

# 基于能力本位的保险实务专业实训 教学体系构建与实践

聂卫东, 王 伟

(重庆财经职业学院, 重庆 402160)

**摘要:** 保险实务专业边缘化的现状,使得其实训教学隐现了一些突出问题,构建能力本位的实训教学体系成为必然。通过不断的努力与探索,构建涵盖特色军训、保险企业职业认知、“情景模拟”和“体验式营销”、保险业务培训、“3+2”半工半读、顶岗实习等六级职业阶梯的能力本位实训教学体系,是一条可行的路子。

**关键词:** 保险实务专业;能力本位;实训教学体系

**中图分类号:** G712      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2013)05-0070-03

## 一、保险实务专业实训教学体系现状

《国家中长期教育改革和规划纲要(2010-2020年)》明确要求“提升职业教育实践教学水平”,然而许多高职院校“相对独立的实践教学体系尚未形成”。<sup>[1]</sup>从目前来看,保险实务专业实训教学隐现了一些突出问题,构建什么样的实训教学体系也亟需解决。

1. 实训教学体系不完善,实训教学内容脱节。早在2009年,保险职业学院胡运良、侯旭华教授就指出,当前保险实务专业教学仍处于半封闭的“自我循环”状态,与业界脱节的现象严重<sup>[2]</sup>。保险实务实训教学中存在实训基地(硬件)建设投入不大、实训教学手段单一、实训教学管理较为松散、实训教学考核和评价不严格、保险实训教材缺乏等问题,这充分说明保险实务专业实训教学体系仍处于相当不完善的阶段。大多数财经类高职院校都比较重视金融专业实训教学的建设和投入,对于设立较晚,招生规模又较小的保险实务专业,很多学校采用的都是与金融专业“共用共享”。甚至实训教学内容也并无自身特色,与业界脱离较大。

2. 不重视市场调研,实训教学体系构建缺少针对性。由于保险人才“投入大且时效长”,尽管不少保险公司抛出“橄榄枝”,但是大多只为“捡现成”。保险公司更倾向使用低学历、低报酬、不限专业的中职生或高中生。对于这一现状,不少学校缺乏切实的努力。忽视必要的市场调研、不调整人才定位、没有找到校企合作突破口等成为保险实务专业发展的困境。此外,有些院校针对保险实务专业设置了一些专业实践课程,但由于缺乏针对性的设计思路,整个实训教学体系没有与企业现成紧密的对接,无法很好地将保险公司对人才的需求转化为现实的教学“生产力”,导致学生难以适应职业性要求。

3. 实训教学师资严重缺乏,实训教学水平低下。由于一些高职院校不重视对保险实务专业的实训教学

收稿日期:2013-09-17

基金项目:重庆市高等教育教学改革研究项目:高职保险实务专业实训教学体系构建与实践研究(113277);重庆市职业教育学会课题“校企合作、工学结合”人才培养模式的实践研究(2011-zjxh-4922);重庆市教育科学“十二五”规划2012年度高校教育科研重点课题:重庆高职教育质量评价研究——基于校企合作绩效分析视角(2012-GX-013)

作者简介:聂卫东(1971-),男,河南商丘人,硕士,教授,研究方向为高职教育;

王 伟(1984-),男,湖北黄冈人,硕士,讲师,研究方向为金融理论与政策。

师资队伍建设,大多数实践课程是由金融专业的实训教学教师或一些从事金融专业理论课教学的教师承担,这些老师大多缺乏保险业务开发与管理的相关专业技能,实训教学沦为空谈。这样的师资队伍现状严重制约了保险实务专业实训教学水平的提高。而实训教学水平低下使得高水平技能训练项目开发工作无法开展,综合性实训项目严重缺乏,学生动手能力受到较大制约,难以培养拔尖人才。

