



湖南开放大学

湖南开放大学成人教育

金融科技应用 专业

(专业代码: 330202)

- 一、人才培养方案
- 二、人才需求报告
- 三、专业论证报告
- 四、人才培养方案论证审批表

湖南开放大学教务处

二〇二四年一月二十六日

湖南开放大学成人教育

金融科技应用专业人才培养方案

一、专业名称（专业代码）

金融科技应用（330202）
办学层次：本科（专升本）
学习形式：业余

二、入学要求

具有国民教育系列高等院校或高等教育自学考试大学专科或以上毕业证书，并通过全国统一成人高考入学考试

三、修业年限

最低修业年限 2.5 年，最高修业年限不超过 5 年

四、培养目标与培养规格

（一）职业面向

面向传统金融机构和新兴金融科技企业的产品类、运营类、营销类等职业。

所属专业 大类 (代码)	所属专业类 (代码)	对应行业 (代码)	主要职业类别 (代码)	主要岗位类别 (或技术领域)	职业资格证书或技能等级证书举例
财 经 商 贸 大类 (33)	金融类 (3302)	货币金融服务(66)； 资本市场服务(67)； 保 险 业 (68)； 其他金融业 (69)。	银行专业人员 (2-06-09) 保险专业人员 (2-06-10) 证券专业人员 (2-06-11) 其他金融服务人员 (4-05-99) 信息传输、软件和 信息技术服务人员 (4-04)	(1) 商务拓展 (2) 风险控制 (3) 市场推广 (4) 用户运营 (5) 客户服务 (6) 产品经理 (7) 技术运维 (8) 数据分析	1+X 金融大数据处理技能等级证书(中级)； 1+X 区块链系统应用与设计技能等级证书(中级)； 初级经济师； 基金从业资格证； 银行从业资格证； 证券从业资格证。

（二）培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济、金融、金融科技应用及相关法律法规等知识，具备适应金融产业数字化发展需求的大数据分析、业务上链、应用技术运维等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事金融大数据分析师、金融科技应用产品经理、金融数字营销师、金融科技应用开发工程师等工作的高层次技术技能人才。

（三）培养规格

本专业毕业生应在知识、素质和能力等方面达到以下要求。

1. 知识要求

掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识；

掌握金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；

掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的经济数学、人工智能、创新创业、办公软件应用等文化基础知识；

掌握现代金融、经济、金融科技、个人理财、区块链、数字人民币等方面的专业基础理论知识；

掌握现代信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；

掌握金融科技业态的产生与发展、创新与应用等知识；
掌握金融大数据分析的知识和方法；
掌握互联网时代征信的技术和方法；
掌握数字营销、用户运营、产品设计的知识和方法；
熟悉金融科技创新创业的知识和方法，了解金融科技行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

2. 素质要求

坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；

遵守、履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；

具有质量意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；

具有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力；

具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的保健与卫生习惯；

具有一定的信息、审美和人文素养。

3. 能力要求

具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

具有适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能；

具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护客户关系；

具有营销方案撰写、活动策划及实施的能力；

具有商业需求分析、产品原型设计的能力；

具有金融大数据采集与清洗、分析的能力；

具有区块链搭建、智能合约编写的能力；

具有借助工具实施金融科技风险控制的能力。

五、课程设置及要求

（一）课程模块设置

课程设置分为公共基础课、专业课（含专业基础课、专业核心课）、职业能力拓展课和实践教学环节。

1. 公共基础课程。包括本专业学习的基础理论、基本知识和基本技能的课程。包括思想政治理论类课、心理健康、大学英语、计算机与信息科学等。

2. 专业课程。包括专业基础课和核心课，是培养本专业学生具有必要的专门知识和技能的课程。数字经济学、金融学、金融科技概论、区块链金融、金融大数据分析、数字营销、金融科技合规实务等。

3. 职业能力拓展课。为进一步提高学生专业知识的深度和广度，本专业开设艺术类、四史和创业基础等职业素质类课程和个人理财、金融服务礼仪、Python 金融数据分析与应用等专业拓展能力课程。

4. 实践教学环节。包括入学教育、商业银行综合柜台业务、毕业教育、毕业实习和毕业设计等部分。

（二）总学时/学分

本专业总学时为 1620，18 学时为 1 学分，共计 90 学分。

六、教学形式

本专业教学全面落实国家学历继续教育教学要求，加强全过程管理，确保严格落实课程教学、实验实训、考勤、作业、考核、毕业论文（设计）、毕业答辩及审核等环节要求。鼓励通过参与式、讨论式、案例式、项目式教学等提高学生学习积极性和参与度，注重学习体验。

本专业按照成人认知规律、职业发展需要、学科专业特点创新教育教学模式，充分发挥信息技术优势，结合实际开展线上教学与面授教学、自主学习与协作学习等相结合的混合式教学。公共基础课程模块、职业素质课以线上教学（含直播教学）为主，专业课、专业能力课等以线下教学为主，实践教学环节以实验实训为主。线上与线下教学形式总体比例约为 4:1，线下教学原则上不少于人才培养方案规定总学时的 20%。专业核心课程、实践教学环节课程主要教学内容说明如下表。

主要专业核心课程、实践教学环节课程说明

序号	课程名称	学分	总学时	教学形式	主要教学内容
1	数字经济学	3	54	结合实际 开展线上 教学与面 授教学 、自主学 习与协作学 习等相结 合的混合 式教学	数字经济概述与理论基础，数字市场，数字平台，数字产业，国际数字贸易，农业、工业、服务业数字化及企业数字化转型，数字经济安全与数字经济政策。
2	金融学	4	72		包括货币与货币制度、信用和利息、金融机构体系、商业银行业务、中央银行与政策性银行、金融市场、货币流通与货币供求、货币政策与通货膨胀、金融风险与金融监管等内容。
3	金融科技概论	3	54		介绍金融科技的定义、发展历程、主要领域和应用场景。深入讲解区块链、人工智能、大数据等技术在金融领域的应用。探讨互联网金融、智能投顾、虚拟货币等金融科技产品的原理、特点和风险。分析金融科技监管的政策、法规和挑战，以及如何确保合规发展。预测金融科技未来的发展趋势，分析其对金融业和整体经济的影响。
4	区块链金融	3	54		区块链技术的发展历程、概念及特性、系统架构、应用现状、面临的问题与挑战。区块链金融模式、区块链在现有金融行业的应用、区块链与数字货币、区块链在银行业应用、区块链在证券保险业应用、区块链在扶贫、电子发票、司法存证等其他领域应用。区块链金融行业的风险与监管情况及行业展望。
5	金融大数据分析	4	72		金融大数据分析理论、数据合规、金融业务数字化处理、个人及企业信贷风控、金融数据分析等；通过银行、证券、保险等行业案例分解金融大数据分析处理实际问题的基本方法。
6	数字营销	3	54		数字营销的基本概念、理论以及若干重要的数字营销类型如社会化营销、内容营销、视频营销和电商营销等，还特别安排讲述数字营销相关的技术和数据分析方法。
7	商业银行综合柜台业务	3	54		岗位准备工作、人民币柜台面业务、人民币对公存款柜台业务、贷款柜台业务、银行卡业务、支付结算柜台业务、柜面代理业务、日终业务处理等内容。
8	金融科技合规实务	3	54		金融科技各业态业务主体之间法律关系、业务本质及逻辑。金融科技风险防范措施及方法，金融科技各业态监管法律法规及业务合规操作等。金融大数据分析、区块链金融、智能投顾、数字货币等领域金融科技创新业态的内涵、发展现状及监管。
9	毕业实习	8	144	线上教学：4课时；其余为线下	学生根据毕业实习方案参与毕业实习。通过实习，做到理论联系实际，将书本知识与具体业务相结合，增强学生对金融科技业务的感性认识，以提高他们分析问题和解决问题的能力。

10	毕业论文（设计）	3	54	指导及 学生自主 完成	掌握文献检索、资料查询、市场调研的基本方法并能独立通过各种途径获取新信息。巩固和深化所学金融科技应用专业知识，培养综合运用所学专业知
----	----------	---	----	-------------	--

