

华东师范大学  
学位授权点建设年度报告  
(2024 年)

学位授权点 名称和代码	名称：保险
	代码：0255

授权级别：硕士  
学位类型：专业学位

2025 年 2 月 28 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：

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 52 人，录取人数 22 人，学位授予人数 25 人。

### 2、师资力量和师资变动情况（含导师管理）

2024 年，本学位点无新增专职教师，无新增专职硕士生导师，目前共计 11 位专职硕士生导师，新增一位兼职硕士生导师，一位教师调离。新增一位兼职硕士生导师。

### 3、科研情况（新增、完成和在研的科研课题）

本年度，学位点新增 5 项科研项目，具体信息如下表：

表 1 2024 年度新增科研项目情况

项目名称	项目来源	项目状态
保险风险理论中时间不一致的最优投资-再保险问题研究	国家自科面上	新增
契约理论框架下商业养老保险产品机制设计及相关问题的研究	国家自科面上	新增
秩相依效用下的动态最优投资与再保险问题	国家自科面上	新增
基于精算视角的网络安全风险管理问题研究	上海市哲社	新增
数据资产保险权益估值方法研究	横向	新增

4、学位授予情况

2024 年度学位点申请答辩 25 人，授予学位 25 人。

5、招生和就业情况

（1）招生情况

2024 年度，计划招生 25 个，实际招收 22 人。其中推免录取 9 人，统招录取 13 人。生源中，985 比例 14%，双一流比例达到 41%。

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；在统计学院公众号做了专篇关于保险专硕的招生介绍，学位点教师积极转发。

（2）就业情况

2024 年度，学位点毕业生 25 人，25 人全部就业，就业率 100%。

就业地区分布：17 人在上海市就业，4 人赴浙江省就业，另外 4 人分别去向山东省、广东省、吉林省和江西省。

就业单位性质分布：党政机关 3 人，国有企业 11 人，三资企业 6 人，民营企业 5 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 19 人，公共管理 3 人，制造业 1 人，跨领域经营 2 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 12 人。

6、思政教育和学风建设

本学位点深刻认识到思想政治理论课的重要性，并将其作为培养研究生全面发展的关键环节。学位点依据“三全育人”理念，将思政教育融入课程体系和教学全过程，着力构建全方位、多层次的思政教育格局。

在课程设置方面，保险专业硕士学位点开设了包括《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思想理论与实践》等在内的公共必修课。这些课程旨在加强学生的政治理论学习，培养他们对科学逻辑性思维、人文文化价值的深入理解和国家发展战略的全面把握。

课程思政方面，学位点结合《风险管理理论与实务》、《财产保险》、《公司治理》、《人寿与年金保险》等专业课程，推动课程思政建设。通过课程内容的精心设计，将专业知识与思政元素相结合，不仅传授专业技能，同时注重培养学生的职业道德和社会责任感。

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。

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。

2024 年度，学位点学生通过参加茆诗松文集发布会，院庆 40 周年庆祝大会等系列活动，进一步增强了归属感以及使命感。

本学位点有一名专职辅导员负责学生的思想政治教育，本学位点学生党员单独组建一个研究生党支部，积极开展活动。

本年度，学位点一位教师获得华东师范大学学生心目中最优秀教师奖，一位教师获得华东师范大学研究生教育卓越育人奖。

## 7、课程教学和学术训练（含教学科研支撑）

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。根据全国保险教指委《保险专业学位研究生指导性培养方案》要求，围绕基础知识设计风险管理理论与实务、人寿与年金保险、健康保险、财产保险等6门基础课与必修课；围绕培养保险专业学位研究生基本素质与能力设置《投资学》、《保险经营管理与实务》、《保险科技》等15门模块课程，以对应三大培养方向。设置《保险数理基础》、《现代利息论》等特色课程，打造针对保险专业学位研究生职业需求的3大“个性化”选修模块。

教学过程中，教师们采用多种教学方法，包括课程讲授、案例分析、小组讨论、模拟训练等，以提升学生的批判性思维和问题解决能力。

多措并举鼓励案例撰写、多元渗透拓展案例使用。2024年，叶明华教授的《太医健康：从保险保障到健康管理》获得2023年度全国保险专业学位入库教学案例。同年，仇春涓、钱林义、张楠老师的《基于智能监测技术的“两客一危”承运人责任保险费率浮动机制优化探索》入选提名入围案例。

此外，通过设置学术论文讨论班、科研项目参与等方式，加强研究生的学术训练。

科研支撑平台：统计与数据科学前沿理论及应用教育部重点实验室通过验收并获评优秀。

学位点两位教师获得上海高校市级重点课程建设项目立项。

## 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余人次，主持报告9人次。主要主持或者参加的会议有：“The 3rd 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”、“2024 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，2024年，邀请国内外知名学者报告20+场，报告主题涉及保险定价、最优投资、保险准备金等多个领域。

