

保险学院本科培养方案

保险学院本科培养方案

一、学院简介

对外经济贸易大学保险学院由原对外经济贸易大学保险系和原中国金融学院保险系合并而成，是全国高校中最早开设保险学专业课程的院校之一，自 1951 年开始就一直从事保险理论和实务的教学和研究工作，在 60 年的发展历程中，它发扬原对外经济贸易大学保险系和原中国金融学院保险系的优良传统，秉承创新发展理念，形成了诚信求实、开拓进取的学院文化，成为我国风险管理与保险及社会保障理论乃至理论经济学研究、知识传播、信息交流的重要思想库之一。

对外经济贸易大学保险学院是国内最早开设保险教学的院校之一，专业特色鲜明，形成了以“风险管理”为核心的大保险学科群；综合实力领先，国际影响深远，教学积累深厚，是本、硕、博、博士后多层次精英人才培养的基地；社会服务突出，参与我国相关政策的制修订，是我国风险管理、保险、精算、社会保障、劳动经济学、资产配置管理、应用统计乃至理论经济学教学、研究、交流的重要智库之一。

二、培养目标

保险学院旨在培养“宽口径、厚基础”，能够胜任风险管理与保险、精算与统计、社会保障管理工作的高级复合型专业人才。

三、培养路径

为实现本专业的人才培养目标，一方面将通过通识教育平台建设，加强学生多个相关学科知识之间的融合贯通，为其未来的职业生涯奠定扎实的专业基础；另一方面，通过实验课程、双语课程、业界讲座、社会实践等手段，提高学生分析和解决实际问题的能力以及语言能力；此外，通过改革教育教学模式、教学内容、教学方法和手段等，推进研究型教学和探究式学习，促进科研与教学的结合，培养学生的科研兴趣与创新意识。基于此，在培养阶段上，首先完成学校通识通修课程和学院专业基础课程的大类培养；继而进入专业核心课程的专业培养阶段；最终通过个性化课程模块的选择完成多元培养。本专业学科基础选修课程分为“学术类”、“通用类”和“创业类”三个模块，建议具有较强科研兴趣，具备良好科研素养和科研能力的学生选择“学术类”模块；对行业具有较为敏锐的洞察力，较为熟悉市场动态，具有较强分析和解决行业实际问题的学生选择“创业类”模块；其他学生建议选择“通用类”模块。

1. 学术类

建议选修风险理论、随机数学方法、养老金经济学、社会保障基金管理、经济学流派、当代中国经济专题、金融时间序列分析、金融工程、国际贸易、风险模型、统计分析软件、时间序列分析、统计建模与案例分析、多元统计分析等课程

2. 创业类

建议选修保险会计学、税收理论与实务、公司理财、企业财务报表分析、电子商务、国际贸易实务、保险法、统计预测与决策等课程。

3. 通用类

建议选修利息理论、生存模型、精算数学（一）、精算数学（二）、精算数学（三）、非寿险精算学、金融数学、金融经济学、公司金融与财务报告、概率论/数理统计等课程。

四、专业准入标准（课程）和准出标准（课程）

专业准入：

微观经济学、高等数学（一、二）或者数学分析（一、二）（劳动与社会保障专业（员工福利与社会保障方向）接受大学数学课程）高于 75 学分。宏观经济学在修。

专业准出：

微观经济学、高等数学（一、二）或者数学分析（一、二）高于 75 学分，学习困难者除外。宏观经济学在修。

对外经济贸易大学 2023 级大类培养方案

金融学大类培养方案

一、培养目标

金融学类的办学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、课程修读范围

课程类别	课程组	课程子模块
通识课程	核心通识课程	“四史”教育与国家治理
		文化遗产与经典选读
		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
		文学与写作
		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	新生研讨课	
	政治理论与思想品德	
	英语	
	体育与健康	
	数学	B 类
	信息技术基础	
	经管法基础	
专业课程	学科基础课程	

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一年级第二学期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的学业成绩择优录取；
- （2）分流的时间为大学一年级第二学期，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

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	ECON101	经济学原理（一）	32	2	1	
	ECON112	政治经济学原理	48	3	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	2	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）所有金融大类学生应在规定学期修读上述必修课程，所修课程成绩为专业分流时的重要参考指标。
- （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。

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				

保险学院

来华留学生保险学专业（国际风险管理方向）培养方案

一、培养目标

本专业旨在培养外国来华留学生掌握经济、金融、风险管理与保险等方面的基础理论和知识，具备跨文化交流能力和较强的创新意识，成为具有国际视野的风险管理和保险方面的应用型高级专门人才。

二、专业要求

1. 了解中国的文化、政治、经济与历史。
2. 熟练掌握汉语，在听、说、读、写、译五个方面均达到较高的水平。
3. 熟练掌握计算机技能。
4. 具备一定的经济、金融保险理论基础，掌握金融、国际风险管理等领域的专业知识，具有较强的从事相应实务工作的能力。
5. 具备较强的分析问题和解决问题的能力。

三、学分要求

学生毕业所应取得的最低总学分为 145 学分，其中包括课程学分和实践教学学分。

1. 课程学分为 119 学分

（1）公共基础课 59 学分

其中：必修课 49 学分；选修课 10 学分

（2）学科基础课 46 学分

其中：必修课 23 学分；选修课 23 学分

（3）专业方向必修课 14 学分

2. 实践教学学分为 26 学分

项目		周数	周学时	总学时	总学分
社会实践	社会调查	2	50	100	2
	其他实践	1	50	50	1
专业实习	认知实习	1	30	30	1
	岗位实习	6	40	240	8
劳动教育		16	2	32	2
毕业论文		24	10	240	12
合计		—	—	—	26

注：（1）学生应完成学校要求的实践教学环节，取得相应学分。

（2）实践教学环节学时学分计算规则：社会实践 50 学时计 1 学分；专业实习 30 学时计 1 学分；劳动教育 16 学时计 1 学分；毕业论文 20 学时计 1 学分。

