

广西国际商务职业技术学院

金融经济学院

2022 级保险实务专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

保险实务 530203

二、入学要求

高中阶段教育教育毕业生或具有同等学力者。

三、修业年限

标准学制 3 年，实行弹性学习年限制度，学业可在 3—5 年内完成。

四、职业面向

1. 本专业职业面向

表 1：保险实务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)	主要岗位群或技术 领域举例
财经商贸大类 53	金融类 5302	保险业 68 其他金融业（69）	保险专业人员 (2-06-10) 其他金融服务人 员（4-05-99） 销售人员 (4-01-02)	营销岗、客户服 务岗、基层管理 岗、组训岗、核 保岗、理赔岗

2. 职业能力与证书要求

表 2：保险实务专业职业能力与证书要求

能力领域		能力目标	证书	备注
通用能力	语言能力	英语应用能力强，口语与听力日常交流无障碍；	全国大学生英语应用能力 B 级考试	必考
		汉语口头表达能力强、普通话标准	全国普通话等级测试（二级乙等）	必备
	计算机应用能力	计算机应用能力强，熟练操作计算机常用软件	全国计算机等级考试一级	鼓励
专业能力	保险行业从业能力	掌握风险分析及保险规划方法，熟悉行业法律法规，具备良好职业道德	银行业专业人员初级资格证书、保险经纪人资格证	鼓励
	保险业务技能操作能力	掌握保险营销、承保、理赔、保全等基本业务操作流程和技巧，具备良好职业道德	银行业专业人员初级资格证书、保险经纪人资格证	鼓励
	相关领域扩展能力及后续发	证券投资、投资理财能力	期货从业资格认证考试、基金从业资格认证考试、1+X 家庭理财规划师	鼓励

展能力		职业技能等级证书	
-----	--	----------	--

五、培养目标

本专业培养思想政治坚定、德技并修、德智体美劳全面发展，适应区域经济建设和发展的需要，金融保险知识学到，金融保险技能习到，金融保险素质修到，金融保险情商悟到，金融保险胆商练到，能从事保险营销岗、核保岗、理赔岗、客户服务岗、基层管理岗、职业培训等岗位工作，具备创新精神、创业意识和创新创业能力，具有国际化视野的现代商务特色鲜明的高素质应用人才。

六、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：

（一）素质

1. 坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，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、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感与参与意识。
3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养，具有国际化视野和市场洞察力，具有创新意识和创业精神。
4. 培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干。
5. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
6. 具有健康的体魄和心理、健全的人格，能够掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身和卫生习惯，以及良好的行为习惯。
7. 具有一定的审美和人文素养，具有感受美、表现美、鉴赏美、创造美的能力，能够形成 1-2 项艺术特长或爱好。

（二）知识

1. 掌握必备的思想政理论、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、安全消防等相关知识。
3. 掌握风险管理的基本知识和业务操作流程。
4. 掌握保险基础知识、保险基本法律法规，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程。
5. 掌握保险公司营销、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。
6. 熟悉客户投保的基本要求，掌握保险各种渠道展业的基本知识与技巧。
7. 掌握保险代理、保险经纪的基本知识、业务规范与操作流程。
8. 熟悉个人家庭投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程。
9. 掌握互联网保险的业务规范和操作流程。

（三）能力

1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。
2. 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力。
3. 能开展保险展业、承保、理赔、保全等业务。
4. 能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品。

5. 运用人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程，开展人身保险营销、核保、理赔、客户服务等。
6. 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。
7. 能运用保险中介的基本知识与技能，进行保险代理、保险经纪等中介业务的管理。
8. 具有保险咨询及个人家庭理财规划的能力。
9. 具备互联网保险的业务操作能力。
10. 能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷。
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。
13. 能达到“1+X证书”试点制度中对职业技能的初级要求。

