

两岸区域金融中心建设与金融人才需求关系的研究

罗薇薇

(厦门城市职业学院 福建 厦门 361005)

摘要:福建省正在加紧建设两岸区域金融中心,其功能定位及发展规划将给区域金融业态和金融布局带来新的变化。行业对金融人才的需求数量和结构成为影响两岸区域金融中心综合竞争力的因素之一。两岸区域金融中心的发展对人才的需求呈现多元化、多层次的特点,应多渠道多形式集聚金融人才,加强金融业队伍建设。

关键词:两岸区域金融中心;金融人才;需求特点

中图分类号: F832.7 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2017)04-0057-06

近年来,福建省建设两岸区域金融中心的目标非常明确。2009年5月,《国务院关于支持福建省加快建设海峡西岸经济区的若干意见》首次将建设两岸区域性金融服务中心上升到国家战略层面;2011年3月和5月分别启动厦门和福州两地的区域金融中心建设;2015年4月发布的《中国(福建)自由贸易试验区总体方案》明确支持厦门两岸区域性金融服务中心建设。可见,建设两岸区域金融中心的进程在不断加快。

区域金融中心建设的关键之一在于人才,充分发挥人力资本的效率与作用,找准人才培养的定位与路径,将直接推动两岸区域金融中心的建设与发展。对区域金融中心人才需求进行系统深入的分析,有助于明确新环境下金融岗位的用人需求,为如何培养和输出符合行业需求的人才提供依据。从劳动力角度推动区域金融中心建设,具有一定的现实意义。目前研究两岸区域金融中心的文献中,尚未有从金融人才角度对区域金融中心建设的论述,本文拟作尝试。

一、两岸区域金融中心的现状与定位

(一)“福厦泉”金融中心建设现状

近年来,在“自贸区”及“一带一路”利好政策及不断完善的基础条件带动下,福建逐步形成了以福州、厦门为主导引领,泉州为延伸的海峡西岸区域金融中心格局。图1为福州、厦门、泉州三地2010-2015年金融业增加值的发展趋势图。从图中看出,三地金融业的增加值都有明显的增加,其中福州的金融业规模最大,厦门的金融业发展增幅最快。

表1列出了2015年福州、厦门、泉州金融业发展的主要指标,并与全省同类指标进行对比。从上表看出,三个城市的金融业主要经济指标之和都超过了全省的60%以上,以保费收入为例,福厦泉三市的总保费收入占全省总额的65.6%,除了厦门以外,福泉两地的保费增长率均超过了全省一般水平;此外,三个地区的金融从业人员数都有所增长,其中以厦门地区增长最快,福州较慢。福厦泉作为福建省主要核心区域,对福建的金融业发展起到了推动作用。

福厦泉三地的金融业发展水平居于全省前列,其中,厦门、福州的金融发展优势更为明显,金融资源集聚度更高,泉州在发展中小民营制造产业的同时,相关配套的金融服务产业仍有提升空间。

收稿日期:2017-04-30

基金项目:2015年福建省教育厅中青年教师教育科研项目“福建自贸区背景下的闽台金融合作模式研究”(JAS151040)

