

第十届省级教学成果奖（本科教育）支撑材料-教学论文

目录

基于课程思政与案例教学融合的“财产保险”教学模式的改革探索·····	1
AI 与大数据技术在精算学课程体系中的融合与创新研究·····	5
《保险精算学》思政课堂建设——案例分析与实践教学·····	11
保险学案例教学模式改革研究·····	17
案例教学法在保险专业教学中的应用·····	25
产学研协同创新模式下保险人才培养分析·····	29
产学研合作视角下的保险人才培养研究·····	55
基于 AHP 与 GCM 的研究生教学质量评价·····	63
“人寿与健康保险”课程思政建设的路径探索·····	66

基于课程思政与案例教学融合的“财产保险”教学模式的改革探索

范红丽

(山东财经大学 保险学院, 山东 济南 250014)

[摘要] 案例教学与思政元素的有机融合是充分发挥“财产保险”课程思政育人功能的有效途径。真实且有感染力的案例能够为学生提供仿真的场景,将思政元素融入基本理论和经营实务中,引起学生对思政元素的共鸣和共情,乘势进行思政教育。本文首先分析了“财产保险”课程开展思政育人和案例教学融合的必要性以及存在的思政元素挖掘力度不深、案例教学资源难以匹配、案例资源和思政元素未有效融入教学环节等问题,然后探究开展思政教育和案例教学的途径,提出坚定课程思政理念,明确课程目标;完善教学内容,改进教学方法;打造高素质专业课教师团队;构建过程性和发展性的多元化考核机制等建议,以充分发挥教师在“育人”和“育才”过程中的引导作用。

[关键词] 课程思政教育;案例教学;“财产保险”

[中图分类号] F840.65 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-1360(2022)05-0099-04

[Abstract] The combination of ideological and political education with case study is an effective way to improve the function of ideological and political education of "property insurance" course. The real and infectious case can create an open situation, integrate ideological and political elements into basic theory and business practice, lead to resonance and empathy for ideological and political elements, and carry out ideological and political education for students. This paper first analyzes the necessity and existing problems of the integration of ideological and political education and case teaching in "property insurance", and then explores the ways to combine ideological and political education and case teaching, so as to give full play to the guiding role of teachers in the process of "educating students" and "educating talents".

[Key words] ideological and political education; case study teaching; "property insurance"

一、引言

高校作为人才培养的重要实践基地,要坚持把立德树人作为中心环节,将思想政治工作贯穿于整个教育教学的过程中,提高学生的政治觉悟和知识水平,把学生培养成为德才兼备、全面发展的人才。在这一思想指导下,各个高校坚持“教书”和“育人”为一体的人才培养观念,积极开展课程思政的实践,旨在实现专业课程与思政理论课程的同向同行和协同效应,这是立德树人的现实需要,也是实现合力育人的重要途径^[1]。但是,如何在专业课程中

有效地开展思政教育,发挥专业课程的“隐性思政”功能,仍然需要进行探索和思考。

保险是现代经济发展和社会生活中的重要风险管理工具,保险专业人才的培养需要积极贯彻“课程思政”育人理念。保险专业课程的教学也需要挖掘课程中的思政元素,在教学实践中充分发挥思政元素卓越的“育人”作用^[2]。但是,当前高校保险类专业教育还处在思政教育的探索阶段,尚未形成完整的思政教育体系,也没有相应的教学方式将思政元素巧妙、合理地贯穿于整个教学过程,无法发挥思政元素的隐性功能,这一现象在“财产保险”课程中表现得尤为突出。“财产保险”课程教学

基金项目: 山东省教育厅2021年专业学位研究生教学案例库项目(SDYAL21140);山东省教育厅2021年研究生教育优质课程项目(SDYKC21134);山东财经大学2020课程思政示范课程培育项目(kcsz202062;kcsz202063)和保险学本科课程思政项目;山东财经大学2020课程思政教学改革研究专项项目(kcsz2020102)。

作者简介: 范红丽(1988-),女,山东日照人,博士研究生,山东财经大学保险学院副教授,硕士生导师,研究方向:财产保险、社会保险。
感谢匿名审稿人的意见,文责自负。

旨在使保险专业学生掌握扎实的财产保险理论知识,具备突出的业务实践能力,并引导学生能够在财产保险领域进行各种创新活动。目前“财产保险”课程教学依然依赖教师对理论知识的讲解,学生只是被动接受相关知识点,形成了教师投入巨大、学生袖手旁观的教与学割裂的问题^[3],无法引导学生将理论与实务紧密结合、同步更新,也无法发挥思政元素的隐性功能,这给“财产保险”课程的教学以及保险专业人才的培养提出了严峻的挑战。因此,本文结合教学实践,探讨“财产保险”课程思政元素和案例教学融合的教学模式的必要性、设计理念及具体的实施路径。

二、“财产保险”课程思政与案例教学融合的必要性及存在问题

(一)必要性

“财产保险”是一门理论性、实践性和应用性很强的学科,案例教学与思政元素的有机融合是“财产保险”课程改革的必然要求,是探索实现育才和育人有机统一的教学模式的必经过程。案例教学与思政元素融合的教学模式是以教师为主导、学生为主体的教学模式。教师根据教学目标设计教学内容,以学生为出发点精心筛选与教学内容相关的经典和前沿案例,并融入思政元素,引导学生独立思考 and 深入讨论,能够将教学中心由“教”向“学”转化,避免传统“填鸭式”的知识传授导致学生的厌倦心理。在真实有效、具有感染力的专业案例中添加思政因素,能够在引起学生的共鸣和共情的基础上,引导学生发现案例背后蕴含的独特内涵,乘势进行道德品质教育^[4],让学生感受思政所蕴含的力量,使“财产保险”课程成为一门有灵魂和温度的专业课程。此外,引导式的案例教学法能够激发学生的课堂参与兴趣,训练学生采用思辨思维方式分析、解决问题,起到知识传授和能力培养一举两得的效果。因此,思政元素与案例教学深度融合的教学改革,既能够润物无声地培育和塑造大学生正确的世界观、人生观和价值观,又可以潜移默化地培养学生的动手能力和创新创业能力。

(二)存在的问题

目前“财产保险”还是遵循“讲课—听课—记笔记”的传统教学模式,教师在授课过程中侧重对理论基础知识的讲解,未能有效地将思政元素融入专业课程中,而且缺乏针对性的案例教学资源,无法适应课程思政和案例教学有机融合的要求。本文对现存问题进行了总结,主要表现为以下三个方面:

1. 思政元素挖掘力度不深

“财产保险”课程思政的核心要义在于,在专业教学过程中实现专业知识和思政元素的无缝衔接和有机统一,建好第一课堂的思想主阵地^[5]。目前该专业课程的思政改革停留在思政元素的挖掘阶段,尚未对思政元素进行全面、系统和具体梳理,也尚未将思政元素与知识点完美融合;在教学模式上依然以知识点的讲授为主,对其中涉及的思政元素并未进行有效的课堂设计,使其自然地融入专业知识的授课中,甚至存在生搬硬套、牵强附会地插入一些思想政治教育的说教^[6],导致隐性思政的育人功能难以实现。

2. 案例教学资源难以匹配

在“财产保险”课程中推行案例教学与课程思政的有机融合,还需要打造合适的案例教学资源库。遗憾的是,这恰恰是当前“财产保险”教学的不足之处。一方面,“财产保险”课程的教学实践中缺乏针对性、典型性的实务案例,无法适应该课程专业知识庞杂以及实务变化快的特点,也无法满足案例教学的深度要求。另一方面,从课程思政的角度看,教学案例新颖性和时效性较差,无法适用于新时代思政教育,导致案例内容无法与思政元素有效融合,实现课程思政育人目标。

3. 案例资源和思政元素未有效融入教学环节

“财产保险”课程在教学设计和教学实践中普遍缺乏案例资源和思政元素的融合。一方面,案例教学和课程思政的实施过程缺乏有效的教学设计,没有针对案例教学和思政育人的特点形成具体的教学内容、教学环节、教学模式以及教学评价,因而无法对教师的教学活动进行有效指导,也不能解决教学过程中面临的各种问题。另一方面,“财产保险”课程的教学实践普遍以理论知识教学为主,教师在教学过程中也普遍感受到课程思政元素的融入存在切入生硬、缺乏思考张力和思政温度等问题,而利用实践案例引导学生进入业务场景却能达到“润物细无声”的功能。但是,案例资源的开发需要从实务中搜集典型案例,并根据教学内容进行整理和设计,最终形成案例教学资源,这对教师提出了挑战,需要教师长时间的积累,更需要教师了解国家政策和财产保险业务实际。上述问题都阻碍了思政教育和案例教学有效融入教学设计和教学过程中。

三、“财产保险”课程思政与案例教学融合的设计理念

(一)课程思政与案例教学融合设计目标

1. 推进“财产保险”课程思政改革,深化“全面

思政、立体思政、创新思政”的理念,全面推进习近平总书记系列讲话精神“进教材、进课堂、进脑”。具体来说,“财产保险”要以案例教学形式使专业课不仅有专业内容,还要有中国革命实践和优秀文化的温度和情怀,既形成惊涛拍岸的声势,也具有润物无声的效果。

2. 培养学生的爱国主义精神、道德修养和职业素养,塑造健康人格。“财产保险”课程中蕴含的大量的爱国主义、诚实守信以及平等法制等思政元素,能够培养学生的政治认同、国家意识、文化自信和公民人格,加强道德修养。而专业知识的学习则能提升学生的职业素养。

(二)课程思政与案例教学融合设计思路

本文尝试进行有效的课程设计,重构教学内容,以更好地将课程思政元素与案例教学方法有机

融合到教学过程中。“财产保险”课程要结合课程的教学目标,根据理论知识和业务实际对教学内容进行系统梳理,理清教学重点和难点;充分挖掘课程的思政元素,搜集整理各个知识点所需要的案例资源,将案例与思政元素有机结合。通过有效开展教学环节设计,将思政案例嵌入教学过程,思政案例的嵌入既保证了学生获得必要的“财产保险”的理论知识,又能通过案例教学使学生具备分析问题和解决问题的能力,还发挥了隐性思政的育人功能。

例如,财产保险业快速发展的案例实践体现了中华民族伟大复兴的制度优势,向学生展现了大国崛起的魅力,让学生见证了“中国奇迹”和“中国创造”,增强了学生对民族、国家和职业的认同感,也能够引导学生勇敢承担时代责任和历史使命,积极投身于时代的拼搏浪潮中(见表1)。

表 1 财产保险课程思政与案例教学融合设计

章节	授课要点	思想元素融入点	案例选择
风险与保险	①风险无处不在 ②保险的作用	国情教育; 爱国教育; 风险意识培养	①黑龙江洪涝灾害 30.5 亿理赔案; ②阳光保险集团助力抗击疫情,护航企业复工复产
财产保险发展	①国内发展 ②国际比较	中国特色社会主义优势; 四个自信	①众安保险重塑传统保险价值链,推动互联网新商业发展; ②中国保险市场长期向好——来自《2022 年安联全球保险业发展报告》分析
财产保险原则、合同	①最大诚信; ②合同履行	诚信教育; 法制、平等、公正	车险改革新政策,河南特大暴雨中水泡车的理赔案
农业保险	①养殖业保险 ②种植业保险	保险扶贫; 国情教育	①保险扶贫:山东聊城黑毛驴养殖保险案例; ②河南花生农业保险+期货试点案例
责任保险专题	①环境污染 责任保险 ②安全生产 责任保险	法制教育; 责任意识	保险助力生态文明建设,共建清洁美丽新甘肃 江泰保险倾心服务安全生产,助力企业安全发展
科技保险	科技保险发展	民族自豪感; 爱国主义情怀	①路比车险:深耕 UBI 保险领域; ②南燕保险科技:一站式健康管理+保险
信用保证保险	①信用保险 ②保证保险	大学生理性消费; 中国担当	①中国信保集团助力“一带一路”合作; ②阳光个人信用保证保险推动居民消费提升
保险经营和管理	①公司运营 ②保险监管	敬业诚信友善; 职业伦理和社会责任; 实践育人	①坚守稳健经营理念,大都会人寿风险综合评级获 A 级; ②安盛保险集团并购式发展——国际保险业资本经营的成功轨迹

四、“财产保险”课程思政与案例教学融合的有效路径

(一)坚定课程思政理念,明确课程目标

在当前经济、社会和文化大繁荣大发展的时代,保险专业人才的培养既要注重提升学生的专业技能,也要重视培养学生的思政素质。“财产保险”课程要在顶层设计和整体方案中重视德育元素的

作用,将“立德树人”的教学理念贯穿整个教学环节中,构建知识传授、价值塑造和能力培养“三位一体”的教学目标^[7]。“财产保险”课程思政改革要从根本上实现专业课程和思政课程的有效结合,既提高学生的学习效率和教学效果,也切实开阔学生的视野和提升学生的人格境界,实现专业技能培养和思政水平提升的双重目标。有思政元素的渗透,专业课才更有温度和情怀;有专业背景的依托,课程

思政将更有灵魂。

(二)完善教学内容,改进教学方法

案例教学是开展“财产保险”课程思政的有效手段^[8],能够提高思政育人的教学效果。案例教学和思政元素的融合既需要丰富现有的教学内容,也要改进教学方法。一方面,“财产保险”课程要尽快建立思政元素的专项案例库,丰富教学内容。案例的选择要坚持理论知识和思政元素相结合、知识点和覆盖面相结合、经典与前沿相结合、正面与反面案例相结合的原则,选取有针对性、适度性和新颖性的案例,嵌入思政元素形成完备的教学案例库。此外,案例库的建设要多纳入争议性案例,让学生在问题导入的案例中探索争议根源^[3],既扎实掌握理论知识,也训练实际工作能力,实现知识培养、能力打造和素养提升的目标。另一方面,思政元素和案例教学的融合要采用案例教学和互动启发式教学方法。在授课过程中引入实际案例加深学生对专业知识的理解,同时将思政元素带入案例中,通过真实的场景引导学生分析案例背后蕴含的思政内涵,起到育才与育人一举两得的效果。

(三)打造高素质专业课教师团队

教师团队建设是课程思政和案例教学融合的主体,思政和案例融合对教师提出了更高的要求。教师团队的建设要注重教师自身素质的提升,引导教师树立正确的德育思想,提高对课程思政的认知,提升德育能力和专业教育水平,发挥其示范引领作用。一是,学校要营造良好的课程思政教学氛围,利用教学培训、课程思政讲课比赛、专题学习教育等多样化的主题活动,加强教师的德育意识和开展课程思政教学的能力,为持续深入推进课程思政建设奠定基础。二是,学院要重视教学团队的培育,鼓励不同年龄、不同知识背景的专业教师结对协作,形成专业课教师协同作业、有效衔接的多体系、多层次的思政和案例教学团队。此外,鼓励专业课教师与思政课专职教师的互动和合作,形成多元化的教师队伍。三是,积极举办并鼓励教师参与思政示范课程教学比赛、教学经验交流等活动,提高教师的教学能力,打造专业胜任、乐教善教的教师团队。

(四)构建过程性和发展性的多元化考核机制

课程思政改革离不开考核模式的完善。传统的考核模式是按照期末考试和平时成绩的比例评价学生的学习效果,单一的标准以及结果性评价无法适应案例教学和思政融入的课程思政改革的要求。

专业课程思政教学的考核模式要注重教学和教育的完整性及全面性,关注学生的参与度和获得感,让学生动起来,成为课堂的主体。考评机制应该引入过程性考核,对学生的课前学习任务、推荐书目阅读完成情况等各类信息进行全面系统的评价,并建立动态跟踪和反馈机制来揭示、判断和生成教学价值;此外,坚持发展性评价,通过学生的课堂表现和期末考核评价,及时了解学生成长成才的情况。

五、结语

“财产保险”课程的教学既要注重知识的传授,也要发挥德育的功能,还要培养学生的创新实践能力,这对“财产保险”的教学模式提出了改革的要求,而思政元素和案例教学的融合是培养复合型保险人才的必然途径。本文以案例教学和思政元素作为“财产保险”教学的突破口,分析了案例教学与思政元素融入的必要性,针对教学中存在的问题提出相应的改革设计和具体措施,希望为优化“财产保险”教学体系提供有益参考。

[参考文献]

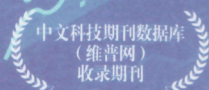
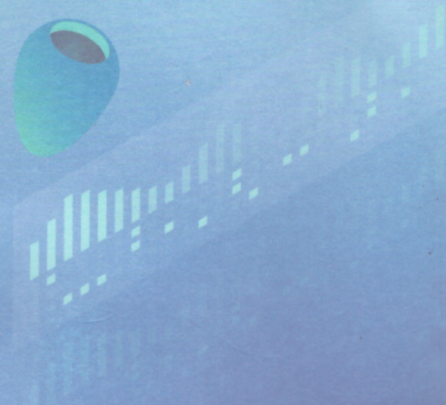
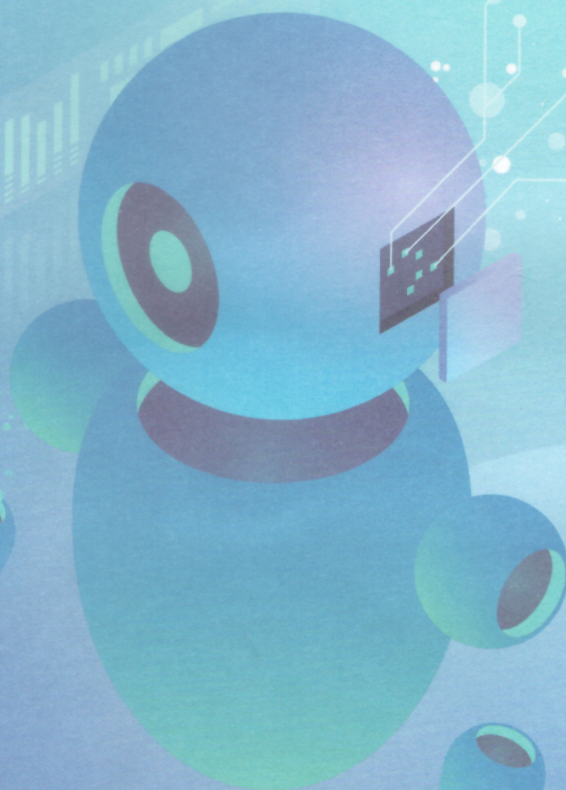
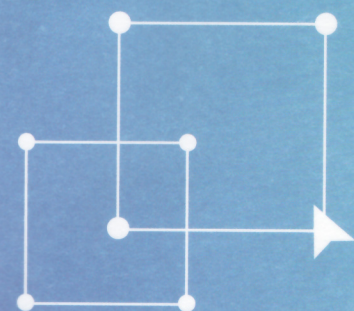
- [1] 柯翌娜.课程思政视角下保险学课程改革探索[J].山西财经大学学报,2019,41(S2):107—108.
- [2] 高德毅,宗爱东.从思政课程到课程思政:从战略高度构建高校思想政治教育课程体系[J].中国高等教育,2017(1):43—46.
- [3] 卢燕.问题导入的案例教学法与《财产与责任保险》教学改革探索[J].时代金融,2019(6):90—91,93.
- [4] 翁世洲,王超,朱俊.课程思政视角下的微观经济学案例化教学研究[J].农村经济与科技,2021,32(17):323—326.
- [5] 李亚青.云班课和研讨式案例教学:以财产保险的“代位追偿”为例[J].保险职业学院学报,2021,35(5):92—96.
- [6] 马君.高职金融专业《保险学原理及实务》课程思政教育的设计与实践[J].时代经贸,2019(20):93—94.
- [7] 张晓东,陈颖.浅探高校国家安全教育与思想政治教育的融合路径[J].科教文汇(上旬刊),2021(12):30—32.
- [8] 陈玲.“财产保险”案例教学的相关问题研究[J].保险职业学院学报,2021,35(4):93—96.

漫科学

2025年4月 总第47期 CN 50-1229/N ISSN 2097-3861

MARVEL | 科学教育 | SCIENCE 04

- AI 与大数据技术在精算学课程体系中的融合与创新研究
- 数字赋能高校管理育人的路径探寻
- 高职院校“赛教融合”育人模式的研究
- 新媒体平台在 ESL 教学中的应用——以抖音为例



定价: 30.00 元
邮发代号: 78-201

漫科学

| 科学教育 | 4月刊

2025年第11期 总第47期

主管 重庆科普文化产业(集团)有限公司
主办 重庆电脑报出版有限责任公司
编辑出版 《漫科学》编辑部

总编辑 刘学兵
编委会主任 简渠
编委会副主任 王咪红 罗刚
编委 赫学颖 唐斌 王黎
张莉 张迅

主编 王黎
执行主编 汪旦旦
副主编 向志莉
责任编辑 淳洁 张涵淋 郑畅 廖艺
孙晓林 石子静 廖一博
美术编辑 王诗怡 李芝莲
责任终校 周永才

编辑部地址 重庆市渝中区双钢路3号科协大厦
对外联络处 重庆市渝北区财富大道19号财富园
三号B栋8楼课堂内外杂志社融合
出版中心(401121)

电话 023-63659981
投稿邮箱 dnmkxuejiaoyu@sina.com
邮局订阅 全国各地邮局(所)
邮局订阅代号 78-201

国际标准连续出版物号 ISSN 2097-3861
国内统一连续出版物号 CN 50-1229/N

印刷 重庆奥博印务有限公司
印刷地址 重庆市渝中区长江一路69号负三楼
发行 重庆市报刊发行局
发行范围 公开发行
出版日期 2025年4月15日
定价 30.00

专题特稿·心理健康教育

- 1 认知行为治疗理论在大学生心理健康教育中的实践探索 杨爱莲
- 4 高校风景园林教学中学生自我调适能力与心理健康研究 王柳雅
- 7 焦点解决取向团体辅导对大学生学业获得感的干预研究 汪双双
- 10 家庭视角下青少年短视频成瘾的干预措施 徐李红, 胡珊
- 13 浅析小学心理健康教育的有效指导策略 周巧德
- 16 积极心理学背景下小学新生入学适应家校共育策略探析 杨文霞
- 19 基于家园共育的幼儿情绪能力差异研究 朱慧玲

数智教育

- 22 智慧教室环境下的高校课堂教学模式探索 于磊
- 25 教育数字化背景下环境工程专业实验课程建设研究 郭海, 陈艳容
- 28 AI与大数据技术在精算学课程体系中的融合与创新研究 金博秋
- 31 浅析数智化技术在油气储运行业的应用 彭朋
- 34 数字赋能高校管理育人的路径探寻 张频, 黄薇
- 37 虚拟仿真在职业教育土木工程施工教学中的应用 陈剑红
- 40 基于“学习通+MOOC”的运动生理学混合式教学模式探索 张淑芳, 张武文
- 43 信息技术与高中生物学科融合教学的策略探讨 祝思明
- 46 数字技术促进小学课堂互动性的策略研究 杨智慧
- 49 依托信息技术优化幼儿教育的路径探索 叶展宏

CONTENTS

科教实践与科学实验设计

- 52 “学校+基地”协同的中小学科学教育实践路径探索 周兴斌
- 55 基于问题导向的幼儿园科学活动中存在的问题与实践策略 妥灵芝
- 58 基于“教—学—评”一致性的初中物理教学设计研究
——以“科学探究：摩擦力”为例 丘时文
- 61 新课程框架下物理学科思维品质培养策略研究 赵彬辰
- 64 基于“教—学—评”一致性的初中物理教学设计研究
——以“电流做功的快慢”为例 李 呈
- 67 小学数学课堂教学中学生思维能力培养研究 王洪才
- 70 基于数学学科核心素养培养的大概念教学研究 常继龙
- 73 新课标理念下初中数学高效课堂构建策略 马国英
- 76 “双减”背景下初中数学分层作业设计与创新的策略探索 魏兴坤
- 79 任务驱动式教学在小学数学教学中的开展 高 岗
- 82 情境教学在小学数学课堂中的应用 ... 于兆任
- 85 核心素养视域下的初中数学大单元教学策略研究 丁士伟
- 88 新课标理念下小学数学阅读教学的途径和策略研究 丁玉龙
- 91 基于核心素养培养打造高效小学数学课堂教学 周玉琴
- 94 数形结合思想在小学数学教学中的渗透与创新 田 恬
- 97 图形表征在小学数学教学中的应用 ... 刘国兰
- 100 幼儿园数学集体教学活动师幼互动质量提升策略的实践研究 舒 敏, 邓智华
- 103 基于科学思维培养的高中生物学课堂教学模式研究与实践报告 汪 莹, 邱长龙
- 106 探索高中信息技术学科融合的创新教学策略 江永石, 陈 阳

- 109 基于OBE工程教育模式的应用型本科“数据结构与算法”课程教学改革探索 韦小凤
- 112 ADDIE教学设计模型在职业本科大数据工程专业的应用研究 叶家发, 肖泽亮, 黄榜益
- 115 “微课+微信”联合PBL教学法在神经内科疾病教学中的应用研究 ... 史梦婷, 徐 源, 夏 聪
- 118 情景模拟结合小组讨论法在临床教学中的应用 楼家乐, 王震宇, 唐欣鸽, 胡艾米, 陈佳玉

