



廣東財經大學

GUANGDONG UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS

专业学位授权点建设年度报告 (2021 年)

学位授予单位

名称：广东财经大学

代码：10592

专业学位类别

名称：保险硕士

代码：0255

授权级别

☐ 博士

☒ 硕士

广东财经大学

2021 年 12 月

一、总体概况

（一）学位授权点基本情况

广东财经大学是首批获得国务院授权的保险硕士专业学位授予单位，经济学院保险硕士教育中心（以下简称“中心”）承担保险专业硕士培养任务。“中心”于2011年开始招生，截止2021年底，累计培养保险硕士427人，现任职于政府机关、保险公司、银行及其他金融机构。

学位点与保险机构建立了长期稳定的合作关系，已建有香港安基国际(CMG)（香港最大的高端人寿保险经纪公司之一）、友邦香港保险公司、中国太平洋财产保险佛山中心支公司、中美联泰大都会人寿保险广东分公司、工银安盛人寿保险广东分公司、中国人寿保险广东省分公司、恒安标准人寿保险广东分公司、中德安联人寿保险广东省分公司、中国太平洋财产保险广东分公司、广东广信通信服务有限公司、明亚保险经纪广东分公司、中国人寿财产保险股份有限公司肇庆中心支公司、同方全球人寿保险有限公司广东分公司等14家实习基地，为保险硕士提供优越的实践教学环境。为开阔学生的国际化视野，2015年保硕中心与香港安基国际财务规划有限公司合作建立香港金融精英培训交流团，定期派出10人参加香港学术交流与企业访问。

（二）培养目标与培养特色简介

1. 培养目标

本专业学位以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以立德树人为根本任务，以社会主义核心价值观为引

领，以应对日益复杂的全球风险环境挑战与服务国家、粤港澳大湾区经济社会发展需求为导向，围绕“粤港澳三地保险协同、商法融合、技术融合、产教融合”专业定位特色，坚持“三全育人”、“五育并举”，面向粤港澳乃至全国、全球的各类保险公司、保险监管机构、灾害预防和控制机构、社会保障组织和各类企事业单位，培养具备扎实的经济学和现代科学技术基础、熟悉保险学原理和基本实务、精通粤港澳三地保险业务、德智体美劳全面发展、专门从事风险评估与管理、保险产品设计、保险精算、保险财务管理和保险业务运营管理等工作的高层次应用型、复合型专业人才。

2. 培养特色

（1）“高管课堂”+“专家讲堂”教学模式。本专业注重创新课程教学模式，聘请校外导师担任讲座教师，全程授课。部分课程邀请从事保险理论问题研究的专家集体讲学，参与课堂教学。中美联泰大都会人寿保险有限公司广东分公司总经理谭勤峰为保险硕士讲授的《保险营销战略研究》，深受学生欢迎；《保险前沿》采用专家讲堂形式，校内外专家联合上课。校外导师还参与人才培养方案制定，共同指导学生毕业论文，参与开题、答辩等培养环节。

（2）实践教学形式多样化。为了扩大学生视野，服务粤港澳大湾区经济发展需求，本专业除与广东省省内的各大保险公司建立了 14 家实践教学基地外，还设立了境外实习项目，与香港安基国际财务规划有限公司、香港恒生大学合作制定“香港金融精英团培训计划”，每年安排 10 名学生到香

港安基、美国万通保险、香港永明金融、友邦国际等香港国际知名金融保险机构和香港恒生大学进行实习、研讨和交流。

（3）课程体系新而专。开设《保险科技》《保险大数据分析》等保险科技课程，实现保险技术应用融合；开设《保险法律制度与监管》《合同法与保险》等法律课程，实现商法融合。

（三）研究生规模及结构

从 2011 年至今，保险专业硕士点已有 11 年的研究生招生历史，招生规模由 2011 年招生 16 人，发展为 2021 年招生 87 人，招生规模扩大到原来的 5.4 倍。2021 年招生的 87 人中第一志愿 13 人，调剂 74 人，男生有 35 人，女生有 52 人，省内生源占 27 人，省外生源 60 人，目前在校生人数达到 160 人。2021 年，保险专业硕士招生 87 人，实际报到人数 84 人，实际报到率达到 97%。2021 年毕业生人数 41 人，获得学位人数 41 人，获得学位人数占毕业生人数比例达到 100%，充分展现了保险专业硕士研究生招生数量和培养质量的双向同步发展。

