

西南财经大学  
专业学位授权点建设年度报告  
(2023 年)

|        |                                        |
|--------|----------------------------------------|
| 学位授予单位 | 名称：西南财经大学                              |
|        | 代码：10651                               |
| 专业学位类别 | 名称：保险                                  |
|        | 代码：0255                                |
| 授权级别   | 博士 <input type="checkbox"/>            |
|        | 硕士 <input checked="" type="checkbox"/> |

西南财经大学 金融学院、中国金融研究院

2023 年 12 月 31 日

## 编写说明

一、本报告按自然年度逐年编写，除已经明确说明时间为五年的，所涉及数据时间点截止 2023 年 12 月 31 日。时间跨度为 2023 年 1 月 1 日—2023 年 12 月 31 日。

二、专业学位授权级别均填“硕士☑”，专业学位类别名称和代码对应填写：金融硕士 0251、应用统计硕士 0252、税务硕士 0253、国际商务硕士 0254、保险硕士 0255、资产评估硕士 0256、审计硕士 0257、法律硕士 0351、社会工作硕士 0352、体育硕士 0452、翻译硕士 0551、新闻与传播硕士 0552、农业硕士 0951、工商管理硕士 1251、公共管理硕士 1252、会计硕士 1253、旅游管理硕士 1254。

三、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。根据“破五唯”要求，报告中不得出现“长江学者”“千人计划”等国家级和省部级头衔名称，一律用“国家级高层次人才”“省级高层次人才”代替。

四、本报告的正文使用 4 号仿宋，1.5 倍行距。一级标题和二级标题与提纲一致。

五、本报告电子稿发送至 [xkjs@swufe.edu.cn](mailto:xkjs@swufe.edu.cn)，纸质打印稿限用 A4 纸，双面打印，左侧装订。

# 目 录

|                   |    |
|-------------------|----|
| 一、总体概况 .....      | 1  |
| 二、目标与标准 .....     | 2  |
| 1. 培养目标 .....     | 2  |
| 2. 学位标准 .....     | 2  |
| 三、基本条件 .....      | 3  |
| 1. 培养特色 .....     | 3  |
| 2. 师资队伍 .....     | 4  |
| 3. 科学研究 .....     | 8  |
| 4. 教学科研支撑条件 ..... | 8  |
| 5. 奖助体系 .....     | 9  |
| 四、人才培养 .....      | 11 |
| 1. 招生选拔 .....     | 11 |
| 2. 思政教育 .....     | 11 |
| 3. 课程教学 .....     | 13 |
| 4. 导师指导 .....     | 14 |
| 5. 实践教学 .....     | 15 |
| 6. 学术交流 .....     | 16 |
| 7. 论文质量 .....     | 16 |
| 8. 质量保证 .....     | 17 |
| 9. 学风建设 .....     | 18 |
| 10. 管理服务 .....    | 19 |
| 11. 就业发展 .....    | 20 |
| 六、问题不足与改进措施 ..... | 21 |
| 1. 问题不足 .....     | 21 |
| 2. 问题成因 .....     | 22 |
| 3. 改进措施 .....     | 23 |

# 保险硕士专业学位授权点建设年度报告（2023 年度）

## 一、总体概况

保险硕士专业学位下设三个培养方向：保险精算与数据挖掘、商业保险与风险管理、保险财务与大数据分析。保险专业学位授权点紧密围绕立德树人的根本任务，重视政治引领，塑造职业素养，面向行业需求，定位分类培养，坚持多种措施并举，夯实应用型人才培养基础。2021 年，成功通过国际保险界三大认证资格之一的澳大利亚与新西兰保险与金融学会（简称“澳新学会”）会员资格认证，保险专业学生在完成专业课学习并取得硕士学位后将有资格申请成为澳新学会资深联盟会员（Senior Associate）。

本专业学位授权点充分挖掘青年骨干教师科研潜力，紧密围绕“新财经”背景下的保险开展科学研究和社会服务，本年内本学位授权点教师在《世界经济》《中国管理科学》等国内外一流期刊发表论文 2 篇，在《保险研究》、EMERG MARK FINANC TR 等国内外高水平发表论文 9 篇。立项国家社科重大项目 1 项，国家级课社科项目 1 项，出版专著 1 本。1 项成果获四川省第二十次社会科学优秀成果一等奖。本学位授权点坚持通过线上线下相结合方式持续开展光华讲坛、金融格致大讲堂，举办高水平国际会议，搭建多层次交流平台。举办保险财会与精算理论和实务研讨会等国内会议 3 场，开设光华讲坛 10 余场。2023 年，本学位授权点获得全国保险专业学位研究生在线示范课程建设团队 2 项（全国仅 15），全国保险专业学位入库教学案例 2 篇（两年评选一次）。

## 二、目标与标准

### 1. 培养目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，发挥社会主义核心价值观对研究生教育的引领作用，紧密围绕立德树人的根本任务，用习近平新时代中国特色社会主义思想铸魂育人。坚持“四为”方针，主动适应国家现代金融保险服务业发展战略、行业转型升级背景下目前及未来人才重大需求，以科教融合、产教融合培养为鲜明特征，培养能适应保险现代化、国际化、高质量发展趋势，具有家国情怀和社会责任感，具备保险职业素养和职业胜任能力，富有创新和进取精神，德智体美劳全面发展，能够创造性地从事风险管理、保险实务和保险监管等工作的高水平、复合型、应用型保险专业人才。