作者简介:罗薇薇(1982-),女,福建厦门人,经济学博士,副教授,主要研究方向为社会经济统计。

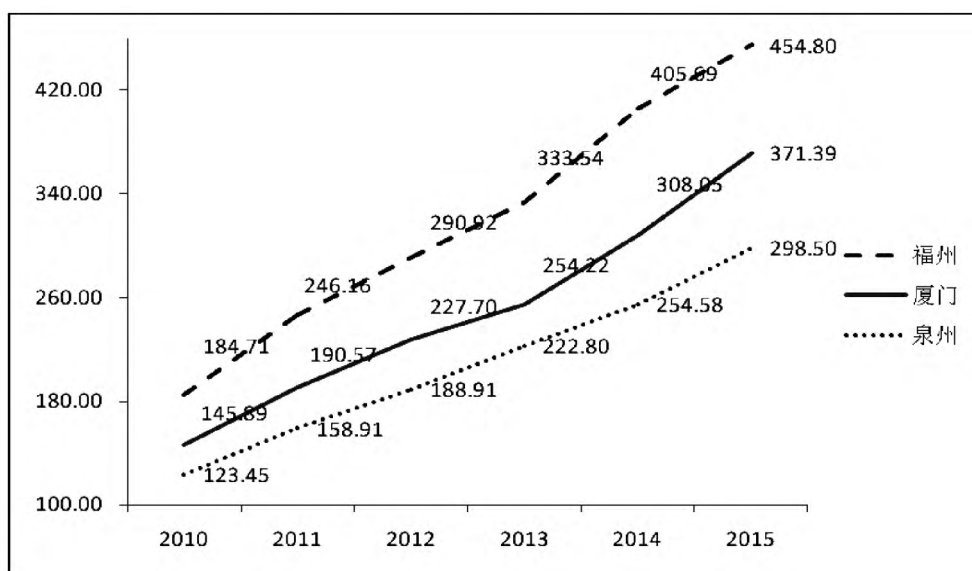


图 1 2010 - 2015 福厦泉三市金融业增加值

表 1 2015 年“福厦泉”金融业发展概况

地区	本外币存款		本外币贷款		金融机构数(个)			境内上市公司		保费收入		金融从业人员	
	总额 (亿元)	增长率%	总额 (亿元)	增长率%	银行	保险	证券	个数 (家)	总市值	总额 (亿元)	增长率%	人数 (人)	增长率%
福州	11270.96	11.4	11114.84	13.8	51	-	-	29	7466.91	206.94	15.5	35062	0.5
厦门	8876	16	7576	14.9	41	37	16	33	3260.64	146.36	11.6	33034	12.3
泉州	6612.31	8.8	5429.17	10.1	-	39	-	18	1366.63	157	14.7	22222	1.18
全省	35576.06	10.6	32132.96	13.1	175	240	-	99	-	777.58	13.4	123400	3.8

资料来源: 各地 2015 年统计年鉴、各地 2015 年国民经济和社会发展统计公报、表格中有部分空缺数据。

(二) 两岸区域金融中心的发展定位

1. 突出对台特色。福建与台湾隔海相望,是大陆台商投资、台胞往来最密集的地区之一。对台区位特色是两岸区域金融中心建设的一大亮点。因此,在继续提高台商投资密度和扩大投资规模的同时,以创新两岸金融产品为途径,吸引更多台资金融机构进入福建中心城市,进一步深化闽台金融合作,服务实体经济。

2. 明确金融中心辐射范围,加强城际间资源共享。根据唐礼智等人(2014)的研究^[1],福厦两地对台湾的金融辐射半径优势不明显,说明两地的区域金融中心建设对台影响力仍较弱;同时,福厦对海峡西岸其他城区的金融辐射度呈现不同特点,福州对莆田、宁德的辐射影响力较强,厦门对漳州、泉州的辐射影响力占优势。因此应继续推进厦漳泉同城化和福莆宁同城化发展战略,加强城际间资源共享,逐步增强对台辐射力,实现海峡西岸金融一体化格局。

3. 瞄准次一级金融中心定位,错位发展。在 2015 年 9 月发布的“中国金融中心指数”31 城综合竞争力排名中,厦门位列全国第 17 位,福州第 22 位。相较于沿海其他一线发达城市,福建在金融密度、金融辐射度等方面仍较弱,在金融机构、非金融机构的数量及提供的产品和服务质量上都存在一定差距。但福厦两地在金融辐射方面对内陆都有一定影响,因此可将两岸区域金融中心定位为“长三角”或“珠三角”一级金融中心下的二级金融中心,一方面承接上海、深圳金融中心的业务层级拓展,一方面避免与一级金融中心形成竞争,错位发展,尽可能实现功能互补。因此,两岸区域金融中心的构建应立足对台区位特色,突出两岸金融合作,发挥厦门、福州金融业市场化和聚集度较高的优势,以厦门为支点联结漳(州)泉(州),以福州为支点联结莆(田)宁(德),在扩大城市经济体量的同时,提升腹地空间,以辐射海西、服务两岸,实现与“长三角”、“珠三角”错位发展的闽台区域金融中心。