--	--	--	--	--	--

七、教学进程总体安排

金融科技应用专业（专起本）教学进程表

课程类别	序号	课程代码	课程名称	学分	总学时	各学期学时分配										考核方式	
						线上教学	线下教学	实验实训	一	二	三	四	五	过程性考核	终结性考核		
															闭卷	开卷	
公共基础课	1	B600001	马克思主义基本原理概论	3	54	54	√		√					√		√	
	2	B600002	中国近现代史纲要	3	54	54					√			√		√	
	3	B600003	思想道德与法治	3	54	54			√					√		√	
	4	B600004	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36	36				√				√		√	
	5	B600005	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	54	54				√				√		√	
	6	B600006-10	形势与政策(1)(2)(3)(4)	2	36	36			√	√	√	√		√		√	
	7	B600011	心理健康教育与指导	2	36	36			√				√	√			
	8	B600012	大学英语	3	54	54			√				√	√			
	9	B600013	计算机与信息科学	2	36	32	4		√					√	√		
			小计		24	432	428	4									
专业课	10	B508001	数字经济学	3	54	50	4	√	√					√	√		
	11	B508002	金融学	4	72	64	8		√					√	√		
	12	B508003	金融科技概论	3	54	50	4	√		√				√	√		
	13	B508004	区块链金融	3	54	50	4	√		√				√	√		
	14	B508005	金融大数据分析	4	72	64	8	√			√			√	√		
	15	B508006	数字营销	3	54	46	8	√			√			√	√		
	16	B508007	金融风险管理	3	54	54		√			√			√	√		
	17	B508008	金融科技合规实务	3	54	46	8	√				√		√	√		
	18	B508009	互联网金融	3	54	46	8	√				√		√	√		
	19	B508010	金融法规	3	54	46	8	√				√		√	√		
	20	B508011	金融科技用户运营	3	54	54		√				√		√	√		
	21	B508012	数字人民币与应用	2	36	28	8	√				√		√	√		
			小计		37	666	598	68									
能力拓展课	22	B610001	大学美育	2	36	36			√					√		√	
	23	B610003	创业基础与创新实践	2	36	36						√		√		√	
	24	B610005	“ 四史 ” （ 任选 “ 一史 ” ）	2	36	36				√				√		√	
	25	B508013	金融服务礼仪	2	36	36		√				√		√		√	
	26	B505014	个人理财	2	36	30	6	√					√	√		√	
	27	B508014	Python 金融数据分析与应用	3	54	44	10	√				√		√		√	

		小计		13	234	218	16									
实践教学环节	28	B620001	入学教育	0.5	9	6	3	√	√					√		√
	29	B508015	商业银行综合柜台业务	4	72	32	40	√					√	√		√
	30	B620002	毕业教育	0.5	9	6	3	√					√	√		√
	31	B508016	毕业实习	8	144	4	140	√					√	√		
	32	B508017	毕业论文（设计）	3	54	4	50	√					√	√		
		小计		16	288	52	236									
合计				90	1620	1296	324									
百分比（%）						80%	20%									

八、考核与毕业要求

（一）课程考核

本专业立足课程特点，将过程性考核（考勤、作业等平时成绩 50%）与终结性考核（期末考试 50%）相结合。原则上公共基础课和专业课的期末考试为闭卷考试，职业技能拓展课的期末考试为开卷考查。

（二）毕业要求

在规定的学习年限内完成本专业人才培养方案规定的教学任务，经考核成绩合格并获得 90 个学分，颁发我校成人教育毕业证书。符合高等学历继续教育本科毕业生学士学位授予条件的，经本人申请可获得经济学学士学位。

九、实施保障

（一）教材选用

建立专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度。思政类课选用教育部规定教材。专业课优先选用国家规划教材和相关专业出版社教材。鼓励与行业企业合作开发特色鲜明的新型活页式、工作手册式教材、立体化教材等专业课校本教材，并注重与时俱进、动态更新。

（二）师资和管理人员

成人教育金融科技应用专业（专起本）隶属我校经济管理学院金融教研室，该教研室目前共有专业教师 12 人，其中教授 2 人，副教授 3 人，45 岁以下青年教师占比 75%，博士 2 人，其余教师均具有硕士学历。目前师资队伍完全能够满足专业办学需要。此外，经济管理学院已经配备成人教育教学干事 1 名，金融教研室配备专职学生辅导员 3 名，管理人员配备完善，能够满足教学辅助和学生管理工作需要。

依托学校开放教育、高职教育等主讲教师、辅导教师、管理人员的已有配置和专业今后发展，本校专任教师占主讲教师的比例不低于 60%，主讲教师数与在籍学生数比例不低于 1：200。专任教师和兼职教师中副高级及以上专业技术职务比例均不低于 30%。辅导教师总数与在籍学生数比例不低于 1：100。管理人员数与在籍学生数比例不低于 1：200。每个校外教学点专职管理人员不低于 3 人。

（三）教学及实验实训条件

学校现有商业银行综合柜台业务实训平台、个人理财实训平台、数字营销模拟实训平台，建设了金融科技综合实训中心。本校及教学点生均教学用房面积不低于 1 平方米/生。学生规模为 200 人以下的校外教学点，教学计算机数不低于 40 台，每增加 100 人按照 1：10 增加。学校配备了智慧教学平台、各类机房及多媒体教室、网上直播及双向视频交互式教学、网络化考试等设施设备，现代教育技术中心提供的全过程、全方位、全要素的数字化教学支持服务，能满足专业建设、教学管理、信息化教学和学生自主学习需要。

（四）数字化资源

学校整合开放教育、高职教育、成人教育等资源，与国开、超星尔雅等教学平台共建了多门线上课程，配备了包括网络课程、在线开放课程、试题库/案例库等数字化资源。金融科技应用专业已经公开运行商业银行综合柜台业务、数字营销、个人理财、互联网金融等多门的专业网络课程。学校可提供全方位信息化技术服务、数字化资源制作服务，自主开发的网络课程占网络课程总量的比例不低于 30%。

学校图书馆面积达 5000 m²，共有大小书库 48 间，入藏文献总量 220 余万册。有方正的电子图书和同方知网（CNKI）全文学术期刊、博硕论文、教育、政治与法律等系列数据库及特色数字资源。国家开放大学和部分分部系统的电子图书、电子期刊、特色数据库等都可作为我校共享的数字资源。数字文献资源非常丰富，能全天候为全校师生提供文献资料查询、下载、全文阅读、全文传送等服务，能较大地满足师生学习、教学、科研对信息资料的需求。

（五）质量管理

1. 建立专业建设和教学质量诊断与改进机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2. 完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度。

3. 建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4. 专业教研组织充分利用评价分析结果有效改进专业教学，持续提高人才培养质量。

（六）经费保障

学校统筹经费管理，严格执行财务管理规定，保证正常教育教学的稳定经费投入。年初预算中列明学历继续教育学费总额中用于学历继续教育办学经费的比例不低于 70%。拨付给校外教学点教育教学和管理工作使用的经费（不包括专兼职教师、管理人员的课酬和劳务支出）占学费总额的比例不高于 50%。

湖南开放大学成人教育

金融科技应用本科专业人才需求报告

一、金融科技应用专业人才需求调研基本情况

（一）调研目的

面对经济全面向数字经济转型升级和数字技术的应用不断创新，企业对金融人才的需求也在快速改变，如何在数字时代坚持以就业为导向，提高金融人才培养质量，满足快速发展的行业企业需求，提高学生就业能力以及后续转岗、提升能力，已成为学校人才培养的重心工作。

为了解金融科技应用本科专业人才培养对社会需求的适应情况，深化专业人才培养模式改革，不断提高人才培养质量，帮助学生提高职业能力，实现学校培养过程与企业人才需求紧密协同的目标，推进金融科技应用本科专业人才培养工作以及人才培养方案制订工作，在针对行业、企业、学校、毕业生及相关行业研究机构进行全面调研的基础上进一步完善。

（二）调研对象

行业、企业、学校、毕业生及相关行业研究机构五大类。调研主题包括：面向金融科技行业现状及发展趋势调研；面向企业金融科技行业人才需求的调研；面向院校调研高职金融科技应用专业建设情况等相关内容。

（三）调研方式

湖南开放大学经济管理学院金融教研室借助全国金融职业教育教学指导委员会、中国金融科技协会两大平台，面向全国大中小型传统金融企业和新兴金融科技企业等机构发放调查问卷 80 份，向全国各类有金融科技应用相关专业的高职院校、成人高校等发放调查问卷 80 份，对金融科技企业高管和骨干员工进行访谈。

为顺利开展调研工作，邀请知链、湖南财信金融控股集团有限公司、湖南银行、湖南网络工程职业学院、长沙商贸旅游职业技术学院等十多家行业企业学校领导就专业人才培养进行了专题研讨。

二、金融科技应用专业人才需求调研分析

（一）行业发展现状与趋势

1. 行业发展现状

随着人工智能、区块链等信息技术的广泛应用，数字经济正在深刻改变着全球经济和社会生活的方方面面。与之匹配的金融科技在金融乃至更广泛的领域产生影响与变革。2019年8月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》（以下简称《规划》）。《规划》指出，金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。该文件从国家层面指明了金融科技的发展方向，从而推动和规范金融科技健康发展。金融科技作为技术驱动的金融，传统金融开始向数字经济背景下的数字金融业务发展。数字经济是继农业经济、工业经济之后的新型经济形态，是指以使用数字化的知识和信息作为关键生产要素、以现代信息网络作为重要载体、以信息通信技术的有效使用作为效率提升和经济结构优化的重要推动力的一系列经济活动。2022年我国数字经济规模占GDP比重已达到41.5%，成为我国经济发展的新动能。资金是经济发展的核心要素之一，数字经济的发展呼唤与之相适应的数字金融模式。