七、课程体系设计及构成

(一) 课程体系设计思路

本专业坚持以就业为导向的指导思想，确定专业课程的开发目标，在深入开展市场和职业岗位调查分析的基础上，确定学生就业的岗位群；由行业专家、教育专家与专业教师一同开发与设计课程体系，以能力培养为主线，从培养目标、培养模式、团队建设、课程建设、基地建设和招生、就业七个方面对人才培养的关键环节进行科学性、标准性规定，构建了“一线七面”的整体框架。紧密结合当前职教改革形势背景，将“1+X职业技能等级证书”内容与课程设计有机结合，在对毕业生职业岗位变迁趋势和产业发展数据库充分研究的基础上，切实贴合企业岗位需求，强调对学生专业知识水平、职业技能与创新创业素养的多元化评价，培养学生成为具备“五到”素质的金融业技能复合型人才。

(二) 职业能力分解与课程体系构建

表 3：保险实务专业“工作项目→工作任务→职业能力→学习领域”表

序号	工作项目/ 工作领域	工作任务	职业能力分析			学习领域 (对应课程)
			知识	能力	素质	
1	保险承保	录单、初审、核保、复核、出单	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险承保环节的录单、初审、核保、复核、出单等业务技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	金融学基础、保险学基础、人身保险实务、财产保险实务、互联网征信、金融风险管理
2	保险理赔	接报案、查勘、定损、理算、核赔、归档	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险理赔工作的接报案、查勘、定损、理算、核赔、归档等业务技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	金融学基础、保险学基础、人身保险实务、财产保险实务、互联网征信
3	保险客户服务	生存金领取、保险保全	具备保险基础知识及实务操作能力	熟练掌握保险生存金领取、保险保全等业务技能	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务、商务礼仪、理财规划师实务
4	保险营销	营销策划、展业	具备银行、保险、证券、投资理财等	熟练掌握保险营销策划、和各种	职业道德素质、诚信素质、文化素质、	保险营销、职业口才、社会保险、

			金融基础知识	营销渠道展业的技能	业务素质	金融风险管理、商务礼仪、理财规划师实务
5	保险培训	业务知识培训、营销技能培训	具备银行、保险、证券、投资理财等金融基础知识	具备基本的保险业务知识培训、营销技能培训的能力	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务、职业口才、商务礼仪
6	基层管理	保险团队的建立、增员	具备银行、保险、证券、投资理财等金融基础知识	具备基本的保险团队增员和管理能力	职业道德素质、诚信素质、文化素质、业务素质	保险营销、人身保险实务、财产保险实务

八、课程设置及主要教学内容

(一) 课程设置

本专业课程设置按课程类别分为公共必修课、专业必修课、选修课、素质选修课四类。专业必修课包括政治素养课、人文素养课、通用能力课。专业必修课包括专业基础能力课、专业核心能力课和技能实践课。选修课包括专业拓展课和通识课。

1. 政治素养课

根据党和国家的有关文件规定，公共基础课包括毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、思想道德修养与法律基础、形势与政策、社会主义发展史和中国共产党史/宪法学、军事理论、军事技能课程。

