



廣東財經大學
GUANGDONG UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS

专业学位授权点建设年度报告 (2022 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
	代码: 0255

授权级别	☐ 博士
	☒ 硕士

广东财经大学

2022 年 12 月

一、总体概况

（一）学位授权点基本情况

广东财经大学保险专业硕士教育中心是全国首批获得国务院授权的保险硕士专业学位授权单位，是华南地区规模最大、实力最强的保险硕士培养单位，同时拥有保险学国家级一流本科专业建设点。中心隶属于广东财经大学经济学院，现拥有专兼职导师 80 人，其中校外导师 37 人，校内导师 43 人，建有 14 个实践基地。中心于 2011 年开始招生，截止 2022 年底，累计培养保险硕士 521 人，毕业后就职于政府部门、保险公司、银行、证券公司等党政机关、企事业单位和金融机构。本中心注重培育研究生分析问题、创造性解决问题的能力，重视团队学习、案例研究、田野调查、模拟实训等，突出“实践和问题导向、产学研一体化”的培养特色，面向粤港澳大湾区保险行业需求，与企业联合培养高级管理人才和业务人员。

（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、保险产品设计与保险精算、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）“企业高管”+“专任教师”混合教学模式。本专业注重课堂教学模式创新，采取“企业高管”任教+“专任教师”混合教学模式授课。本专业部分课程邀请担任保险企业高管参与课堂教学，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《保险企业经营管理》，深受学生欢迎；此外校外导师还参与人才培养方案制定，共同指导学生学位论文，参与学位论文答辩培养环节。

（2）全方位保障学生教学实践需求。为了提升学生毕业后保险实操能力，扩大学生视野，服务粤港澳大湾区保险行业发展需求和人才建设需要，本专业不仅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”，定期安排 10-15 名学生到香港永明金融、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，全方位保障学生教学实践需求。

（3）课程体系注重保险技术、商法融合。开设《保险科技》《保险大数据分析》、《博弈论》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 12 年的研究生招生历史，招生规模由 2011 年招生 16 人，发展为 2022 年招生 96 人，招生规模扩大到原来的 6 倍。2022 年招生的 94 人第一志愿 33 人，调剂 63 人，男生有 26 人，女生有 70 人，目前在校生人数达到 178 人。2022 年，保险专业硕士招生 96 人，实际报到人数 94 人，实际报到率达到 98%。2022 年毕业生人数 74 人，获得学位人数 74 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、研究生党建与思想政治教育工作

（一）思政课程与课程思政

统筹推进思政课程与课程思政建设，落实立德树人根本任务。强化《新时代中国特色社会主义理论与实践研究》《马克思主义与社会科学方法论》等思政课程的核心地位，建立课程思政体系，不断创新知识传授与价值引领相结合的课堂设置，将思政内容融入《社会保障理论与实务》《保险企业经营管理》《保险数理基础》《保险理论研究》《保险法律制度与监管》等专业核心课程，破解“单兵作战”和“孤岛化”困境，让各种教学活动都与思想政治教育同向同行，形成协同效应。同时挖掘蕴含在专业中的思政素材，引导和鼓励教师围绕课程思政中的重点、难点、前瞻性问题进行探索，以研促教，

加快推动课程思政建设。

（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。加强思政教师队伍建设，提高教师的教学水平和能力，增强教师的专业能力与理论素养，形成全新的思政教育课程体系。形成党委统一领导、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，形成一体化的思政课程教学体系，实现立德树人的根本任务。

（三）研究生党建与校园文化建设

2022 年发展研究生党员 24 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。积极组织党员及积极分子参与校园共建共治共享活动，迎新活动、疫情期间组织常态化核酸、封控期间帮助同学们分饭等志愿者服务活动中，党支部成员都率先冲在最前面，发挥出先锋模范作用。书记院长带头讲“思政第一课”，邀请学院党委书记袁书记给学生上“思政第一课”暨学习《习近平谈治国理政》第四卷。党的二十大召开之际组织支部全体成员观看二十大开幕式盛况。通过举办“红色大讲堂”、“党的二十大宣讲”等活动，开展“不忘初心、牢记使命”的思想政治教育。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

