

1+X证书制度下高职保险专业教学改革研究

陈妍冰

(西安欧亚学院 陕西西安 710000)

【摘要】《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出要深化保险公司改革,提高商业保险保障能力。行业要发展,根本是人才。高职院校保险专业的人才培养质量只有不断提升,才能更好地应对保险行业改革发展的需要。该文分析了在“1+X”证书制度背景下,高职院校保险专业课程教学存在的问题,并有针对性地提出了高职保险专业课程教学改革的可行路径。

【关键词】“1+X”证书制度;高职;保险专业;教学改革

DOI: 10.12361/2705-0416-04-03-76932

1 “1+X”证书制度对高职院校保险专业课程教学改革的重要意义

1.1 保险行业高职人才需求现状

通过调研发现,目前高职层次人才在保险行业中所从事的岗位主要集中在营销岗、客户服务岗、保险理赔审核岗,针对这些岗位开展具体调研,结果显示人才需求主要呈现出以下三点特征。

1.1.1 专业营销人才不足

随着国内人口红利逐渐消失,以及近两年来新冠疫情对国民经济的影响,过去靠实行“人海战术”大举增员,靠情感签单的营销手段已经逐渐失效。通过对本地保险公司在岗人员进行调查发现,目前工作的高职学生专业水平较低,无法为需求多样化的客户提供专业的保险配置方案,导致个人业绩不理想,工资水平下降,进而选择退出行业。因此,近两年来保险营销人员正在快速流失。除此之外,随着保险代理人、保险经纪人、保险公估人准入资格考试的取消,在一定程度上降低了保险行业的准入门槛,为保险业的规范发展增加了风险,抑制了保险公司业务质量的提升^[1]。专业水平较低的部分销售人员对保险、家庭资产配置、经济法等专业知识掌握程度较低,存在误导、欺瞒投保人的行为,导致保险公司面临越来越多的诉讼案件,扰乱了保险市场的秩序,大幅降低了消费者购买保险产品的积极性。因此,目前保险市场急需具备金融专业知识、能够对保险产品进行专业分析以及服务更具有专业性的营销人才。

1.1.2 技术技能人才匮乏

在调查中发现,目前保险公司中的部分从业人员学历虽高,但对保险公司经营管理中的实操部分内容了解匮乏。例如,存在不会填写保险单据、不了解实际理赔流程等问题。尤其在金融科技对保险行业影响不断加深的时代,学生的实践技能缺失带来的影响更加凸显。综上所述,目前保险行业人才需求不能得到有效满足。高校作为保险市场主要的人才供给方,必须要及时掌握行业发展动态,为企业输送急需人才。

1.2 “1+X”证书制度内涵

2019年国务院提出在职业院校、应用型本科高校启动“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点工作,简称“1+X”证书制度^[1]从学校层面来说,实施“1+X”证书制度能够提升对学生在工作岗位及未来职业发展中综合能力的重视程度,深化职业院校办学体制改革,融通职业教育与培训体系,建构全新的复合型技术技能人才培养机制^[2]。从学生层面来看,可以鼓励学生从过去只关注获取学历证书,转变为注重锻炼自己的职业技能,提升自己的就业创业能力,而且从长远角度来看,能够对学生综合能力的发展起到促进作用。从人才接收方来看,“1+X”证书制度能够更紧密地链接学校和企业,促进产教融合,使学校的人才供给能够更好地满足社会所需,进而更好地促进社会经济发展。

2 当前高职院校保险专业课程教学存在的问题

目前我国培养保险人才的高职院校数量稀少,缺少系统性的保险人才培养机制。通过对陕西省40家高职院校及15家设有专科专

业的本科院校开展调研,发现上述55家院校中,没有设保险专业的院校,仅有1家院校在金融服务与管理专业下设置了互联网保险方向,其余9家院校开设了相关专业——金融服务与管理、财富管理。在对国内其他设有保险专业高职院校进行调研后发现当前在课程教学中主要存在如下五方面问题。

2.1 教学内容与实际工作岗位能力需求不匹配

目前大部分高职院校保险专业课程体系设计不够合理,课程设置与本科院校基本无差异,但学生基础有很大不同,使得高职学生进入社会后缺乏竞争力。除此之外,课程教学内容中理论知识授课的比例远远超过实训课程,由于实践教学比例较少,理论没有机会应用到实践上,导致学生无法提升自己的动手能力。同时,大部分院校未将行业所需的职业技能融入到课程中去,无法满足企业实际工作岗位能力需求。

