保险学（精算）专业“外培”[[1]](#footnote-1)项目培养方案

**一、培养目标**

本专业培养适应社会经济发展需要，具备扎实的经济学、管理学理论基础，熟练掌握金融学、保险学相关专业知识和一定的保险精算技能，知识面宽，适应能力强，富有创新精神，能够在国内外保险公司、银行、证券公司、信托投资公司以及其他金融机构、涉外企业、上市公司、政府部门和事业单位从事保险、金融业务及管理工作，德、智、体全面发展的应用型、复合型高级专门人才。

**二、培养要求**

1. 系统掌握经济学、管理学基础知识和金融保险学科的基础知识和专业基础理论；熟悉国家有关金融、保险的方针政策、法律法规；熟悉国内外现代金融保险企业的经营管理方法；了解国内外金融、保险业的最新发展动态和趋势；具备扎实的梳理分析基础、较宽的知识面和知识结构。

2. 具备一定的保险精算技能，具备从事本专业实际操作和研究工作的分析能力、管理能力和创新能力；具备较好的语言表达和沟通协调能力；掌握一门外语，，在听、说、读、写、译五个方面均达到较高的水平；能够熟练运用计算机和SPSS等统计应用软件从事业务工作。

3. 具有为国家富强、民族昌盛而奋斗的强烈的社会责任感；具有良好的法律意识和团结合作的精神；具有良好的社会公德、职业道德和个人修养；具有健康的心理和体魄；了解金融学科动态，具有宽广的国际视野，熟悉国际惯例。

**三、培养特色**

1．突出国际化培养。在国外高校学习两年，扩展视野，锻炼各项能力，努力将国外先进经验与中国国情相结合，理论学习与创新探索相结合。

2．重视保险精算知识和技能的培养，结合中国保险精算师资格考试课程的内容进行课程设置，鼓励学习期间参加并通过部分准精算资格课程考试，为最终获取准精算师资格和精算师资格打下扎实的基础。

3．加强同保险行业社团机构、保险公司和保险中介机构合作，建立保险专业实践基地，强化专业实践教学，增加实验教学和专业实践教学时间，熟悉保险实务操作，培养专业操作能力，提升就业竞争力。

**四、主要课程**

微观经济学、宏观经济学、保险学原理、利息理论、实分析与复分析、偏微分方程与向量微积分、概率统计、金融数学、统计方法、精算数学、精算保险、金融报告基础、公司理财和财务报告入门、代数结构、统计实习、领导者行为、统计推断、线性统计模型、精算模型、应用时间序列、广义线性模型、风险理论等。

**五、学制与学位**

本专业基本学制为四年，学生在校修业年限可以延长至六年：第一、四学年在本校修读，第二、三学年在外校修读，符合学士学位授予条件者，授予经济学学士学位。

**六、学分要求**

学生在外校修读的最低学分为240学分；在本校应修读的最低总学分为73学分，其中包括课堂教学学分和实践教学学分：课堂教学学分要求为58学分（必修课44学分，通选课14学分），实践教学学分为18学分，学生必须完成学校要求的实践教学环节，取得相应学分。

**学分要求一览表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **总学分** | **教学方式（学分）** | |
| 328 | 课堂教学环节 | 310 |
|
| 课外教学环节 | 18 |

**实践教学一览表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | | 周数 | 周学时 | 总学时 | 总学分 |
| 社会  实践 | 军训（含军事理论课） | 1 | 3 |  | 2 |
| 专业实习 | 6 | 3 |  | 2 |
| 毕业实习 | 8 | 8 |  | 5 |
| 思想政治类 | 思想道德修养与法律基础 |  |  |  | 1 |
| 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论 |  |  |  | 2 |
| 马克思主义基本原理 |  |  |  | 1 |
| 计算机类 | 数据库应用 |  |  |  | 1 |
| 毕业论文/设计 | | 8 | 8 |  | 5 |
| 合计 | | 23 |  |  | 19 |