科教融汇

- 122 高职院校“赛教融合”育人模式的研究 ... 周 悦
- 125 大学生创新创业训练计划项目对高职人才培养的作用研究
——以广东邮电职业技术学院为例 ... 吴剑坪
- 128 “对分课堂”教学模式下高职会计课堂教学综述 陈明宇, 李咏珊, 谭丽青, 吴子瑜, 夏璐雯
- 131 基于大数据时代的康复治疗技术专业教育要点分析 贾艳葵
- 134 高职学前教育专业学生游戏指导力现状分析 汪攸昀, 贾立倩, 魏诗颖
- 137 新媒体平台在ESL教学中的应用
——以抖音为例 徐一萍
- 140 案例教学法在高职土木工程教学中的运用 郑忠义, 黎军用, 杜 川
- 143 当代高职大学生职业价值观现状、原因及教育路径研究
——基于2025届西昌民族幼专毕业生职业价值观的调查研究 陶彦孜
- 146 工业机器人末端执行机构课程体系构建与实践研究 向 浪
- 149 产教融合视角下中职化工专业高技能人才培养路径研究 陈之营, 田立文
- 152 信息技术与中职电子专业课程的融合策略探索 肖珊珊, 胡 晟, 邓向军
- 155 基于“互联网+”背景探讨中职计算机应用基础课程教学方法 李灵敏
- 158 中等职业学校培智学生融合教育支持体系构建与探索 谢 英, 颜蕉生

AI与大数据技术在精算学课程体系中的融合与创新研究*

金博轶

(山东财经大学保险学院 山东 济南 250014)

【摘要】文章探讨了人工智能(AI)与大数据技术在精算学教育领域的应用与创新,特别是如何利用这些技术来提升保险精算课程的教学质量及增强学生的实践能力。首先分析了精算学在保险定价、风险评估等领域的应用现状,接着探讨了人工智能和大数据技术如何在精算学教学中发挥重要作用,提出了通过模块化课程设计、项目驱动教学等方法来创新教学模式。最后,结合实际教学案例,展示了精算学课程的教学改革实践成果,并指出了数字化转型背景下精算教育的新发展路径。

【关键词】人工智能;精算学课程;教学改革

一、研究背景

在全球范围内,人工智能(AI)和大数据技术正逐步渗透金融与保险行业,推动了风险管理和数据分析方法的创新。作为这些行业的核心学科之一,精算学也面临着技术革新和教学模式改革的挑战。AI和大数据技术在保险定价、风险评估等方面的应用,已在众多高校精算课程中得到探索和推广。然而,与国际先进水平相比,国内精算专业在将AI和大数据技术融入课程体系方面仍处于起步阶段。当前,许多高校的精算课程体系仍以传统的数学模型和统计分析为主,学生接触现代智能算法和大数据分析工具的机会较少,缺乏实际应用经验。因此,如何将AI和大数据技术有效融入精算课程,推动课程内容和教学方法的创新,已成为国内精算教育亟待解决的重要课题。本文旨在分析国内外精算教育的现状,探讨AI和大数据技术在精算学科中的融合路径,并提出相应的课程设计和教学方法。

二、国内外研究现状

近年来,随着大数据和人工智能技术的飞速发展,国际学术界逐渐认识到这些技术在精算学领域的重要性。在人工智能与精算学的结合方面,许多学者已开始探索

基于机器学习和深度学习的精算模型。例如,有国外学者提出了一种基于深度神经网络的保险定价模型,该模型通过学习大量历史数据,能够更准确地预测个体投资风险,从而优化定价策略。研究表明,深度学习技术能够依据海量数据归纳复杂模式,有助于保险公司精确评估个体风险。针对精算教育的创新,国际上也有诸多研究提出将AI和大数据融入精算学课程的建议。还有国外研究指出,在精算学教育中引入机器学习和大数据课程,不仅能够提高学生的数据分析能力,还能帮助学生更好地理解和应用现代风险管理技术,提升其就业竞争力。

在国内,随着人工智能和大数据技术的逐步发展,精算学科的教学改革也开始受到关注。近年来,部分高校已尝试在精算课程中引入AI与大数据技术,但总体上,国内的研究和实践相对滞后。例如,王磊和李洋在研究中提到,大数据和机器学习技术在精算领域中的应用尚处于起步阶段,当前国内精算课程主要集中在传统的统计分析和数学建模方面,缺乏对新兴技术的深入探讨。张华和李强研究了精算教育中的大数据应用,提出应通过设置跨学科课程来弥补传统课程体系的不足,特别是在课程中加入数据科学和机器学习等技术,以帮助学生适应未来精算行业的需求。尽管一些研究开始关注AI和大

* 山东财经大学 2024 年度校级科研项目“AI 与大数据驱动的精算专业课程体系优化与教学内容改革研究”(课题编号: yj202407)。

数据技术在精算教育中的潜力,但国内学者普遍认为,精算学科在技术应用方面的教育改革仍面临诸多挑战。

三、人工智能与大数据技术在精算学课程体系中的融合与创新

(一)人工智能与大数据技术在精算学中的应用前景

随着信息技术的迅猛发展,AI和大数据技术正成为推动各行各业发展的重要驱动力。在精算学领域,AI和大数据技术的应用前景十分广阔,特别是在保险定价、风险评估、精算模型优化等方面展现出巨大潜力。通过引入AI技术,精算工作者能够显著提升数据处理效率和分析精度,而大数据技术则为精算决策提供了更为全面、准确的数据基础。

以保险行业为例,AI技术,如机器学习和深度学习,能够从海量数据中挖掘出潜在规律,优化风险评估模型,提高保险定价的准确性。例如,AI可以通过训练模型,从历史数据中自动识别不同类型的风险,并据此自动调整保险费率,进而提升保险公司的盈利能力和风险管理水平。

(二)AI与大数据技术在精算学课程体系中的融合模式

精算学课程体系的改革和创新,关键在于将AI与大数据技术有效融入课程设计。结合精算学科的特性和需求,融合模式可以从以下几个方面进行设计:

1. 跨学科整合模式

精算学是一个典型的跨学科领域,涉及数学、统计学、金融学等多个学科。因此,在课程体系设计中,可以采用跨学科整合模式,开设计算机科学、数据科学与精算学的交叉课程。具体做法包括设置“数据科学与精算学应用”等跨学科课程,帮助学生在掌握传统精算知识的基础上,学习并应用AI和大数据技术。

2. 模块化课程设计

模块化课程设计是实现课程体系改革的重要途径。可以将AI和大数据技术作为独立模块融入现有的精算课程中,如设置数据处理与分析模块、机器学习模型模块、深度学习与神经网络模块等。这种模块化设计能够确保学生在系统学习传统精算学科内容的同时,逐步掌握现代数据技术,实现课程内容的平衡与拓展。

3. 项目驱动学习模式

项目驱动学习(Project-based Learning, PBL)是一种能够强化实践能力的教学方法。可以将AI和大数据技术应用于精算学相关的项目案例中,让学生在解决实际

问题的过程中学习并掌握AI技术的应用。例如,可以设计保险定价项目,要求学生利用机器学习技术分析客户数据、评估风险、进行精算定价,从而提升他们的实践能力和创新能力。

(三)精算学课程体系创新设计

在当前精算学课程体系的基础上,结合AI和大数据技术的应用需求,课程体系的创新设计应涵盖以下几个方面。

1. 数据分析与计算机技能基础课程的引入

AI和大数据技术在精算学中的应用离不开数据分析与计算机技术的支持。因此,课程体系中应设立“数据科学基础”或“计算机编程基础”等课程,帮助学生掌握Python等常用数据分析工具,以及数据清洗、处理和可视化等基本技能。通过学习这些课程,学生将打下坚实的技术基础,为后续学习更复杂的AI和大数据技术课程做好准备。

2. 大数据与精算模型课程的融合

精算学的核心任务是通过数学模型对风险进行估算和管理。因此,可以开设“精算模型与大数据分析”课程,重点讲解如何将大数据分析 with 精算模型相结合,以及如何利用大数据技术对精算模型进行优化。

3. 机器学习与精算应用课程的开发

机器学习作为AI技术的核心组成部分,在精算学中有着广泛的应用。通过开设“机器学习与精算应用”课程,学生可以学习机器学习的基本理论、算法及其在精算领域中的应用,如保险定价、索赔预测等。课程内容不仅应包括传统的回归分析、决策树等算法,还应涉及现代的深度学习和集成学习等技术,以帮助学生掌握AI在精算中的创新应用。

(四)智能化教学平台与工具的引入

现代教学改革强调合理使用技术手段,人工智能和大数据驱动的智能化教学平台为精算学教育提供了新的可能性。这些平台不仅能提升教学效率,还能为学生提供个性化学习路径,进一步增强学习体验和效果。

1. 个性化学习路径设计

智能化教学平台利用AI算法和大数据分析技术,可以根据学生的学习进度、兴趣和薄弱环节,动态调整学习内容和进度。例如,智能推荐系统是平台根据学生的学习数据(如测试成绩、作业完成情况)自动推荐适合的学习资源和案例,提高学习效率;自适应学习模型是通过对学生的学习行为进行实时监测,平台能够为学生量身定制学习路径,如为数据分析能力较强的学生提供更

高难度的案例,帮助他们进一步提升。

2. 智能评估与反馈机制

传统评估手段通常以试卷和作业为主,无法及时反馈学生的学习状态。智能化教学平台可以通过 AI 技术实时评估学生的学习效果并提供反馈。例如,自动化作业批改平台利用自然语言处理(NLP)技术和模式识别技术,快速批改学生提交的作业,并给出详细的分析与建议;学习数据分析报告则是平台生成的可视化学习报告,包括知识点掌握情况、学习进度和改进方向,帮助学生明确学习目标。

3. 虚拟仿真实验环境

针对精算学的特殊需求,可以在智能化教学平台中搭建虚拟仿真实验环境,让学生通过虚拟情境中的模拟操作,学习如何应用 AI 和大数据技术解决实际问题。例如,模拟保险定价与风险预测情境,让学生尝试使用不同的机器学习算法优化模型;利用大数据平台处理海量的保险数据,探索新型精算策略。

四、人工智能与大数据技术在精算学课程中的应用实践

(一)案例一:哥伦比亚大学精算学专业课程改革

哥伦比亚大学(Columbia University)的精算学课程改革始于 2018 年。该校通过跨学科合作,将计算机科学、大数据分析和人工智能技术融入传统精算课程中。改革的核心理念是为学生提供实际的数据处理与分析技能,使他们能够在未来的精算工作中应用 AI 和大数据技术,其课程设计主要包括以下几个模块。

数据科学基础模块:增设数据科学和机器学习课程,学生通过实际案例学习如何利用机器学习和统计模型分析保险数据、预测风险、制定保险产品定价。

精算与大数据模块:开设“精算与大数据”专题课程,重点介绍如何使用 Python 等编程语言与大数据处理平台,如 Hadoop 和 Spark,进行保险精算分析。

现代风险管理模块:将现代风险管理方法与传统的精算风险管理模型相结合,引入大数据分析、人工智能算法和模型优化技术,使学生能够应对当今复杂多变的金融环境。

跨学科项目模块:每学期的结课项目要求学生进行跨学科合作,利用所学技术分析真实的保险和金融数据,制定基于数据的决策方案。

(二)案例二:伦敦大学精算与金融硕士课程改革

伦敦大学(University of London)推出的精算与金融硕士课程改革,旨在培养能够应对复杂保险、金融风险问题的复合型人才。该校精算学专业在传统课程基础上,强化了 AI、大数据和机器学习的应用,使课程内容更加贴合行业发展需求,其课程设计主要包括以下几个模块。

金融科技与精算模块:增加金融科技(FinTech)相关内容,学生学习如何使用大数据和 AI 技术进行保险和金融产品的设计、定价和风险评估。

机器学习与保险定价模块:课程通过教授机器学习算法在保险定价中的应用,帮助学生理解如何通过数据驱动的方法优化精算模型。

现代计算方法模块:重点教授基于计算机模拟、蒙特卡洛方法等现代计算技术的风险评估和定价方法,强调 AI 在精准预测与优化决策中的作用。

实习与行业合作模块:课程与多家金融和保险公司合作,定期组织学生参与真实的实习项目,进行数据分析和模型构建,增加学生的实践经验。

五、结语

随着 AI 和大数据技术在金融和保险行业的广泛应用,精算学的课程体系改革已经成为学术界和教育界关注的热点。通过对国内外精算学课程改革案例的分析,可以看出现代技术的引入不仅能提升课程的实用性和前瞻性,还能够增强学生的实践能力,使其在毕业后能够更好地适应行业的技术变革和发展需求。

国内精算学教育在 AI 和大数据技术的融合上仍处于起步阶段,现有课程体系以传统的数学模型和统计方法为主,缺乏对现代计算技术和智能算法的深入探讨。未来应将数据科学、机器学习和深度学习等新兴技术引入精算学课程,让学生掌握精算学的传统核心知识,学习如何将现代技术应用于保险定价、风险评估、理赔预测等实际问题,从而更好地应对行业数字化转型的挑战。

参考文献:

- [1] 魏娜. 大数据背景下精算类课程教学模式探讨[J]. 科教文汇:下旬刊,2017(36):40-41.
- [2] 王磊,李洋. 人工智能与大数据在精算学科中的应用研究[J]. 精算学研究,32(01):54-67.
- [3] 张华,李强. 大数据技术在精算学课程体系中的应用探索[J]. 金融学报,47(03):112-125.



情感读本[®]

情感教育理论研究

湖北十大名刊
湖北省中职德育教材
全国农家书屋重点推荐期刊



官网
情感
网二
读维
码本



二微
信信
维维
支支
码付



理论/篇

6月·中旬刊/总第569期

2024





主管:湖北省新闻出版广电局

主办:湖北省期刊协会

社长/总编辑:晏 飞

主 编:程 峰

总 经 理:付正华

编辑部主任:金 戈

编辑助理:刘欣慧 陶增华

法律顾问:余卫东

稿件凡经本刊使用,如无电子版、有声版方面的特殊声明,即视做作者同意授权本刊及本刊合作媒体进行信息网络传播及发行。同时,本刊支付的稿费包括上述所有使用方式的稿费。

如有印刷质量问题,
请与本刊联系调换。

2024 年 6 月

目 录 (总第 569 期)

【艺术教育】

- 地方特色美育元素融入高职艺术设计类专业课程的美育逻辑与实施路径——以“品牌设计”课程为例 何 婧 1
- 以美育人——传统文化融入小学美术课堂的教学实践研究 陈 霞 4
- 陶行知生活教育思想在幼儿园音乐活动中应用研究 朱 萌 7
- 五育并举理念下小学音乐教学策略研究 陈嘉慧 10
- 基于音乐与德育跨学科实践教学方法的创新研究 金 昕 13

【心理学研究】

- 青少年认知情绪调节对学习倦怠影响:积极心理资本的中介作用 龙 源 邱庆兰 龙艺红 16
- 中学生亲子依恋对学业表现的关系研究 屠慧君 19
- 艺术疗愈结合小组工作介入 4-6 年级学生校园欺凌防治的应用探究 梁容然 王梓任 张珩珩 陈俊杰 洪瑞涓 黄佩璇 22
- 提高中职幼儿教育心理学课堂教学新思路 李 晓 25

【政治学研究】

- 混合所有制二级学院校企党建协同育人探索——以笛威金桥汽车工程学院为例 潘朱连漪 28
- “大思政课”视域下天津红色资源融入大学生爱国主义教育路径探析 荣文秀 31
- 高职院校清廉学校建设的具体实施路径 刘 培 34
- 对中小学党建与教育教学深度融合的探究 瞿 红 37

【管理学研究】

- 大数据环境下高职院校学生档案管理与利用研究 喻明丽 40
- 关于提升事业单位人事档案管理水平的几点思考 薛丽春 43

【素质教育】

- 信息化背景下的中职德育课程教师素养提升策略 江 乐 王建军 46
- 鄂豫皖苏区列宁小学思想政治教育对新时代立德树人的启示 桂运奇 王鲁腾 49
- 论新时代弘扬劳模精神的实践价值 王欣欣 盛春辉 53
- 劳动教育背景下融合学生的德育行动研究 沈 娣 56
- 新课改视角下初中班主任德育活动的实践探析 尹逊宝 59
- 生活案例在小学道德与法治教学中的融合 孙春峰 62
- 农村小学英语小班化教学德育渗透初探 邱智慧 65
- 运用“大庆精神”“铁人精神”培养幼儿勤俭节约习惯 史玉杰 马卫华 68
- 学前教育中幼儿阅读启蒙的有效策略研究 陈 红 71
- 早期儿童国家通用语言学习的路径探析 梁 婷 张 佩 74

【教学创新】

- 小组合作模式在技工学校英语教学中的运用 朱丽娜 77
- 高中英语词汇教学与跨文化意识的培养 崔万贞 80
- 高职数学教学中学生自主学习能力的培养 张 娇 83
- 初中语文教材中的文化元素挖掘与传承 张玉平 86

投稿邮箱:qgdbzszs@163.com

基于小学数学微课教学与家校共育深度融合的探究 燕玉国 89
 新课改下如何提高小学数学课堂练习的有效性 尚小龙 92
 教学评一体化在小学英语课堂中的有效应用 刘 敏 95
 巧用信息手段 优化数学活动
 ——小学数学课程活动教学实践 李 敬 98
 特教学校小学语文个性化课堂教学的开展方法及价值 崔正慧 101
 关于优化学前阅读与小学低年级语文教育衔接的策略思考 刘玉红 104

【教学艺术】

高中英语阅读课堂中指向批判性思维培养的教师提问策略 王 元 107
 简析高中英语学科思维品质的培养路径 叶 聪 110
 基于“劳育渗透”的高中英语课堂设计 吴燕妮 113
 高中生物遗传问题的导学案设计策略 郭 晴 116
 核心素养视域下初中地理单元作业设计的逻辑向度
 ——以“亚洲”为例 姜 露 119
 多彩绘本 快乐阅读
 ——小学生英语核心素养的培养路径 文美晨 122
 汉语法律条文但书条款的特点及例外但书的句法分析 蒋 舒 125
 “一体化”理念下小学数学个性化作业的内涵 价值和实施困境 苏广琼 128
 基于核心素养的小学数学课堂问题链教学内涵 价值和现状 贾存祥 131
 小学数学深度教学中高阶思维的培养探究 苏孝红 134

【教学管理】

网络娱乐泛化下的大学辅导员思政工作 王太然 137
 新时代高校师德师风建设实际困境与优化路径研究 郭智远 140
 幼儿园空间布局与新型城镇化建设 童 欢 143
 ——基于贵阳市人口发展的实证分析

【教学研究】

学习共同体视域下的高职思想政治理论课课堂文化建设研究 何江娜 146
 人工智能与信息技术在中职英语课程思政教学的研究 乔 晓 149
 中华优秀传统文化融入高校思想政治教育的路径研究 李美慧
 “双高计划”院校视域下实施“三教”改革的行动策略研究 安童麟 151
 1+X 证书制度下书证融通的人才培养方案研究 吕志革 袁 莉 154
 新课标下初中历史教学中学生历史素养的培养研究 杨起群 157
 利用技术提高初中英语教学效果的研究 王凯娟 160
 初中生物教学中生态意识培养研究 史本旭 163
 教育督导视角下的中小学教学常规现状与研究 梁 冰 166
 浅谈小学语文整本书阅读教学 马中明 169
 《保险精算学》思政课堂建设一案例分析与实践教学 袁薛毅 172
 高职康复治疗技术专业实践教学体系构建与应用研究 金博轶 175
 韩芳芳 178

封二:垃圾分类 和谐铁岭

封三:《现代盐化工》杂志稿约

封四:湖北福彩广告



出版单位:情感读本杂志社

社 址:湖北省武汉市武昌区

黄鹄路 39 号

邮 编:430077

邮 箱:qgdbzss@163.com

编辑部

地 址:湖北省武汉市武昌区

黄鹄路 39 号

邮编:430077

电话:027-85375766 (查稿)

广告经营许可证号:4200003300070

国际标准刊号:ISSN1674-4047

国内统一刊号:CN42-1774/C

出版日期:6 月 10 日

优先出版:3 月 20 日

发行范围:国内外公开发行

国内总发行:全国各地邮局

本刊发行部

国外总发行:中国国际图书贸易总公司

国外发行代号:TP8937

定价:10.00 元



《保险精算学》思政课堂建设一案例分析与实践教学

□ 金博轶

(山东财经大学 保险学院, 山东 济南 250002)

【摘要】课堂教学是大学人才培养的重要环节,将思政教育融入课堂教学,可充分调动学生的学习积极性;借助先进的教学方法,使学生在学习文化知识的同时全面提高综合素质。文章介绍了我校《保险精算学》思政课堂建设的理念及课堂教学典型案例。

【关键词】保险精算学;思政课堂;思政教育

一、引言

保险精算学属于精算学专业学生的核心课程,保险精算学中介绍的各种模型刻画了保险赔付损失以及资金流入和流出一个保险系统的过程。精算风险也可以用随机模型的方法进行表述,这些模型是对精算风险变量未来的概率分布以及环境状况的假设。通过本课程的学习,可以进一步夯实保险精算基础,掌握保险数据处理、分析的基本技能,了解保险风险模型构造的基本方法,增进对保险经营本质的理解,提高专业素养。

在保险精算学的教学过程中,我们充分挖掘该课程饱含的思政教育元素,并结合专业知识和当今社会的现实背景,采用多种形式,将社会主义核心价值观融入思政内容。通过本课程的学习,一方面,传授学生必要的专业知识,另一方面,还希望能够实现以下三个思政目标:第一,引导学生坚定理想信念。思想政治理论课的教育教学内容设计重在阐释共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想的丰富内涵、实现路径与发展要求,结合国际共产主义发展史和中国共产党党史、中华人民共和国国史,在学理上引导学生深刻认识树立远大理想、坚定理想信念的必要性与重要性,增强树立远大理想信念的自觉性。为此,我们主要从专业的沿革、现状与前沿的讲解中,激发学生的责任感、使命感与荣誉感。积极寻找实现个人价值与才华抱负的成长舞台和发展机遇,提升学生树立远大理想信念的可行性;第二,引导学生厚植爱国主义情怀。让学生了解爱国主义的历史意义与当代价值,正确处理好爱国、爱家、爱党与爱人民之间的关系。例如,可以借助案例分析与典故教学等形式,教育引导学热爱和拥护中国共产党,听党话、跟党走,立志扎根人民、奉献国家;第三,引导学生加强品德修养。教育引导学生把握当代品德修养的核心内容,特别是把社会

主义核心价值观作为当前学生品德修养最重要的任务目标,围绕国家、社会、个人三个层面进行解读和分析,引导学生积极培育、大力践行。

在保险精算学教学过程中,我们充分考虑到本课程的特点和所授内容的实际情况,在设计思政课程教学时,通过充分挖掘所学知识点课程思政思想,借助于概念、定理、原则、计算方法、问题分析方法,引入许多思政教学内容,有社会主义核心价值观方面的、有中华传统美德方面的、有社会公德方面的、有职业道德方面的、有辩证唯物主义与历史唯物论之一的。具体的思政教学内容见下表所示。

二、思政教学方法与案例分析

本课程在教学过程中十分重视教学方法与教学手段的运用,目的是让学生学得兴趣盎然、生动活泼,达到理论扎实、技术全面和动手能力强的效果。为此,我们在课堂教学中主要运用讲授法、演示法、试教法、讨论法等教学方法,各种教学方法运用的指导思想,是学生的自主学习与探究学习,培养学生的教育理性思维能力;尝试运用案例教学、教育叙事教学、研究性教学等新方法,发挥学生的主体性作用,调动学生学习的积极性,培养学生教育实践能力、教育反思能力、教育科学研究能力。另外,指导学生的课外学习与研讨。通过课外阅读和查阅文献,提交读书报告,组织交流或专题讨论,培养学生自学能力,促进学生个性发展。课下自学与课堂讲授相结合。重视培养学生自学能力。最后,指导学生利用网络教育资源、图书馆教育资源、实践教育资源以及学科教师的课题资源,在实践中学习教育学,在文献中汲取教育学精神、在研究中理解各种教育现象。

本文将《保险精算学》课程相关的思政思想充分挖掘,通过案例分析方法介绍该课程的思政建设理念及教

学实践。具体的思政案例分析如下:

1、生存模型与生存函数

课程内容对学生的素质要求:1.理解生存分析的基本函数及生存模型;2.掌握生存分析基本函数的概念及其相互关系;3.能够利用常用参数生存模型的假设及结果。

2、理赔额与理赔次数

课程内容对学生的素质要求:1.掌握单个保单的理赔分布状况;2.理解独立和分布的计算过程;3.能够使用矩母函数,熟练应用中心极限定理对总索赔进行近似。

思政课堂教学内容:1.科学精神:讲解个体保单索赔次数模型,从伯努利概型出发,可以揭示小概率事件的量变与质变规律,从而联系辩证唯物主义三大规律,以此引申出“坚持与实践”“锲而不舍,金石可镂”的思政元素。一个事件(因素)尽管在一次试验中发生的概率很小,但在大量的独立重复试验中,这事件的发生几乎是必然的,也就是说,小概率事件在大量独立重复试验中是不可忽视的。这说明虽然只是一件微不足道的小事或收获,只要坚持做下去就会产生意想不到的惊喜,“水滴石穿,贵在坚持。”2.科学方法。面对新型冠状病毒,一般的商业保险通常能用到的几率不太大,重疾险和寿险身故时可以用到,由于新型冠状病毒患者的以来费用由国家和当地政府承担,因此医疗险不能重复报销。

3、短期个体风险模型

课程内容对学生的素质要求:1.常见的损失额分布以及不同赔偿方式下理赔额的分布;2.单个保单理赔次数的分布;3.不同结构函数下保单组合理赔次数的分布以及相关性的保单组合。

