

金融专业研究生“产学研”合作培养模式研究

刘 骅, 哈雪洁

(南京审计大学 金融学院 江苏 南京 211815)

摘要: 我国区域经济的发展必须要有相适应的金融创新人才作为后盾,以市场为主导的产学研合作培养模式可以提升金融专业研究生的综合素质,不断输出符合金融创新需求的高素质人才,弥补传统培养模式的不足。文章以金融创新为起点,分析产学研合作不同阶段的内容和矛盾,提出构建战略协同机制、利益协同机制、资源协同机制、管理协同机制和风险协同机制,同时政府要发挥引导职能、协调职能、监督职能和服务职能,为金融人才培养的各个阶段保驾护航。

关键词: 金融专业研究生; 产学研合作; 培养机制

中图分类号: G642 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2017)05-0077-06

一、引言

我国正处于经济转型升级的关键时期,需要大量的金融人才服务社会经济的创新发展。金融专业每年都是研究生报考的热门专业,但是传统的金融学专业硕士培养模式大多重视理论基础学习,忽视社会实践能力,无法平衡培养研究生的科研和实践能力,导致出现金融专业研究生就业困难,同时金融行业人才难求的尴尬局面。随着创新需求的不断升级,地方政府在产学研创新过程中的作用日渐显著,充分发挥政府职能对金融人才培养具有重要意义。本文将创新型金融人才培养内嵌于产学研协同创新全过程,可以打破金融企业和学研机构的人才壁垒,缓解区域金融创新压力。

目前,我国地方政府积极推进金融领域的产学研合作,但效果并不显著,主要有以下几方面原因:一是大量的金融创新项目缺乏政府的引导,多集中在“短、平、快”的金融项目,缺乏对共性技术的研发,不利于金融行业进步;二是政府引导下的研发项目,很多都是企业和学研机构的盲目合作,大多流于形式,成功率不高;三是政府对产学研协同合作系统的贡献不大,产学研协同创新的绩效偏低,没有达到持续培养金融人才的效果。基于以上问题,本文通过分析金融行业产学研协同合作的理论框架,讨论如何发挥政府的引导作用来提高产学研协同创新过程中金融专业研究生的培养效率。

二、文献回顾

国外学者普遍认为产学研合作会产生协同作用。协同的概念最早由 Ansoff(1965) 赋予其经济学意义^[1],Hermenn Haken(1983) 在此基础上将协同定义为系统内部各个子系统相互协作,使整个系统达到微观个体层次所不能达到的状态,具备新的功能和效果^[2]。Lundvall(1987) 等学者最早将协同创新应用于企业与学研机构,认为这种合作可以为企业增加一条有经济前景的知识获取渠道^[3]。Eom 和 Lee(2010) 通过调查韩国 538 家企业,发现政府是产学研合作的重要影响因素,获得政府支持可以促进企业与公共研究机构的

收稿日期: 2017-05-28

基金项目: 江苏省研究生教育教学改革研究与实践重点课题: 基于“校企协同”的金融专业学位研究生培养模式研究(JGZZ16_055)

作者简介: 刘 骅(1978-),男,湖北武汉人,博士,副教授,研究方向为政府审计与国家金融安全;
哈雪洁(1993-),女,安徽淮南人,硕士研究生,研究方向为金融审计与风险监管。

合作意愿^[4]。Henry Etzkowitz 将政府引入协同创新体系,利用三螺旋结构解释创新的动态特征,奠定了产学研协同创新的理论基础^[5]。

近年来我国推动创新型国家建设,国内学者对产学研协同创新的研究逐渐增多。王英俊和丁堃(2004)总结产学研合作成果,发现我国城市发展逐步展现“官产学研”协同创新趋势^[6]。在产学研合作模式方面,谢开勇等(2002)根据合作目标,将产学研合作模式分为人才培养型、研究开发型和生产经营型三类^[7]。崔旭和邢莉(2010)分析了产学研合作模式和合作稳定性之间的关系,从政府、企业和高校三个视角提出解决产学研合作与制约的建议^[8]。王进富等学者(2013)将产学研协同创新分为酝酿期、接洽期和运行期,构建相应的动力、路径和知识管理的协同机制,有效维护了产学研合作的长久运行^[9]。

