上海立信会计金融学院

本科专业教学质量年度报告

（2018—2019学年）



|  |
| --- |
| 专业名称： 精算学  |
| 专业代码： *020308T*  |
| 专业负责人： 徐爱荣  |
| 教学院长：  |
| 学院院长： 徐爱荣  |
| 学院名称： 保险学院  |

**二〇一九年十月**

目 录

[一、专业基本概况 1](#_Toc22114107)

[（一）专业概况 1](#_Toc22114108)

[（二）专业人才培养目标和培养模式 2](#_Toc22114109)

[二、专业师资与教学条件 4](#_Toc22114110)

[（一）师资现状与发展 4](#_Toc22114111)

[（二）教学条件与投入 7](#_Toc22114112)

[（三）教学激励计划 7](#_Toc22114113)

[三、专业教学建设与改革 8](#_Toc22114114)

[（一）课程与教材建设 8](#_Toc22114115)

[（二）实验实践教学 9](#_Toc22114116)

[（四）教学改革 11](#_Toc22114117)

[四、专业教学质量监控与保障 14](#_Toc22114118)

[（一）教学质量体系建设 14](#_Toc22114119)

[（二）教学质量监控运行 15](#_Toc22114120)

[（三）教学质量评估与反馈 15](#_Toc22114121)

[五、专业教学质量与效果 16](#_Toc22114122)

[（一）学风建设情况及效果 16](#_Toc22114123)

[（二）学生学习成绩 16](#_Toc22114124)

[六、特色发展与案例 18](#_Toc22114125)

[（一）上海唯一本科精算学专业 18](#_Toc22114126)

[（二）行业和职业标准相融入，实现“双证结合” 18](#_Toc22114127)

[（三）注重与国外合作办学，提高学生的国际化水平 18](#_Toc22114128)

[（四）注重学生科创，提高科创转化成果 18](#_Toc22114129)

[（五）组建学习考试中心，发挥学生社团作用 19](#_Toc22114130)

[七、问题与对策 19](#_Toc22114131)

[（一）存在问题 19](#_Toc22114132)

[（二）对策及改进措施 20](#_Toc22114133)

# 一、专业基本概况

## （一）专业概况

### 1.专业设置时间、招收本科生时间，通过相关评估时间，取得学位授予资格时间等

2003年9月，经上海市人民政府批准，在上海金融高等专科学校的基础上建立本科层次的普通高校上海金融学院，保险学专业通过教委批准成为上海金融学院第一批获准招收本科学生的专业之一，2004年开始招收本科学生，2005年分设了保险精算方向。2018年获教育部批准招收精算学本科生。目前，是上海唯一一所精算学本科专业。

### 2.专业年度招生规模、一志愿录取率、生源质量情况、专业在校生人数等

（1）专业年度招生规模及在校生人数

精算学专业，从2018年9月单独以专业形式招生，每年招收2个班级，约90人。2005年至2017年以保险学专业（精算方向）招生，每年招生2个班级，约90人。截止到目前，精算学专业已招生2届，实际在校人数335人左右（含保险学专业（精算方向））。

（2）一志愿录取率

表1 2019年精算学招生录取情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **学年度****类别** | **2018年** | **2019年** |
| 本专业录取学生数（A） | 91 | 90 |
| 以第一志愿报考本专业人数 (B) | 45 | 44 |
| 专业一志愿比例(B/A\*100%) | 49.45% | 44.44% |
| 实际报到人数(C) | 89 | 90 |
| 报到率 （C/A\*100％） | 97.8% | 100% |
| 学生重选(转)专业人数（D） | 0 | 0 |
| 重选（转）专业比例（D /A\*100％） | 0 | 0 |

（3）生源质量情况

2018 年考生来自上海、山东、山西、河北、河南、贵州、云南、广西等 17 个省份、自治区、直辖市，最高分 608 分（四川），最低分 363 分（江苏），平均分未统计（因各地科目不一样，该统计无意义），生源情况总体向好。

## （二）专业人才培养目标和培养模式

### 1.专业建设规划，在国际、国内所处相对地位

（1）专业建设规划

2009年根据学科发展的需要，也为了进一步做大做强保险、精算学科，学校单独组建保险学院，成为当时国内高校中继西南财经大学、中央财经大学、对外经济贸易大学之后独立设置保险学院的第四个院校。

以上海的中心建设为契机，以风险管理与精算技术相结合为专业特色，按照高技能和高素质的人才培养要求，加强师资队伍建设和教学条件建设，不断优化本专业人才培养方案，探索更加科学的人才培养模式，努力提升社会服务能力，把精算学专业建设成国内领先、特色鲜明的本科专业。

（2）在国际、国内所处相对地位

2018年精算学专业获教育部批准招生，为全国第三批开设精算学本科专业的高校。截止目前，13所高校获得教育部批准设置精算学本科专业，是上海唯一一所招收精算学本科专业的高校。

### 2.专业人才培养目标、人才培养基本规格、人才培养模式、专业就业面向

1. 人才培养目标

本专业培养适应社会主义市场经济和现代保险市场发展的需要，具备开拓创新精神，系统掌握经济、金融基础理论，通晓保险精算、风险管理、财务等基础知识，具有分析和解决专业问题的能力，能够胜任保险公司、保险中介机构以及银行等金融机构精算、产品研发工作的，具有较高职业素养的复合型、创新型、国际化的优秀后备人才。

