

基于 PBL 的《保险学》案例式教学应用分析

张雪梅

(兰州理工大学经济管理学院,甘肃 兰州 730050)

摘要:将 PBL 与案例教学综合应用到保险教学中可以有效弥补传统教学模式的不足,提高教学质量。文章基于 PBL 的特点,从案例的选择、案例教学的组织等方面,说明 PBL 案例式教学在高校《保险学》课程中的应用情况,并指出在应用过程中需要注意的一些主要问题。

关键词: PBL; 保险学; 案例教学

0 引言

《保险学》是高等学校贸易金融类本科专业的一门必修课程。教学质量的高低直接影响到学生毕业后从事保险业务的专业素质和工作能力。因此,提高《保险学》课程的教学质量显得尤为重要。但由于很多学生从未系统了解保险知识,而保险中涉及的概念和原理又具有较强的专业性和抽象性,一味采用传统讲授的教学方式显然无法满足开放式教学的需求。因此为了培养并提高学生运用保险基础理论知识分析、解决实际问题的能力,把以问题为基础的(Problem Based Learning,以下简称 PBL)案例教学法引入保险教学中是一种提高教学质量的有效方法。

1 PBL 与案例的选择

1.1 PBL 在保险教学中的适用性

PBL 最早由美国神经病学教授 Barrows 提出并用于医学临床教学,现已推广至国内外各类学科的专业教学中。该方法主要通过提出具有争议性的现实问题,让学生围绕问题运用已有知识进行分组讨论,从而得到统一的解决方案,既能培养学生的团队合作、口头表达和书面表达的能力,还能让学生在解决问题的过程中养成主动学习、终身学习的好习惯^[1]。保险学是实践性很强的一门学科,重在培养学生分析并解决现实生活中风险和保险问题的综合能力。《保险学》课程需要教师在教学过程中以问题为导向,提高学生自主学习、团队合作、分析问题、解决问题的能力,因此 PBL 在保险教学中具有良好的适用性。

1.2 基于 PBL 的保险教学案例类型

《保险学》课程的体系严密,概念众多,仅仅采用传统的教师讲授方式,课堂气氛沉闷,教学难以达到预期效果。因此,在教学过程中根据教学内容,在某些环节可以运用 PBL 模式,以实践性的保险现实问题为出发点,以相关案例为教学内容载体,让学生成为课堂主角。因此,保险教学中每一案例中问题的提出都至关重要,该案例问题不仅要具有实践性和启发性,还

要具有趣味性,能够激发学生参与到该问题的讨论中,同时注意该问题要把控在学生现有分析能力范围内,否则会影响学生参与的主动性。根据保险学的授课内容和特点,案例选择可分为实际操作型、计算分析型和综合分析型 3 类。

(1) 实际操作型

从保险实务中选择实际操作型案例,锻炼学生的动手操作能力。这种类型案例主要针对保险业务操作流程方面的基本概念和行业惯例。如在讲解保险经营环节时,可以先通过案例提出“如何填写投保单”这一问题,让学生由投保单入手,逐一按顺序掌握投保、承保、防灾、理赔等 4 个主要经营环节,从而更好地理解保险经营环节中需要坚持的风险大量、风险选择和风险分散原则。

(2) 计算分析型

从技术层面来看,保险学以大数法则为基础,主要涉及费率的厘定和赔款的计算。现实中很多案例都是围绕理赔问题在保险人和被保险人之间产生争议。譬如在讲授重复保险分摊原则时,可以选择此案例:

李某于 2012 年 7 月 22 日向 A 保险公司投保了家庭财产保险并一次交清保费,保险金额为 10 万元,保险期间为 1 年,自 2012 年 7 月 23 日零时起至 2013 年 7 月 22 日 24 时止。2012 年 9 月 1 日,李某所在单位用职工福利基金为全体职工在 B 保险公司投保了家庭财产保险,李某的保险金额为 8 万元,保险期限也是 1 年。2012 年 12 月 20 日,李某家中被盗,立即向公安机关报案,并通知了保险公司。经查勘现场,共计损失 15 万元。3 个月后,公安机关未能破案。按保险合同约定,索赔条件成立,李某向 2 家保险公司均提出索赔。A 公司决定为李某赔偿 10 万元,但 B 公司认为李某已先向 A 公司投保,构成了重复保险,拒绝赔偿。

首先向学生介绍案情,提出关键问题,即此案中是否构成

基金项目:兰州理工大学红柳青年教师培养计划;项目编号:Q201204。

作者简介:张雪梅(1977-),女,山东莱州,博士,副教授;研究方向:区域金融支持,国际贸易与保险教学。

了重复保险,重复保险合同的效力如何,然后引导学生带着疑问,查询相关资料,展开分析讨论。待得到统一结论后,继续向各个小组抛出第 2 个问题,即根据我国《保险法》保险人如何分担重复保险责任。此时,就需要学生在定性分析基础上,利用重复保险中比例责任制来计算各保险人应承担的赔款大小。此案例的应用,既让学生充分掌握重复保险的构成要件及分摊计算方法,又让学生明白在现实中应尽量避免出现重复保险,减少索赔理赔争议。

