

山东财经大学 学位点建设年度报告 (2022 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

2023 年 4 月 23 日

一、学位点建设情况

1. 目标与标准

1.1 培养目标

为适应社会发展的需要，培养具备扎实的保险业务知识和风险管理基础，能够在保险监管部门、保险行业协会、保险公司、保险资金管理公司、保险中介机构、银行保险部门、大型企业风险管理部门、社会保障部门等从事保险与风险管理工作的多层次、应用型、复合型的保险专门人才。基本要求为：

1. 掌握马克思主义基本原理和中国特色社会主义理论体系，具有良好的政治素质和职业道德，致力为我国经济发展和社会进步服务。
2. 较好地掌握保险与风险相关专业的基础理论和专门知识，熟悉相关法规及政策，具备从事保险与风险管理相关职业应具备的知识和技能，符合行业高层次人才的资格认证要求。
3. 较好地掌握计算机等信息工具的运用技能，具备较强的统筹决策、组织管理和业务实施能力，能够组织保险相关工作的运行、协调与管理，符合监管部门规定的任职要求。
4. 较好地掌握一门外语，能够阅读外文专业资料，具备使用外语开展保险与风险管理的能力。

1.2 学位标准

本学位点秉承“质量第一，学生为本”办学理念，严格制定和执

行学位授予质量标准，以确保学生所获学位具有可靠性和权威性。

1.2.1 标准制定

本学位点制定学位授予质量标准的过程中，充分考虑了本专业学位的特点，参照了国家和教育部的规定和指导意见，结合学院的办学定位和特色，制定了一系列符合实际情况的标准。

具体来说，本学位点制定《山东财经大学保险学院硕士研究生学位授予标准》，其中包括学位论文质量、学术水平、学科基础、综合能力等多个方面的要求。同时，学位点还制定了学术不端行为处理办法和学位论文抄袭检测管理规定等相关制度，确保学术诚信和学位授予的公正性。

1.2.2 执行情况

学位点在执行学位授予质量标准方面，也采取一系列措施，以确保标准的有效执行和学生的学位质量。

（1）严格论文质量评审。学位点设立论文评审委员会，对每篇学位论文进行严格的评审，确保论文的质量符合学位授予标准。

（2）定期组织学术交流。学位点定期组织学术交流和学术报告会，提高学生的学术水平和综合能力。

（3）加强学术诚信教育。学位点加强学术诚信教育，通过多种形式对学生进行学术道德和知识产权意识的教育，减少学术不端行为的发生。

（4）严格抄袭检测。学位点采用多种抄袭检测软件对学位论文进行检测，确保论文的原创性和学术诚信。

总之，本学位点在学位授予质量标准制定和执行方面，一直秉承严格、公正、科学的原则，为学位授予提供可靠保障。

2. 基本条件

2.1 培养特色

我校是为数不多将保险单独设立为一个学院的高校之一，学校和学院都非常重视保险专业硕士学位点的建设。在其共同努力下，本学位点已经逐步形成了一支在国内保险学科领域颇具影响力的教学和科研队伍；教学效果大幅提高，学生获得感大幅增加，学生综合素质较大提升，学位点的建设也在全国拥有保险专业硕士的 40 多所高校中位于前列。

自设立以来，本学位点经过不断的探索，将目标定位于培养具备扎实的保险业务知识和风险管理基础，能够在保险监管部门、保险公司等从事保险与风险管理工作的高层次、应用型、复合型的保险专门人才；将学科方向凝练为保险理论与政策、保险市场与监管、风险管理；将培养模式设定为校企联合培养机制。坚持强化课堂理论教学，根据保险市场发展对高端人才的要求，动态调整和完善课程体系建设，不断地推进教学方法、教学手段的改革与创新；坚持强化实践教学，增设实践类课程，加强国内国际交流，不断提升产学研融合水平，提高社会服务能力；坚持强化学生的服务和管理，制定、修改、完善了各项管理制度，保证了教学活动的有序进行，夯实了学生培养质量工程的基础。

办学底蕴深厚。1952 年，学校建校伊始就开设保险学课程；1995 年，招收社会保障与保险专业专科学生；2003 年，设立保险学本科专业，招收保险学专业及保险精算方向本科生；同年招收保险专业硕士研究生；2011 年，成立独立的保险学院；2013 年，成为应用经济学博士点覆盖学科，形成了本硕博一体化的专业人才培养体系；2014 年被山东省列入“A 类专业”；2016 年入选山东省应用经济学一流学科。

方向深度融合。本学位点现有五个稳定研究方向，分别为：农业风险管理与保险、长寿健康风险与医疗保障、养老保险与精算、保险资产配置决策及其经济效益分析、巨灾风险管理与保险。在方向布局上，促进各学科方向在科研方面的深度融合，整体提升科研成果档次。

产学研协同发展。本学位点立足社会需要，服务区域发展，积极与政府部门、保险机构、行业学会及国内外知名高校合作，构建政产学研用合作新体系，成为就业质量好、用人单位认可度高的保险专硕学位授权点。

2.2 师资队伍

2.2.1 优化教师队伍结构

学位点逐步形成一支年龄结构、学历结构、学缘结构、职称结构合理，理论基础扎实，科研实践经验丰富，思维活跃，创新意识与团队协作精神较强，在国内本学科领域颇具影响的教学和科研队伍。学位点现有教职工 42 人，专任教师 33 人，行政及教辅人员 9 人。专任

教师中：教授 8 人，副教授 11 人，具有博士学位的专任教师 32 人，87.5%的专任教师毕业于 985 高校。45 岁以上骨干代表 4 人，45 岁以下骨干代表 10 人。目前，我院有二级教授 1 人，三级教授 1 人，博士生导师 4 人，硕士生导师 16 人，1 人获评山东省“泰山学者青年专家”称号。教师统计数据见下表。

表 1 专任教师基本情况

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	具有博士学位人数	具有海外经历人数	外籍教师人数	女性人数	博导人数	硕导人数
正高级	8	0	3	4	1	0	8	3	0	2	3	8
副高级	11	4	5	2	0	0	11	3	0	9	1	8
中级	14	10	4	0	0	0	13	3	0	7	0	0
总计	33	14	12	6	1		32	9	0	18	4	16

通过人才工程和教学名师工程，吸引优秀人才加入教师队伍；对师资队伍进行分类管理，形成了合理的专业教学梯队。现有硕士生导师 16 人，其中博士生导师 4 人，均毕业于双一流高校，硕博比达到 100%，具有博士学位的教师占专任教师的 96.88%；高级职称教师占专任教师的 100%，其中教授 8 人、副教授 11 人；9 人具有半年以上境外访学经历；1 人获得山东省青年泰山学者；2 人获得山东省优秀研究生指导教师称号。教师教学能力不断提升，评教结果均为优秀。围绕保险理论、精算风险度量和社会保障等研究方向取得了一批有价值的研究成果。

保险学院现有两个比较成熟的学科团队：风险管理与保险团队和
风险管理与精算团队。风险管理与保险团队以刘素春教授为学术带头人，集中了学院科研实力强的 7 名 45 岁以下青年教师，包括 4 名校级青年优秀人才，2 名高层次引进人才，科研方向明确，科研实力强，于 2017 年申报了山东财经大学优势学科人才团队并获批准。风险管理与精算团队以山东省青年泰山学者于文广教授为带头人，成员包括 1 名山东省优秀青年基金获得者、2 名校优秀青年人才支持计划获得者。团队中，有 3 名成员获得了国家级项目，团队科研实力强。

2.2.2 加强青年教师的培养

实施分层类的教师培训工作，形成了教师教学能力持续提升的长效机制。引进高层次人才青年教师 2 名。专业教师有 9 人分别赴美国南卡罗莱纳大学风险管理与保险专业、佛罗里达州立大学保险系、康奈尔大学做访问学者，进行学术交流。鼓励教师外出参加学术会议，教师外出参加学术会议 80 多次。多次组织并参加了学校和校外机构组织的网络教学培训，熟悉掌握了各网络平台的使用方法，并利用各种资源，同兄弟院校、学院和其他老师进行心得交流，聆听了多场教学名师的经验讲座，加深对网上教学特点和方法的认识。

2.2.3 强化“双师型”教师培养

此外，学位点定期选派教师到企业挂职锻炼，提升教师实践能力。学位点双师型教师共 8 人，占专任教师总数的 25%。另聘请保险机构等企业高管人才和专业技术人才担任“行业导师”。遵照《山东财经大学研究生校外合作指导教师选聘及管理办法》等规定，针对保险产

业发展与学界研界紧密结合的特点，充分挖掘校外优质教育资源，进一步完善专业学位研究生双导师制度建设，选聘研究生校外合作指导教师参与研究生教育，参与研究生培养方案制定和研究生指导，为研究生提供相应的研究、实习（实践）条件或科研经费，以推动研究生教育发展，提高研究生培养质量。本学位点共聘请校外合作导师 30 余名，与在校转职教师比例保持在 1:1。

2.3 科学研究

近年来本学位点高水平教学和科研成果十分丰硕，先后主持国家社科基金重点项目和一般项目、国家自然科学基金项目、教育部人文社会科学研究项目 20 余项，山东省社会科学规划研究项目、山东省自然科学基金项目、山东省软科学计划项目、山东省高等学校人文社会科学研究项目等 50 余项；在《经济研究》、《中国软科学》、《中国工业经济》、《数量经济技术经济研究》、《保险研究》、《Symmetry》等核心期刊发表论文 200 余篇；出版学术专著 10 余部；荣获山东省社会科学优秀成果一等奖、高等学校科学研究优秀成果一等奖等各层次科研奖励 40 余项。