1. 人才培养基本规格

本专业毕业生应获得以下几方面的素质、知识和能力：①具有良好的思想政治素质和道德品质，有很强的责任心和敬业精神。②具备参与竞争的良好身心素质，能积极适应并融入社会。③具备良好的实践能力，并在实际工作中体现出创新精神。④具备沟通能力，有良好的团结协作精神。⑤具备较强的中文表达及写作能力。⑥具有熟练运用外语和计算机的能力。⑦具有较强的学习能力。⑧初步拥有金融保险领域实际工作的产品定价和评估的能力。

1. 人才培养模式

以保险行业为依托、产教融合作为专业建设的核心，成立专业建设指导委员会，由校企双方代表和有关专家组成，通过制定章程，对专业建设进行规划，明确校企合作的内容和方式，建立日常性联络制度，形成长效合作机制。与行业标准、精算师考试紧密结合，将精算学专业的本科毕业证书与专业方向相关得到实务界公认的职业资格证书相互融通，将职业资格证书的考试课程体系融入人才培养方案和教学内容，以便实现本科毕业证书与职业资格证书的实质性有机衔接，将行业和职业标准融入课程标准之中，实现学历教育与职业资格证书的融通，实现“双证结合”。

（4）专业就业面向

就业面向一方面是传统保险精算领域，例如保险公司精算、产品研发、风险管理等部门，另一方面是非传统精算领域方面，投资、财务、企划、业务、数据管理等部门。此外也可以面向精算咨询、会计师事务所等。

### 3.专业学分、学时设置等情况

表2 精算学专业学分、学时分布表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **分类** | **学时数（学时）** | **学分数（分）** |
| 总学时 | 其中 | 总学分 | 其中 |
| 通识课平台 | 学科基础课和跨学科基础平台 | 专业课平台 | 实践课平台 | 通识课平台 | 学科基础课和跨学科基础平台 | 专业课平台 | 实践课平台 |
| **小计** | 2544 | 1128 | 464 | 400 | 552 | 158 | 64.5 | 29 | 25 | 39.5 |
| **比例** | 100% | 44.3% | 18.2% | 15.7% | 21.6% | 100% | 40.8% | 18.4% | 15.8% | 25.0% |

### 4.主要专业课程设置情况

每个学期分长短学段，长学段主要讲授理论性较强的课程，短学段主要结合精算学专业实务性较强的特点，开发了一些提升学生实际运用技能的课程。另外，针对大一学生开设的“新生研讨课”，对精算学的各主要专业课程进行了简明扼要的全面介绍。从一年级到四年级，整个课程体系完整丰富，逐级递进，既能使本科生具备扎实的保险学专业理论基础，又具有较强的实践能力。主要专业课程设置如下：

保险学、风险管理、寿险精算、非寿险精算、利息理论、风险理论、精算模型、精算数学、寿险精算实务、非寿险精算实务、保险数据挖掘、R语言基础等。

### 5.其他相关材料

本科专业教育实行4学年的基本学制，并实行3-6年的弹性学制。每学年实行春季和秋季两学期，每学期实行长短两个学段。

本专业学生必须修满并获得专业培养方案规定的158学分，达到学校有关要求的，准予毕业并颁发毕业证书；经学校学位委员会审查，符合学士学位授予条件的，授予理学学士学位。

# 二、专业师资与教学条件

## （一）师资现状与发展

### 1.专任教师与兼职教师数量及结构（职称、学历、学位、年龄等）、教学团队建设情况

精算学专业教学团队由7人的专职教师和10人的兼职教师组成。教学团队师资数量结构情况如下：

（1）性别结构：男教师3人，占比43%；女性师4人，占比57%。

（2）职称结构：教授1人，占比14%；副教授2人，占比29%；讲师4人，占比57%。

（3）年龄结构：30岁—40岁的教师3人，占比43%；41岁—50岁的教师4人，占比57%。

（4）学历结构：有博士学位的6人，占比86%；有硕士学位的1人，占比14%。

精算学专业还引进行业专家和特聘人才，组建了一支10人的兼职教师团队，以兼职教学团队和客座教授身份，以他们丰富的实务从业经验带动精算学科教学团队建设、教学方法的研究和科研能力的提升。在新生入学教育、新生研讨课的开设、教材建设与案例编写等方面积极参与专业建设。

表3精算学兼职教学团队

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **职务** | **学历/学位** | **行业实践背景** |
| 1 | 毛寄文 | 总经理 | 硕士 | 人保上海分公司 |
| 2 | 郑明强 | 副总经理 | 硕士 | 人保上海分公司 |
| 3 | 赵雷 | 秘书长 | 硕士 | 上海市保险同业公会 |
| 4 | 严智康 | 总精算师 | 硕士 | 太平养老上海分公司 |
| 5 | 贺力 | 副总经理 | 硕士 | 东吴人寿苏州总公司 |
| 6 | 赵建刚 | 总经理 | 硕士 | 东吴人寿上海分公司 |
| 7 | 赵学农 | 总经理 | 硕士 | 新华保险上海分公司 |
| 8 | 石践 | 总经理 | 硕士 | 安信农业保险上海总公司 |
| 9 | 蔡爱明 | 总经理 | 硕士 | 人保上海分公司直属支公司 |
| 10 | 陈强 | 总经理 | 硕士 | 长安责任保险上海分公司 |