思政课堂教学内容:1.人生感悟。通过讲述聚合风险模型,使学生们懂得聚少成多,水滴石穿的道理。当前,我国社会中存在大量的浪费现象,例如大学校园浪费粮食行为,一次浪费可能影响不大,但是,对于整个社会而言,长期浪费粮食就是一笔巨大损失。因此,可以要求各地教育部门、各级各类学校及广大干部师生提高思想认识,加强宣传教育,开展文明践行,落细落实措施,构建长效机制,坚决制止餐饮浪费行为;2.人文哲学。通过对索赔额分布的正态逼近,使学生们对数学的极限思想有进一步认识,也可以将这种思想用于社会实践中,例如,如何理解共产主义,用极限的思想阐述,共产主义就是将现在的社会主义建设的无限美好,可能共产主义一时之间无法达到,但我们可以无限的逼近这个目标。

4、短期聚合风险模型

课程内容对学生的素质要求:1.理解理赔总量模型;2.掌握复合泊松分布及其性质。

思政课堂教学内容:1.科学方法。学习理赔总量模型,包括理赔次数和单次理赔,通过该模型使学生们理解,可以将复杂问题通过分解变换的方法转化为简单问题,扩展学生在日常生活中解决问题的思路和方法。例如,可以通过矩母函数,高效的对复合泊松模型的各种性质进行分析,这种转化往往事半功倍。2.唯物主义思想。通过分析个体风险模型和复合泊松模型的关系,使同学们掌握事物之间联系与区别的辩证唯物主义思想。习近平主席强调,我们党要团结带领人民实现“两个一百年”奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的中国梦,必须不断接受马克思主义哲学智慧的滋养,更加自觉地坚持和运用辩证唯物主义世界观和方法论,更好在实际工作中把握现象和本质、形式和内容、原因和结果、偶然和必然、可能和现实、内因和外因、共性和个性的关系,增强辩证思维、战略思维能力,把各项工作做得更好。

5、破产模型

课程内容对学生的素质要求:1.了解连续时间与离散时间的盈余过程与破产概率。2.理解总理赔过程以及破产概率。

思政课堂教学内容:1.人文感悟。学习盈余过程和破产概率,从盈余动态变动的角度分析新冠疫情对国家财政收支的影响,让学生理解国家财政风险管理理念。从破产概率的角度出发,分析突发不确定性公共危机对国家财政的影响,进一步,分析部分欧洲国家债务危机的起源和应对策略,进而对国家财政破产有更为深入的理解。2.社会现象。学习总理赔过程,通过对最终破产概率的引入,使学生们增强风险防范意识。当前,社会上存在各式各样针对大学生的校园贷,部分贷款产生非常严重的不良后果,甚至让学生走向歧途,因此,通过破产概率的讲解,使学生们警惕各种消费贷款,形成良好的消费习惯,防止个人的财务破产。3.唯物主义思想。通过复合型时间序列案例的讲解,培养学生具备系统论的思想。系统论要求把事物当作一个整体或系统来考察,符合马克思主义关于物质世界普遍联系的哲学原理。反对片面上学,不能用孤立的观点看问题,培养学生的全局观念和整体观念,增强大局意识。

三、思政课程教学效果评估

理念践行是“课程思政”的核心,立德树人是“课程

思政”的根本,通过课程思政,使学生综合素质有了较大提高,100名学生进行

第一,将“课程思政”理念融入专业教学中,通过思政课程的教学,使学生对思政课程有了更深入的了解,为,该课程的思政

第二,将“课程思政”理念融入专业教学中,通过思政课程的教学,使学生对思政课程有了更深入的了解,为,该课程的思政

第三,将“课程思政”理念融入专业教学中,通过思政课程的教学,使学生对思政课程有了更深入的了解,为,该课程的思政

第四,在课程思政的实施过程中,其育人效果明显,根据,对于相同专业课老师讲的印象更深刻

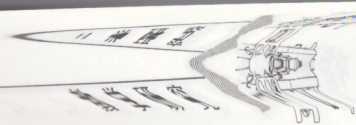
四、考核

《保险精算》课程人才培养方案中,直接反馈高校课程评价

首先,课程评价。学生是课程评价的主体,评价高校课程,一方面要从学生的第一视角出发,另一方面要从教师的总体工作出发,对于学生侧的课程思政教学入脑入心,获得感方面,实践维度。

其次,课程评价。课程思政教学入脑入心,获得感方面,实践维度。





“根本”,通过我们的思政内容的渗透,同学们的思想政治素质有了较大的提升。为了检验将“思政教育元素”融入保险精算学课程的实施效果,笔者对选修该课程的部分学生进行了问卷调查,初步得出以下结论:

第一,将“思政教育元素”融入保险精算学课程,该课程的教学理念得到了绝大部分同学的认可,学生们一直认为该课程的思政元素既让他们增强了社会主义道路自信,又提高了他们的政治觉悟和政治素养。

第二,将“思政教育元素”融入保险精算学课程,对课程的教学效果具有促进作用。数据显示,在实施课程思政后,课堂纪律大幅提高,无故旷课人数大幅下降,学生的课堂互动也显著提高,同学们能够及时回答老师提问,并能够积极反馈意见,课下大家对所学知识也能够进行深入讨论。

第三,将“思政教育元素”融入保险精算学课程对学生思想产生了影响。根据调查数据,超过95%的学生认为专业课的思政内容影响了他们对这个世界和社会的认识。

第四,在保险精算学课程中融入“思政教育元素”,育人效果在某方面甚至超过思政课程。根据调查数据,对于相同的思政内容,有42%的学生认为他们对专业课老师讲的印象更深,远远超过了认为对政治课老师印象更深的学生比例。

四、考核与教学效果评价

《保险精算学》课程立足于学生、以第一视角充分检验人才培养的效果,在“三全育人”的总体工作格局中直接反馈高校课程思政建设的有效性。

首先,基于学生课程思政学习效果的层级设计评价。学生是课程思政最直接的参与者和受益者,因此,评价高校课程思政的效果一方面应基于供给侧、投入端,另一方面也应该在需求侧、产出端考查。立足于学生、以第一视角充分检验人才培养的效果,必须在“三全育人”的总体工作格局中直接反馈高校课程建设的有效性。基于学生侧的专业与职业发展的价值观改造,注重课程思政教学入脑入心、见行见效的有效性评价,既要关注学生获得感方面的理性维度,也要关注发展持续性方面的实践维度。

其次,基于学生思想政治素养发展的过程性实施评价。课程思政教学效果评价,应将客观量化评价与主观态度检验相结合,注重过程评价、动态评价,反映课程思

政教学中知识传授与思想启迪、价值引领的结合程度,以科学评价提升教学效果。评价主体应包括专业课教师、同班同学、辅导员,其中专业课教师应立足过程性材料(含学生表现)、结果性材料进行综合评价,适当显示内在区分度(更注重描述性评价),评价必须指明“短板”。而其他主体的评价则主要来自学生的表现,要有具体描述。评价方法以过程为主、结果为辅。课程思政评价应采取形成性评价为主的方法,即过程性评价。

五、总结

以上案例立足课程大纲内容,挖掘课程知识点的思政思想,将社会主义核心价值观、辩证唯物主义、科学精神、科学方法、人文感悟等方面的教育内容,起到了“润物细无声”的作用。另外,我校拟建成《保险精算学》在线课程,结合在线课程特点,我们将积极探索先进的教学方法和教学理念,激励学生自主学习。通过在线课程预习,让学生们提前搜索与教学内容相关的资料,归纳与知识点相关的思政思想,如唯物主义、科学方法、人文哲理等等。然后,通过小组讨论的方式进行课堂汇报,再通过教师点评,完成课程思政教学过程。这种教学模式一方面提高了学生的学习积极性,另一方面也培养了学生团队合作意识、锻炼了学生的口头表达能力。最后,在今后的保险精算学教学中,我们将更多的尝试MOOC+翻转课堂混合教学模式,全面提高学生的专业素质、人文底蕴、社会责任感,培养德才兼备的社会主义人才。

【参考文献】

- [1] 王今,杨国华.混合式教学视域下“课程思政”建设的探索与实践——以英语专业《英文报刊选读》课程为例[J].忻州师范学院学报,2020,36(02):127-130.
- [2] 李艳伟.基于“混合式教学”的课程思政教学改革探索——以《环境法规》课程为例[J].轻工科技,2020,36(04):156-157,168.
- [3] 黄翔.“互联网+课程思政”在高职国贸专业中的教学实践探索[J].教育理论与实践,2019,39(21):24-26.
- [4] 谢幼如,吴利红,邱艺,等.用互联网思维创新教学实践研究:课程视角[J].中国电化教育,2017,(10):1-7.

基金项目:本论文受到山东财经大学校级教改项目“课程思政视角下精算学专业课程教学改革探索”的资助。(编号:jy202307)。

ISSN 1673-1360
CN43-1434/F

保险职业学院

JOURNAL OF INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

学报

全国社科类核心期刊

第 32 卷 第 3 期

VOL.32 NO.3

ISSN 1673-1360



2018.3

中国·长沙 CHANGSHA CHINA

CONTENTS

长期护理保险试点运行的分析与优化 衡元元(60)

中老年人重大疾病精神护理保险产品的设计研究 阙川棋(64)

从税务环境谈税优健康险“遇冷” 陈山河(68)

他山之石

发达国家高校风险管理经验及其借鉴 唐金成 周苏靖(71)

农业保险

农村保险助力精准扶贫的创新启示

——湖南省农村地区保险扶贫调查 廖子贞 蔡洋萍(76)

互联网保险论坛

中国互联网保险产品创新:意义、问题、理念和监管

..... 郑坤城 朱健齐 欧誉菡(80)

教育教学

保险学案例教学模式改革研究 王海萍(88)

浅谈以微课兴发《大学生职业生涯规划》的课堂教学

..... 刘 萍(94)

主管单位: 中国人寿保险(集团)公司

主办单位: 保险职业学院

主 编: 段 鹏

副 主 编: 夏雪芬(常务)

栗湘福

统筹统编: 刘春燕

英文编辑: 刘亚非

王锦霞

编辑出版: 保险职业学院学报编辑部

地 址: 湖南省长沙市天心区

邮政编码: 410114

联系电话: 0731-82816956

电子信箱: bxb118@sina.com

国内发行: 保险职业学院学报编辑部

国外发行: 中国出版对外贸易总公司

刊 号: ISSN 1673-1360
CN 43-1434/F

出版日期: 2018年6月

期刊基本参数: CN43-1434/F*1986*b*A4*96*zh*p¥15.00*1000*18*2018-03

保险学案例教学模式改革研究

王海萍

(山东财经大学 保险学院, 山东 济南 250014)

[摘要] 保险学课程的教学采用案例教学模式的应用效果如何、存在哪些问题以及如何改进, 本文以网上问卷调查方式, 对案例教学模式的内容、效果、影响因素和问题等进行深入分析。被调查者认为该模式的教学效果较好; 影响其实施的因素包括教师素质、学生反应、案例选择、实践内容等; 大多数被调查者的学习风格属于合作型与参与型, 有利于该教学模式的实施; 存在的主要问题是缺乏实践。据此提出实践导向的案例教学模式, 融合其他教学模式进行教学改革, 可为其他类似学科案例教学模式的采用提供有益参考。

[关键词] 保险学; 案例教学; 教学模式; 学习风格

[中图分类号] F840.4

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-1360(2018)03-0088-06

[Abstract] After years' application of the case teaching mode to an insurance course, how well it works, where the problems are and how teachers improve it are the core research question and also necessary for the teaching reform. Though using an online investigation method, this paper analyzes deeply the content involved, influencing factors and existing problems in the case teaching mode. The informants agree that the case teaching mode does have good effects; the influencing factors are teacher's quality, students' responses, choice of cases and practice; the study style in most of them are cooperation and participation, which are helpful to the mode's implementation and the main problem is short of practice. According to these, the case teaching mode based on the practice oriented is proposed as the train of thought to solve the problems, at the same time, other teaching modes are suggested to be combined to enrich teaching as a content in teaching reform. The suggestions and countermeasures are helpful to provide the beneficial reference for other similar course when using the case teaching mode.

[Key words] Insurance; Case teaching mode; Teaching modes; Learning style

保险学是研究保险基本理论的课程, 是一门数理、技术与社会学等学科领域相互渗透的交叉型课程, 不仅理论性强, 实践性与应用性也十分明显。但目前, 在保险学的教学过程中, 理论与实践仍不能很好地结合。

案例教学模式作为一种普遍流行于教育领域的教学方法自应用以来就显示出勃勃生机与显著的教学效果。鉴于哈佛商学院将其应用于管理学课程中的实践, 推而广之也可应用于保险学相关课程的教学。因此本校自2003年开设保险专业以来在保险学与财产保险学这两门课程的教学中也采用了这种教学模式, 但是具体应用的效果迥异, 从学生的反馈中可以看到也存在着诸多的问题。

本研究旨在探讨案例教学模式如何改进和完善, 以解决其应用中存在的问题, 为未来更好地进行教学模式的改革提出相关的对策建议。具体来说, 本研究以问卷调查结果为依据, 对案例教学模式的特点及在实践中应用可能存在的问题进行研究, 对保险课程教学方法的改进继而教学改革的完善提供有针对性的建议。

一、相关文献综述

案例教学法是为了探索理论领域与实践经验之间的差距而产生, 一直被广为用于法律、管理学、医学与社会科学等教育领域。案例教学法作为良

基金项目: 校级重点课题“基于案例教学法的保险学教学模式改革研究”(jy201406)资助和学校留学项目的资助。

作者简介: 王海萍(1974—), 女, 山东聊城人, 管理学博士, 山东财经大学保险学院副教授, 研究方向: 保险经营管理。

好的教学工具的作用毋庸置疑^[1],但其局限性也为文献所讨论。如案例研究主要是描述性的,其对于学生的价值令人怀疑^[2];案例研究是教师导向的,当教师作为行为者或控制者的时候,其价值不能真正得以实现^[3]等。针对案例教学法的劣势,有学者如 Maggie Breslin and Richard Buchanan 提出如何在设计上克服其劣势以全面体现其价值^[4]。此外,有些文献探讨了案例教学法在化学^[5]、遗传学^[6]、合理药物治疗技能的教学^[7]、神经解剖学^[8]等其他领域的具体应用。国内研究基本是定性研究,均指出案例教学模式应用于保险教学的重要性、具体内容以及如何应用,如在海洋运输货物保险专业中应用的益处^[9];对案例教学法的意义、基本要求与应用的分析^[10];针对教学上的不足,指出应用该法的必要性及措施等^[11]。另有文献以案例教学法为基础,提出了情景模拟法^[12]、PBL(问题为基础的教学法)^[13]、广告设计大赛^[14]等实践教学方法以及考虑信息化阐释保险案例教学的微课设计内容^[15]等。

综上所述,国外学者的研究通常基于定性与定量的分析,对案例教学法在不同学科的应用进行探讨。在各学科应用的效果表现出差异,但没有具体针对保险学案例教学模式的研究。而国内研究大都缺乏理论基础与实证分析。本文根据本校教学实践考察了如何在保险学的教学中发挥案例教学法的优势,克服其缺点,促进理论与实践的结合,以提高教学质量和教学效果。

二、案例教学模式应用评价实证研究

本研究以访谈内容为基础设计调查问卷,对案例教学模式的应用情况及效果进行评价。问卷内容涉及授课方式选择、对案例教学法应用的态度、影响因素、存在的问题、建议等几个部分。

利用网上调查平台“问卷网”(http://www.wenjuan.com)发放调查问卷,对上过保险课程的本科生与硕士研究生进行调查。共发放调查问卷180份,实际回收有效问卷133份,回收率为73.9%。为确保答案的有效性,奖励认真回答问卷的学生平时成绩加5分。

(一) 问卷调查结果及分析

在133个有效问卷的被调查者中,具有本科学历的有104人,硕士及以上学历的28人,专科学历的1人。

1. 现有教学方式以及存在的问题

通过调查发现,在五种常见的教学方式中应用最多的是传统的传授式教学方式,占78.9%;案例教学方式占比稍低,占73.7%;之后启发式教学方式、以问题为基础的教学方式和社会实践教学方式,比例依次为34.6%、31.6%和28.6%(图1)。

有近七成的被调查者对现有的教学模式感到满意(69.9%),而其余三成被调查者则表示不满意。采用5点Likert量表(1—5分分别表示满意程度从低到高)衡量,最终平均得分是4.05分(表1),表明以往实施的案例教学模式的总体效果不错。

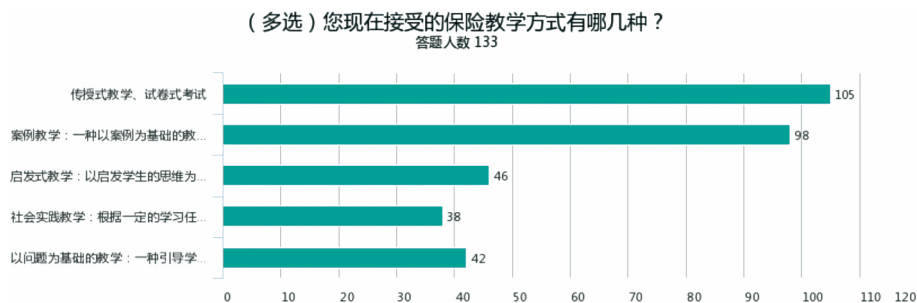


图1 现有教学方式的选择

表1 案例教学效果评价

	1分	2分	3分	4分	5分	平均分数
满意程度(从1—5)	0.75%	4.51%	12.78%	52.63%	29.32%	4.05
满意程度递增)	1	6	17	70	39	

具体存在的问题,根据被调查者对不满意的原因的描述可以总结为五类:一是教学中缺乏实践,教师缺乏对学生的实践指导,过度依赖课本;二是

学生参与不足;三是教师满堂灌输,枯燥、无聊、死板、不灵活,课堂气氛差,主要应付考试,学生没有积极性;四是教学效果不显著,学生感觉知识学习

有限,不能学以致用;五是教学模式单一、形式化,启发式教学少。

2. 教学模式的自我选择

要求被调查者选择自己偏好的授课方式时,选择最多的教学模式是社会实践教学,有48人,占36.09%;其次是案例教学,44人,占33.08%;有28人选择启发式教学模式,占比21.05%;而传授式教学和以问题为基础的教学模式则选择人数不足10人,占比最低。这反映了学生强调实践在教学中的重要性。

而被调查者最希望学习到的知识和技能是专业实践技能,其次是相关理论知识和就业创业技

能,回答“其他”的想学到的是“问题研究处理能力”。这个题目是多项选择题,表明了被调查者希望学到多种知识和技能的意愿。

在教师素质上,被调查者认为相比理论知识,教师具备实践经验更重要(表2)。尽管最终得分表明理论基础与实践经验两个方面相差不大(Likert量表,1—5分表示重要性程度逐渐增加),但是从具体得分来看,选择实践经验5分的有100人,占总人数的75.19%,而选择理论基础5分的有63人,只占47.37%。调查结果特别突显了被调查者看中教师具备实践经验的重要性。

表2 对教师素质的要求

	1分	2分	3分	4分	5分	平均分数
理论基础	0.00% 0	0.75% 1	18.05% 24	33.83% 45	47.37% 63	4.28
实践经验	0.75% 1	1.50% 2	2.26% 3	20.30% 27	75.19% 100	4.68

3. 对案例教学模式的认识和评价

测量内容包含重要的步骤、案例的选择、教师与学生的角色、组织形式、学生学习风格以及运用时注意的问题等。

调查结果表明(图2),选择恰当的案例是案例教学法中最重要的步骤,其次是案例教学的组织,然后是教师的职责。在案例的选择上,选择有针对性的案例最重要,案例的生动性则让位于时效性与

导向性(图3);在问及教师与学生的角色时,57.14%的被调查者认为学生应为主导,而42.86%主张教师为主。在组织形式上,采用5点Likert量表(1—5分表示赞同的程度从低到高)打分,调查结果(图4)表明小组讨论、全体讨论、网上案例分析和视频演示案例得分基本相同,表明被调查者认为采用哪种形式区别不大,这也意味着教学组织的形式并不重要。

(多选)您认为在案例教学法中哪个步骤重要(如果选择“其他”,请具体填写您认为的情况)

答题人数 133

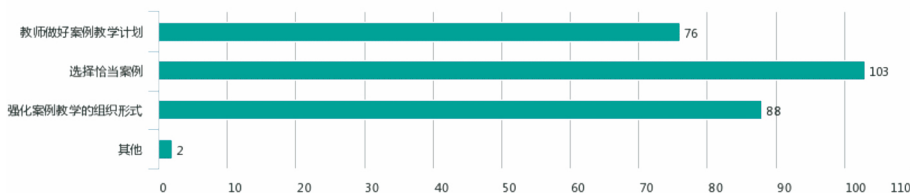


图2 案例教学法的步骤重要性选择

(多选)您认为案例教学法中案例的选择哪方面比较重要

答题人数 133

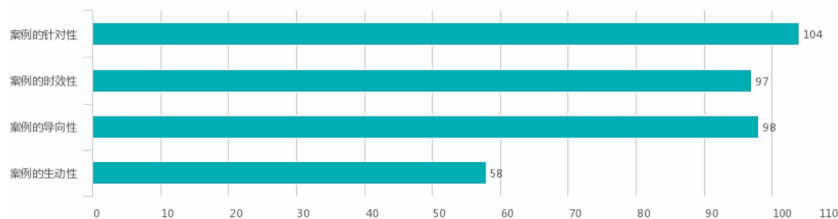


图3 案例教学法案例的选择

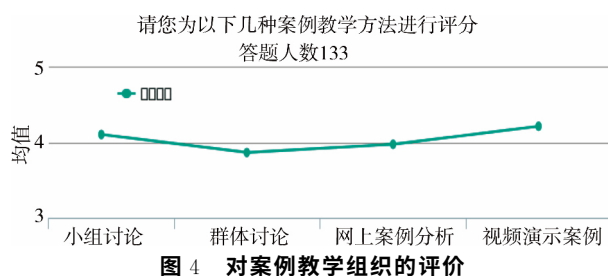


图4 对案例教学组织的评价

测量被调查者的学习风格主要是了解学生的学习特点,进而因材施教。如图5所示,在竞争型、合作型、回避型、参与型、依赖型、独立型等六种学习风格中,较多的被调查者属于合作型和参与型,回避型、依赖型与独立型的人数次之,三者相差不大,而竞争型的人数最少。这表明,大多数被调查者普遍较容易被引导形成一种融洽的课堂氛围,案例教学模式可以适用。

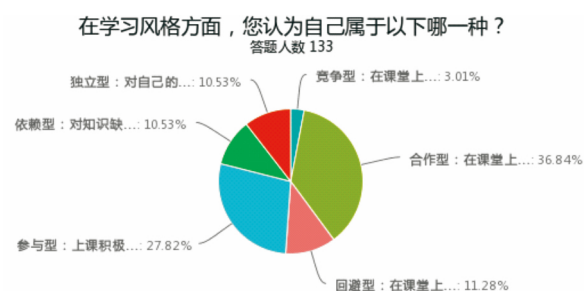


图5 学习风格的测量

在实施案例教学模式应注意的问题上(图6),调查结果显示,案例的选择问题重要,其次是对学生的要求以及对教师的素质要求,在所需课时量、大范围教学要求上也较高。这些内容实质是对案例教学法影响因素的剖析,无论是教学内容,还是参与者,都会不同程度影响案例教学的效果。

(多选)您认为案例教学法在应用中存在哪些问题(如果选择“其他”,请具体填写您认为的情况)
答题人数133

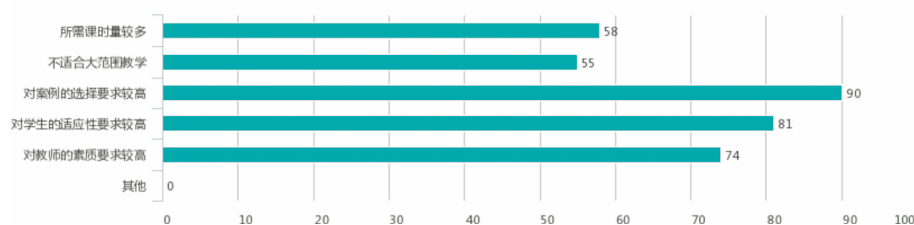


图6 案例教学法中存在的问题

4. 案例教学模式的教学影响因素

这部分调查内容选择从教师教学方面考察被调查者的感受。被调查者对四项内容的评价平均得分相差不大(表3。1—5分表示重要性逐渐提高),其中,教材编写得分稍低,而且得分的分布较

分散;教师科研与教学能力与教师的备课情况平均得分一样,表明重要性相同。被调查者也意识到两者间较强的相关性;学生对教师教学的反应情况则代表了教学实施情况,反应好坏则是对实施效果的间接评判,因此也是一个重要影响因素。

表3 教学影响因素分析

	1分	2分	3分	4分	5分	平均分数
教材的编写	0.75% 1	2.26% 3	24.81% 33	41.35% 55	30.83% 41	3.99
教师的科研 及教学能力	0.75% 1	0.00% 0	6.77% 9	38.35% 51	54.14% 72	4.45
教师的备课情况	0.00% 0	0.75% 1	10.53% 14	31.58% 42	57.14% 76	4.45
学生对教师教学 的反应情况	0.75% 1	0.75% 1	9.02% 12	34.59% 46	54.89% 73	4.42

