

附件 3:

青岛大学 学位授权点建设年度报告 (2021 年)

授 权 学 科	名称: 保险
(类 别)	代码: 0255

授 权 级 别	<input type="checkbox"/> 博 士
	<input checked="" type="checkbox"/> 硕 士

2022 年 3 月 1 日

青岛大学研究生院制

编写说明

一、编制本报告是各学位授予单位自我评估的重要环节之一，贯穿自我评估全过程，应根据各学位授权点建设情况编制本单位的建设年度报告，脱密后按年度在本单位门户网站发布。

二、本报告按学术学位授权点和专业学位授权点分别编写，同时获得博士、硕士学位授权的学科或专业学位类别，只编写一份总结报告。

三、封面中单位代码按照《高等学校和科研机构学位与研究生管理信息标准》（国务院学位委员会办公室编，2004年3月北京大学出版社出版）中教育部《高等学校代码》（包括高等学校与科研机构）填写；学术学位授权点的学科名称及代码按照国务院学位委员会和教育部2011年印发、2018年修订的《学位授予和人才培养学科目录》填写，只有二级学科学位授权点的，授权学科名称及代码按照国务院学位委员会和原国家教育委员会1997年颁布的《授予博士、硕士学位和培养研究生的学科、专业目录》填写；专业学位授权点的类别名称及代码按照国务院学位委员会、教育部2011年印发的《专业学位授予和人才培养目录》填写；同时获得博士、硕士学位授权的学科，授权级别选“博士”。

四、本报告采取写实性描述，能用数据定量描述的，不得定性描述。定量数据除总量外，尽可能用师均、生均或比例描述。报告中所描述的内容和数据应确属本学位点，必须真实、准确，有据可查。

五、除另有说明外，本报告涉及过程信息的数据，统计时间段为2021年1月1日—2021年12月31日；涉及状态信息的数据，统计时间点为2021年12月31日。

六、本报告所涉及的师资内容应区分目前人事关系隶属本单位的专职人员和兼职导师（同一人员原则上不得在不同学术学位点或不同专业学位点重复统计或填写）。

七、本报告中所涉及的成果（论文、专著、专利、科研奖励、教学成果奖励等）应是署名本单位，且同一人员的同一成果不得在不同学术学位点或不同专业学位点重复统计或填写。引进人员在调入本学位点之前署名其他单位所获得的成果不填写、不统计。

八、涉及国家机密的内容一律按国家有关保密规定进行脱密处理后编写。

九、本报告文字使用四号宋体，纸张限用A4，双面打印。

目 录

一、学位授权点基本情况	1
二、基本条件	1
(一) 培养方向与特色	1
(二) 师资队伍	2
(三) 科学研究	8
(四) 教学科研支撑条件	9
(五) 奖助体系	10
三、人才培养	11
(一) 招生选拔	11
(二) 思政教育	11
(三) 课程教学	12
(四) 导师指导	15
(五) 学术训练(学术学位)/实践教学(专业学位)	16
(六) 学术交流	18
(七) 论文质量	20
(八) 质量保证	20
(九) 学风建设	21
(十) 管理服务	22
(十一) 就业发展	24
(十二) 培养成效	24
四、服务贡献	26
(一) 科技进步	26
(二) 经济发展	26
(三) 文化建设	27
五、其他	28
六、存在问题	28
七、建设改进计划	29
附：本学位授权点现行培养方案及学位授予标准	31

一、学位授权点基本情况

本学位授权点依托青岛大学经济学院，自 1994 年开始招收保险专业大专班，1998 年开始招收金融学专业风险管理与保险方向硕士研究生，2009 年获批保险本科专业。2010 年 9 月获批成为保险硕士专业学位培养单位，并于 2011 年开始招收第一届保险硕士专业学位研究生。目前学院设有应用经济学一级学科博士学位授权点，理论经济学和应用经济学两个一级学科硕士点，金融学等六个本科专业，具有较强的理论支撑和多学科交叉融合优势。

本学位授权点围绕青岛建设“中国一上合组织地方经贸合作示范区”、“财富管理金融综合改革试验区”、“国际航运贸易金融创新中心”、“全球创投风投中心”等国家和地方重大发展战略，创新协同育人机制，探索和实践具有地方特色的保险人才培养模式。注重本学科与金融、统计、数据科学等学科的交叉融合，培养品德、知识、能力、综合素质等方面全面发展，具有扎实的经济学、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。

二、基本条件

（一）培养方向与特色

本学位授权点设置风险管理与保险、医养健康与社会保障两个培养方向。

风险管理与保险方向以保险市场和企业为研究对象，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、保险企业经营管理等问题，对保险市场及保险企业运营等问题提出解决方案。

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。

医养健康与社会保障方向综合运用社会保障、卫生经济理论等基本理论，对当下社会所面临的养老、医疗、照护、护理等医养问题进行深入分析探索，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）师资队伍

1. 师德师风建设。

师德师风教育与宣传。高度重视教师师德师风建设，师德师风教育纳入学院党建工作，利用教师党支部、党员教师作为师德师风教育中坚力量。制定年度和每月教师政治理论学习计划，组织教师学习张嗣瀛院士、沈福彭教授等楷模事迹，参观革命教育和党风廉政教育基地，选派党员教师志愿服务队走基层、访企业、进社区，坚定教师的理想信念和精神追求。建立导师培训制度，重点加强导师岗位职责、师德师风、学术规范、心理健康和指导能力等培训；发挥高水平学科带头人“传帮带”作用，带领青年教师开展教学改革创新，推动朋辈互学互鉴；定期开展爱国爱校、教学技能、分享职业发展系列活动，提升教育教学能力。倡树师德先进典型，定期开展“最美教师”“师德标兵”等评选表彰，利用新媒体加大典型宣传，弘扬高尚师德风范；加强师德文化建设，举办教师入职宣誓仪式、教师荣休仪式、教师节表彰仪式等，开展师德建设月、师德师风大讨论、师德演讲比赛、师德征文等系列活动，营造重德养德良好氛围。

师德考核与监督。坚持把师德师风建设要求贯穿教师管理全过程。

学院制定《关于进一步加强和改进师德师风建设的实施意见》《教师职业道德规范》，汇编《师德师风学习教育材料》，规范教师从教行为；明确师德行为负面清单，构建党政领导、督学、教师、学生四位一体的监督体系，通过党政领导定期督查、督学不定期检查、学生满意度调查和同行评价等途径，严格督导考核评价，切实将师德师风作为教师晋升、考核、奖惩、推优等工作的首要标准，全面落实师德失范“一票否决”。本学位授权点 2021 年度学生评教优良率超过 90%，对科研训练以及导师满意率超过 90%。

本学位授权点尊师重教氛围浓厚。积极营造学习开心、工作顺心、发展安心、生活舒心的“四心”校园氛围，借助“三关心”行动，解决教师工作生活困难，增强教师的幸福感、归属感；借助微信公众号、宣传栏等，传递教育好声音，弘扬教育正能量，增强教师对师德师风建设的情感认同。2021 年度没有发生保险硕士师德师风负面问题。

2. 师资队伍规模结构。本学位授权点现有师资 61 人，其中校内师资 18 人，校外师资 43 人。校内师资有 9 人具有保险硕士导师资格，导师占比 50%；具有博士学位的 15 人，占比 83%；校内教师中教授 4 人，副教授 3 人，高级职称占比接近 40%；校内教师平均年龄 43 岁，最大 57 岁，最小 35 岁；校内导师中 1 人具有国外学习经历，全部具有实践经验；校内教师的年龄、学历、职称结构合理。校外师资包括保险硕士学业指导教师和校外导师，校外导师 13 人，占比 30%，其中 7 人具有高级经济师等高级职称，占比 53%；校外师资全部来自各类保险公司等保险行业从业人员，为本学科保险硕士提供学业指导、

