普通高等学校本科专业设置申请表

校长签字：

学校名称（盖章）：山东工商学院

学校主管部门：山东省

专业名称：财富管理

专业代码：

所属学科门类及专业类：经济学 金融学类

学位授予门类：经济学

修业年限：四年

申请时间：2021-07-31

专业负责人：马宇

联系电话：18053561391

教育部制

1. 学校基本情况

学校名称	山东工商学院	学校代码	11688
主管部门	山东省	学校网址	http://www.sdtbu.edu.cn/
学校所在省市区	山东烟台莱山区滨海中路191号	邮政编码	264005
学校办学基本类型	☐教育部直属院校 ☐其他部委所属院校 ☑地方院校		
	☑公办 ☐民办 ☐中外合作办学机构		
已有专业学科门类	☐哲学 ☑经济学 ☑法学 ☐教育学 ☑文学 ☐历史学 ☑理学 ☑工学 ☐农学 ☐医学 ☑管理学 ☐艺术学		
学校性质	☐综合 ☐理工 ☐农业 ☐林业 ☐医药 ☐师范 ☐语言 ☑财经 ☐政法 ☐体育 ☐艺术 ☐民族		
曾用名	中国煤炭经济学院		
建校时间	1985	首次举办本科教育年份	1986年
通过教育部本科教学评估类型	审核评估	通过时间	2015年11月
专任教师总数	946	专任教师中副教授及以上职称教师数	440
现有本科专业数	59	上一年度全校本科招生人数	5190
上一年度全校本科毕业人数	5112	近三年本科毕业生平均就业率	95.1%
学校简要历史沿革	山东工商学院原名中国煤炭经济学院，始建于1985年，隶属于原煤炭工业部。1998年9月，转为中央与山东省共建，以山东省管理为主，2003年2月更为现名。学校秉承“惟平惟准、近知近仁”校训，逐步发展成一所以经济、管理、信息学科见长，多学科协调发展的财经类高校。		
学校近五年专业增设、停招、撤并情况	2016、2017年没有专业增减变化。2018年增设金融工程、质量管理工程2个本科专业； 2019年增设数据科学与大数据技术、金融科技2个本科专业；2020年增设人工智能本科专业。2020年撤销房地产开发与管理、质量管理工程 、国际商务 3个本科专业。		

2. 申报专业基本情况

申报类型	新增目录外专业		
专业代码		专业名称	财富管理
学位授予门类	经济学	修业年限	四年
专业类	金融学类	专业类代码	0203
门类	经济学	门类代码	02

所在院系名称	金融学院		
学校现有相近专业情况			
相近专业1专业名称	金融学	开设年份	2002年
相近专业2专业名称	投资学	开设年份	2014年
相近专业3专业名称	-	开设年份	-

3.申报专业人才需求情况

申报专业主要就业领域	本专业毕业生的就业领域包括但不限于商业银行及理财子公司、投资银行、保险公司、信托公司、公募及私募基金公司、期货公司及风险管理子公司、证券公司及第三方财富管理机构；具体的职位如客户经理、理财顾问、财富管理专员、资产配置经理等。
人才需求情况	1.人才需求调研 随着经济的增长，我国个人财富总量不断增加。截至2020年底，中国个人可投资资产总规模达241万亿人民币，2018-2020年年均复合增长率为13%；预计到2021年底，可投资资产总规模将达268万亿人民币。与此同时，我国可投资资产在1000万人民币以上的高净值人群数量达262万人，年均复合增长率由2016-2018年的12%升至2018-2020年的15%。个人财富的迅速增加必然带来财富管理需求的不断增强，而我国目前金融机构中财富管理方面的专业人才极其缺乏，人才供需缺口较大。2018-2020年间，金融学院调研了近40家金融机构财富管理方面的人才需求状况，其中包括12家商业银行的私人银行部或理财子公司、10家证券公司、7家保险公司、4家期货公司、2家基金公司、2家第三方财富管理机构。调研结果显示：目前，财富管理已经成为各类金融机构发展的核心业务及竞争的焦点领域，但是专业的人才非常缺乏；由于人才的限制，大部分金融机构的财富管理业务仅限于自身产品和代销产品的推销，尚不能开展综合性、跨市场、个性化、全周期的金融服务，与国外财富管理领域的服务差别比较明显。 2.人才需求预测 国家统计局数据显示，2020年金融从业人数大约699万,其中银行从业人数430万，估算银行业从事个人金融业务人数约为78万；估算从事保险投资组合、保险信托等业务的约15万；估算证券、基金和信托行业从事财富管理人数占比超过60%，约为90万人。总体来看，金融行业中财富管理相关从业人数规模约为183万。 考虑到3月份为招聘旺季，市场人才需求数据具有代表性，2021年3月通过网络调研计算烟台、青岛对财富管理人才需求状况。所调研网站涉及百度百聘、前程无忧、齐鲁人才网等，其中百度招聘检索可得青岛和烟台财富管理相关就业岗位787条，前程无忧检索可得青岛和烟台财富管理就业岗位647条，齐鲁人才网检索可得相关就业岗位4603条，按每条需求人数平均1.5人计算，3月份财富管理人才需求数约为6900人。按经济体量占比估计山东省财富管理人才需求为27600人，涉及行业包括商业银行、财富管理公司、证券公司、期货公司和基金公司等；就业岗位涉及产品开发经理、理财专员、

	财务规划顾问、私人银行财富顾问等，需求量较大，涵盖多个金融业细分行业，表明市场对于财富管理相关专业人才较强的需求量。	
申报专业人才需求调研情况	年度招生人数	60
	预计升学人数	10
	预计就业人数	50
	工商银行	5
	建设银行	5
	招商银行	5
	浦发银行	5
	光大银行	5
	中国人寿保险	4
	太平洋保险	3
	中信建投证券	2
	中泰证券	2
	鲁证期货	2
	招金期货	2
	宏桥基金	3
	宜信财富	4
	明石基金	3

4. 申请增设专业人才培养方案

山东工商学院

财富管理专业人才培养方案

（经济学学科　　金融学类　　0203**）

一、培养目标

财富管理专业旨在培养德、智、体、美、劳全面发展，具有扎实的经济学、金融学、管理学基础知识，系统掌握财富管理相关理论与实践技能，熟练运用大数据分析等金融科学技术，具有较强的财富管理专业能力、自主学习和创新能力，能够满足银行、证券公司、基金公司、保险公司、信托公司、第三方理财公司等机构财富管理相关岗位需求的应用型、复合型人才。

二、培养要求

本专业学生主要学习金融及相关学科基础知识和基础理论，系统掌握财富管理基本理论、专业知识和业务技能，具有较强的财富管理实践能力和财富管理素质，掌握财富管理领域科学研究的基本方法。毕业生应具有以下几方面的知识、能力和素质：

