**山东财经大学东方学院高等学历继续教育**

**金融服务与管理专业设置论证报告**

一、专业设置背景与意义

（一）专业背景

随着全球经济的快速发展和金融市场的日益繁荣，金融服务行业已成为国民经济的重要支柱。为了满足金融行业对高素质技能型人才的需求，众多高校和职业院校纷纷开设了金融服务与管理专业。该专业旨在培养具备金融基础知识、管理技能和实际操作能力的人才，以适应金融行业快速发展的需要。

（二）专业设置目的

金融服务与管理专业的设置目的主要在于：

培养德智体美劳全面发展的高素质技能型人才，使他们具备扎实的金融理论功底和熟练的金融操作技能。

使学生能够掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等专业能力。

为学生提供多样化的职业发展路径，使他们能够在商业银行、证券公司、保险公司等各种金融机构从事相关金融岗位工作及理财、营销、服务、管理等工作。

（三）专业设置意义

金融服务与管理专业的设置具有深远的意义：

满足市场需求：随着金融行业的快速发展，对基层服务人员的需求持续旺盛。该专业的设置有助于培养大量具备实际操作能力的金融人才，满足市场需求。

推动金融创新：该专业注重理论与实践相结合，使学生能够掌握最新的金融理论和操作技能。这将有助于推动金融创新，提高金融行业的竞争力。

促进经济发展：金融服务行业作为国民经济的重要支柱，对经济增长具有显著的推动作用。该专业的设置有助于培养更多具备专业素养和创新能力的金融人才，为经济发展提供有力支持。

提升就业质量：该专业的学生毕业后可在各种金融机构从事相关金融岗位工作，具有较高的就业质量和职业发展前景。这将有助于提升学生的就业满意度和幸福感。

综上所述，金融服务与管理专业的设置背景、目的与意义均体现了该专业在金融行业中的重要地位和作用。通过培养高素质技能型人才，该专业将为金融行业的快速发展和经济发展做出重要贡献。

二、社会对金融管理与实务专业人才的需求分析

（一）时代需求

在当今这个快速变化的时代，金融服务与管理专业正面临着前所未有的挑战与机遇。随着金融行业的数字化转型和智能化升级，对具备金融知识、技术能力和创新意识的复合型人才的需求日益增长。金融服务与管理专业必须紧跟时代的步伐，积极融入金融科技、数据分析、人工智能等前沿领域，以培养出能够适应未来金融行业发展需求的高素质人才。这些人才不仅要掌握金融理论知识，还要能够熟练运用现代信息技术，解决实际金融问题，推动金融创新。

（二）地域需求

山东省作为中国经济的重要引擎之一，金融业的发展速度和规模都位居全国前列。特别是在青岛、济南等经济发达城市，金融机构和企业密集，对金融服务与管理专业人才的需求尤为迫切。这些城市不仅是金融业务的集散地，也是金融创新的试验田。因此，金融服务与管理专业的人才培养必须紧密结合地域经济特点，注重培养学生的实践操作能力、市场分析能力和风险控制能力，以满足地方金融行业对高素质技能型人才的需求。

（三）行业需求

从行业需求来看，金融服务与管理专业的毕业生在银行、证券、保险、信托等传统金融机构中有着广阔的就业前景。这些机构不仅需要从事日常业务操作的基层工作人员，更需要能够进行风险评估、金融产品创新、市场营销等工作的中高端管理人才。此外，随着互联网金融、区块链技术等新兴领域的兴起，对具备金融科技知识和创新能力的专业人才的需求也在不断增长。金融机构对人才的综合素质要求越来越高，不仅需要具备专业技能，还需要具备良好的沟通能力、团队协作能力和创新能力，以适应金融行业不断变化的市场需求。

综上所述，山东金融服务与管理专业在培养人才时，需要紧跟时代发展的步伐，加强金融科技等方面的教育和培训，以培养出能够适应未来金融行业发展需求的高素质人才。同时，要充分利用地域优势，加强与金融机构和企业的合作，培养更多具备扎实金融理论知识和实践能力的高素质技能型人才，以满足金融行业对新型人才的需求。此外，专业教育还应注重学生综合素质的培养，使他们能够在未来的职业生涯中，不仅能够应对当前的市场需求，还能够引领行业的发展方向。

三、金融服务与管理专业设置必要性

金融服务与管理专业的设置具有显著的必要性，这一点在当今经济全球化和金融创新不断涌现的时代背景下显得尤为突出。首先，随着全球金融市场的不断发展和深化，金融服务行业对专业人才的需求日益增长。金融服务与管理专业旨在培养具备扎实金融理论知识、熟悉金融业务操作、掌握金融管理技能的高素质人才，以满足金融行业对专业人才的迫切需求。这些专业人才不仅需要了解金融市场的基本结构和运作机制，还要能够运用现代金融工具和方法，为客户提供专业的投资建议、风险管理和财务规划服务。

