

高职院校财富管理(健康保险)专业人才培养模式改革研究

孙艳平

(镇江市高等专科学校财经商贸学院,江苏镇江 212028)

[摘要]随着“健康财富”理念日益深入人心,其相关人才需求也应运而生。然而面对企业、院校和毕业生三方调研中存在的人才培养问题溯源,发现存在行业协会纽带功能薄弱、合作企业参与度不足、“1+X”证书支撑力度薄弱及“三师型”教师队伍建设滞后等原因。在此基础上,建议明确政府引导作用、筑牢行业协会纽带效能、筑牢行业协会纽带效、动态优化专业教学体系能、完善师资共享与发展机制及构建多方合作互动机制等,推动各方发挥优势、协同培育健康保险专业人才。

[关键词]高职院校;健康保险;人才培养模式

[中图分类号] G712; F84

[文献标识码] A

doi: 10.3969/j.issn.2096-711X.2026.04.021

[文章编号] 2096-711X(2026)04-0061-04

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

“健康”一词在我国古代文献早有记载,《孟子·尽心上》中“尽其心,养其性,所以事天也”的表述,蕴含着古人对身心健康的追求。随着社会的快速发展和居民可支配收入的增加,人民群众对美好生活的向往愈发强烈,对健康需求关注度也日益提升。党的十九大报告明确指出要“实施健康中国战略”,党的二十大报告进一步强调“发展健康事业,完善国民健康政策,为人民群众提供全方位全周期健康服务”。在此背景下,“健康”已然成为近年来社会各界关注的热点议题。

财富的范畴广泛,涉及劳动财富、自然财富、人文财富三方面。在新时代“健康中国”战略的全面推进形势下,“健康”开始与财富的各个方面深度融合,如在“人文财富”维度,对健康的追求已经从关注身体健康拓展到心理健康、情感健康、审美健康等多个领域。

随着“健康财富”理念日益深入人心,健康保险的重要性不言而喻,互联网金融下财富管理(健康保险)人才需求也应运而生。然而,当前人才供给与实际需求之间仍存在较大差距,因此,如何推动各方充分发挥优势、融合协同培育健康保险专业人才,已成为亟待解决的重要课题。

一、专业人才培养存在的问题

(一)企业反馈的人才培养短板

1. 加强复合型人才的培养。健康财富管理是一个涉及医疗、保险、经济、信息技术等多个领域的复杂系统工程。企业亟需既懂计算机、医学、保险和金融等知识,又具备健康指导、数据挖掘等相关能力的复合型人才。若能具备医科背景且能快速制定健康保险方案则更为理想。

2. 加强综合能力的培养。健康保险从业人员需具有良好的沟通能力,能结合实际需求,分析客户家庭、工作和生活等状况,了解个性化健康管理需求,同时熟悉健康保险条款。

3. 锚定实务技能培训内容。培养体系中应包括财富管理规划、健康管理策略、个人投资保险选择及运动健康管理等实务性工作知识。

4. 细分不同岗位的不同要求。保险产品技术研发、保险

风险控制 and 保险市场推广等岗位的任务、要求及技能存在差异,需根据不同岗位需求进行定向培养。

5. 加强学生的职业素养教育。将思政元素渗透到基础课、专业课和拓展课中,在提升学生实践操作能力的同时,强化职业操守,增强学生可持续发展能力。

(二)高职院校面临的教学困境

1. 进一步加强学生的综合能力,尤其是重点强化职业技能训练。

2. 进一步增加实践活动、案例分析和创新创业课程比例,培养学生创新思维和创业能力。

3. 进一步强化产教融合培养模式,建立与健康保险优势企业共同培养健康保险人才的联动机制,共同研发前沿研究领域相关内容。

4. 进一步加强健康保险人才的后续培训。组织系统性、针对性的健康保险政策培训,提升其对健康保险政策的理解力及政策运用能力。

(三)毕业生反馈的就业差距

1. 加强实践课程教学。超过60%的毕业生提出应加强实践课程教学,尤其是提升财富管理规划和健康管理策略等能力;40%的毕业生建议完善专业课程设计,使其更贴合岗位需求。

2. 拓展学生知识面。大多数学生提出增加与本专业相关的课程和课外知识,尤其是医学基础课程。此外,毕业生普遍认为必须掌握个人投资保险选择策略、子女教育投资策略等知识,同时还需要进一步拓展法律法规等方面知识,且拓展内容应涉及健康的各个环节。