2022 年度，学位点共有 11 项纵向课题获立项资助，其中 1 个项目获得 2022 年度国家自然科学基金面上项目立项，5 个项目获得 2022 年度山东省自然科学基金项目立项，4 个项目获得 2022 年度山东省社科规划年度项目立项，1 个项目获得 2022 年度山东省人文社会科学课题应用研究课题立项，立项数量创历史新高。另外，中标山东省

医保局委托横向项目 1 项，资助金额 48 万元。本年度学位点教师共发表学术论文 27 篇，其中 A 类论文 18 篇，包括 A1 类论文 6 篇、A2 类论文 12 篇，B 类论文 3 篇，C 类论文 6 篇，2 篇论文获中国人民大学复印报刊资料全文转载。1 部专著获得 2022 年山东财经大学学术专著出版计划全额资助。1 人获评“2022 年度科研标兵”。

表 2 教师代表性论文收录情况

序号	论文名称	第一作者	发表年月	发表刊物名称	收录类型
1	认知能力、金融知识与中老年家庭商业保险需求——基于复杂网络的结构方程实证研究	于新亮	202212	世界经济文汇	CSSCI
2	The Effect of Environmental Information Disclosure on Green Total Factor Productivity: Evidence from Quasi-Natural	孟祥艳	202211	sustainability	SSCI
3	The Effect of a Long-Term Care Insurance Program on Subjective Well-Being of Older Adults with A Disability: Quasi-experimental Evidence from China	范红丽	202211	JOURNAL OF APPLIED GERONTOLOGY	SSCI
4	农业保险能减弱农民的非农就业意愿吗？----基于山东省、浙江省、陕西省的调研数据	刘素春	202211	农业技术经济	CSSCI
5	代际转移与商业养老保险对老年收入的影响差异研究	于文广	202211	财经理论与实践	CSSCI
6	基于 AHP 与 GCM 的研究生教学质量评价	王海萍	202211	评价与管理	
7	相对贫困潜在增量治理：贫困边缘人群的识别路径和演化机制分析	于新亮	202210	农业技术经济	CSSCI
8	Does the provision of informal care matter for caregivers' mental health? Evidence from China	范红丽	202209	Geriatric Nursing	SCI
9	基于拓展的 MOA 模型的食物浪费行为影响因素研究	廖芬	202209	山西农业大学学报（社会科学版）	

10	独立董事制度能否在企业创新过程中因“地”制宜	吴迪	202208	工信财经科技	
11	How Consumer Expertise Influences Preference for Customized Food	李涵	202208	foods	SCI
12	新冠肺炎疫情、社保减免与企业全要素生产率	于新亮	202208	经济科学	CSSCI
13	企业研发支出决策的机制与经验分析	张玉昌	202207	产业经济研究	CSSCI
14	Improved Particle Swarm Optimization Algorithms for Optimal Designs with Various Decision Criteria	李畅	202207	mathematics	SCI
15	社会互动、网络信息和家庭商业保险参与	王海萍	202206	宏观经济研究	CSSCI
16	A new multivariate zero-inflated hurdle model with applications in automobile insurance	张鹏成	202205	ASTIN Bulletin: The Journal of the IAA	SCI
17	Heterogeneous Choice in WTP and WTA for Renting Land Use Rights in Rural China: Choice experiments from the field	付红	202205	Land Use Policy	SCI
18	社会养老保险、隔代抚育与家庭赡养行为研究	葛永波	202205	劳动经济评论	北大核心
19	Income allocation of ‘insurance + futures’ with risk modified Shapley value method	王海萍	202205	Applied Economics Letters	SSCI
20	职工基本医疗保险的收入再分配效应	于新亮	202205	保险研究	CSSCI
21	D-optimal designs for mixture experiments with various correlation structures	李畅	202205	Communications in Statistics - Theory and Methods	SCI
22	社会文化组织对农村居民幸福感的影响——基于中国劳动力动态调查数据的分析	范红丽	202204	中国农村观察	CSSCI
23	劳动力转移如何影响农户风险金融资产配置？——基于金融排斥的视角	葛永波	202203	中国农村观察	CSSCI
24	我国环境污染责任保险的市场环境考察：模型构建及调研分析	王海萍	202203	金融理论与实践	北大核心

25	新发展阶段人民币国际化的目标定位与路径选择	丁德臣	202202	黑龙江金融	
26	The impact of environmental pollution on the physical health of middle-aged and older adults in China	范红丽	202201	Environmental Science and Pollution Research	SCI
27	The contribution of alternative types of care on life satisfaction among disabled older persons in China	范红丽	202201	Aging& Society	SSCI
28	农村社会养老保险与家庭相对贫困长效治理——基于隔代照顾的视角	于新亮	202201	中国农村观察	CSSCI
29	养老金并轨对劳动力流动的政策效果和作用机制研究	于新亮	202201	财经理论与实践	CSSCI
30	A hybrid stochastic differential reinsurance and investment game with bounded memory	白燕飞	202201	European Journal of Operational Research	SCI
31	健康卫生融资约束、公共卫生冲击与医疗服务利用——基于SARS 疫情的实证研究	于新亮	202112	经济科学	CSSCI
32	老年照护保障与女性劳动参与——基于中国农村长期护理保险试点的政策效果评估	于新亮	202111	中国农村经济	CSSCI
33	持续灾难性卫生支出测度、城乡差异与医疗保险阻断效应评估	于新亮	202111	南方经济	CSSCI
34	长期照护保险、女性就业与劳动平权——基于世代交叠模型与合成控制法的研究	于新亮	202110	财经研究	CSSCI
35	The impact of environmental pollution on the physical health of middle-aged and older adults in China	范红丽	202108	Environmental Science and Pollution Research	SCI
36	城乡统筹医保与健康实质公平——跨越农村“健康贫困”陷阱	范红丽	202106	中国农村经济	SCI
37	Childhood Nutrition in Rural China: What Impact Does Public Health Insurance Have?	范红丽	202105	Value in Health	SCI
38	延迟退休、隔代教养与企业年金缴费率	于文广	202104	经济科学	SCI

39	职工视角下基于养老金财富衡量标准的我国最优退休年龄	于文广	202103	中国软科学	CSSCI
40	养老保险制度统一与劳动要素市场化配置——基于公私部门养老金并轨改革的实证研究	于新亮	202101	中国工业经济	CSSCI
41	Political Background and Household Financial Asset Allocation in China	葛永波	202101	Emerging Markets Finance and Trade	SSCI
42	Construction and Analysis of Actuarial Model of the Influence of Personal Tax Deferred Commercial Pension Insurance on Personal Pension Wealth in China	于文广	202011	Mathematics	SCI
43	基本医疗保险对商业健康保险的影响：促进或抑制	刘素春	202011	中国软科学	CSSCI
44	Asymptotically Normal Estimators of the Gerber-Shiu Function in Classical Insurance Risk Model	苏文	202009	Mathematics	SCI
45	因病致贫：健康冲击如何影响收入水平？——兼论医疗保险的脱贫效应	于新亮	202007	经济社会体制比较	CSSCI
46	On a periodic capital injection and barrier dividend strategy in the compound Poisson risk model	于文广	202004	Mathematics	SCI
47	慢病致贫与多层次医疗保障	于新亮	201912	保险研究	CSSCI
48	The role of Chinese economic variables on Australian and New Zealand equity returns	葛永波	201911	Accounting & Finance	SSCI
49	Valuing guaranteed minimum death benefits by cosine series expansion	于文广	201909	Mathematics	SCI
50	Social optimal mean field control problem for population growth model	于文广	201907	Asian Journal of Control	SCI
51	商业健康保险是否促进了居民健康——基于微观数据的实证研究	范红丽	201903	保险研究	CSSCI

52	Does Public Health Insurance Coverage Lead to Better Health Outcomes? Evidence From Chinese Adults	范红丽	201903	INQUIRY: The Journal of Health Care Organization, Provision, and Financing	SCI
53	长期护理保险对医疗费用的影响——基于青岛模式的合成控制研究	于新亮	201902	保险研究	CSSCI
54	企业年金能促进职业技能培训吗?	于新亮	201809	保险研究	CSSCI
55	The absolute ruin insurance risk model with a threshold dividend strategy	于文广	201809	Symmetry	SCI
56	中国保险业减贫效应区域差异及门槛特征研究——基于2003~2015年省际空间面板数据的实证研究	康萌萌	201807	保险研究	CSSCI
57	美元周期及对中国经济安全的启示	丁德臣	201807	宏观经济研究	CSSCI
58	寿险公司规模、产品多元化与经营效率	卓志	201806	经济管理	CSSCI

本学位点重视学生科研竞赛能力的培养，2022 年本学位点学生在《经济研究》、《保险研究》、《财经理论与实践》、《经济科学》、《中国农村经济》等核心期刊发表论文 16 篇；在各赛事中荣获各奖项 27 项。学生科研竞赛作品立足于改善民生，对中国当下多层次社会保障体系提出改进建议，心系社会，结合自身专业知识积极应对新冠疫情，提出自己独特、实用、适用、高效的建议，是本学位点科研竞赛培养的具体成果体现。

