

金融服务与管理
人才需求分析与预测调研报告

岳阳现代服务职业技术学院
2024 年 10 月

【目 录】

一、 调研过程	3
(一) 调研目的	3
(二) 调研方法	5
(三) 调研对象	6
(四) 调研时间	7
二、 调研内容及分析	7
(一) 调研内容	8
(二) 调研分析	8
三、 调研结论与建议	20
(一) 专业人才需求分析与预测调研结论	20
(二) 专业人才培养规划建设与实施措施建议	22
四、 【附件】	30
附件一：调研过程	30
(一) 网络调研	31
(二) 企业调研	31
(三) 兄弟院校调研	32
附件二：专业人才需求调研问卷	34
附件三：毕业生就业率&学生家长认可度调研问卷	39

一、调研过程

本次调研成立了专项调研团队，并制定了详细的调研方案，以期确保调研过程严谨、调研目的清晰、调研对象明确、调研方法科学有效、调研时间相对充分。

（一）调研目的

习近平总书记于 2023 年在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上，就“以加快建设金融强国的宏伟目标”进行了全面阐述，并强调：“金融强国应当基于强大的经济基础，具有领先世界的经济实力、科技实力和综合国力，同时具备一系列关键核心金融要素，即：拥有强大的货币、强大的中央银行、强大的金融机构、强大的国际金融中心、强大的金融监管、强大的金融人才队伍”。习近平总书记的重要论述，思想深邃、视野宏阔，指明了中国特色金融发展之路的前进方向，为做好新时代金融工作、建设金融强国提供了根本遵循和行动指南。

2023 年召开的中央金融工作会议首次提出：“金融强国”，即：要加快建设金融强国，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动我国金融高质量发展。强调坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，未来要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融发展五篇大文章。

2024 年至今，国际与国内经济形势的新变化，以及国内相应的政策导向等诸多重要举措被明确提出。例如，在中国国务院新闻办公室（国新办）所举办的新闻发布会上，中国人民银行行长潘功胜、国家金融监督管理总局局长李云泽，以及中国证券监督管理委员会主席吴清等共同发声，阐述了一系列金融支持措施。具体措施包括降低存款准备金率和政策利率、降低存量房贷利率、统一房贷最低首付比例，以及创设新的货币政策工具和“险资入市”等，用以支持证券市场的稳定与发展等。此外，中共中央政治局会议亦着重强调了加大财政货币政策逆周期调节力度、促进房地产市场止跌回稳、努力提振资本市场、引导中长期资金入市、以及国务院国资委发布通知要求中央企业设立创业投资基金等重要部署。财政部、税务总局、住房城乡建设部 11 月 13 日联合发布《关于促进房地产市场平稳健康发展有关税收政策的公告》，明确多项支持房地产市场发展的税收优惠政策；11 月 15 日，中国证监会发布《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》（以下简称《指引》），自发布之日起实施。《指引》明确了上市公司董事会、董事和高级管理人员等相关方的责任，并对主要指数成份股公司制定市值管理制度、长

期破净公司披露估值提升计划等作出专门要求。12月2日，国务院国资委、国家发展改革委联合出台政策措施，推动中央企业创业投资基金高质量发展，支持中央企业发起设立创业投资基金，重点投早、投小、投长期、投硬科技，且存续期最长可到15年，等等。上述这些政策系统性密集部署也出台，均凸显出金融服务与管理专业在经济结构转型及其高质量发展中的关键性推动与催化和促进作用。

按照教育部等五部门印发《普通高等教育学科专业设置调整优化改革方案》（教高[2023]1号）和湖南省教育厅《关于有序推进高等教育院校重组和学科（专业）重塑工作的通知》（湘教通[2024]126号），岳阳现代服务职业学院《2025年新专业申报与专业群构建工作实施方案》等文件精神指引下，为了构建岳阳现代服务职业学院智慧财经专业群的特色专业，决定申报设置金融服务与管理专业（以下简称：本专业），特组织了本次调研。

基于中共中央《新时代推动中部地区加快崛起的若干政策措施》和湖南“三高四新”等国家与省重大发展战略。在当前宏观经济格局中，通过对最新市场统计数据与行业趋势的深度解析，新能源领域的快速崛起以及银行业界逐步调降存量个人住房贷款利率的经济行为，实质上映射了对金融效率与服务专业性深层需求的显著增长。在新能源产业的扩张过程中，金融中介机构被迫切要求推出更具创新性和前瞻性的资本运作方案，以支撑该领域的研发资本投入与产能扩展；同时，银行业的利率调整策略，旨在对金融市场的生态结构进行优化，激发消费与投资动能，进而促进国民经济的稳健增长。这些经济现象不仅揭示了金融服务与管理在助推经济高质量发展中的核心地位，更凸显了在现时代背景下，对于具备专业胜任力、能够适应金融环境变迁、有效应对复杂金融风险的高端金融服务与管理人才的迫切需求。

通过科学严谨地规划与设计，本团队调研与分析了湖南省金融服务与管理行业及区域内龙头机构与企业的相关企业及岗位的发展状况，以及适合本专业所对接的产业与行业及企业和机构的有效人才培养目标与模式，并为本专业在本校开设提供科学合理与切实可行的人才培养体系和校外实习实训基地建设、以及其可持续发展动能等确立方向。

在本校本届董事会、校委会及本专业所属数字经济学院三级领导指导下，组建了由专家与骨干教师组成的调研团队。

通过科学严谨地调研分析，本团队针对湖南省金融服务与管理领域部分龙头或代表性企业的发展状况，及适合本专业所对接的产业、行业及企业，为校外实习实训基地建

设提供了明确方向。

基于湖南及岳阳地区对本专业的人才需求状况，并重点针对本专业归属合并更名前后现金融服务与管理专业、以及原金融管理（630201）及物流金融管理（630904）专业相关的人才需求数量、结构和需求层次，进行深入调研，收集准确数据，科学系统的予以统计分析与评价。从而，为有效组织本专业的申报，确定专业人才培养目标，提供科学合理与充分的定性及定量的信息与数据基础保证。本次调研，将分析本专业的职业岗位指向，职业岗位应具备的知识、技能、素质要求，等等。基于此，拟为符合教育部相关专业建设标准要求，为本校有机构建本专业创新人才培养模式、及有效与成功建设“立足岳阳、服务湖南”的特色专业群提供科学规划及坚实支撑。

（二）调研方法

本次调研主要通过问卷调研、实地走访、个别访谈和网络及文献查阅的方法，深入了解本专业发展现状与未来前景；通过分析本专业和其用人单位对岗位能力和素质要求，准确定位、科学制定本专业的培养方案。具体调研方法如下：

1. 访谈调研法

采取面对面、电话、微信与社交工具等交流方式，与湖南省金融服务产业聚集区、供应链金融服务行业、银行、保险公司、互联网金融公司、兄弟院校相关负责人了解本专业人才需求数量、结构和层次需求，探讨产教融合、校企合作、专业共建等人才培养的可能性。

2. 问卷调查法

采取分层抽样方式，抽取湖南省多家金融服务企业、银行、保险、证券、互联网金融公司、物流金融服务公司等金融行业的相关企业，了解本专业从业人员具体岗位及所需的知识、能力、基本素质要求等信息。

3. 网络调查法

采取中知网等期刊平台、中国互联信息中心、互联网金融研究中心、知名资讯研究公司等发布的数据、调研报告信息收集，了解我国数字金融、互联网金融等新业态发展现状及趋势，了解整个行业（产业）及区域内龙头企业的发展状况。

（三）调研对象

为了确保调查数据真实有效，调研团队选择调研对象主要包括政府部门、金融行业管理部门、金融服务重点企业、金融服务行业人力资源研究机构及其他金融服务人员设置本专业的兄弟院校等 150 家。其基本分布情况，烦见图 1。

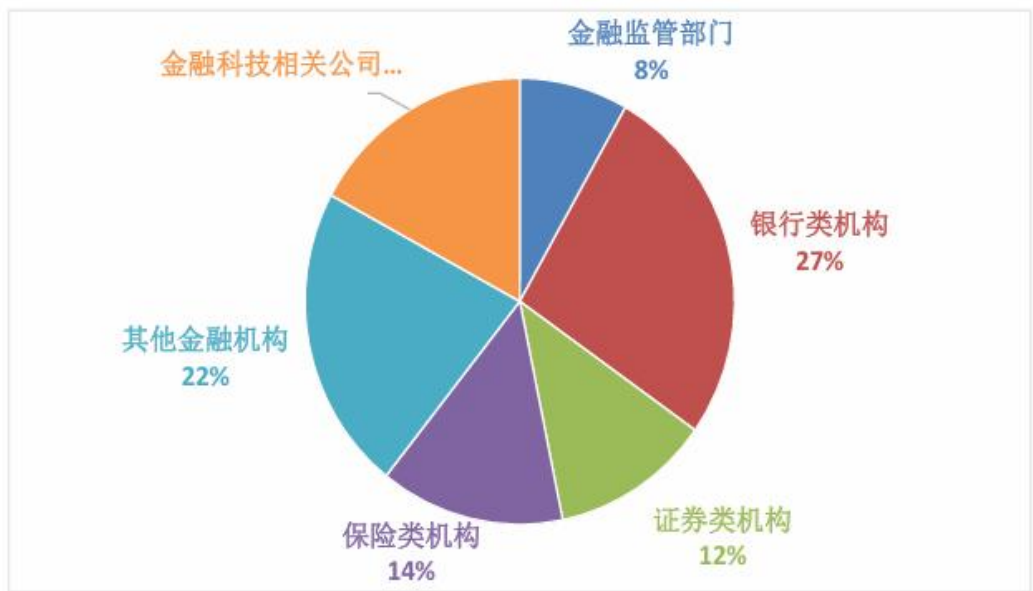


图 1 金融机构（部门）类型

本次调研典型性与代表性访谈调研对象，烦见表 1。

表 1 金融服务与管理专业调研对象清单

类别	序号	调研对象	调研方式	地址
政府部门	1	湖南省金融监督管理局	网络	长沙
	2	湖南省银保监局	网络	长沙
行业企业	1	湖南省银行业协会	网络	长沙
	2	湖南省保险行业协会	网络	长沙
	3	京东集团子公司京东金融	实地	宿迁
	4	中国平安保险湖南分公司	实地	长沙
	5	中国人寿保险湖南分公司	实地	长沙

