

# 0255 保险硕士

## 专业学位基本要求

### 第一部分 概况

#### 1. 保险硕士专业学位的内涵

保险硕士专业学位是根据风险管理与保险行业及相关领域的需要,为培养具有较强工作能力的高层次应用型专业人才设置的学位类型。本学位通过强化相关基础科学和专业理论、实务基础知识的学习以及系统的专业实践,培养具有较强专业能力和职业素养,具有创新思维的复合型、应用型高层次专业人才。

#### 2. 保险硕士专业学位的服务领域

保险硕士专业学位旨在培养熟悉经济学、风险管理和保险学等相关理论与业务技能,能够从事风险管理、保险实务、保险监管和财务规划的高层次专业人才。

保险硕士专业硕士生可以从事的工作和服务领域包括:保险业所涵盖的各类机构,社会保险组织和相关机构,商业银行与相关金融机构的风险管理、财富管理与私人理财业务,涉及风险管理规划的各类政府、事业、文教机构和商业、外贸与大型企业集团,需要开展风险管理与保险市场研究的各类组织与机构。

#### 3. 保险硕士专业学位的发展趋势

随着我国经济社会的发展,全社会物质财富快速增长、社会经济结构日趋多元,各种风险因素不断增多。同时,我国作为全球人口最多的国家,还面临严峻的长寿风险,与养老和健康管理相关的保险需求日益增加。因此,保险硕士专业学位教育将紧密结合国民经济发展和全社会对风险管理与保险人才的现实需要,紧密结合风险管理与保险相关职业资格认证体系,不断强化和丰富保险专业学位知识结构,优化保险硕士能力构成,提升人才的职业适应能力。

## 第二部分 硕士专业学位基本要求

### 一、获本专业学位应具备的基本素质

#### 1. 学术道德

应当具备高尚的学术道德和严谨的治学态度,在学习和实践过程中,要严格遵守《中华人民共和国著作权法》《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国计算机软件保护条例》等有关法律法规以及教育部有关加强学术道德建设的文件规定,杜绝学术不端行为。

(1) 保持严谨求实的治学风格。在学习和实践过程中要恪守求真务实原则,不弄虚作假、投机取巧、抄袭剽窃,自觉抵制沽名钓誉、急功近利、损人利己、自私自利的不良学术风气。

(2) 尊重知识产权和相关规范。严格遵守国家法律法规,保护知识产权,尊重他人劳动成果和学术权益。严格遵守相关专业领域的基本写作、引文和注释规范。

(3) 合理使用他人作品的有关内容。在研究成果中引用公开发表的作品应注明出处;转引他人成果应注明转引出处;引用他人成果不应构成本人研究成果的主要部分或者实质部分。

(4) 坚持正确的研究评价和批评态度。坚持实事求是的科学精神和严肃认真、一丝不苟的科学态度,在研究成果中介绍和评价自己或他人的研究成果时,应遵循客观、公正、全面、准确的原则,进行实事求是地评价、分析和论证,不得故意夸大或贬低他人研究成果的学术价值、经济或社会效益。

#### 2. 专业素质

应该热爱风险管理与保险专业,尊重经济规律,关心国家经济发展;系统掌握风险管理理论和保险基本原理,通过相关实践和训练,具备从事相关工作所需要的综合知识和专业技能;对本行业的相关实务有充分了解,对本专业范围内的学术研究成果的新动态、新变化、新发展有一定了解,具有分析和创造性地解决行业与专业领域实际问题的能力。

还应熟悉相关风险管理与保险相关领域的政策和法规,满足行业高层次人才的资格认证要求;具有良好的心理素质和身体素质,较高的道德情操与人文修养,较强的团队意识与合作精神。增强创新创业能力。

#### 3. 职业精神

应当遵循“守法遵规、诚实信用、专业胜任、勤勉尽责”的职业道德,严格遵守有关法律和行政法规;在专业学习和实践过程中,应当具有良好的职业操守、强烈的社会责任感和职业使命感。

### 二、获本专业学位应掌握的基本知识

#### 1. 基础知识

不仅要具备扎实的经济学、风险管理和保险学的基础理论知识,还要根据所在领域,通过专业学习,扩展与未来职业发展相关的外延性知识。

## 2. 专业知识

应当系统掌握风险管理知识、保险理论与保险相关专业知识;必须完成培养方案所要求的核心课程和选修课程并取得相应学分。学生可以根据个人兴趣和需要,通过选修或旁听等方式获取其他专业领域的知识及交叉学科知识。