5. 对案例教学法应用的建议

最后一个调查项目是一个开放式问题,要求被调查者对案例教学法的实施提出建议。经过整理分析后得出以下几类建议。

(1) 师资队伍

加强师资力量,提高教师素质;弥补和增加实

践经验,希望教师有从业经验;多聘请专业知识性强、社会经验丰富的教师授课;教师的耐心与资质需要提升。

教师认真备课,准备案例;希望教师多些时间投入,帮助学生从众多案例中总结同类型案例应用的方法;教师需要强化教学效果,有针对性有实用

性地教学;教师讲课应更生动更能吸引学生注意力,从而使学生对课程充满兴趣;注重调动学生的积极性;希望能深入浅出,给学生更多启发;要有好的主题和好的传授方式,积极引导;老师在课堂的引导对于学生对案例的理解十分关键,结合实际分析案例;避免直接让学生分组搜集资料,基本不备课的状况。

(2) 教学内容

一是提高案例选择的质量和数量。前者包括选择新案例,及时更新,体现保险新的发展动向;案例要具有实践性、生动有趣、更加具体详细、与事实相结合;要具有时效性和针对性、启发性和典型性。后者则要求在现有基础上增加案例。但个别被调查者也觉察到某些保险问题案例较少,不好找。此外,有被调查者提醒,案例不应该由学生随便找,教师充分准备并选择后交给学生,再进入下一步。

二是教学内容要丰富多样,可以结合时事热点新闻;要更生动,引入案例时除了阅读外,要根据内容延伸,不应只局限于课本。

三是增加实践课,将实践与教学相结合。增加总课时;实践课要具有指导性和实用性;与保险公司的人员互动,运用保险公司实际操作处理方法教学。

(3) 教学组织形式

要有能把学生积极性调动起来的好的组织方式,如小班教学,确保课堂生动,以吸引学生;教师备课充分,学生积极参与,一起思考讨论,师生共同完成,多接纳学生的看法,而不能全都让学生讲;重点是教师的授课方式,教师的引导对于学生对案例的理解十分关键。“不管怎样,只要能吸引学生,就是好的教学方式”。

(4) 教学目标

教会学生的是知识,而不是赚钱的本领;为学生参与实践创造机会与条件。

(5) 其他

建议举行设计大赛,师生共同参与。

(二) 研究结论

本研究设计调查问卷对案例教学模式的内容和实施效果进行了调查。根据对调查结果的分析,得出如下结论:

1. 案例教学模式是一种有效的教学方法,应该多应用于教学中。

2. 案例教学模式的实施要具备相应的条件,包括教师的能力,兼备理论知识与实践经验;学生与老师都应积极加入。选择符合一定标准的案例;实施时要注意教师与学生的角色。

3. 案例选择是案例教学模式的关键。选择的标准是新颖性、时效性、针对性、启发性、具体性和趣味性。

4. 增加实践教学是对案例教学模式的重要补充。在调查问卷中被调查者选择最多的教学模式是社会实践教学而不是案例教学,在提出存在的问题中,多数被调查者也认为理论与实践的结合才能更好地提升案例教学的实施效果。这表明被调查者迫切想了解社会实践为走上社会做好准备的愿望,这也与大学培养高素质人才要具备适应社会的能力要求相一致,因此,应该在教学中增加实践课程,将总的学时提高。

5. 学习风格的测量结果能够确保案例教学模式的实施达到效果。学习风格是对被调查者学习和课堂表现特征的测量,竞争意识与独立能力强则喜好关注自己的表现,不易与团队合作;而依赖型与回避型的学习风格则缺乏主动积极性。要实施案例教学模式就需要学生易于合作,能够积极参与。本项目调查结果证实了大多数被调查者的学习风格属于合作型和参与型。

(三) 本研究的不足

由于本研究选择的是便利样本,即只选择了修过保险学课程的保险专业学生进行调查,样本的代表性可能有偏差,因此导致结论的推广性可能受到一定影响。

未来研究可以选择其他专业、开设过保险学课程的学生作为样本;或者选择尚未修过该课程即将开始上课的学生进行跟踪调查,对实施案例教学模式的整个过程进行了解,并实时反馈,及时解决实施过程中存在的问题,再继续应用,这样循环往复的实施效果会更好,经过总结得到的调查结果也更为可靠。

三、如何在保险学教学中适当运用案例教学模式

这部分针对问卷调查结果和研究结论,对如何适当实施案例教学模式、解决存在的问题提出总的对策建议。

(一) 教师与学生合作

与学生合作是解决现实中案例教学模式应用存在的角色偏差问题的方案。仅仅学生的参与可能导致教师不易把握学生的参与度,有时候课堂会变成教师主导讲授,学生被动接受灌输的局面;另一方面则可能忽视了学生的学习主动性和创造性,不能勾

勒出学生角色的定位。而合作则实际提升了学生角色的重要性,有助于发挥学生学习的积极性。

(二)增强教师的实践

即提高教师的实践从业知识,涉及对教师的培训,是教学改革需要解决的一个重要问题。本校保险专业从业教师共21人,保险专业毕业的教师只占少数(4人),除了一位教师是从保险公司转行从事教学外,大都没有从业经验。而将案例教学模式成功运用的关键是对案例的深入理解和剖析,拥有实践背景,讲解将更加深刻,也给学生未来从事保险预先描绘了蓝图。因此,师资培训涵盖保险从业实践,案例教学模式的实施效果将大幅提升。

(三)注重案例的选择

案例的选择是案例教学模式的核心。选择案例的标准是新颖性、时效性、针对性、启发性、具体性和有趣性。兴趣是最好的老师,能够吸引学生关注和乐享其中的案例就是好的案例。如果学生能够感到满意,到他们走上社会离开学校时能够学到真正学以致用技能,也就实现了教育的目标。

(四)以案例大赛等其他方式为补充

针对案例教学模式存在的劣势,被调查者提出了好的建议,“比如设计有关大赛让学生和老师一起参加”。设计大赛实际是情景模拟教学法的体现,保险学院可以向学校申请举办一年一度或几年一度的设计大赛。当达到一定社会效应时,联系保险公司对保险产品的实用性评估,为保险产品开发提供建议。据悉,近两年本学院已开展保险产品设计方案大赛,效果正在逐步显现。

(五)融合其他教学模式

综合利用各种教学模式的优点是案例教学模式应用的必然选择。其他各种教学模式各有优劣势,案例教学模式也是如此,取长补短是最优选择。如何应用,则要具体问题具体分析。如在案例的引入中可选择以问题为基础的教学模式,在分析案例时可使用启发式教学模式,在应用新知识时可以融入社会实践教学模式,在总结时则回归到讲授式。

(六)突出实践内容

调查结果表明,在只能选择一种教学模式的条件下,社会实践教学模式更受被调查者的青睐。尽管这不是对案例教学模式的否定,但不可否认的是实践在教学中的重要性。据此,一方面,在教学准备中需要教师增强理论与实践知识的储备,增加总课时;另一方面,提供学生实践的机会,除了教学计划中规定假期的实习之外,提供学生到社会实践基地或者保险公司实地体验的机会。这将直接提高学生的实践能力,更好地应对未来走上社会从业的

困难和压力,为培养高素质的人才做准备。

[参考文献]

- [1] David A. Garvin, Making the Case[J]. Harvard Magazine, Sep—Oct2003; 56—65.
- [2] Weil, Sidney; Oyelere, Peter; Yeoh, Joanna; Firers, Coin. A study of students'perceptions of the usefulness of case studies for the development of finance and accounting—related skills and knowledge[J]. Accounting Education, Jun2001, 10(2): 123—146.
- [3] Forman, Janis; Rymer, Jone. The genre system of the Harvard case method [J]. Journal of Business and Technical Communication, Oct1999, 13 (4): 373—400.
- [4] Maggie Breslin and Richard Buchanan, On the case study method of research and teaching in design[J]. Design Issues, Winter2008, 24(1): 36—40.
- [5] Cam, Aylin; Geban, Omer, Effectiveness of case—based learning instruction on epistemological beliefs and attitudes toward chemistry [J]. Journal of Science Education and Technology, Feb 2011, 20(1):26—32.
- [6] Murray—Nseula, Marlene, Incorporating case studies into an undergraduate genetics course[J]. Journal of the Scholarship of Teaching and Learning, Aug 2011, 11(3): 75—85.
- [7] Kamat S. K., Marathe P. A., Patel T. C., Shetty Y. C., Rege N. N., Introduction of case based teaching to impart rational pharmacotherapy skills in undergraduate medical students[J]. Indian Journal of Pharmacology, Sep—Oct2012, 44(5): 634—8.
- [8] Kennedy S., Using case studies as a semester—long tool to teach neuroanatomy and structure—function relationships to undergraduates[J]. Journal of Undergraduate Neuroscience Education, 2013, 12(1):18—22.
- [9] 张宝玲,魏培梅,胡炜. 海洋运输货物保险专业案例教学探讨[J]. 合作经济与科技,2017(4): 158—159.
- [10] 李小艳,康颐. 关于保险学课堂案例教学改革的几点思考[J]. 时代金融, 2014(18): 227—233.
- [11] 范玲. 案例教学在保险学教学中的应用研究[J]. 商业经济, 2012(8): 120—121.
- [12] 徐义海,张彩萍. 浅谈情景模拟教学法在保险学教学中的应用[J]. 右江民族医学院学报, 2012(3): 404—405.
- [13] 刘琳,黄敏. PBL与案例式教学在保险学教学中的应用研究[J]. 教育与职业, 2014(6): 151—152.
- [14] 张建深. 基于CAI的《保险学》实践教学模式改革研究与实践[J]. 教育教学论坛,2013(49): 46—47.
- [15] 刘蕾,戴心来,刘双平. 基于案例教学的保险类微课程设计制作探究[J]. 中国教育信息化,2017(1):62—65.

(责任编辑:付菊)



ISSN1811-2137

CN39-3843/G

中国教育导刊



论“中国近现代史纲要”课的互动式教学

拉近距离，走进学生的心灵世界

从认知心理的角度探讨大学英语教学

当代大学生价值观的现状思考与对策

海洋人才教育与培养与开发初探

浅析调查研究的意义

实现“中国梦”，我能做些什么？

ISSN 1811-2137



4

2013

现代教育核心期刊

- 40 岗位情境式教学应力求做到“四要”.....李文明
- 41 实现“中国梦”，我能做些什么？——十根教鞭，意义深远.....苏 群
- 43 豫剧的伴奏音乐.....孙黎明
- 44 毛泽东与调查研究之三.....郭曹彰
- 45 太极拳初学者与专选班学生练拳时肺通气功能的比较.....卢建力
- 47 现代信息教育技术在经济管理教学中的应用.....张 青
- 49 居室环境的污染与防治.....邵 胜
- 50 浅谈 360°全方位考评体系的改良.....欧利云
- 53 留日学生在清末学校教育中的作用.....张 博
- 55 浅议体育营销的利基战略.....潘晓东
- 57 谈中药学专业无机化学教学中的三个联系.....卢文彪
- 58 从认知心理的角度探讨大学英语教学.....王 兰
- 59 任务型教学法在高职英语口语教学中的应用.....刘 莹
- 61 从量的角度看汉日程度副词“更”与“もっと”.....卢冬丽
- 64 案例教学法在保险专业教学中的应用.....王海萍
- 66 김학철 잡문의 특징에 대한 소고.....崔春梅
- 68 论计算机基础课教学中的辩证法.....韦 眷
- 69 英语中“V+DC+V”读音规则的讨论.....曾贤模
- 71 浅谈农村幼儿阅读的培养.....陈燕燕
- 72 海洋人才教育与开发初探
.....孙立春 许剑锋 吴文惠 张朝燕
- 75 浅谈小学生作文能力的培养.....陈剑雄
- 76 拉近距离，走进学生的心灵世界——如何有效地做学生思想工作一案例
.....施曲菲
- 78 研讨式教学培养大学高年级学生的实践和创新能力
——《外汇交易理论与实务》课程的教学体会.....徐新华

理论与实践

教学研究

教育改革

管理一言堂

卷末焦点

特约编委(排名不分先后):

曹 勇 (燕山大学机械工程学院)
陈道炼 (福州大学电气工程与自动化学院)
陈 伟 (广播电影电视管理干部学院)
程隆贵 (武汉电力职业技术学院)
葛 丹 (吉林师范大学音乐学院)
耿成鹏 (河南大学哲学与公共管理学院)
郭钊德 (上海海洋大学经济管理学院)
孙云丽 (内蒙古包头市第一中学)
何 英 (上海大学社会科学学院)
蒋永红 (中南民族大学预科教育学院)
林 震 (广西国际商务职业技术学院)
刘洪泉 (湖北荆州长江大学外国语学院)
龙绍贤 (江西师范大学外国语学院)
陆海平 (内蒙古农业大学生态环境学院)
罗德良 (海军兵种指挥学院)
孟雪松 (辽宁经济职业技术学院)

欧春木 (福建卫生职业技术学院)
焦玉兰 (解放军信息工程大学理学院)
索宇环 (上海交通大学外国语学院)
沙 鸥 (江苏省淮海工学院)
沈 燕 (上海市南汇区教师进修学院)
宋振卿 (漳州师范学院艺术系)
王津涛 (南开大学信息学院)
王 勇 (上海外贸学院外语学院)
吴苏嘉 (湖南长沙理工大学)
徐文成 (甘肃畜牧工程职业技术学院)
张 昕 (大连市技师学院)
袁东锦 (扬州大学数学科学学院)
张立元 (河南许昌学院招生就业处)
张丽娟 (河北经贸大学信息技术学院)
赵祥奎 (山东农业大学园艺学院)
周 毅 (四川大学历史文化学院)

敬告投稿作者

本刊已经被 CNKI 中国期刊全文数据库 (www.cnki.net)、国家科技部《中文科技期刊数据库》(dx3.cqvip.com) 全文收录。如有作者不同意收录，请在来稿时向本刊声明，本刊将做适当处理。

所有投稿作者请自留底稿，无论录用与否均不退稿，严禁一稿多投。

特别声明

经作者授权，本刊刊登的所有文章、图片及绘图作品其署名权均由《中国教育导刊》杂志全权代理，未经允许，不得擅自使用。

案例教学法在保险专业教学中的应用

□ 王海萍

作者简介:王海萍,女,山东聊城人,山东财经大学保险学院副教授,博士学位。

摘要:案例教学法具有启发性与实践性,适合保险专业的特点与提高教学质量的要求,已逐渐应用于保险专业的教学中。但在教学模式、案例选择、教师与学生的角色定位上存在一些问题,在借鉴其他专业案例教学经验的基础上,需针对不同课程的性质采用案例教学法;不仅要抓住案例教学法的特点组织与实施,而且要注重案例的选择、结合使用多种教学手段、进行案例教学模式与手段的创新,以提高学生的实践与创新能力。

关键词:案例教学法 保险专业 教学模式 案例选择

一、引言

案例教学法是一种突出实践、与理论相结合的教学方法。最初产生于法学专业的教学中,至今已在企业管理、会计、MBA等学科中得到广泛的应用。实践表明,与传统讲授教学法相比较,案例教学法具有启发性与实践性,能够提高学生的独立思考能力、决策能力与创新能力。

保险专业以培养具备扎实的保险学和金融学理论知识,熟悉我国保险、金融政策和法规,掌握国内外保险业务操作的基本技能和方法,能在相关机构从事管理和业务工作,并且有一定的决策、协调和组织能力的高级复合型人才为目标,因此该专业的特点不仅具有很强的理论性,而且表现为较强的实践性。要达到该目标就需要保险专业教学选择灵活有效的教学模式,案例教学法即以其独特的魅力引起高校教师们的重视和探讨,如刘子操与刘璐(2008)研究了案例教学在保险课程教学中的推进与设计;杨敏(2009)、王韧(2009)、严继莹(2009)等分析了案例教学在保险学课程中应用的必要性与实施步骤;程宇(2010)使用模糊综合评价模型对保险学案例教学效果进行了科学的评价。但是现有研究只是针对保险学这一门课程应用案例教学法的探讨,没有从保险专业培养复合型人才的角度,从课程设置整体上如何应用案例教学法进行深入分析。

由于保险专业是我国高校开设较晚的一个本科专业,因此只是近几年才有文献对教学模式与教学方法进行探讨,针对案例教学法应用的文献也较少。本文在现有文献研究的基础上,对保险专业教学中案例教学法的应用进行探讨,希望对高校培养高素质保险专业的人才能够有所裨益。

二、案例教学法

1870年,美国哈佛大学法学院院长兰德尔(Christopher Columbus Langdell)教授通过在教学中的观察,发现法学院学生从分析案例中比阅读课本中学到的知识更多。因此,兰德尔将案例与苏格拉底对话(Socratic Dialogue)(如富有挑战性的问题)相结合,培训法律系学生获得将特别案件推广至其他类

似的法律应用上的技能。这就是案例教学法(case method of teaching or case study)的由来。从中可以看出,案例教学法是一种将案例与问题的引入相结合、引导学生对特殊情景进行讨论并学以致用、培养学生综合应用能力的一种教学方法。它要求教与学双方的直接参与,共同对案例或疑难问题进行讨论,因此是一种互动式的教学方法。

美国的大多数法学院目前就使用兰德尔的案例教学法。1919年,哈佛大学商学院新上任的院长多纳姆(Wallace P. Donham)是一位律师,也是哈佛法学院的一名毕业生,因此而具有案例教学法的丰富经验,基于此,多纳姆将该法在哈佛商学院进行推广应用,并一直应用到今天。

现在,作为一种新型的教学方法,案例教学法不仅已遍及美国,也早已波及美国以外的其他国家,我国的案例教学也已有20余年的历史。

三、传统案例教学法与现代案例教学法

随着教学模式的演进,案例教学法有传统案例教学法与现代案例教学法之分。前者以系统的理论讲授为主,案例列举只是辅助方法。而现代案例教学法则具有以让学生讨论为目标、教师的作用是指导以及归纳(Induction)的作用突出等三个特点。根据相关文献,可以分为课堂讨论模式、课堂讲授模式、媒体教学模式、开放教学模式、实践教学模式和练习评价模式等。其中,课堂讨论模式指的是教师针对教学内容,选择典型案例,组织学生课堂讨论,目的是培养学生法律思维能力,训练和提高学生的表达能力;课堂讲授模式是传统讲授法与案例教学法相结合一种方法,是以讲授内容为基础,而以案例教学为主,基本理论、基础知识、基本技能是进行案例分析的依据和指导,案例分析是理解基本理论、基础知识、基本技能的途径。

三、案例教学法在保险专业教学中的应用现状及存在问题

目前,全国共有80余所高校开办了保险专业或专业方向,在读本科学生上万人,开设课程涉及保险学、金融学、经济学、管理学等多门类学科,专业核心课程具体包括保险学、财

产保险、人身保险、再保险、保险市场营销、保险公司财务管理、保险公司经营管理、保险精算等,这种理论与实践相结合的课程设置有必要采用案例教学法并倡导推广使用。

在实际教学中,各高校的保险专业课程均广泛采用了案例分析的方法,但与案例教学法的要求尚有一定差距,本文仅就本校的情况作为代表进行分析。我校是山东省最早开办保险专业的两所学校之一(另一所是山东大学),目前保险专业在读学生共有900多人。

经过调查发现,目前在保险专业教学中采用案例教学法存在着如下情况:

一是各年级保险专业的学生均认为案例教学法是一种非常必要的教学方法,并对案例教学法表现出浓厚的兴趣;但是大多仍采用“老师讲,学生听”的教学模式,缺乏对现代新型案例教学方法的创新探索。

二是有一定比例的学生提出部分案例时效性不强或者不够生动、难以理解。主要原因在于教师在选择案例时缺乏典型性与适用性,随意性较大,时效性不强。尤其是在我国保险法2009年第二次修订后不能及时更新案例行,原有案例在运用新保险法时的结论可能与之前截然相反,这会导致学生的理解和判断滞后于法律的变化,脱离实际。

三是相当比例的学生认为目前案例教学法的效果应当做到更好,特别是在学生的参与度方面应该提高。由于教师与学生的角色定位不恰当,导致互动性不强,学生参与度不高,难以发挥案例教学的效果。

四、对上述问题的解决建议

针对上述存在的问题,需要结合保险专业课程的特点与案例教学法的要求恰当加以应用,具体建议如下:

(一)根据不同课程应用案例教学法

由于保险专业开设课程的特点不同,因此在具体运用案例教学法时侧重点应有所不同。即在教学模式上要根据不同学科的性质选择运用案例教学法。如保险学、财产保险等课程,主要是法律的运用,因此在案例教学法的运用上可以借鉴法学案例教学模式,可参考邹晓玫与齐恩平(2009)的研究;对于金融学的教学,则可以参考金融学科的案例教学模式,如焦继军(2007)的研究;而对于保险营销、保险经营管理与保险财务管理等经济管理类的课程则可以采纳管理类课程的案例教学模式,如李向东与张玉英(2008)的研究。

(二)注重案例教学模式的创新

可以通过制作多媒体案例教学课件、播放案例情景视频、以及进行情景模拟等实现案例教学的模式的创新。此外,还可以在网络上利用BBS、博客等,与学生实时在线讨论,实现在课堂之外的沟通与交流,将现代教育技术与科学的教学模式相结合。

(三)处理好教师和学生的角色定位

基于学生的理解力以及保险知识的专业性,直接在低年级的学生中对保险课程采纳以学生为中心的案例教学法可操作性不强,不如管理类课程一样取得好的教学效果。可以在低年级中使用教师讲授为主、案例为辅的教学模式,在高年级中

采用学生积极参与的新型案例教学模式如学生演小品的方式,这样才能因材施教,学生对理论知识与实践的理解才会深入。

(四)案例的选择上要注意的问题

一是要将国内外案例相结合。国内外案例可以相互比较,应用到案例教学中,培养学生的鉴别与实际应用能力。如可比较各国保险立法的不同,就同一案例分析与讨论,从而加深对本国保险法律法规的理解;二是应选择典型案例。保险专业的人才培养涉及保险领域的多个方面,可选取的案例较丰富,但案例的选择要根据课程的特点、教学目标的要求,选择能够揭示保险原则、理论与实务的典型案例;三是及时更新和补充。由于保险制度与保险公司的经营管理都在不断变化与更新,如保险公司的会计制度由先前执行金融企业会计制度到独立的会计制度再到执行统一的企业会计准则(第25号与第26号),需要采纳新的教学案例为学生阐释保险会计的内容。

(五)与其他教学方法结合使用

案例并非凭空而来,它是每一门课程内容的实际影像,两者密不可分,相辅相成。因此在实际教学过程中,案例教学法并不排斥同其他方法如分析法、对比法、综合法、演绎法等综合运用;也并不否定“讲授法”,注重系统知识传授是进行案例教学的基础,而案例教学是讲授基础知识的延伸与应用。此外,案例教学的定位主要在于课堂教学,即使能来源于实践,仍不能替代其他教学环节如社会实践、模拟实习等实际操作环节。

参考文献

- [1] 刘子操,刘璐.案例教学在保险课程教学中的推进与设计[J].东北财经大学学报,2008,(1):88-90.
- [2] 杨敏.关于保险学课程案例教学理论与实践的思考[J].湖北经济学院学报(人文社会科学版),2009,6(4):164-165.
- [3] 王初.《保险学》课程案例教学之我见[J].沿海企业与科技,2009,1(104):178-180.
- [4] 严继莹.保险学案例教学若干问题的思考[J].吉林省教育学院学报,2009,25(205):98-99.
- [5] 程宇.保险学案例教学效果的模糊综合评价研究[J].知识经济,2010,(9):101,103.
- [6] 王家启.法学案例教学模式与方法述论[J].北京科技大学学报(社会科学版),2009,25(3):70-75.
- [7] 李全庆.案例教学法——行政法学教学改革的新趋势[J].鸡西大学学报,2009,9(2):10-11.
- [8] 邹晓玫,齐恩平.案例教学在法学专业教学中的应用及改革[J].黑龙江省政法管理干部学院学报,2009,(2):144-146.
- [9] 焦继军.金融学科案例教学探析[J].金融教学与研究,2007,(1):48-50.