实习实践指导及论文指导等培养工作。

3. 重大重点项目负责人。本学位授权点负责人刘喜华教授是风险管理与保险方向的负责人，2021 年度在研的主要科研项目包括：国家社科基金一般项目“中国医疗保险中的逆向选择问题：理论分析与实证研究”；山东省重大理论与实践问题研究专项：“山东省区域金融稳定预警及评估研究”；2021 年度山东省高校教学改革研究重点项目：基于国家级实验教学示范中心建设的新文科综合实践教学体系建构研究。同时担任教育部经济学类教学指导委员会委员，山东省金融学类教学指导委员会秘书长，中国数量经济学会常务理事，中国金融学年会理事会理事，山东省人民政府学科评议组成员，中国金融管理学年会理事会理事，中国保险学会理事，青岛保险业智库专家等社会兼职。刘喜华教授坚持将人才培养融入课堂教学，把学生思想、人格发展作为课堂教学重要内容，荣获“山东省教学名师”、“山东省金融高端人才”等荣誉称号。

靳卫东教授是医养健康与社会保障方向的负责人，承担国家社科基金一般项目：信息技术促进乡村医疗卫生资源有效供给研究，同时担任中国消费经济学会理事及学术委员会委员，中国经济规律研究会理事，山东省专业学位研究生教学指导委员会委员（保险），青岛市保险业智库专家等社会兼职，见表 1、表 2 相关内容。

表 1 重大重点项目负责人

序号	姓名	培养方向	项目名称	社会任职及荣誉称号
----	----	------	------	-----------

1	刘喜华	风险管理与保险	国家社科基金一般项目 中国医疗保险中的逆向选择问题：理论分析与实证研究	教育部经济学类教学指导委员会委员，山东省金融学类教学指导委员会秘书长，山东省人民政府学科评议组成员，中国数量经济学会常务理事，中国金融学年会理事会理事，中国金融管理学年会理事会理事，中国保险学会理事
2	靳卫东	医养健康与社会保障	国家社科一般项目：信息技术促进乡村医疗卫生资源有效供给研究	中国消费经济学会理事及学术委员会委员，山东省专业学位研究生教学指导委员会委员（保险），山东省城市经济学会学术委员会委员，青岛市保险业智库专家

4. 培养方向带头人与中青年学术骨干。本学位授权点两个培养方向带头人的情况见表 1、表 2，从科学研究角度，两位带头人分别在其研究方向上均承担国家级科研项目，具有学术影响力；从社会实践角度，均具有一定社会称号，参与科研服务社会，具有实践能力。2021 年度本学位授权点中青年学术骨干在研的国家级科研项目 4 项，省部级科研项目 7 项，另有其他类型科研项目及横向科研项目十余项。在《保险研究》、《统计与决策》等国内外专业期刊发表论文二十余篇，主题涉及风险管理、社会保障、医疗保险、农业保险等方面，在风险管理、保险及社会保障领域具有一定的学术影响力。本学位授权点两个培养方向的主要带头人和中青年学术骨干基本情况见表 2，科研成果见表 3。

表 2 主要带头人和中青年学术骨干基本情况

序号	培养方向	姓名	年龄	专业技术职务	最高学位	获得最高学位单位	主讲课程	指导研究生数 ¹
1	风险管理与保险	刘喜华 ²	57	教授	博士	天津大学	保险投资专题 金融时间序列分析	7
2		张东玲	49	副教授	博士	青岛大学	财务报表分析	7
3		张之峰	43	副教授	博士	坦波夫大学	保险法律制度与监管政策	3
4		康晗彬	45	讲师	博士	东北财经大学	保险企业经营管理 保险投资	2
5	医养健康与社会保障	靳卫东 ³	49	教授	博士	南京大学	社会保障原理与实务	3
6		赵红	43	副教授	博士	山东大学	保险数理基础 财产与责任保险	2
7		李涛	37	讲师	博士	南开大学	保险经济学	6

8		李聪	35	副教授	博士	青岛大学	统计软件与数据分析 财富管理与案例分析	2
注 1:本栏为 2021 年度指导在校生数								
注 2、3:培养方向带头人								

表 3 主要带头人和中青年学术骨干科研信息

序号	姓名	代表性在研项目	代表性论文
1	刘喜华	1.国家社科基金一般项目中国医疗保险中的逆向选择问题：理论分析与实证研究 2.山东省重大理论与实践问题研究专项：“山东省区域金融稳定预警及评估研究”	1.张静, 刘喜华, 基于序列几何形状相似性的因果关系研究[J]. 统计与决策, 2021, 37 (14): 37-40.C 刊 2.李聪, 刘喜华. 汇率预期、国际资本流动与金融稳定的非线性联动效应研究[J]. 暨南学报(哲学社会科学版), 2021, 43(4): 100-120. C 刊 3.Li C., Liu X.H., Wang J., Anda Mihaiela. Financial Inclusion in China: Has Input-output Efficiency Improved?[J]. Economic Computation and Economic Cybernetics Studies and Research, 2021, 55(2): 43-60. SSCI 期刊 4.Li C., Chen J.H., Liu X.H., Ren S.Q. Can Physical Exercise Improve the Residents' Health? [J]. Frontiers in Public Health, 2021. 9:707292. SSCI 期刊 5.李聪, 刘喜华, 李慧. 乡村治理能否有效降低农村居民家庭财务违约风险——基于 CFPS2018 的经验证据[J]. 农业技术经济, 2021 (12): 46-59. C 刊 6.Li Cong, Si-Fan Wang, Xi-hua Liu (刘喜华) and Li Wang, Does the Development of the Insurance Industry Promote the Purchase of Rural Commercial Health Insurance? [J], Frontiers in Public Health, 22 July 2021 (SSCI, 通讯作者, 第一作者为本人学生)
	张东玲	1.国家社科基金研究项目：产业融合驱动新型城镇化与乡村振兴战略协调推进研究, 在研,20万; 2.山东省社科研究项目：新型城镇化投融资模式、绩效与创新机制研究, 结题, 3万。	1.农村产业融合、绿色城镇化与城乡均衡发展的协同效应——基于线性与非线性关系的实证分析,《重庆社会科学》2021年第5期, 2021.5, CSSCI; 2.产业结构变迁中的老龄化扩大了城乡差距吗?——基于中国省级面板数据的经验分析,《重庆理工大学学报(社会科学)》2021年第6期, 2021.6, AMI; 3. 农业保险与普惠金融的协调减贫效应——基于区域演进和空间溢出的实证检验,《中南林业科技大学学报(社科版)》2021年第4期, 2021.10, AMI。
	康晗彬	1.资产负债管理视角下山东省政策性农业巨灾风险分担机制研究 2.资产负债管理视角下农业保险分担机制研究-以山东省为例	
2	靳卫东	国家社科一般项目：信息技术促进乡村医疗卫生资源有效供给研究	
3	张之峰	1.山东省艺术科学重点课题：上海合作组织国家影视战略合作暨“上合电影局”设计规划研究(ZD202008340)(2021年3月结项)	1.Zhang, Z.; Xu, H.; Shan, S.; Liu, Q.; Lu, Y. Whether the Agricultural Insurance Policy Achieves Green Income Growth-Evidence from the Implementation of China's Total Cost Insurance Pilot Program. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 19(2), 852; https://doi.org/10.3390/ijerph19020852 (SSCI) 2.Zhang, Z.; Duan, H.; Shan, S.; Liu, Q.; Geng, W. The Impact of Green Credit on the Green Innovation Level of Heavy-Polluting Enterprises—Evidence from China. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 19, 650.