表 3 学生科研成果

序号	姓名	录取年月	成果名称	期刊名称	成果获得时间	完成人	备注
----	----	------	------	------	--------	-----	----

1	邵晨阳	202009	认知能力、金融知识与中 老年家庭商业保险需求 ——基于复杂网络的结 构方程实证研究	世界经济 文汇	202212	2/4	A2
2	乔智	202009	代际转移与商业养老保 险对老年收入的影响差 异研究	财经理论 与实践	202211	2/4	B
3	孙峥岫	202009	相对贫困潜在增量治理： 贫困边缘人群的识别路 径和演化机制分析	农业技术 经济	202210	2/4	A2
4	康琢	202009	新冠肺炎疫情、社保减免 与企业全要素生产率	经济科学	202208	3/4	A1
5	伊扬	202009	职工基本医疗保险的收入 再分配效应	保险研究	202205	2/4	A2
6	张文瑞	202009	养老金并轨对劳动力流 动的政策效果和作用机 制研究	财经理论 与实践	202201	2/4	B
7	亓锐	202009	The contribution of alternative types of care on life satisfaction among disabled older persons in China	Aging & Society	2022012	2/4	A1
8	伊扬	202009	健康卫生融资约束、公共 卫生冲击与医疗服务利 用——基于 SARS 疫情 的实证研究	经济科学	202112	4/4	A1
9	康琢	202009	老年照护保障与女性劳 动参与——基于中国农 村长期护理保险试点的 政策效果评估	中国农村 经济	202111	3/4	A1

10	左雅璇	202009	长期照护保险、女性就业与劳动平权——基于世代交叠模型和合成控制法的研究	财经研究	202110	2/5	A2
11	亓锐	202009	基本养老保险对失能老年家庭代际支持的影响——基于 CHARLS 数据的实证研究	2020/2021 中国保险与风险管理国际年会论文集	202107	3/3	C
12	亓锐	202009	城乡统筹医保与健康实质公平——跨越农村“健康贫困”陷阱	中国农村经济	202104	3/3	A1
13	张文瑞	201909	养老保险制度统一与劳动要素市场化配置——基于公私部门养老金并轨改革的实证研究	中国工业经济	202101	2/4	A1
14	申宇鹏	201809	因病致贫:健康冲击如何影响收入水平?——兼论医疗保险的脱贫效应	经济社会体制比较	202004	3/4	A2
15	申宇鹏	201809	慢病致贫与多层次医疗保障研究	保险研究	201912	2/3	A2
16	申宇鹏 李红波	201809	新农保非携带性对农村劳动力流动的锁定效应——兼论对新农合锁定效应的替代	中国农村观察	201911	2/3; 3/3	A2

表 4 学生其他应用性成果

序号	姓名	作品名称	成果简介	组织单位	获得时间	完成人
----	----	------	------	------	------	-----

1	陈睿	农业现代化对农险保费补贴效率的影响及其空间溢出效应	保险与民生	浙江大学民生保障与公共治理中心	2022.9.18	2
2	王霄琳	以二次分配带动三次分配：基本养老保险的家庭捐赠激励效应研究	保险与再保险论坛	厦门大学经济学院	2022.11.8	2
3	宋爽爽	老有所养与老有所为：长期护理保险对低龄老年人劳动供给的影响的研究	保险与再保险论坛	厦门大学经济学院	2022.11.8	2
4	陈睿	农业现代化对农险保费补贴效率的影响及其空间溢出效应	保险与再保险论坛	厦门大学经济学院	2022.11.8	2
5	邓潇	长期护理保险政策效用评估——基于综合失能评估视角	第十三届中国风险管理与精算论坛研究生风险管理案例竞赛一等奖	中国精算师协会	2022.11.27	1
6	焦杰	社会保险缴费负担对劳动力雇佣的影响研究	第十三届中国风险管理与精算论坛研究生风险管理案例竞赛二等奖	中国精算师协会	2022.11.27	1
7	王雨夏	“以心之名”抑郁指数保险及疫情下影响因素分析——基于CFPS面板数据	第十三届中国风险管理与精算论坛研究生风险管理案例竞赛三等奖	中国精算师协会	2022.11.27	1
8	张珊	险资持股对企业风险承担的影响研究	第十三届中国风险管理与精算论坛研究生风险管理案例竞赛三等奖	中国精算师协会	2022.11.27	1
9	陈睿	农业现代化对农险保费补贴效率的影响及其空间溢出效应	第十九届北大赛瑟论坛	北京大学中国保险与社会保障研究中心	2022.10.28	2

10	庄梦宇	家庭老龄化、家庭资源分配与商业健康险需求	第十二届中国风险管理及精算论坛研究生风险管理案例竞赛三等奖	中央财经大学、中国现场统计研究会、中国精算师协会	202112	1
11	李双菊	农户养老保险参与对土地转出的影响研究——基于 CHARLS 三期面板数据	第十二届中国风险管理及精算论坛研究生风险管理案例竞赛三等奖	中央财经大学、中国现场统计研究会、中国精算师协会	202112	1
12	亓锐	城乡统筹医保与健康实质公平——跨越农村“健康贫困”陷阱	山东省研究生优秀成果奖二等奖	山东省教育厅	202110	2
13	康琢	延迟退休意愿, 医疗服务利用与健康收益	第十一届全国“社会保障与社会政策”优秀研究生学术论坛二等奖	上海市学位委员会、上海财经大学	202110	3
14	康琢	新冠肺炎疫情、社保减免与全要素生产率	“北大赛瑟论坛·2021”优秀论文奖	北京大学中国保险与社会保障研究中心	202110	3
15	王璐	退休、隔代照顾与女性就业质量	中国人口学会2021年人口与发展研究生论坛一等奖	中国人口学会	202106	2
16	孙峥岫、伊扬	农村社会养老保险助力2020后中国相对贫困治理——来自CFPS的实证研究	第十七届“挑战杯”建设银行山东省大学生课外学术科技作品竞赛二等奖	共青团山东省委、山东省科学技术协会、山东省教育厅、山东省科学技术厅、山东社会科学院、山东省学生联合会	202106	1; 2
17	康琢、孙安扬、刘晓飞	网络安全风险管理与保险方案	第十一届中国风险管理及精算论坛研究生风险管理案例竞赛二等奖	厦门大学、中国精算师协会	202011	1; 2; 3

18	刘昕怡	基于三阶段 DEA-Malmquist 的农业 保险经营效率研究	山东省保险学会 二〇一九年度主 题征文二等奖	山东省保险 学会	201912	2
19	王玉鑫	商业保险公司在企业年 金建设中的参与	山东省保险协会 关于产业升级征 文大赛“积极应 对行业转型升级、开启高质量 发展新式”主题 征文三等奖	山东省保险 协会	201912	1
20	申宇鹏	慢病致贫与多层次医疗 保障	第四届中国健康 保障论坛-三等奖	中国医疗保 健国际交流 促进会健康 保障分会	201911	2
21	申宇鹏	大病保险对居民基本医 疗保险运行效率的影响 研究	第四届中国健康 保障论坛-优秀奖	中国医疗保 健国际交流 促进会健康 保障分会	201911	2
22	杜佳艺	防治因病致贫：健康冲击 风险及其管理	第十届中国风险 管理与精算论坛 研究生风险管理 案例竞赛三等奖	中国人民大 学统计学 院、中国精 算师协会	201911	3
23	王昊南、 陶冉、刘 增慧	P2P 网贷借款人信用风 险影响因素及预警的研 究	第十届中国风险 管理与精算论坛 研究生风险管理 案例竞赛三等奖	中国人民大 学、中国精 算师协会	201911	1; 2; 3
24	申宇鹏	大病保险对居民基本医 疗保险运行效率的影响 研究	第二届全国保险 与社会保障优秀 博士生学术论坛- 优秀奖	西南财经大 学	201910	1
25	刘昕怡	“永安难安”：国内首例 保险公司被接管案	山东财经大学 2019 年第四届研 究生学术节案例 大赛三等奖	山东财经大 学	201906	1
26	申宇鹏、 李红波	新农保对农村劳动力流 动的锁定效应-兼论对新 农合锁定效应的替代	《中国农村经 济》《中国农村 观察》两刊第三 届“三农论坛”- 优秀奖	《中国农村 经济》《中 国农村观 察》编辑部； 华南农业大 学	201904	2; 3

27	刘昕怡、 张吉壮、 李郝	基于灾害风险和市场风险管理角度看山东农业生产发展	泰山学术论坛——风险管理与精算专题暨第九届中国风险管理及精算论坛研究生风险管理方案设计竞赛三等奖	山东省保险学会	201810	1; 2; 3
----	--------------------	--------------------------	--	---------	--------	---------

2.4 教学科研支撑

2.4.1 软硬件设施

(1) 学位点建设有“十三五”山东省高等学校重点实验室——金融量化与保险精算实验室，同时拥有现代化的教学楼、实验楼、图书馆等教学和学习场所，同时配备了包括语音系统、投影仪、计算机等全套现代化的教学设施，以满足教学需求，为学生提供了良好的学习环境。

(2) 学位点配备先进的计算机、网络、多媒体教学设备等硬件设施，并为研究生开设大量的案例课程。这些课程中使用的主要软件包括 Excel、SPSS、SAS、R 等，用于进行统计分析、风险评估、精算计算等支持教学和科研工作。

