**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人才需求报告**

一、调研背景

随着全球金融市场的快速发展和金融创新的不断涌现，金融服务与管理领域正经历着前所未有的变革。金融行业作为现代经济的核心，对专业人才的需求日益增长，特别是在金融风险管理、投资分析、财富管理、金融科技（FinTech）等方面。本报告旨在分析金融服务与管理专业人才的市场需求，为高校学生培养以及行业从业者提供指导。

1.全球金融市场的扩张

全球金融市场在过去几十年中经历了显著的扩张，金融产品和服务的种类不断增多，金融市场的深度和广度都有所增加。这不仅为金融专业人才提供了更多的就业机会，也对他们的专业技能提出了更高的要求。

2.金融创新与科技发展

金融科技的兴起正在改变传统金融服务的提供方式。区块链、人工智能、大数据分析等技术的应用，使得金融服务更加高效、便捷，同时也对金融服务与管理专业人才提出了新的技能要求。

3.金融监管与合规需求

金融监管的加强和合规要求的提高，导致金融机构对合规专业人才的需求增加。金融监管政策的变化，如反洗钱（AML）、客户身份识别（KYC）等，要求金融专业人才不仅要具备扎实的金融知识，还要了解相关的法律法规。

4.金融风险管理的重要性

金融危机的爆发凸显了金融风险管理的重要性。金融机构越来越重视风险管理体系的构建，对风险管理专业人才的需求也日益增加。这要求专业人才不仅要有良好的风险识别和评估能力，还要具备应对和管理风险的策略制定能力。

5.投资与财富管理需求增长

随着个人财富的增长和投资意识的提升，投资与财富管理服务的需求也在不断增长。这要求金融服务与管理专业人才具备专业的投资分析能力、资产配置能力和客户服务能力。

6.教育与培训需求

为了满足金融行业对专业人才的需求，教育机构需要不断更新课程内容，加强与行业的合作，提供实践性强的培训项目。同时，对于在职人员而言，持续的教育和培训也是提升自身竞争力的重要途径。

综上所述，金融服务与管理专业人才需求报告的调研背景分析显示，随着金融市场的扩张、金融创新的发展、监管合规要求的提高、风险管理的重视以及投资与财富管理需求的增长，对金融服务与管理专业人才的需求呈现出多样化和专业化的趋势。

二、金融服务与管理专业人才的社会需求分析

（一）行业背景

金融服务与管理行业是现代经济体系的重要组成部分，它不仅涵盖了传统的银行业务，还包括保险、证券、投资、财务咨询等多个领域。随着全球化进程的加速和金融创新的不断涌现，该行业对专业人才的需求呈现出持续增长的趋势。金融机构在寻求新的增长点和应对复杂多变的市场环境时，对具备专业知识和技能的人才需求尤为迫切。

（二）人才需求特点

专业技能要求高：金融服务与管理专业人才需要具备扎实的金融理论知识，如货币银行学、投资学、公司金融等。此外，他们还需要掌握财务分析能力，能够对企业的财务报表进行深入解读，评估企业的财务状况和盈利能力。风险控制能力也是必不可少的，专业人才需要能够识别和管理各种金融风险，包括信用风险、市场风险和操作风险等。同时，对相关法律法规的熟悉程度也是衡量专业人才能力的重要标准之一。

综合素质要求强：除了专业技能外，金融服务与管理专业人才还需要具备良好的沟通能力，能够与客户、同事和上级有效沟通。团队协作能力同样重要，因为在金融项目中，往往需要跨部门合作，共同解决问题。解决问题的能力也是金融专业人才必备的素质之一，他们需要能够迅速识别问题、分析原因并提出解决方案。此外，适应快速变化环境的能力也是金融行业对人才的基本要求。

技术应用能力：随着金融科技的迅猛发展，对掌握大数据分析、人工智能、区块链等技术的金融人才需求日益增加。这些技术在金融领域的应用越来越广泛，如通过大数据分析来预测市场趋势，利用人工智能进行量化交易，或是运用区块链技术来提高交易的安全性和透明度。

（三）具体岗位需求

风险管理：随着金融市场的波动性增加，对风险管理专业人才的需求不断上升。这些专业人才在金融机构中扮演着至关重要的角色，他们需要对信用风险、市场风险、操作风险等进行有效管理，确保金融机构的稳健运营。

