

# 普通高等学校本科专业设置申请表

## (备案专业适用)

学校名称 (盖章): 上海师范大学天华学院

学校主管部门: 上海市教育委员会

专业名称: 精算学

专业代码: 020308T

所属学科门类及专业类: 经济学、金融学类

学位授予门类: 经济学

修业年限: 四年

申请时间: 2019年5月

专业负责人: 翁跃明

联系电话: 021-39963470

教育部制

# 目 录

1. 普通高等学校增设本科专业基本情况表 .....	1
2. 学校基本情况表 .....	2
3. 增设专业的理由和基础 .....	3
4. 增设专业人才培养方案 .....	7
5. 专业主要带头人简介 .....	12
6. 教师基本情况表 .....	21
7. 主要课程开设情况一览表 .....	23
8. 其他办学条件情况表 .....	31
9. 学校近三年新增专业情况表 .....	33

附件：

1. 专家论证意见 .....	34
-----------------	----

## 填 表 说 明

1. 本表适用于普通高等学校增设《普通高等学校本科专业目录》内专业（国家控制布点的专业除外）。
2. 申请表限用 A4 纸张打印填报并按专业分别装订成册。
3. 在学校办学基本类型、已有专业学科门类项目栏中，根据学校实际情况在对应的方框中画√。
4. 本表由申请学校的校长签字报出。
5. 申请学校须对本表内容的真实性负责。

## 1. 普通高等学校增设本科专业基本情况表

专业代码	020308T	专业名称	精算学
修业年限	4年	学位授予门类	经济学
学校开始举办本科教育的年份	2005年	现有本科专业(个)	29
学校本年度其他拟增设的专业名称	人工智能	本校已设的相近本、专科专业及开设年份	大数据管理与应用(本科)2018年 互联网金融(本科)2017年 金融数学(本科)2016年
拟首次招生时间及招生数	2020年45人	五年内计划发展规模	每年90人
师范专业标识(师范S、兼有J)		所在院系名称	管理学院金融科技系
高等学校专业设置评议专家组织审议意见	(主任签字) 年月日	学校审批意见(校长签字)	(盖章)  年月日
高等学校主管部门形式审核意见(根据是否具备该专业办学条件、申请材料是否真实等给出是否同意备案的意见)	(盖章)  年 月 日		

## 2.学校基本情况表

学校名称	上海师范大学 天华学院	学校地址	上海市嘉定区胜辛北路 1661 号
邮政编码	201815	校园网址	<a href="http://www.sthu.edu.cn/">http://www.sthu.edu.cn/</a>
学校办学 基本类型	<input type="checkbox"/> 部委院校 <input checked="" type="checkbox"/> 地方院校 <input type="checkbox"/> 公办 <input checked="" type="checkbox"/> 民办 <input type="checkbox"/> 中外合作办学机构		
	<input type="checkbox"/> 大学 <input type="checkbox"/> 学院 <input checked="" type="checkbox"/> 独立学院		
在校本科生总数	9442 人	专业平均年招生规模	86 人/专业
已有专业 学科门类	<input type="checkbox"/> 哲学 <input checked="" type="checkbox"/> 经济学 <input type="checkbox"/> 法学 <input checked="" type="checkbox"/> 教育学 <input checked="" type="checkbox"/> 文学 <input type="checkbox"/> 历史学 <input checked="" type="checkbox"/> 理学 <input checked="" type="checkbox"/> 工学 <input type="checkbox"/> 农学 <input type="checkbox"/> 医学 <input checked="" type="checkbox"/> 管理学 <input checked="" type="checkbox"/> 艺术学		
专任教师 总数（人）	471 人	专任教师中副教授及以上 职称教师数及所占比例	142 人，占 30.15%
学校简介和 历史沿革 (300 字以内,无 需加页)	<p>上海师范大学天华学院于 2005 年 4 月经国家教育部批准建校，是一所全日制本科层次的独立学院。目前在校学生 9442 人，设有 29 个本科专业，有学士学位授权专业 25 个，涵盖工学、教育学、管理学、艺术学、文学、理学、经济学等学科。已有 11 届 15800 余名毕业生，历年毕业率和就业率达到 95% 以上，秋季招生录取分数名列上海民办本科院校前茅。全校共有专任教师 471 人，其中硕士及以上学位 361 人，占总员工数 76.65%；副高级及以上职称 142 人，占总员工数 30.15%。</p> <p>学校坚持公益性办学方向，致力于建设以工科类、教育类和健康类专业为主体、多学科协调发展、特色鲜明的应用技术型民办本科院校，为上海及长江三角洲地区的初等教育、先进制造业和现代服务业服务，培养“专、通、雅”协调发展，富有竞争能力的应用型人才。</p> <p>学校被评为上海市花园单位、上海市文明单位、上海市先进基层党组织、上海市 5A 级社会组织，上海民办高校现代大学制度试点单位。</p>		

注：专业平均年招生规模=学校当年本科招生数÷学校现有本科专业总数

### 3. 增设专业的理由和基础

(简述学校定位、人才需求、专业筹建等情况) (无需加页)

**学校定位：**上海师范大学天华学院发展定位为：建成以教育类和工科类和健康类专业为主体，文理和经管为两翼，多学科协调发展的国内一流、特色鲜明的应用技术型民办本科院校。坚持走文化立校的育人之路，形成鲜明教育国际化特色，培养“专、通、雅”协调发展，富有竞争能力的应用型人才，适应上海及长三角地区的初等教育、先进制造业和现代服务业发展对人才的需求。

**精算专业简介：**精算师 (Actuary), 拉丁语意思“经营”，是一种处理金融风险的商业性职业。精算师采用数学、经济、财政和统计工具处理保险、再保险公司相关的不确定的未知事件。尤其与社会保障政府监管、社会治理有关。在英国政府聘用大量的政府精算师，美国则由于每个州的法律体系不同，每个州都有为政府工作的精算师。2008年全球金融危机后，精算师的工作走向了前台，金融领域对精算师的技能有着大量的需要，尤其是在投资、保险以及养老金领域。政府部门需要精算师参与监管以保障公众利益。目前，大部分的精算师都在财产保险公司 (Non-life/General insurance) 或人寿保险公司 (Life insurance) 工作。工作范围包括设计新品种的保险产品，计算有关产品之保费及所需的准备金，为保险公司作风险评估及制定投资方针，并定期作出检讨及跟进。其余的精算师主要在咨询公司 (主要的客户是规模较小的保险公司及银行)、养老金投资公司、医疗保险公司及投资公司工作。越来越多精算师进入国家的社会保障部门和大型公司进行风险管理工作。