		<p>https://doi.org/10.3390/ijerph19020650 (SSCI)</p> <p>3.付桢瑞,张之峰,田文泽. 新农合制度对农村老年人健康的影响——一项基于CLHLS数据的实证检验[J]. 山东农业大学学报(社会科学版),2021,23(3):105-112. DOI:10.3969/j.issn.1008-8091.2021.03.014.</p> <p>4.宋飞,张之峰. 基于信息技术与中医健康产业融合的战略研究[J]. 数码世界,2021(5):250-251.</p> <p>5.薛煜凡,张之峰. 绿色金融助推上海合作组织经济高质量发展的路径研究[J]. 科技经济导刊,2021(22):217-218.</p> <p>6.徐皓东,张之峰. 上海合作组织成员国保险公司操作风险管理研究——基于内控视角与面板模型的实证分析[J]. 科技经济导刊,2021(24):12-14.</p> <p>7.宋飞,张之峰. 基于"一带一路"倡议的"互联网+中医"实施策略研究[J]. 科技经济导刊,2021(12):201-202.</p> <p>8.张之峰,逯雨奇. 基于上海合作组织的能源合作创新与推动路径研究[J]. 科技经济导刊,2021(20):90-91.</p>
李涛	国家自然科学基金：标尺竞争下居民基本医疗保险筹资行为机理、传导机制与优化路径研究	<p>1.相对贫困家庭的灾难性医疗支出测度与空间传导机制研究[J].江西财经大学学报,2021年第4期.2021.7, CSSCI;</p> <p>2.农村医疗减贫效果低估了吗? ——来自社会空间视角的解释[J].重庆理工大学学报(社会科学),2021年第8期 2021.8, AMI;</p> <p>3.农村土地征收促进了农村家庭保险需求吗? ——基于社区社会空间视角的实证研究[J].中南林业科技大学学报(社会科学版),2021年第1期, 2021.2, AMI。</p>
李聪	青岛市金融学会年度重点研究项目：青岛市城镇居民基本养老保险对家庭金融资产配置的影响研究	<p>[1] 李聪, 刘喜华. 汇率预期、国际资本流动与金融稳定的非线性联动效应研究[J]. 暨南学报(哲学社会科学版), 2021, 43(4): 100-120. C 刊</p> <p>[2] Li C., Liu X.H., Wang J., Anda Mihaiela. Financial Inclusion in China: Has Input-output Efficiency Improved?[J]. Economic Computation and Economic Cybernetics Studies and Research, 2021, 55(2): 43-60. SSCI 期刊</p> <p>[3] Li C., Chen J.H., Liu X.H., Ren S.Q. Can Physical Exercise Improve the Residents' Health? [J]. Frontiers in Public Health, 2021. 9:707292. SSCI 期刊</p> <p>[4] 李聪, 刘喜华, 李慧. 乡村治理能否有效降低农村居民家庭财务违约风险——基于 CFPS2018 的经验证据[J].农业技术经济, 2021 (12): 46-59. C 刊</p>

(三) 科学研究

2021 年度，本学位授权点承担的国家级科研项目 4 项，省部级科研项目 7 项，另有其他类型科研项目及横向科研项目十余项，到账经费八十余万元。在《保险研究》、《统计与决策》等国内外专业期刊发表论文二十余篇，国际期刊论文发表数量近十篇，部分科研项目及论文发表情况见表 2。本年度本学位授权点应用型科研成果情况见表 3，其中包含实践教学创新方面成果、服务地方经济方面成果、服

务一带一路及区域特色经济——上合经贸区项目等。表 4 为部分应用性科研成果。

表 4 本学位授权点部分应用性科研成果

序号	支持人	主要应用性科研成果或科研项目
1	刘喜华	1.项目：基于国家级实验教学示范中心建设的新文科综合实践教学体系建构研究 2021 年度山东省本科高校教学改革研究项目（重点） 2.获奖：基于国家级实验教学示范中心的文科综合实践教学体系建设的理论与实践 山东省教学成果二等奖
2	张东玲	1. 2021 年山东省金融应用重点研究项目：新型城乡关系中普惠金融的助农减贫路径研究，在研
3	张之峰	1.山东省艺术科学重点课题：上海合作组织国家影视战略合作暨“上合电影局”设计规划研究（ZD202008340）（2021 年 3 月结项） 2.青岛市统战理论调研课题：加强民营经济统战工作研究——以青岛市为例（2021）（已结项） 3.青岛市统战理论调研课题：统一战线助力应对突发性公共事件研究（2021）（已结项） 4.世界卫生组织：Health Emergency and Disaster Risk Management for Resilient Cities（2021.09-2022.01）（已结项）
4	康晗彬	1.资产负债管理视角下山东省政策性农业巨灾风险分担机制研究 201611 其他省部级普通项目 3 万 2.资产负债管理视角下农业保险分担机制研究-以山东省为例 201601 其它纵向项目 5 万
5	李涛	青岛市医保局委托项目：医疗保险与商业健康保险融合发展研究
6	李聪	青岛市“双百调研工程”：青岛大力发展现代农业研究

（四）教学科研支撑条件

培养平台。保险专业学位研究生教室全部配有多媒体设备，依托国家级实验教学示范中心——青岛大学文科综合实验教学中心，建有金融工程与保险专业实验室，配有保险业务综合模拟系统、保险精算系统，学院购买万得、锐思、CSMAR 等专业数据库。学院另设案例教室、建模实验室、数据分析实验室，配有微机 70 台。可以充分满足保险专业硕士案例教学、模拟教学等教学需要。本专业学位课程均结合课程特点，采用课堂讨论、情景练习、案例教学等实践教学模式，充分发挥培养平台利用率，提升研究生实践能力培养。

实践基地。建立校企共建实践基地的联合培养机制。本学位点与

15 家保险机构建立研究生联合培养基地，与基地联合制定培养方案，对实践业务环节、指导教师团队、实践考核标准及实践报告等进行约定。年均可吸纳 30 余名研究生参加实习实践。实践基地聘任 13 名校外导师和 30 名学业指导教师，以此提高实习实践指导团队的质量和运行效率。鼓励学生以实习实践的成果参加创新创业训练计划、学科竞赛等实践活动。由此取得的成果纳入实践考核模块，经学院认定后获得创新实践学分。

图书资料。学校图书馆馆藏风险管理、保险、精算、社会保险类专业书籍约 700 册，外文近 20 册；上述专业期刊杂志 20 种；经济学院图书资料室收藏风险管理、保险、精算类专业图书 249 册，订有《保险研究》、《金融与保险》、《保险与风险管理研究动态》等经济类专业期刊 104 种。购买中国知网、万方、锐思、CSMAR、wind 等数据库的使用权，校园网可免费使用。

（五）奖助体系

本学位授权点奖助体系覆盖全部保险硕士。设有“研究生国家奖学金”、“研究生学业奖学金”、“校长奖学金”、“青啤奖学金”、“鲁光（经济）奖学金”等研究生奖学金；优秀研究生学位论文培育基金及优秀学位论文奖励；“优秀研究生干部”等研究生单项奖学金，为推动专业学位点的发展我校单独设立专业硕士专项奖励。2021 年度本学位授权点共有 23 人获得学业奖学金共 10.8 万元资助，1 人获得国家奖学金共 2 万元资助，29 人获得国家助学金共 13.08 万元资助。

助学金体系包括“研究生国家助学金”、“助教、助研、助管津贴”、“助学贷款”、“家庭经济困难新生报到绿色通道”、“家庭经济困难补助”等研究生助学项目。奖励体系包括研究生指导教师奖励。

