

# 金融人才产学研一体化培养探析

邹新阳

(西南大学 经济管理学院 重庆 400715)

**摘要:**金融人才培养产学研一体化可供选择的主要模式包括基地模式、实验模式、兼职模式和培训模式。但从现有实践来看,各类模式都存在共有的问题和不利于产学研一体化的障碍。要真正实现一体化,需要多方主体的适应性调整,包括发挥政府主导作用、改变高校传统教学理念、提高金融部门参与度和充分利用协会中介功能等。

**关键词:**金融;人才培养;产学研一体化

**中图分类号:** G642.44      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2018)06-0075-06

随着我国金融的稳步发展,特别是互联网金融的兴起和逐步规范,社会对金融学专业人才的需求在量和质上都处于增长状态。据《金融人才发展中长期规划(2010—2020)年》的数据显示,中国金融从业人员在该规划期间,年均增长3.5%<sup>[1]</sup>。而2014年,金融从业人员实际增速达5.28%,总人数达到566.3万人<sup>[2]</sup>。随着金融产业内部行业的不断细分,金融人才需求结构也不断调整变化,高素质创新人才的缺口较大。从现有金融行业人才需求的基本要求来看,除了银行业需要人才较为宽泛,保险、证券和金融服务业均要求专业对口。因此,高校需要培养更多适应市场需要的对接型人才,金融产学研一体化显得更加重要和必要。

## 一、金融人才培养产学研一体化的含义及研究综述

### (一) 金融人才培养产学研一体化的含义

产学研一体化是产学研的紧密结合,指产业部门、高等院校和科研机构分别集聚各自不同又相互联系的科技资源和优势,组合成完整的统一体,以实现收益、教学和科研的效用最大化。产学研一体化概念常与产学研合作、产学研结合混用。邹本国(2010)总结产学研一体化有广义与狭义之分,广义指各种类型的产学研联系,包括基于项目的、单次的松散合作,也包括长期深入的合作。狭义的产学研一体化指产学研的紧密结合,实现组织机构上的一体化<sup>[3]</sup>。而金融人才培养产学研一体化则指通过高校、科研机构和金融机构的一体化,实现金融人才培养和再教育的适应性和可持续发展。由于专门的金融研究机构不多,通常都隶属于高校或者金融机构,因此,金融人才培养产学研一体化主要指的是高校与金融机构在人才培养上的深度合作,具体是指高校的金融教学研究要与实业部门和管理部门的需求相联系,将知识创新、科研成果第一时间转化为社会生产力,并将最新的金融业务类型、业务操作,通过软件、教材及教辅材料的动态更新运用于教学,提高人才培养质量。同时,可以借助高校,通过短期培训或者长期学历学习等方式夯实金融机构业务人员理论知识,增强其业务创新能力。故本文所指金融人才培养产学研一体化强调高校的教学、科研与金融业务部门保持紧密联系,不拘一格创新合作模式,既可是松散的单次项目形式,也可是长期持续性合作。

收稿日期:2018-08-18

基金项目:重庆市教委教育规划项目(2012-GX-034);重庆市人文社会科学重点研究基地重点项目(12SKB018);教育部专项中央高校重大项目(SWU1609114);西南大学教育教学改革重点项目(2016JY033)

作者简介:邹新阳(1977-),女,黑龙江兰西人,副教授,博士,主要从事金融学的教学与研究。

## (二) 研究综述

国外相关研究可分为产学研的内涵、产学研合作机制、产学研实证研究等几个内容。C. Freeman(1987)指出日本的“技术立国”是产学研三方合作的一种创新行为<sup>[4]</sup>。Etzkowitz(1996)认为现代大学具有三重任务:人才培养、科学研究和社会服务,大学需要与产业建立良好的合作关系<sup>[5]</sup>。Magnus Gulbrandsen(2005)指出高校教授如能与研究院和企业合作,可以获得更多的论文和企业成果<sup>[6]</sup>。Elisa Giuliania(2009)提出公司的知识基础是产学合作的一个关键驱动力<sup>[7]</sup>。时临云等(2010)分析了日本产学研一体化的发展过程和形式,并与我国进行了比较<sup>[8]</sup>。