2. 行业发展趋势

根据著名咨询机构毕马威发布的《2021年金融科技投资报告》显示，全球金融科技市场在2021年共计产生投资2389亿美元，交易总量达到7321项。支付科技、保险科技、监管科技、网络安全技术、财富科技、区块链、加密货币等金融科技细分领域的企业成为资本扶持的重点。

中关村金融科技研究院发布的《中国金融科技和数字普惠金融发展报告（2023）》显示，各国在金融科技关键底层技术布局加快，跨国协作加强，监管力度加大，金融科技在经济复苏过程中正发挥重要作用。中国金融科技在经过前期爆发式增长后，行业发展在规范化和标准化方面的滞后性越发突出。从区域发展来看，北美洲和亚洲仍是金融科技投融资的热点地区，保持良好的发展的势头，东南亚及拉美地区发展速度加快。从业务领域来看，数字银行、数字货币以及绿色金融都是各国关注和发展的热点。从监管环境看，各国政府都在持续加强对金融科技行业的数据规则、竞争规则以及监管规则制定。中国香港、韩国、新加坡、欧盟、英国以及美国的金融科技发展态势良好，发挥着示范引领作用。中国金融科技的发展引领世界，影响力遍及全球。中国的金融科技市场非常成熟，部分细分市场的行业领军企业正在涌现，而支付等领域的投资规模更是早在几年前就颇受瞩目。

金融科技与数字经济的相互促进作用十分明显。金融科技已融入到数字经济的各类新业态、新模式当中，金融与科技公司将进一步深化供应链金融合作服务，推进产业链运营、供应链管理、交易风险管控等领域的数字化升级。金融科技支撑支付、保险等金融服务无缝嵌入交通、医疗健康等城市生活服务中，推动城市治理数字化程度不断提高。另一方面，随着数字经济发展进入快车道，企业数字化、产业互联网、数字城市治理等数字经济领域积累了大量的数据，有望进一步推动金融科技在提升金融服务质量、防范金融风险防控等方面发挥更大的作用。

3. 行业发展对人才需求的影响

金融科技创新的主体离不开金融科技人才，同时金融科技人才也是金融科技运行与智能实现的重要支撑。金融科技行业的快速发展，加速了金融科技业人才需求的扩张。2022 年，6 家国有大型商业银行及 10 家全国性股份制商业银行金融科技投入总额为 1787.64 亿元，较上年增加 142.04 亿元，同比增长 8.63%。一些股份制银行科技人员同比增长超过 20%，科技人员占比超过 4%，增长近一倍。一些互联网民营银行科技人员占比超过 35%。公开数据显示，我国开业金融科技公司共 62717 家。从行业人才供需来看，行业强调技术与业务相结合，复合型人才仍存在较大缺口。2021 年，传统金融及金融科技行业岗位需求同比增长 50%，位列所有行业岗位需求增长率排名前十；其中，技术、测试、运维等技术型岗位需求不断增多。92%的金融科技企业目前正面临严重的金融科技专业人才短缺。85%的受访雇主表示他们遇到招聘困难，45%的受访雇主表示难以找到符合特定职位需求的人才。由图 1 可以看到，金融科技行业对学历要求基本位于大专生和本科生。

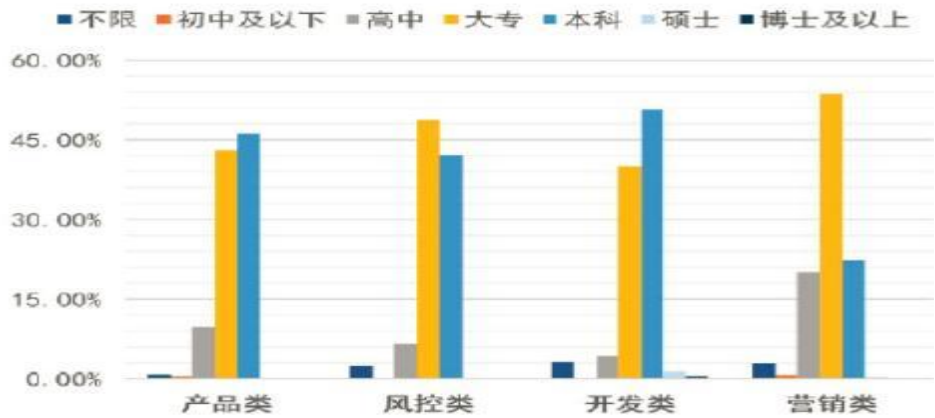


图 1 金融科技行业岗位学历要求比例

随着金融科技的纵深发展，金融行业数字转型加速，金融科技领域人才缺口待补。为了适应行业发展，应针对金融业务痛点，开展成人教育本科层次专业招生，培养出更多具有创新性的复合型金融科技专业人才。

（二）专业对应岗位分析

1. 岗位设置情况

从调研结果中可以看出：研发类岗位占比 25%，产品类岗位占比 22%，运营类岗位占比 18%。技术研发类岗位、产品类岗位、运营类岗位是金融科技单位最为紧缺的前三类岗位。

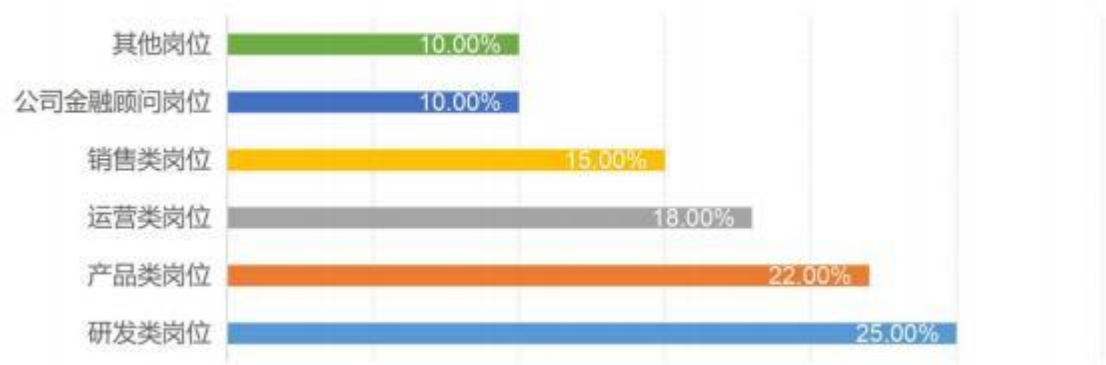


图 2 岗位占比

2. 岗位人员结构

（1）金融科技企业对人才学历的需求

调研对象对金融科技从业人员的学历及任职资历要求中显示，企业在招聘过程中大专学历占比约为 30%左右，本科金融科技人才在企业中的占比约为 50%，其余为硕士、博士学历，这与金融科技赋能金融的业务应用层次和岗位职责有关，从长远来看，应构建金融科技应用技术技能人才、高层次技术技能人才、复合型应用型人才以及金融科技硕士、博士人才的完整用人体系。同时，金融科技企业招聘时主要考核金融专业背景及计算机技术技能为主，并且拥有计算机专业背景的人才更受欢迎。这既与传统金融单位金融人才占比较高而计算机人才相对稀缺有关（在数字化转型中必然对计算机人才产生井喷式需求），又与我国金融科技行业主要由互联网科技公司主导密切相连（它们与传统金融单位的互补发展催生了计算机专业人才需求）。

（2）金融科技企业对人才能力的需求

在调查企业对金融科技人才的用人标准及能力选择中发现，企业在选用金融科技人才时，主要会从个人的综合素质、操作技能方面来考虑，这两项标准占比约在 32%、27%（其中操作技能主要包括数据分析能力、风险管理能力、产品设计能力等，综合素质主要包括学习能力、沟通能力、创新能力等）。除此之外，企业也会从理论知识、是否有实习经验方面来进一步做筛选，职业资格证书在求职过程中可视为一个不错的加分项来做考虑。从个人能力层面上看，专业技术能力是企业在选人过程中首先要考虑的。除此之外，业务拓展能力、团队合作能力、场景应用能力等也是企业在出决定前需要考虑的因素。

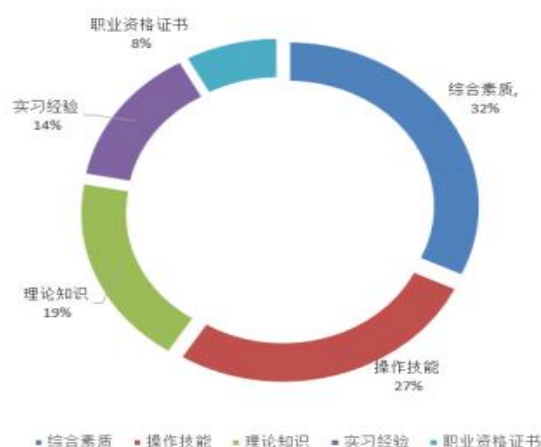


图3 企业对金融科技人才的用人标准

（三）未来三年行业人才需求分析

1. 未来三年需求岗位分析

（1）岗位需求规模

根据信息技术新工科产学研联盟发布的《2021 年金融科技人才需求与发展报告》显示，不同规模的企业对金融科技人才的年需求量有差异，0~100 人的小型企业中，50%的企业对金融科技人才的年需求为 1~5 人，25%的企业对金融科技人才的年需求为 5~10 人，25%的企业对金融科技人才的年需求为 10~20 人；100~200 人的中小型企业中，30%的企业对金融科技人才的年需求为 1~5 人，20%的企业对金融科技人才的年需求分别为 5~10 人、10~20 人、21~50 人，10%的企业对金融科技人才的年需求为 51 人~200 人。