### 2.学年度教师科研情况

表4 2018-2019学年度立项的科研课题

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课 题 名 称** | **负责人** | **课题下达单位** | **课题级别** | **立项时间** |
| 1 | 经济新常态环境下的我国保险资金运用研究 | 徐爱荣 | 上海保监局 | 重点 | 2018 |
| 2 | 健康保险反欺诈研究 | 李鹏 | 上海保险学会 | 重点 | 2019 |
| 3 | 2018年度上海健康险高端医疗险意外险年报 | 李鹏、石安其琛 | 上海保险同业公会 |  | 2019 |

表5 2018-2019学年度发表的科研论文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **论文名称** | **作者** | **发表期刊** | **发表****刊期** | **类型** | **作者排名** |
| 1 | Equitable Partition Theorem of Tensors and Spectrum of Generalized Power Hypergraphs | 张杰 | Linear Algebra and its Applications | 555 (2018)： 21–38 | SCI一区 | 2 |
| 2 | The Steiner Wiener index of trees with a given segment sequence | 张杰 | Applied Mathematics and Computation | (344) (2019): 20-29 | SCI一区 | 1 |
| 3 | The Wiener index of trees with given degree sequence and segment sequence | 张杰 | MATCH-Communications in Mathematical and in Computer Chemistry | 81(2019)(1):105-118 | SCI一区 | 1 |
| 4 | “课程思政”在《风险管理》课程的实施路径 | 李鹏 | 智库时代 | 2019（9） |  | 独立 |
| 5 | Valuation of contingent claims with stochastic interest rate and mortality driven by Levy processes | 李鹏 | COMMUNICATIONS INSTATISTICS—THEORY AND METHODS | 2019年3月 | SCI四区 | 2，通讯 |

表6 2018-2019学年度出版专著及教材

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **专著/教材名称** | **作者** | **出版社** | **出版时间** | **承担工作** |
| 1 | 风险管理 | 李鹏，张杰 | 立信会计出版社 | 2019.3 | 主编 |
| 2 | 寿险精算学 | 张薏 | 立信会计出版社 | 2019.1 | 主编 |
| 3 | 人身保险 | 杜鹃、万晴瑶、张薏 | 立信会计出版社 | 2019.1 | 参编 |

表7 2018-2019年立项的教育教学改革项目

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目负责人** | **职称** | **项目名称** | **项目类别** |
| 1 | 张杰 | 副教授 | 保险精算专业实践教学研究 | 一流本科子项目 |
| 2 | 李鹏 | 讲师 | 精算学专业本科课程体系构建的研究 | 高教学会 |

表8 2018-2019年立项的重点课程

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目负责人** | **职称** | **课程名称** | **项目类别** |
| 1 | 张杰 | 副教授 | 准备金评估与偿付能力监管 | 校级重点课程 |
| 2 | 张薏 | 讲师 | 寿险精算学 | 在线课程 |
| 3 | 李鹏 | 讲师 | 风险管理 | 校思政课程、在线课程 |

表9 2018-2019学年度专业教师获奖情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **负责人** | **下达单位** | **奖项名称** | **名次** | **时间** |
| 1 | 张杰 | 上海市人力资源与社会保障局 | 上海市“人才发展资金” | 1 | 2018.9 |
| 2 | 李鹏 | 上海立信会计金融学院 | 2018教学优秀奖 | 二等奖 | 2018 |
| 3 | 徐爱荣 | 上海立信会计金融学院 | 2019教学成果奖 | 二等奖 | 2019 |
| 4 | 李鹏 | 上海立信会计金融学院 | 2019教学成果奖 | 三等奖 | 2019 |

### 3.教学名师培育、青年教师培养、教师进修与培训、教师教学水平提升等

1. 本年度精算学专业从保险企业引进人员1名，该教师曾经担任保险公司的中高层管理人员。
2. 通过产学研合作和国内外访学提升教师的实践能力和专业素养。有1位教师参加产学研项目；有2位教师去国外访学；有1名教师参加海外短期培训。
3. 建立了青年教师导师制，由经验丰富的老教师帮助辅导青年教师的教学和科研工作。努力构建“专家型教师—熟手型教师—优秀青年教师”的教师教学发展阶梯。
4. 积极支持鼓励教师开展国际国内学术交流活动，鼓励教师参加国内外学术会议。优秀的教师队伍和良好的学术环境为本专业培养高质量的学生提供了坚实的基础。
5. 保险学院始终注重加强教学团队建设，着力提升教师的综合素养。

## （二）教学条件与投入

### 1.专业经费投入与使用情况（含日常教学经费、专项经费、实习经费、实验经费等）

表10学年精算学专业办学经费

|  |  |
| --- | --- |
|  学年度**类别** | **2018年** |
| 上海市应用型本科试点项目（万元） | 200 |
| 学院办学经费（万元） | 659.61 |
| 生均日常教学经费标准（元） | 4705.54 |
| 其中：生均实习实践经费（元） | 659.91 |
| 生均毕业设计（论文）经费（元） | 400 |

### 2.专业图书资料（电子图书、纸质图书）数量及利用情况

目前校图书馆中有经济类期刊400余种，保险、精算外文期刊6种，经济学相关的专业数据库30个左右。

学院资料室包括《中国保险年鉴》等工具书和各年的《保险研究》、《金融与保险》、《中国保险报》、《上海保险》、《社会保障制度》、《统计与精算》等报刊杂志300种，可以满足日常教学需要，列举5本与专业相关的参考书情况如下：