（3）学生必须在教师的指导下，完成毕业论文并通过论文答辩。

四、授予学位
经济学学士

五、考核

学生成绩考核严格按照《对外经济贸易大学本科生学分制管理办法》、《对外经济贸易大学本科生学籍管理办法》及《对外经济贸易大学学生成绩管理办法》的有关规定执行。

六、来华留学生保险学专业（国际风险管理方向）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	子组类别
公共基础必修课	CHI102	汉语听力	128	2	1	
	CLL132	经贸汉语精读（上）	64	4	1	
	CLL133	经贸汉语视听说（上）	64	4	1	
	CLL159	汉语基础阅读	32	2	1	
	HUM130	中国概况	32	2	1	
	HUM462	现代商务礼仪	16	1	1	
	CLL136	经贸汉语精读（下）	64	4	2	
	CLL137	经贸汉语视听说（下）	64	4	2	
	CLL158	汉语基础写作	32	2	2	
	MAT101	数学（上）	64	4	2	
	CLL134	经贸汉语阅读与写作（上）	64	4	3	
	CLL260	高级经贸汉语精读（上）	64	4	3	
	MAT201	数学（下）	64	4	3	
	CLL138	经贸汉语阅读与写作（下）	64	4	4	
	CLL261	高级经贸汉语精读（下）	64	4	4	
	公共基础必修课合计		880	49		
公共基础选修课	CMP131	经济应用软件	32	2	2	
	ENG752	基础英语口语（一）	32	2	2	
	PED115	篮球初级	32	1	2	
	ENG600	欧美文化概论（英）	32	2	2-3	
	PED117	乒乓球	32	1	2-3	
	PED123	棒/垒球	32	1	2-3	
	PED130	网球	32	1	2-3	
	PED131	武术	32	1	2-3	
	CLL213	中文报刊选读	32	2	3	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
公共基础选修课	CMP122	计算机应用基础	32	2	3	
	CUR201	货币银行学	48	3	3	
	ENG753	基础英语口语（二）	32	2	3	
	HUM208	孙子兵法	32	2	3	
	HUM450	中国文化专题	32	2	3	
	ITR308	中国外资政策	32	2	3	
	LAW210	民法学	48	3	3	
	LAW246	中国经济法概论	32	2	3	
	MGT215	管理学原理	48	3	3	
	PED212	篮球中级	32	1	3	
	ENG301	高级商务英语听说	32	2	3-4	
	ACC212	财务会计	48	3	4	
	CLL126	汉字与汉字文化	32	2	4	
	CMP135	商务数据处理与分析	32	2	4	
	EBU206	国际服务贸易	32	2	4	
	IFI212	国际金融学	48	3	4	
	INS206	公共财政学	32	2	4	
	INS225	风险管理与保险	32	2	4	
	ITR206	国际贸易	48	3	4	
	MAT208	统计学	48	3	4	
	PLS218	台港澳概论	32	2	4	
	ENG263	国际商业文化（英）	32	2	4-5	
	CLL320	经贸汉语应用文写作（一）	64	4	5	
	ECON205	中国经济概论	32	2	5	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	5	
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	
	ITR202	商品学	32	2	5	
	ITR303	国际贸易实务	48	3	5	
	MAT311	统计分析软件	16	1	5	
	CLL307	书法艺术	32	2	5-6	
	CLL321	经贸汉语应用文写作（二）	64	4	6	
	INS350	理财规划与保险	32	2	6	
	INS360	员工福利计划	32	2	6	
	INS415	海上保险学	32	2	6	
	ITL403	仓储管理	32	2	6	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
公共基础选修课	ITR304	中国主要贸易伙伴	32	2	6	
	LAW407	国际商法	64	4	6	
	EBU408	现代服务	48	3	7	
	EBU409	电子商务与贸易案例分析	48	3	7	
	ITR404	跨国公司	32	2	7	
公共基础选修课应选 10 分						
学科基础必修课	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	CUR201	货币银行学	48	3	3	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	MGT215	管理学原理	48	3	3	
	ACC212	财务会计	48	3	4	
	IFI212	国际金融学	48	3	4	
	INS225	风险管理与保险	32	2	4	
	MAT208	统计学	48	3	4	
	学科基础必修课合计		384	23		
学科基础选修课	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS229	大数据分析 with 保险	32	2	3	
	PLS228	当代国际关系通论	32	2	3	
	INS212	生存模型	48	3	4	
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	INS215	养老金经济学	32	2	4	
	CMP207	经济分析软件	32	2	5	
	ECON205	中国经济概论	32	2	5	
	INS214	金融数学	48	3	5	
	INS345	精算数学（二）	48	3	5	
	INS404	保险精算	32	2	5	
	INS423	非寿险精算学	48	3	5	
	FIN407	融资租赁	32	2	6	
	IFI302	国际金融市场	32	2	6	
	INS223	薪酬与绩效管理	48	3	6	
	INS310	再保险	32	2	6	
	INS357	金融经济学	64	4	6	
	INS371	人身保险产品	32	2	6	
	INS432	保险资产负债管理	32	2	6	
	PLS227	国际政治经济学	48	3	6	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础选修课	PRI305	国际投资	48	3	6	
	CMP334	电子商务基础	32	2	7	
	CUR416	公司理财	48	3	7	
	HRM401	跨文化管理	32	2	7	
	IFI306	国际信贷	32	2	7	
	MGT301	国际企业管理	32	2	7	
	SEC319	公司治理	32	2	7	
学科基础选修课应选 23 分						
专业方向必修课	INS411	保险经济学	32	2	4	
	INS320	保险会计学	32	2	5	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	5	
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	
	INS317	保险投资学	32	2	5	
	INS348	企业风险管理	32	2	6	
	专业方向必修课合计		224	14		

保险学院

来华留学生保险学专业（国际风险管理方向）

（本硕连读本科阶段）培养方案

一、培养目标

本专业旨在培养外国来华留学生掌握经济、金融、风险管理与保险等方面的基础理论和知识，具备跨文化交流能力和较强的创新意识，成为具有国际视野的风险管理和保险方面的应用型专业人才。本项目特别突出国际风险管理与英语技能的优势，课程融入英国精算师协会免试认证的风险管理师课程。

