



保险实务 专业人才培养方案

专业名称： 保险实务

专业代码： 530203

所属大类： 财经商贸大类

撰写人： ***

思政审核人： ***

制定时间： 2021 年 06 月

附件 4:

2021 级专业人才培养方案审核意见表

学院: 会计与金融学院

专业: 保险实务

专业(教研室)意见:

保险实务专业在人才培养方案制订过程中,依据教职成(2019)13号文件精神要求,通过开展行业企业调研、毕业生跟踪调研和在岗生学情调研,充分分析产业发展趋势和行业企业人才需求,经专业所属建设团队集体研讨,组织完成人才培养方案初稿。

教研室主任签名: [Signature]

2021 年 月 日

学院审核意见:

学院组织评审专家组对提交的人才培养方案进行论证,经保险实务专业建设委员会审议,符合学校人才培养方案制订的要求。

学院领导签名: [Signature]

2021 年 月 日

学校意见:

同意!



盖章:

2021 年 月 日

附件 5:

职业学院人才培养方案论证表
(专业建设委员会专家论证用)

专业建设委员会名称	保险实务专业建设委员会				
论证专业名称	保险实务				
专业建设委员会论证意见	<p style="text-align: center;">经本专业建设指导委员会审议后认为:此方案符合保险实务专业学生生源的培养特点, 课程设置与保险实务相关工作岗位职业技能要求比较契合, 教学计划安排符合专业发展和学生个性化发展要求, 人才培养方案设计总体合理, 本专业建设指导委员会一致同意通过。</p> <p style="text-align: right; margin-top: 20px;">专业建设委员会主任签名: _____</p>				
专业建设委员会成员	姓名	职称/职务	工作单位	专业特长	签名
	[模糊]	副校长	[模糊]职业学院	保险实务	[模糊]
	[模糊]	院长	[模糊]职业技术学院	保险实务	[模糊]
	[模糊]	副院长	[模糊]职业技术学院	保险实务	[模糊]
	[模糊]	总经理	阳光财险 [模糊]分公司	保险营销	[模糊]
	[模糊]	人事经理	阳光财险 [模糊]分公司	人事管理	[模糊]
	[模糊]	人事处处长	[模糊]职业学院	保险实务	[模糊]
	[模糊]	教务处处长	[模糊]职业学院	保险实务	[模糊]
	[模糊]	产学合作处处长	[模糊]职业学院	市场营销	[模糊]

2021 级保险实务专业人才培养方案

（阳光保险现代学徒制班）

一、专业名称及代码

专业名称：保险实务

专业代码：530203

二、入学要求

普通高中毕业、中等职业学校毕业或具备同等学力，并通过阳光保险现代学徒班面试。

三、修业年限

全日制三年

四、职业面向

本专业职业面向如表 1 所示：

表 1 专业职业面向一览表

所属专业大类 (代码)	所属专业类(代码)	对应行业(代码)	主要职业类别(代码)	主要岗位群获技术领域	职业资格证书和职业技能等级证书
财经商贸(53)	金融类(5302)	1. 保险业(68) 2. 其他金融业(69)	1. 保险专业人员(2-06-10) 2. 保险服务人员(4-05-04) 3. 其他金融服务人员(4-05-99)	1. 保险承保 2. 保险理赔 3. 保险保全 4. 客户服务 5. 基层管理 6. 风险管理	1. 交通事故查勘估损与理赔职业技能等级证书 2. 人身保险理赔职业技能等级证书 3. 健康财富规划职业技能等级证书

五、培养目标与培养规格

(一) 培养目标

阳光保险现代学徒制班，培养理想信念坚定，德、智、体、美、劳全面发展，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德、创新意识和工匠精神，适应保险业发展需求和区域经济建设，结合阳光保险在承保、理赔、客户服务等一线岗位需要，培养能适应保险业最新要求，掌握本专业及风险管理相关专业必备的基础知识与技能，面向保险营销、保险中介、承保核保、查勘理赔、客户服务、基层管理、保全服务等职业岗位群，能够从事保险业务的复合型技术技能人才。

(二)培养规格

本专业毕业生应在素质、知识和能力等方面达到以下要求：

1. 素质

(1) 坚定拥护中国共产党领导，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

(2) 崇尚宪法、遵法守纪、遵规守纪；

(3) 遵守、履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

(4) 崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；

(5) 具有质量意识、安全意识、职业生涯规划意识和服务思维；

(6) 具有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力；

(7) 具有迎接变革的创新思维，直面挫折和百折不挠的精神；

(8) 具有一定信息、审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

2. 知识

(1) 掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

(2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全等知识；熟悉保险、现代金融、经济、企业管理等方面的基础知识，熟悉我国金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；