**专业定位：**目前，上海市有立信金融学院开设精算学本科专业，为了主动、灵活的适应社会经济发展变化的需要，我校管理学院金融科技系在已有金融数学、互联网金融、大数据专业的基础上，申请开设精算学专业，并将其定位于制定社会需求与教学内容紧密结合的培养方案、实施理论教学与实践教学相统一的教学体系，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，系统掌握新经济、新金融基础理论，通晓金融与保险精算、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应用型、操作型、国际化的专业人才。

**人才需求：**

1. 我国建设保险强国的进程中，迫切需要更多的中、高层次、应用型精算人才。

随着社会财富和家庭财富的增加，老龄化社会的到来，保险业的发展前景十分光明。截至到2016年12月，我国有193家保险公司，同时，还有187家机构在排队申请保险公司牌照。精算在保险公司中起到了重要的不可替代的作用，涉及产品设计、定价、评估、风险管理、保险投资等领域。由于专业人才短缺，除了少数几个大公司之外，许多保险公司的精算人员目前只有10人左右，处于严重的人员短缺的情况，而目前我国实行的保险业第二代偿付能力监管要求，更加大了对精算人员的需求。预计未来5年我国对精算人才的潜在需求将达到2.5万人到3.5万人，未来10年将达4万人到6万人。围绕扩大精算师规模、提升精算人员质量、增强精算职能作用三个方面积极应对挑战，适应新时代对精算人才的迫切需求。

## **2. 上海实现“四个中心”建设和上海科创中心建设，迫切需要更多的国际化、创新型的精算人才**

随着上海“四个中心”的建设，上海金融业的发展将得到中央政府更多关心和支持。保监会与上海市政府也签订了合作备忘录，要将上海建设成为国际保险中心。上海保监局与上海金融办联合制定了上海保险业改革创新的三年行动计划。在上海建设“四个中心”和国际保险中心的过程中，不断涌现的新风险对保险业的快速发展提出了迫切要求。国务院批准“国发〔2016〕23号《上海系统推进全面创新改革试验，加快建设具有全球影响力的科技创新中心方案》”。全球科技创新中心是上海继打造国际经济、金融、贸易、航运中心“四个中心”之后，正在筹划建设的“第五个中心”。为此，一方面要完善保险市场体系、拓宽保险资金运用渠道，另一方面要大力发展船舶保险、航空器保险、海上货物运输保险、保赔保险等业务，培育航运再保险市场，要实现这些要求必然需要保险领域中精算人才的培养与输送。

截至2016年12月，有154家保险公司在沪发展，比2010年末增加39家。

其中，在沪保险总公司55家，省级保险分支机构99家。2016年上海保险全行业共实现原保险保费收入1529.26亿元，较去年同期增加404.10亿元，同比增长35.91%。上海保险业的飞速发展加剧了精算专业人才的需求。“十二五”期间，上海保险业紧缺人才岗位的企业需求百分比精算师为72.7%。这就迫切需要一批既通晓保险基本原理，又熟悉国际保险业务的中、高层次、国际化精算人才。此外，精算人才也不只局限于保险业，在咨询公司，政府部门，商业银行，投资银行与大型企业都需要有精算背景的经理人，因此这个行业的前景十分看好。

## **3. 精算学科的发展需要更多的高素质精算人才**

精算学起源于英国，成长于英国，发展于美国。目前世界排名前100大学中，1/3以上高校均

开设了精算专业，其中有27所学校的精算项目被北美精算师协会（SOA）认可，世界开设精算专业的高校（2018年排名）

牛津大学（1）	明尼苏达大学（42）
剑桥大学（2）	俄亥俄州立大学（46）
哥伦比亚大学（8）	匹兹堡大学（48）
密歇根大学（17）	麦吉尔大学（49）
宾夕法尼亚大学（18）	伊利诺伊大学香槟分校（51）
多伦多大学（20）	南洋理工大学（55）
伦敦政治经济学院（25）	香港中文大学（58）
墨尔本大学（26）	普渡大学（60）
纽约大学（28）	宾夕法尼亚州立大学（66）
加州大学圣巴巴拉分校（28）	澳大利亚国立大学（69）
威斯康星大学麦迪逊分校（31）	新南威尔士大学（69）
得克萨斯大学奥斯汀分校（32）	麦克马斯大学（78）
北卡罗来纳大学教堂山分校（34）	密歇根州立大学（81）
波士顿大学（39）	巴塞罗那大学（81）
香港大学（40）	佛罗里达大学（95）

由于中国保险业起步较晚，精算教育在我国长期处于空白，直到1987年，南开大学与北美精算学会建立精算学合作项目，才将精算教育系统引入中国，随后各高校在本科设立精算方向培养精算人才。

基于上述情况，2015年6月对外经济贸易大学提出申请国内第一个精算专业并在2016年2月成功获批。2016年，南开大学、山东财经大学、西交利物浦大学和广东金融学院四所高校申报的精算专业陆续获批，并将于2017年招生。我国目前的现状是精算高端人才奇缺，尤其是号称“金领中的金领”的精算师，当前，上海各大高校均没有设置精算学专业，而上海立信会计金融学院其保险学（精算方向）专业设置已有13年历史，在2017年成功申报精算学专业，填补了精算本科专业空白。2019年3月，有湖南大学、五邑大学获批精算学专业。

**增设理由：**

上海国际金融中心建设需要大力发展金融、保险精算应用产业。精算学对于学科综合度要求高，所跨学科有：经济学、金融学、保险学、统计学和数学等，国内外的本科教育主要归属于以下三类归口：保险学院或者金融学院、统计学院、数学学院。而我们学院经过几年的努力，已经形成了金融科技学科专业群，有金融数学、互联网金融、大数据专业。我们认为：在精算学专业定位上是合理的，在人才需求上是迫切的，在设计精算专业培养方案和教学计划时，力图结合我校应用型、操作型、国际化的办学特色，在一个更高的起点上，制定出既符合人才培养规律和学科规范，又体现我校办学宗旨和特色的培养方案和教学计划。从而保证专业培养目标的真正实现。

