**南开大学2022级本科培养方案**

**保险学专业**

**一、专业基本信息**

专业名称：保险学 学科门类：经济学,金融学院大类

学制：4年 授予学位：经济学学士

**二、培养目标**

保险学是一门应用性学科，对人才培养始终坚持开放与国际化办学理念，继承和发展保险人才国际化培养模式，紧密对接新经济、新科技时代保险业创新发展及社会各行各业对风险管理与保险复合型、创新型、国际化专业人才需求，面向保险业、金融业及各行业企事业单位，依托政产学研结合的教学与研究平台，“以生为本”，“公能”并进，跨学科协同，微观与宏观学习结合、国内与国际资源交融，突出应用与创新拔尖人才培养特质，培养中国特色社会主义建设中经济、社会发展和民生保障所需的应用型、创新型、国际化的风险管理与保险精英人才。

具体培养目标包括：

1、培养学生思想政治素质高，具有良好的思想品德和较高的道德情操，具有坚定的政治信念、爱国主义热情、崇高的人生理想和强烈的社会责任心，坚持正确的政治方向，践行社会主义核心价值观。

2、培养学生掌握马克思主义基本理论和中国特色社会主义理论体系，具有宽厚的经济学理论素养和扎实的风险管理与保险学理论及会计、统计、金融、精算、新科技应用基础，所学知识对接新科技应用与产业数字化转型和高质量发展及其对从业技能发展的需要。

3、培养学生掌握风险管理与保险学理论及其与相关学科融合知识前沿、风险管理与保险业务实操、了解行业创新实践及法律和监管政策的发展、宏观经济和相关产业发展动态，具有开阔的国际视野和创新性、国际化特质，具备创新学习能力及对行业前瞻性问题分析理解和创新性解决问题及市场研判能力。

4、培养学生勤于思考，善于钻研，具备批判性和创新性思维，勇于探索和乐于创新，基于跨学科思维了解风险管理与保险学科发展的前沿理论进展与学术动态，具备学术研究的基本工具和扎实的理论基础和创新能力，具备攻读硕士或博士学位的良好潜质及终生自我学习和独立工作的能力。

5、培养学生具备表达思想、交流沟通和语言应用能力，具有乐观上进的人格素养和团队协作的精神，具有良好的职业道德和高度社会责任感，脚踏实地、敬业务实，能够成为保险、金融及其它相关领域业务骨干和高层次管理人才。

6、使学生在本科阶段的学习所掌握和具备的知识和技能，可以为将来能够发展成为风险管理（工程）师、保险（产品与制度）设计师、以及保险、金融及其它领域企事业单位和社会保险业务与管理等领域高层次经营管理人才打基础。

**三、毕业要求**

基于以上培养目标，对保险学专业学生实施“宽口径、厚基础、高素质”及“大类基础+专业”培养，教学内容与理论和行业实践发展同步，旨在培养新科技引领和高质量、内涵式发展驱动下的保险产业升级和经济、社会发展及民生保障所需的“保险+科技+人文”的风险管理与保险创新拔尖人才。

毕业要求包括但不限于以下方面：

1、基本素质：（1）坚持正确的政治方向，坚决拥护中国共产党的领导，爱国敬业，德智体美劳全面发展，在中国特色社会主义建设实践中的具体领域，践行社会主义核心价值观，服务行业、社会和民生发展；（2）身体素质较好，积极锻炼身体，具有良好的身体素质；（3）心理素质较好，具备健全的人格和稳健的心理素质，能应对一定的压力；（4）科学文化素质高，具备国际视野，熟悉中外文化，具备独立思考能力，有良好的科学素养，能理论联系实际、文化修养水平较高；（5）业务素质强，具备优良的保险专业素质，具有敬业爱岗、遵纪守法的品质，能自觉自愿地遵守职业道德规范。

2、专业理论基础：具有扎实的经济学理论基础，系统掌握风险管理与保险学理论及其与金融及其它相关学科交叉融合的知识体系、发展前沿、及相关基本知识技能，具备学业深造和就业所需的专业理论基础和知识。