二、研究生党建与思政教育工作

（一）思政课程与课程思政

深化课程思政改革，占领思政教育主阵地。强化思政课堂“第一课堂”地位，在专业培养方案中不断强化中国特色社会主义理论等思政理论课的核心重要性。加强专业思政建设，强化《保险法律制度与监管》《保险经济学》《风

险管理与控制》《财险与责任保险理论与实务》《保险企业经营管理》等专业课程中的爱国主义、诚实守信等思政元素，促进思政元素与专业知识的有机融合。深入挖掘各类专业课程中蕴含的思政教育资源，着力培育专业课程思政示范团队、示范项目和示范课堂。

（二）思想政治教育队伍建设

加强思政队伍建设，打造思想政治教育中枢地。形成了党委统一领导、党政齐抓共管的思想政治工作机制，已构建起校内导师、校外导师、课程教师、保研中心主任、保研专业负责人等多位一体的思政队伍，并配备了专职辅导员，充分发挥全员育人合力。

（三）研究生党建与校园文化建设

2021 年发展研究生党员 26 人，牢牢把握意识形态宣传阵地，抢占思想政治教育新高地。建立了保险专业研究生党支部，强化“三会一课”制度，严格规范组织生活。以共建促党建，与中德安联保险公司广东分公司等单位开展党建共建。通过举办“红色大讲堂”、“一讲四营”、“青马工程”、“青穗计划”等活动，开展“不忘初心、牢记使命”的思想政治教育。加强校园媒体、“易班”网络思政建设，利用保险专业学位公众号“保险产业研究”、保险专业微博等网络媒体，加强保险专业学位网络思想政治教育阵地的建设与管理。在与香港恒生大学等港澳教育实践机构合作交流中，不断强化社会主义核心价值观宣传。

三、研究生培养与教学工作

（一）师资队伍

2021 年保险专业硕士培养基地的师资队伍由校内老师和校外导师构成，合计 73 人，其中校外导师 33 人，占 45%，85%来自企业，73%拥有正高职称。校内骨干专任教师 40 人，其中 35 岁以下的 5 人，36-45 岁的 17 人，46-60 岁的 18 人，老中青搭配合理，87%具有博士学位，72%具有实务工作经验。校外行业导师 33 人，其中 32 人来自企业，1 人来自高校，24 人拥有正高职称，7 人拥有副高职称；截至 2021 年底全日制硕士专业学位研究生在校人数 160 人，师生比为 0.45:1。

（二）课程教学

围绕风险管理与保险、人寿与健康保险、保险市场营销、社会保障与保险四个方向建设特色，构建公共基础(5 学分)、专业必修(17 学分)、专业限选(9 学分)课程、任选课程(9 学分)、其他环节(6 学分)的多维课程体系，建立助教和管理团队、研讨室和实验室等培养支撑条件。要求学生至少参加 6 次学术活动、1 次科技竞赛活动，阅读 10 部专业著作，撰写 5 千字以上读书报告。

本学位教学计划开设课程 26 门，其中 5 门课程吸引校外资源参与共建，占 21.7%。总学分 37，专业课学分占 70%。公共基础课 2 门，为《英语》、《社会主义经济理论与中国实践》；专业必修课 6 门，为《保险理论研究》《保险法律制度与监管》《宏观经济政策》《保险数理基础》《精算学原理》《风险管理与控制》；限选课 5 门，为《社会保障理论与实务》、《财险与责任保险理论与实务》、《人身保险

理论与实务》、《保险企业运用管理》、《保险前言文献导读》。佛山校区根据地方培养特色，增设《佛山经济社会发展概况》；任选课 12 门，为《海上保险》、《保险科技》、《保险财务分析》、《再保险理论与实务》、《合同法与保险》、《保险大数据分析》、《互联网保险》、《保险经济博弈论》、《保险案例研究》等，每门课配备 1-2 名专业教师。

课程教学的主要特点表现为三个方面。一是产教融合。将职业能力培养融入课程体系，开设了“保险案例研究”等 10 多门与保险实践相关课程，以此提高学生研发保险产品、应对风险、领导管理等职业能力。二是追踪科技前沿。面对人工智能等新技术给保险业带来的机遇与挑战，开设了“保险博弈论”“保险大数据分析”等课程，并邀请广东广信通信服务公司等 4 家企业高管与专家围绕“AI+保险”“互联网+保险”等专题进行讲座，以满足保险新业态发展需要。三是运用多平台教学模式。100%课程采用慕课、毕博平台、雨课堂等工具讲授，60%课程以案例研讨为主，打通“实训+实践+实习”环节。

