**山东财经大学东方学院高等学历继续教育**

**金融科技专业设置论证报告**

一、专业设置背景与意义

金融科技专业的设置不仅体现在对当前经济发展的积极响应，而且深刻反映了金融行业与科技领域深度融合的必然趋势。在这个信息爆炸、技术日新月异的时代，传统金融行业正经历着前所未有的变革。大数据分析、云计算、人工智能、区块链等技术的快速发展，为金融服务带来了革命性的改变。这些技术的应用不仅极大地提高了金融服务的效率，还拓展了金融服务的边界，使得个性化、智能化的金融服务成为可能。因此，市场对于那些既懂金融又懂技术的复合型人才的需求日益迫切。

金融科技专业的设置意义在于，它能够培养出一批既具备扎实金融理论基础，又掌握现代信息技术的高素质人才。这些人才将能够运用先进的技术手段，解决金融领域中的复杂问题，推动金融服务的创新与升级。他们将在金融机构、金融科技公司、监管机构等多个领域发挥重要作用，成为推动金融科技行业发展的中坚力量。

此外，金融科技专业的设置还有助于促进金融与科技的深度融合，推动金融行业的创新转型。通过培养具备跨学科知识和技能的复合型人才，金融科技专业将促进金融科技领域的技术研发和应用创新，推动金融行业向更高效、更安全、更便捷的方向发展。这些专业人才将能够更好地理解客户需求，设计出更加符合市场需求的金融产品和服务，从而提升整个金融行业的竞争力。

二、人才需求分析

（一）时代需求

在数字化快速发展的时代背景下，金融科技行业对人才的需求呈现出多层次、复合型的特点。这些人才不仅需要具备扎实的金融知识和业务理解能力，还需要掌握多种先进技术，如大数据分析、人工智能、区块链、云计算等。他们能够将科技手段与金融业务深度融合，以提升业务效率和服务质量。同时，随着金融科技的不断发展，创新能力、团队协作和沟通能力、学习能力和适应变化的能力，以及道德和合规意识也成为金融科技人才不可或缺的关键能力。在这一领域，那些能够洞察市场趋势、引领技术革新、并能将创新思维应用于解决实际问题的人才，尤其受到市场的青睐。

（二）地域需求

金融科技人才的地域需求与金融科技行业的地区发展密切相关。例如，在金融行业的分支大湾区金融领域，随着大湾区建设的持续推进和金融开放政策的落地，跨境金融与金融市场互联互通领域对跨境金融产品经理、国际金融市场交易员、跨境财富管理顾问等人才的需求持续增长。这些职位不仅要求应聘者具备专业的金融知识，还要求他们对国际金融市场有深入的了解，能够处理复杂的跨境交易和合规问题。此外，在全球化浪潮的推动下，中国金融科技企业积极拓展海外市场，对精通国际金融科技法规及当地政策细节的法务与合规专家的需求也急剧攀升。这些专家需要具备跨文化沟通能力，能够在不同法律体系和商业环境中为公司提供战略性的法律和合规建议。

（三）行业需求

金融科技行业对人才的需求呈现出多样化的特点。首先，技术研发与架构设计类人才是金融科技行业的核心需求之一。他们需要掌握分布式架构、区块链底层技术等关键技术，具备高并发系统设计经验和数据架构设计能力。这些技术专家在设计和优化金融交易系统、支付结算平台等方面发挥着至关重要的作用。其次，数据分析与智能化应用人才也是金融科技行业的重要需求。他们需要精通数据分析工具和技术，具备量化建模能力和业务洞察能力，能够利用机器学习和自然语言处理等先进技术为金融业务提供智能化支持。这些数据科学家和分析师通过挖掘数据中的价值，帮助企业做出更加精准的市场预测和风险评估。此外，复合型业务人才也是金融科技行业不可或缺的一部分。他们需要兼具金融资质与云计算认证，熟悉开放银行API经济生态，具备创新产品设计能力，以满足客户不断变化的需求。这些业务专家在推动金融产品创新、提升用户体验方面扮演着关键角色。

综上所述，金融科技专业人才的需求在时代、地域和行业三个方面均呈现出多样化和复杂化的特点。因此，对于金融科技人才而言，不断提升自身技能和素质，适应行业发展趋势和市场需求，将是实现个人职业发展的关键所在。在这个充满活力和挑战的领域，只有那些能够不断学习、适应变化、并勇于创新的人才，才能在金融科技的浪潮中脱颖而出。