表11 专业参考书借阅情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **参考书名** | 复本数 | 年借阅人次数 |
| 1 | 大数据时代的保险分析 | 20 | 150 |
| 2 | 保险蓝皮书：中国保险市场发展分析 | 5 | 80 |
| 3 | 中国保险市场热点问题评析 | 10 | 35 |
| 4 | 保险法 | 5 | 17 |
| 5 | 社会保险法制度解读 | 10 | 85 |

## （三）教学激励计划

2018-2019学年，学院有授课任务的教师全部参与了坐班答疑和自习辅导。根据骨干教师激励计划中的师生互伴计划，每位专业教师都要承担学生的自习辅导和坐班答疑工作。关于坐班答疑，要求教授、副教授平均每周不少于8小时或1天，讲师不少于24小时或2天，助教不少于48小时或4天。关于校内自习辅导制度。要求教授、副教授每学年校内自习辅导时间不少于5个晚上；讲师不少于10个晚上。

学院每一位老师不仅能认真完成各项教学任务，并利用课余时间通过微信群或其他方式解答学生的各类问题。如徐爱荣老师、李鹏老师、周佳妮老师多次指导学生科创，取得了较好的成绩。张薏老师总是无怨无悔地辅导精算师资格考试的学生，一周大部分时间都呆在学校辅导学生。

# 三、专业教学建设与改革

## （一）课程与教材建设

### 1.专业课程概况

精算学专业共设置课程共85门，其中，必修课52门，选修课33门。思政课程2门，其中，通识课平台（必修课）24门，学科基础及跨学科基础平台(必修课)7门，专业课平台（必修课）6门，实践课平台（必修课）15门。精品课程1门，校级重点课程3门。新生研讨课1门，新开课2门。

### 2.课程教学大纲制定及修订情况

学年完成制定专业课程教学大纲10门，占学年度所开课程的100%。

### 3.学年度教材建设情况

精算学专业在教材的建设和选用上坚持“重应用、重实践”的原则，积极服务专业“三型一化”人才培养目标。精算学专业本年度共出版2本教材，详见表12。

表12 精算学专业教材建设情况表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **教材名称** | **作者** | **出版社** | **出版日期** |
| 1 | 风险管理 | 风险管理 | 李鹏、张杰 | 立信会计出版社 | 2019.1 |
| 2 | 寿险精算学 | 寿险精算学 | 张薏 | 立信会计出版社 | 2019.1 |

## （二）实验实践教学

### 1.专业实验实践教学总学时、总学分占比情况

专业实验实践教学总学时552占总学时2544的21.6%；专业实验实践教学总学分39.5，占总学分158的25%。

### 2.实验教学大纲、实习（实训）教学大纲修订情况

学年完成制定实验课程教学大纲3门。

### 3.专业实验室建设与开放利用情况

精算学专业设有保险精算实验室，目前已经开发和升级了寿险精算实务和非寿险精算实务软件两门课程。上课软件由精算学专业老师和计算机软件公司合作开发。

表13 2018届毕业生独立开设实验课

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **独立开设的专业实验课程名称**  | **学分** | **包含实验个数** | **其中设计性、综合性实验个数** |
| 1 | 寿险精算实务 | 3 | 25 | 25 |
| 2 | 非寿险精算实务 | 3 | 15 | 15 |

### 4.校外实习基地建设与利用情况

精算学专业学生的实习包括暑假社会实践和毕业实习两部分。根据专业实习计划，学院专门为学生配备实习指导教师，负责解答学生实习的相关问题，每个指导老师对暑期社会实践和毕业实习分别负责15名左右学生。指导教师通过实际走访实习单位、在线交流等形式全面掌握每名学生的专业实习情况，并给予相应指导。在实习过程中，同学们展示了较强的专业知识与技能的实际运用能力；增强了人际交往能力与表达能力，部分同学经过专业实习后，性格变得开朗乐观，更加适应工作环境；提升了团队合作意识，得到用人单位好评。

为满足学生专业实习的需要，保险学院与平安养老保险上海分公司、上海市同业公会、人保财险上海分公司、东吴人寿保险公司上海分公司、新华人寿保险公司上海分公司、民生人寿保险公司上海分公司6家机构签署了战略合作协议，成为保险学院学生的实习基地。

表14 精算学专业主要实践基地一览表

|  |  |
| --- | --- |
| **序号** | **实习基地名称** |
| 1 | 平安养老保险保险公司上海分公司 |
| 2 | 上海市保险同业公会 |
| 3 | 人保财险上海分公司 |
| 4 | 东吴人寿保险公司上海分公司 |
| 5 | 新华人寿保险公司上海分公司 |
| 6 | 中华联合上海分公司 |

### 5.学年度学生毕业论文情况（选题、指导、答辩、论文质量等）

保险学院2019届毕业班学生共有169人，其中精算方向85人，平均每位教师指导学生8篇毕业论文，论文选题情况如下：

表15 2019届毕业论文选题分配情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **内容（A）** | **数量** | **内容(B)** | **数量** | **所占比例（B/A\*100%）** |
| 毕业论文总数 | 85 | 研究型 | 17 | 20% |
| 实践型 | 68 | 80% |

