

# 广东省高等职业教育教学改革研究与实践

## 项目中期检查报告书

项目名称	基于现代学徒制的投资与理财专业的课程体系建设		
项目负责人(签名)	余博	项目承担学校	广东理工职业学院
项目编号	GDJG2019133	项目类别	教育教学改革研究与实践项目
<p>一、项目进展情况（工作方案、实施情况、存在的问题、拟开展的工作，能否按时完成计划等）</p> <p><b>1、工作方案及实施情况</b></p> <p>为了进一步深化校企合作育人机制的改革，创新技术技能人才培养模式，积极开展的现代学徒制试点工作，投资与理财专业的“国寿”现代学徒制班通过自主招生途径，根据学徒的职业生涯发展路径，构建以岗位能力为核心分层培养的课程体系，实施“课堂与职场、教师与师傅、学生与学徒、教学与培训、实训与工作、成绩与业绩”的六合一的教学过程，形成“双元育人，工学交替”的人才培养模式，促进国寿参与职业教育人才培养全过程，培养具备寿险职业生涯持续发展能力的高端技术技能型理财营销人才。</p> <p>在构建现代学徒制投资与理财专业的课程体系的过程中，我们遵循“岗位-能力点-课程-平台”的寿险企业特色课程体系模式，以岗位调研为先导，以职业能力为核心，以教学模块为基础，以共享平台为载体。围绕能力培养，从课程内容的选取，教学模式的改革，到课程资源的整合，共同探索和实践现代学徒制投资与理财专业的课程体系。</p> <p>第一阶段：通过行业企业实地调研，确定投资与理财专业面向的职业领域和职业领域中高职毕业生所适应和发展的职业岗位，规划毕业生职业生涯发展路径。</p> <p>通过对广东省银行、证券、保险等相关金融机构调研，了解金融业的产业结构现状及未来发展趋势，重点了解人寿保险行业对高职毕业生人才需求及职业能力要求，分析就业岗位群和职业生能力路径。最终确定投资与理财专业现代学徒制办学培养面向的职业领域主要是寿险公司的寿险产品营销、寿险业务主管及其面向个人（家庭）综合理财工作。职业岗位主要包括寿险企业业务系列岗位中的业务员、业务主任、业务经理和高级业务经理；以及主管系列的组经理、高级组经理和资深</p>			

组经理；在业务和主管岗位之上，是本科层次的处经理和区域经理岗位群。同时还明确了不同职业岗位所要求的职业资格证书，主要包括从业资格证书和理财规划师资格证书，其中，理财规划师资格证书又分为三个等级：初级（三级）理财规划师资格证书、中级（二级）理财规划师资格证书和高级（一级）理财规划师资格证书等。

第二阶段：依据学徒的职业生涯发展路径，找出典型工作任务，通过职业能力分析，准确定位职业能力点。

投资与理财专业现代学徒制职业能力分析主要是立足于寿险产品营销、业务主管和家庭综合理财这三个职业领域，分别从领域内各个工作岗位具体的工作过程出发，了解并确定本职业中的典型工作任务，分析、提取支撑完成典型工作任务所需要的基础知识和基本技能，进而找出这些能力要求和学生学习内容之间的联系，确定投资与理财专业现代学徒制办学的教学侧重点，为后期现代学徒制办学的课程转换、人才培养方案开发及课程体系的重构提供重要依据。

通过召开职业能力分析大会，采用“职业岗位分析—工作任务分析—职业能力点分析”的技术路线，掌握了这些职业岗位中的典型工作任务，梳理了完成这些工作任务所需要的职业能力点，确定了投资与理财专业现代学徒制办学岗位群及职业能力分布点，形成了专业职业能力分析表。其中，岗位数7个，岗位工作项目数为23个，任务数为130个，能力点为673个。

第三阶段：通过召开课程模块构建大会，定位教学内容，组建教学模块，构造专业课程，形成现代学徒制课程体系。

根据第二阶段总结的673个职业能力点，准确定位每个职业能力点对应的教学内容，组建相对应的教学模块，构造出专业课程，形成现代学徒制的课程体系，实现了寿险企业培训与学校教育的融合转换、学校学科内容与岗位操作技能的融合转换、理财理论与寿险实践创新的融合转换，最终达到现代学徒制投资与理财专业课程体系建设的理论与实践的融合转换。

检验校企合作的深度最重要、也是最真实的一条标准就是企业是否参与课程开发和建设。现代学徒制除了招生招工模式、管理模式的变革之外，最终要落实到校企融合的课程建设上。投资与理财专业的现代学徒制国寿班的课程设计从最初的调研，到职业能力分析会，再到课程模块构建会，都有寿险企业专家的全程参与。在结合岗位能力点的基础上，参考寿险企业的培训内容，最终整合出4个课程模块，25门专业课程。

