

保险学院

保险学专业

一、培养目标

(一) 金融学类通用目标

金融学类的培养目标是培养适应社会主义现代化建设需要，德智体美劳全面发展，具有深厚的人文底蕴、扎实的理论基础和良好的专业技能，有理想、有抱负，高素质、创新性、国际化的高级金融和保险专业人才。

金融学类学生在大类培养阶段，以“宽口径，厚基础”为导向，培养重点在于提高学生的人文修养，并打下扎实的学科基础，以利于在分流后进一步开展专业知识学习和提升学术研究能力。

(二) 保险学专业培养目标

培养德、智、体、美、劳全面发展，适应社会经济发展需要，具备扎实的风险管理与保险学专业知识和专业英语基础，有较强的跨文化交流能力，能在保险、银行、证券、信托、投资等金融机构、大型企业风险管理部门、金融监管部门等单位从事相关工作，具有国际视野和创新精神的高素质复合型金融人才。

学生毕业后经过五年的职业历练，能够通过主动学习、自我学习、终身学习来顺应社会经济发展和科技发展，能够较好地适应独立和团队工作环境，解决实际问题的能力与水平不断提高，优秀者能够成长为工作单位的业务骨干或中层管理干部。

本专业毕业预期达到以下目标：

培养目标 1：具有良好的思想道德素质、身心素质和高尚的人文素养，对社会和事业具有高度的责任感。

培养目标 2：系统掌握风险管理与保险领域的专业知识，了解学科前沿发展现状和趋势，具备提出问题、分析问题和解决问题的能力。

培养目标 3：大多数学生有能力在未来获取风险管理与金融保险领域的国际资格证书，如金融风险管理师（FRM）、特许金融分析师（CFA）、理财规划师（CFP）、美国财产和意外险注册承保师（CPCU）、英国特许保险学会证书（CII）等，成为国际性的风险管理与金融保险人才。

培养目标 4：具有国际化视野、扎实的保险专业英语基础和跨文化交流能力，能胜任国际性保险和金融机构的工作。

培养目标 5：能在政府职能部门（含国家金融监管局）、保险公司、保险中介机构、银行及其他金融机构成为业务骨干，进而成为公司高级管理人员。

二、学分要求及课程修读范围

本专业学生须按培养方案要求修读各类课程，总学分修满 172 学分并达到毕业要求方可毕业。其中，课程学分为 144 学分，实践教学为 28 学分。

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (14 学分)	核心通识课程	“四史”教育与国家治理	4 学分
		文化遗产与经典选读	

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (14 学分)	核心通识课程	世界文明与全球视野	
		文学修养与艺术鉴赏	
		科技进步与科学精神	
	选修通识课程	美育	2 学分
		文学与写作	8 学分
		文化与历史	
		哲学与心理学	
		社会科学	
		自然科学	
		劳动	
通修课程 (69 学分)	新生研讨课		1 学分
	政治理论与思想品德		19 学分
	英语		20 学分
	体育与健康		4 学分
	数学	B 类	16 学分
	信息技术基础		6 学分
	经管法基础		3 学分
专业课程 (61 学分)	学科基础课程		7 学分
	专业必修课程		34 学分
	学科基础选修课程		20 学分

注：表中所列为大类分流前金融学大类学生的课程修读范围，分流后各专业课程和学分要求可参考相应专业的培养方案。

三、分流方案

金融学类学生在大学二年级后需选择大类下具体专业继续学习，可分流的专业包括（按专业名称拼音排序）：保险学专业、金融学专业、金融学（国际金融与市场）、经济与金融专业、投资学专业、投资学（CFA 实验班）。

分流方案如下：

- （1）分流按照学生志愿，各专业根据学生第一学期和第二学期的学业成绩择优录取；
- （2）分流的时间为大学一年级暑假，从第三学期开始学生按照分流后各专业的培养方案开始学习；
- （3）每个专业的计划分流人数基数为相应年级入学年度的招生计划。