部分课程采用讲座、专题讨论的方式，由校外导师参与任教，例如中美联泰大都会人寿保险有限公司广东分公司谭勤峰经理开设《保险营销战略研究》课程，详细介绍保险行业的过去、现在和发展前景，结合保险行业的营销特点，深入解读保险企业的营销管理策略和发展战略，提升学生的营销管理、渠道管理和战略管理的技能。通过视频观看、研讨

互动和现场实习多种综合教学方式，综合提升学生的战略视野和专业素养。建立了《教学评价体系和教学质量考核体系》，鼓励教师采用雨课堂、毕博平台等在线教学工具，明确教案、信息化教学、课堂讨论、随机考核、课堂教学、案例教学的占比，在每个学期末，对学生开展线上调查，根据学生反馈意见，组织师资讨论改善建议，并据以修改次年的培养方案。2021 年新增省级研究生联合培养示范基地 1 个，新增校外导师 19 人。

（三）导师指导

严格遵照研究生处关于《导师遴选制度》、《广东财经大学优秀研究生指导教师评选办法》的要求，明确导师指导研究的次数和时间，明确导师在学生活动中充当的角色和地位；定期开展导师队伍的选聘、培训和考核，实行双导师制，优秀代表性导师校内有 6 人，校外有 4 人，指导研究生竞赛获奖 10 项。

主要特色表现为：（1）创新性与引领性相结合。校内导师聘用强调创新性，校外实践导师聘用具有行业引领性的保险公司高管，建立了“名师+名家”双引领 4 个导师组。

（2）“双师型”队伍建设“三盯”常态化。校内导师“盯实践”，与保险企业合作开展案例研究；校外导师“盯会议”，定期参加保险硕士的论文答辩和学术研讨活动。（3）培训前沿性与国际化。选派 3 名导师参加保险会议交流与培训。

建立了一支高水平导师队伍，现有校内外导师 73 人，既有国务院特殊津贴专家等高校骨干，又有境内外保险业高

管。导师主持或参与保险专业相关的研究项目 7 项，其中国家级项目 2 项，省部级项目 2 项，市厅级项目 3 项，2021 年承担纵向课题经费 96 万元。导师任务包括：（1）指导校内外实践活动。导师指导研究生有目的参见校外实践；指导研究生自行组织参加“挑战杯”课外学术作品竞赛、创业计划大赛、数学建模大赛或其他校级及以上科技竞赛活动不少于 1 次；指导研究生结合本学科研究方向，开展案例研发活动。

（2）读书报告审阅。学生在校期间应根据本学科的研究方向及校内导师的具体规定，系统阅读相关中外专业文献不少于 10 篇（部），撰写 5 千字以上的读书报告（在其后列出所阅读的文献目录），校内导师对比报告进行批阅、考核。

（四）实践教学

拥有 14 个社会实践基地，2021 年新增 2 个；拥有省级校企合作实践基地 4 个，其中 2021 年新增 1 个。每个基地每年可接收 10 名以上实习生，2021 年选派 30 名学生进入实践基地实习。

实践教学的特色体现在：一是实践教学中联合培养、协同育人特色突出。与广东广信服务公司、工银安盛人寿保险公司广东分公司等 3 家建立广东省联合培养研究生示范基地，与中美大都会（广东）等单位共建《保险营销战略研究》等系列前沿课程，形成以行业需求为导向的联合培养机制，经用人单位反馈成效良好。二是实践导师配置科学，师生协作效果良好。邀请明亚保险公司广东分公司、广东广信通信服务等业务经理和高管通过保险前沿课程和讲座，与学生形

成每周面对面指导的常规机制，校内外导师形成了固定成熟的协作关系。三是实践考核全过程，实践管理形成典范。2020级研究生已完成专业实践时间6个月以上，通过实践单位考核评估，撰写相关案例研究和实践报告。

