

2023 年湖南省职业教育 专业（群）教学资源库建设方案

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、建设背景	1
二、建设基础	2
(一) 主持了保险实务专业国家教学标准	3
(二) 建立了丰富的教学资源	3
(三) 形成了资源库建设的合作机制	5
(四) 搭建了资源库运行基本环境	6
(五) 吸引了一定规模的用户群体	7
三、建设思路与目标	8
(一) 建设思路	8
(二) 建设目标	9
四、建设内容与举措	11
(一) 专家引领, 建立对接企业需求的人培方案与课程体系 ...	12
(二) 分层推进, 建立“两平台+两中心+五子库”教学资源库 .	14
(三) 多元构建, 打造新形态一体化教材体系	18
(四) 先进实用, 建设“教、学、研、用”四位一体服务平台 .	19
(五) 稳健运行, 建立可持续发展的管理体制与运行机制	19
五、建设进度与分工	20
六、保障措施	21
(一) 组织保障	21
(二) 经费保障	22
(三) 制度保障	22
附件: 保险实务专业群教学资源库建设项目经费预算表	25

保险实务专业群教学资源库建设方案

一、建设背景

金融服务业是金融机构提供的各项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体系的建设，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。

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。

二、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群教学资源库，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群资源库，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，统筹建设专业群知识树/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

三、建设思路与目标

(一) 建设思路

保险实务专业群教学资源库的建设以《关于推动现代职业教育高质量发展的意见》、《关于深化现代职业教育体系建设的意见》（教职成厅函〔2023〕20号）等文件精神为指导，以保险实务及其他金融专业人才培养、产业发展和用户需求为导向，进一步创新校企合作开发机制与工学结合教学改革机制，在充分开展专业人才市场需求和专业覆盖与建设调研的基础上，以保险产业转型升级的现实需求为起点，基于资源库“能学、辅教、促改”的基本功能定位，按照“系统化设计、碎片化资源、结构化课程、多场景应用”的组织结构逻辑，进行资源库的顶层系统设计，建立资源共享、合作共赢，深度融合的开发运行管理机制，搭建开放共享型资源库平台；以4个模块25门课程为建设内容，以方便、快捷、先进的课程共享平台为手段，构建“学生自主学习平台+教师教研及创新服务平台+社会终身学习平台+

行业培训交流平台”的“教、学、研、用”四位一体的保险实务专业（群）学习应用服务平台。通过平台的搭建，边建边用，深化保险实务专业改革，辐射带动相关专业发展；主动、积极适应教育数字化的发展趋势，促进现代信息技术在教学中的应用，全面提高保险专业教育的人才培养质量。

（二）建设目标

1. 整体目标

对接金融保险产业链，立足保险实务专业，面向金融服务与管理专业、金融科技应用、财富管理等专业，以培养高素质保险技术技能型专业人才为出发点，以满足四个服务群体需求为导向，通过联合全国优势院校、校企深度合作的途径，遵循“系统化设计、结构化课程、颗粒化资源、多场景应用”的建构逻辑，建设包括课程中心、培训中心、实训中心、素材中心的专业课程资源体系。全面凸显资源库“能学、辅教、促改”的功能，适应信息化教学，满足不同使用人群、不同学习终端和不同学习场合，使之成为在校学生、社会学习者的自主学习中心，教师教学的服务中心、企业员工的培训中心、社会大众的科普中心。最终将保险专业（群）教学资源库建设成理念先进、内容全面、教学创新、方便应用的代表本专业一流水平的国家级教学资源库，并成为推动全国高职保险专业教育教学改革与建设的主要平台。

2. 具体目标

（1）面向四个服务群体，通过科学系统设计、合作开发管理、持续有序更新的方式，建设符合高职教育特色，实用开放的专业教学

资源库，包括课程中心、实训中心、培训中心和素材中心。至 2025 年至少建成人才培养方案 4 个，课程 25 门，颗粒化资源 1500 个，理论测试题目 4800 个，技能测试题目 200 个，并形成一批优质的特色资源。

(2) 项目以应用为导向，坚持资源开放与共享原则。将资源库建设成果面向教师、在校生和社会学习者开放，为不同学历程度、不同学习基础的人提供相应的实训资源和任务实施方案，实现能学、辅教、促改的功能。至 2025 年，新增使用用户超过 14000 人，新增使用院校 15 所，使用单位 40 个，主持院校相应专业教师使用资源库进行专业教学的学时数占专业课总学时的比例达 80% 以上，参与建设院校比例达 60% 以上，课程使用率达 100%，题库题目使用率达 80% 以上。