2022 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 80 人, 其中校外导师 37 人, 占 46%, 95%来自企业, 73%拥有正高职称。校内骨干专任教师 43 人, 其中 35 岁以下的 6 人, 36-45 岁的 21 人, 46-60 岁的 16 人, 老中青搭配合理, 88%具有博士学位, 72%具有实务工作经验。校外行业导师 37 人, 其中 35 人来自企业, 2 人来自高校, 27 人拥有正高职称, 7 人拥有副高职称; 截至 2022 年底全日制硕士专业学位研究生在校人数 178 人, 师生比为 0.45:1。

（二）课程教学

围绕数字经济与保险实务、保险精算、保险企业运营与管理、保险理论与政策四个方向进行课程设计, 构建公共基础 (6 学分)、专业必修 (12 学分)、专业限选 (8 学分) 课程、任选课程 (8 学分)、其他环节 (4 学分), 共 38 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, 阅读不少于 10 部中外专业文献, 撰写 5 千字以上读书报告。

本学位教学计划开设课程 21 门, 其中 4 门课程吸引校外资源参与共建, 占 19%。总学分 38, 专业课学分占 71%。公共基础课 3 门, 为《英语》《社会主义经济理论与中国实践》《马克思主义与社会科学方法论》; 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4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》《保险企业经营管理》。佛山校区根据地方培养特色，开设《佛山经济社会发展概况》；任选课8门，为《海上保险》《保险科技》《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》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四个方面。一是优化了培养方案，根据行业或专家们的建议，优化现有课程体系：公共基础课增加《中国特色社会主义理论与实践研究》；将限选课《专题讲座与培训》改为其他实践环节进行；任选课中删除《保险财务分析》，《保险案例分析》改为在其他培养环节《案例研发活动》。二是产教融合。将职业能力培养融入课程体系，开设“保险企业经营管理”等10多门与保险实践相关课程，《保险企业经营管理》课程完全由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，以此提高学生研发保险产品、应对风险、领导经营管理等职业能力。三是追踪科技前沿。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，以满足保险新业态发展需要。四是运用多平台教学模式。100%课程采用腾讯会议、腾讯课堂、慕课、毕博平台、雨课堂等平台或工具讲授，60%课程以案例研讨为主，打通“实训+实践+实习”环节。

建立了《教学评价体系和教学质量考核体系》，鼓励教师采用腾讯课堂、雨课堂、毕博平台等在线教学平台，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，对学生开展问卷星等线上调查，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。

（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，。导师指导研究生竞赛获奖 10 项，指导学生发表 A 类论文 1 篇，B 类论文 2 篇，C 类论文 3 篇，D 类论文 1 篇，此外还指导学生参与 CAS 北美精算师协会征文，撰写 Green Insurance Ideas for Anti-idling(反怠速绿色保险创意)， 2022 年 5 月 16 日入选 CAS 北美精算师协会(非寿险方向)国际期刊征文。指导学生 2021-2022 学年大学生创新创业项目培育“双百工程”项目入选学院重点项目、市校企合作特别项目。

主要特色表现为：（1）“科研导师+实践导师”、“名师+名家”双师资培养模式。校内导师聘用强调科研教研创新，校外导师强调实践引领，聘用行业高管和行业导师。建立了一支高水平导师队伍，现有校内外导师 80 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。（2）交叉渗透式培养。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）粤港联合国际化培养。与香港大学签署《谅解备忘录》，定期选派 1-3 名导师赴港访问、参加交流与培训活动。（4）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。

导师任务包括：（1）指导校内外实践活动。导师指导研究生带项目、带课题进入基地参与校外实践；指导研究生积极组织、参与“挑战杯”等各类学术作品竞赛、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）指导并审阅学生读书报告。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。

（3）积极与企业、高校洽商多元化培养项目，选拔优秀研究生进入高阶培养阶段。

（四）实践教学

本学位点拥有 14 个社会实践基地，其中省级校企合作实践基地 4 个，2022 年新增 1 个“科产教融合实践教学基地”。

每个基地每年可接收 2-5 名以上实习生，2022 年选派 10 名学生进入实践基地实习。

实践教学的特色体现在：一是联合培养、协同育人。建立广东省联合培养研究生示范基地 3 个，与企业共建《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显著。二是粤港联动国际化培养。拟与香港恒生大学洽商研究生联合培养、嵌入式本硕连读项目，在《保险企业经营管理》、《财险与责任保险理论与实务》、《人身保险理论与实务》、《保险理论研究》四大课程模块探讨两校联动、课程互认模式。三是实践导师进入课堂，加强师生联动。邀请企业负责人、业务高管通过线上课程、讲座等形式，与学生互动交流，校内外导师形成了一定的协作关系。四是将实践内容纳入学分管理，加强全过程考核。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，邀请知名教授、专家举办讲座，与学生互动交流。邀请香港科技大学、北京大学、美国密歇根大学、哈佛大学教授来校举办讲座，涉及子群分析、重采样方法、精准医学和规制决策等，为保险学人寿健康发展、保险学科技应用分析等提供了最新的研究视角，提升了学生大数据分析能力和采样分析能力；省律协法律专业委员会专家主持讲座，就保险在海上货运业务中的应用和风险转移功能从法理视角加以了深入阐释；企业高

