

专业学位授权点建设年度报告

(2024 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
| 硕士

西南财经大学

2025 年 02 月 18 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 2024 年 12 月 31 日。时间跨度为 2024 年 1 月 1 日—2024 年 12 月 31 日。

二、专业学位授权级别填“博士硕士”，专业学位类别名称和代码对应填写：金融 0251、应用统计 0252、税务 0253、国际商务 0254、保险 0255、资产评估 0256、法律 0351、社会工作 0352、体育 0452、翻译 0551、新闻与传播 0552、农业 0951、工商管理 1251、公共管理 1252、会计 1253、工程管理 1256、审计 1257。

三、专业学位类别领域：不区分领域的不填写；如翻译硕士专业学位类别领域填 055101 英语笔译、055102 英语口语译。

四、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。

五、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。

六、本报告电子稿发送至 xkjs@swufe.edu.cn，纸质打印稿限用 A4 纸，双面打印，左侧装订。

目 录

一、学科建设概况.....	1
二、目标与标准.....	2
1.培养目标.....	2
2.学位授予质量标准.....	3
三、基本条件.....	4
1.专业学位类别领域.....	4
2.师资队伍.....	5
3.科学研究.....	8
4.教学科研支撑条件.....	9
5.奖助体系.....	10
四、人才培养.....	11
1.招生选拔.....	11
2.思政教育.....	12
3.课程教学.....	13
4.导师指导.....	14
5.实践教学.....	16
6.学术交流.....	17
7.论文质量.....	18
8.质量保证.....	18
9.学风建设.....	19
10.管理服务.....	20
11.就业发展.....	21
五、社会服务贡献.....	21
六、问题不足与改进措施.....	22
1.主要问题和不足.....	22
2.成因及改进措施.....	23

保险专业学位授权点建设年度报告（2024 年）

一、学科建设概况

西南财经大学金融学是国家重点学科，被誉为金融人才库，拥有高层次金融保险人才培养的系统化支撑体系。保险硕士专业学位授权点以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，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，坚持多措并举，夯实应用型人才培养基础。本学位授权点依托学校以应用经济学为核心的双一流学科发展定位、科教融合、产教融汇办学体制、校内外双导师制的培养模式、20 多年保险财务会计、精算人才培养成果积淀、极丰富的校友资源，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，以“新财经”引领学科交叉融合，形成了以风险管理与保险为根基，保险财务会计、保险精算为支撑，“政产学研金服用”协同发展的学科建设和人才培养特色，定位培养商业保险与风险管理、保险财务与大数据分析、保险精算与数据挖掘的高层次、复合型、应用型保险专业人才。

本学位授权点于 2010 年获得教育部审批，是全国首批保险硕士专业学位培养单位之一，于 2011 年开始进行招生。2015 年通过第一次学位授权点评估，评估等级为 A+；2020 年通过了第二次学位授权点评估，评估等级为 A-。2021 年，本学位授权点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，保险专业硕士学生在完成专业课学习并取得硕士学位后将会有资格申请成为澳新学会资深联盟会员（Senior Associate）。在中国科教评价网发布的 2022-2023 年高校研究生教育分专业排行榜中，保险学被评为五星专业，且位列全国第一。

本年度，保险专业学位授权点扎根中国大地、赓续中华文脉、厚

植学术根基、充分挖掘青年骨干教师科研潜力，紧密围绕“新财经”背景下保险理论创新与行业高质量发展开展科学研究和社会服务。年内本学位授权点教师在 Journal of Banking and Finance、《保险研究》、《社会科学》等国内外期刊发表高水平论文 10 篇，立项教育部项目基金项目 1 项。向中央有关部委、国家以及省市决策部门提交相关研究报告 6 篇，其中 2 篇获教育部批示、1 篇获中国人民银行主要领导批示、1 篇获云南省主要领导批示。《保险学原理》《社会保险基金管理（第四版）》《保险会计学》三本教材入选第一批四川省“十四五”普通高等教育本科规划教材。《寿险精算（第四版）》《财产与责任保险（第四版）》已申报“十四五”普通高等教育本科国家级规划教材。2024 年全国保险专业学位入库案例两项，提名案例一项。2024 年全国金融学位入库案例一项。“风险减量与绿色保险创新实验室”项目获教育部教育技术与资源发展中心首批“高等学校虚拟仿真教学创新实验室项目”立项。与中国太平洋财产保险股份有限公司设立保险创新联合实验室。