综上所述,现有文献研究大都认识到产学研协同创新的重要性,但关注点大多集中在技术创新,忽视了人才创新培养。创新人才培养应该内嵌于产学研协同创新全过程,因此本文以金融创新为起点,通过产学研协同创新三个时期的描述与解析,阐释产学研合作人才培养的障碍因素,进而构建产学研合作培养创新型金融专业研究生的长效运行机制。

三、现阶段产学研联合培养金融专业研究生存在的问题

金融领域的产学研协同创新不仅可以极大地丰富金融产品满足市场需求,还可以联合金融企业和学研机构共同培养金融专业研究生,满足经济发展对高端金融人才的需要,为区域金融创新提供新鲜血液。但是我国产学研合作机制存在诸多障碍,不利于金融专业研究生的共同培养。本文以金融创新为起点,将产学研合作分为酝酿期、接洽期和运行期三个阶段,分析产学研合作过程中各创新主体之间的矛盾与冲突,为产学研合作培养金融专业学位研究生创造条件。

(一) 酝酿期

目前我国的产学研创新项目主要分为三类:以企业为主导的产学研协同创新、以学校和科研机构为主导的产学研协同创新、以政府为主导的产学研协同创新。(1)以企业为主导是指企业技术需求驱使其寻找最佳的合作伙伴。企业的优势在于可以搜集市场信息,准确把握潜在的客户需求 and 产品需求,但是企业与学校及科研机构之间存在知识势差,其科研力量相对薄弱,难以独立开发高难度的金融产品,需要寻求学研机构的帮助。(2)以学校及科研机构为主导是指学研机构掌握金融专业知识,拥有大量的金融专业人才,但没有将知识产业化的条件,所以在成熟时,学研机构会寻求企业的帮助,将金融理论转化为生产力。(3)以政府为主导是指政府牵头企业和学校进行金融创新合作,多致力于开发共性技术,完善金融体制。

酝酿期的最大矛盾就是产学研的结合动力不足,根本原因在于产学研各个主体的性质不同,追求的目标不同。在企业牵头的协同创新中,高校和科研机构作为事业单位缺乏合作动力。高校和科研机构的教师 and 研究生更倾向于有学术价值的研究,与企业合作的动力不足。在学校和科研机构为主导的协同创新中,企业经营往往为了降低研发风险,满足于当前的生产经营,不投入资金引进新技术、开发新产品。共性技术的进步才能促进金融创新与经济升级,在政府为主导的产学研协同创新中往往重视共生性技术的研究,但企业往往对短期内高回报的金融项目感兴趣,缺乏长期合作的积极性。

(二) 接洽期

在确定金融创新需求的前提下,产学研协同创新的发起者首先会面临合作伙伴的选择问题。企业和高校及科研机构在社会中分属不同的领域,进而产学研协同合作时都需要花费大量的时间和经济成本去了解潜在的协作伙伴,挑选出最合适的合作者。同时,企业和学校及科研机构的性质不同、运营目标不同,可能会导致价值观、技术认知的冲突,进而影响双方的信任程度。利益分配关系从根本上影响产学研协同创新各个主体的合作动力,合理的利益分配规则可以激发学研机构研究的积极性,促进金融研究生的自我提升。所以在接洽期,选择合作伙伴和解决利益冲突是金融创新主体的首要任务。

(三) 运行期

经过酝酿期和接洽期以后,企业与学研机构就金融项目合作事宜基本达成共识,产学研合作正式进入运行期。运行期,主要是企业和学研机构的相互协作,包括知识和资源的相互交流、知识的共同创造两个阶段。

知识和资源相互交流会带来文化冲突、管理方式冲突等问题,如果置之不理会导致产学研协同创新系统的崩溃。因此,创新主体之间需要双方知识和资源的互通有无,培养企业和学研机构的协作默契,达到文化交融、管理通畅、知识转移的效果。企业和学校对人才的定义不同,综合素质的不匹配可能构成知识创造的阻碍。产学研合作运行期是联合培养金融人才的关键时期,企业和学研机构需要相互磨合,为金融专业研究生提供理论和实践的机会,不断丰富金融人才的培养机制。