(3) 通过资源库建设和应用，推动专业教学改革，实现教学内容呈现方式、学生学习方式、教学组织形式、教学手段、考核评价方式等方面的变革，创新以学习者为中心新型教学模式。最终将保险实务专业群教学资源库建设成代表本专业一流水平的国家级教学资源库，并成为推动全国高职保险实务专业教育教学改革与建设的主要平台。保险实务专业（群）教学资源库分年度建设目标如下表所示。

表 3 保险实务专业（群）教学资源库年度建设目标

建设任务	2023 年	2024 年	2025 年
人才培养方案（个）	1	2	1
知识图谱（门）	8	10	7
课程标准（个）	8	10	7
标准化课程（含核心课程）（门）	5	6	4

技能课程（门）	3	4	3
特色课程（门）	1	2	2
微课（门）	8	10	7
视频/动画类资源	300	400	250
文本类资源	120	160	100
课程测试题库题目	1500	2000	1300
技能测试题库题目	60	80	60
新增用户数量	4000	6000	4000
新增使用院校数	5	6	4
新增使用单位数	10	20	10
主持单位注册资源库用户比例	60%	40%	30%
参建单位注册资源库用户比例	40%	60%	70%
主持单位相关专业使用资源库课时比例	50%	60%	80%
参建单位相关专业使用资源库课时比例	40%	50%	60%
已建成题库使用率	50%	60%	80%
建设水平	省级	国家级	国家级

四、建设内容与举措

依据保险实务专业资源库建设的目标，基于“能学、辅教、促改”的基本功能定位，以保险产业转型升级的现实需求为主导开展资源库的建设工作。主要建设内容包括人才培养方案、“平台+模块”专业群课程体系、“两平台+两中心+五子库”教学资源库、多元化教材体系、教学资源集成平台与管理体制与运行机制。

（一）专家引领，建立对接企业需求的人培方案与课程体系

保险实务专业资源库的开发采用首席顾问指导制，聘请湖南省保险实务专业带头人肖举萍教授担任专业领域资源建设的首席顾问，以保险行业协会、金融、保险企业专家为指导，集成台州科技职业学院、辽宁金融职业学院、浙江金融职业学院等合作院校及中国人寿、中国太平、民太安公估、泛华保险集团等企业的优势力量，共同组成资源库建设团队。在行业企业专家和课程专家的全程指导下，组织专业教学团队成员深入企业调研，进行人才需求分析和服领域分析，共同制定保险实务专业人才培养方案。同时，坚持“与岗位对接、以技能为重”原则，以全国金融行指委制定的金融、保险专业教学标准和国家职业标准、行业标准等为指导，从金融保险专业人才培养规格的需求出发，组织专业教学团队成员深入企业调研，明确专业群对接的就业岗位群，面向保险、银行、证券和其他财经类岗位群，在对岗位群开展工作任务分析的基础上，结合各岗位群职业资格标准，将各岗位群的专业基本能力、专业核心能力、职业竞争能力要求融入课程，展开课程开发与分析，依托专业群资源进行系统教学设计。

