上海立信会计金融学院

本科专业教学质量年度报告

（2021—2022学年）

|  |
| --- |
| **学院名称：** **保险学院**  |
| **专业名称：** **精算学**  |
| **专业负责人：**  **徐爱荣**  |
| **学院院长：**  **徐爱荣**  |
| 二〇二二 年 十二 月 |

**目 录**

[一、 专业基本概况 1](#_Toc126580094)

[（一） 专业概况 1](#_Toc126580095)

[（二） 专业培养目标和模式 2](#_Toc126580096)

[二、 专业师资与培养 4](#_Toc126580097)

[（一） 师资现状与发展 4](#_Toc126580098)

[（二） 教学条件与投入 7](#_Toc126580099)

[（三） 教学激励计划 8](#_Toc126580100)

[三、 教学建设与改革 8](#_Toc126580101)

[（一） 课程与教材建设 8](#_Toc126580102)

[（二） 实验实践教学 9](#_Toc126580103)

[（三） 教学改革 11](#_Toc126580104)

[四、 教学质量保障 11](#_Toc126580105)

[（一） 教学质量体系建设 11](#_Toc126580106)

[（二） 教学质量监控运行 13](#_Toc126580107)

[（三） 教学质量评估与反馈 13](#_Toc126580108)

[五、 学生培养成效 13](#_Toc126580109)

[（一） 学风建设情况及效果 13](#_Toc126580110)

[（二） 学生学习效果 14](#_Toc126580111)

[六、 专业特色发展 16](#_Toc126580112)

[（一） 上海首家本科精算学专业 16](#_Toc126580113)

[（二） 产业融合，深入推进“双证结合”制度 16](#_Toc126580114)

[（三） 建设“五大课堂”，全面促进学生发展 17](#_Toc126580115)

[七、 问题与对策 17](#_Toc126580116)

[（一） 专业特色仍需凝练与提升 17](#_Toc126580117)

[（二） 师资队伍有待完善提高 18](#_Toc126580118)

[（三） 学生科创能力有待提升 18](#_Toc126580119)

# 专业基本概况

## 专业概况

**1、专业设置时间、招收本科生时间，通过相关专业评估时间，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，当时是上海唯一的精算学本科专业。2021年5月，精算学专业通过新专业检查。

精算学专业课程设置分为通识课模块、专业课模块和实践课模块，同时每个平台课程都分为长学段和短学段。课程性质分为必修课和选修课。其中，通识课平台长学段必修课29门，选修课8门；专业课长学段必修课16门，选修课28门；实践课平台长学段必修课9门，选修课2门；短学段必修课5门，限定选修课8门。每个模块的长短学期都有选修课供学生选修，以完成一定的选修学分。

**2、专业年度招生规模、第一志愿录取率、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

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。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。2021年9月起，每年招收3个班级。截止到目前，精算学专业已招生5届，实际在校人数431人。

（2）第一志愿录取率

表1 2018-2021年精算学专业招生录取情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **年度** | **2018年** | **2019年** | **2020年** | **2021年** |
| 本专业录取学生数 | 91 | 90 | 92 | 144 |
| 以第一志愿报考本专业人数 | 46 | 40 | 46 | 96 |
| 专业第一志愿比例 | 50.55% | 44.44% | 50% | 66.67% |
| 实际报到人数 | 89 | 84 | 92 | 136 |
| 报到率 | 97.8% | 93.33% | 100% | 94.44% |

（3）生源质量情况

考生来自上海、山东、山西、河北、河南、贵州、云南、广西等多个省份、自治区、直辖市，生源情况总体向好。

## 专业培养目标和模式

**1、专业建设规划以及在国内外所处相对地位**

（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。

**表2 2021级精算学专业学分、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** |
| **通识课模块** | **专业课模块** | **实践课模块** | **通识课模块** | **专业课模块** | **实践课模块** |
| 小计 | 2416 | 1008 | 1024 | 384 | 160 | 57 | 64 | 39 |
| 比例 | 100% | 41.72% | 42.39% | 15.89% | 100% | 35.62% | 40% | 24.38% |

（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，15所高校获得教育部批准设置精算学本科专业，其中我校是上海首家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