	6	湘财证券	实地	长沙
	7	中信证券湖南分公司	实地	长沙
	8	银河证券湖南分公司	实地	长沙
	9	岳阳观盛投资发展有限公司 ^[1]	实地	岳阳
	10	岳阳物流金融服务相关企业	实地	岳阳
兄弟院校	1	长沙民政职业技术学院	实地	长沙
	2	岳阳职业技术学院	实地	岳阳
	3	长沙商贸旅游职业技术学院	网络	长沙
	4	湖南信息职业技术学院	实地	长沙
	5	湖南工业职业学院	实地	长沙

（四）调研时间

实地调研与访谈时间：2024 年 7 月 10 日至 9 月 27 日。

网络调研统计数据与信息截止时间：均至少更新于 2023 年底（部分内容更新至 2024 年 3-4 季度）。

二、调研内容及分析

本次调研中，实地调研与访谈历时近二个月。基础数据和信息的收集与持续更新，以及调查问卷的设计、发放、收回及整理分析等过程，历时六个月有余。研究分析与报告撰写其间，完成多项调研内容，并经过科学严谨的资料收集与整理，基于定量与定性

[1] 岳阳观盛投资发展有限公司（以下本文简称：观盛投资），2015 年成立，注册资本 31.5 亿，总资产 130 亿，下辖 20 余家子公司，控股 1 家上市公司。集团主营国际贸易、供应链服务、园区运营及产业投资，多次获省市外贸优秀企业表彰，2022 年成岳阳首家海关 AEO 高级认证企业。依托国家级平台，观盛制冷大宗商品贸易额领跑全省，占岳阳进出口额近半，通过海外投资、企业重组等手段，完善产贸一体化布局。作为地区外贸龙头，观盛投资整合贸易、物流、金融资源，强化供应链管理。随着业务扩张，供应链金融人才需求激增。（见：）未来，观盛公司将以集团化模式加快发展，在非洲、香港、新加坡等地设立海外分公司，坚持以贸促产、产贸融合，不断提升人员素质、提升业务水平、提升服务质效，成为以供应链为核心的世界一流综合服务商！（见：<https://yyguansheng.com/index.php>、<https://www.yyguansheng.com/xczc/22.html>、https://www.yyguansheng.com/fwxm.html#l_7）

作为湖南城陵矶新港区代表性平台企业，观盛投资不仅为本校整体投资建设方及董事会成员，还深度介入了本专业群及金融服务与管理专业的建设工作。其已正式成为金融服务与管理专业校外实训基地。同时，通过这一平台，双方展开了金融服务与管理专业人才培养的定制化及定向式机制与模式构建，从而形成切实深度对接与全方位合作产教整合模式，以期共同致力于培养适应本区域经济发展与市场亟需的高素质技术技能人才。

PS:湖南城陵矶新港区（以下本文均简称：城陵矶新港区）：湖南城陵矶新港区成立于 2009 年 12 月，2012 年获省级高新区认定，位于湖南城陵矶新港区核心，是岳阳市委市政府依托城陵矶和沿江现有产业设立，规划控制面积 100 平方公里，规划建设面积 69 平方公里，秉承“港、产、城”一体化理念，旨在通过建设大港口、促进大物流、带动纵深腹地大发展，是湖南开放崛起“桥头堡”、创新引领“最前沿”、湖南长江经济带建设的主阵地。（见城陵矶新港区官网：<https://cljxgq.yueyang.gov.cn/>）

分析有机结合等研究方法，形成了以下调研内容与分析结论。

（一）调研内容

根据教育部印发的《国家高等职业学校金融服务与管理专业教学标准》、《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》和相关课程标准等国家文件精神，结合金融服务行业发展现状与现行人才培养情况，调研团队设计了调研方法，重点围绕整个行业、产业、物流金融服务行业及区域内龙头企业的发展状况，本专业领域的人才需求数量、结构和层次需求，专业的职业岗位指向，职业岗位应具备的知识、技能、素质要求等情况展开调研。

其中，主要调研内容如下：

1. 我国金融服务行业发展现状及趋势、金融服务行业发展基本概况、行业人才培养的机遇与挑战、行业人才供给情况等；
2. 本专业领域的人才需求数量、结构和层次需求，专业的职业岗位指向，职业岗位应具备的知识、技能、素质要求；
3. 金融服务行业从业人员现状，包括人员岗位层次现状、人员岗位需求情况、人员收入层次现状等；
4. 湖南省高职院校本专业现状调研，包括：本专业开设现状、人才培养情况、课程体系构建、师资队伍建设、实训资源、产教融合、校企合作、人才培养模式创新、供应链金融专业人才培养等等。
5. 研本专业毕业生就业率情况，了解学生就业率、对口就业率、本地就业率、起薪点和就业环境等信息。
6. 研本专业在学生家长心中的认可度，了解家长、学生对本专业的认可情况。

（二）调研分析

经过调研团队的深入分析，并邀请行业专家和高校教授及职业教育专家等充分论证，分析并形成以下结果。

1. 行业人才需求环境分析

近年来，我国金融服务市场经历了巨大的变革和发展，随着一带一路和人民币国际化的推进，我国金融服务市场已经成为全球经济的重要组成部分。另一方面，随着互联

网经济、金融信息技术、区块链技术和数字经济的发展与兴起，金融行业服务模式发生了巨大的改变，产生了互联网金融、数字金融、供应链金融等众多金融新业态，极大的改变了我国金融服务市场人才需求。主要体现在以下几个方面：

(1) 全球金融市场环境影响分析

全球金融市场的动荡，带来了复杂的外部国际环境，给我国高校金融人才培养带来了挑战。

全球金融市场变化与调整，特别是从 2022 年开始的美元加息周期，使得我国证券、保险、银行和房地产等金融服务行业普遍下行，影响了金融服务行业人才整体需求，使得我国高校传统的金融类专业毕业生普遍出现了就业困难的情况。2024 年 9 月，随着美联储降息步伐的开启，国际金融市场将迎来新的降息周期，而我国金融市场也将出现新的发展机会。

(2) 我国金融行业结构调整影响分析

我国于 2018 年开始，进行金融服务行业结构调整。2018 年 3 月，合并银监会与保监会，成立银保监会；2023 年，成立国家金融监管总局。开始整治互联网金融乱象，规范网络金融行业，打击网络金融诈骗等等。防范了我国金融风险，维护了金融市场的稳定。

从短期来看，不利于金融专业学生就业，但从长远来看，却有利于促进我国高校金融专业人才培养的健康发展。

伴随我国建设金融强国的战略部署的稳步推进，未来 3-5 年金融服务行业将迎来广阔的发展空间，这必将需要大量的金融服务与管理专业的高校毕业生。我国金融服务行业结构调整，带来了新老行业交替，影响了我国高校金融服务与管理相关专业的专业发展。

(3) 信息技术革命影响分析

互联网经济、金融信息技术、区块链技术和数字经济的发展与兴起，改变我国金融行业服务模式，产生了互联网金融、数字金融、供应链金融等众多金融新业态。

信息科技革命与金融行业商业模式融合创新，产生了大量金融创新业态，需要大量高等职业院校毕业学生，主要从事运营、维护、导购、推广与客户服务等工作。这些工

作岗位，需要掌握互联思维、金融信息技术、新媒体沟通工具，具备金融服务基础知识，能为客户提供快速高效的数字化金融服务，这将为我国高校金融服务创新人才培养，提供了广阔创新发展空间。

其中，金融服务与管理创新人才对金融机构的业务影响，烦见图 2。

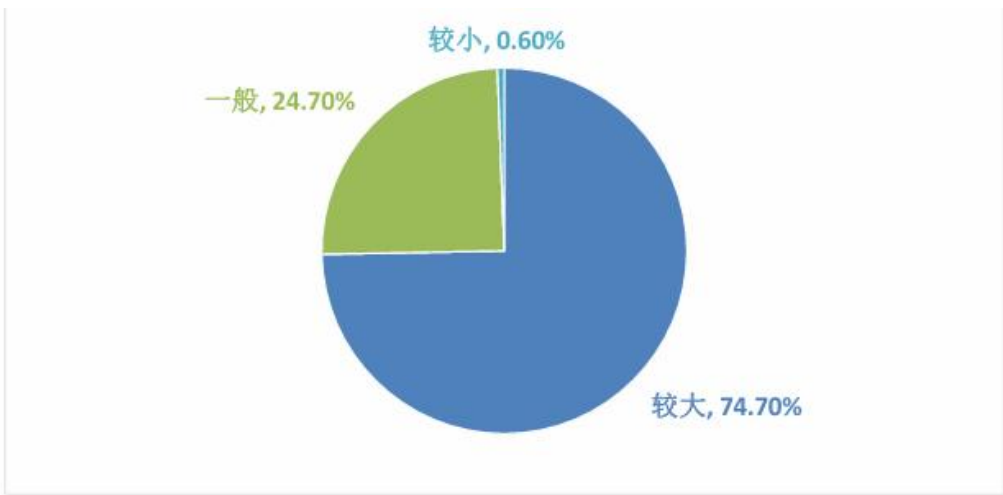


图2 金融服务与管理创新人才对金融机构的业务影响

数字经济与数字金融已经逐渐成为全球经济的重要支柱。它们不仅彼此紧密关联，还对社会经济结构产生了深远影响。数字金融服务大力推动人工智能、大数据、区块链等新技术深度融合，全面赋能金融科技应用。创新数字金融服务模式，推动金融机构重塑智能高效的服务流程，创新移动金融服务，发展智能投顾，推动智能合约、数据标签、自然语言处理等核心技术在交易、风控、客服等方面的应用，提升资产交易、支付清算、登记托管、交易监管等关键环节智能化水平，推动金融服务高水平转型，例如：传统的物流金融服务，就升级为供应链金融服务。