国内研究主要集中于产学研合作的问题、模式、机制、利益分配和制度创新。毕克新等(1997)认为,产学研联合需要持续发展的动力和相应管理机制<sup>[9]</sup>。苏敬勤(1999)将产学研合作的方式归结为内部化、外部化和半内部化等三种理论形式<sup>[10]</sup>。邹庆云(2003)总结我国产学研模式为:产业与科研联合、高校创办企业、研究机构与企业以及大学科技园合作等<sup>[11]</sup>。齐艳苓(2009)认为应重视政府在产学研合作中的引导作用<sup>[12]</sup>。对于金融产学研的专门研究文献主要集中在2011年以后。秦洪军等(2012)提出高素质金融人才的培养应遵循产学研联动模式<sup>[13]</sup>。张杰等(2014)认为金融产学研合作培养机制分为外层、中间和核心三个层次<sup>[14]</sup>。赵卿(2016)认为培养综合素质高、动手能力强应用型创新金融人才,需要产学研协同<sup>[15]</sup>。

从现有文献来看,国外关于专门从事金融人才培养产学研一体化的研究不断,且已经搭建了实际操作平台。国内主要起因于国内金融行业的迅速发展,相关研究尚处于起步阶段。

## 二、金融人才培养产学研一体化的实践模式

金融人才培养首先从高校的理论教学开始,但随着金融业务创新的不断推进,社会对金融人才的操作能力要求越来越高。各高校相应引入产学研结合的思路对原有的教学进行改进,主要的一体化实践模式包括基地、实验、兼职和培训模式。

### (一) 基地模式

基地模式是产学研一体化中非常重要的形式,由于地域、内外部条件以及软硬件等方面的差异,基地模式可细分为以下三种形式:

1. 高校与金融机构联合建立人才培养和实习基地。高校与企业合作的形式是产学研一体化模式中最常见的一种,主要特点是高校和企业双向选择,签订合作协议,建立联合产学研一体化的关系,共同制订产学研一体化的人才培养目标、方式和科研计划等。综合大学与财经院校通常都与当地银行及保险公司建立该类实验基地。如上海财经大学金融学院2014年建立的人才培养实践基地。该实践基地的建立由上海财经大学负责,包括上海弘信股权投资基金管理有限公司、友邦上海分公司在内的二十多家金融机构共同参与建设。该类实践基地不仅可以为金融学生提供专业实践平台,也为企业与潜在员工提供接触平台,降低学生应聘成本与企业招聘成本。

2. 校内建立生产和实习基地。通过模拟金融机构业务流程与操作系统,培养学生的实践操作能力。该类实习基地又分成两类,第一类仅对内培养学生,多数高校金融实习基地属于此种情形,通常是在实验室完成,如西南大学经济管理学院校内金融实训基地。第二类是在第一类的基础上,与金融机构更紧密地合作,是真正意义的产学研一体化模式。在该类模式中,实训基地对金融机构开放,在培养学生的同时,为金融机构提供辅助培训,双方对合作中的问题跟进和改进,真正实现产学研结合。南京审计大学金融学院在校内建立的产学研一体化基地——金融实验中心,属于此类。该金融实验中心建立“三基三站”开放式实验平台,“三基”是指利用金融行业背景与江苏地区金融机构广泛联系,建立金融“产、学、研”基地,“三站”是指实验中心成为江苏金融机构在高校的“校园金融服务站”、“金融上岗培训实习站”、“金融机构驻高校的科学研究所”。该金融实验教学中心建立银行、保险和证券实验室以及货币陈列馆。同时,该实验室在软件建设方面也是系统性的,拥有证券实时动态行情接收、金融行情分析、金融行情显示、模拟金融交易、金融资讯等五大系统。另外,实验室设有模拟证券交易所、综合实验区、证券公司区、保险业务洽谈区、保险业务办理区以及模拟银行等功能区<sup>[16]</sup>。