3. 掌握就业技巧等方面的技能。强化学生实践操作环节,提升学生的动手能力和团队协作素养,助力学生更早融入社会,真正实现“知行合一”的育人目标。

二、结合问题深挖根源

针对健康保险专业在整个教育体系中存在的缺失现象,本文将从四个方面剖析高职院校健康保险专业人才培养过程中存在的深层次原因,为精准解决问题打下坚实基础。

收稿日期:2025-9-5

基金项目:本文系2023年江苏高校“青蓝工程”优秀教学团队资助成果;江苏省社科应用研究精品工程协同创新基地专项课题研究(项目编号:22XTA-09)。

作者简介:孙艳平(1977—),女,江苏镇江人,镇江市高等专科学校教授,主要从事电子商务、管理学研究。

(一)行业协会纽带功能薄弱

目前健康保险行业协会自身架构还不成熟,会员之间沟通交流欠缺,与高职院校双向合作的诉求无法满足,生源、师资和资源共有的目标无法实现。健康保险人才培养方案无法及时调整,健康保险相关专业链发展无法进一步推进,地方健康保险特色也难以体现。

(二)合作企业参与度不足

1. 校企合作紧密性欠缺。校外实习单位是锻炼高职院校学生技能的重要平台,但有效参与高职院校一线健康保险专业教学实践的合作企业专家占比相对较低。其一,大多数企业专家仅负责讲座培训,指导学生的实践时间短且效果欠佳;其二,部分企业因自身工作复杂性和商业机密等原因,无法向实习生提供核心岗位;此外,实习时间相对较短和就业存在不确定因素,大部分实习生只能从事简单的推销工作,难以接触到健康保险的核心事务。

2. 教育资源投入主动性不足。大多数合作企业在担任兼职教师和接纳学生顶岗实习等方面态度积极,但在教育资源的投入上主动性不高,尤其在教学设备和实验实训室等硬件设施方面。主要原因有两个:一是企业参与产教融合的激励性政策不足;二是高职院校培养的通用人才与企业特殊人才需求不匹配,培养特色不够突出。

(三)“1+X”证书支撑力度薄弱

首先,“1+X”证书承接单位具有教育和企业的双重属性。教育追求的是人才培养质量提升,企业追求的是利润,一旦偏向企业属性,双方合作就很难持续。其次,学生取得的健康保险证书能否经得起工作单位真实工作岗位的检验,这些都会影响证书大面积推广的应用效果。最后,承接单位往往只培训职业院校教师,解答教师在培训过程中遇到的问题,未能真正融入学生培训中。

(四)“三师型”教师队伍建设滞后

本文所提“三师型”教师指“讲台能讲、实训能做、就业能导”,即教师不仅要具备教师资格证书和职业资格证书,还拥有就业方面的相关证书,能为学生提供个性化的就业指导。但“三师型”教师在认定和培养上比“双师型”更为复杂和困难。

1. “讲台讲”技能有待强化。在教师引进方面,多以高校毕业生为主。从“学校”到“学校”的年轻教师们,初上讲台时理论功底较强但缺乏系统理论梳理,仅能胜任教学任务,难以实现高水平授课。而从企业引进的部分教师,实践经验丰富,但理论知识匮乏,尤其难以把控教学设计和教学实施环节。

在教师培养方面,普遍重视教师“讲台讲”的技能,经常开展有针对性的教育培训,查漏补缺。但缺少持续的跟踪反馈,导致教师教学能力水平提升缓慢。

2. “实训做”技能提升缓慢。在大数据技术的支持下,保险业需要基于大数据与互联网技术研究潜在客户的画像和需求,以便更好地满足居民个性化、差异化的健康保障和服务需求,开发差异化的健康保险产品。

然而部分专业教师因各种原因,无法及时了解健康保险最新内容,在授课过程中容易与实际需求脱轨。同时校企合作深度不够,教师企业实践定位不明确,能够获得的实践经验相对较少,技能水平见效缓慢。

3. “就业导”技能与行业脱节。健康保险涉及计算机、医

学和金融等,具有很强的实践性、综合性和时代性。加之健康保险行业发展迅速,新问题不断涌现,教师如果长期不深入企业一线实践或不研究行业最新成果,就会与行业需求脱节,无法精准为学生提供就业指导。

