

大力加强保险职业教育努力增强持续发展能力

保险职业学院院长

中国保险学会理事

胡运良

2005年11月,温家宝总理在“全国职业教育工作会议”上指出,“职业教育是现代国民教育体系的重要组成部分,在实施科教兴国战略和人才强国战略中具有特殊的重要地位”;2006年7月,吴定富主席在保险职业学院视察演讲时指出,“人才战略是保险业整体战略的重要组成部分,实施人才兴业战略是建设中国特色的现代保险业的本质要求。”可见,落实保险业人才兴业战略,保险职业教育责无旁贷;保险职业教育如何在促进保险业持续发展中发挥更大作用,我们必须认真思考和研究。

一、中国保险业的人才现状难以适应又好又快发展的新形势

随着中国保险业的蓬勃发展,人才短缺的问题已成为制约保险业发展的瓶颈。人才问题不仅是当前保险业的一项紧迫任务,也是一项长期的战略性工作,必须引起高度重视。

1、保险专业人才严重缺失

保险经营的特殊性决定了它对展业、精算、承保、理赔、查勘、管理和投资等环节人才的广泛需求。而保险专业人才的培养是一个渐进、累积的过程。我国从1959年商业保险停办到1980年恢复,一直没有任何保险专业教育,保险教育出现了20年的真空期。这意味着,20年间保险人才的培养方面存在着一个很大的断层。从1980年到现在,也只有几十所大学能提供保险专业教育,不到全国高校总数的1%;每年保险专业大专以上毕业生最初不到2000人,虽然现在发展到20000多人,但与保险人才需求相比仍然存在较大的“缺口”。据统计,目前保险公司年平均增员率约为25%,到2010年保险业的人才需求量将达到近50万。另外,从现有的保险从业人员情况来看,真正保险专业科班出身的人才稀少。据统计,2005年保险从业人员中,具有专科以上学历者占62.17%,但其中保险专业毕业的仅占8.69%。

2、操作应用型人才严重缺失

保险专业是一门应用型学科,具有较强的实务性,这个特征决定了它所培养出来的学生除了具备一定的专业知识外,同时还要求具有较强的动手能力。但目前,从总体来看,保险教育存在“重学历、轻能力”、“重理论、轻实务”的问题。保险专业课程偏重于基础理论,涉及的大多数是一般保险知识、理论概念,缺少保险经营实战经验,对经营管理中的实际操作知识比较表面,理论性强、实用性差。有一位保险公司人力资源部的经理这样评价新入司的大学毕业生:才华横溢,但眼高手低;颇见理论功底,但脱离实际;言语滔滔,但能力平平。这一现状说明目前保险课堂教学基本上处于半封闭的“自我循环”状态,与业界脱节的现象比较严重。

3、高技能型人才严重缺失

保险从业队伍是由许多职业岗位组成的,比如产品开发、展业、承保、防灾、理赔、会计、信息技术,它要求保险教育应该强化职业能力训练,将实际操作技能作为一种素质来培养,按适应职业岗位群的职业能力要求来确定教学内容。但目前保险教育片面追求学科型,强调系统性和完整性,导致学生毕业后无法上岗。比如,有的学生不懂基础操作技能,甚至看不懂保险单证、不会填写投保单,对车辆、企业财产、建筑工程等关联知识匮乏;不熟悉查勘理赔程序、技巧;看不懂财务报表;沟通谈判时更是无所适从。

二、保险业的又好又快发展呼唤保险职业教育的大力发展

保险职业教育是一种新型的人才培养模式,其专业特色突出,技能性、实用型人才培养目标定位准确,主要具有以下几个特点:

1、在专业设置上围绕需求导向

对准保险人才市场上有需求的岗位或岗位群设置专业,这是保险职业教育的就业属性所决定的。通过对保险人才市场的调查研究,深入分析保险人才需求的现状、特点及其发展趋势,找出有较大现实需求及潜在需求的岗位或岗位群,在此基础上进行专业设置。通过入学后的专业教育,保险职业院校的学生在入学后不久就能确定自己的职业方向,从而也就明确了自己今后学习生活中努力的方向。

吴定富主席去年在视察保险职业学院时指出,保险人才可划分为监管人才、经营管理人才、专业技术人才及营销人才四大类。当前我国保险人才需求量最大的首当营销人才,其次是专业技术人才(如精算师、核保师、核赔师等),再次是经营管理人才及监管人才。基于上述需求状况及自身的实际