三、人才培养

（一）招生选拔

本学位授权点 2021 年入学研究生情况。报考人数 4 人，录取人数 12 人。按本科阶段专业的生源结构为，金融专业 4 人，占比 33%，保险及精算专业 5 人，占 41%，另有社会保障、国际贸易及化工专业 3 人；按生源学校，双一流高校生源 2 人，占 16%，财经类院校生源 6 人，占 50%，综合类大学生源 6 人，占 50%。本校生源 4 人，占比 30%。

本年为保障生源质量，解决报录比低的问题，采取多项措施，一是考研报考阶段面向考研学生对保险专业进行宣传，争取更多本校优秀生源第一志愿报考；二是对专硕培养方向、实践导向的培养模式进行宣传，提高报考生源对专硕培养专业性、实践型导向的认知。三是设置调剂生源考试科目限制，设置一志愿报考专业、考试科目条件；四是复试和面试环节增加对实践能力和实践经验的考核测试。

（二）思政教育

1. **思想政治理论课开设与课程思政**。开设新时代中国特色社会主义理论与实践和马克思主义与社会科学方法论（人文社科）共 3 学分公共学位课，作为思政课理论的基础课程。加强顶层设计，以“八个统一”推动思政课程改革创新，制定《课程思政建设实施方案》、教案评价制度提升思政课程质量。开展专业课任课教师课程思政培训，把课程育人理念贯穿备课、上课、听课、评课各环节，构建多层次、立体化思政教育课程体系，确保学生专业能力与政治素养同向同步、互联互通。依托“开学第一课”“旗帜讲堂”“经济学名家讲堂”“校友大讲堂”等载体，邀请校院领导、学科带头人、学者、校友等登台

讲思政，将思政教育扩展至课堂之外。

2. 研究生辅导员队伍建设。设有研究生专职辅导员，实现研究生学业、思想、日常管理等工作多样化、实效性。构建以官微为主，官网、微博全方位、多载体的主流舆论阵地，旗帜鲜明弘扬主旋律；建立班级、年级、学院三级网络监管，加强舆情监控和处置。精心设计墙壁文化、宣传栏文化，让每个角落都育人。

3. 研究生党建工作等情况。做实研究生教育的党建引领作用，打造“党旗领航+”、“强基提质”、“师生支部携手共建”等品牌工程，成立“党员先锋服务站”，号召党员亮身份、树形象、做表率，推进党建与育人双提升。支持学生组织发展，举办“青马经领训练营”，加强研究生党建工作。结合重大纪念日，开展学生“四史教育”、仪式感教育，增强学生爱党爱国意识。

（三）课程教学

1. 课程体系建设与核心课程。以教指委指导意见、培养目标和社会需求为依据，适时调整课程结构。课程体系共设计 44 学分，包括课程学分 36 学分，其他培养环节 8 学分。课程学分设置 21 学分学位课，其中思政课程 3 学分，外语类课程 4 学分，以塑造学生高尚品德和语言能力；专业学位课 16 学分，以培养学生的经济、金融、财务素养，夯实保险理论专业素质。另设置 17 门共 29 学分的非学位课，涉及社会保障、人身保险、财产保险、财务报表分析、保险企业经营管理、金融市场与个人理财等金融保险不同领域，以支撑学科培养方向及学生多元职业规划。实践环节课程不少于 6 学分，以此提升学生的实践能力。2021 年度培养方案另设置 2 学分必读书目，以鼓励学生阅读专业书籍，全方位提升专业水平。

学科核心课程设置及主讲教师见表 5。

表 5 学科核心课程设置及主讲教师

课程名称	课程性质	主讲教师	学分	开课单位	备注
马克思主义与社会科学方法论（人文社科）	公共学位课	郭金鸿、张义生	16	马克思主义学院	
宏微观经济分析	专业学位课	逯进、孙毅	3	经济学院	
应用计量分析		胡萌	3	经济学院	
保险理论与实务		刘学宁	2	经济学院	
保险法律制度与监管政策		张之峰	2	经济学院	
保险数理基础		赵红	2	经济学院	
风险管理研究		任培民	2	经济学院	
行业发展前沿专题		吕学梁等	1	经济学院	
案例与论文写作课		司登奎等	1	经济学院	
人身保险理论与实务		专业选修课	刘学宁	2	经济学院
财产保险理论与实务	赵红		2	经济学院	“风险管理与保险”方向限选
社会保障原理与实务	王梅欣、靳卫东		2	经济学院	“医养健康与社会保障”方向限选
保险经济学	李涛		2	经济学院	
保险投资专题	康晗彬、刘喜华		1	经济学院	
财务报表分析	张东玲		2	经济学院	
统计软件与数据分析	曲爱丽		2	经济学院	

2. 课程教学质量保障措施和持续改进机制。管理制度保障方面，学校和依托学院出台涵盖日常教学管理、课堂质量建设、学生评教等方面的管理文件。课程设置方面，2021 年按照教指委的要求、基于保险市场人才需求修订培养方案，调整课程体系，增加实践类课时；教学质量方面，任课教师优先选择具备保险硕士导师资格、具有博士学位、教学或实践经验丰富的教师担任；教学过程方面学生选课、教师调停课、考试考核等教学过程管理完备，成绩管理由学位与研究生

教育信息管理系统完成。

另外，学校出台研究生课堂教学质量评价标准、设立研究生重点课程项目等措施，为持续保障课程教学质量、改进教学水平提供制度保障。

3. 专业案例库建设基本情况。本专业授权点注重专业学位培养过程中案例教学及专业案例库建设。案例教学方面，所有专业核心课程均采用案例教学，课程案例包括国内外相关教材提供经典案例、教师自编案例两大类，案例教学方式包括课堂案例讨论、案例教室和教学系统案例实践、学生案例调研等多种形式。学位点通过开设案例课程丰富案例教学，将实践性较强课程开设为案例课，如增设《个人理财与案例分析》课程。案例库建设方面，将教学过程中使用的优秀案例集成专业案例库，供本专业相关课程选择使用，2021年度本学科开发并完善的代表性案例包括《黑龙江农业巨灾指数保险扶贫案例分析》《商业保险合同的条款设计与风险控制——以重大疾病保险合同为例》《商业医疗保险与社会医疗保险机制衔接——以医疗个人账户改革为例》《一颗大白菜的身价——胶州大白菜价格指数保险探究》，其中案例《一颗大白菜的身价》参加保险教指委案例大赛；学校设置保险硕士课程案例库建设项目，以支持案例库建设。

4. 课程建设成效及教学成果。课堂教授与实践课程组合的课程体系设置兼顾学生专业基础理论与职业实践能力提升，以专业学位课方式开设《行业发展前沿专题》为学生提供最新行业发展动态，为学生职业发展及就业提供有价值的观察与指导，提升学生的职业适应能力。加强核心课程建设，《保险数理基础》、《保险投资》等5门课程被评为校级优秀课程。

（四）导师指导

1. 导师选聘及管理情况。本学位授权点导师选聘的依据是经济学院学术委员会讨论并通过的《2021 年硕士研究生导师审核上岗工作实施办法》，对上岗条件、上岗资格、上岗程序等做出具体规定。对专业型学位研究生导师上岗基本条件包括遵守党和国家的方针政策、恪守职业道德、硕士和博士学历教育至少有一个与上岗专业一致或相近等；上岗学术条件特别增加对智库类成果及全国专业学位教指委组织的优秀论文、优秀案例等大赛获奖的认定。对规定了无上岗资格的行为事项，如存在师德师风失范、学术不端、“问题论文”及未履行导师职责等情况。2021 年开展导师上岗资格确认工作，按照个人申请、学科审议、学院学位评定分委员会审核等程序，规范管理。学科落实导师组会制度，导师至少每两周开展一次组会，强化导师在研究生专业培养、思想成长和日常管理中承担第一责任人的角色，认真落实《研究生导师指导行为准则》。