数字金融在金融服务与管理方面的应用领域，烦见图 3。

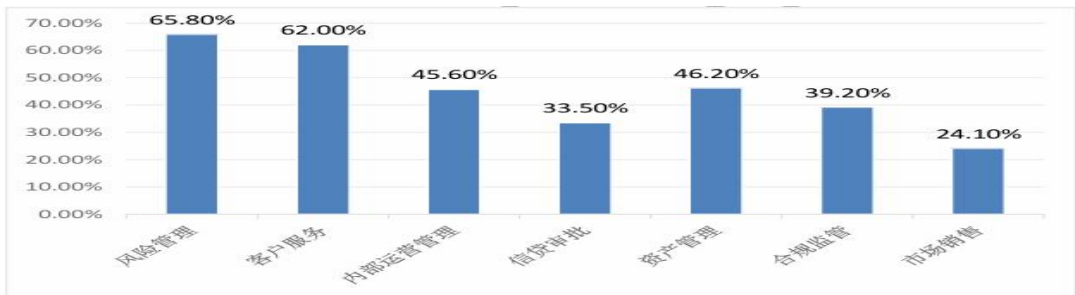


图 3 数字金融应用领域

2. 人才培养现状分析

我国高职院校开设的金融服务与管理专业经历了创设、发展、合并、调整等多个阶段，目前已经成为一个就业面向广泛的成熟专业。

(1) 本专业发展概况

我国金融学专业最早于 1953 年开设于中央财经大学，随后中国人民大学、复旦大学、西南财经大学等高校分别设立金融专业。而高等职业教育金融服务与管理相关专业开设于上世纪 90 年代，2021 年更名为金融服务与管理。根据《高等职业教育专科专业目录》，本专业属于财经商贸大类（53）、金融类（5302），专业代码：530201。据相关统计，我国高等院校共计 251 所高校开设本专业，其中职业技术大学有 8 所，众多双高计划院校开设本专业，其中包括：河北工业职业技术大学、深圳职业技术大学、武汉职业技术大学等。

其中，湖南省开设本专业的有 15 所，包括：长沙民政职业技术学院、湖南商务职业技术学院、湖南现代物流职业技术学院、长沙商贸旅游职业技术学院等。

本专业学制三年，培养德、智、体、美全面发展，掌握金融基础理论知识，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、证券投资分析能力，熟练掌握银行业务、证券业务、保险业务操作技能的高素质技术技能人才。学生毕业后，目前主要在就业于商业银行、证券公司、保险公司以及相关中介机构从事一线岗位的业务操作和运维管理工作。

(2) 主要开设课程情况

《大学生创新创业》《大学生安全教育》《大学生社会责任感教育》《思想道德修养与法律基础》《公共英语》《职业生涯规划》《心理健康教育》《艺术教育》《金融学基础》《理财规划基础》《互联网金融》《推销实务》《保险基础》《金融产品营销》《商务谈判》《证券投资》《社交礼仪》《人力资源管理》《经济应用文》等等。

(3) 职业面向与岗位情况

本专业面向商业银行、证券期货公司、保险公司、投资公司、第三方金融机构、企业供应链管理服务相关的客户服务、行政管理、风险管理、市场营销策划和金融产品销售等岗位。毕业生在金融机构从事大堂经理、银行柜员、客户经理、理财经理、信贷专员、营运专员、保险员、金融客服、企业供应链管理服务相关的其它金融服务及运维等

工作。培养拥护党的基本路线、具有良好职业素质、掌握金融基础理论知识，能从事客户服务、行政管理、风险管理、营销策划与金融产品销售工作的德、智、体、美、劳全面发展，具高素质技术技能应用型人才、以及创新与研发型技术技能人才，部分职业院校能够实现订单式高素质技术技能人才培养。

(4) 目前的就业与职业发展情况

本专业自创办以来，本专业进行了多次调整。多年以来，招生与就业保持双增长的良好态势，已经发展成为一门成熟、稳定，具有一定社会认知度的专业。随着我国经济转型升级，新冠疫情后期的影响，金融行业调整，西北部地区的部份高校本专业出现了就业困难的情况。

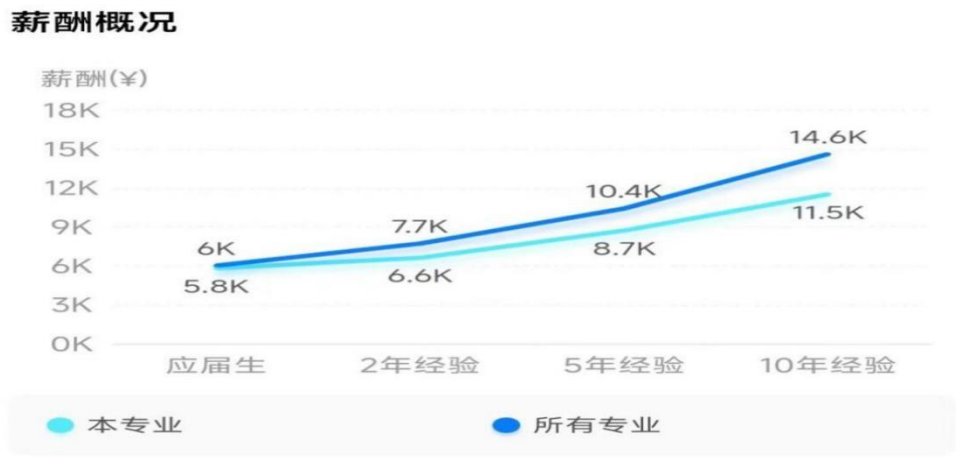


图 4 金融服务与管理专业高职院毕业生薪资概况

根据“中国教育在线”网络调查，截止 2023 年 12 月，本专业的薪资、就业与职业发展情况，烦见图 4、图 5、图 6：

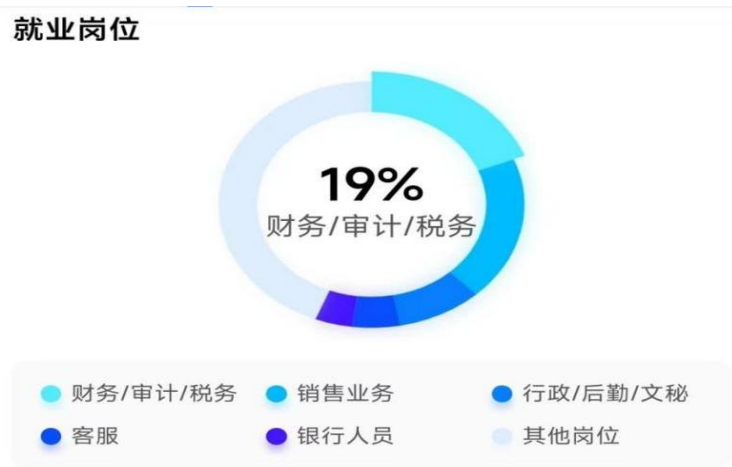


图5 金融与服务管理专业高职院毕业生就业岗位

就业行业

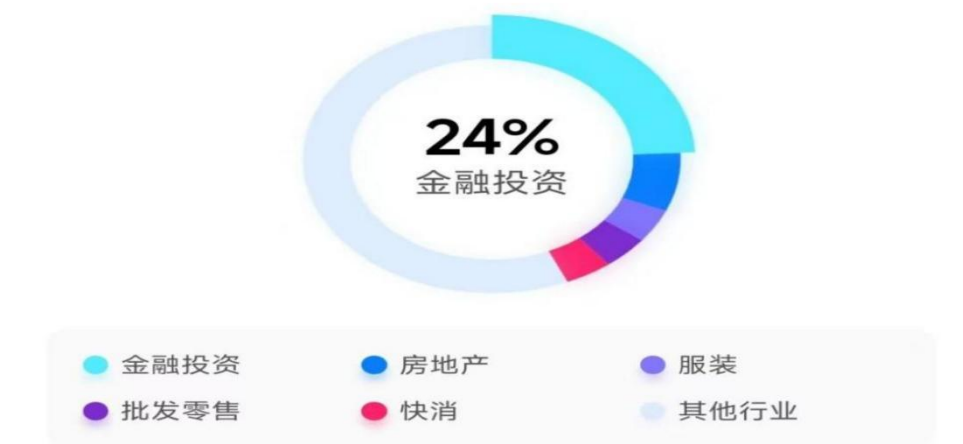


图6 金融与服务管理专业高职院校毕业生就业行业

结合其他调查资料数据分析，本专业的毕业生呈现就业方向多样化和薪酬水平差异化趋势。具体分析结论与情况如下：

① 本专业毕业生的就业情况如下：

教育/培训/院校占 15%，金融/投资/证券占 15%，银行业占 15%，中介服务占 7%，互联网/电子商务占 7%，仪器仪表/工业自动化占 7%，保险占 7%。在就业的具体岗位上，毕业生可以从事的工作包括但不限于大堂经理、银行柜员、客户经理、理财经理、信贷专员、营运专员、保险员、金融客服等。

② 本专业的毕业生薪酬情况如下：

应届毕业生的平均月薪约为 5800 元。具有 2 年工作经验的毕业生平均月薪大约为 6600 元。5 年工作经验者的平均月薪约为 8700 元。而具有 10 年工作经验的专业人士平均月薪则达到 11500 元。此外，根据地域的不同，毕业生的薪资也会有所差异。例如，在一线城市，薪资范围大约在 5000 至 15000 元之间；在二线城市，这一范围缩小至 4000 至 8000 元；而在三线及以下城市，薪资范围则进一步降低至 3000 至 6000 元。

以上数据反映了本专业毕业生的就业方向 and 薪酬水平，但实际的就业情况可能会因地区经济状况、个人能力和经验等因素有所不同。

3. 企业人才需求调研与分析

通过针对重点企业的调研，本调研团队获取了金融服务企业对本专业的人才需求情况。同时，随着我国金融新业态的发展，本专业岗位群要求掌握的技术、技能条件发生

了变化，工作内容与工作方式都发生了较大改变。我们重点分析本专业面向岗位群的职业能力需求变化，深入了解企业和行业普遍认可的相关技能技术标准与要求。

(1) 胜任能力要求

在工作中，对于胜任能力的要求，排在前 4 位的是：专业知识、人际关系、心理素质、学习能力。其中：78%以上认为专业知识在工作中最为重要；73%认为人际关系、心理素质和学习能力在工作中也非常重要；随后，有 60%以上的认为解决问题、组织协调和语言表达、爱岗敬业、岗位适应和团队合作等能力在工作中对自己的发展影响也很大。详见图 7 所示。