**七、教学计划表**

**表1 保险学（精算）专业“外培”项目教学计划（校内部分）[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **课程**  **代码** | **课程名称** | **学时** | **学分** | **开课学期及周学时** | | | |
| **一** | **二** | **七** | **八** |
| 必修课 | 120014A | 高等数学1 | 80 | 5 | 5 |  |  |  |
| 120024A | 高等数学2 | 80 | 5 |  | 5 |  |  |
| 120043A | 线性代数 | 48 | 3 | 3 |  |  |  |
| 120074A | 概率论与数理统计 | 64 | 4 |  | 4 |  |  |
| 130014A | 大学英语Ⅰ | 96 | 6 | 6 |  |  |  |
| 130024A | 大学英语Ⅱ | 96 | 6 |  | 6 |  |  |
| 150011B | 体育1 | 32 | 1 | 2 |  |  |  |
| 150021B | 体育2 | 32 | 1 |  | 2 |  |  |
| 070033B | 数据库应用 | 48 | 3 |  | 2+1 |  |  |
| 030073A | 宏观经济学 | 48 | 3 | 3 |  |  |  |
| 030123A | 微观经济学 | 48 | 3 |  | 3 |  |  |
| 110042A | 保险学原理 | 32 | 2 | 2 |  |  |  |
| 113652A | 利息理论 | 32 | 2 |  | 2 |  |  |
| 必修课学时及学分合计 | | | 688 | 44 | 21 | 25 |  |  |
| 选修课 | 110242B | 保险经济学 | 32 | 2 |  |  | 2 |  |
| 112372B | 责任与信用保险 | 32 | 2 |  |  | 2 |  |
| 112662B | 保险公司经营管理 | 32 | 2 |  |  | 2 |  |