3、实践能力：具备专业理论知识与实践结合的基本判断与基础分析能力，熟悉风险管理与保险实践活动的基本内容，充分了解风险管理与保险业务实务、实践发展现状、行业创新实践、法律和监管政策的发展、及宏观经济和相关产业发展动态，能够基于开阔的国际视野和创新学习能力，具备对保险及相关业务实施与组织管理能力、对保险及相关行业实务及前瞻性问题的分析理解和进行独立分析与创新性解决问题及市场研判能力。

4、持续学习与科研能力：具有自主学习和终身学习的意识，具有不断学习、适应发展的能力和攻读硕士或博士学位的良好潜质及终生自我学习和独立工作的能力。能够基于跨学科思维了解风险管理与保险学科发展的前沿理论进展与学术动态，运用科学研究应掌握的文献检索、资料查询等基本方法和数据统计分析等方面基本工具，针对保险及相关领域实际问题进行理论思考、规范分析研究和实际工作能力。

5、综合素养：具有人文、社会、科学基本素质，具有优秀的职业素养和社会责任感，能够在保险及相关领域业务实践中理解并遵守行业职业道德和规范，并能从经济、社会发展和环境可持续性视角，理解保险与经济社会发展及环境可持续性的关系,评价风险管理与保险实践和问题解决方案对国家经济建设及社会、健康、安全、民生以及文化和法律等各方面的影响，并理解应承担的社会责任，积极履行职业责任、承担社会责任。

6、基本技能和能力：熟练掌握各类文案写作及计算机、新技术和工具基本应用，具备良好的学术、商务及社交沟通交流能力，熟练掌握一门外语，具备良好的跨文化背景下的国际化语言交流能力，具有创新能力、国际化特质及多学科背景下团队协作与管理能力。

7、就业能力：具备在保险业从事风险管理、保险（产品与制度）设计、保险业务与再保险经营、保险投资与资产管理、新科技应用与创新、行业监管等工作的基本技能和能力；具备在金融业相关机构及其它行业企事业单位从事金融保险相关、在社会保险及社会保障部门从事社会保险相关工作的基本技能和能力。

就业领域包括但不限于：保险业、金融业各类经营机构，政府管理部门，风险管理咨询等相关机构，各级社会保险保障机构，各行业和领域企事业单位、跨国企业和机构，相关社会组织等。

**四、专业核心课程**

在“通识+专业”教育体系下，保险学专业课程设置体现风险管理与保险学及其与相关学科知识的融合以及国内外教育资源融合，核心专业课程包括风险管理与保险学、保险经济学、精算概论、财产与责任保险、人寿与健康保险、社会保险、全面风险管理、创新研究与训练等专业必修课和海上保险、再保险、保险法等核心选修课，与英国特许保险学会CII、美国承保师协会CPCU和澳大利亚新西兰保险金融学会ANZIIF等保险业国际执业资格认证课程发展同步，**学生毕业可获得澳新学会高级准会员（ANZIIF Senior Associate）资格认证**。教学内容体现微观与宏观学习结合、跨学科知识融合、新科技知识融合，体现应用性、先进性和国际化特质，形成模块化课程体系及信息化课堂、开放课堂、实验室课堂、实践基地课堂结合教学方式，使学生系统掌握风险管理与保险学基本原理和基本技能及保险产品与经营知识，掌握保险公司风险管理与资金运用、保险业务经营与市场、保险新科技应用与创新等知识和技能，掌握保险与社会保险、保险与经济运行、保险与社会治理、保险与民生保障等相关理论，具备创新研究与实践能力和复合型先进人才特质。