二、两岸区域金融中心的行业发展特点

(一) 闽台金融合作愈发紧密,对台特色明显

近年来,闽台金融交流合作成效明显,双方在直接通汇、货币结算、股权投资等方面有新的突破。随着福建自贸区政策红利及两岸区域金融中心建设的深入,福建在对台经济交流的优势将进一步突出,闽台金融在银行业务合作、台资金融机构准入、境外证券投资、人民币跨海峡流动等方面将迎来创新和改革。

(二) 金融机构服务中心不断增多

随着现代金融的发展、行业竞争的激烈,金融机构的核心竞争力不仅在于向市场提供各类创新的金融产品,而且不断聚焦于如何开发客户、为客户提供个性全面的金融服务以及构建完善的后台业务处理系统。因此,近年来不少大型金融机构在不断开发能支撑产品业务、满足服务需求的各类服务中心,而且这些服务中心多以区域层级为布局。随着两岸区域金融中心的推进,总部经济效应将使这类金融机构服务中心快速发展起来。目前入驻厦门两岸金融中心片区的有瑞达期货交易服务中心、平安银行跨海峡人民币清算中心等。

(三) 满足中小型企业融资需求的金融机构大量涌现

由于福建中小企业数量多且分散,台商在闽投资也主要以中小规模为主,因此,随着两岸区域金融中心建设的深入,将聚集起能为中小企业发展提供多样化融资渠道和服务平台的各类金融机构,如私募股权基金、农商银行、P2P平台、金融担保公司等。

(四) 以电子商务和互联网为媒介的金融信息化特征愈加突出

两岸区域金融中心要建设成服务两岸经贸和金融往来的枢纽中心,同时顺应互联网信息技术发展的客观要求,必然要加强两岸电子商务合作,运用互联网金融创新服务两岸跨境电商^[2]。此外,大数据时代金融信息的收集、处理、分析和应用能力将越发重要,金融机构将借助互联网平台,构建集货币清结算、跨境电子化信用证、金融信息归结等功能的信息交换和处理中心,实现区域内金融信息共享。

(五) 金融服务领域细分趋势明显

现代产业的发展不断衍生出新型金融业态,具体的金融服务领域细分趋势明显。以厦门市为例,依托厦门港得天独厚的优势,近年来正大力发展航运物流,各类与物流航运产业发展相配套的金融服务业务应运而生,例如,为第三方物流企业提供融资、评估、资产处理、金融咨询等创新服务。此外,依托汽车产业的汽车金融、依托IT产业的科技金融等都有做大做精的发展前景。

三、两岸区域金融中心建设与金融人才的关系

(一) 区域金融中心的核心竞争力之一为金融人才的吸纳与集聚

根据波特的竞争力理论,一个国家或地区竞争优势的取得,主要是源于资源与才能等四个要素,这里的才能主要指高素质劳动力供给。该理论同样也能解释区域金融中心的发展优势。表2给出了深圳、厦门两地2010-2015年金融业增加值及年末金融从业人员的数据。

表2 2010-2015年深圳、厦门金融业增加值与金融从业人员数

年份	深圳		厦门	
	金融业增加值 (万元)	年末金融从业人数 (人)	金融业增加值 (万元)	年末金融从业人数 (人)
2010	13005762	121747	1458920	15342
2011	15636334	142368	1905698	17836
2012	17211152	142962	2276956	19993
2013	20081572	122565	2542200	20287
2014	21949263	108241	3080472	29412
2015	-	-	3713884	33034