2. 人文素养课

根据党和国家的有关文件规定，开设的入学教育、劳动教育、公共艺术类课程、体育与健康、心理健康教育、安全教育、普通话训练、职业发展、创新创业、就业指导课程。

3. 通用能力课

为体现学校现代商务人才培养特色，通用能力课包括综合商务英语、现代商务信息技术、商务写作与沟通课。

4. 专业基础能力课

专业基础课主要培养金融基础方面的能力和素质，包括基础会计、经济学基础、金融学基础、保险学基础、金融科技概论和职业口才。

5. 专业核心能力课

专业核心课主要培养风险分析和保险规划及营销方面的能力和素质，包括人身保险实务、财产保险实务、社会保险、理财规划师实务、金融风险管理、保险营销。

6. 技能实践课

技能实践课主要培养财经素养方面的能力和素质，包括技能进阶 I、技能进阶 II、技能进阶 III、技能进阶 IV、毕业设计答辩、职业能力综合实训、顶岗实习课程。

7. 专业拓展课

专业拓展课主要培养证券实务和财富管理方面的能力和素质，包括证券实务课程包和财富管理课程包，每个课程包均包含该专业核心课程。

8. 通识课

通识课为任意选择课程，包括中国优秀传统文化课程、创新创业类课程、经济类课程、马克思理论类课程、科技类课程、人文类课程、职业类课程、健康类课程、其他类课程。

9. 素质选修课

素质能力课旨在培养学生社会适应性和提高学生职业素养（学习能力、实践能力、就业和创业能力、交流沟通和团队协作能力等）和创新创业能力，分成“思想成长、实践实习、创新创业、志愿公益、文体活动、工作履历、技能特长”七项。

（二）专业核心能力课主要教学内容

1. 《保险学基础》

课程目标：

（1）知识目标：掌握风险管理的基本知识和业务操作流程，掌握保险基础知识、保险基本法律法规，熟悉保险合同订立、履行及纠纷处理流程。

（2）能力目标：能开展保险展业、承保、理赔、保全等业务；能运用保险法律法规知识，协调处理简单的保险纠纷；能运用经济金融知识分析保险市场和行业动态。

（3）素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：保险的基本原理，主要的保险产品，保险市场、保险业务经营与监管等。

2. 《人身保险实务》

课程目标：

（1）知识目标：掌握人身保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。

（2）能力目标：能开展人身保险展业、承保、理赔、保全等业务；运用人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程，开展人身保险营销、核保、理赔、客户服务等

（3）素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：人身保险的基本知识及人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的经营流程；人身保险的基本原理；人身保险的理财规划；人身保险的营销、核保、理赔、客户服务等业务操作。

3. 《财产保险实务》

课程目标：

（1）知识目标：掌握财产保险公司展业、承保、理赔、保全等业务的基本知识、业务规范与操作。

（2）能力目标：能开展财产保险展业、承保、理赔、保全等业务；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。

（3）素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：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；财产保险的营销、核保、理赔、客户服务等业务操作。

4. 《保险营销》

课程目标：

（1）知识目标：熟悉客户的基本要求，掌握保险营销的基本知识与技巧；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；熟悉投资理财业务的基本知识、业务规范与操作流程。

(2) 能力目标：能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品；具有保险咨询及理财规划的能力；能为保险营销人员进行专业培训，提高专业服务水平。

(3) 素质目标：培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益的卓越情怀；践匠行即真抓实干。

主要内容：保险营销有关的基本理论和业务操作，展业、客户管理、营销策划的基本原理和技巧。

5. 《金融风险管理》

课程目标：

(1) 知识目标：能够掌握风险管理基础知识的相关内；能够掌握商业银行五种风险管理策略的基本原理和主要作用；能够掌握商业银行面临的八种主要风险的基本内容、分类和特性；能够掌握风险管理的基本流程；能够掌握反洗钱的基本概念和洗钱活动的危害；能够掌握风险监管的基本理念。

(2) 能力目标：能了解风险、商业银行资本的基本内容，了解风险管理对商业银行经营的重要意义和作用；能掌握风险文化、风险限额、风险偏好、三道防线等基本内容，注重与金融行业基层实务工作相关的信用风险及操作风险；能运用风险管理相关知识初步识别金融行业工作当中面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险及战略风险，具备一定的从事风险分析、风险评估、风险监测及应对的能力。