四、教学计划表—专业入门课（学科基础课和通修课程）

以下为金融学类（2023 级）的教学计划：

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
学科基础课	ECON112	政治经济学原理	48	3	1	
	ECON101	经济学原理（一）	32	2	1	
	ECON201	经济学原理（二）	32	2	2	
通修课程	MAT108	高等数学（一）	64	4	1	数学
	MAT109	高等数学（二）	64	4	2	
	CMP104	线性代数	64	4	2	
	CMP245	Python 与大数据分析	32	2	2	信息技术 （三选一）
	IFI102	Python 与程序设计	32	2	2	
	CMP140	Python 与数据结构	32	2	1-2	
	ACC212	财务会计	48	3	3	经管法

注：（1）表中所列为大类分流前的学科基础课和通修课程，这些课程均为金融大类分流后各专业必修课。

（2）为确保分流前所有金融大类学生按时修读上述必修课程，表中所列学科基础课、通修课采取课程预置的方法，按照教学计划规定学期随机分配课堂。

（3）金融大类学生可根据自身学习能力，自主再修读其它通识通修课程。

（4）保险学专业在通修课程中增加《概率论与数理统计》（CMP206），4 学分，第 3 学期，必修课。

五、学制与授予学位

学制四年，实行学分制下的弹性学习年限，3-6 年内修满学分可以毕业。学生修满毕业所应取得的最低总学分为 172 学分，其中包括课程学分和实践教学学分，达到毕业要求后，发给毕业证书；其中符合国家学位条例学士学位授予条件的学生，授予经济学学士学位。

六、毕业要求

6.1 素质要求

6.1.1 思想道德素质。努力学习马克思主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观和习近平新时代中国特色社会主义思想，确立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现国家繁荣昌盛的共同理想和坚定信念。遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范，遵守《高等学校学生行为准则》，遵守学校管理制度，具有良好的道德品质和文明习惯。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一，培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。

6.1.2 身心素质。具有健康的体魄，体育达标。具有良好的心理素质、较强的自我控制 and 自我调节能力。

6.1.3 科学文化素质。具有一定的科学知识与科学素养；具备一定的文学、艺术素养和鉴赏能力；对传统文化与历史有一定了解。

6.1.4 专业素质。具有良好的专业素养，熟悉国家金融保险的有关方针、政策和法律法规，了解国内外金融保险发展动态。

6.2 知识要求

6.2.1 基础知识。熟悉经济学、金融学、管理学、信息技术等学科领域的基础知识，为学习专业课程奠定基础。

6.2.2 工具知识。熟练使用计算机；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写。

6.2.3 专业知识。牢固掌握风险管理与保险学专业基础知识、基本理论与基本技能。既要系统掌握风险管理与保险领域的理论知识和分析方法，也要具有定量分析和计算机应用的基本能力，还要充分了解各类保险及金融机构经营管理、保险业宏观调控政策、风险管理与保险理论前沿和实践发展动态，具有较强的解决风险管理与保险领域实际问题的基本能力和创新能力。

6.2.4 创新创业与职业发展知识。了解创新创业与职业发展的相关知识。

6.3 能力要求

6.3.1 通识能力

具有良好的口头和书面表达能力、沟通能力；熟练使用计算机从事业务工作的能力；具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；具有批判性思维能力；能够掌握有效的学习方法，主动进行终身教育和终身学习，适应保险理论实践快速发展的客观情况，与时俱进。

6.3.2 专业能力

能够在金融保险实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融保险信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融保险机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法解决实际问题，具备一定的科学研究能力。

6.3.3 创新创业能力

具备创新精神、创业意识和创新创业能力。能够把握金融保险业发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。具有专业敏感性，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新，善于创新。

6.3.4 职业发展与社会能力

拥有认识职业、收集信息、选择职业、自我分析、职业决策和设计职业发展的能力，并能对职业生涯进行合理科学的规划；能针对职业发展合理制定学习计划，具备适应职业未来发展需求的能力；具有运用已有知识经验对他人的心理状态、行为动机和意志做出推测和判断的社会认知能力；具备在社会更好生存以及与社会达到和谐状态所需的社交能力、处事能力、人际关系能力以及用道德规范约束自己的社会适应能力。

