



专业学位研究生培养方案

学位类别代码： 0255

学位类别名称： 保险硕士

专业领域代码：

专业领域名称：

(☐ 博士点/☒ 硕士点，是否新设专业☐)

此版培养方案自 2018 级研究生 (☒ 全日制/☐ 非全日制) 开始实施

青岛大学研究生院

2018 年 8 月 20 日

一、研究方向及其特色和意义	
研究方向	主要研究内容、特色和意义
保险政策与保险市场发展	本方向运用经济学理论与保险基本原理,分析宏观保险政策、微观保险决策,解决保险市场问题。主要研究内容包括保险需求分析、保险供给分析、信息不对称与保险市场、保险与宏观经济运行等。
保险企业经营管理	本方向以保险企业为研究对象,运用经济学、管理学理论分析保险企业行为。主要研究内容包括保险经营分析、保险经营管理、保险运营绩效、保险产业组织理论等。
商业保险与社会保障	本方向综合运用经济学、社会保障、保险基本原理,以当下社会所面临的养老、医疗等社会问题为研究对象,通过理论分析、政策分析与社会调查相结合的方式,为优化政策,提高效率,改善社会福利水平提出建议。
二、培养目标	
<p>培养品德、知识、能力、综合素质等方面全面发展,具有扎实的经济、金融、保险理论,熟练掌握风险管理与保险业务实践,能够运用本专业理论知识,独立从事风险管理、保险实务和保险监管等工作的高层次、应用型的保险专门人才。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具有良好的政治素质和职业道德,热爱祖国,遵纪守法,具有服务国家和人民的高度社会责任感。 2. 掌握经济、金融、保险基础理论,熟悉金融与保险领域的相关政策与法规,具备从事 保险、风险管理等与保险相关职业要求的专业知识与技能,符合保险公司、保险监管机构、 灾害预防和控制机构、社会保障组织等保险行业高层次人才的资格认证要求。 3. 较熟练地掌握一门外国语。能够阅读外文专业期刊,有较好的听、说、写能力。 4. 诚实守信、身心健康,具有创新进取精神。 	
三、基本学习年限	2018 年,本专业全日制基本学习年限为 2 年,最长修业年限 4 年;2019 年以后,本专业全日制基本学习年限为 3 年,最长修业年限 6 年。

四、培养方式及其他

1. 采取课程学习、实践训练和学位论文相结合的培养方式，重视实践与应用，成立由校内导师和校外专家共同组成的导师组，或实行校内外双导师制的共同培养方式。以校内导师指导为主，以企业、行业组织或监管部门的专家作为校外导师，参与实践过程、项目研究、课程与论文等多个环节的指导工作。

2. 加强实践环节，采用理论学习与具体实践相结合的教学形式，倡导案例式、互动式、自主化教学。

3. 综合评定学生的学习成绩，包括考试、作业、案例分析、课堂讨论、撰写专题报告等。

4. 注重职业道德和法制观念的培养。

五、本专业研究生课程学习及学分的基本要求

1. 硕士生

总学分 40 学分（含必修环节）

其中：学位课 21 学分、非学位课 13 学分

学术规范、职业伦理课、创新创业类课不少于 1 学分

具体的课程设置如下：

类别	课程编号	课程名称	学分	学时	开课学期	开课院系	备注
公共学位课	4122001	中国特色社会主义理论与实践	2	32	1	马克思主义学院	必选
	4122002	马克思主义与社会科学方法论（人文社科）	1	16	1	马克思主义学院	2 选一
	4122003	自然辩证法概论（理工医科）	1	16	1	马克思主义学院	
	4052001	硕士英语综合	2	32	1	公共外语教育学院	必选
	4052002	硕士英语听说	2	32	1	公共外语教育学院	必选
专业学位课	4022001	宏微观经济分析	3	48	1	经济学院	必选
	4022006	应用计量分析	2	32	1	经济学院	必选
	4022022	保险学研究	2	32	1	经济学院	必选
	4022023	保险法律制度与监管政策	2	32	1	经济学院	必选
	4022024	风险管理研究	2	32	2	经济学院	必选
	4022025	保险数理基础	2	32	2	经济学院	必选
	4022026	行业发展前沿专题	1	16	2	经济学院	必选
专业	4022027	保险经济学	2	32	2	经济学院	
	4022029	社会保障原理与实务	2	32	2	经济学院	