（五）学术交流

组织研究生参加国内国际学术交流2-3次，邀请企业界知名专家授课、讲座，与学生互动交流。郝玉江教授和香港富通保险公司总经理洪耀聪主讲《人寿与健康保险》，全面地阐述了人寿与健康保险的基本原理及其具体实务内容，包括人寿保险、人身意外险、健康保险；洪老师介绍香港人寿与健康保险业发展现状及先进做法，同时结合国内人寿与健康保险业现状和最新进展，给同学们提供最新研究视角，提升了学生的理论水平和创新能力。教育部“长江学者奖励计划”特聘教授、国家杰出青年科学基金获得者张顺明开设讲座《Limited Participation Under Ambiguity of Correlation》，详细介绍了相关模糊度的基础理论及主要研究内容和进展，同时详细讲解了英文学术论文的写作范式和框架模式。在此基础上，针对相关模糊度在保险领域中的发展历程，推荐了近年来国际上涌现的高质量学术研究及高水平学者，鼓励具有良好数理基础和经济学基础的师生积极关注这一领域。为研究生学位论文选题、论文撰写提供非常好的研究思路和研究工具。中国人保财险广州市分公司总经理助理丘永东作了有关《互联网+背景下的保险业发展趋势》的报告，帮助学生了解保险的本质，大数法则是保险立足之本，用户需求是

产品诞生之源，互联网+时代保险场景和服务的变化、保险行业新动态、挑战和机遇等问题，通过该报告使学生了解保险业最新发展和趋势，提升了保险硕士生的国际视野和对保险业的热爱。广东广信通信服务公司赵刚副总经理为研究生做了关于“智能客服在金融领域的应用”的报告，结合国家政策和市场环境，就中国电信集团“云改数转”战略分享实战心得，从政治、经济、社会和技术四个层面阐释了数字经济如何成为中国经济发展新动能和新引擎。

（六）论文质量

本专业学位实践性强，学位论文以调研报告、案例研究、定量实证为主。制定了《研究生自主学习规范》、《研究生学位论文要求和预答辩制度》，明确论文写作中的研讨次数、预答辩次数，督促研究生自主制定研究计划、自主组织专题研讨、自主请教导师学术问题，严格规范论文评阅规则、核查办法，确保制度执行有效，强化论文选题的应用导向，组织企业专家定期制定研究计划。2021 年本学位点学位论文在各类论文抽检、评审中，合格率达到 100%，论文质量良好，多数以“案例研究+实证检验”为主。2021 年，本专业学位学生学位论文共有 46 篇，第一次盲评通过率为 97.6%，答辩通过率 90%，论文总体质量良好，达到了国家规定的学位论文要求。具体情况如下：（1）选题的应用性。论文选题符合保险专业方向，来源于学生实习的保险公司，均为保险领域亟待解决的重要实际前沿问题，其中研究人寿与健康保险 15 篇、社会保障与保险 12 篇、风险控制与管理 11 篇、保险

资产运营与管理 8 篇，选题具有较为重要的应用价值。（2）解决实际问题成效及行业应用价值。论文主要运用案例分析等方法研究了人工智能技术、人口老龄化等对保险行业带来的机遇与挑战，就保险行业遇到的保险欺诈、车险费率改革、人工智能时代保险产品设计等实际问题提出了创新性建议，部分建议得到了实践单位领导的肯定和采纳，问题解决成效较为明显；老师同学们在论文基础上不断拓新，获 2 项国家级项目、2 项省部级项目、3 项市厅级项目，公开发表论文 23 篇，其中 A 类期刊论文 6 篇，B 类期刊论文 5 篇，C 类期刊论文 6 篇。学位论文具有前沿性与较好的行业应用前景。

（3）论文评优及抽检情况。以论文为基础的研究的相关成果获省部级科研奖励 3 项，2 项研究报告获得省市级领导批示。至今既没有收到过国务院学位办和广东省学位办有关学位论文抽检不合格公函，也没有收到过违反知识产权规定的任何投诉。

（七）质量保证

执行《广东财经大学保险硕士专业学位授权点专项评估质量保证制度》，制定《广东财经大学经济学院保硕中心研究生（专业硕士）奖助学金评审实施细则》《广东财经大学经济学院关于保险专业硕士学位研究生自主组织和参加学术研讨会的规定》《广东财经大学经济学院保险硕士专业（专业学位）研究生与指导教师互选工作办法实施细则》。

为保证论文质量，本学位点采用三项措施。一是将流程保障、“内审+外审”相结合。流程保障是指研究生撰写学

学位论文时，开题、初稿、终稿三个环节必须通过校内三次预答辩和终稿校外两次审核。二是规范自主学习过程，要求学生在论文写作中必须自主组织开展三次研讨活动，制定明确的活动细则。三是明确导师责任制，要求学位论文明确只有经过导师审核通过后，方可进入下一个答辩环节。对未认真履责的导师，实行分流淘汰机制。2021年开题答辩中，10%的学生因存在严重问题而延期开题。