投资分析：投资银行、证券公司、基金公司等机构需要具备投资分析能力的专业人才，进行资产配置、投资决策和市场研究。这些专业人才需要具备敏锐的市场洞察力和扎实的分析能力，能够在复杂多变的市场环境中捕捉投资机会。

财务管理：企业内部财务管理岗位需要具备财务规划、预算控制、成本分析等能力的专业人才。这些岗位对于企业的健康发展至关重要，专业人才需要能够制定合理的财务计划，控制成本，提高企业的经济效益。

金融科技：金融科技公司和传统金融机构的科技部门需要具备金融知识和信息技术能力的复合型人才，进行产品开发、数据分析和系统维护。这些专业人才不仅需要了解金融业务，还需要掌握编程、数据挖掘等技术，以推动金融产品的创新和优化。

（四）发展趋势

数字化转型：金融机构正加速数字化转型，对具备数字化技能的金融人才需求增加。数字化不仅改变了金融服务的方式，也对金融人才提出了新的要求。专业人才需要掌握数据分析、云计算、人工智能等技术，以适应数字化时代的需求。

国际化发展：随着金融市场的国际化，对具有国际视野和跨文化沟通能力的金融人才需求增加。金融机构在全球范围内开展业务，需要专业人才能够适应不同国家和地区的市场环境，进行有效的国际交流和合作。

持续教育与培训：金融行业更新迭代快，对专业人才的持续教育和培训需求增加。专业人才需要不断学习新的知识和技能，以保持自身的竞争力。金融机构也更加重视对员工的培训和发展，提供各种培训课程和学习机会，帮助员工提升专业能力。

三、企业对金融服务与管理专业人才需求分析

1.企业人才需求分析

金融服务与管理专业人才需求的行业广泛，具体涵盖但不限于银行业、证券业、保险业以及新兴的金融科技领域。以下是对这些行业及具体企业类型的详细阐述：

（1）银行业

银行业是金融服务与管理专业人才的主要就业领域之一。这包括全国性银行、城市商业银行、外资银行等。在银行业，金融服务与管理专业人才可以从事信贷管理、风险控制、产品设计、会计核算、信息技术、私人客户业务、公司客户业务等多种岗位。

（2）证券业

随着资本市场的不断发展，证券业对金融服务与管理专业人才的需求也日益增加。证券公司，包括综合类证券公司和经纪类证券公司，为专业人才提供了市场推广、客户服务、市场研究、金融工具、风险管理、资金财务等多种岗位。

（3）保险业

保险业的快速发展和创新为金融服务与管理专业人才提供了广阔的就业空间。毕业生可以在保险公司从事保险产品设计、核保理赔、市场营销等职业发展方向。

（4）金融科技公司

金融科技的兴起为金融服务与管理专业毕业生开辟了新的就业空间。这些公司通常需要具备金融理论基础和实践能力的复合型人才，从事区块链技术应用、大数据分析、智能投顾等岗位。

此外，金融服务与管理专业人才在能源类央企（如国家电网、中国石油、中国石化等）、制造类央企（如中国中车、中国船舶等）以及政府监管机构、企业财务部门等领域也有广泛的就业机会。这些企业和机构在金融产品设计、风险管理、投资分析、项目融资、资金管理、财务规划等方面需要大量金融专业人才提供支持。

四、金融服务与管理专业人才培养目标与方向

金融服务与管理专业的人才培养目标与方向，旨在打造一批既具备深厚理论功底又能够应对实际工作挑战的复合型人才。这些人才将深入理解社会主义核心价值观，以诚信、责任和创新为行为准则，致力于成为金融行业的中坚力量。

在培养目标方面，本专业注重学生综合素质的提升，不仅要求学生掌握经济金融、会计、投融资等专业知识，还要求他们熟悉相关法律法规，具备金融业务操作处理与金融风险防范的专业能力。通过系统的课程学习和实践操作，学生将能够熟练运用金融工具，进行有效的财务分析和投资决策，为金融机构和企业输送具备实战经验的高素质人才。

