

华东师范大学
学位授权点建设年度报告
(2023 年)

学位授权点	名称: 保险
名称和代码	代码: 0255

授权级别: 硕士
学位类型: 专业学位

2024 年 5 月 31 日

一、学位授权点年度建设情况

1、本学位点培养目标和主要的培养方向，年度发展概况

本学位点的培养目标为：

培养具备良好的政治思想素质和职业道德素养，深刻领会新时代中国特色社会主义思想，身心健康；理解和掌握风险管理与保险理论与实务，系统掌握风险识别技术与数据处理方法、具有较强的解决理论与实践问题能力的高层次、应用性、综合型人才。保险专业学位研究生着重培养以下三方面能力：（1）专业思辨能力：理解宏观政策、掌握基本理论，能结合理论、政策及中国现实对问题进行思辨分析；（2）理论分析能力：夯实理论基础、熟悉基本研究工具，能对中国保险问题进行理论研究；（3）数据处理与精算能力：掌握风险测度工具、统计软件及大数据工具、熟悉保险精算原理，具有进行数据处理与精算应用的能力。

本学位点主要的培养方向为：

- （1）保险精算
- （2）保险科技
- （3）金融保险

年度学生情况：

本年度在读人数 56 人，录取人数 30 人，学位授予人数 27 人。

2、师资力量和师资变动情况（含导师管理）

2023 年，本学位点五新增专职教师，无新增专职硕士生导师，无退休和调离教师，新增 6 位兼职导师具体如下表。

表 1 2023 年度师资情况

序号	姓名	专 职 / 兼 职	是否 为 新增教 师	导师资格	本年度获奖	备注
1	叶明华	专职	否	博士生导师		
2	钱林义	专职	否	博士生导师	2023 年度华东师范大学创新创业优秀指导教师奖；2023 年获第十八届“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛上海市优秀指导教师。	中国准精算师
3	毕俊娜	专职	否	博士生导师		
4	危佳钦	专职	否	博士生导师		
5	范堃	专职	否	硕士生导师		中国准精算师
6	贺思辉	专职	否	硕士生导师		
7	占梦雅	专职	否	硕士生导师		
8	仇春涓	专职	否	硕士生导师	第十三届全国大学生电子商务“创新、创意及创业”挑战赛上海赛区最佳指导教师奖。	
9	李丹萍	专职	否	硕士生导师	第十三届全国大学生市场调查与分析大赛优秀指导教师奖。	
10	张楠	专职	否	硕士生导师		澳洲准精算师
11	王滢	专职	否	-		北美准精算师
12	陈律	专职	否	硕士生导师		
13	周燕芳	兼职	否	硕士生导师	全国人大代表	中国太平洋人寿保险股份有限公司上海分公司副总经理
14	倪晨鸣	兼职	否	硕士生导师		中国太平洋人寿保险股份有限公司副主任
15	沙银华	兼职	否	硕士生导师		银华金商咨询股份有限公司董事长
16	徐万才	兼职	否	硕士生导师		中国太保寿险总公司个险企划部副总经理
17	李铭	兼职	否	经济师，硕士生导师		达信（中国）保险经纪有限公司总经理
18	娄道永	兼职	是	硕士生导师		燕道（宁波）数据科技有限公司 CEO
19	唐晶	兼职	是	硕士生导师		晶算科技（上海）有限公司 CEO
20	邓焱中	兼职	是	硕士生导师		上海谐筑信息科技有限公司 CEO

21	童纯江	兼职	是	硕士生导师		国华人寿股份有限公司总精算师
22	郑永强	兼职	是	硕士生导师		三井住友保险中国有限公司总经理
23	黄金龙	兼职	是	硕士生导师		众安在线财产保险精算师

3、科研情况（新增、完成和在研的科研课题）

2023 年 1-12 月期间，本学位点共主持 15 项科研课题。其中新增 4 项省部级及以上纵向项目，共计新增项目经费 99.5 万元；完成 7 项科研项目（4 项纵向、3 项横向）；在研课题 4 项（均为国家级项目）。具体信息如下表：

