



浙江财经大学

# 本科生毕业实习手册

实习单位：

学生姓名 \_\_\_\_\_

学 号 \_\_\_\_\_

指导教师 \_\_\_\_\_

二级学院 金融学院 \_\_\_\_\_

专业名称 保险学 \_\_\_\_\_

班 级 \_\_\_\_\_

实习时间： 年 月 日至 年 月 日

## 说 明

一、毕业实习手册主要用来反映学生毕业实习内容和实习完成情况，要求学生按实习进度并以周记形式详细记录每周实习的主要内容及实习任务的完成情况。

二、毕业实习手册每生一册，学生实习必须携带实习手册，实习手册记录的内容必须真实、准确、完整、清楚。

三、实习期间，以周记形式详细记录实习内容，向学校指导教师进行不少于4次的交流汇报，并在实习手册中作记录。

四、毕业实习结束时，由实习单位、指导教师在考评表上做出书面评定并加盖实习单位公章。

五、实习结束后，学生应及时把毕业实习手册、实习作业、实习报告交学校实习指导教师批阅。

六、实习期间由学生本人妥善保管，毕业实习完毕后，留存所在二级学院。

七、各类实习资料可见校园网“教学管理>>实践教学>>毕业实习”。

教 务 处

# 保险学专业毕业实习大纲

## 一、毕业实习目的

全面贯彻党的教育方针，使学生通过毕业实习，了解社会，接触实际，巩固专业理论知识和提高实际操作技能，达到教育与实践相结合的目的，确立牢固的专业思想。

1. 通过毕业实习，进一步掌握保险学专业业务知识和专业技能，提高运用保险专业理论知识观察问题、分析问题和解决问题的能力。

2. 通过毕业实习，调查收集资料，为搞好毕业设计、撰写毕业论文、写好调查报告打好基础。

3. 通过毕业实习，提高思想素质，巩固专业思想，培养良好的职业道德和工作作风。

## 二、毕业实习内容

根据学生学习内容比较广泛、实习去向比较分散的特点，原则上仍要求根据教学内容并围绕实习单位基本业务安排。

### 1. 各保险公司实习点

主要通过在各业务部门的实习，熟悉保险的展业、投保、承保、理赔、防灾防损等一系列保险业务，区别人身保险和财产保险的异同；通过在财务部门和管理部门实习，熟悉保险企业的财务制度及其帐务处理和保险业的经营管理方针、原则。从而区分保险企业与其它金融企业的特殊性，以求真正掌握保险的基本理论和具体实务。具体包括

#### （1）保险展业

一般指保险宣传，展业实习主要包括熟悉展业原则、展业内容和展业渠道。了解客户消费习惯、需要动向、经济情况和储蓄倾向等情况，宣传保险公司产品，满足客户对保险的需求。

#### （2）保险承保

要求熟悉和掌握制定承保计划、获取和评价承保信息、审查核保、做出承保决策、单证管理等流程。

#### （3）保险理赔

熟悉和掌握理赔工作程序及相关内容，包括案件受理、现场查勘、责任损失确定、赔款计算、核赔、结案等。

#### （4）保险会计财务

主要通过在各保险公司财务会计部门具体参与出纳、记帐、结帐、审核、编制报表等基本熟悉和掌握保险公司财务会计流程和操作，进一步了解保险企业的财务制度及风险管理

### 2. 保险中介机构实习点

主要通过在各保险经纪公司、保险代理公司、保险公估公司的实习，了解我国保险中介市场的运作体系，熟悉保险经纪公司的主要业务，包括为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续和协助被保险人或受益人进行索赔等；熟悉保险代理公司主要业务，包括：代

理销售保险产品，收取保险费，根据保险公司委托，代理相关业务的损失查勘和理赔；熟悉保险公估业务，包括承保公估、理赔公估及残值处理等。

### **3. 其它实习点**

包括银行、证券公司、资产管理公司、投资咨询中介机构及大中型企业风险管理部门等，均要求结合所学知识和业务特点进行实习。

### **三、毕业实习计划**

毕业实习安排在第七、八学期，时间不少于八周。

### **四、毕业实习学分**

6 学分。

### **五、毕业实习具体要求**

1. 学生应凭实习介绍信联系实习单位、参加毕业实习。
2. 学生联系好实习单位后应将《实习单位联系情况反馈表》送（寄）交学生所在二级学院；同时，应将实习期间的联系方式告知学校实习指导教师。
3. 按毕业实习大纲的要求，认真完成毕业实习规定的各项任务，并以周记形式详细记录每周实习的主要内容及实习任务的完成情况。实习期间应定期向学校指导教师汇报实习情况。
4. 根据实习的主要内容，完成实习作业。（作业形式：案例分析、方案设计、调查报告、实习论文）
5. 毕业实习结束时，由实习单位指导教师鉴定表上做出书面评定并加盖实习单位公章。
6. 实习结束后，完成毕业实习报告。实习报告中应包括实习单位介绍、实习主要过程、实习主要内容、实习中的主要收获和体会，要求对问题有一定的分析，文字简短明确流畅。
7. 实习结束后必须按时返校，并向各二级学院报到。
8. 按规定时间把毕业实习手册、实习作业、实习报告交所在二级学院，作为学生毕业实习的考评依据。