此外，本专业还特别强调学生的职业道德教育和人文素养的培养，使他们成为具有健康、高雅、勤勉、乐观的生活工作情趣，以及良好的人际关系和健全人格品质的人才。在专业课程设置上，除了经济学基础、金融学基础、会计学基础等核心课程外，还开设了银行实务、保险实务、证券实务、金融科技、公司金融、国际金融、国际贸易、经济法、智能财税、企业财务分析等课程，为学生提供全面的知识结构。实践环节如顶岗实习、智慧银行业务实训、证券投资实训等，旨在让学生在真实的工作环境中锻炼能力，提升职业素养和综合能力。

在培养方向上，本专业毕业生将具备广泛的职业选择空间。他们不仅可以在商业银行、证券公司、信托公司、保险公司等传统金融机构找到自己的位置，还可以在金融科技企业、工商企业的财务部门、投资部门等新兴领域施展才华。这些毕业生将能够胜任金融业务操作、金融产品营销、金融客户服务等岗位，成为金融行业不可或缺的中高级技能型专门人才。

总之，金融服务与管理专业致力于培养具有国际视野、创新精神和实践能力的高素质金融人才，以满足金融行业日益增长的多元化需求，为社会经济发展做出积极贡献。

1. 金融服务与管理专业人才的培养思路

为了应对金融服务与管理领域不断变化的需求和挑战。随着金融行业的快速发展，多元化、数字化、创新化和国际化成为不可逆转的趋势。首先，多元化要求金融人才不仅要具备扎实的金融知识，还要具备跨学科的能力，如信息技术、数据分析、市场营销等，以适应复杂多变的金融市场。其次，数字化趋势要求金融人才熟练掌握金融科技工具，能够利用大数据、人工智能等技术进行风险管理和投资决策，提高金融服务的效率和准确性。再者，创新化强调金融人才要具备创新思维和解决问题的能力，能够不断推动金融产品和服务的创新，满足市场和客户的需求。最后，国际化要求金融人才具备全球视野和跨文化沟通能力，能够在国际舞台上参与金融合作与竞争，提升我国金融行业的国际影响力。

（一）培养思路

1.多元化发展：适应金融行业多元化的发展趋势，培养具备跨领域知识和技能的复合型人才。注重金融、经济学、数学、统计学等多个学科知识的融合，同时加强科技、数据分析、人工智能等领域的学习。

2.数字化技能提升：随着金融科技的快速发展，数字化技能成为金融服务与管理专业人才的重要素质。加强数据分析、人工智能、区块链等方面的知识培养，提高学生在数字化金融领域的竞争力。

3.创新精神培养：鼓励创新思维，培养敏锐的市场洞察力，推动金融业务的创新和变革。通过案例教学、模拟交易等方式，激发学生的创新热情，提升他们的创新能力。

4.国际化视野拓展：培养学生的国际化视野和跨文化交流能力，以适应全球化金融市场的需求。通过国际交流项目、外语教学等方式，增强学生的国际竞争力。

（二）培养措施

1.课程设置优化：结合金融行业的最新发展，不断更新和优化课程内容。将金融科技、数据分析、人工智能等新兴技术融入传统金融教育，增加案例研究、模拟交易等实践教学环节。

2.跨学科教育强化：鼓励金融专业学生跨学科学习，如计算机科学、统计学、经济学等，以培养更全面的知识结构和解决问题的能力。同时，提供如金融科技、金融分析、法律法规、风险管理等方面的专业技能培训。

3.实习与就业指导：积极与金融机构、金融智库等合作，为学生提供实习和就业机会，帮助他们更好地了解行业动态和工作要求。通过实习，学生可以将在课堂上学到的理论知识应用于实际工作中，提升自己的实践能力。

4.持续教育与培训：对于在职人员，金融机构应提供定期的内部培训和外部专业培训，确保他们能够掌握最新的金融知识和技能。同时，鼓励员工学习跨领域知识，以适应金融行业的数字化转型。

5.国际合作与交流：加强与国际智库、教育机构和金融机构的合作，引入国际视角和先进经验，丰富金融人才培养的内容和方式。通过组织论坛、研讨会、圆桌会议等学术交流活动，促进政府、学术界、金融业界之间的交流和合作。

综上所述，金融服务与管理专业人才的培养需要注重多元化、数字化、创新化和国际化的发展趋势，通过优化课程设置、强化跨学科教育、提供实习与就业指导、持续教育与培训以及国际合作与交流等措施，培养适应新时代需求的金融专业人才。