1. 知识要求

（1）工具性知识：熟练掌握一门外语，具备较强的外语阅读、听、说、写、译能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等；熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。

（2）专业知识：牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、金融学、管理学的基本原理，也要充分了解财富管理理论前沿及实践发展现状，熟悉各类金融机构财富管理业务的基本内容。

（3）相关领域知识：了解教育、健康、医疗、公益慈善、地理、艺术、科技等相关领域知识，形成兼具人文社会科学与自然科学的均衡知识结构，以便于更好地提供财富管理服务及其相关增值服务，满足客户个性化需求。

2. 能力要求

（1）自主学习能力：培养良好的学习习惯、掌握有效的学习方法，根据需要主动进行学习。适应财富管理理论及实践快速发展的客观情况，不断更新自己的知识结构，与时俱进。

（2）实践应用能力：能够在财富管理实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的财富管理信息加以甄别、整理和加工，从而为个人、企业、金融机构、政府等部门解决实际的财富管理问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分

析解决实际问题，具备一定的科学研究能力。

（3）创新创业能力：具备创新精神和创业能力。能够把握财富管理领域的发展趋势，学以致用，创造性地解决实际财富管理问题。具有专业敏感性，在激烈的市场竞争和国际竞争中敢于创新，善于创新。

（4）其他能力：具有良好的语言表达和中英文写作能力、沟通交流能力、组织协调能力、团队合作能力，以及适应市场变化所必需的其他能力。

3.素质要求

（1）思想道德素质：努力学习马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想，确立在中国共产党领导下走中国特色社会主义道路、实现国家繁荣昌盛的共同理想和坚定信念。遵守宪法、法律和法规，遵守公民道德规范；培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识，成长为社会主义事业的建设者和接班人。

（2）专业素质：具有良好的财富管理专业素养，熟悉国家有关财富管理领域的方针、政策和法律法规，了解国内外财富管理领域发展动态，能够创新性解决实践中遇到的专业问题。

（3）科学文化素质：熟悉人工智能、区块链、数据挖掘、等科学技术在财富管理业务中的应用，具备一定的科学知识与科学素养。具有一定的文学、艺术素养和鉴赏能力，对传统文化与历史有一定了解。

（4）身心素质：具有健康的体魄，军事训练和体育达标。具有健康的心理素质、较强的自我管理和自我调节能力。

三、课程设置

（一）主干学科：经济学、管理学

（二）核心课程及主要实践性教学环节

核心课程包括：政治经济学、微观经济学、宏观经济学、统计学、计量经济学、会计学、金融学、财政学、财富管理学、公司金融、财富管理机构与市场、财富管理营销与客户关系、投资管理与资产配置、金融工程、财富规划等。

主要实践性教学环节包括：军训、思政课实践、劳动实践、独立实验课、课内实验、课程设计、专业竞赛、认识实习、课程实习、毕业实习、学年论文、毕业论文。

（三）课程类型、学时及学分比例分配

理论教学课程总学时2112学时，其中必修课1600学时，占75.76%；选修课512学时，占24.24%。本专业总学分160学分，其中理论必修课为96学分，占60%；理论选修课为32学分，

占20%；实践教学32学分，占20%。

专业课程模块和各部分学分分配表

课程类别			开课门数	学时	学分	占总学分比重（%）
理论教学	必修	公共基础必修课程	25	928	54	33.750
		学科基础课程	8	336	21	13.125
		专业核心课程	7	336	21	13.125
	选修	公共基础选修课程	15	240	15	9.375
		专业拓展课程	16	272	17	10.625
	小计		71	2112	128	80
实践教学	专业实践		20	--	32	20
	其他		0	--	0	0
	小计		20	--	32	20
合计			91	3152	160	100

四、修读要求

（一）修业年限与授予学位

本科基本学制为4年，实行弹性学制3-6年。对休学创业学生，修业年限最长可延至6年。取得毕业资格的学生，经本人申请，并符合学士学位授予条件的，经学位委员会审查通过，授予经济学学士学位。

（二）毕业标准与要求

在规定的修业年限内修完人才培养方案规定的全部课程，修满规定的最低总学分160学分，取得毕业资格。

五、指导性公共基础课、学科专业课程理论教学计划安排

见附表1、附表2

六、指导性实践教学计划安排

见附表3

七、课程流程图

见附图1

附表1

财富管理专业公共基础课程教学计划安排表

课程类别		课　程　名　称	学分	学时	考核方式	开设学期	开课单位
公共基础	思政类课程	马克思主义基本原理概论	2.5	56	考试	3	马克思主义学院
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	2.5	88	考试	4	马克思主义学院
		思想道德与法治	2.5	56	考试	1	马克思主义学院
		中国近现代史纲要	2.5	56	考试	2	马克思主义学院
		形势与政策I	0.5	8	考查	1	马克思主义学院
		形势与政策II	0.5	8	考查	2	马克思主义学院
		形势与政策III	0.5	8	考查	3	马克思主义学院
		形势与政策IV	0.5	8	考查	4	马克思主义学院
	外语类课程	大学英语I	3	48	考查	1	外国语学院
		大学英语II	3	48	考试	2	外国语学院
		大学英语III	2	32	考试	3	外国语学院
		专门用途英语	2	32	考试	4	外国语学院
	体育课课程	体育I	1	32	考试	1	体育教学部
		体育II	1	32	考试	2	体育教学部
		体育III	1	32	考试	3	体育教学部
		体育IV	1	32	考试	4	体育教学部
	数学类课程	微积分Ⅰ	5	80	考试	1	数学与信息科学学院
		微积分Ⅱ	5	80	考试	2	数学与信息科学学院
		概率论与数理统计	3	48	考试	4	数学与信息科学学院
		线性代数	3	48	考试	3	数学与信息科学学院
	数字素养类课程	大学计算机A	3	48	考试	1	计算机科学与技术学院
	美育类课程	大学美育基础	2	32	考试	4	团委和人文与传播学院
	劳动教育类课程	劳动教育理论课	1	16	考试	2	公共管理学院
	军事类课程	军事理论课	2	32	考试	1	武装部
	哲学类课程	逻辑学	2	32	考查	2	金融学院
	公共基础必修小计		**54**	**1072**			
	设财商教育、文化语言、创新创业教育等模块。坚持学科相远原则，学生依个人学习兴趣，跨学科、专业自由选择修读课程，其中理工科专业学生须修满14学分，其他学科专业学生须修满16学分。选修课实行单双学期循环开设。具体课程见公共基础选修课选课指南。						
	素质拓展类模块课一（财商素养）	数字财富管理	1	16	考查	3	金融学院
		黄金投资与反洗钱	1	16	考查	4	金融学院