## 3. 工具性知识

(1) 外语。应具有较熟练的外语阅读理解能力和基本的专业翻译与写作能力,适应在专业工作实践中查阅国外文献和进行对外交流的需要。

(2) 计算机技能。应掌握相关经济计量分析软件或统计软件,能够熟练运用计算机操作系统和文献检索工具浏览与查询相关文献和资料。

(3) 调研技能。应具备调查研究能力,通过实习实践、访谈、数据收集和处理以及实地调查等方式,将理论知识运用到实践工作中,适应本学科应用性的特点和研究成果服务于行业发展和经济建设的需要。

# 三、获本专业学位应接受的实践训练

保险硕士生应接受的实践训练包括实践教学、专业实践等环节。其中,专业实践是专业学位研究生的必修环节。

## 1. 实践内容

专业实践应面向风险管理与保险相关领域的实际工作,实践内容包括教学实践、社会实践、社会调查、专业咨询、实务讲座、技能训练等。

## 2. 实践时间

在保险、金融机构、政府及企事业单位的相关岗位的实践时间累积应不少于6个月,可采用集中与分段相结合的实践方式。如课堂教学结束后的一般性专业实践与毕业论文开题后有针对性的深度实践。

## 3. 实践组织

应当按照相关要求开展实习实践活动,并且需要向培养单位提交实践训练的工作计划和工作总结报告,以确保实践训练质量。

实践方式可以灵活安排。研究生可以根据本人研究方向、毕业论文选题自主落实实践单位;还可通过参加校内外导师所承担的相关课题或者调研项目开展专业实践;还可由培养单位统一安排进入相关机构或者实践教学基地开展专业实践;同时,鼓励研究生以自主创业为目标开展创业实践。无论采取何种实践训练方式,研究生应积极听从校内外导师的建议,接受其指导。

# 四、获本专业学位应具备的基本能力

## 1. 基本能力

(1) 获取知识的能力。应具备检索与本专业相关的信息和知识的能力;具备从书籍、期刊、学术会议、报告、网络、媒体等一切可能的途径获取符合专业学习与实践所需信息,并具有自学、总结与归纳的能力。同时,还要掌握基本的研究方法,具备定性和定量分析的能力;能够熟练查询与阅读本专业相关的文献与资讯;能够理论联系实际,运用各种分析工具研究与解决专业实际问题。

(2) 实践创新能力。应能够综合运用所学的知识,开展调查研究,撰写调研报告,提出针对风险管理和保险相关领域面临问题的解决、改进或抑制的方案及建议。能够组织与制定项目研究可行性方案,能够胜任本领域较高层次分析研究和统筹规划工作。

(3) 团队协作能力。应当具有较强的团队合作意识,具有一定的组织、联络和沟通等能力。

(4) 其他能力。具有良好的协调、联络、洽谈、沟通和交流能力,能够清晰表达自己的研究成果,完整地开展成果汇报或方案设计报告,掌握演示性交流表达的基本方法和技能。

## 2. 专业能力

需要但不限于具备以下专业能力:

(1) 了解从事风险管理与保险的一般方式、方法和程序。

(2) 熟悉核保承保、客户保全、分入分出、理赔给付、产品设计、销售管理、防灾减损、风险压力测试、偿付能力评估等业务流程,具备较强的实际操作能力。

(3) 了解保险公司资金运用的概况、方法、手段,熟悉宏观经济环境和金融市场动态,初步具备资产负债匹配、保险资金运用的能力。

(4) 掌握市场调查、市场预测和市场开拓的基本方法,具有较强的人际沟通能力、项目策划能力和市场开拓能力。

## 3. 综合能力

能够组织风险管理与保险相关工作的运行、协调与管理,具备较强的统筹决策、组织管理和业务实施能力。能结合工作实际,熟练运用计算机和外语工具解决相关问题。

# 五、学位论文基本要求

## 1. 选题要求

学位论文选题应源于风险管理与保险相关领域,具有一定的技术难度和工作量。学位论文选题应遵循理论联系实际的原则,论文内容应着眼于风险管理与保险相关领域的实际问题。选题由校内外导师与学生共同确定,需充分考虑完成的可行性,重在检验学生运用专业理论、知识和方法,分析、解决风险管理与保险相关领域实际问题的能力。