数据来源:深圳统计年鉴、厦门经济特区统计年鉴。

深圳厦门两地的金融业规模差距较大,深圳年均金融业GDP为厦门的7倍左右,年均从业人数约为

厦门的 6 倍,可以看出两地金融发展的差异;同时,不管是深圳还是厦门,随着行业规模的不断扩大,金融对社会经济贡献的不断增强,从业人员数也呈现增长的趋势,说明行业的发展需要人力资本的积累和集聚。可见,人力资本是提升区域金融中心核心竞争力的重要手段之一。因此,两岸区域金融中心的建设应注重吸纳和集聚金融人才,同时加强本地人才的培养与输出。

(二) 金融人才的培养与输出应符合区域金融中心发展的特点和需求

两岸区域金融中心应定位为:与“长三角”或“珠三角”错位发展的,以服务闽台区域经济发展、立足海峡西岸,辐射福建全省、覆盖粤东、赣南及浙南一带的次一级区域金融中心。区域金融中心的建设将继续围绕与台湾金融业的合作与互补展开,区域总部经济效应会逐步凸显,将涌现多样化、多层次、多媒介的金融服务渠道。因此,金融人才的培养和输出应符合两岸区域金融中心建设的需求,围绕行业发展特点和金融中心的目标定位来引进和培养人才,从而实现人力资本的最大效用。

四、两岸区域金融中心背景下金融人才需求特点

(一) 人才的需求层次呈现多元化

从两岸区域金融中心的发展前景来看,金融业态和金融布局都将出现较大的变化,从传统金融走向现代金融、从前台服务转为后台开发、从大金融向产业金融过渡、从分散孤立向信息集成迈进。在这个过程中,人才的需求也呈现多元化、多层次的特点。《福建省“十三五”金融业发展专项规划》中指出,应多渠道多形式集聚金融人才,加强金融业队伍建设。结合各类金融业务发展的需要,金融人才结构分为高端型、中层型以及基层型三类^[3]。

各层次金融专业人才的技能要求和素质要求不同,适应的金融岗位也不同。两岸区域金融中心的人才培养,应根据多层次岗位需求,不断优化金融人才结构,构建比例合理、基层与高端兼顾的金融人才队伍。

表 3 各类金融人才素质与岗位特点

金融人才类型	具备的素质与能力	从事岗位
高端型	掌握金融前沿动态;综合掌握金融、财税、信息、法律等知识;具备创新意识和能力;	各金融机构总部及分支结构的高级管理人员
中层型	精通金融业务;具备较强分析和解决问题的能力;	证券分析师;风控管理人员;保险精算师;基金经理等
基层型	掌握金融及相关专业基础知识;具备良好的语言和书面表达能力;有较强的动手操作能力;	银行客户经理、保险代理人、证券经纪人、柜台业务操作人员

(二) 人才的需求结构为金字塔式

金融是现代经济的核心,金融服务不断地渗透到社会经济的各个领域,金融部门对社会经济体系的贡献达到前所未有的水平。由于金融机构的组织架构及行业的岗位特点,市场对高端、中层和基层型金融人才的岗位需求并不相同,整体上呈现的是金字塔式结构。人才需求结构为底部多顶部少,从下至上逐级递减,基层型人才需求最多,其次中层型人才,最后是高端型人才。

根据中国海峡人才网 2016 年第三季度的福建省人才市场供求分析表明,用人单位以“普通”岗位需求为主,对基础型岗位、一线员工的需求占绝大多数。以金融业为例,投资理财、市场营销和客服人才的需求最大,但此类岗位往往供不应求,也说明人力市场供求结构性矛盾依然存在。

从两岸区域金融中心金融业态的发展态势来看,金融服务中心、互联网金融企业为代表的新型金融机构、“产业金融”等新兴金融业态将有较大发展空间。其中,金融服务中心将需要大量的具有客户开发和维护能力、熟悉金融产品类型和基本操作技能的客服人员;非银行新型金融机构在拓展市场方面也需要一定的金融营销人员;与具体产业相结合形成的金融服务链更是离不开一线复合型金融人才。可见,金融营销、客户服务人员是区域金融中心建设过程中需求最大的岗位群体。

