

保险学专业人才培养方案

主修 | 本科 | 金融管理学院 | 162 学分

一、培养目标

本专业培养适应国家经济建设需要，德智体美劳全面发展，具备人文精神、科学素养、诚信品质、创新意识和团队精神，拥有较强的企业风险管理知识与实践能力，能够在保险行业、其他金融行业和监管机构从事相关工作，具有社会责任感、国际视野和国际交流能力、善于创新与决策的应用型、复合型保险专业人才。预期毕业后五年达成达到如下目标：

目标 1：具备计划、组织及分析判断能力，具备从复杂风险情景中提炼风险问题并提供解决方案的能力；在保险行业的相关业务方面具有比较优势。

目标 2：具备较强的语言和书面沟通能力、团队意识和合作精神，能够在工作团队或者项目活动中成为成员或骨干，有效发挥作用，适应时代需要，掌握金融、投资、经济方面的基本理论和基本技能。

目标 3：具备国际视野，具有跨文化的风险视野，具有较强创新精神、创业意识和创新创业创造能力。

目标 4：具有终身学习与自我提升的追求与能力，具备持续适应社会环境变化的能力，能胜任银行、证券、保险等各类金融机构及其他经济管理部门和企事业单位的相关工作。

目标 5：具有健康的体魄，心理素质好，敬业奉献，恪守职业道德，能够为社会主义现代化建设事业贡献力量。

二、毕业要求

毕业要求 1【思想道德】：具备较高的政治素质，具有较强的国家意识、社会责任意识和民族振兴意识，具备广泛的人文及科学素养，养成社会推崇的言行举止，初步具备一定的职业操守意识和风险意识。

毕业要求 2【学科知识】：具备扎实的保险学、经济学、金融学、统计学等方面的基础知识与专业知识，具备较好的逻辑思维能力，具备运用基础知识及保险专业知识进行风险分析的能力。

毕业要求 3【创新能力】：具有创新意识、跨文化交流能力、责任感和团队合作精神，成为具有较强综合素质的专门人才，能够与他人进行有效的业务沟通和工作协调，较好地适应团队工作，具有创新创业能力。

毕业要求 4【实践能力】：具备一定从事本专业领域业务的能力，熟谙保险市场和保险公司运作方面的知识，能运用所学知识对实际问题进行分析并提出一些解决问题的观点与建

议。

毕业要求 5【信息应用】：能运用所学的经济学和统计学知识对本专业领域的现象进行定量分析，并对经济环境进行预测，同时也能够理解其局限性。

毕业要求 6【沟通表达】：具备熟练的英语听、说、读、写、译能力，熟悉常用的写作规范，能顺畅地进行书面写作或口头表达。

毕业要求 7【团队合作】：具有良好的团队合作能力。能够与团队成员和谐相处，协作共事，并作为成员或领导者在团队活动中发挥积极作用。

毕业要求 8【国际视野】：具有国际视野和国际理解能力。了解国际动态，关注全球问题，并熟悉保险与再保险的国际惯例与相关的法律规范，理解和尊重不同国家的文化差异性和多样性。

毕业要求 9【学习发展】：具有自主学习和终身学习的意识，掌握锻炼身体和心理保健的基本技能，具有正确的自我意识和良好的社会适应能力。

三、核心课程

宏观经济学、微观经济学、保险学、人寿与健康保险（英）、财产与责任保险、寿险精算、非寿险精算、统计学、会计学、国际金融（英）、货币银行学、公司理财（英）、管理学、计量经济学、社会保险、行为保险经济学、（选）保险公司财务会计、再保险（英）、保险公司财务分析、（选）保险产品分析与设计等。

具体课程设置详见本专业指导性教学计划。

四、支撑关系

1.本专业毕业要求对培养目标的支撑关系矩阵（以“√”标识）

毕业要求 \ 培养目标	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 1		√			√
毕业要求 2	√		√	√	
毕业要求 3	√		√		
毕业要求 4	√	√			
毕业要求 5			√	√	
毕业要求 6		√		√	
毕业要求 7		√			√
毕业要求 8	√			√	
毕业要求 9			√		√