（八）学风建设

建立师德师风建设管理机制，定期开展自省活动；明确学术规范，对学术不端行为，实行一票否决制。具体措施有：一是建立常态化教育机制。通过新教师入职宣誓、师德师风教育微课堂、师德师风论坛、主题教育月等方式，促进师德师风提升；通过广财法学、保险产业研究、广财青年公众号等新媒体形式，大力宣传新时代教师立德树人的典型形象。二是建立考核奖惩机制。制定出台《关于进一步加强和改进师德建设工作的实施意见》等制度，健全学生、同行和校内外专家多主体的考评机制，明晰师德师风规范标准和考核办法，并将考核结果与绩效分配挂钩。建立师德档案制度，将教师接受师德师风培训、受表彰或奖惩等情况存入个人档案。制定完善本科教育教学奖励办法，设立教学成果奖、教学质量工程奖、教学荣誉奖等。将师德师风作为教师素质评价的第一标准，在职称评聘、考核评优、职务晋升等工作中严格实施师德“一票否决制”。三是建立组织保障机制。校党委成立“党委教师工作部”专门负责师德师风建设；各教

学单位均成立了师德建设领导小组，明确党组织书记抓师德师风第一责任人职责，构建教育、宣传、考核、监督、奖惩一体化的师德建设机制，同时加强师德师风建设问责，建立“一岗双责”责任追究机制。

在具体执行过程中，我们强调三个方面：一是强调课程思政引领。以课程思政驱动师德师风建设；以课堂教学为重点，狠抓课程思政改革攻坚，引导教师带头践行社会主义核心价值观，将知识传授与价值塑造有机结合，充分挖掘专业课程的思政元素，2021 年新增三门校级研究生思政教育示范课程，构建德智体美劳全面培养的“大思政”格局（可以放在这，强调思政学风）。二是重视榜样作用。组织开展授课竞赛、名师评选、“三育人”先进个人等评优活动，并将师德师风作为首要标准；邀请国家级或省级教学名师给全体教师做专题报告。三是多方协同监督。利用督导听课加强对师德师风的课堂监督，根据《督导简报》及时通报表扬优秀典型及对不良苗头进行预警。畅通师德监督渠道，完善教师相互监督、学生直接监督、家长间接监督和社会舆论监督的“四位一体”的师德师风监督机制。

（九）就业发展

经过多年建设，本学位点在全国已具备一定影响力，社会对人才的需求大，就业机会多。2021 年全日制硕士研究生毕业人数为 46 人，就业率达 88%，其中 63.25%就职于民营企业，21.11%就职于国有企业，15.64%去了国家机关和事业

单位，用人单位满意度高，已培养了一批企业骨干、学术精英。

四、研究生教育支撑条件

（一）科学研究

在科研项目方面，本学位点 2021 年共立项纵向科研项目 7 项，其中国家级项目 2 项，省部级项目 2 项，市厅级项目 3 项，合同总经费 96 万元。共获得横向社会服务项目 4 项，合同总经费 60.58 万元。近 5 年共立项纵向科研项目 70 项，其中国家级项目 11 项，包括国家社科基金重大项目和重点项目各 1 项。省部级项目 31 项，市厅级项目 28 项，合同总经费达 712.6 万元。共获得横向社会服务项目 44 项，合同总经费达 484.1452 万元。

在科研成果方面，本学位点 2021 年共发表全国核心期刊论文 17 篇，其中包括 A 类论文 6 篇，B 类论文 5 篇，C 类论文 6 篇。近 5 年共发表全国核心论文 118 篇，其中包括 A 类论文 17 篇，B 类论文 36 篇，C 类论文 55 篇。出版著作 11 部，获得各级成果奖 10 项，研究报告获得各级政府采纳或肯定性批示 5 项。为政府企事业单位提供决策咨询和培训服务 50 余次，其中包括重庆、广西、贵州以及广东广州、东莞、清远等各省市区政府企事业单位的培训共计近 20 期。