三、高职院校财富管理(健康保险)专业人才培养模式改革路径

(一)明确政府引导导向作用

1. 构建联动协作机制。建议围绕健康保险行业的合理需求,构建与之对应的联动协作机制,同时辅以必要的政策支持。具体来说,针对发布的健康发展趋势、研究咨询报告、健康保险职业与培训标准等系列专项社会服务,政府可给予相应的经济补贴或优惠政策支持。

2. 建立校企供需信息平台。构建以政府相关部门为主导的校企合作供需双向信息平台,对校企合作整体工作进行指导、检查与监督,对成效显著的校企合作双方提供一定的激励措施。

(二)筑牢行业协会纽带效能

1. 推动职能转型。集中力量与高职院校进行沟通,减少会员企业精力,加强校企合作育人效果;有目的地引导会员单位有效落实政府指导意见;通过市场化手段培育自身社会认可度,提高职业教育权威性,形成政协企校多元协同育人环境。

2. 研判健康保险岗位需求。密切关注健康保险企业相关岗位需求动态,牵头开展区域健康保险人才现状调研,做好需求预测分析,发布就业数据,为专业人才培养定位提供明确方向,从而提高学生就业对口率。

3. 充实兼职教师资源库。通过协会积极推荐和校方定向遴选相结合的方式,吸收优秀企业的管理人员和一线技术人员担任兼职教师,参与专业人才培养方案制定、教学计划编排、课程标准研发、专业资源库搭建及校外实训基地建设等核心环节。

4. 健全职业教育标准体系。主动联合多方力量成立健康保险职教指导咨询委员会,充分利用各方信息资源优势,共同制定证书培训内容等;主动收集和分析试点院校、行业企业、学生及其家长的反馈信息,形成证书制度动态市场反馈机制,及时更新证书标准和内容;构建证书质量跟踪评价机制,提高企业对证书的认可度。

(三)深化企业实践赋能

1. 开展进阶式实践项目。通过协会联合高职院校开展企业教师实践项目,培养学员实战经验,共同研究实践操作。例如:构建“三级进阶式实践平台”,第一年侧重培养通用能力;第二年选拔优秀学员组建卓越工匠班选育平台,通过任务驱动让学员制定个性化健康保险方案;第三年进入孵化平台,实现“理论—虚拟仿真—实训”的深度融合。

2. 引入真实案例教学。建立“健康保险案例集”,将真实案例融入课堂教育和虚拟仿真过程中,引导学生完成“参与、探究、解释、质疑”四个环节,留下复盘记录,激励学生从被动接受到主动参与,再到积极探索优化过程的状态,通过对比学习前后效果,对案例集进行评价、改进和迭代。

3. 搭建协同创新平台。和高职院校共同探索创新团队或健康保险平台,通过集体协作解决实际问题,推动健康保险实践创新。另外,通过协会与健康保险其他产业链建立关系,开展跨部门、跨领域合作,形成点、线、面、场全方位推动

的格局。

4. 开发个性化服务方案。不同群体和不同阶段的人们对健康财富管理的需求各不相同,针对性的服务设计和提供可以更好地满足客户的个性化需求。

(1) 分析健康财富管理需求。在服务设计和提供之前对不同群体的健康财富需求进行细致分析。例如,老年人更关注养老和医疗保障,年轻人可能更关心投资和理财规划,家庭主妇可能更关注家庭健康和教育支出。通过深入了解不同群体的需求开发出更有针对性的健康财富管理产品和服务。

(2) 提供个性化健康财富管理方案。在服务过程中,以客户为核心,基于其健康状况、经济水平、家庭结构等多维度信息,量身定制专属的健康财富管理方案,切实提升客户的满意度与忠诚度。

(3) 创新多样化服务模式。采取多样化的模式,如线上线下相结合,通过专门的健康管理 App、网站等数字化平台将健康管理服务向云端转型,实现客户随时随地查询医疗信息、健康档案数据,享受健康治疗及预防服务。同时也可与线下服务机构如传统体检中心等合作,提供更贴近客户的服务。

(四) 动态优化专业教学体系

1. 动态调整人才培养方案。结合国家职业标准与技能鉴定要求,通过走访企业、与行业专家研讨,精准定位区域健康保险领域的典型工作任务。在此基础上,系统梳理人才培养方案,科学规划课程开设时序,与专业证书标准实现有效衔接,提升就业适配度。

