

保险学(保险投资方向)专业培养方案

Insurance (Insurance Investment)

学科门类：经济学

专业代码：020303

一、专业培养目标与培养要求

本专业培养德、智、体、美、劳全面发展，系统掌握经济和管理学理论知识，系统掌握保险投资基本理论、基本方法和专业技能，拥有良好的职业操守和职业道德，富有创新精神和社会责任感的高素质应用复合型人才。毕业生可胜任在金融机构特别是各类保险机构的投资管理类相关工作或在大型企业、政府机关、高等院校、研究机构等的财务管理、教学及科研等工作。

本专业毕业生应获得以下几方面的知识、能力和素质：

（一）知识要求

1. 工具性知识：熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译的能力；熟练运用现代信息管理技术和工具进行专业文献检索、数据处理、模型设计和解决实际问题等；熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等。

2. 专业知识：牢固掌握经济学、金融学和投资学等方面的基础知识和专业知识，掌握必备的研究方法。

3. 其他相关领域知识：了解其他相关领域知识，形成均衡的知识结构。

（二）能力要求

1. 获取知识的能力：掌握有效的学习方法，具有终身学习意识和自我管理、自主学习的能力，适应社会和个人的可持续发展。

2. 解决问题的能力：具有扎实的保险专业理论功底与保险投资基本实务技能，能够对保险投资领域的复杂问题进行综合分析和研究，并提出相应对策或解决方案。

3. 批判性思维 and 创新能力：具有批判性思维、创新精神和创新能力。

（三）素质要求

1. 思想道德素质：遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范；具有良好的道德品质和文明习惯；践行社会主义核心价值观，坚持保险最大诚信原则，理解保险市场在老有所养、病有所医和弱有所扶的美好生活中发挥的作用。

2. 专业素质：熟悉国家有关保险的方针、政策和法规；了解保险业及相关领域的最新动态和发展趋势。

3. 科学文化素质：具有较好的人文科学与科学素养，理解和尊重世界不同文化的差异性和多样性。

4. 身心素质：身心健康，德、智、体、美、劳全面发展，具有良好的沟通表达能力和团队合作能力，具备社会责任感和人文关怀意识。

二、专业培养特色

本专业依托经济管理学科优势，形成实物投资和金融投资相结合、宏观与微观相协同、国内与国际相衔接、经管法知识相交叉的人才培养特色，秉持“崇尚实践”的人才培养新观念。在掌握保险理论基础，注重证券投资学、投资项目评估与管理等投资类实务的学习，增加保险科技元素。通过理论教学与实践教学的深度融合，重点培养学生从事保险投资活动的决策和管理能力。保险职业道德教育贯穿始终，建立学生的职业荣誉感，树立职业道德观念，引导学生对学科前沿问题进行探索，树立文化自信、行业自信。

三、主干学科与核心课程

主干学科：应用经济学。

核心课程：微观经济学、宏观经济学、会计学、财政学、统计学、金融学、政治经济学、计量经济学、保险学、财产与责任保险、人寿与健康保险、保险精算学、风险管理学、保险投资学、投资项目评估与管理、证券投资学、利息理论、财务报表分析、固定收益证券等

四、修业年限

本科基本修业年限为 4 年。根据学校学分制管理规定，实行 3-6 年弹性学制，学生可提前 1 年或延长 2 年毕业。

五、毕业学分标准

本专业要求学生修满教学计划中规定的课程总学分 141 学分和各模块应修学分，方准毕业，其中：

1. 通识教育课程 67 学分，其中，通识必修课 47 学分，通识选择性必修课 10 学分，通识选修课 10 学分且需修满每个模块要求的最低学分。
2. 专业教育课程 64 学分，其中，专业基础课 24 学分，专业必修课程 18 学分，专业选修课需最低选修 22 学分。
3. 独立实践课程 24 学分，其中，实践必修 19 学分，专业实践选修课需最低选修 2 学分，创新创业实践选修课 3 学分。

六、学位授予

按要求完成学业，达到毕业学分要求，并符合学士学位授予条件者，授予经济学学士学位。

七、课程体系及学分学时分配

课程按内容分为通识教育课程模块、专业教育课程模块和独立实践课程模块。课程按性质分为必修课、选修课两类，其中必修课包括通识必修课、专业基础课、专业必修课和实践必修课，选修课包括通识选择性必修课、通识选修课、专业选修课和实践选修课。总学分 155 分，其中必修课 108 分，占总学分的 70%；选修课 47 分，占总学分的 30%；实践教学 39 分，占总学分的 25%。