2. 本专业通识教育课与个性拓展课课程体系与毕业要求的关联度矩阵

课程类别	课程名称	毕业要求1	毕业要求2	毕业要求3	毕业要求4	毕业要求5	毕业要求6	毕业要求7	毕业要求8	毕业要求9
通识教育课	必修课	思想道德与法治	H	L	M			H	H	M
		中国近现代史纲要	H	L	M			L	H	L
		马克思主义基本原理	H	L	M			L	H	H
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	H	L	M			L	H	M
		习近平新时代中国特色社会主义思想概论	H		M			L	H	M
		政治经济学	H	L	M			L	L	M
		形势与政策	H		L	L	L	L	L	M
		思想政治理论课社会实践	H	L	L			H	H	L
		大学英语						H		H
		计算机基础与应用	L	M	H	M	H	L		
		大学语文	H	L	L			H	L	M
		体育	M	M	L	M		M	H	
		大学生心理健康教育	H					M	M	
		数学	L	M	H	L	M	L		
	选修课	哲学与社会	H		L			M	L	M
		艺术与审美	M		H		M	L	M	M
		人工智能与科学探索	M	M	H	M	M			M
		经济分析与数学思维	M	M	M	L	M			M
		文化历史与国际视野	M				L	L		H
个性拓展课	必修课	仿真模拟训练		M		H	H		L	
		职业生涯规划	M	L	M	L	L	M	M	L
		创新创业拓展	M		H	H		M	H	
		军事理论与训练	M		L	L	L	L	H	M
		劳动教育	M		M	L	L	L	M	L
		社会实践	M			H		M	H	
		毕业实习	M		H		L		H	L
		毕业论文		M		H		L		M
	选修课		学生根据个人兴趣选择不同跨专业课程模块进行学习							

3. 本专业学科基础课与专业课课程体系与毕业要求的关联度矩阵

序号	课程名称	毕业要求1	毕业要求2	毕业要求3	毕业要求4	毕业要求5	毕业要求6	毕业要求7	毕业要求8	毕业要求9
1	Python 数据分析与实践			H	L			M		
2	(选) AI、Excel 与金融保险建模	M			H		H		H	
3	(选) Stata 与金融实证分析		M			M			H	
4	(选) 保险产品分析与设计	L	H	H	H	M	M		M	
5	(选) 保险公司财务分析	L	H	M		H		H		M
6	(选) 保险公司财务会计	M	M	M		H	M	M		H
7	(选) 保险公司偿付能力管理		H		M	M				M
8	(选) 保险学专业课程体系导论	M	M	M			M	H		L
9	(选) 保险与员工福利计划	L	M		M			H	L	L
10	(选) 财产与责任保险	H		M		L			H	
11	(选) 财政学	L		L		L		M		L
12	(选) 大数据与金融			H	M	L			M	M
13	(选) 非寿险精算(2)	M		H		M			L	M

