# 齐鲁工业大学高等学历继续教育

# 金融科技专业（专升本）

# 设置论证报告

根据国家教育部《高等学历继续教育专业设置管理办法》的具体标准，围绕国家发展战略、行业人才需求和区域经济社会发展需要，结合我校办学定位、学科优势及教育资源，为适应数字经济时代金融行业变革对复合型人才的迫切需求，推动高等教育与产业深度融合，我校拟于2025年开设金融科技专业（专升本）。本报告从行业背景、社会需求、办学条件等方面进行系统论证，具体内容如下：

## 一、校院概况

齐鲁工业大学作为山东省重点建设的应用研究型大学，充分发挥科教融合优势，强化专业内涵建设，提升专业核心竞争力和人才培养能力。目前我校已建立校院两级管理制度，不断优化调整专业结构，加大专业支持力度，专业建设水平得到持续提升。学校将按照“十四五”规划，通过“四新”理念（新工科、新医科、新农科、新文科）引领专业建设，对接国家和我省经济社会高质量发展需求，改造升级专业内涵，激活专业发展新动能，全面提高人才培养质量。

齐鲁工业大学继续教育学院始终贯彻继续教育为地方经济建设服务的宗旨，紧紧依靠学校整体教育资源，充分发挥学校综合办学优势，牢固树立质量观念，坚持以教学为中心，以管理为手段，促进继续教育教学质量的不断提高。秉承教书育人、管理育人、服务育人的理念，不断提高继续教育工作管理水平，促进学校继续教育事业持续稳定健康发展。

齐鲁工业大学的继续教育至今已经走过了三十余年的历程，形成了集函授（业余）、脱产、自学考试三种学历教育以及各种非学历继续教育等办学形式于一体的继续教育体系。在办学层次上有高中起点专科、高中起点本科、专科起点本科等三种办学层次，同时举办各种培训班，为企事业单位培养急需人才。目前，已为社会培养各类人才35000余名，已在省内建立30余个函授站（点），开办成人本、专科专业44个，成人教育在读生10000余人。

## 二、设置金融科技专业（专升本）的必要性

1. 国家战略与行业发展的迫切需求

（1）政策驱动与行业增长

国家“十四五”规划明确提出深化金融科技应用，推动金融服务智能化、普惠化。中国人民银行《金融科技发展规划（2022-2025年）》进一步强调技术伦理与数据安全，鼓励金融机构与科技企业协同创新。在此背景下，我国金融科技市场规模已达17427亿元，移动支付渗透率超86%。智能投顾成为金融科技行业的新热点，中国智能投顾的用户数量估计已达到6亿人,渗透率达到15%。此外，区块链技术作为金融科技的重要组成部分，展现出强劲的发展势头，根据IDC数据显示，中国区块链市场规模未来年均复合增长率将达到54.6%，预计到2029年将达到431亿美元。

（2）技术驱动与产业融合

以人工智能、大数据、区块链、云计算为核心的新一代信息技术正重塑金融业态：智能风控系统覆盖率显著提升，助力招商银行等机构有效降低欺诈损失；区块链技术显著提升了跨境支付结算效率；数字人民币试点扩展至26个城市；金融科技与实体经济深度融合，催生了一系列创新模式，如“供应链金融+产业互联网”“绿色金融+碳交易”等，形成了“技术赋能—场景落地—价值反哺”的闭环生态。

（3）人才缺口与结构矛盾

麦肯锡报告指出，我国金融科技人才缺口达150万，其中既懂金融业务又掌握技术的复合型人才尤为稀缺。传统金融机构在数字化转型中面临技术团队能力不足、跨学科人才储备匮乏等挑战；新兴金融科技企业则对具备数据建模、算法优化、合规管理等技能的专业人才需求激增，现有教育体系难以匹配行业快速迭代需求。

1. 山东省区域经济发展的战略需求

（1）产业布局与政策支持

山东省“十四五”金融业发展规划提出建设“区域性金融科技中心”，济南、青岛已集聚蚂蚁集团、平安科技等头部企业，形成支付清算、智能投研等完整生态链。济南“泉城链”平台服务中小微企业融资，青岛依托数字人民币试点推动跨境金融创新，烟台开发“海洋碳汇金融”产品支持蓝色经济，区域特色应用场景不断拓展。区域特色场景的快速拓展，亟需大量精通技术开发与金融创新的复合型人才支撑。

（2）人才培养短板亟待突破

省内高校虽开设金融科技相关课程，但普遍存在“重理论轻实践”问题，毕业生在数据分析工具应用、金融产品设计等领域实操能力不足。企业调研显示，85%的金融机构认为现有人才难以胜任智能风控系统优化、数字人民币应用开发等新兴岗位，复合型人才存在缺口。

1. 专业定位与培养目标

本专业旨在培养具备扎实金融理论基础、精通数据分析与信息技术、熟悉行业法规的复合型人才，毕业生可胜任金融机构科技部门、金融科技企业研发岗、金融监管机构技术岗等职位，助力金融数字化转型。

综上，金融科技专业（专升本）的设立是响应国家战略、填补区域人才缺口、推动产教融合的关键举措，必要性极为迫切。

## 三、设置金融科技专业（专升本）的可行性

1. 具有完备的师资条件：学校现有金融科技专任教师27人，具有高级职称教师19人，具有博士学位教师25人，师资力量雄厚，已形成一支拥有“山东省金融高端人才”、“青年泰山学者”等高端人才的双师型师资团队。

2. 具有良好的实验、实习条件：设有金融科技、证券实训等9个实验室，实验室使用面积1006平方米。配置区块链金融、大数据金融等多个实验平台，模拟银行、证券交易等实战场景，支持学生完成“数字人民币支付系统”“供应链金融智能合约设计”等综合性实验项目，教学资源丰富，设施设备充足，支持网络教学服务。与鲁信科技、济南金控、山东产研金融科技研究院等10余家大型金融机构和上市企业联合建立实习实训基地，这些平台和基地为培育金融科技领域的一流人才提供了强有力的支持和保障。

3. 科研实力雄厚。依托山东省互联网金融工程技术研究中心、山东省科技金融研究中心等省部创新平台，结合国家超算济南中心资源，聚焦智能风控、区块链金融、绿色金融等领域进行深入研究，近五年承担国家社会科学基金、国家自然科学基金、国家重点研发计划、国家科技支撑计划、省自然基金在内的国家级、省部级及厅局级课题57项，发表SCI、SSCI、CSSCI等高水平论文29篇，获批专利、软件著作权20余项。

4. 图书资源丰富。我校纸质馆藏达280万余册，电子图书152万册，电子期刊122万余册；2021年图书馆订购各类数据库24种，订购中文期刊784种，外文期刊43种，报纸58种。图书馆馆藏文献资源涉及工学、理学、文学、[经济学](https://baike.baidu.com/item/%E7%BB%8F%E6%B5%8E%E5%AD%A6/589379" \t "_blank)、[管理学](https://baike.baidu.com/item/%E7%AE%A1%E7%90%86%E5%AD%A6/250" \t "_blank)、法学、医学和艺术学等8个门类。

5. 招生前景看好。通过前期招生调研，本专业有很大的招生空间。目前该专业就业企业多、就业人员多，学历提升空间大、需求大，我校各函授站对开设此专业持积极响应态度，并积极宣传推广，预计2026年拟招生200人。

## 四、结论

综上所述，我校在教学、科研、师资力量和招生前景等方面，已完全具备了开设金融科技专业（专升本）的条件，特申请增设金融科技专业（专升本）。