		公益慈善概论	1	16	考查	3	公共管理学院
		社会保障政策法规及应用	1	16	考查	4	公共管理学院
	素质拓展类模块课二（文化语言）	实用英语翻译	1	16	考查	1	外国语学院
		英语基础口语	1	16	考查	2	外国语学院
		《大学语文I》（中国传统文化）	1	16	考查	1	人文与传播学院
		《大学语文II》（公文写作）	1	16	考查	2	人文与传播学院
	素质拓展类模块课三（创新创业教育）	职业生涯规划与设计	1.5	24	考查	1	招生就业处
		就业指导	0.5	8	考查	6	招生就业处
		创新创业基础	1	32	考查	3	创新创业学院
	开放选修课程		4	64			
	素质拓展课小计		**15**	**256**			
	合计		**69**	**1328**			

附表2

财富管理专业课程教学计划安排表

课程类别	课　程　名　称	学分	学时	考核方式	开设学期	开课单位
学科基础课程	政治经济学	3	48	考试	1	经济学院
	会计学	2	48	考试	2	会计学院
	微观经济学	3	48	考试	2	经济学院
	宏观经济学	3	48	考试	3	经济学院
	金融学	3	48	考试	3	金融学院
	财政学	3	48	考试	3	金融学院
	统计学	2	48	考试	4	统计学院
	计量经济学	2	48	考试	5	金融学院
	小计	**21**	**384**			
专业核心课程	财富管理学	3	48	考试	4	金融学院
	公司金融	3	48	考试	4	金融学院
	财富管理机构与市场	3	48	考试	5	金融学院
	财富管理营销与客户关系	3	48	考试	5	金融学院
	投资管理与资产配置	3	48	考试	6	金融学院
	金融工程	3	48	考试	6	金融学院
	财富规划	3	48	考试	7	金融学院
	小计	**21**	**336**			
专业拓展课程中财富管理专业导论为必修，其余课程由学生依专业要求和个人学习兴趣自由选择修读，须修满16学分。专业拓展课程共计17学分。						
专业拓展课程	财富管理专业导论	1	16	考查	1	金融学院
	财富管理名著选读	2	32	考查	1	金融学院
	管理学	2	32	考查	2	管理学院
	金融法	2	32	考查	3	法学院
	国际金融	2	32	考查	4	金融学院
	艺术财富管理	2	32	考查	4	金融学院
	家族财富管理	2	32	考查	4	金融学院
	信托与理财	2	32	考查	5	金融学院
	财富管理与法律服务	2	32	考查	5	法学院
	财务报表分析	2	32	考试	5	金融学院
	私募股权投资	2	32	考查	6	金融学院
	金融衍生工具	2	32	考查	6	金融学院
	固定收益证券	2	32	考试	6	金融学院
	保险与财富规划	2	32	考查	7	金融学院