2. 产业导师选聘及双导师实施情况。本学位授权点根据教指委对专业硕士培养要求，持续聘请校外导师，2021 年度根据培养方案修订及原有业界导师岗位工作调动等变化，重新聘请 13 名校外导师，校外导师来源包括财产保险、人身保险行业总公司和地方分公司各级管理者及专业技术人员，为研究生实习实践、论文选题等培养过程提供指导。校外导师参与学生实习实践环节，指导学生完成实践选题、实践内容并完成实践报告。校外导师参与学位论文开题及论文答辩环节，保障学位论文选题符合行业发展实践。

（五）学术训练（学术学位）/实践教学（专业学位）

制度保证。2021 版保险硕士培养方案为保险硕士培养过程中的

实践教学环节提供制度保障。培养目标设定为“培养应用型保险专门人才”成为实践导向的基础。课程方面，设置实践导向的课程以及鼓励案例教学等教学方式，为实践教学提供过程支持；在必修环节设置最低 6 学分的实践活动，保障了学生对实践活动投入。学位论文环节鼓励学位论文选题应来源于应用课题或现实问题，且必须要有明确的职业背景和应用价值，鼓励调研报告、产品设计、案例分析、项目管理等学位论文形式。

实践教学内容与方式。本学位授权点的实践教学内容渗透于培养环节全过程，形式包括课堂实践环节、调研活动、实习实践、学科竞赛、案例大赛、相关职业资格考试等形式。

实践教学方面，所有专业课程均采用实践教学，包括小组讨论、情景演练、案例分析、课堂讨论、专题调研等多种形式。学科充分利用实践教学平台，进行实践创新，本学位点导师刘喜华主持的项目“基于国家级实验教学示范中心的文科综合实践教学体系建设的理论与实践”获得山东省教学成果二等奖。实习实践方面，要求所有学生必须完成 4 学分实习实践环节，并提交具有专业特色及现实意义的《青岛大学研究生实践活动报告书》。鼓励学生参与学科竞赛、案例大赛和专业资格考试，2021 年本专业有 3 名同学参加中国精算师资格考试，5 名同学参加注册会计师考试，3 名同学参加保险教指委案例大赛，17 名同学参加导师研究课题，15 名同学参加“挑战杯”或“互联网+”大学生创新创业大赛，5 名同学参加北大塞瑟论坛等学术会议，本专业同学在学术期刊发表学术论文 11 篇。

行业企业参与与产教融合培养成效。实践基地是实践教学的重要支持，本学位授权点签约 13 家实习实践基地，基地设置学业指导教

师，为学生提供实习实践岗位协调、实习内容设计、工作指导以及实习期间学生管理工作。实习实践基地见表 6。2021 年度本学位授权点完成社会实践报告 10 篇，内容包含医疗保险对家庭金融资产配置影响调研、养老保险对农户土地流转情况调研、养老保险对子女代际支持影响调查、银行系寿险公司股权结构调查等。

表 6 2021 年度实习实践基地情况

实践基地类型	实践基地名称	是否有校外导师	是否有学业指导教师
人身保险公司	中国人寿保险青岛分公司	是	是
	泰康人寿保险青岛分公司	是	是
	合众人寿保险青岛分公司	否	是
	太平人寿保险青岛分公司	否	是
	泰康养老保险青岛分公司	否	是
	华夏人寿保险青岛分公司	否	是
	中信保诚青岛分公司	否	是
财产保险公司	中国人民保险公司青岛分公司	是	是
	华泰财产保险青岛分公司	是	是
	太平财产保险青岛分公司	否	是
	永诚财产保险青岛分公司	否	是
	平安财产保险青岛分公司	否	是

（六）学术交流

本学位授权点鼓励学生参与学术交流和创新实践活动。学术交流方面，2021 年，有 10 名同学参加本领域国内重要的高等级学术会议，其中 4 名同学作会议论文宣讲，论文宣讲情况见表 5。创新实践活动方面，2021 年，19 名同学参加各类创新竞赛（见表 8），其中“数字普惠金融的助农减贫效应研究”获得“挑战杯”青岛大学大学生课外学术科技作品竞赛学校奖励。

表7 2021年度学生参与学术会议及宣讲论文情况

姓名	参加会议	主办单位	宣讲论文	时间
张国庆	中国农业经济学会2021年学术研讨会	中国农业经济学会	普惠金融、农业产业链延伸与贫困减缓	2021.10.30-10.31
张国庆	2021北大赛瑟(CCISSR)论坛	北京大学中国保险与社会保障研究中心	人口年龄结构、养老保险对居民储蓄率影响的实证研究——基于人口老龄化视角	2021.10.29
王艳艳	中国农村发展青年论坛暨“巩固脱贫成果推进乡村振兴”研讨会	中国社会科学院农村发展研究所、中国社会科学院研究生院农村发展系、中国社会科学院	黄河流域社会养老保险对农民多维贫困的减缓效应——基于CFPS数据的经验证据分析	2021.11.6
张一童	2021北大赛瑟(CCISSR)论坛	北京大学中国保险与社会保障研究中心	补偿不足还是补贴低效？——来自新农合医疗经济风险分担中“央地关系”的解释	2021.10.29
张一童	第七届全国“财税理论与政策”优秀研究生学术论坛	江西财经大学财税与公共管理学院	补偿不足还是补贴低效？——来自新农合医疗经济风险分担中“央地关系”的解释	2021.12.26
吕岭钰	2021北大赛瑟(CCISSR)论坛	北京大学中国保险与社会保障研究中心	社会保险、退役军人家庭教育投入与人力资本溢出	2021.10.29

表8 2021年度学生参与创新实践活动

姓名	创新实践活动	参赛主题	时间
张国庆、王艳艳、焦宇新	第七届青岛大学“互联网+”大学生创新创业大赛，高教主赛道研究生创意组	P&W 农村普惠保险线上服务平台	2021.10
徐皓东、付桢瑞		家庭保险计划	
张一童、孙鹏威、朱贺文、吕岭钰		互补还是替代：传统网络与互联网对长期护理保险需求的影响	
焦宇新、吕岭钰	第十七届“挑战杯”青岛大学大学生课外学术科技作品竞赛	数字普惠金融的助农减贫效应研究	2021.5
王贵阳、陈诗卉、董梅	第八届山东省大学生科技创新大赛	望见未来-残障青少年职业规划体系	2021.12
高姝萍、姜涛、高仪茜	2021年度保险教指委案例大赛	一颗大白菜的身价——胶州大白菜价格指数保险探究	2021.11

徐皓东	青岛天颂医药有限公司创新实践项目	中国医养结合型养老模式构建研究计划	2021.6
-----	------------------	-------------------	--------

（七）论文质量

由于学制由两年改为三年，2021 年度本学位授权点无毕业生。

（八）质量保证

1. 培养全过程监控与质量保证。

本学位授权点通过管理体系、管理制度和教学管理等多方面保障课程教学质量。管理体系方面，本学位授权点建立学校、学院与学科的三级管理体制。学校成立保险专硕专业学位教育中心，经济学院成立保险硕士研究生培养指导委员会（简称保险培指委），负责保险硕士培养全过程管理。保险培指委主任、副主任分别由保险学科带头人与专硕校外导师担任。本学位授权点建立学校、学院与学科的三级管理体制。学校成立专硕专业学位教育中心，经济学院成立保险硕士研究生培养指导委员会，负责保险硕士培养全过程管理。内容涵盖招生、日常教学管理、质量保障、指导教师管理、助学奖励等方面。

