

应用型财经类高校本科保险学专业实践教学研究

王云魁¹，朱海龙²

(1. 新疆财经大学 金融学院 新疆 乌鲁木齐 830012;
2. 广东外语外贸大学 高等教育研究中心 广东 广州 510420)

摘要:实践教学是我国应用型财经类高校保险专业教学中的薄弱环节。提升保险专业实践教学水平是解决保险业人才供求不均衡及完善财经类高校保险专业人才培养机制的现实需要。应当从满足当前保险市场实际需求的人才培养目标出发,强化应用型、专业技能型人才的培养,优化教学结构和课程资源,建立理论扎实、实践经验丰富的“双师型”教学队伍,运用业务实训软件和模拟体验式教学提升学生的综合素质。

关键词:财经类高校; 保险专业; 实践教学; 人才培养

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095 - 0098(2016) 06 - 0068 - 05

从 20 世纪 80 年代初,我国财经类高校正式开展了保险学专业教育,经过 30 多年的发展,尤其是最近十几年来,全国已有 100 多所高校设立了保险学专业,应用型财经类本科高校保险学专业基本形成了高职、本科、硕士、博士的梯次教学体系,所开设的保险学专业课程在理论上已日臻完善,体系结构业已成型,这为 21 世纪以来中国保险业的长足发展起到了推动作用。

相对其他学科而言,保险学具有很强的实践与应用性,主要致力于培养满足保险业发展需求及可从事相关行业实际工作的应用型人才,学生通过保险专业化的系统学习,能较全面地掌握保险专业基础知识,具备较高的专业素养和职业责任感,毕业后可胜任保险业经营与管理工作,从事相关行业的风险管理工作。

从近几年保险市场巨大的人才需求情况来看,保险市场仍亟需既掌握保险专业理论知识又具备实践应用能力的实用型、复合型保险人才。因此,在应用型财经类高校本科保险学专业培养方案中,应立足保险市场发展需求现实,在夯实基础理论教学的同时,大力加强实践、实用教学,并把培养目标设定为培养满足保险人才市场需求的实践人才^[1]。但在当前的保险教学工作中,囿于传统教育、教学理念及客观经济条件的制约,长期以来,实践教学却是保险专业培养十分薄弱和易忽视的环节,因而,毕业后从事保险业工作的学生在初期工作中就表现出实践能力严重不足,不能满足保险市场的人才实际需求。因此,如何培养满足保险市场需求的人才,提升应用型财经类高校保险专业实践教学水平显得尤为必要。

一、开展实践教学的必要性

(一) 满足保险业快速发展的需要

2014 年 8 月,国务院发布的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》^[2]赋予了保险业全新的定位,即:保险业要成为经济体制增效升级的重要动力,成为改善民生保障的重要支撑,成为转变政府职能的抓手,国家对保险行业寄予新希望,同时赋予新要求,因此,保险行业对保险人才的发展就必须相应调整,不仅要加

收稿日期: 2016 - 09 - 28

基金项目: 国家自然科学基金项目(71563050); 教育部人文社会科学研究专项任务项目“内地高校新疆少数民族大学生价值认同的实证研究”(15JD710073)

作者简介: 王云魁(1975 -),男,新疆塔城人,讲师,管理学博士,主要研究方向为金融与保险;
朱海龙(1977 -),男,新疆塔城人,副教授,研究方向为道德心理学与文化心理学。

快保险人才的培养速度,更要提高人才素质。这就要求高校要变革人才培养的模式,充分发挥保险市场在人力资源配置上的作用。

1980年,我国开始恢复国内保险业务^[3],经过三十多年的发展,我国保险业快速发展,服务领域不断拓宽,为促进经济社会发展和保障人民群众生产生活做出了重要贡献。近年来,我国保险业成就斐然,2015年,保险业继续保持强劲势头,全国保费收入2.4万亿元,同比增长20%。结构不断优化,效益显著增长,保险公司预计利润2823.6亿元,同比增长38%^[4],中国保险业面临着前所未有的发展机遇。但总体上看,我国保险业仍处于发展的初级阶段,不能适应全面深化改革和经济社会发展的需要,与现代保险服务业的要求还有较大差距^[5]。与此同时,中国经济整体增速放缓以及互联网技术的应用,使得保险业既面临着重大的发展机遇,同时也要面对艰巨的挑战,如何在新形势、新环境下,使培育出的保险人才满足日益快速发展的保险业发展的需求,并成为行业发展的巨大动力,是应用型高校保险专业教学亟待解决的问题。