（2）需求岗位类型

从岗位需求紧缺度来看，数据建模岗位占比 19%，数据分析岗位占比 18%，产品经理岗位占比 15%，风险控制岗位占比 13%，产品销售岗位占比 10%，客户服务岗位占比 8%。由此可见，紧缺型人才主要集中在数据建模、数据分析、产品经理、风险控制、产品销售岗。

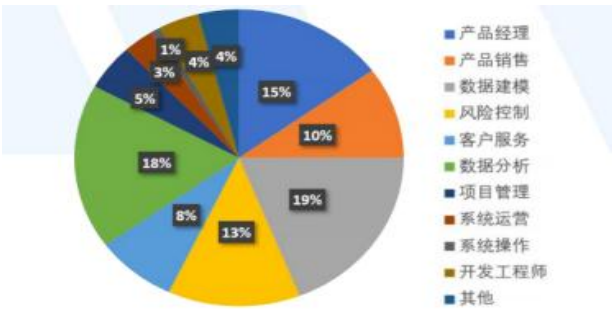


图 4 需求岗位类型占比

表 1 金融科技常见入门级岗位详解

详情名称	岗位描述	任职要求
产品助理岗	1. 负责公司某金融科技产品的需求分析和设计，从产品 需求调研、原型设计，到研发计划安排、进度管理，并 推动上线，以及后续持续的产品迭代优化等工作； 2. 负责产品的日常维护，对接运维同事，共同推进产品迭代实现； 3. 负责对接运营和拓展需求，提供产品解决方案支持，并高效推进执行。	1. 了解该金融科技产品业务运作模式及设计逻辑； 2. 具备优秀的跨团队协作能力及项目管理能力； 3. 具备优秀的系统分析能力、沟通能力、表达能力，具备良好的文字组织能力； 4. 熟练掌握 Axure、Visio、Word、PPT 等基本产品工具。
运营岗	1. 负责公司某金融科技产品的运营工作，根据公司战略，制定整体的运营方案，与其他团队共同配合，达成业绩目标。 2. 围绕业务场景，对平台运营相关指标负责建立完整的 运营方法，实现平台用户数量、平台用户使用黏性、平台用户价值贡献等指标的提升。 3. 整合内外部资源，探索新的模式推动业务发展、打造 新的营销场景、活动场景、创造营收。 4. 对所负责平台的用户、营销数据进行监控、分析，根据分析结果调整运营策略。 5. 与产品部门沟通，优化产品体验，推动产品、平台的升级和迭代。 6. 搜集整理市场信息，定期组织完成市场调研、分析工作（包括行业信息、竞争对手、产品、促销策略等），以调整运营策略，为决策提供信息。	1. 熟悉金融科技产品业务规则，洞悉用户的支付/借贷/投资习惯和心理。 2. 善长拉新、转化、促活。 3. 较强的市场分析能力和数据能力，能敏锐把握市场需求，基于纵深的行业敏感度，掌握行业知识和动态 4. 具有良好的策划推广能力和项目管理管控能力。 5. 对数据有极强的敏感度，数据驱动，善于发现机会并进行策略制定和落地。

营销岗	1. 负责开发、建立和维护管理客户； 2. 深度发掘客户需求，向客户推荐公司产品及服务； 3. 及时与客户沟通，做好客户咨询的信息反馈及客户跟进的支持服务； 4. 充分熟悉业务工作流程，帮助客户解决在使用公司产品过程中出现的问题； 5. 完成公司的销售目标，保证任务的顺利完成。	1. 优秀的学习能力、良好的沟通技巧和优秀的团队合作能力； 2. 热爱服务行业，有一定抗压能力； 3. 持续学习的能力和热情。
-----	---	---

①产品类岗位明显增多

金融业务数字化需求提升，金融行业产品需求越来越多，产品类岗位以产品经理为核心，产品助理为辅，学历普遍集中在本科、专科。产品经理要求了解金融科技发展前沿，掌握金融科技应用方法，熟悉金融业务流程，着重掌握数据分析能力，其次掌握原型设计等产品经理通用能力，还要具备金融科技前沿发展的洞察力，对个人综合素质要求较高。

②数字化运营类岗位要求特征明显

数据运营、智能运营的精准运营趋势明显，数字化运营岗位热门岗位。岗位要求能够收集和分析金融科技系统业务指标，具备较强内容和数据运营能力，开展平台业务数据统计分析，发现业务运营问题并提出解决方案，制作相关预案。此外掌握金融数据收集和整理用户反馈，具备一定的用户运营、社群运营、新媒体运营、活动运营能力。

③营销类要求新增数据分析能力

营销岗位如客户经理由传统的零售与面向企业改为客户画像构建及线上精准营销，面向企业营销呈现数据营销加持传统营销模式，营销决策也有赖于数据，在产品营销角度呈现在理财产品的智能推荐。金融科技方面销售岗位需求较传统金融有明显降低，包括机器人营销等逐渐代替销售人员。金融销售人员对金融科技工具的利用是考验营销人员工作能力的关键。客户画像、数字营销、多媒体营销、私域领域获客成为新趋势。

④研发类岗位要求学历层次分布明显

以大数据、区块链、云计算、人工智能、5G 为核心的技术研发，运维工程师、应用开发工程师、算法工程师成为主流，学历覆盖专科、本科、硕士、博士，高端研发要求硕士及以上学历，应用开发类本科需求量越来越多。本科主要聚焦在大数据、区块链、云计算、物联网领域的应用开发与系统维护为主，尤其是区块链工程技术人员对于区块

链链上数据存证开发与智能合约开发等方面的岗位学历门槛较人工智能要求降低，本科生具有更多的优势。

⑤其他岗位要求

数字人民币岗、金融科技分析师、公司金融顾问岗等一批新兴岗位诞生。此外，新技术人才转至金融科技行业其获得的薪酬高于金融行业，且拥有金融背景技术复合型人才是稀缺资源，是填平金融行业间数字化程度差异的重要推手。

三、金融科技应用专业人才需求调研结论和建议

（一）调研结论

通过市场分析论证、社会调查研究、专家领导研讨，我们认为金融科技应用专业具有良好的发展前景。开设成人教育金融科技应用本科专业，能够更好地满足区域经济发展对人才的需求，能够为社会提供大量“用得上、留得住、上得去”的专业金融科技人才，能够更好地服务高等教育大众化，为更多社会人员提供继续教育机会。我校办学资源和办学条件能够满足办学需要，我校已完成开办成人教育金融科技应用本科专业的前期筹备工作，可以开设成人教育金融科技应用本科专业。

（二）相关建议

1. 明确人才培养定位

金融科技应用专业人才培养方向应明确定位，既兼顾新兴金融科技公司人才需求，又兼顾传统金融企业的金融科技业务部门的人才需求。

2. 调整专业课程设置

金融科技应用专业课程设置，需要融合互联网技术和金融理论。开设数字经济学、金融学、金融科技概论、数字营销、金融法规、区块链金融、金融大数据分析、金融科技实训操作等课程。

3. 强化专业实习实训

使用金融科技综合实训平台辅助日常教学，在进一步提高理论教学水平的时候，注重通过实训教学，培养学生的实际操作能力、创新能力和分析与解决实际问题的能力。

4. 优化专业师资队伍

金融科技应用本科专业师资队伍由12人组成，其中博士2人、教授2人、副教授3人。组织团队成员参加培训，突出复合型专业属性，充实互联网、金融科技知识。

湖南开放大学成人教育

金融科技应用本科专业人论证报告

一、设置金融科技应用本科专业的必要性

（一）金融科技行业发展现状与趋势

1. 行业发展现状

随着人工智能、区块链等信息技术的广泛应用，数字经济正在深刻改变着全球经济和社会生活的方方面面。与之匹配的金融科技在金融乃至更广泛的领域产生影响与变革。2019年8月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》（以下简称《规划》）。《规划》指出，金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。该文件从国家层面指明了金融科技的发展方向，从而推动和规范金融科技健康发展。金融科技作为技术驱动的金融，传统金融开始向数字经济背景下的数字金融业务发展。数字经济是继农业经济、工业经济之后的新型经济形态，是指以使用数字化的知识和信息作为关键生产要素、以现代信息网络作为重要载体、以信息通信技术的有效使用作为效率提升和经济结构优化的重要推动力的一系列经济活动。2022年我国数字经济规模占GDP比重已达到41.5%，成为我国经济发展的新动能。资金是经济发展的核心要素之一，数字经济的发展呼唤与之相适应的数字金融模式。