(3) 综合分析型

综合分析型案例就是用综合性分析方法进行分析的案例类型。保险学中各种险别的条款都体现着保险合同的 4 大基本原则,而现实中有争议的保险案例也往往都具有综合性,所以综合分析型案例牵涉到险别和基本原则的各个方面。现举例说明:

2013 年 9 月 15 日晚,赵某在家就餐时被突然爆炸的啤酒瓶炸伤右眼,医治共花费 6 万元。因啤酒制造厂商已向某保险公司投保了产品责任险,责任限额为 4 万元,赵某遂向啤酒制造厂商索赔,保险公司在责任限额内支付了赔偿金 4 万元。后经调查,啤酒瓶爆炸是因专门为啤酒商生产啤酒瓶的 B 厂产品质量不合格所致,啤酒商遂要求 B 厂承担责任。保险公司则认为应由自己向 B 厂提出赔偿请求。啤酒商与保险公司为此发生纠纷,诉至法院。

该案例把产品责任保险和补偿原则中的代位追偿等问题综合在一起,需要全方位考虑。在组织学生讨论时,可以首先从责任保险性质和特点提问,为什么保险公司理赔并支付了责任限额内的赔偿金,然后再就争议,提出后续问题:(1) 保险公司是否具有代位追偿的权利,为什么?(2) 啤酒商是否可以就未获赔偿的部分向 B 厂请求赔偿,为什么。

基于 PBL 的特点,应选择那些综合性强、一案就包含多个问题、涉及多个知识点的案例。通过综合分析,由点及面地把看似复杂的内容理清,让学生在轻松活跃的课堂气氛中理解、掌握保险学原理和实务,培养学生解决问题的综合能力,提高学生的学习兴趣、积极性和主动性。

2 基于 PBL 的案例教学组织

在 PBL 模式下,针对不同的授课内容选择适宜的案例,然后需要设计组织好案例教学过程。

2.1 教学前准备

(1) 教师是整个教学过程的引导者和组织者,必须认真做好课前准备,熟悉案例,提出问题,设计好每个环节,充分考虑在讨论中可能出现的各种情况,做好预案。

(2) 对学生进行合理分组。理论上应根据学生的性别、性格、思维方式和知识结构等因素进行分组,但是在实际的教学过程中,尤其是首次和授课对象接触,限于学时和人数等因素,可按学号对学生进行分组,每组人数控制在 5~7 人。第一次讨论效果可能不是很好,但随着讨论次数增加,小组成员间逐渐

磨合,默契度会大大提高,学生的交流沟通和团队合作能力也会不断增强。

(3) 注意教学环节的衔接。提前充分考虑案例教学涉及的主要环节:熟悉案情,提出问题;小组讨论,形成共识;结果展示,全班交流;总结点评,强化效果。

2.2 组织课堂教学的主要环节

(1) 插入案例

PBL 的案例式教学作为传统教学的有益补充,并不是完全割裂与传统教学的联系,而是在传统讲授基础上适时地插入案例,提出问题,让学生变被动学习为主动学习。因此,插入案例的时机把握很重要。一般主要有 3 种方法。

① 课前插入。在引入一个新的保险概念时,可以选择一个案例在讲授前插入,让学生们带着导入案例中的问题,学习专业术语和基础知识,从而找到答案。这种方法比较适用于保险学中简单易懂的知识点。

② 课中插入。由于保险学中有很多既有区别又有联系的知识点,学生很容易混淆并张冠李戴。在讲授中通常需要对比,此时插入案例有助于学生的理解。如讲授原保险与再保险的问题,就最好在边学概念、边比较的过程中插入案例,让学生通过思考实例中相似事物的不同之处,可以更好地掌握保险专业术语和操作原理的本质。

③ 课后插入。很多现实的保险问题涉及广泛的专业知识,对于综合分析型案例最适合在主要知识点讲授完毕后进行案例分析。通常可以在课后安排案例,提出一个综合问题,让学生有充分的时间查阅相关资料,串联起分散的知识点,总结讨论,然后在下次课堂进行分组展示。比如在讲授保险合同时,包含合同主体、客体、要素、形式、订立、生效、履行等多方面内容,为了让学生形成一个完整、系统的知识架构,可以在讲授后布置综合案例——为客户量身定制一份保险合同。

(2) 分组讨论

案例教学中成败的关键还取决于案例分析和分组讨论的情况。各小组成员根据老师提出的问题,进行明确分工,各自查阅有关文献资料,然后汇总交换意见,认真讨论,形成小组统一结论。根据案例插入的时机,可以随堂分组讨论,也可以课后讨论。重点在于以问题为导向,以案例为基础,引导学生主动参与,在讨论中各抒己见,相互展开辩论,锻炼沟通与合作的能力,强化学生对抽象概念与晦涩理论的理解。

(3) 评价考核

对各个小组将讨论的结果应该给予及时、有效的评价考核,才能真正调动全体学生学习的积极性。考核可以采用口头汇报、书面论文、幻灯展示、小品表演等多种形式,一般先由该小组进行优劣评价,然后小组之间进行评价,最后由教师给予总结点评。教学实践中发现,学生能够充分发挥自己的聪明才