(作者单位:山东财经大学保险学院)

中国学术期刊网络出版总库收录 中国人文社会科学引文数据库收录

保险 理论与实践

INSURANCE THEORY & PRACTICE

5
2020

总 第 47 辑

- 利用新冠疫情契机推动保险业转型 陈东辉
- 新冠疫情反思：保险与企业持续营运管理 周卫东
- 保险科技：内涵、耦合机理和发展逻辑 吴 婷 王向楠
- 产学研协同创新模式下保险人才培养分析 王海萍



中国保险学会
INSURANCE SOCIETY OF CHINA



中国金融出版社

目 录

2020年第5辑

总第47辑

利用新冠疫情契机推动保险业转型	陈东辉	1
传染病疫情风险保险市场建设研究 ——基于世界银行“流行病应急融资基金”的研究综述	许 荣 黄 彧 戴稳胜	7
新冠疫情反思：保险与企业持续运营管理	周卫东	20
保险科技：内涵、耦合机理和发展逻辑	吴 婷 王向楠	27
产险公司做优车险评价体系研究	吉世旺 梅鹏科	42
基于复合事件处理的车险理赔风险防范应用研究	马 欣	52
洪水地图助力洪水风险解决方案	赵乔彬	68
新形势下保险公司战略管理审计探析	吴坤龙	75
合理定位 让审计创造价值	刘小书 沈 璜	94
产学研协同创新模式下保险人才培养分析	王海萍	107

产学研协同创新模式下保险人才培养分析

王海萍

〔摘要〕 本文通过问卷和访谈方法,对全国财经类院校应用产学研协同创新模式培养保险专业人才的现状进行调查,分析毕业生就业现状、就业愿景与市场需求之间的矛盾,对比分析高校采用和未采用产学研合作模式的人才培养效果。研究表明,采用产学研协同创新模式的高校保险人才培养质量显著提高。缺乏实际工作经验是大部分保险专业毕业生应聘难的主要原因。毕业生倾向于高薪酬福利、可实现自我价值与良好专业技术的工作。目前高校就业指导确实能对学生就业提供一定帮助,但与社会实际需求有一定距离;教学方式偏传统,课程设置与实践结合不够。保险公司的决策者、执行者与经营者都认为具备综合能力的人才更为市场所青睐,因此应倡导高校与保险公司采用产学研协同创新模式培养保险高素质人才,以提高学生的专业素质、创新能力与实践能力,适应市场需求。

〔关键词〕 产学研;协同创新;保险业;人才培养

〔中图分类号〕 F840.4 〔文献标识码〕 A

〔基金项目〕 中国保险学会2018年度课题:产学研协同创新下保险人才培养研究(ISCKT2018-N-1-14);山东财经大学2018年研究生导师指导能力提升项目:山东省研究生教学质量评价研究(SCY1811)。

〔作者简介〕 王海萍,山东财经大学保险学院副教授。

一、引言

随着我国保险业的快速发展,保险市场的竞争越来越激烈,而人才是最终决定保险公司市场竞争力的关键。当前我国保险行业从业人员高素质人才较少。《中国保险年鉴2018》显示,截至2017年底,全国保险从业人员中,博士学历的有2434名,硕士学历的有87857名,两者合计仅占保险从业人员总数的2.01%,学士学历的共有1251410人,占保险从业人员总数的27.80%,而学士学历以下的最多,有3159268人,占保险从业人员总数的70.19%。高素质人才离不开高校的培养。但我国高校保险专业人才的培养与现实需求存在差距。就主流的高校传统教学课程设置来看,通常本科一二年级以基础课程为主,本科三年级才开设专业课程,要求修满规定的学分,本科四年级的课程较少,学生专注于考研或求职。显然这种培养模式缺乏实践教育,导致保险专业毕业生的能力不能匹配保险公司的实际需求,影响了高校毕业生的就业率。

在国家投入有限、高校间实力悬殊、地区间发展不均衡等诸多因素的制约下,协同创新是培养高素质创新人才的有效途径与明智选择。保险人才培养也应建立在协同创新基础上,即产学研协同创新。产学研协同创新指高校与科研院所、行业企业、地方政府之间建立协同机制,创新人才、资本、信息、技术等资源与要素,实现彼此间深度合作,达到教育与科技、经济、文化等高效互动的一种高等教育治理范式^①,以培养人才的实践能力和创新能力。

在保险教育实践方面,在美国,保险教育更多的是在从业阶段,保险公司积极参与,由保险协会主导开办,对于保险从业人员进行终身、持续的教育和培训。各类保险从业人员都有严格的培训和资格认证要求,职业教育机制已经相当成熟。例如,保险公司的各个岗位,包括核保员、行政管理人员、赔款理算师、防灾防损人员和精算师等,均需要参加不同资格认证考试,或者有研修课程项目的强制性规定。此外,财产和意外险注册承保师(Chartered Property

^① 参见肖坤,夏伟,卢晓中.论协同创新引领技术技能人才培养[J].高教探索,2014(3):11-14;朱春奎.以产学研协同创新为路径,推动经济高质量发展[EB/OL].[2019-02-26].http://www.gmw.cn/xueshu/2019-02/26/content_32566983.htm 2019-02-21:14.

Casualty Underwriter) 资格考试项目也是保险业界倡导的成果。

目前,国内外学者对于产学研协同创新在我国保险业高素质人才培养中的应用情况、出现的问题以及是否起到应有的作用等方面研究较少。据此,本文采用问卷调查与访谈相结合的方式收集数据,探讨我国产学研协同创新模式在保险专业人才培养中的应用状况,分析高校保险教育中存在的问题及其原因与市场需求状况,将产学研协同创新的机制融入保险人才培养中,探讨改进保险高素质人才培养模式的建议,以提高学生的专业素质、创新能力与实践能力。

二、保险专业产学研合作培养模式现状分析

我们对我国产学研协同创新培养模式的现状进行了调查。调查对象是设置相关保险专业的高校的本科生、研究生与毕业生,共设置两份调查问卷,一份调查问卷(A)针对保险专业学生的就业状况,涵盖就业愿景与产学研人才培养计划情况,发出和收回问卷211份,有效问卷210份。另一份问卷(B)调查高校培养情况,涵盖高校就业培养、教学质量评价与课程规划等方面,发出和收回有效问卷210份。发放问卷的同时对部分被调查对象进行访谈。调查对象中,男性占比为43.57%,女性占比为56.43%,年龄在18~30岁的被调查对象居多,占比76.43%,毕业于“985”和“211”院校的被调查对象占比分别为19.5%、14.0%,毕业于一般本科院校的被调查对象占比为64.05%,学历为本科的被调查者最多,占比62.86%,硕士研究生、博士研究生占比分别为30.24%和5.24%。

(一) 产学研合作培养模式的应用情况

首先,在“所在学校是否参与产学研联合培养人才计划^①”的调查中,有近60%的被调查者没听说过该项计划,只有25.59%的被调查者认为自己所在的学

^① 在预调查中发现学生对于产学研协同创新词汇表示没听说过或者不理解,而采用产学研联合培养人才计划的说法比较契合学生了解到的情况。朱春奎(2019)认为产学研协同创新的发展经历了四个阶段,只是在不同阶段叫法不同,如称为产学研联合模式、产学研计划等。据此,本文调查问卷采用后者描述高校的产学研协同创新情况。

校参与了该项培养计划（见图1）。这说明大多数高校并未将产学研合作模式纳入保险专业的人才培养中，尚未引起高度重视。

选项	小计	比例
是	54	25.59%
否	31	14.69%
没听说过	126	59.72%
本题有效填写人次	211	

图1 产学研合作培养模式的参与情况

其次，产学研合作人才培养模式的主要形式是校企合作。目前有三种形式的产学研合作方式，即学校与保险公司、当地政府和科研院所的合作。以校企合作形式最常见，回复比例高达92.59%。而回复与当地政府合作或者与科研院所合作的被调查者占比分别为25.93%与35.19%（见图2）。

选项	小计	比例
学校与保险公司合作	50	92.59%
学校与当地政府合作	14	25.93%
学校与科研院所合作	19	35.19%
其他（请注明）	0	0%
本题有效填写人次	54	

图2 产学研合作培养模式的形式

再次，产学研合作培养模式的具体实施方式主要是学生到企业实习（77.78%），然后是引进企业人才兼任导师（57.41%）与以项目为依托建立人才培养研究基地（55.56%），其他方式包含校企联合开办专业培养方案（35.19%）、参与学科建设与课程开发（33.33%）、企业委托定制培养等（见图3）。而这些具体方式均属于校企合作方式，也反映出我国产学研合作培养人才模式比较单一，可以探索采用其他的产学研协同创新培养模式以利于多样化的人才培养。

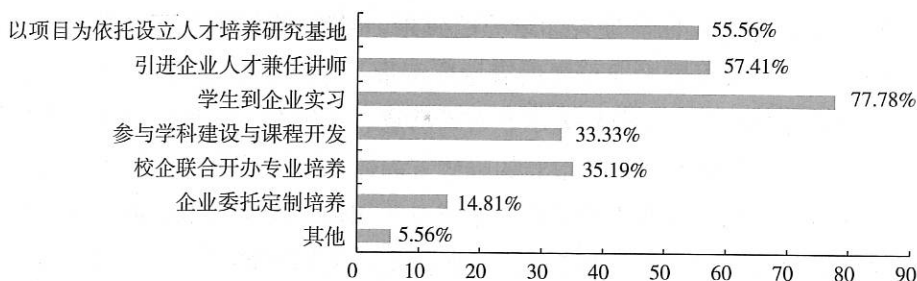


图3 产学研合作培养计划的模式

最后，产学研合作培养人才计划的作用体现在能够提高被调查者的专业能力、创新能力与实践水平上（见图4）。实践水平与专业能力的提高较创新能力的提升更明显，分别占比68.52%、64.81%与38.89%。这表明产学研合作培养人才模式能够实现设定的目标。

选项	小计	比例
提高了您在工作中的专业能力	35	64.81%
提升了您的创新能力	21	38.89%
提高了您的实践水平	37	68.52%
本题有效填写人次	54	

图4 产学研合作培养人才计划的作用

由以上调查情况可知，高校保险人才的培养中对于产学研协同创新模式的利用程度不高，近一半的被调查者尚未听说过这种培养模式。但是产学研协同创新人才培养模式的实施能够实现人才培养的专业性、创新性与实践性的目标。这种保险人才培养模式以校企合作方式为主，具体表现为学生到企业实习、引进企业人才兼任讲师方面，还没有达到与保险公司、其他机构等各方深入合作的程度。

（二）产学研合作培养模式效果分析

1. 高校保险人才培养效果的测量

为探讨参与产学研协同创新模式与未参与的高校在人才培养方面是否存

在差异,需要定量指标衡量人才培养的效果。结合调查与访谈的情况,本文以被调查者对高校保险专业培养的满意度衡量人才培养的效果,以1~5分的五级Likert量表测量(1~5分分别表示非常不满意、不满意、一般、满意、非常满意)。关于高校保险专业人才培养的哪些方面体现了培养效果,根据高校保险专业人才培养情况,参考相关文献,选择专业知识、科研能力、创新能力、学术兴趣、实践能力、社会沟通能力、就业效果与道德修养8个方面的培养目标,要求被调查者按照上述五级Likert量表评价对这8个方面的满意度。描述性统计分析结果如表1所示。

由表1可知,各项具体培养目标的平均值大多在3.5分以上,表明被调查者对于高校保险人才培养各项目标的满意程度较高。其中道德修养方面的得分最高(3.96分),说明高校在培养学生道德品质方面的效果是被调查者较满意的,这也是社会对高素质人才要求的重要方面。而得分最低的是科研能力(3.42分),表明被调查者认为高校在培养学生从事科学研究的能力方面满意度相比其他目标不高,主要由于高校对本科生培养目标的定位与硕士研究生、博士研究生不同,不要求本科生从事科学研究,而本科生在被调查者中所占比例较高,因此该项得分偏低。

表1 人才培养目标满意度的描述性统计分析

单位:分

名称	最小值	最大值	平均值	标准差
专业知识	1	5	3.68	0.936
科研能力	1	5	3.42	1.007
创新能力	1	5	3.58	0.949
学术兴趣	1	5	3.60	0.937
实践能力	1	5	3.55	1.004
社会沟通能力	1	5	3.71	0.968
就业效果	2	5	3.73	0.899
道德修养	1	5	3.96	0.923

(1) 数据的信度、效度与因子分析。

首先,对问卷调查结果进行信度分析(见表2)。表2中的Cronbach α 值为

0.944, 大于0.9, 说明调查所得的各项培养目标满意度得分的信度质量很高。

“项删除的 α 系数”均在0.9以上, 表明如果删除任一题项后, 信度系数并不会会有明显的上升, 因此说明该题项不应该被删除处理, 所以保留所有培养目标项。各个培养目标项的CITC值均大于0.4, 说明各项之间具有良好的相关关系, 同时也说明信度水平良好。

表2 调查问卷信度分析结果

指标名称	校正项总体相关性 (CITC)	项删除的 α 系数	Cronbach α 系数
专业知识	0.832	0.934	0.944
科研能力	0.764	0.939	
创新能力	0.818	0.935	
学术兴趣	0.828	0.935	
实践能力	0.814	0.936	
社会沟通能力	0.803	0.936	
就业效果	0.781	0.938	
道德修养	0.750	0.940	

其次, 对各项培养目标的满意度得分进行效度分析, 以确定量表设计的合理性 (见表3)。由表3可知, KMO值为0.936, 大于0.9, 说明数据的效度较高; Bartlett球形检验的显著性水平为0.000, 小于0.01, 表明适合作因子分析。

最后, 进行因子分析。8项培养目标的共同度值均不低于0.4 (见表4), 旋转后总的可解释方差为72.124% (见表5), 大于50%, 说明指标信息可以被有效提取。成分矩阵中每个成分可以解释的主成分即因子载荷系数均在0.7以上, 可提取出一个公因子, 即高校保险人才培养的综合目标或综合能力。

表3 KMO与Bartlett球形检验

Kaiser-Meyer-Olkin抽样充分性测量值		0.936
Bartlett球形度检验	近似卡方值	1373.036
	自由度	28
	显著性	0.000

表4 因子载荷系数与共同度

各项培养目标	因子载荷系数	共同度 (Communalities)
专业知识	0.875	0.766
科研能力	0.822	0.675
创新能力	0.865	0.748
学术兴趣	0.872	0.760
实践能力	0.862	0.743
社会沟通能力	0.853	0.728
就业效果	0.834	0.696
道德修养	0.809	0.654

表5 总解释方差

主成分	初始特征根			被提取的载荷平方和		
	特征值	解释方差百分比 (%)	累积解释方差百分比 (%)	特征值	解释方差百分比 (%)	累积解释方差百分比 (%)
1	5.770	72.124	72.124	5.770	72.124	72.124
2	0.532	6.650	78.774			
3	0.454	5.672	84.446			
4	0.319	3.993	88.439			
5	0.258	3.223	91.663			
6	0.235	2.936	94.599			
7	0.228	2.852	97.451			
8	0.204	2.549	100.000			

提取方法：主成分分析法

(2) 高校保险人才培养综合能力的具体效果分析。

通过因子分析可以看出高校保险人才培养的效果能够通过上述8个方面的内容体现出来,而且能够在较高的程度上解释人才培养达到的综合能力。

具体来看,学生的专业知识能力、科研能力、创新能力与学术兴趣的培养可以归为一类,即专业素质培养目标或能力,这是高校对于人才培养首先要达到的基本目标,综合计算这四项满意度的平均得分为3.57;而实践能力、就业

效果与社会沟通能力可以归为一类,即就业能力培养目标,满意度平均得分为3.66,这是高校为学生真正走上社会提供准备的目标;道德修养单独为一类即道德品质方面的培养目标或能力,满意度得分为3.96,意味着培养高素质的保险专业人才除了要具备高水平的专业素质外,还要思想品德高尚,这是高校对学生的思想品德教育工作常抓不懈的原因。因此,高校保险人才培养综合能力的实现有赖于对学生的专业素质、就业能力与道德品质三个方面的培养。

2. 产学研合作培养效果的比较分析

根据调查问卷中对“是否参与产学研联合培养人才计划内容”的回答与8项培养目标满意度评价的结果,对实施产学研协同创新的高校与未实施的高校,对比其在保险人才培养效果或目标上是否存在差异。将回答“是”与“否”的问卷分为两类,分别代表被调查者所在的实施该模式的高校与未实施的高校,剔除回答“不清楚”的问卷。以各项培养目标满意度的得分为测量是否存在差异的指标,进行均值比较分析(见表6)。

在八项具体培养目标上实施产学研协同创新的高校与未实施的高校相比,除了在道德品质的培养效果上没有显著不同($P=0.535>0.05$)外,在其他七项培养目标上均存在着显著差异($P<0.05$),表明产学研协同创新人才培养模式能够显著提高学生的专业素质与就业能力,即实现人才培养的专业性与实践性目标。因此,实施产学研协同创新人才培养模式有利于高校保险专业的人才培养,实现高校对于保险专业高素质人才培养的目标。

表6 产学研合作培养的比较分析结果

指标名称	是否参与产学研合作培养计划(平均值±标准差)		F	p
	否(N=75)	是(N=118)		
专业知识	3.45±0.98	3.82±0.88	7.356	0.007**
科研能力	3.21±1.03	3.55±0.97	5.257	0.023*
创新能力	3.39±1.04	3.70±0.87	5.217	0.023*
学术兴趣	3.27±0.96	3.81±0.86	16.361	0.000**
实践能力	3.28±1.07	3.73±0.92	9.565	0.002**
社会沟通能力	3.47±1.06	3.86±0.88	8.032	0.005**

续表

指标名称	是否参与产学研合作培养计划（平均值 ± 标准差）		F	p
	否（N=75）	是（N=118）		
就业效果	3.45 ± 0.93	3.90 ± 0.83	11.929	0.001**
道德修养	3.91 ± 1.00	3.99 ± 0.87	0.386	0.535

注：*表示 $p < 0.05$ ，**表示 $p < 0.01$ 。

三、保险公司对人才的需求状况调查

为调查保险公司对保险专业人才的市场需求状况，根据以往文献设计调查问卷，在预调研的基础上，加以调整后形成正式问卷。利用问卷星进行网上调查，共收到99份问卷。被调查者包含各个保险公司的13个决策层、32个经营层与54个执行层的管理人员，共99人。其中，以执行层的管理者居多，占54.55%（见图5）。

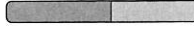
选项	小计	比例
决策层	13	 13.13%
经营层	32	 32.32%
执行层	54	 54.55%
本题有效填写人次	99	

图5 参与调查的保险公司人员所在岗位

根据问卷调查结果，可以看出：在招聘员工的渠道上（见图6），主要来源于其他企业跳槽人员（占比为32.32%），熟人推荐（占比为28.28%），而应届毕业生（占比为19.19%）并不是主要渠道。值得注意的是，网络招聘的人员占到了11.11%，实际上这是一个并不被非常重视的渠道，由于网络信任并不容易建立，而在保险公司人员招聘中占到一定比例确实有些意外。通过人才市场中介招聘的员工仅占5.05%，远少于通过网络渠道招聘的人员。因此，保险专业毕业生可以拓展到网络渠道上找工作，通过网上猎头公司或者直接到招聘公司网

站寻找就业机会。

选项	小计	比例
院校招聘的应届毕业生	19	19.19%
人才市场中介	5	5.05%
其他企业跳槽人员	32	32.32%
熟人推荐	28	28.28%
网络招聘	11	11.11%
其他	4	4.04%
本题有效填写人次	99	

图6 保险公司的招聘渠道

三个岗位对未来三年人才的需求并不多，31.31%与29.29%的需求在10人以上与5人以内（见图7），这主要是跟岗位性质有关，执行层需求的人数较多，而决策层的人数本来就少于执行层。

第3题 未来三年贵岗位人才的需求状况是 [单选题]

选项	小计	比例
有需求5人以内	29	29.29%
有需求，5~10人	15	15.15%
有需求，10人以上	31	31.31%
无需求	7	7.07%
不确定	17	17.17%
本题有效填写人次	99	

图7 对岗位人才的需求数量

保险公司不论是决策层、经营层还是执行层的管理者，对人才的学历要求本科，占比为73.74%（见图8）。在有无工作经验的要求上，要求3年以上与无要求基本差不多，分别占38.38%和34.34%，这是跟岗位有关系的，决策层的岗位通常要求工作经验3年以上的较多，而执行层则无那么高的要求。而作为经营层的岗位，有两年的工作经验就可以，占14.14%。

选项	小计	比例
硕士以上	5	5.05%
硕士学历	12	12.12%
本科学历	73	73.74%
大专学历	9	9.09%
本题有效填写人次	99	

图8 保险公司各岗位对人才学历的需求

各个岗位对保险专业毕业生的评价，主要表现在两个方面：一是理论功底较强且能够胜任本岗位工作，二是需要较长一段时间才能胜任工作，各自占比均为24.24%；其次认为能给企业注入新鲜“血液”，带来新知识，占比为21.21%，说明高校培养的保险专业学生还是能力较强、充满活力的（见图9）。

第6题 贵岗位对保险专业毕业生的基本看法 [单选题]

选项	小计	比例
理论功底较强，能够胜任本岗位工作	24	24.24%
需要较长一段时间才能完全胜任本岗位工作	24	24.24%
能给企业注入新鲜“血液”，带来新知识	21	21.21%
具有吃苦耐劳的精神，能勤奋好学	10	10.1%
仅有书本知识，眼高手低，不能解决实际问题	6	6.06%
职业道德较好，服从管理，能忠诚于公司	8	8.08%
职业定位不清晰，能力知识宽而不精	6	6.06%
本题有效填写人次	99	

图9 保险公司各岗位对保险专业毕业生的看法

不论是哪个岗位，保险公司人员都认为，他们需要的毕业生都应具有吃苦耐劳的精神、勤奋好学，专业知识与实际工作能力都要强，能在短时间内胜任工作，具有良好的职业道德规范以及职业技能（见图10）。

第7题 贵岗位对保险专业毕业生的基本期望是 [多选题]

选项	小计	比例
具有较强的理论功底,表现出专业的水平,能够胜任本岗位工作	59	59.6%
能在较短时间内完全胜任工作	53	53.54%
具有吃苦耐劳的精神,勤奋好学	64	64.65%
具有较强的实际工作能力,能解决实际问题	59	59.6%
具有较好的职业道德,能服从管理,忠诚于公司	54	54.55%
具有较清晰的职业定位,能力知识较宽且精	45	45.45%
本题有效填写人次	99	

图10 保险公司对保险专业毕业生的预期

学习能力是保险人才应该具有的最重要的素质,占比为89.9%,其他素质依次是专业素质(占比为78.79%)、语言表达能力(占比为74.75%)、吃苦精神(占比为66.67%)、思想道德素质(占比为64.65%)、奉献精神(占比为60.61%)、心理素质(占比为59.6%)与身体素质(占比为50.51%)(见图11)。这意味着保险公司招聘的人员应该具有较全面的素质结构,其中学习能力是最重要的,无论是学习专业知识,还是学习做人品质都很重要。

选项	小计	比例
身体素质	50	50.51%
思想道德素质	64	64.65%
学习能力	89	89.9%
奉献精神	60	60.61%
语言表达能力	74	74.75%
心理素质	59	59.6%
吃苦精神	66	66.67%
专业素质	78	78.79%
本题有效填写人次	99	

图11 岗位需要的人才素质

第9题 目前贵单位已经与高等学校开展以下哪些合作? [多选题]

选项	小计	比例
A 为学生提供实习机会或实习基地	54	54.55%
B 为教师提供实践机会	9	9.09%
C 参与人才培养方案设计 with 实施	25	25.25%
D 委托学校进行员工培训	15	15.15%
E 与学校联合实施订单培养	7	7.07%
F 为学校提供兼职教师	7	7.07%
G 向学校提供教育培训经费	4	4.04%
H 为学校提供先进设施和设备	3	3.03%
I 与学校联合科技攻关解决技术难题	4	4.04%
J 企业在校内建立生产型实训车间	2	2.02%
K 企业为学校提供技术支持	3	3.03%
L 企业为学校师生作专题讲座	12	12.12%
M 暂时没有建立任何合作关系	41	41.41%
本题有效填写人次	99	

图12 保险公司与高校的合作方式

在产学研的合作模式中,为学生提供实习机会或实习基地是主要的合作模式(占比为54.55%),而占四成的保险公司没有与高校有任何合作关系(占比为41.41%)(见图12)。这体现了产学研合作的模式比较单一,多数保险公司还没有参与到这种人才培养模式中。

对高等院校保险专业人才培养的建议上(开放式题目,需填写内容),三个岗位的保险公司人员基本上都认同:培养学生的理论知识与实践能力都很重要。这就要求教师除具有理论专业知识外,还应具有一定的实务经验,包括产品、销售和售后服务方面的经验。

四、保险专业毕业生就业情况调查

为解各大高校保险专业毕业生的就业情况,笔者对各大高校保险专业的毕业生进行了调查,具体调查方式同前,以问卷星与个别访谈的方式填写完成问卷。

(一) 保险毕业生对就业的认识

调查结果显示,在保险公司有过工作经历与没有工作经历的保险相关专业

被调查者的比例分别为53.55%与46.45%。被调查者认为选择职业主要的考虑因素是个人今后发展和经济收入，两者皆占比78.67%，其次是就业地区、是否适合职业、工作的稳定性、个人兴趣爱好等，分别占比41.71%、40.76%、39.81%、38.86%（见图13）。

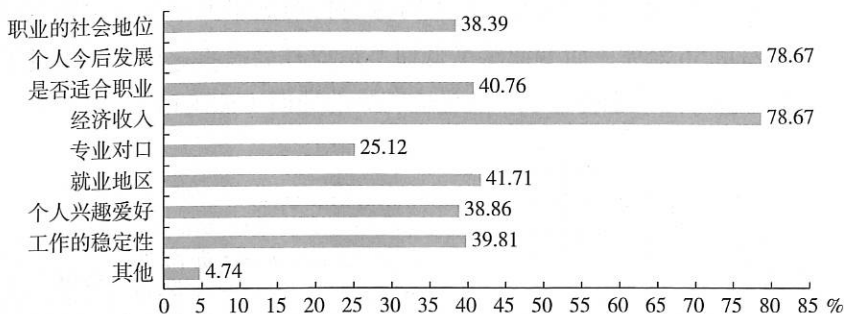


图13 选择职业主要考虑的因素

对求职过程中考虑的因素进行排序时，排在前三位的因素分别是薪酬与福利、个人发展机会和地域（见图14），也部分印证了上述职业考虑的重要因素；当被问及“认为保险单位最关心的毕业生条件”时，81.99%的被调查者认为是在相关行业的实践经验，对于“您的保险相关专业是否对就业有限制”一题，66.35%的被调查者认为存在限制，但有一定的弹性，而认为基本无限制和限制非常大的分别占比24.17%和9.48%。