（二）支撑平台

本学位点建设有广东省普通高校人文社会科学重点研究基地“广东财经大学国民经济研究中心”、广东省十大决策咨询研究基地“广东财经大学开放型经济创新研究中心”、

地区经济运行仿真实验室、跨境电商实验室等支撑研究生培养的科研和教学平台。已建设 12 个研究生社会实践基地，其中广东广信通信服务有限公司“广东财经大学研究生专业实践基地”2021 年被评为省级联合培养研究生示范基地，另广州市商道咨询有限公司、工银安盛人寿保险有限公司广东分公司为广东省联合培养研究生示范基地，每个基地每年可接收 10 名以上实习生，近 5 年共有 100 多名学生在实践基地完成实习。

基地定期对学生开展培训和讲座，近 5 年参与交流的学生多达 270 余人，学生们现场踊跃发言，针对保险行业现状、保险行业发展、保险行业运营、客户沟通、保险行业机遇和挑战等进行了激烈讨论，各位专家现场也积极地给予讲解。培训和讲座的开展，拓宽了学生视野，加深了学生行业了解，开拓了学生学业思路，增进了基地和学生之间的情感，获得了基地的一致好评，为保硕校企联合培养示范基地建设奠定了良好的根基。

（三）奖助体系

根据我校的奖助体系文件，各二级学科点设立奖学金评定细则。各二级学科点分别完成所在点的国家助学金、学业奖学金、优质生源奖学金、国家奖学金等评定，优秀研究生个人、优秀干部、十佳毕业研究生、优秀成果、优秀学位论文等荣誉评定，以及“三助一辅”的选聘工作。

为调动研究生参与科学研究和创新实践积极性，完善研究生教育保障和激励机制，本学位点设立包括奖学金项目和

荣誉奖励项目在内的研究生奖学体系。奖学金项目包含国家奖学金、学业奖学金、佛山校区全学段研究生新生奖学金、优质生源奖学金、境外学习奖学金等，其中奖助学金项目覆盖面达到 100%。同时为了保证困难家庭学生顺利完成学业，特设置了完善的研究生助学体系包括国家助学金、绿色通道、三助一辅、生源地信用助学贷款、临时特殊困难补助等，每名同学获得的奖助学金不少于 6000 元/年。

2021 年，本学位点发放国家助学金 96 万元，学业奖学金 65.8 万元，三助一辅劳务费 8800 元（时薪 22 元/小时），并组织了 160 名在校研究生进行荣誉评比，评选出先进个人 3 名，优秀研究生干部 5 名，十佳毕业生 1 名。

（四）管理服务

本学位点建立了完善的专职管理团队体系。现拥有保险硕士教育中心主任 1 名，保险硕士秘书 1 名，专职辅导员 1 名，主要负责研究生的招生管理、培养管理、学位管理、学生管理及其他相关管理工作。同时拥有保险专业学位点负责人 1 名，承担学科建设规划、导师队伍建设、专业硕士研究生学术培养和毕业论文指导等专业工作。

本学位点为研究生培养制定并实施了《保险硕士研究生导师招生资格审查办法》《保险硕士研究生与指导教师互选工作办法实施细则》《保硕中心研究生（专业硕士）奖助学金评审实施细则》《研究生科研资助办法》《研究生学位论文开题与写作规范条例》《研究生国际交流选拔条例》《经济学院研究生自主组织学术研讨会规定》等管理办法，并经过

历年修订，已在本学位点研究生培养和导师队伍建设等多方面形成了完善的研究生教育管理机制。

五、学位点服务贡献典型案例

本学位点在科研成果转化、促进科技进步、服务国家和地区经济发展、繁荣和发展社会主义文化等方面开展案例研究，形成系列研究成果，典型案例如下：

关于“保险呼叫中智能客服的应用”的案例研究。本案例研究企业集管理咨询、智慧客户联络平台建设、客户联络中心运营的一体化系统服务体系。该体系通过智能一体化服务重塑整个项目流程，解决当前智能客服客户经营困局和人力资本管理难题，丰富安全规划内容，保障客户信息数据安全，建立全智能语音系统和监督管理体系，不断强化公司服务，实现发掘客户到留下客户的全过程。通过建立完备的招聘和职业生涯体系，设计人员需求应急备案方案，达到对从业人员专业性、智能型的要求，持续保障业务项目高效开展。一体化智慧客服体系的实践，为提升用户价值体验、实现保险外包服务智能化提供了可借鉴的思路和可复制的成功经验。

