

按市场化、应用型原则重构金融人才培养机制

周建松

(浙江金融职业学院, 浙江 杭州 310018)

摘要:当前,金融热而产生的金融教育热方兴未艾,如何抓住这一重要契机,研究和推进金融人才培养模式改革,需要我们认真思考和积极探索。文章从回顾我国各阶段金融教育和人才培养体制机制出发,提出了今后一个时期我国金融人才培养的市场化改革之道、专业化发展之向、职业化培养之路,并以浙江金融职业学院为例,进行了分析和探讨。

关键词:应用型金融人才;培养机制改革;市场化

中图分类号:F830 **文献标识码:**A **文章编号:**2095-0098(2015)05-0069-04

金融是现代经济的核心,也是社会的重要稳定器,随着金融业的快速发展,经济已经呈现出金融化的发展趋势。金融活动已经渗透到人们的日常生产生活中。^[1]基于国民金融知识水平普遍偏低的现实及其可能引起的后果,各国政府积极制订提高国民金融素质的政策。^[2]随着金融在国民经济和社会生活中地位和作用的增强,金融人才出现了更加广泛的需求,相应地,各高等学校举办金融类专业的热潮越来越高,金融教育规模也越来越大,与此相应的一种社会现象是社会和用人单位需要大批量金融人才,而金融类专业大学生却出现就业难,形成了看似结构性的矛盾,金融人才培养从过程、内容到方法都有待优化。

一、我国高等教育金融类专业及人才培养情况的演变

(一)金融教育与人才培养的萌芽

1904-1948年传播起步时期,旧中国已经开始传播西方货币银行学,金融专业人才培养工作亦开始萌芽。应当说,金融学在我国古代并不是一门独立的学科,它作为一门独立的世界性的学科,最早形成于西方,称之为“货币银行学”,1904年美国Davidkinley编著了金融学教材,我国最早关于金融方面的著述是谢霖与李徽合著的《银行制度论》与《银行经营论》,据中国人民大学黄达教授研究,我国国内最早有关金融的教育始于1923年清华大学开设的《货币银行学讲座》。

(二)计划经济时期的金融专业教育与人才培养

1949-1974年,我国国民经济完全处于计划经济时期,国家实行大财政小银行制度,银行纯粹是作为财政出纳机构而存在,没有证券和资本市场,保险亦停办,国有银行亦处于垄断地位,中国人民银行一统天下,金融主要被作为计划经济调节和管理的工具,金融人才需求也不大,国家的高等教育亦实行计划管理模式,金融与银行业务几乎是同名词,银行业务主要就是存、贷、汇,因此,当时全国只有极少数学校开设金融或银行方面的专业,文革后亦被停办。

(三)计划商品时期的金融活动及人才培养

1975-1991年,邓小平主持中央工作,经济工作得到加强,金融工作逐步受到重视,1978年2月,邓小平提出,银行促抓经济,要成为发展经济、革新技术的杠杆。同年,中国人民银行从财政体系中独立出来,中国农业银行恢复,中国银行独立,中国工商银行设立,中国建设银行从财政体系中分设出来,中国人民银行专门行使中央银行职能,交通银行等综合性银行恢复或新设,金融活动开始扩大,金融人才需求增多,金融类院校

收稿日期:2015-05-08

基金项目:2014年度教育部人文社会科学研究专项任务项目(高校思想政治工作)“高职院校学生专业实践能力培养中的思想政治教育路径研究”(14JDSZ2046)

作者简介:周建松(1962-),男,浙江海宁人,教授,全国高职教育研究会副会长、学术委员会主任,全国金融职业教育教学指导委员会副主任,主要研究高职教育教学与学校管理。