建立覆盖课程质量管理、任课教师选择、教学评价等教学全过程管理体系。研究生教学评价系统由学生评教、督学评教和同行教师评价组成。学生评教通过“学位与研究生教育信息管理系统”实现，该系统包含 19 项教学过程指标，可全面反映教师教学培养质量。研究生督学评教主要通过听课、命题考试检查、教学巡视等环节对研究生教学进行评价。同行评价通过课程研讨、期中听课等方式实现。

2. 学位论文和学位授予管理。

培养方案中明确学位论文工作的内涵要求，对学位论文开题、中期筛选、预答辩及答辩环节做出明确要求。鼓励选题应来源于应用课题或现实问题；鼓励调研报告、产品设计、案例分析、项目管理等多

种形式毕业论文形式；强化导师在学位论文中的责任，明确导师为毕业论文第一责任人；设置中期筛选及预答辩的淘汰分流环节，对经答辩委员会认定未达到要求的情况设立明确分流或延期条件。对毕业和学位授予要求根据《青岛大学博士、硕士学位授予工作细则》设置明确条件。

（九）学风建设

本学位授权点重视学生学术规范与科学道德教育，利用依托“开学第一课”、“校友大讲堂”等载体，邀请校院领导、学科带头人、学者、校友等对学生进行学术素养和学风养成的教育；通过组会制度、“青年 seminar”、“经济学名家大讲堂”等活动，将学术规范教育融入学生培养各个环节。有完善的学术不端处罚机制，明确规定学位论文代写或抄袭、考试代考等行为的处罚措施。保险专硕学位论文全部采用盲评方式评审。至今未发生一例学术不端行为。

（十）管理服务

本学位授权点依托青岛大学经济学院，具有完整的研究生管理体系，研究生院设置“培养与创新基地建设办公室”、“学位办公室”和专业学位教育中心专门负责研究生培养与学位授予工作，学院设有研究生管理办公室及专业学位培养委员会，实现专业硕士专门化管理。保险硕士管理及权益保障制度体系完整，覆盖学籍管理、学位授予等，实现研究生培养过程管理规范，也有效保障研究生权益。现有管理文件见表 9。

表 9 研究生培养过程管理文件

序号	管理文件名称	主要内容	发布主体
1	青岛大学博士、硕士学位授予工作细则	学位授予条件、程序、论文答辩前相关、论文答辩程序、学位论文复查学位申请与审定等	青岛大学

2	青岛大学研究生学籍管理规定	入学与注册、考核与成绩记载、转学与转专业、休学与复学、退学、毕业与结业	
3	青岛大学关于研究生学位论文撰写的要求	基本要求、学位论文顺序要求和一般格式等	
4	关于设立学位论文复查制度的意见及及学位论文抽检“存在问题学位论文”的处理意见	学位论文复查制度、问题学位论文”处理	
5	青岛大学学位论文作假行为处理暂行办法	学位论文作假行为认定、论文学术道德、导师职责、作假论文处理等	
6	青岛大学学位评定委员会及分委员会职责与工作规程	各级学位评定委员会组成、职责等	
7	青岛大学学术道德规范	学术道德规范、惩处、处理程序等	
8	青岛大学关于涉密研究生学位论文的保密管理规定	涉密学位论文的确定、密级标注、答辩及档案管理	
9	经济学院研究生学位申请学术要求实施办法	学位申请基本条件	经济学院

研究生社团活动及心理健康。现有学校、学院、辅导员三级研究生管理体系，学校有研究生院及学生工作处对研究生进行管理，学院设有专门研究生辅导员，负责研究生学生工作、社团活动以及心理健康教育等，辅导员均完成心理辅导培训课程，具有专业资格证书，能够及时处理学生心理问题，保障学生心理健康。学院现有多个研究生社团，如学生会、学生成长发展中心、宣传中心、组织宣传部等。研究生奖助系统由学生处统一管理，现有国家奖学金、研究生学业奖学金、青岛大学明德奖学金、校长奖学金等奖学金系统，另有国家助学金、学生特殊困难补助、生源地助学贷款、勤工助学、学生自主系统等多种学生资助方式，为研究生提供奖励、保障完成学业提供支持。

就业指导。学校及学院非常重视学生就业指导工作，常规就业指导项目包括入学职业规划教育讲座、就业指导讲座、就业咨询服务、职业测评，就业季开展多种形式的招聘会等以帮助学生就业。在教学

过程中，重视实践导向课程设置、增加实践课时，开设《生涯规划》、《职业道德与伦理》等课程，另外还会不定期的邀请业界专家、毕业校友与学生交流，每年至少开展一次就业相关讲座。

学生满意度。教学满意度方面，根据课程“学位与研究生教育信息管理系统”，学生可以从 19 项教学过程指标对教师进行评价，本专业学生的评教分数为优秀，可全面反映对教师教学质量的满意程度。根据对毕业生的问卷调查，本专业毕业生对学校培养过程有较高的满意度。

（十一）就业发展

由于学制转换，2021 年度本学位授权点无毕业生。过去五届共毕业 43 人，授予学位 43 人，其中签订就业协议 42 人，自主创业 1 人，就业率达 100%。就业单位分布，去向机关事业单位 5 人，国有企业 18 人，民营企业 19 人，分别占比 11.6%，41%，44%。就业行业领域来看，保险行业 13 人，银行等金融行业 12 人，分别占比 27%，30%。根据就业单位反馈，用人单位对本校毕业生评价较高，认为在专业素养、学习能力、职业素养等方面具有较高质量。15 级毕业生窦全超毕业后创立青岛阿缇娜发制品有限公司，成为行业翘楚；15 级毕业生滑杰群连续四年获得华夏人寿保险公司“王牌讲师”等称号，成为总公司银保事业部产品研发小组成员。2016 级毕业生鞠聪慧成为人保青岛分公司市北第一支公司政府项目负责人，参与投标项目 20 余个，中标保费 2000 多万元，连续两年获得公司青年岗位能手称号。2019 级毕业生张丽娟毕业当年就获得中国人民银行潍坊市中心支行政务信息写作竞赛中获得一等奖，2019 年政务信息专业考核中被潍坊市中心支行评为 A 级。

（十二）培养成效

2021 年本学位授权点学生在学术成果、学科竞赛、奖励等方面均有成果，具体见表 10，学科竞赛参与情况见表 8。由于学制转换，2021 年度本学位授权点无毕业生，无优秀毕业生。

表 10 2021 年保险硕士研究生代表性成果

序号	姓名	成果	成果类型
1	焦宇新	农业保险与普惠金融的协调减贫效应——基于区域演进和空间溢出的实证检验/《中南林业科技大学学报（社科版）》2021 年第 4 期	学术论文
2	徐皓东	Whether the Agricultural Insurance Policy Achieves Green Income Growth—Evidence from the Implementation of China’s Total Cost Insurance Pilot Program/ Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 19, 852. (SSCI) 2022 年 1 月	
3	徐皓东	上海合作组织成员国保险公司操作风险管理研究——基于内控视角与面板模型的实证分析/科技经济导刊 2021, 29 (24): 12-14.	
4	付桢瑞	新农合制度对农村老年人健康的影响——一项基于 CLHLS 数据的实证检验/《山东农业大学学报（社会科学版）》2021 年第三期	
5	张一童	农村土地征收促进了农村家庭保险需求吗？——基于社区社会空间视角的实证研究/中南林业科技大学学报(社会科学版)	
6	张一童	农村医疗减贫效果被低估了吗——来自社会空间视角的解释/重庆理工大学学报(社会科学)	
7	张一童	家庭金融风险、主观幸福感与灾难性医疗支出——基于 CFPS 面板数据的分析/重庆理工大学学报(社会科学)	
8	张一童	数字普惠金融抑制了家庭相对贫困吗?/ 现代财经(天津财经大学学报) (CSSCI)	
9	张一童	2021 年度国家奖学金、优秀团员	获得奖励
9	罗潘、徐皓东、焦宇新、张国庆、孙鹏威、吕	2021 年度校学业奖学金（一等奖、二等奖、三等奖）	