## 三、专业建设内涵分析

（一）职业岗位能力分析

金融科技专业毕业生应具备多种岗位能力，以适应金融科技行业的快速发展。这些能力包括但不限于：

1.金融产品设计与开发：毕业生应具备金融产品的设计与开发能力，能够运用金融科技手段创新金融产品，满足市场需求。

2.数据分析与挖掘：毕业生应熟练掌握数据分析与挖掘技术，能够从海量金融数据中提取有价值的信息，为业务决策提供支持。

3.风险管理与合规：毕业生应具备风险管理与合规意识，能够识别、评估金融风险，并制定相应的风险管理策略，确保金融业务的合规性。

4.系统运营与维护：毕业生应具备金融科技系统的运营与维护能力，能够确保系统的稳定运行，及时处理系统故障。

5.市场营销与客户服务：毕业生应具备良好的市场营销与客户服务能力，能够制定有效的营销策略，提升产品的市场占有率，同时提供优质的客户服务，增强客户满意度。

（二）人才培养目标

金融科技专业的培养目标旨在培养既懂信息技术又精通金融的复合型高素质人才。具体而言，培养目标包括：

1.掌握扎实的金融理论知识：毕业生应系统掌握金融学、投资学、风险管理等金融理论知识，为从事金融科技工作奠定坚实基础。

2.具备计算机编程与数据分析能力：毕业生应熟练掌握Python等编程语言，具备数据处理与分析能力，能够运用大数据、人工智能等技术手段解决金融问题。

3.了解金融科技前沿动态：毕业生应关注金融科技前沿动态，了解区块链、数字货币等新兴技术的发展趋势，具备将新技术应用于金融实践的能力。

4.培养良好的职业道德与法律意识：毕业生应具备良好的职业道德与法律意识，能够遵守金融行业的法律法规，确保金融业务的合规性与安全性。

（三）人才培养规格

1.学科交叉融合：金融科技专业应注重金融学、计算机科学、数据科学等多学科的交叉融合，培养学生综合运用多学科知识的能力。

2.理论与实践相结合：金融科技专业应注重理论与实践相结合，通过案例教学、实践实习等方式，提升学生的实践能力和创新思维。

3.国际化视野：金融科技专业应注重培养学生的国际化视野，鼓励学生参与国际交流与合作，提升跨文化沟通能力。

4.终身学习意识：金融科技专业应注重培养学生的终身学习意识，鼓励学生不断学习新技术、新知识，以适应金融科技行业的快速发展。

综上所述，金融科技专业应注重培养学生的岗位能力、明确培养目标并满足培养规格要求，以培养出适应金融科技行业发展需求的复合型高素质人才。

（四）人才培养模式

1.深化产教融合，对接行业标准

深化产教融合，加强校企合作，将行业标准引入人才培养体系，是满足企业对高质量应用型金融人才迫切需要的重要培养途径之一。本专业主动与中科曙光股份有限公司等企业深化合作，打破校企之间的壁垒和边界，协同创新人才培养模式，从学生入学到就业创业，从入口到出口，全方位全过程开展互动。

2.创新创业教育融入人才培养全过程，强化创新创业能力培养

实施创新创业教育是培养高素质应用型人才的重要途径，本专业坚持以促进学生全面发展为目标，以培养学生创新创业意识和精神为核心，以创新创业项目和活动为载体，以创新创业能力提高为关键的创新创业教育理念，把创新创业教育贯穿于人才培养的全过程，课程设置体现系统性、结构性和创新性，特别注重金融领域的创新创业教育，充分发掘本专业创新创业教育的教学内容，要求全体教师将创新思维、创业意识的训练和培养融入教学中，全面提升学生的创新精神和创业能力。

## 四、教学资源保障

山东财经大学东方学院在金融科技专业的实习实训、师资力量、教学设施方面拥有丰富资源，为学生提供了全面而深入的学习和成长环境。

在实习实训方面，学院与多家金融机构和科技企业建立了紧密的合作关系，如光大银行、东方财富、中科曙光、中启创优等，为学生提供了多个校外实习和实践基地。这些合作机构不仅为学生提供了接触真实金融环境的机会，还通过实习项目让学生参与到实际的金融业务中，从而获得宝贵的工作经验。学院内部也设有商业银行、证券投资、税务申报等实验室，这些实验室配备了先进的金融交易动态数据库、统计分析软件和全球金融交易卫星实时接收系统，能够让学生在模拟环境中完整地体验和操作银行、证券、保险等业务板块，确保学生在理论学习的同时，能够获得充分的实践操作经验。此外，学院与山东中启创优科技股份有限公司共同建立了省级示范性实习（实训）基地“智慧金融示范实习基地”，该基地不仅为金融相关专业学生提供了更广阔的实践舞台，还通过与企业的紧密合作，让学生能够接触到金融科技的最新发展和应用，为学生未来的职业生涯打下坚实的基础。

师资力量方面，金融科技专业拥有一支由资深教授、行业专家和具有海外学习经历的教师组成的“双师型”教学团队。这些教师不仅在学术上有着深厚的造诣，更在金融行业拥有丰富的实践经验，他们能够将理论与实践相结合，为学生提供高质量的教学和指导。此外，学院还从山东财经大学、山东科技大学等高校聘请了多位资深教授担任客座教授或兼职教师，这些教授们带来了不同的学术视角和研究方法，进一步丰富了教学内容，增强了师资力量。