专业课程的学习和各种实践实习训练，能够培养学生的专业知识、专业技能和职业素养，对学生工作后的作用很大。学生自主学习能力、解决问题能力的培养，是学校需要提升的方面。

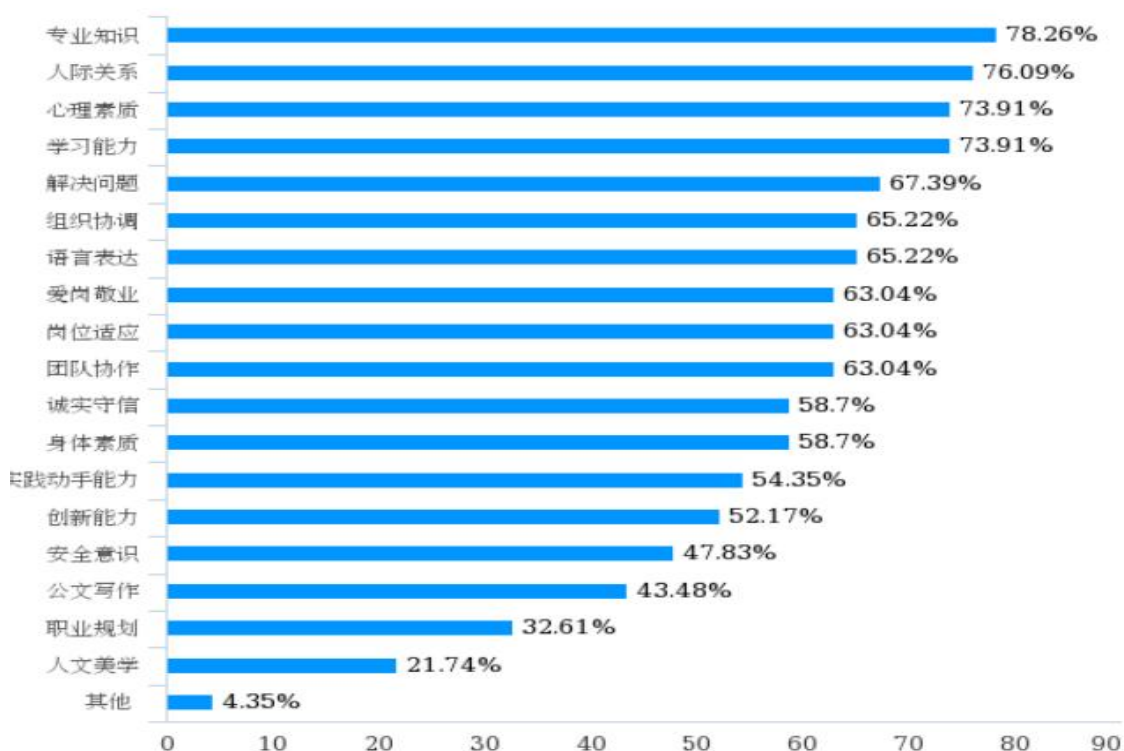


图7 金融服务与管理岗位对人才胜任能力要求

(2) 人才需求主要岗位

调研团队，通过对调研企业的数据汇总，统计出金融服务与管理行业对人才需求的主要岗位情况，具体如表 2 所示：

表2 用人单位对于本专业毕业生能够提供岗位统计表

能提供的岗位	岗位需求个数	占比
互联网金融客服人员	66	20.12
大堂经理	55	16.77
银行柜员	54	16.46
保险人员	52	15.85
客户经理	25	7.62
理财经理	22	6.71
信贷专员	19	5.79
营运专员	16	4.88
金融服务产品经理	9	2.74
其他	10	3.05

目前，金融服务与管理相关企业人员涉及的岗位主要包括：传统金融行业的大堂经理、银行柜员、保险人员，各占15%左右，而新兴的互联网金融客服人员、供应链金融运维人员，提升到了20%以上。具体如图8所示：

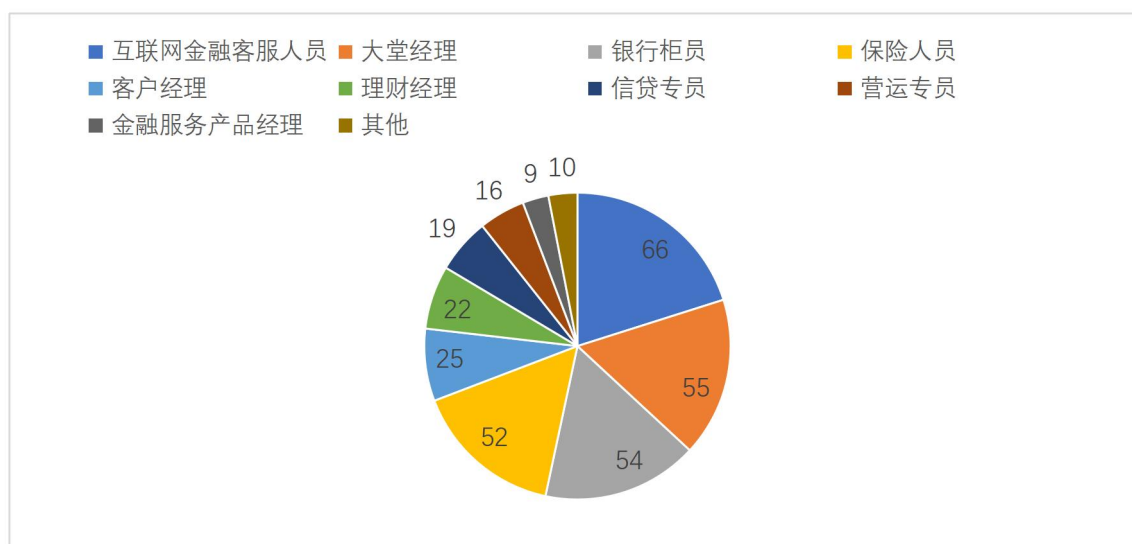


图8 用人单位对于本专业毕业生所能够提供的岗位统计图

(3) 人才供需现状

本专业人才供给与需求情况，问卷调查统计结果，可以看出，认为供需基本平衡的

占比 13.3%，供给大于需求占比 29.7%，需求大于供给占比 13.3%。烦见图 9 所示。

虽然，上述调研统计数据显示出，认为供给大于需求的占比相对较高（29.7%），但通过用人单位访谈及调研，却呈现出对创新与研发和管理人才，以及高素质技术技能人才的渴求增长。