## 2. 学位论文的形式

学位论文应以保险理论应用和实务研究为主要内容,不限于学术论文的成果形式。学位论文可以是市场研究、案例分析、专项调研、产品设计等。

(1) 市场研究。市场研究是针对风险管理与保险领域的运行理论、法律制度、监管政策、竞争方式、商业模式、产品开发、费率体系、销售渠道、市场前沿问题等进行系统阐述和实证分

析。市场研究应当注重现实问题。

(2) 案例分析。案例分析是运用风险管理与保险相关理论、技术和方法,从成功经验、存在问题、未来发展等方面,对某一具体的实际工作进行必要的概括描述、分析论证和总结。概括描述是对具有代表性的典型案例或案例事件,从事件的发生、发展过程、结局进行完整描述。分析论证是对案例重要信息和内容的分析,对与正文相关的某些有价值的理论或实践问题做适当的引申和探讨。案例分析应当注重案例的典型性、分析论证的充分性、对风险管理与保险业务的指导意义。

(3) 专项调研。专项调研是对风险管理与保险领域拟开展或已开展的业务、项目或面临的问题所展开的调研工作。专项调研应把握三个方面:对调研主题来龙去脉的描述;用实地调查获得的信息突出调研主题的特色;有基于调查信息分析得出的结论。专项调研应注重实地调研数据资料的真实、可靠、大量,坚持分析方法的科学性和严谨性,分析结论的新颖性和创造性。

(4) 产品设计。产品设计是针对风险管理与保险行业拟推出或开发的新产品、新渠道、新方案进行创意性研究的成果,是对实际问题开展设计理念、保障范围、定价模式、销售渠道及可行性分析的论证和表达。

### 3. 学位论文的规范要求

学位论文应由封面、扉页(论文题目和作者)、版权页(独创性声明和论文使用授权说明)、论文摘要、目录、图表索引、正文、参考文献、致谢、封底等部分组成。具体应包括以下内容。

(1) 题目、作者、导师。

(2) 中英文摘要与关键词。

(3) 独立完成与诚信声明。

(4) 选题的背景与意义。

(5) 国内外研究现状分析及主要中外文献综述。

(6) 论文主体部分:研究内容、研究中所要突破的难题,经济理论或统计分析、政策建议、特色与创新之处等。

(7) 结论。

(8) 参考文献(学位论文中列出的参考文献必须是与论文有密切关系的重要文献,无关的一律不得列入。参考文献按学位论文引用文献的顺序列于文末)。

(9) 致谢。

(10) 英文缩略语表。

(11) 必要的附录(包括企业应用证明、项目鉴定报告、获奖成果证书、论文发表等)。

学位论文主体篇幅应在3万字左右,应严格按照我国国家标准《科学技术报告、学位论文和学术论文的编写规格》(GB/T 7713—1987)、《文后参考文献著录规则》(GB/T 7714—2005)的有关规定书写。

### 4. 学位论文的水平要求

(1) 学位论文的基本要求

学位论文要体现学生运用风险管理与保险相关学科的理论、知识、方法分析和解决实际问题

题的能力。论文要具有一定的专业深度和技术难度,其研究成果应当具有一定的实际应用价值。

### (2) 学位论文的质量要求

① 论文选题应具有明确的应用背景,论文工作应具有一定的专业深度或技术难度,论文成果应具有一定的超前性和实用性。

② 论文工作应在导师指导下由本人独立完成,不得抄袭他人的文字或剽窃他人的研究成果。论文工作量饱满,一般应在最后一个学年开学初完成学位论文开题,并结合专业实践完善选题构思和写作。

③ 文献综述应结合国内外相关文献对选题所涉及的专业与实际问题进行描述与分析。

④ 论文的正文应当综合应用专业基础理论、研究方法、专业知识和实证分析等阐述见解和观点,并且有一定的应用价值,对实践具有指导意义。

⑤ 论文应当概念清晰,结构合理,层次分明,文理通顺,版式规范。

## 第三部分 编写成员

王和、王治超、王稳、史建平、刘冬姣、孙祁祥、李克穆、李秀芳、卓志、郑荣鸣、郝演苏、徐文虎、陶存文、谢志刚、魏华林。