(三) 复合型金融人才最受市场欢迎

不论是哪个层次的用人需求,只有掌握多学科知识和技能的人才,才能适应和胜任快速变化的金融业态及区域金融发展的需要。随着金融对社会经济领域的不断渗透以及现代信息技术对行业运营模式的改造,一方面,传统金融逐渐为现代金融所取代,行业间的界限逐步在淡化,例如物流与金融的结合形成了供应链金融,因此无法明确的界定这些新兴产业的具体行业归属;另一方面,互联网等信息技术强烈的冲击了金融业传统的运营模式,信息化、数字化、智能化已经成为金融服务过程中非常重要的元素。因此,行业对人才的要求也不再局限于对单一技能或知识的掌握,最受市场欢迎的人才应该是复合型跨界人才。以基层型金融岗位需求为例,金融营销人员、金融客服人员的需求已经不再是传统意义上的“销售员”或“服务员”,而是能够熟练掌握基本金融业务、熟悉网络信息技术、善于进行市场营销的高素质复合型人才。

行业或岗位对人才技能的要求,除了与行业发展特点有关,也与区域金融发展的需要有关。两岸区域金融中心以海峡西岸主要城区为服务区域,以次级区域金融中心为发展定位,以中小民营经济及台商为服务群体,以突出闽台金融合作为主要特色。区域金融中心在推动金融发展的过程中,融入了闽台、民营、海西等多种要素,对人才素质的要求也将呈现跨地域、跨产业、跨学科的多元化特点。

五、构建结构合理的复合型金融人才队伍

(一) 制定各层次金融人才标准

随着两岸区域金融中心建设的深入,金融人才的结构呈现多元化特点。不同层次不同类型的金融人才适应的岗位不同、承担的工作性质也不同。根据行业特点和岗位实际制定各层次金融人才标准,不仅可以为金融机构选人用人提供参考标准,也可以为人才的考核、后续的晋升提供依据。

香港作为国际金融中心,2015年金融业从业人数达到24.6万,占其总就业人口的6.5%,仅次于贸易与物流行业。香港之所以能拥有位居全球首位的金融人才储备,与其在明晰各类金融人才标准,细化各类群体的工作细则,进而对人才职业生涯规划及技能培养等方面的努力分不开。以香港银行业为例,行业内制定了“人力才干模型”(Competency Model),根据经济金融特点,对银行内部不同岗位人员的知识、技能、专业水平等进行了明确的量化,不仅明确了用人标准,避免用人问题上的主观性与随意性,同时也为评价和培养人才提供了可靠的依据。

(二) 继续引进和培养高层次金融管理人才

两岸区域金融中心是闽台金融资源的汇聚点,也应打造两岸高端金融人才的高地。引进高层次金融人才是不少地区在发展人才战略中首选的途径之一。以厦门市为例,2013-2020“海纳百川”人才行动纲要中提出,要到2020年力争引进和留住高层次紧缺型金融人才480名,明确量化其对紧缺型高端人才的需求。此外,台湾高端金融人才也应成为两岸区域金融中心重点引进的对象。福建与台湾一水之隔,地理气候、人文风俗相似,人才流动成本较低,成为吸引台籍高层次人才的主要原因之一。因此应进一步完善对高层次金融人才的引入扶持政策,一方面用优厚的物质奖励吸引境内外的金融人才,另一方面也要制定相关的政策留住人才,例如给予一定税收补贴、尽可能简化各类项目申报审批手续、提供更灵活宽松的政策空间、进一步突破台籍或外籍人才流动的政策瓶颈等。

在引进人才的同时,不要忽视本地培养高端人才的路径。依托高校教育资源,如厦门大学、华侨大学、福州大学等知名院校,发挥其在科研学术上的优势,紧密联系业界,加强人才实践经验的培育,这样就使我们培养的金融人才,不仅具备高学历,而且也具备丰富的实战经验。