(二) 实现应用型财经类高校培养目标的需要

2013年,艾瑞深中国校友会网依据学术研究水平和毕业生质量(研究型人才)等标准将中国大学分为研究型大学、专业型大学、应用型大学和技术型大学等四种办学类型^[6]。我国财经类高校大多为专业型、应用型大学。应用型大学一般属于地方省区的二本或三本学校,上述学校大多以培养地方财经类应用人才为主。应用型本科财经类高校保险学专业主要培养满足当地保险市场发展需求,具有专业理论知识与业务技能,能够从事实际工作以及科学研究工作的保险人才。而这些学生的培养,十分注重实践能力素质培养,而素质的培养在相当大的程度上有赖于依托实践教学来实现。为了满足快速发展的保险专业人才的需求,大力培养应用型保险人才,各财经类高校在保险专业的课程设置有,对实践教学的要求日益加强,因为实践教学既是加强保险专业理论和加深对其认识的有效途径,也是培养具有创新、创业思想的复合型保险人才的重要环节,还是理论联系实际、提高实践能力的重要平台。

(三) 解决保险人才供求不均衡的需要

据统计资料显示,每万人中,在美国约有143人为保险从业人员,在日本约有33人为保险从业人员,在中国香港约有50人为保险从业人员,在中国台湾约有66人为保险从业人员^[7]。结合我国国情,按每万人中有30~50名保险从业人员估算,我国保险从业人员需求量大约在410~680万人。

随着我国保险业快速发展,保险从业人员队伍也在日益壮大。1980年,我国保险从业人员仅有3941人^[8],而截至2015年底已达到750.17万人。与此同时,保险从业人员的专业素质不断提高,保险人才外部发展环境日渐改善。但作为朝阳行业,保险行业的快速发展与保险实践人才培育滞后之间的矛盾日益凸显,具体表现为人才总量不足和结构失衡。尤其是进入21世纪以来,日益复杂的风险环境对应用型保险人才培养的需求变得尤为迫切^[3]。在总计750.17万人的保险从业人员中,营销人员为642.43万人^①,具有互联网背景、保险监管、风险管理、保险精算、审计的高层次、复合型人才仅有10余万人,明显不足。

就保险机构而言,随着保险市场的发展,其对具有专业保险知识、较强实践能力的保险专业应用型人才的需求量急剧增加。但与保险市场人才需求相对应的是,一些保险专业的高校毕业生就业却并不顺利,甚至最终放弃进入保险业,无形中造成了保险教育资源配置的低效和高素质人才培养的损失。这是因为保险人才市场相对特殊,他们对于保险产品的设计研发、保险精算、再保险等关键岗位需求有限却要求极高;对于保险查勘定损、核保核赔人员等岗位有需求,但一般也要求须具有相应工作经验;对于保险营销人员及客服人员有需求,但保险本科毕业生受社会环境的影响又不愿从事。

出现上述保险市场人才供求不均衡的根源在于,长期以来我国一些高校,甚至是应用型高校,在保险专业教学中往往重视理论教学而忽视实践能力培养,因而导致培养的学生不能满足保险市场发展的实际需要。开展保险学实践教学是解决保险业人才供求不均衡及完善财经类高校保险专业人才培养机制的现实需要。

① 该数据来源于保监会保险监管信息摘报系统。

二、应用型高校保险专业实践教学存在的主要问题

(一) 对保险专业人才培养的目标定位模糊

应用型高校在招生时对保险专业的描述往往侧重于培养的是高级保险管理人才。学校本科保险专业培养目标定位模糊,在到底是培养管理型人才还是实践型人才之间摇摆不定。因此课程设置不合理,倾向于理论知识的培养,忽视专业技能的培养,培养的人才不能满足保险市场的人才需求。

(二) 实践教学计划结构不合理

保险学专业实践教学体系由实验教学、专业实习、社会实践、科研训练、毕业实习构成。实验教学环节主要包括《保险学》、《人身保险学》、《财产保险学》等课程的实验,依托学校实验室保险综合模拟实训软件完成,可以让学生在课堂中模拟真实保险公司所有业务中的各种角色,如:投保、承保、理赔等业务,让学生在走上工作岗位前就能熟练操作各项保险业务,把课堂的保险理论与具体实践相结合,从而巩固理论知识。专业实习环节是组织学生到联系的实习单位(基地)现场观摩、听专业讲座及进行实务操作等,以此促进学生加深对保险实务的理解和认识。社会实践环节主要由学生利用寒暑假自行开展与专业相关的社会实践,以加深他们对社会的认知。科研训练环节旨在培养学生基础科研能力,使学生具备将所学专业知识与实际有机结合并综合运用的能力。毕业实习环节是本科毕业生就业前与毕业设计(或毕业论文)相联系的一个准备教学环节。通过以上实践活动,培养学生综合运用所学专业知识和解决专业技术问题,使他们获得独立工作的能力,并提高学生的综合职业能力。