关于“中意海上保险合同纠纷”的案例研究。随着中国经济发展，与世界各国的贸易往来与日俱增。国际货运纠纷、海事安全问题备受关注。如何运用涉案国家法律法规、国际惯例和国际规则解决海事纠纷问题，是海事保险业务发展的核心议题。该案例基于意大利国际进出口有限责任公司与中国太平洋财产保险股份有限公司的保险合同纠纷，争议焦点

涉及中国保险条例“仓至仓”条款的运用、受损货物承保期限和承保范围的确定，直接受损因素的界定等议题。该案例清晰阐述了保险责任起讫时间的认定依据，合理认定了海难、风险、险别与货物损失之间的关系，对增强案件处理结果的科学性和可预见性具有一定的理论分析价值和典型事例示范效应。

六、存在的问题及改进措施

（一）存在的问题

本学位点建设面临的主要问题有：一是湾区合作受疫情影响严重。2021 年受疫情影响，暂停“金融精英香港培训计划”，与香港恒生大学的合作项目因对方领导面临换届阶段而暂时搁置。二是到位经费不足。由于经费下拨不及时，部分项目因缺乏经费来源而搁置或受阻。部分项目由个人垫支，延期拨付。三是保险专业设置和导师团队结构有待改进。目前设置的四个方向更多偏向金融领域，缺乏对保险精算、航运保险的方向设置，未能充分反映保险学与经济学融合的特征。外聘导师主要聚焦在人寿保险领域，未来需要进一步拓展航运保险、财险、再保险、保险监管等领域的专业人才。四是与保险企业联合共建的实践课程偏少。本学位点校外行业（含校外兼职导师）导师 33 人，都参与了对学生的实践指导与毕业论文指导。但由于行业导师 50%以上是企业高管或中层领导，平时工作很忙，基本没有时间亲临本学位点进行课堂教学，2021 年保险行业高管等行业导师参与本学位点的课程教学或讲座人数 3 人，参与率为 8%。四是缺乏专业领

军人才。截止 2021 年 12 月，本学位点共有校内导师 40 人、校外导师 33 人，其中“享受国务院特殊津贴专家”1 人、“国家杰青”1 人、省级人才计划 3 人，但现有学科队伍缺乏在保险领域有国际国内影响力的领军人才。五是远程教学设施缺乏。目前保险专硕的学生分属佛山和广州两个校区，由于缺乏远程教学设备和实验环境，难以跨校区共享讲座、授课内容，加大了培育成本。六是培养数量满足不了市场需求量。2021 年政府工作报告强调要发展第三支柱-商业保险，未来保险产业面临快速增长期，对高端管理人才有大量需求，据估计，每年粤港澳地区需要保险高层次人才 200 人左右，本学位点是华南地区最重要的培养基地，2020 年毕业生数量不足 50 人，存在较大的供需缺口。

（二）改进措施

针对问题提出以下改进建议和下一步思路措施：一是进一步扩大招生规模。为满足国家发展战略与经济社会发展需求，本学位点将向广东财经大学招生办提出建议（广东财经大学再向广东省教育厅建议），建议将本学位点的招生规模由 2021 年的 76 人扩大到 2022 年后的 120 人以上。二是规范外聘导师工作细则，明确规定导师需在两年内莅临学位点进行 1 次讲座，讲座内容包括：保险理论前沿、保险行业的发展趋势、本人所在保险企业经验分享、保险行业案例分析、粤港澳大湾区保险协同发展研讨等。三是重新理顺培养方向，突出经济学与保险学的融合特征。突出“财险与航运保险”“人寿健康保险与社会保障”“风险管理与再保险市场”

“保险企业运营与市场营销”四个方向,进一步突出培养特色,强化培养优势,密切追踪理论与行业发展前沿,使培养方向更加立足湾区经济实践,服务国家发展战略。四是引进领军人才和行业领袖。加快保险领域领军人才和学科带头人引进步伐,吸引具有国外学术经历的高层次学者,增大导师队伍中学术背景丰富的人员比例。深化与中国平安、中国人寿、中国人保、中国太保等保险公司的合作,新引进一批保险企业高管担任校外导师,建设高水平导师队伍。五是加强与保险企业在课程设置、教材开发等领域的合作,将部分课程、部分课时置于保险企业的培训环节。六是向学校、省教育厅申请共建保险教学和研究远程实验室,优化远程传输的软件和硬件设施,开展跨校区、跨行业的资源共享活动。