保险学院对2019届毕业生论文开题答辩、中期检查、系统验收、预答辩、论文抄袭检测、答辩等诸多环节进行严格把关，符合学校毕业论文设计的组织与执行程序。论文成绩及通过答辩情况如下：

表16 论文最终评定成绩

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **学生数** | **90分以上** | **80～89分** | **70～79分** | **60～69分** | **60分以下** |
| 85 | 4 | 33 | 44 | 4 | 0 |
| 100%　 | 4.7% | 38.8% | 51.8% | 4.7% | 0.00% |

表17 2019届毕业论文答辩情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **人数** | **占总人数的比例** |
| **一辩** | 72 | 84.7% |
| **二辩** | 13 | 15.3% |
| **未通过答辩** | 0 | 0% |
| **合计** | 85 | 100% |

通过答辩的毕业论文符合学院论文格式和编辑规范，质量达到本科毕业论文规定的水平。但有的论文选题立题过大，理论性较强，建议选题尽量来自于社会实践。

## （四）教学改革

### 1.适时修订专业人才培养方案

精算学专业的培养方案宏观构架方面实行“平台+模块”的课程结构，课程平台包括通识课平台、学科基础课和跨学科基础课平台、专业课平台、实践课平台，每个平台由必修课程和选修课程构成。在微观的课程体系方面，精算学专业在着眼于培养学生实际应用能力，即专业应用能力、信息应用能力、问题解决能力和岗位适应能力的基础上，构建具备国际视野的课程体系。

### 2.第二课堂

精算学专业学生除了在专业学习方面努力认真外，还积极参与各项课外活动，如学生科研活动、社会实践活动、志愿者服务等。部分科研成果如下：

表18 学生部分科创成果

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **序号** | **题目** | **类型** | **项目** | **作者** | **指导老师** |
| **2018年** | 1 | 订舱取消信用保险设计构想——基于航运物流新模式“舱位宝”业务实践的探讨 | 论文类 | 《上海保险》 2018年第四期 | 奚文雯 | 杜鹃 |
| 2 | 快递丢失损毁责任保险 | 论文类 | “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与精算论坛”本科生保险产品竞赛一等奖 | 周子杰 张煜海张一鸣 | 徐爱荣李鹏 |
| 3 | 鲜切花低温霜冻气象指数保险产品设计与构想——以云南省昆明市百合花为例 | 论文类 | “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与精算论坛”本科生保险产品竞赛三等奖 | 张晋涛 贾智宇桂圣青 | 周佳妮李鹏陈玲 |
| 4 | 无人驾驶传感器故障险 |  | 入围全球保险产品创新大赛决赛 | 王欣颖 舒逸萱张媛媛 郭子颖王昕 | 万晴瑶 |
| 5 | 打响“上海文化品牌”，文化申城再出发——“基于上海文创50条”的实体书店转型发展现状调查及路径探索 |  | “知行杯”2018年上海市大学生社会实践项目二等奖 | 杨东学 王欣颖赵思淼 张智颖廖琪 袁佳楷 谢逸凡 邓立天 | 张敏健 |
| 6 | “篓”你入怀 |  | 第十五届“挑战杯”上海市大学生课外学术科技作品竞赛校内三等奖； | 曹晨 |  |
| 7 | “一伴”app |  | 上海市大学生创新创业项目国家立项创青春校级三等奖互联网+ | 刘颖 陈亦峣 |  |
| 8 | 数学建模 |  | 全国大学生数学建模竞赛上海市三等奖 | 陈啸 |  |
| 9 | 保险的非互助化与组织效率研究 ——基于国际文献综述与问卷调查分析 | 创新创业类 | 2018年上海市级大学生创新创业训练计划项目立项 | 2016级任国源等 | 杜鹃 |
| 10 | 对于快递丢失损毁责任保险的设计与构想 |  | 第四届中国“互联网+”大学生创新创业大赛校内二十强第一届“信保杯”保险创新创意大赛一等奖 | 周子杰 张煜海俞歌 贾智宇 | 徐爱荣 |
| 11 | 90后养生险——脱发险 |  | “信保杯”保险产品创新大赛二等奖 | 曹晨 王欣颖 张国良 李玥葶 | 李鹏 |
| 12 | 环保建筑安全责任险 |  | “信保杯”保险设计创意大赛二等奖 | 赵慕聪 张国良王子暄 陈一凝陈赟超 | 张敏健 |
| 13 | 无人驾驶传感器故障险 |  | “信保杯”保险设计创意大赛三等奖 | 王昕 郭子颖 | 万晴瑶 |
| 14 | 高考意外险 |  | “信保杯”保险产品创新大赛三等奖 | 王悦宜 汪晓雪戴曼玉 张亚婕 |  |
| 15 | 养殖家畜无忧险 |  | “信保杯”保险设计创意大赛三等奖 | 窦晓佳 唐琪琪 | 陈玲 |
| 16 | 知识产权保障补偿险 |  | “信保杯”保险设计创意大赛优胜奖 | 桂圣青 谭茜文 |  |
| 17 | 宏材无忧险 |  | “信保杯”保险设计创意大赛优胜奖 | 戴曼玉 汪晓雪张亚婕 | 李鹏 |
|  **2019年** | 1 | 保险助力电商——呼之欲出的快递责任保险 | 哲学社会科学类 | 第十六届“挑战杯”上海市大学生课外学术科技作品竞赛校内预选赛二等奖 | 周子杰 贾智宇 毛慧敏 程稚闵 张煜海 朱承泰张一鸣 | 徐爱荣杜鹃 |
| 2 | 百合鲜切花低温现象指数保险产品设计与构想-以云南省昆明市为例 |  | 第十六届“挑战杯”上海市大学生课外学术科技作品竞赛校内预选赛三等奖 | 贾智宇 张晋涛桂圣青 倪诗韵 | 李鹏周佳妮 |
| 3 | 光敏自动正反转装置及其应用（薄膜太阳能电池采光发电窗帘、感风雨伸缩晾衣架 |  | 第十六届“挑战杯”上海市大学生课外学术科技作品竞赛校内预选赛三等奖 | 李洪恩 |  |
| 4 | 校优送 |  | 中国“互联网+”大学生创新创业大赛上海赛区铜奖 | 任国源 | 白涛 |
| 5 | Aiportal—基于端链服务器的工具应用 |  | 中国“互联网+”大学生创新创业大赛上海赛区铜奖 | 王子暄 | 吴茜 |
| 6 | 掌上明珠—基于AI机器学习的畜牧养殖系统 |  | 中国“互联网+”大学生创新创业大赛上海赛区铜奖 | 陈赟超 王子暄 | 吴茜 |
| 7 | 望见未来·残障青年一站式职业探索平台 |  | 中国“互联网+”大学生创新创业大赛上海赛区铜奖 | 李左君 | 薛瑞峰 |
| 8 | “信箱”信用购物超市 |  | 中国“互联网+”大学生创新创业大赛上海赛区优胜奖 | 宁春雁 | 万金城 |
| 9 | “宠”爱一生——对宠物保险偏好因素的调查 |  | 上海立信会计金融学院“立信杯”统计建模大赛一等奖 | 张煜海 刘念一 麻常辉 | 程宏 |