本年度本学位授权点持续举办高水平会议、讲座、论坛等，搭建多层次交流平台。坚持通过线上线下、校内校外相结合的方式，持续开展光华讲坛、金融格致大讲堂等，举办“老年安宁疗护服务包”制定及支付体系研究阶段性成果报告及专家咨询会等高水平会议。

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，将思想政治教育与专业教育有机统一，全面提升专业学位研究生的使命感责任感。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、行业转型升级当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，培养具有专业领域的坚实理论基础和宽广的专业知识，有较强的解决实际问题能力，具有良好保险职业素养和职业胜任能力，有宏观思维、创新创业精神和国际视野，德智体美劳全面发展，能够创造性地从事实际工作的高层次、复合型、应用型保险专业人才。

2. 学位授予质量标准

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。学院每年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，学院组织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45学分，其中课程学分不低于35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	14
科研训练	科研课程	2
实践环节	社会实践	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. 专业学位类别领域或研究方向

保险学科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，积极向风险管理领域拓宽，并与金融、数学、统计学、法学、大数据与人工智能等相关学科交叉融合，做实做强学科发展方向，形成独具特色的三个培养方向，定位培养商业保险与风险管理、保险精算与数据挖掘、保险财务与大数据分析的高层次专门人才。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任教师 31 人，其中教授 7 人、副教授 12 人；博士生导师 6 人、硕士生导师 25 人。近年来，通过实施“保险菁英成长计划”，采取组建骨干教师团队、专项学习培训、老中青传帮带等举措，不断提升青年教师的教学科研能力，自主培养一批保险学术骨干。目前，有学术带头人及骨干教师 5 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 3 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。

(2) 师资队伍结构情况

近年来，针对保险专业的师资现状，一是积极主动推进人才引进工作，特别是加大力度着重引进高水平人才；二是定期组织教师参加各类培训和学术交流活动，提升教师的专业素养和教学能力，为职称提升创造条件；三是“因材施教”进行长期教职管理，构建重师德师风、重真才实学、重质量贡献的考核评价体系，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。

① 职称结构

围绕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这一目标，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。现有保险专业教师 31 名，其中教授 7 人，副教授 12 人，讲师 12 人。

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(%)
31	7	22.58	12	38.70	12	38.70

②年龄结构

近几年，本学位授权点积极引进教师，55岁以下教师27人，占总人数的87.10%，队伍整体年轻有活力。目前，具有教授职称的教师7人，其中45岁至55岁4人，61岁以上3人；具有副教授职称的教师12人，其中36~55岁的副教授为9人，占副教授比例的75%，35岁以下的副教授为2人，占副教授比例的18.18%。

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	4	0	3
副教授	12	2	5	4	1	0
讲师	12	9	3	0	0	0
总计	31	11	8	8	1	3

③学缘结构

专业教师录用本校博士共计14人，占总人数的45.16%。录用外校博士共计17人，占总人数的54.84%，其中7人来源于境外，占总人数的22.58%。本学位授权点一直支持和鼓励本校教师与国内外高校和科研单位的学术交流与合作，通过学术会议、联合研究等方式，拓宽教师的学术视野和合作网络。同时，加大力度引进外校博士，增加教师队伍的多样性。

表 4：保险专业教师学缘结构表

本校		外校	
人数	比例 (%)	人数	比例 (%)
14	45.16	17	54.84

④ 学历结构

教师中具有博士学位者为 31 人，占总比的 100%，已达到专任教师博士学历覆盖 100% 的目标。

表 5：保险专业教师学历结构表

博士		硕士	
人数	比例 (%)	人数	比例 (%)
31	100	0	0

(3) 行业教师情况

为顺应保险行业数字化转型升级以及保险专业学位教育实践性创新性人才培养需求，结合保险学科实践性强的学科属性，为增强学生的实践创新能力，提升学生的职业素养，本学位授权点聘请了近 60 位保险硕士行业导师。行业导师主要来自各大保险公司、非保险金融机构、保险科技公司、科研院所，均具有硕士及以上学位或副高级及以上专业技术职称，在经济、金融领域从业多年，实践经验丰富、实力雄厚、背景多元、专业成就卓越。行业导师对行业的发展现状及未来发展趋势有精准的认知，对行业所需人才及其特质有清晰的了解，经过本学位授权点对行业导师的培训，使其知晓保险专业学位研究生教育的性质、特点和培养目标，能够凭借导师自身的专业优势，依托导师及其公司资源，为学生开设或讲授实践类课程，开展实务讲座，在理论与实践结合方面为专业硕士提供实质性指导。依托导师与公司或行业建立链接，为学生搭建实习实践基地或实训基地，为学生提供实战训练。