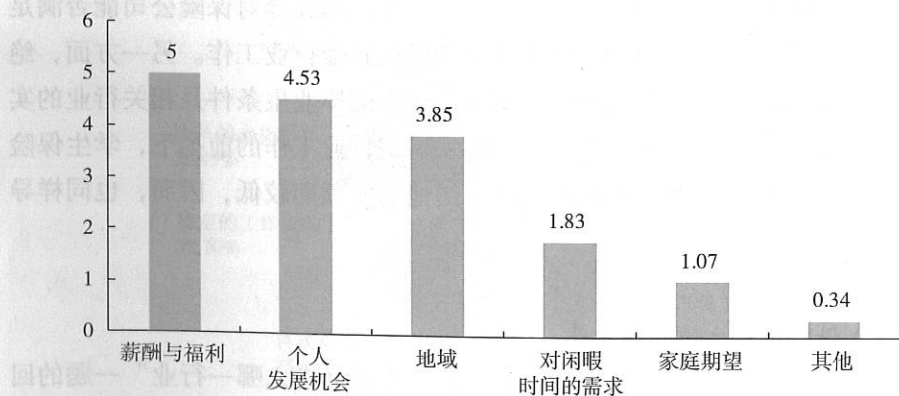


图14 求职考虑的因素排序

对于保险相关专业的就业形势，46.92%的被调查者认为目前的就业形势良好，48.34%认为一般，而4.74%认为严峻，这一选择与“您的保险相关专业是否对就业有限制”的结果基本吻合。当选择保险相关专业的就业形势为一般或严峻的被调查者，被问及“目前保险专业毕业生应聘难的主要原因”时，他们认为缺乏社会工作和实践经验以及毕业生对保险公司期望值过高是主要原因，分别占比59.82%和56.25%，而专业水平低而不适应社会需求、毕业生供过于求、就业信息不对称等因素也会造成毕业生应聘难的局面（见图15）。

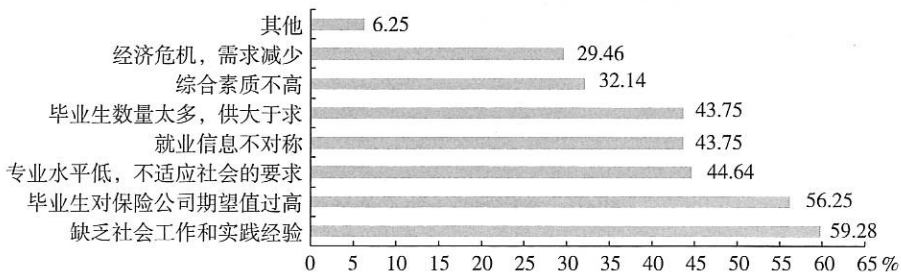


图15 保险专业毕业生应聘难的原因

综上所述调查结果表明，保险专业学生只有半数有过保险公司的工作经历，这说明保险专业培养目标上和保险公司的要求匹配度不强。基于以上调查数据，本文认为，一方面原因在于学生在选择职业时优先考虑个人今后发展和经济收入，由于认为保险相关专业对就业存在限制，且就业形式“一般”或“严峻”，或者对保险公司的期望大于实际所得，因此会对保险公司能否满足他们的期望失去信心，进而将选择继续升学或在其他行业工作。另一方面，绝大多数的保险相关专业学生认为保险单位最关心的毕业生条件是相关行业的实践经验，而在对保险公司缺乏信心而不愿从事该行业工作的前提下，学生保险相关行业的实践经验匮乏，对保险公司接纳他们的预期较低，因而，也同样导向以上结论。

（二）保险毕业生的就业愿景

对“如果您尚未就业或有机会重新就业，将选择进入哪一行业”一题的回答，被调查的保险专业学生中，表示愿意进入保险公司工作的占比为57.35%，愿

意在银行和证券公司工作的分别占比31.75%和39.81%，其余受访者表示愿意进入其他行业工作，如高校、公务员、互联网公司 etc（见图16）。他们希望以后从事的工作与所学知识的匹配度可以达到60%或90%，占比分别为51.66%和24.64%。

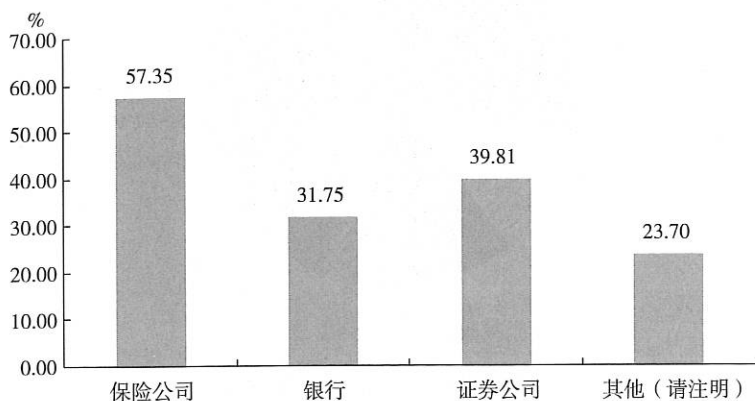


图16 选择愿意就业的行业

对于“如果进入企业，您最想从中获得什么”一题，占比前三位的回答项分别为良好的薪酬福利、自我价值的实现、良好的专业技术，分别占比83.41%、75.83%、74.88%（见图17）；当对被调查者追问“您期待的其他福利”时，回答最多的几项分别为双休假日（83.41%）、五险一金（81.04%）、法定节假日（78.67%）（见图18）。

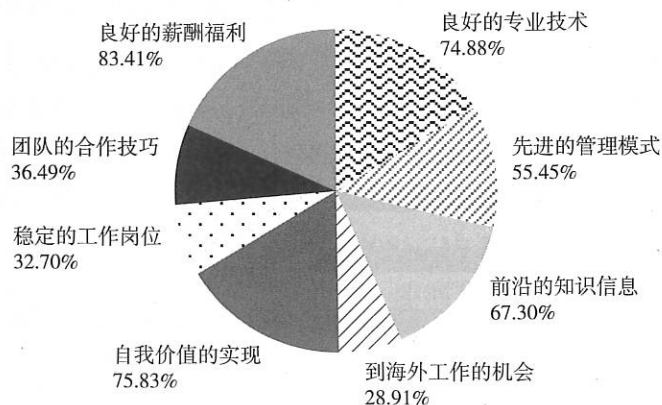


图17 被调查者想从所在企业获得的

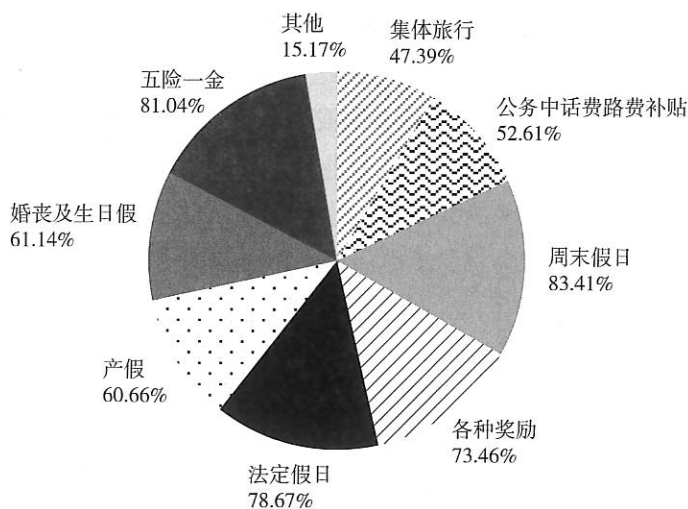


图18 被调查者期待的其他福利

在“期望自己一周的工作时长”一题中，有56.4%的被调查者希望工作时长在40~50小时，33.65%的被调查者希望低于40小时；当问及“对工作前三年的期望年薪时，回答4万~6万元的占比为7.58%，而回答6万~8万元和8万~10万元的被调查者占比相近，分别为21.33%和23.7%，希望前三年年薪达十万元以上的占比为47.39%（见图19）。有56.87%的受访者在“从事保险行业的工作所期望的工作地点”一题中表示愿意在北上广深工作，而有40.76%的受访者想在其他大城市和中等城市工作，愿意在小城市及城乡村镇以及在国外工作的受访者仅占2.37%（见图20）。

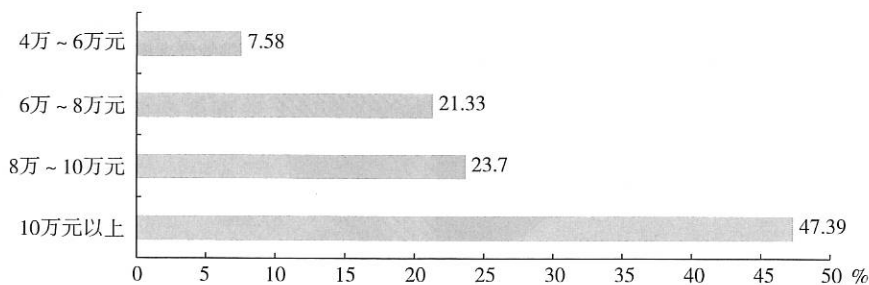


图19 被调查者期待的年薪

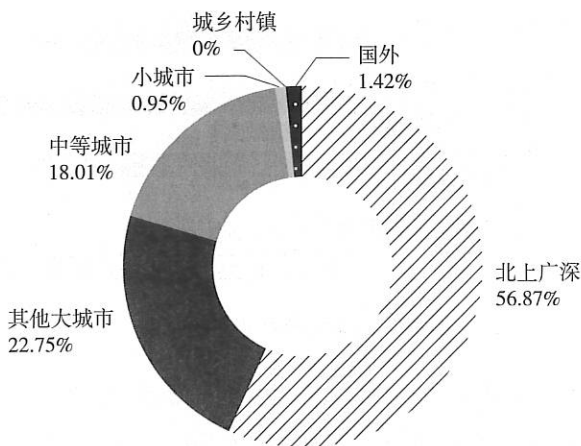


图20 被调查者期望工作的地点

从以上受访者的选择中可以看出，保险相关专业学生在选择就业时将着重考虑三个因素：自我价值、薪酬福利与闲暇时间。首先，由于受访者的年龄集中在18~30岁，大多尚在高校就读或刚有几年工作经历，朝气蓬勃，希望有更为广阔的展现自己的舞台，因此，他们更倾向于在大城市以及中等城市工作，希望寻找一份能够实现自我价值的工作。此外，毕业生初入社会，资金压力较大，丰厚的薪酬福利也是重要的考虑因素。

（三）高校对就业的指导状况

被调查者表示，对于在高校就业指导中所希望获得的信息，他们中的72.38%愿意获得用人单位信息，69.05%和64.76%的受访者表示愿意获得职业规划辅导和应聘技巧；他们对目前学校的就业指导或就业服务工作表示“非常实用，能对自己就业成功起到重要作用”“一般”和“没有太大作用”的比例分别为17.62%、48.57%和20.48%，他们中的85.71%都认为保险学院目前的专业设置、课程安排与社会需求相适应；当进一步问及“通过在保险相关专业的学习，对您以后的就业提供了什么帮助”时，45.71%的被调查者认为为学生创造了较多对外交流学习与实习的机会，67.62%的学生认为这使学生对本专业知识掌握得更牢固，只有9.52%的被调查者认为帮助不大（见图21）。

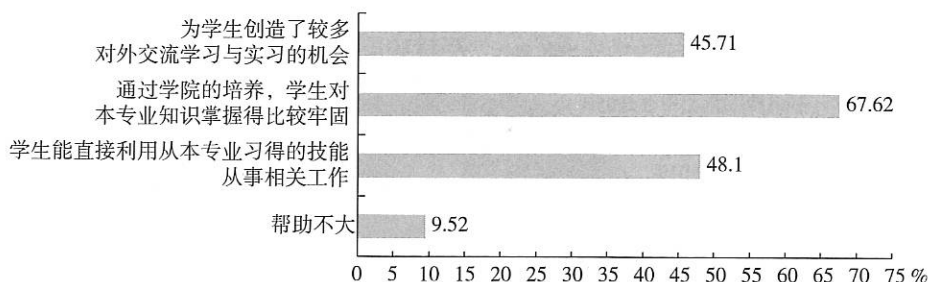


图21 高校培养对就业的帮助

显然,从被调查者的选择中可以看出,目前高校在就业方面的培养状况总体良好,确实能够对学生的就业起到一定的作用,而对于那些表示并不满意目前高校就业培养现状的受访者,多数认为实践性不强、未与社会实际需求相结合。可见,高校的就业指导还存在一定的改进空间,可尝试寻找新方案来解决实践性不强的问题。

(四) 高校教学质量和课程规划评价

对于教学质量评价,就任课老师的教学态度、教学方法、教学效果中哪几项比较重要展开调查。72.86%、66.67%和43.81%的被调查者认为在教学态度中,“教书育人,全面关心学生成长”“教学态度认真,课外辅导、答疑作业批改等认真负责”“上课精神饱满,充满热情”最为重要;在教学方法中,过半数的受访者认为“概念阐述准确,原理剖析深刻,深入浅出,通俗易懂”“注重对学生学习方法、创新能力和实践能力的培养”最为重要,分别占比68.1%和67.62%(见图22);在教学效果中,“能让学生理解和掌握本课程的主要教学内容”和“使学生的自学能力、实践能力、创新能力得到培养”最为重要,分别占比70%和70.95%。

对于“您目前接受过的保险教学方式有哪几种”一题,多数被调查对象表示为案例教学(占比为71.9%),传授式教学、试卷式考试(占比为63.81%),以及启发式教学(占比为43.81%)、社会实践教学(占比为40%)、以分析和解决问题为基础的教学方式(占比为32.38%),而其他较为创新的教学方式则占比较小(见图23)。

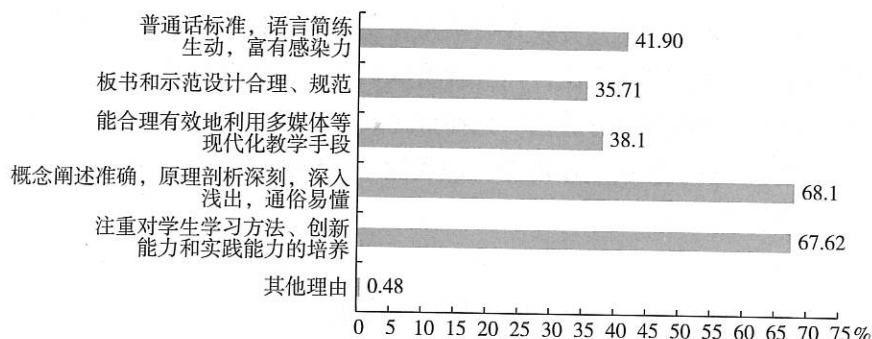


图22 教学方法评价

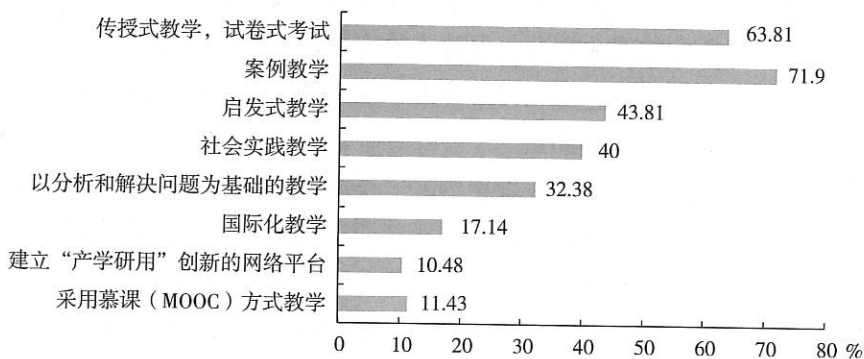


图23 保险专业教学方式

而在课程的规划方面, 90.48%的被调查者认为保险相关专业课程设置合理。68.57%的被调查者认为保险相关专业是按照市场需求与保险企业联合设置保险专业课程体系, 而32.43%的被调查者持相反意见。有58.57%的被调查者认为保险相关专业是与企业合作办学, 并开设有实践性较强的课程, 其他41.43%的被调查者认为没有做到。有53.33%的被调查者回答教学中使用了较新的外文教材, 46.67%的被调查者表示没有采用。

由此可见, 学生对教学质量的要求多集中在教师认真负责、课程内容有趣且深入浅出、希望能使自己的实践和创新能力得到锻炼三点, 这对高校师资配备和教学规划提出了较高的要求。而对于课程规划本身, 绝大多数的学生认可保险相关专业课程设置的合理性, 但只有过半数的学生表示课程规划是按照市场需求, 并与企业合作设置的, 依然有被调查者表示课程规划的实践性并不

强,且根据调查结果显示,传授式教学与试卷式考试以及案例教学依然占据全国财经类院校教学方式的主流,而社会实践教学、“产学研用”创新网络平台等创新式教学方式依然没有普及。这印证了在对高校培养状况调查时所得出的结论,学校需要积极改进就业培养与课程规划,以提高实践性为目标,积极寻找与企业合作的新方式。

五、结论与建议

本文通过对我国产学研协同创新培养模式在保险专业人才培养中应用的现状、保险专业毕业生的就业情况与保险人才市场需求情况的调查,分析高校保险专业人才培养中存在的问题,对比保险专业毕业生的就业需求与保险公司对人才的需求情况,可以得出以下结论。

保险专业毕业生就业难的主要原因之一是缺乏实践。在目前保险专业毕业生就业难的问题中,缺乏社会工作和实践经验以及毕业生对保险公司期望值过高是其主要原因,特别是调查中只有半数学生有过保险公司的工作经历。保险专业学生在选择就业时着重考虑自我价值、薪酬福利、闲暇时间这三个因素,而保险公司更看重的是学生的学习能力。

采用产学研协同创新模式的人才培养效果显著。只有40%的被调查者所在高校采用了这种培养模式,采用该种模式能够显著提高8个具体方面的人才素质。基于这种模式在培养目标上的效果,即能够在较大程度上实现人才培养的专业性、实践性与创新性目标,提升学生多方面的综合能力,包括专业知识、学术兴趣、社会沟通能力、科研能力、实践能力、就业效果、道德修养、创新能力等,在高校推广这种人才培养模式,能够更好地培养出高素质的保险专业人才。

参与产学研协同创新人才培养的保险公司较少。保险公司的决策者、执行者、经营者都认为具备综合能力的人才更为市场所青睐。尽管大多数保险公司对人才的要求是兼顾专业知识与实践能力,但并未主动参与到产学研合作人才培养的模式中。因此,在已经有产学研合作的高校应加大产学研结合力度,缺乏产学研合作的高校要建立此种模式。

高校的就业指导评价总体较好、教学方式以传统为主。多数被调查者认为高校的就业指导能够对就业提供一定的帮助,认可保险相关专业课程设置的合理性,但有被调查者表示课程规划的实践性并不强。传统的传授式教学与试卷式考试以及案例教学依然占据教学方式主流,社会实践教学、“产学研用”创新网络平台等创新式教学方式没有普及。

针对调查中产学研协同创新模式在高校保险人才培养中存在的问题,借鉴国际经验,提出以下建议。

第一,探索多种合作方式进一步推广产学研协同创新人才培养模式。鉴于调查中保险公司参与度较低、校企合作模式为主的情况,在产学研协同创新模式下可探索充分运用高校与企业、科研机构、政府相关部门的各种资源,探索多种合作方式,进行深度合作。除了现有的合作模式外,可借鉴美国的科技园区模式,企业与高校协商设置专业课程体系,采取平行上课模式,部分时间在学校学习理论课,部分时间到企业工作,而企业与高校的人员互相到对方单位兼职;德国政府参与的“二元制”模式^①,是由政府提供政策支持,促进校企在科研与教学方面的合作等。

第二,加强对学生“精神质量”的关注。在高校保险相关专业、保险公司与研究所之间的合作中,除了培养创新型保险人才,并为之提供先进水平的科研平台和更为广阔的就业空间外,还应加强对学生“精神质量”的关注。随着我国经济社会的快速发展,人均收入水平的提高,在学生的就业意愿中,传统的以薪酬福利高低作为是否就业的决定因素被改变,而自我价值的实现和对闲暇时间的要求在就业的考虑因素中占比不断提高。因此,应充分了解不同学生对未来自身成就的期望以及对闲暇—劳动的偏好之后,设置合理的指标予以界定,根据指标得分相似度界定区间对学生进行分群,而对指标落在不同区间内的学生设置差异化的培养方案,以使产学研合作对人才的培养处于高效的境地。

^① 郑军,杨雪芳.国际风险管理与保险人才培养模式借鉴[J].河北农业大学学报(农林教育版),2017(4):12-16.

第三,合理规划课程,创新教学方式。高校作为人才培养的基地,应重视对学生教育的质量、广度和深度,授课内容与课程规划应及时与保险公司、学生等进行沟通,将理论与实践结合,并根据学生的反馈和市场需求进行调整,如增加实习课、开设实务课程、选择外文课程,扩宽学生视野,还可以建设保险专业的创新类课程,增加线上实例化课程教学,开设增加情景模拟和情景分析类课程。授课方式应生动形象,帮助学生掌握核心内容,以培养学习能力为主。高校在就业指导上也应多结合实践问题给予学生建议。此外,高校应按照市场需求、针对企业对毕业生知识储备、掌握技能的需求,与企业合作开设课程,开展社会实践教学。创新教学方式,建设和普及“产学研用”创新网络平台等,以提高学生的学习能力与实践能力为目标,积极创新教学方式。

第四,保险业应积极参与产学研协同创新人才培养中。调查发现,大多保险公司没有参与到这种人才培养模式中,这也是高校培养的人才与保险市场高素质人才的对接出现问题的原因。对于那些没有参与产学研协同创新的保险公司,需要明确原因,后续研究可以具体调查。现有的校企合作模式并未达到深入合作的程度。如何调动保险公司参与产学研协同创新人才培养的积极性,一方面,建议政府参与并提供政策法规支持。另一方面,高校可以与保险公司签订协议,共享资源,如保险公司基层人员可以到高校学习保险理论课程,高层人员可以兼任教师与导师;高校教师可以到保险公司学习和传授保险知识;保险公司可以为学生提供实践基地进行实习、参观、听讲座、互相交流座谈等。

第五,以产学研协同创新模式满足保险市场对人才的需求。基于保险公司对人才需求情况的调查,可以发现对毕业生的学习能力要求很高,而且要求毕业生具有较强的岗位适应能力。此外,还要具备吃苦耐劳的精神、良好的职业道德规范以及职业技能。因此,一方面,需要聘请更多丰富实践经验的保险公司的高端人才加入培养高素质保险人才的教师队伍中,即发挥校企合作培养模式的优点;另一方面,创造条件,如保险公司实践基地等,以培训教师的实践技能,或者去国外教育机构与保险机构培训等,以提高教师队伍的素质。高校与其他机构相互配合,最终才能提供满足市场需求的保险专业高素质人才。

ISSN 1673 - 1360
CN43 - 1434/F

JOURNAL OF INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

保险职业学院

BAOXIAN ZHIYE XUEYUAN XUEBAO

学报

全国社科类核心期刊

第 34 卷 第 3 期

VOL. 34 NO. 3

ISSN 1673-1360



2020.3

中国·长沙 CHANGSHA CHINA

CONTENTS

社会保障论坛

政策效果初现 制度尚须优化

——成都市温江区城乡居民基本医疗保险门诊统筹情况的调查分析 詹宇航,丁少群(57)

我国长期护理保险资金平衡问题研究 朱国龙(62)

保险与法

论纪检监察信访举报处理中的纪法思维

..... 王锦霞,葛志明,黎奎(67)

监管视角下智能投顾算法的应用风险治理研究 陈慧华(70)

保险公司股权监管的发展现状与不足 杨慧洁(75)

调查研究

湖南农村居民购买商业养老保险的影响因素研究

..... 邹龙,邹拯(79)

教育教学

职业院校教育供给侧改革路径浅析 程光明(85)

产学研合作视角下保险人才培养研究 王海萍,崔瑛麟(91)

著作权使用声明

本刊已许可中国知网、万方、维普等平台以数字化方式复制、汇编、发行、信息网络传播本刊全文。作品著作权转让费与作品审稿费相抵,期刊不再另行支付费用。所有署名作者向本刊提交文章发表之行为视为同意上述声明。如有异议,请在投稿时说明,本刊将按作者说明处理。

主管单位:中国人寿保险(集团)公司

主办单位:保险职业学院

学术支持单位:中国人寿金融保险研究中心

主 编:赵松来

副 主 编:夏雪芬(常务)

栗湘福

程光明

编辑出版:《保险职业学院学报》编辑部

地 址:湖南省长沙市天心区

邮政编码:410114

联系电话:0731-82816956

电子信箱:bxzb118@sina.com

国内发行:《保险职业学院学报》编辑部

国外发行:中国出版对外贸易总公司

刊 号: ISSN 1673-1360
CN 43-1434/F

出版日期:2020年6月

产学研合作视角下的保险人才培养研究

王海萍, 崔瑛麟

(山东财经大学 保险学院, 山东 济南 250014)

[摘要] 产学研协同创新模式在高校保险专业人才培养中的应用状况如何, 本文通过实地调研和问卷调查收集的数据, 对这种产学研合作模式在我国发展过程中的作用进行实证分析。研究表明, 产学研合作模式并没有在全国财经类院校内被广泛认知, 而且模式较为单一, 多体现为“校企合作”模式。此外, 参与产学研合作人才培养计划的高校与没有参与的高校相比显著地提高了学生的专业能力培养水平。因此, 应进一步推广产学研协同创新人才培养计划, 提高我国产学研协同创新模式的广泛度和丰富度, 积极寻找符合我国国情的产学研协同创新模式。

[关键词] 保险业; 产学研合作; 协同创新; 培养模式; 人才培养

[中图分类号] F840.322

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-1360(2020)03-0091-06

[Abstract] In this paper, we focus on how the collaborative innovation mode of industry-university-research in the training of insurance professionals is applied to colleges and universities. Based on the data collected from the field survey and questionnaire survey, we make an empirical analysis on the role of this mode in the development of China. The results show that the mode of industry-university-research cooperation has not been widely known in the colleges and universities on finance and economics, and the mode is relatively single, which is mostly embodied in the mode of "school-enterprise cooperation". In addition, compared with the non-participating universities, the universities participating in the cooperative talents training plan have significantly improved the professional ability training level to their students. Therefore, it is necessary to further promote the cultivation plan of collaborative innovation talents, improve the universality and richness of the domestic mode of industry-university-research collaborative innovation, and actively seek the mode of industry-university-research collaborative innovation in line with China's national conditions.