	另类投资	2	32	考查	7	金融学院
	财富管理实务讲座	2	32	考查	7	金融学院
	限选课程小计	**17**	**240**			

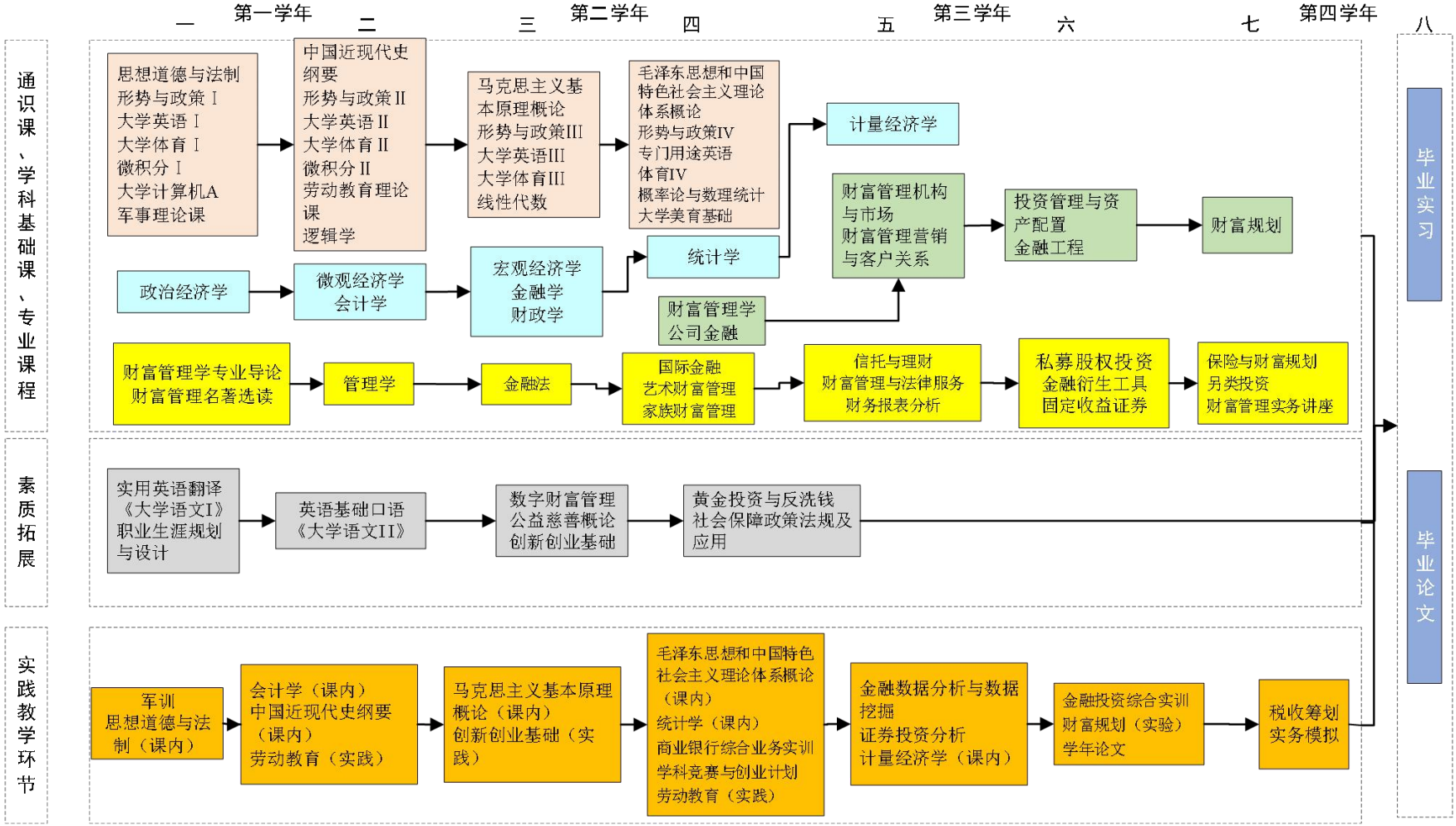
附表3

财富管理专业实践教学环节安排表

序号	实践教学项目	内容	实施学期	课时/周数	学分	考核方式	课程归属
1	独立开设的实验课	商业银行综合业务实训	4	32	2	考查	金融学院
		金融数据分析与数据挖掘	5	32	2	考查	金融学院
		证券投资分析	5	32	2	考查	金融学院
		金融投资综合实训	6	32	2	考查	金融学院
		税收筹划实务模拟	7	32	2	考查	金融学院
		财富规划（实验）	6	32	2	考查	金融学院
2	课内实验	马克思主义基本原理概论	3	16	0.5	考试	马克思主义学院
		毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	4	16	0.5	考试	马克思主义学院
		思想道德与法治	1	16	0.5	考试	马克思主义学院
		中国近现代史纲要	2	16	0.5	考试	马克思主义学院
		创新创业基础	3	16	1	考查	创新创业学院
		统计学	4	16	1	考试	统计学院
		计量经济学	5	16	1	考试	金融学院
		会计学	2	16	1	考试	会计学院
3	实训	学科竞赛或创业计划	1-8	2周	2	考查	金融学院
4	学年论文	学年论文	6	2周	1	考查	金融学院
5	军训	军训	1	2周	2	考查	武装部
6	生产劳动	劳动教育（实践）	2,4	实践/实验学时--16（校内）或者32（校外）	1	考查	金融学院
7	毕业实习	毕业实习	8	8周	2	考查	金融学院
8	毕业论文	毕业论文	8	8周	6	考查	金融学院
合计				**1040**	**32**		

附图1：

财富管理专业课程流程图



5.教师及课程基本情况表

5.1专业核心课程情况表

课程名称	课程总学时	课程周学时	拟授课教师	授课学期
财富管理学	48	3	马宇	4.00
财富管理机构与市场	48	3	李建伟	5.00
财富管理营销与客户关系	48	3	滕涛	5.00
投资管理与资产配置	48	3	刘光彦	6.00
公司金融	48	3	孙国茂	4.00
财富规划	48	3	于凤芹	7.00
金融工程	48	2	张政	6.00
艺术财富管理	32	2	张志元	4.00
另类投资	32	2	李思龙	7.00
信托与理财	32	2	翟立宏	5.00
家族财富管理	32	2	王伊攀	4.00
保险与财富规划	32	2	李红	7.00

5.2本专业授课教师基本情况表

姓名	性别	出生年月	拟授课程	专业技术职务	学历	最后学历毕业学校	最后学历毕业专业	最后学历毕业学位	研究领域	专职/兼职
马宇	男	1970-01	财富管理学	教授	研究生	上海财经大学	金融学	博士	跨境财富流动与风险管理	专职
宋英杰	男	1979-01	税收筹划实务模拟	教授	研究生	山东大学	财政学	博士	税收筹划	专职
刘光彦	男	1962-07	投资管理与资产配置	教授	研究生	辽宁工程技术大学	工程力学	硕士	股票市场投资	专职
翟立宏	男	1969-04	信托与理财、财富规划	教授	研究生	西南财经大学	金融学	博士	理财产品与服务创新	兼职
孙国茂	男	1960-11	公司金融	教授	研究生	中央财经大学	经济学	博士	资本市场和制度经济学	兼职
张志元	男	1963-12	艺术财富管理	教授	研究生	上海理工大学	金融工程	博士	艺术金融、艺术财富管理	兼职
李建伟	男	1981-07	财富管理机构与市场	副教授	研究生	首都经济贸易大学	金融学	博士	普惠金融、数字财富管理	专职

于凤芹	女	1976-06	财富规划	副教授	研究生	东北财经大学	金融学	博士	财富管理与金融衍生品	专职
喻晓平	男	1970-02	私募股权投资	副教授	研究生	山东大学	金融学	博士	股权投资	专职
何圆	女	1986-10	固定收益证券	副教授	研究生	东北财经大学	金融工程	博士	债券市场	专职
王伊攀	男	1988-11	家族财富管理	副教授	研究生	东北财经大学	产业经济学	博士	家庭金融、财富传承	专职
刘忠璐	女	1989-08	金融学	副教授	研究生	厦门大学	金融学	博士	绿色金融	专职
刘国栋	男	1977-01	黄金投资与反洗钱	讲师	研究生	中国海洋大学	应用经济学	博士	黄金投资	专职
李思龙	男	1985-02	另类投资	讲师	研究生	上海财经大学	金融学	博士	公司治理与资本市场	专职
滕涛	男	1980-02	财富管理营销与客户关系	讲师	研究生	大连海事大学	管理学	博士	管理沟通	专职
张政	男	1988-02	金融工程	讲师	研究生	英国东安格利亚大学	经济金融学	博士	资产定价	专职
隋璐	男	1988-01	国际金融	讲师	研究生	美国德克萨斯大学	工商管理	博士	数字财富	专职
姜大伟	男	1984-01	金融数据分析与数据挖掘	讲师	研究生	对外经贸大学	金融学	博士	量化投资	专职
李红	女	1986-11	保险与财富规划	讲师	研究生	山东大学	保险学	博士	保险与财富管理	专职

5.3教师及开课情况汇总表

专任教师总数	16		
具有教授（含其他正高级）职称教师数	6	比例	31.58%
具有副教授及以上（含其他副高级）职称教师数	12	比例	63.16%
具有硕士及以上学位教师数	19	比例	100.00%
具有博士学位教师数	18	比例	94.74%
35岁及以下青年教师数	6	比例	31.58%
36-55岁教师数	10	比例	52.63%
兼职/专职教师比例	3:16		
专业核心课程门数	12		
专业核心课程任课教师数	19		