	岭钰		
11	吕岭钰	2021 年度优秀学生干部、优秀团干部、优秀学生党员	
10	罗潘、徐皓东、焦宇新	2021 年度优秀学生	

四、服务贡献

（一）科技进步

本学位授权点积极参与科研转化，目前到校经费超过 50 万元，其中国家社科基金项目“中国医疗保险中的逆向选择问题：理论分析与实证研究”针对健康保险领域多年难以解决的逆向选择问题进行攻关，建立医疗保险逆向选择控制模型和解决方案，为有效识别逆向选择，提高社保资金使用效率做出贡献；国家社科基金项目“信息技术促进乡村医疗卫生资源有效供给研究”着重对制约乡村医疗服务领域发展的信息技术建设问题进行研究，提出以多种方式提供信息传递方式以提高乡村医疗卫生资源有效供给，解决了乡村医疗卫生资源配置中的信息技术问题。

（二）经济发展

本学位授权点积极搭建智库研究平台，创新“政、产、学”协同创新机制，通过智库调研、举办会议、社会培训、课题合作、媒体宣传等多种方式服务地方经济社会发展。学科导师多次接受青岛电视台、广播电台、青岛财经日报等多种媒体采访，就税延型养老保险、税优型健康保险、反向住房抵押贷款保险、理性选择保险产品、双十一新奇保险产品解析等公众关心的行业热点话题接受采访，普及专业知识、传递专业观点、提升公众保险意识。

青岛大学保险学科与青岛保监局、青岛保险学会和太平洋财产保险公司、胶州市金融办、农业局分管负责人，人保财险等保险公司进

行“保险业助力乡村振兴路径研究”调研，并对山东省蔬菜价格指数保险及胶州大白菜价格指数保险运行机制进行分析研究，帮助政府主管部门、农业保险经办机构、种养殖大户理清保险机制的运行情况，提出促进胶州大白菜价格指数保险发展的对策和建议。发挥了专业服务社会、控制农业风险、减少农民在农业生产活动的风险损失的作用。

（三）文化建设

利用专业知识，弘扬保险文化。本学位授权点两名教师为青岛保险业智库参与智库专家。以智库及智库专家为依托，本学位授权点积极参与本地区保险市场调查研究、为行业发展建言献策，传递保险理念，服务行业发展。多次为青岛各辖区党校、政府职能部门、街道等进行保险知识宣讲活动，提升政府保险理念；利用保险公众宣传日等机会，接受当地电台、报纸等媒体采访或撰文，向公众传递保险知识、对保险热点话题进行评析，提升公众保险意识。

五、其他

2021年经济学院多渠道筹措资金，投入近700万元，建成了金融科技与大数据金融分析中心。该中心开发购置了量化投资实战平台，区块链、分布式大数据、AI金融案例展现系统，金融大数据实验实训平台，区块链金融实验平台，供应链金融实验平台实验室管理平台等金融实践实训和模拟开发系统，购买了锐思高频数据库、CSMAR经济金融数据库、国家风险数据库等配套数据库，配置了服务器、工作站等配套硬件系统，构建“政产学研一体化”平台，为本学位授权点实现录播一体化、远程教学、线上开放等提供支持。

六、存在问题

保险硕士专业学位研究生培养工作是不断探索的过程，目前培养

工作也还存在以下不足：一是一志愿报考率有待提升；二是存在专业教师和导师学术发展与专业学位实践导向培养方向之间存在矛盾；三是学科与校外导师及实践基地合作深度有待加强，需进一步探索提升校外导师合作模式，提升合作效率。

七、建设改进计划

1. 改变学生对保险专业认识偏差，解决报录比低的问题。一是每年的考研报考阶段面向考研学生对保险专业进行宣传，争取更多本校优秀生源第一志愿报考。二是提高保险硕士培养质量及就业水平，高质量的毕业生产生的正面示范效应将有助于提高学生的报考积极性。三是争取设立针对保险硕士的专项奖学金，激励优秀学生报考。

2. 鼓励专硕教师转向实践导向型教学方式。一是在学校层面调整教师评价制度，教师考评系统中对案例开发、实验教学予以认可；二是设立校级专业学位案例教学研究项目，鼓励任课教师自编案例、鼓励教师引进国外案例等措施；三是加大经费投入，增加专业教师培训机会和社会实践机会，提升实践能力，推动专任教师成为优秀的“双师型”教师。

3. 探索提升校外导师合作深度。一是加强校外导师论文参与深度，由参与答辩环节延伸至参与论文选题、开题环节；二是邀请校外导师举办讲座、参与课题讨论；三是开展校内导师、校外导师与学生专题合作项目。

附件 1：本学位授权点现行培养方案

附件 2：本学位授权点现行学位授予标准

附件 1：本学位授权点培养方案（2021 版）



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 2021 级研究生（全日制/非全日制）开始实施

青岛大学研究生院

2021 年 7 月 31 日

一、研究方向及其特色和意义（原则上各专业领域不超过6个）	
研究方向	主要研究内容、特色和意义
风险管理与保险	本方向以保险市场和企业为研究对象，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、保险企业经营管理等问题，对保险市场及保险企业运营等问题提出解决方案。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。
医养健康与社会保障	本方向综合运用社会保障、卫生经济理论等基本理论，对当下社会所面临的养老、医疗、照护、护理等医养问题进行深入分析探索，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，具有扎实的经济学、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. 以立德树人为根本，培养具有“家国情怀、德才兼备”的高层次创新型人才，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、译能力。 4. 诚实守信、身心健康，具有国际视野及创新进取精神。 	
三、基本学习年限（硕、博须分述）	学制3年，允许修业年限3-6年。

四、培养方式及其他

1. 实行导师负责制，实行以导师为主的指导小组负责制。研究生导师作为研究生培养的第一责任人，指导研究生培养全过程。导师按照培养方案的要求，根据培养目标、研究生的知识结构、能力水平等，指导研究生制订个性化的培养计划。

2. 建立组会制度，至少每两周一次，导师定期与研究生见面指导，一般每周不少于2次，实时掌握研究生课程学习、实习实践、论文等培养环节。

3. 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。

4. 加强实践环节，采用理论学习与具体实践相结合的培养模式，与青岛市政府部门及行业内机构合作建立实习实践培养基地，倡导案例式、互动式、自主化教学，关注研究生职业发展能力塑造及学位论文应用性。

5. 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。

6. 注重职业道德和法制观念的培养。

五、研究生课程学习及学分的基本要求

硕士：总学分 \geq 44学分，其中课程学分 \geq 36学分，（公共学位课 \geq 5学分，专业学位课 \geq 16学分；专业非学位课 \geq 13学分；公共非学位课 \geq 2学分），其他培养环节8学分

硕士研究生

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	4122052	新时代中国特色社会主义思想理论与实践	2	32	2	马克思主义学院	
	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	
	4052001	硕士英语综合	2	32	2	公共外语教育学院	
	4052002	硕士英语听说	2	32	2	公共外语教育学院	
专业学位课	4022001	宏观微观经济分析	3	48	1	经济学院	
	4022103	应用计量分析	3	48	1	经济学院	
	4022106	保险理论与实务	2	32	1	经济学院	
	4022023	保险法律制度与监管政策	2	32	1	经济学院	
	4022025	保险数理基础	2	32	2	经济学院	
	4022024	风险管理研究	2	32	2	经济学院	
	4022026	行业发展前沿专题	1	16	3	经济学院	