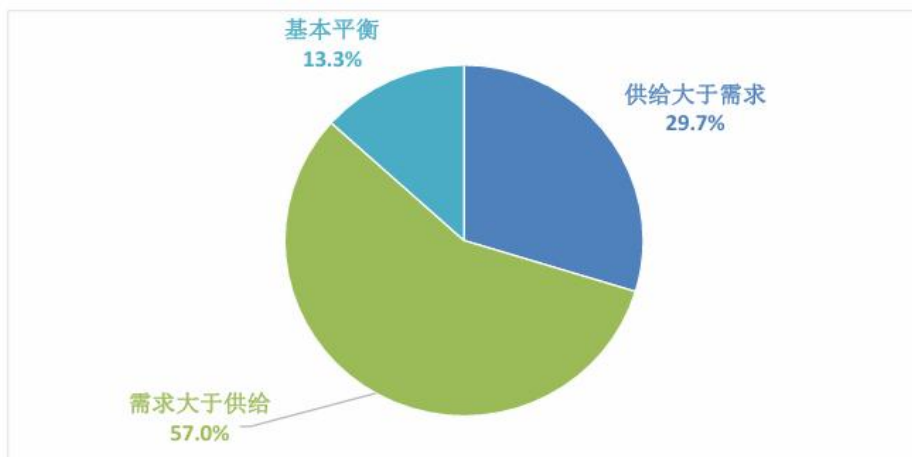


图9 金融服务与管理人才供需情况

(4) 人才主要来源

金融机构与岗位对高校应届毕业的需求基本保持在 57.60%，社会招聘及机构内部选拔培训则分别为 69.00%及 36.70%。具体烦见图 10 所示。

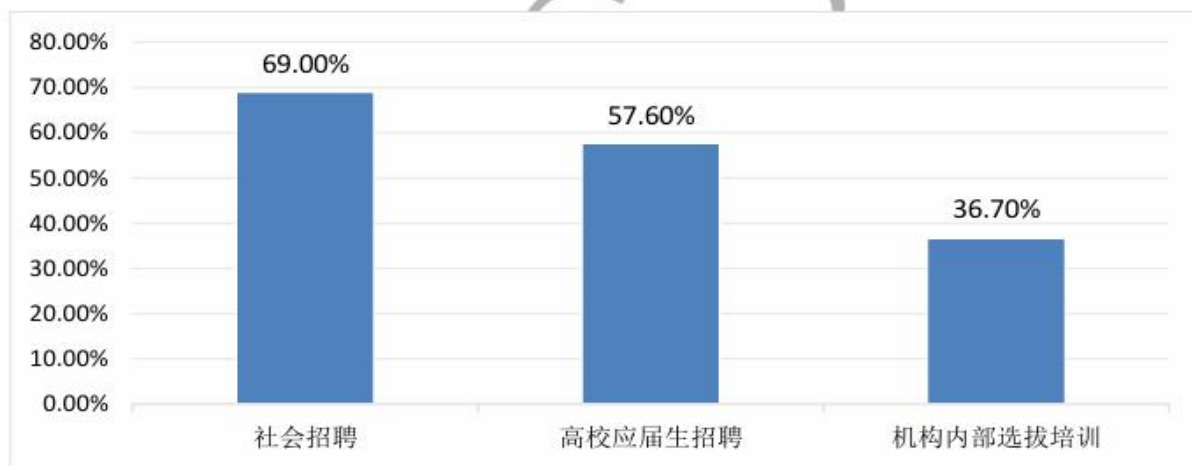


图10 金融机构人才主要来源

(5) 人才需求趋势

未来五年，金融机构及岗位的人才需求整体呈显著增长态势（见图 11）。

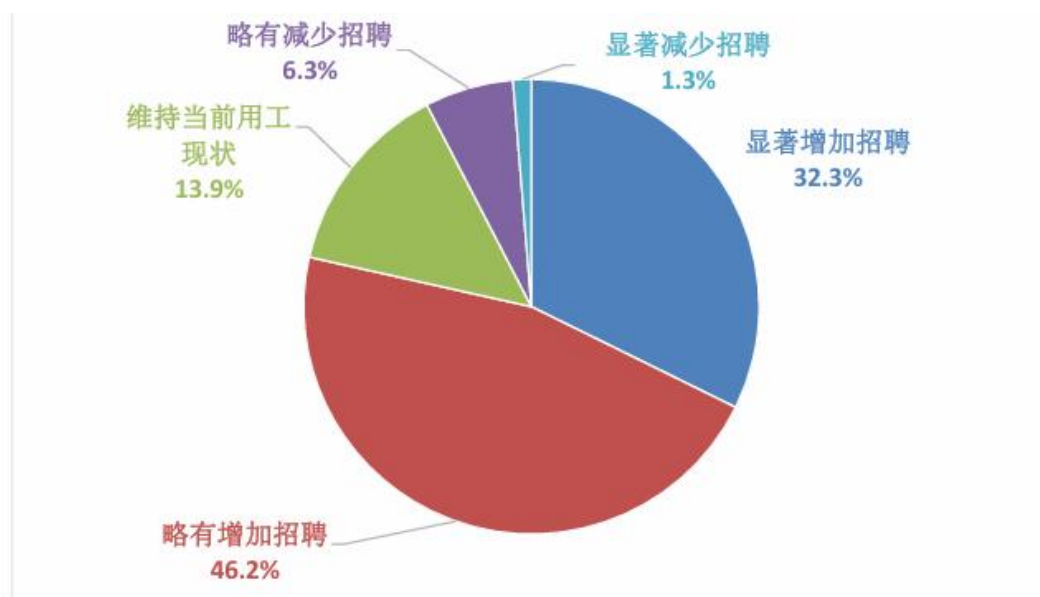


图11 金融机构人才需求情况

4. 区域人才需求特点调研与分析

本专业团队通过调研湖南省“4×4”和岳阳“1+3+X”及城陵矶新港区等各层级区域现代产业体系发展状况，并重点分析岳阳物流金融服务行业相关数据。

(1) 湖南省本专业人才需求特点

2021 年，《湖南省“十四五”金融业发展规划》提出，实施把湖南打造成为全国重要的产业金融引领区、普惠金融创新区、绿色金融拓展区、科技金融先导区和金融生态示范区“五大计划”。《规划》提出十大任务：其中抓好建设金融服务人才建设专项工程，协调发展以湖南金融中心建设为核心，并辐射带动长株潭地区、环洞庭湖地区、湘南地区、大湘西地区“四区域板块”，为本专业人才培养提供了广阔的就业空间。实施湖南省“十四五”金融人才建设专项工程，能够构筑人才发展新高地，强化金融智力支撑作用。通过建设一批适应金融创新服务发展需求的专业人才培养高校和培训基地，支持金融机构在湘设立产教融合金融培训中心，推动各类金融教育机构在湘落地，并构建多层次金融人才教育培训体系。

另一方面，随着数字经济、数字社会、数字政府建设，对全省金融业服务水平提出更高的要求，必将促进金融机构数字化转型和金融科技机构聚集，推动数字金融产品服务创新、金融科技高端人才培育和引进，提升金融服务质量与效率。

(2) 岳阳地区本专业人才需求特点

本次调研团队，还针对岳阳“1+3+X”及城陵矶新港区产业的供应链环境进行调研，通过深度访谈岳阳城陵矶新港区及其核心平台企业——观盛投资有限公司^[1]，以及观盛投资协同供应链企业（群）部分企业，可以得出如下分析结果：

基于财务导向型或供应链协同导向型、以及两者有机结合型的供应链金融服务与管理人才需求不断增强，尤其针对“客户服务型”和“业务操作型”岗位上相应的高素质技术技能基层人才的需求凸显。

例如，遵照教育部原《高等职业学校物流金融管理专业教学标准》（630904）文件中描述，以集仓单质押业务、买方信贷业务、授信融资业务、垫付货款业务、替代采购业务、信用证担保业务、风险预警业务、合同协议管理等内容为核心的企业财务导向型基础业务中，与之相关联的产品关键技术开发、运营维护、客服推广等岗位，已经呈现增长态势。这些岗位不仅要求从业者具备扎实的专业知识，还需紧跟技术前沿，不断提升自身的综合能力，以应对未来科技金融行业的挑战和机遇。

5. 省内兄弟院校调研与分析

通过兄弟院校调研与访谈，调研团队收集到了专业开设、课程设置、人才培养模式、人才培养空缺与未来需求增长等数据，并予以的系统与深入的分析。

(1) 本专业布点及开设情况

据调研统计，湖南省职业院校中，目前有 15 所学校开设了本专业，有的学校开设了本专业。省内所有开设本专业院校均集中于“长株潭”，岳阳地区属绝对空白；同时，绝大部分省内兄弟院校均仅针对传统的金融服务行业就业岗位，例如：银行、保险、证券等，主要开设了教育部规定的金融服务与管理的相关课程。从课程内容构成来看，多数院校的课程安排基本源于对现有专业的简单整合，缺乏鲜明的行业特色。除湖南现代物流职业技术学院外，其余院校在课程设置上均未涵盖本专业归属合并更名前的“物流金融管理”这一专业方向与领域下的相关课程，显示出在这一特定领域内课程设置的短板与稀缺性。通过进一步科学分析，可以发现，此课程设置的稀缺性与市场上对于物流金融管理人才的实际需求现状，尤其在岳阳地区及城陵矶新港区的产业发展布局与实际需求现状，形成了鲜明的对比，并凸显出在该领域内人才培养供给与市场实际及未来需

求间的严重不匹配状态。因此，有必要加强在这一方向上的课程体系建设与优化，并切实创新构建人才定制化与定向式培养机制及模式，以更好满足区域经济及行业与企业(群)发展的迫切需求。

(2) 本专业课程设置考量因素

根据问卷调研统计显示，高等职业院校在本专业课程设置时，主要考虑的因素包括：传统金融行业企业岗位实际技术技能需要、互联网金融行业热度与技能需要、金融信息技术未来发展、学生未来发展方向选择、学校师资情况、实训室及其他资源情况等等。对新兴与广义金融领域与场景中岗位、并有机结合金融科技与数字金融转型等符合市场需求的实际技术技能需要尚待有效改善与提升。

(3) 本专业的人才培养目标

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、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、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能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导，以及其它金融服务与管理等相关工作的专业高素质技术技能人才。

(4) 毕业生就业率与学生家长认可度

本调研团队针对本专业毕业学生与家长，在网络发布调查问卷近 300 份，回收有效调查问卷共计 252 份，经过统计数字分析，金融服务与管理专业毕业生就业率与学生家长认可度，如下图 12 所示：

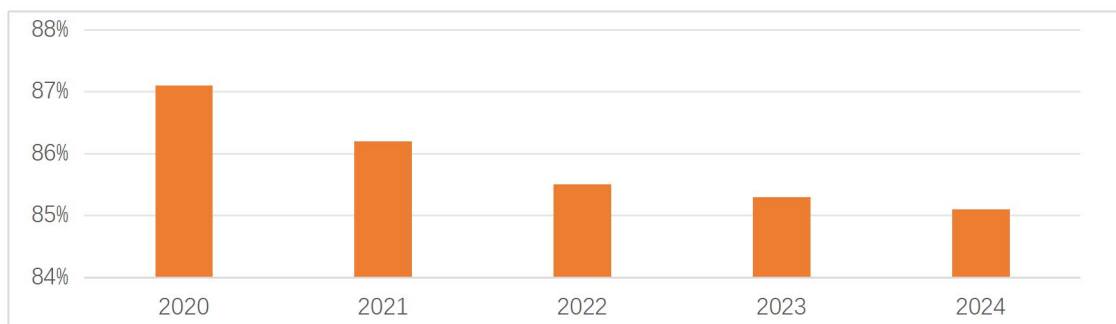


图 12 金融服务与管理专业学生 2020-2024 年就业率

根据本次调查数据与相关院校发布的信息，2020-2024 近 5 年来，金融服务与管理专业毕业生就业率达到 90%以上。

同时，依据中国教育在线网站发布的调查报告，以及本次调查数据，2020-2024 近 5 年来，金融服务与管理专业学生家长认可度达 85%以上。具体如下图 13 所示：

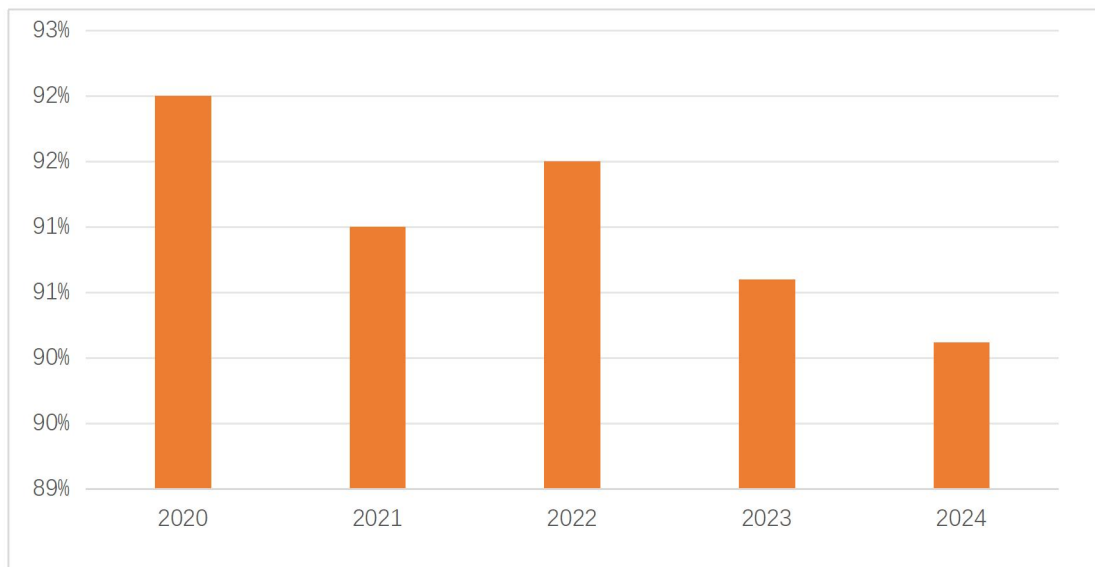


图13 金融服务与管理专业2020-2024年家长认可度

三、调研结论与建议

通过上述调研内容与分析，可以综合得出如下基于本专业人才需求与预测调研结论及措施建议。

（一）专业人才需求与预调研结论

针对本专业人才需求环境、培养现状、需求情况，有机结合区域人才需求特点，以及省内兄弟院校本专业开设、课程设置及人才培养目标和毕业生就业率与学生家长认可度各项指标分析，可以看出如下显著与突出特点。其中包括：