6.专业主要带头人简介

姓名	马宇	性别	男	专业技术职务	教授	行政职务	无
拟承担课程	财富管理			现在所在单位	山东工商学院		
最后学历毕业时间、学校、专业	2005年毕业于上海财经大学世界经济专业						
主要研究方向	跨境资本流动与风险管理						
从事教育教学改革研究及获奖情况（含教改项目、研究论文、慕课、教材等）	教学获奖：（1）山东省省级教学成果奖二等奖（2018）；（2）第十届全国多媒体课件大赛三等奖（2010）；（3）山东省省级精品课程《金融学》（2011）；（4）指导学生获得山东省优秀硕士学位论文（2019）。教改项目：（1）山东省教改项目“基于山东省经济发展的财经类高校人才培养体系研究”（2010）；（2）山东省教改项目“科研创新能力导向的应用经济学专业研究生培养机制研究”（2019）。教研论文：（1）“融入儒家文化的经管类专业应用型人才培养模式研究”，《教育教学论坛》（2019.19）；（2）“提高《金融学》课程课堂教学效果的思考”，金融教育研究（2013.05）.主编教材：（1）金融学.中国金融出版社，2015.03；（2）国际金融学.西南交通大学出版社，2018.12.						
从事科学研究及获奖情况	科研名誉及论文：享受国务院政府特殊津贴专家（2018）、山东省金融高端人才称号（2019），在《金融研究》《财贸经济》《经济学动态》《统计研究》等期刊发表文章140余篇；所提政策建议获山东省委书记刘家义、副省长王书坚肯定性批示并应用于政策制定中。主持国家社会科学基金四项：（1）重点项目：我国合意的跨境资本流量区间测算及管控政策研究（批准号16AJY026）；（2）美国主权债务风险的系统动力学仿真、预警及我国外汇储备优化管理研究（12BJL050）；（3）基于风险分担机制变迁的美国次贷危机形成与扩散机理及其启示研究（09BJL037）；（4）经济全球化条件下的金融体系风险分担机制变迁与我国经济安全（07CJL012）. 科研获奖（均为第一完成人）：（1）美国主权债务风险研究.获山东省社科优秀成果一等奖，2019.7；（2）融入儒家文化的经管类专业应用型人才培养模式创新与实践.获山东省教学成果二等奖，2018.1；（3）基于风险分担机制变迁的美国次贷危机形成与扩散机理及其启示研究.获山东省社科优秀成果二等奖，2013.7；（4）经济全球化条件下的金融体系风险分担机制变迁与我国经济安全.获山东省社科优秀成果二等奖，2011.10。						
近三年获得教学研究经费（万元）	5.0			近三年获得科学研究经费（万元）	17.0		
近三年给本科生授课课程及学时数	国际金融学96学时，财富管理学32学时，金融学96学时			近三年指导本科毕业设计（人次）	34		

姓名	宋英杰	性别	男	专业技术职务	教授	行政职务	科研处副处长
拟承担课程	税务筹划实务模拟			现在所在单位	山东工商学院		
最后学历毕业时间、学校、专业	2013年毕业于山东大学财政学专业						
主要研究方向	税收管理						
从事教育教学改革研究及获奖情况（含教改项目、研究论文、慕课、教材等）	教学获奖：（1）获得2018年度山东省省级教学成果二等奖，融入儒家文化的经管类专业应用型人才培养模式创新与实践，第二位（2）获得2014年度山东工商学院教学效果奖。教改项目：（1）主持山东工商学院混合课堂教改项目“税收管理”2017（2）主持山东工商学院金课建设项目“税收管理”2018学生指导：（1）获得2016、2017、2018年度山东省大中专学生志愿者“三下乡”社会实践活动优秀指导教师（2）获2019年山东省研究生优秀成果奖二等奖（指导教师）（3）获得2018年度山东工商学院优秀硕士学位论文指导教师。						
从事科学研究及获奖情况	科研名誉：山东省高校青年创新团队带头人，烟台市有突出贡献的中青年专家，山东工商学院凤凰拔尖人才，山东工商学院重点建设学科“应用经济学”学术带头人。科研项目：先后主持国家社会科学基金项目1项，国家自然科学基金面上项目1项，教育部人文社科项目1项，山东省社科规划项目1项，山东省自然科学基金2项，参与各级科研课题10余项。论文专著：在国际和国内权威学术期刊《ENERGY ECONOMICS》《财经研究》《中国人口•资源与环境》《科研管理》等发表论文30余篇。出版学术专著3部。科研奖励：2015年度山东省社会科学优秀成果奖二等奖1项，2014年度烟台市社会科学优秀成果奖二等奖1项。						
近三年获得教学研究经费（万元）	3.0			近三年获得科学研究经费（万元）	56.0		
近三年给本科生授课课程及学时数	税收管理与纳税检查，共192学时			近三年指导本科毕业设计（人次）	30		

姓名	刘光彦	性别	男	专业技术职务	教授	行政职务	无
拟承担课程	投资管理与资产配置			现在所在单位	山东工商学院		
最后学历毕业时间、学校、专业	1990年毕业于对外经济贸易大学国际贸易专业						
主要研究方向	股票市场投资						
从事教育教学改革研究	教学获奖：（1）山东工商学院优秀教学成果二等奖（2015年）；（2）指导学生获得山东省优秀学士学位论文（2007年）；（3）指导学生获得全国证券期货大赛第六名（2006年）；（4）指导学生获得全国证券期货大赛第七名（2007年）；指导学生参加 “大智慧杯”全国大学生股票外汇期货投资						

及获奖情况（含教改项目、研究论文、慕课、教材等）	大赛，七名同学获二等奖；十二名同学获三等奖（2016）。（5）山东工商学院十大师德标兵（2015）（6）山东工商学院优秀研究生指导导师（2017）慕课：中国股票市场投资实务，2019.12.主编教材：（1）国际贸易概论.吉林人民出版社，2005.08；（2）中国股票市场投资策略与技巧.中国海洋大学出版社，2013.04.
从事科学研究及获奖情况	主持科研项目：（1）资金管理在山东能源集团枣庄矿业高庄公司的探索与实践（经费11万）2015.6——2016.6；（2）风险管理在山东能源集团枣庄矿业高庄公司的探索与实践（经费11万）2015.6——2016.6；（3）山东能源枣庄矿业新旧动能转换中青年干部财经素质提升策略研究（经费56万元）2018.3——2018.12；（4）山东能源枣庄矿业集团人力资源金融素质提升策略研究（77万元）2019.4——2020年3月完成。论文专著：在《管理学报》《山东社会科学》等期刊发表文章40余篇。出版专著：中国股市百战百胜的诀窍，中国海洋大学出版社，2017.10

近三年获得教学研究经费（万元）	2.0	近三年获得科学研究经费（万元）	179.2
近三年给本科生授课课程及学时数	证券投资学128学时，证券投资分析96学时，投资学48学时	近三年指导本科毕业设计（人次）	60

姓名	李建伟	性别	男	专业技术职务	副教授	行政职务	金融学院副院长
拟承担课程	财富管理机构与市场			现在所在单位	山东工商学院		

最后学历毕业时间、学校、专业	2017年毕业于首都经济贸易大学金融学专业
主要研究方向	普惠金融数字财富管理
从事教育教学改革研究及获奖情况（含教改项目、研究论文、慕课、教材等）	教学论文与教学研究：（1）主持山东省专业学位研究生教学案例库建设项目“《商业银行经营管理案例》配套案例库”（2020）（2）发表论文“基于金融科技背景的金融专业人才培养模式创新研究”（高教学刊）（2020）（3）主持山东工商学院财富管理特色建设项目“《财富管理学》案例库建设”（2019）（4）主持校级“金课”建设项目“商业银行经营学”（2019）参编教材：（1）《金融学》，中国金融出版社， 2015（2）《信息经济学》，中国经济出版社， 2014。学生指导：（1）指导学生获“中金所杯”全国大学生金融知识大赛三等奖（2017）（2）“财翼山商”大学生创新创业大赛三等奖，荣获“优秀指导教师奖”（2019）
从事科学研究及获奖情况	科研项目：先后主持山东省社科规划项目2项、山东省自然基金项目1项、全国统计科学研究计划项目1项等。论文专著：在《国际金融研究》等权威和核心期刊发表论文三十余篇，相关成果被《人大复印资料》全文转载。科研获奖：（1）山东省社会科学优秀成果三等奖（2020）（2）山东省高校人文社科优秀成果三等奖（2016、2018）（3）烟台市优秀社科成果三等奖（2015、2018）