# 四、专业教学质量监控与保障

## （一）教学质量体系建设

在组织保障上，依托学校、学院建立的完善的教学质量监控组织，包括：校教学指导委员会、教学质量监管处、校院两级教学督导组织、学生信息员队伍。及时将本专业的教学情况反映到系、院部。

在制度保障上，学院重新制定和修订了一系列规章制度，加强教学规范和质量监控，以此推进专业建设和教学质量提升。这些制度的建立和实施成为教学质量监控体系有效运行运转的重要保障，且均在本年度进行了完善和修订。

在执行保障上，精算学专业通过学院的支持与帮助，在实现“过程管理”中，落实教学管理制度，包括组织示范观摩课进行教学法的探讨交流，双语课程、实验课程和研讨课程进行专项检查、对讲座效果进行统计分析、对年度考试成绩进行总结分析等。

表19 精算学专业主要教学文件、管理文件

|  |  |
| --- | --- |
| **序号** | **文件名称** |
| 1 | 本科生毕业实习管理办法 |
| 2 | 听课制度 |
| 3 | 青年教师“导师”制度 |
| 4 | 教学督导管理办法 |
| 5 | 教师教学管理制度 |
| 6 | 教务秘书工作职责 |
| 7 | 教学负责人职责 |
| 8 | 教研室主任职责 |
| 9 | 教研室活动管理办法 |
| 10 | 本科生毕业论文管理办法 |
| 11 | 教材选用管理办法 |
| 12 | 教学奖励与激励管理办法 |
| 13 | 学生考勤管理制度 |

## （二）教学质量监控运行

教学质量是教学的生命线。精算学专业始终把教学质量提升作为专业建设的首要任务。为此，依据学校制定了一系列教学质量监控制度，定期或不定期地进行检查、监督，并及时反馈相关信息，督促改进。主要举措有：制定教学督导管理办法，成立教学督导委员会；开展教学问卷调查，摸清专业教学现状；召开不同层次的学生座谈会，了解学生学习状况和教师讲课情况；设立课堂教学信息联络员，及时反馈课堂教学信息。通过建立和完善教学质量保障体系，不断改进教学方式和方法，促进教学改革，提升教育教学质量。

## （三）教学质量评估与反馈

### 1.督导反馈

每学期聘请1名教学督导，通过学期巡查、听课，检查考卷、毕业论文、参与学院相关教研活动、提交督导工作总结等反馈学院质量情况，并提出相应整改意见。

（1）听课情况

两学期，校级督导听课人数23人次。总体授课情况良好，督导和学生评教平均成绩均在90分以上，老教师讲课经验丰富，课程基本原理的前后联系阐述清晰，知识点明确、讲课有节奏感、简单易懂。青年教师教学理念较为先进，积极运用现代化教学手段，课件适用，板书规范；不照本宣科、案例教学、师生有互动，教学效果较好。

问题及建议：有的新教师因经验不足略显稚嫩，有教实务课的整节课都是案例解析而无升华总结（也许以后的讲课中会有）；新老教师也可加强交流，彼此取长补短、扬长避短。

（2）试卷检查情况

查阅2018-2019学年第二学期各类课程考卷8门课程，每包各抽查10份试卷，共80试卷。检查结果如下：①考试方式符合课程内容要求；命题难易程度适中，能反映学生学习水平；题型合理、数量适当，分值分配合理；②分数统计正确、试题栏目分类统计正确、试卷成绩与登记正确、试卷无差错、试卷数与考生数相符、试卷格式规范、有评阅标志、得分有标志 、修改处签名、得分栏填写正确。