纷纷设立,综合性大学开始设立金融专业。

(四)市场经济的建立与金融教育的大发展

1992 年至今,邓小平同志视察南方讲话,我国开展市场经济讨论并最终确立社会主义市场经济体制,金融的作用得到前所未有的重视,金融活动日趋广泛,并不断与国际接轨,证券与资本市场大发展,保险市场方兴未艾,银行创新风潮迭起,各种新金融层出不穷,金融活动的广泛性及其与市场经济的高度关联性对金融人才提出了巨大的需求,国家也大力发展高等教育,推进高等教育大众化,建设现代职业教育体系。因此,金融业务不仅网点大大增加,而且规模快速扩大,金融专业的门类也不断拓展。据了解,我国开设金融类专业教育的院校大约为 700 所左右,呈现出非常繁荣的局面。

二、我国金融教育及人才培养的现状

(一)金融教育基本上满足了经济社会发展对金融人才的需求

从总体而言,改革开放特别是社会主义市场经济体制建立过程中,我国的金融教育较好地满足和适应了金融事业发展的要求。

1. 金融教育涵盖的范围不断拓宽。从主要局限于银行,发展到保险、证券、期货、金融衍生工具、金融工程及金融风险管理,从传统金融发展到国际金融和外汇经营管理等,适应了我国金融业发展的形势和要求。

2. 金融教育体系不断健全和完善。从传统的中专、大专、本科教育,发展到以本科教育为基础,硕士研究生教育和博士研究生教育的立体式的学历教育体系,博士后流动站分布也相当广泛,金融专业(应用型)硕士点也不断增加,立体化多层次金融培训体系也不断健全。

3. 金融教育中的理论与实践结合度不断提高。各院校学习和借鉴发达国家教育改革创新经验,注重教学内容的优化调整,重视教育方法的改进,尤其是贯彻理论与实践相结合的原则,注重实践育人,教育效果和质量有了明显提高,较好地满足了用人单位和社会的要求。

(二)不可忽视的矛盾和问题

1. 金融教育缺乏严格的准入机制。针对全社会的金融热,不少学校纷纷开设金融和金融类专业,有的学校自身学科门类和条件离金融很远,有些学校师资等条件并不具备,却一拥而上举办金融专业,致使金融专业不仅点广,而且规模过大,教学质量得不到保证。

2. 职业化的金融教育少,泛泛而谈的金融教育多。事实上,从金融人才需求看,我们需要的是大量的职业化的应用型人才,因此,行业办学或行业指导下的金融教育有其优势,它有利于更好地产教融合、理实一体,实现职业化教育和培养目标。而随着 2000 年行属院校管理体制调整,金融教育的地方化加强,金融教育大有遍地开花之感觉,但缺乏职业化是普遍情形。

3. 专业标准有待建立和规范。在上世纪,中国人民银行曾几度讨论金融、投资、保险、会计等专业教学大纲,推动专业建设标准化。本世纪初,教育部也给予了高度的重视,但随着高等教育大众化的推进,尤其是高等教育分类管理的推进,标准化的问题就显得软弱和无力了。虽然这几年教育行政部门也在谈建立和规范专业标准和教学标准,甚至在研究建立专业教学资源库,但成效却不尽人意。金融专业出现到处设、大家办、自顾自足的现象。

(三)正视当前和未来的挑战

1. 互联网的挑战。近年来,我国新技术发展迅猛,其中最为标志性的项目和成果是互联网被广泛运用,互联网对经济社会生活的各方面都带来了重大影响,尤其是教育,包括金融教育。这就要求我国当前培养的金融人才不仅需要快速适应金融行业发展的新潮流,还需要学习比以前更多的专业知识和掌握更多的相关技能,唯有这样的复合型人才可以满足现代金融业发展的需要。^[3]

2. 互联网金融的迅速发展。与互联网发展相适应,互联网金融从 2013 年开始有了迅猛的发展,众筹、P2P、网络支付、电子货币等等,不仅冲击了传统金融业务,分割了金融市场,并正在改变金融业态。

3. 利率、汇率市场化的挑战。市场化改革是一个大的趋势,对我国传统金融业和相对集中垄断的管理模式是一个重大的挑战,其中对我国金融业尤其是处于金融业绝对优势地位的银行业而言,挑战更是前所未有,学会用市场化的思维来经营金融活动,也许是一件颠覆性的事情,但必须迎接挑战,顺势而上。

