

高职院校经管类课程数字化转型教学实践

——以《保险实务》课程为例

邱小津 侯亚军

(长春职业技术学院, 吉林 长春 130033)

【摘要】在“云、物、大、智、移”的今天,数字媒介技术迅速发展,各行各业跨入数字化和信息化,引发了教育界的思想变革。与此同时,在数字经济背景下,新的业务、产品及服务层出不穷,经管专业人才需具备较强的综合能力才能适应不断变化的环境。为顺应新时代要求、提高课程教学质量,结合新文科建设背景及教学数字化转型的理念,以教学内容整合、课堂教学数字化、多方面评价协同等内容,针对当前高职院校经管类课程中教师和学生在学习过程中遇到的痛点以及学生个性化和多元化特点,结合数字化教学理念,以《保险实务》课程为例,探索符合实际的数字化教学模式,从而进一步提高课程的教学质量。

【关键词】高职;经管类课程;数字化

在健全多层次社会保障体系的时代背景下,商业保险是家庭及个人补充养老、医疗,防范和转移风险的重要手段。为家庭(个人)进行保险方案的设计与讲解是保险代理人、经纪人岗位的必备能力。《保险实务》课程作为金融服务与管理专业核心课程,以工作过程为主线,以职业活动为载体,采用CDIO的主动实践型教学模式,形成了融知识、技能、素养于一体的课程体系。从社会需求和人才成长规律的角度出发,力求培养高素质、有能力、懂专业的保险人才。

一、整体教学设计

(一)以需促改,重构教学内容

1. 课程概述

本作品选自《保险实务》课程,课程内容聚焦保险从业人员的岗位工作任务,主要培养学生从事保险销售、简单承保与理赔、客户服务等的相关能力。学生之前已经学习了《金融基础与金融文化》、《金融岗位技能》等课程,为后续《金融服务营销》、《个人理财》等课程的学习奠定基础。

2. 选用教材

本课程选用教材为《保险基础与实务(第二版)》,北京邮电大学出版社出版,该教材配套电子教材、信息化资源等。

3. 内容重构

课程从社会用人需要、岗位技能要求和个人发展需求三个维度出发,立足职业性、实践性、时代性、社会性和开放性,以《保险实务》课程标准为依据,在原教材内容基础上,融入保险代理人、经纪人岗位中应具备的保险方案设计与讲解内容;专业技能赛项相关考核内容及评价指标;1+X家庭理财规划职业技能等级证书中保险规划、财富管理规划的考查方式和

标准要求。

本作品选自模块二中项目一家庭(个人)保险方案设计,按照为客户制定计划书的流程,依次实施“任务1 客户保险需求分析与唤醒”(2学时)——任务2 客户保险缺口分析与计算(2学时)——任务3-8 为客户进行人身和财产保险方案设计与讲解(12课时),共16学时。

本课从家国情怀、职业素养和个人素质三个方面设立分支,将守信用、担风险、重服务、合规范的保险核心价值理念贯穿教学全过程,实现“春风化雨,润物无声”的效果。

(二)以学定教,精准学情分析

教学对象为2021级金融服务与管理专业10班,共26名学生。该阶段学生学习特征如下:

1. 知识和技能基础

学生通过专业基础课程的学习已经掌握了保险的专业基础知识和从业岗位技能基本操作但对知识的归纳、总结,拓展能力不强,多数掌握停留在浅表,存在知识在手难以应用的学习困局,因此逻辑思维能力需要提升。多数同学具有团队合作的积极性,但配合默契度有待提高。

2. 认知和实践能力

虽然学生对于保险已经有了初步了解,但对于保险从业岗位的认知仍比较局限,甚至有抵触情绪,缺乏职业认同感;初具与人沟通能力,但语言组织和表达能力仍有待加强。

3. 学习特点

根据重构前上一个学期的学习通课堂互动数据和课前课后自学数据显示,除课后作业完成人数波动幅度不大外,课前预习和课上认真听讲人数下降较为

明显，课堂活动参与人数也有较大的波动，在一定程度上反映学生自我管理能力和较弱。结合课后调查问卷，学生更感兴趣沉浸式的学习方式。

（三）以目标导学，明确教学目标

依据课程标准，结合学情分析，明确三维教学目标和教学重难点，如图1

知识目标	技能目标	素质目标
- 阐述人生不同阶段保障需求侧重点； - 说出家庭合理保额、保费确定的基本原则和步骤； - 能讲解意外、健康、寿险、养老、家财险的含义和应对的风险； - 明确解释购买不同保险的注意事项	- 进行话术撰写、打磨和演练，完成对客户需求的唤醒； - 为客户计算家庭（个人）缺口保额和保费； - 根据客户需求场景为其进行具体保险险种方案的设计； - 对设计的保险方案进行呈现与讲解	- 家国情怀，社会责任 - 以人为本，严谨务实 - 团队协作，合作共赢 - 诚信服务，专业胜任
教学重点： 1. 为目标客户计算缺口保额和合理保费 2. 基于客户需求，为其设计和讲解合理的保险产品配置方案		
教学难点： 区分不同险种的保险责任、除外责任		