### 2. 学位标准

本学位授权点根据全国保险专业学位研究生教育指导委员会《保险专业学位研究生指导性培养方案》以及西南财经大学的相关学位要求，制定了保险硕士专业学位研究生培养方案及相关学位授予制度及质量标准。每年5月会定期召开教授委员会，专题研讨保险硕士专业学位研究生培养方案及学位相关制度修订工作，经过多方充分论证后，严格按照相关文件制度要求执行。本专业学位研究生在第一学期结束后，需要选择培养方向，并根据选择的培养方向修读对应的课程模块，修读满足培养方案规定的课程学分后方可向学院提出中期考核申请，本学位授权点组织3~5名相关学科专家对提出申请考核的研究生平时的政治学习、思想表现、学术道德和组织纪律及学术能力进行综合考核，并对研究生提交的开题报告进行现场答辩，中期考核通过后方

能进入学位论文写作阶段，研究生在申请学位前还需要完成培养方案规定的实践环节等学分要求，方可申请学位，具体学分要求如表 1 所示：

本专业研究生培养实行学分制，总学分要求不低于 41 学分，其中课程学分不低于 33 学分，学分结构详见表 1：

表 1：保险硕士专业学位研究生学分要求

| 培养环节及最低学分要求 | 具体内容        | 学分要求 |
|-------------|-------------|------|
| 课程学习        | 必修课         | 21   |
|             | 选修课         | 12   |
| 实践环节        |             | 2    |
| 学位论文        | 文献综述与开题报告   | 2    |
|             | 完成学位论文并通过答辩 | 4    |

根据《西南财经大学金融学院、中国金融研究院关于硕士研究生学位授予工作的细则》对于保险硕士的学位论文要求，论文写作强调培养专业技术和实践创新能力，强调运用理论解决保险行业实际问题。全过程全方位管理，提高学位论文质量，通过“论文中期检查”“末位 PK”等一系列制度建设，大力提升学位论文水平，在教育部、四川省教育厅以及校级论文抽检环节，合格率达到 100%。

### 三、基本条件

#### 1. 培养特色

本学位授权点积极向风险管理领域拓宽，并与数学、统计学、法学、金融、财务及相关学科交叉融合，做实做强保险方向，积极适应国家金融保险业中长期发展战略定位，顺应科技革命带来的产业变革，强调新财经背景下科技赋能和“社商融合”，形成独具特色的三个培养方向，定位培养保险精算与数据挖掘、商业保险与风险管理、保险财务与大数据分析的高层次专门

人才，并构建系统完善的课程支撑体系。同时各学科方向积极开展协同研究，紧密围绕学院一流学科项目“巨灾风险管理”“老龄风险管理和老龄金融发展”“国际长寿风险管理和创新”及“保险科技应用”等方向集中力量搭平台、育团队，用优质的人才培养声誉、科研和社会服务成果增强对学校应用经济学学科建设的贡献度。

## 2. 师资队伍

### (1) 学术带头人及骨干情况

本学位授权点目前有包括学科带头人卓志和林义教授在内的专职教师 28 人，其中教授 7 人、副教授 11 人、博士生导师 6 人、硕士生导师 28 人。学术带头人及骨干教师 6 人，其中包括获国务院政府特殊津贴专家 2 人，教育部“新世纪优秀人才支持计划”资助人选 3 人，霍英东高校青年教师奖 2 人，德国洪堡奖学金获得者 2 人，四川省优秀教师 2 人，四川省教学名师 1 人，四川省学术和技术带头人 2 人，四川省有突出贡献优秀专家 1 人。聘请 1 名国家级高层次人才作为兼职教授。

### (2) 师资队伍情况

近年来，积极主动推进人才引进工作，加大力度着重引进高水平人才，不断优化教师队伍职称、年龄、学缘及学历结构，具体情况如下：

表 2：保险专业教师职称结构表

| 教师总数 | 教授 |       | 副教授 |       | 讲师 |       |
|------|----|-------|-----|-------|----|-------|
|      | 人数 | 比例(%) | 人数  | 比例(%) | 人数 | 比例(%) |
| 28   | 7  | 25    | 11  | 39.3  | 10 | 35.7  |

现有教 28 名，其中教授 7 人，副教授 11 人，讲师 10 人。师资队伍建设的目标是建立一支政治素质高、专业素质过硬、结构合理、高效精干、富有

创新精神和竞争能力的师资队伍。围绕上述目标，结合保险学科专业特点，坚持人才评价“破五唯”，突出教育教学业绩和师德考核，不断完善教师职称评聘制度。

表 3：保险专业教师年龄结构表

| 专业技术职务 | 专任教师人数合计 | 35岁及以下 | 36至45岁 | 46至55岁 | 56至60岁 | 61岁及以上 |
|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 教授     | 7        | 0      | 0      | 2      | 3      | 2      |
| 副教授    | 11       | 2      | 5      | 4      | 0      | 0      |
| 讲师     | 10       | 8      | 2      | 0      | 0      | 0      |
| 总计     | 28       | 10     | 7      | 6      | 3      | 1      |

目前专任课教师年龄结构为：具有教授职称的教师 7 人，其中 45 岁以上的教授为 7 人，占教授比例的 100%，具有副教授职称的教师 11 人，其中 36—55 岁的副教授为 9 人，占副教授比例的 47.6%，35 岁以下的副教授为 10 人，占副教授比例的 47.6%。

表 4：保险专业教师学缘结构

| 教师总数 | 本校 |       | 外校 |       |
|------|----|-------|----|-------|
|      | 人数 | 比例(%) | 人数 | 比例(%) |
| 28   | 13 | 46.4  | 15 | 53.6  |