1. 本专业的人才需求呈现出极为鲜明的特点与发展趋势。

其一，呈现出显著的供给数量“偏态”特征。

具体表现为，高素质、高学历的管理研发类人才数量处于稀缺状态。与之形成对比的是，“客户服务型”和“业务操作型”岗位人才供给数量偏多，但是符合市场需求质

量的金融服务与管理专业高素质技术技能人才严重短缺。

其二，面临突出的结构性短缺特征。

尤其是在金融服务与管理高素质技术技能人才中，针对“客户服务型”和“业务操作型”岗位上，供需缺口巨大。这就使得相关行业与企业在人才培养和引进方面需要更加具有针对性和实效性。比如，可以通过与高等职业院校合作开展定向培养与定制化人才培养等模式与机制，以切实有效满足这些岗位的人才需求。

其三，存在合格人才质量供给短缺形态分布（即：两头缺口较大）特征。

这种现象深刻地反映出市场对于金融服务与管理行业对高端研究与创新及管理型人才、以及高素质技术技能人才的迫切渴求与实际供给质量之间的不平衡。例如，在一些大型金融机构及企业供应链金融等岗位，高级管理和研发岗位往往难以找到合适的人才；而基层与运维岗位的应聘人数虽然较多，但专业高素质技术技能人才却同样相对较为短缺（故如前所述，数据表象呈现出的流失与迭代率较高等情况）。

2. 区域产业经济发展规划对本专业人才迫切需求。

依据本专业相关的岗位需求，基于国际与国内供应链金融服务业务的发展与成熟，无论从财务导向还是供应链协同导向型以及两者有机融合型，均已经成为各大产业及行业企业发展的重要支撑业务体系。

为此，本研究团队特别针对岳阳地区与湖南省城陵矶新港区，以及其核心平台企业——观盛投资，予以深入细致及科学严谨的深度调研，并对其相关产业发展状况及金融配套政策进行深入剖析。

通过系统的调研访谈，我们归纳得出以下结论：

本区域对供应链金融服务相关领域专业人才需求较为迫切，且呈现出相对显著的供给稀缺态势，其存在巨大的需求空间而供给却严重不足情况。具体而言，岳阳地区及湖南省城陵矶新港区，对本专业相关的高素质技术技能人才市场需求迫切，供给却严重存在不足，甚至空白的短板。以观盛投资及其供应链协同企业（群）为例，其不仅在当前阶段，对供应链金融服务相关人才的需求迫切；而且据预测，在未来五年内，这一需求将维持 15%至 20%的增长态势。

3. 本专业省内高等职业院校布点情况与人才培养及供需空白或缺口与短板。

(1) 省内开设本专业高等职业院校中，岳阳地区属绝对空白

本调研团队针对本专业在全省高校开设情况进行统计分析，共有 15 家高职院校开设了本专业，主要集中“长株潭”城市群。同时，湖南省岳阳地区本专业依然为空白，岳阳职业技术学院与岳阳民族职业技术学院均未开设本专业。

同时，与此形成鲜明对比的是，如前所述，本地区的区域经济发展对此的需求较为迫切（尤其是湖南省城陵矶新港区及其核心平台企业观盛投资与其供应链协同企业群等）。

(2) 省内兄弟院校本专业课程设置中，供应链金融管理服务方向课程规划属相对空白

湖南省内已开设本专业的兄弟院校中，其人培方案及课程体系规划，基本基于本专业归属合并更名前^[2]，原金融管理（630201）专业教学标准与实训教学条件建设标准（注：本专业归属合并更名后，教育部仅颁布相关“专业简介”，尚未颁布“专业教学标准”及“专业实训教学条件建设标准”，故本研究唯有参考归属合并更名前原两专业相关文件内容等），而基于原物流金融管理（630904）专业教学标准相关课程，则仍相对空白（除湖南现代物流职业技术学院在本专业的归属合并更名前的专业之一：原物流金融管理专业，对应其主要职业类别中，基于“仓储人员（4-02-05）方向，已在其人培方案中设置建设此类相关课程，并正在规划与建设校本课与精品课^[3]）。

同时，与此形成鲜明对比的是，如前所述，本地区的区域经济发展布局及企业发展的当下与未来均对此类人才需求均较为迫切。

（二）专业规划建设与实施措施建议

依据上述调研分析结论，本着科学与系统规划建设原则，提出规划建设机制与重点，建议相关实施措施具体如下所述。

1. 规划建设机制与任务

通过如上分析综述，本调研团队分析并建议，本专业应精准聚焦与侧重如下视角，

[2]2021 年,教育部《高等职业教育专科专业目录》将原金融管理（630201）和原物流金融管理（630904）归属合并后更名为：金融服务与管理（530201）。

[3]见湖南现代物流职业技术学院官网：<https://www.hmlc.edu.cn>

建立有效人才培养目标与机制。

（1）锚定区域产业发展规划，添补人才供需缺口与空白

紧密对接湖南省“4×4”和岳阳“1+3+X”现代产业体系，锚定湖南省“四区域板块”金融发展战略，聚焦数字金融现代服务，深度融入“财经商贸”学科大类的人才培养体系，紧密结合“产业—科技—金融—教育—人才”高效联动发展格局的现代化产业体系。

依据我校“立足岳阳、服务湖南”的特色专业群建设规划，为本专业提供坚实支撑的基本原则，本校金融服务与管理专业，应当立足岳阳市城陵矶新港区及未来产业发展，为区域经济发展提供有效人才供给，甚至精准与有效填补缺口与空白。

目前，湖南城陵矶新港区中小微企业创新创业服务中心亦主动联系学校，同意将其作为我校创新创业基地挂牌。这一动议也许能够为我们专业群以及本专业在内的人才培养与有效和高质量对接与供给，在创新创业路径开辟又一个新的通道（例如，本专业所属专业群及学院一位直播电商专业学生，已经在今年“双11”期间直播带货创效达到数万元）。

（2）针对性开展校企合作，建设有效人才定制培养机制

强化校企合作与产教融合，推行订单培养和现代学徒制培养，探索“1+X”培养，创新构建人才培养定制化与定向式培养模式，以精准提升教学质量和人才培养的针对性与实用性。

不但与相关领域与赛道头部企业强化产教融与校企合作，更应深度契合本校所处区域——城陵矶新港区及观盛投资对本专业人才需求特点，面向金融服务与管理。尤其是观盛投资旗下核心业务板块之一——供应链金融业务的需求，为企业的核心业务板块及其供应链关联协同企业的成长与发展；基于专业群整体建设，与本专业相关的头部或知名企业构建的产教融合的数智财经或商业产业学院，以成功探索与规划产教融合进一步在本专业方向与领域深度融合与共同发展等。建立深度校企合作与产教融合模式与体系，并建设本专业有效人才定制化与定向式培养创新机制与模式，合理规划人才培养方案，以输送切实符合企业迫切需求的合格专业人才，实现金融服务与管理人才供给与需求的良性对接，并全力构建打造本专业所属本校的“智慧财经”特色优势专业群，真正良性与切实有效地进一步促进与服务区域经济与社会发展。

2. 实施与保障措施建议

针对上述实施机制与重点，拟建议相关配套实施措施如下：

（1）主要面向岗位建议

随着网络金融、互联网金融、数智金融、供应链金融等新兴产业的发展，传统金融服务岗位人才需求在不断下降，而掌握金融信息技术、具有互联网思维，能够运用新媒体沟通手段，进行客户服务的金融高素质技术技能人才需求，正在快速增长。

基于符合岗位要求的专业人才，当下与未来均需求量稳定增长；但合格的本专业高素质技术技能人才供给数量虽较大、却质量相对薄弱与不足，导致岗位迭代与流失现象严峻。这表明本专业的人才培养方向与社会需求间，更应具有高契合度。全国高等职业院校在本专业人才培养的模式与机制上，或须更具针对性的创新定制化与定向式的培养及输出与供给，以及深度的产教融合模式与体系推进。

故此，本专业人才结构与特征方面，既缺乏行业高端人才，又急切渴求具备基层新型实用技能与操作技能的高素质技术技能人才。未来，随着金融模式的不断创新、科技金融的飞速发展，以及广义金融与应用领域覆盖范围的广泛拓展，这一人才结构与特征的需要，势必将不断地进行改善和优化与迭代升级。只有这样，才能为金融服务与管理领域的社会与市场需求，提供坚实的人才供给与支撑保障，以确保经济与社会的相关领域稳健发展。例如，通过加强科技金融教育，培养出既懂金融又懂技术的复合型专业技术技能人才，以满足“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”的转型的需求。同时，加大对基层实用专业技术技能人才的培养力度，创新人才定制化与定向式培养机制及模式的探索，有效提高专业人员的综合素养和服务水平，为广义的金融领域的相关基础业务及操作岗位提供有力保障，进而为区域经济与社会发展在本专业人才供给端有效输血甚至造血与赋能。

基于此，调研团队经过充分研究与科学分析，确定本校本专业人才培养目标为：

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、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务、供应链金融服务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行、保险、证券、供应链金融企业等金融服务与管理专业的一线柜面业务处理、信贷业务处理、电话咨询业务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引