3. 企业办教育的模式。大型金融机构或者其下属机构创办大学或研究院,主要目的是为集团培养应用型人才。其中,清华大学五道口学院就是典型。该学院成立于2012年3月,其前身是中国人民银行研究生部,曾被誉为金融界的“黄埔军校”。中国人民银行研究生部成立于1981年,是在央行和主要金融机构的支持下创办的。截至2012年9月,五道口学院为中国金融领域培养近2000名毕业生,其中金融监管机构370人。2011年5月24日批准成立,2011年11月16日揭牌的重庆金融学院也属于该种类型。重庆金融学院是重庆市政府为实现“将重庆建设成为长江上游金融中心”的国家战略,依托重庆工商大学的财经学科优势,联合政府有关部门及中国工商银行等金融行业合作办学的实体学院。该学院理事会由银行、证券公司等金融机构与重庆工商大学构成,实行市场化运作,主要培养银行、证券、保险、结算以及外汇等金融专业人才,支持重庆“长江上游地区金融中心”和“中国内陆金融中心”的建设。金融学院以培养金融学术和专业研究生为主要目标,同时计划引入博士后流动站。合作金融机构的高层专家直接出任学院的客座教授和导师,金融机构本身则成为学生的实践平台和创业见习基地。

#### (二) 实验模式

金融实习实训基地中都涉及实验,此处所说的实验模式,主要指尚未挂牌基地的高校和金融机构采用的相对松散的一体化模式。该类模式可以由高校主导,也可以由金融机构主导,有一对一的形式,也有一对多的形式。典型的实验模式是互联网金融实验,通过打造各种类型的金融竞赛和金融方案海选,提升学生的操作能力,并将优秀方案应用于金融机构的产品创新与开发。

1. 高校主导型。高校通过组织学生参与各类金融模拟实验和竞赛,为学生提供实训平台。高校通过组织学生参与各类金融数量测算、模拟实验和竞赛,为学生提供实训平台。如2015-2016年,对外经贸大学《金融数据处理技术》授课教师组织学生参加汇丰银行出题和评判的“汇丰杯”中国高校SAS数据分析大赛<sup>[17]</sup>。2010至2016年,南京审计大学金融学院为学生提供了模拟炒股等各类竞赛<sup>①</sup>,对于实训中的优秀学生,学校通过颁发获奖证书以及奖金的方式进行奖励,也可以与竞赛提供方的金融机构进行洽谈与协商,为学生争取到相应机构实际操作的机会以及推荐学生到相应机构参加应聘面试等。

2. 机构主导型。机构主导型模式是金融机构面向一家或者多家大学,或者直接针对社会群体,通过海选方式征集金融创意和运营方案,并组织专家评审,对优胜者或者优秀方案给予奖励。参赛者主要是在校学生,可以获得非常好的操作体验,而对那些有开发和运用价值的方案,金融机构还可为参赛者提供进一步实验平台,比如实习或者工作机会。“互联网金融实验室”属于该类模式。该项目是由招商基金、通联支付联合对外经贸大学等高校跨界推出的产学研联合开放式创新应用平台。该平台挂牌于深圳虚拟大学园,2014年9月,入驻该园区的全国高校已达57家,诠释了一对多的产学研一体化的实验模式。

#### (三) 兼职模式

兼职模式是产学研一体化中人力资本融通的合作,主要特点是高校与金融机构进行人才共享,实现人力资本效益最大化。具体包括高校聘请金融行业专家为兼职教师和金融机构聘请教授和研究员作为顾问或者联合研究。针对在校学生的培养,高校聘请金融行业的专家、技术人员兼职授课的模式显得更为重要。从现有各高校的实践来看,聘请兼职教师存在一定的难度,主要是金融机构意愿不高,主要依靠校友和熟人关系引入。产学研一体化兼职模式运行比较顺畅的是订单形式。在校企合作这种框架下,教学对象是未来的员工,相对于无订单,企业派驻员工进入高校兼职教学的意愿更强,也能更充分地参与教学和人才培养过程。但金融行业更多的兼职模式是无订单的,深入度不足。