表 6：保险专业行业教师情况表（部分）

学历	工作单位、职务	从业年限
管理学硕士	中国人民保险（香港）有限公司 CEO	19 年
管理学硕士	慕尼黑再保险公司总精算师	16 年
经济学硕士	泰康保险集团股份有限公司副总裁、党委副书记	26 年
经济学硕士	中国再保险（集团）股份有限公司总精算师、党委书记	26 年
经济学硕士	阳光保险集团股份有限公司副总裁	22 年
管理学硕士	蜀道资本控股集团有限公司副总经理 蜀道（四川）股权投资基金有限公司执行董事	21 年
经济学硕士	中华联合保险集团股份有限公司人力资源部总经理、 党委组织部部长	18 年
经济学博士	中国社会科学院金融研究所保险与经济发展研究中心副主任	13 年
经济学硕士	深圳鼎然信息科技有限公司精算师	17 年

师资队伍建设和推动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

本学位授权点教师在 Journal of Banking and Finance 等国内外一流期刊发表论文 1 篇，在《保险研究》《社会科学》等国内外高水平期刊发表论文 9 篇，立项教育部项目基金项目 1 项。向中央有关部委、国家以及省市决策部门提交相关研究报告 6 篇，其中《美国农业保险快速定损、理赔的经验做法及启示》《巨灾保险发展国际经验、我国情况、存在问题及建议》获教育部批示、《纳入金融监管制度性反腐框架、健全完善金融廉洁风险管理的对策建议》获中国人民银行主要领导批示，《关于健全完善云南巨灾保险制度不断开创巨灾保险发展新局面的建议》获云南省主要领导批示。

4. 教学科研支撑条件

本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 MacMinn 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，定期为保险与精算系博士研究生开设《风险和保险理论与方法论研究》课程，提升保险与精算系研究生的学术论文写作水平和拓宽国际视野。

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，目前设有“学术研究”“实务研究”“要闻”“招聘”等板块。中心每年撰写并推送“保险行业年度和半年度财务数据分析报告”、“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”等专题研究报告以及“营改增”“偿二代”“企业会计准则”“IFRS”系列研究报告等，这些报告及时反映了会计准则变迁、税法改革、行业监管制度变革以及保险业发展现状有助于保险行业了解政策、把握趋势、寻找差距、对标发展。中心还从财务视角聚焦行业热点、解读行业政策、探索行业发展方向，为行业提供学习平台，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，组织学生精读并翻译国际顶级期刊的经典文献，组织学生泛读并翻译国际顶级期刊的经典文献导读，“文献推荐”板块有利于拓展师生的国际视野，提高师生的学术水平。中心自 2016 年以来，围绕中国和国际会计准则的新发展、保险公司偿付能力管理、保险公司税务管理、保险公司投资管理、保险公司治理、保险公司预算管理、保险精算与保险财务管理、保险及金融系统性风险研究等主题举办了

五届由保险监管部门、国内高校和保险公司等 200 多个单位 300 多名代表参加的全国性的保险财务会计论坛，每届论坛有主会场演讲还有诸多平行分论坛演讲，历届论坛的精彩内容均以专题报道的形式在中心的官网及时发布。论坛的成功举办进一步提升了中心在学界和业界的影响力。目前在中心持续努力下，微信公众号平台关注人数不断上升，关注人数已达 2 万多人。

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

本学位授权点高度重视奖助工作，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，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。2024年，本学位授权点评选奖项15项，获奖超330人次，奖励金额约150万元。

(2) 以学生为中心，助学筑梦铸人，确保困难学生成长成才

一是建立了健全的资助体系，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，用以保障学生的学习和基本生活。

三是从“保障型”到“发展型”延伸，资助育人更加切实有效。本学位授权点把助力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。

四、人才培养

1. 招生选拔

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”。

2024 级保险专业学位研究生报考人数为 359 人，录取 101 人，其中推免生 19 人，统考生 82 人。统考录取率为 22.84%，本科院校为双一流的学生人数为 51 人，占比为 50.50%。

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。保险专业硕士培养方案下设的思想政治理论课有：《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》等。

本单位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。

一是强化思想引领，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。

二是强化组织建设。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，组织党员研究生赴红军长征纪念馆、建川博物馆、战旗村等地开展实践研学，赓续红色血脉，传承红色基因。

三是强化共建共享，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。

3. 课程教学

本学位授权点设有 5 门核心课程，具体情况如表 7 所示。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%，安排期中期末考核。系所定期开展教研活动，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	保险会计理论与实务	李洪
硕士	企业风险管理	高海霞
硕士	商业保险：理论、应用与实务	荣幸、李洪、高海霞
硕士	大数据与互联网保险专题	张晓涵