专业教师录用本校博士共计 13 人，占总人数的 46.4%。录用外校博士共计 15 人，占总人数的 53.6%。本学位授权点一直支持和鼓励本校教师到国内外高校攻读学位或进修学习。未来，将加大力度引进外校博士，使教师学缘结构更加合理。

表 5：保险专业教师学历结构

| 教师总数 | 博士 |       | 硕士 |       |
|------|----|-------|----|-------|
|      | 人数 | 比例(%) | 人数 | 比例(%) |
| 28   | 28 | 100   | 0  | 0     |

教师中具有博士学位者为 28 人，占总比的 100%，已达到专任教师博士学位覆盖 100%的目标。本学位授权点教师队伍整体结构合理，发展趋势良好。

校外兼职导师情况。本学位授权点到目前为止共聘请了 30 位专业硕士行业兼职导师，均具有硕士及以上学位或副高级及以上专业技术职称，均在相关单位担任行政职务，实践经验丰富，在保险领域有多年工作经验，熟悉该领域发展的最新成果和动向，并取得了一定的科研成果。导师们了解专业学位研究生教育的性质、特点和培养目标，熟悉或掌握专业学位研究生实践教学方法，能够讲授专业学位研究生实践类课程，在理论与实践相融合的方面为专业硕士提供实质性指导。

表 6：保险专业校外兼职导师情况表

| 序  | 姓名  | 人事关系所在单位                 | 专业技术职务 | 职称          |
|----|-----|--------------------------|--------|-------------|
| 1  | 管培  | 中意人寿保险有限公司               | 总精算师   | 中国精算师，英国精算师 |
| 2  | 赵建新 | 和谐健康                     | 董事长    |             |
| 3  | 张路群 | 慕尼黑再保险公司                 | 精算师    | 总精算师        |
| 4  | 郭清  | 中国人民保险公司                 | 副高级    | 高级经济师       |
| 5  | 王和伟 | 工银安盛人寿保险有限公司<br>云南分公司    |        | 经济师         |
| 6  | 刘祖疆 | 中原农业保险股份有限公司             | 副高级    | 高级农艺师       |
| 7  | 方方  | 中国人民保险<br>(香港)有限公司       | 副高级    | 高级经济师       |
| 8  | 崔传波 | 国宝人寿保险股份有限公司             | 正高级    | 北美精算师       |
| 9  | 解金奎 | 中共华夏人寿保险股份有限<br>公司深圳分公司  |        | 中国注册会计师     |
| 10 | 李年生 | 诚泰财产保险股份有限公司             | 中级     | 经济师、中国注册会计师 |
| 11 | 周厚钦 | 中国太平洋财产保险股份有限公司<br>湖北分公司 | 副高级    | 高级经济师       |

| 序  | 姓名      | 人事关系所在单位                                  | 专业技术职务 | 职称                     |
|----|---------|-------------------------------------------|--------|------------------------|
| 12 | 黄立虎     | 泰康在线财产保险有限公司                              | 副高级    | 首席财务官、总精算师             |
| 13 | 李淑会     | 太平洋安信农业保险股份有限公司                           | 高级     | 高级审计师                  |
| 14 | 胡仲林     | 安诚财产保险股份有限公司总公司                           | 高级     | 高级经济师                  |
| 15 | 杨复兴     | 云南省工投集团公司                                 | 正高级    | 高级经济师                  |
| 16 | 唐玉明     | 财信吉祥人寿保险股份有限公司                            |        |                        |
| 17 | 丁鹏      | 中国太平洋人寿保险股份有限公司                           | 正高级    | 高级经济师                  |
| 18 | 吴凡      | 四川金融控股集团法律合规部                             | 正高级    | 教授                     |
| 19 | 王宗荣     | 泰康养老保险股份有限公司河南分公司                         | 中级     | 工程师                    |
| 20 | 张加学     | 中国太平洋财产保险股份有限公司青岛分公司                      |        |                        |
| 21 | 王治超     | 中国保监会人身保险监管部                              | 正高级    | 高级经济师                  |
| 22 | 李珊      | 太保科技有限公司                                  | 副高级    | 中国注册会计师非执行会员、ACCA 资深会员 |
| 23 | 邹辉      | 合众人寿保险股份有限公司                              |        | 总精算师                   |
| 24 | 魏培元     | 四川金融控股集团有限公司                              | 副高级    | 高级经济师                  |
| 25 | 李良军     | 四川民润保险代理有限公司                              | 正高级    | 高级统计师                  |
| 26 | 周军(加拿大) | Insurance Corporation of British Columbia |        | FCAS、北美产险精算师           |
| 27 | 刘渠      | 泰康保险集团股份有限公司                              | 正高级    | 总精算师                   |
| 28 | 欧阳云华    | 富德生命人寿保险股份有限公司                            |        | 无                      |
| 29 | 田美攀     | 中国再保险(集团)股份有限公司                           | 副高级    | 精算师                    |
| 30 | 阎波      | 汇友财产相互保险社                                 | 正高级    | 研究员                    |

师资队伍建设和推动世界一流学科建设的重要保障，本学位授权点近年来一直在不断加大师资队伍引进力度，在青年教师人才引进工作方面有一定的成效，但在学科新发展方向的带头人和领军人物的师资储备方面还未取得