教学设施方面，学院拥有现代化的教学基础设施和实验室。新建的实验实训中心面积近7800平方米，拥有多个产教融合实验室和山东省新文科实验室。这些实验室配备了先进的教学设备和软件，能够满足金融科技专业学生在学习过程中的各种需求。同时，学院还建有智慧教学楼，其中配备了25间智慧教室，包括精品多功能智慧教室、演讲型智慧教室、研讨型智慧教室和自由讨论型智慧教室等，这些教室不仅在硬件上达到了高标准，还在教学方法上实现了创新，为师生提供了先进、舒适、灵活的学习与研究空间。此外，学院图书馆面积近20000平方米，纸质和电子图书馆藏达183.1万册，为学生的学习提供了丰富的资源。图书馆内设有多个学习区域，包括个人学习区、小组讨论区和多媒体学习区等，满足了学生多样化的学习需求。图书馆还提供全天候开放服务，确保学生可以随时获取所需的学习资料和信息。

综上所述，山东财经大学东方学院在金融科技专业的实习实训、师资力量、教学设施方面均具备优势资源，为学生提供了全面而深入的学习和成长环境。学院不仅注重理论知识的传授，更重视实践能力的培养，致力于将学生培养成为具备扎实专业知识和丰富实践经验的金融科技人才。

## 五、专业设置可行性

山东财经大学东方学院金融科技专业设置可行性分析主要包括以下几个方面：

（一）市场需求分析

金融科技（FinTech）作为金融与科技的融合产物，近年来在全球范围内迎来了前所未有的发展热潮。随着互联网、大数据、人工智能等前沿技术的不断涌现，金融科技行业正以惊人的速度改变着传统金融业态，对专业人才的需求也呈现出爆炸性增长的趋势。

根据国际知名咨询公司麦肯锡发布的报告，金融科技领域的人才缺口在全球范围内高达数十万，特别是在数据分析、区块链、人工智能等前沿技术领域，专业人才更是炙手可热。

金融科技专业毕业生的就业前景广阔，他们不仅可以在传统的银行、证券、保险、基金等金融机构找到职位，还可以在新兴的互联网金融公司、科技公司等充满活力的领域大展拳脚。

（二）教育资源分析：

山东财经大学东方学院作为一所具有深厚财经学科背景的高等院校，已经积累了丰富的金融学科教育资源和师资力量。学院在金融、经济、管理等领域的教学和研究实力雄厚，为金融科技专业的建设提供了坚实的基础。

学院可以充分利用山东财经大学的教育资源，整合金融、经济、管理、计算机等多学科的优势，形成跨学科的教学团队，为金融科技专业的学生提供全面而深入的知识体系。

为了让学生更好地适应未来的工作环境，学院可以与金融科技企业建立紧密的合作关系，共同建立实习实训基地。通过实际工作场景的模拟和实践，学生能够将理论知识与实际操作相结合，提升自身的实践能力和就业竞争力。

（三）专业建设条件：

课程设置：金融科技专业的课程设置需要紧跟行业发展脉搏，涵盖金融学、计算机科学、数据分析、区块链技术等多个领域的核心知识。课程内容不仅要注重理论的系统性和深度，还要强调实践性和应用性，以培养学生的创新能力和解决实际问题的能力。

师资队伍：为了保证教学质量，学院需要聘请具有丰富金融科技领域实际工作经验和扎实学术背景的教师。这些教师不仅要在学术上有所建树，还要能够将最新的行业动态和实践经验带入课堂，激发学生的学习兴趣和创新思维。

实验设施：为了让学生在学习过程中能够接触到金融科技领域的最新技术和工具，学院应建立金融科技实验室。实验室应配备先进的金融分析软件、大数据处理平台、区块链开发环境等，为学生提供一个模拟真实工作环境的学习和研究平台。

（四）风险与挑战：

金融科技领域技术更新迅速，专业课程内容需要不断更新以适应行业发展。学院需要建立一个灵活的课程更新机制，定期邀请行业专家进行讲座和研讨，确保教学内容的前沿性和实用性。

随着金融科技专业的毕业生数量逐渐增加，学生面临的就业竞争也将变得更加激烈。学院需要加强学生的职业规划和就业指导服务，帮助学生提前规划职业生涯，提升他们的就业竞争力。

与传统金融专业相比，金融科技专业可能面临师资力量不足、教学经验缺乏等问题。学院需要通过引进人才、加强师资培训、与企业合作等方式，不断提升教学质量和专业水平。

## 六、结论

综合市场需求、教育资源、专业建设条件以及潜在风险与挑战，山东财经大学东方学院设置金融科技专业是具有较高可行性的。通过合理规划课程体系、加强师资队伍建设、建立实习实训基地等措施，可以有效提升专业竞争力，培养符合市场需求的金融科技人才。随着金融科技行业的持续发展和人才需求的不断增长，山东财经大学东方学院的金融科技专业有望成为培养未来金融科技领域精英的摇篮。