2. 重构项目化教学内容体系。围绕健康保险的典型工作任务的核心内容和能力要求,以项目为单位重构教学体系,推动信息化教学,完善专业资源库,针对重难点录制微视频,满足在校学生反复学习、社会人员继续教育及毕业生后续职业发展规划的多元需求,构建终身学习资源平台。

3. 推行“四优”教学策略。结合学情特点与教学重难点,构建“优技能、优平台、优成长、优体验”教学策略。对标健康财富规划技能等级标准,聚焦“识健康、会理财、能考证”等核心内容,实现“优技能”;依托专业教学,引导学生设计个性化健康管理方案、开发保险特色产品并开展市场测评,搭建保险服务“优平台”;以教学目标为导向,关注学生学习过程中的个人成长与实践机会,通过定性与定量相结合的评价方式,促进“优成长”;采用行业专家进校园、学生进企业实践的模式,开展沉浸式教学,推动学生深度融入健康保险实践场景,打造“优体验”。

4. 构建多元教学评价体系。第一,认知能力评价。包括健康保险理论知识和实践技能,通过前后对比分析学习增值效果;同时对学生个性化方案设计等成果进行量化评价,将学生提出的改进建议作为优化教学任务的重要依据。第二,非认知能力评价。从深刻性和新颖性两个维度,评估学生对实践事实的复盘能力、基于事实的观点提炼与洞察能力,以及指向未来的行动规划能力,全面提升综合素养。

5. 传递终身学习理念。借助翻转课堂、课前任务驱动等模式培养自主学习能力,强化终身学习意识。这不仅助力学生初入职场时快速角色转换、适应岗位要求,更能支撑其在长期职业生涯中持续主动学习,掌握新知识与新技能,紧跟行业发展步伐。

(五) 完善师资共享与发展机制

1. 提升新进教师专业实践能力。建议高职院校可从健康保险企业遴选资深从业者担任专职或兼职教师,从行业技能大赛获奖选手中选聘实训指导教师,强化师资队伍的行业实践背景。

2. 推动交叉教学与技能互补。建立教师教学信息共享平台,组建跨课程教学团队开展模块化教学,如由医学院教师负责医学技能模块,保险专业教师承担保险岗位技能培训模块。通过模块分工协作,促进不同领域教师专业特长互补融合,进而促进学生有机串联多学科知识,实现融会贯通的学习效果。同时,推动院校教师与兼职教师资源库人员交叉任职,构建多向兼任的灵活机制,实现行业资源与教学资源双向流动。

3. 促进教师“多素质”综合发展。(1) 转变教师角色定位。教师不再是一个简单灌输知识的教师角色,而是一个以学生为中心的服务者、引导者和示范者。通过分层教学、差异化考核等方式,推动特色健康保险项目孵化,并结合学生特质提升其专业核心素养,深化专创融合。(2) 探索教师探究式成长机制。一是在课程开发与教学中及时融入最新职业技能元素,实现技能标准与课堂教学的深度融合;二是完善教师赴企业实践制度,优化理论与实践技能结构,强化爱岗敬业精神,将校企合作研究成果转化率纳入考核,同步提升科研与实践能力;三是推动校内外教师定期互动交流,搭建多能型教学实践平台,通过师资素养的提升,潜移默化培育学生的工匠精神与职业素养。

(六) 构建多方合作互动机制

1. 推动成果双向转化。对合作产生的健康保险科研成果以及一方牵头提炼的课题项目成果,可制定优惠政策,通过协商、转让等方式保障参与方优先获取权,实现成果价值最大化。

2. 实现经验双向赋能。高职院校以课堂为创新人才培养主阵地,将协会提供企业实际运营问题引入教学,通过传递企业创新成果与实践经验,开拓学生思路,提升其分析解决问题的能力,缩短标准化教学与企业个性化需求的差距。同时,协会将教学资源延伸至企业链,反哺企业员工培训,助力其更新专业知识,培养终身学习习惯,形成“教学—实践—反哺”的良性循环。

四、结语

高职院校作为人才输出主体,培养高质量复合型健康保险人才是核心使命;企业作为人才输入方,技术技能型人才是其持续发展的关键支撑。各方应在人才培养目标上达成共识,将政府、行业协会等多方力量纳入健康保险人才培养体系,通过“共商”人才培养模式、“共建”多元协同对话机制、“共享”供需信息平台等,构建长效机制,明确各方责任与义务,形成稳定紧密的合作机制,为健康保险行业高质量发展提供坚实人才保障。

参考文献:

- [1] 孙艳平. 镇江市跨境电子商务人才校企合作培养模式构建[J]. 镇江高专学报, 2020(3).
- [2] 李海舰, 原磊. 三大财富及其关系研究[J]. 中国工业经济, 2008(12).