首先，金融科技是科技与金融的深度融合，用科技的力量和方式助力金融的发展，从需求端出发设计产品，采用互联网公司小步快跑、快速迭代的产品运作模式，借助数据监控和智能开发工具，快速迭代金融产品，高频率推陈出新，从而快速找到最适应市场需求的产品和服务模式。而传统金融和金融科技更多从供给端出发，依据产品设计人员对市场判断设计金融产品。

金融的本质是中介服务，利用信息的不对称性获取收益。传统金融主要借助人的力量消除市场上的信息差，效率较低，服务人群范围较窄；金融科技借助互联网的力量，大大加速了金融信息的流动，但仍未从信息提供和交换方式上发生根本变革。而金融科技借助大数据、人工智能等算法，从需求端出发快速收集并深度挖掘和分析需要的信息，可以快速抹平信息差，使用户体验和客户利益最大化。

2.行业发展趋势

根据著名咨询机构毕马威发布的《2021 年金融科技投资报告》显示，全球金融科技市场在 2021 年共计产生投资 2389 亿美元，交易总量达到 7321 项。支付科技、保险科技、监管科技、网络安全技术、财富科技、区块链、加密货币等金融科技细分领域的企业成为资本扶持的重点。

中关村金融科技研究院发布的《中国金融科技和数字普惠金融发展报告（2023）》显示，各国在金融科技关键底层技术布局加快，跨国协作加强，监管力度加大，金融科技在经济复苏过程中正发挥重要作用。中国金融科技在经过前期爆发式增长后，行业发展在规范化和标准化方面的滞后性越发突出。从区域发展来看，北美洲和亚洲仍是金融科技投融资的热点地区，保持良好的发展的势头，东南亚及拉美地区发展速度加快。从业务领域来看，数字银行、数字货币以及绿色金融都是各国关注和发展的热点。从监管环境看，各国政府都在持续加强对金融科技行业的数据规则、竞争规则以及监管规则制定。中国香港、韩国、新加坡、欧盟、英国以及美国的金融科技发展态势良好，发挥着示范引领作用。中国金融科技公司的发展引领世界，影响力遍及全球。中国的金融科技市场非常成熟，部分细分市场的行业领军企业正在涌现，而支付等领域的投资规模更是早在几年前就颇受瞩目。

金融科技与数字经济的相互促进作用十分明显。金融科技已融入到数字经济的各类新业态、新模式当中，金融与科技公司将进一步深化供应链金融合作服务，推进产业链运营、供应链管理、交易风险管控等领域的数字化升级。金融科技支撑支付、保险等金融服务无缝嵌入交通、医疗健康等城市生活服务中，推动城市治理数字化程度不断提高。另一方面，随着数字经济发展进入快车道，企业数字化、产业互联网、数字城市治理等数字经济领域积累了大量的数据，有望进一步推动金融科技在提升金融服务质量、防范金融风险防控等方面发挥更大的作用。

其次，从服务维度来看，传统金融侧重金融服务维度，围绕传统的“存、贷、汇”业务进行展业；金融科技丰富了金融服务类型，通过互联网化改造提升了服务体验和服务效率，在支付清算、投资管理等领域优化了使用流程，但重心仍在金融服务。而金融科技充分发挥技术的力量，用大数据、物联网、移动计算、人工智能、SDK/API 等技术深度改造金融服务流程，并拓展出更多的金融服务类别和可能性，更加侧重技术服务维度。

再次，从机构主体的维度看，传统金融主要是各家金融机构参与其中，为客户提供专业而适当的金融服务；金融科技模式下，互联网公司和通信机构等“非传统”机构加入竞争，使得金融业态更加多元，服务更加多样，金融加入科技元素后，爆发出前所未有的生命力和新的创新方向。

金融科技模式下，由于科技对金融更深层次的参与和改造，区块链、人工智能、身份认证等新兴科技公司加入到金融赛道。此外，由于金融科技深度依赖云计算、5G 等基础设施，传统的基础设施部门也越来越深入地参与到金融科技的发展中。伴随着金融科技的快速发展，金融业的风险特点也在发生快速转变，对应的监管方式和监管模式也从宏观审慎监管逐步发展为科技监管（RegTech），监管机构也同样借助科技的力量往监管智能化方向发展，以适应和匹配金融科技的发展。因此，由于金融科技模式下科技对金融进行了深度改造，由科技力量推动金融深化改革和发展，金融科技的参与机构主体也更加丰富和多元。

（二）金融科技应用本科专业人才培养模式建构的时代背景、行业背景和社会背景

科技对金融的渗透越来越深，鉴于金融科技良好的应用前景，银行、证券、保险等金融行业纷纷开始利用金融科技优化自身的业务。利用大数据等技术支持中小微企业，实现贷款的批量化、批发化，利用人工智能等技术建立智能网点，无需人工干预，利用区块链解决征信欺诈问题以及支付结算环节，大部分商业银行都陆续推出金融科技产品。得益于金融科技的发展，智慧化银行成为很多商业银行转型升级的方向。因此，当前技术突破得到加强，金融科技的应用场景更加丰富，金融科技产业的爆发式增长环境已经形成。

金融与科技深度融合已成为发展趋势。《规划》提出到 2021 年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，实现金融科技应用先进可控、金融服务能力稳步增强、金融风险水平明显提高、金融监管效能持续提升、金融科技支撑不断完善、金融科技产业繁荣发展，金融科技的发展已上升至国家战略。

湖南省蕴含着巨大的金融科技产业需求，中小微企业在发展壮大过程中面临新一轮融资难、融资贵的现象，传统的信贷模式很难提供足够的信贷支持，而金融科技的发展可以帮助民营企业解决抵质押物不足、信息不对称、贷款成本过高、风险控制不足等问题，在消费金融方面，得益于大数据风控以及个人消费意识的觉醒，获客成本也得到下降，不同场景的消费金融业务也得到很大的发展。

1.时代背景

信息技术飞速发展：在过去的十年中，信息技术取得了飞速的发展，大数据、云计算、人工智能、区块链等新兴技术不断涌现，对各行各业产生了深远的影响。金融科技作为信息技术与金融行业的结合，逐渐成为推动金融行业创新和转型的重要力量。

数字经济崛起：数字经济在全球范围内迅速崛起，成为经济增长的新引擎。金融科技作为数字经济的重要组成部分，对金融行业的发展具有重要意义。培养具备金融科技应用能力的专业人才，有助于推动数字经济的持续发展。

金融行业变革：金融行业面临着监管趋紧、竞争激烈、客户需求变化等多重挑战，需要借助金融科技的力量实现创新和转型。因此，培养具备金融科技应用能力的专业人才，是金融行业应对变革的重要举措。

2.行业背景

金融与科技深度融合：金融与科技的融合程度不断加深，金融科技应用已经渗透到金融行业的各个领域，如智能投顾、区块链供应链金融、大数据风控等。这要求金融行业人才具备跨学科的知识结构和创新能力。

金融科技企业崛起：金融科技企业如蚂蚁金服、京东金融等迅速崛起，对传统金融机构产生了强烈的竞争压力。这些企业对金融科技应用本科专业人才的需求量大，为人才培养提供了广阔的就业前景。

金融机构数字化转型：传统金融机构纷纷启动数字化转型战略，加大金融科技投入，对金融科技应用本科专业人才的需求不断增长。这为人才培养提供了广阔的市场空间。

3.社会背景

国家政策支持：国家层面高度重视金融科技的发展，出台了一系列政策措施，为金融科技应用本科人才培养提供了政策支持。

2024 年 1 月 24 日，围绕贯彻落实中央经济工作会议部署、金融服务实体经济高质量发展，国新办举行新闻发布会，中国人民银行行长潘功胜提出：加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。经中央批准，人民银行将设立信贷市场司，重点做好五篇大文章相关工作。

人才培养需求：社会对金融科技应用本科专业人才的需求逐年上升，人才供需缺口逐渐扩大。培养具备金融科技应用能力的专业人才，有助于满足社会需求，促进就业。

教育改革推进：随着教育的不断推进，高等教育和职业教育逐步向应用型、复合型人才培养模式转变。金融科技应用本科专业人才培养模式的建构，符合教育改革的大趋势。

（三）金融科技应用本科专业的社会需求预测分析

当前金融科技产业快速发展，在迎来巨大机遇的同时，也面临着人才紧缺的挑战，据相关数据显示，全国金融科技领域人才缺口超 150 万。但与此同时，金融科技是前沿科技与金融的深度融合，具有典型的交叉学科特点。欧美发达国家凭借科研能力优势在技术研发方面较为领先，我国在实践应用方面走在国际前列。

金融科技人才区别于传统金融人才的最大特点是复合型。金融科技人才是能够同时掌握金融业务知识和新技术应用的人才。金融科技利用区块链、大数据、人工智能、云计算等技术实现支付、投资、中介服务等等。需要人才具备金融和科技两种属性，具备新技术思维，对新技术有全面和深度的了解。

金融科技复合型人才是既要具备创新思维又兼有实践能力的创新型人才。金融科技由金融创新而产生。除了具备专业基础知识和技能，还必须有获取新知识的能力和创新思维。尤其是区块链分布式思维、大数据思维等，还需要将这些学科的知识与技术结合起来，创新业务发展模式。