### **专业筹建：**

上海师范大学天华学院是一所特色鲜明的地方民办高校，开办“精算学”专业服务于上海国际金融中心建设科创中心建设是学校的历史使命。在专业筹建方面，学校自2005年建本以来，依托上海师范大学的金融、数学、计算机网络技术等专业的办学优势，大力发展了经济类专业以及以金融数学、互联网金融、大数据为基础的经济金融类专业。这些专业的设置为精算学专业的开办创造了条件。作为精算学专业依托的金融数学、互联网金融、大数据等相关的师资队伍，在上海师大的支持下，经过近几年的筹建、发展，本专业教师队伍已经成为拥有三位专职教授、二位副教授、四位博士的优秀团队。在教学科研方面，团队获得了一项国家自然科学基金，十三项上海市教委科研创新项目。团队教师在国内核心期刊发表学术论文60多篇，其中SCI、EI、CSSCI检索论文4篇。这些在金融学、数学、经济学和计算机科学计算学科领域取得的教学和科研成果为本专业的开办奠定了坚实的基础。因此，在上海师范大学天华学院开设“精算学”专业不仅是必要的，而且是可行的。

## 4. 增设专业人才培养方案

(包括培养目标、基本要求、修业年限、授予学位、主要课程设置、主要实践性教学环节和主要专业实验、教学计划等内容) (如需要可加页)

### (一) 培养目标

本专业培养德、智、体、美全面发展,适应新经济、新金融快速发展的需要,具有扎实的数学、统计学、经济学、金融学、保险学、财务管理和较强的计算机应用能力与良好的外语水平,系统掌握精算学基本理论与方法,能够开发、设计、组合新的产品,具备有效解决企业风险管理的专门知识与基本技能,具有良好的文化修养、职业道德、业务能力和社会责任,具有较强的实践创新和应用能力,能在金融机构、工商企业、政府、事务所(财务、会计、风险和精算咨询)以及其他相关部门从事金融产品开发与设计、准备金提取、资产定价、风险管理、精算咨询与审计、投资和融资分析等工作的应用型、复合型、国际化的专门人才。

### (二) 培养要求

本专业注重基础理论和实践应用的教学,培养以金融产品开发与定价;财务管理与准备金评估;企业风险管理;大数据分析能力;资产定价与分析能力;投资与融资分析能力;科学研究数理能力;健康全面人文素养的专门人才。

毕业生应获得以下几方面的素质、能力和知识:

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. 具备较强的中英文表达及写作能力。
6. 具有熟练的计算机和网络运用技术能力。
7. 掌握数学、统计学、金融学、保险学等基本理论知识,掌握计算机应用能力和良好的外语知识。
8. 掌握金融、保险在精算方面解决实际问题的能力与方法。

(三) 修业年限: 四年

(四) 学位授予门类: 经济学学士

(五) 学分学时分配表 (参见附表一)

(六) 教学安排表 (参见附表二)

(七) 实践教学安排表 (参见附表三)

附表一

• (学分学时分配表)

课程类别		学分	%	学时	%
公共基础课		39	23.35	688	31.38
通识教育课		12	7.18	192	8.76
学科基础课(专业平台课)		39	23.35	624	28.89
专业课	必修课	25	14.97	400	18.25
	限选课	14	8.38	224	10.22
	任选课	4	2.39	64	2.92
集中性实践环节		34	20.36	44周	
(课内实践类教学内容		17.3	10.36	252	11.49)
合计		167	100%	2192	100%

注：总学时=理论教学学时+实践教学学时；集中实践环节只统计周数，不计入总学时。

## 附表二

## (六) 教学安排表

学制：四年

专业：精算学

## 教学进程表

课程类别	课程性质	课程编码	课程及实践环节名称	各学期周学时分配								学时分配			学分	绩点课 考试学 期		
				一	二	三	四	五	六	七	八	总学时	理论	实践				
公共基础课	必修课	61000210	思想道德修养与法律基础		2								32	32		2		
		61000220	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论			4								64	64		4	3
		61000230	马克思主义基本原理概论				3							48	48		3	
		61000240	中国近现代史纲要	3										48	48		3	
		62000011	形势与政策 I	√										8	8		0.5	
		62000012	形势与政策 II		√									8	8		0.5	
		62000013	形势与政策 III			√								8	8		0.5	
		62000014	形势与政策 IV				√							8	8		0.5	
		64000040	生涯规划与创新创业				1							16	16		1	
		61000111	体育 I	2										32	4	28	1	
		61000112	体育 II		2									32	4	28	1	
		61000113	体育 III			2								32	4	28	1	
		61000114	体育 IV				2							32	4	28	1	
		62000020	国防教育（军事理论）		1									16	16		1	
		03000010	大学计算机基础	3										48	24	24	3	1
		06000130	大学英语（一）	4										64	64		4	1
		06000140	大学英语（二）		4									64	64		4	2
		06000150	大学英语（三）			4								64	64		4	3
		06000160	大学英语（四）				4							64	64		4	4
		<b>学时学分小计</b>				<b>12</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>10</b>					<b>688</b>	<b>552</b>	<b>136</b>	<b>39</b>	
		11000026	世界文明	1								16	16		1			
		11000022	创新思维	1								16	16		1			
		11000021	中国文化		1							16	16		1			

学科 基础课	选修课	11000024	科学素养		1						16	16		1		
		06000210	天华教你学英语	√	√	√	√					16	16		1	
		67000020	中英文辩论	√	√	√	√					16	16		1	
		通识选修课			√	√	√	√			96	96		6		
	<b>学时学分小计</b>				<b>2</b>	<b>2</b>					<b>192</b>	<b>192</b>		<b>12</b>		
	必修课			数学分析	6							96	96		6	1
				数学分析		6						96	96		6	2
				高等代数（二）			4					64	64		4	3
		15100010		概率论			3					48	48		3	3
		15100020		数理统计				3				48	48		3	4
15100030			微观经济学			3					48	32	16	3	3	
15100040			宏观经济学			2					32	32		2	4	
15110060			金融学		3						48	42	6	3	3	
15110090			会计学	3							48	48		3	3	
			保险学				3				48	42	6	3	2	
15100050		投融资分析					3			48	48		3	5		
<b>学时学分小计</b>				<b>9</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>624</b>	<b>596</b>	<b>28</b>	<b>39</b>		
专业课	必修课		寿险精算				3				48	42	6	3	4	
			非寿险精算					3			48	42	6	3	5	
			利息理论			3						48	42	6	3	4
			精算模型					3				48	32	16	3	5
			风险管理						3			32	26	6	2	6
			保险法律法规					2				32	32		2	5
			精算数学						3			48	48		3	7
			时间序列分析						3			48	32	16	3	6
			数理金融基础					3				48	48		3	4
		<b>学时学分小计</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>400</b>	<b>344</b>	<b>56</b>	<b>25</b>
	限选课						4	7	3		224	224		14		
	任选课						2	2			64	64		4		
<b>学时学分小计</b>							<b>6</b>	<b>9</b>	<b>2</b>		<b>288</b>	<b>288</b>		<b>18</b>		
集中 中性	必修课	62600043	国防教育（常态化军训）	2周	2周									0.5		
		62600042	国防教育（集中军训）		1周										0.5	
		62600061	德育社会实践 I		1周										0.5	
		62600062	德育社会实践 II				1周								0.5	
		62600063	德育社会实践 III						1周						0.5	
		62600064	德育社会实践 IV							1周					0.5	
		15620010	专业认知实习	1周											1	