突破性进展。为推动学科学术梯队的顺利形成，未来要重点引进国内外顶尖人才、高层次杰出青年人才，加大力度引进国内外学科带头人，增强教师队伍的实力，整体提升师资队伍水平。

### 3. 科学研究

针对国家经济社会发展过程中凸显的巨灾风险和人口老龄化等重大现实问题，对“巨灾风险管理”及“老龄风险管理与老龄金融”问题进行长期系统研究，通过相关保障机制设计推动国家经济社会协调发展。其中“巨灾风险管理”团队承担教育部哲学社会科学重大攻关项目 1 项，国家社科重点项目 1 项，“老龄风险管理与老龄金融”团队以省级哲社重点研究基地“老龄化与社会保障研究中心”为支撑，承担国家社科重大招标项目 1 项，研究党的十九大精神专项（国家社科重大专项）1 项，国家社科重点项目 1 项。

### 4. 教学科研支撑条件

(1) 本学位授权点积极面向国际借言引智，成立以 Journal of Risk and Insurance 杂志原主编 Richard Mac Min 教授任首席经济学家的“国际长寿风险管理研究中心”，邀请全球在长寿风险管理领域有优秀成果和杰出影响力的学者开展合作研究，提升学生的论文写作水平和拓宽国际视野。

(2) 西南财经大学中国保险会计研究中心（后简称“中心”）自 2016 年起打造“中国保险会计研究中心”公众微信号，辐射行业和教学科研，作为传播保险行业资讯、解析最新政策、搭建业界和学界交流平台。目前有“专题研究”“实务研究”“文献推荐”“要闻”“招聘”等板块，征集发布来自业界学界的稿件。中心每年撰写并推送“保险公司（分为总体情况，财险，寿险；上市、非上市）半年报和年报财务数据分析报告”“寿险公司内含价

值分析报告”“保险公司公司治理报告”“保险公司社会责任报告”等，这些报告及时反映了保险公司经营的相关情况，有助于保险公司把握全局，找寻差距，对标发展。中心还及时从财务视角解读行业政策，对行业热点进行研究，撰写专题文章，为行业提供学习平台，也为师生提供了解行业的机会。中心从2019年起推出“文献推荐”板块，文献多数是来自国际顶级期刊，老师组织学生阅读、翻译并撰写文献推荐，“文献推荐”板块有利于扩大师生的学术视野，提高师生的学术水平，并且能够提升中心在学界的学术声望。目前在中心持续努力下，微信公众号等平台关注人数不断上升，关注人数已达2万多人。

(3) 打造“一流学科培优”集成创新平台和“财经科技创新”集成创新平台（园区）。中国特色现代金融（保险）理论创新团队入驻平台，积极承担中国特色现代金融（保险）理论研究、金融安全理论与实践研究、金融（保险）科技领域关键技术研发等学校重大科研任务，产出一系列高质量成果。

## 5. 奖助体系

本专业学位授权点高度重视奖学、助学工作，紧紧围绕立德树人根本任务，以学生需求为导向，为在校研究生建立起“九位一体”的奖助体系，从“奖、助、贷、勤、减、免、补、偿、保”方面助力学生的全方位发展，形成了奖励方向多元、助学流程全覆盖的奖助学金体系。

### **(1) 以立德树人为根本，构建多元化奖助学金体系，培育新时代金融人才**

一是奖学金数量丰富，覆盖面广。本学位授权点为在校研究生设立了数量丰富的奖学金，旨在通过表彰优秀学子、树立人物典型，激励学生全面发展、积极进取、成长为对社会有用的人才。本学位授权点设有国家奖学金、

研究生学业奖学金、研究生特别奖学金、校内奖学金、社会奖学金、刘诗白奖学金、殷孟波奖学金、鸿儒奖学金共 8 类 15 项奖学金，超过四分之三的研究生获得奖学金，获奖人次超过 200 人次，奖励金额从 500 元到 40000 元不等。

二是奖励维度多元，引导学生全面发展。奖学金涉及学业优秀、科研水平、创新创业、志愿服务、社会实践等十多个方面，鼓励学生全面发展。

2023 年，本学位授权点评选奖项 15 项，获奖学生数超 200 人次，奖励金额约 150 万元。

## **(2) 以学生为中心，助学筑梦，确保困难学生成长成才**

一是建立了健全的资助体系，100%助学金全覆盖。形成助学金、勤工助学、国家助学贷款、“绿色通道”、困难补助、学费补偿代偿相结合的资助体系，确保所有家庭经济困难的同学不会因贫辍学。本学位授权点全日制在籍研究生均获得相应的国家助学金，硕士研究生国家助学金 6000 元/年，按月发放。

二是助学工作全流程覆盖，资助形式灵活多样。新生报到时可申请“绿色通道”和新生一次性困难补助；入学后可申请助学贷款，并通过“研究生三助”勤工助学；毕业后应征入伍或基层就业的同学还享受学费补偿或助学贷款代偿。在校期间，若遭遇突发情况、特殊事件等还有临时困难补助、冬衣补助、就业补助等多项补助，保障学生在校期间的基本求学费用和生活费用。

三是从“保障型”到“发展型”延伸，资助育人更加切实有效。本学位授权点把培养家庭经济困难学生成长成才作为学生资助的出发点和落脚点，

使其生活有保障、学习有动力、发展有平台。以“起航服务队”特色品牌为依托，在着力解决贫困学子经济困难的同时，从身心发展、道德培养、学业提升、就业帮扶等方面对受助学生给予全方位关怀和帮助，促进受助学生德、智、体、美、劳全面发展。截至目前，“起航服务队”邀请校友超过200人，分享主题涵盖学生成长、就业方向选择、金融行业认知等等，受益群体超过5000人/次。