产学研合作运行期产生金融创新产品,会带来可观的经济利益。金融企业通过推广新的金融工具可以迅速抢占市场份额,获得经济回报,而学研机构也可以获得足够的资金进行下一步的科技研发。一般的产学研合作中的企业和高校及科研机构在金融产品商业化后只有经济成果共享的关系,忽视了持续培养金融人才的必要性,大大浪费了前三个阶段所形成的金融创新合作优势。如何巩固产学研协同创新主体的战略合作伙伴关系,也是产学研合作运行期面临的重大任务。

四、产学研联合培养金融专业研究生的模式

总结产学研协同创新的相关经验可以发现,在产学研联合培养金融专业研究生过程中特别强调政府的作用,可以稳定金融企业和学研机构的合作关系,提升产学研合作培养金融专业研究生的效果。本文针对酝酿期、接洽期和运行期面临的矛盾与冲突,协调政府、金融企业和学研机构三者关系,构建战略协同机制、利益协同机制、资源协同机制和风险协同机制,以解决产学研联合培养金融专业研究生中所面临的各类问题,具体如图1所示。

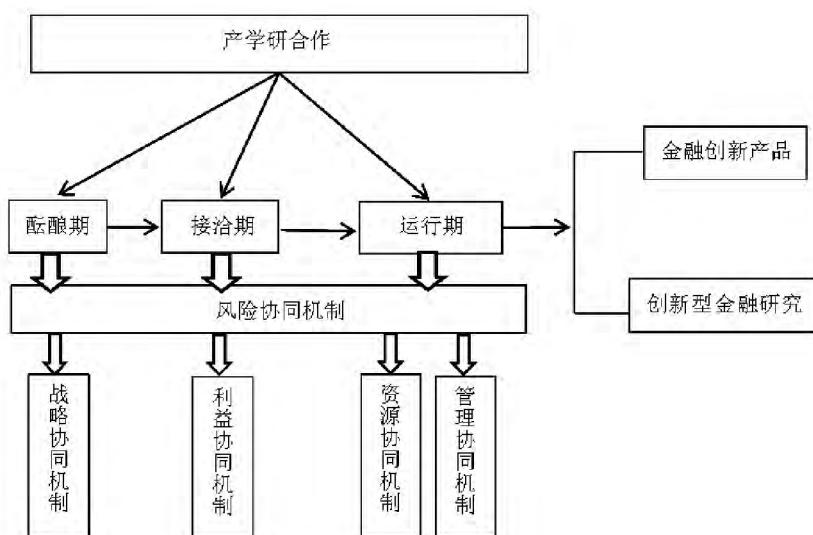


图1 产学研合作培养金融专业研究生的运行机制

(一) 战略协同机制

根据上文对产学研合作酝酿期的矛盾分析,可以发现创新合作主要依靠政府引导、企业需求和学研机构科研成果推动,但是无论哪一方作为技术创新的主导者,都会出现产学研合作动力不足的问题,很难达成共同培养金融专业研究生的共识。因此,本文考虑在合作创新的酝酿期建立战略协同机制,将政府、企业和学研机构的创新方向统一起来,实现产学研金融创新主体在创新战略层面的耦合。

战略协同创新机制需要政府、企业和学研机构三方的共同配合。政府从整体上了解区域内的金融创新需求,调查学研机构的金融研发力量和企业的基础实力,建立相应的组织机构为产学研合作搭桥牵线,降低金融企业和学研机构的合作成本。金融企业需要响应政府的创新政策,转变经营思维,将金融创新作为自身发展的动力源泉。在市场上,企业根据客户需求确定金融创新方向,制定自身的技术创新目标,评估自身的创新资源,明确与学研机构的合作方向,就共同培养金融创新人才达成共识。学研机构需要按照政府的创新规划蓝图,结合社会需求进行金融研究,为产学研合作提供丰富的知识积累。战略协同机制的运作可以保证产学研创新主体自发进行合作,大大提升产学研合作培养金融人才的可行性。