本专业培养品德、知识、能力、综合素质等各方面全面发展，适应社会市场经济发展的需要，系统掌握宽厚的经济、金融、数学、统计、精算等相关领域基础知识，能在保险公司、银行证券、社会保障、资产评估等机构胜任精算、产品研发、风险管理和行业分析工作的，具有较高国际视野的现代精算与风险管理的应用型高级专业人才。

（2）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。

（3）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。

保险学院2022 届精算学专业76人，其中派遣人数24人，合同就业15人，灵活就业21人，升学7人，出国（境）深造3人。据系统信息，2022 届保险学院毕业生平均薪资6790元，其中，精算学毕业生平均薪资为6484元。

**3、专业学分、学时设置等情况**

精算学专业的人才培养方案实行“平台+模块”的课程结构，着眼于培养学生实际应用能力，构建具备一定国际视野的课程体系。课程平台包括通识课平台、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。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160学分，达到学校有关要求的，准予毕业并颁发毕业证书；符合学士学位授予条件的，授予理学学士学位。

**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“新生导学课”，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、保险数据挖掘等。

# 专业师资与培养

## 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，如下表所示。**

**表3 精算系专业师资现状**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **教师中具有博士学位者比例** | **87.5%** | **教师中具有博、硕士学位比例** | **100%** |
| **专业技术职务** | **人数****合计** | **35岁及以下** | **36至45岁** | **46至55岁** | **56至60岁** | **61岁以上** |
| 教授 | 1 |  |  | 1 |  |  |
| 副教授 | 4 |  | 3 | 1 |  |  |
| 讲师 | 3 | 2 | 1 |  |  |  |
| 助教 | 0 |  |  |  |  |  |

**表4 精算系专业兼职教学团队**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **姓名** | **职务** | **学历/学位** | **行业实践背景** |
| 1 | 赵雷 | 总监 | 硕士 | 上海保险交易所再保险总监 |
| 2 | 毛寄文 | 总经理 | 硕士 | 人保上海分公司 |
| 3 | 郑明强 | 副总经理 | 硕士 | 人保上海分公司 |
| 4 | 于洋 | 总经理 | 硕士 | 平安养老保险公司上海分公司 |
| 5 | 贺力 | 副总经理 | 硕士 | 东吴人寿保险公司总公司 |
| 6 | 赵学农 | 总经理 | 硕士 | 新华人寿保险公司上海分公司 |
| 7 | 丁武斌 | 董事长 | 硕士 | 国联人寿保险股份有限公司 |
| 8 | 钮磊磊 | 副总裁 | 硕士 | 国联人寿保险股份有限公司 |
| 9 | 蔡爱明 | 总经理 | 硕士 | 人保上海分公司直属支公司 |

以上团队人员均为保险和精算专业出身。

**2、学年度教师科研情况（立项、发表论文、出版教材、著作情况）、学年度教学研究和教学改革情况、学年度专业教师获奖情况**

**表5 精算学专业教师2021年科研论文发表情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **论文名称** | **作者** | **发表期刊** | **发表****日期** | **作者排名** |
| 1 | 对国内商业银行衍生工具管理的进一步思考 | 张杰 | 财经界 | 2021-09-01 | 独立 |
| 2 | Premium Valuation of the Pension Benefit Guaranty Corporation with Regime Switching | 李鹏 | Mathematical Problems in Engineering | 2021-08-01 | 独立 |
| 3 | 课程思政视角下精算学专业课程建设的探索 | 张杰 | 上海保险 | 2021-05-20 | 1/2 |
| 4 | 企业逆境增长的秘密：韧性——新冠肺炎疫情时期的案例 | 冯海燕 | 经营与管理 | 2021-05-15 | 独立 |
| 5 | 探析商业银行衍生工具风险管理 | 张杰 | 财经界 | 2021-03-01 | 独立 |
| 6 | 数据挖掘助力寿险营销数字化转型 | 冯海燕 | 保险理论与实践 | 2021-02-01 | 独立 |

备注：科研论文按照自然年度统计

**表6 精算学专业教师2021-2022学年教研论文发表情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **论文名称** | **作者** | **发表期刊** | **发表****日期** | **作者排名** |
| **1** | 文本挖掘：行业研究新方法——保险营销新闻的实例 | 冯海燕 | 保险理论与实践 | 2021-09-01 | 独立 |

备注：教研论文按照学年度统计

**表7 2021-2022学年出版专著及教材**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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（第二版） | 李鹏、张杰 | 立信会计出版社 | 2022-02 | 主编 |
| 2 | 保险新零售产业价值链的转型和创新 | 李鹏 | 立信会计出版社 | 2021-04-01 | 主编 |