表 1. 毕业要求与培养目标支撑矩阵表

培养目标 毕业要求	培养目标 1	培养目标 2	培养目标 3	培养目标 4	培养目标 5
毕业要求 6.1.1	H	L	L	L	L
毕业要求 6.1.2	H	L	L	L	M
毕业要求 6.1.3	H	M	L	L	L
毕业要求 6.1.4	H	M	M	L	M
毕业要求 6.2.1	L	H	L	M	M
毕业要求 6.2.2	L	H	L	M	M
毕业要求 6.2.3	M	M	L	H	M
毕业要求 6.2.4	L	L	L	M	H
毕业要求 6.3.1	L	M	H	M	H
毕业要求 6.3.2	M	M	M	H	M
毕业要求 6.3.3	L	M	L	M	H
毕业要求 6.3.4	L	L	L	M	H

注：毕业要求与培养目标的支撑关系分别用“H”（高）、“M”（中）、“L”（弱）表示。H 至少覆盖 80%，M 至少覆盖 50%，L 至少覆盖 30%。

七、主要课程¹¹⁵

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
专业方向课	ECON301	计量经济学	48	3	3	必修课
	INS303	保险学	32	2	3	必修课
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	必修课
	INS324	人寿与健康保险	48	3	4	必修课
	SINS203	货币金融学	48	3	4	必修课
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	必修课
	INS338	保险法	48	3	5	必修课
通识通修课	ACC212	财务会计	48	3	3	必修课

八、毕业要求实现矩阵

表 2. 保险学专业毕业要求与课程的对应关系矩阵

课程性质	课程	毕业要求 6.1: 素质				毕业要求 6.2: 知识				毕业要求 6.3: 能力			
		6.1.1	6.1.2	6.1.3	6.1.4	6.2.1	6.2.2	6.2.3	6.2.4	6.3.1	6.3.2	6.3.3	6.3.4
学科基础与通修课	政治经济学原理	M	L	M	H	H	M	H	M	H	H	M	M
	经济学原理	M	L	M	H	H	M	H	M	H	H	M	M
	财务会计	L	L	M	M	H	M	M	M	H	H	M	M
	高等数学	L	L	H	M	H	H	M	L	H	M	L	L
	线性代数	L	L	H	M	H	H	M	L	H	M	L	L
	概率论与数理统计	L	L	H	M	H	H	M	L	H	M	L	L
专业方向必修课程	微观经济学	L	L	M	H	H	M	H	M	H	H	M	L
	宏观经济学	L	L	M	H	H	M	H	M	H	H	M	L
	计量经济学	L	L	M	M	M	H	H	L	H	M	L	L
	保险学	L	L	M	H	H	L	H	M	H	H	M	H
	利息理论	L	L	H	H	H	H	H	L	M	H	M	L
	货币金融学	L	L	M	H	H	L	H	M	M	H	M	M
专业方向必修课程	风险管理学	L	L	M	H	H	M	H	M	H	H	M	M
	人寿与健康保险	L	L	M	H	H	L	H	M	M	H	M	H
	财产与责任保险	L	L	M	H	H	L	H	M	M	H	M	H
	保险经济学	L	L	M	H	H	M	H	L	M	H	M	M
	保险会计学	L	L	M	H	M	M	H	L	M	H	M	M
	保险投资学	L	L	M	H	M	L	H	L	M	H	M	M

115 《对外经济贸易大学学士学位授予办法》要求:主要课程平均绩点达到 2.00 及以上方可授予学士学位。

课程性质	课程	毕业要求 6.1: 素质				毕业要求 6.2: 知识				毕业要求 6.3: 能力			
		6.1.1	6.1.2	6.1.3	6.1.4	6.2.1	6.2.2	6.2.3	6.2.4	6.3.1	6.3.2	6.3.3	6.3.4
主要课程	保险法	L	L	L	H	M	L	H	L	L	H	L	M
	精算数学（一）	L	L	L	H	M	L	H	L	L	H	L	L
	计量经济学	L	L	L	M	M	H	H	L	M	H	L	L
	保险学	L	L	M	H	H	L	H	M	H	H	M	H
	货币金融学	L	L	M	H	H	L	H	M	H	H	M	M
	人寿与健康保险	L	L	M	H	H	L	H	M	M	H	M	H
	财产与责任保险	L	L	M	H	M	L	H	M	M	H	M	H
	财务会计	L	L	M	H	M	M	H	M	M	H	M	M

