

# 2023 年湖南省职业教育 专业（群）教学资源库可行性建设研究报告

资源库名称 保险实务专业群教学资源库

适用的专业目录 《普通高等学校高等职业教育  
(专科)专业目录(2015 年)》

所属专业大类 财经商贸专业大类

所属专业类 金融类

核心专业 保险实务

服务专业 保险实务专业、金融服务与管理专业、金融科技  
应用专业、财富管理专业

访问地址 www.icve.com.cn/bxzysw

主持单位（盖章） 保险职业学院

联合主持单位（盖章） 辽宁金融职业学院

联合主持单位（盖章） 甘肃财贸职业学院

资源库主持人 常 伟

省级教育行政部门（盖章） 湖南省教育厅

湖南省教育厅制

2021 年 6 月

# 目 录

一、建设基础 .....	1
(一) 主持了保险实务专业国家教学标准 .....	2
(二) 建立了丰富的教学资源 .....	2
(三) 形成了资源库建设的合作机制 .....	4
(四) 搭建了资源库运行基本环境 .....	5
(五) 吸引了一定规模的用户群体 .....	6
二、建设可行性 .....	7
三、建设必要性 .....	8
四、建设进度与分工 .....	9
五、保障措施 .....	10
(一) 组织保障 .....	11
(二) 经费保障 .....	11
(三) 制度保障 .....	12

## 保险实务专业群教学资源库可行性建设研究报告

金融服务业是金融机构提供的各项资金融通方面的活动所构成的产业，属于现代服务业。在我国，自改革开放以来金融服务业在现代服务业中的发展中就占有重要位置，在国民经济增长中始终起到不可替代的作用。“十三五”期间随着我国金融改革创新和金融服务体系建设的不断深入，金融总量规模不断增加，金融业对经济的贡献度持续提高，成为推进经济结构调整和产业转型升级、增强区域综合竞争力的战略性支柱产业。“十四五”期间，我国将加快现在金融服务业的建设，而依据《湖南省“十四五”服务业发展规划》，拟打造现代服务业发展引领区，培育一批具有国际竞争力的现代服务业产业集群，建设国家科技创新中心、区域现代金融中心、区域性国际消费中心、国际文化创意中心、国家综合物流枢纽、世界知名旅游目的地。力争到2025年，服务业增加值占GDP比重达53%左右，服务业从业人员占全社会从业人员比重的50%左右，“湖湘服务”品牌影响力明显提升。并且要顺应新时代产业发展新趋势，大力推动服务业融合化、数字化、协同化发展势在必行。在金融服务业尤其是金融科技爆发式发展、金融一体化、融合化、数字化、协同化的趋势下，社会对复合式的金融保险人才的需求将更加旺盛。

### 一、建设基础

作为全国唯一一所专门从事保险职业教育的高等院校，学院拥有37年的办学沉淀，高职保险实务专业在校生规模全国第一。学院的核

心专业保险实务专业经过多年的建设与发展，在校企合作、人才培养模式、课程与资源建设等方面取得了丰硕的成果。保险实务专业于2017年通过**湖南省特色专业**验收；金融保险专业群于2018年成功立项**湖南省一流专业群**；保险实务专业教学团队于2020年立项**湖南省教学团队培育项目**，2021年主持**高职保险专业国家教学标准**建设。保险实务专业群教学资源库建设有成效、有品牌。通过建设专业群资源库，校校协同、校企合作联合开发，经由内容与功能的一体化设计，以优质、示范的结构化课程为核心，以丰富、系统的颗粒化资源为基础，基于开放、智能、适应大规模应用的共享平台，面向职业教育教师、学生、企业员工、社会学习者提供“互联网+”时代教学与学习支持服务的资源共建共享系统；能进一步促进以保险为核心专业的保险实务专业群的建设，实现专业群内资源共享、优势互补，在校企合作、人才培养模式、课程建设等方面协同发展，专业内涵建设不断提升，整体建设水平不断提高。