(下转第 89 页)

2.3 双语课程的设置

由于专业基础课程与专业课程密切相关,因此高职院校适宜将专业基础课程作为双语课进行教学。《船舶金属材料与热处理》课程是本院船舶工程专业的核心课程。通过本课程的学习,为学习船舶工程其他相关课程及以后从事船舶设计和制造工作,培养复合型人才奠定必要基础。该课程很多中文教材直接就是国外原版教材的翻译或介绍,非常适合采用双语教学,可以促使学生掌握更前沿的学科知识。

2.4 教材的选用

双语教材的选用应以原版教材为基础,根据专业特色进行改编以适用于本院船舶工程技术专业的学生。双语教学教材的选用要兼顾“匹配”“难度”与“适时”。

2.5 多媒体教学的利用

现代多媒体技术通过图片、视频、动画等丰富的教学资源增加课堂信息量,激发学生学习兴趣,提高了教学效率,同时通过构建双语教学网络课程,将课程的课件、教案、习题库、相关优秀专业网站的链接等教学资源向学生进行开放,有利于让学生了解行业发展动态和行业最新技术,并在课程网站上添加了

师生互动,可以加强师生的交流,提高教学质量。

2.6 考核方式的多样化

双语教学课程考试可以采取笔试与口试相结合的方式,成绩评定应注重平时考核,并加大平时成绩在总成绩中所占比例。

3 结语

双语教学是高职英语教学的发展趋势,在双语教学体系的构建中要体现职业教育的优势,体现船舶行业特点,成为符合江苏海事职业技术学院船舶工程专业教学特色的双语教学模式,为培养具有较高英语水平的复合型、应用型人才服务。

参考文献

- [1]肖健.探索高职双语教学之路[J].南通航运职业技术学院学报,2007(6):107-108.
- [2]朱丽.积极开展双语教学,深化高等院校教学改革[J].辽宁教育研究,2003(3):57-58.
- [3]王炯,罗沛.谈石油工程专业课程的多元化双语教学[J].石油教育,2009(5):97-98

(责任编辑 姚鑫)

(上接第 83 页)

智,如编辑各种保险视频,利用角色扮演或新闻播报等方式,在课堂上向大家展示小组的讨论结果。此外,在很多问题的讨论中往往又会产生意想不到的新的问题,所以除了课堂的教学外,还可以利用 QQ 群、微信平台、公共邮箱等现代信息手段,与学生在网络上互动,达到开放式教学的要求^[2]。

3 应用过程中需要注意的问题

基于 PBL 的案例式教学在保险教学中具有独特优势,但在应用中还需要注意一些问题才能更好地发挥提高教学质量的作用。

3.1 增强学生专业基础知识学习

案例教学要求学生必须具备必要的基础理论知识和专业基础知识,这样才能对案例所提出的问题给出合乎情理的分析 and 看法,从而取得较好的教学效果。《保险学》课程要求学生不仅具有一定的经济学基础、金融贸易知识,还要有良好的数理基础,比如可以开设《精算学基础》等选修课程,以增强学生的数理功底。

3.2 合理分配教学时间

目前,高校的保险学总学时总体控制在 48~54 学时。在有限的总学时范围内,展开 PBL 的案例教学就必须合理分配教学时间。首先,确定案例教学在总学时中的比重。然后,每学时中安排好插入案例、分组讨论和评价考核各环节所需时间。如在课前插入导入案例不宜超过 10 分钟,课中插入案例不宜超过 1 个学时。总之,应保证学生有足够时间开展案例讨论,同时教师要留有总结点评的时间,才能达到事半功倍的教学效果。

3.3 采用多媒体为核心的综合教学手段

高效的教学方法必须与先进的教学手段相结合。注意运用多媒体教学手段,大力推广网络技术,开发针对保险教学实际的教学软件,整合校内各类资源,为学生打通获取教学信息的渠道,激发学生的学习兴趣,提高学生的学习效率,使学生在课堂参与中充分与教师互动。

3.4 注重提高教师综合素质

基于 PBL 的案例式教学对教师的综合素质要求较高,教师必须从传统的讲授者角色转变为引导者和组织者角色。保险问题来源于实际,所以教师必须注重提高自身实践能力。学校可以通过与企业合作建立实习培训基地,选派教师到保险公司、保险经纪公司、保险公估公司等保险企业调研实践。还可以聘请知名保险企业高管及专业骨干到学校组织讲座、座谈,或者是担任保险专业课程的嘉宾。通过实践经验的交流和积累,提升教师综合素质,才能保证保险学的 PBL 案例式教学取得理想的实践效果。

参考文献

- [1]周蕾.PBL 教学法在电子商务专业教学中的应用[J].中国商界,2010(4):155-156.
- [2]秦玲玲,刘永刚.PBL 教学法在保险教学中的运用[J].金融理论与教学,2012(1):100-101.

(责任编辑 胡峰)