**表2 两年曼彻斯特大学大学教学计划**

**（每年在曼彻斯特大学大学修满120学分，两年总计240学分）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Year 1 Compulsory（80 credits）**  **第1学年必修课（80学分）** | | | |
| **课程代码** | **课程（英文）名称** | **课程（中文）名称** | **学分** |
| [MATH20101](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20101) | Real and Complex Analysis | 实分析与复分析 | 20 |
| [MATH20411](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20411) | Partial Differential Equations and Vector Calculus B | 偏微分方程与向量微积分 | 10 |
| MATH20701 | Probability and Statistics | 概率统计 | 10 |
| MATH20951 | Financial Mathematics for Actuarial Science 2 | 金融数学2 | 10 |
| [MATH20802](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20802) | Statistical Methods | 统计方法 | 10 |
| MATH20962 | Contingencies 1 | 精算数学（一） | 10 |
| MATH20972 | Actuarial Insurance | 精算保险 | 10 |
| Total | | 小计 | 80 |
| **Year 1 Optional**  **第1学年选修课课（40学分）**  **第一学期选修10学分，第二学期选修30学分，第一年共选修40学分。最多可选20学分非数学类课程。**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **课程代码** | **课程（英文）名称** | **课程（中文）名称** | **学分** | | [BMAN10621(B)](http://courses.humanities.manchester.ac.uk/undergraduate/module.html?code=BMAN10621(B)) | Fundamentals of Financial Reporting | 金融报告基础（B） | 10 | | [BMAN20242](http://courses.humanities.manchester.ac.uk/undergraduate/module.html?code=BMAN20242) | Introduction to Corporate Finance and Financial Instruments | 公司理财和财务报告入门 | 10 | | [MATH20201](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20201) | Algebraic Structures 1 | 代数结构1 | 10 | | [MATH20212](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20212) | Algebraid Structures 2 | 代数结构2 | 10 | | [MATH20812](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20812) | Practical Statistics 1 | 统计实习1 | 10 | | [MATH20912](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level2/MATH20912) | Introduction to Financial Mathematics | 金融数学基础 | 10 | | [MLPX20022](http://www.mlp.manchester.ac.uk/academicunits/detail.php?id=cars20022) | Leadership in Action | 领导者行为 | 10 | | [SCIN20002](http://www.campus.manchester.ac.uk/ceebl/greencity/) | Manchester Sustainable City Project | 曼彻斯特城市可持续项目 | 10 | | Total | | 小计 | 40 | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Year 2 Compulsory（70 credits）**  **第2学年必修课（70学分）** | | | |
| **课程代码** | **课程（英文）名称** | **课程（中文）名称** | **学分** |
| [MATH38001](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2010-11/level3/MATH38001) | Statistical Inference | 统计推断 | 10 |
| [MATH38011](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2010-11/level3/MATH38011) | Linear Statistical Models | 线性统计模型 | 10 |
| [MATH39511](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate.ugstudies/units/2010-11/level3/MATH39511) | Actuarial Models | 精算模型 | 10 |
| [MATH38032](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2010-11/level3/MATH38031) | Applied Time Series | 应用时间序列 | 10 |
| [MATH38052](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2010-11/level3/MATH38052) | Generalised Linear Models | 广义线性模型 | 10 |
| [MATH39522](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2010-11/level3/MATH39522) | Contingencies 2 | 精算数学（二） | 10 |
| MATH39542 | Risk Theory | 风险理论 | 10 |
| Total | | 小计 | 70 |
| **第2学年选修课（Year 2 Optional）**  **第一学期选修30学分，第二学期选修20学分，第二年共选修50学分。最多可选40学分非数学类课程。Level 2的数学类课程最多可选20学分，Level 3的课程至少100学分。Level 3的数学类课程至少80学分。**  备注：课程编码为MATH开始的为数学类课程，课程编码中第一个数学为3的是Level 3的课程。（30 credits in semester 1 and 20 credits in semester 2. 50 credits in this year. Students may take up to 40 credits of non-MATH units (with the approval of the Senior Tutor) and up to 20 credits of level 2 MATH units (with approval) so long as there are at least 100 credits at level 3 (or higher) and at least 80 MATH credits at level 3 (or higher).） | | | |
| **课程代码** | **课程（英文）名称** | **课程（中文）名称** | **学分** |
| MATH30011 orMATH30022 | Project | 课题 | 10 |
| [MATH37001](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level3/MATH37001) | Martingales with Applications to Finance | 鞅在金融中的应用 | 10 |
| [MSEC30111](http://www.mbs.ac.uk/aboutus/enterprise/under/courses/documents/MicrosoftWord-MSEC30111-2ToolsandTechforEnterprise09_000.pdf) | Tools and Techniques for Enterprise | 事业技能技巧 | 10 |
| [MATH38102](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level3/MATH38102) | Reliability and Survival | 可靠性与生存数据 | 10 |
| [MATH39032](http://www.maths.manchester.ac.uk/undergraduate/ugstudies/units/2009-10/level3/MATH39032) | Mathematical Modelling of Finance | 金融数学建模 | 10 |
| [MSEC30052](http://www.eps.manchester.ac.uk/tlc/sd/) | Sustainable Development | 可持续发展 | 10 |
| [MLPX20021 or LPX20022](http://www.mlp.manchester.ac.uk/academicunits/detail.php?id=cars20021) | Leadership in Action (*if not already taken*) | 领导者行为 | 10 |
| [SCIN20002](http://www.campus.manchester.ac.uk/ceebl/greencity/) | Manchester Sustainable City Project (*if not already taken*) | 曼彻斯特城市可持续项目 | 10 |
| Total | | 小计 | 50 |
| Sum | | 总计 | 240 |

1. 本项目是首都经济贸易大学和英国肯特大学的合作培养项目，学生在本校学习1年后，达到相应要求，将到签约学校继续学习2年，第四学年继续返校，完成学业。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 毛泽东思想与中国特色社会主义理论体系概论（4学分）、思想道德修养与法律基础（2学分）、马克思主义基本原理（2学分）、中国近现代史纲要（2学分）、形势与政策（1学分）、大学生心理健康（1学分）采用网上选课方式，在前三年自学完成。 [↑](#footnote-ref-2)