表 2 2023 年度的科研项目情况

项目名称	项目来源	负责人	2023 年 状态
基于气候风险和社会责任系统分析的养老金最优投资策略研究	国家自科	李丹萍	新增
保险风险理论中时间不一致的最优投资-再保险问题研究	国家自科	毕俊娜	新增
基于复杂数据与机器学习的非寿险准备金评估	上海市哲社	仇春涓	新增
依托中东欧合作加快上海“一带一路”投融资中心建设研究	上海市人民政府决策咨询研究重点专项课题	范堃	新增
主从博弈框架下再保险投资均衡策略研究	国家自科	陈律	完成
考虑行为风险的养老年金产品定价及相关问题研究	国家自科	范堃	完成
基于背景风险和风险约束的养老基金投资策略研究	上海市教委	李丹萍	完成
农业保险费率与赔付率联动机制	农业部	叶明华	完成
基于智能监测技术的客车承运人责任保险费率浮动机制优化和应用研究	横向课题	仇春涓	完成
碳清缴超额保险定价研究	横向课题	钱林义	完成
于智能监测技术的危险品运输车承运人责任保险费率浮动机制优化和应用研究	横向课题	钱林义	完成
人口老龄化和长寿风险背景下新型年金产品机制创新和最优投资研究	国家自科	钱林义	在研
若干带约束的均值-方差最优再保险与投资问题的时间一致性策略	国家自科	危佳钦	在研
农业风险测度与农村普惠金融优化	国家社科	叶明华	在研
基于系统性风险的资本分配理论研究	国家自科	王莹	在研

4、学位授予情况

本年度学位点申请答辩 29 人，授予学位 29 人。

5、招生和就业情况

（1）招生情况

2023 年度，计划招生 25 个，增加名额 5 个，实际招收 30 人。其中推免录取 12 人，统招录取 18 人。生源中，985 比例 20%，双一流比例达到 56.7%。

招生宣传：在研究生院的统一组织指导下，依托统计学院直播宣讲。

（2）就业情况

2023 年度，学位点毕业生 29 人，由于个人原因，1 位同学未成功就业，就业率 96.6%。在 28 个签约学生的就业分布情况如下：

就业地区分布：21 人在上海市就业，4 人赴浙江省就业，另外三人分别去向河南省、广东省和福建省。

就业单位性质分布：党政机关 3 人，国有企业 15 人，三资企业 4 人，民营企业 5 人，其它事业单位 1 人。可见，本年度毕业生一半以上都去向大型国有企业。

就业行业分布：金融行业 18 人，公共管理 4 人，信息技术 2 人，商务服务 3 人，跨领域经营 1 人。其中金融行业中保险企业和四大会计师事务所共计签约 10 人。值得一提的是，本年度有 1 位同学签约华为，足见华师大保险专业硕士的跨学科特色。

6、思政教育和学风建设

本学位点的思政教育是通过四个模块的培养方案设计，将华东师范大学积极倡导的五育并举的育人理念融合贯通于本学位点学位培养全过程。

第一个模块是政治思想理论体系教育模块。通过《自然辩证法》、《马克思主义与社会科学方法论》、《新时代中国特色社会主义理论与实践》等公共必修课的研修，完成思政教育的基础理论研修。以期培养研究生对于科学逻辑性思维、人文文化价值涵养和国家发展战略、国情环境教育的基础性、理论性和系统性的政治理论基础的掌握和理解。

第二个模块是专业课程思政体系模块的建设。本学位点伴随《风险管理理论与实务》、《财产保险》、《公司治理》、《人寿与年金保险》等课程思政的推出，更加立体、全面化地打造融合专业技能教育、专业思政元素和行业职业道德的理解与体悟于一体的课程思政模式。该模式充分展示了“智慧的创获，品性的陶熔，民族与社会的发展”的华东师范大学的大学办学理念。

第三模块是职业价值观形成的养成教育模块。通过“保险前沿专题讲座”、“业界高管实务大讲堂”、“导师午餐会”、“未来有约”等一系列的以职业规划为导向的活动板块，让每一位同学都能在经济高质量发展的新时期、行业生态环境和民族与社会发展的大环境下全面理解中国的保险业、保险大国“大”之内涵、进一步树立职业价值观，并养成保险及相关行业的职业素养。2023 年度，学位点学生参访大地保险，听取校友员工分享了在大地的成长历程和工作心得，受到鼓励和启发，认识到进入保险行业工作后真正实现理想抱负与事业追求的有机结合，更好实现人生价值。10 月举办由学院书记主持的“师生午餐会”以及“简历制作和面试技巧”讲座，学生获益匪浅。

第四个模块是执业能力和职业操守的培养和养成教育。本年度进一步强化学位点特色和优势，依托统计学院技术性优势使学生具备了掌握风险测度工具、统计软件及大数据工具，培养学生进行数据处理与精算应用的能力。适应保险业数智化变革，本年度通过《保险经营与管理》课程增设保险实践模块，引入业界前沿的保险全流程管理平台实操培训，使学生能掌握实务中核保、营销、定价、理赔等各环节的真实运营。