2.2 教师实践经验缺乏

教师队伍的水平直接影响专业课程的教学效果。经调研发现,在师资上主要存在以下三方面问题。第一,现在高职院校大部分教师都是毕业之后直接进入院校从事教学工作的,没有行业相关工作经验,导致在授课过程中偏重于理论灌输,缺乏实践操作指导帮带能力。同时,随着大数据、区块链及人工智能对保险行业的影响,保险服务模式、营销模式都在不断变化,教师由于缺乏相关工作经验,导致其对于保险产品、保险营销方式等还停留在较早的理论知识阶段,无法将最前沿的实践技能传授给学生。第二,部分教师虽在工作过程中参与过企业挂职锻炼,但很少有机会参与到真实的理赔过程中去,缺少对于后勤核保、理赔等业务的参与。第三,部分院校选择邀请保险行业教师进行授课,但大部分有时间来授课的行业教师为保险公司内部讲师或客户经理,主要负责保险产品培训或产品营销工作,亦无法胜任核保理赔这种实践技能要求高的课程。同时大部分企业也只注重自身短期利益,不愿投入更多的公司资源用在院校人才培养上,最终导致授课效果不佳。目前教师能力水平达不到教学要求水平,无法培养出满足企业要求、理论和实践兼备的学生。

2.3 缺少融入职业技能等级证书的教材

目前,我国高职院校保险专业所选用的教材多以理论知识为主,实训内容偏少,参编教材的成员多以高职院校教师为主,缺乏真正从事一线实际工作的企业人员,校企合作中联合开发教材的少之又少。教材中若未能及时反映行业发展新规范,未将与实际工作紧密相连的“1+X”证书制度融入其中,教材的实用性便会降低,同时也会影响教学目标、教学内容以及考核方式,这会导致教学目标和“1+X”证书制度的目标不能有机融合,影响教学实施与教学效果。

2.4 教学理念、教学方法落后

少部分高校仍在课堂中使用传统教学方法,学生的学习积极性无法被调动。部分高校虽已开始推行“以学生为中心”的教育理念,采用线上+线下混合式教学,但在部分高职层次学生学习过程中却出现水土不服现象。这主要是由于调动学生学习主动性难度大,单纯依靠布置线上学习任务及完成相应测试无法激励学生自主学习

线上内容,通常流于形式、学习效果不佳,进而影响线下授课,最终导致线上课程形同虚设,线下课程仍要花费大量时间完成线上学习内容,课程目标达成度低。

2.5 顶岗实习趋于形式

自 2017 年习近平主席在十九大报告中提出要深化产教融合,各大院校开始探索产教融合、校企合作的人才培养模式,目前应用较多的为实习阶段的校企合作,即学生在学制内的最后 6 个月至 1 年时间前往企业进行顶岗实习。但是通过对西安市的中国人寿保险、中国平安保险、新华保险、泰康人寿保险及太平保险进行调研,发现顶岗实习现阶段流于形式,各方只关注自身相关利益,未发挥其真正人才培养的作用,最终导致学生在实践学习环节无法提高自己的实践能力。

3 “1+X”证书制度下保险专业课程教学改革路径

3.1 优化课程教学内容

首先,应避免将本科课程压缩后直接作为高职课程进行教授^[3],且需要结合职业教育特色,提炼和岗位工作任务相关专业基础知识组成课程内容,使其学习过程和工作过程良好衔接。其次,应联合行业企业,从职业岗位任务出发共同确定培养目标,共同制定培养计划、共同实施教学方案、共同评价教学效果。注重岗位技能实训课程,确保课程体系理论、实践课程比例设置合理,课程所学内容符合最新岗位要求。如开展保单录入、保险理赔审核业务的实践学习,增加保险产品营销类课程的实践训练,避免让实践能力的锻炼变为“纸上谈兵”。再次,依托“1+X”证书制度,对专业课程内容进行选择与组织,梳理并分析保险从业资格证书、金融风险管理师(FRM)、中国寿险理财规划师、理财规划师、人身保险理赔职业技能等级证书、金融产品数字化营销职业技能等级证书等适合高职层次学生的证书里的专业知识和专业技能,合并学历证书与职业技能等级证书所覆盖的全部工作任务及知识、技能与能力,使课程内容与职业技能证书考核要求相融合,对四新、不遗漏、不冗余与去重复等。最后,以教助考,在学习过程中给学生创造实训条件获得职业技能等级证书,同时锻炼学生的实践工作能力。