实践环节	15620080	人身保险实务		1周									1	
	15620030	保险应用数据处理		1周									1	
	15620020	数据库设计实验			1周								1	
	15620040	寿险精算实务				1周							1	
	15620050	R语言在精算中应用					2周						2	
	15620061	专业实习I						8周					8	
	15620062	专业实习II							8周				8	
	15620070	毕业设计(论文)							12周				8	
周次学分小计													44周	34
合计	周学时		21	21	24	26	17	15	4	0				
	总学时及总学分										2192	1972	220	167

注：周学时未统计通识选修课学时，“√”表示周学时不确定。

表二：限定选修课教学计划表

课程编号	课程名称	计划开设学期	学时	学分
	保险数据挖掘	5	32	2
	计量经济学	5	48	3
	生存模型	5	32	2
	保险公司经营管理	5	32	2
	准备金评估与偿付能力监管	5	32	2
	养老金与社会保障	6	32	2
15320060	投资心理学	6	32	2
15320110	文献检索与毕业论文写作	7	32	2
	Excel金融建模	6	32	2
	保险理财	6	32	2

注：每个学生必须修满14学分

表三：任意选修课教学计划表

课程编号	课程名称	学时	学分
	保险营销	32	2
	再保险理论与实务	32	2
	保险经营管理	32	2
	机器学习与python	32	2

注：每个学生必须修满4学分。

## 5 专业主要带头人简介（一）

姓名	翁跃明	性别	男	专业技术职务	教授	第一学历	本科
		出生年月	1953.10	行政职务	科研处长 管院副院长	最后学历	本科
第一学历和最后学历 毕业时间、学校、专业		1980.2华东师大数学专业本科毕业 1985.7交通大学应用数学专业硕士班					
主要从事工作与 研究方向		主要从事教学科研工作；研究领域是保险精算、金融风险管理、经济模型与实验					
本人近三年的主要成就							
在国内外重要学术刊物上发表论文共4篇；出版专著（译著等）部。							
获教学科研成果奖共1项；其中：国家级项，省部级项。							
目前承担教学科研项目共2项；其中：国家级项目项，省部级项目项。							
近三年拥有教学科研经费共4万元，							
近三年给本科生授课（理论教学）共350学时；指导本科毕业设计共24人次。							
最具代表性的 教学科研成果（4项以 内）	序号	成果名称	等级及签发单位、时间			本人署名位次	
	1	金融信息模型与实验	上海金融学院高地项目2012年			独立	
	2	金融信息行业人才培养助力计划课题	基于CO-OP的应用型金融人才培养模式改革，2012年			第一	
	3	PDCA循环模式在现代高等教育管理中应用	“中国管理信息化”核心刊物2012			第一	
	4	我国大学数学课程建设与教学改革六十年项目	高等教育出版社2014			第三	
	5	熵与模糊数学方法在生产方案择优决策中应用	“中国管理信息化”核心刊物2016			第一	
目前承担的主要教学学科	序号	项目名称	项目	起讫时间	经费	本人承担工作	

研项目（4项以内）			来源				
	1	财务管理试点专业建设	上海教委	2018.5		500万	第一负责人
目前承担的主要教学工作（5门以内）	序号	课程名称	授课对象	人数	学时	课程性质	授课时间
	1	高等数学	本科	45	60	专业必修	2014.9
	2	经济模型与实验	本科	40	48	公共选修	2018.9
教学管理部门审核意见	签章						

## 专业主要带头人简介（二）

姓名	元如林	性别	男	专业技术职务	教授	第一学历	本科
		出生年月	1958.9	行政职务		最后学历	研究生
第一学历和最后学历毕业时间、学校、专业		1982.2江西大学数学专业本科毕业 1988.6江西大学数学专业代数方向硕士研究生毕业					
主要从事工作与研究方向		主要从事教学科研工作；研究领域是数学模型、信息管理和金融风险管理					
本人近三年的主要成就							
在国内外重要学术刊物上发表论文共3篇；出版专著（译著等）0部。							
获教学科研成果奖共2项；其中：国家级0项，省部级0项。							
目前承担教学科研项目共0项；其中：国家级项目0项，省部级项目0项。							
近三年拥有教学科研经费共12.5万元，							
近三年给本科生授课（理论教学）共524学时；指导本科毕业设计共15人次。							
最具代表性的教学科研成果（4项以内）	序号	成果名称	等级及签发单位、时间			本人署名位次	
	1	大数据时代的计算思维与数据建模	金融信息技术专业建设与银行管理，上海社会科学出版社，2013.11:12-23			独立	
	2	上海金融服务产业发展趋势与金融信息人才培养	基于CO-OP的应用型金融人才培养模式改革，上海财经大学出版社，2013.3160-167			独立	
	3	P2P网络借贷平台发展趋势分析	上海金融学院学报。2014.12:61-66.			第二	
目前承担的主要教	序号	项目名称	项目来源	起讫时间	经费	本人承担工作	

学科研项目（4项以内）	1	上海互联网金融发展现状及政策建议	市经信委	2013.12-2014.6		8万	项目负责人
	2	2015上海“支付+”发展报告	现代支付与互联网金融研究中心	2015.7-2015.12		4.5万	项目负责人
目前承担的主要教学工作（5门以内）	序号	课程名称	授课对象	人数	学时	课程性质	授课时间
	1	金融数据分析技术	本科	42	45	专业必修	2015.9
	2	算法分析与设计	本科	38	34	专业选修	2015.9
	3	离散数学	本科	41	51	学科必修	2015.9
教学管理部门 审核意见	签章						