本学位点有一名专职辅导员负责学生的思想政治教育，本学位点学生党员与应用统计专硕学位点组建一个研究生党支部。2023 年度，保险专硕学生党支部与大地保险营业部党支部牵手共建。以党建为纽带，聚焦主责主业，共同打造合作互通、服务社会经济发展的共同体，打开党建共建发展新格局。

在学术规范和学术道德方面，通过入校后培养方案和毕业论文规范要求的解决、推出学位点毕业论文规范细化要求，结合导师组讨论班、以及课程论文等多个环节不断强化学术规范和道德。2023 年度，本学位点 29 篇毕业论文全部通过重复率检测。

7、课程教学和学术训练（含教学科研支撑）

对接国际国内保险发展需求，紧扣全国保险教指委指导性意见，发挥我校经济与管理学部专业学位教育中心多元学科交叉优势，本学位点研究生培养方案中课程体系分为公共课、学位基础课、专业必修课、专业选修课、专业实习实践等模块。模块化课程体系更明确了学生的研究和职业方向。2023 年度，逐步形成“保险精算”模块课程、“保险科技”模块课程以及“金融保险”模块课程，各模块课程的选修比较均衡。

除了常规课程外，为了进一步增强学生保险大数据处理能力，2023 级学生的培养方案中新增《机器学习》和《保险科技》课程，其中《机器学习》课程于2023 年秋季已经开设，学生充分掌握机器学习算法在保险领域的应用。

进一步推进产教融合，《保险经营管理与实务》课程引入业界师资，授课内容集中在嵌入式保险云中台的实操，课程形式采用小组分组、案例研讨、路演等多样化展开，深受学生好评。

课程教学之余，本学位点导师形成多个导师指导组，展开有组织的科研。积极开设学术论文讨论班、鼓励学生参与科研项目等方式加强研究生的学术训练。通过组织讨论班引导研究生一年级学生大量阅读经典文献与最新研究成果，培养学生了解国际国内保险与金融发展中热点与难点问题，促其全面掌握所从事的研究方向的基本动态。

建设丰富的保险相关的数据库，包含公开可得的个体微观数据库如 CHARLS, CHNS, CLHLS 等；百分点平台；RESSET 中国企业大数据平台；RESSET 全球经济金融数据库；RESSET 财经文本智能分析平台；RESSET 金融市场数据库；RESSET 理财产品数据库；RESSET 海关系列数据库；RESSET 高频交易数据库等。

实践基地：在已有的华东师范大学保险专业硕士学位点签订了普华永道-华师大保险 实践基地、高沃-华师大保险实践基地、达信-华师大保险实践基地、易保-华师大保险实践基地、谐筑-华师大保险实践基地、太医健康-华师大保险实践基地、华证指数-华师大保险实践基地、太保寿险-华师大保险实践基地等基础上，2023 年度，新增大地保险-华师大实践基地。为学生提供丰富的实践实习资源，也为产教融合培养模式的改革提供了平台。

依托“基于产教融合的保险科技高端人才培养模式改革与创新”的华东师范

大学研究生教学改革项目，培养具有数据科学和人工智能领域知识、技能和创新能力强的高素质保险科技人才，为科技创新和产业升级提供强有力的人才支撑。

8、学术交流

本学位点教师与学生积极参与校外学术会议，做会议报告 10 人次，主持报告 8 人次。主要主持或者参加的会议有：“The 2nd Workshop on Probability Theory and Stochastic Control”、“中国优选法统筹法与经济数学研究会量化金融与保险分会学术年会”、“随机控制及其在金融数学和保险精算领域中的应用会议”、“2023 保险精算最新研究进展研讨会”、“风险科学研讨会”。

积极主办学术讲座，2023 年，邀请国内外知名学者报告 20 场，报告主题涉及到保险定价、最优投资、保险准备金等多个领域。

本学位点 2023 年底举办保险专业硕士人才培养高端论坛，邀请国内多位保险专业学位教指委委员参与指导，为我校保险专业学位发展出谋划策。

12 月，《保险研究》杂志社来我校交流，就未来保险研究的热点和难点问题进行讨论。

本学位点一名学生出国访问，参加德国乌尔姆大学精算项目。

本年度，学位点教师带领学生参加中国精算师协会主办的“大学生精算建模技能竞赛”，并获得三等奖。学位点教师指导学生获 2023 年度“寿再青骏杯”全国研究生案例分析大赛季军；指导学生获（第九届）全国大学生统计建模大赛上海赛区研究生组三等奖。