(3) 2022 年，本院精算学专业正式获得 SOA 的 UCAP 高校计划（Universities & Colleges with Actuarial Programs）认证，这进一步提升了本院精算学专业的国内外知名度，也标志着我院精算学专业国际化教育已获得国际认可。在 UCAP 框架下，风险管理及精算相关方向的研究生只要取得我校相应课程成绩 75 分以上即可申请课程认证，免考对应的 VEE 课程。我校学生可在报考北美精算师考试、获

取课程学习资料、参加精算领域学术会议等方面获得 UCAP 项目支持，有利于提高学生考取或申请国内外一流高校的竞争力，也有利于进一步提升我校毕业生就业质量、扩大就业范围。

2.4.2 联合培养基地建设情况

（1）在研究生教育中，实践教学非常重要。本学位点为研究生提供了各种类型的实践机会，并且与中国人寿、平安保险等知名保险公司建立了长期合作关系，设立了许多联合实习基地以及就业基地。

（2）学位点与保险公司联合开展实践教学，为学生提供实践机会和就业渠道，已建成社会实践基地 21 个，成立了山东省第一家校企合作共建的高水平创新平台——山东财大-德华安顾保险研究中心，支持学生参与社会实践、开展研究生学术课题项目。依据与德国安顾集团北京代表处协议，选拔 4 名优秀研究生赴安顾（中国）公司实习、1 名研究生在安顾（中国）济南代表处实习，均获得安顾（中国）的好评，取得了较好的实践效果。

（3）学位点还与国内外多所高校开展合作，共同推进人才培养和学术交流。2022 年，学院获校级国际合作研究项目立项 1 项。2021 级保险专硕 1 人赴澳大利亚新南威尔士大学攻读第二硕士学位。

表 5 学位点社会实践基地

序号	基地名称	建立时间	院系（单位）名称
1	山东财经大学保险学院——中国平安财产保险山东分公司实践教育基地	2021.12	保险学院
2	山东财经大学保险学院——合众人寿保险股份有限公司山东分公司实践教育基地	2021.12	保险学院

3	山东财经大学保险学院——山东省医疗保险事业中心实践教育基地	2021. 11	保险学院
4	山东财经大学保险学院——东营市垦利区医保局实践教育基地	2020. 12	保险学院
5	山东财经大学保险学院——浙商财产保险股份有限公司山东分公司实践教育基地	2020. 12	保险学院
6	山东财经大学保险学院——诺诚保险代理有限公司实践教育基地	2020. 09	保险学院
7	山东财经大学保险学院——华安保险股份有限公司山东省分公司实践教育基地	2019. 10	保险学院
8	山东财经大学保险学院——中国太平洋人寿保险股份有限公司山东分公司实践教育基地	2019. 05	保险学院
9	山东财经大学保险学院——山东拓维电子商务股份有限公司共建保险创新产品研发基地	2018. 07	保险学院
10	山东财经大学保险学院——大童保险经纪有限公司山东分公司实践教育基地	2018. 06	保险学院
11	山东财经大学——德华安顾人寿保险有限公司实践教育基地	2017. 03	保险学院
12	山东财经大学——太平养老保险股份有限公司实践教育基地	2016. 10	保险学院
13	山东财经大学——泰康人寿保险股份有限公司山东分公司实践教育基地	2016. 01	保险学院
14	山东财经大学——太平洋财产保险股份有限公司山东分公司实践教育基地	2015. 01	保险学院

15	山东财经大学—泰山财产保险股份有限公司实践教育基地	2014.04	保险学院
16	山东财经大学—山东纳利保险经纪有限公司实践教育基地	2016.09	保险学院
17	山东财经大学—中英人寿保险有限公司山东分公司实践教育基地	2016.07	保险学院
18	山东财经大学—中联金安保险经纪有限公司山东分公司实践教育基地	2014.04	保险学院
19	山东财经大学—中安联合保险经纪股份有限公司实践教育基地	2014.04	保险学院
20	山东财经大学—江泰保险经纪公司实践教育基地	2013.06	保险学院
21	山东财经大学—山东九安保险经纪股份有限公司实践教育基地	2013.01	保险学院

2.5 奖助体系

本学位点的研究生奖助体系制度建设情况较为完善。本学位点在研究生招生、教育教学、科学研究等方面都有一系列完整的奖助政策和措施，旨在激励和支持研究生的成长和发展。奖助政策的建立和落实，不仅能够激励研究生积极参与学术、科研和创新创业等活动，在提高其个人综合素质和职业竞争力的同时，还有助于推进学位点的教育教学质量和科学研究水平的提升。

首先，国家级、省级以及校级奖学金的设立，可以激励学生更加

努力地学习和探索。其中校级一等奖学金覆盖综合成绩的前 20%，校级二等奖覆盖之后的 30%，校级三等奖覆盖剩余的 50%。获得国家、省级或校级奖学金的学生除了享受到资金上的支持外，还能够获得荣誉感和成就感的体验，进而鞭策他们持续地精进自己的学识和学术观点，有利于形成良好的学风和科研氛围。

其次，勤工助学和教育助学贷款等资助措施不仅有助于解决学生的经济困难，还能够培养学生的工作能力和社会实践经验。学生通过勤工助学的方式，既可以改善自身的经济状况，也能够提高动手能力和社交能力，锻炼与人合作的能力，为其今后的职业生涯打下良好的基础。

再次，在奖励措施中融入了对学生的综合能力的考核和表彰。这样的政策设计不仅能够激励学生全面发展，更有利于学生各方面能力的提高。此外，本学位点还设立了其他奖励措施，以鼓励学生积极参加社会实践和创新创业活动，增强学生的创造性思维和实践运用能力。而这些能力在我们的现代社会中也是极为重要的竞争力。

最后，研究生奖助体系除了为学生提供奖励和补贴外，还倡导学生根据自身的成长需求进行综合规划，对于开展创新创业、参与竞赛、出国交流等活动也给予了大力支持。这样的体系建设理念，不仅有助于培养学生的探索精神和实践能力，更能够激发学生从全局的角度思考和工作，为他们未来的职业发展打下更加坚实的基础。

表 6 奖助情况

序号	项目名称	资助类型	年度	总金额 (万元)	资助学生数
1	国家奖学金	奖学金	2022	2.0	2
2	鲁信奖学金	奖学金	2022	0.2	1
3	明德奖学金	奖学金	2022	0.9	3
4	研究生学业奖学金	奖学金	2022	58.0	91
5	新生学业奖学金	奖学金	2022	50.4	67

3. 人才培养

3.1 招生选拔

本学位点是培养保险行业高层次应用型专业人才的研究生教育项目，本学位点 2022 年顺利完成 2022 级硕士研究生招生工作，共招生 67 人，其中保险专硕 56 人全部为第一志愿录取，一志愿上线录取率明显提高。保险专业学位点研究生报考数量与录取比例较为稳定，在生源结构方面，95%的研究生来自于本省，本科专业均为保险学或者经济、金融学相关方向，具有一定的专业基础。

为了保证生源质量，本学位点要求：加强对招生信息的公开与透明，确保所有研究生申请者都有机会获取并了解相关招生政策和标准，让符合招生标准的学生主动申请入学。制定明确的招生标准，包括学生的学术水平、品德、行为表现等方面的要求。制定科学的入学标准，确保录取的学生具有较高的学术能力和综合素质。对于符合招生标准的学生，进行面试或者其他选拔方式，如参加学术、科技、文艺等竞赛活动，以评估学生的综合素质和学术潜力。另外，本学位点通过奖学金等方式来吸引高素质的学生入读。建立科学的学生成长评价机制，通过定期的考核和评估，对学生的学术和综合素质进行监督和指导，

帮助学生不断提高自身能力和水平。

3.2 思政教育

研究生不仅要有丰富的科学文化知识，身心健康，更应该具备正确的政治站位、高尚的思想品德、良好的个人修养，以及淡泊名利、吃苦在前、服务社会的正确人生观、道德观、价值观。有鉴于此，思想政治教育在研究生全面素质教育中具有不可替代的作用，是研究生素质教育的灵魂。学院高度重视研究生思政教育工作，积极发挥研究生思政教育中导师作为“第一责任人”的作用，不断推进研究生思政教育工作落到实处；同时从党建育人、科研育人入手，不断强化研究生思政教育，推动学科发展。

3.2.1 积极发挥导师作用

一是建立导师参与机制，在研究生入学教育、学术道德教育活动中邀请导师做报告；在研究生党团活动中，让导师与研究生群体共建；在学校疫情防控工作中，研究生的疫情检测系统填报，均由导师敦促落实等。二是建立导师连带责任机制，在学术研究方面，存在违反学术规范和学术道德，发生论文抄袭、学术成果造假的研究生，追究其导师的连带责任；如果导师本人在学术研究方面有弄虚作假、抄袭剽窃等学术不端行为，严重者取消其导师资格。三是建立研究生思政工作交流机制，明确导师每周与辅导员沟通一次、与研究生见面一次，工作中强调分管学生工作的副书记与研究生工作的副院长加强合作与交流。

3.2.2 党建育人

加强基层党组织建设，激发研究生思政教育活力，进一步明确研究生党支部工作职责，健全各项支部建设制度，推报研究生党支部为“过硬党支部”；以服务成长为目标，提升研究生思政教育实效，结合研究生综合素质提升计划，组织党课与时事政治教育，本学位点党委书记面向研究生党员开展党的理论知识宣讲课、形势与政策课；依托研究生党支部组织出国访学研究生和研究生国家奖学金获得者分享国外访学经历和科研经验等。