	4022081	案例与论文写作课	1	16	1	经济学院	
专业选修课	4022027	保险经济学	2	32	2	经济学院	所有方向限选
	4022107	人身保险理论与实务	2	32	2	经济学院	“医养健康与社会保障”方向限选
	4022108	财产保险理论与实务	2	32	2	经济学院	“风险管理与保险”方向限选
	4022029	社会保障原理与实务	2	32	2	经济学院	“医养健康与社会保障”方向限选
	4022109	保险企业经营管理	2	32	2	经济学院	“风险管理与保险”方向限选
	4022034	保险投资专题	1	16	3	经济学院	
	4022110	保险财务分析	1	16	3	经济学院	
	4022005	财务报表分析	2	32	1	经济学院	
	4022084	统计软件与数据分析	2	32	2	经济学院	
	4022089	金融时间序列分析	2	32	2	经济学院	
	4022003	金融市场与金融机构	2	32	1	经济学院	
	4022086	财富管理与案例分析	2	32	2	经济学院	
	4022021	职业道德与伦理	1	16	3	经济学院	
	公共选修课	1052008	五育课	1	16	1-3	研究生院等
4012001		日语	2	32	2	外语学院	
4012003		朝鲜语	2	32	2	外语学院	
1052003		创新创业讲座	1	16	2	研究生院	限选（网课）
补充说明：							
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（包括教学实践、医疗实践、社会实践、社会调查、科技开发和服务等内容的基本要求、工作量及考核方式，具体执行且不低于教指委统一要求）							

实践活动 4 学分。

1. 实践环节不少于一年。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、五学期，根据培养目标、教学实践和专业选修课程设置，在校外导师参与下，制定实践计划，安排学生在实践实习基地进行专业相关的实习实践活动。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。

2. 学院对研究生专业实践的管理与考核。研究生须提交实践学习计划，并于实践结束后，提交《青岛大学研究生实践活动报告书》。报告应与实践专业及论文选题相关，并有助于保险、金融业务的创新和发展。

(二) 学术活动的次数、考核方式及基本要求(包括参加其他学术报告、前沿讲座,以及各种专题讨论班等内容的要求及考核方式)

学科为硕士研究生举办高水平的学术报告、行业前沿讲座、案例研发活动、专业相关专题研讨班和组会。研究生学术活动为 2 学分。包括:

1. 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 场次,并针对每次讲座活动撰写不低于 1000 字心得,由导师签字报学院核准;按时参加导师组织的学术组会活动,并以主要发言人身份做报告至少 2 场次,由导师签字报学院核准;公开做学术报告不少于 1 次,至少撰写专业文献综述 1 篇。达到要求者计 1 学分。

2. 研究生在毕业前必须参加校级及以上学术论坛,论文、成果或作品等至少入选 1 次,并参加校级及以上学科竞赛或案例大赛至少 1 项。达到要求者计 1 学分。

七、必读书目(2 学分)

(研究生须阅读的主要经典著作书目、专业学术期刊目录)

序号	著作或期刊的名称	作者或出版者	必读或选读	备注
1	保险学	孙祁祥 北京大学出版社	必读	
2	保险学——危险与保险	袁宗蔚著,首都经贸大学出版社	必读	
3	风险管理与保险	Mark S. Dorfman 著,清华大学出版社	必读	
4	财产保险	许飞琼主编,中国金融出版社	必读	
5	财产和责任保险	[美]所罗门·许布纳、小肯尼迪·布莱克、伯纳德·韦布,中国人民大学出版社	必读	
6	人寿保险理论与实务	陶存文主编,中国高等教育出版社	必读	
7	人寿与健康保险	肯尼思·布莱克;哈罗德·斯基博著,经济科学出版社	必读	
8	保险经济学	卡尔·H.博尔奇,商务出版社	必读	
9	保险经济学	王国军,北京大学出版社	选读	
10	保险经济学	乔治·迪翁、斯科特·哈灵顿,中国人民大学出版社	选读	
11	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	

12	中国保险业发展报告	孙祁祥 北京大学出版社	选读	
13	迷失的盛宴	陈恳, 浙江大学出版社	选读	
14	保险经济学前沿问题研究	乔治迪翁, 中国金融出版社	选读	
15	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	
16	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	
17	经济研究 (ISSN0555-9151)	中国社会科学院经济研究所	选读	
18	金融研究	中国人民银行	选读	
19	保险研究 (ISSN1004-8888)	中国保险学会	必读	
20	金融与保险	中国人民大学报刊复印资料	必读	
21	社会保障评论 (ISSN: 2096-3211)	中国社会保障学会	选读	
22	卫生经济研究 (ISSN: 1004-7778)	华东卫生经济研究协作会	必读	
23	保险理论与实践	中国保险学会	选读	
24	中国工业经济 (ISSN: 1006-480X)	中国社会科学院工业经济研究所	选读	
25	中国农村经济 (ISSN: 1002-8870)	中国社会科学院农村发展研究所	选读	
26	农业经济问题 (ISSN: 1000-6389)	中国农业经济学会、中国农业科学院农业经济与发展研究所	选读	
27	南开经济研究 (ISSN: 1001-4691)	南开大学经济学院	选读	
28	中国农村观察 (ISSN: 1006-4583)	中国社会科学院农村发展研究所	选读	
29	中国保险报 (CN 11-0025)	中国银保监会	必读	

注：不够可加页。

八、个人培养计划

(硕、博通用)

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，按时提交管理系统，纸质版报学院（学部）验收存档。

九、开题、中期考核工作的组织工作安排及要求

(开题、中筛工作的周期、组织形式等要求。硕士研究生和博士研究生分述)

1. 论文开题。硕士研究生应在第 3 学期参加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，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。开题评议小组成员 3-5 名，均应具有硕士研究生指导教师资格，其中 1-2 名应同时是专业实践领域的专家。开题报告包含文献综述，文献综述应包括选题涉及经典文献，并反映该领域最新研究成果。

2. 中期筛选。专业学位研究生培养实行中期筛选制度，研究生应在第 4 学期参加学位论文中期筛选。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

（包括开题、中筛、预答辩的学术水平和工作量要求，硕士生和博士生须分述）

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保险相关学科理论、方法和技术解决实际问题的能力。专业硕士学位论文的基本要求：1) 论文的基本科学论点、结论、建议，应对国民经济建设、社会发展具有一定的理论和实践意义；2) 论文应体现出作者综合运用科学理论、方法和技术解决实际问题的能力；3) 论文应表明申请人已经掌握科学研究的基本方法；4) 论文应具有一定的技术难度和工作量，有新的见解，论据要充分、可靠。

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，其中文献综述不少于 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

研究生完成个人培养计划，达到学科培养方案规定的各环节要求，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，在申请硕士学位前，研究生需达到经校学位办备案的、学院（学部）自主制定的硕士学位申请学术条件，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，授予相应硕士学位。

注：不够可加页。

其 它 说 明

学科鼓励研究生开展高水平学术研究工作。在读期间，研究生以第一作者、青岛大学为第一署名单位发表高水平论文、获得高水平学术奖励以及出版高水平著作，学院将依据相关规定给予研究生以奖励。

本学科（或二级学科）负责人签名：

刘 建 华
年 月 日

所在院部意见：

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）
（加盖学院或学部公章）

刘 建 华
年 月 日

学位评定分委员会意见：

同意



负责人（签名）

刘 建 华
年 月 日

注：本模板标红部分为说明或举例，上报时请删除或替代为学院（学部）具体要求。

附件 2：本学位授权点先行学位授予标准

研究生完成个人培养计划，达到学科培养方案规定的各环节要求，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，在申请硕士学位前，研究生需达到经校学位办备案的、学院(学部)自主制定的硕士学位申请学术条件，并符合《青岛大学博士、硕士学位授予工作细则》（青大学位字[2020]3 号）有关规定，经学校审核通过，授予相应硕士学位。