二、专业要求

1. 了解中西方文化、政治、经济与历史。
2. 熟练掌握汉语、英语知识和技能。
3. 熟练掌握计算机技能。
4. 具备良好的经济、金融保险等理论基础，掌握金融、国际风险管理等领域的专业知识，具有较强的从事相应实务工作的能力。
5. 具备较强的分析问题、解决问题以及学习研究的能力。

三、学分要求

学生毕业本科阶段所应取得的最低总学分为 145 学分，其中包括课程学分和实践教学学分。

1. 课程学分为 119 学分

（1）公共基础课 34 学分

其中：必修课 28 学分；选修课 6 学分

（2）学科基础课 75 学分

其中：学科基础必修课 42 学分；学科基础选修课 33 学分

（3）专业方向课必修课 10 学分

2. 实践教学学分为 26 学分

项目		周数	周学时	总学时	总学分
社会实践	社会调查	2	50	100	2
	其他实践	1	50	50	1
专业实习	认知实习	1	30	30	1
	岗位实习	6	40	240	8
劳动教育		16	2	32	2
毕业论文		24	10	240	12
合计		—	—	—	26

注：（1）学生应完成学校要求的实践教学环节，取得相应学分。

（2）实践教学环节学时学分计算规则：社会实践 50 学时计 1 学分；专业实习 30 学时计 1 学分；劳动教育 16 学时计 1 学分；毕业论文 20 学时计 1 学分。

（3）学生必须在教师的指导下，完成毕业论文并通过论文答辩。

四、授予学位
经济学学士

五、考核
学生课程、成绩、学籍、学位等按照对外经济贸易大学来华留学生相关规定等执行。

六、来华留学生保险学专业（国际风险管理方向）（本硕连读本科阶段）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	子组类别
公共基础必修课	CLL132	经贸汉语精读（上）	64	4	1	
	CLL133	经贸汉语听说（上）	64	4	1	
	HUM130	中国概况	32	2	1	
	CLL136	经贸汉语精读（下）	64	4	2	
	CLL137	经贸汉语听说（下）	64	4	2	
	MAT101	数学（上）	64	4	2	
	CLL213	中文报刊选读	32	2	3	
	MAT201	数学（下）	64	4	3	
	公共基础必修课合计		448	28		
学科基础必修课	ENG183	综合商务英语（一）	96	6	1	
	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	ENG184	综合商务英语（二）	96	6	2	
	CUR201	货币银行学	48	3	3	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	ENG185	综合商务英语（三）	96	6	3	
	ENG579	基础商务写作	32	2	3	
	ENG784	商学导论（英）	32	2	3	
	ENG186	综合商务英语（四）	96	6	4	
	ENG786	普通语言学导论	32	2	4	
	IFI212	国际金融学	48	3	4	
	INS225	风险管理与保险	32	2	4	
	学科基础必修课合计		672	42		
学科基础选修课	HUM462	现代商务礼仪	16	1	1	
	CLL134	经贸汉语阅读与写作（上）	64	4	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS229	大数据分析 with 保险	32	2	3	
	CLL138	经贸汉语阅读与写作（下）	64	4	4	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础选修课	ENG187	商务英语写作（一）	32	2	4	
	ENG301	高级商务英语听说	32	2	4	
	ENG794	商务英语阅读	32	2	4	
	ENG812	管理学（英）	32	2	4	
	IFI416	计量经济学	48	3	4	
	INS212	生存模型	48	3	4	
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	MAT208	统计学	48	3	4	
	ENG188	商务英语写作（二）	32	2	5	
	ENG263	国际商业文化（英）	32	2	5	
	ENG323	金融英语阅读	32	2	5	
	ENG645	学术英语阅读与写作	32	2	5	
	INS214	金融数学	48	3	5	
	INS320	保险会计学	32	2	5	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	5	
	INS334	社会保障基金管理	32	2	5	
	INS345	精算数学（二）	48	3	5	
	INS404	保险精算	32	2	5	
	INS423	非寿险精算学	48	3	5	
	ENG463	国际商务礼仪（英）	32	2	6	
	ENG487	商科经典名著选读（英）	32	2	6	
	ENG815	经济外交（英）	32	2	6	
	INS357	金融经济学	64	4	6	
	INS365	精算数学（三）	48	3	6	
	INS371	人身保险产品	32	2	6	
	INS432	保险资产负债管理	32	2	6	
	ENG740	商务英语谈判	32	2	7	
学科基础选修课应选 33 分						
专业方向必修课	INS411	保险经济学	32	2	4	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	5	
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	
	INS348	企业风险管理	32	2	6	
	专业方向必修课课合计		160	10		

保险学院

精算学专业培养方案

专业代码：020308T

专业名称：精算学专业

所属学科：理学

一、培养目标

本专业培养适应社会主义现代化建设需要，德智体美全面发展，具有扎实的经济学、管理学、数学和统计学等理论基础，掌握风险管理与保险的基本知识，熟悉最新的精算与风险管理理论、方法，能够胜任精算及风险管理工作的国际化、复合型、高素质专门人才。

学生毕业后能够通过主动学习、自我学习、终身学习来顺应社会经济发展，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、身心素质和专业素质。
- 培养目标 2：系统掌握国际化的学科专业知识，了解学科前沿发展现状和趋势。
- 培养目标 3：具有国际化视野、扎实的精算学专业英语基础和跨文化交流能力，能胜任国际性精算工作。
- 培养目标 5：具有扎实的专业基础，熟练掌握精算与风险管理的基本理论和实务技能；通过听课、课堂讨论、参加研讨会、国际合作交流等多种途径，培养创新的思维意识、国际化视野、研究素质和解决实际问题的能力。

二、学分要求

1. 课程学分为 144 学分
- 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。

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
		文化传承与经典选读	
		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
		文学与写作	8
		文化与历史	
		哲学与心理学	

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (14 学分)	选修通识课程	社会科学	
		自然科学	
		劳动	
通修课程 (77 学分)	新生研讨课		1
	政治理论与思想品德		19
	英语 (20 学分)	语言技能	不低于 10 学分
		其他	
	体育与健康		4
	数学	B 类	16
	信息技术基础		6
	经管法基础 (9 学分)	经济类	不高于 3 学分
		管理类	
		法学类	
		国际组织类	
	职业发展与创新创业		2
专业课程 (53 学分)	学科基础课程 (35 学分)	必修课	21
		选修课	14
	专业方向课程	必修课	18