## **四、人才培养**

### **1. 招生选拔**

本学位授权点严格按照西南财经大学研究生院关于研究生招生工作的有关政策规定，成立招生领导工作小组，精心组织、周密安排，不断强化招生过程管理，持续完善内部监督机制，坚持“引进来”的招生策略和“公平、公正、公开”的招生原则，在全面考察的基础上重点考察专业素质、实践能力、创新精神和培养潜质，不断加大招生宣传力度，持续加强拔尖创新性研究生人才项目建设，提高研究生生源质量，全程“零纰漏、零投诉”。

2023级保险专业学位研究生报考人数为435人，录取94人，其中推免生15人，统考生79人。统考录取率为18.16%，本科院校为“双一流”的学生人数为41人，占比为43.62%。

### **2. 思政教育**

本学位授权点建设坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习党的二十大精神，贯彻落实全国教育大会和全国研究生教育会议精神，围绕立德树人根本任务，从党建引领事业发展、课程体系优化改革、人才培养创新发展等方面全面深化研究生教育改革。专业培养方案下设的思想

政治理论课有：《新时代中国特色社会主义思想理论与实践》《马克思主义与社会科学方法论》《习近平经济思想专题研究》《习近平法治思想专题研究》《自然辩证法概论》。专业课程的课程实施方案中均已融入“课程思政元素”。

高度重视研究生辅导员队伍建设，聚焦辅导员素质能力提升开展辅导员沙龙、素质能力大赛等，不断加强辅导员专业技能，辅导员队伍专业化、职业化水平显著提高。1名党委副书记分管保险专业学位学生工作，2名研究生辅导员负责学生日常教育管理和服务，辅导员荣获四川省第二届就业创业指导大赛一等奖、四川省第九届高校辅导员素质能力大赛二等奖。

### **(1) 强化思想引领，不断提升研究生思想认识**

学位授权点坚持思想政治教育领域马克思主义指导地位不动摇，坚持为党育人、为国育才的初心使命。用“习近平新时代中国特色社会主义思想”铸魂育人，协调推进“思政课程与课程思政”融通共进，推动示范教学团队和示范课程建设；金融学院、中国金融研究院入选四川省首批“高等学校课程思政标杆院系”，并立项四川省“首批高等学校课程思政典型案例建设项目”。

### **(2) 强化组织建设，做好研究生党建工作**

持续做好研究生党建工作，发挥学院（研究院）全国首批“党建工作标杆院系”平台作用和“领航一流”党建工作品牌建设经验，总结凝练研究生党支部“优秀支部工作法”；依托组织战斗堡垒，持续实施“菁融计划”，推进“菁彩航程”系列活动；创新开展“清廉金融”教育，清廉金融教育基地建设项目获评教育部第八届高校廉洁教育系列活动案例展示优秀作品。突出组织育人，加强支部战斗堡垒，组织研究生党员参加红军长征纪念馆、建

川博物馆、战旗村等地开展实践研究学习，赓续红色血脉，传承红色基因。突出文化育人，组织学生参加四川省“大学生艺术节展演”荣获一等奖。

### **(3) 强化共建共享，提升人才培养质量**

与中国人寿、太平洋保险等行业机构和头部企业共建学习实践基地，推动理论与实践相结合，开展“顶岗实习”，持续建好“思政+学科基础+专业理论+专业实践+职业能力素养”五大功能支柱；与国家金融监督管理总局四川监管局共建“清廉金融”教育基地，建设情况被新华社、人民网等主流媒体报道。强化国际化建设水平，与瑞士再保险公司联合举办 2023 中瑞可持续发展培训；协调推进金融和保险专业建设的融通共建，探索“新金融”与“保险科技”的实践运用。

### **3. 课程教学**

保险硕士专业设有 5 门核心课程。任课教师均在上课前完成课程实施方案的撰写并按计划进行授课，课程实施方案提交率为 100%，安排期中期末考试。本学位授权点定期开展教研活动，督促教师的教学质量。实施“六位一体”教学质量评价体系，全方位评价教学质量。教师均能按照教学计划要求按时保质保量完成各个教学环节的基础工作。

**表 7：开设核心课程情况**

| 层次 | 课程名称         | 主讲教师      |
|----|--------------|-----------|
| 硕士 | 保险合同法与保险监管制度 | 孙蓉、王凯、王伊琳 |
| 硕士 | 保险公司经营管理专题   | 丁少群、彭雪梅   |
| 硕士 | 保险科技理论与实务    | 完颜瑞云      |
| 硕士 | 金融学          | 张栋浩、陈路    |
| 硕士 | 经济学          | 王君斌       |

本专业学位授权点重视课程质量建设，由系所负责人和系所骨干教师组成听课队伍，对开设的所有研究生课程实施全覆盖听课，并及时将意见和建议反馈给任课教师。系所负责人也会定期组织召开教学观摩活动。对已立项的中央高校教育改革精品实务课程项目提供帮助，课程教学评教在校年度评教结果中排名前列。

教材建设方面，成立教材及教学资料审核领导小组，完善教材选用制度，充分发挥教授委员会、校外专家指导论证功能，选用能充分反应中国特色的代表性教材，选用境外教材需经专家评定为课程需要使用的，报党政联席会审批使用。