备注：教材按照学年度统计，专著按照自然年度统计

表8 2021-2022学年立项的重点课程

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目负责人** | **职称** | **课程名称** | **项目类别** |
| 1 | 万晴瑶 | 教授 | 人寿保险公司运作（全英语） | 上海市级重点课程 |

**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）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。

（2）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。

（3）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。

（4）多名教师参加产学研项目。徐爱荣、李鹏等多位老师合作完成中华联合保险公司的横向课题《财险业在普惠型养老产业的风控机制中的作用》。

## 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），如下表所示：**

**表9 精算学专业办学经费**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2021学年** | **2022学年** |
| 精算专业提升建设建设经费（万元） | 8 | 35 |
| 一流本科建设经费（万元） | 15 | 14.2 |
| 生均日常教学经费标准（元） | 6884.61  | 6338 |
| 其中：生均实习实践经费（元） | 659.91 | 809 |
| 生均毕业设计（论文）经费（元） | 400 | 400 |

**2、专业图书资料（电子图书、纸质图书）数量及利用情况**

**表10 学校及学院图书情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **类别** | **合计** | **校（院）图书馆** | **院图书馆（资料室）** |
| 本学科藏书量（万册） | 中文 | 51.08 | 51.05 | 0.03 |
| 外文 | 1.05 | 1.05 | 0 |
| 本学科期刊拥有量（种） | 中文 | 8475 | 8472 | 3 |
| 外文 | 11051 | 11051 | 0 |

## 教学激励计划

2021-2022学年，学院有授课任务的教师全部都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6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。

# 教学建设与改革

## 课程与教材建设

**1、专业课程概况（专业设置课程总门数，课程思政、市级及以上各类课程建设；校院金课建设、新开课门数）**

根据精算师资格考试规划、设置方案，精算学专业课程共设置课程91门，其中，必修课52门，选修课39门。校级重点课程7门，校级实践课程1门。制定和修订专业课程教学大纲（包括实验大纲）25门及相匹配的授课计划、教学课件、课程考试试卷等教学基本资料。2021年精算学专业3门课程进行视频录制。

**2、课程教学大纲制定及修订情况**

在2021-2022学年，精算学专业教师完成制定和修改专业课程全部教学大纲，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。2022年2月，李鹏、张杰老师出版教材《风险管理（第二版）》，立信会计出版社。

## 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**

在2021-2022学年，精算学专业实践教学总学时552占总学时的21.6%，专业实验实践教学总学分为39.5，占总学分的25%。共开设实务课程4门，实验开出率为100%。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。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。

**2、实验教学大纲、实习（实训）教学大纲修订情况**

在2021-2022学年，学年完成制定实验课程教学大纲3门，分别是寿险精算实务、非寿险精算实务和R语言在精算中的应用。

**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11 2021-2022学年精算学专业开设的实验课程**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | 2 | 25 | 25 |
| 2 | 非寿险精算实务 | 2 | 15 | 15 |
| 3 | R语言在精算中的应用 | 2 | 4 | 4 |

**4、校外实习基地建设与利用情况**

**表12 精算学专业实习基地**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **基地名称** | **建立年份** | **近三年累计接纳学生人次** |
| 1 | 中国人民财产保险股份有限公司上海市分公司产学研基地 | 2022 | 25 |
| 2 | 平安养老保险上海分公司产学研基地 | 2022 | 15 |
| 3 | 太平洋寿险上海分公司产学研基地 | 2022 | 12 |
| 4 | 上海恒康保险代理有限公司产学研基地 | 2022 | 0 |
| 5 | 新华保险上海分公司产学研基地 | 2016 | 22 |
| 6 | 泰康养老保险上海分公司大学生实习实训基地 | 2022 | 5 |
| 7 | 人保财险直属支公司大学生实习实训基地 | 2018 | 4 |
| 8 | 长安责任险上海分公司大学生实习实训基地 | 2018 | 4 |
| 9 | 中华联合财险上海分公司产学研基地 | 2017 | 28 |
| 10 | 天安财险上海分公司大学生实习实训基地 | 2018 | 2 |
| 11 | 二十一世纪保险经纪有限公司大学生实习实训基地 | 2018 | 2 |
| 12 | 国联人寿保险股份有限公司产学研基地 | 2021 | 4 |
| 13 | 国任财险保险有限公司上海分公司大学生实习实训基地 | 2020 | 0 |
| 14 | 汉尔思（上海）信息技术有限公司大学生实习实训基地 | 2021 | 2 |
| 15 | 明亚保险经纪股份有限公司上海分公司 | 2021 | 3 |
| 16 | 上海徐汇土地发展有限公司大学生实习实训基地 | 2021 | 0 |
| 17 | 上海徐汇滨江开发投资建设有限公司大学生实习实训基地 | 2021 | 0 |