### **（一）主持了保险实务专业国家教学标准**

保险实务专业群核心专业保险实务专业是**中央财政重点支持建设专业**，是湖南省省级特色专业，其充分发挥专业特色优势，先后主持开发了**保险实务中职专业标准、高职金融保险顶岗实习标准和高职保险专业国家教学标准** 3项。这些标准的建设奠定了专业群资源库建设的品牌基础。

### **（二）建立了丰富的教学资源**

保险实务专业群以强化质量建设为引领，多年来凝聚共识、深化

改革、完善机制，不断提升专业教学育人水平，促进专业的内涵式发展，取得了丰硕的专业建设成果。先后主持**国家精品资源共享课**《保险原理与实务》课程建设、**金融专业国家教学资源库**《保险实务》课程建设、**互联网金融专业国家教学资源库**《互联网保险》课程建设等国家级重点项目5项；主持**湖南省教育信息化专项试点项目**《信息技术在职业教育实习实训教学管理中的应用研究——基于空间的金融类虚拟仿真实训资源的开发与应用》、**湖南省精品在线开放课**《保险实务》课程建设等省级重点项目5项。在保险专业的示范引领作下，以已获批国家和省级重点项目建设为抓手，专业群进一步牢固树立“质量为先”的理念，坚持标准导向和特色导向，不断完善专业群课程和教学团队建设体系，提升专业群建设水平和人才培养质量。

在湖南省金融保险一流专业群、保险实务专业教学团队等重点项目的带动下，学院建成了一批院级及以上级别的精品在线课程，包括：《保险原理与实务》、《风险管理》、《经济学基础》、《财产保险实务》、《培训课程研发》、《责任与信用保证保险》、《现代金融基础》、《健康管理》、《人身保险实务》、《机动车辆保险》、《保险营销实务》、《社会保险实务》、《保险专业销售技术》、《保险营销团队经营管理》等专业课，这些在线课程构成专业群教学资源库建设的课程资源基础。此外，联合一批兄弟院校建设了一批优质的在线课程教学资源，如下表所示。

表1 参建院校部分在线教学资源

课程名称	课程负责人	建设院校	级别
金融学基础	王怡然	江西财经职业学院	省级精品

会计基础与实务	王莉娜	甘肃财贸职业学院	省级精品
保险中介实务	朱佳	浙江金融职业学院	校级精品
保险营销技巧	李兵	浙江金融职业学院	校级精品
经济学基础	董蓉	甘肃财贸职业学院	校级精品
市场营销基础	吴沙沙	辽宁金融职业学院	校级课程思政项目课
金融法规	胡建军	甘肃财贸职业学院	校级精品
个人理财规划	李元	山东商业职业技术学院	校级精品
Python 在金融中的应用	张艺博	河南经贸职业学院	校级精品
金融数据分析与应用	杨小兰	重庆财经职业学院	校级精品

### （三）形成了资源库建设的合作机制

保险职业学院联合辽宁金融职业学院和甘肃财贸职业学院建设保险实务专业教学资源库，项目参建单位包括浙江金融职业学院、重庆财经职业学院、山东商业职业技术学院、河南经贸职业学院等兄弟院校。保险职业学院依托中国人寿保险集团，与国寿、国寿财险、太平财险、中安保险公估、中华联合、大家财险、泛华公估等**23家金融保险企业**签订了产教融合协议，学院与行业企业就综合金融发展业态达成共识，就人才培养、资源共享、实习就业等方面开展深度合作，对于专业群资源库，从资源建设、应用推广、持续更新等方面建立了全面共建共享长效机制。

项目组联合成立了以项目牵头单位保险职业学院院长为组长、各联建院校副院长为副组长、保险职业学院教务处、科研处和财务处负责人等为成员的强大的项目管理团队，对资源库建设、应用、推广进行全面统筹、协调、管理。各参建单位与主持院校保险职业学院签订

了联建协议，明确了各自的建设任务与建设要求，每个参建学院都成立了以专业所在专业学院领导为组长，专业带头人、教研室主任和专业教师、行业企业专家为成员的课程建设工作小组，每门课程成立了建设团队，强力推进课程资源建设与应用。成立应用推广工作小组，领导各参建单位资源应用推广，全面负责资源库推广应用。各参建单位成立了由学生处、教务处或企业的人力资源与培训部门相关领导、工作人员组成的应用推广团队，具体负责资源库应用与推广。组建了技术保障团队负责资源库平台建设和资源库门户网站建设，对资源库平台运行数据进行监测。