（3）毕业论文环节情况

查阅2014级本科生毕业论文(设计)20份（包括过程文件）毕业论文符合学院论文格式和编辑规范。但部分毕业论文正文的背景描述，研究目的（解决何种问题）、研究方法阐述不明确；建议论文中凡是涉及应用他人原文或有关统计数据的文字都应以脚注详细标明资料来源，包括论文名/书名，刊物名/出版社，发行/出版时间，页码；如果是网上数据则要列出网页、网址、论文名/书名，刊物名/出版社，发行/出版时间，页码等;。大部分论文都不符合要求；

### 2.期中教学检查反馈

从期中教学检查的情况来看，日常教学秩序规范，学生出勤率正常，教师教学质量较好，学生评价高。试卷检查的结果看，大部分教师试卷的出题严谨，试卷批阅规范。

### 3.学生评教反馈

从评教情况看，我院教师授课情况总体较好，学生评教得分均在90分以上。

# 五、专业教学质量与效果

## （一）学风建设情况及效果

学院重视学风建设并制定了《关于学院学生工作例会的若干要则》、《保险学院学生教育管理预警制度》、《保险学院学生行为规范》、《学风建设预警方案》、 《差生双预警实施办法》、《学生考勤规定》等制度，并定期总结分析了学院教学工作，为今后做好各项工作提供参考。学院开展常规学风检查，采取天天有记录，月月有反馈，出现就预警的方针； 开展每月一次辅导员学风建设座谈会，重点抓落实学风建设体系构建，明确教师学风建设职责，针对重点难点推出突破性举措。在2018年学生处组织的7次学风抽查工作中，保险学院学生准点平均到课率为96.67%，高于全校的平均到课率93.97%，全校排名第四。

## （二）学生学习成绩

### 1.课程考试成绩及绩点分布情况

表20 课程考试成绩及绩点分布总体情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 班级 | 2018-2019学年第一学期 | 2018-2019学年第二学期 |
| 班级平均绩点 | 3.5以上 | 3.0-3.5（不含3.5） | 2.0-3.0（不含3.0） | 1.0-2.0（不含2.0） | 1.0以下（不含1.0） | 班级平均绩点 | 3.5以上 | 3.0-3.5（不含3.5） | 2.0-3.0（不含3.0） | 1.0-2.0（不含2.0） | 1.0以下（不含1.0） |
| 16保险3班 | 3.15 | 9 | 22 | 15 | 0 | 0 | 3.28 | 14 | 22 | 9 | 0 | 0 |
| 16保险4班 | 3.3 | 14 | 20 | 11 | 0 | 0 | 3.31 | 15 | 21 | 8 | 0 | 0 |
| 17保险3班 | 2.84 | 3 | 13 | 17 | 3 | 0 | 2.42 | 0 | 4 | 28 | 2 | 2 |
| 17保险4班 | 2.67 | 1 | 15 | 19 | 9 | 0 | 2.52 | 1 | 5 | 27 | 11 | 0 |
| 18精算1班 | 2.76 | 3 | 10 | 29 | 20 |  | 3.01 | 8 | 16 | 20 | 0 | 0 |
| 18精算2班 | 2.89 | 1 | 13 | 23 | 0 | 0 | 3.15 | 6 | 21 | 10 | 0 | 0 |

### 2.英语四六级、计算机以及专业认证证书通过情况

表21 英语四六级、计算机以及专业认证证书通过情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 证书项目 | 人数 | 16保3 | 16保4 | 17保3 | 17保4 | 18精1 | 18精2 |
| CET4 | 145 | 44 | 22 | 15 | 7 | 30 | 27 |
| CET6 | 80 | 26 | 20 | 15 | 19 |  |  |
| 证券从业资格证书 | 9 | 2 | 2 | 3 | 2 |  |  |
| 国家计算机二级 | 7 | 6 | 1 | 1 |  |  |  |
| ACCA | 8 | 5 | 2 | 1 |  |  |  |
| BEC | 4 |  |  | 3 | 1 |  |  |
| SOA | 5 |  | 3 | 1 | 1 |  |  |
| 日语n2 | 1 |  | 1 |  |  |  |  |
| 法律职业资格考试 | 1 |  | 1 |  |  |  |  |
| 中级口译 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |
| 高级口译 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |

### 3.2019届毕业生签约、就业情况

表22 2019届毕业生就业率

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **专业** | **毕业人数** | **就业人数** | **就业率** |
| 保险学专业（精算方向） | 85 | 85 | 100% |
| 全校 | 4997 | 4686 | 93.78% |

# 六、特色发展与案例

## （一）上海唯一本科精算学专业

2016年教育部首次批准对外经贸大学招收精算学本科生。截止目前，全国共有13所高校获批招生。我校精算学专业是2018年获教育部批准的，是上海唯一一所获批的高校。我校的精算学专业是在原保险学专业（精算方向）基础上设立的。自2005年招生以来，在教学、科研等方面做了很多的尝试，并取得了一定的成果，学生受到用人单位的广泛好评。