**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2022年精算方向毕业生79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13 精算学专业2022届毕业论文情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **内容** | **数量** | **内容(B)** | **数量** | **所占比例** |
| 毕业论文总数 | 79 | 实践型 | 75 | 95% |
| 研究型 | 4 | 5% |

保险学院对2022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、网络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。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。

**表14 2022届精算学专业论文最终评定成绩**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **学生数** | **>90** | **80-90** | **70-79** | **60-69** |
| 79 | 0 | 17 | 38 | 24 |
| 100% | 0% | 22% | 48% | 30% |

## 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、课程的功能从单纯注重传授知识转变为体现引导学生学会学习，学会生存，学会做人。**尤其是将“课程思政”融入到教学中，强调要在学习知识的过程中潜移默化地培养学生正确的价值观、人生观和世界观，培养学生具有社会责任感，努力为人民服务，引导学生树立远大理想。因为这种过程将深刻地影响学生思想道德的形成，影响他们人生的抉择。

**3、严格按照“新文科”的建设目标。**着力将大数据、云计算、人工智能等网络化、数字化、智能化技术引入精算专业人才培养，推动保险精算学科与新科技革命交叉融合。

**4、对接行业需求,完善协同育人和实践教学机制。**集聚社会和行业优质教育资源，着力推进政产学研协同育人，通过实习实践基地建设，实验课程开发，行业专家进课堂等方式强化实践教学，完善保险精算教学案例库,不断提升人才培养的目标达成度和社会满意度。

**5、以学生为中心，着眼于职业及发展能力培养,深化教学方法改革。**应用新理念、新内容、新方法、新技术，建设一流“金课”体系，实现人才培养的高质量。

# 教学质量保障

## 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15 保险学院主要教学文件、管理文件**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **文件名称** | **出台时间** |
| 1 | 保险学院教务秘书工作职责 | 2017年1月1日 |
| 2 | 保险学院分管教学的院长助理岗位职责 | 2017年1月1日 |
| 3 | 保险学院系（教研室）主任职责（修订版） | 2017年1月1日 |
| 4 | 保险学院教师教学管理制度（修订版） | 2017年4月15日 |
| 5 | 保险学院听课制度（修订版） | 2017年4月24日 |
| 6 | 保险学院监考工作制度条例 | 2017年5月1日 |
| 7 | 保险学院教学档案管理制度 | 2017年9月1日 |
| 8 | 保险学院青年教师导师制实施办法 | 2017年9月1日 |
| 9 | 保险学院教学奖励与激励办法（修订版） | 2017年9月10日 |
| 10 | 保险学院导师制管理制度（试行） | 2017年9月10日 |
| 11 | 保险学院本科教材选用管理办法（试行） | 2017年9月10日 |
| 12 | 保险学院学生课堂考勤管理规定（试行） | 2017年12月1日 |
| 13 | 保险学院本科生毕业实习管理办法（试行） | 2018年3月1日 |
| 14 | 保险学院教研室活动制度（修订版） | 2018年5月1日 |
| 15 | 保险学院在线课程建设管理办法（试行） | 2019年12月1日 |
| 16 | 上海立信会计金融学院保险学院教学委员会章程（试行） | 2020年4月14日 |
| 17 | 上海立信会计金融学院保险学院本科生全程导师制实施方案 | 2020年10月1日 |
| 18 | 保险学院教学督导工作方案 | 2021年4月22日 |
| 19 | 保险学院毕业论文管理办法（2021版） | 2021年11月30日 |
| 20 | 上海立信会计金融学院实验教学管理办法 | 2022年1月13日 |
| 21 | 保险学院新冠疫情防控期间线上教学工作应急预案 | 2022年4月6日 |
| 22 | 2021-2022学年第二学期保险学院开学教学工作方案 | 2022年4月14日 |
| 23 | 保险学院本科生专业实习教学管理实施办法（2022版） | 2022年6月9日 |
| 24 | 保险学院教师教学综合评价实施细则 | 2022年7月1日 |