其次，金融服务与管理专业课程设置全面，涵盖了经济学、金融学、管理学、会计学、市场营销等多个领域，有助于学生建立全面的金融知识体系。通过系统学习，学生可以掌握金融市场的运作规律、金融机构的业务流程、金融产品的设计与营销等关键技能，为未来的职业发展打下坚实的基础。课程中不仅包括了传统的金融理论，还融入了最新的金融科技发展，如区块链技术在金融领域的应用、人工智能在投资决策中的作用等，使学生能够紧跟时代的步伐。

此外，金融服务与管理专业注重实践教学，通过模拟交易、案例分析、实习实训等方式，提高学生的实际操作能力和解决问题的能力。这种理论与实践相结合的教学模式，有助于学生更好地适应金融行业的工作要求，提升就业竞争力。在模拟交易环节，学生可以在虚拟的金融市场中进行投资操作，体验真实的市场波动和投资决策过程。案例分析则让学生深入研究历史上的金融事件，理解金融决策背后的逻辑和影响。

再者，金融行业的快速发展和变革要求从业人员不断学习新知识、新技能。金融服务与管理专业课程设置灵活，能够紧跟行业发展趋势，不断更新教学内容和课程体系，确保学生掌握最前沿的金融知识和技术。例如，随着绿色金融和可持续投资理念的兴起，专业课程中也加入了相关的教学模块，引导学生关注环境、社会和治理（ESG）因素在金融决策中的重要性。

最后，金融服务与管理专业的毕业生具有广阔的就业前景和多样的职业选择。他们可以在银行、证券、保险、基金等多种金融机构工作，也可以在企业的财务部门或政府的经济管理部门就业。此外，随着金融科技的不断发展，毕业生还可以从事金融科技领域的相关工作，如大数据分析、人工智能应用等。这些职业不仅提供了丰厚的薪酬待遇，也为个人职业发展提供了广阔的空间。

山东省作为一个经济大省,拥有九千多人口,经济规模居全国前三位,需要一个庞大的金融服务体系提供支持。目前,包括国有独资银行和其他商业银行在内,全国13家商业银行落户山东,分支机构达1万多个,还有600多家农村信用合作社和城市商业银行;同时,保险公司、信托投资公司、证券公司、财务公司等非银行金融机构也有很大的发展.从各类金融机构的就业人员总看,基本趋于饱和甚至过剩,但金融人才的结构看,金融管理与实务人才则十分短缺,结构矛盾非常突出.在今后的一个相当长时间内,山东省对于金融管理与实务人才的需求非常庞大,迫切要求高校进一步发挥金融人才培养优势,为社会输送适应现代化金融业竞争要求的金融管理与实务人才。我院作为一所省属财经类高校,主要承担者为山东省输送金融高级人才的任务。因此,我院开设金融管理与实务专科专业,以山东为中心,面向全国,培养大批掌握金融理论、熟悉金融管理与实务技术与方法,善于创新的高级金融管理与实务专门人才,有着广阔的市场需求前景。

综上所述，金融服务与管理专业的设置是适应金融行业发展和市场需求的重要举措，对于培养高素质金融人才、推动金融行业健康发展具有重要意义。通过这一专业的学习，学生不仅能够获得扎实的专业知识和技能，还能够培养出适应未来金融行业挑战的创新思维和实践能力。从我国经济金融的现实和发展趋势看，开设金融管理与实务专科专业，培养相关人才，是我国迅速搭建本土化高级金融人才输送平台的必需，是我国金融与国际接轨，实现金融现代化的必要。

四、专业建设内涵分析

（一）岗位能力分析

金融服务与管理专业旨在培养掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识的高素质技术技能人才。这些人才通常需具备以下关键能力，以适应金融机构及类金融机构的相关岗位：

1.经济金融理论基础与应用能力

毕业生需具备用经济金融基础理论来解释生活中的经济现象并运用于实践的能力，这有助于他们在金融行业中进行业务分析、风险评估和投资决策。

2.金融业务操作能力

毕业生应具备规范进行金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等操作的能力。这要求他们熟悉金融业务流程，能够准确、高效地处理各类金融业务。

3.客户服务与营销能力

毕业生需具有根据金融营销基本策略技巧开拓和维护客户，进行金融产品营销的能力。这包括良好的沟通技巧、客户服务意识以及市场分析能力，以帮助他们提升客户满意度和忠诚度。