(下转第 69 页)

职业技术学院为例[J]. 常州信息职业技术学院学报, 2023, 22(6):47-50.

[5]林丽峰. 高职院校劳动教育的实施路径——以泉州华光职业学院为例[J]. 哈尔滨职业技术学院学报, 2023(5): 114-116.

[6]张朝晶. 三全育人视域下新时代高职生劳动观培养创新[J]. 湖北开放职业学院学报, 2024, 37(10):15-17.

[7]钱宏伟,李童颜. 新时代高职院校开展劳动教育现状

分析与思考[J]. 湖北开放职业学院学报, 2023, 36(10):70-72.

[8]吉元强. 新时代劳动教育融入高职院校人才培养全过程的路径研究[J]. 现代职业教育, 2024(16):33-36.

[9]冯国铜. 新时代高职院校以劳动教育培育工匠精神的实践研究[J]. 大学, 2023(19):138-141.

[10]孙晔理. “五育融合”视域下高职学生职业素质培养研究[J]. 中国多媒体与网络教学学报(中旬刊), 2024(5): 159-162.

Research on the Role of Labor Education in Cultivating Comprehensive Quality of Higher Vocational College Students

QIU Zhou-peng

(Guangdong Nanhua Vocational College of Industry and Commerce, Guangzhou Guangdong 510507, China)

Abstract: As an important part of the vocational education system, labor education is a key path to implement the fundamental task of fostering virtue through education and cultivate students' comprehensive quality. Currently, the value of labor education in vocational colleges has not been fully realized due to issues such as fragmented curriculum, formalized practice, and simplified evaluation. Based on national policy guidance and higher vocational education practices, combined with empirical research and literature analysis of the project, this paper systematically explores the positive role of labor education in promoting higher vocational college students' professional ethics, professional skills, innovative ability, physical and mental health, and sense of social responsibility. It also analyzes existing problems in labor education in higher vocational colleges, such as cognitive biases, imperfect curriculum systems, and insufficient practical resources, and proposes optimization paths. This research provides practical references for the in-depth integration of labor education and comprehensive quality cultivation in higher vocational colleges, contributing to the cultivation of high-quality technical and skilled talents.

Key words: labor education; higher vocational college students; comprehensive quality

(责任编辑:桂杉杉)

(上接第63页)

[3]宋雅男,肖杨. 大数据视角下互联网健康管理产业分析[J]. 经济研究导刊, 2022(25).

[4]谭震,朱艺,肖苹. 我国健康管理体的发展现状及

未来展望[J]. 中国社会医学杂志, 2022(39).

[5]刘芳,王文雅,佟成涛. 健康中国背景下医务社会工作“三全”服务模式探讨[J]. 现代医院管理, 2020(2).

Research on the Reform of Talent Training Mode for Wealth Management (Health Insurance) Major in Higher Vocational Colleges

SUN Yan-ping

(School of Finance and Business, Zhenjiang College, Zhenjiang Jiangsu 212028, China)

Abstract: As more people understand the concept of “health and wealth”, the demand for relevant talents has emerged accordingly. Tracing the origins of the problems existing in the tripartite research among enterprises, higher vocational colleges and graduates, this paper finds out several factors, including the weak link function of industry associations, insufficient participation of cooperative enterprises, inadequate support of “1+X” certificates, and lagging construction of the “triple-qualified” teacher team. On this basis, it focuses on exploring strategies to promote the cultivation of health insurance professionals by all parties, such as clarifying the guiding role of the government, strengthening the linking effect of industry associations, dynamically optimizing the professional teaching system, improving the mechanism for teacher resource sharing and development, and establishing a multi-party cooperation and interaction mechanism.

Key words: higher vocational colleges; health insurance; talent training mode

(责任编辑:章樊)