2. 暑期学校课程

要求修读不少于 2 门暑期学校课程。

三、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，授予理学学士学位。

四、毕业要求

4.1 素质要求

4.1.1 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。

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

4.1.3 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。

4.1.4 专业素质。具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。

4.2 知识要求

4.2.1 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。（保险法律法规、社会保障法规）

4.2.2 工具知识。具备扎实的数学、统计学等数量基础，掌握必要的计算机技能（编程），具有较全面的经济学、金融学、保险学和财务分析能力。

4.2.3 专业知识。从事精算岗、精算管理岗、保险数据分析岗，包括经验分析（发生率、退保率、续保分析、费用与基本法分析），资产负债管理、预算规划（包括业务利润规划、BP 差异分析），产品开发（包括产品定价模型分析、利润测试、产品报备），准备金评估，风险管理，C-ROSS 分析，IFRS9-17 分析等等。

4.2.4 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。

4.3 能力要求

4.3.1 通识能力

具有较宽的基础知识面，对于政治、历史、文化和自然科学等方面有较深刻的了解；至少熟练掌握一门外国语，在听、说、读、写、译以及与国外交流等方面达到较高的水平；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，适应金融理论实践快速发展的客观情况，与时俱进。

4.3.2 专业能力

从事精算岗、精算管理岗、保险数据分析岗，包括产品形态设计、产品定价策略、流程跟踪分析、资金核算、再保安排、理赔分析、核保分析、业务管理、渠道分析、客户服务等。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。

4.3.3 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。

4.3.4 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 Ze 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 4.1.1	H	M	M	M	M
毕业要求 4.1.2	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.3	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.4	H	M	M	H	H
毕业要求 4.2.1	M	H	H	H	H

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 4.2.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.3	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.4	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.1	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.3.3	L	M	H	H	H
毕业要求 4.3.4	L	M	M	H	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%。

五、通识通修课程选修要求（专业入门课程）

修读本专业的学生，在通识通修课中必须修读以下课程：

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
数学	MAT108	高等数学（一）	64	4	1	必修课
	CMP104	线性代数	64	4	2	必修课
	MAT109	高等数学（二）	64	4	2	必修课
	CMP206	概率论与数理统计	64	4	3	必修课
信息技术	CMP244	R 语言	32	2	3-4	必修课
经管法	ECON301	计量经济学	48	3	4	必修课
	IFI416					

六、主要课程¹¹⁶

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
学科基础	INS208	利息理论	48	3	3	必修课
	INS212	生存模型	48	3	4	必修课
	INS230	随机数学方法	48	3	4	必修课
	INS337	保险统计	32	2	4	必修课
专业方向	INS213	精算数学（一）	48	3	4	必修课
	INS345	精算数学（二）	48	3	5	必修课
	INS423	非寿险精算学	48	3	5	必修课

116 《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。

七、毕业要求实现矩阵

表 2. 必修课程体系与毕业要求的关联度矩阵

精算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 4.1：素质				毕业要求 4.2：知识				毕业要求 4.3：能力			
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
专业入门课程	新生研讨课	M	L	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H
	高等数学（一）	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	高等数学（二）	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	概率论与数理统计	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	线性代数	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	R 语言	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
学科基础必修课程	经济学导论	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	财务会计	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	微观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	宏观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	保险学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	生存模型	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险统计	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
专业方向必修课程	金融数学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	金融经济学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险精算智能	M	L	H	H	H	M	H	H	H	H	H	H
主要课程	利息理论	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	精算数学（一）	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	精算数学（二）	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	非寿险精算学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	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%。表中教学环节是指课程、实践环节、训练等。

八、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

开课学院	课程号	课程名	开课学期	学分
保险学院	INS229	大数据分析 with 保险	3	2
保险学院	INS317	保险投资学	5	2
保险学院	INS325	财产与责任保险	5	3
保险学院	INS334	社会保障基金管理	5	2
保险学院	INS367	经济数据分析与 Python 应用	5	2
保险学院	INS368	生命表编制	5	2
保险学院	SINS305	精算实务	5	3
保险学院	INS406	保险营销学	6	2

九、精算学专业教学计划表（2023 年）

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础必修课	ECON108	经济学导论	32	2	1	
	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	ACC212	财务会计	48	3	3	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS303	保险学	32	2	3	
	INS212	生存模型	48	3	4	
	INS337	保险统计	32	2	4	
	学科基础必修课合计		336	21		
学科基础选修课	CER201	概率论	48	3	3	
	CUR201	货币银行学	48	3	2	
	FIN207				3	
	ECON202	国际经济学	48	3	3	
	INS328	风险管理学	32	2	3	
	SEC343	运筹学	32	2	3	
	CER202	数理统计	48	3	4	
	ACC304	公司理财	48	3	4	
	CUR416				5	
	CUR431	税收理论与实务	32	2	4	
	ECON211	当代中国经济专题	32	2	4	
	FIN204	国际金融学	48	3	4	
	IFI212				4	
	FIN311	商业银行管理	48	3	4	
	INS215	养老金经济学	32	2	4	
	INS219	货币经济学	48	3	4	
	INS230	随机数学方法	48	3	4	
	INS306	社会保险	32	2	4	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	4	
	INS327	社会保障经济学	32	2	4	
	ITR206	国际贸易	48	3	4	
	STA212	微分方程	48	3	4	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科 基础 选修课	CUR330	金融风险管理	48	3	5	
	INS218	劳动法与社会保障法	48	3	5	
	INS317	保险投资学	32	2	5	
	INS320	保险会计学	32	2	5	
	INS343	风险理论	32	2	5	
	INS362	医疗保险	32	2	5	
	ITR303	国际贸易实务	48	3	5	
	LAW407	国际商法	64	4	5	
	MAT202	实变函数	32	2	5	
	INS223	薪酬与绩效管理	48	3	6	
	INS224	金融企业财务分析	32	2	6	
	INS310	再保险	32	2	6	
	INS350	理财规划与保险	32	2	6	
	INS360	员工福利计划	32	2	6	
	INS361	健康经济学	48	3	6	
	INS365	精算数学（三）	48	3	6	
	INS375	金融数学高级教程	48	3	6	
	INS410	保险公司经营与管理	32	2	6	
	INS415	海上保险学	32	2	6	
	INS422	企业年金	32	2	6	
	SCUR303	金融科技前沿	32	2	6	
	SEC219	金融工程学	48	3	6	
学科基础选修课应修 14 分						
专业 方向 必修课	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	INS214	金融数学	48	3	5	
	INS345	精算数学（二）	48	3	5	
	INS423	非寿险精算学	48	3	5	
	INS357	金融经济学	48	3	6	
	INS369	保险精算智能	32	2	6	
	INS433	论文规范与写作	16	1	7	
	专业方向必修课合计		288	18		