(3) 素质目标：具备较强的风险责任意识并诚实守信、遵纪守法；具有良好的沟通交流能力和团队合作精神；具有敬业精神、求索精神和认真做事，细心做事的态度。

主要内容：风险管理基础；风险管理体系；信用风险管理；操作风险管理；市场风险管理；流动性风险管理；其他风险管理；银行监管与市场约束。

九、学时和学分安排

(一) 学时

本专业总学时为 2830 学时，其中，理论教学 894 学时，占 31.6%，实践教学 1936 学时，占 68.4%。每 16 学时折算 1 学分。

(二) 学分

本专业总学分为 143 学分，其中，必修课学分为 112.5 学分，选修课学分为 30.5 学分。

表 4：学时和学分安排表

课程类别	课程属性	课程性质	学分	学分比例	学时数			学时比例	备注
					理论	实践	总学时		
公共必修课	人文素养课	必修	14.5	10.47%	98	224	322	11.38%	
	政治素养课	必修	14	10.11%	188	84	272	9.6%	必修课学时占

	通用能力课	必修	14	10.1 1%	112	112	224	7.9%	85.31%
专业必修课	专业基础能力课	必修	16	11.5 5%	128	128	256	9.09%	
	专业核心能力课	必修	20	14.4 5%	160	160	320	11.3%	
	技能实践课	必修	34	24.5 5%	0	1020	1020	36.04%	
选修课	专业拓展课	选修	22	15.8 8%	176	176	352	12.43%	选修课学时占
	通识课	选修	4	2.88 %	32	32	64	2.26%	14.69%

十、教学进程表

详见附件。

十一、实施保障

(一) 师资队伍

本专业师资队伍具有年轻化、高学历的特点，师资结构合理，能满足教学需要。专任教师具有高校教师资格；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有相关专业本科及以上学历；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；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。专任教师中双师教师比例高，注重引进行业人才，90%以上专任教师具备金融机构从业经历，多名专任教师具有海外访学或留学背景，教师队伍专业化、国际化优势明显。同时，专业的兼职教师主要从本专业相关的保险行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，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。

(二) 教学设施

1. 专业教室

专业教室配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，互联网接入及Wi-Fi环境，并实施网络安全防护措施；安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2. 校内实训室

校内实训室符合合理实一体化教学要求，实训室工位数充足。银行柜台业务、国际结算业务、外汇及证券交易实训室配备计算机、网络及办公设备，为学生提供仿真的银行、外汇交易、证券投资业务实训操作平台和实践环境，有效促进了课程实践教学和提高了学生的实践操作能力和职业能力。制订了完整的实训室管理办法，加强对校内实训基地的管理和提高利用效率。

3. 校外实训基地

专业具有稳定的校外实训基地；面向保险公司、信用管理公司、商业银行、证券公司和其他金融机构建立适应专业学生规模的校外实训基地。长期与企业开展合作，通过多种途径为企业提供服务，拓宽校企合作渠道，并以广泛的校企合作平台为基础为学生拓宽实习实训机会和条件。实训管理及实施规章制度齐全。

4. 学生实习基地

专业具有稳定的校外实习基地;能提供当前保险行业主要的职业能力实习岗位,能涵盖当前相关产业发展的主流技术,可接纳一定规模的学生实习;能够配备相应数量的指导教师对学生实习进行指导和管理;有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。

5. 支持信息化教学

专业具有可利用的数字化教学资源库、文献资料、常见问题解答等信息化条件;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,引导学生利用信息化教学条件自主学习,提升教学效果。

(三) 教学资源

本专业按照国家规定选用优质教材,不断完善教材选用制度,经过规范程序择优选用教材。图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要,方便师生查询、借阅。专业依托金融专业国家教学资源库及校内自主学习平台等,开发数字化教学资源、建设在线课程平台,配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件等专业教学资源库,种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新,为学生开展个性化自主学习和教师实施教学改革提供了有利条件和资源保障。

(四) 教学方法

专业不断探索多种多样的教学手段和方法,创新教学组织形式,促进教学质量的不断提升。在传统讲授法的基础上,采用案例教学法、启发式教学法、考题导入法、项目教学法、任务驱动法和角色扮演法等进行教学。专业每学期通过召开学生座谈会、发放学生评教、个别交流等方式了解学生对课堂教学的反馈意见,了解学生需求,不断更新教学方法,提高课堂教学质量。同时,积极探索网上教学资源的开发、建设与应用,开展线上线下相结合的混合式教学,探索学生通过网络平台的自主学习模式创新。