## 2、存在的问题和拟开展的工作

第一，学徒制班课程体系的设计要强调专业与职业紧密结合、课堂理论教学与实践教学相结合、校内实习与企业工作岗位进行实际技能训练相结合，本项目通过4级寿险营销技术创新体系——“推销技术，营销技术，服务营销技术和创业营销技术”体系，构建完善的现代学徒制课程体系。

第二，考虑到国寿中山分公司的企业文化和寿险营销类岗位的工作性质，根据该岗位的典型工作任务与职业能力分析构建职业能力相关课程。

## 二、代表性成果简介（发表杂志或采用单位、基本内容、应用价值、社会影响等）

1、项目研究报告：《基于现代学徒制的投资与理财专业的课程体系建设》研究报告

2、人才培养方案：

2015 级投资与理财专业（学徒制）人才培养方案

2016 级投资与理财专业（学徒制）人才培养方案

2017 级投资与理财专业（学徒制）人才培养方案

2018 级投资与理财专业（学徒制）人才培养方案

2019 级投资与理财专业（学徒制）人才培养方案

3、论文：

《开放大学创新创业教育课程体系构建探究》2019《云南开放大学学报》第 21 卷第 2 期

《基于“PDCA”循环的现代学徒制课程质量保证体系的构建》2019《职教论坛》

《投资与理财专业现代学徒制班教学标准研制探索》2019《顺德职业技术学院学报》

三、经费情况				
3.1 经费到位情况	经费来源	到位金额(元)	到位时间	下拨文件名称
	省财政			
	学校	20000	2020年3月	粤开大教务(2020)14号关于印发《广东开放大学(广东理工职业学院)教学建设与改革项目管理办法》的通知
	合计	20000		
3.2 经费支出情况	支出科目	支出金额(元)	支出时间	
	余博下企业调研租车费	2200	2020年11月24日	(01) 00743
	黄煌等下企业调研费用	2024	2020年12月09日	(01) 00254
	杜娟、余博等人参加技能大赛差旅费	5602	2020年12月09日	(01) 00430
	合计	9826		
<p><b>四、项目实施效果</b> (具体案例, 字数控制在3000之内, 可另附页)</p> <p><b>1、构建基于现代学徒制的专业课程模块</b></p> <p>(1) 专业基础技能课程模块</p> <p>为了使学徒掌握寿险行业的基础技术技能, 具备金融、会计、管理的专业基础理论, 构建本模块需要从岗位职业能力分析入手, 基于寿险企业的寿险岗位项目, 以国寿为主导, 培养学徒在寿险行业的通用性。本模块的课程都属于基础性的理论课程, 课程内容的选取很容易走上“学科本位”的老路, 因此, 从现代学徒制的内涵出发, 我们应该更注重基础知识的针对性和实用性, 设计应该化繁为简, 去粗取精, 深入浅出, 简化理论知识, 减少课程的学分和学时, 以适应职场学徒的知识水平和学习能力, 牢牢抓紧职业能力点, 让其有“学以致用”的成就感, 增加学习兴趣, 更好地达到教学目标。该模块的课程均为必修课, 主要由(校内)教师在学校课堂完成授课任务, 学徒必须通过每一门课程拿到学分才能进行下一个模块课程的学习。代表课程: 保险基础、企业融资、公司理财、保险法规、互联网金融、税务筹划、保险创业团队管理等。</p> <p>(2) 职业资格证书培训课程模块</p> <p>本专业现代学徒制“国寿班”的学徒首先自身必须具备保险理财规划的专业技能,</p>				

而保险理财规划师对职业资格的要求远远高于保险代理人。保险代理人在转型成综合性的理财规划师后，所涉及的产品更加广泛，因此对其自身的专业素养要求更高。保险理财规划师是用新的理财顾问式行销方式，通过个人理财工具，从资产规划、风险管理等方面为保险客户提供全面的财务分析和理财建议，涉及的产品除了保险，还有基金、股票、信托、银行理财、互联网产品等，因此需要学徒必须拥有金融领域多行业证书才能更好地开展活动。此模块课程主要由（校内）教师在学校课堂完成授课任务，以证代考，如果学徒已经拥有相关资格证书即可申请免修，直接获得学分。代表课程：证券从业资格考试培训（证券市场基础、证券市场基本法律法规）、证券投资基金培训（基金法律法规、职业道德与业务规范、证券投资基金基础知识）等。