保险学院

精算学专业（精算与风险管理实验班）培养方案

专业代码：020308T

专业名称：精算学专业（精算与风险管理实验班）

所属学科：理学

一、培养目标

本实验班旨在培养适应建设社会主义现代化国家需要，德智体美全面发展，具有扎实的数学、英语功底，宽厚的经济学、金融学、保险学、统计学等相关领域基础知识，熟练掌握最新的精算与风险管理理论、方法，具备从事精算与风险管理专业研究的优良素质以及实践工作的良好技能，具有国际化、前瞻性专业视角的现代精算与风险管理高端人才。

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、高尚的人文素养，对社会和事业具有高度的责任心。
- 培养目标 2：系统掌握国际化的学科专业知识，了解学科前沿发展现状和趋势。
- 培养目标 3：具有扎实的数学、统计学等数量基础，较全面的经济学、金融学、保险学、投资学知识，掌握必要的计算机操作和数据分析技能，具有较强的英语读写交流能力和国际化视野，能胜任国际性精算与风险管理工作。
- 培养目标 4：能够胜任保险公司、精算咨询、风险投资、银行及其他金融机构、政府职能部门等相关专业工作，并具备成长为公司高级管理人员的潜质。
- 培养目标 5：具有扎实的专业基础、创新的思维意识和良好的研究素养，能够从事一定的精算与风险管理理论研究工作，具备继续攻读相关专业硕士研究生的意愿和能力，能够成长为精算与风险管理创新型卓越人才。

二、学分要求

1. 课程学分为 144 学分

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。

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
		文化传承与经典选读	
		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
		文学与写作	8

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (14 学分)	选修通识课程	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 (74 学分)	新生研讨课		1
	政治理论与思想品德		19
	英语 (20 学分)	语言技能	不低于 10 学分
		其他	
	体育与健康		4
	数学	A 类 12 分, B 类 4 分	16
	信息技术基础		6
	经管法基础 (6 学分)	经济类	不高于 3 学分
		管理类	
		法学类	3
		国际组织类	
	职业发展与创新创业		2
专业课程 (56 学分)	学科基础课程 (36 学分)	必修课	24
		选修课	12
	专业方向课程	必修课	20

2. 暑期学校课程

要求修读不少于 2 门暑期学校课程。

三、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, 授予理学学士学位。

四、毕业要求

4.1 素质要求

4.1.1 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。

4.1.2 身心素质。具有健康的体魄, 体育达标。具有良好的心理素质、较强的自我控制和自我

调节能力。

4.1.3 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。

4.1.4 专业素质。具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。

4.2 知识要求

4.2.1 基础知识。熟悉经济学、金融学、管理学、保险学、投资学等学科领域的基础知识，为学习专业课程奠定基础。

4.2.2 工具知识。具备扎实的数学、统计学等数量基础，掌握必要的计算机软件和数据分析工具，培养解决实际问题的基本技能。

4.2.3 专业知识。具有扎实的精算与风险管理专业基础，具有较强的英语读写交流能力，了解学科前沿发展现状和趋势，培养创新的思维意识、国际化视野和良好的研究素养。

4.2.4 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。

4.3 能力要求

4.3.1 通识能力

具有较宽的基础知识面，对于政治、历史、文化和自然科学等方面有较深刻的了解；至少熟练掌握一门外国语，在听、说、读、写、译以及与国外交流等方面达到较高的水平；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，适应金融理论实践快速发展的客观情况，与时俱进。

4.3.2 专业能力

从事精算岗、精算管理岗、保险数据分析岗，包括产品形态设计、产品定价策略、流程跟踪分析、资金核算、再保安排、理赔分析、核保分析、业务管理、渠道分析、客户服务等。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。

4.3.3 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。

4.3.4 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 Ze 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 4.1.1	H	M	M	M	M
毕业要求 4.1.2	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.3	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.4	H	M	M	H	H
毕业要求 4.2.1	M	H	H	H	H

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 4.2.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.3	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.4	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.1	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.3.3	L	M	H	H	H
毕业要求 4.3.4	L	M	M	H	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%。

五、通识通修课程选修要求（专业入门课程）

修读本专业的学生，在通识通修课中必修修读以下课程：

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	备注
数学 (A 类)	MATA104	数学分析（一）	96	6	1	必修课
	MATA105	数学分析（二）	96	6	2	必修课
数学 (B 类)	CMP104	线性代数	64	4	2	必修课
信息技术	CMP244	R 语言	32	2	3-4	必修课
经管法	ECON301	计量经济学	48	3	4-5	必修课
	IFI416					

六、主要课程¹¹⁷

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
学科基础	CER201	概率论	48	3	3	必修课
	INS208	利息理论	48	3	3	必修课
	CER202	数理统计	48	3	4	必修课
	INS230	随机数学方法	48	3	4	必修课
专业方向	SINS302	寿险精算学（一）	48	3	4	必修课
	SINS303	寿险精算学（二）	48	3	5	必修课
	SINS304	非寿险精算学	48	3	5	必修课