本年度，按期举行学位点合格评估，邀请了学界和业界专家对学位点建设进行把脉。专家们对我校保险专硕学位点的人才培养工作给予了一致肯定与鼓励，

在分析了各高校保险专硕培养情况的前提下，认为我们在办学过程中所探索的跨学科融合、模块化课程方向、偏向统计与精算的人才培养定位、高度专业化的就业质量是学位点建设的亮点。业界专家从企业用人的角度，肯定了本学位点培养的人才高度符合保险企业对复合型人才的需求，并建议进一步加大校企合作的力量。

12月底，《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，郑皓月等《“播”种佳“草”，质享“美购”——“种草式”直播下传统零售企业营销优化策略研究》获第十四届大学生市场调查与分析大赛研究生组上海市一等奖；刘畅等的《普惠型养老保险产品创新设计》，获首届“上海保险杯”大学生风险管理与保险创新创业比赛二等奖；刘畅等的《基于风险管理视角探究数据资产损失保险费率》，获第十五届“中国风险管理与精算论坛”研究生风险管理案例大赛优胜奖；刘畅等的《数据资产无忧保》，获“人保杯”第四届大学生保险创新创业大赛四等奖。张睿等获“中国光谷-华为杯”第二十一届中国研究生数学建模竞赛一等奖。

## 9、论文质量和质量监督

2024年度，本学位点进入答辩程序的25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，24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25个学位。

本学位点学位论文选题结合保险业发展实际，针对国际国内保险与金融发展中面临的实际热点与难点问题，基于数据和案例分析翔实充分，提出系列新颖的措施和见解。主要以研究性论文和产品开发设计为主。鼓励学生撰写调研报告和案例分析。

2024届胡习之同学的论文考虑个体车辆的驾驶风险，优化了上海市“两客一危”承运人责任保险费率浮动机制，并且获得了上海市交通委的高度肯定。

孙佳宁同学的论文对现有保险市场的难点问题医疗通胀进行探索，并对长期医疗保险产品设计了可续的更新机制。

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**

本年度，学位点教师李丹萍等撰写的《关于春节期间专家（业）人士为父老乡亲排忧解难受到乡亲热捧欢迎的思考与启示》被中央有关部门综合采纳；钱林义等撰写的《我国社会保障领域可能面临的突出问题及对策建议》被中央有关部门单篇采纳，并获中央委员（含常委）批示。“普陀区公共卫生体系建设三年行动计划（2023-2025）”为普陀区公共卫生体系建设提供了规划蓝图，为保障人民健康、促进社会和谐做出了贡献。研究成果为普陀区提升公共卫生服务水平、建设健康城区提供了行动指南。《农业保险赔付率与费率联动调整机制研究》项目优化了农业保险的费率结构。联合上海市数交所发布“Pmax 数据资

产保险价值模型”，首次对场内数据资产风险与价值特征进行算法表述，建立通用性计算法则和函数模型，为融资过程提供风险保障，被 10+媒体报道。

## 12、文化建设

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。学生参与科创和竞赛获奖比例达到 30%以上。

## 二、学位授权点年度建设存在的问题

课程体系与培养方案痛点：当前的课程体系在保险科技与大数据精算领域的覆盖和深度不足，难以完全适应行业快速发展的趋势，亟需强化和更新。

招生就业保障机制痛点：现有的招生和就业保障机制缺乏创新，与保险企业的合作深度不够，导致学生的实践能力和就业竞争力有待提升。

理论与实践平衡痛点：学生在理论知识学习与实习实践之间的平衡尚未达到最佳状态，实践机会不足，影响了学生的综合应用能力。

## 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. 课程体系与培养方案优化

增设保险科技课程：开发或者引入“大数据在保险业的应用”、“人工智能与保险产品创新”、“自然语言处理”等课程，帮助学生掌握保险科技的基本原理和应用。

跨学科课程开发：与统计、计算机科学、数据科学、金融科技等学科合作，开设跨学科课程，培养学生的跨学科解决问题能力。定期评估与更新，建立课程评估机制，定期更新课程内容，确保教学内容的前沿性和实用性。

## 2. 实践教学与校企合作

建立实习实训平台：与保险公司、金融机构建立稳定的合作关系，为学生提供实习实训机会。

项目合作与实习：增加更多的与保险科技公司的合作项目，让学生参与实际项目，了解保险科技的应用和运营。

## 3. 招生就业保障机制创新

招生宣讲与夏令营：利用线上线下资源，多渠道结合的方式进行招生宣讲，拓展新的生源院校。开展暑期夏令营模式，优先选拔优秀生源。

职业规划指导：设立职业规划课程或讲座，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。

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。

## 4. 平衡理论与实践

设定学习目标：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。

固定实习单位合作：联系固定实习单位，在寒暑假提供短期实习，减少与校内课程的冲突。