(二) 利益协同机制

产学研合作接洽期最大的矛盾就是利益冲突问题。金融企业的逐利本质导致其不会主动承担培养金融人才的社会责任,金融企业希望在经济利益分配中占有较大份额弥补培养金融专业研究生的成本。学校不仅重视产学研协同创新对研究人才的培养,还要考虑金融创新成果带来的经济利益以及对科研成果的完善效果。利益协同机制可以使企业与学研机构的贡献和收益基本保持一致,这有利于各个主体为产学研协同创新获得更大收益而做出努力。在利益协同机制中,政府通过减少税收、增加财政补贴的方式,鼓励企业进行产学研合作。政府可以改革高校评估体制,从过去的重学术转变为重应用,建立一套产学研合作培养评价体系,如,在课程设置评价方面,重视金融企业的实际需求;对教师科研能力评价方面,强调科研成果的市场前景等。

(三) 资源协同机制

建立资源协同机制,在政府引导下充分整合企业和学研机构金融创新资源,有助于金融专业研究生的深化培养。金融企业的创新资源主要包括研发资金、员工、市场信息和基础设备;学研机构的创新资源包括科研资金、教师、学生及科研人员、国家项目、基础设施等。金融企业和学研机构需要在政府的引导下,整合创新资源,贯彻执行资源协同机制,具体如图2所示。

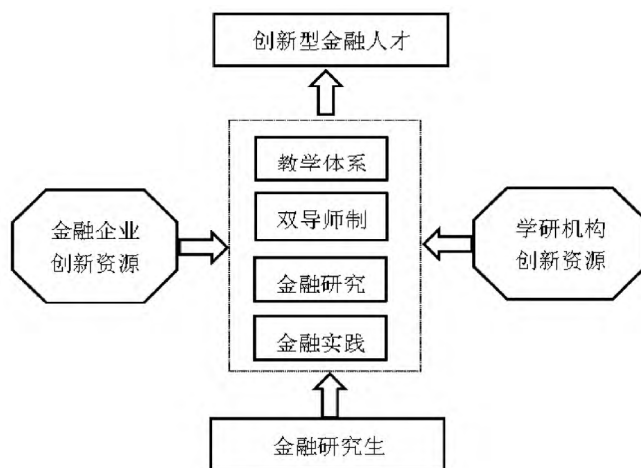


图2 产学研合作培养金融专业研究生的资源协同机制

首先,学校及科研机构需要整合教学资源,构建符合产学研需求的课程体系,培养复合型金融研究生。金融专业研究生的培养不能仅局限于经济学和金融学的理论知识,还应该包涵管理学、心理学、数学、统计学等学科的知识。另外,我国近年来互联网金融发展迅速,金融专业研究生还应该掌握一定的计算机编程能力,能够熟练运用计算机进行证券分析、投资建模。跨学科的课程体系有助于培养复合型研究生的实践能力,满足产学研创新的需求。目前,我国高校对研究生的培养多采用学分制,学分获得过于死板,严重限制了研究生课程学习的自主选择权和到企业实习实践的意愿。为促进金融创新人才的培养,高校应采用弹性学分制,鼓励研究生积极参与产学研金融创新,着重培养研究生的创新能力。

其次,执行双导师制度,分两个阶段培养金融专业研究生的理论和实践能力。双导师制度是指研究生培养配置一位校内导师和一位校外导师。选择金融企业的校外导师不仅要具备丰富的金融从业经验,还需具备一定的理论知识水平。在第一阶段,校内导师指导金融专业研究生学习必备的基础知识,了解金融前沿理论,开展一系列的科研项目,培养研究生的论文写作能力。第二阶段,金融企业的实践导师为学生提供实习机会,学生可以接触真实的金融市场、操作前沿的金融工具,有机会将第一阶段所学的金融知识融会贯通。通过企业的轮岗实习,金融专业研究生可以培养实践技能,提高创新创业的综合能力。