导、互联网金融客服、供应链金融运维及推广等工作的高素质技术技能人才。同时，有效探索人才定制与定向培养机制与模式，与区域核心企业形成深度校企合作（其中包括校外合作基地、以及课程与校内实训教学体系的定制化规划设置，等等）。

职业岗位主要面向：供应链金融服务运营、维护、客服与推广岗位，同时兼顾传统金融行业的大堂经理、银行柜员、保险员、证券客户经理、理财经理、信贷专员、营运专员、金融服务产品经理等岗位，培养高素质技术技能人才（具体烦见表3所示）。

表3 职业面向一览表

所属专业 大类及 代码	所属专业类 及代码	对应行业 及代码	主要职业类别及 代码	主要岗位类别/技 术领域	职业技能等级证书、 社 会认可度高的行业 企业标准和证书举 例
财经商贸 大类(53)	金融类 (5302)	货币金融 服务 (66)； 资本市场 服务 (67)； 保险业 (68)	1、银行专业人员 2-07-01； 2、证券从业人员 2-07-03； 3、保险从业人员 2-07-02 4、其他金融服务 人员 4-05-99	1、岗位类别：银行 类、证券类、保险 类，其他金融 2、技术领域：金融 职业技能技术、金 融风险管理技术、 金融数据分析技 术、金融业务操作 技术	1. 银行从业资格证 书； 2. 证券、期货、基金、 保险从业资格证书； 3. 初级会计师 4. 金融智能投顾； 5. 金融大数据处理 6. 金融产品数字化 营销

（2）职业岗位典型工作任务与职业能力建议

通过对行业企业调研结果分析，本专业毕业生应在素质、知识和能力方面达到以下要求。

①素质要求

Q1. 坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，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，立志成为新时代中国特色社会主义事业建设者和接班人；

Q2. 守法崇德、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，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；

Q3. 具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维、数据思

维；

Q4. 勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

Q5. 具有一定的审美和人文素养，具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和 1-2 项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，以及良好的行为习惯。

(3) 知识要求

K1. 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；

K2. 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等知识，并了解国内外经济、金融、理财发展的新理论、新动向、新成就；

K3. 掌握分析经济现象使用的数学、统计等定量分析知识；公文、调查报告等文体写作所需的文化知识；掌握现代办公设备、手段运用的基本原理和简单的维护常识；

K4. 掌握经济、理财、金融、证券、保险等学科基本理论基础知识、法律知识、行业法规、规章制度。

K5. 掌握相关职业岗位所必需的专业理论知识，如理财市场调查、理财投资对象调查、理财产品的营销推广、客户投资策略规划设计、交易、咨询等。

②能力要求

A1. 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题和可持续发展的能力。

A2. 具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能。

A3. 具有用经济金融基础理论解释经济现象并运用于实践的能力；

A4. 具有按照金融从业人员礼仪规范正确进行各项业务的客户接待、业务引导的能力；

A5. 具有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能力；

A6. 具有根据金融职业技能基本技巧开拓和维护客户，较好地进行金融产品营销的能力。

A7. 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；

A8. 具有适应现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用的能力；

A9. 具有适用金融产业数字化发展需求的信息技术基础知识、专业信息能力等基本数字化技能。

综上，通过专业市场调研与分析金融服务与管理专业职业岗位中的典型工作任务，并科学严谨梳理出每个典型工作任务所需要的职业能力（素质、知识和能力）要求，以

及与之对应的专业（技能）课程（如表 4 所示）。

表 4 职业岗位典型工作任务与职业能力分析一览表

职业岗位名称	典型工作任务	职业能力要求	对应课程名称
财务助理 财务经理	财务案例分析	Q1、Q2、K3、A1、A2、A3	《会计基础与实务》《企业财务管理》《个人理财》
	财务指标分析	Q1、Q2、Q3、K4、A1、A9	
	个人客户财务分析	Q1、Q2、K2、K4、A1、A2	
银行综合柜员 银行客户经理	银行综合柜员业务	Q1、Q2、Q4、K1、K4、A1、A2、A4、A5、A9	《银行法律法规与综合能力》《商业银行综合柜台业务》《金融服务礼仪》《银行会计实务》《金融风险与合规》《银行信贷实务》
	银行客户经理	Q1、Q2、Q5、K1、K2、K5、A3、A4、A6、A7、A8、A9	
证券公司客服 证券经纪经理	证券公司客服业务	Q1、Q2、Q4、K1、K2、K4、A4、A5、A7	《投资学基础》《金融职业技能》《证券投资实务》《经济学基础》
	证券经纪经理	Q1、Q2、Q4、Q5、K1、K2、K3、K4、A1、A2、A3、A6	
理财助理 理财顾问	理财助理业务	Q1、Q2、Q3、K1、K2、A1、A4、A5、A9	《个人理财》《公司金融》《金融大数据处理》《经济学基础》《投资学基础》
	理财顾问业务	Q1、Q2、Q3、Q4、K3、K4、K5、A6、A7、A8、A9	
保险产品营销 金融产品营销 保险产品顾问 金融产品顾问	保险、金融产品营销	Q1、Q2、Q5、K1、K2、K4、K5、A1、A3、A6、A7、A8	《金融服务营销》《保险学基础》《金融职业技能》
	保险、金融产品顾问	Q1、Q3、Q4、K1、K3、K4、K5、A2、A4、A7、A8、A9	
供应链金融专员 供应链金融客户经理	供应链金融专员	Q1、Q2、Q3、K1、K2、K3、K4、A1、A2、A3、A7、A8	《金融大数据处理》《金融职业技能》 《企业财务管理》 《供应链金融实务》
	供应链金融客户经理	Q1、Q2、Q4、K1、K2、K3、K4、A1、A2、A7、A8、A9	

(4) 职业技能等级与从业资格及职业资格建议

针对本专业，需要获得的职业技能等级证书、从业资格证书、职业资格证书的相关建议，如表 5 所示。

表 5 职业技能等级证/职业资格证/执业资格证书一览表

证书名称	颁证单位	建议等级	融通课程
中国银行业从业人员职业资格证书	中国银行业协会 (人社部和银监会联合监制)	初级	金融学基础、金融职业技能、银行信贷实务、个人理财、银行会计实务、商业银行综合柜台业务
证券从业资格成绩合格证 期货从业资格成绩合格证 基金从业资格成绩合格证	中国证券业协会 中国期货业协会 中国证券投资基金业协会	一般从业 一般从业 一般从业	金融学基础、金融科技概论、证券投资实务、金融销售、经济法基础、经济学基础、投资学基础
会计专业技术资格证书 (助理会计师资格证)	人力资源和社会保障部、财政部	初级	会计基础与实务、经济法基础、企业财务管理、银行会计实务
金融智能投顾认证	金智东博(北京)教育科技有限公司	初级 中级	经济学基础、投资学基础、金融学概论、金融科技概论、个人理财
金融大数据处理	深圳希施玛数据科技有限公司	初级 中级	信息技术、金融科技概论、金融大数据处理、投资学基础
金融产品数字化营销	清控紫荆(北京)交易科技股份有限公司	初级 中级	金融学基础、经济学基础、保险学基础,金融职业技能、投资学基础

(5) 支撑条件建议

专业教学支撑条件主要包括：师资、教学场地、校内外实训室、教学资源、质量保障等方面。

①师资配置方面

按照教育部关于新专业设置标准和初招人数 200 人规模，构建专业教师团队，其中专任教师 8 人及以上，师生比不大于 1: 25。高级职称专任教师比例不低于 30%，具有研究生学位专任教师比例不低于 15%，“双师型”教师不低于 50%。

②专业教室方面

专业教室配置满足本专业教学基本需要的教学硬件和软件，包括网络接口或环境、计算机、投影仪、应用软件等教学资源。

③校内实训室方面

参照教育部颁布的《本专业实训条件建设标准》，规划建设实训中心，满足本专业实践教学需要。同时，加强互联金融实训室的建设，引进京东金融、蚂蚁金服、新道科技股份有限公司（用友集团）、深圳智盛信息等相关企业，共建校内实训实践基地以及产教融合基地。

④校外实习实训基地方面

建议进一步深化和完善校企合作机制，至少五家以上校外实习实训基地，加强校企双向师生员工的流动。加强对接岳阳地区、尤其是湖南城陵矶新港区，深度融合其核心平台核心企业（群），共建校外供应链金融实训等基地。同时，加强与其他相关企业的合作，建立新型的“学徒双导师”制，创新人才定制化和定向式培养机制与模式，实施多样化的实习实训模式。

⑤教学资源方面

建议增加本专业的新技术、标准、方法、操作规范、项目管理案例类图书资源的采购；建议紧跟行业技术的优质教材教学，按课程标准逐步完善本专业的专业基础和核心课程资源。

⑥质量保障方面

在专业课堂教学中，坚持把课程思政工作贯穿教育教学全过程，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改，提升教学质量。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。加强专业教研，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。

三、 【附件】

附件一：调研过程

（一）网络调研



图 1 第 52 次中国互联网络发展状况统计报告



中关村互联网金融研究院
中关村金融科技产业发展联盟
2023年12月21日

图2 2024年中国金融科技和数字普惠金融发展报告

（二）企业调研

2024年8月10日-9月27日，本调研组核心团队成员，赴本校所处区域核心与重点企业：观盛投资及其供应链协同企业、京东集团子公司京东金融等，开展专业深度调研与访谈；并对地处省内的传统金融行业与机构的企业开展专业调研，如：中国平安保险湖南分公司、中国人寿保险湖南分公司、湘财证券、中信证券湖南分公司、银河证券湖南分公司、岳阳金融大厦内相关企业等多家企业与相关机构。

通过走访、参观、座谈会及调查问卷等多种方式，了解企业的用人需求，岗位设置，学生的能力要求，同时针对毕业生顶岗实习、深度校企合作等相关工作进行深入探讨。同时通过互联网手段，发布在线调研问卷，收集到大量本专业的调查问卷数据，组织专业人员进行数据分析与汇总，并顺利完成了本次调研。