[Key words] Insurance; Industry-university-research cooperation; Collaborative innovation; Training mode; Personnel training

一、引言

随着我国保险业规模的不断扩大, 作为知识与技术导向型行业, 优秀专业人才的数量和质量是保险公司在激烈市场竞争中占据更大市场份额的关键。当前我国保险行业人才的现状堪忧。一方面, 我国保险行业高素质人才匮乏, 学历分布呈现低学历为主的形态。根据《中国保险年鉴2019》显示,

截至2018年底, 全国保险行业从业人员中, 拥有博士研究生学历的有2465名, 硕士研究生学历共有97628名, 两者合计仅占保险从业人员的2.37%; 本科学历共有1234732人, 占保险从业人员的29.29%; 而本科学历以下的共有2881299人, 占保险从业人员的68.34%。另一方面, 我国保险专业人才的培养与现实脱节, 由于传统的教学模式占据主流地位, 即大学前两年主要学习一些与专业性较低的基础知识, 第三年才开始接触专业知识,

基金项目: 中国保险学会2018年年度研究课题项目“产学研协同创新下保险人才培养研究”(ISCKT2018-N-1-14); 2016年度山东省高等学校科研计划项目立项项目(J16WF51): 提升高职酒店管理专业毕业生就业竞争力的人才培养路径研究; 山东财经大学2018年研究生导师指导能力提升项目(SCY1811): 《山东省研究生教学质量评价研究》。

作者简介: 王海萍(1974—), 女, 山东省聊城市人, 管理学博士, 山东财经大学保险学院副教授, 研究方向: 保险经营管理。

崔瑛麟(1997—), 男, 山东烟台人, 山东财经大学金融在读硕士研究生, 研究方向: 环境金融。

而第四年则主要进行考研或求职,这种缺乏实践的学历教育模式忽略了保险行业的实际需求,导致高校与企业双方在人才培养方面的合作出现脱节,使得保险行业结构性失业率加大,也反映出产学研人才培养模式在我国保险领域尚未达到普及的程度。

产学研协同创新是指高校与高校、科研院所、行业企业、地方政府建立协同机制,共享优质资源,实现教育与科技、经济、文化高效互动的一种高等教育治理范式^[1](肖坤,夏伟与卢晓中,2014)。这种产学研合作人才培养模式对培养我国保险业人才的专业素质、创新能力与实践能力,适应国际化竞争具有重要意义。因此本文探讨其在高校保险专业人才培养上的应用问题。

二、相关文献综述

回顾文献关于产学研合作模式类型的研究,杜鹃等(2005)将产学研合作模式划分为政府推动型、联建型、主建型与共建型四种^[2];Kogut(1988)认为产学研合作模式可以分为一般性的研发资助、大学的工业伙伴计划、研发中心、合作研发、产学研发展联盟及创业孵化器与科学技术园区等六种类型^[3];国际经济合作与发展组织按合作关系紧密度,将产学研合作关系归纳为辅助一般研究、非正式联盟、合作联盟、合约研发、知识转移与训练计划政府补助研发方式及合作研发中心^[4]。王娟茹与潘杰义(2005)从教育的角度出发,将产学研合作模式划分为技术协作模式与一体化模式,并对高校产学研合作教育的运行机制进行了分析^[5]。周静珍、万玉刚与高静(2005)认为产学研合作有六种模式:政府指令型结合模式、政府推动型模式、企业主导型模式、大学主导型模式、共建模式与虚拟模式等,发展到现在则以共建模式居多^[6]。吴思静与赵顺龙(2010)从知识流动的角度,将产学研合作模式划分为知识转移型、知识共享型和知识创造型^[7]。朱桂龙,张艺与陈凯华(2015)认为当前产学研合作国际研究范围比较规范,研究热点多样化,包括三重螺旋创新模型、技术转移、产学研合作的影响因素等方面^[8]。还有学者探讨了模式的适用性,如刘雪萍(2011)认为针对我国保险公司用人与高校保险专业毕业生就业供需之间存在的错位,可采取校企

联合的培养模式^[9]。沈洁颖(2018)认为可以从双赢文化视角或者就业视角构建高职保险专业校企合作长效机制^[10]。

通过文献梳理可以看出,产学研合作模式已经取得了一定的研究成果,并取得部分一致性的认识,但国内外文献对产学研合作培养模式在我国发展的现状及是否起到应有的作用等研究较少且缺乏足够的支撑。因此,本文采用实地调研和问卷调查的数据,对我国产学研合作模式的发展状况进行探讨,主要集中于分析应用效果。

三、我国产学研合作培养模式发展现状分析

本文向全国各大财经类院校保险相关专业的在读学生和毕业生发放调查问卷,并对部分学生进行了访谈。总计发放421份,回收421份,有效问卷420份。两份问卷的调查对象中,男女比例为43.57%和56.43%,年龄段集中在18~30岁之间,占比76.43%,毕业于重点本科院校与一般本科院校的比例分别33.57%和64.05%,学历为本科、硕士、博士的调查对象分别占比62.86%、30.24%、5.24%。

(一)产学研合作培养人才计划的描述性分析

通过对调查对象询问“您所在的学校是否参与了产学研联合培养人才计划”,有25.59%的被调查者选择“是”,14.69%的被调查者选择“否”,而59.72%的被调查者表示没听说过。

对选择“是”的被调查者进一步询问,他们表示,他们所在高校的产学研联合培养人才计划的合作模式主要是校企合作,占比92.59%;有的被调查者回答也与当地政府和科研院所合作,分别占比25.93%和35.19%。被调查者认为,其所在高校的产学研联合培养人才计划可以提高在工作中的专业能力、提升创新能力、提高实践水平,分别占比64.81%、38.89%、68.82%。对于“您参与的产学研计划是以何种模式进行的”一题,占比最高的回答是“学生到企业实习”,占比77.78%;其次是“引进企业人才兼任讲师”“以项目为依托设立人才培养研究基地”,分别占比57.41%和55.56%;其他回答占比情况如图1所示。

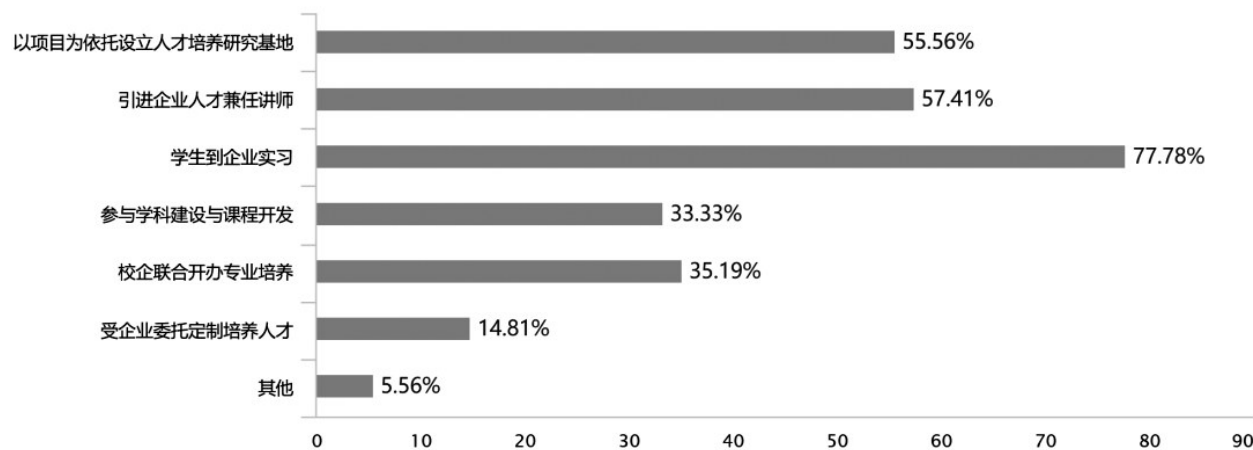


图 1 产学研合作模式

根据上述调查结果可知,产学研合作培养人才计划并没有在全国财经类院校内被广泛认知,有半数以上被调查者表示没有听说过这一计划。此外,调查显示我国目前产学研合作培养人才的模式主要是“校企合作”,表现为学生到企业实习以及引进企业人才兼任讲师,模式较为单一。

(二)高校专业培养效果指标及有效性的确定与分析

1. 高校专业培养效果指标体系的确定

为了进一步研究高校的专业培养有没有达到预期目标,并对比参与产学研合作培养人才计划与没有参与的高校在专业培养效果上的差异性,考虑到本文的调查对象主要来自于学生,因此,以学生对高校专业培养的满意度来衡量高校的专业培养效果。在前期充分调研和讨论分析的基础上,结合高校专业培养本身的特点,建立了高校专业培养效果指标评价体系,将专业培养效果分解为三个一级指标,即学术导向型能力培养、就业导向型能力培养与品德培养。

(1)学术导向型能力培养。显然,高校的专业培养首要目标是学生们的学术能力,这也是学生对专业培养评价的重要考虑因素。本文认为,学术导向型能力培养主要体现在专业知识培养、科研能力培养、创新能力培养、学术兴趣培养四个方面。

(2)就业导向型能力培养。根据之前的问卷分析,就业导向型能力的培养也是学生们衡量高校专业培养效果的重要指标,本文将就业导向型能力分解为实践能力、社会沟通能力、就业效果三个二级指标。

(3)品德培养。本文认为品德培养也是高校专业培养效果的一个重要评判因素,主要体现在道德修养培养。

根据以上分析,为了保证专业培养效果测评的准确度,本文将上述三个一级指标进行分解,确定了8个二级指标(参见表1),作为后续研究的主要依据。

表 1 指标的设定

一级指标	二级指标
学术导向型能力培养	专业知识培养
	科研能力培养
	创新能力培养
	学术兴趣培养
就业导向型能力培养	实践能力
	社会沟通能力
	就业效果
品德培养	道德修养培养

2. 高校专业培养效果指标测评标度的确定

本文采用五级李克特量表的方式来测评学生对高校专业培养效果的满意度,将满意度分为五个级别:非常满意、满意、一般、不满意、非常不满意,并分别赋值5、4、3、2、1,数值越高代表满意度越高。

3. 调查问卷的信度分析

为了研究调查对象对高校专业培养效果回答的可靠准确性,基于SPSS统计软件对样本进行信度分析,结果参见表2。

表2 Cronbach信度分析结果

指标名称	校正项总计相关性(CITC)	项已删除的 α 系数	Cronbach α 系数
实践能力	0.806	0.931	0.941
科研能力	0.788	0.933	
专业知识	0.821	0.93	
社会沟通能力	0.782	0.933	
创新能力	0.827	0.93	
学术兴趣	0.82	0.93	
道德修养	0.678	0.94	
就业效果	0.78	0.933	

由表2可知,Cronbach α 系数为0.941,大于0.9,可见该李克特量表的数据信度质量很高。对于问题项已删除的 α 系数,可见并没有显著高于 α 系数的数值,因此表中8个指标项被删除后的信度系数值并没有明显的提升,因而说明题项全部均应该保留。对于CITC值,各指标的CITC值均高于0.6,因而说明指标之间具有良好的相关关系,且信

度水平良好。综上所述,数据信度质量高,问卷指标之间具有良好的一致性,这表明问卷数据可靠而稳定,可用于进一步分析。

4. 调查问卷的效度分析

本文利用SPSS软件对李克特量表的调查结果进行效度分析(如表3所示),以研究调查数据的设计合理性。

表3 效度分析结果

指标名称	因子载荷系数	共同度
实践能力	0.857	0.734
科研能力	0.842	0.709
专业知识	0.867	0.752
社会沟通能力	0.837	0.7
创新能力	0.872	0.761
学术兴趣	0.867	0.752
道德修养	0.747	0.558
就业效果	0.835	0.697
特征根值(旋转前)	5.663	—
方差解释率%(旋转前)	70.789%	—
累积方差解释率%(旋转前)	70.789%	—
特征根值(旋转后)	5.663	—
方差解释率%(旋转后)	70.789%	—
累积方差解释率%(旋转后)	70.789%	—
KMO值	0.939	—
Bartlett的球形度检验	1190.909	—
df	28	—
p值	0	—

由表3可知,8个指标对应的共同度值均不低于0.4,旋转后累积方差解释率为70.789%>50%,说明指标信息可以被有效提取。另外,KMO值为

0.939,大于0.8, Bartlett 球形检验的显著性概率小于0.05,意味着数据的效度很高,且变量存在较强的相关性。

(三)测评结果及是否参与产学研对专业培养效果的差异性分析

1.测评结果

调查问卷采用五级李克特量表对表1中的8项子指标进行度量,根据调查对象对每项指标从1分-5分的满意度选择,可以得出各项指标满意度的平均数值,参见表4和图2。

表 4 李克特量表对8项指标的度量

名称	最小值	最大值	平均值	标准差	中位数
实践能力	1	5	3.793	0.9	4
科研能力	1	5	3.607	0.962	4
专业知识	1	5	3.88	0.843	4
社会沟通能力	1	5	3.92	0.848	4
创新能力	1	5	3.787	0.856	4
学术兴趣	1	5	3.847	0.833	4
道德修养	1	5	4.073	0.875	4
就业效果	2	5	3.987	0.786	4

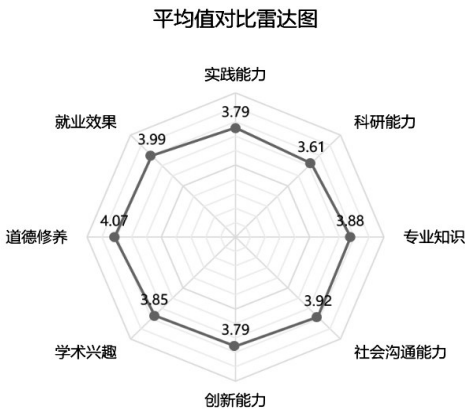


图 2 平均值对比雷达图

由表4可知,调查对象对各项指标的评分均值均大于3.5分,表明学生对高校的专业培养总体上较为满意。平均分最低的为科研能力,平均得分3.61分,表明相对其他指标而言,被调查者对高校在科研能力的培养方面总体上并不满意,这可能是当前高校普遍关注毕业率、就业率等硬性指标,开设的课程以及相应的专业培养多倾向于这些指标,反而忽略了对学生科研能力的培养;平均分最高的为道德修养,平均得分为4.07分,说明被调查者普遍认为高校专业培养能够达到提高道德修养的效果,本文认为这是高校为提高学生的综合素质所做的努力;就业效果的平均分值仅次于道德修养,这也印证了高校对就业率的高度关注。

2. 是否参与产学研合作对专业培养效果的差异性分析

为了对比参与产学研合作培养人才计划与没有参与的高校在专业培养效果上的差异性,本文以“您所在的学校是否参与了产学研合作培养人才计划”一题中选择“是”“否”的样本进行分类,依然沿用上述构建的指标体系,验证参与产学研的样本与没有参与的样本对专业效果8个指标的评分是否存在差异。而对于选择“没听说过”选项的样本,由于很难确定这些表示“不清楚学校是否参与产学研”的被调查者所在高校的真实情况,因此将这些样本删除。对删除后的193份有效问卷,本文利用SPSS软件中的方差分析研究这一过程,结果见表5。

表 5 方差分析结果

指标名称	是否参与产学研合作培养人才计划 (平均值±标准差)		F	p
	否(N=75)	是(N=118)		
实践能力	3.28±1.07	3.73±0.92	9.565	0.002**
科研能力	3.21±1.03	3.55±0.97	5.257	0.023*
专业知识	3.45±0.98	3.82±0.88	7.356	0.007**
社会沟通能力	3.47±1.06	3.86±0.88	8.032	0.005**
创新能力	3.39±1.04	3.70±0.87	5.217	0.023*
学术兴趣	3.27±0.96	3.81±0.86	16.361	0.000**
道德修养	3.91±1.00	3.99±0.87	0.386	0.535
就业效果	3.45±0.93	3.90±0.83	11.929	0.001**

注:* p<0.05 ** p<0.01

由表5可知,对于实践能力、科研能力、专业知识、社会沟通能力、创新能力、学术兴趣与就业效果

七项指标的显著性均小于0.05,这说明产学研合作培养人才计划对学生学术导向型能力与就业导向型能力确实有一定的效果,其中,实践能力、专业知识、社会沟通能力、学术兴趣、就业效果五项指标的显著性均小于0.01,表明参与产学研的高校与没有参与的高校相比,在这五项专业培养效果指标中差异较大,这说明产学研合作培养模式可以显著提高学生的学术导向型能力与就业导向型能力。本文认为这是由于产学研体现在高校、企业、研究所之间的合作,高校在制定专业培养计划时也会考虑到企业和研究所的因素,从而在学生以上五个指标方面将有更多的关注。对于道德修养一项,显著性水平大于0.05,因此可以认为不论是否参与产学研合作培养人才计划,高校专业培养对道德修养的效果基本没有差异。

四、研究结论与建议

(一)研究结论

通过前文的分析,本文研究结果表明,产学研合作培养人才计划并没有在全国财经类院校内被广泛认知,且模式较为单一,多体现为“校企合作”模式;产学研合作培养人才计划对学生学术导向型能力与就业导向型能力的提高具有显著效果,而对道德修养的提高没有显著作用;参与产学研合作培养人才计划的高校与没有参与的高校相比显著提高了学生的专业能力培养水平。

(二)建议

针对我国保险专业产学研合作培养模式的应用现状,提出如下建议。

1.继续推广产学研协同创新人才培养模式

产学研合作作为产学研协同创新培养人才在当前阶段的表现模式,通过本文的调查分析,证实参与产学研合作培养人才计划的高校对提高学生的就业能力起到了重要作用,有助于保险行业优秀人才的培养,弥补当前高素质人才的不足。因此,应该推广至各大高校保险专业的人才培养中。

2.提高学生的综合能力培养水平

在调查中发现被调查者对高校科研能力培养的评价相较其他方面不高,以各子指标衡量学术导向型能力与就业导向型能力却显著提高,这表明产学研合作模式在培养学生的综合能力上效果显著。

鉴于高校人才培养目标的不同,建议按照市场需求对学生进行差异化培养,开设不同的有针对性的课程与专业培训项目,推动产学研协同创新产生更好的效果。

3.寻找适合我国国情的产学研合作新模式

产学研合作培养模式并没有被全国财经类院校广泛认知,且模式多以高校与企业直接合作为主,导致产学研合作的实践并没有达到预期效果,因此,应加强校企之间的依存度,提高我国产学研合作模式的广泛度和丰富度,并积极寻找符合我国国情的产学研合作新模式。可以借鉴国外产学研合作培养人才方面的先进经验,如借鉴英国的“科技园区模式”,日本的“高新技术园”模式,在政府的引导下,建立科技园、科技城等人才培养基地,将高校、企业、研究所在空间维度上集中,在职能上互补,为创新型人才的培养搭建一个实践平台。

[参考文献]

- [1] 肖坤,夏伟,卢晓中.论协同创新引领技术技能人才培养[J].高教探索,2014(03):11-14.
- [2] 杜鹃,里焱焱,叶斌,肖引,桑建平.产学研合作模式中存在的共性问题及其对策[J].科技进步与对策,2005(02):15-18.
- [3] Kogut B. Joint ventures: theoretical and empirical perspectives[J]. Strategic Management Journal, 1988, (9): 319-332.
- [4] James L., Bames, Mohamed Y. Zarrugh, David J. Lawrence, Robert L. Mckown. A government-university-industry response to critical manufacturing innovation needs[J]. Industry and Higher Education, 2000, 14(2): 73-91.
- [5] 王娟茹,潘杰义.产学研合作模式探讨[J].科学管理研究,2002(01):171-177.
- [6] 周静珍,万玉刚,高静.我国产学研合作创新的模式研究[J].科技进步与对策,2005(03):67-69.
- [7] 吴思敬,赵顺龙.知识逻辑下的产学研合作模式分析[J].情报杂志,2010(09):204-206.
- [8] 朱桂龙,张艺,陈凯华.产学研合作国际研究的演化[J].科学学研究,2015,33(11):1669-1686.
- [9] 刘雪萍.“校企联合”保险人才培养模式研究[J].金融教育研究,2011(11):76-80.
- [10] 沈洁颖.双赢文化视域下校企合作实践研究:以投资保险学院“产险营销部”为例[J].区域经济,2018(06):143-144.

RCCSE中国核心学术期刊

评价与管理

Evaluation & Management

3/2022

中国科教评价研究院 (杭电) 主办
中国科学学与科技政策研究会

评价与管理

Evaluation & Management

(季刊)



2022年第3期
总第20卷第82期

主 管：杭州电子科技大学
主 办：中国科教评价研究院（杭电）
中国科学学与科技政策研究会
承 办：数据科学与信息计量研究院（杭电）
浙江高等教育研究院
高教强省发展战略与评价研究中心
（浙江智库）

编辑者：《评价与管理》编辑部
地 址：杭州市下沙高教园区2号
大街1158号：杭电科技馆320室
邮 编：310018
电 话：0571-86915140
E-mail: caes@hdu.edu.cn
印刷者：杭州余杭人民印刷有限公司
主 编：邱均平
副主编：宋艳辉（常务） 王姗姗
舒 非 陈仕吉 张 蕊
编辑部：余 波（主任）
周 洋 程晓璇 田 京
刘 宁 吴静超 陈丽婷

ISSN Print: 2476-1737

ISSN Online: 2476-1745

中国教图刊号：938B0054

目 次

学术论文

- “双一流”战略下高校“一流”学科建设专业排名与提升路径
——基于江西省高校大学排行榜面板数据……毕鹤霞（1）
新时代教育评价改革背景下高校教师评价问题探讨
……费妮娜 杨 杰 杨文选 张保卫 冯会勤（10）
基于AHP与GCM的研究生教学质量评价……王海萍（15）
平台企业社会责任对消费者购买意愿的影响研究
——平台领导力的中介作用……刘人怀 谢 露（21）
互联网对数字服务贸易的影响评价……李晓钟 韩本登（29）
网络暴力事件中的舆情引导评价研究……李庆真 李莹洁（37）
SPOC教学模式下学习体验对在线学习行为的作用研究……李君君 曾 鸣 张 慧（41）
循环经济视角下新能源汽车废旧蓄电池回收模式评价及优选研究……黄宏斌 毛 蕊（48）
新时代物流工程专业学位研究生人才培养创新模式研究……魏 洁 蔡欣蓉 余彩霞（52）
元宇宙对课堂教学模式的变革影响研究……宋艳辉 陈歆琦 余彩霞（57）
信息管理教学改革研究……余彩霞（61）

“金平果”排行榜

- 2022年中国大学及学科专业评价的基本做法与结果分析……邱均平 陈丽婷 刘 宁（63）
中国大学教育地区竞争力排行榜……（74）
中国“双一流”大学竞争力排行榜……（75）
部属院校竞争力排行榜……（77）
地方院校竞争力排行榜（前20%）……（79）
中国本科院校竞争力排行榜……（81）
中国民办本科院校竞争力排行榜……（85）
中国独立学院竞争力排行榜……（86）
中国高职高专教育地区竞争力排行榜……（87）
中国高职高专院校竞争力排行榜……（88）
中国大学民办院校竞争力排行榜（100强）……（93）

《学术影响力》书评

- 独树一帜，集成创新——评赵蓉英教授新著《学术影响力》……邱均平（95）

《Data Science and Informetrics》中文摘要

- COVID-19期间自闭症谱系障碍患者的推特呈现：帐户类型、自我描述和推文主题
……Saheeda Thelwall, Mike Thelwall（96）
孟加拉国作者的公共卫生研究成果的评估：一项科学计量学研究
……Md. Nazmul Islam, Dr. Md. Shariful Islam, Partha Biplob Roy（96）
HR指数和CHR指数：两个新的文献计量综合指标——以学术期刊评价为例
……俞立平 张 全 段云龙（97）
蜂窝网络的流量负载预测：基于深度学习的比较研究……张 妙 刘泰山 赵 楼（97）
引文分析与Altmetrics融合的期刊影响力评价模型研究……臧志栋 李秀霞 张景琦（97）
我国科研人员科学数据引用特征研究——以12种学术期刊为例……丁文姚 韩 毅（98）
“一带一路”沿线国家科学交流网络结构特征与影响因素研究
……王菲菲 韩文菲 戈新月 苏子尧（98）