117 《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。

七、毕业要求实现矩阵

表 2. 必修课程体系与毕业要求的关联度矩阵

精算实验班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 4.1：素质				毕业要求 4.2：知识				毕业要求 4.3：能力			
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
专业入门课程	新生研讨课	M	L	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H
	数学分析（一）	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	数学分析（二）	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	计量经济学	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	线性代数	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	R 语言	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
学科基础必修课程	经济学导论	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	随机数学方法	M	L	H	H	H	H	H	M	H	H	M	M
	微观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	宏观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	风险管理与保险规划	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	生存模型	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险统计	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
专业方向必修课程	金融数学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	保险会计学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险精算智能	M	L	H	H	H	M	H	H	H	H	H	H
主要课程	利息理论	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	寿险精算学（一）	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	寿险精算学（二）	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	非寿险精算学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	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%。表中教学环节是指课程、实践环节、训练等。

八、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

开课学院	课程号	课程名	开课学期	学分
保险学院	INS229	大数据分析 with 保险	3	2
保险学院	INS317	保险投资学	5	2
保险学院	INS325	财产与责任保险	5	3
保险学院	INS334	社会保障基金管理	5	2
保险学院	INS367	经济数据分析与 Python 应用	5	2
保险学院	INS368	生命表编制	5	2
保险学院	SINS305	精算实务	5	3
保险学院	INS406	保险营销学	6	2

九、精算学专业（精算与风险管理实验班）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	子组类别
学科基础课必修	ECON108	经济学导论	32	2	1	
	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS226	风险管理与保险规划	32	2	3	
	INS212	生存模型	48	3	4	
	INS230	随机数学方法	48	3	4	
	SINS202	保险统计	32	2	4	
	SINS203	货币金融学	48	3	4	
	学科基础必修课合计		384	24		
学科基础选修课	CER201	概率论	48	3	3	
	SEC343	运筹学	32	2	3	
	SEC352	金融科技导论	48	3	3	
	CER202	数理统计	48	3	4	
	ACC304	公司理财	48	3	4	
	CUR416				5	
	FIN204	国际金融学	48	3	4	
	IFI212				4	
	INS215	养老金经济学	32	2	4	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	4	
	INS327	社会保障经济学	32	2	4	
	STA212	微分方程	48	3	4	
	CUR423	金融时间序列分析	32	2	5	
	HON201	企业风险管理	32	2	5	
	INS325	财产与责任保险	48	3	5	
	INS338	保险法	48	3	5	
	INS364	劳动经济学	32	2	5	
	INS367	经济数据分析与 Python 应用	32	2	5	
	MAT202	实变函数	32	2	5	
	SINS301	保险与养老金投资学	32	2	5	
	SINS305	精算实务	48	3	5	
	INS224	金融企业财务分析	32	2	6	
	INS310	再保险	32	2	6	
	INS357	金融经济学	64	4	6	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础选修课	INS361	健康经济学	48	3	6	
	INS365	精算数学（三）	48	3	6	
	INS375	金融数学高级教程	48	3	6	
	INS410	保险公司经营与管理	32	2	6	
	INS415	海上保险学	32	2	6	
学科基础选修课应修 12 学分						
专业方向必修课	SINS302	寿险精算学（一）	48	3	4	
	INS214	金融数学	48	3	5	
	INS320	保险会计学	32	2	5	
	SINS303	寿险精算学（二）	48	3	5	
	SINS304	非寿险精算学	48	3	5	
	CUR351	金融衍生工具	48	3	6	
	INS369	保险精算智能	32	2	6	
	INS433	论文规范与写作	16	1	7	
	专业方向必修课合计		304	20		

保险学院

精算学专业（中外合作“2+2”项目）培养方案

专业代码：020308T

专业名称：精算学专业（中外合作“2+2”项目）

所属学科：理学

一、培养目标

本专业培养德、智、体全面发展，具有坚实的经济学、管理学和数学理论基础，掌握风险管理与保险的基本知识，熟悉最新的精算与风险管理理论，具备国际化视野、创新意识，以及从事精算和风险管理工作基本技能的高素质专门人才。

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，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、身心素质和专业素质。

培养目标 2：系统掌握国际化的专业知识，了解学科前沿发展现状和趋势。具备扎实的数学、统计学等数量基础，掌握必要的计算机和网络技能，具有较全面的金融、财务分析能力，掌握风险管控基本理论和实务技能。

培养目标 3：具有国际化视野，能够进行国际交流，能够参与到国际化风险管控实践，从事学术研究，具备参加国际研讨及实践活动的能力，具有分析能力、创新力和决策能力。

培养目标 4：逐渐能在政府职能部门（含国家金融监管局）、保险公司、精算咨询、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。

培养目标 5：通过出国参与合作高校的相关项目，培养学生胜任国外相关专业的研究生人才培养需求，继续从事精算学、金融学、统计学科科研工作和实践。

二、学分要求

1. 课程学分为 85 学分

本专业学生须按培养方案要求修读各类课程，总学分修满 98 学分并达到毕业要求方可毕业。

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (6 学分)	核心通识课程	“四史”教育与国家治理	2
		文化遗产与经典选读	
		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
		文学与写作	2

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程 (6 学分)	选修通识课程	文化与历史	
		哲学与心理学	
		社会科学	
		自然科学	
		劳动教育	
通修课程 (59 学分)	新生研讨课		1
	政治理论与思想品德		19
	英语 (10 学分)	语言技能	不低于 10 学分
		其他	
	体育与健康		2
	数学	B 类	16
	信息技术基础		6
	经管法基础 (3 学分)	经济类	
		管理类	
		法学类	
		国际组织类	
	职业发展与创新创业		2
专业课程 (20 学分)	学科基础课程 (20 学分)	必修课	17
		选修课	3
	专业方向课程	必修课	0

三、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 114 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，授予理学学士学位。

四、毕业要求

4.1 素质要求

4.1.1 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。

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

4.1.3 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。

4.1.4 专业素质。具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。

4.2 知识要求

4.2.1 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。

4.2.2 工具知识。具备扎实的数学、统计学等数量基础，掌握必要的计算机技能，具有较全面的经济学、金融学、保险学和财务分析能力。

4.2.3 专业知识。具有扎实的专业基础，熟悉掌握英语，在听、说、读、写、译五个方面均达到较高的水平；通过听课、课堂讨论、参加研讨会、国际合作交流等多种途径，培养创新的思维意识、国际化视野、研究素质和解决实际问题的能力。