#### (四) 培训模式

金融人才培养产学研一体化的培训模式包括金融机构培训高校专业教师 and 高校培训金融机构业务人员。其中,金融机构培训高校教师主要目的在于提升高校教师的实践操作能力,以改变理论知识更新较慢的问题。各普通高校在招收金融专业硕士研究生之后,对教师的业务操作能力要求明显提高。但囿于制度、信息和资金等多方面的制约,仅仅通过兼职教师无法满足学生培养的要求。于是,派驻教师到金融机构熟悉业

<sup>①</sup> 南京审计大学官网 [http://vtrade.htsc.com.cn/mnecg/nau\\_index.jsp](http://vtrade.htsc.com.cn/mnecg/nau_index.jsp)

务就显得非常重要。但该类培训常常因为教师的意愿不强和机构的商业机密而无法实际操作。当前的培训模式主要是第二类,高校为金融机构业务人员的学历再教育和短期专题培训提供平台。因此,需要进行制度创新,以实现培训模式对高校师资能力提高方面的功能和效用。

### 三、金融人才培养产学研一体化的障碍分析

#### (一) 高校理念障碍

高校教学素来以理论见长,对于金融学生的专业培养,基础理论是必需的。但随着金融产业的不断升级和金融业务的持续创新,高校原有的教学大纲和教材都存在部分与金融实际操作脱节的问题。但限于改革的成本,高校教学的整体理念依然是通过教师的理论式阐述和学生的机械记忆完成教学活动。早期高校金融专业培养的学生主要是进入金融机构管理层,毕业生的基础业务培训都是在入职后由金融机构进行二次培训。这种传统观念客观上造成培养目标单一化,在专业知识体系的设计上过于强调知识体系的完整性与基础性,而忽视学生的应用知识与实践能力。上个世纪末,高校逐年扩招,在提高全民素质的同时,一个不争的事实是大学毕业生可能在相当长的阶段都要从事基础业务操作,金融类知识密集型产业更甚。相对于经济大类中其他专业,高校必须充分认识到培养金融人才操作能力的重要性,真正认识到产学研一体化教学培养模式对金融专业学生的必要性。

#### (二) 机构参与度障碍

金融人才培养的产学研一体化,虽然高校是主导,但金融机构的深入合作是关键。由于金融业务创新迅速,学生所学理论知识直接指导业务操作的部分非常有限,需要通过金融企业或者基地实训平台的实际操作融会贯通。但现有的实际问题是金融企业的合作积极性不足,参与度不高。金融机构在教学、科研的衔接上意愿不足。金融机构的教学参与,主要是为在校生提供实习平台及参与教材及其他教辅资料的编定以及教学软件的选择等。但由于金融机构与高校毕业生间往往不存在订单关系,金融企业在利润目标驱动下,缺乏合作动力。同样,金融机构与高校科研合作,也存在明显的短视,合作研究主要对象为金融产品开发,而对于维护市场公平的共性技术和基础理论缺乏合作的积极性。

#### (三) 制度适应性障碍

当前金融人才培养产学研一体化还处于初级阶段,直接表现为基于经济效益的考量,高校和金融机构都处于审慎状态。高校方面,当前教育部等管理部门对高校以及教师评价更多地是以科研能力,而非教学水平进行考核。高校老师职称晋升条件是纵向科研项目 and 学术论文,而其参与金融机构的相关合作研究常被归入横向项目。高校培养学生的质量短期内无法检验,也没有第三方机构对各高校毕业生进行能力追踪,导致高校本身在金融产学研合作中没有制度遵循。金融机构现有的人事制度和就业制度也在一定程度上抑制产学研的深入合作,企业高管参与产学研一体化的智力及体力支出,短期内无法产生效益。金融企业在招收员工首先强调文凭而非实际工作能力,这就使得 211 及以上高校对毕业生的综合素质,特别是操作能力并未真正重视。