### （3）“国寿”特色课程模块

从2015年以来，本专业已经招收了三届现代学徒制“国寿班”学徒近100人，并且随着本校成为全国第二批现代学徒制试点院校，2018年本专业将继续和中国人寿深入合作办学，扩大招生规模，从中山分公司辐射向珠三角地区，乃至整个广东省的国寿体系。因此，本专业需要开设具有国寿特色“国寿参天计划”的专业课程，该模块课程均由（企业）导师在职场课堂完成授课任务，其教学内容以寿险企业营销职场的各种培训和会议为主，也可相互替代，学徒根据自身职业发展路径选择课程，修够最低学分即可。代表课程：企业家成长之路、个人与团队管理、国寿产品体系培训、寿险团队招募、早会经营与管理、互联网寿险营销等。

### （4）实训项目模块

实训项目课程是本专业课程体系的重要载体和实战平台。目前，国寿广东分公司正在进行的“参天计划”正是响应国家号召，在中国人寿大金融时代跨越的时期特别发起的精英人才培养计划，旨在打造一批80后，90后为主的年轻创业者团队，培养储备管理人才，成为新一代行业标杆。依托国寿广东分公司的“参天计划-未来之星”，由（校内）教师和（企业）导师辅助“国寿班”的学徒们组建自己的团队，成立“寿险理财工作室”。另外，创业教师也可以带领学徒们参加国内保险行业的各类创新创业大赛，以赛促教，以赛促学，以赛促做，注重如何发挥大赛引领作用，将岗位实践贯穿于人才培养的全过程，融入到教育教学改革的实践中，构建可持续的现代学徒制教育新常态。该模块课程为必修课，以学徒自己实践完成，校内教师和企业导师负责辅导和协助，可以根据理财工作室的建设和参加大赛的具体情况给予成绩。代表实训项目：“寿险理财工

作室”、“保险行业创业创意大赛”、“国寿参天计划未来之星”、“国寿企业家计划”等。

## 2、制定可行的课程的教学评价体系

### (1) 结合传统评价体系，突出实践环节指标设计

在课程评价体系构建中，不应该完全摒弃传统的课程评价方式，如期末考试、考勤、课后作业等。其一，传统的评价方式能够有效地促进教学相长，育人效果毋庸置疑。其二，在校学生已经习惯了传统评价，完全转变反而会让无法适应。如果可以很好地转换这些传统的评价体系，不仅有利于做好评价体系建设，也有利于无缝衔接降低转换成本。但是，基于现代学徒制的专业课程毕竟不同于传统课程，教学评价设计中必须要突出实践性，整体的评价应当侧重于学生对于理论课程的认知深度以及具体表现，结合是否受过实践方面的教育、在真实情景中的表现和掌控能力，来对学生的各方面打分，包括实际表现、创业设计、沟通能力、推广能力、计划设计等，但需要保证学生的主体地位，只有这样才能真的将实际的评价投入到真实的情况中去，在实际的操作中，教师需要做好相关的辅助工作，公平的就每个环节做出打分，分值的设计应当由组长、评估成员和学生参与。

### (2) 结合“线上+线下”混合教学模式，创新多渠道评价体系

在“线上+线下”混合式教学模式下，线上利用 MOODLE 平台、雨课堂平台和网络直播课堂教学，线下教师设计体验式任务，线上线下分别设定评价内容、评价标准和分值，综合评价；利用大数据功能实现对学生学习全过程的记录与考核；利用校内金融科技应用竞赛平台，让学生在模拟金融企业创业过程中不断学习；利用现代学徒制的企业合作平台，为学生搭建创新创业实践机会，在实践中学习，在实践中考核，可以尝试实践报告、工作改进提案等形式。

## 3、依托中国人寿的“参天计划”项目，打造实践平台

依托中国人寿中山分公司的“参天计划未来之星”和广东理工职业学院投资与理财专业的理财协会，创建中山“国寿-理工寿险理财工作室”，架构一个寿险人才职业素养训练、专业实践平台，同时培育一支学生队伍、创建一个自主运行的组织。竞赛是调动学生参与创新创业活动最有效的手段。每学年，由校内教师带领“寿险理财工作室”的学生参加金融科技应用竞赛（省赛）、“互联网保险大学生创客大赛”等校外大赛，以赛促教，以赛促学，以赛促创，调动学徒的积极性，让他们在大赛的“实战”中提升专业技能。

学校教改项目管理部门审核意见:

根据《广东省高职教育教学改革研究与实践项目管理要求》，教务处对该项目的中期研究进度、阶段性成果、经费使用以及实施效果进行了全面的检查。经审核，该项目的中期检查条件均符合省教育厅文件精神 and 项目中期检查的基本条件。



注：1. 如因特殊情况需变更项目负责人等重大事项，需另填报《广东省高等职业教育教学改革项目重要事项变更申请表》，并按要求备案。2. 此报告书为项目过程管理的佐证材料，须在项目验收时提交