**五、主要实践环节**

包括军事技能训练、公能实践、创新创业研究与训练、实验、专业实践、各类实习、毕业设计（论文）等教学环节。

1. 公能实践：第5-6学期暑假，为1-2周。

2. 教学实习: 第6-7学期暑假，不少于10周，2学分。

3. 毕业论文(设计): 第8学期，4学分。

4. 实验课程: 不少于6-10学分。

5. 课程实验:不少于总学时的15%。

**六、毕业要求与课程设置对应关系矩阵**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **毕业要求**  **课程名称** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |  |
| **通识必修课** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 思想道德与法律基础 | HS | HS | HS | HS | HS |  |  |  |
| 马克思主义基本原理概论 | HS | HS | HS | HS | HS |  |  |  |
| 中国近现代史纲要 | HS | HS | HS | HS | HS |  |  |  |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | HS | HS | HS | HS | HS |  |  |  |
| 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | HS | HS | HS | HS | HS |  |  |  |
| 形势与政策 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 公能实践 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 军事技能训练 | HS | S | S | S | S |  |  |  |
| 军事理论 | HS | S | S |  |  | S |  |  |
| 体育课程（4门） | S |  |  |  | S |  | S |  |
| 外语能力类课程 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 人文基础类课程 | HS | HS | S | S | HS | HS | HS |  |
| 数理基础类课程 |  | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 信息技术基础类课程 |  | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| **大类基础必修课** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
| 线性代数 |  | HS | HS | HS | S | S | S |  |
| 概率论与数理统计 |  | HS | HS | HS | S | S | S |  |
| 政治经济学 | HS | HS | HS | HS | S | S | S |  |
| 中级微观经济学 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | S |  |
| 中级宏观经济学 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | S |  |
| 计量经济学I |  | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 会计学 |  | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 金融学概论 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 风险管理与保险学 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 投资学 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 公司金融 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 毕业论文 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| **专业必修课** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
| 财产与责任保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 人寿与健康保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 社会保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 精算概论 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 保险经济学 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 全面风险管理 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 创新研究与训练 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| **专业核心选修课** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
| 海上保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 再保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 卫生经济学 | HS | HS | HS | HS | HS | S | HS |  |
| 巨灾风险管理与保险 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 保险法学 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 保险公司会计与财务管理 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 保险经营管理 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 保险跨国经营与市场 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 财产与责任保险实务 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 人寿与健康保险实务 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| InsurTech与保险业发展前沿 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| **大类基础选修课** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
| 经济学原理（微宏观） | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 哲学概论 | HS | HS | S | S | HS | S | S |  |
| 常微分方程 |  |  | S | S | S | HS | S |  |
| Python编程基础 | S | HS | S | S | S | HS | S |  |
| 数据分析基础（R语言） | S | HS | S | S | S | HS | S |  |
| 国际金融学 | HS | HS | S | S | S | S | S |  |
| 数字金融概论 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 随机过程 | S | HS | HS | HS | HS | S | S |  |
| 经济数据分析 | HS | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 财务报表分析与估值 | S | HS | HS | HS | HS | HS | HS |  |
| 数据库技术与程序设计 | S | S | S | S | S | HS | S |  |
| 金融会计学 | S | S | S | S | S | S | S |  |
| 科技史 | S | S | S | S | HS | S | S |  |

**七、教学计划**

**（一）课程体系及学分要求**

保险学专业本科生总学分要求为145学分，各类课程学分分布如下：

学校通识必修课 （50学分）、学校通识选修课（13学分）、金融学院大类基础必修课课（38学分，含毕业论文4学分）、专业必修课（18学分）和专业选修课（26学分，包括专业基础选修课、大类基础选修课及专业相关选修课三个模块）。

**本科总学分要求及学校通识课、大类基础与专业课程学分分布：**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **专业名称** | **学校通识课（63学分）** | | **专业课（大类基础+专业）（82学分）** | | | | **总学分** |
| **通识必修课学分** | **通识选修课学分** | **专业必修课（56学分）**  **（含毕业论文4学分）** | | **专业选修课**  **（26学分）** | |
| **大类基础必修课学分** | **专业必修课学分** | **大类基础选修课学分** | **专业选修课学分** |
| **金融学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **保险学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **金融工程学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **投资学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |
| **精算学** | 50 | 13 | **38** | **18** | **26** | | **145** |