实践教学计划必须有一套完善的实践教学来完成。但一些高校在实践教学或从中往往强调实验教学而忽视其他实践教学,即使是实验教学也往往流于形式,虽然保险专业课程一般设置有实验课程,但是实验课程内容设置不合理,教学大纲、教学计划往往由任课老师自行安排,使得实验课随意性比较强,实践项目也缺乏连贯性,很难适应培养应用型保险人才的目标需要。同时,保险专业毕业实习主要靠学生自己联系实习单位,许多学校没有固定的实习基地,因此,一些学生的毕业实习就没有在保险机构进行,导致提交的毕业实习报告质量有问题。另外,实践教学主要依赖案例进行,虽然能调动学生参与互动的积极性,提高他们分析和解决问题的能力,但对于核保与理赔等内容,因缺乏场景设置,单凭案例教学,效果并不理想。

(三) 实践教学师资力量匮乏

长期以来,实践型教学师资力量匮乏问题就是保险专业教学一个难以突破的瓶颈。相对其他学科而言,保险学专业实务性较强,这就对实验教学的老师提出了要求,任课教师既要有扎实的理论水平,还要有一定的实践经验。高校保险专业的教师虽然具有较高的学历学位,但有一些教师并非保险专业毕业,而是从经济学、金融学等其他专业转入,他们对保险实务的理解和认识往往通过边教边学的形式逐渐领悟。绝大多数老师没有保险实务从业经历,因此,在教学过程中,实践经验不足、实践教学脱离实际的现象比较普遍,实践教学时只是简单地使用教学软件,遇到实际问题也不能解决,难以承担实践型保险人才的重任,实践教学效果不甚理想,学生实践操作能力也就不能令人满意。可以说,保险学实践教学师资力量的匮乏是导致目前保险教学重视理论教学而忽视实践教学的直接原因。

(四) 实践教学软件与实际保险业务差别较大

虽然软件市场有一些保险学实践模拟教学软件,但大多因产品销量少,研发力量不足,根本切入不到人寿保险和财产保险的核心业务领域,实践教学与保险市场实际保险业务差别较大。比如:业务流程过于简单,不能与保险公司现行业务接轨;险种设置不足,只有一些传统的保险产品;操作不灵活,等等。教学软件的研发已不能适应保险市场快速发展的需求,达不到专业要求,学生也难以进行深入的学习。

(五) 实践教学环境投入不足

保险专业实践教学环境主要包括校内实验室和校外实训基地。作为保险人才主要输出地的高校,囿于实验室资金投入的限制,保险实验环节的建设和发展工作相对比较滞后,不但硬件不足,而且教学软件也有问题。由于财政资金投入不足,导致许多地方本科院校校内实验、实训基地建设滞后,根本无法满足实训、实践教学的迫切需要。

此外,由于高校与保险机构之间尚缺乏有效的沟通、合作、交流方式,有的高校没有建立保险校外实习基地,有的虽已建立校外实习基地,但并未真正切实有效地运转,没有发挥实践教学功能,浪费了保险机构的保险资源。

三、提升应用型高校保险专业实践教学水平的建议

应用型高校保险专业人才培养的目标是培养具有良好的职业素养、扎实的专业理论知识、充分的社会实践应用能力的复合型人才。提升保险专业实践教学水平应当从满足当前保险市场实际需求的人才培养目标出发。为此,应从以下几个方面着手:

(一) 明确保险专业人才培养的目标

作为金融服务性行业,保险业对复合型、管理型、战略型等高端精英人才的需求较小,但对应用型、操作型、业务型人才的需求量较大。因此,保险业人才需求的层次性决定了各高校在人才培养时,应用型高校应切实结合本校的教学资源和条件,不能在培养管理型人才还是实践型人才之间摇摆不定。要准确定位人才培养目标,调整课程设置,并据此展开教学,特别要强化应用型、专业技能型人才的培养。只有这样,培养的人才才能满足保险业的实际人才需求。