媒体报道

- 喜报！我校邱均平教授荣获第七届“浙江慈善奖”！
……杭州电子科技大学教育发展基金会（99）
2022年浙江省公共文化服务现代化理论研讨会在温岭举行……浙江省文化和旅游厅（100）
我院成为首批浙江省公共文化服务现代化理论研究中心……金平果评价（101）
关于2022年“全国情报学优秀博士学位论文奖”评审结果的公告……金平果评价（102）
2022年世界一流大学排行榜隆重发布——中国大陆有10所大学进入世界前100强
……金平果评价（104）

征稿与征订

- 《评价与管理》征稿启事……（114）

没有科学的评价

就没有科学的管理

《评价与管理》

编辑委员会

学术顾问委员会

主任：刘人怀

委员：钟秉林 王越 李晓红 方新 韩进 周远清 顾海良 刘经南
冯惠玲 黄长著 彭斐章 吴慰慈 邬大光 余志远 张大良 韩宇
周创兵 黄进 王兴杰 朱泽飞 贺德方 刘凤泰 雷朝滋 张东刚
李进才 蒋昌忠 冯友梅 黄泰岩 谢红星 操晓理 周作宇 骆郁廷
周叶中 沈壮海 袁振国 睦依凡 胡德坤 高润生 李楠 蒋国华
王战军 马费成 陈洪捷 石中英 史静寰 周海涛 马健生

主任：穆荣平

副主任：邱均平（常务） 宋艳辉 汤建民 赵蓉英 舒非 陈仕吉 贺德华
程斯辉 张蕊

委员：（以汉语拼音为序）

Hildrun Kretschmer（德国） Leo Egghe（比利时） Ronald Rousseau（比利时）
Wolfgang Glanzel（比利时） 毕强 蔡蓉华 蔡言厚 曹树金 陈传夫
陈敬全 陈源曙 程焕文 初景利 党亚茹 董克 段宇锋 范并思
方卿 方勇 付立宏 何汶 侯经川 黄明东 黄如花 黄晓斌
霍国庆 金碧辉 金诚 蒋颖 靖继鹏 柯平 赖茂生 李广建
李贺 李江 李建臣 李建平 李明杰 李亚东 梁立明 林梦泉
刘春茂 刘焕成 刘霞 刘筱敏 刘永 刘作义 楼雯 卢小宾
马海群 马瑞敏 马峥 孟连生 倪晓建 潘云涛 蒲蕊 任全娥
沙勇忠 史尚元 孙建军 苏新宁 苏金燕 汪东波 王碧云 王传毅
王宏鑫 王丽萍 王明亮 王庆林 王世伟 王伟军 王学东 王曰芬
王贤文 王小梅 王新才 王余光 王知津 文庭孝 吴平 武夷山
武军红 夏立新 肖仙桃 肖宏 谢科范 谢新洲 严新平 杨列勋
杨沛超 杨思洛 叶继元 叶鹰 叶之红 于崎 张斌 张琳
张美娟 张晓林 张洋 张志强 赵星 周光礼 周黎明 周建松
周晓英 朱强 朱庆华

评价与管理（季刊）

2022年第3期（总第20卷第82期）

主办单位：中国科教评价研究院（杭电）

中国科学学与科技政策研究会

通信地址：杭州市下沙高教园区2号大街1158号；
杭电科技馆320室

邮政编码：310018

电话传真：0571-86915140

出版者：汉斯出版社

印刷者：杭州余杭人民印刷有限公司

承办单位：数据科学与信息计量研究院（杭电）

浙江高等教育研究院

高教强省发展战略与评价研究中心（浙江智库）

投稿邮箱：caes@hdu.edu.cn

网址：www.casee.hdu.edu.cn

ISSN Print: 2476-1737

ISSN Online: 2476-1745

中国教图刊号：938B0054

发行者：中国教育图书进出口总公司

ISSN 1673 - 1360

CN 43-1434/F

JOURNAL OF INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

保险职业学院

BAOXIAN ZHIYE XUEYUAN XUEBAO

学报

第 37 卷 第 2 期

VOL. 37 NO. 2

总第 207 期

2023 年 4 月

《国家哲学社会科学学术期刊数据库》全文收录期刊

《国家哲学社会科学文献中心》全文收录期刊

《中国学术期刊网络出版总库》全文收录期刊

《中文科技期刊数据库》全文收录期刊

《中国核心期刊(遴选)数据库》来源期刊

2023.2

中国·长沙 CHANGSHA CHINA

CONTENTS

责任保险产品累计责任限额定价方法探究 傅宝丽(59)

社 会 保 障

我国罕见病医疗保障制度优化路径研究

——基于疾病负担公平视角

..... 彭美华,王科又,钟 晨,胡洪瑜,马心蕊,杜卓优,蒋 宇(65)

新业态下促进灵活就业人员参加职工基本医疗保险研究

..... 刘 叶,咸星兰(71)

社区居家养老模式的发展现状、存在问题及对策研究

——基于南充市的实地调查 何春罔,仲光金(76)

保 险 与 法

被保险人危险增加通知义务的性质研究 孙 博(82)

教 育 教 学

“人寿与健康保险”课程思政建设的路径探索

..... 王海萍,于文广(88)

新型业态背景下高职高水平保险实务专业群建设研究

..... 李 丽,常 伟(93)

期刊基本参数:CN43-1434/F*1986*b*A4*96*zh*p*¥20.00*1000*14*2023-04

著作权使用声明

本刊已加入中国知网、万方、维普、超星等平台,作者一旦投稿,即代表作者同意将论文整体及相关附件的复制权、发行权、信息网络传播权、汇编权等著作权财产权许可提供给本刊及第三方数据库平台。作品著作权许可费与作品审稿费相抵,期刊不再另行支付费用。所有署名作者向本刊提交文章发表之行为视为同意上述声明。如有异议,请在投稿时说明,本刊将按作者说明处理。

主管单位:中国人寿保险(集团)公司

主办单位:保险职业学院

顾 问:夏雪芬

主 编:周 灿

副 主 编:许 捷 程光明

编辑部主任:李小艳

编辑出版:《保险职业学院学报》编辑部

地 址:湖南省长沙市天心区

邮政编码:410114

联系电话:0731-82816956

投稿邮箱:bxxyxb@vip.163.com

发行方式:自办发行

国内发行:《保险职业学院学报》编辑部

国外发行:中国国际图书贸易集团
有限公司

印 刷:湘潭市霞城社会福利印刷
有限公司

出版日期:2023年4月30日

ISSN 1673-1360
CN 43-1434/F

“人寿与健康保险”课程思政建设的路径探索

王海萍,于文广

(山东财经大学 保险学院,山东 济南 250014)

[摘要] “人寿与健康保险”课程具有理论与实践相结合的特点,根据课程思政建设目标的要求,本文探索该课程的思政元素,以及如何将其融入教学实践。将课程内容分为具体的八大知识模块,分别探索不同的思政元素及其教学设计,形成以各知识板块为主体的知识培养目标,同时将该课程的传统教学目标优化为包含专业知识与理论应用、创新能力、价值追求三位一体的多层次全方位教学目标,并进一步创新教学方式,不断提高教师的课程思政素养,以落实课程思政建设的精神,充分发挥课堂作为思政育人第一动力的作用,以培养高素质的保险专业人才。

[关键词] 人寿与健康保险;课程思政;知识模块;多层次教学目标

[中图分类号] F840.625 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-1360(2023)02-0086-05

[Abstract] The course of life and health insurance has the characteristics of combining theory with practice. According to the requirements of the ideological and political construction goal of curriculum, this paper explores the ideological and political elements of the course and how to integrate them into teaching practice. We divide the course content into eight specific knowledge modules, explore different ideological and political elements and their teaching design, form a knowledge training goal with each knowledge module as the main body; and optimize the traditional teaching goal of the course as a multi-level and all-round teaching goal that includes the trinity of professional knowledge and theoretical application, innovation ability, and value pursuit; and further innovate the teaching methods, and continuously improve teachers' ideological and political literacy of the course. In order to train insurance professionals with high quality, we should implement the spirit of ideological and political construction of curriculum and give full play to the role of the classroom as the first power of ideological and political education.

[Key words] life and health insurance; curriculum ideology and politics; knowledge modules; multi-level teaching objectives

一、引言

教育部印发的《高等学校课程思政建设指导纲要》(教高[2020]3号)(以下简称《纲要》)提出要全面推进高校课程思政建设,提高人才培养能力^[1]。党的二十大报告指出“用社会主义核心价值观铸魂育人,完善思想政治工作体系,推进大中

小学思想政治教育一体化建设”,为高校的课程思政建设进一步明确了内容和方向。当前各高校积极探索和实践各门课程思政建设的教学模式和教学方法,寻找将社会主义核心价值观引入对学生的知识传授和能力培养的教学规律,以实现课程思政建设的目标。

作为财经类院校保险专业的一门专业必修课“人寿与健康保险”,其课程思政建设具有自身特

基金项目:2021年山东省本科教学改革研究重点项目“面向新文科的‘四融合’学术型创新人才培养模式构建与实践”(Z2021161);山东财经大学2021年度课程思政示范课程培育项“人寿与健康保险”(kcsz202111);山东财经大学研究生导师指导能力提升项目“山东省研究生教学质量评价研究”(SCY1811);山东财经大学本科生教改项目“产学研协同下的保险业务实践教学模式创新研究”(jy202005)。

作者简介:王海萍(1974—),女,山东聊城人,山东财经大学副教授,研究方向:保险经营管理、保险教育。

于文广(1977—),男,山东日照人,山东财经大学保险学院院长,教授,研究方向:养老金和社会保障、健康风险管理。

感谢匿名审稿人的意见,文责自负。

色,尚未有文献探讨。本文结合该门课程的性质和特点,研究其课程思政的元素、如何在教学中具体开展教学设计,以及实现该门课程思政建设的保障条件。

二、文献综述

在教育部提出课程思政教学改革后,学者们结合当前教育现状阐释了课程思政改革的不同观点。仓明(2020)^[2]、单洁等(2021)^[3]阐述了课程思政改革中意识形态的重要性,指出实事求是、注重实效、创新思维三条课程思政原则。卢黎歌和吴凯丽(2020)^[4]、张大良(2021)^[5]均认为课程思政建设的关键在教师、重点在课堂。李娟和李佳熹(2020)^[6]认为优化课程思政教育要增加学生兴趣点。姜淑华和马超(2021)^[7]进一步阐明课程思政改革建设是落实立德树人根本任务的理念创新与实践探索。以上学者从宏观层面对课程思政改革作了较为深入的研究,并阐述了课程思政改革的重要性和必要性,提出了课程思政建设的宏观建议。

针对高校保险专业课程的思政建设,研究较多的是“保险学”课程。李明和赵世秀(2021)^[8]将“保险学”课程思政与专业理论知识有机融合,认为教师是将保险教学与思政各元素自然融合的关键和重要载体。柯翌娜(2019)^[9]提出要提高教师自身的思政教育素质和能力,进一步创新“保险学”课程的教学方法,与时俱进。苗静(2021)^[10]从教学目标、内容、方式、评价四个方面挖掘出“保险学”课程目前存在的教学目标缺失、教学内容脱节、教学方式方法单一、教学评价片面等问题,并按照课前、课中、课后三个环节对课程进行全方面设计优化,在各个环节加入思政元素,并量化思政教育。李丽红(2022)^[11]在“三全育人”视角下提出总分式、滴灌式和模块化三种“保险学”课程思政框架模式。还有学者研究了其他保险专业课程的思政建设问题。蒋云赞(2019)^[12]指出,在对“社会保险”课程进行思政建设时,可将思政建设纳入课程考核,进一步丰富课堂形式。林芳和潘建勇(2020)^[13]将“保险实务”课程划分模块,寻找和挖掘各模块理论课程和思政教育的融合点,将思政教育融入理论课程教学,以实现“三全育人”的目标。

现有文献尚未对“人寿与健康保险”课程的思

政建设开展探讨。该课程具有理论与实践相结合的特点,以人寿与健康保险的基本原理为核心,涵盖人身风险与人身风险管理、人寿与健康保险的产生与发展、具体险种分析、人寿与健康保险合同、基本原则、经营实务等内容。人寿与健康保险作为一类以人的生命和身体为保险标的的保险,在稳定社会秩序,增进社会福利,提高全社会的生命健康意识等功能发挥上,体现了社会主义核心价值观的要义。因此,该门课程包含了较多思政元素,如何将“人寿与健康保险”课程的思政元素融入课程教学,是理论研究和教学实践迫切需要探讨的重要课题。据此,本文根据《纲要》提出的课程思政建设要求,深入探讨该课程如何进行具体的思政建设及其实现保障。

三、“人寿与健康保险”课程的思政元素与教学设计

“人寿与健康保险”课程的目标是使学生通过学习,能够掌握该课程的基本知识,明确人寿与健康保险的作用,并通过课程思政建设,引导学生树立正确的理想信念和社会主义核心价值观,培养符合保险业需要的有知识,有正确的世界观、人生观和价值观,有创新力的高素质保险专业人才。在融入思政元素时,可以根据八个知识模块进行教学设计(如表1所示)。现总结核心思政元素如下。

(一)将培养人身风险防范意识与培养传统美德相结合

随着社会进步与科技发展,人类平均寿命不断延长,人口老龄化时代来临,人身风险需进行管理。通过在课堂上与学生讨论人身风险导致重大损失的案例,引导学生从自身、家庭、社会的角度出发全面思考日常生活中存在的人身风险;给学生布置作业,让学生设计风险管理计划书,思考为父母、亲人长辈购买人寿保险或健康保险,以此树立风险防范意识和正确的消费观,培养学生孝顺父母、敬爱长辈的中华优秀传统文化美德。

(二)展现人寿与健康保险的历史和未来发展目标,培育家国情怀

通过了解人寿与健康保险的可保风险,将其与赌博比较异同,明确人寿与健康保险的社会管理职能对个人、家庭、企业以及整个社会的重要作用;通过了解发达国家与我国人寿与健康保险业的发展

历史,预测未来的美好前景,让学生切实认识到现代保险业的重要作用,以及我国保险业取得的巨大成就,培养学生的家国情怀,增强其职业认同感、荣誉感,坚定“四个自信”。

表1 “人寿与健康保险”课程思政建设教学设计

知识模块	授课要点	思政元素	教学思路
人身风险与人身风险管理	人寿与健康保险将个人面临的风险转移到保险公司,通过风险转移实现自身财务稳定,是管理人身风险的重要方式之一	风险防范意识、职业精神、行为准则教育	让学生讨论对风险管理和保险的认知,使学生掌握保险本质。分组讨论如何运用人寿与健康保险满足各方需求,增强职业操守。要求学生设计一份风险管理计划书,切实体会风险管理程序的重要性,树立风险防范意识
人寿与健康保险概述	人寿与健康保险和赌博具有本质区别。人寿与健康保险的发展史	世界观、人生观和价值观,家国情怀,制度优越性、坚定四个自信,增强民族自豪感、民族凝聚力	通过视频展示,对比人寿与健康保险和赌博,使学生认清赌博行为的本质及危害,树立正确的价值观。让学生搜集我国人寿与健康保险业发展的资料,预测发展趋势,使学生明确现代保险业的重要作用及我国保险业取得的巨大成就,增强职业认同感、荣誉感,坚定“四个自信”
人寿保险险种分析与健康保险险种分析	人寿保险与健康保险的含义、特点以及分类	创新意识,正确的世界观、人生观和价值观,正确的消费方式,孝顺亲人长辈的传统美德	通过展示人寿保险合同条款与内容、案例,展示创新型险种,培养学生的创新意识。通过展示健康保险合同条款和内容,结合医疗保险骗保案例,明确道德风险的危害。让学生思考为父母、亲人长辈购买一种保险,以树立正确消费观念和风险防范意识,培养学生孝顺父母、敬爱长辈的优秀传统美德
意外伤害保险	意外伤害保险的除外责任	社会主义核心价值观、法制意识、风险防范意识	通过展示标准合同条款和内容、案例,讲解不可保意外伤害风险,帮助学生树立法治意识,培养学生自由、民主、公正、法治的社会主义核心价值观。让学生思考是否为家庭成员购买人身意外伤害险,培养风险防范意识
人寿与健康保险合同	人寿与健康保险合同规定了保护保险人和投保人利益的一系列常用条款	契约精神、依法治国、诚信服务、敬业精神	讲授人寿与健康保险合同的条款及法律要求,结合举例,帮助学生充分了解合同特性,树立自愿、平等、诚实守信的合同意识,能够在工作岗位中维护公共利益,充分协商,诚信服务,从而订立合法有效的保险合同,树立契约精神。利用翻转课堂,选取经典案例,学生分小组讨论,理解掌握基础法律条款,明确依法治国的重要性
人寿与健康保险的基本原则	最大诚信原则,保险领域的四大基本原则之一	社会主义核心价值体系、工匠精神	讲授最大诚信原则的内容,强化学生对诚信重要性的认知,使其明白诚信是立身处世之本,是一个人德行中的重要组成部分。精选典型案例,强调在生活工作中实践最大诚信原则,实现理论的升华
团体保险	团体保险的显著特点	不懈奋斗,团结互助、实现中华民族伟大复兴	讲解团体保险的特点与作用,激励个人努力工作不懈奋斗,为企业创造更多利润,促进团体利益和个人利益最大化,进而为国家的社会主义现代化建设增添动能,实现中华民族伟大复兴
人寿与健康保险经营实务	人寿与健康保险的经营包括展业、核保、理赔和资金运用四个主要环节,专业性强,任何一个环节的良性运行都需要专业技术人才的支撑	创新精神、法治精神、敬业精神、诚实守信、风险防范意识	在讲解与学生理解的基础上进行翻转课堂,通过经典案例,分角色演示推销过程,引导学生诚实守信,在合法合规基础上进行大胆创新。通过案例分析我国寿险投资的弊端,充分考虑风险,思考投资渠道能否放宽,还有哪些投资方式,增强防范和化解重大金融风险的意识。邀请保险业界专家举办讲座,强调理论学习和实践相结合的重要性

(三)培养创新意识,引导树立正确的价值观

通过展示人寿保险合同、健康保险合同以及意外伤害保险合同的条款与内容,结合相关案例,引导学生发现各类保险在实践中的创新,据此探讨如何进行险种创新,并以分组方式指导学生设计新险种,参加学院组织的保险产品设计大赛,培养学生的创新思维。结合生活中发生的医疗保险骗保案例,使学生明确道德风险的危害,树立正确的价值观。

(四)培养具有契约精神、法治意识以及诚信服务意识的职业道德

树立法治意识,做到遵纪守法,是对学生进行职业道德培养最为重要的一环,也是促进保险业健康发展的重要保障。在讲授意外伤害保险除外责任的过程中,借助案例分析,让学生认识到由被保险人的故意行为所致或法律和社会公共利益不允许保险人承保的意外伤害为不可保意外伤害,帮助学生树立法治意识,远离违法犯罪行为,加深对社会主义法治的理解,维护社会公共利益,培养学生自由、民主、公正、法治的社会主义核心价值观。通过讲授人寿与健康保险合同的条款及其订立、履行,帮助学生树立自愿、平等、诚实守信的合同意识。通过对最大诚信原则的讲授与案例探讨,强化学生对诚信重要性的认知,使其明白诚信是立身处世之本,教育学生在工作中恪守道德规范,展现过硬的专业素养,树立敬业、诚实的价值观。在人寿与健康保险的经营实务中,筛选经典案例,让学生进行角色演示,引导学生在合法合规的基础上,进行大胆创新。如让学生思考保险投资渠道能否放宽、还有哪些投资方式等问题,增强防范和化解重大金融风险的意识。

四、实现“人寿与健康保险”课程思政建设的保障

要确保“人寿与健康保险”课程思政教学设计更好地应用于教学实践,需要提供以下三方面保障。

(一)优化融入思政的教学目标

根据《纲要》要求,结合“人寿与健康保险”课程特点和内容,将传统教学目标优化为涵盖专业知识与理论应用、创新能力、价值追求三位一体的多层次全方位教学目标。其中,专业知识与理论应用目标为:整合优化人寿与健康保险专业知识,将思

政元素融入其中,形成由八大板块组成的人寿与健康保险知识体系,培养学生专业知识与理论的应用能力;创新能力目标为:不断创新优化教学内容,与时俱进,实时更新,运用计算机网络、多媒体等技术手段不断改进教学方式和教学方法,激发学生的创新能力;价值追求目标为:通过思政教育塑造学生的人生观与价值观,将人寿与健康保险专业理论知识与工匠精神、职业操守、诚实守信素养等思政元素相结合,帮助学生树立正确的三观,实现“三全育人”,把学生培养成为拥有爱国情怀和强烈政治认同的高素质保险人才。

(二)创新融入思政的教学方式

翻转课堂教学方式适用于发展历程类且专业性不强的知识模块,以线上发布视频,线下学生谈感受和收获为辅,引导学生做有理想、有本领、有担当的时代新人。在讲授各具体险种时可采用分组案例分析与讨论的方式,要求学生结合视频、动画、图片讲述、小品、相声、PPT陈述等多种方式展示案例。教师在案例讨论中适时引入各思政元素,引导学生思考思政要点。与时俱进选择典型案例展现思政内容。如在讲解人身风险时,展示汤加火山爆发时中国紧急援助的事件视频,让学生深入思考中国精神与大国担当等思政要点,帮助学生树立社会主义核心价值观。此外,引导学生对未来职业的思政主题进行探讨,如小组代表谈对保险这一职业感想体会,寻找青春故事,让学生深刻体会到青年人的民族责任。总体来说,在阐释思政内容时可以采用典型案例分析法、多维阐释法、理论对话法、对比分析法、影视观摩法等方法。

(三)不断提高任课教师的课程思政素养

教师的思政修养将影响其对学生思政内容的传授和课程思政目标的实现,因此,应不断提高教师的思政修养水平。

1.对任课教师进行不定期的思政教育教学培训

教育部门和各高校根据《纲要》要求,在考察教师的课程思政教学情况的基础上,可以有针对性地开展课程思政教育教学培训,每年可邀请课程思政教育方面的专家举办一到两次相关培训。培训对象从新任课教师逐渐覆盖到教学时间较长的任课教师。培训内容除了思政教育的知识外,还要包含教学方式方法,即在课程教学中如何自然融入思

政元素,而不是生硬地增加思政内容,显得突兀,起不到好的教学效果。

2. 任课教师不断更新教学内容,设计新的思政元素

任课教师在备课时,应与时俱进,紧跟当前国家与社会发展的形势,在对教学内容进行迭代更新的同时,思政元素也应随之更新,确保将表1中的知识模块拆分为每一节课的内容,教学设计有重点。如新冠疫情发生后,人们的风险意识提高,对保险保障的需求也随之增加,让学生思考在此背景下人寿与健康保险保费是否应该增加,并分析原因;对比国内外在疫情发生后的应对措施,引导学生进行讨论,引入爱国主义与社会主义核心价值观的教育。这样的探讨在教学中会引起学生与教师的共鸣,有利于实现思政教育的目标。

3. 任课教师在学业教育中对学生进行课程思政教育

学业导师是高校赋予各位专任教师的一个重要职责,履行好学业导师的各项职责,除了完成对本专业知识的传授外,还应在价值观塑造方面给学生的成长和进步提供更多帮助^[6]。利用学业导师的固定答疑时间,用心去倾听每一位学生的诉求,真诚帮助他们,对培养学生良好的道德修养和社会主义思想情操具有重要的意义。

[参考文献]

[1] 教育部. 教育部关于印发《高等学校课程思政建设指

导纲要》的通知:教高〔2020〕3号[A/OL].(2020-05-28)[2022-03-21].http://www.moe.gov.cn/srcsite/A08/s7056/202006/t20200603_462437.html.

- [2] 仓明.意识形态视角下新时代高校思政课教学改革思考[J].国际公关,2020(12):20-22.
- [3] 单洁,卢光跃,田巧娣.基于课程思政的教学设计研究与探索[J].高教学刊,2021(5):189-192.
- [4] 卢黎歌,吴凯丽.课程思政中思想政治教育资源挖掘的三重逻辑[J].思想教育研究,2020(5):74-78.
- [5] 张大良.课程思政:新时期立德树人的根本遵循[J].中国高教研究,2021(1):5-9.
- [6] 李娟,李佳熹.“课程思政”影响下的高校思政课教育现状与优化[J].教育教学论坛,2020(27):93-94.
- [7] 娄淑华,马超.新时代课程思政建设的焦点目标、难点问题及着力方向[J].新疆师范大学学报(哲学社会科学版),2021,42(5):96-104.
- [8] 李明,赵世秀.应用型本科院校保险学专业课程思政实践路径研究[J].科学咨询(科技·管理),2021(7):128-129.
- [9] 柯翌娜.课程思政视角下保险学课程改革探索[J].山西财经大学学报,2019,41(S2):107-108.
- [10] 苗静.课程思政建设背景下《保险学》课程教学设计优化[J].内蒙古财经大学学报,2021,19(4):35-38.
- [11] 李丽红.“三全育人”视角下保险学课程思政的设计与实践[J].高教学刊,2022,8(2):185-188.
- [12] 蒋云赞.思政建设在“社会保险”课程中的思考和实践[J].中国大学教学,2021(7):64-69.
- [13] 林芳,潘剑勇.《保险实务》课程深度融合思政元素的思考与探索[J].现代商贸工业,2020,41(36):127-128.