## 专业主要带头人简介（三）

姓名	朱德通	性别	男	专业技术职务	教授	第一学历	本科
		出生年月	1954年 5月	行政职务		最后学历	博士
第一学历和最后学历 毕业时间、学校、专业		本科，1982年2月，上海师范大学，数学； 博士，1997年11月，香港城市大学，运筹学。					
主要从事工作与 研究方向		研究领域：运筹学与金融学 研究方向：最优化理论与方法，金融模型与计算					
本人近三年的主要成就							
在国内外重要学术刊物上发表论文共15篇；出版专著（译著等）1部。							
获教学科研成果奖共项；其中：国家级项，省部级项。							
目前承担教学科研项目共1项；其中：国家级项目1项，省部级项目0项。							
近三年拥有教学科研经费共5万元，							
近三年给本科生授课（理论教学）共学时；指导本科毕业设计共人次。							
最具代表 性的教学 科研成果 (4项以 内)	序号	成果名称	等级及签发单位、时间			本人署名位次	
	1	An affine-scaling derivative-free trust-region method for solving nonlinear systems subject to linear inequality constraints	International Journal of Computer Mathematics, 92(8), pp 1660-1687, 2015/8/3.			Wang, Peng; Zhu, Detong	
	2	An affine scaling interior trust-region algorithm combining backtracking line search with filter technique for nonlinear constrained optimization	Numerical Functional Analysis and Optimization, 36(8), pp 1046-1066, 2015/8/3.			Pei, Yonggang; Zhu, Detong	
	3	A dwindling filter line search algorithm for nonlinear equality constrained optimization	Journal of Systems Science and Complexity, 28(3), pp 623-637, 2015/6.			Gu Chao; Zhu Detong	
	4	A class of improved affine-scaling interior-point secant filter methods for minimization with equality and box constraints	J. Appl. Math. Comput, 47(1-2), pp 133-151, 2015/6/30.			Wang, Zhujun; Zhu, Detong	
目前承担	序号	项目名称	项目来	起讫时间	经费	本人承担工作	

的主要教学科研项目(4项以内)			源				
	1	约束无导数最优化问题的理论与方法及其应用	国家自然科学基金(编号11371253)	2014年1月—2017年12月)		55万	负责人
	2						
	3						
目前承担的主要教学工作(5门以内)	序号	课程名称	授课对象	人数	学时	课程性质	授课时间
	1	运筹学	研究生	18	54	专业必修	
	2	数值分析	研究生	35	54	公共必修	
教学管理部门 审核意见	签章						

## 专业主要带头人简介（四）

姓名	刘文国	性别	男	专业技术职务	教授	第一学历	本科
		出生年月	1956.2	行政职务		最后学历	硕士
第一学历和最后学历 毕业时间、学校、专业		本科，1982年2月，南昌大学，工业企业自动化； 硕士，1995年7月，上海财经大学，公司金融。					
主要从事工作与 研究方向		主要从事教学科研工作；研究领域是资本市场。					
本人近三年的主要成就							
在国内外重要学术刊物上发表论文共3篇；出版专著（译著等）1部。							
获教学科研成果奖共1项；其中：国家级项，省部级1项。							
目前承担教学科研项目共1项；其中：国家级项目项，省部级项目1项。							
近三年拥有教学科研经费共14万元，							
近三年给本科生授课（理论教学）共600学时；指导本科毕业设计共30人次。							
最具代表性的教学 科研成果 (4项以 内)	序号	成果名称	等级及签发单位、时间			本人署名位次	
	1	衍生金融工具风险披露与防范	人大财务与金融2009年12月			独立	
	2	Fianacialstatementstructure&qualityanalyses	美国决策科学学会2001年年会优秀论文			第一	
	3	新建本科院校教学质量监控与保障体系研究	上海市教育规划课题，2008年			第一负责人	
	4	不对称机制下巨灾债券发行的政府作为研究	上海财经大学出版社，2016年3月			独立	
目前承担的主要教学科研项目(4项以内)	序号	项目名称	项目来源	起讫时间	经费	本人承担工作	
	1	留学生示范课程建设	上海市教委	2016-2018	10万	负责人	
目前承担的主要教学工作(5门以内)	序号	课程名称	授课对象	人数	学时	课程性质	授课时间
	1	投资学	本科	300	51	专业必修	2016
	2	金融理财	硕士	30	36	专业必修	2016
	2	财务报表分析	本科	300	51	公共选修	2017
教学管理部门 审核意见		签章					

## 专业主要带头人简介（五）

姓名	胡海鸥	性别	男	专业技术职务	教授	第一学历	本科
		出生年月	1952. 2	行政职务		最后学历	博士
第一学历和最后学历毕业时间、学校、专业		1983年上海财经大学金融专业本科毕业 1998年上海财经大学金融专业博士毕业					
主要从事工作与研究方向		货币理论与政策，经济学					
本人近三年的主要工作成就							
在国内外重要学术刊物上发表论文共5篇；出版专著（译著等）1部。							
获教学科研成果奖共项；其中：国家级项，省部级项。							
目前承担教学科研项目共项；其中：国家级项目项，省部级项目项。							
近三年拥有教学科研经费共12万元，年均4万元。							
近三年给本科生授课（理论教学）共学时；指导本科毕业设计共人次。							
最具代表性的教学科研成果	序号	成果名称	等级及签发单位、时间			本人署名位次	
	1	人民币发行方式转轨研究	复旦大学出版社2015			第一	
	2	人民币汇率逆向波动机制与利弊	上海金融2013. 11			独立	
	3	避免货币超发的中外防控机制比较	上海金融2014. 6			独立	
	4	价内税对中国GDP的影响	上海金融2015. 10			独立	
目前承担的主要教学科研项目	序号	项目名称	项目来源	起讫时间	经费	本人承担工作	
	1	人民币发行方式转轨研究	教育部	2011-2013	9万	负责人	

	2						
目前承担的主要 教学工作	序号	课程名称	授课对象	人数	学时	课程性质	授课时间
	1						
	2						
教学管理部门审核意见	签章：						

注：填写三至五人，只填本专业专任教师，每人一表。

## 6. 教师基本情况表

序号	姓名	性别	年龄	专业技术职务	第一学历毕业学校、专业、学位	最后学历毕业学校、专业、学位	现从事专业	拟任课程	专职/兼职
1	刘文国	男	63	教授	南昌大学工业自动化本科	上海财经大学金融学硕士	金融	金融学、公司财务分析、保险学	专职
2	胡世培	男	40	讲师	长春师范学院数学本科	复旦大学数学系博士	金融数学	利息理论、精算模型	
3	邹松涛	男	45	讲师	复旦大学管科系本科	上海大学经济学院硕士，博士在读	产业经济	金融学、会计学、投融资	
4	汤莹	女	30	讲师	聊城大学，数学本科	江苏大学硕士 上海大学博士	数学	概率论数理统计、多元统计分析	专职
5	汪浩	男	45	教授	江苏师范大学物理本科	上海复旦大学理论物理，博士	理论物理、大数据	保险数据挖掘、数据库设计实验	专职
6	陈彬	女	50	副教授	南开大学经济学本科	新加坡国立大学理学士，复旦大学经济学博士	金融、保险	金融风险、保险、寿险精算	专职
7	翁跃明	男	64	教授	华东师大数学系本科	交大应用数学系硕士班	应用数学	数理金融基础、数学分析、经济模型与实验	专职
8	元如林	男	61	教授	江西大学数学本科	江西大学应用数学硕士	数学	金融风险、保险精算、数学模型	专职
9	谢富生	男	40	讲师	上海大学数学本科	上海大学运筹学与控制论理学硕士 上海财大博士	数学	数理金融基础、计算实验金融、精算模型	专职