#### **（四）搭建了资源库运行基本环境**

学院在前期在线精品课程建设的过程中，与智慧职教平台开展深度合作，此次资源库建设同样依托智慧职教平台，依托智慧职教建设专业资源库，能够形成集建设、运行、应用的高效流程：基于职业教育数字化学习中心建设共享型资源库；基于职教云实现资源库的个性化有效应用；基于云课堂实现资源库与日常教学的深度融合。

项目负责人安排课程负责人科学规划每门课程知识树/技能树，通过在智慧职教资源库栏目搭建资源库课程体系，统筹建设专业知识树/技能树；按照知识树/技能树将前期建设完成课程资源、题库上传，按照课程建设规划，逐步完成后续课程上传；项目负责人完成审核后，课程负责人基于教学需求、教学目标优化配置资源、活动，将通过审核的素材与题库建成示范课程与微课。课程负责人需要持续跟进资源、题库补充、修改、更新、完善，并保障课程、微课运行。

智慧职教通过深化平台功能开发，建立用户使用积分奖励和分级管理的机制。在线时间长、应用资源多、参与互动频繁、上传资源质量高的用户获得更高的使用权限，并给予虚拟价值奖励；建设团队院校教师可凭线上积分奖励兑现奖励性绩效津贴；积分排名较高、学习成效突出的在校生用户在同等条件下优先参与校内评奖评优；定期遴选活跃程度较高的企业从业人员和社会学习者给予权限升级并颁发证书，逐步形成共建共享长效机制。

资源库建设过程中，项目组坚持“建以致用，精品落地”的原则，积极协同行业企业、合作院校，通过调取资源库资源、微课建设MOOC、云课堂课程，开展混合式教学等教学应用，助力新形态一体化教材建设，提升资源使用频率，听取企业、院校、学员反馈，优化资源和微课，提升资源库质量；在智慧职教平台，课程应用情况一览无余，有利于资源库项目跟进，课程学习证书与学员课程成绩融通，有助于为每一位参与学习的学员形成过程性评价与结果性评价的综合呈现。

#### **（五）吸引了一定规模的用户群体**

按照资源库建设总体设计和项目推进工作进度安排，保险实务专业群教学资源库资源数量与用户群体初具规模，在建的18门课程和其他资源数量已经达到2096余条，其中，文本图像类资源占41.3%。

按照边建边用的原则，3家联合申报院校、5家参建院校、10所联合申报企业覆盖全国各省。本资源库申报阶段各类注册用户21562人，其中学生用户19554人，教师用户1299人，企业用户272人，社会用户437人，活跃用户14140人。



表 2 保险实务专业群资源库建设单位用户一览表

建设单位	注册用户	学生用户	教师用户	企业用户	社会用户
保险职业学院	7546	7251	220	8	67
浙江金融职业学院	4256	3866	308	45	37
甘肃财贸职业学院	2019	1579	198	89	153
江西财经职业学院	2111	1982	105	12	12
辽宁金融职业学院	1569	1365	119	35	50
重庆财经职业学院	1423	1125	199	46	53
河南经贸职业学院	1388	1256	87	12	33
山东商业职业技术学院	1250	1130	63	25	32
合 计:	21562	19554	1299	272	437

## 二、建设可行性

学院结合区域发展规划和产业转型升级需要，主动适应金融行业快速发展对人才培养的需求。保险实务专业（群）按照“专业基础相通、技术领域相近、职业岗位相关、教学资源共享”的原则，以金融产业链为依托，围绕金融保险行业典型工作环节面向的职业岗位群，构建面向保险、银行、证券、金融科技应用等金融保险产业链、创新链、岗位链，以保险专业为核心，涵盖金融服务与管理、金融科技应用、财富管理专业的保险实务专业群教学资源库，旨在培养具备优良道德品质和职业素养、较强的金融保险理论知识基础、扎实的专业岗位实践技能的高素质技术技能人才，更好地为金融保险行业发展和湖南省经济社会发展服务。