4.2.4 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。

4.3 能力要求

4.3.1 通识能力

具有较宽的基础知识面，对于政治、历史、文化和自然科学等方面有较深刻的了解；至少熟练掌握一门外国语，在听、说、读、写、译以及与国外交流等方面达到较高的水平；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，适应金融理论实践快速发展的客观情况，与时俱进。

4.3.2 专业能力

从事精算岗、精算管理岗、保险数据分析岗，包括产品形态设计、产品定价策略、流程跟踪分析、资金核算、再保安排、理赔分析、核保分析、业务管理、渠道分析、客户服务等。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。

4.3.3 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。

4.3.4 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 4.1.1	H	M	M	M	M
毕业要求 4.1.2	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.3	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.4	H	M	M	H	H
毕业要求 4.2.1	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.2	M	M	H	H	H

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 4.2.3	H	H	H	H	H
毕业要求 4.2.4	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.1	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.3.3	L	M	H	H	H
毕业要求 4.3.4	L	M	M	H	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%。

五、主要课程¹¹⁸

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	备注
主要课程	INS303	保险学	32	2	3	必修课
	INS208	利息理论	48	3	3	必修课

六、毕业要求实现矩阵

表 2. 必修课程体系与毕业要求的关联度矩阵

精算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 4.1: 素质				毕业要求 4.2: 知识				毕业要求 4.3: 能力			
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
专业入门课程	新生研讨课	M	L	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H
	计量经济学	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	线性代数	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
	R 语言	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H
学科基础必修课程	经济学导论	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	随机数学方法	M	L	H	H	H	H	H	M	H	H	M	M
	微观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	宏观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	风险管理学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
专业方向必修课程	离散数学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	生存模型	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M

118 《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 4.1: 素质				毕业要求 4.2: 知识				毕业要求 4.3: 能力			
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
主要课程	利息理论	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	精算数学（一）	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	保险统计	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	金融数学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	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%。表中教学环节是指课程、实践环节、训练等。

七、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 13 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
劳动教育		2
毕业论文		6
合计		13

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）学生须在教师的指导下，完成毕业论文并通过论文答辩。

（4）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。

八、精算学专业（中外合作“2+2”项目）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	子组类别
学科基础必修课	ECON108	经济学导论	32	2	1	
	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础必修课	INS303	保险学	32	2	3	
	INS328	风险管理学	32	2	3	
	INS230	随机数学方法	48	3	4	
	学科基础必修课合计		272	17		
学科基础课选修课	CMP205	离散数学	48	3	3	
	INS214	金融数学	48	3	3	
	INS325	财产与责任保险	48	3	3	
	ECON301	计量经济学	48	3	4	
	IFI416				4	
	INS212	生存模型	48	3	4	
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	INS337	保险统计	32	2	4	
	学科基础课选修课应修 3 分					

保险学院

劳动与社会保障专业培养方案

专业代码：120403
专业名称：劳动与社会保障专业
所属学科：管理学

一、培养目标

本专业培养适应社会主义现代化建设需要，德智体美全面发展，具有坚实的经济学、管理学和数学理论基础，掌握风险管理与保险的基本知识，熟悉最新的劳动与社会保障理论，具备从事劳动与社会保障及风险管理工作的国际化、复合型高素质专门人才。

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，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、身心素质和专业素质。
- 培养目标 2：系统掌握国际化的专业知识，了解学科前沿发展现状和趋势。
- 培养目标 3：具有国际化视野、扎实的劳动与社会保障专业英语基础和跨文化交流能力，能胜任国际性劳动与社会保障工作。
- 培养目标 4：逐渐能在政府职能部门（含国家金融监管局）、保险公司、劳动与社会保障咨询、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。
- 培养目标 5：从事劳动与社会保障岗、劳动与社会保障管理岗、社会保险数据分析岗，资产负债管理、预算规划等。

二、学分要求

1. 课程学分为 144 学分
- 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。

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
		文化传承与经典选读	
		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
		文学与写作	8
		文化与历史	

课程类别	课程组	课程子模块	学分
通识课程（14 学分）	选修通识课程	哲学与心理学	
		社会科学	
		自然科学	
		劳动	
通修课程（77 学分）	新生研讨课		1
	政治理论与思想品德		19
	英语（20 学分）	语言技能	不低于 10 学分
		其他	
	体育与健康		4
	数学	B 类	16
	信息技术基础		6
	经管法基础（9 学分）	经济类	不低于 3 学分
		管理类	3 学分
		法学类	
		国际组织类	
	职业发展与创新创业		2
专业课程（53 学分）	学科基础课程（38 学分）	必修课	21
		选修课	17
	专业方向课程	必修课	15

2. 暑期学校课程

要求修读不少于 2 门暑期学校课程。

三、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，授予管理学学士学位。

四、毕业要求

4.1 素质要求

4.1.1 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 and 人文关怀意识。

4.1.2 身心素质。具有健康的体魄，体育达标。具有良好的心理素质、较强的自我控制和自我

调节能力。

4.1.3 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。

4.1.4 专业素质。具有良好的专业素养，熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。

4.2 知识要求

4.2.1 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，熟悉保险法律法规、社会保障法规，为学习专业课程奠定基础。

4.2.2 工具知识。具备扎实的数学、统计学等数量基础，掌握必要的计算机技能（编程），具有较全面的经济学、金融学、保险学和财务分析能力。

4.2.3 专业知识。具有扎实的专业基础，熟练掌握劳动与社会保障的基本理论和实务技能；通过听课、课堂讨论、参加研讨会、国际合作交流等多种途径，培养创新的思维意识、国际化视野、研究素质和解决实际问题的能力。

4.2.4 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。

4.3 能力要求

4.3.1 通识能力

具有较宽的基础知识面，对于政治、历史、文化和自然科学等方面有较深刻的了解；至少熟练掌握一门外国语，在听、说、读、写、译以及与国外交流等方面达到较高的水平；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，适应金融理论实践快速发展的客观情况，与时俱进。

4.3.2 专业能力

从事劳动与社会保障岗、劳动与社会保障管理岗、保险数据分析岗，包括劳动与社会保障相关理论，经办服务管理，养老保险基金管理。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。

4.3.3 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。

4.3.4 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 4.1.1	H	M	M	M	M
毕业要求 4.1.2	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.3	H	M	H	H	M
毕业要求 4.1.4	H	M	M	H	H