#### 4. 导师指导

为深入学习贯彻党的二十大精神，切实推进研究生教育改革发展，加强新时代研究生导师队伍建设，全面提高研究生教育质量，遵循国家相关文件精神，严格执行《西南财经大学研究生导师岗位管理办法》，严格审核导师任职资格，按照新增导师遴选程序，由申请人申请—学院党政联席会审查—学院学位评定委员会初审—学院审核、公示及备案等程序进行选聘。对新聘研究生导师指导第一年硕士研究生人数限制为1人。每学期会定期组织至少2次及以上的导师培训活动，要求所有导师必修参加研究生招生复试、研究生中期考核、研究生学位论文预答辩等环节工作，每学期至少召开一次研究生导师专题学习会，组织全体研究生导师学习《西南财经大学全面落实研究生导师立德树人职责的实施细则》和《西南财经大学教师教学行为规范》等文件。以立德树人为根本，以“课程思政”为抓手，以研究生导师、管理人员和学生干部“三支队伍”为依托，以研究生党建、心理健康教育、学术道德

教育、奖助体系、学术活动“五个平台”为载体，严格落实好研究生导师的“第一责任人”作用，研究生“思政教育质量保障体系”持续完善，成功建设一批“课程思政示范课程”“课程思政示范团队”。

近年来，本学位授权点积极探索完善“校内导师+校外导师”双导师制度，鼓励校外导师参与专业学位人才培养全过程，优化校内外导师协同机制，深入推进产教融合。制定《西南财经大学金融学院专业学位研究生校外导师遴选及聘任办法》，切实推进校企联合、科教融合、协同创新，探索构建全方位全过程深融合的人才培养的新模式、新机制。从校外遴选优质师资力量，邀请高水平实务专家，强化联合培养研究生导师队伍建设，2023年度邀请诚聘30位校外保险行业导师，开展导师论坛，促进专业硕士人才培养高质量发展；建立“导师常态化指导制度”，加强校外行业导师、校内导师选聘管理，每学期开展一期校内外导师沙龙，邀请校外行业导师到校与学院师生进行深入交流；开展导师常态化分类培训，提升导师指导联合培养研究生和严格学术管理的能力。综合运用校内外资源，完善“实践导向”的教学课程体系建设，将社会优质教育资源转化为课堂教育教学内容，实现教育资源共享；加大研究生联合培养实习基地建设，吸引行业、企业优质资源参与人才培养，引导专业硕士研究生围绕实务实践研究，强化理论与实践的快速有效衔接。不断深化产教融合，加强校外导师队伍建设和管理，从而提高学生的实践能力和就业竞争力。

## 5. 实践教学

专业实践一直是人才培养目标中“思政+学科基础+专业理论+专业实践+职业能力素养”五大功能支柱的重要组成部分，也是落实教育教学“前沿性、

挑战度、应用性、开放性”四大特点的现实载体，还是响应“新经济、新业态、新模式、新技术”要求而固本培元、强化能力的有效途径，更是本学位授权点长期坚持、重点支持、落实“办实事”“解难事”“长本事”的关键抓手。2023年全国专业学位研究生在线示范课程建设团队2项。2023年全国保险专业学位入库案例两项：李洪《共同富裕背景下城市定制型商业医疗保险的可持续发展研究》；彭雪梅《期缴还是趸缴？——新华人寿战略转型的探讨》。

与国内外30余家知名金融机构广泛合作，打造“菁融计划”精品实习项目，整合金融业内高端实习资源，涉及岗位类型和层次多样。统一选拔并推荐学生参与实习项目，配备专业指导老师，并为其提供一定实习补贴、异地交通或住宿补贴，以保障实习环节的质量。通过学院的牵线搭桥，同学们实习岗位有目标，实习过程有指导，实习安全有保障，就业留用有通道，学习的获得感和体验感都充分得到提升。

## 6. 学术交流

本学位授权点继续坚持落实“深度开放和国际化”的战略目标，推进国际国内交流，加强与世界一流大学和学术机构的实质性合作，切实提升保险专业研究生国际国内学术交流广度与深度。进一步修订《西南财经大学金融学院关于支持学生参加高水平学术会议办法》，优化管理流程，明确管理职责，提高管理效率。

## 7. 论文质量

严格执行《西南财经大学金融学院、中国金融研究院关于硕士研究生学位授予工作的细则》，强化全过程培养质量管理，完善课程学习、实习实践、

中期考核、学位论文开题、论文评阅和答辩、学位评定等关键环节质量监督实施细则。本年度正常授予学位的保险专业硕士 93 人，其余异常情况如下：重复率检测未通过 1 人；答辩后要求修改 3-6 个月再授予学位 1 人。

## **8. 质量保证**

本学位授权点高度重视学位论文过程监控，采取一系列措施，严格保证学位论文质量。

### **(1) 完善质量评价体系**

深化新时代教育评价改革，坚持把“立德树人成效”作为根本标准，“破除五唯”评价方式，聚焦人才培养成效、科研创新质量、社会服务贡献等核心要素，健全分类多维的质量评价体系。进一步规范学位论文的学科领域、学术规范、科学伦理和学术水平要求，提高评价的针对性和科学性，凸显研究生知识理论创新、综合解决实际问题的能力和水平。高度重视研究生学术训练，根据学校制定执行科研训练学分认定办法进行学分认定，规范学术训练。健全学术不端行为预防和处置机制，本学位授权点统一将定稿论文送图书馆检测，检测文字复制率 $\geq 25\%$ ，硕士生则需在导师的指导下对论文进行不少于 3~6 个月的修改，然后重新进入定稿、检测程序。举行研究生学术节、博士生创新论坛等高质量学术活动，搭建校内外学术交流平台。