图1：教学目标与教学重难点

（四）以生为本，优化教学策略

课程以学生为中心，充分调动学生在工作任务中主动性、积极性，采取循序渐进的教学原则，运用学习通平台建设《保险实务》在线课程及资源库，采用混合式教学。

以CDIO工程教学模式为依据，即C（Conceive 构思）-D（Design 设计）-I（Implement 实施）-O（Operate 运作），结合本课程实际教学需求，设计“课前三部曲”，“课中六环节”和“课后两拓展”的教学策略。将工作任务分解至各教学环节。课前，学生以小组为单位根据教师所给真实任务资料进行方案构思；课中，通过案例研析明确方案要点，小组采用分工合作形式对方案进行设计和讲解，再综合企业导师点评、技能比拼等形式进一步对方案进行优化和实施；课后，通过深度、广度两个维度延伸方案运行，由学生、教师、企业导师对方案运作进行测试和优选。该策略解决了理论和实践相脱节的问题，使学习知识和学会技能同时进行。

（五）以智促学，精细教学准备

依托数智教学平台和手段，做足做细做优教学准备，构建数智融合课堂。

1. 教学资源

依托课程资源，在学习通平台建立《保险实务》在线课程，通过微课资源、案例库、在线测试、知识图谱等形式，多渠道传递知识，全方位提升学生的主动性，激发学生参与课堂的积极性，借助平台数据和分析技术，帮助教师了解每一位学生，推动整个教学的个性化和可量化。

2. 教学软件

保险实训平台帮助学生全面把握业务流程，达到理论实际俱提高的效果；腾讯会议连线企业导师在线指导；WPS 办公软件提高文档、数据处理效率；AI 智能投保软件助力保险产品精准匹配。

3. 教学环境

教学安排在多媒体实训室，配备圆桌、电脑、投影等设备便于课堂小组研讨、方案设计与展示等活动开展。

（六）以评优教，建构多元评价

在课程评价方面，尊重个体差异、关注增值评价、强化过程评价、改进结果评价。设计三级评价指标，拓宽评价来源，改变原有教师作为评价主体，将学生、企业、社会纳入评价主体范围，设计多元评价体系。

二、教学实施过程

为有效突出学生主体地位，教师按照“3+6+2”模式组织教学过程，即“课前三部曲突出任务、引导学习；课中六环节实施任务、推进教学；课后两拓展精深专业、拓宽领域”，使学生成为课前知识的探索者，课堂任务的实践者和课后拓展的主导者。

（一）“真任务”，“实”方案，驱动教学过程

在教学过程中，学生以小组为单位，完成方案的“构思-设计-实施-运作”全过程，教师将“析、做、展、优、练、评”融入教学全过程，借助现代信息技术手段有效激发学生学习热情，提高教学效率，全面达成教学目标。

1. 课前-探：课前教师通过学习通平台旧知测试，及时掌握学情，发布微课资源，引导学生自学；推送基于真实客户需要的新课任务书，激发学生学习兴趣，进行课前任务构思。

2. 课中-析：教师以案例导入新课，学生研析案例，师生共同对案例进行研讨和知识点梳理。

3. 课中-做：学生们以小组为单位，借助信息化手段、办公软件等对课前构思进行方案一次设计，教师现场指导，并对个性、共性问题分别进行总结和讲解。结合课前构思和准备，完成对方案的初次设计，并上传至学习通平台。

4. 课中-展：每小组在限定的时间内分别根据所选客户资料展示已完成的设计方案并进行全面、专业的讲解。在这一环节培养学生剖析险种的专业能力和开口说话的沟通能力，有效突破教学难点。

5. 课中-优：企业导师借助及时通讯软件远程连线，针对方案初稿提出合理化意见，由小组对方案进行二次优化并打磨方案实施（讲解）话术，完成方案设计。如：企业导师对市面上热销险种进行介绍，并指出AI配置出的方案缺点，学生以小组为单位优化方案，打磨讲解话术，形成PPT汇报文件，在这一过程培养学生精益求精的工匠精神和创意思维。

6. 课中-练：学生通过情景演练，实训操作，技能比拼等活动夯实专业知识、提升专业能力。如在任务中，教师引入寿险公司培训时的演练形式，同学互作考评官，对每位同学的讲解话术进行通关，既让学生感受到方案实施的真实工作场景，掌握实战