条件,当前我国保险职业教育应以保险人才市场上急需的营销人才和专业技术人员为主要培养目标。培养高素质营销人才和专业技术人才是保险职业教育的历史使命,保险职业教育将成为缓解我国保险人才供求失衡的中流砥柱。

2、在课程体系上突出能力本位

当前,我国保险教育普遍采用以学科为中心的学科分段式课程模式,其基本结构分为基础课、专业基础课、专业课(含实习课)。这种课程模式又称“学科本位型”的课程模式,与其相应的教学常被称为学科式教学。这种教学对学科知识体系的传授是很有益的,但不利于学生灵活、综合运用知识的能力及解决实际问题能力的成长。

随着“学科本位型”课程模式对保险教育所产生的弊端日渐为人们所认识,能力本位课程模式自然就成了保险职业教育的首选。能力本位型课程模式强调教学以学生实践能力的培养为中心,并以模块式课程作为基本教学内容。在发达国家,能力本位型课程模式由一个包括在某一职业岗位上长期工作、经验丰富的优秀从业者、课程专家、学科专家、教师等在内的专业委员会负责开发。能力本位课程模式的优势已被长期的实践证明,并显示出蓬勃的生机和活力,深受保险市场用人单位的青睐。

3、在教学方法上强调实战训练

职业教育极为重视从实践和应用的角度来进行教学。众所周知,就业离不开一定的理论知识、经验与技能,而其中的经验必须在实践中积累,技能也只有通过实践来反复练习。因此,加强实战训练是职业教育的必然选择。教学方法上的实践性为学生在相对较短的时间里成为能适应保险业需要的从业人才,实现零距离上岗提供了保障。通过实训实践使学生达到一定的职业标准,这是保险职业教育的核心任务。保险职业教育教学方法上的实践性使其在尽可能短的时间里、尽可能多地为保险业提供急需人才成为了可能。

4、在办学模式上达成校企合作

为达成就业目标,保险职业院校积极加强与行业内保险公司、保险中介、保险监管部门、保险行业协会、保险学会及其他社会各方的联系,开展卓有成效的沟通与合作,尤其特别重视保险职业院校与保险公司间的合作办学。借鉴德国的“双元制”职业教育经验,在保险职业院校与保险企业之间建立富有成效的校企合作机制,这是使保险职业教育与保险企业获得“双

赢”的重要途径。

综上所述,保险职业教育的特点使其具有在较短时间、以较低成本、较大规模培养保险人才尤其是高技能保险专业人才之功能。保险职业教育还能为保险业现有从业人员、需要转岗或重新就业者、需要到职业院校“回炉”的大学生及研究生提供培训或职业资格证书教育,以提高其产能或帮助其找到职业归属。保险职业教育的这些特点恰好吻合了当前我国保险业急需大量多种类型保险人才尤其是高技能人才这一需求特点,自然,这种“吻合”使保险职业教育成为了当前我国保险业破除人才需求瓶颈的必然途径,是又好又快发展的保险业对保险职业教育的呼唤。

三、大力发展保险职业教育,努力促进保险业又好又快发展

遵循职业教育的规律,培养适用中国保险业发展需求的应用型保险人才,是大力发展保险职业教育的必然选择。保险职业学院近年来转变教育观念,实施全面教学改革,进行了一系列探索和实践。我们在改革的实践中深深体会到保险职业教育的总体目标应该是:培养具有先导未来能力的技能型保险人才;三年保险职业教育的分段目标应为:第一年以保险基本理论、基础知识为学生奠定专业基础,让学生了解保险;第二年围绕从业资格确立学生的职业标准,让他们熟悉保险;第三年进入公司实战,着力培养学生动手操作能力,让学生会做保险,要根据这一培养目标,全面推进“以公司化管理,培训式教学”为重点的教育改革。

1、教学模式培训化

传统教学模式强调理论性、系统性和完整性,这无法满足目前培养保险应用型人才的需要。为此,我们应改进传统的学科型教学模式,采取培训式教学模式。(1)教学内容以“必须、够用”为依据。淡化学科体系,强调能力本位,突出实用性,贴近公司第一线的高技能岗位的职业需要。(2)教学方法倡导行动导向。在教学组织过程中,从传统的知识传授转向能力培养,让学生成为学习过程的参与者和行动者,从而增强学生的动手能力、操作能力、团结协作能力及自主学习能力和自主创新能力。(3)教学计划和教材编写强调综合化、模块化。冲破学科体系完整性的约束,通过综合化和模块化,把理论知识、实践技能、应用环境融为一体,把工作过程转化为学习过程,直接提高学生的职业能力。