管来校讲座，为学生职业发展规划、职业发展提供指导，就职业选择等问题答疑解惑，提升学生保险行业认知，对保险行业发展有更加清晰的认识和定位。

（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。2022 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。2022 年，本专业学位学生学位论文共有 75 篇，第一次盲评通过率为 98.7%，答辩通过率 100%，论文总体质量良好，达到了国家规定的学位论文要求。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

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、质性分析为主。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。2022 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。2022 年，本专业学位学生学位论文共有 75 篇，第一次盲评通过率为 98.7%，答辩通过率 100%，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，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。师生在论文基础上不断拓新，2022 年获 1 项国家级项目、7 项省部级项目、2 项市厅级项目，公开发表论文 11 篇，其中 B 类期刊论文 4 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。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。

（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：

一是完善常态化教育机制。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。二是将志愿者行动、抗疫行动纳入考核奖惩机制。修改《关于进一步加强和改进师德师风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。健全师德档案制度，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。修改完善教育教学奖励办法，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”。三是明确第一责任人，强化组织保障。在校党委“党委教师工作部”的领导下，要求各系党员带头建立师德建设领导小组，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。

实施过程中，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，2022 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。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。

2022 年步入后疫情时代，抗疫工作繁重，以聂普焱、徐忠爱、王晓丹、文洪星、刘佳等为代表的导师身先士卒，积极参与志愿者活动，走在抗疫第一线，将思政引领付诸于实践。

（九）就业发展

经过多年建设，本学位点在全国已具有一定影响力，社会对人才的需求大，就业机会多。2022 年全日制硕士研究生毕业人数为 74 人，就业率达 98.65%，其中 50%就职于民营企业，33.78%就职于国有企业，14.86%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 2022 年共立项纵向科研项目 10 项，其中国家级项目 1 项，省部级项目 7 项，市厅级项目 2 项，合同总经费 175 万元。共获得横向社会服务项目 3 项，合同总经费 30.5 万元。近 5 年共立项纵向科研项目 80

项，其中国家级项目 12 项，包括国家社科基金重大项目 1 项和重点项目 2 项。省部级项目 38 项，市厅级项目 30 项，合同总经费达 887.6 万元。共获得横向社会服务项目 47 项，合同总经费达 514.6452 万元。

在科研成果方面，本学位点 2022 年共发表全国核心期刊论文 11 篇，其中 B 类论文 4 篇，C 类论文 6 篇。2022 年本学位点研究报告获得党和国家最高领导人批示、被中央有关部门采用 3 篇，各级政府采纳或肯定性批示 15 项。近 5 年共发表全国核心论文 129 篇，其中包括 A 类论文 17 篇，B 类论文 40 篇，C 类论文 61 篇。出版著作 12 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 23 项。为政府企事业单位提供决策咨询和培训服务 60 余次。

（二）支撑平台

本学位点 2022 年新增“粤港澳大湾区精算与保险产业学院”，该特色新型智库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，以粤港澳大湾区保险产业发展需求为导向，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、社会保障组织和企事业单位等培养德智体美劳全面发展，掌握经济学、金融学、数据科学基础知识，具有在粤港两地从事风险评估与管理、保险产品的设计、保险精算、保险财务管理、保险资本运营能力的高层次、应用型、复合型保险专业人才。本着“优势互补、资源

共享、互惠双赢、共同发展”的原则，与香港大学、大陆企业一道共同建立产学研一体化的人才培养模式，通过联合办赛、培训沙龙等方式，挖掘优秀人才和优秀项目，推动成果共享和成果产业化，打造粤港青年创新创业孵化基地；瞄准两地保险产业发展的重点和难点问题，通过联合选题、合作研究、实训检验，探索产业链、创新链、教育链有效衔接机制，建立科产教融合机制、协同育人机制，打通校政企研之间的人员互访、互育、互聘机制，共同打造智库型基地。