近三年获得教学研究经费（万元）	2.0	近三年获得科学研究经费（万元）	3.0
近三年给本科生授课课程及学时数	金融学288；商业银行经营学288	近三年指导本科毕业设计（人次）	55

姓名	于凤芹	性别	女	专业技术职务	副教授	行政职务	金融学院副院长
拟承担课程	财富规划			现在所在单位	山东工商学院		
最后学历毕业时间、学校、专业	2015年毕业于东北财经大学金融学专业						
主要研究方向	财富管理金融衍生品						
从事教育教学改革研究及获奖情况（含教改项目、研究论文、慕课、教材等）	教学获奖：（1）山东省教学成果奖二等奖 2018.1 参与（2）山东工商学院优秀教学效果奖二等奖 2015.12 独立（3）指导学生参加“中金所杯”金融知识大赛获特等奖 2018（4）指导本科论文“基于DCF模型的中国互联网公司估值研究—以完美世界为例”获2018年山东省优秀论文（5）获得2021年“山商最美教师” 称号（全校10名）教改项目：（1）山东工商学院教研项目 大学生思辨能力的培养模式研究--以《国际金融》课程为例 2015 主持（2）山东工商学院教研项目：传统文化视角下财商教育的协同创新机制研究 2020 主持编写教材：（1）《国际金融简明教程》副主编 西南交大出版社 2018.12（2）《财富管理学》副主编 清华大学出版社 2020.8（3）《金融学》参编 中国金融出版社 2015.3						
从事科学研究及获奖情况	专著及获奖： （1）专著《场外金融衍生品的风险及其管控研究》获烟台市优秀社科成果三等奖，2016.09。（2）专著《场外衍生品的应用与发展》获烟台市优秀社科成果三等奖，2017.09，山东省高校优秀社科成果三等奖，2017.10。						
近三年获得教学研究经费（万元）	1.0			近三年获得科学研究经费（万元）	11.75		
近三年给本科生授课课程及学时数	国际金融160学时，财富管理学96学时，金融衍生工具96学时			近三年指导本科毕业设计（人次）	54		

7.教学条件情况表

可用于该专业的教学实验设备总价值（万元）	349.94	可用于该专业的教学实验设备数量（千元以上）	388（台/件）
开办经费及来源	为助推财富管理特色建设，我校对特色专业提供充足的经费支持。首先，我校为财富管理专业建设提供每年不低于200万元的配套经费；其次，金融学院（财富管理学院）专业建设项目经费也将提供每年不低于100万元支持财富管理专业建设；再次，根据产学研结合和校企共建专业协议，中信银行将一次性捐助150万元，青岛银行将捐助250万元（每年50万元，连续5年），以支持我校财富管理特色建设发展。		
生均年教学日常运行支出（元）	4000.0		
实践教学基地（个）	13		
教学条件建设规划及保障措施	1.教学条件建设规划 拥有银行综合业务模拟实验室、证券投资模拟实验室、金融科技实验室和财富管理实验室，实验室场地约350平方米，场地内共有300余台计算机和多种模拟交易软件。2019年1月，我校山东省协同创新中心设立了“财富管理学术空间”；与多家金融机构和企业共建实习基地，每年将为学生提供约160个实习岗位。2018年增设了“财富管理学院”，在投资学专业开设了财富管理方向班；与西南财经大学联合编著财富管理系列教材，2021年建立线上微专业。成立“中国艺术财富高等研究院”和“黄金财富研究院”，图书馆创办了《财富管理信息》电子杂志,建设财富管理特色研学中心、特色共享空间和财富管理学术数据总库。 2.保障措施 为助推财富管理特色建设，学校先后制定《关于加强财富管理特色建设的意见》（党发（2018）78号）、《山东工商学院财富管理特色建设实施办法》（院发（2019）81号）、《山东工商学院2021年特色建设行动方案》院发〔2021〕39号等系列配套文件。目前，金融学院已经成立财富管理管理教研室，拥有教授、副教授12人，博士18人，共形成19人的师资团队。		

主要教学实验设备情况表

教学实验设备名称	型号规格	数量	购入时间	设备价值（千元）
计算机	联想启天M435 i5-10500	60	2021	300.0
金融大数据挖矿原理体验机	深圳典阅	1	2020	48.0
区块链挖矿体验机	深圳典阅	1	2020	48.0
体感互动大屏	维康pj2000-46le-1.7-sp	1	2020	65.0
电子沙盘	海佳hj-d2.5	1	2020	145.0

金融机器人	诺瓦MRV-330Q	1	2020	155.0
LED证券跑马屏	EA KL-304	1	2020	60.0
金融理财规划系统软件V2.0	深圳典阅	1	2020	150.0
纳税申报实训大厅软件V3.0	广州致仪	1	2020	92.4
虚拟交易所教学系统	深圳希施玛	1	2020	250.0
智慧会议综合管理平台	振远（定制）	1	2020	3.8
多媒体教学触控一体机	鸿合98	1	2020	78.0
录播主机（含录播软件）	文香wx-ct200	2	2020	70.0
教学控制面板	文香wx-z2+v10	2	2020	8.0
多媒体讲台	蓝贝思特	1	2020	4.0
摄像机（内嵌图像分析自动跟踪控制软件）	文香wx-500t	4	2020	24.0
互动型数字音频处理器	文香wx-mic150	2	2020	8.0
互动屏	HiteVision HD-I869AE	3	2020	46.5
传屏设备	HiteVision TP1	3	2020	9.0
多媒体投影设备	EPSON	2	2020	42.0
数字媒体音频矩阵	XILICA	2	2020	32.0
高清摄像机	鹏伟	6	2020	34.8
高清编码终端	可思	12	2020	40.8
高清解码终端	可思	6	2020	19.8
IP分布式控制器	可思	1	2020	3.5
网络中控服务器	清立 M3	1	2020	11.0
智能网关	清立 QM	2	2020	12.0
交换机	H3C LS-5120V2-52P-LI	1	2020	4.2
有线触摸屏	清立 Tocuh86	3	2020	5.94
电源控制器	创思特 PM-8	3	2020	4.05
激光投影仪	爱普生L510u	10	2020	250.0
智能教学设备配套空调（5匹）	海尔	2	2020	18.0
服务器	联想sr590	1	2020	27.0
交换机	华三s5048pv3el	1	2020	1.8
计算机	联想启天 M4550-B307	243	2016	980.84
商业银行综合业务模拟系统	南京世格V4.0	1	2016	58.0
金融建模实验教学软件				