4.金融风险防范能力

毕业生应具有依照经济金融基本法律法规进行金融业务风险的基本分析识别与防范的能力。这要求他们熟悉金融法律法规，能够识别潜在风险并采取有效措施进行防范。

5.数字化技能

随着金融产业的数字化发展，毕业生需具备信息技术基础知识、专业信息技术能力等数字化技能。这有助于他们适应金融科技的应用，提高工作效率和准确性。

6.持续学习能力

毕业生应具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力。金融行业不断变化，新的金融产品、技术和法规层出不穷，因此持续学习对于保持竞争力至关重要。

7.职业道德与操守

毕业生应具备良好的职业道德和专业操守。这要求他们遵守金融行业规范，保持诚信和责任感，为客户提供专业、可靠的金融服务。

综上所述，金融服务与管理专业毕业生需具备扎实的经济金融理论基础、熟练的业务操作能力、出色的客户服务与营销能力、敏锐的风险防范意识、适应数字化发展的技能、持续学习的能力以及良好的职业道德与操守。这些能力将有助于他们在金融行业中脱颖而出，实现个人职业发展。

（二）人才培养目标

1.培养全面发展的高素质技能型人才

本专业旨在培养德智体美劳全面发展，具有良好职业道德和进取精神的高素质技能型人才。这些人才应具备扎实的金融理论功底和熟练的金融操作技能，以适应社会经济与科学技术的发展要求。

2.具备金融职业素养和职业能力

人才培养目标强调学生应具备“诚信、合规、创新”的金融职业素养，以及“精于服务、长于营销、善于理财”的金融职业能力。这要求学生不仅要掌握金融基础知识，还要具备较强的商业银行业务处理能力、金融会计核算能力、金融业务营销能力和证券投资分析能力。

3.适应基层金融岗位需求

本专业以适应基层金融岗位人才的需要为目标，培养能够面向银行、保险、证券、小额信贷、创新性金融科技企业及工商企业，从事金融业务和经济管理工作的中高级技能型专门人才。学生毕业后主要在商业银行、政策性银行、证券公司、保险公司、信托投资公司、信用社、互联网平台等各种金融机构及各种企业集团从事相关金融岗位工作及理财、营销、服务、管理等工作。

4.具备职业拓展能力

除了专业技能外，本专业还注重培养学生的职业拓展能力，使他们能够适应不断变化的金融市场和客户需求。这包括培养学生的创新思维、团队协作能力和跨文化交流能力，以及持续学习和自我提升的能力。

（三）人才培养规格

1.素质要求

拥护党的基本路线，热爱祖国、热爱人民，诚信守法，具备良好的职业道德和团队精神。具备人文社会科学与自然科学知识，遵纪守法，诚实守信，有积极进取的精神和抗挫折能力，情绪协调和控制能力，以及积极乐观的人生态度。同时，还应具有服务于经济金融一线工作的良好职业道德、服务意识，以及金融领域职业发展、全面发展和终身发展的潜质。

2.知识要求

掌握经济学原理、金融基础、经济数学、金融数据统计分析等经济金融类基础知识。了解金融市场运行规律和运作规范，熟悉国家经济金融政策及相关法律法规、行业规范以及国际规则和惯例。具备金融行业一线人员必备的银行、信贷、投资、理财、风险管理等专业知识，能够为个人、家庭、机构等提供专业的金融服务与财富管理。

3.能力要求

专业能力：具备理财规划能力、信贷业务能力、财经基本技能能力。能够分析客户需求，进行单项规划及综合规划；能够参与贷前尽职调查，撰写贷款调查报告，进行贷后管理；熟练掌握人民币与外币的防伪技术、柜面点钞技术、票据填写技巧等。

方法能力：具备计算机应用能力、知识技能更新能力。能够熟练应用办公软件、专业软件以及手机金融类APP；具备自主学习、与时俱进的能力，不断更新专业知识，提高实际工作能力的同时培养创新能力。

社会能力：具备逻辑思维判断、理论与实践相结合的能力、人际交往能力。熟悉我国有关银行、证券、财富管理等方面的政策和法规，具有将相关法规与专业实践相结合的能力；能够妥善处理社会关系，团结协作，完成岗位任务。此外，还应具备一定的组织管理能力，能够统筹安排、科学合理地组织团队，有效组合各种资源，协调一致地保证决策顺利实施。