(3) 掌握保险基础知识、保险基本法律规范，熟悉保险合同订立、履行、变更及纠纷处理流程；

(4) 掌握保险公司展业、承保、核保、查勘、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作准则；

(5) 熟悉市场上客户的基本要求，掌握保险行业传统和大数据营销的基本知识与技巧；

(6) 掌握保险代理、保险经纪和保险公估的基本知识、业务规范与操作流程；

(7) 熟悉金融保险理财规划业务的基本知识、业务规范与操作流程；

(8) 掌握现代互联网信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；

(9) 掌握大数据金融和保险基本知识、业务规范和操作规范。

3. 能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题、解决问题、计划与总结的能力；

(2) 良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

(3) 具备熟练应用现代信息技术，包括熟练使用办公软件、思维导图软件

等常用软件使用；

(4) 能够对金融科技和保险行业进行数据收集、挖掘、分析及应用；

(5) 能运用保险营销的基本知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、保险产品销售；

(6) 运用人身保险和财产保险的基本知识及主要险种的业务流程，开展保险营销、承保、核保、查勘、理赔、保全、客户服务等；

(7) 能为各类企事业单位进行风险评估及提供合理化的防灾防损财产保险建议；

(8) 能运用保险中介业务的基本知识与技能，进行保险代理、保险经纪与保险公估等中介业务的管理；

(9) 具有保险咨询及保险理财规划的能力；

(10) 能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷案件；

(11) 能为保险营销人员进行专业培训，提高专业服务水平；

(12) 能运用经济金融知识分析保险市场和行业动态。

六、课程设置及要求

主要包括公共基础课程和专业课程两大类。

(一)公共基础课程

公共基础课分为公共必修课和公共选修课两部分。公共必修课包括思想道德与法治、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想政治理论课实践教学、形势政策教育、大学生职业生涯规划、职业发展与就业指导、体育、军事理论、心理健康教育、信息技术、大学英语、创新创业教育、劳动教育、职业素养、大学语文等。公共选修课包括高等数学、艺术修养、音乐欣赏等，如表 2 所示：

表 2 公共基础课主要教学内容

序号	课程名称	主要教学内容和要求	学时	学分
1	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	本课程以马克思主义中国化的历史进程为主线，集中阐述马克思主义中国化理论成果的主要内容、精神实质、历史地位和指导意义；以马克思主义中国化最新成果为重点，系统阐释十八大以来，以习近平为主要代表的中国共产党人以巨大的政治勇气和强烈的责任担当，从理论和实践结合上系统回答了新时代坚持和发展什么样的中国特色社会主义、怎样坚持和发展中国特色社会主义这个重大时代课题，创立了习近平新时代中国特色社会主义思想。	48	3
2	思想道德与法治	本课程以马克思主义基本理论为指导，以社会主义核心价值观为主线，用深刻的哲理和多方面的综合知识，对大学生进行马克思主义的世界观、人生观、价值观、道	48	3

		德观、法治观教育，帮助学生提升思想道德素质和法治素养，成长为自觉担当民族复兴大业的时代新人。		
3	形势与政策教育	理论武装时效性、释疑解惑针对性、教育引导综合性都很强的一门高校思想政治理论课,是帮助大学生正确认识新时代国内外形势，深刻领会党的十八大以来党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革、面临的历史性机遇和挑战的核心课程。	32	2
4	体育	促进学生身心健康、终身体育思想和积极参与体育活动并形成自觉锻炼的习惯，以及对大学生运动情感的熏陶，积极向上、勇于拼搏、团结协作精神等人文素质的培养。熟练掌握各项运动的基本方法和技能，科学地进行体育锻炼，提高运动能力，改善生活，克服心理障碍，养成积极乐观的生活态度，在运动中体验运动的乐趣和成功的感觉。	108	6
5	军事理论、军事训练	本课程以习近平强军思想和习近平总书记关于教育的重要论述为遵循，全面贯彻党的教育方针、新时代军事战略方针和总体国家安全观，围绕立德树人根本任务和强军目标根本要求，着眼培育和践行社会主义核心价值观，以提升学生国防意识和军事素养为重点，为实施军民融合发展战略和建设国防后备力量服务。	36	2
6	大学生职业生涯规划	帮助大学生尽早确立自己的人生理想和职业目标，根据理想与目标合理规划好大学学习生活，有针对性地提升自己的综合素质与能力为目的，具有互动性、综合性和专业性的显著特点。	16	1
7	心理健康教育	本课程主要讲授的内容包括大学生心理健康导论；大学生自我意识与人格发展；大学生情绪管理；大学生学习心理；大学生人际交往；大学生恋爱心理；大学生生命教育与心理危机应对。	32	2
8	信息技术	本课程教学内容包括计算机基础知识；键盘使用及文字录入；使用 Windows7 系统（及以上）；使用Word 制作文档；使用Excel 制作电子表格；使用PowerPoint 制作演示文稿；局域网和Internet 应用。	52	3
9	创新创业教育	本课程教学内容包括创业与创业精神、创业者与创业团队、创业资源、创业机会的识别与评价、商业模式设计与创新、创业风险的识别与防范、创业计划、新企业的创办与管理。	32	2
10	职业素养	本课程教学内容包括概述、自我认知（性格、兴趣、技能、价值观）、认识职业世界、职业生涯决策、大学生职业生涯发展图、制作职业生涯规划书。通过课程教学，大学生能够树立起职业生涯发展的自主意识，树立积极正确的人生观、价值观和就业观念，把个人发展与国家需要、社会发展相结合，确立职业的概念和意识，从而为个人的生涯发展和社会发展主动付出积极的努力。	32	2