（含经济金融数据库）	锐思V3.0/V2.0	1	2016	215.0
信用风险管理系统	锐思V2.0	1	2016	95.0
财务报告分析实验软件	网中网1.0	1	2016	79.0

8. 申请增设专业的理由和基础

申请增设专业的理由和基础

一、增设专业的主要理由

1. 符合国家发展目标和现实需求

随着经济的发展，我国个人财富总量也急剧增长。2011年至2020年，我国个人可投资资产规模由69万亿扩大至241万亿人民币，增长249%。2020年，中国中等收入群体超过4亿人，可投资资产在1000万人民币以上的高净值人群数量达262万人。在此背景下，社会对财富管理产品和人才的需求日益迫切。与此同时，《资管新规》《理财办法》等监管文件的陆续出台，对财富管理从业人员的专业素质提出更高的要求，财富管理专业人才供需缺口不断扩大，已经成为制约该行业进一步发展的重要因素。

2021年6月10日，中共中央发布了支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见，指出共同富裕是社会主义的本质要求。2025年，人均地区生产总值达到中等发达经济体水平；2035年基本实现共同富裕。由此可以预见，财富的创造和财富的合理分配将会是未来很长时期我国社会发展的基本目标。在实现共同富裕的过程中，财富的积累必然形成对财富保值、增值和财富传承的巨大需求，社会对财富管理专业人才的需求将会呈不断上升的趋势，财富管理专业人才培养符合国家长期发展目标。

2. 符合地方发展规划和定位

2016年7月，山东省出台《关于加强全省金融人才队伍建设的实施意见》，指出高等学校要优化金融专业设置和课程体系，加强校企合作，面向市场培养实践型金融人才。目前，财富管理业务成为各类金融机构竞争的焦点，山东省的金融中心济南、财富管理中心青岛和基金管理中心烟台，对财富管理人才的需求与日俱增，而高等院校的对口专业人才培养不能与时俱进，制约了山东省金融行业的进一步发展。

2014年2月，青岛财富管理金融综合改革试验区成立。截至2020年底，58项财富管理创新试点政策落地实施，全市落户各类财富管理机构284家，管理资产总额1.8万亿元，私募基金规模1200多亿元 青岛市在最新的“全球金融中心”榜单中排名42位，对财富管理专业人才的需求呈现指数级增长，财富管理专业人才培养符合山东省地区发展定位和发展规划。

3. 符合国际发展潮流和规律

以私人银行为主要形态的财富管理起源于16 世纪的瑞士，在发达国家经历了几百年的发展历史。近20年来，全球人均金融资产呈爆炸式增长，从1999年末的80.5万亿美元，一路激增至2019年末的226.4万亿美元，财富管理需求不仅限于高净值人群，也逐渐扩展至社会中产家庭。其中，亚洲是个人财富增长最快的地区，财富管理行业呈现快速上升趋势。相应地，全球财富管理中心由欧美地区逐渐扩大至亚洲，包括东京、新加坡和香港。

目前，美国萨福克大学、英国帝国理工学院、伦敦大学以及新家坡南洋理工大学等全球知名学府均开设财富管理本科或研究生专业，是当地就业情况最好、毕业薪酬最高的专业之一。因此，增设财富管理专业符合国际潮流和发展规律。

二、支撑专业发展的学科基础

1.推进“学科+财富管理”融合发展

学校在2018年1月的第三次党代会中，确定了建设以“财富管理”为特色的开放式、高水平财经类大学的目标，各学科编制了以财富管理特色为引领的新一轮学科建设方案。学校以财富管理为核心向外融合交叉，整合经济、管理、法学、会计等优势学科资源，全面推进“学科+财富管理”融合发展。以财富管理为特色的应用经济学学科在2019中国最好学科排名中排名前36%，比上年度前移31个位次。

2.构建财富管理人才培养体系

2018年7月成立了“财富管理学院”“公益慈善学院”；“投资学”专业下开设财富管理本科实验班，金融学专业下开设“CFA”实验班，“社会工作”专业开办公益慈善实验班。2020年，开设财富管理通识课程，金融学专业研究生增设财富管理方向；编写出版了“财富管理学”“公益慈善项目管理技能与开发”“财富管理思想史”等系列教材；与建设银行联合建设约200平方米财富管理特色实验室，完善实践教学基地。2021年，与西南财经大学联合建设财富管理微专业，《财富管理概论》《财富规划》等5门课程将于8月底上线。

3.打造高水平财富管理研究平台和团队

2019年“金融服务转型升级协同创新中心”获批山东省高等学校对接产业类协同创新中心；“山东省未来智能金融工程实验室”被认定为山东省工程实验室；“金融大数据与金融信息安全团队” 获批山东省高等学校青创人才引育计划立项；《山东工商学院学报》增设“财富管理”专栏，出版财富管理专刊；2019年学校立项财富管理特色建设科研项目100项，成立了“财富管理法律研究中

心”；2021年成立“共同富裕研究院”，即将出版《一带一路与财富管理》等5本特色专著。

4.开展全方位财富管理对外合作交流

2019年，学校与新加坡普林斯顿教育集团合作成立“中新财富管理交流中心”，与新加坡南洋理工大学、爱尔兰都柏林大学（新加坡校区）等高校开展人才培养与师资培训方面的合作。2020年，联合清华大学公益慈善研究院、中国社会治理研究会成立高端智库“中国第三次分配研究院”；与深圳国际公益学院签订研究生联合培养协议，与泰国暹罗大学就联合培养财富管理方向博士研究生，与中国工商银行、建设银行、光大银行、宜信财富、郑商所、烟台山基金小镇等单位建立战略合作关系，签订“订单”式培养协议，联合培养财富管理专业人才。2021年，学校与中国艺术经济研究院联合成立“中国艺术财富高等研究院”，与北京微金公司联合成立“黄金财富研究院”，与中国投资协会资管委员会联合申报财富管理专业，获授“财富管理专业教育研究基地”。

5.营造财商教育特色的校园文化氛围

2019年，学校与高教财经社合作，举办“财经 财商 财富”论坛；持续开展“财商讲座”“财富管理大讲堂”等特色品牌活动，引导新时代大学生树立健康财富观，明财商之道，知财富之理。打造1000多平米的“财富文化长廊”，助推校园文化建设。组织学生参与“中金所杯”金融知识大赛和“郑商所杯”期货交易模拟大赛，提高学生实践创新能力。每年开展“财商教育月”“财商教育文化节”等系列活动，通过知识竞赛、演讲和辩论赛、情景剧大赛、书画比赛等形式，营造浓郁财商教育文化生态。