课程体系框架及学分学时统计表

课程类别		课程 总学 分	课程 总学 时	学时 类型		学期、周数、周学时分配							
				理 论	实 践	一	二	三	四	五	六	七	八
通 识 课	通识必修课	47	875	759	116	13	19	12	3				
	通识选择性 必修课	10	187	187		2	2	2	2	2			
	通识选修课	10	170	170		2		2	2	2	2		
	小计	67	1232	1116	116	17	21	16	7	4	2		
专 业 课	专业基础课	24	399	356	43	3	6	6	6	3			
	专业必修课	18	306	260	46			3	6	6	2		
	专业选修课	22	374	293	81				5	6	9	2	
	小计	64	1079	909	170	3	6	9	17	15	12	2	
独 立 实 践 课	实践必修	19	96		96	3	0.5	0.5	1	1	5	4	4
	专业实践选修	2	34		34							2	
	创新创业实践选修	3	51		51						3		
合计		155	2492	2025	467	23	27.5	25.5	25	20	22	8	4

实践教学学分分配及比例

课内实践学分	独立实践课学分	实践学分合计	占总学分的比例
16	24	40	26%

课内实践学分=通识课课内实践学分+专业课课内实践学分

八、教学计划进程表

保险学(保险投资方向)专业教学计划进程表（通识课平台）

课程类别	课程代码	课程名称	课程总学分	课程总学时	学时类型		周学时	开课学期	先修课程
					理论	实践			
通识必修课	思想政治理论课	11200011 形势与政策 Current Situation and Policy	2	64	64			1-8	
		11200111 思想道德与法治 Ideology and Morality and Rule of Law	3	42	42		3	1	
		11200131 中国近现代史纲要 Outline of Modern Chinese History	3	51	51		3	2	
		11200121 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 Introduction to Mao Zedong Thought and Theoretical System of Socialism with Chinese Characteristics	5	85	85		5	3	思想道德修养与法律基础/中国近现代史纲要
		11200101 马克思主义基本原理 Principles of Marxism	3	51	51		3	4	思想道德修养与法律基础/中国近现代史纲要
	创新创业就业课	04200041 大学生成长与发展指导I（新生研讨课） Course for College Students' Growth and Development I（Freshman Seminar）	1	14	14		1	1	
		26200011 大学生成长与发展指导II（创新、创业与就业能力培养） Course for College Students' Growth and Development II	2	34	17	17	1+1	2	大学生成长与发展指导 I
		26200021 大学生成长与发展指导III（职业体验与创新创业实践） Course for College Students' Growth and Development III	1	17		17	1	3	大学生成长与发展指导 II
	公共基础课	15200861 大学英语I College English I	2	42	28	14	2+1	1	
		15200561 大学英语II College English II	3	51	34	17	2+1	2	大学英语 I
		15200891 大学英语III College English III	2	51	34	17	2+1	3	大学英语 II
		16200011 微积分I Calculus I	3	56	56		4	1	
		16200021 微积分II Calculus II	4	68	68		4	2	微积分 I
		94200022 军事理论 Military Theories	2	28	28		2	1	
		16200031 线性代数 Linear Algebra	3	51	51		3	2	
		16200041 概率论与数理统计 Probability Theory and Mathematical Statistics	4	68	68		4	3	微积分 I、II
		06200201 程序设计基础（R） Programming Foundation(R)	3	68	34	34	2+2	2	大学计算机
		10200061 大学生心理健康教育 College Students' Mental Health Education	1	34	34		1	2	
		小计	47	875	759	116			
通识选择性必修课	思想政治理论课模块		1	17	17				
	体育课模块		4	68	68				
	中国传统文化模块		4	68	68				
	劳动教育模块		1	34	34				

	小计	10	187	187				
通 识 选 修 课	财经特色类	≥3	51					
	人文艺术类	≥3	51					
	自然科学类	≥2	34					
	跨专业课程							
	小计	10	170	170				