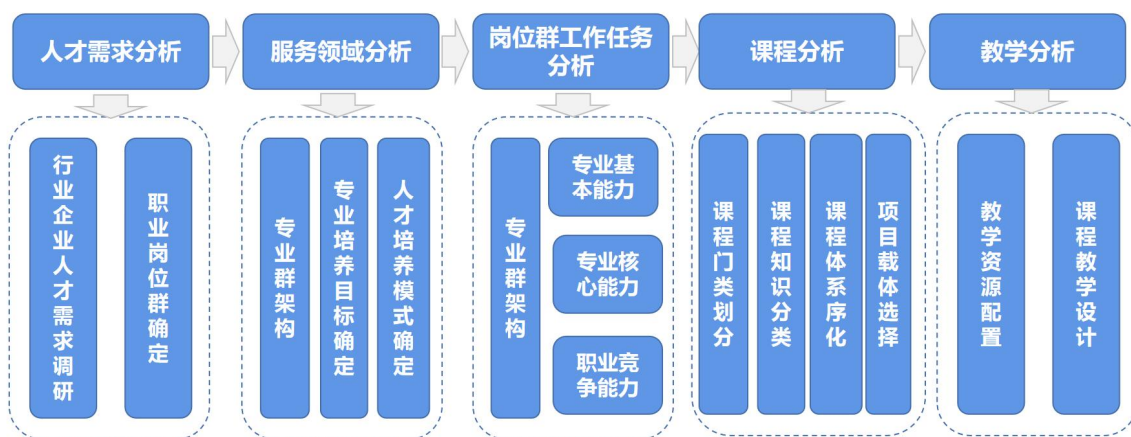


图 1 保险实务专业群课程体系开发图

充分考虑核心专业与相关专业的共性与差异性，围绕核心岗位的工作领域构建专业群核心课程，按照核心岗位涉及的工作内容确定课程内容，形成公共平台与多个专业方向彼此联系、相互渗透、共享开放的课程体系。通过课程群的“底层共享，中层分立，高层互通”，凸显专业群的适应性，发挥专业群在拓展专业方向方面的集群优势。具体课程体系如图 2 所示。

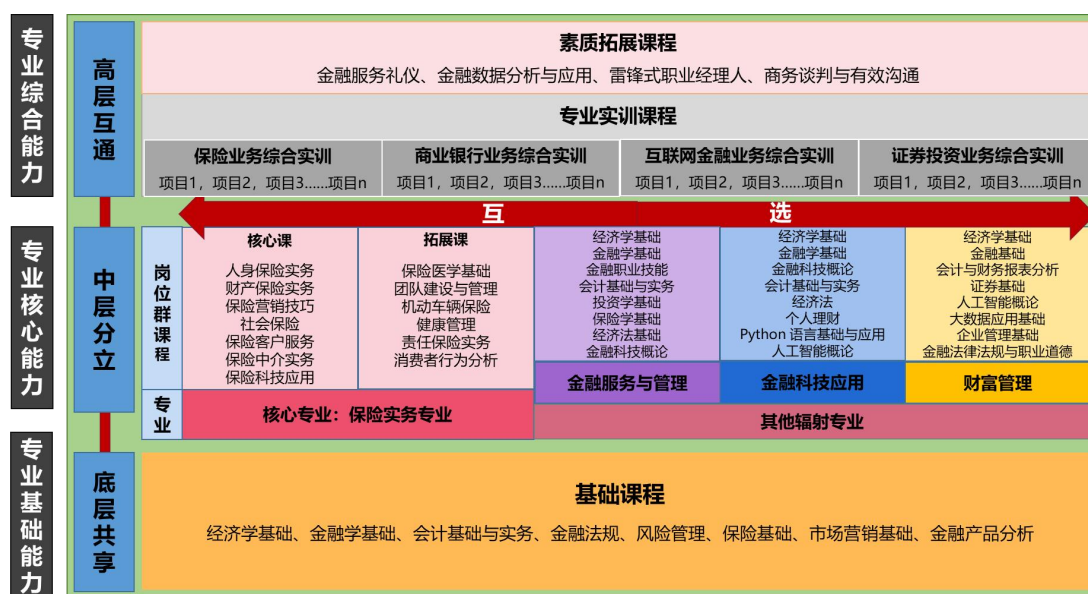


图 2 保险实务专业资源库课程体系图

“高层互通”的课程旨在培养专业综合能力，在掌握扎实的专业理论及核心（方向）技能的基础上，开设可供专业群各专业互选与共享的拓展课程平台。主要包含素质拓展课和专业实训课。其中素质拓展课有金融服务礼仪、金融数据分析与应用、雷锋式职业经理人、商务谈判与有效沟通；专业实训课有保险业务、商业银行业务、互联网金融业务、证券投资业务等综合实训课程。

“中层分立”的模块化课程旨在培养专业核心能力，根据专业群

内不同专业所涉及的职业岗位而设置，由体现金融保险各专业特色的模块化专业核心课程组成，主要包括保险实务专业（核心专业）和其他辐射专业（金融服务与管理、金融科技应用、财富管理）的核心课程。其中保险实务专业的核心课有人身保险实务、财产保险实务、保险营销技巧、社会保险、保险客户服务、保险中介实务、保险科技应用，共 7 门。

“底层互通”的平台课程旨在培养专业基础能力，是专业学生所必备的共同基础知识和基本技能而设置的“平台”课程群，主要包括经济学基础、金融学基础、会计基础与实务、金融法规、风险管理、保险基础、市场营销基础和金融产品分析在内的 8 门基础课。

（二）分层推进，建立“两平台+两中心+五子库”教学资源库

通过对课程资源的系统规划，重构集成，建立用户交流平台和资源库管理平台，搭建用户中心和资源中心，最终建成包括专业资源、课程资源、实训资源、培训资源和特色资源的两平台两中心五个资源子库的专业群教学资源库。具体构架如图 3 所示。