2、技能培养实训化

以职业能力训练为重点的实训教学是理论联系实际、训练学生动手能力、培养应用型人才的好方法。实训教学要以必备的硬件作为支撑,实训基地的建设是必要前提,为此,我们建立了两种类型的实训基地:一是校内实训教学基地。实训教学基地具有全仿真性质,可以模拟成一个保险公司或保险公司的一个部门,使学生有一种身临其境的感觉,实训素材都来自于保险公司提供的案例、数据、标准化流程,尽量做到职业氛围真实,设施齐全,设备先进,管理规范。二是校外实训基地。充分利用社会物质资源和智力资源,依托保险行业建立一些较为稳定的校外实习、实训基地。在建立校外实训基地过程中,学习借鉴德国“双元制”培养模式和日本的“产学合作”办学方式,以校企合作教育为切入方式,以公司急需培养的人才为结合点,实现校企教育资源共享双赢。

3、教师队伍双师化

职业教育尤其是高等职业教育的培养目标,是既懂理论又有技能、既懂专业又有知识面、既会管理又善于协调的新型技术型应用型人才,而作为从事此类教育的师资,应该是集理论、技能、师范于一体的复合型人才。为此,我们着力打造一支理论功底深厚,实践经验丰富、职业道德规范的“双师型”师资队伍。目前,保险专业教师在技术技能的掌握上,还远不能适应市场的需求,因此,我们采取内强外引多种方法加强师资队伍建设:在不断提高教师理论修养的同时,安排缺乏相关专业实践经验的教师,到保险公司第一线实习,丰富、提高教师的实际知识和能力;由具有实际经验的中老年教师对青年教师进行实训指导,并通过保险实验基地、课题合作或委托等方式,为青年教师提供成长平台;从公司一线引进管理人员、技术人员担任专业教学工作;对现场技术技能水平要求较高的、专业性非常强的课程,聘请保险行业专家、技术人员讲学,保证学生能够得到“一体化”教育。

4、学习环境公司化

作为高职院校,我们正尝试与保险企业合作组建专业的保险职业培训公司。该公司实行员工化管理和培训式教学,学生具有员工和学生双重身份,以公司化的管理对学生进行实战性的专业熏陶,使学生得到最新的高度仿真的保险业务模拟训练。公司初期可作为一个实训基地,以师生实习、实训为主,以展业为辅,主要从事销售和实务培训,让每一个师生通过公司这个平台,了解、熟悉、掌握保险实务流程。待积累人才、资金、客户资源到一定规模的时候,再把基地逐步演变成一个独立运行的公司。这种实训教学

体系的完整性与连贯性,实训操作的逼真性及与实务的贴切性,无疑可以大大提高学生的业务技能,培养学生的组织和管理能力,缩短学生毕业后走上工作岗位的适应时间。

5、文化熏陶职业化

保险企业文化是其全体成员共同遵守和奉行的价值观念和行为规范。依法合规是保险经营的底线,诚实信用是保险业的生命线,不断创新是保险业发展的活力源泉。三者都是保险企业生存与发展不可缺少的核心文化。我们注重培养学生的规则意识、诚信理念和创新精神。我们在校园内竖立了诚信石,学生入学时进行诚信宣言,将诚信教育重点列入思想品德教育课程,对学生定期开设诚信教育讲座,培养学生诚信理念;我们校门设计体现天方地圆的传统观念,课堂上对学生进行法制教育,培养学生规则意识;“问渠哪得清如许,唯有源头活水来”,朱熹的诗句刻在校园,激发学生追求新知,不断进取创新的精神。这些外在的表现形式和内在的教育结合起来,用“随风潜入夜,润物细无声”的方式对学生进行日常的职业化的文化熏陶,使学生成为道德高尚,行为规范,心灵优美,人文精神和知识技能双优的“全面发展的人”。

中共中央关于建立健全社会主义市场经济体制的决定中指出:经济增长要转到依靠科学技术进步和提高劳动者素质上来,职业教育是提高劳动者素质的重要途径和手段,培养人才的摇篮。要大力发展职业教育,培养合格的高素质劳动者,为经济发展,建设小康社会提供智力支持和保证。我们有理由相信,在国家对职业教育高度重视的教育大背景下,在中国保险业快速发展的行业前景的鼓舞下,保险职业教育大有可为,保险职业教育的春天即将来临。