序号	课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
14	(选)风险评估与管理		H		M					L
15	(选)管理学		H			M			L	
16	(选)国际金融	H		L						
17	(选)国际经济学		M			M			H	L
18	(选)国际贸易	L		H	H	M	H	M	L	L
19	(选)国际贸易实务	M		M	M		M	H	H	
20	(选)家庭财富与风险管理		H	M		H		H		M
21	(选)金融风险管理		H		H	M		L		H
22	(选)金融工程学	L	M	H		M		M	M	L
23	(选)金融科技基础	L	H	H	H		M		M	M
24	(选)精算风险管理	M			H			H		L
25	(选)精算模型与数据分析	M		L			M			
26	(选)经济法		H		M		L			H
27	(选)绿色金融			H		L			M	
28	(选)人工智能		M	H	M	H	H	M	M	H
29	(选)人寿与健康保险(英)		H			M	H	L		
30	(选)社会保险	L	H	H	M				M	L
31	(选)社交货币		M	H			M		H	
32	(选)市场风险管理		M	L	M				L	H
33	(选)寿险精算(2)			L			M			H
34	(选)数据分析与统计建模	H			L			M		H
35	(选)数据科学导论		M		M	H	H	L		L
36	(选)数据挖掘与机器学习		H		M			L	H	H
37	(选)数字营销		L			H		M		M
38	(选)投资学	H	L			M		M		
39	(选)投资银行业务		L	M	H	H				
40	(选)现代经济金融研究方法	M	M	H			M		L	
41	(选)信用风险管理	L			H					M
42	(选)行为保险经济学		H	H			M			H
43	(选)再保险(英)		M	L	L	M	H			
44	(选)中级宏观经济学		H	M	M					L
45	(选)中级微观经济学	L	H	M	M				L	
46	保险学	L	H	M		H	L	H	M	H
47	保险学理论与实践前沿		H	H	L		M	L		
48	非寿险精算	L			H			M		H
49	公司理财(英)		M		M	H	L	H	L	H
50	宏观经济学	M	H	M	H		L		M	M
51	会计学	L	H	M	M	H	L	L		L
52	货币银行学	M	M	L		H			H	L
53	计量经济学	M	H	M	M	H		L		L
54	精算模拟训练(1)		M		H	H		L	H	
55	精算模拟训练(2)		M		H	H		L		H
56	利息理论	H			L			H	M	
57	寿险精算	M	H	H	L				L	H
58	微观经济学	M	H	M	M	L				M
59	应用统计		H			L		M		

五、教学质量保障

1.本专业严格按照学校和学院的教学质量保障体系，完善各教学环节的质量标准，开展常态化、制度化、规范化的教学质量监控。

2.对教学质量保障实施从教学方案设计、教材遴选、集体备课，到教学督导、教学效果评价与反馈的全过程控制，通过健全、有效的质量监控体系提高教学质量。

3.定期对教学质量评估评价信息进行综合分析，利用分析结果，完善师资培训机制，加强教学研究和课程建设，改进教学方法和手段，构建优质课程资源，持续改进专业人才培养质量。

六、学制与学位

1.学制：四年，最长学习年限为六年。

2.授予学位：经济学学士学位。严格按照《上海对外经贸大学本科学分制培养方案总则》《上海对外经贸大学全日制本科生学分制学籍管理规定》和《上海对外经贸大学本科课程考核管理办法》的有关规定执行。毕业生符合《中华人民共和国学位法》和学校《学士学位授予工作实施细则》，经学校学位评定委员会审议通过，授予经济学学士学位。

七、课程结构和学分比例

课程类别				课程性质		学分数		学分比例 /%	
通识教育课				通识必修课		56		35.00	
				通识选修课		10		6.25	
学科基础课				学科基础必修课		23		14.38	
				学科基础选修课		8		5.00	
专业课				专业必修课		12		7.50	
				专业选修课		20		12.50	
个性拓展课				个性拓展必修课		25		15.63	
				个性拓展选修课		8		5.00	
合计						162		100	
其中：									
理论教学						120		74.07	
专业实践（实验实训）						22		13.58	
集中性实践教学环节						20		12.35	
分学期周课时分布									
1	2	3	4	5	6	7	8		
21/21	25/25	20/24	23/19	7	0	1	0		