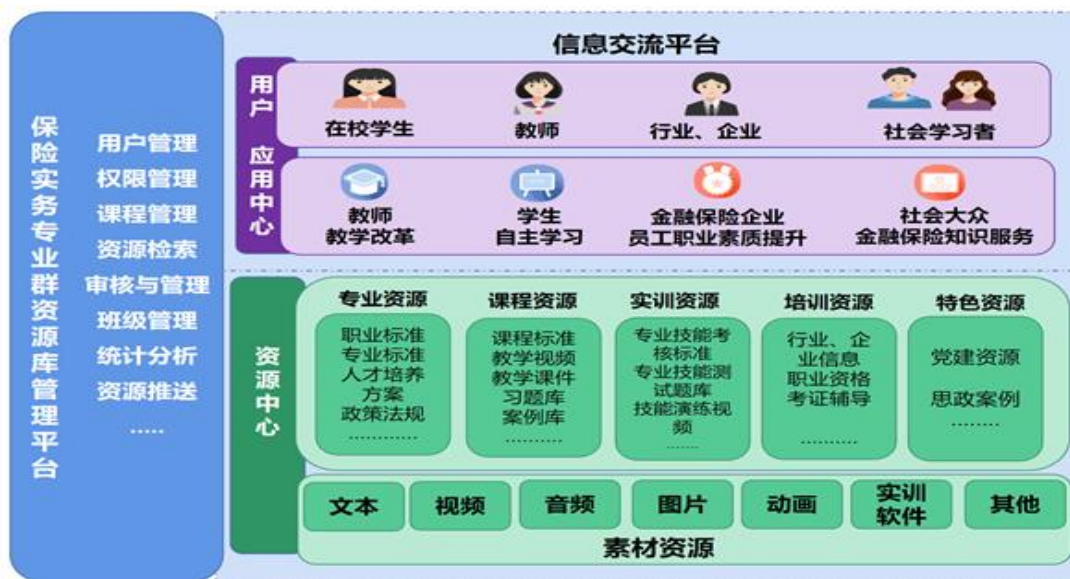


图 3 保险实务专业群资源库整体结构图

1. 专业资源建设

各合作高职院校在结合区域内金融保险行业、企业深入调研的基础上，依据保险专业教学标准，准确定位人才培养目标，科学设计人才培养体系，开发制作行业调研报告、专业调研报告、岗位技能标准、专业介绍、人才培养方案、行业政策法规等资源，体现人才培养的共性特点和个性特色。

2. 课程资源建设

通过分析现代保险产业链结构，深入行业企业一线和职业院校，对技术发展和人才需求、职业院校专业建设水平和人才培养现状进行调研，依据专业资源库功能定位要求，按照“一体化设计、结构化课程、颗粒化资源”的组织建构逻辑，构建资源库颗粒化的课程资源，实现资源库的系统化的设计。具体课程资源建设内容如下：

表 4 课程资源建设内容及要求

课程体系	建设要素	建设内容	内涵要求

基础课: 8 门 核心课: 7 门 技能课: 10 门	课 程 标准	课程普适性的课程教学标准文本	涵盖课程性质、课程设计思路、课程目标、教学内容和要求、教学建议与教学评价等
	教材	与课程教学标准相适应的教材	体现高职院校工学结合、教学做一体的应用型人才培养特色内涵; 体现为以互联网为基础的数字资源和纸质教材的有机融合体
	电 子 教案	课程全套规范文本的电子教案	每个教学单元教案涵盖教学目的、知识与能力要求, 重难点及解决办法、教学用具设计、参考资料等
	教 学 课件	课程内容特色的全套规范电子课件	内容全面、素材多样、充分体现现代化教学技术手段运用
	习 题	课程配套应知部分习题库	涵盖填空、判断、选择、案例分析、名词解释、简答、论述、计算等
	教 学 案例	典型企业生产案例	要求高度关联教学内容, 具有借鉴与参考意义
	教 学 视频	相关教学参考资料	视频时长 4-10 分钟, 主要突出教学的重难点
	资 料 库	全套教学过程视频录像资料	包括学习参考书、相关法律法规、相关网站链接、最新业务规范等

3. 实训资源建设

在各门课程资源建设的基础上, 以“共建共享”为原则, 通过校企合作, 建立专业实训资源库和特色企业资源库, 为学习者的专业知识更新、专业技能提高提供全面的行业企业资源。具体内容如表 5 所示。