注：根据必修课程对各项毕业要求的支撑强度分别用“H（高）、M（中）、L（弱）”表示。支撑强度的含义是指该课程覆盖毕业要求指标点的多寡，其中“H”至少覆盖 80%，“M”至少覆盖 50%，“L”至少覆盖 30%。

九、实践教学环节

实践育人体系包括：军事理论及训练、实验（上机）模块、实习（实训）模块、论文（设计）模块和科研创新实践活动模块；具体分布在教学环节和二课堂环节。

1. 实践教学学分为 28 学分

项目		总学分
社会实践	军事技能	2
	社会调查	2
	其他实践	1
专业实习	认知实习	1
	岗位实习	4
实验课	独立开设的实验课	10
	课内实验	
劳动教育		2
毕业论文		6
合计		28

注：（1）学生必须完成学校要求的实践教学环节，取得相应学分。

（2）军政训练由武装部通过军训、军事理论学习等方式安排。社会调查和其他实践活动由团委负责安排并考核。认知实习和岗位实习由学院负责安排并考核。

（3）学生须在培养方案中完成共计 10 学分的实验学分。可包含独立开设的实验课和课内实验。

（4）学生须在教师的指导下，完成毕业论文并通过论文答辩。

（5）学生须完成 2 个学分的劳动教育必修课，总学时不少于 32 学时。其中理论课程不少于 8 学时，劳动实践 24 学时。学生在完成理论学时和第二课堂劳动教育课程后，获得学分。理论学时可在 INS218—劳动法与社会保障法、INS364—劳动经济学、PAM338—劳动与社会保障学、LAW247—劳动法与社会保障法、学校开设的劳动教育 MOOC 课程中选修任意一门课程并获得学分。劳动实践部分应在第二课堂劳动实践系列课程中修习完不少于 5 次课程，并在劳动实践系列项目群中完成总计不低于 24 学时的各类活动。

2. 实验课程列表（选 10 学分）

开课学院	课程号	课程名	开课学期	学分
保险学院	INS228	家庭金融学	4	2
保险学院	INS337	保险统计	4	2
保险学院	INS229	大数据分析 with 保险	5	2
保险学院	INS350	理财规划与保险	6	2
保险学院	INS406	保险营销学	6	2
保险学院	INS432	保险资产负债管理	6	2

十、保险学专业教学计划表（2023 年）

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	备注
专业 必修课	ECON301	计量经济学	48	3	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS303	保险学	32	2	3	
	INS328	风险管理学	32	2	3	
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	4	
	INS337	保险统计	32	2	4	实验课程
	INS411	保险经济学	32	2	4	
	SINS203	货币金融学	48	3	4	
	INS317	保险投资学	32	2	5	
	INS320	保险会计学	32	2	5	
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	
	INS338	保险法	48	3	5	
	INS433	论文规范与写作	16	1	7	
	专业必修课合计		544	34		
学科 基础 选修 课程	LAW210	民法学	48	3	2	
	INS222	社会保障学	32	2	4	
	INS227	微观金融	32	2	4	
	INS228	家庭金融学	32	2	4	实验课程
	INS237	养老保险	32	2	4	
	INS306	社会保险	32	2	4	
	INS327	社会保障经济学	32	2	4	
	INS359	金融风险分折	32	2	4	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	备注
学科 基础 选修 课程	INS229	大数据分析 with 保险	32	2	5	实验课程
	INS362	医疗保险	32	2	5	
	INS367	经济数据分析和 Python 应用	32	2	5	
	INS371	人身保险产品	32	2	5	
	INS376	家族办公室管理	32	2	5	
	INS224	金融企业财务分析	32	2	6	
	INS310	再保险	32	2	6	
	INS348	企业风险管理	32	2	6	
	INS350	理财规划与保险	32	2	6	实验课程
	INS360	员工福利计划	32	2	6	
	INS374	保险投资案例分析	32	2	6	
	INS406	保险营销学	32	2	6	实验课程
	INS410	保险公司经营与管理	32	2	6	
	INS415	海上保险学	32	2	6	
	INS432	保险资产负债管理	32	2	6	实验课程
	专业选修课合计	专业选修课要求修读 20 学分				