4. 实训教学设施不健全。由于缺乏对保险实务专业的资金和设备投入,不少高职院校保险实务专业的实训教学设施都是借用金融专业的实训设施。同时,重实训项目盲目上马而忽视资源整合和实际效果、重软件模拟操作而忽视现实团队沟通、重单一技能提高而忽视综合素质培养的现象也较为普遍<sup>[3]</sup>,融人、机、职业环境为一体的实训教学设施比较缺乏。

## 二、构建能力本位的实训教学体系思路和目标

1. 能力本位的实训教学体系设计思路。保险实务专业的实训教学应服务于专业人才培养目标和定位,坚持保险岗位能力培养为主线、理论知识运用为途经、关键能力培养为核心,其设计思想是通过特色军训、保险企业职业认知、“情景模拟”和“体验式营销”、保险业务培训、“3+2”半工半读(每周3天在校学习、2天企业工作)、顶岗实习等6级职业阶梯的全程实践,让学生在模拟演练、工学交替和实战训练中,掌握保险展业的基本技巧以及需要克服的心理障碍,增强学生对保险岗位群的感性认识和对保险展业各环节的理解、把握和实践,切实培养他们实际分析问题、解决问题的能力。

2. 保险实务专业实训教学能力目标。通过实训教学体系的开发和设计,使学生对保险岗位群有一个感性认识,较好地培养学生的保险展业理念和策划能力,为今后从事各类保险业务奠定实践基础。具体包括:对各种创新保险业务的学习、理解、接受能力;保险产品营销计划的制定能力;分析保险展业环境的能力;分析保险产品购买者行为的能力;保险市场调研能力;保险营销策划方案的制定能力;保险展业策略和技巧的运用能力;保险产品网络营销能力;保险产品营销的实战能力;创新意识、吃苦精神和良好的心理素质。

## 三、能力本位的保险实务专业实训教学体系实践

为了实现能力目标,我们根据职业阶梯分阶段、分层次地安排实训教学内容,由过去只针对岗位拓宽到保险行业,由过去只满足上岗需求扩大到增强岗位变化和职业转变的适应性,借鉴重庆市内高职及市外示范高职保险实训教学的经验、特色,在理论和实践方面突破现有实训教学模式、框架和体系,基于系统化、立体化思维,从实训教学四个维度——目标体系、内容体系、教学管理体系、支持保障体系,提出改革思路,构建新型的高职保险实务专业能力本位的实训教学体系,真正有效地发挥实训平台综合功能,提高学生实践动手能力和职业素养,切实提升保险实务专业的建设水平,促进其可持续发展。构建高职保险实务专业新型实训教学体系的研究。对实训教学目标、教学内容、教学管理和教学支持保障进行实训体系重构和创新,是本项目研究的重点。如图1:

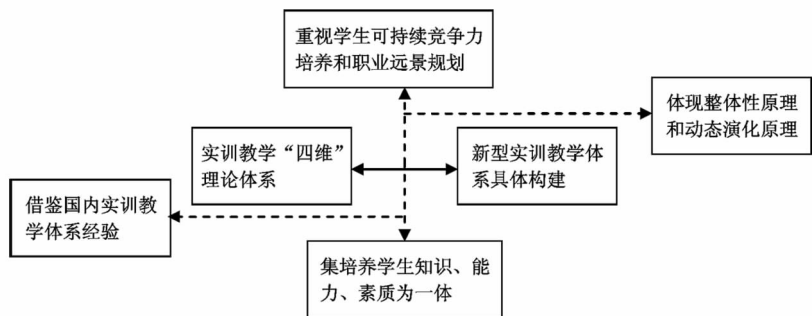


图1 高职保险实务专业实训教学体系构建思路研究

1. 新生入校安排有专业特色的军训,着重培养学生应具备的思想素质、道德素质和健康素质。有不少人这样评价保险从业人员的素质“不会谈险种,只会搞关系;不会谈风险,只会侃价格;虚荣而不塌实,投机而不勤快。”可见,入校就着手对学生职业素质进行培养显得极为重要。在军训中,可制定专门方案,落实人