三、理性构建多层次的金融人才培养体系

(一) 基本理念

1. 市场化理念。也就是要按市场经济的运行规律和运行机制来研究金融问题,用市场经济的调节手段和工具来关注金融问题,用市场的眼光研究金融人才的培养。

2. 专业化理念。金融是一门专业化的学问,需要用专业的理念,有专业的技术技能,也有专业的运行规律,需要我们用专业的思维加以研究并开展金融人才培养。

3. 职业化理念。金融是一门大学问,大多数接受金融教育的学生都将从事具体的金融工作,金融行业无论是银行、证券、保险,每个岗位都具有明显职业特征。因此,坚持职业化方向,培养学生的职业理想、职业纪律、职业责任、职业情怀、职业道德和职业技能。

(二) 基本模式

我国的高等教育正面临着变革,也就是要解决同质化和特色化不鲜明的问题,金融教育也是如此,应用型的应用性不行,理论型的理论性不强,我们认为可以采取以下措施予以改善:

1. 重点建设一批从事金融理论与决策为主的高层次人才培养基地。可以我国目前的“985 高校”为基础,以国家重点学科为基地,采用本硕连读的方式,朝博士化方向着力培养具有国际视野、数理基础、分析预测、擅长理论研究、模型构建和宏观分析的金融高层次人才,为国家宏观调控部门、金融监管部门、公司战略部门输送人才。

2. 建设一批应用型金融人才培养基地。现有大部分金融本科院校,包括部分“211 大学”的金融学院、地方大学的金融学院,在金融人才培养上应该以应用为主,强调对金融业务和管理能力的培养,注重理论和实践结合,这类应用型人才应约占金融人才总量的 30% 左右。

3. 建好一批业务操作型金融人才培养基地。主要以现有新建应用型本科学校、高职高专学校为基础,采用职业教育模式,落实在本科教育层次,重点培养职业化程度高、专业性强,具有较强操作技能和从事具体业务工作能力,胜任基层一线业务岗位,这类业务操作型人才应约占金融人才总量的 60% 以上,这类人才培养可采用专业学校的体制,也可由金融行业自己来举办。

(三) 基本特征

金融是一个应用型很强的专业学科,除了培养少数理论和分析拔尖专门人才之外,我们应该更多地培养理论与实践结合、动手与动脑协调的应用型人才,要提高对金融知识的教育与宣传,通过普及金融教育,建立金融教育体系,增加教育渠道,创新教育方式来加强我国的金融教育,保证金融业的可持续发展。^[4]为此,我们应该有一些基本的培养机制作保证。

1. 校企合作。即金融应用型教育和人才培养应采用学校与金融行业企业合作的办法,学校依托行业、联合企业,建立相对的校企合作基地,把人才需求、市场变化与金融教育、人才培养结合起来。

2. 双师团队。金融专业教育过程中的专业性、业务性、技能性课程,应采用学校专任老师和行业兼职相结合,共同组成专兼结合、双师结构的教学团队,发挥各自的特长,有效推进教育教学,努力提升教育教学和人才培养质量。

3. 学做一体。金融专业人才在培养和教育过程中,必须遵循老师教做一体、学生学做一体,形成教学做一体化模式,真正实现理论与实践的结合,学校应有良好的教学环境和教学基地,学生也有从业的模拟过程和经历,教师也应该持有执业资格证书。

四、金融应用型人才培养的典型案例分析——以浙江金融职业学院为例

浙江金融职业学院在几十年的办学实践过程中一直坚持紧密依托行业,充分利用校友资源,贯彻应用为重,不断创新理念、更新观念、研究市场、适应市场,走出了一条又好又快的金融教育改革和应用型金融人才培养之路,学校毕业生顺利就业、对口就业、优质就业、提前落实就业,学生成才率高,学校被誉为“金融黄埔、行长摇篮”。