(五) 学习评价

对于学生学习效果的评价,本专业采用客观的定性评价与定量评价相结合、过程考核与结果考核相结合、校外评价与校内评价相结合,以实际应用能力达标为主的评价模式,采用多元化多维指标综合评定,逐步加大平时表现及平时实训成绩所占的比例。

对于培养学生基本职业能力素养的专业基础课程,通过过程评价、阶段评价与目标评价相结合的方式,进行客观评价,也可以通过以证代考、课证融合的方式进行课程评价,达到学生职业能力提升的目的。对于专业核心课程,主要采用基于金融领域业务操作流程的项目化教学,对学生的知识和能力相结合的综合素质进行全面性多视角评价的形式,侧重于学生综合能力的提高。如结合课堂提问、平时作业、平时测验、学习态度以及考试情况,过程考核和结果考核相结合,综合评定学生成绩。对于学生的定岗实习环节评价,主要以实习企业评价为主,依据实习企业指导教师对学生知识、技能和学习能力、工作态度等实习情况的综合评定认定学生的专业实习成绩。

此外,为了及时了解各金融保险机构对专业人才需求的实际现状,探讨研究金融行业应用性人才的培养目标,以提高人才培养质量,能学以致用为社会输送符合用人单位要求的毕业生,在人才培养过程中会定期或不定期通过金融保险机构问卷调查、走访校企合作用人单位、召开行业企业用人单位座谈会等形式了解专业学生的就业适应能力与职业发展状况,了解行业企业社会对毕业生的评价。

(六) 质量管理

学院及系部建立了专业建设和教学质量诊断与改进机制,健全专业教学质量监控管理制度,完善课堂教学、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标准建设,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。完善教学管理机制,严格实施日常教学组织运行与管理,定期开展

课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全了巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能。学院及系部建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、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。

专业教研室实施严格规范的教学管理，严格遵照教务处和系部的要求将教学材料上交归档，并实施教学检查保证教学资料的齐备规范，并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。

十二、毕业要求及考核

(一) 学分要求

本专业要求学生修满 143 学分方达到毕业要求，其中，必修课 112.5 学分，选修课 30.5 学分。

(二) 职业技术能力等级证书要求

无

(三) 素质知识能力要求

通过本专业的学习，学生学习达成度能实现以下“五到”：知识学到、技能习到、素质修到、情商悟到、胆商练到。

表 5：学生学习达成度一览表

序号	学习达成度	具体内容
1	知识学到	掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；掌握保险基础知识；掌握保险业务的基本理论、相关业务；应用金融保险营销和客户服务沟通知识；熟悉保险业务、个人理财业务的基本知识、业务要求和操作规程
2	技能习到	掌握探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力。能开展人身保险和财产保险的展业、承保、理赔、保全等业务。能运用保险营销的知识与技巧，进行市场调查、分析保险营销渠道、设计保险营销方案、销售保险产品
3	素质修到	培养践行工匠精神，怀匠心、铸匠魂、守匠魂、践匠行。怀匠心即精巧、精妙之思，本质就是创新精神；铸匠魂即人的品德、品行、品格；守匠情即培养崇高的家国情怀、职业的敬畏情怀、负责的担当情怀、精益求精的卓越情怀；践匠行即真抓实干
4	情商悟到	乐观向上，正视自己的优点和不足，具有自我情绪管理能力；尊重他人，认知他人情绪，能够换位思考；具备较强的集体意识和团队精神，能够进行有效的人际沟通和协作，与社会、自然和谐共处。
5	胆商练到	具备探索精神，勇于奋斗，敢于担当自己的责任；面对困境、逆境，主动寻求突破，勇于挑战；面对竞争，能够寻求创新；具有决策的魄力，能够把握机遇