本学位点建设有广东特色新型智库“广东高质量发展研究院”和“广东数字经济研究院”、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 14 个研究生社会实践基地，拥有 3 家广东省联合培养研究生示范基地，每个基地每年可接收 5-10 名以上实习生，近 5 年共有 50 多名学生在实践基地完成实习。基地建设和实践，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，为学生从事保险行业工作奠定良好根基，获得了学生的一致好评。

（三）奖助体系

在学校有关学生奖学金、助学金有关文件规定下，本学位点设置了研究生国家奖学金、研究生学业奖学金等一系列覆盖所有研究生的奖学金体系。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，奖助学金项目覆盖面达到 100%。此奖助体系充分调动了研究生参与科学研究和创新实践积极性，完善了研究生教育保障和激励机制。

2022 年，本学位点发放各类奖助学金共计 182.81 万元，其中评选国家奖学金 2 人，一等学业奖学金 18 人，二等学业奖学金 36 人，三等学业奖学金 89 人，国家助学金发放人数 178 人，求职创业补贴发放 16 人，评选优秀毕业生 2 名，研究生先进个人 10 名，优秀研究生干部 5 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学位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“养老社区”的服务模式。描述了案例企业的服务模式的发展过程。案例企业引入国际 CCRC 养老模式，“1+N”的全方位服务模式，配备了专业康复医院和养老照护专业设备，以活力养老、文化养老、医养结合、科技养老为社区核心服务特色。本案例可以为其他保险公司提供医养社区参考。

关于“保险科技在农业保险领域的应用研究”的研究。科技赋能带动农业保险行业持续转型升级，智慧农业保险在建设农村产业兴旺发展中发挥了重要的作用。目前，我国农业保险发展态势良好，但由于我国幅员辽阔，从业人员不足，农业保险存在例如查勘理赔效率低、损失评估缺乏精准性等问题。该案例梳理我国保险科技的发展历程，以基于卫星遥感技术构建的 e 农险智能农业保险运营体系为例，探究新兴科技手段与农业保险服务的新融合道路，为创新发展现代农业保险，早日建成完备农业体系提出有益参考。

广州市分散性财产保险市场需求调查报告。为了进一步了解广州市居民的财产保险的需求，特别是非车险的相关需求的影响因素，针对广州市内的居民开展抽样调查问卷，分析居民的生理特征（性别、年龄）以及社会特征（婚姻状况、

学历、收入)对财险需求的影响、居民对财产险需求的险种分布偏好、需求的心理特征、消费行为特征、消费决策的特点。从调查对象比重看,有三分之一的居民购买了财产保险,购买的车险险种主要为交强险和第三者责任保险,购买的非车险种主要为重大疾病保险和医疗保险;居民保险需求的心理特征有七成都是出于“防止损失”;居民的保险消费行为特征上,购买过财险的居民有八成是自己为自己购买,主要渠道还是保险代理人渠道,手机 APP 渠道也不容忽视;保险决策特点来看,购买平安和人保这两家公司的比重最高。报告为企业决策提供了一手数据支撑。

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。2022 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。三是保险专业设置和导师团队结构仍需改进。当前导师团队的研究或从业方向主要偏向金融领域,保险精算、航运保险方面的人才缺乏,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。2022 年聘请了律师行业专家担任校外导师,以改善人才结构短板,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 37 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, 2022 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 2 人, 参与率为 5%。四是缺乏专业领军人才。截止 2022 年 12 月, 本学位点共有校内导师 43 人、校外导师 37 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。五是佛山异地教学, 存在师资不足、远程教学设施缺乏等困难。远程教学设备和实验环境的缺乏, 难以跨校区共享讲座、授课内容, 加大了培育成本。六是国际化特征尚不突出。2022 年与香港大学启动合作方案, 相关粤港两地联合培养、保硕连读、师资互访等方案正在稳步推进。

(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: 一是优化现有的师生结构。2022 年本学位点招生规模达 94 人, 下一步应建立良好的评估机制, 与合作院校、企事业单位共建考核筛查机制, 提前选拔优异学生进入合适的岗位或深造项目。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、从业经验分享、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。深化与领先保险公司的合作，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。四是加强粤港合作，在课程设置、教材开发、学分互认等方面开展实质性合作。五是向学校、省教育厅申请共建粤港澳大湾区精算与保险研究中心、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，共同开展资源开发和共享活动。