再次,建立金融研究中心,整合金融企业和学研机构的科研力量。金融研究中心能帮助金融企业和学研机构的科研人员增进金融创新沟通。学研机构根据企业提供的最新市场需求制定科研方向,帮助金融企业解决科研成果转化过程中的技术难题;金融企业发挥自身的资金和市场优势,鼓励学研机构的科研人员帮助

企业的技术人员攻克技术难关。金融研究中心的运行可以为金融研究生提供最新的研究课题,将研究生的科研工作与金融市场紧密结合。

最后,建立金融专业硕士实践基地。金融企业应该发挥自己的市场优势为在校的金融专业研究生提供不同的金融实习岗位。在实践基地,金融专业研究生可以通过寒暑假实习和毕业实习等方式提早接触金融市场,为进入社会做准备。金融企业可以留任优秀的实习生,节约企业的人力成本。另外,金融企业根据金融专业研究生的实习表现,评估其与不同岗位的匹配程度,从而提供就业指导。高校可以定期组织金融专业研究生到金融实践基地开展实践调研,获取第一手的市场资料,丰富科研成果。

(四) 管理协同机制

人才和知识是最重要的创新资源。在成功完成某一项目的技术创新后,企业和学研机构达到彼此文化融合,相互适应合作模式,在研发的技术领域有共同认知。在此基础上,运行管理协同机制可以避免资源浪费,促使产学研合作培养金融专业研究生系统的持续运行。首先,建立组织领导机构,促进决策协同。组织领导机构可以从宏观上协调企业和学研机构的金融创新活动。政府需要跟进组织领导机构的决策动态,在相应的技术创新领域提供科研资金和政策支持。其次,建立产学研合作培养金融专业研究生的执行机构,负责处理政府、金融企业和学研机构在产学研合作过程中的具体问题。执行机构可以协调金融企业和学研机构的教学培养计划,合理安排金融专业研究生的实践环节。最后,政府要建立评价体系,实时跟进金融创新的每一个阶段,督促企业和学研机构培养高素质金融人才,对绩效不好的产学研合作团队停止资金和政策扶持。

(五) 风险控制机制

产学研合作由政府、金融企业和学研机构共同协作才能顺利进行。但是长期以来,我国产学研协同创新仅仅是企业和学研机构的简单配合,协同创新模式不成熟导致创新过程蕴含着各类风险。产学研合作主体正确识别各类风险,采取积极有效的方式应对风险,有助于产学研创新主体巩固合作关系,提高金融专业研究生培养效率。第一,产学研合作酝酿阶段存在合作伙伴的选择风险,需要解决信息不对称问题。政府在该阶段应该引导企业和学研机构选择合适的合作伙伴。政府可以初步筛选区域创新合作主体,减少选择风险。创新主体自身也要充分的调查,建立评估体系,选择经验丰富、信誉好、研发力量强的合作伙伴,降低伙伴选择风险。第二,产学研合作接洽期存在利益分配风险,利益分配不合理容易降低产学研各主体的合作意愿。政府可出台详细的文件及规定以明确各个创新主题的利益份额,从而降低利益分配风险。第三,产学研合作运行期存在资金断裂风险和技术风险,充裕的资金才能维持技术开发,制定严格的资金使用规则,保证现有的资金供给,拓宽资金来源能减少资金链断裂的风险。技术风险来源于科研力量不足和市场滞后两个方面。为了保证科研力量充足,政府需要使用激励手段提高科研机构研发积极性,同时引进高端技术人才克服技术难题。此外,政府要促进企业与学研机构的交流,及时适应市场需求,改善研究方向。第四,管理风险覆盖了整个金融专业研究生培养过程,产学研合作运行阶段的后期表现更为显著。企业和学研机构可以设立产学研协同创新的领导机构,全面统筹管理创新合作。

五、总结

本文按照产学研协同创新的内在逻辑,针对产学研合作三个阶段的主要矛盾,构建相应地解决机制缓解冲突。战略协同机制提供产学研创新的初始动力,利益协同机制提升产学研的培养效果,资源协同机制极大地整合了金融专业研究生的培养资源,管理协同机制可以畅通金融企业和学研机构的人才交流渠道,风险协调机制维护整个产学研合作培养金融专业研究生系统的稳定运行。在本文构建的产学研合作培养金融专业研究生的运行机制中,政府需要发挥引导职能、协调职能、监督职能和服务职能,为金融人才培养的各个阶段保驾护航。为了进一步深化区域的产学研合作,政府还可以在以下几个方面进行改进:

首先是引导层面。政府要大力宣传创新观念,提倡“万众创新”的时代精神,同时还要出台税收优惠和人才保护等政策支持产学研合作,激发金融企业和学研机构的合作培养金融专业研究生的热情。其次是服务层面。政府可以设立协调机构,解决产学研协同创新系统中各个主体的投入、合作管理等具体问题。在利益分配方面,政府可出台详细的规制以明确各个创新主体的利益份额。资金是产学研合作的血液,金融企业

和科研机构往往会面临合作资金不足的局面,政府可以设立专项科研基金扶持产学研合作培养金融人才。最后是监督层面。金融创新产品相较于其他创新而言,风险高,影响面广。政府的支持产学研合作的过程中要全面把握金融产品的风险点,金融监管机构需要及时吸收产学研合作培养的高素质金融人才,规范金融产品市场化过程,维持金融市场稳定。此外,具体到金融专业研究生培养环节,还应基于对教学质量保障体系、结构与职能等问题,从加强教学队伍建设、制定科学人才培养计划、完善教学质量评估手段、实现过程化教学管理等方面,凸显产学研合作过程中构建金融专业研究生教学质量保障体系的目标^[10]。

参考文献:

- [1] H. Igor Ansoff. Corporate Strategy(Revised Edition) [M]. London: Penguin Books ,1965.
- [2] Hermenn Haken. Synergetics: An Introduction [M]. Berlin: Spring ,1983.
- [3] Lundvall B A. National innovation system ,towards a theory of innovation and interactive learning [M]. London: Penguin Books ,1987.
- [4] Eom B Y and Lee K. Determinants of industry – academy linkages and their impact on firm performance: The case of Korea as a latecomer in knowledge industrialization [J]. Research Policy 2010 ,39(5) :625 – 639.
- [5] Henry Etzkowitz ,Loet Leydesdorf. Reflection – in – Action on Co – op: The Next Learning Breakthrough [J]. co-operative education and internships 2008 ,15(3) :28 – 37.
- [6] 王英俊,丁堃. 官产学研型虚拟研发组织的结构模式及管理对策 [J]. 科学与科学管理 2004(4) :40 – 43.
- [7] 谢开勇,赵邦友,张礼达等. 论高校产学研及其运行机制 [J]. 科学学研究 2002 20(4) :423 – 427.
- [8] 崔旭,邢莉. 我国产学研合作模式与制约因素研究——基于政府、企业、高校三方视角 [J]. 科技管理研究 2010(6) :45 – 47.
- [9] 王进富,张颖颖. 产学研协同创新机制研究——一个理论分析框架 [J]. 科技进步与对策 2013 ,30(16) :1 – 6.
- [10] 张杰,刘晶,王家华. 全日制专业学位硕士研究生教学质量保障体系研究 [J]. 金融教育研究 2014(6) :77 – 80.

The Study on the Training Model of Production ,Learning and Research for Master of Finance

LIU Hua , HA XueJie

(School of Finance ,Nanjing Audit University ,Nanjing ,Jiangsu 211815 ,China)

Abstract: The development of regional economy must be supported by the corresponding financial innovation talents ,the market – orientation cooperation mode of production ,learning and research can improve the comprehensive quality of financial postgraduates and continuously output high – quality talents that meet the needs of financial innovation which makes up for the shortcomings of the traditional training model. Taking the financial innovation as the starting point ,this paper analyses the content and contradictions of the cooperation from different stages; and proposes to construct strategic coordination mechanism ,benefit coordination mechanism ,resource coordination mechanism ,management coordination mechanism and risk coordination mechanism. At the same time ,the government should play guiding functions ,coordinate functions ,supervise functions and service functions and escort the all stages of financial talents training.

Key words: master of finance; production – learning – research co – cultivation; cultivation mechanism

(责任编辑: 张秋虹)