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 4.2.1	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.3	M	H	H	H	H
毕业要求 4.2.4	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.1	M	M	H	H	H
毕业要求 4.3.2	M	H	H	H	H
毕业要求 4.3.3	L	M	H	H	H
毕业要求 4.3.4	L	M	M	H	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%。

五、通识通修课程选修要求（专业入门课程）

修读本专业的学生，在通识通修课中必须修读以下课程：

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
数学	MAT108	高等数学（一）	64	4	1	必修课
	CMP104	线性代数	64	4	2	必修课
	MAT109	高等数学（二）	64	4	2	必修课
	CMP206	概率论与数理统计	64	4	3	必修课
信息技术	CMP244	R 语言	32	2	3-4	必修课
经管法	ECON301	计量经济学	48	3	4	必修课
	IFI416					

六、主要课程¹¹⁹

课程分类	课程代码	课程名称	学时	学分	学期	备注
学科基础	ECON104	微观经济学	48	3	2	必修课
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	必修课
	INS222	社会保障学	32	2	4	必修课
	INS327	社会保障经济学	32	2	4	必修课
专业方向	INS364	劳动经济学	32	2	5	必修课
	INS360	员工福利计划	32	2	6	必修课

119 《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。

七、毕业要求实现矩阵

表 2. 必修课程体系与毕业要求的关联度矩阵

课程性质	课程	毕业要求 1			毕业要求 2			毕业要求 3			毕业要求 4		
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
专业入门课程	高等数学（一）	H	H	H	H	M	M	M	L	H	H	H	H
	高等数学（二）	H	H	H	H	M	M	M	L	H	H	H	H
	概率论与数理统计	H	M	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	线性代数	H	M	H	H	M	M	M	L	H	H	H	H
	R 语言	H	L	H	H	H	H	H	H	H	M	M	M
	计量经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
学科基础必修课程	经济学导论	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	微观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	社会保障学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	宏观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	保险学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	社会保障经济学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	人寿与健康保险	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
专业方向必修课程	劳动经济学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	劳动法与社会保障法	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	员工福利计划	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	人力资源开发与管理	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
	企业年金与补充养老保险	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	健康经济学	M	L	H	H	H	M	H	H	H	H	H	H
	论文规范与写作	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	H	M
主要课程	微观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	宏观经济学	H	L	H	H	H	H	H	H	M	M	M	L
	社会保障学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	社会保障经济学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M

课程性质	课程	毕业要求 1			毕业要求 2			毕业要求 3			毕业要求 4		
		4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.2.1	4.2.2	4.2.3	4.2.4	4.3.1	4.3.2	4.3.3	4.3.4
主要课程	劳动经济学	M	L	H	H	H	H	H	H	H	H	M	M
	员工福利计划	H	L	H	M	H	H	H	H	H	H	H	H

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%。表中教学环节是指课程、实践环节、训练等。

八、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

开课学院	课程号	课程名称	开课学期	学分
保险学院	INS317	保险投资学	5	2
保险学院	INS325	财产与责任保险	5	3
保险学院	INS334	社会保障基金管理	5	2
保险学院	INS373	劳动经济学与 stata 应用	5	2
保险学院	SINS305	精算实务	5	3
保险学院	INS406	保险营销学	6	2

九、劳动与社会保障专业教学计划表（2023 年）

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础必修课	ECON108	经济学导论	32	2	1	
	ECON104	微观经济学	48	3	2	
	ECON105	宏观经济学	48	3	3	
	INS303	保险学	32	2	3	
	INS206	公共财政学	32	2	4	
	INS222	社会保障学	32	2	4	
	INS324	人寿与健康保险	48	3	4	
	INS327	社会保障经济学	32	2	5	
	INS362	医疗保险	32	2	5	
	学科基础必修课合计		336	21		
学科基础选修课	ACC212	财务会计	48	3	3	
	ECON202	国际经济学	48	3	3	
	INS208	利息理论	48	3	3	
	INS328	风险管理学	32	2	3	
	MGT215	管理学原理	48	3	3	
	ACC304	公司理财	48	3	4	
	CUR416				5	
	CUR431	税收理论与实务	32	2	4	
	ECON211	当代中国经济专题	32	2	4	
	FIN204	国际金融学	48	3	4	
	IFI212				4	
	INS213	精算数学（一）	48	3	4	
	INS215	养老金经济学	32	2	4	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
学科基础 选修课	INS237	养老保险	32	2	4	
	INS306	社会保险	32	2	4	
	INS337	保险统计	32	2	4	
	CUR330	金融风险管理	48	3	5	
	CUR423	金融时间序列分析	32	2	5	
	INS214	金融数学	48	3	5	
	INS219	货币经济学	48	3	5	
	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	
	INS345	精算数学（二）	48	3	5	
	INS367	经济数据分析与 Python 应用	32	2	5	
	INS376	家族办公室管理	32	2	5	
	INS411	保险经济学	32	2	5	
	INS423	非寿险精算学	48	3	5	
	CUR324	金融风险定量分析	48	3	6	
	CUR351	金融衍生工具	48	3	6	
	INS223	薪酬与绩效管理	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	
	INS357	金融经济学	64	4	6	
	INS361	健康经济学	48	3	6	
	INS365	精算数学（三）	48	3	6	
	INS366	社会保险精算学	32	2	6	
	INS406	保险营销学	32	2	6	
	INS410	保险公司经营与管理	32	2	6	
	INS415	海上保险学	32	2	6	
	SEC219	金融工程学	48	3	6	
	SEC352	金融科技导论	48	3	6	
学科基础选修课应修 17 分						
专业方向 必修课	INS218	劳动法与社会保障法	48	3	5	
	INS364	劳动经济学	32	2	5	

类别	课程代码	课程名称	学时	学分	开课学期	子组类别
专业方向 必修课	INS221	人力资源开发与管理	32	2	6	
	INS360	员工福利计划	32	2	6	
	INS361	健康经济学	48	3	6	
	INS372	企业年金与补充养老保险	32	2	6	
	INS433	论文规范与写作	16	1	7	
	专业方向必修课合计		240	15		