综上所述，金融服务与管理专业人才培养规格旨在培养德智体美劳全面发展，具备扎实专业知识、良好职业素养和较强实践能力的高素质技术技能人才。

五、我院设置金融管理与实务专业的基本条件

1.师资力量

山东财政学院东方学院现有能胜任金融管理与实务专业的教师20人，其中教授4人，副教授4人，获得硕士学位者3人，其中博士和在读博士6人，：归国高级访问学者7人，从年龄结构上看，40岁以上者8人，占40%，30-40岁者8人，占40%，30岁以下者4人，占20%。金融管理与实务的专业教师能力突出，因此，山东财政学院东方学院具备了开办金融管理与实务专科专业所需要的师资队伍，教师的专业结构、职称结构、学历结构、年龄结构等均十分合理。

2.图书资料

我校图书馆已经大量拥有金融管理与实务类中外文图书资料，并实现了网络化管理，学生可以方便地上网查阅图书资料；学校图书馆又进一步追加大量经费，用于购置金融管理与实务方面的图书资料，特别是外文图书资料，以便更好的适应金融经济活动日益国际化的要求，充分满足该专业教学、科研工作的需要。

3.其他条件

我校拥有完善的教学基础设施，现设有一个设备先进的金融模拟实验室，配有风险分析，风险管理、证券投资、金融衍生产品等教学模拟系统。学校方面，拥有良好的教学设施和教学设备；教师、学生宿舍、运动场、实验室、阅览室、微机室等设施和设备条件优良；校园网直接和教育网联接，教学设施和设备的投入稳步增加。凡此等等，都为申请新专业、进一步提高办学质量提供了坚实的基础。

综上所述，山东财政学院东方学院具备了开设金融管理与实务所必须的师资力量、图书资料、室所场馆、设施设备等条件。

六、开设金融管理与实务专业的基本思路和特色

从国内外的大学来看，有的将金融管理与实务专业设在商学院，有的设在工程院系，有的设在数学院系，有的由两个以上院系联合设置。山东财政学院东方学院开设金融管理与实务专业，其突出特色如下：

1.突出金融财务管理专业优势

金融管理与实务是一门新兴专业，各高校结合自身特点，开办该专业各具特色。山东财政学院东方学院将利用我校经济、金融与管理等方面的相关师资，利用我校金融财务与管理等方面图书资料齐全、教学经验丰富的优势，坚持理论联系实际，培养学生运用金融管理与实务的理论与技术在实践中解决问题的能力，形成本专业在公司财务、资本市场和风险管理等方面的优势。

2.强调教材及各种教学手段的国际化

我校将充分利用多媒体，网络等现代化教学手段，主要专业课程均利用国内外权威性教材，探索英语或双语教学，效果良好。

3.重视信息技术金融创新和风险管理的教学

面对金融全球化和自由化趋势的不断加强，本专业注重提高学生利用计算机网络获取和处理信息的技能；始终把金融创新和风险管理作为金融工具的核心教学内容，努力培养学生的超前意识和创新意识。

七、专业设置可行性结论

山东财经大学东方学院作为一所财经类高等教育机构，拥有丰富的财经教育资源和深厚的学术底蕴。学院在金融学科领域具有显著优势，能够为金融服务与管理专业提供坚实的学科支撑和优质的教学资源。此外，学院与多家金融机构和企事业单位建立了紧密的合作关系，为学生提供了丰富的实践机会和就业渠道。

随着金融行业的快速发展和金融市场的日益复杂化，对具备金融专业知识、业务处理能力和良好职业素养的人才需求持续增长。金融服务与管理专业旨在培养适应金融行业需求的应用型技能人才，符合当前社会对金融人才的高标准要求。金融服务与管理专业设置了一套完善的课程体系，包括经济学基础、金融学、证券投资学、国际金融学、商业银行经营学、公司金融、金融风险管理等核心课程，旨在系统培养学生的金融基础理论知识、业务处理能力和职业素养。同时，该专业注重培养学生的创新精神、创业意识和创新创业能力，以适应金融行业不断变化的需求。

金融服务与管理专业毕业生具备广泛的就业前景和职业发展空间。他们可以在商业银行、证券公司、保险公司等传统金融机构从事一线业务操作和管理工作，如大堂经理、银行柜员、客户经理等。此外，他们还可以在金融科技领域、新兴金融行业企业和政府部门从事相关工作，具有较大的职业选择空间和发展潜力。

综上所述，山东财经大学东方学院设置金融服务与管理专业具有高度的可行性。该专业符合社会需求和行业发展趋势，学院具备丰富的教育资源和优势，课程设置完善且培养目标明确，毕业生具有广泛的就业前景和职业发展空间。因此，建议学院积极推进该专业的设置与发展，为金融行业培养更多高素质的应用型技能人才。