

# 瑞士金融业的发展逻辑： 基于“金融－教育”跨界融合的视角

刘春阳

(广东金融学院, 广东 广州 510521)

**摘要:** 结合瑞士金融高等教育的发展概况,重点分析了瑞士金融业与高等教育的现状以及两者之间跨界融合的逻辑关系,并就此阐述其对于中国金融教育发展的启示。研究表明,应借鉴瑞士的成功经验,大力发展金融高等教育、职业教育、继续教育,积极培养金融应用型人才和创新人才,以金融科技推动金融业转型升级,助力金融业高质量发展。

**关键词:** 瑞士金融业; 金融高等教育; 跨界融合; 金融科技; 高质量发展

**中图分类号:** F831.0; G649.1 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2020)01-0075-06

金融业高质量发展是有效发挥现代经济核心功能的关键所在。人才作为“第一资源”,如何借助高等教育进行金融人才培养成为衡量一个国家金融发展水平和发展潜力的重要标志。党的十九大报告指出,“建设教育强国是中华民族伟大复兴的基础工程,必须把教育事业放在优先位置”。2019年10月24日,习近平总书记在中央政治局第十八次集体学习时强调,“要加强人才队伍建设,建立完善人才培养体系,打造多种形式的高层次人才培养平台,培育一批领军人物和高水平创新团队”。在当前金融供给侧结构性改革背景下,如何解决中国金融人才培养过程中的固有矛盾(王传生和高杰英,2018)<sup>[1]</sup>,借助高等教育提升金融人才供给质量,为金融业高质量发展提质增效。这不仅需要从国内层面思考解决方案,更需要依托国际经验,从中借鉴学习。从世界各国的发展经验看,瑞士金融业发展历史悠久,金融业务领先全球,这得益于其金融业与高等教育的跨界融合。瑞士注重发展金融高等教育,通过“双轨制”教育体系大力培养应用型金融人才,重视校企融合推动金融科研发展,重视校企合作共建继续教育机构。

## 一、瑞士金融业发展概况

### (一) 金融发展历史悠久

瑞土地处欧洲心脏地带,与欧盟经济联系十分紧密,社会稳定,经济发达,竞争力多年名列全球榜首,是世界上最富裕的国家之一。在之中,特别是瑞士金融业,一直享誉全球。瑞士发达的金融业既有机遇的成份,也得益于瑞士人的忠诚品质。中世纪的欧洲大陆并不太平,战乱连绵不断。资源贫乏的瑞士虽然地处德意法奥“四国围合”的中间地带,却很少遭受战争的侵害,成为部分欧洲人的避难之所。很多从世界各地逃到瑞士的富裕阶层,携带大量财富来到瑞士,为瑞士金融业的萌芽和成长提供了重要契机。

瑞士也是世界上银行业起步较早的国家之一。有学者指出,早在15世纪,日内瓦等地就出现了私人银行家和货币借贷者的身影(卞文志,2018)<sup>[2]</sup>。到16世纪时,基督教加尔文教派在瑞士日内瓦开始普及和兴起,大量受到迫害的、来自法国和意大利的新教徒陆续来到日内瓦避难,其中不乏许多资产雄厚的银行家和精通业务的银行管理人才,他们带来的资金、技术和管理经验,使得日内瓦的银行业飞速发展,促进了瑞士银行业的整体提升。加之瑞士人忠诚可靠的品质和严格的保密制度,更是成就了瑞士银行业的口碑,为其在金

收稿日期: 2019-11-12

作者简介: 刘春阳(1971-),男,云南大理人,硕士,研究方向为高等教育管理。

融领域打造了独特的竞争优势。

## (二) 金融业务领先全球

瑞士现在是名副其实的银行王国。2017年,瑞士全国有各类银行253家,在苏黎世和日内瓦的大小街区上,各类银行随处可见。瑞士最初有8家大银行,后来经过多次合并重组,形成了“瑞士联合银行集团”“瑞士信贷集团”为主体的全球性银行集团。两家银行集团的雇员数占全瑞士银行雇员总数50%以上,资产负债总额占整个瑞士银行业的60%以上,在世界银行业中居领导地位。而瑞士最大的苏黎世州银行也是大苏黎世地区领先的金融服务供应商,2018年位列世界最安全银行排行榜第二名,因而客户信任度较高。

经过多年发展,金融业现已成为支撑瑞士国民经济增长的核心产业。数据显示,2018年瑞士金融业增加值占其GDP的比重为9.1%,金融从业人员超过20万人,占到了全国总就业人数的5.2%。瑞士也是全球最大的离岸(offshore)金融中心,诸多全球性金融机构的总部都设瑞士,其国际金融业务非常发达,全球有近25%的跨境金融交易是在瑞士完成的,位居世界第一。目前,瑞士共持有全球30%的离岸货币,总额超过2万亿欧元。在岸(onsshore)金融资产则超过1万亿欧元。