### **(2) 强化关键环节质量监控**

强化全过程培养质量管理，完善课程学习、实习实践、中期考核、学位论文开题、论文评阅和答辩、学位评定等关键环节质量监督实施细则。健全学校督导组和管理者重点督查、督导组全面督导、学生全员评价，研究生培养学生咨询委员会专项评估的多元研究生培养质量保障体系；建立健全研究

生学业质量预警机制，加大分流力度，畅通分流选择渠道；强化导师、学位论文答辩委员会、学院学位评定委员会和学位评定委员会权责。严格组织学位论文评阅、答辩工作，继续推行硕士学位论文“末位PK”制，贯彻落实《西南财经大学博士硕士学位论文抽检暂行办法》，强化抽检结果使用，杜绝学位“注水”。

### **(3) 加强学术道德和学风建设教育**

持续开展科学道德与学风建设教育，将科学精神、学术诚信、学术规范和学术道德作为导师培训和研究生培养的重要内容，加强学术论文写作课程和学术道德课程建设；加强导师在科学道德和学术规范教育方面的教育作用，引导学生将坚守学术诚信作为自觉行为。持续开展校级优秀硕士论文评选工作，推动建立优秀学位论文示范制度。

## **9. 学风建设**

科学道德和学术规范是高等教育的重要环节，本学位授权点大力加强学术道德和学风建设，持续开展科学道德与学风建设教育。将科学精神、学术诚信、学术规范和学术道德作为导师培训和研究生培养的重要内容，加强学术论文写作课程和学术道德课程建设；加强导师在科学道德和学术规范教育方面的教育作用，引导学生将坚守学术诚信作为自觉行为。持续开展校级优秀硕士论文评选工作，推动建立优秀学位论文示范制度。健全学术不端行为预防和处置机制，本授权点统一将定稿论文送图书馆检测，学生共有两次论文检测机会。硕士学位论文检测文字复制率 $\leq 15\%$ ，视为通过检测；检测文字复制率 $>15\%$ 且 $<25\%$ ，修改后进行第二次检测；检测文字复制率 $\geq 25\%$ ，硕士生

则需在导师的指导下对论文进行不少于 3~6 个月的修改，然后重新进入定稿、检测程序。

本年度，保险硕士专业学位授权点共举办了“毕业论文开题与写作讲座”“新生学术诚信教育”“中国股票市场相关学术研究选题”等主题讲座；举办研究生学术节，征集论文和案例 147 篇，组织参加“2023 年四川省科学道德和学风建设宣讲教育报告会”“研究生学术生涯规划主题讲座”等多场学术规范和学风建设活动有关活动，对研究生进行了深入的教育及引导。选派专人从网上摘选学术不端典型案例，整理后通过邮件、微信群、QQ 群等方式发给研究生学习，在警示师生严格遵守学术道德与学术规范的同时弘扬学术道德规范，坚决杜绝学术论文学术作假行为。

## 10. 管理服务

加强研究生管理队伍建设，强化管理工作职责；健全研究生教育管理体系，加强基层管理力量，按照研究生培养规模配齐建强专职管理队伍。

本专业学位授权点配备 2 名辅导员，以辅导员九大育人职责为职业指引，深刻理解自身职责与使命，尽职履责；遵守《西南财经大学辅导员管理办法》规定，积极完成各项工作任务；结合“三全育人”综合改革中“十大育人体系”的内容，拓展工作外延与内涵，在协同育人、精细化育人、特色化育人中发挥主观能动性；积极提升辅导员核心能力素养，加强理论学习，探索自我特长优势，创建工作品牌，成为学生成长成才的人生导师和健康生活的知心朋友。

本专业学位授权点配备 4 名研究生教学管理人员，负责招生、培养、学位授予、教育教改等工作，管理人员思想素质过硬、业务水平优秀、工作态

度热忱，以师生需求为中心，充分发挥管理服务育人功效，在学研究生满意度高。

## 11. 就业发展

2023年，本学位授权点本着“走出去、引进来”并重的原则，采取“访企拓岗”，积极邀请用人单位到校等形式开展校企互访，多方面调研行业人才需求特点和变化，对人才培养的课程教学、课外实践积极进行调整，坚持不断提高人才培养与行业发展的契合度，提升应届毕业生的求职能力和职业素养，学生质量获得行业和企业认可。2023届保险硕士应届毕业生93人，已落实就业单位89人，就业率达到95.7%。

用人单位对毕业生总体满意度高，对毕业生的整体评价“比较高”(52.73%)和“非常高”(47.27%)达100%。用人单位聘用保险毕业生的理由主要是：拥有良好的专业知识和技能水平、职业道德（爱岗敬业、诚实守信、公道正派、乐于奉献）、责任心和担当精神。用人单位对毕业生的自主学习能力、执行力、沟通能力、团队协作能力、口头表达能力、解决复杂问题能力和创新能力等很满意。

## 五、社会服务贡献

本年度内，围绕中国特色的金融和财政理论与实践，明确建设保险与风险管理及老龄金融学科方向。本学位授权点陆续向国家发展改革委社会司、民政部社会救助司、四川省社科工作办提交政策建议，积极服务地方经济社会发展。教师积极参与四川保险学会、四川保险行业协会及四川保险法学会的相关专家工作，为四川省及西部保险业发展提供决策咨询服务，为保险行业的风险管理与保险理论及实务乃至相关领域提供学术、业务交流、数