员、时间和项目,来加强这一环节的培养。

2. 到各类保险企业进行职业认知,增强学生对保险岗位群的感性认识。由教师事先联系专业校外实习基地,比如平安人寿保险公司、太平洋财产保险公司、保险代理有限公司、保险经纪有限公司、保险服务集团等各类保险机构,带领学生实地参观调查,通过现场教学,帮助学生真实认识、熟悉保险产品、从业岗位和作品内容,指导学生了解保险业务创新的最新动态,使学生能更好地掌握保险公司与一般公司的区别<sup>[4]</sup>。

3. 开展“情景模拟”、“体验式营销”的校内模拟实训项目,提高学生的动手能力。可设计各种模拟展业场景,让学生通过模拟掌握展业技巧。如模拟销售过程中恐惧的心理、对陌生客户的初次电话拜访或直接拜访、保险营销业务员的倾听技巧、提问技巧和说服技巧以及处理拒绝的流程和方法。同时,可以与保险公司合作开展保险产品的市场调研活动、社区营销活动等,让学生真实体验保险展业的各个环节。

4. 通过“引、聘、送”在学生中大力开展保险业务培训。由于保险业是一个充满创新和挑战的行业,丰富的保险知识、良好的从业形象和极高的心里素质是从业人员极为需要的,那么对学校开展业务培训成为必要。学校应充分利用校外实习基地(各大保险公司)经常开展针对保险从业人员的业务培训,通过引进或聘请保险公司的业务经理或骨干来校开展不同主题的培训,或者带领学生参加保险公司的在职培训,让学生亲身感受保险从业氛围,增强从业信心。

5. 与保险机构合作,开展“3+2”半工半读的工学交替实训教学活动。保险业是一个实践性强的行业,如何让学生较快地适应职业十分关键。“3+2”半工半读的实训教学活动是以周次为单位,与保险机构合作培养学生,每周安排学生3天在校学习、2天在企业工作,让学生在完成学业的同时,快速掌握职业技能,而且获得合理报酬。这一做法具体可以安排在大二下或大三上学期,作为学生的中期实训项目的开展。

6. 让学生走出去,开展校外顶岗实习。与校外实习基地共同制定顶岗实习内容和管理办法,让学生系统巩固保险从业人员的职业能力,拓展实战能力和创新意识。在第一阶段岗前培训的基础上,开展第二阶段的“接触市场和客户”锻炼,并逐渐过渡到第三阶段“安排学生到各基层从事保险业务开展”的全面能力提升。顶岗实习作为整个实训教学体系中最核心的一环,对学生理论联系实践,增强职业适应性,学会从提升客户价值和谋求企业利益出发,提高岗位技能和职业素质等等,有着极其重要的意义。

#### 参考文献:

- [1]牛自敏. 高职院校实践教学存在的问题与对策[J]. 现代企业教育, 2010(18): 21-22.
- [2]胡运良, 侯旭华. 浅谈保险实训教学与保险应用型人才培养[J]. 当代教育论坛: 学科教育研究, 2009(6): 54-55.
- [3]王 伟. 高职金融保险专业实训教学“四维”体系构建[J]. 职业技术教育, 2010(32): 36-39.
- [4]吴 穷. 在金融保险专业构建以实训为中心教学模式的尝试[J]. 职业, 2007(33): 84-85.

## Practical Teaching System Construction and Practice of Insurance Practical Profession Based on the Competence

NIE Weidong, WANG Wei

(Chongqing Vocational College of Finance and Economics, Yongchuan Chongqing 402160, China)

**Abstract:** The present situation of professional insurance practice marginalizes, actually training teaching looms some outstanding problems, so building competence-based training teaching system becomes inevitable. Through continuous efforts and explores, establishing characteristic military training, insurance business career recognition, “situation simulation” and “experiential marketing”, insurance business training, “3+2” work field work and so on level 6 career ladder competency-based training teaching system is a feasible way.

**Key words:** professional insurance practice; competence-based; practice teaching system

(责任编辑: 沈 五)