## (三) 战略规划眼光长远,管理手段先进

瑞士非常重视金融业的长远发展,每年都会举办各种全球性和区域性金融论坛和交流活动,研讨金融发展的各种问题,展望金融业的未来趋势。其金融业发展规划着眼长远,战略目标清晰,政策体系完备,监管措施严格,很多金融政策甚至对全球金融业产生重大影响。如2007年公布的瑞士金融中心发展战略规划(以下简称“规划”)就提出,由于瑞士国内市场相对狭小,国际业务应是瑞士金融业未来长期发展的重点。与此同时,“规划”细致阐述在瑞士金融业中的银行业、保险业以及基金业等优势业务领域。一是在银行业务领域中,需侧重于多选投资、商品贸易融资以及私人银行业发展;二是在保险业务领域中,应该侧重于发展再保险、人寿保险以及全球老年年金中心;三是在基金业务领域中,则应该侧重于特殊基金以及风险投资发展,尤其是要建立对冲基金性质的信托或者托管中心。

瑞士的金融创新能力极强,金融交易手段先进,财富管理技术和经验领跑全球。瑞士证券交易所曾是全世界最先启用在线电子交易系统的证券交易所,先进的交易技术和管理手段为瑞士金融业创造了高额利润。根据瑞士银行业协会于2019年下半年发布的《2019年瑞士银行业晴雨表》显示,在全球经济不景气的背景下,2018年瑞士银行业总营业净收入增长至653亿瑞士法郎,折合当年汇率约为4571亿人民币,较上一年提高4.6%;与此同时,2018年总利润提升至115亿瑞士法郎,折合当年汇率超过800亿人民币,并大幅增长17.3%。

## (四) 金融文化全面根植

瑞士人民对于金融有着独特“偏爱”,尤其是金融文化全面根植瑞士人工作、学习和生活的方方面面(何农2017)<sup>[3]</sup>。瑞士银行管理着全球接近1/3的私人财富,特别是各国主权财富基金、保险资金以及金融企业资产等方面,均将瑞士银行作为首选;而在瑞银集团(UBS)和瑞士信贷银行(Credit Suisse)中,由私人储蓄所得盈利占比更是高达1/3。如何为这些财富的主人提供高效、专业的金融服务,替他们管理这些庞大的资产,是瑞士金融文化的特色之一。瑞士人通过金融创新,创造出门类众多的为客户服务的职业。比如针对那些来瑞士避税的超级富豪,瑞士就为他们专门定制了“金融-理财-继承”等一揽子服务。瑞士人对金融文化这种独到、深刻的理解,最终必然通过金融业务和金融服务上层出不穷的创新体现出来,而这无疑又会强化瑞士金融业的服务优势。

## (五) 顺应时势积极寻求转型升级

严格的存款保密制度是瑞士银行业吸引高价值客户的重要手段,但这也为逃税和洗钱等犯罪活动提供了便利,导致一些国家和组织对这种制度提出抗议。在美国等国际社会的压力下,2018年10月,瑞士联邦税务管理局宣称其已于9月底和其他国家税务机关交换了金融账户信息,并遵循OECD发布的《金融账户涉税信息自动交换标准》执行。这意味着,瑞士已不再是“避税天堂”,其作为全球最大的离岸财富管理中心以及全球主要离岸资产中心的地位也因此受到威胁,迫使瑞士传统私人银行积极寻求转型,力图通过拓展海外市场寻求新的增长动力,将瑞士现有的国际金融中心地位进一步提升为国际金融科技中心。

当前,瑞士的转型升级战略取得了初步成效,很多瑞士银行纷纷开展数字化转型,将海量数据分析、云计算等应用于客户的全面分析上,为客户提供更广泛的服务和更精准的解决方案。相关数据显示,2018年,瑞士金融科技行业增长率高达62%,吸引了1.3亿瑞士法郎的风投资金,共有356家公司参与其中。

## 二、瑞士高等教育与金融高等教育发展现状

### (一) 高等教育水平居世界前列

瑞士是欧洲小国,约有850万居民,自然资源匮乏,但在教育和科研方面却极为重视。具体而言,瑞士高等教育发展水平极高,有21%的学生来自国外。全国12所公立大学中,有7所同时进入泰晤士报大学排行榜和QS排行榜前200名。2019年6月,QS Quacquarelli Symonds发布了2020年QS世界大学排名。在之中,苏黎世联邦理工学院、洛桑联邦理工学院两所院校分别成为QS世界大学排行榜(QS World University Rankings)中的第6名和第18名(值得注意的是,上一年两所院校分别为第7名、第22名,排名有所上升)。与此同时,瑞士还是公认的国际科研中心,人均拥有专利数量和获得诺贝尔科学奖数量均位居全球第一,这离不开瑞士在科研方面的充足投入。数据显示,平均而言欧盟成员国科研投入占GDP比重为1.1%,但瑞士科研投入占GDP比重高达2.2%。需要指出的是,瑞士顶尖高校在科研方面优异表现的直接后果是,其可以广泛吸引来自世界范围内的一流教工,并借此辅助瑞士顶尖高校在特定领域内积累更为丰富、高质量的科研成果。