(一) 体制创新:校行企共建应用型金融人才研究院

学校于 2000 年根据市场和体制变化,创造性地构建了由中央银行、金融监管部门、金融业经营机构、教育行政主管部门、政府金融主管部门和学校教师及教育教学专家共同组成的校企合作理事会。在此基础上,组建了应用型人才研究院,研究院经常开展人才培养和人才需求情况调研分析,从内容、方法等方面提

出改进意见,较好地适应了金融业快速发展、金融人才培养工作的持续跟进问题。

(二)机制创新:设立专门的人才培养机构(银领学院)

学校全面开展订单式人才培养,在大面积订单培养的基础上,学校组建了专门的人才培养机构——银领学院,银领学院按六句话理念建机制、设体制。这六句话是“以培养订单为始点,以开放办学为前提,以校企合作为载体,以工学结合为路径,以双师团队为依托,以优质银领为目标”;确立三个百分之九十目标导向,三个百分之九十即“用人单位的优质需求必须满足 90% 以上,进入订单培养的学生必须有 90% 以上的到岗率,学生到岗后用人单位的满意率要达到 90% 以上”;银领学院采用双重身份,双班主任管理,双师执教的办法,较好地提高了人才培养适应性、针对性和有效性;双重身份即“既是准员工、也是学生”;双班主任即“学校和行业企业各有一个班主任”;双师即“学校教师和行业企业骨干兼任任教”。

(三)载体创新:探索建立“六合一”专业教学指导委员会

所谓的“六合一”的专业指导委员会是指“建立一个专业(群)指导委员会,同时建设一批学生实践实习基地,形成一批校外(行业)兼课教师,共建一批教师调研基地,争取形成一批教师社会服务基地,培养一批毕业生就业基地”。“六合一”专业教育教学指导委员会的建立,成为开放合作办学的基层组织,实践证明成效尤其显著。

(四)保障创新:积极探索和构建应用型金融人才培养的协调之路

1. 充分发挥校友作用。利用校友建基地,选择校友做兼职教师,聘请校友担任专业建设和学校发展指导委员会成员,真正把人才培养与科学研究、社会服务和文化传承与创新、就业创业和学校发展结合起来。

2. 不断探索与行业有效结合之路。学校通过战略合作、聘请高层做顾问、聘请兼职教师、订单培养等途径,始终保持与行业频繁和密切往来,建立友好关系。如聘请中央银行管理骨干组成宏观金融理论与分析兼职教学团队,银监局管理干部组成金融监管理论与政策兼职教学团队,来自一线的经验 and 案例使教学更加生动和有效。

3. 建设一大批教学实践基地。学校积极推出和实施校企合作“千花盛开工程”,主动争取与金融行业和企业的沟通与理解,建立定期调研和走访工作机制,较好地实现了与金融行业及社会的互动,建设了一大批紧密型乃至示范型教学实践和就业基地,推动了人才培养和各项工作的较好开展。

参考文献:

- [1] 刘伟,王晓珊.大学生金融教育问题探究[J].长春师范大学学报(自然科学版),2014(8):126-148.
- [2] 俞 达,刘墨海.金融素质教育的国际经验[J].中国金融,2014(5):58-59.
- [3] 孙方娇.科技与金融结合背景下金融教学改革与人才培养[J].上海金融,2013(8):113-114.
- [4] 林文玲.试论金融教育与金融业的可持续发展[J].财经界,2014(10):9.

The Transformation and Reconfiguration of Financial Talents Cultivation Mechanism according to the Marketization and Applied Principles

ZHOU Jiansong

(Zhejiang Financial Vocational College, Hangzhou, Zhejiang 310018, China)

Abstract: At present, the finance arouses increasing social awareness, so does the financial education. How to seize this opportunity, we need contemplate seriously and explore actively on how to research and promote financial talent nurturing mode reform. This article reviewed different stages of China's financial education and talent nurturing work mechanism system, then put forward the financial marketization reform of talent training in the next stage of our country, the professional development direction, and the road of professional training. This paper takes Zhejiang Financial Vocational College for example for analysis and introduce.

Key words: applied financial talent; cultivation mechanism reform; marketization

(责任编辑:张秋虹)