据共享和业务合作平台；依托四川省金融学会老龄金融专委会，创新团队积极服务国家和四川老龄金融产业发展，完成产业发展相关研究报告。

## **六、问题不足与改进措施**

### **1. 问题不足**

保险硕士专业学位授权点本年度虽然取得了一定的建设成效，但也存在一些问题与不足。

(1) 在科学研究方面，高质量和标志性的科研成果数量尚不多，能产出高水平科研成果的团队不够，需进一步加强学术大师和领军人才的引进和培养力度。

(2) 研究生学术交流方面，总体情况不太理想。保险专业学位硕士研究生参与科研项目占比较低，参与国际国内学术会议不积极，能够支持研究生科研学术活动平台数量不足。

(3) 校外兼职导师参与校内教学活动程度不够高。对于专业学位研究生培养，校外兼职导师参与非常有必要。目前虽然在校外兼职导师人数配备上达到了要求，但是校外兼职导师参与专业学位研究生人才培养的职能未能充分挖掘和发挥，存在与校内导师有效协同较弱等问题。

(4) 教学方式不够丰富，教学案例获奖数量较少。由于招生规模逐年增加，许多核心课程选课人数逐渐增多，课程教学方式受限于教室环境和选课人数，不能够让老师与每位同学之间形成良好互动，大多采取传统的授课模式，以老师讲述为主，注重知识的传授，忽视学生对课堂的参与，缺乏对学生自主学习、创新学习的培养。案例教学在专业学位研究生的培养中是非常

重要的一环，在保险硕士专业学位教育指导委员会举行的优秀教学案例库评选中获奖案例不多。

## 2. 问题成因

查摆问题产生的原因，主要有以下几点：学科平台和学术梯队建设不均衡，各方向的团队建设发展进度不同，成熟程度各异，短期内跨界交叉形成合力有一定难度；科研成果方向性聚合度不够，与国家和地方社会经济发展结合度有待提升，通过大平台、大项目进行大攻关的体制机制不完善，较难形成显著影响力和贡献度，导致在学科领域内的影响力很难有较大提升，难以吸引高水平的学术大师和领军人才，学院内部的青年骨干教师也需要较长的培养周期才能成长起来。

保险专业学位研究生培养目标和培养方案中未有学术训练的相关要求，学生在较短的在校时间（两年）内，均忙于课程、实习、学位论文等工作，很难抽出时间进行学术训练交流。

虽然制定了外兼职导师队伍的遴选办法，但是由于校外兼职导师自身工作较忙，所处的地域和单位比较分散，统一管理和考核有一定的难度，缺少定期考核管理的办法作为制度支撑，导致校外兼职导师对自身的职责缺少认识，无法达到本学位授权点要求的工作。

在对专业学位研究生培养方案进行较大修订后，导致专业学位研究生课程课时量增加了 1.5 倍，部分课程因选课人数较多，任课教师暂时不足，无法进行分班小课教学，只能采用传统授课方式进行大班教学，课程教学无法采用更灵活的互动方式。部分教师对案例教学方式还不太熟悉，缺少案例教学编写的相关知识和经验，需要组织专业培训和指导。

### **3. 改进措施**

#### **(1) 进一步优化标志性成果的激励政策，完善学院人才激励机制，创造人才可持续发展的生态环境**

更加重视中青年骨干人才的培养和成长，充分发挥学科带头人在中青年人才培养过程中的“传、帮、带”作用，通过优化资源投入、学科协同、服务保障、管理创新增强师资和团队自主创新发展的主动性和创造性，充分挖掘新老骨干教师的教学科研潜力，进一步解决师资队伍建设中结构性矛盾，同时加快创新团队建设、协同创新研究平台建设、“新型智库”建设，推动科研产出，扩展科学研究服务国家重大决策、行业发展重大需求的领域和渠道。通过海外内引进、交流合作与自身培养相结合的机制，全面提升教学科研人员整体水平，保持师资队伍可持续发展的竞争优势。

#### **(2) 不断改进和强化学术创新人才培养的机制和质量保障体系**

持续推进保险一流专业和一流人才培养项目，背靠行业积极探索跨校、跨学科的人才培养创新机制，打造创新人才培养实验区，完善人才培养方案，提升课程学术质量，加强学术交流训练和建设，不断总结归纳办学经验和成效。

#### **(3) 进一步落实校外兼职导师管理制度**

本学位授权点已制定出一套完善的校外兼职导师管理制度，需进一步落实管理制度，通过邀请校外兼职导师参与专业学位研究生人才培养方案的修订、开展专题讲座、进行职业规划等形式，充分发挥兼职导师的行业优势，调动校外兼职导师参与学生指导工作的积极性，提高校外兼职导师指导学生的参与度和有效性。

#### **(4) 加强导师队伍建设，建立保险专业学位教学案例库**

随着人才不断引进，保险专业学位研究生导师队伍日益壮大，下一步将引导更多的年轻教师与学院资深教授、副教授组成课程组，共同承担专业学位研究生教学任务，通过优化课程内容，提升课程高阶性，培养学生理论联系实际、分析和解决实际问题的能力，以提升学生的专业胜任能力、创新能力。鼓励教师积极与国内外保险硕士专业学位培养单位进行调研交流，优化保险硕士专业学位教学方式，鼓励教师在课程中采用案例教学，并将自编的教学案例提到的案例库中，不断完善，为参加保险专业学位优秀案例库评选做好储备，进一步提升教学水平和质量。

2023年12月31日