(二) 优化实践教学课程结构

保险专业实践教学结构的优化必须突出实践教学的特点,重新对保险专业课程资源进行优化组合,贯穿课程的开发、设计、整合,实现实践能力培育和市场人才需求的高度融合,切实做到理论联系实际。比如保险专业课程中,《保险学》、《人身保险》和《财产保险》中保险基本理论、基本原则有重复,因此,只需在《保险学》中进行讲授即可,可以把《人身保险》和《财产保险》两门课的部分课时调整为实践教学。优化结构从构建基础技能课程体系着手,不断强化专业技能为特点的专业实验课体系建设,重构保险专业课程教学体系。

(三) 提高实践教师教学水平

为了突破保险专业实践型教学师资匮乏的瓶颈,应用型高校必须要先培养出理论扎实、实践经验丰富的“双师型”教学力量,只有这样才能培养出应用型人才。应用型高校“双师型”师资力量的培养,一方面要大力提高实践性教师的课时费,积极鼓励老师提高实践教学质量和加大实践教学学习研究;另一方面,可以选派一些年轻的老师前往保险公司中进行业务锻炼,从而熟悉整个保险业务流程。

(四) 选择贴近保险实务的教学模拟软件

实验室建设时必须购买一套完整的模拟仿真保险公司所有业务的实训软件,这样可以让学生在课堂中如身临其境,模拟保险公司中的各种角色,让学生在走上工作岗位前就能熟练操作各项保险业务。贴近保险实务的教学模拟软件是集培训、教学、练习、实验和考核为一体教学系统,可以使学生实践操作与理论相结合的方式掌握保险技能。从而把专业课程上的保险理论与具体实践有机结合,加深对理论知识的学习,掌握实际应用的真实性,加强感性认识及实际操作的能力。通过模拟体验式教学极大地提升学生的综合素质。

(五) 加大对实践教学环境建设的投入

第一,实践教学环境建设投入的力度直接影响实践教学的效果,实践性学校不加大对保险专业的校内实验教学和校外实训基地建设的投入力度,就无法改善保险专业的实践教学环境。比如创建专门的保险专业实验室。在此对学生进行专业模拟实践,模拟保险业务中的承保、核保与理赔情景,使学生身临其境的感受工作场景。第二,可与保险机构积极合作,签署合作协议,在校外建立实训基地。对新近的实验老师及学生进行培训。发展成熟的保险公司都有完善的新人培养机制,学生和老师可利用寒暑假去参加保险公司的培训,从而提高他们对实务的理解和认识。

参考文献:

- [1] 李丞北,李明,刘永刚. 应用型本科院校保险专业实践教学探索[J]. 金融理论与教学, 2012(1).
- [2] 新华网. 国务院印发《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》. 2014-08-13.
- [3] 姚壬元. 保险专业硕士学位研究生课程设置问题探讨[J]. 金融教育研究, 2014(2).

- [4] 中国新闻网. 2015 年中国保费收入 2.4 万亿元 同比增长 20% [EB/OL]. http://news.xinhuanet.com/fortune/2016-01/25/c_128667113.htm. 2016-01-25.
- [5] 新华网. 国务院印发《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》[EB/OL]. http://news.xinhuanet.com/fortune/2014-08/13/c_1112064087.htm. 2014-08-13.
- [6] 招考网. 2015 中国研究型大学排行榜, 中国科学院大学等 36 所大学上榜 [EB/OL]. http://www.zkw.com/a/51_32317.html. 2015-3-10.
- [7] 杨玲. 应用型保险人才培养的探析[J]. 教育与职业 2012(1).
- [8] 证券日报. 保险营销员规模已接近 600 万人 增速刷新纪录 [EB/OL]. <http://insurance.cngold.org/c/2015-11-05/c3672732.html>. 2015-11-05.

Research on Practical Teaching of Insurance Professional Skills in Application – oriented Financial Universities

Wang Yunkui¹, Zhu Hailong²

(1. School of Finance, Xinjiang University of Finance and Economics, Xinjiang Urumqi 830012;

2. The Higher Education Research Center of Guangdong University of Foreign Studies, Guangdong Guangzhou 510420)

Abstract: Practice teaching is the weak link for insurance major teaching in applied financial universities. Apparently, enhance the level of insurance major practice teaching is the key way to solve the insurance industry talent supply and demand imbalance and improve business insurance major talents training mechanism in financial universities, which being urgent aspiration. Shall be used to meet the current insurance market from the actual demand of talents training target, Cultivate applied professional technical talents, optimizing the structure of teaching and curriculum resources. Establish the solid theory and rich practical experience of "double – teachers type" teaching team, Using business training software and simulation experience type teaching to promote students comprehensive quality.

Key words: Financial universities; Insurance major; practice teaching; talent Cultivation

(责任编辑: 黎 芳)