						在读			
10	李凯锐	女	28	助教	曲阜师范大学 数学系本科	上海华东师范 大学统计学院 硕士学位	统计	保险数挖 掘、非寿险 精算、	专职
11	程成	男	32	讲师	扬州大学数学 系理学本科	德国杜伊斯堡 艾森大学数学 硕士	金融 数学	利息理论、 生存模型 及估计	专职
12	盛术俊	男	38	讲师	上海大学财务 本科	上海大学财务 硕士	财务 管理 专业	投融资分 析、会计学	专职
13	张海东	男	36	讲师	上海大学数学 学院数学本 科、硕士	上海大学硕士 交大高级金融 学院MBA	金融 行业 讲师	计量经济 学基础、寿 险精算实 务	专职
14	李薇辉	女	65	教授	上海师范大学 经济学本科	上海师范大学 经济学硕士	财务、 金融 专业	金融衍生 品定价、固 定收益证 券	专职
15	胡海鸥	男	63	教授	上海财经大学 金融本科	上海财经大学 金融博士	金 融 专业	货 币 理 论 与 政 策， 经 济 学	专职
16	杨青骥	男	39	副教授	河南师范大 学，数学，本 科	复旦大学， 运筹学，博士	运 筹 学，投 资 组 合 管 理	运筹学，计 量经济学	兼职
17	胡煜中	男	27	助教	北京大学数学 专业本科	德国杜伊斯堡 大学数学专业 代数方向硕士 研究生	数 学 模 型、 精 算 模 型	保险应用 数据处理、 人身保险 实务	专职

18	郑廷强	男	40	总经理助理	泰康养老保险股份有限公司	湛江海洋大学水产养殖本科	养老保险相关课程	兼职
19	谈腾跃	男	38	精算师	通用再保险公司	华东师大统计系保险专业本科	精算相关课程	兼职

## 7. 主要课程开设情况一览表、主要课程介绍

序号	课程名称	课程总学时	课程周学时	授课教师	授课学期
1	数理金融基础	48	3	翁跃明、谢富生	3
2	寿险精算	48	3	胡世培、陈彬	4
3	非寿险精算	48	3	李凯锐、程成	5
4	利息理论	48	3	翁跃明、胡煜中	2
5	保险学	48	3	李薇辉、胡海鸥	2
6	会计学	48	3	李薇辉、盛术俊	1
7	金融学	48	3	刘文国、胡海鸥	2
8	精算模型	48	3	谈腾跃、翁跃明	4
9	风险管理	48	3	程成、元如林	5
10	保险数据挖掘	48	3	汤莹、谢福生	5
11	生存模型及估计	48	3	张海东、程成	4
12	计量经济学基础	48	3	翁跃明、元如林	4

13	保险数据挖掘	48	3	汪浩、元如林	6
14	人寿保险公司运作	32	2	李凯锐、胡煜中	6
15	养老与社会保障	32	2	陈彬、盛术俊	6
16	再保险理论与实务	32	2	张海东、陈彬	4
17	保险经营管理	48	3	徐礼礼、元如林	7
18	保险理财	32	2	郑廷强、盛术俊	6
19	准备金评估与偿付能力监管	48	3	张海东、胡世培	5
20	数学分析	96	6	谢富生、翁跃明	1

# 主要课程介绍主要课程介绍

## 1、数学分析

预修课程：无

主要内容：本课程是高等数学的基础课程，主要内容是微积分学，微积分学的理论基础是极限理论，极限理论的理论基础是实数理论。本课程主要介绍公理化的微积分理论，包括极限，微分，积分，无穷级数，多元微积分，微分方程等理论内容。本课程旨在让学生学习基础的数学工具，从而为学习金融数学，概率论与统计学等进阶学科打下基础。

## 2、数理金融学

预修课程：数学分析、金融学、高等代数、概率论与数理统计

主要内容：数理金融学又称数学金融学、分析金融学，是利用数学工具研究金融，进行数学建模、理论分析、数值计算等定量分析，以求找到金融动内在规律并用以指导实践。数理金融学是现代数学与计算技术在金融领域的应用，是一门包含最优化理论、高等概率论、随机微积分、偏微分方程等的新兴学科，该课程旨在培养学生运用所学模型解决实际问题的能力。

## 3、寿险精算

预修课程：数理金融学、保险学

主要内容：该课程以概率论和数理统计为工具研究人寿保险的寿命分布规律，寿险出险规律，寿险产品的定价，责任准备金的计算，保单现金价值的估值等问题。本课程还将介绍包括人寿保险类型，特殊年金，寿险定价，资产份额定价法等寿险精算实务。旨在让学生运用数学、统计学、金融学及人口学等学科的知识原理，去解决工作中的实际问题，进而为决策提供科学依据。

## 4、非寿险精算

预修课程：数理金融学、保险学

主要内容：本课程将介绍非寿险中刻画险种损失的风险模型、风险模型的统计估计理论、费率厘定方法及准备金提取方法。通过建立随机模型对险种的损失进行描述；利用统计理论对损失模型进行统计分析；介绍费率厘定和准备金提取方面的基础理论及应用。本课程力求精算理论与实务相结合，运用概率论和数理统计等对风险模型、经验费率和费率厘定等方面进行严谨的论述，并对风险保费、费率厘定及准备金提取等方面给出实例分析。

## 5、利息理论

预修课程：数理金融学

主要内容：本课程是中国精算师资格考试体系中的第一门专业课程。本课程将阐述于固定利率条件下货币的时间价值，主要内容包括利息度量、利息强度、年金、现金流分析、时间加权收益率、债务偿还、利息理论的应用与金融分析等。旨在让学生通过学习利息利率的理论知识，学习通过数学模型刻画许多金融领域中的有关利息计算及与利息相关的金融产品的定量分析方法，掌握金融数学中以货币时间价值为基础的金融定量分析法。

## 6、保险学

预修课程：经济学、金融学

主要内容：本课程是金融学，经济学和投资学的专业方向课程。本课程介绍保险的基本环节和保险市场的运作程序、运行方式和运行机制；理解保险的基本理论、基本环节和基本技能。通过本课程的教学，使学生对保险充分了解，培养保险现代意识，掌握基本的保险知识和方法，能够独立运用所学知识对保险领域的问题进行分析，达到各专业培养目标。