11	劳动教育	本课程教学内容包括劳动观教育、劳动品质教育、劳动知识技能教育、劳动习惯教育、劳动职业精神教育等内容。通过劳动教育，使学生能够理解和形成马克思主义劳动价值观，牢固树立劳动最光荣、劳动最崇高、劳动最伟大、劳动最美丽的观念；培养勤俭、奋斗、创新、奉献的劳动精神；具备满足生存发展需要的基本劳动能力，形成良好劳动习惯，在劳动实践中“受教育、长才干、做奉献”。	32	2
----	------	---	----	---

(二)专业(技能)课程

专业(技能)课程包括专业基础课程、专业核心课程、专业拓展课程（专业选修课）、学徒班特色课，并涵盖有关实践性教学环节。其中专业核心课程主要教学内容如表 3 所示：

表 3 专业核心课程主要教学内容

序号	课程名称	主要教学内容和要求	学时	学分
1	保险原理与实务	通过本课程的学习，使学生掌握现代保险学的基本概念、基本理论、基本知识和基本方法，培养学生运用保险学的相关原理和知识解读保险产品、推广保险业务和分析保险市场行为的能力，逐步培养起学生发现问题、分析问题和解决问题的专业思维能力和实务操作能力。	64	4
2	财产保险实务	通过本课程的学习，使学生掌握财产保险的基本知识及主要险种的经营流程，财产保险的基本原理、经营原则、财产保险费率及偿付，财产保险的展业、承保、理赔、保全等业务操作。培养学生运用财产保险的相关原理和知识解读财产保险产品、推广财产保险业务和分析财产保险市场行为的能力，为后续相关的金融保险类课程的学习和培养保险领域管理人才打下良好的基础。注意渗透政治思想教育，加强学生的职业道德素质的培养。	64	4
3	保险法规实务	通过本课程的讲授使学生牢固掌握保险相关法律法规知识，能够运用所学法律理论和条文正确分析和处理保险实际问题，帮助学生提升防范和化解保险法律风险的能力，从而使学生在保险职业生涯中能更好地坚持依法合规经营。	64	4
4	人身保险实务	通过本课程的学习，能让学生了解人身保险的产生与发展历程；了解寿险公司营销、承保、理赔以及客户服务等业务及基本流程；掌握人身保险的概念、特征、分类；熟练掌握人身保险合同的标准条款和附加特约条款的相关内容；熟练掌握人身保险的各类产品特别是人寿保险产品，并能运用到保险理财规划中去。	64	4

5	保险营销	通过本课程的学习，能让学生了解和熟悉保险市场的运作内涵和保险公司的营销管理程序，掌握保险市场营销技巧；学会开展保险市场调研，有效搜集市场信息，进行保险市场需求分析和撰写保险市场调研报告；通过对保险营销环境的分析，能够找出保险营销过程中存在的问题，分析和制定相应的营销策略；从而有效培养学生良好的保险职业精神和道德品质，使其具备从事保险营销相应岗位的专业能力和知识储备。	64	4
6	保险中介	通过本课程的学习，让学生了解国外保险中介制度，熟悉我国保险中介发展现状，掌握三大保险中介的区别；同时掌握三种保险中介业务的操作流程、法律监管规定及法律责任。培养学生运用相关知识发现问题、分析问题和解决问题的专业思维能力和实务操作能力。同时，在讲授过程中注意保险中介职业道德等课程思政内容的有效融入，以促进学生的全面发展。	64	4

学徒班特色课主要教学内容如表 4 所示：

表 4 学徒班特色课程主要教学内容

序号	课程名称	主要教学内容和要求	学时	学分
1	企业文化	本课程的教学内容包括阳光保险企业文化阐述与解读；公司管理框架；岗位及业务管理模式，业务常见考核指标；相关岗位业务流程说明等。阳光保险公司定期派企业讲师到校进行授课，同时学徒班学生赴企业开展认知实习、社会实践、交流学习等。	32	2
2	团队建设	通过本课程的教学，使学生了解和掌握相关的团队建设与管理理论知识并能有效地运用于实践活动，包括团队精神、团队培训、团队中的激励、团队沟通、团队领导等，同时应培养其知识的创新运用能力，即把所掌握的团队建设的理论知识运用于现代管理实践活动的能力。	32	2
3	汽车保险与理赔	本课程的教学内容包括汽车保险理论与实践，涉及到的内容比较多且复杂，主要有风险与汽车保险；交强险；商业车险，分险种进行学习；车险承保；车险理赔实务等方面。在考核评价方面既要关注学生的结果，更要关注他们的学习过程。在教学中采用讲授与学生实践相结合的教学方式，强调以学生为主体、教师为主导的教学模式，注重学生自主学习和应用能力的培养，教学方式要灵活多样。	64	4