本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，实现对所开设的保险硕士课程听课全覆盖，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。积极推动教学范式转变，鼓励教师尝试案例教学、场景教学、实验教学等多种教学形式，激发学生学习兴趣、提升课堂参与度、提高学生实践能力和创新能力。

教材建设方面，成立保险与精算系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，若选用境外教材，需经专家评定为课程需要且由党政联席会审批同意后方可使用。

4. 导师指导

本学位授权点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——学位评定分委员会初审——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。学院每学期会定期组织至少 2 次及以上的导师培训活动，2024 年组织相关导师参加 30 余场培训活动，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”。

本学位授权点还根据学校相关文件要求拟定了《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》，鼓励校外兼职导师积极到校参加教学研讨、培养方案制定以及开展专题讲座等活动，也支持学院教师到校外兼职导师所在的单位和部门开展调研和交流活动。本授权点始终贯彻新发展理念，服务新发展格局，聚焦高层次人才需求，以产教融合为路径，高度重视研究生培养工作，建立科教融合、产教融合协同机制。

近年来积极探索完善“校内导师+校外导师”双导师制度，鼓励校外导师参与专业硕士人才培养全过程，优化校内外导师协同机制，深入推进产教融合。学院制定《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，2024年度新增诚聘35位校外保险行业导师，并开展了学院“首届校外行业导师论坛”，促进专业硕士人才培养高质量发展；建立常态化导师指导制度，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，更是保险与精算系长期坚持、重点支持、落实“办实事”“解难事”“长本事”的关键抓手。2024年全国保险专业学位入库案例两项：李洪、夏常源、陈锐、胡鑫源《比亚迪收购易安，搅局还是引领？》；王伊琳、孙蓉、王凯、国吉帅、姜思琦《史无前例的破产重整之后，如何让保险更“保险”》。

2024年，与国内外20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。学院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

本专业学位授权点实行深度开放核心战略，立足国际高等教育发展前沿，坚持以开放合作为导向，积极应对变局，努力开拓新局，持续开拓与境外高校、机构在更高层次、更多领域的合作与交流，切实提升专业学位研究生国际学术交流广度与深度。

根据学校有关文件进一步修订《西南财经大学金融学院、中国金融研究院关于支持学生参加高水平学术会议、培训、访问等细则》，优化管理流程，明确管理职责，提高管理效率。积极创新，主动作为，持续加强与国外一流大学和学术机构的交流与合作，拓宽合作渠道与层次，积极探索深度访学、联合科研等合作可能性。新增爱尔兰都柏林大学、法国里昂商学院学生交流项目，与公认反洗钱师协会及澳门爱国教育青年协会博士智库委员会签署战略合作协议，为提升专业学位研究生培养质量积蓄力量，奠定坚实基础，为学生出国（境）参加学术交流提供更多选择性，创建更多平台。

举办“金融科技与中国实务”2024 国际暑期学术营、第七届“成都八零”全球金融科技产品设计与研发大赛，大赛被列入成都市金融科技产业链的重点工作任务之一。举行 2024 国际宏观金融研讨会、携手中国建设银行新加坡分行在新加坡金融科技节举办 2024 国际金融科技论坛，相关会议在人民网、中国日报、时代周刊、纽约每日新闻等国内外近 200 家媒体深度报道，产生了广泛影响。

本学位授权点进一步修订《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，鼓励学生参加国内外学术交流。

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。本年度保险硕士正常授位 90 人，无异常情况。

定期举办研究生学术节，并新设案例大赛分赛场，征集论文和案例 100 余篇，切实鼓励保险专业学位硕士开展应用型研究。2024 年，两篇学位论文《集成学习算法下的机动车辆保险欺诈的识别与防范对策研究》、《基于机器学习的长期护理保险定价研究》入选全国保险专业学位论文中心第一届学位论文征集活动入库论文，实现零的突破。

8. 质量保证

学院高度重视学位论文过程监控，严格保证学位论文质量。

一是完善质量评价体系。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。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。

二是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、学院督导组全面督导、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、学位评定分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”。

三是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。

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。

2024 年本学位授权点先后举办“专硕毕业论文写作指导”“新生学术诚信教育”“基于车联网大数据应用的智慧交通领域相互保险模式探讨与研究”等主题讲座；组织参加“清廉金融学术文化节”“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

本学位授权点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。

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。

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

2024 年，本授权点本着“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。2024 届保险硕士应届毕业生 90 人，已落实就业单位 89 人，就业率达到 98.9%。