表 5 实训资源建设内容

建设要素	项目	建设内容
专业实训资源库	技能实训	包括专业技能考核标准和专业技能测试题库文本资源, 技能演练视频资源、开发制作保险业务操作规程、开发制作企业场景、工作流程演示、技术问题解答等方面的虚拟动画、仿真软件等。
特色企业资源库	企业学院	企业案例、重点技能训练、行业协会介绍、企业工种等资源
	金融保险数字素养实训库	教育现代化简介、资讯、信息走廊等资源, 数字素养介绍, 主持院校、合作企业共建数字产教融合实训案例
	新能源汽车保	碳目标介绍, 新能源汽车市场、保险、理赔知

	险资源库	识技能
--	------	-----

4. 培训资源建设

以本专业群教学资源和国家精品资源共享课程为支撑，整合专业教学资源，开发岗位技能培训、技能大赛训练和“1+X”职业资格证书三类培训包。

表 6 培训资源建设内容

建设要素	项目	建设内容
职业培训库	岗位技能培训包	以湖南为中心，辐射全国金融保险行业，积极向行业企业提供新产品、新技术、新业务培训、员工岗位培训、岗位认证培训等，建设内容包括岗位技能标准、技术规范/标准、虚拟仿真训练等资源。
	技能大赛训练包	包括各类技能大赛信息、技能竞赛项目要求、技能竞赛题库、创新项目设计、虚拟仿真训练等。
	“1+X”职业资格证书辅导包	证书驿站：人身保险理赔、商务数据分析、健康财富规划、交通事故查勘估损与理赔职业技能等级证书标准(初级、中级)标准等
		学生驿站：学生报名指南、报名系统、成绩查询、证书下载等
		资源驿站：1+X 证书试点课程及虚拟仿真资源建设

5. 特色资源

充分发挥企业办学的优势，以中国人寿、中国太平、民太安公估、泛华保险集团等企业为为背景，建立集保险文化、险种设计、各类保险公司品牌和新车险于一体的线上保险博物馆，主要展示保险发展史、品牌故事、经典险种设计、头部保险企业文化、保险新技术与新趋势；依托学院中国人寿党校、培训学院双平台，积极向行业企业提供党员教育示范培训和党性教育现场教学，充分挖掘党校培训项目资源，建立党建资源库和思政案例库，使学习者在获取专业知识的同时能加强党性修养、树立正确的世界观，为资源库铸魂补钙；面向社会

大众开展金融保险基础、金融保险产品知识、金融产品营销、客户售后服务等线上培训。

（三）多元构建，打造新形态一体化教材体系

保险实务专业群以“教材建设与资源应用紧密结合”为开发思路，结合课程学科性质、课程内容和学习者的特点，邀请行业企业人员参与，构建多元化的教材体系。相应的教材建设与专业群教学资源库建设同步，将教学文件、课程标准、学习思维导图、学案、微课短视频、模拟动画、PPT 课件、案例、演示操作和虚拟仿真（AR/VR）、课堂练习、学习效果测评等数字化资源以二维码的形式融入教材中，使得教材“动起来”，打造新形态一体化教材体系。保险专业教学团队拟开发课程教材情况表如下所示。

表 7 保险专业教学团队拟开发课程教材情况表

专业	教材名称	教材类型	负责人
保险实务专业	保险实务	新形态一体化教材	马丽华
	社会保险理论与实务	新形态一体化教材	李丽
	财产保险实务	新形态一体化教材	顾红
	风险管理理论与实务	新形态一体化教材	王君
	健康保险实务	新形态一体化教材	李一鸣
	机动车辆保险实务	新形态一体化教材	薛恒
	人身保险实务	新形态一体化教材	王蓓
	保险营销原理与实务	新形态一体化教材	张倩
	保险运营数据分析	活页式教材	蒋桂松
金融服务与管	金融学基础	新形态一体化教材	杨艳

理专业			
金融科技应用专业	保险科技应用	新形态一体化教材	何叔飞
	Python 在金融中的应用	活页式教材	张艺博

（四）先进实用，建设“教、学、研、用”四位一体服务平台

为满足学生自主学习、教师教研及创新服务、社会终身学习和行业培训交流的多样化需求，在平台架构上遵循通用的网络教育技术标准，联合知名软件企业，采用云计算、海量信息存储、数据挖掘等先进技术，架构网络教学、远程培训、虚拟仿真、数据上传、交流互动等功能，实现专业教学资源的集成。力求资源库平台架构合理，安全可靠，具有先进性、实用性、开放性、通用性、标准化特点，有利于用户的自主学习、在线测试、互动交流，并保持资源库的不断更新。