保险实务专业群内各专业，学科基础相近相通。保险、银行、证

券同属于大金融类，均需要学习并具备金融专业基础，了解金融基本概念，了解金融相关法律法规，专业契合度高。专业群内通过共建共享教学资源，构成一种相互协同又彼此竞争的专业发展生态，以激活专业改革的原动力，形成专业群可持续发展的集聚力。如通过核心专业保险专业的专业特色和丰硕的建设成果发挥其辐射作用，推动群内其他专业改革与发展，完成专业课程共建共享、师资队伍共建共享、实践教学平台共建共享，最终实现专业群人才培养一体化，教学资源效益最大化。

### 三、建设必要性

面对湖南乃至全国金融服务产业转型升级对金融人才的旺盛需求，高职院校作为与产业、企业密切合作培养高素质技术技能应用型人才的“主阵地”，应及时抓住机遇，发挥优势，深化专业改革，重构专业群，更好地为区域产业发展服务。作为全省金融类专业开设最全、毕业生与在校生规模最大的高职院校，保险职业学院深度对接金融保险行业企业，建立了教育链、人才链与产业链、创新链、岗位链有机衔接，校企联动、供需通畅、匹配精准的专业与专业方向动态建设机制，毕业生遍布全国金融保险企业、中介机构及其他相关行业。打造金融保险一流特色专业群，建设服务性、开放性、共享性的专业群资源库，通过开展线上教学拓展学院业务辐射范围，规避疫情等突发事件影响，且有利于降低学院开展对外学历教育、培训业务的成本，同时利用学院在金融保险业的品牌及影响，吸引其他高职院校、行业企业参与资源库建设，动态优化资源体系设计，不断丰富产品库、案

例库、专家库，实现学院专业群建设与资源库建设相辅相成、同频共振，在全国进一步彰显我院在金融保险领域的办学实力、办学特色和专业品牌，凸显湖南省保险实务专业群建设成效，更好地服务于湖南省乃至全国实体经济转型升级与区域金融中心建设，为湖南省乃至全国各大金融保险企业、中介机构及相关行业企业提供强有力的人才支撑与智力支持。

此外，目前全国还没有保险实务专业（群）国家级教学资源库，各省也几乎没有省级的保险实务专业（群）教学资源库，保险实务专业（群）教学资源库具有较强的稀缺性，建设省级及以上保险实务专业（群）教学资源库成为当务之急。

#### 四、建设进度与分工

表 8 建设任务分工表

建设任务		承担院校	负责人	建设内容
平台功能实现		保险职业学院	谢汀芬	系统设计，平台搭建，监控平台运行
人才培养方案		保险职业学院	常伟	行业企业调研，动态优化
知识图谱		全部参建院校	各课程负责人	课程重构，持续优化
专业基础课程	经济学基础	甘肃财贸职业学院	董蓉	课程优化升级
	金融学基础	江西财经职业学院	王怡然	课程优化升级
	会计基础与实务	甘肃财贸职业学院	王莉娜	课程优化升级
	金融法规	甘肃财贸职业学院	胡建军	课程优化升级
	风险管理	保险职业学院	王君	课程优化升级
	保险基础	保险职业学院	马丽华	课程优化升级
	市场营销基础	辽宁金融职业学院	吴沙沙	课程优化升级