注： 1.学校通识必修课学分数最高为50，通识选修课学分数最低13学分，大类基础和专业课的学分数为82学分。

2.专业必修课的学分包含毕业论文4学分，该4学分计算在学院大类基础必修课学分中。

3.按学校有关要求：专业选修课的学分数须占到专业必修课（大类基础必修课+专业必修课）

学分数总和的50%左右。

**（二）各类课程设置**

**1、学校通识必修课 （50学分）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **分类及**  **总学分** | **课程名称** | **课程学分** | **开课**  **学期** |
| **理想与信念教育类**  **17学分** | 思想道德与法律基础 | 2.5 | 1 |
| 马克思主义基本原理概论 | 2.5 | 2 |
| 中国近现代史纲要 | 2.5 | 3 |
| 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 | 2.5 | 4 |
| 习近平新时代中国特色社会主义思想概论 | 3 | 5 |
| 形势与政策 | 2 | 1-8 |
| 公能实践 | 2 | 1-6 |
| **军事体育类**  **10学分** | 军事技能训练 | 2 | 1 |
| 军事理论 | 2 | 2 |
| 体育课程（4门） | 4 | 1-4 |
| 大学生活导航 | 2 | 1-2 |
| **外语能力类**  **6学分** | 基础英语I ABC | 2 | 1 |
| 基础英语II ABC | 2 | 2 |
| 外语能力类 | 2 | 3 |
| **人文基础类4学分** | 人文基础与“四史”选修模块（多选一） | 2 | 5 |
| 大学语文 | 2 | 5 |
| **数理基础类10学分** | **高等数学（A类）I** | 5 | 1 |
| **高等数学（A类）II** | 5 | 2 |
| **信息技术基础类3学分** | C++程序设计基础 | 3 | 1 |

**2、学校通识选修课 （13学分）**

通识选修课程设置包括六个模块：公能素质和服务中国、艺术审美与文化思辨、科学精神与健康生活、社会发展与国家治理、工程素养与未来科技、世界文明与国际视野。学生原则上需在六个模块中至少选择四个模块修读，每模块修满不少于 2 学分课程（修读微专业可不受此限制）。其余学分可以继续修读通识选修模块课程，也可以修读其他学院开设的跨学院课程或参加国际交流学习研究、境外课程认定学分补足。

**3、金融学院大类基础课（必修课含毕业论文4学分，共计38学分）**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **课程名称** | **学分** | **开课学期** | **备注** |
| **通识**  **模块** | 哲学概论 | 1 | 3 | 大类基础选修 |
| 科技史 | 1 | 7 | 大类基础选修 |
| **数学**  **模块** | **数理基础类** | **10** |  | **计入通识必修课学分** |
| **线性代数** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **概率论与数理统计** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| 常微分方程 | 3 | 3 | 大类基础选修 |
| 随机过程 | 3 | 5 | 计入金融工程学专业必修课学分、其它专业选修课学分 |
| **计算机**  **模块** | **计算机基础（理）** | **3** | **1** | **计入通识必修课学分** |
| **经济数据分析** | **2** | **5** | **大类基础必修** |
| Python编程基础 | 2 | 3 | 大类基础选修 |
| 数据分析基础（R语言） | 2 | 4 | 大类基础选修 |
| 数据库技术与程序设计 | 2 | 6 | 大类基础选修 |
| **经济学**  **模块** | 经济学原理（微宏观） | 3 | 1 | 大类基础选修 |
| **政治经济学** | **3** | **1** | **大类基础必修** |
| **中级微观经济学** | **3** | **2** | **大类基础必修** |
| **中级宏观经济学** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| **计量经济学I** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| 中国特色社会主义经济金融改革与发展 | 2 | 5 | 大类基础选修 |
| **财务**  **模块** | **会计学** | **3** | **3** | **大类基础必修** |
| 财务报表分析与估值 | 3 | 5 | 大类基础选修 |
| 金融会计学 | 3 | 6 | 大类基础选修 |
| **专业**  **基础**  **模块** | **金融学概论** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **风险管理与保险学** | **2.5** | **2** | **大类基础必修** |
| **投资学** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| **公司金融** | **2.5** | **4** | **大类基础必修** |
| **数字金融概论** | **2** | **4** | **大类基础必修** |
| 国际金融学 | 3 | 4 | 计入金融学专业必修课学分、其它专业选修课学分 |
| **毕业**  **论文** | **毕业论文** | **4** | **8** | **计入各专业必修学分** |