3.2.3 科研育人

本学位点高度重视科研工作，把科研育人作为人才培养的重要形式，坚持以科研带动和促进教学；着力培养教研队伍，不断壮大科研力量。同时，本学位点大力支持研究生参加学术会议和科研性质的学科竞赛、鼓励导师吸纳研究生参与自己的科研团队，参与课题的研究，通过教师的言传身教，提高学生的科研能力和素养；鼓励导师把自己的科研项目与毕业生毕业设计和论文结合起来，提高毕业生实践教学质量，在指导学生的过程中培养学生严谨的学术作风等。

3.3 课程教学

3.3.1 本学位点开设的核心课程及主讲教师

本学位点把学习专业基础知识作为人才培养的重要途径，以培养保险专业人才为目标、以构建社会多层次保障、发挥保险最大社会功能为课程教育理念，设置多层次、循序渐进的保险与经济、保险与法

律、保险与大数据、保险与财务、保险与金融、保险与社会保障的综合课程体系。本学位点具体课程体系构建从宏观经济出发、以风险管理介绍引入，细分保险具体险别介绍保险基础专业知识，以符合行业规范为基本要求，设置保险业法律制度监管课程，培养学生保险数理计算、保险定价思想及方法。

表 7 核心课程及主讲教师

序号	课程名称	课程类型	学分	授课教师	课程简介（限 100 字）	授课语言
1	风险管理研究	必修课	3	丁德臣	介绍了风险和风险管理的基本概念与本质,跟踪了风险和风险管理的最新国内外进展,对各类风险的识别、分析、衡量、评价、处理以及企业风险管理和巨灾风险管理等问题进行了全面的理论分析,同时对政府风险管理进行了初步介绍。	中文
2	保险数理基础	必修课	3	黄守坤	为研究生进行风险管理与保险理论学习时打好数理基础,为从事风险管理、保险业务做好分析方法的储备,为开展保险定价、保险准备金厘定等保险核心业务做好准备。	中文
3	保险法律制度与监管	必修课	2	刘素春	风险与保险的国际法律环境;政府监管保险市场的基本原理与方式;国际保险监管机构;保险市场行为监管和保险公司偿付能力监管的主要内容和政策。	中文
4	保险学研究	必修课	2	孙秀清	在保险学基本理论的基础上学习和探讨保险职能与功能、本质、保险供给与需求、保险结构与模式、保险与金融协调发展、保险区域发展等对保险业有重大影响,并反映国内外保险发展动态和趋势等问题。	中文

5	宏观经济运行与政策	必修课	2	闫庆悦	结合现代经济学的相关理论及中国改革开放以来的实践,从宏观视角勾勒中国经济高速增长的表现并解释原因;分析宏观经济政策的得失及其后果;概括目前中国经济面对的环境、主要任务及需要采取的对策,并展望中国经济未来的发展前景。	中文
6	保险公司经营管理	选修课	2	郭朋	主要讲授了保险公司经营的概况, 保险市场管理, 保险公司营销管理, 保险承保管理, 保险理赔管理, 保险公司投资管理, 保险公司财务管理, 保险公司偿付能力的管理, 保险公司的再保险管理, 保险公司计划与统计管理等内容	中文
7	保险法与案例分析	选修课	2	王海萍	本课程主要运用保险法的相关理论包括保险法律关系以及财产保险,人身保险等保险业务的法律规范,对典型案例进行分析,达到能正确运用保险法的基本原则和法律规范分析有关保险法律问题的目标。	中文
8	保险财务研究	选修课	2	付红	从分析财务管理的重要性着手,对保险公司财务管理的各个职能领域,有选择性重点地进行介绍、讲解,探讨了有效的保险公司财务管理结构的形式。结合案例分析保险公司财务管理当前所面临的一些全新挑战和多样化经营策略等。	中文
9	保险前沿专题研究	选修课	2	杜鹃	对有关保险理论和实务的热点和发展动态问题作深入探讨。	中文
10	财产与责任保险专题	选修课	2	范红丽	本课程以财产与责任保险的专业知识和实务操作为研究对象,在阐述财产与责任保险的基本理论基础,着重介绍了财产与责任保险领域的前沿理论研究与当前保险热点话题。	中文

11	人寿与健康保险专题	选修课	2	于新亮	本课程深入讲解人寿与健康保险的基本原理以及人寿与健康保险的经营管理等理论与实务,明确人寿与健康保险的特点以及在整个国民经济运行和人民生活中的作用,运用基础性理论方法来解决实践中出现的新问题以及学科前沿与热点问题。	中文
12	保险投资	选修课	2	金博轶	本课程着眼于我国保险业投资发展的未来,运用理论和实际相结合、定量和定性相结合的方法,全面系统地介绍了保险投资的基本原理、组织结构、技术手段、政府监管等内容,对我国保险投资管理做了有益的探索。	中文
13	保险经济学	选修课	2	杜鹃	本课程综合运用现代经济学原理与方法,对保险经济的产生与发展规律、保险市场结构、保险中信息不对称性及保险监管等保险经济活动进行概括、总结和分析,具有较强的系统性和理论性,同时在教学中注重与中国的保险业发展实际相结合。	中文
14	金融市场与投资	选修课	2	郭朋	本课程以金融市场与投资的一般原理为基础,借鉴国内外科研成果,系统讲解了金融市场的范畴和功能、机构和工具、交易机制与功能、金融体系与金融市场等内容,注重理论分析能力的提高和实际运用能力的培养。	中文
15	非寿险精算	选修课	2	杜立金	本课程是学习掌握精算模型和方法的主要基础课程之一。通过该课程的学习,掌握非寿险领域中风险建模方法,熟悉非寿险精算中,包括费率厘定、分类费率、信度调整、准备金评估和再保险的基础,能够掌握一定的精算技能。	中文

16	精算方法与实务	选修课	2	李世龙	以概率论、随机过程、保险学为基础,主要探讨保险业务中所涉及风险的度量、风险之间相依关系的建模方法,以及风险的比较,风险之间相依性的度量等问题的精算方法,掌握保费原则和定价原理,并介绍精算方法在寿险、非寿险、保险投资组合、再保险等相关精算领域中应用问题。	中文
17	风险模拟实验课	选修课	1	黄守坤	该课程是保险学专业硕士实践中单独开设的实验课,教学对象是保险学专业硕士研究生。内容包括损失分布模拟、风险预测、保险公司利润风险模拟计算、投资风险模拟等。	中文

3.3.2 课程教学质量和持续改进机制，教材建设情况

(1) 树立先进教育理念，推进专业学科建设。以提高人才培养质量为核心，完善人才培养模式，邀请行业专家参与修订人才培养方案。课程设计上，以科学研究和社会实践带动人才培养模式的实现，以服务政产学研用协同发展带动教学实践活动的开展。除了课堂模拟实务教学和校外实践基地及企业实习等实践课程外，在保险法与案例分析、高级计量经济学与 Stata 应用等专业必修和选修课程中提高实践教学课时比例。实践教学累计不少于半年，实践课程学分占总学分比例达到 17.14%，实践教学课时占总学时比例达到 25.39%。

本学位点已经严格按照培养方案和《山东财经大学研究生课程教学大纲管理暂行办法》完成各门课程教学大纲修订，能够反映本学科领域的基本原理、发展前沿，跟踪最新科学研究成果，反映新知识、新成就，力求在课程教学中贯穿“知识、能力、素质协调发展”的思想，突出培养学生的创新精神及创造能力。同时在课程的教学环节安

排上有所创新，增加了课程的实践性教学内容及教学手段，以培养学生实践能力。

（2）及时更新教学内容，推进教学手段和教学方法改革。通过各级教研经费项目支持教学团队、精品课程和优质课程、特色项目建设。课程设置强调厚基础与宽口径兼顾，理论与实务并重。鼓励教师创新教学方法，强调“学生是主体，教师为指导”，灵活运用多种教学手段，重视运用团队学习、案例分析、现场研究、模拟训练等方法等，培养学生分析问题及解决问题的能力。推动信息技术与教育教学深度融合，要求教师熟练掌握各种多媒体技术，实现现代教育技术与课堂教学的有效融合。

目前，本学位点专业课程均开展了线上教学或者混合教学改革，完成率达 100%。以课程微信群为基本联络和资料交流平台，综合使用雨课堂、钉钉、腾讯会议、QQ 分屏等多种线上教学软件，发布上课公告、课件预习复习材料，并开展线上直播和讨论。除了更新原有教学方案和课件外，查找了大量最新发表的专业期刊论文、时事新闻和政策评论，并在泛雅和中国慕课中查找有关视频资料，力争教学内容上做到理论与实践结合，兼具专业性、趣味性和时效性。硬件上配备了带触摸屏功能的笔记本电脑和插麦，并搭配触控笔可交互进行板书演示。授课教师在群聊组中不定期分享软件使用心得，提高线上教学技术运用。