9、论文质量和质量监督

2023 年度，本学位点进入答辩程序的 29 人，全部通过重复率检测，全部参加双盲评审，盲审成绩全部通过，28 位评阅结果无异议，1 位同学盲审评阅有异议，再次送审后通过，并最终全部参加论文答辩，全票通过，授予 29 个学位。1 位同学被评为校级优秀论文。本年度没有被上海市和教育部抽检情况。

本学位点加强对论文质量把关，从开题到答辩每个环节和步骤都有相关管理制度。在开题阶段，导师组对研究生撰写的开题报告的选题、可行性、进度、格式等内容进行审查。论文中期检查阶段，学位论文申请者需汇报已完成的研究内

容及成果以及下一步的工作计划和研究内容。导师检查论文工作是否按开题报告预定的内容及论文计划进度进行，对完成工作量较少的要督促其加快工作进度，在整体安排上应尽量保证研究生如期答辩。论文答辩环节，答辩小组成员对论文的创新性、学术水平及理论研究的立论依据、研究成果、关键性结论等做出评价并得出结论。

10、学位与研究生教育管理服务

专任教学秘书负责教学档案管理，主要包括课程讲义、学生出勤记录、课程作业、期末试卷（学生答题纸）、学生课程论文等。教师在课程考核完成后 20 个工作日内在数据库提交电子版成绩供学生查询；同时，所有纸质版教学档案及成绩单提交学院备案存档以供查询。

专任辅导员负责思想政治教育、学风建设，日常管理和学生就业服务等工作。

依托统计学院，成立专业学位评定小组，讨论专业学位的相关工作，审议学生论文查重，盲审处理办法，讨论培养方案的修订以及对学位进行评定等事宜。

11、成果转化和服务社会

本学位点教师社会服务方面：（1）学院内的社会服务，包含：系主任，学院工会主席，支部委员等。（2）担任应用概率统计杂志，精算、金融数学方向编委。

（3）担任美国《数学评论》评论员，担任国内外多个重要学术期刊（IME, SAJ, MMOR, QF 等）审稿人。（4）承担《辞海》网络版保险部分的编撰工作。（5）担任多家保险相关机构的咨询专家。

参与成果转化方面：（1）一直以来，作为“三支柱”体系中第三支柱的商业养老保险发展相对较为缓慢，第三支柱的发展无疑可以在一定程度上缓解基本养老保险财政压力，推进我国养老保险体系改革。学位点教师团队基于随机分析、随机控制、博弈论、统计计算和数值模拟等理论，聚焦保险产品定价及市场运作机制、投资组合及资产负债管理、最优投资再保险及分红策略等问题，为我国养老保险体系的完善提供相应的政策建议。（2）为上海市升级“两客一危”智能监测及承运人责任险机制，打造让人民放心的道路交通运输安全管理。课题组应用统计分析方法得到了个体车辆风险因子的权重，设计了车辆驾驶行为打分表，从

而计算每辆车的驾驶行为得分，进而在原先基于赔付率调整的费率浮动机制下，加入了个体车辆驾驶行为的考虑，设计了基于个体车辆的费率浮动因子，结合原有基于企业整体赔付率的费率浮动因子，从而得到两套优化的费率浮动方案。该方案可以更好地反映驾驶人的风险水平，引导企业的风险管理将会更精细化，从而为上海市道路交通安全保驾护航。

参与决策咨询方面：（1）学位点教师参与撰写专报“春节返乡专家为父老乡亲排忧解难、受到乡亲热捧欢迎的启示”获中央有关部门综合采用；（2）“个人养老金制度居民参与意愿不足的原因探析及优化策略”获上海市领导批示、上海市有关部门采用。（3）学位点教师主持参与农业部项目“农业保险费率与赔付率联动机制”为我国农业保险费率优化提供决策建议。

12、文化建设

在过去的一年里，学位点坚持“立德树人”的根本任务，以学术为根基，以文化为灵魂，致力于构建一个充满学术氛围、创新精神和实践能力的文化环境。通过一系列丰富多彩的文化活动，我们有效促进了学生综合素质的全面提升，为培养高水平的专业人才奠定了坚实基础。

继续保持优良的学术科研文化氛围。不断打造具有华东师范大学特色的养老保险与精算科研团队。学位点教师稳定形成导师小组和基于不同专题的讨论班制度，带领学生一起深耕保险前沿理论。

主动跨领域合作。学位点积极向外谋求不同领域的合作，包含校内相关学院、校外兄弟院系以及国际合作，形成积极主动，交叉融合的文化氛围。

积极鼓励学生参与各类学术竞赛和科研项目，并设立学术成果展示平台，激发学生的学术热情和自信心。本年度，学生参与科创和竞赛获奖比例达到 20%以上，另有一名同学发表 CSCI 核心期刊论文。