#### (四) 政府资金障碍

金融人才培养产学研一体化推进乏力还涉及资金问题。高校和金融企业基于自身利益最大化考量,在没有政府外部资金注入的情况下,积极性明显不足。高校和研究机构部分产学研一体化的资金来源于政府的研究与发展经费。2011 年至 2015 年,政府在研究与发展经费的投入上逐年增加(如图 1)。其中 2015 年我国全年研究与试验发展(R&D)经费支出达到了 14220 亿元,比上年增长 9.2%,占 GDP 的 2.10%,但横向上还存在差距。比如 2006 年,德国、日本和美国的研究与经费分别为 738.54 亿美元、1485.26 亿美元和 3486.58 亿美元,占 GDP 的 2.54%、3.39% 和 2.66%<sup>[17]</sup>。可见,我国与主要发达国家的差距在 10 年以上,政府科研发展经费总量还需要进一步增长。此外,政府特别是地方政府设立的支持专项资金不足,对金融人才培养不利。高校与金融机构的双审慎必须通过政府资金得以撬动。

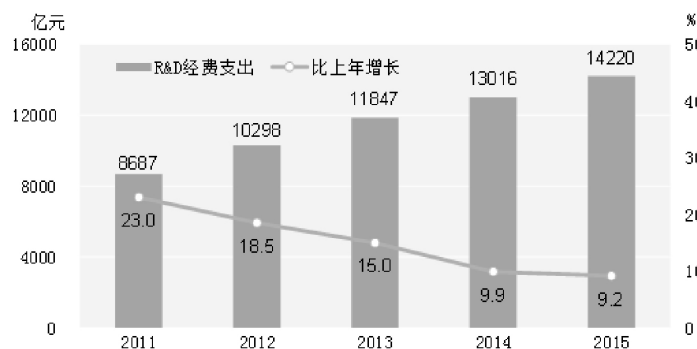


图1 2011-2015研究与实验发展经费支出

资料来源: 2015年国民经济和社会发展统计公报

#### 四、金融人才培养产学研一体化的政策建议

##### (一) 发挥政府主导作用

从金融人才产学研一体化的实际推进来看,政府缺位是关键障碍,需要各级政府在法规、制度制定、组织协调和资金等诸多方面发挥作用。具体包括:其一,完善相关法规制度。金融产学研一体化涉及的高校和金融机构间的关系与利益分配,需要政府相关法律法规制度加以保障。如通过修订《职业教育法》或者出台相关条例,包括金融机构在内的企业与高校联合培养在校生,应减免企业的教育费附加税。也可以参照美国的《职业教育法修正案》,规定企业向职业教育投资的义务。其二,强化政府的协调职能。地方政府应在中央政府的倡导下,根据当地不同的产、学、研结构,设立产学研结合服务机构,建设产业集聚区,为金融产、学、研各方提供人才培养和人员流动的平台。其三,设立专项资金。中央政府需要从研究与发展经费中独立一部分资金出来设立产学研一体化专项经费,由各地方政府通过项目及配套的方式向下推进,产学研一体化才能真正实现。

##### (二) 改变高校传统教学理念

高校作为金融人才培养的主动者,其教学理念是产学研一体化的关键,需要做如下调整:第一,重视金融业务操作。高校必须逐步改变完全理论教学的方式,借助基地、实验、兼职和培训等产学研模式,增加学生参与实际操作的机会。同时,高校需要改革现有金融教学制度和课程设置,增加实训课程或实训学时,实行弹性学分制。在授课方式上更多地采用案例展示而非理论阐述,提高学生主动学习的积极性。第二,主动与政府及企业接洽。必须摒弃原有象牙塔思想,针对金融等应用型经济专业,可以考虑设立专门机构负责协调与政府、企业及其他相关机构和部门间的合作,促进产学研一体化。

##### (三) 提高金融部门参与度

金融机构要积极参与政府引导下的金融产学研一体化。金融作为更新速度非常快的产业,金融机构应当承担向高校更新知识的责任,如协助金融学术界研究拓展金融人才培养。金融机构处于金融产业最前沿,直接是金融市场的制造者和参与者,有着丰富的操作经验,且具有培养金融人才操作能力的资源,均是高校金融人才培养中缺乏的部分。金融机构要充分利用场所、设备和平台为高校提供业务培训,这也是企业服务社会的重要表现之一。