## 教学质量监控运行

教学质量是教学的生命线。保险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。

## 教学质量评估与反馈

2021-2022学年，保险学院院领导评教、督导评教、同行评教共147门次。其中保险专业教师授课的课程听课83门次，精算专业教师授课的课程听课60门次，其他学院教师授课及辅导员授课的课程4门次，评教得分全部为80分以上。

2021-2022学年，按照课程统计，保险学院学生评教114门次。其中，保险专业教师授课的课程评教65门次，其中学生评教得分80分以上的课程56门次；精算专业教师授课的课程评教49门次，其中学生评教得分80分以上的课程43门次。

# 学生培养成效

## 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。在疫情期间，通过要求学生网上签到、作业提交、批改和在线答疑等方式，加强学风建设。

## 学生学习效果

包含但不限于课程考试成绩及绩点分布总体情况、英语四六级、计算机等级以及相关职业资格证书通过情况、学年内学生获得国家、省（部）级、院级各类奖项情况（含学科竞赛、体育文艺项目比赛、“挑战杯”以及其他奖项）、学年内学生发表论文情况、学生毕业率、学位授予率、学生初次就业率、毕业生就业情况、学生出国（境）交流学习等。

**1、课程考试绩点分布情况**

**表16 2021-2022学年学生绩点情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **班级** | **2021-2022学年第一学期** | **2021-2022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） |
| 18精算1班 | 3.45 | 30 | 4 | 5 | 4 | 0 | 2.81 | 1 | 12 | 28 | 2 | 0 |
| 18精算2班 | 3.42 | 22 | 9 | 3 | 2 | 0 | 2.87 | 4 | 10 | 22 | 0 | 0 |
| 19精算1班 | 3.07 | 13 | 11 | 12 | 1 | 2 | 3.62 | 33 | 5 | 0 | 0 | 1 |
| 19精算2班 | 3.24 | 14 | 13 | 9 | 0 | 1 | 3.6 | 27 | 8 | 2 | 0 | 0 |
| 20精算1班 | 3.07 | 4 | 28 | 10 | 2 | 0 | 3.5 | 29 | 12 | 3 | 0 | 0 |
| 20精算2班 | 2.98 | 4 | 21 | 17 | 0 | 0 | 3.44 | 19 | 18 | 5 | 0 | 0 |
| 21精算1班 | 2.85 | 8 | 8 | 24 | 2 | 0 | 3.39 | 17 | 20 | 5 | 0 | 0 |
| 21精算2班 | 3.03 | 4 | 21 | 18 | 0 | 0 | 3.29 | 15 | 19 | 8 | 1 | 0 |
| 21精算3班 | 3.24 | 11 | 17 | 7 | 2 | 0 | 3.31 | 21 | 9 | 4 | 3 | 0 |

**2、英语四六级、计算机以及专业认证证书通过情况**

**表17 2021-2022学年英语等级考试和职业资格证书情况**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **班级** | **CET4** | **CET6** | **证券从业资格证书** | **国家计算机二级** | **ACCA** | **SOA** |
| 19级精算1班 | 36 | 14 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 19级精算2班 | 35 | 14 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| 20级精算1班 | 38 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 |
| 20级精算2班 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21级精算1班 | 41 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 21级精算2班 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21级精算3班 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**3、学生科创获奖情况**

**表18 2021-2022学年部分学生科创项目情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 名称 | 获得奖项 | 主办单位 | 获奖时间 |
| 1 | 周聪 | 第十二届中国风险管理与精算论坛 | “本科生组案例竞赛”三等奖  | 中央财经大学中国精算研究院/保险学院、中国现场统计研究会风险管理与精算分会、中国精算师协会 | 2021-12 |
| 2 | 周秦有 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 3 | 陆怡睿 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 4 | 李心如 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 5 | 李霖峰 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 6 | 冯雪冰 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 7 | 曹海羿 | 2022年上海市级大学生创新创业训练计划项目 | 立项 | 上海市教育委员会 | 2022-06 |
| 8 | 李文洁 | 第一届上海大学生数字素养与技能科普漫画大赛 | 三等奖 | 上海教育系统网络文化发展研究中心 | 2022-08 |
| 9 | 郝好 | 金融挑战赛 | 三等奖 | 东方财富信息股份有限公司 | 2022-08 |
| 10 | 曹海羿 | 上海市第十三届“挑战杯”创新创业大赛 | 铜奖 | 共青团中央、中国科协、教育部、全国学联、上海市政府 | 2022-07 |
| 11 | 王韵佳 | “2022年上海市全民数字素养与技能提升月——第一届上海大学生数字素养与技能科普漫画大赛” | 三等奖 | 上海教育系统网络文化发展研究中心 | 2022-08 |