（3）加强学生学习过程管理，激发学生学习兴趣和潜能。强调用问题启发学生思维，构建学生自主性、创造性学习机制。摆脱以单

一考试成绩作为课程成绩的考核方式，将平时成绩和综合能力考核成绩等以不同的权重计入最终考核成绩，使课程、教学、考核三个环节环环相扣，提高学生参与学习的积极性和主动性。注重过程考核，改变期末考核方式，将平时学习进度、习题完成情况、课下讨论作业等内容纳入过程考核，增加平时成绩占比，将期末考核方式灵活设定为论文、实践报告等，题目突出时效性和现实意义。

3.4 导师指导

本学位点高度重视导师队伍建设，通过严格的选拔和培训机制，确保导师队伍的素质和能力。首先，学院制定了严格的导师选聘标准，要求应聘导师是有系统的金融、保险、经济等相关学科培养背景，有浓厚的科研兴趣，具有良好的学术研究潜质和一定的前期积累的博士研究生，学科专业为应用经济学、统计学、公共管理、社会学（博士所修专业必须属于上述四个一级学科），重点引进研究方向为保险风险理论、社会保障、人口老龄化、精算学等方面的优秀博士。其次，学院通过举办导师培训班、研讨会、学术交流等活动，提高导师的教学能力和科研水平。最后，学院建立了科学的导师考核机制，对导师的教学、科研等方面进行全面评估，及时发现问题和弱点，给予必要的指导和帮助。

本学位点制定了详细的导师指导研究生的制度要求，包括指导计划制定、科研项目开展、学术论文撰写、学术道德规范等方面的要求。在指导计划制定方面，学院要求导师应当结合研究生的学科背景、研

究方向和个人兴趣，为其量身定制指导计划。在科研项目开展方面，学院要求导师应当积极组织研究生参与各类科研项目，并为其提供必要的技术指导和支持。在学术论文撰写方面，学院要求导师应当认真指导研究生进行学术论文的撰写，确保其内容科学、合理、符合学术规范。在学术道德规范方面，学院要求导师应当注重研究生学术道德的培养和教育，引导其坚守学术诚信，遵循学术规范。学院的导师指导研究生的制度要求得到了全面执行和落实，各项指标均达到了预期目标。

本学位点制定了严格的博士生导师岗位管理制度，要求导师应当具备博士生导师聘任资格、承担过博士生导师工作、在相关领域具有丰富的研究经验和学术造诣等条件。学院要求导师严格遵守学院制定的导师指导博士生的制度要求，并按照规定开展各项工作。同时，学院建立了定期考核机制，对导师的教学、科研、指导等方面进行全面评估，及时发现问题和弱点，给予必要的指导和帮助。

总的来说，学院在导师队伍建设和博士生导师岗位管理制度建设方面取得了显著成效，不断提高导师队伍的素质和能力，为研究生的成长和发展提供了坚实的保障。

3.5 实践教学

本学位点重视学生实践与创新能力培养。学院高度重视社会实践与创新创业大赛的组织与项目培育工作，在资源整合、团队建设、教师指导、平台搭建等各方面提供全方位支持，2022年再次取得丰硕

成果。社会实践方面：立项校级重大项目 2 项、校级重点项目 9 项，2 支团队获评省级优秀服务队，两份调研报告分别荣获全国大学生暑期实践成果百强和团中央 2022 年“三下乡”、“返家乡”社会实践全国百强，两份报告均为山东财经大学唯一入围的调研报告；科创竞赛方面：在中国风险管理与精算论坛中，本学位点学生共荣获特等奖一项、一等奖两项、二等奖一项和三等奖两项；在第二届保险与再保险论坛中，学生竞赛赛道展示参赛作品《DMS 自动驾驶汽车综合险》、《城乡二元结构下关于长期护理保险制度设计的研究——以东营市为例》、《普惠型长期护理保险》分获一等奖一项、三等奖两项。

3.6 学术交流

2022 年 10 月 28 日至 29 日，由北京大学经济学院与北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主办的“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2022（第十九届）”成功召开。本学位点于文广教授、于新亮教授和范红丽副教授等师生应邀线上参加本次论坛。本届论坛主题为“共同富裕与现代化国家建设”，10 月 28 日下午为六场学术分论坛报告，10 月 29 日上午为大会演讲。于文广教授主持“保险与经济社会”学术分论坛，于新亮教授与范红丽副教授分别对参会论文做出点评。另外，付红副教授指导的硕士生陈睿在“保险业务经营”分论坛报告了论文《农业现代化对农险保费补贴效率的影响及其空间溢出效应》。

2022 年 11 月 4 日至 11 月 6 日，本学位点师生应邀参加由厦门

大学经济学院、王亚南经济研究院、邹至庄经济研究院与君龙人寿保险有限公司联合主办，厦门大学经济学院金融系承办的第二届保险与再保险论坛。论坛以“新时代的保险与再保险”为主题，线上、线下并行。除主旨演讲外，论坛还包含 12 组平行论坛、6 组学生保险产品设计与案例分析大赛和 1 场保险人才培养圆桌论坛。其中，刘素春教授出席圆桌论坛并作为平行论坛 3 的主持人；于新亮教授主持平行论坛 2，并在平行论坛 8 做《老有所养与老有所为：长期护理保险对低龄老年人劳动供给的影响研究》的论文汇报；付红副教授在平行论坛 10 进行论文《农业现代化对农险保费补贴效率的影响及其空间溢出效应》的汇报；研究生王霄琳在平行论坛 11 汇报论文《以二次分配带动三次分配：基本养老保险的家庭捐赠激励效应研究》；学生竞赛赛道展示参赛作品《DMS 自动驾驶汽车综合险》、《城乡二元结构下关于长期护理保险制度设计的研究——以东营市为例》、《普惠型长期护理保险》分获一等奖一项、三等奖两项。

2022 年 11 月 26-27 日，为进一步推动我国风险管理与精算事业发展，促进学术交流，创新人才培养模式，西南财经大学金融学院和中国现场统计研究会风险管理与精算分会联合主办“第十三届中国风险管理与精算论坛”。本学位点于文广院长、于新亮副院长和范红丽副教授，以及研究生团队应邀线上参加本次论坛。论坛分为大会主旨演讲、中国精算教育论坛（圆桌会议）、平行论坛、本科生保险产品设计、研究生风险管理竞赛等部分。期间，于文广院长在论坛大会做题为“代际转移与商业养老保险对老年收入的影响差异研究”的主旨

演讲，于新亮副院长参加中国精算教育论坛（圆桌会议）就“保险行业高质量发展与中国精算教育现代化”议题与各兄弟高校进行深入交流，范红丽教授在健康与养老专题平行论坛报告论文《The Effect of a Long-Term Care Insurance Program on Subjective Well-Being of Older Adults with a Disability: Quasi-experimental Evidence from China》。此外，四个研究生团队的竞赛作品分别入选本科生保险产品设计竞赛和研究生风险管理案例竞赛环节，最终斩获佳绩，共获一等奖、二等奖各一项，三等奖两项。其中，邓潇、刘丁瑜、王雨夏、任丽颖的参赛作品《长期护理保险政策效果评估——基于综合失能评估视角》（指导老师：于新亮）荣获一等奖，焦杰、魏熙芮、冯可的参赛作品《社会保险缴费负担对劳动力展佣的影响研究》（指导老师：刘素春）荣获二等奖，王雨夏、任丽颖、田青的参赛作品《“以心之名”抑郁指数保险及疫情下影响因素分析——CFPS 面板数据》（指导老师：于新亮）荣获三等奖。

表 8 研究生参与国际国内学术交流的基本情况

序号	赛事名称	学生姓名	组织单位名称	组织单位类型	获奖等级	获奖时间
1	第十三届中国 风险管理与精 算论坛研究生 风险管理案例 竞赛	邓潇 刘丁瑜 王雨夏 任丽颖	中国精算师协 会、西南财经 大学	高校	一等奖	2022.11.27
2	第十三届中国 风险管理与精 算论坛研究生 风险管理案例 竞赛	焦杰 魏熙芮 冯可	中国精算师协 会、西南财经 大学	高校	二等奖	2022.11.27

3	第十三届中国 风险管理与精 算论坛研究生 风险管理案例 竞赛	王雨夏 任丽颖 田青	中国精算师协 会、西南财经 大学	高校	三等奖	2022.11.27
4	第十三届中国 风险管理与精 算论坛研究生 风险管理案例 竞赛	张珊 吴志芳 张辉	中国精算师协 会、西南财经 大学	高校	三等奖	2022.11.27
5	保险与再保险 论坛	宋爽爽 王霄林	厦门大学经济 学院	高校	三等奖	2022.11.8
6	2022 年“山东 省研究生黄河 流域生态与经 济平衡建模大 赛”	王晴晴 魏熙芮 吴志芳	山东省教育厅	政府机 关	优秀奖	2022.12.11
7	“北大赛瑟论 坛·2022”	陈睿	北京大学中国 保险与社会保 障研究中心	高校	参与	2022.10.29

3.7 论文质量

2022 届硕士研究生全部通过了毕业论文学术不端检测、盲审及最终答辩工作，获得硕士学位并顺利毕业。2022 届保险专业硕士学位论文共通过 59 人，59 人的论文选题紧追社会热点，具有较好的理论价值和现实意义；文献综述全面，能够反映本学科及相关学科领域最新发展状况和学术动态；论文结构科学合理，逻辑性强，思路清晰；论证方法合理，论证内容有说服力；论文结论具有一定的创新性。其中，2022 届保险专硕毕业生伊扬撰写的学位论文《医疗保险的收入再分配效应——以山东省城镇职工基本医疗保险为例》获得校级优秀研