注：表中红色黑体字显示的是学院大类基础必修课**（课程34+论文4=38学分）**，淡黑色字课程是大类基础选修课；加深黑色字课程是学校通识必修课，其学分数包含在学校通识必修课的49学分中。

**4.保险学专业：必修课与选修课设置**

**专业必修课（18学分）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **学分** | **开课学期** |
| 1 | 财产与责任保险 | 3 | 3 |
| 2 | 人寿与健康保险 | 3 | 3 |
| 3 | 社会保险 | 3 | 4 |
| 4 | 精算概论 | 3 | 4 |
| 5 | 创新研究与训练 | 1 | 4 |
| 6 | 保险经济学 | 2.5 | 5 |
| 7 | 全面风险管理 | 2.5 | 5 |

**专业选修课（包括专业基础、专业相关、大类基础三模块选修课，26学分）**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | | **学分** | **开课学期** |
| **1** | **大类基础选修** | 经济学原理（微宏观） | 3 | 1 |
| **2** | 哲学概论 | 1 | 3 |
| **3** | 常微分方程 | 3 | 3 |
| **4** | Python编程基础 | 2 | 3 |
| **5** | 数据分析基础（R语言） | 2 | 4 |
| **6** | 国际金融学 | 3 | 4 |
| **7** | 随机过程 | 3 | 5 |
| **8** | 财务报表分析与估值 | 3 | 5 |
| **9** | 中国特色社会主义经济金融改革与发展 | 2 | 5 |
| **10** | 数据库技术与程序设计 | 2 | 6 |
| **11** | 金融会计学 | 3 | 6 |
| **12** | 科技史 | 1 | 7 |
|  | | | | |
| **1** | **专业基础选修**  **（该模 块选课学分 不低于14）** | 海上保险 | 2 | 3 |
| **2** | 再保险 | 2 | 4 |
| **3** | 卫生经济学 | 2 | 4 |
| **4** | 应用统计 | 3 | 4 |
| **5** | 寿险精算 | 3 | 4 |
| **6** | 保险法学 | 2 | 5 |
| **7** | 巨灾风险管理与保险 | 2 | 5 |
| **8** | 保险公司会计与财务管理 | 2 | 5 |
| **9** | 财产与责任保险实务 | 2 | 4 |
| **10** | 人寿与健康保险实务 | 2 | 4 |
| **11** | 非寿险精算 | 3 | 5 |
| **12** | 养老保障学 | 2 | 5 |
| **13** | 保险经营管理 | 2 | 6 |
| **14** | 保险跨国经营与市场 | 2 | 5 |
| **15** | InsurTech与保险业发展前沿 | 2 | 6 |
| **16** | 偿付能力管理 | 2 | 6 |
| **17** | 保险投资与金融市场 | 3 | 6 |
| **18** | 风险建模的统计方法 | 2 | 6 |
| **19** | 大数据精算与Matlab编程 | 2 | 6 |
| **20** | 机器学习与R | 2 | 6 |
|  | | | | |
| **1** | **专业相关**  **选修** | 利息理论 | 3 | 3 |
| **2** | 民法 | 2 | 4 |
| **3** | 人口学 | 2 | 4 |
| 4 | 专业学习与职业生涯规划 | 2 | 4 |
| **5** | 货币银行学 | 3 | 5 |
| **6** | 金融市场与金融机构 | 3 | 5 |
| **7** | 财务报表分析与估值 | 3 | 5 |
| **8** | 国际经济学 | 2 | 5 |
| **9** | 区块链基础及应用 | 2 | 5 |
| **10** | 人工智能原理及应用 | 2 | 5 |
| **11** | 经济研究方法与论文写作 | 1 | 5 |
| **12** | 产业组织理论 | 2 | 6 |
| **13** | 经济学实验方法 | 2 | 6 |
| **14** | 实践教学与创新创业 | 1 | 6 |
| **15** | 马克思主义经济学说史 | 2 | 7 |
| **16** | 美学概论 | 2 | 7 |
| **17** | 财政与税收 | 2 | 8 |
| **18** | 《资本论》选读2-1 | 2 | 8 |
|  | | | | |