**表19 2021-2022学年部分学生发表论文情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 发表论文名称 | 刊物名称 | 发表时间 |
| 张天一、孙雅乐 | 上海家庭医生责任保险可行性研究——基于曹路社区调查 | 上海保险 | 2021-12 |
| 周聪、张玥、茅佳霖 | 直播电商背景下的风险问题和保险解决思路 | 品牌研究 | 2021-09 |

# 专业特色发展

## 上海首家本科精算学专业

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15所高校获批招生。我校精算学专业是2018年获教育部批准的，是上海首家获批的高校。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。

## 产业融合，深入推进“双证结合”制度

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。

## 建设“五大课堂”，全面促进学生发展

实行产学合作，拓宽培养渠道，优化培养体系，构建从入学到就业，教、学、研、训相结合的知识、实验、竞赛、科研、社会五大课堂体系，实现从课内到课外，校内到校外，知识到能力素质的提升与蜕变，实现双创融合。由学院与东大保险经纪公司联合发起的“信保杯”大学生保险产品创新大赛已连办四届，在长三角地区具有一定影响，践行了五大课堂育人理念。

以上海市实验教学示范中心——现代金融实验教学中心，上海高校学生职业（生涯）发展教育校外实践基地——中华联合财险基地为依托，多方位开展实验实训教学。

# 问题与对策

## 专业特色仍需凝练与提升

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。精算学本科专业建设应突出应用型特色，在这方面我们也进行了探索和努力。但是社会发展日新月异，精算学专业又刚刚招生，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。

究其原因主要包括两个方面：第一，当前社会发展迅速，以大数据、人工智能为代表的新兴技术不断更新我们的生活方式和经济发展模式，国内的金融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。专业培养的人才又有一定的滞后性，导致学生的应用型不是很强。第二，用人单位更偏向招聘精算学专业研究生。由于精算是“金领中的金领”、“高大上”的职业，用人单位都追求高学历，本科专业相比处于劣势。拟采取以下措施：第一，进一步加强本专业特色的提炼，调研保险公司的精算人才需求，根据行业的需求开设出属于我校的特色课程，开设出保险行业需要的课程，培养出有市场竞争力的精算人才。第二，鼓励学生参加北美精算师资格考试，利用证书来弥补本科生与研究生的差距，为学生的就业提供支持。

## 师资队伍有待完善提高

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，目前，精算学专业师资队伍由8名专业教师组成，其中教授1名，副教授4名，在数量、年龄结构、学历学缘结构和专业知识结构等方面还需要不断完善提高。

这主要是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极为紧缺。专业教师的专业背景大多是保险、数学、统计等，这需要专业教师重新学习有关精算学知识，来弥补自身的知识结构缺陷。下一步将采取如下措施：第一，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。第二，积极聘请业界的专家成为我们的兼职教师。第三，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。

## 学生科创能力有待提升

从精算学专业学生历年的科创成果看，学生主要参与了各种保险产品设计大赛，所申报作品主题紧扣保险精算，紧密结合国家重大需求，形成科创作品。但整体而言，参与面较窄，影响力不大，高水平的成果较少。主要由以下原因造成：第一，从历年的获奖情况来看，由于知识结构的原因，获得高等奖项的多为四年级学生，而精算学专业学生最高为三年级。第二，近两年由于疫情的原因，学生走出去的机会较少，不能展现自我。拟采取的措施主要包括：第一，积极鼓励学生参与科创，开设相关科创课程，利用“导师制”引导学生参与教师的各种课题，提高学生的科创积极性。第二，积极组织学生参加“互联网+”、“挑战杯”、“数学建模”和“中国风险管理与精算论坛”等各项赛事，提高学生的科创能力。