究生学位论文荣誉称号。

3.8 质量保证

培养全过程监控与质量保证、加强学位论文和学位授予管理、强化指导教师质量管控责任、分流淘汰机制等情况。

(1) 强化基层党组织建设。推报研究生党支部为“过硬党支部”，积极组织党课与时事政治教育、组织出国访学研究生和国家奖学金获得者分享国外访学经历和科研经验。

(2) 严抓培养全过程监控与质量保证。邀请行业专家参与修订人才培养方案，按需动态修订人才培养方案与教学大纲，以科学研究和社会实践带动人才培养模式的实现。

(3) 加强学位论文和学位授予管理。建立并完善从开题论证、中期考核、评阅，到预答辩、答辩、学位评定的完整体系，强化日常监督，严惩学术不端和学位论文作假行为。

(4) 建立导师参与机制、导师连带责任机制和研究生思政工作交流机制。明确导师在研究生培养过程中的作用，强化指导教师质量管控责任。

3.9 学风建设

3.9.1 在专业学习中融入科学道德和学术规范教育

本学位点在保险专业课程中开设研究生论文写作与学术规范课程，以研究生阶段的学术能力的培养和提高，特别是创新能力的培养

为指导，通过研究生论文写作与学术规范课程的系统性学习，提升研究生论文写作过程中的规范程度，对本学位点的研究生进行先行引导和约束。其次，本学位点特别邀请校外专业教授做主题为“学术论文写作与学术诚信”的报告，规范引用等常见学术诚信问题提出指导意见，本学位点师生表示在科学道德和学术规范方面受到了较为全面的教育。

本学位点严格执行《山东财经大学博士、硕士学位论文开题的基本要求》、《山东财经大学博士、硕士学位论文写作规范》、《山东财经大学博士、硕士学位论文隐名评阅工作实施办法》、《山东财经大学博士、硕士学位论文答辩工作规定》等相关规定，狠抓学位论文和学位授予管理工作，建立并完善了一套从开题论证、中期考核、评阅，到预答辩、答辩、学位评定的完整体系，强化日常监督，严惩学术不端和学位论文作假行为。

3.9.2 在专业学习中融入职业道德和职业伦理教育

本学位点注重发挥导师的主渠道作用，在保险专业课程中融入贴近保险职业生活且与诚实守信等职业道德内容密切相关的教育教学素材，在思想政治理论和实践教学中加强诚信文化建设，引导保险专业硕士生遵守诚信从业的道德要求。坚持在研究生职业生涯教育中将学生职业发展促进和诚信文化教育贯通起来，把职业道德教育放在整个职业生涯教育中的“第一章”，保证保险专业硕士在端正职业态度和职业观念后再进行系统的职业生涯规划，起到了对从业者的先行引导和约束作用。

3.9.3 在社会实践中加强职业道德和职业伦理教育

本学位点高度重视实践课程教育体系建设，将各类实践课程纳入到人才培养方案，将职业道德和职业伦理教育有机融入到实践课程中，加强保险专业硕士榜样教育，通过评先树优、表彰先进、宣传榜样事迹等路径弘扬新时代奋斗精神，着重强调诚信精神、劳动精神和工匠精神教育，积极推进全方位育人体系改革。引导保险专业硕士积极参加志愿服务和各类社会实践，在奋斗中坚守职业道德，在为人民服务的劳动实践中实现人生价值。

3.9.4 在政产学研结合中加强职业道德和职业伦理教育

在政府统筹功能基础上，发挥企业、本学位点和社会各方面的育人优势，整合职业道德和职业伦理教育路径，形成全员全程全方位育人的新格局。与德华安顾、太平养老等多个保险公司签约人才培养实践基地，聘请业界专家为校外导师，邀请他们就职业道德和职业伦理做专题讲座，带领保险专业硕士开展各类调查研究，结合保险产业特征和保险专业特点开展创新意识教育、诚信精神培育和创业技能培训，引导保险专业硕士通过不懈奋斗创造性地解决新问题，通过诚信经营积累职业经验，树立职业信誉形象。

3.10 管理服务

本学位点配备专职负责学生工作的主管副书记、主管副院长与辅导员，负责学生日常在校生活的工作安排；配备教学秘书、科研秘书，负责保障学生日常学习生活及教师相关教学工作的正常开展；设立后

勤保障办公室，负责学生日常在校生活的后勤保障工作；三管齐下，保障学生正常学习生活的顺利进行。

此外，学位点建立完善的奖学金、助学金及评优制度，使得评奖评优工作同时兼具公平与效率；同时，通过评先树优、宣传榜样事迹等路径弘扬新时代青年奋斗与创新精神，加强保险专业硕士榜样教育。学位点定期对学生进行满意度调查，通过反馈机制了解学生的满意程度。经了解，学生对保险专业教学满意度超 98%，在论文指导、实践教学环节、教育质量上给予高度评价。

3.11 就业发展

3.11.1 用人单位对毕业生总体满意度

用人单位对本学位点毕业生的总体评价很高，满意度达到 97.83%，其中“非常满意”占比 26.09%，“比较满意”占比 69.57%，“基本满意”占比 2.17%。用人单位对本学位点保险专业硕士毕业生政治思想表现和职业道德予以充分肯定，对工作技能和素质给予较高评价，认为本学位点毕业生的表达与沟通能力、学习能力、专业素养和政治素养具有显著优势。这说明用人单位对本学位点毕业生整体素养评价较高。