三、学校专业发展规划

2018年1月，我校第三次党代会确立了以“财富管理”为特色的开放式、高水平财经类大学的建设目标，随后下发了《关于加强财富管理特色建设的意见》。规划未来十年，各二级学院形成财富管理鲜明特色，全校范围形成财富管理整体特色，成为全国财富管理的人才培养、科学研究和政策咨询中心。在此基础上，再用20年左右的时间，全面深化拓展，完善体制机制，完全确立全国财富管理特色大学的领先地位。具体措施如下：

1.建立财富管理核心学科体系

财富管理是一项综合性的高端金融服务，一个完整的财富管理服务链条涉及到资产配置、法律咨询、税收筹划、家族信托等多个环节，其人才培养和科学研

究也需要多学科的系统支撑。为此，学校组建跨学科的财富管理学科建设团队，包括经济、管理、法律、税务、统计和数学等专业，深入挖掘各个学科与财富管理的融合交叉领域，确立研究方向，定期研究讨论，形成财富管理见长、核心学科优势突出、支撑学科特色鲜明、基础学科健全扎实的学科体系。

2.创新财富管理人才培养模式

根据学科与行业的发展现状与趋势，进一步明确财富管理专业人才培养目标、规格与要求。创建财富管理特色课程体系，邀请国内外财富管理领域资深专家联合开发财富管理系列教材；注重实践与创新能力培养，引入财富管理案例教学，开展特色校园活动，普及财商教育，为高等院校和金融机构的财商教育和业务交流提供专业线上与线下服务。同时，加强与新加坡、俄罗斯等国开展联合办学，培养具有财富管理专业素养、国际化视野和创新能力的高素质应用型人才。

3.打造财富管理专业特色研究平台

引进培育财富管理科研创新团队，打造财富管理特色研究平台。创办财富管理专业期刊，支持财富管理原创性、前沿性基础研究。充分利用中国艺术财富高等研究院、黄金财富研究院、共同富裕研究院和第三次分配研究院等新型研究机构，为国家财富管理重大发展战略、改革举措提供智库服务，为地方财富管理行业发展提供高质量的咨询服务，承担起系统研究财富管理行业发展的职责，打造全国知名的财富管理研究平台。同时，积极探索研究建立自由贸易试验区财富管理综合体制机制，争取在财富管理核心政策方面实现突破，成为中国财富管理研究领域的风向标。

4.锻造高水平财富管理专业人才队伍

在师资力量建设方面坚持高起点、高定位，面向国家重大战略需求、国际学术前沿和学校特色定位，大力引进具有一流学术水准和丰富行业经验的财富管理专业领军人才和精英骨干，通过聘请名誉教授、客座教授、特聘教授、兼职教授等方式，做大、做强财富管理教学科研团队。学校内部加强骨干教师队伍建设，着力培养青年人才，通过内部培养、外部引进、内外联合等方式，建立与国际接轨、有竞争力的薪酬标准和多元分配机制，调动和激发教师的积极性、主动性和创造性，构建高水平专业人才梯队。

5、开展全方位对外交流与合作

构建全球资产配置的人才培养交流体系，把握共同富裕和构建人类命运共同体的发展机遇，引进外部优质资源支持学校财富管理特色专业发展。加强与各级

政府、国内外知名财富管理机构的交流与合作，通过挂职锻炼、联合培养、人才培训、课题研究、论坛活动等方式，共同促进财富管理专业建设与行业发展。加强与国内外知名大学和学术机构的实质性合作，拓展新的合作办学项目；通过联合办学、学历互认、人员交流等方式，进一步拓宽对外合作的领域，形成协同联动支持财富管理发展的合力。

四、与现有专业的区分度

财富管理是专业机构以客户不同生命阶段的需求为中心，利用专业化程序设计全面的财务规划，通过提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，对客户的资产、负债、流动性进行科学管理，以满足客户不同生命周期阶段的财富积累、财富保全、财富增值、财富传承等需求。财富管理的服务对象不仅包括个人、家庭、家族，还包括企业、组织和机构等。与财富管理相近的本科专业有金融学和投资学专业，它们的差别表现为：

1.专业定位不同

金融学是以“货币和信用”为基础，涉及货币、信用以及二者结合为一体的形式生成、运作的所有交易行为的集合。投资学是以“金融市场”为核心，研究在不确定情况下，货币资源的最优化配置。财富管理是以“客户”为中心，通过向客户提供一系列的金融服务，对客户的资产、负债、流动性进行管理，帮助客户实现财富保值、增值和传承等目的。

2.培养目标不同

金融学培养的是掌握宏观、微观经济、金融理论，具备金融实务技能，能够在金融机构和企事业单位从事宏微观金融分析和投融资实践操作的专业人才。投资学培养的是具备金融、投资理论和技能，能够胜任金融机构和企事业单位相关工作的投资专门人才。财富管理专业培养的是具备金融、投资、保险、管理、税收、法律、营销等方面知识，能够在财富管理机构从事相关业务的专业化、综合性、高端金融人才。相比金融学和投资学，财富管理专业的培养目标不仅要有专业技术能力，而且需要有更广博的跨学科知识背景和更高的综合能力要求，为客户提供全方位综合服务。

3.课程设置不同

金融学的核心课程是金融学、国际金融、商业银行经营学、金融市场学、公司金融、金融工程等；投资学的核心课程是投资学、证券投资学、项目投资、投

资银行业务、国际投资学等课程。财富管理专业的核心课程为财富管理学、投资管理与资产配置、财富规划、财富管理营销与客户关系等。

9. 校内专业设置评议专家组意见表

校内专业设置评议专家组意见表

总体判断拟开设专业是否可行	☑是 ☐否

理由：

学校本科教学指导委员会集体审议了“财富管理”专业培养方案等相关材料，一致认为：

1. 该专业符合学校办学定位和学科专业发展规划，能体现我校的办学特色和优势，与经济社会需求结合紧密。

2. 人才培养方案科学可行，培养目标定位准确，课程体系设置合理，师资队伍、实验室及仪器设备、实践教学基地等条件能满足专业建设和人才培养需求。

3. 学校已经开设的金融学、金融工程、金融科技、投资学，为财富管理专业创造良好的教学科研平台，并提供有力支撑。

同意增设财富管理专业。

拟招生人数与人才需求预测是否匹配		☑是 ☐否
本专业开设的基本条件是否符合教学质量国家标准	教师队伍	☑是 ☐否
	实践条件	☑是 ☐否
	经费保障	☑是 ☐否

专家签字：