4	保险医学	本课程的教学内容包括保险医学绪论、疾病健康与衰老、人体系统组成与生理功能、体检在保险业务中的应用、常见疾病在保险业务中的应用、病历文书在保险业务中的应用。采用讲授法、案例教学法、情景教学法及探究式、讨论式、参与式等教学法体化教学模式，采用案例分析、情景模拟、合作探究式、讨论等多种教学方法。	64	4
5	保险营销实训	本课程的教学内容包括熟悉保险经营环境分析、消费者心理行为分析、保险公司营销策划方案等，要求能熟悉保险公司的产品，掌握保险公司的营销技巧，掌握保险公司各种险种的实务操作规程。	20	1
6	事故车查勘与定损实训	本课程的教学内容包括了解和熟悉车险理赔流程，重点掌握阳光保险公司事故车事故处理流程和事故车查勘定损业务流程，掌握查勘与定损的相关技能、技巧等。	20	1
7	保险综合业务实训	本课程的教学内容包括熟练掌握典阅保险业务综合实训软件，合格准确率达到80%以上。。	20	1

（三）课程结构

课程分为公共基础课程、专业(技能)课两大类，专业课分为专业必修课（学徒班特色课）和选修课，如表 5 所示：

表 5 课程结构

课程类型		课程名称	
公共基础课程	必修课	思想政治教育	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 思想道德与法治、形势与政策教育
		健康与安全教育	体育（一～三）、军训、体能素养、心理健康
		职业发展与就业指导教育	职业发展与就业指导（含专业始业教育、职业生涯规划、创业教育与就业指导等）、职业素养、创新创业教育
		文化基础教育	大学语文、信息技术
公共基础课程	选修课	含艺术、素质提高类等	艺术教育课、素质养成与提高课(艺术导论、音乐鉴赏、美术鉴赏、影视鉴赏、戏剧鉴赏、舞蹈鉴赏、书法鉴赏、戏曲鉴赏)、高等数学、大学英语(一～二)
专业(技能)课程	必修课	专业基础课	统计基础、经济基础、现代金融基础、经济法基础、会计基础、风险管理
		专业核心课程	保险原理与实务、 财产保险实务 、保险法规实务、人身保险实务、保险营销、保险中介
		学徒班特色课	企业文化、团队建设、汽车保险与理赔、保险医学、保险营销实训、事故车查勘与定损实训、保险综合业务实训
		实习实训课	军事训练、认知实习、顶岗（跟岗）实习、毕业设计(论文)
专业(技能)课程	选修课	专业选修课	商务礼仪、汽车构造与维修、社会保险实务、农业保险实务、意健险实务、电子商务、营销心理学、证券投资理论与实务、基金投资实务、小额信贷实务、商业银行综合柜台业务、个人理财规划、保险公司业务管理、保险运营数据分析

七、教学进程安排

(一)各教学环节总周数分配(见表 6)

表 6 各教学环节总周数分配表

内容 学期	课堂 教学	实习 实训	认知顶岗 (跟岗) 实习	设计 答辩	入学(军训) 或毕业教育	运动会	机动	总计
一	15	-	1	-	2	0.5	0.5	19
二	17.5	-	3	-	-	-	0.5	21
三	17	1	1	-	-	0.5	0.5	20
四	16.5	1	2	-	-	-	0.5	20
五	17	1	1	-	-	0.5	0.5	20
六	-	-	18	1	1	-	-	20
总计	82	3	26	1	3	1.5	2.5	120

(二) 教学进程表 (见表 7)

表 7 教学进程表

课程设置				教学时数			学分	各学期周学时						课程类型	
								(括号内的数字为课堂上课周数)							
类别	序号	课程代码	课程名称	总计	其中			21-22 学年		22-23 学年		23-24 学年			
					理论	实践	1 (15)	2 (17.5)	3 (17)	4 (16.5)	5 (17)	6			
公共基础课程	1	1701001	思想道德与法治	48	48	0	3	3							必/试
	2	1701002	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	48	48	0	3		3						必/试
	3	1711001	思想政治理论课实践教学	16	0	16	1								必/查
	4	1701003	形势政策教育	32	32	0	2				1				必/查
	5	1704001	大学生职业生涯规划	16	12	4	1	1							必/查
	6	1704004	职业发展与就业指导	16	12	4	1				1				必/查
	7	1702001	体育 1	36	4	32	2	2							必/试
	8	1702002	体育 2	36	4	32	2		2						必/试
	9	1702003	体育 3	36	4	32	2			2					必/试
	10	101002	军事理论	36	32	4	2		2						必/查
	11	1703001	心理健康教育	32	16	16	2	2							必/查
	12	1604016	信息技术	52	13	39	3		3						必/试
	13	100166	创新创业教育	32	16	16	2		2						必/查
	14	101005	职业素养	32	0	32	2						2		必/查