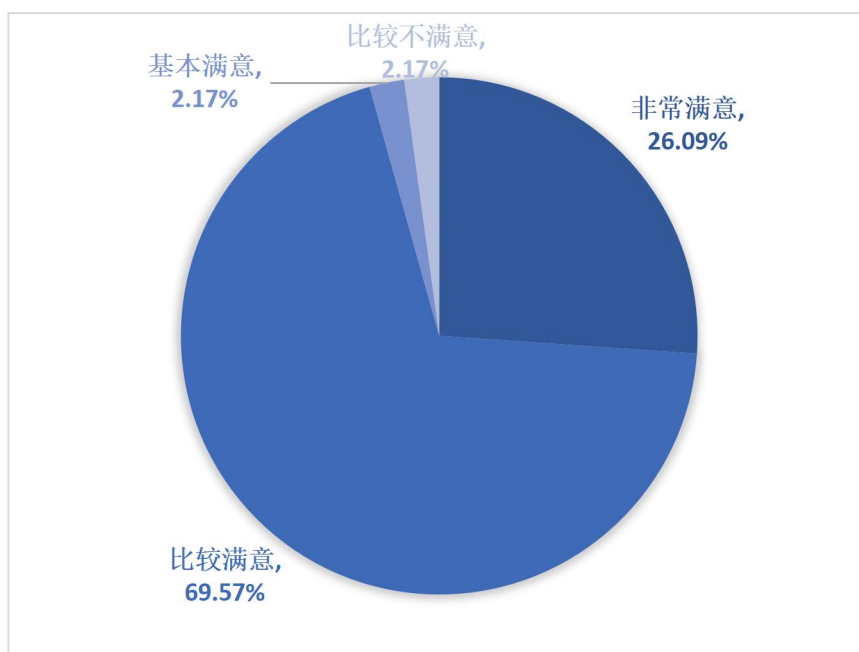


图 1 用人单位对毕业生总体满意度

3. 11. 2 用人单位对毕业生能力素质的评价

用人单位对本学位点毕业生能力素质的满意度很高，达到 93.48%，其中“非常优秀”占比 26.09%，“比较优秀”占比 60.87%，“优秀”占比 6.52%。

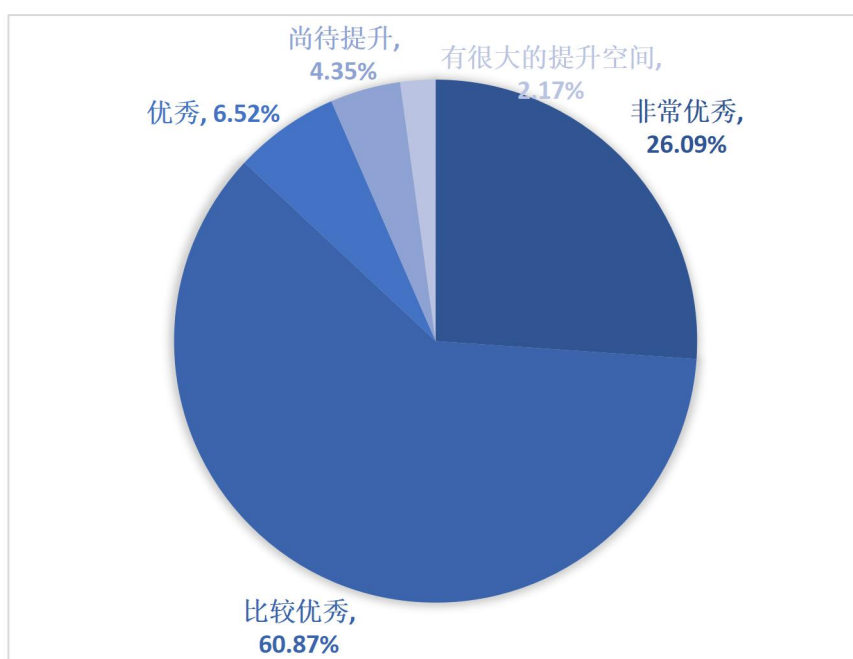


图 2 用人单位对毕业生能力素质的评价

3. 11.3 用人单位对毕业生专业知识评价

用人单位对我校毕业生专业知识的评价非常高，达到 97.83%，其中“非常优秀”占比 21.74%，“比较优秀”占比 65.22%，“优秀”占比 10.87%。

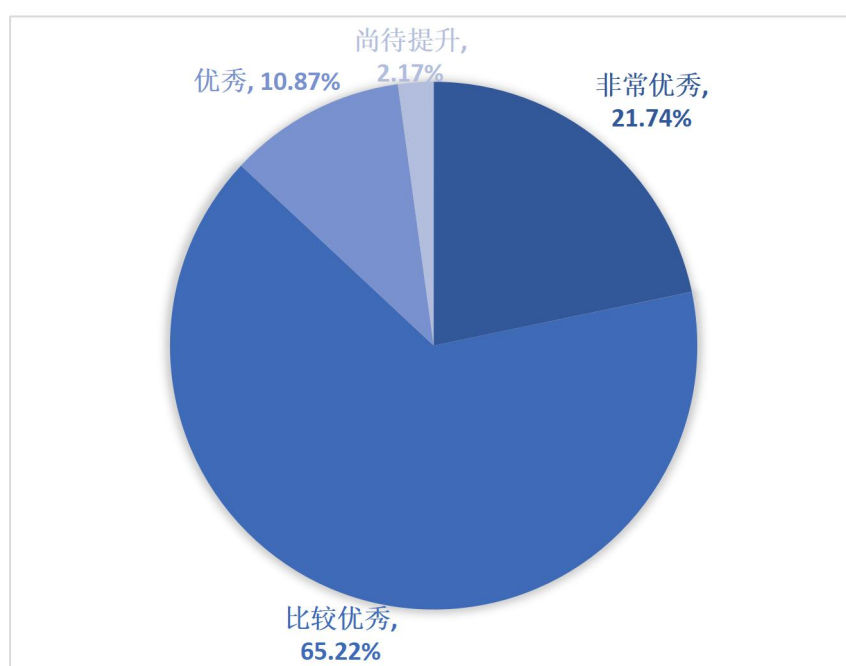


图 3 用人单位对毕业生专业知识评价

4. 服务贡献

我授权点始终秉持服务社会意识，在科技成果转移、智力支撑等方面有效支撑和助推我省经济社会发展。自 2014 年以来，我授权点共承担各类课题 50 余项，其中国家级课题 9 项，省部级课题 28 项，社会各类横向课题 13 项，总经费达到 350 多万元，在发挥智库作用、传承创新科技、提供社会公共服务等方面做出了突出贡献。

案例一：受山东省财政厅和人社厅的委托，我授权点成立了由闫庆悦院长任组长的专门课题组，对山东省社保基金中的职工基本养老保险和基本医疗保险基金未来（2017-2026 年）收支结余状况分别进

行了精算预测。该课题具有重大的现实意义及应用价值，有利于推动我省社会保险基金收支实现长期平衡，促进社会保险制度改革完善，建立更加公平可持续的社会保障制度，增强政府的宏观调控能力。

案例二：我授权点刘素春教授主持的《山东农业保险财政补贴效率及补贴政策优化研究》并 2019 年 7 月完成了研究报告，对政策性农业保险财政补贴的理论和效率进行了深入研究分析，对于完善山东省政策性农业保险财政补贴制度政策、促进山东省政策性农业保险经营发展具有重要的现实意义。

案例三：建立了山东财大-德华安顾保险研究中心，该中心是山东省第一家校企合作共建的高水平创新平台，该平台以我授权点骨干教师为主，开展了山东保险观察、山东保险发展指数编制、山东保险蓝皮书的编撰工作。山东保险观察第一期和第二期已经在人民网刊出，所撰写的大病保险、税优健康险、农业保险等领域的分析文章引起社会关注，所提出的政策建议也引起相关政府部门重视。

案例四：开展长期照护保险研究，助力山东省康养事业发展。借助山东省获批国家级长期照护保险试点重点联系省份重大契机，与各级医保局合作，加快推进高水平长期照护保险研究平台建设，开展运行效率评估和基金精算预测研究，参与制定地方服务标准保证高质量供给，为构建山东省康养服务和保险支持体系，推进康养事业蓬勃发展提供持久动能。在全省长期护理保险试点城市调研基础上完成系列研究报告，总结长期照护保险运行模式，并在国内率先对十四五期间长期护理保险基金运行进行精算预测，进而提出健全缴费机制、实现

多渠道独立筹资、建立统一经办处理与数据统计系统等对策建议。调研报告获得省委统战部一等奖，团队负责人在省政协十二届二次会议上做大会发言；以长期照护保险为主题的省政协提案，被列为省政协重点提案，由省政协经济委督办。

二、学位点建设存在的问题

在国内 40 多个保险专硕中，我校保险专硕位居前列，但与国内一流高校西南财经大学、中央财经大学、对外经济贸易大学相比，我校保险硕士专业学位授权点的建设，还存在一定差距。

师资队伍规模总体偏小，而招生规模在扩大，有限师资面临教学、科研和社会服务等方面多重压力，在相当程度上制约了教学科研质量的有效提升。这些都导致培养的精细化程度受到影响，影响到教师的整体素质和能力的进一步提高，在相当程度上制约了保险学科专业的发展。主要原因是高质量的师资来源受到制约，引进高层次人才比较困难。

我院保险硕士专业实践类的课程偏少，实践类课程建设和教学质量有待提高；学生有组织的到校外实践基地进行专业实践尚未落实；培养方式不够多元，缺乏对实践创新能力和专业意识的提升。主要原因是实践教师和实践教学条件较为欠缺，课程设置和实践教学投入不够，导致实践教学手段和方法的创新、实践教学环节的质量未得到有效保障。与国内外一流高校相比，学生发表论文、获得专利著作、软件著作权不够多。虽然社会服务能力较高且得到广泛认可，但仍有提升空间。

三、下一年度建设计划

（一）加强导师队伍建设

提高认识，高度重视人才队伍建设，科学制定队伍建设规划，完善校院两级人才管理机制，进一步改进工作方式及机制，为选好人才、留住人才、用好人才营造良好的文化氛围，逐步完善我院人才引进和培育支持体系，形成学缘、年龄等结构更加合理的、具有发展潜力的师资队伍，推动全院多出人才。

首先，根据学科发展需要，不断引进有金融、统计和保险专业背景的高层次人才。探索建立引进和培养人才考核评估体系，加强对人才的管理和考核。进一步优化激励制度，提升每一位教师的教学能力，发挥每位教师的科研创造能力。其次，加强“双师型”研究生导师队伍建设。增加师资培养投入，选派青年教师到企业或相关行业单位兼职、挂职，提高实践能力。同时，继续聘请经验丰富的行（企）业专家作为兼职导师。配合“订单式人才培养模式”，探索与行业专家的联系，将行业专家吸引到导师队伍和兼职导师中并对其进行培训。探索建立“校外教授”制度，聘请校外专家、高级政府管理人员、企业管理经验丰富的企业家进校园。

（二）提升学生实践能力

树立先进教育理念，优化保险硕士专业学位的课程设置，强调理论与实务并重，完善保险专业人才实践教学体系。密切结合保险行业需要，增加专业硕士实践教学量的比重，围绕保险专题、保险经营管理等课程开展“业界专家进课堂”活动。

完善人才培养模式，邀请行业专家参与修订人才培养方案。以科学研究带动人才培养模式的实现，以服务政产学研用协同发展带动教学实践活动的开展。支持学生参与社会实践、赴国内外名校访学等形式，提升学生专业素养、创新能力、学术水平和国际视野。加强实践基地和实验室建设，提高学生的感性认识和动手操作能力。鼓励教师创新教学方法，灵活运用多种教学手段，采用讨论式、研究式等方法，培养学生分析问题及解决问题的能力。

（三）提高社会服务能力

积极推进产、学、研一体化，在现有基础上争取迈出更大的步伐，成为山东省内重要的保险学科研与教学的平台，为山东省地方乃至全国经济发展决策提供智力支持，致力服务、回馈社会。

强化自身品牌建设，主动出击，加强自身优势及特色的对外宣传。开放办学。首先，广泛与社会各界尤其是保险相关机构的联系，充分整合、利用社会资源，拓展办学空间；其次，与国外及台湾地区的高校及科研机构建立密切的学术合作关系，形成双向的良好学术合作机制。充分调动广大教师的积极性，发挥教授、博士等专家群体的优势，为地方社会经济发展提供力所能及的服务。多方位筹措办学资金，努力增加学院收入，以提高学院的财务自由度，改善办学条件。

按照学校和学院将制订的“十四五”规划方案，制订发展蓝图及目标任务、工作重点，全院上下齐心协力，如期完成我院研究生培养的各项任务。严守《山东财经大学章程》的相关规定，理顺学院内部管理机制，完善学院内部治理，实现制度化管理。激发师生员工干事

创业动力，营造风正、气顺、心齐、人和的环境与氛围。开源节流，调整存量，做大增量，严守国家及学校财务政策，提高经费收支透明度，确保经费使用规范，提升经费使用效率，将经费用在学科建设、人才引进、教师待遇、学生培养等方面。