3.2 搭建校企师资共享平台

教师的教学水平直接影响教学效果,高质量的师资队伍是课程教学效果的保证,所以加强师资队伍建设尤为重要。在加强建设“双师型”的保险专业教师队伍的同时,注重深化产教融合,搭建校企师资共享平台。可以从三方面入手。一是积极吸纳行业优秀人才,通过外部引进的方式扩充具有行业背景的师资,并积极鼓励这部分行业引进师资参与高校职称评审,扩充“双师型”教师的队伍。二是聘请行业的精英进行岗位技能课程授课,可采用兼职或者全职的形式,给学生传授行业最新的技术技能。三是高校教师进入企业实践学习,定期安排教师去企业保险一线岗位学习,积累经验提高实践能力,更好地提高教学质量。同时,高校教师可以在企业定期开展保险及金融相关理论知识讲授,帮助企业缺少理论知识的从业者提升自身专业性。

3.3 校企联合开发活页式教材

教材是学生获得系统知识、参考进行自主学习的主要材料,在教学中具有重要作用。面对高职学生,在专业课学习中应该使用强

调学习与实践之间匹配性的活页式教材,而非普通高效惯用的以逻辑思维为主线的普通教材。岗位技能课程应与企业实际从事相关工作的人员联合编写基于职业典型工作任务的活页式教材。在教材内容选择上依据工作过程系统化设计理念进行框架设计,注重反映行业发展前沿技术,同时融入保险行业所对应的“1+X”职业技能证书,帮助学生在理论学习知识、锻炼实践技能的同时获得行业所认证的职业技能等级证书,提升其未来进入社会的竞争力。

3.4 创新课程教学方法

在教学实施中实行“线下+线上+线下”多元混合式教学及体验式教学等多种教学手段调动学生学习积极性。应依据不同学生特有的学情,设计与之匹配的学习任务,线下通过模拟真实工作岗位工作内容,介绍理论知识框架并分配任务,以具有挑战性的任务为驱动,激励学生通过线上自主化的学习完成任务内容,再通过线下进行任务完成情况汇报,根据具体教学目标组织学生互教互学,设计多样化的教学活动,充分调动每位学生的积极性,提升教学效果。

针对过程考核,设计一套清晰可量化的评价指标体系,让学习基础不同的各类学生都能通过参与各种课堂活动获得相应的过程考核成绩,通过可视化的过程考核结果激励学生积极参与到课堂学习中,提升学习效果。最终考核采取教师评价、学生互评及企业评价多方组合,全方位考核学生知识目标、能力目标及素养目标的达成度。

3.5 制定实践学习课程标准

高职院校应进一步提升对实践学习环节的重视程度,按照在实践学习过程中的实际工作岗位胜任能力将实习阶段分为若干门相应的课程,例如,可以将实践学习划分为企业在岗位实践学习 I、企业在岗位实践学习 II、企业在岗位实践学习 III 三门课程,分别对应岗位认知、跟岗实习、顶岗实习三个阶段,并根据三个阶段各自的实践特点设置课程目标、分解具体的工作任务,设定工作计划及确定考核细则,最终形成完整的课程大纲,帮助学生及实践学习指导教师明确实践学习任务,更好地达到学习目标。

4 结语

与世界其他国家相比我国保险市场发展潜力巨大,随着保险市场在未来的不断扩大以及数字经济深入发展对保险行业的推进下,保险行业也将持续保持中高速发展,保险将逐步成为人们日常生产生活中的必需品。我们需要增加对保险行业的人才供给,满足保险行业发展所需,同时要细抓人才培养的整个过程,不断提高教学效果,为社会发展培养有用之才,使高职院校保险专业人才能更好地服务于社会。

作者简介:陈妍冰(1990.8—),女,安徽巢湖人,硕士研究生,讲师,研究方向:金融学,教学改革。

基金项目:陕西省保险学会 2021 年度研究项目“1+X 证书制度下高职院校保险专业人才培养研究”(项目编号:陕保学发[2021]27);陕西省教育科学“十四五”规划 2021 年度课题“1+X 证书制度下高职保险实务专业证书融通实施路径研究”(项目编号:SGH21Y0373)。

【参考文献】

- [1] 王绪瑾,王浩帆.改革开放以来中国保险业发展的回顾与展望[J].北京工商大学学报(社会科学版),2020,35(2):91-104.
- [2] 国务院.国务院关于印发国家职业教育改革实施方案的通知[EB/OL].(2019-01-24).http://www.gov.cn/jzhqce/content/2019-02/13/content_5365341.htm.
- [3] 张青,谢勇旗,乔文博.1+X 证书制度下职业院校专业课程改革的方向与路线[J].成人教育,2021,41(8):49-53.