课程设置				教学时数			学分	各学期周学时						课程类型		
								(括号内的数字为课堂上课周数)								
类别	序号	课程代码	课程名称	总计	其中			21-22 学年		22-23 学年		23-24 学年				
					理论	实践		1 (15)	2 (17.5)	3 (17)	4 (16.5)	5 (17)	6			
公共基础课程		15	1702004	劳动教育	32	0	32	2	0.5	0.5	0.5	0.5			必/查	
		16	0101014	德育	96	0	96	6							必/查	
		小计			500	241	259	36	8.5	12.5	2.5	2.5	2	0		
	公共选修课	1	1302006	大学英语 1	52	52	0	3	4						选/试	
		2	1302010	大学英语 2	52	52	0	3		4					选/试	
		3	1404500	大学语文	32	14	18	2		2					选/查	
		4	1500137	高等数学	52	52	0	3				4			选/查	
		5	具体课程见附录（含艺术、素质提高）		160	160	0	10								任选/查
		小计			348	330	18	21	4	6	0	4	0	0		
	专业基础课	1	1302010	统计基础	48	24	24	3	4						必/试	
2		1302003	经济基础	48	28	20	3	4						必/试		
3		1600238	现代金融基础	48	28	20	3	4						必/试		
4		1602263	经济法基础	64	36	28	4			4				必/试		
5		1600233	会计基础	64	34	30	4			4				必/试		
6		1602010	风险管理	64	40	24	4			4				必/试		
小计			336	190	146	21	12	0	12	0	0	0				
1		1600274	保险原理与实务	64	22	42	4		4						必/试	
2		1302022	财产保险实务	64	38	26	4		4						必/试	
3	1600231	保险营销	64	40	24	4				4				必/试		

课程设置				教学时数			学分	各学期周学时 (括号内的数字为课堂上课周数)						课程类型		
类别	序号	课程代码	课程名称	总计	其中			21-22 学年		22-23 学年		23-24 学年				
					理论	实践		1	2	3	4	5	6			
								(15)	(17.5)	(17)	(16.5)	(17)				
专业 课	专业 核心 课	4	1600273	人身保险实务	64	38	26	4			4			必/试		
		5	1600272	保险法规实务	64	42	22	4				4		必/试		
		6	1600261	保险中介	64	34	30	4				4		必/试		
		小计				384	214	170	24	0	8	0	4	8	0	
	专业 选修 课	1	1600236	商务礼仪	32	12	20	2			2				选/查	
		2	1600262	汽车构造与维修	64	32	32	4			4				选/查	
		3	1600275	社会保险实务	32	20	12	2				2			选/查	
		4	1604006	农业保险实务	64	38	26	4				4			二选一/ 查	
		5	3010046	意健险实务	64	38	26	4								
		6	1600291	电子商务	32	16	16	2					2		二选一/ 查	
		7	1600292	营销心理学	32	24	8	2								
		8	1600247	证券投资理论与实务	64	34	30	4								
		9	1600262	基金投资实务	64	30	34	4						4		四选一/ 查
		10	1600248	小额信贷实务	64	38	26	4								
		11	1600249	商业银行综合柜台业务	64	26	38	4								
		12	1600215	个人理财规划	64	38	26	4						4		选/查
		13	1600232	保险公司业务管理	64	38	26	4						4		二选一/ 查
		14	1600233	保险运营数据分析	64	28	36	4								
		小计				416	240	176	26	0	0	6	8	12	0	

课程设置		教学时数		学分	各学期周学时						课程类型			
					(括号内的数字为课堂上课周数)									
类别	序号	课程代码	课程名称	总计	其中		21-22 学年		22-23 学年		23-24 学年			
					理论	实践	1 (15)	2 (17.5)	3 (17)	4 (16.5)	5 (17)	6		
学徒班 特色课	1	1602019	企业文化	32	26	6	2	2					必/查	
	2	1600284	团队建设	32	12	20	2		2				必/查	
	3	1600271	汽车保险与理赔	64	22	42	4			4			必/试	
	4	1600235	保险医学	64	42	22	4				4		必/试	
	5	1302026	保险营销实训	20	0	20	1		1 周				必/查	
	6	1302034	事故车查勘与定损实训 (阳光保险)	20	0	20	1			1 周			必/查	
	7	1302032	保险综合业务实训	20	0	20	1				1 周		必/查	
	小计				252	102	150	15	2	0	2	4	4	0
实习 实训课	1	0101006	军事训练	40	0	40	2	2 周					必/查	
	2	1601082	认知实习	20	0	20	0.5	1 周					必/查	
	3	1601084	顶岗(跟岗)实习 (阳光保险)	500	0	500	12.5		3 周	1 周	2 周	1 周	18 周	必/查
	4	0101011	毕业设计(论文)	40	0	40	2						2 周	必/查
	小计				600	0	600	17	0	0	0	0	0	0
总计				2836	1317	1519	160	26.5	26.5	22.5	22.5	26	0	
毕业要求			1. 三年制学生毕业至少达到 146 学分(包括加分)。其中:毕业顶岗、毕业设计(论文)必须全部考核合格。 2. 不含《大学英语》、《高等数学》课程的公共选修课最多计 10 学分,艺术教育课程选修课至少取得 2 个学分。 3. 学生必修课(包括公共基础课、专业必修课)必须全部考核合格,必修课如有不合格,经申请,未通过的必修课最多可有 6 学分由选修课超过部分学分顶替。											