### **六、毕业实习成绩的评定**

由实习单位指导教师提出初评意见，二级学院指导教师依据初评意见、实习手册、实习作业、实习报告的情况，提出建议成绩，由二级学院教学领导小组考核确定。部分实习工作在校完成的，应结合校内外实习情况综合评定。

毕业实习成绩按优、良、中、及格和不及格五级记分

学生毕业实习单位联系情况反馈表

粘  
贴  
处

注：实习结束后，由学校指导教师将学生寄送的《学生毕业实习单位联系情况反馈表》粘贴于本页。

## 实习单位介绍

实习单位（全称）								
详细地址								
联系电话					邮政编码			
单位负责人					部门负责人			
实习单位基本情况及主要业务：								
实习 单位 指导 教师 情况	姓名	性别	年龄	学历	职务	职称	从事专 业时间	备注
实习单位指导教师从事的主要工作：								

## 实习计划、实习内容安排

实习计划、实习内容安排：

实习单位（盖章）

年 月 日

# 实习周记

第一周	20    年    月    日——20    年    月    日														
<p>本周实习内容：</p>															
本周考勤情况	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周一</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周二</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周三</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周四</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周五</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周六</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">周日</td> </tr> <tr> <td style="height: 30px; vertical-align: bottom;">出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日	出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗						
周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日									
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗															
<p>实习单位指导教师本周考评意见：</p>															
<p>指导教师签名：_____</p> <p style="text-align: center;">年    月    日</p>															



## 实 习 周 记

第二周	20    年        月        日——20    年        月        日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年        月        日							

## 实 习 周 记

第三周	20    年    月    日——20    年    月    日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年    月    日							

## 实 习 周 记

第四周	20    年    月    日——20    年    月    日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;">           指导教师签名：_____           <div style="margin-top: 10px;">             年    月    日           </div> </div>							

## 实 习 周 记

第五周	20    年        月        日——20    年        月        日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 100px;">           指导教师签名：_____           <div style="margin-top: 10px;">             年        月        日           </div> </div>							

## 实 习 周 记

第六周	20    年    月    日——20    年    月    日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见： <div style="text-align: right; margin-top: 50px;">           指导教师签名：_____           <div style="margin-top: 10px;">             年    月    日           </div> </div>							

## 实 习 周 记

第七周	20    年        月        日——20    年        月        日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年        月        日							

## 实 习 周 记

第八周	20    年        月        日——20    年        月        日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年        月        日							

# 实习周记

第九周	20 年 月 日——20 年 月 日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年 月 日							



## 实 习 周 记

第十周	20    年        月        日——20    年        月        日						
本周实习内容：							
本周考勤情况	周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日
出勤√，缺勤×，病假⊕，迟到、早退⊗							
实习单位指导教师本周考评意见：							
指导教师签名：_____							
年        月        日							

## 实习单位考评表

实习单位指导教师考评意见：

建议实习成绩：\_\_\_\_\_

实习单位指导教师签名：\_\_\_\_\_

年 月 日

实习单位意见：

实习单位（盖章）：

年 月 日

注：在实习结束时，由实习单位指导教师和实习单位完成学生实习考评意见。毕业实习的成绩实行优、良、中、及格和不及格五级评分制。

# 学生实习质量评价表

(由学校指导教师完成)

项 目	评价标准		评价等级				
			A	B	C	D	E
实习过程	1	学生在整个毕业实习环节中工作积极主动、认真负责，遵守实习守则和劳动纪律					
	2	实习安排合理，各项实习工作循序渐进，符合实习程序和工作流程的要求					
	3	全面地、独立地完成毕业实习教学要求的各项任务					
	4	实习内容记录完整、全面，实习内容能全面反映专业培养目标要求和学科、专业的特点					
	5	实习单位指导教师和实习单位给予的评价					
实习作业、实习报告质量	6	整体思路清晰，结构完整，文题相符					
	7	论点鲜明，观点正确，条理分明，语言流畅					
	8	用语格式、图表、数据、各种资料、标准的引用符合科学论文的写作规范					
	9	部分成果在理论上具有新意，应用性研究对于实际工作具有一定意义					
能力培养	10	能了解社会，接触实际，巩固专业思想，培养良好的职业道德和工作作风					
	11	能综合运用所学专业业务知识和专业技能，观察问题、分析问题和解决问题					
	12	能较熟练地运用本学科的常规科学方法，能适当运用相关研究手段进行资料收集、加工、处理					

注：1. 学生完成毕业实习后，由学校指导教师根据实习手册、实习作业、实习报告等实习材料完成对学生毕业实习的评价，包括单项评价和总体评价。

2. 单项评价分为 A、B、C、D、E 五个等级，由学校实习指导教师在相应栏目的评价等级中打“√”，并作为评定学生毕业实习成绩的参考依据。总体评价在校内指导教师、二级学院考评意见表中完成。

学校指导教师签名：\_\_\_\_\_

## 学校指导教师、二级学院考评意见

学校指导教师考评意见：

建议实习成绩：\_\_\_\_\_

学校指导教师签名：\_\_\_\_\_

年 月 日

二级学院意见：

二级学院盖章：

年 月 日

注：毕业实习的成绩实行优、良、中、及格和不及格五级评分制。