（五）稳健运行，建立可持续发展的管理体制与运行机制

专业教学资源库的建设、维护、完善等工作，内容多、涉及面广，必须建立相应管理体制与运行机制。一是要组建专业资源库建设团队，包括建设项目指导小组、项目开发团队、课程开发团队，明确各团队人员的职责，同时确保团队组成人员来自行业企业、高职院校，集合政府、行业、学校等，汇聚多方面的优质资源；二是要建立资源库建设的相关制度，包括资源库项目建设实施管理办法、资源库项目建设专项资金管理办法等，实现项目管理的规范化、制度化；三是建立教学资源建设标准审查机制，按照确定的标准进行资源库教学资源素材的制作和资源库网络集成，实现项目资源的标准化；四是建立资源库持续发展机制，包括资源库内容的持续更新、高职院校及同行教

师参与资源库建设的有效激励机制、资源库有偿使用制度（拟采取使用会员制），真正达到资源库的共享性、开放性、持续性。

五、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

六、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

明确各项目责任人，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。

资源库建设项目经费预算(附后)

保险实务专业群资源库建设领导小组

2023年6月30日

附件：保险实务专业群教学资源库建设项目经费预算表

职业教育（保险实务专业群）教学资源库项目支出规划												单位：万元							
项目支出规划											资金来源规划								
开支范围 (与建设方案对应的 业务事项)	经济业务分类										资金投入 总额	部本专项资金		项目筹措资金					
	咨询费	印刷费	差旅费	会议费	培训费	专用材料费	委托业务费	其他商品和服务支出	专用设备购置费	信息网络及软件购置更新		金额	占比(%)	小计	占比(%)	其中			
																地方财政或举办方投入资金	行业企业支持资金	相关院校自筹资金	
合计	23	19	54	30	18	56	274	20	96	60	650	260	40%	390	60%	42	153	195	
1. 素材制作	3	6	5	5	7	24	170	0	16	0	236	114	48.3%	122	51.7%	5	43	74	
1.1 文本		2									2	0		2					
1.2 图形图像		2									2	0		2					
1.3 视频/音频	2	1	2	2	4	24	100		16		151	63		88				18	70
1.4 动画							40				40	30		10				10	
1.5 保险博物馆			1	1			20				22	7		15				15	
1.6 交互式网页	1	1	2	2	3		10				19	14		5			5		
2. 企业案例收集制作	4	4	10	4	4	12	8	8	40	0	94	34	36.2%	60	63.8%	10	40	10	
2.1 案例收集制作	2	2	5	2	2	2	3	3	20		41	1		40		10	20	10	
2.2 岗位培训资源包	2	2	5	2	2	10	5	5	20		53	33		20			20		

保险实务专业群教学资源库建设方案

3. 课程开发	6	6	13	5	5	20	92	10	10	0	167	87	52.1%	80	47.9%	12	26	42	
3.1 典型工作任务	1	1	2	1	2	6	12	2			27	17		10			10		
3.2 教材建设	2	1	5	1	3	10	80	8	10		120	60		60			10	10	40
3.3 个性化课程建设	2	2	2			4					10	6		4				4	
3.4 国际化课程建设	1	2	4	3							10	4		6			2	2	2
4. 特殊工具软件制作	0	0	0	0	0	0	0	0	30	40	70	25	35.7%	45	64.3%	5	5	35	
4.1 特殊工具软件									30		30	15		15			5	5	5
4.2 虚拟仿真软件										40	40	10		30					30
5. 应用推广	1	1	20	10	2	0	0	0	0	20	54	0		54	100.0%	10	10	34	
5.1 平台建设推广	1	1	20	10	2					20	54			54			10	10	34
6. 调研论证	9	2	4	4	0	0	0	2	0	0	21	0		21	100.0%	0	21	0	
6.1 资源库调研分析	2	1	2	2				1			8			8				8	
6.2 资源库调研论证	2	1	2	2				1			8			8				8	
6.3 专家咨询论证	5										5			5				5	
7. 其他	0	0	2	2	0	0	4	0	0	0	8	0		8	100.0%	0	8	0	
7.1 资源导入			1								1			1				1	
7.2 平台维护			1	2							3			3				3	
7.3 审计费用							4				4			4				4	