(三) 学时分配表 (见表 8)

表 8 学时分配表

课程分类		学时分配	所占比例 (%)	学分分配	所占比例 (%)	教学分类	学时分配	所占比例 (%)
公共基础课程	必修课	500	17.63%	36	22.50%	理论课	1317	46.44%
	选修课	348	12.27%	21	13.13%			
专业课程	必修课	1572	55.43%	77	48.13%	实践课	1519	53.56%
	选修课	416	14.67%	26	16.25%			
合计		2836	100.00%	160	100.00%	合计	2836	100.00%

(四) 实习实训环节设置表 (见表 9)

除在“阳光保险”校外实训基地工学交替实习外，与课程配套的实训环节设置如下：

表 9 实习实训课设置表

序号	实习实训课程或项目	学期	周数	主要内容及要求	实训成果
1	保险营销实训	3	1	主要熟悉保险经营环境分析、消费者心理行为分析、保险公司营销策划方案等，要求能熟悉保险公司的产品，掌握保险公司的营销技巧，掌握保险公司各种险种的实务操作规程。	保险方案；保户访谈记录；保险营销策划方案。
2	事故车查勘与定损实训	4	1	了解和熟悉车险理赔流程，重点掌握阳光保险公司事故车事故处理流程和事故车查勘定损业务流程，掌握查勘与定损的相关技能、技巧等。	依托仿真软件，独立完成查勘定损业务流程和实习报告。
3	保险综合业务实训	5	1	熟练掌握保险业务实训软件。	合格准确率达到 80% 以上。
4	毕业综合实践	6	18	在阳光保险公司顶岗实习，从事与专业对口工种，进一步掌握展业、承保、查勘、定损理赔等工作岗位技能，达到上岗要求。	实习周记，任务书、开题报告、毕业论文、顶岗实习报告等。

(五) 职业资格 (技能) 考核安排表 (见表 10)

表 10 职业资格（技能）考核安排表

序号	职业资格（技能）名称	考核学期	主要支撑课程
1	人身保险理赔职业技能等级证书（初级、中级）	3、4、5	保险原理与实务、人身保险实务、保险营销、人身保险理赔技能等级证书考证辅导
2	交通事故查勘估损与理赔职业技能等级证书（初级、中级）	3、4、5	财产保险实务、汽车保险与理赔、交通事故查勘估损与理赔职业技能等级证书考证辅导
3	健康财富规划职业技能等级证书（初级、中级）	5	保险原理与实务、人身保险实务、保险医学、个人理财规划
4	证券从业资格证书	5	证券投资理论与实务

八、实施保障

（一）师资队伍

1. 队伍结构

本专业现有专任教师 11 人，其中教授 1 名，副教授 2 名，讲师 5 人，助教 3 名，具有硕士及以上学位的比例为 100%， “双师” 比例为 100%， 教师队伍职称、年龄结构合理。另有阳光保险校内生产性实训基地常驻导师 1 人，兼职企业导师 5 名，其中 1 名导师曾获全国金融五一劳动奖章。生师比符合 16: 1 的标准。

2. 专任教师

本专业专任教师具有高校教师资格和金融领域有关证书（如证券从业资格证书、中级经济师等），以及拥有保险相关职业技能等级证书师资培训资格；均有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；均具有金融学、经济学、保险学等相关专业研究生及以上学历，有扎实的金融保险专业相关理论功底和实践能力；均具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；老教师均具有每 5 年累计不少于 6 个月的企业实践经历。发挥校内校外生产性实训基地学习和工作双重作用，建立校企双向流动的双导师教学团队。

3. 专业带头人

专业带头人具有高级职称，能够较好地把握国内外保险行业、专业发展态势，能广泛联系行业企业，了解行业企业对保险专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，教科研工作能力强，在本领域有一定的专业影响力。

4. 兼职教师

本专业兼职教师主要从保险行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的保险专业知识和丰富的实际工作经验，在保险客户经理、主任、部门经理等岗位工作 3 年以上，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。其中，阳光保险企业导师 6 人，形成“双导师”的教学团队。