保险学(保险投资方向)专业教学计划进程表（专业课平台）

课程类别	课程代码	课程名称	课程总学分	课程总学时	学时类型		周学时	开课学期	先修课程
					理论	实践			
专业基础课	01200031	政治经济学 Political Economy	3	42	42		3	1	
	01200011	微观经济学 Micro-economics	3	51	49	2	3	2	微积分 I
	08200011	会计学 Accounting	3	51	45	6	3	2	
	01200021	宏观经济学 Macro-economics	3	51	51		3	3	微观经济学
	02200011	财政学 Public Finance	3	51	47	4	3	3	微观经济学
	17200101	统计学 Statistics	3	51	34	17	3	4	概率论与数理统计
	03200011	金融学 Finance	3	51	47	4	3	4	微观经济学
	17200021	计量经济学 Econometrics	3	51	41	10	3	5	统计学
	小 计		24	399	356	43			

保险学(保险投资方向)专业教学计划进程表（专业课平台）

课程类别	课程代码	课程名称	课程总学分	课程总学时	学时类型		周学时	开课学期	先修课程
					理论	实践			
专业必修课	04300011	保险学 Insurance	3	51	43	8	3	3	微观经济学
	04300431	财产与责任保险 Property and Liability Insurance	3	51	43	8	3	4	保险学
	04300441	人寿与健康保险 Life and Health Insurance	3	51	43	8	3	4	保险学
	04300021	保险精算学 Insurance Actuarial Science	3	51	45	6	3	5	概率论与数理统计
	04300511	保险投资学 Insurance Investment	3	51	43	8	3	5	保险学
	04300121	风险管理学 Risk Management	3	51	43	8	3	6	保险学
	小 计		18	306	260	46			

保险学(保险投资方向)专业教学计划进程表（专业课平台）

课程类别	课程代码	课程名称	课程总学分	课程总学时	学时类型		周学时	开课学期	先修课程
					理论	实践			
专业选修课 最低选修22学分	04300033	利息理论 Theory of Interest	3	51	45	6	3	4	微积分 I、II
	10200013	经济法 Economic Law	2	34	34		2	4	
	03300754	财务报表分析 Financial Statement Analysis	2	34	17	17	1+1	4	会计学
	03300553	金融市场学 Financial Marketing	2	34	34		2	5	金融学
	04300573	保险量化风险管理与 R(双语) Insurance Quantitative Risk Management and R	2	34	28	6	2	5	大学计算机
	03301503	投资项目评估与管理 Project Evaluation and Management	2	34	17	17	1+1	5	会计学
	03300563	国际金融学 International Finance	2	34	29	5	2	5	金融学
	03300403	证券投资学 Stock Investment	2	34	34		2	5	金融学
	03300183	投资银行学 Investment Banking	2	34	28	6	2	6	金融市场学
	03300913	投资信息及处理 Investment Information and Processing	2	34	34		2	6	证券投资学
	03301003	固定收益证券 Fix Income Security	2	34	17	17	1+1	6	证券投资学
	03300743	金融衍生工具 Financial Derivatives	2	34	17	17	1+1	6	金融市场学
	04300583	保险科技专题 Special Topics of Insurance Technology	2	34	34		2	6	保险学 金融学
	03301423	证券投资技术分析 Technical Analysis of Securities	2	34	28	6	2	6	证券投资学
	03300874	房地产金融与投资 Real Estate Finance and Investment	2	34	34		2	6	投资项目评估与管理
	03300423	公司金融 Corporate Finance	2	34	17	17	2	6	金融学
	03300843	投资基金管理 Investment Funds Management	2	34	28	6	2	7	证券投资学 投资银行学
	03300233	金融计量学 Financial Econometrics	2	34	28	6	2	7	计量经济学
	04300183	保险经营管理 Insurance Business and Management	2	34	34		2	7	保险学
	小 计		22	374	293	81			