八、教学计划表

课程模块			课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布									
						1	2	3	4	5	6	7	8		
通识教育课	思想政治理论课		马克思主义基本原理	3	54			3	3						
			毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36			2	2						
			习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	54			3	3						
			思想道德与法治	3	54	3	3								
			中国近现代史纲要	2	36	2	2								
			政治经济学	2	36	2									
			思想政治理论课社会实践（1）	1	9	1	1								
			思想政治理论课社会实践（2）	1	9			1	1						
		形势与政策	形势与政策（1）	0.5	6	2									
			形势与政策（2）	0.5	6		2								
			形势与政策（3）	0.5	6			2							
			形势与政策（4）	0.5	6				2						
			要求学分：2												
		要求学分：19，要求完成子模块数：1													
	大学英语	通用英语		通用英语读写（1）	2	36	2								
				通用英语视听说（1）	3	54	3								
				通用英语读写（2）	2	36		2							
				通用英语视听说（2）	3	54		3							
				通用英语视听说（3）	2	36			2						
				通用英语读写（3）	2	36			2						
			要求学分：14												
		专门用途英语课程模块		商务英语写作	2	36			2	2					
				商务英语口译	2	36			2	2					
				商务英语沟通与技巧	2	36			2	2					
				国际商务礼仪	2	36				2					
				商务翻译实务	2	36				2					
				国际组织英语	2	36				2					
				财经英语时文选读	2	36				2					
				金融英语	2	36				2					
				国际传播英语	2	36				2					
			要求学分：无												
		英语技能与思辨课程模块		学术英语写作	2	36				2					
				英语公众演讲	2	36				2					
			英语辩论与思辨	2	36				2						
要求学分：无															
跨文化沟通课程模块			跨文化交际	2	36			2	2						
			中国文化（英）	2	36				2						
			英美文化概况	2	36				2						
			英美文学欣赏	2	36				2						
			英语影视文化赏析	2	36				2						
			东西方思想经典选读	2	36				2						
		要求学分：无													
要求学分：4															
要求学分：18，要求完成子模块数：2															
要求学分：18，要求完成子模块数：1															

课程模块			课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布								
						1	2	3	4	5	6	7	8	
通识教育课	计算机基础与应用	MySQL 数据库	1	36	2									
		人工智能通识	1	18	2	2								
		Python 程序设计	1	36		2								
		要求学分：3												
	大学语文	大学语文	2	36	2	2								
		要求学分：2												
	体育	体育（1）	1	36	2									
		体育（2）	1	36		2								
		体育（3）	1	36			2							
		体育（4）	1	36				2						
		要求学分：4												
	大学生心理健康教育	大学生心理健康教育	2	36	2									
		要求学分：2												
	数学	微积分 B（1）	2	72	4									
		微积分 B（2）	2	36		2								
		概率论与数理统计 B	2	54		3								
		线性代数 B	2	36			2							
		要求学分：8												
	要求学分：56，要求完成子模块数：7													
	通识选修课	哲学与社会	（选）大学生国家安全教育（MOOC）	1	18	1	1							
			要求学分：2											
		艺术与审美	要求学分：2											
		人工智能与科学探索	要求学分：2											
		经济分析与数学思维	要求学分：2											
		文化历史与国际视野	（选）改革开放史	1	18	1	1							
			要求学分：2											
	要求学分：10													
	要求学分：66，要求完成子模块数：2													
学科基础课	学科基础必修课	微观经济学	3	54		3								
		宏观经济学	3	54			3							
		货币银行学	3	54			3							
		会计学	3	54			3							
		应用统计	3	54				3						
		公司理财（英）	3	54				3						
		Python 数据分析与实践	2	36				2						
		计量经济学	3	54					3					
		要求学分：23												
	学科基础选修课	（选）中级微观经济学	2	36			2							
		（选）数字营销	2	36			2							
		（选）中级宏观经济学	2	36				2						
		（选）投资学	2	36				2						
		（选）社交货币	2	36				2						
		（选）管理学	2	36				2						
		（选）经济法	2	36					2					
		（选）国际金融	2	36					2					
		（选）数据科学导论	2	36					2					
		（选）绿色金融	2	36					2					