##### (四) 利用协会中介功能

金融人才培养的产学研一体化还可以借助相关协会的职能,成为政、产、学、研多方的软化剂和纽带。中国产学研合作促进会、中国金融业协会、中国保险业协会、中国证券业协会以及各类高校联盟等中介组织应在政府引导下,充分发挥协会优势,为各方的信息共享、平台共用进行撮合和润滑,促进产学研一体化的深入发展。

## 参考文献:

- [1] CFA Institute. 中国金融行业人才发展报告 [EB/OL]. <https://www.rolandberger.com> 2016-10-9.
- [2] 中国人民银行. 金融人才发展中长期规划(2010—2020 年) [EB/OL]. <http://www.chinaccra.org> 2016-10-8.
- [3] 邹本国. 对高等学校产学研一体化办学模式的思考 [J]. 中国成人教育 2010(10):40-42.
- [4] C. Freeman. Technology and Economic Performance: Lessons from Japan [M]. London: Printer Publish, 1987.
- [5] Etzkowitz Henry. The Dynamics of Innovation from National System and “Model 2” to a Triple Helix of University-Industry-Government Relations [J]. Research Policy 2000(29):109-123.
- [6] Magnus Gulbrandsen, JensChristian Smeby. Industry funding and university professors’ research performance [J]. Research Policy 2005(34):932-950.
- [7] Elisa Giuliani, Valeria Arzab. What drives the formation of “valuable” university-industry linkages? Insights from the wine industry [J]. Research Policy 2009, 38(6):906-921.
- [8] 时临云, 张宏武, 侯晓飞等. 中国和日本产学研一体化机制和政策的比较研究 [J]. 科学经济社会 2010, 28(4):36-40.
- [9] 毕克新, 周欣荣. 可持续发展的产学研联合的机制 [J]. 科学学研究 1997, 15(4):50-55.
- [10] 苏敬勤. 产学研合作创新的交易成本及内外部化条件 [J]. 科研管理 1999(5):68-72.
- [11] 邹庆云, 李林. 产学研结合技术创新的市场机制与联合模式 [J]. 湖南大学学报 2003, 17(6):57-60.
- [12] 齐艳苓. 政府、企业、学校三方联动的产学研合作机制研究 [J]. 教育探索 2009(5):46-48.
- [13] 秦洪军, 孙龙建, 王僚. 金融人才产学研联动培养模式研究 [J]. 金融教学研究 2012, 25(5):84-88.
- [14] 张杰, 张成翠, 刘晶. 金融行业高素质创新人才培养模式的保障机制研究 [J]. 江苏第二师范学院学报 (社会科学) 2014, 30(9):78-81.
- [15] 赵卿. 产学研协同培养应用型创新金融人才的探索与实践 [J]. 经营与管理 2016(4):147-150.
- [16] 肖振宇, 蒋志芬. 金融专业产学研合作教育与创新人才培养的实践和探索 [J]. 市场周刊(理论研究), 2011(8):149-150.
- [17] 冯建芬, 严渝军. 融合一、二、三课堂的实践教学模式开发与实施 [J]. 金融教育研究 2017, 30(6):78-81.
- [18] 范福娟, 崔瑞峰, 苗玉凤. 主要发达国家政府在产学研合作中的职能特点分析与借鉴 [J]. 中国高校科技与产业化 2010(1):36-38.

## Research on the Cultivating Financial Talents by Integrated Production, Education and Research

ZOU Xinyang

(School of Economics and Management, Southwest University, Chongqing 400715, China)

**Abstract:** The cultivation of financial talents by integrated fields of production, education and research can be categorized major modes as base mode, experiment mode, part-time mode and training mode. But from the existing practices, all kinds of models have common problems and obstacles to the integration of production, education and research. To truly realize integration, it needs adaptive adjustment of multiple subjects, including the government playing a leading role, universities changing the traditional teaching concepts, financial institutions improving the willingness to participate and associations using intermediary functions fully etc.

**Key words:** finance; talent cultivation; integration of production, education and research

(责任编辑: 黎芳)