专业选修课的“小计”一行中，“学期、周数、周学时分配”栏所列数字是建议学生各学期修读的学时，学生可根据自身情况予以调整。其中“*”表示必须选择的课。

保险学(保险投资方向)专业教学计划进程表（独立实践课平台）

课程类别			课程代码	课程名称	学分	总学时	开课起止周/ 周数	周学时	开课学期	先修课程
基础实践 (必修)			04200052	军事技能 Military Skills	2		2-3	√	1	
			04200022	读书活动I Reading Activity I	0.5			√	1-2	
			04200032	读书活动II Reading Activity II	0.5			√	3-4	
			06200212	大学计算机 College Computer	1	28	4-17	2	1	
专业实践	单独开设专业实践课	必修	04300312	保险业务综合实验 Insurance Business Comprehensive Experiment	2	34	1-17	2	6	保险学
			04300402	保险投资实习 Insurance Investment Practice	2	34	1-17	2	6	
		选修 最低选修2学分	04300292	风险模拟实验 Risk Simulation Experiment	2	34	1-17	2	6	
			04300322	风险分析与决策实验 Risk Analysis and Decision Making Experiment	2	34	1-17	2	7	
			选修实践课小计			2	34			
	实习与论文 (必修)		04300022	学年论文(设计) Academic Year Paper (Project)	1			√	6	
			04300032	毕业实习 Graduation Practice	3		6周	√	7-8	
			04300042	毕业论文(设计) Thesis (Project)	4		12	√	7-8	
	思政及劳动实践 (必修)			92200092	思想政治实践与社会 实践 Ideological and Political Practice and Social Practice	1			√	5
92200102				劳动与社会实践 Labor and Social Practice	1			√	7	

创新创业实践	必修	26200072	大学生创新创业模拟实训 The Innovation and Entrepreneurship Simulation Training for College Students	1	34			3/4	
	选修	92200052	第二课堂实践创新活动（最低选修3学分） Extracurricular Practice and Innovation Activities	3			√	6	
合 计				24	164				

九、保险学(保险投资方向)专业开设课程与培养要求的对应矩阵

程类别	课程名称	知识要求			能力要求			素质要求			
		(一) 1	(一) 2	(一) 3	(二) 1	(二) 2	(二) 3	(三) 1	(三) 2	(三) 3	(三) 4
通识必修课程	形势与政策、思想道德与法治、中国近现代史纲要、毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论、马克思主义基本原理			●				●			
	大学生成长与发展指导			●			●				
	微积分 I、微积分 II、线性代数、概率论与数理统计	●								●	
	大学英语	●			●						
	数据库技术与应用	●			●						
	大学生心理健康教育			●							●
通识选择性修课	思想政治理论模块、体育课模块、中国传统文化模块、劳动教育模块			●			●	●		●	●
通识选修课	财经特色类、人文艺术类、自然科学类、跨专业课程			●			●	●		●	●
专业基础课	微观经济学		●						●		
	宏观经济学		●						●		
	会计学		●						●		
	统计学			●	●						
	金融学		●						●		
	政治经济学		●						●		
	计量经济学			●	●						
	财政学		●						●		

九、保险学(保险投资方向)专业开设课程与培养要求的对应矩阵

课程类别	课程名称	知识要求			能力要求			素质要求			
		(一) 1	(一) 2	(一) 3	(二) 1	(二) 2	(二) 3	(三) 1	(三) 2	(三) 3	(三) 4
专业必修课	保险学		●			●			●		
	财产与责任保险		●			●			●		
	人寿与健康保险		●			●			●		
	保险精算学			●	●					●	
	风险管理学		●			●			●		
	保险投资学		●			●			●		
业选修课	利息理论*		●			●			●		
	经济法		●			●				●	
	财务报表分析*		●			●			●		
	金融市场学			●					●		
	金融衍生工具			●		●			●		
	保险量化风险管理与R(双语)		●			●			●		
	投资项目评估与管理*		●				●		●		
	国际金融学			●			●			●	
	证券投资学		●			●			●		
	投资银行学		●				●		●		
	投资信息及处理		●			●			●		
	固定收益证券			●	●				●		
	保险科技专题			●			●			●	

九、保险学专业开设课程与培养要求的对应矩阵

课程类别	课程名称	知识要求			能力要求			素质要求			
		(一) 1	(一) 2	(一) 3	(二) 1	(二) 2	(二) 3	(三) 1	(三) 2	(三) 3	(三) 4
专业选修课	证券投资技术分析		●			●			●		
	房地产金融与投资		●			●			●		
	投资基金与管理		●			●			●		
	金融计量学			●	●				●		
	保险经营管理		●				●		●		
	公司金融			●			●			●	
独立实践课	军事技能			●				●			
	读书活动			●							●
	大学计算机	●			●						
	学年论文					●				●	
	毕业实习					●				●	
	毕业论文					●				●	
	思政与劳动实践						●	●			
	创新创业实践						●			●	
	保险业务综合实验					●			●		
	保险投资实习					●			●		
	风险模拟实验					●			●		
	风险分析与决策实验					●			●		