（二）教学设施

1. 智慧教室

教室配备黑（白）板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入或 WiFi 环境，并具有网络安全防护措施。已安装模拟财产保险以及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等人身保险全险种、全流程业务处理的教学软件。支持财产保险实务、保险中介、汽车保险与理赔、人身保险实务、个人理财规划、保险营销、商务礼仪等课程的教学与实训。

2. 校内实训基地

本专业在校内建有阳光保险生产性实训基地，将真实保险营业厅搬入校园。能够提供电话车险客户专员、综合柜员岗、综合内勤岗、查勘定损岗等相关实习岗位，能够配备相应数量的企业指导教师对学生实习进行指导和管理。同时，实训基地能保证实习生日常工作、学习、生活的规章制度，有安全、保险保障。

3. 校外实训基地

本专业具有稳定的校外实训基地。近年来，拓展了阳光保险、太平洋保险、中国人保、中国人寿财险、泰隆银行、国元证券等校外实训基地，基地建设规模与实训学生规模基本相适应，能够提供开展投资顾问、理财咨询、保险咨询、投资分析、理财规划书制作等实训活动，实训设施齐备，实训岗位、实训指导教师明确，实训管理及实施规章制度齐全。

4. 信息化教学方面

具有利用数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件。引导鼓励教师开发并利用信息化教学资源、教学平台，创新教学方法、提升教学效果。

（三）教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化教学资源等。

1. 运用校企共同开发数字化云教材和活页式手册，共建课程标准和实训项目，开展双主体育人，使学生的主动性、积极性和创造性得以充分调动。

2. 注重保险仿真软件的开发利用，让学生置身于仿真情景中进行学习。

3. 搭建产学合作平台，充分利用本行业的企业资源，满足学生参观、实训和毕业实习的需要，并在合作中关注学生职业能力的发展和教学内容的调整。

4. 积极利用电子书籍、电子期刊、各大网站等网络资源（中国大学慕课、智慧树、在线学堂、省级精品在线课程等），使教学内容从单一化向多元化转变，使学生知识和能力的拓展成为可能。

5. 发挥校内校外生产性实训基地学习和工作双重作用，建立校企双向流动的双导师教学团队，满足学生综合职业能力培养的要求。

6. 学生除了参加学校的课程评价,还要参加企业基于岗位工作能力标准的考核,开展双标准测评。

(四) 教学方法

1. 在授课过程中,采取任务驱动,模拟实操、案例引导和小组讨论、角色扮演等教学方法。在教学过程的组织上,注重实践教学,努力实现教学过程的实践性、开放性和职业性。注重学生的课堂反应与自主性的操作,着重培养学生的学习兴趣、动手能力和职业角色适应能力,在教学过程中注重教、学、做的有机结合,以学生为中心设置开展课堂活动,同时注重结合本行业当前实际业务背景开展实践教学。通过选用典型活动项目,由教师提出要求或示范,组织学生进行活动,让学生在活动中树立责任意识,增强团队的合作精神,掌握本课程的职业能力。

2. 应针对学生实际职业能力培养来进行教学,通过工作任务的仿真操作,提高学生的学习兴趣,掌握单证的制作方法以及提高单证工作中的处理问题能力。

3. 教师必须重视实践,更新观念,走产学研相结合的道路,探索中国特色职业教育的新模式,为学生提供自主发展的时间和空间,积极引导提升职业素养,努力提高学生的创新能力。

(五) 学习评价

以“学生、教师、企业”导师为主体,线上线下通过“课前启化、课中内化、课后强化”,开展学生自评,生生互评,系统智评,导师点评和教师总评等方式。评价时可考虑分层安排任务,对接第二课堂。根据线上和线下融合、过程性评价与终结性评价相结合的多元化课程评价体系。线上成绩以智慧职教学习平台等信息化教学平台中的“资源学习、在线测试、讨论答疑、头脑风暴、投票问卷、个人作业、小组任务、课堂表现(举手、抢答)、签到率”等成绩为计算依据,线下期末笔试成绩由基础理论知识和实践技能两部分组成,考试内容包括课堂教学所涉及的内容以及要求课后拓展的知识,考核学生识记、理解、分析及解决实际问题的能力。以教材为依据,采取选择题、判断题、简答题、计算题、案例分析题等多种题型;实践技能以现场模拟和真实实践过程中,企业导师和教师两部分评价来决定。同时,参考阳光保险公司激励评价机制,探索增值性评价。

(六) 质量管理

1. 学校和二级院系均建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制,有健全的专业教学质量监控管理制度,有完善的课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量建设标准,能通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进,达成人才培养规格。

2. 学校、二级院系已制定完善的教学管理机制，在日常教学组织运行与管理中，能定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，有健全的巡课、听课、评教、评学等制度，已建立与企业联动的实践教学环节督导制度，有严明教学纪律，并强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3. 学校已建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生产业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研组织能充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