金融科技复合型人才是兼备风险意识和法治思维的管理型人才。面对金融风险的隐蔽性、广泛性、突发性，需要金融科技人才具备各种风险意识，强化自身对技术风险、市场风险、业务操作风险、流动性风险等金融科技常见风险的应急防控能力，在风险发生时能够有效地保护消费者的相关权益。

1. 岗位需求规模

根据信息技术新工科产学研联盟发布的《2021 年金融科技人才需求与发展报告》显示，不同规模的企业对金融科技人才的年需求量有差异，0~100 人的小型企业中，50%的企业对金融科技人才的年需求为 1~5 人，25%的企业对金融科技人才的年需求为 5~10 人，25%的企业对金融科技人才的年需求为 10~20 人；100~200 人的中小型企业中，30%的企业对金融科技人才的年需求为 1~5 人，20%的企业对金融科技人才的年需求分别为 5~10 人、10~20 人、21~50 人，10%的企业对金融科技人才的年需求为 51 人~200 人。

2. 需求岗位类型

从岗位需求紧缺度来看，数据建模岗位占比 19%，数据分析岗位占比 18%，产品经理岗位占比 15%，风险控制岗位占比 13%，产品销售岗位占比 10%，客户服务岗位占比 8%。由此可见，紧缺型人才主要集中在数据建模、数据分析、产品经理、风险控制、产品销售岗。

3.人才需求分析

金融科技岗位围绕新技术驱动下的金融创新，进一步推动了金融岗位的转型和内在要求的变化。

（1）产品类岗位明显增多

金融业务数字化需求提升，金融行业产品需求越来越多，产品类岗位以产品经理为核心，产品助理为辅，学历普遍集中在本科、专科。产品经理要求了解金融科技发展前沿，掌握金融科技应用方法，熟悉金融业务流程，着重掌握数据分析能力，其次掌握原型设计等产品经理通用能力，还要具备金融科技前沿发展的洞察力，对个人综合素质要求较高。

（2）数字化运营类岗位要求特征明显

数据运营、智能运营的精准运营趋势明显，数字化运营岗位热门岗位。岗位要求能够收集和分析金融科技系统业务指标，具备较强内容和数据运营能力，开展平台业务数据统计分析，发现业务运营问题并提出解决方案，制作相关预案。此外掌握金融数据收集和整理用户反馈，具备一定的用户运营、社群运营、新媒体运营、活动运营能力。

（3）营销类要求新增数据分析能力

营销岗位如客户经理由传统的零售与面向企业改为客户画像构建及线上精准营销，面向企业营销呈现数据营销加持传统营销模式，营销决策也有赖于数据，在产品营销角度呈现在理财产品的智能推荐。金融科技方面销售岗位需求较传统金融有明显降低，包括机器人营销等逐渐代替销售人员。金融销售人员对金融科技工具的利用是考验营销人员工作能力的关键。客户画像、数字营销、多媒体营销、私域领域获客成为新趋势。

（4）研发类岗位要求学历层次分布明显

以大数据、区块链、云计算、人工智能、5G 为核心的技术研发，运维工程师、应用开发工程师、算法工程师成为主流，学历覆盖专科、本科、硕士、博士，高端研发要求硕士及以上学历，应用开发类本科需求量越来越多。本科主要聚焦在大数据、区块链、云计算、物联网领域的应用开发与系统维护为主，尤其是区块链工程技术人员对于区块链链上数据

存证开发与智能合约开发等方面的岗位学历门槛较人工智能要求降低，本科学生具有更多的优势。

（5）其他岗位要求

数字人民币岗、金融科技分析师、公司金融顾问岗等一批新兴岗位诞生。此外，新技术人才转至金融科技行业其获得的薪酬高于金融行业，且拥有金融背景技术复合型人才是稀缺资源，是填平金融行业间数字化程度差异的重要推手。

二、设置金融科技应用本科专业的可行性

（一）设置金融科技应用本科专业的优势

我院在开设金融科技应用本科专业方面具有以下优势：

1. 学科优势：我校设有金融学本科专业，开设金融学、金融法规、金融风险管理、证券投资分析等金融专业核心课程，具有开设金融科技应用本科专业的学科优势。

2. 师资力量：我校现有的金融学专业师资力量雄厚，教师团队均毕业于重点高校或国际知名高校，硕士及以上学历达 100%，高级职称比例达 50%，具有雄厚的师资基础。

3. 实践教学优势：学院注重实践教学，建立了多个校内实践教学基地；同时与多家金融机构建立了合作关系，为学生提供校企实践机会，帮助学生将理论知识应用于实际操作，提高学生的实践能力。

以上，我院在开设金融科技应用本科专业方面具有学科优势、师资力量优势和实践教学优势，为学生提供了全面的金融科技应用本科专业教育。

（二）设置金融科技应用本科专业的区域优势和政策支持

湖南作为中国中部地区的重要省份，是中部崛起的重要战略区域，近年来金融整体发展水平保持持续上升趋势。以湖南省银行为代表的金融机构也深耕金融科技领域，在金融服务、产品创新等领域不断自我完善，金融科技创新水平的稳步提升得到了社会各界的认可。

近年来，湖南积极加速金融资源和科技企业的全方位对接，促进科技金融加快发展，推出了一系列有效举措。在 2022 年湖南省科技金融服务工作总结会议上，明确提出积极探索科技金融服务新模式，加快培育创新主体，包括鼓励银行机构创新推出科技金融特色产品，支持银行机构在各市、州、园区开设科技支行，全面推行科技型企业知识价值信用贷款风险补偿改革等，为全省经济社会发展赋能。独特的区域优势和政策支持，为金融科技应用本科专业的设置提供了良好的环境：

1. 区域优势

地理位置优越：湖南地处中国中部，有着承东启西、连南接北的地理优势。这使得湖南在区域经济合作、人才流动和信息交流方面具有得天独厚的优势。

交通便利：湖南交通网络发达，高速公路、铁路、航空等立体交通体系完备，有利于金融科技应用本科专业的人才流动和业务拓展。

产业基础雄厚：湖南在金融、科技、教育等领域具有较好的产业基础，为金融科技应用本科专业的发展提供了广阔的市场空间。

2. 政策支持

金融科技发展规划：湖南省政府制定了一系列金融科技发展规划，明确了金融科技发展的总体目标、重点任务和政策措施，为金融科技应用本科专业的发展提供了明确的方向。

金融改革试验区：湖南积极争取国家金融改革试验区政策，通过先行先试，为金融科技应用本科专业的创新和发展提供政策支持。

人才培养政策：湖南省政府加大对金融科技人才培养的投入，通过设立奖学金、人才培养基金等方式，鼓励和支持金融科技应用本科专业的人才培养。

产业扶持政策：政府通过税收优惠、财政补贴等措施，支持金融科技企业的发展，为金融科技应用本科专业的实践教学和实习就业提供更多的机会。

总之，湖南在区域优势和政策支持方面为金融科技应用本科专业的设置提供了良好的条件。随着金融科技产业的不断发展，湖南有望成为中国金融科技领域的重要力量。

（三）设置金融科技应用本科专业的生源可行性

1. 生源数量：湖南省人口众多，高考考生基数较大，为金融科技应用本科专业提供了充足的生源。同时，随着中部地区经济的快速发展，市场对金融科技领域的人才需求也在不断增长，吸引更多的学生选择金融科技应用本科专业。

2. 生源质量：湖南省作为教育大省，拥有众多优秀的中学和高等教育机构，为金融科技应用本科专业输送了大量优质生源。这些学生具备良好的学科基础和学习能力，有利于培养高质量的金融科技应用型人才。

3. 生源兴趣：随着金融科技的快速发展，越来越多的学生对金融科技领域产生了浓厚的兴趣。湖南开设金融科技应用本科专业，可以满足这些学生的需求，吸引他们选择该专业。

4.政策支持：国家和湖南省政府高度重视金融科技产业的发展，出台了一系列扶持政策。这些政策为金融科技应用本科专业的生源提供了有力的支持，有利于吸引更多的学生选择该专业。

5.实践教学资源：湖南拥有众多金融机构和科技企业，为金融科技应用本科专业的实践教学提供了丰富的资源。学生可以在实习和实践过程中，提高自己的实践能力和综合素质，增强对专业的认同感和归属感。

6.职业发展前景：金融科技应用本科专业具有广阔的职业发展前景，毕业生具有较高的就业率和就业质量。这为吸引生源提供了有力的保障。

三、人才培养目标和专业特色

（一）人才培养目标

1.知识目标

掌握必备的思想政治理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识；

掌握金融管理的政策法规、金融风险与监管规则等知识；

掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的数学、人工智能、创新创业、办公软件应用等文化基础知识；