	金融产品分析	保险职业学院	杨艳	课程优化升级
专业 核心 课程	人身保险实务	辽宁金融职业学院	梁涛	课程优化升级
	财产保险实务	甘肃财贸职业学院	张雅泉	课程优化升级
	保险营销技巧	浙江金融职业学院	李兵	课程优化升级
中间	社会保险	保险职业学院	李丽	课程优化升级
	保险客户服务	保险职业学院	包敏	课程优化升级
	保险中介实务	浙江金融职业学院	朱佳	课程优化升级
	保险科技应用	保险职业学院	何叔飞	课程优化升级
部分 技能 课程	人身保险核保核赔	保险职业学院	李一鸣	新建课程
	财产保险核保核赔	保险职业学院	李晶晶	新建课程
	事故车查勘定损	保险职业学院	薛恒	新建课程
	投保方案设计	保险职业学院	王蓓	新建课程
	保险讲师组训实务	保险职业学院	谢汀芬	新建课程
部分 特色 课程	保险医学基础	保险职业学院	陈燕茜	新建课程
	人伤理赔实务	保险职业学院	王蓓	课程优化升级
	雷锋式职业经理人	保险职业学院	李长春	课程优化升级
	责任保险实务	保险职业学院	马丽华	新建课程
应用推广联盟建设		所有参建院校	王君	紧密联系参建院校，广泛宣传、多渠道推广课程
制度建设		保险职业学院	常伟	组建项目团队，成立工作组，制定项目激励、建设规范、管理办法等制度，严格过程管控。
仿真软件		保险职业学院	陈程	车险虚拟仿真软件接入平台

## 五、保障措施

## **（一）组织保障**

### **1. 成立项目工作机构**

成立由保险职业学院副校长周灿牵头的项目领导小组，全面负责项目建设工作的组织、领导、部署、统一协调和保障等统筹建设工作。根据资源库建设需求下设课程资源建设工作组、财务审核工作组、内部监察工作组等多个工作组，负责按照领导小组的要求，进行项目规划、建设实施、绩效审计。

### **2. 建立共建共享联盟**

以联合申报的 8 所职业院校和新道科技股份有限、盛泰公估等 10 家行业为核心，建立共建共享联盟。由职业院校的教师和企业相关技术、服务、管理人员组成项目建设团队，进行具体资源建设。以联盟单位中推广应用为主体，逐步延申到相同或相近专业的学校和相关企业，不断扩大资源库使用范围。

### **3. 成立质量监控小组**

为保证项目建设质量，项目将成立质量监控小组。对各子项目制订的建设方案，对照阶段验收标准，实施项目检查，公布项目信息；制定绩效考核指标，全过程、分阶段审核项目建设进度、数量和质量情况，督促项目实施，确保整体项目按计划完成，并接受教育部、财政部及其委托单位的绩效考评。

## **（二）经费保障**

### **1. 协同保障资金投入**

资源库建设的资金来源具体包括中央财政拨款、学校自筹两部分，项目建设总资金 650 万元，其中 260 万元来源于中央财政支持，地方财政投入 72 万、行业企业投入 153 万、院校自筹投入 165 万，多方协同投入，确保项目建设资金充足。

## **2. 规范合理使用资金**

认真严格落实专项资金管理办法，按照财务相关管理规定，项目建设经费单独建账、专款专用，加强内部控制，严格实行制度控制与预算控制，确保资源库建设资金保障，提高资金使用效益。项目接受第三方审计。

### **（三）制度保障**

#### **1. 建立课程规划预审制度**

制定《保险实务专业（群）教学资源库建设项目管理办法》，子项目经领导小组预审后批准立项，项目工作组以立项建设申请书为依据，严格按批注的建设内容和进度进行，保证项目建设工作的科学性和合理性

#### **2. 建立内部质量保证制度**

明确各项目负责人，实行教学资源项目负责制及绩效考核，使得项目建设任务分工明确，保证项目按时、保质、保量完成。同时实行定期检查制度，对建设过程进行全程监控、动态管理。

#### **3. 建立课程共建共享制度**

项目主持单位定期召开项目建设工作会议，检查子项目建设进程、建设质量等，协调解决项目建设过程的问题和困难等。制订《保险实务专业（群）教学资源库课程互选、学分认定管理办法》，在共建共享联盟的院校中实现学习成果认证、积累与转换机制。

#### **4. 建立资源内容审核制度**

加强知识产权保护，明确资源责任人权限，加强资源审核，确保上传资源的质量。坚持资源的原创性，避免知识产权纠纷，特定资源申报“专利”和“软件教学资源库申报书著作权”，通过法律形式保护知识产权。

## 5. 建立应用推广激励制度

制定《保险职业学院专业教师数字化能力培养与考核制度》，对依托资源库进行信息化教学改革成效突出的教师进行表彰，并作为职称评聘、年终考核指标。

保险实务专业群资源库建设领导小组

2023年6月30日