(三) 重视基层复合型金融人才的培育与输出

由于行业发展规律及两岸区域金融中心的定位,基层复合型金融人才应该是未来本地金融人才的主要需求。以香港为例,2015年金融从业人员中约有35%是业务经理和专业人员,人数约为所有行业中同类岗位就职人员的两倍,且大部分从业人员为大专及以上学历,可见基层复合型金融人才不仅具有中流砥柱的作用,同时也起着拉动地区知识经济体的重任。具有熟练的业务操作技能、具备较强的营销能力、掌握完备的金融知识结构,同时具有一定的互联网思维和洞悉能力,应是基层复合型金融人才的基本要求。因此,政府、

企业及高校三方应进一步理顺人才供需渠道,加强基层复合型金融人才的培养与输出。

作为地方政府,应出台相关政策,支持和推动地方院校与企业之间形成紧密合作的校企关系,为学生就业、企业招聘、员工在职培训等搭建桥梁,为人才供需实现无缝对接提供条件;作为金融行业企业,应改变唯学历论的观点,在应用型基层金融人才的录用与选拔上,按岗位技能和知识需求来选择合适的员工,并通过制定人员管理和晋升政策,降低基层复合型金融人才的流动率;作为地方应用型高等院校,特别是高职院校,由于其担负着培养大量基层一线人员的重任,应及时跟踪和了解区域金融中心对基层型金融人才的需求,积极的调整人才培养目标,改变传统的人才培养模式,继续贯彻“工学结合”、“校企合作”等办学理念,为行业企业输送合格的基层复合型金融人才。

(四) 优化金融人才发展环境

人力资本在某个区域的集聚水平除了与引进人才的力度、培养人才的广度有关外,还与该地区如何使用和发展人才紧密相关。两岸区域金融中心要为金融人才的集聚提供良好的外部环境,在人才落地生根的过程中,遵循可持续发展的建设理念,不仅要让人才愿意来,还要让他们愿意留。

应进一步优化金融人才的发展环境,科学设定人才业务与绩效考核体系,合理体现人才价值;发挥行业协会在人力资源体系建设中的作用,由其引入一流的金融培训和认证机构,为行业内从业人员提供便利的各类考证渠道;鼓励和规范相关金融培训机构的发展,可以按培训人员的岗位层次,依托区域内的高等院校与企业展开协作,建立金融管理人才培训基地、金融技能人才培训基地等;建立终身学习的通道和体制,为金融从业人员提供后续的教育机会和平台,不断提升各类相关人群参与、了解和运用金融的能力;加大城际、省际间金融人才的交流力度,与北、上、广等几个区域金融中心开展金融人才方面的合作,积极促进人才间的联系与交流,不断提升本地区金融人才的素质和水平等。

参考文献:

- [1]唐礼智,朱建锋,曹路萍.金融竞争力、辐射力与海峡两岸区域性金融中心构建[J].福建论坛,2014(4).
- [2]黄芳.厦门建设两岸区域性金融服务中心的思考[D].厦门:厦门大学,2014.
- [3]张艳英,罗薇薇.互联网时代复合型金融人才培养模式探讨[J].厦门城市职业学院学报,2016(4).

Construction of Regional Financial Center across Taiwan Strait and Demand Analysis of Financial Talent

LUO Weiwei

(Xiamen City Vocational College, Xiamen, Fujian 361005, China)

Abstract: Fujian province is stepping up the construction of regional financial center across Taiwan Strait. Its function orientation and development plan will bring new changes for the regional finance business and financial layout. Industry's demand for financial talents quantity and structure becomes one of the factors which affect the comprehensive competitive power of regional financial center across Taiwan Strait. In order to develop the regional financial center across Taiwan Strait, the requirement of financial talent has showed the characteristics of diversity and multi-level. Hence, we should gather financial talents from multiple channels and in various forms, and strengthen the construction of financial team.

Key words: regional financial center across Taiwan Strait; financial talent; demand feature

(责任编辑:黎芳)