掌握现代金融、经济、金融科技、个人理财、区块链、数字人民币等方面的专业基础理论知识；

掌握现代信息技术及数据分析处理的基本知识和方法；

掌握金融科技业态的产生与发展、创新与应用等知识；

掌握金融大数据分析的知识和方法；

掌握互联网时代征信的技术和方法；

掌握数字营销、用户运营、产品设计的知识和方法；

熟悉金融科技创新创业的知识和方法，了解金融科技行业快速变化的新知识、新技术、新应用。

2.素质目标

坚决拥护中国共产党领导，树立中国特色社会主义共同理想，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

崇尚宪法、遵守法律、遵规守纪；

遵守、履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；
崇德向善、诚实守信、爱岗敬业，具有精益求精的工匠精神；
具有质量意识、安全意识、职业生涯规划意识和创新思维；
具有较强的集体意识和团队合作精神，良好的行为习惯和自我管理能力；
具有健康的体魄、心理和健全的人格，养成良好的保健与卫生习惯；
具有一定的信息、审美和人文素养。

3.能力目标

具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；
具有适应产业数字化发展需要的金融科技领域数字化技能；
具有商务谈判能力，能够与用户进行有效沟通，开发及维护客户关系；
具有营销方案撰写、活动策划及实施的能力；
具有商业需求分析、产品原型设计的能力；
具有金融大数据采集与清洗、分析的能力；
具有区块链搭链、智能合约编写的能力；
具有借助工具实施金融科技风险控制的能力。

4.职业范围

就业岗位	就业范围	主要业务工作任务
产品助理岗	产品开发、研发助理、	1. 负责公司某金融科技产品的需求分析和设计，从产品需求调研、原型设计，到研发计划安排、进度管理，并推动上线，以及后续持续的产品迭代优化等工作； 2. 负责产品的日常维护，对接运维同事，共同推进产品迭代实现； 3. 负责对接运营和拓展需求，提供产品解决方案支持，并高效推进执行。
运营岗	社区运营、内容运营、用户运营等	1. 负责公司某金融科技产品的运营工作，根据公司战略，制定整体的运营方案，与其他团队共同配合，达成业绩目标。 2. 围绕业务场景，对平台运营相关指标负责建立完整的运营方法，实现平台用户数量、平台用户使用黏性、平台用户价值贡献等指标的提升。 3. 整合内外部资源，探索新的模式推动业务发展、打造新的营销场景、活动场景、创造营收。 4. 对所负责平台的用户、营销数据进行监控、分析，根据分析结果调整运营策略。

		5. 与产品部门沟通，优化产品体验，推动产品、平台的升级和迭代。 6. 搜集整理市场信息，定期组织完成市场调研、分析工作（包括行业信息、竞争对手、产品、促销策略等），以调整运营策略，为决策提供信息。
营销岗	客户经理、大客户销售、销售管理等	1. 负责开发、建立和维护管理客户； 2. 深度发掘客户需求，向客户推荐公司产品及服务； 3. 及时与客户沟通，做好客户咨询的信息反馈及客户跟进的支持服务； 4. 充分熟悉业务工作流程，帮助客户解决在使用公司产品过程中出现的问题； 5. 完成公司的销售目标，保证任务的顺利完成

（二）专业建设规划与人才培养模式

1. 专业建设规划

（1）专业培养目标的定位

本专业培养能够践行社会主义核心价值观，德智体美劳全面发展，具有一定的科学文化水平、良好的人文素养、职业道德和精益求精的工匠精神，具有金融素养和数字化应用能力，能够从事金融科技成果转化、金融科技产品营销与风险控制任务，面向大数据金融服务、货币金融服务、资本市场服务、保险服务等金融行业的销售管理岗位群，从事市场推广、数据分析、资本运营、客户服务、项目管理等工作的高素质技术技能人才。

（2）专业培养目标的实现

公共基础课程。包括本专业学习的基础理论、基本知识和基本技能的课程。包括思想政治理论类课、心理健康、大学英语、计算机与信息科学等。

专业课程。包括专业基础课和核心课，是培养本专业学生具有必要的专门知识和技能的课程。数字经济学、金融学、金融科技概论、区块链金融、金融大数据分析、数字营销、金融科技合规实务等。

职业能力拓展课。为进一步提高学生专业知识的深度和广度，本专业开设艺术类、四史和创业基础等职业素质类课程和个人理财、金融服务礼仪、Python 金融数据分析与应用等专业拓展能力课程。

实践教学环节。包括入学教育、商业银行综合柜台业务、毕业教育、毕业实习和毕业设计等部分。

职业规划：为学生提供职业规划指导，帮助学生了解金融科技行业的发展前景和个人发展方向，提高学生的就业竞争力。

相关证书：1+X 金融大数据处理技能等级证书（中级）；1+X 区块链系统应用与设计技能等级证书（中级）；初级经济师；基金从业资格证；银行从业资格证；证券从业资格证。

评价反馈：建立完善的评价反馈机制，对学生的学习过程和成果进行评价，及时调整教学方法和内容，确保培养目标的实现。

（3）专业建设规划的进程

金融科技专业建设规划的进程涉及多个方面，包括课程设置、师资队伍建设、实践教学环境建设、科研能力提升等。以下是本专业建设规划的进程：

课程设置：根据金融科技行业的发展趋势和需求，设置相关的专业课程，包括金融学、计算机科学、大数据、人工智能、区块链等。同时，注重课程的实践性和应用性，培养学生的实际操作能力。

师资队伍建设：引进具有金融科技背景的教师，提高教师队伍的专业素质。鼓励教师参加行业培训和学术交流，提升教学水平和科研能力。

实践教学环境建设：建立金融科技实验室、创新实践基地等实践教学环境，为学生提供实践机会。与金融机构、科技企业合作，引入实际项目，让学生在实践学习和成长。

科研能力提升：鼓励教师和学生参与金融科技相关的科研项目，提升科研能力。加强与金融机构、科技企业的合作，推动科研成果的转化和应用。

人才培养模式创新：探索校企合作、产教融合的人才培养模式，实现教育资源与产业资源的有效整合。培养具有创新精神和实践能力的金融科技人才。

专业认证与评估：参加国内外金融科技相关的职业资格认证和专业评估，提高专业的社会认可度和影响力。

持续改进：定期对金融科技专业的建设情况进行评估和反思，针对问题和不足进行改进，确保专业建设的持续发展。

通过以上进程，不断优化金融科技专业的建设，为社会输送更多优秀的金融科技人才。

2.金融科技应用人才培养模式（理论基础，实践基础，推广效果等）

金融科技是金融领域发展的前沿趋势，科技进步推动该领域迅速发展更新，因此为了能够跟踪金融发展的前沿，金融科技人才培养更应注重与金融企业的密切联系，采取产教融合的培养模式，主要可采取以下方式：

（1）专业课程设置：强调金融与科技的融合，培养学生的跨学科知识和技能，开设产教融合课程模块，借鉴国内外产教融合课程的经验，与金融企业合作设置“理论+实践”的产教融合课程模块，实践部分由金融企业按照其需求设置实践课程并进行授课，设置智能投顾、区块链等多个金融产教融合课程方向，学生在选课时可以目标明确方向选择相应课程。

（2）构建金融科技案例库。强化案例教学,引导激励教师了解金融行业发展的前沿动态，在授课过程中更新最新案例，也可引进经验丰富的金融从业人员进行课内指导、讲座等形式，积累金融科技经典案例。加强实训基地的建设,为学生提供更多的实习、实训机会，引导学生走向市场，了解具体业务，适应市场需求，并鼓励学生将实习实训过程中的金融科技案例整理总结，进行案例分析。所有的经典案例都要放入金融科技案例库。

（3）实践教学：通过实践教学环节，让学生在实操中掌握金融科技应用能力，包括实验课程、项目实践、实习实训等，让学生在场景中锻炼问题解决能力。

（4）加强校企合作。通过承接横向课题、企业培训等方式，为企业提供一定的理论和技术支持通过共建实验室、共编教材等方式优化高校的教学设施与内容联系实际的程度，同时提高教师了解、分析、解决企业实际问题的能力，提高师生的实践能力。也可采取企业“订单”式培养,由金融企业提出人才需求的培养目标，同时提高企业在人才培养过程中的参与度。

（三）专业特色

可以从契合社会需求，课程体系科学合理有力支撑培养目标实现，教师实力，教学条件，培养质量，职业适应性等方面展开。

1.突出产教融合，打造特色专业

深入调研，充分学习和利用新技术，满足新业态的岗位需求和新产业的就业变化，通过产教融合、赛教融合、智教融合,将学生培养成具备国际化视野的复合型创新性金融业服务人才。深化产教融合、校企合作，利用 5 年左右的时间，将专业方向建成集人才培养、技术研发、创新孵化、服务培训、项目咨询、政策研究等于一体，立足湖南省、面向全国、走向世界的特色金融科技应用，形成金融领域的人工智能、大数据、云计算、

区块链等领域的技术技能人才培养模式，共同制定专业标准、共同开发课程标准及项目化课程、共建师资团队，有效促进行业加快发展、创新发展、科学发展，为促进经济社会发展、促进我校建设中国特色世界一流做出积极贡献。