## 7、会计学

预修课程：无

主要内容：本课程是学科基础课，它对本专业学生从事经济及金融工作具有重要的指导意义。本课程内容包括会计工作的基本程序和步骤即会计循环，会计核算的基本方法，会计的基本技能，会计要素的确认、计量、会计凭证的填制、会计账簿的登记、会计报表的编制的能力与技巧。本课程目的是让学生熟练掌握会计的基本理论、基本知识和基本方法，了解日常会计合算的组织程序，并初步掌握实际操作的技能，为以后学习专业课程打下基础。

## 8、金融学

预修课程：微观经济学、宏观经济学

主要内容：本课程是本专业的基础理论课程。课程以开放经济为环境，从各经济主体的财务活动中引出金融的供求；以货币、信用及其价格等基本要素为基础，阐明各要素之间的关联性；以金融机构和金融市场为载体，阐述金融运作的基本原理；以利率为联结微观金融与宏观金融的纽带，说明其作用机理；以金融总量与结构均衡为目标，讨论宏观金融的理论实践问题。通过课程学习，使学生对金融学基本理论有全面的理解和较深刻的认识，了解国内外金融问题的现状，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

## 9、精算模型

预修课程：数理金融学、保险学

主要内容：本课程介绍构造和分析数学模型，这些模型刻画了保险赔付损失，以及资金流入和流出一个保险系统的过程。精算风险也可以用随机模型的方法进行表述，这些模型是对这些精算风险变量未来的概率分布以及环境状况的假设。通过本课程的学习，使学生掌握精算模型的基本概念，从而使学生初步掌握处理保险财务的基本思想和方法，培养学生运用数学模型分析和解决实际问题的能力。

## 10、风险管理

预修课程：概率论与数理统计、金融学

主要内容：本课程包括了对风险的量度、评估和应变策略。理想的风险管理，是使当中的可以引致最大损失及最可能发生的事情优先处理、而相对风险较低的事情则押后处理。课程结合了理论分析，案例分析以及应用模型进行习题计算等内容。通过本课程的学习，使学生了解风险管理的目的、功能，掌握风险管理的方法和过程，熟悉如何识别风险和实施选择风险管理的措施，能通过学习风险识别和分析的方法以及基于不同方面风险管理的措施而具有可以从事风险管理工作的能力。

## 11、保险数据挖掘

预修课程：高等数学、高等代数、概率论与数理统计、保险学

主要内容：本课程以保险数据挖掘为主要内容，主要介绍数据挖掘的各主要功能、挖掘算法以及在保险行业上的应用，并通过对保险数据的分析更加深入地了解 and 掌握常用的数据挖掘模型。通过本

课程的教学，使学生理解数据挖掘的基本概念和方法，学习与掌握常用数据挖掘软件，并能对具体的保险数据实例进行挖掘与分析。

## 12、生存模型及估计

预修课程：数学分析、高等代数、概率论与数理统计

主要内容：本课程是本专业的专业选修课程，是研究生存现象及响应时间数据及其统计规律的一门学科。本课程主要内容包括数据实例及基本问题，基本数据和变量类型，函数与模型，生存数据的基本分析方法等内容。课程主要围绕生存分析的类型与特点来寻找理论的方法，培养学生分析数据，处理数据，并从数据中分析解决实际问题的能力。

## 13、计量经济学基础

预修课程：数学分析、高等代数、概率论与数理统计

主要内容：计量经济学是应用数学方法和统计等技术，根据实际统计资料，对经济理论提出的经济关系进行数量分析的一门经济学科。本课程作为专业基础课，主要讲授计量经济学的基础内容，使学生达到：（1）了解现代经济学特征，了解经济数量分析在经济学科的发展和在实际经济工作中的应用；（2）掌握经典计量经济学理论和方法；（3）能够建立并应用简单的计量经济学模型，对现实经济现象中的数量关系进行实际分析；（4）具有进一步学习应用经济学原理、方法与模型的基础与能力。

## 14、人寿保险公司运作

预修课程：金融学、保险学

主要内容：本课程是一门理论与实际相结合的经济管理学科。课程主要讲授了人寿保险公司经营的概况，保险市场管理，保险承保管理，保险理赔管理，保险公司投资管理，保险公司财务管理，保险公司偿付能力的管理，保险公司的再保险管理，保险公司计划与统计管理，保险公司人力资源管理，保险公司经营效益评价等内容。通过学习，使学生对人寿保险公司的实际运作状况有一定深度的了解与掌握。

## 15、养老与社会保障

预修课程：保险学

主要内容：本课程主要介绍养老与社会保障的一些基本理论，包括社会保障的内涵、社会保障的功能、社会保障与社会经济发展的关系，社会保障中效率与公平的关系；社会保障制度产生的社会与经济条件；社会保障制度产生的历史过程；社会保障的基本理论基础，主要是西方经济学家的社会保障理论和马克思主义的社会保障理论；社会保障体系的构成；社保基金的募集与使用；养老保险制度的构成要素；社保改革的内容和趋势等。通过学习，让学生了解和掌握养老与社会保障的基本理论和基本方法，培养和提高学生运用所学知识分析解决社会保障实践中问题的能力。

## 16、保险经营管理

预修课程：保险学

主要内容：本课程是一门集保险、管理、精算、财务管理多学科交汇融合的综合课程。课程内容包括保险的管理过程；保险市场分析；保险营销管理；保险承保管理；保险理赔管理；保险投资管理；保险财务管理；保险偿付能力管理；保险公司的再保险管理等等。旨在让学生掌握保险经营管理过程中各环节的主要目标和内容，培养学生运用管理学理念以及科学方法对保险公司的经营进行现代化管理的能力，提高学生在金融保险工作中的竞争力。

## 17、保险理财

预修课程：保险学

主要内容：本课程主要讲授保险资金的管理，内容包括保险资金管理概论；资产负债管理；资产组合管理；风险管理理论；中国保险投资的现状与展望；保险产品投资的价值分析等。旨在让学生了解保险理财与保险资金管理的几个主要理论：资产负债管理理论、资产组合管理理论、风险管理有关理论，并且熟悉几种主要投资工具，能进行基本的保险投资操作，为从事保险行业工作奠定良好的基础。

## 18、准备金评估与偿付能力监管

预修课程：保险学

主要内容：本课程主要包括准备金的意义与种类；准备金评估会议准则；准备金评估方法；准备金对定价的影响；保险偿付能力的含义和重要性；保险偿付能力的经济内容；偿付准备金的构成；偿