技能,实现岗位的无缝链接,又注重每一个学生的能力提高和素养提升。

7. 课中-评:方案运作阶段包括在学生自评、小组互评、专家点评、教师考评的基础上,通过进一步总结方案实施的经验,与课后拓展环节进行有效衔接。

8. 课后-两拓展:课后从深度、广度两个维度对课堂方案运作进行延伸,通过1+X考评系统模考、知识图谱复盘等形式检验教学成果。深化校企合作,评选优秀的设计方案输出给客户,组织学生参加合作企业的线上产品说明会,亲身投入到方案实施、售后服务过程。

(二)“新”技术,“熟”应用,突破重点难点在教学组织过程中,借助AI智能保险规划师等软件,对客户保险需求进行精准匹配,对保险额度进行估算,运用支付宝、高德3D、VR核保等学生熟悉的应用软件,以“做中学,学中思,思中创”实现方案设计从需改进到已完善的提升,有效解决教学重点,通过“展”、“练”两环节,帮助学生“懂专业、能开口、精技能”,有效击破教学难点。

三、学生学习效果

(一)线上线下双线夯实知识基础

通过运用线上学习通教学平台,结合线下课堂教学,有效提高了学生课前自学的主动性、课中活动参与的积极性和课后知识的复盘率,通过课前考测,可以看出学生对知识点的掌握程度明显提升。

(二)理论实践双轨提升业务素养

将工作任务以CDIO教学模式的形式贯穿于教学过程始终,学生所做的方案根据真实客户资料量身定制和讲解,并由企业导师对学生所做出的的方案进行真实指导与点评,优秀的方案将输出服务于真实客户需要,引导并鼓励学生在实践中学习、在学习中反思、在反思中探究,通过教师、学生、企业导师的评价,发现学生的业务素养得到了较大的提升。

(三)课内课外协同践行社会责任

同学们不仅在课内将所学知识内化于心,在课外更将“人人为我,我为人人”的保险理念外化于行,他们积极参加社会实践活动彰显新时代大学生的社会责任。在抗击疫情期间本班有超一半的同学以不同形式提供志愿服务,他们组建金融宣讲社团为在校生活普及金融防诈骗相关知识,在校园开放活动期间,面向我市中小學生进行金融启蒙教育。

四、反思改进

(一)特色创新

1. 全过程真实任务驱动,对接工作岗位

课程以真实工作任务为主线组织实施教学,实现了人才培养与行业标准对接,课程内容与工作流程对应,实践技能与岗位要求同步。使学生在“课前、课中、课后”三个环节中完成方案的“构思-设计-

实施-运作”全流程,培养学生写、做、讲等专业技能,实现学生所学与岗位所需无缝衔接。

2. 全课程思政元素融入,形成协同效应

结合《保险实务》课程特点和学情,将思政元素做到每一个教学任务中,做细在每一个教学环节中,在潜移默化中培养学生的家国情怀、职业素养和个人素质,实现了思政教育和专业课程的有效融合。

3. 全过程数智化应用,提升教学质量

将人工智能、大数据等金融科技手段融入教学中,既提高了课堂学习效率,又使学生对保险产生学习兴趣,通过使用学习通平台,学生突破时空限制进行课程学习与拓展,教师精确了解和掌握学生学情,课堂评价更为实时和准确。

4. 全环节评价体系构建,注重个体发展

改变传统课程唯分数论的考核方式,将考核内容贯穿课程始终,从知识性、能力性和社会性三维度构建对学生个体的增值评价,将考核指标细化、考核来源多渠道化、考核评价主体扩大化,有效地遵循了学生个体发展。

(二)诊断改进

1. 教学资源建设滞后于行业快速发展。虽然在线课程建设丰富了教学资源,但随着数字经济的发展,行业新技术、新规范都有较大变化,而教学资源建设需要一定时间周期,因此更新速度有所滞后。应与合作企业共建教学资源,及时更新补充新资源、新险种、新规范。

2. 以小组学习的形式为主,个别学生的能力未得到充分展现。例如在展示环节选取代表发言,而在这一过程中,有些较内向的同学会常“退后”,因此,教师对于这类同学,应给予更多的关注和鼓励,适当调控,增强全员参与感,鼓励全体学生发挥自身价值。

参考文献:

- [1] 冯小舟、卢丹.数字化转型背景下互联网金融专业课程体系的重构研究[J].江苏商论,2023(11).
- [2] 吴优.教育数字化转型在会计教学中的实践应用研究[J].上海商业,2023(11).
- [3] 王红满.新文科背景下金融学课程教学数字化转型的路径探讨[J].现代商贸工业,2023,44(15).

基金项目: 本文系吉林省职业教育科研课题2023年度立项课题“高职院校经管类课程数字化转型模式研究”(课题编号:2023XHY204)。

作者简介: 邱小津(1986——)女,吉林榆树人,讲师,从事金融科技、保险实务等课程教学;侯亚军(1982——),女,山东汶上人,副教授,从事金融管理专业教学,高职教育教学改革研究。