选修课	4022030	财务报表分析	2	32	1	经济学院	
	4022031	Matlab 金融计算	2	32	2	经济学院	
	4022003	金融市场与金融机构	2	32	1	经济学院	
	4022028	保险企业经营管理	1	16	2	经济学院	
	4022012	个人理财与案例分析	1	16	2	经济学院	
	4022032	人寿与健康保险	1	16	2	经济学院	
	4022033	财产与责任保险	1	16	2	经济学院	
	4022034	保险投资专题	1	16	2	经济学院	
	4022035	保险经营分析	1	16	2	经济学院	
	4022036	税收筹划	1	16	2	经济学院	
	4022021	职业道德与伦理	1	16	2	经济学院	
公共选修课	4012001	日语	2	32	2	外语学院	
	4012002	法语	2	32	2	外语学院	
	4012003	朝鲜语	2	32	2	外语学院	
	1052001	信息检索（文）	1	16	2	研究生院	
	1052003	创新创业讲座	1	16	2	研究生院	
	1052004	科研诚信与学术规范	1	16	2	研究生院	
	1052005	国际学术论文写作与发表	1	16	2	研究生院	
	1052006	研究生科研能力训练与培养	1	16	2	研究生院	
六、必修环节的基本要求（6 学分）							
（一）实践的基本范围或基本形式							
<p>1、实践环节不少于半年，学生须修满不少于 6 个学分。</p> <p>2、专业实践采用集中实践与分段实践相结合的方式。分段实践安排在第三、四学期，由学院根据专业选修课程，灵活安排在实践中实习基地进行。集中实习安排在第五学期，根据个人意愿或学校安排在保险、金融机构或政府及企事业单位相关岗位实习。</p> <p>3、研究生须提交实践学习计划，实践活动必须与毕业论文的选题相关。结束后，每名学生必须写出不少于 1 万字的针对实践业务的《青岛大学研究生实践活动报告书》，报告应有助于保险、金融业务的创新和发展。</p>							
（二）学术活动的次数、考核方式及基本要求							
学科应为硕士研究生举办高水平的学术报告、开展行业前沿讲座。要求每名硕士研究生听取学术报告和行业前沿讲座不少于 10 次，至少撰写专业文献综述 1 篇。							
七、必读书目							
序号	著作或期刊的名称		作者或出版者			必读或选读	备注
1	中国保险业发展报告		孙祁祥 北京大学出版社			必读	

2	迷失的盛宴	陈悬, 浙江大学出版社	必读	
3	保险经济学	王国军, 北京大学出版社	选读	
4	保险经济学	P. 兹韦费尔, 世界图书出版公司	选读	
5	养老保险经济学: 解读中国面临的挑战	袁志刚, 中信出版集团	选读	
6	保险经济学前沿问题研究	乔治迪翁, 中国金融出版社	选读	
7	风险、不确定性和利润	弗兰克 奈特, 中国人民大学出版社	选读	
8	大数据时代的保险分析	帕特里夏·L·萨波里托, 中国人民大学出版社	选读	
9	微观金融学及其数学基础	邵宇, 清华大学出版社	选读	
10	金融市场计量经济学	坎贝尔, 罗, 麦金雷, 上海财经大学出版社	选读	
11	金融学文献通论: 微观金融卷	陈雨露、汪昌云, 中国金融出版社	选读	
12	金融学文献通论: 宏观金融卷	陈雨露、汪昌云, 中国金融出版社	选读	
13	金融学文献通论: 原创论文卷	陈雨露、汪昌云, 中国金融出版社	选读	
14	高级微观经济理论	杰里, 瑞尼, 上海财经大学出版社	必读	
15	高级宏观经济学	罗默, 上海财经大学出版社	必读	
16	高等计量经济学	李子奈, 高等教育出版社	必读	
17	时间序列分析 (中译本)	汉密尔顿, 中国社会科学出版社	选读	
18	保险研究 (ISSN1004-3306)	中国保险学会	必读	
19	中国保险报 (CN 11-0025)	中国银保监会	必读	
20	金融研究 (ISSN1002-7246)	中国人民银行	选读	
21	经济研究 (ISSN0577-9154)	中国社会科学院经济研究所	选读	
22	The Journal of Risk and Insurance	American Risk and Insurance Association	选读	
23	The Journal of Finance	The American Finance Association	选读	
24	Journal of Financial Economics	University of Rochester	选读	
25	Review of Financial Studies	Oxford University Press	选读	