九、毕业要求

（一）学分要求

1. 三年制学生毕业至少达到 146 学分（包括加分）。其中：毕业顶岗、毕业设计（论文）必须全部考核合格。

2. 不含《大学英语》、《高等数学》课程的公共选修课最多计 10 学分，艺术教育课程选修课至少取得 2 个学分。

3. 学生必修课（包括公共基础课、专业必修课）必须全部考核合格，必修课如有不合格，经申请，未通过的最多可有 6 学分由选修课超过部分学分顶替。

（二）领班岗位及职业技能等级证书要求

鼓励学生在获得学历证书的同时，积极取得更多的职业技能等级证书，以提高就业核心竞争力。鼓励至少获取一项职业资格证、从业资格证书或职业技能等级证书，但不作为毕业的强制要求。相关参考证书具体如下表 11：

表 11 岗位资格证书

序号	领班岗位	职业资格名称	颁证单位	备注
1	保险公司业务主管	人身保险理赔职业技能等级证书（初级、中级）	中保教育咨询（北京）有限公司	选考
2	保险公司业务主管	交通事故查勘估损与理赔职业技能等级证书（初级、中级）	中保教育咨询（北京）有限公司	选考
3	保险公司业务主管	健康财富规划职业技能等级证书（初级、中级）	泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司	选考
4	证券公司业务主管	证券从业资格证书	中国证券业协会	选考

（三）学生加分主要项目及奖励标准

1. 课程学习。同学通过串课等形式，参加其它专业、其它班级的课程学习并考核合格的，按课程学习时数，每 16 学时计 1 学分。

2. 实践活动。在导师指导下，学生参加职场体验、企业特色课程、顶岗实习、微型课程等学习，经考核有成效的，按实际时间，每 20 小时（4 天）计 1 学分；学生多次参加同一类型学习的，学习时间可累积计算。

3. 书目阅读。阅读人文社科及自然科学书籍，阅读并完成读书记录（手记）读后感，读后感（至少 2000 字）有切身感悟的，每阅读 3 本书，计 1 学分。

4. 技能比赛获奖。同学参加各类技能比赛、体育比赛获奖的，国家一类三等奖及以上、国家二类二等奖及以上、省一类二等奖及以上、省二类一等奖、市级一等奖，加 8 学分；国家二类三等奖、省一类三等奖、省二类二等奖、市级二等奖，计 4 学分。

5. 体育比赛赛前训练。经学校批准，学生参加国家、省、市等正式体育比赛项目赛前训练，训练期达一个学期，经教练评定合格，体育教学管理部门认定，计 2 学分。

6. 获取高级别职业资格证书或国考、省考职业资格证书。学生获得技师证书的，计 8 学分；学生获得国考、省考的资格证或获得高级工等级证书或获得行业企业高度认可职业资格的，比如汽车驾驶证，计 4 学分。

7. 英语考级。非英语类专业学生获英语应用能力 A（或 B）级、大学英语三级、大学英语四级、大学英语六级的，分别加分 2 学分、2 学分、4 学分、8 学分。英语类专业学生获大学英语四级、大学英语六级的，分别加 2 学分、6 学分。

8. 实践取得成果。同学在导师指导下完成或自主实践获得成果，包括实物产品、方案设计、技术总结、工艺流程等，视成效和工作量，酌情加分。在导师指导下完成或作为主要成员参与的，一般加 4 学分左右；自主独立完成的，一般加 8 学分左右。

9. 创新创业成果。同学在导师指导下或自主开展创新创业相关的实验、发表论文、获得专利、参与课题研究、参与项目实验、自主创业等，视成效和工作量，酌情加分。在导师指导下完成或作为主要成员参与的，一般加 4 学分左右；自主独立完成的，一般加 8 学分左右，可以替换毕业实习和毕业设计。

方案执笔人：***

企业参与人员：

- ***（阳光财产保险股份有限公司***支公司 负责人）
- ***（中国人民银行***市中心支行调查统计科科长,***市金融学会秘书长）
- ***（中国软件协会区块链分会专家组主任、***科技有限公司总经理）
- ***（***银行***学院院长，高级经济师）
- ***（*****网络信息股份有限公司机构业务部总监）
- ***（***市国有资产投资集团有限公司 财务总监）
- ***（国家税务总局***市***税务局纳税服务股 股长）
- ***（国元证券***营业部 副总经理）
- ***（***银行市区区域人力资源部 总经理）
- ***（泰隆银行***分行人力资源部 负责人）

参与论证人员名单：

- ***（会计与金融学院院长 教授）
- ***（会计与金融学院副院长 副教授）
- ***（会计与金融学院副院长 副教授）
- ***（会计与金融学院财富管理 专业主任）
- ***（会计与金融学院金融科技应用 专业主任）
- ***（会计与金融学院保险实务 专任教师）
- ***（会计与金融学院金融科技应用 专任教师）

思政审核人：***

审核人（二级学院负责人）：*、***、*****