2.打造一流专业课程体系

（1）开发系列金融科技教材

金融科技应用本科专业与行业领先企业合作，结合职业教育特点，开发课程教材。这些课程内容要反映金融科技在具体业务场景中的应用，并将打造新形态一体化教材，力争建成多部国家级规划教材。

（2）打造企业课堂

适应“信息技术+职业教育”需求，借助企业一线专家以及聘请客座教授，请他们讲授专业实训课程、企业实际业务案例等，一方面提升专业课程的教学质量，另一方面也使广大师生紧跟相关专业技术与业务的发展步伐，开拓专业视野。在专业教育过程中引入企业文化建设，使学生认识到企业文化在企业发展中的独特作用。

（3）应用新的科技手段加强教学管理

在教学管理方面，全面加强课堂考勤，实现人工与电子双结合考勤，应用最新的面部识别技术等。在课程学习方面，建设课程学习系统，通过学习系统监测学生的学习完成情况和作业完成情况，在学习系统中建立学生之间互助学习功能和互助答疑功能，对提供帮助的同学建立奖励机制，通过同学之间互帮互助，实现共同进步，共同提高学习质量和学习成绩。

（4）探索建设“人工智能+教学”平台，提高教学效果

借助信息化手段，打造“线下与线上双课堂”，探索建设“人工智能+教学”平台。逐步整合课程到在该平台上，包括各课程的学习目标与要求、重点与难点、知识与技能、思考与练习、考试题库、网络课程、慕课、实训等教学资源，在同学互助回答中提供答案的同学，系统自动提供一定的奖励分，作为将来评优、奖励的参考。为学生建立个性化的移动学习方案，从整体上提高教学效果。

利用区块链技术进行教学改革探索，在区块链金融课程中利用区块链技术进行教学改革的尝试：将生成课程数据链，应用于对学生学习的实时跟踪，学生成绩档案的创建等，为个性化的教育教学提供过程性诊断。在试点课程改革取得成果的基础上，逐步推广到其他课程和教学管理中。

3. 师资能力逐年提升

我院现有金融专业资深教师，为提高教师“双师素质”，学院积极争取为更多老师提供外出培训的机会，同时引进机构金融科技公司负责人担任兼职教师，采用线上、顶岗、横向课题等多样化的产学研合作机会。

4. 增强职业适应性

金融科技应用本科专业作为一门跨学科专业，强调技术在金融业务中的应用，学生既需要掌握计算机编程、数据分析、人工智能等技术知识，能够适应金融行业数字化转型的趋势；又需要学生具备金融业务知识，能够理解金融业务需求，为金融业务提供技术支持，这使得学生在就业市场上不仅能够适应技术岗位，还能够适应金融业务岗位；本专业还强调创新能力，学生需要具备解决复杂问题的能力，能够在金融业务和技术领域进行创新，这种创新能力使得学生在就业市场上具有更强的竞争力。以上，金融科技应用本科专业需要学生具备跨领域的合作能力，能够在金融、技术等多个领域中进行沟通和协作，这种合作能力使得学生在就业市场上能够适应不同的工作环境。金融科技应用本科专业紧密贴合社会对金融科技人才的需求，培养具备金融、科技、数学等多学科知识的复合型人才，毕业生能够在金融机构、科技企业、政府部门等从事金融科技相关工作，满足市场和社会需求，培养了具备职业适应性的复合型人才。

四、招生对象及招生范围

具有国民教育系列相同或相近专业高等专科以上学历者。

成人高等教育																
金融科技应用专业（专起本） 教学计划进程表																
课 程 类 别	序 号	课 程 代 码	课 程 名 称	学 分	总 学 时	各学期学时分配								考核方式		
						线 上 教 学	线 下 教 学	实 验 实 训	一	二	三	四	五	过 程 性 考 核	终结性 考核	
															闭卷	开卷
公 共 基 础 课	1	B600001	马克思主义基本原理概论	3	54	54	√		√					√		√
	2	B600002	中国近现代史纲要	3	54	54					√			√		√
	3	B600003	思想道德与法治	3	54	54			√					√		√
	4	B600004	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2	36	36				√				√		√
	5	B600005	习近平新时代中国特色社会主义思想概论	3	54	54				√				√		√
	6	B600006- 10	形势与政策(1)(2)(3)(4)	2	36	36			√	√	√	√		√		√
	7	B600011	心理健康教育与指导	2	36	36			√					√	√	
	8	B600012	大学英语	3	54	54				√				√	√	
	9	B600013	计算机与信息科学	2	36	32	4		√					√	√	
		小计		24	432	428	4									
专 业 课	10	B508001	数字经济学	3	54	50	4	√	√					√	√	
	11	B508002	金融学	4	72	64	8		√					√	√	
	12	B508003	金融科技概论	3	54	50	4	√		√				√	√	
	13	B508004	区块链金融	3	54	50	4	√		√				√	√	
	14	B508005	金融大数据分析	4	72	64	8	√			√			√	√	
	15	B508006	数字营销	3	54	46	8	√			√			√	√	
	16	B508007	金融风险管理	3	54	54		√			√			√	√	
	17	B508008	金融科技合规实务	3	54	46	8	√				√		√	√	
	18	B508009	互联网金融	3	54	46	8	√				√		√	√	
	19	B508010	金融法规	3	54	46	8	√				√		√	√	
	20	B508011	金融科技用户运营	3	54	54		√				√		√	√	
	21	B508012	数字人民币与应用	2	36	28	8	√				√		√	√	
		小计		37	666	598	68									
职 业 能 力 拓 展 课	22	B610001	大学美育	2	36	36			√					√		√
	23	B610003	创业基础与创新实践	2	36	36						√		√		√
	24	B610005	“ 四史”（任选“一史 ”）	2	36	36				√				√		√
	25	B508013	金融服务礼仪	2	36	36		√				√		√		√
	26	B505014	个人理财	2	36	30	6	√					√	√		√
	27	B508014	Python 金融数据分析与应用	3	54	44	10	√			√			√		√
		小计		13	234	218	16									
实 践 教 学 环 节	28	B620001	入学教育	0.5	9	6	3	√	√					√		√
	29	B508015	商业银行综合柜台业务	4	72	32	40	√					√	√		√
	30	B620002	毕业教育	0.5	9	6	3	√					√	√		√
	31	B508016	毕业实习	8	144	4	140	√					√	√		
	32	B508017	毕业论文（设计）	3	54	4	50	√					√	√		
		小计		16	288	52	236									
合计				90	1620	1296	324									
百分比（%）						80%	20%									

说明：学分与学时换算，按照 1 学分 18 学时进行换算；请在考核方式中选择“√”填写。

成人高等教育系列金融科技应用（本科）专业教师与教辅人员情况简明表

序号	姓名	性别	年龄	职称	主讲课程	备注
1	黄明	男	45	教授	个人理财	
2	邓恩	男	45	教授	数字经济学	
3	胡舒予	女	44	副教授	金融服务礼仪、商业银行综合柜台业务	
4	周聪慧	女	38	中级经济师	金融学、互联网金	
5	邢建平	女	49	副教授	金融大数据分析、Python 金融数据分析与应用	
6	赵明	男	44	副教授	数字人民币与应用	
7	刘娜	女	37	讲师	金融科技概论	
8	王铮	女	32	讲师	金融科技用户运营	
9	肖志斌	男	50	讲师	区块链金融	
10	刘依阳	女	31	讲师	金融法规	
11	姜冰洁	女	33	讲师	金融风险管理	
12	肖伊	女	30	讲师	金融科技合规实务	

湖南开放大学

成人教育专业人才培养方案论证审批表

本专业人才培养方案适用于成人教育（专起本）金融科技应用专业，由湖南开放大学经济管理学院金融专业教研室制定，并经二级学院专业建设指导委员会论证、学校教学指导委员会审议批准实施。

主要编制人：

姓名	职称	所属单位（部门）名称
胡舒予	副教授	湖南开放大学经济管理学院
邢建平	副教授	湖南开放大学经济管理学院
赵明	副教授	湖南开放大学经济管理学院
周聪慧	博士	湖南开放大学经济管理学院
刘娜	讲师	湖南开放大学经济管理学院

审定与论证：

姓名	职务/职称	所属单位（部门）名称
黄明	院长/教授	湖南开放大学经济管理学院
邓恩	副处长/教授	湖南开放大学教务处
王修华	院长/教授	湖南大学金融与统计学院
耿中元	院长/教授	山东交通学院经济与管理学院
樊杰	副主任/高级经济师	湖南省农村信用社联合社办公室

审定与论证意见

金融科技应用专业人才培养方案培养目标明确，课程体系对接金融行业和社会金融科技人才新需求；课程体系设置科学完整，结构清晰合理；各项教学保障措施到位。通过调研与充分论证，专家组一致认为：成人教育本科金融科技应用专业的办学条件已完全具备。

专家论证组组长签字：

2020年1月16日

学校意见：学校教学指导委员会审议通过。

教务处负责人签字（盖章）：

2020年1月16日

分管校领导签字：

2020年1月16日