相关调研情况，见下图所示。

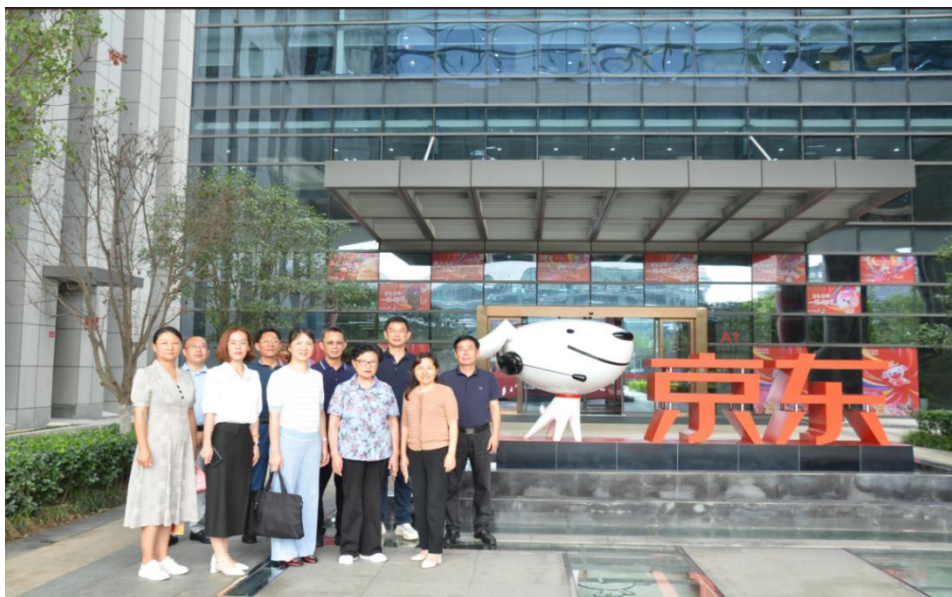


图3 京东集团调研图片

（三）兄弟院校调研

2024年8月-9月，赴长沙民政职业技术学院等兄弟院校开展调研专业建设、校企合作等事宜。如图4-6所示。



图4 赴长沙民政职业技术学院调研图片1



图 5 赴长沙民政职业技术学院调研图片 2



图 6 赴长沙民政职业技术学院调研图片 3

附件二：专业人才需求调研问卷

2023-2024年金融服务与管理专业调研问卷 (企业版)

您好：为了解金融服务行业企业发展状况以及对本专业人才培养的需求，我们设计了此份调查问卷。请您根据自己的意见填写或者打“√”，调查结果仅供研究使用。感谢您的支持！

岳阳现代服务职业学院数字经济管理学院

1. 贵公司信息*

公司名称：	
联系人：	
联系电话：	
职位：	

2. 贵公司金融服务业务是线上还是线下？(单选)*

- ☐ A、线上为主
- ☐ B、线下为主
- ☐ C、线上线下综合业务

3. 贵公司所在行业是？(可多选)*

- ☐ A、银行业
- ☐ B、证券业
- ☐ C、保险业
- ☐ D、互联网金融行业
- ☐ E、供应链金融服务，物流金融服务
- ☐ F 其他金融服务行业

4. 贵公司主要提供哪些金融服务产品？(多选)*

- ☐ A、信贷
- ☐ B、证券投资

- ☐C、基金
- ☐D、保险
- ☐E、理财
- ☐F、外汇
- ☐G、抵押
- ☐H、其他金融产品

5.贵公司目前主要在哪些网络平台开展金融服务与管理业务？(可多选)

- ☐A、自建平台
- ☐B、支付宝平台
- ☐C、微信平台
- ☐D、京东平台
- ☐E、抖音平台
- ☐F、P2P平台
- ☐G、其他

6.贵公司开展金融服务业务的年限？(单选)*

- ☐A、一年以内
- ☐B、二到五年
- ☐C、五年到十年以上
- ☐D、十年以上

7.贵公司金融服务相关工作员工数量（说明：试用或实习期员工指具备上岗技能，能胜任基础岗位的人员；初级员工指工作一年以上具有一定工作经验和能力的员工； 中级员工指能带领团队独立工作的员工；高级员工指经理级管理层）*

试用及实习员工数：	
初级员工数：	
中级员工数：	
高级员工数：	

8.贵公司是否存在金融服务人才缺口？(单选)*

- ☐A、不存在

- ☐B、有缺口但能解决
- ☐C、缺口很大，招聘困难
- ☐D、不确定

9.未来三年内贵公司可能对金融服务与管理人才需求的数量为？(单选)*

- ☐A、5人以下
- ☐B、6-10人
- ☐C、11-20人
- ☐D、20人以上

10.您觉得贵企业在开展金融服务方面缺乏哪些层次人才？(可多选)*

- ☐A、初级人才
- ☐B、中级人才
- ☐C、高级人才

11.您认为贵公司急需哪些种类人才？(可多选)*

- ☐A、互联网推广人才
- ☐B、微信公众号运营与维护人才
- ☐C、支付宝平台客服
- ☐D、传统金融客户服务人才
- ☐E、供应链金融服务人才
- ☐F、其他

12.贵公司可以接受的岗位最低学历要求为？(单选)*

- ☐A、专科(高职)
- ☐B、本科
- ☐C、硕士研究生
- ☐D、其他

13.对于应届生，贵单位希望金融服务人才应具备哪些专业知识和技能？*

- ☐A、金融服务平台运营实操技能
- ☐B、新媒体工具运用及客户服务能力
- ☐C、产品介绍与导购能力
- ☐D、售后服务与信息反馈能力

☐E、较高的英语水平及客户沟通能力

☐F、金融产品组合与风险管理能力

☐G、供应链金融产品推广能力

☐H、其他

14.对于应届生，您认为金融服务岗位应具备哪些技能和证书？*

☐A、大学专科英语A/B等级证书

☐B、大学英语4/6等级证书

☐C、专业培训机构发放的金融服务技能培训资格证书

☐D、政府部门/行业协会金融服务培训资格证书

☐E、企业实战实习经验及证书

☐F、其他 __

15.贵公司对金融服务人才的“月薪”待遇是（横向也可多选）*

	3-5K	5-8K	8-10K	10-15K	15-20K	20-30K	年薪+期权	其他
1、3-6个月实习生	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2、有实习经验的专科应届生	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3、有1年工作经验的 社会熟练人才	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4、主管经理级中管	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5、总监或高管	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

16.贵公司是否考虑并有资格接收一带一路沿线国家外籍留学生实习或就业？(单选)*

☐A、是

☐B、否

17.贵公司愿意支付的外籍学生月薪预计是多少？(单选)*

☐A、3000-4000元

☐B、5000-8000元

☐C、8000元以上

☐D、其他

18.贵公司常用的招聘渠道有哪些？(可多选)*

☐A、当地政府人才市场

☐B、智联、58同城、BOSS直聘等招聘平台

☐C、第三方猎头

☐D、第三方中介

☐E、其他渠道

19.贵公司的招聘渠道效果怎样？(可多选)*

☐A、效果很好，能快速招到合适的人

☐B、效果不好，收集有效简历少，面试的合适人选更少

☐C、可以尝试支付服务费与第三方培训机构合作高效解决招聘问题

☐D、不用收费招聘

20.贵公司对培养供应链金融服务人才有何建议？（开放问题）

附件三：毕业生就业率&学生家长认可度调研问卷

2023-2024年金融服务与管理专业调研问卷 (家长版)

您好：为了解金融服务与管理专业毕业生就业情况、学生家长认可度，以及对本专业人才培养的改进，我们设计了此份调查问卷。请您根据自己的意见填写或者打“√”，调查结果仅供研究使用。感谢您的支持！

岳阳现代服务职业学院数字经济管理学院

1.您的年龄段？(单选)

- ☐A、30-40岁 ☐B、41-50岁
☐C、50-60岁 ☐D、60岁以上

2.您孩子的高考后，填报专业与学校时，您为孩子考虑的最重要的因素是？(可多选)

- ☐A、就业因素 ☐B、名校因素
☐C、成本因素 ☐D、家长的资源优势
☐E、孩子的兴趣爱好
☐F、其它_____

3.您认为目前大学生就业形势如何？(单选)

- ☐A、就业不好，局势严重
☐B、就业难局势正常
☐C、就业局势较好
☐D、本人对就业情况不了解

4.您的孩子在大学是学的哪类专业？(单选)

- ☐A、理工类专业 ☐B、经管理类专业
☐C、文史类专业 ☐D、法学及教育类专业
☐E、农林医类专业 ☐F、哲学及艺术类

5.您对孩子所学专业的了解程度是？(单选)

- ☐A、完全不了解
☐B、一般，知道大概的就业方向

☐C、还行，知道专业所学的应用范围

☐D、很好，做过详细充分的调查

☐F、非常了解，孩子选专业还是我建议的

6.您了解金融服务与管理这个专业吗？(单选)

☐A、完全不了解

☐B、一般，知道大概的就业方向

☐C、还行，知道专业所学的应用范围

☐D、很好，做过详细充分的调查

☐F、非常了解，我孩子就读这个专业

7.您对金融与服务这个专业认可度如何？(单选)*

☐A、不太认可 ☐B、较认可

☐C、认可、 ☐D、非常认可

8. 作为父母，您对子女未来工作性质比较倾向的是？(可多选)

☐A、专业性强 ☐B、技术性强

☐C、管理方面 ☐D、当个小卒，做基本工作就行

☐E、完全无所谓，孩子想搬砖也未尝不可

9.您希望自己的孩子毕业后如何发展呢？(可多选)

☐A、就业

☐B、考研，继续深造

☐C、出国，海外机会多

☐D、考公务员，稳定

☐E、孩子自主创业，年轻人要有梦想

☐F、继承家业

☐G、通过关系进入理想企业，获取更好待遇

☐H、都可以，看孩子怎么想

☐I、其他

10.在您多年的工作经验中，您觉得高校应当如何提升专业人才培养水平？(可多选)

☐A、校企协同培养高素质人才

☐B、加强教学改革与人才培养模式创新

- ☐C、加强实训与实践教学
- ☐D、大力培养与引进师资队伍
- ☐E、加强课程与教学资源建设
- ☐F、国家与政府要加大资金投入
- ☐G、其他_____