付能力额度；影响保险公司偿付能力的风险要素，这些风险要素包括资产风险、负债风险、定价风险、利率风险、再保险风险、政治政策风险、内部管理风险。课程同时就保险偿付能力的评估在国内国际的情况进行比较，培养学生分析解决实际问题的能力。

## 19、再保险理论与实务

预修课程：保险学

主要内容：再保险是保险企业经营的一项重要业务，课程内容包括再保险基础理论、再保险合同、比例再保险、非比例再保险、再保险安排与规划、分出与分入业务的经营与管理、再保险市场、再保险监管、再保险业务的会计账务与核算等。使学生了解与掌握从事再保险业务的管理和进行再保险业务工作所必需的再保险基础知识，同时提高学生分析、研究和解决实际问题的工作能力。

## 8. 其他办学条件情况表

专业名称		精算学		开办经费及来源	政府专项、学校经费			
申报专业副高及以上职称(在岗)人数		5	其中该专业专职在岗人数	10	其中校内兼职人数	2	其中校外兼职人数	2
是否具备开办该专业所必需的图书资料		具备	可用于该专业的教学实验设备(千元以上)	319 (台/件)		总价值 (万元)	300	
序号	主要教学设备名称(限10项内)		型号规格		台(件)	购入时间		
1	计算机		DELLOptiPlex3020, 联想M4370, 超越E725, 超越E675, 超越E300, 超翔G500, 同方超越E550-T001, 超越E705, 超扬A210, 联想M690E, 同方2520T, 超越E700, 同方超翔G300, 清华同方Z520, 清华同方inteli5学生机, 清华同方inteli5教师机, 联想i3		262	2016		
2	服务器		机架式服务器DELLR710, DELL服务器		3	2016		
3	交换机		24口交换机HW1024-24, H3CS1650		4	2016		
4	软件		Matlab软件、SAS软件 ERP软件, sinfonia系统, 奥派电子商务应用软件V1.0, 报关模拟实习平台(YHCDNV3.0), 财务管理		69	2016		

		软件,出纳实务实训教学平台软件V1.0,电子报税模拟教学平台软件V1.0,多媒体教学软件红蜘蛛40L,世格外贸教学软件V1.0,世格考试系统软件V1.0,世格外贸软件V5.0,旅行社业务流程教学软件,呼叫中心信息软件,客户关系管理软件,金融教学软件V5.0,站场辅切设计软件casd2.0,乐龙智能版仿真软件V3.5,国际货代实训软件V1.0,物流综合业务平台管理系统V1.0,蓝芯防毒卡无忧版,接发列与车站调车仿真系统,红蜘蛛教学软件		
5	复印机打印机	HP1020,HPM1136,HP1008P,HP1007,HP1020PLUS,夏普1808S	12	2014
6	数据存储	希捷500G, NES0250G	3	2014
7	大屏、电视	索尼平板电视46"	1	2016
8	投影机	SONYVPL-CX238, PanasonicPT-UX30, EPSONEB-C260M, SANYOXGaprojector	5	2014
9	资本市场数据库	上市公司年报数据,股票价格数据,股利分配数据等	1	2016
备注				

注：若为医学类专业应附医疗仪器设备清单。

## 9. 学校近三年新增专业情况表

学校近三年（不含本年度）增设专业情况				
序号	专业代码	本/专科	专业名称	设置年度
1	020305T	本科	金融数学	2017年
2	020309T	本科	互联网金融	2018年
3	120108T	本科	大数据管理与应用	2019年
4				
5				
6				

# 专家组论证意见

## 上海师范大学天华学院申报“精算学”专业论证会专家组名单

叶中行 上海交通大学曾任理学院副院长、现代金融研究中心副主任 教授（博导）

刘永辉 上海对外经贸大学统计与信息学院院长，教授（博导）

叶明华 华东师范大学统计学院风险管理与保险系系主任，教授（博导）

郑廷强 泰康养老保险股份有限公司上海分公司助理总经理

谈腾跃 北美精算师，通用再保险公司上海分公司区域精算师

## 上海师范大学天华学院申报“精算学”专业

### ● 专家组意见

专家组认真查看了上海师范大学天华学院“精算学”专业的申报材料，并听取了学院情况介绍和专题汇报。专家组认为：上海师范大学天华学院对申报专业的社会需求、招生就业、专业定位进行了大量的调研，提出培养具有分析和解决专业问题的能力、较高职业素养，能够胜任保险公司、保险中介机构以及银行等金融机构中从事应用场景和市场调研，营销推广，产品设计和定价等应用型、操作型、国际化的专业人才。

经过论证，专家组认为：

根据国家战略，适应在大数据互联网等金融科技时代的改变，以及未来5年我国对保险精算人才的潜在需求的高速增长。围绕扩大保险精算从业人员规模、提升专业素质、增强实务能力三个方面积极应对挑战，适应新时代对精算人才的迫切需求。

因此，开设精算学专业是适应上海国际金融中心建设的需要。目前上海师范大学天华学院已经有了金融数学专业、互联网金融专业、大数据管理与应用专业，增设精算学专业，不仅有利于学科群建设，而且有利于培养应用技术型、操作型的金融、保险精算人才，满足社会的需求。

- 该专业的培养计划基本合理，充分借鉴了国内高校举办精算学相关专业的课程体系和办学经验，在课程设置上，强化应用型的数理基础、外语

能力、保险精算、大数据分析、市场营销学等。专家组建议天华学院在培养中对知识进行补充和吸收，为学生提供与时俱进的教学内容。

- 该专业已具备基本的师资和实验实训条件。专业教师由校内专职教师、聘请的上海师范大学和其它高校的教师、准备引进和培养的具有博士学位或副教授以上职称的精算学专业高级人才，以及保险机构兼职人员等四部分组成，结构合理。教材将采用国家统编教材。教学实习实训基地将借助上海师范大学的实训基地和管理学院金融科技学科群已有的，并进一步增设实训场所。
- 专家组认为天华学院对增设精算学专业的必要性和可行性、人才需求、培养目标和课程体系、办学条件的分析充分，资料翔实，专业定位和培养目标基本准确，特色明显。建议该专业获批后，加紧引进和培养必需的专业教师 and 行业兼职教师，建设必需的教学实验室，进一步加强精算学实训基地建设。建议学校增加必要的投入，保证新专业建设的需要。

专家组签名：



Handwritten signatures of five experts in cursive script, arranged in two rows. The top row contains three signatures, and the bottom row contains two. The signatures are: 叶中行, 王海燕, 叶昭琴, 谈腾跃, and 李坤.