课程模块		课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布									
					1	2	3	4	5	6	7	8		
学科基础课	学科基础选修课	(选) 国际经济学	3	54						3				
		(选) 国际贸易	2	36						2				
		(选) 大数据与金融	2	36						2				
		(选) 人工智能	2	36						2				
		(选) 国际贸易实务	2	36							2			
		(选) 财政学	2	36							2			
	要求学分：8													
要求学分：31，要求完成子模块数：2														
专业课	专业必修课	保险学	3	54		3								
		利息理论	2	36			2							
		寿险精算	3	54				3						
		非寿险精算	3	54					3					
		保险学理论与实践前沿	1	18							1			
		要求学分：12												
	限定选修课	精算与数据分析模块	(选) 精算模型与数据分析	3	54				3					
			(选) 数据挖掘与机器学习	3	54					3				
			(选) 寿险精算（2）	2	36					2				
			(选) 非寿险精算（2）	2	36						2			
			(选) 数据分析与统计建模	2	36						2			
			要求学分：12											
		风险管理与保险模块	(选) 风险评估与管理	3	54				3					
			(选) 市场风险管理	2	36					2				
			(选) 人寿与健康保险（英）	3	54					3				
			(选) 财产与责任保险	2	36						2			
			(选) 信用风险管理	2	36						2			
			要求学分：12											
		要求学分：12，要求完成子模块数：1												
		专业选修课	拓展选修课	(选) 保险学专业课程体系导论	1	18	1							
				(选) 社会保险	2	36		2						
(选) 保险与员工福利计划	2			36			2							
(选) 行为保险经济学	2			36				2						
(选) 精算风险管理	2			36				2						
(选) 再保险（英）	2			36				2						
(选) 保险产品分析与设计	2			36					2					
(选) 保险公司财务会计	2			36						2				
(选) 家庭财富与风险管理	2			36						2				
(选) AI、Excel 与金融保险建模	2			36						2				
(选) Stata 与金融实证分析	2			36							2			
(选) 保险公司财务分析	2			36							2			
(选) 投资银行业务	2			36							2			
(选) 现代经济金融研究方法	1			18							1			
(选) 保险公司偿付能力管理	2			36							2			
(选) 金融工程学	2			36								2		
(选) 金融科技基础	2			36								2		
(选) 金融风险管	2			36								2		
要求学分：8														
要求学分：20														
要求学分：32，要求完成子模块数：2														

课程模块				课程名称	学分	总学时	分学期周课时分布							
							1	2	3	4	5	6	7	8
个性拓展必修课程	仿真模拟训练	精算模拟训练	精算模拟训练（1）	1	18				1					
			精算模拟训练（2）	1	18					1				
			要求学分：2											
		国际商务模拟训练	要求学分：2											
			要求学分：4，要求完成子模块数：2											
	职业生涯设计	职业规划模块	职业生涯发展与规划	1	18		1							
			要求学分：1											
		职业素养模块	要求学分：0.5											
		求职准备模块	要求学分：0.5											
		双创竞赛模块	（选）中国国际大学生创新大赛备赛攻略	0.5	4	0.5								
			（选）中国国际大学生创新大赛参赛实践	0.5	4		0.5							
			要求学分：1											
		要求学分：3，要求完成子模块数：4												
		创新创业拓展	要求学分：3											
		军事理论与训练	军事技能训练	2	112	2								
	军事理论		2	36	2									
	要求学分：4													
	劳动教育	劳动教育	2	48	2	2	2	2	2	2	2	2		
		要求学分：2												
	社会实践	社会实践	2	36	2	2	2	2	2	2				
		要求学分：2												
	毕业实习	毕业实习	3	54							3	3		
		要求学分：3												
	毕业论文	毕业论文	4	72							4	4		
		要求学分：4												
	要求学分：25，要求完成子模块数：8													
	个性拓展选修课		要求学分：8											
	要求学分：33，要求完成子模块数：2													
要求学分：162														