注: 不够可加页。

八、个人培养计划

每位研究生都须在导师指导下制定个人培养计划。个人培养计划包括课程学习、各培养环节（博士研究生不含必修环节）及学位论文工作的要求等。培养计划须在研究生入学后 6 周内制定，并报研究生院备案。

九、开题、中期考核工作的组织工作安排及要求

硕士研究生最迟在第二学期末期通过学位论文开题报告论证，通过者方可进入论文写作阶段。开题报告应公开进行，并由开题报告评议小组评审。硕士研究生开题评议小组成员 3-5 名。开题报告包含文献综述，文献综述不得少于 8000 字。

专业学位研究生培养实行中期考核制度，全面考察具体要求见《青岛大学关于对博士、硕士学位研究生实行中期筛选的暂行办法》。

注：不够可加页。

十、学位论文工作的内涵要求

1、学位论文选题应来源于应用课题或现实问题，必须要有明确的职业背景和应用价值，体现学生综合运用金融及相关学科理论、方法和技术解决实际问题的能力。

2、学位论文可采用调研报告、产品设计、案例分析、项目管理或理论研究等形式。学位论文须独立完成。学位论文字数原则上不少于 3 万字。

3、第三学期期末须通过学位论文开题报告论证。开题报告必须在查阅文献资料、结合专业实践内容的基础上进行，文献综述不少于 8000 字。开题报告应公开进行，并由开题报告评议小组评审，通过者方可进入论文写作阶段。

4、开题评议小组成员 3-5 名，其中 1-2 名应同时是专业实践领域的专家。学位论文评阅人和答辩委员会成员中，应有相关行业实践领域的专家。专业学位答辩前需要有符合要求的论文发表或学术成果，具体要求另行规定。

注：不够可加页。

十一、毕业和学位授予要求

完成个人培养计划，达到学科培养方案规定的学分要求，完成学位论文工作，通过学位论文答辩，颁发硕士研究生毕业证书。

为保证学位授予质量，在申请学位前，研究生需达到经校学位办备案的、学院（学部）自主制定的学位申请学术条件，并符合《青岛大学博士、硕士学位授予工作细则》有关规定，经学校审核通过，授予相应专业学位。

注：不够可加页。

其 它 说 明

除上述“十一”要求的学术条件外，如获得如下成果亦视为达到申请硕士学位的学术条件：

1、竞赛类获奖。在全国保险专业研究生教育教学指导委员会组织的全国保险专业学位教学案例大赛等全国性大赛中获得三等奖及以上奖励者（研究生排序第一或导师第一、学生第二）；山东省研究生优秀科技创新成果奖和实践成果奖三等奖及以上奖励；“创青春”全国大学生创业大赛、“挑战杯”全国大学生课外学术科技作品竞赛和中国大学生创业计划竞赛省级二等奖及以上奖励（前三位）；中国保险学会举办的大学生保险创新创意大赛优秀奖及以上奖励（前三位）；工商银行杯”全国大学生金融创意设计大赛三等奖及以上奖励（前三位）；“中金所杯”全国大学生金融知识大赛二等奖及以上奖励；“郑商所杯”大学生模拟交易大赛二等奖及以上奖励。以上获奖满足一项即可。

2、专业类证书。获得下列职业资格证书或通过职业资格考试视为达到学位申请条件：通过中国精算师考试准精算师/精算师部分四门课程者；通过特许注册金融分析师（Chartered Financial Analyst）Level II 考试者；通过金融风险管理师（Financial Risk Manager）PART I 考试者；通过中国注册会计师（CPA）考试任意 4 科者；通过国际注册会计师（The Association of Chartered Certified Accountants）基础阶段全部科目考试者。以上证书满足一项即可。

学科专业（或专业领域）负责人签名：

刘少华

2018年6月20日

所在院系意见：

该培养方案制定的前期调研严密充分，方案内容完整、合理，符合学校、学院有关规定，同意上报。

负责人（签名）：

（加盖学院公章）



2018年6月20日

专家组（或院系研究生教育指导委员或学位评定分委员会）验收意见：

该培养方案充分体现了专业硕士学位人才培养规律，内容科学、合理，符合教指委关于人才培养的有关要求，同意上报。

负责人（签名）：

刘少华

2018年6月20日