策调研、方案设计到落地执行的全流程治理环节。

推行“项目驱动+案例研讨+翻转课堂”教学模式，以地方智能治理等项目为载体，组织学生跨专业开展调研、数据采集与方案设计。在政策分析课程中，学生借助智能工具调研需求、分析矛盾，形成可落地的政策建议，实现“从课堂到现场、从理论到实践”的能力转化。

重构实践体系，打造“政校地企”四方协同育人平台。学院主动对接地方政府政务服务部门、智能政务服务商、基层治理单位等，共建“行政管理实践教学基地”，建立“轮岗实习+项目攻坚+就业对

接”的长效机制。学生可进入政务与基层一线，参与智能办事等项目实践，在真实工作中提升实务能力。

深化“赛证融通”改革，将政务服务相关职业资格标准、智能政务技能竞赛要求融入实践教学评价体系。学院通过举办智能政务技能大赛等活动，以赛促学、以赛提技，鼓励学生考取政务智能应用等相关证书，提升就业竞争力。同时，建立“双导师制”，为学生配备高校学术导师与实务单位导师，学术导师侧重理论指导与科研能力培养，实务导师负责实践指导与职业规划，形成“理论+实践+技术”的双重赋能。

强化师资建设，培育“跨界复合型”教学团队。学院推行“师资能力提升计划”，通过专题培训、挂职锻炼、跨校交流等方式，组织教师深入政务服务一线参与智能政务项目，走进科技企业学习 AI 技术应用，提升跨界教学与实践指导能力。

价值归依：以教育变革赋能治理现代化

AI 时代行政管理教育的破界与重构，本

质上是人才培养理念与育人模式的转型升级，其核心价值在于实现教育与治理的同频共振。通过课程体系、教学模式、实践体系与师资队伍的多维重构，行政管理专业培养的人才不仅具备扎实的公共治理理论功底，更拥有适应智能政务发展的技术应用能力、跨界协同能力与创新思维能力。

这些复合型人才进入治理领域后，能够熟练运用智能工具优化政务服务流程、提升公共政策制定的精准度、增强基层治理的效能，成为连接治理理论与实践的桥梁。而学院通过教育变革，将实现从“封闭型学科教育”向“开放型治理人才培养”的转型。

面向未来，南京工业大学法政学院将秉持开放包容的育人理念，主动拥抱智能时代变革。将紧盯人工智能与治理实践的前沿，持续优化育人体系、创新教学方法、深化协同合作，致力于培养出更多适应新时代要求的高素质行政管理人才，为国家治理体系与治理能力现代化、实现高质量发展作出更大贡献。

（曹 茜 朱玉知 何 静）
· 广告

本版编辑 孟 飞 李 苑 美 编 王子莹 来稿邮箱 jjrbgzb@163.com