二、学位授权点年度建设存在的问题

梳理 2023 年度学位点建设，发现如下不足：

1. 培养方案有待进一步完善。对比其它 985 高校，发现本学位点的培养方案亮点不足，方向不够凝练，语句表达不够精准，课程体系不够具有特色等问题。

2. 招生宣传不足。本年度由于思想意识不足，在全国研究生报名人数大幅度下降的环境下，未引起足够的重视，未能实施积极有效的招生宣传措施，导致2023年度报考人数略显不足。

3. 如何引导学生有效平衡理论学习与专业实习。专业学位的学制是两年，而保险又是一个实践性非常强的专业，很多学生进校后几个月就开始在校外实习，有时候会导致专业课以及校内高端讲座的出席率不是很高。而从长远来看，未来的职业规划一定是建立在扎实的理论基础之上的。因此，本年度依然未解决的一个问题就是如何引导学生有效平衡理论学习和专业实习。

4. 应对就业难的大环境的创新机制不足。2023年，可以说是首次直面后疫情时代就业环境的变化，其艰辛程度不言而喻。面对一次次的就业指标，面对一次次学院、导师跟学生的交流，虽然最终本学位点27位毕业生就业率达到96%以上，但这也是首次就业率未到100%。在此背景下，学院成立以导师负责制为核心的就业指导小组，几乎是多对一的模式紧盯学生就业动态。因此，在这过程中，不免反思在就业持续低迷时期，该如何创新就业保障机制。

三、今后的发展思路和建设规划

针对学科实际和存在的问题提出改进思路 and 措施，以及发展目标和保障措施。

1. **进一步完善培养方案和课程体系。**展开对其它院校保险专硕的调研工作，吸取经验，凝练特色定位和培养方向。拟强化统计学科的学科优势，瞄准保险科技与大数据保险精算的重点课程模块体系建设。在原有的培养目标基础上，特别强调保险科技能力的培养，使学生能够适应保险行业数字化转型和科技创新的发展趋势。在课程体系中进一步增设专门的保险科技课程，如“保险科技概论”、“大数据在保险业的应用”、“人工智能与保险产品创新”等，帮助学生系统地了解保险科技的基本原理、应用场景和发展趋势。加强与其他学科的交叉融合，如统计、计算机科学、数据科学、金融科技等，开设跨学科的保险科技课程，培养学生跨学科解决问题的能力。增加与保险科技公司合作的实践环节，如实习、项目合作等，让学生在实践中深入了解保险科技的应用和运营。随着保险科技的快速发展，我们需要定期评估和更新课程体系，及时引入新的教学内容和技术手段，确保课程内容的前沿性和实用性。

2. 招生就业保障机制创新。(1) 招生宣讲：充分利用线上线下资源，多渠道+定点结合的方式进行招生宣讲，除了巩固稳定的生源校外，拓展新的生源院校，并长期持续的一项工作；除统招和推免外，未来可以考虑学院统计专业开展的暑期夏令营模式，通过夏令营优先选拔优秀的生源。邀请保险行业的资深专家或高管担任招生顾问或面试官，他们可以根据行业需求和自身经验，对考生的潜力和适合度进行评估，确保招生质量。(2) 在就业保障机制上，考虑通过以下方式开展：a) 校企合作模式：建立与保险企业、金融机构等行业的紧密合作关系，共同制定人才培养方案，确保学生所学知识与行业需求紧密结合。同时，通过校企合作项目、实习实训等方式，为学生提供更多实践机会，增加就业竞争力。b) 职业规划指导：设立职业规划课程或讲座，做实校内外双导师制度，引导学生了解保险行业的发展趋势、职业路径和岗位要求，帮助他们制定个性化的职业规划。同时，提供就业指导服务，帮助学生完善简历、模拟面试等，提升就业技能。c) 校友网络建设：加强校友联系，建立校友网络，为毕业生提供就业信息、职业咨询等支持。同时，邀请校友回校开展讲座、分享会等活动，为在校学生提供行业前沿知识和经验分享。

3. 引导学生有效平衡理论知识学习和实习。给学生设定清晰的学习目标，在入学之初，与学生共同设定明确的学习目标，确保他们了解校内课程和实习的重要性，并明白两者之间的互补关系。在课程设置上，尽可能提供灵活的课程安排，允许学生在特定时间段内自由选择课程，以便他们能够更好地安排实习时间。联系一些固定实习单位，可以在寒暑假提供短期实习。以减少与校内课程的冲突。