## （二）行业和职业标准相融入，实现“双证结合”

精算实务界已经形成较为完善的职业资格证书体系。根据我校精算学专业“应用型、国际化”的人才培养定位和发展规划，在体现通识教育原则的基础上，将北美精算师（FSA）、中国准精算师（ACAA）的部分考试课程融入人才培养方案。同时主要专业课程的大纲以职业资格证书课程大纲要求为蓝本，本科课程覆盖职业资格证书课程的基本内容。同时，申报通过了北美精算协会SOA的VEE课程认证，缩短理论教育和实务界的距离。

## （三）注重与国外合作办学，提高学生的国际化水平

自2005年开始，与美国TOWSON大学合作办学，开展风险管理与精算专业“1+2+1”项目，通过该项目培养的学生可以同时获得两校颁发的毕业证书。参加这个项目的学生可以同时获得上海立信会计金融学院和Towson大学颁发的两个学士学位。从2006年首批选拔的2名学生开始，至2015年，已经选拔了10批67名学生参加该项目，其中保险学专业的学生共23名。同时还派送教师赴Towson大学学习。2018年，“1+2+1”项目已调整为“2+2”项目。有3位同学参加该项目。

## （四）注重学生科创，提高科创转化成果

为了提高学生的创新能力、独立思考研究能力以及理论联系实践的能力，精算学专业比较注重学生的科创，组织开展“项目教学”，引导学生关注现实问题。根据“需求导向、问题导向和项目导向”三个导向的原则开展项目教学，通过学生自主选择科创项目，由学院组织跨院系的教师团队共同指导学生科创，鼓励学生参与各类学科专业竞赛，通过竞赛将课堂理论与实务相结合。在近几年举办的中国风险管理与精算论坛上，我校同学多次取得一等奖的好名次。

保险学院具有丰富的校友资源，目前已和三十家保险机构保持紧密合作，已建实习基地6家，积极利用校友资源为同学提供实习、就业等机会。此外在选拔学生科创成果的基础上，积极转化科创成果，将学生的作品转化为保险产品，投入市场，为全体社会大众提供个性化的保险保障。

## （五）组建学习考试中心，发挥学生社团作用

 为了更好地调动学生学习的积极性，提高学生参加相应资格证书考试的通过率，我们组建了精算协会，并在此基础上组建精算考试学习中心。组建了考试交流微信群、创建了立信精算公众号。不定期组织保险精算课堂，请学院里的老师或是保险行业的精算专业人士来传道授业，课余时间组织精算知识学习，给想要报考精算师资格考试的同学提供学习交流的平台，出版了《精算信息荟萃》，发布有关精算的信息、优质文章转发、相关考试资料的共享等。

# 七、问题与对策

## （一）存在问题

### 1.专业特色仍需继续凝练与提升

精算学专业的建设应突出应用性特色，在这方面我们也进行了探索和努力。但是精算学专业刚刚招生，特色的形成需要一个较长的过程，要真正实现有特色还要做许多工作。在这个过程中，需要全体专业教师的共同努力，需要学生的共同参与，需要不断的研究和创新，扎扎实实做好基础工作。

### 2.师资力量较为薄弱

师资队伍的整体水平和基本素养决定了精算学专业的进一步发展，专业目前的师资队伍还需要依靠学校、学院的支持和本专业教师的共同努力，包括数量、年龄结构、性别结构、学历学缘结构、专业知识结构、科研能力以及教学水平等需要不断完善提高。

### 3.人才培养方案有待进一步完善

2018年精算学专业人才培养方案在保险学专业精算方向的基础上修改完成的，虽然改动较大，但仍存在不足之处。目前，学院在专业课程教学方面，侧重理论教学的力度较大，社会实践的重视度不够，导致学生毕业后的实践操作能力相对薄弱。学校已建立了较为完备的实验教学平台，一方面需要不断开发和完善专业实务软件，另一方面鼓励学生更多、更好地参与教学平台的使用与完善。

## （二）对策及改进措施

### 1.进一步提炼专业特色

精算学属于综合性的学科专业。涉及的领域是多元化的，包括经济学、金融学、法学、数学、统计学等学科。同时，国内的保险市场也在日新月异地发生变化，对人才的需求也提出了更高的要求。因此，本专业如果要不断发展，必然要对专业特色进一步提炼，创造出属于自己的特色课程，培养出有市场竞争力的精算人才，否则就会在高校专业竞争中被淘汰。

### 2.积极引进专业教师

由于精算应用领域的快速扩张，各级各类的精算人才都呈现供不应求的状况，既有研究的学术能力，又能够并且愿意教书育人，同时符合我校我院的用人标准的高级精算人才较为紧缺。应对措施如下：积极向社会各界招聘专职人才，鼓励本院教师推荐，并和兄弟院校博士生导师加强联系，推荐优秀的博士生；积极聘请业界的专家成为我们的兼职教师；积极培养本院的教师，鼓励教师参加对外学术交流，提供产学研锻炼机会，提高教师的教学和科研业务能力。

我们将努力构建以现有精算专业师资为核心，相近专业师资为支撑、业界兼职教师为辅助的阶梯型师资队伍。同时也为学校下一步申报专硕打下坚实的基础。

### 3.不断完善人才培养方案

为了适应市场对人才需求的变化，我们的人才培养方案每年都在修订和完善。加强调研，组织教师去各个高校调研取经，交流培养计划，取长补短。同时邀请业界的专家和领导对培养方案提供有益的建议；不断开发和完善专业实务软件，鼓励学生更好地参与实验平台的使用，提高实际操作能力。