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%。用人单位聘用保险与精算系毕业生的主要理由是：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，本学位授权点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。本授权点陆续向国家发展改革委员会社会司、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。向中央有关部委、国家以及省市 决策部门提交相关研究报告 6 篇，其中《美国农业保险快速定损、理赔的经验做法及启示》《巨灾保险发展国际经验、我国情况、存在问题及建议》获教育部批示，《纳入金融监管制度性反腐框架、健全完善金融廉洁风险管理的对策建议》获中国人民银行主要领导批示，《关于健全完善云南巨灾保险制度不断开创巨灾保险发展新局面的建议》获云南省主要领导批示。

与中国人民银行征信中心、四川省创新科技金融研究院、成都市地方金融监督管理局、恒丰银行等政府机关、金融机构签订战略合作协议，学院成功获得中国金融教育发展基金会和国内上市公司百万级科研项目资助，与大地财险共建“保险时空大数据联合实验室”，与太平洋保险共建实验室，这些重要平台的建立，标志着在保险科技研究领域取得新突破，为深化产学研合作、服务行业发展提供了有力支撑。

本专业学位授权点教师充分发挥学科优势，深度参与四川保险学会、四川保险行业协会及四川保险法学会的相关工作，为四川省及西部保险业高质量发展提供智力支持和决策咨询。着力搭建保险行业风险管理与保险的创新理论及实务研究的学术交流平台，深化数据共享和业务合作。依托四川省金融学会老龄金融专委会，组织创新团队深入开展老龄金融领域研究，高质量完成产业发展研究报告，为积极应对人口老龄化国家战略，助力四川老龄金融产业发展贡献智慧和力量。着力搭建保险风险管理理论与实务研究的学术交流平台，深化数据共享与业务合作。同时，依托四川省金融学会老龄金融专委会，组织创新团队，为服务国家战略和四川老龄金融产业发展贡献智慧和力量。

六、问题不足与改进措施

1. 主要问题和不足

(1) 高显示度和标志性的科研成果数量尚不多，需进一步加强学术大师和领军人才的引进培育力度。学院目前正高级专业技术职务人数占比(26.7%)低于30%，未达到专业学位审核基本条件。

(2) 研究生学术交流的数量和质量有待提升。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积极性不高，能够支持研究生科研学术活动的平台数量有限。

(3)校外兼职导师的效能发挥有待进一步挖掘。为实现高水平、实践性创新性保险专业学位研究生培养目标，校外兼职导师效能发挥不容小觑。目前本学位授权点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)教学方式尚待丰富，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，囿于教室容量有限，一定程度上阻碍了师生之间的互动，授课模式大多采取传统的讲授模式，注重知识的传授，忽视学生对课堂的参与，削弱了对学生自主学习、创新学习的培养。

2. 成因及改进措施

(1) 问题成因

查摆问题原因，主要有以下几点：学院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，导致保险与精算系在学科领域内的影响力很难有较大提升，难以吸引高显示度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。

学生在较短的在校时间（2年）内，均忙于课程学习、实习、学位论文撰写等，难以抽出大量、整块时间进行科研学术训练与交流。

虽然制定了校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繁忙，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，缺少定期考核管理办法作为制度支撑，导致校外兼职导师

对自身的职责缺乏认识，无法保质保量完成学院要求的工作。

本学位授权点部分课程因选课人数较多，任课教师数量有限，暂时无法分班进行小课教学，只能采用传统授课方式进行大班教学，课程教学很难采用翻转课堂、项目式教学等更为灵活的互动方式。部分教师对案例教学方式尚不太熟悉，缺少案例教学撰写的相关知识和经验，需要组织专业培训和指导。

(2) 改进措施

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。本学位授权点应更加重视中青年骨干人才的培养和成长，充分发挥保险与精算系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、促进学科协同、落实服务保障、加强管理创新，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，助推科研产出，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，全面提升保险与精算系教学科研人员的整体水平，保持师资队伍可持续发展的竞争优势。

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。

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，仍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。

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，下一步本学位授权点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。鼓励本授权点全体教师主动对接国内外一流保险硕士培养单位，深入开展调研交流，学习先进经验，拓展合作渠道。深入推进保险硕士专业学位教育教学改革，着力创新教学方式方法。鼓励和支持学院教师积极开展案例教学，将优秀自编教学案例系统收录至学院的案例库，持续完善案例资源建设。同时，注重案例库的规范化管理和质量提升，为申报各类专业学位优秀案例库做好充分准备，进一步提升教学水平和质量，切实推动保险硕士人才培养质量再上新台阶。

2025年02月18日