### (二) “双轨制”教育体系培养实用型人才

瑞士的双轨制教育体系颇为成功。瑞士的高等教育分为两个部分:普通高等教育(分为综合性大学和应用型大学)和高等职业教育(Breiding 2013)<sup>[4]</sup>。普通高等教育包括2所联邦理工大学、10所州立大学、14所师范学校及9所应用科学大学。高等职业教育主要从事职业教育、技术培训等,旨在帮助学员成为技术人员或行业专家。这种独具特色的双轨制教育兼具理论学习和实际应用双优势,较好地满足了众多知识密集型企业对人才的需求,也是瑞士这个中欧小国能成为世界“创新之国”“工匠之国”的原因之一。

瑞士的职业教育培训系统享誉全球。它可以提供约230种不同的职业学习,课程由学校和企业一起设计,所学的知识与行业和市场接轨。在瑞士,有三分之二的年轻人在高中毕业后更愿意去接受职业教育培训。选择职业教育道路的学生们,可以结合自身兴趣接受相关职业培训,选择成为心仪行业企业的“学徒”。在过去20年,瑞士职业教育与培训体系已实现现代化,共为瑞士不同行业培养出了众多的各种人才,已经成为瑞士经济创新力和生产效益的核心支柱。

### (三) 注重发展金融高等教育,大力培养应用型金融人才

瑞士有很多从事金融高等教育的名校,拥有多所欧洲重要的金融专业高等教育机构,如苏黎世大学、圣加伦大学、瑞士商务金融大学等。瑞士还重视建设高水平的金融研究机构。而瑞士金融研究所就是由瑞士政府、各大学和银行共同推动成立的瑞士唯一的金融高端研究组织,其培养的金融人才受到瑞士银行等金融机构的广泛认可和青睐。其中,苏黎世大学经济学院是该所会员单位,在金融研究领域联系紧密,学院教授多为该研究所的常驻研究员,由此也确立了苏黎世大学在欧洲乃至全世界金融教育的领军地位。

瑞士很注重实用型金融人才的培养。在瑞士,大学和研究机构提供的金融专业课程具有非常强的实用性,职业教育课程设置更是紧跟市场需要,训练内容和框架会根据经济、环境、科技等进行多维度调整,以培养出有用的人才。学生在完成3-4年的职业教育后可获得联邦政府承认的教育文凭,然后可通过双向选择留在企业开始正式的职业生涯,也可选择其他更适合自己的行业及企业,还可继续攻读科学应用类大学或到研究型大学学习深造。事实上,瑞士银行业很多高级管理者都是出身于此。

在瑞士,只要学生对金融行业有浓厚兴趣,他们可经过双向选择成为某家银行的学徒。学徒期一般为3年,学徒期由银行和职业学校联合培养。学生不仅要在学校里接受通才知识及银行专业类知识的学习(每周1-2天),同时也要到银行以学徒的身份参与实际工作(每周3-4天),被安排轮岗至银行各个部门,在实际工作中了解银行运作方式、组织架构及工作流程。

### 三、瑞士金融业与高等教育的跨界融合

#### (一) 校企融合推动金融科研发展

瑞士整个国家都非常注重科研创新,建立了完善的科研创新促进体系,为瑞士金融的创新发展提供技术和人才支持。瑞士对重点领域的实验室投入了大量的科研基金,完善了科研基础设施建设,通过政策支持和市场导向,把高校和企业以及专门的科研机构紧密地联系在一起,联合建设高水平实验室和研发中心、技术创新联盟,开展知识与技术转移,支持科技成果孵化器和科技企业孵化器的建设,提升科研和技术成果的转化率。在政府的推动下,瑞士2所联邦理工大学、10所州立大学及大企业紧密合作,大力推动基础研究;高等专科学校则与多家校企合作,共同参与应用型研发;校外研发机构也积极开展专业领域的科学创新。这些都大大推动了瑞士创业投资的发展。

这种良好的研究环境和政策支持,也吸引了诸多国际大企业纷纷到瑞士设立实验室,充分利用瑞士高校中的人才力量,在大数据基础研究、区块链研究、人工智能研究等领域达到全球领先地位,催生了瑞士金融科技行业的快速发展。

#### (二) 职业教育体系提高金融人才竞争力

瑞士半工半读制的职业教育体系非常成功,它为瑞士培养了大量应用型金融人才,瑞士联邦政府、金融企业和学生都能够从其职业教育体系中受益,实现“三赢”。一方面,瑞士职业教育提供了扎实的实践技术和工作能力来保障毕业生的就业率,提高了瑞士金融行业的整体竞争力和创新能力。另一方面,这种职业教育体系又为瑞士金融企业提供了不同岗位、不同级别的技术及管理人才。由于金融企业可以通过半工半读制提前选拔人才,因此人才流失率通常较低,一定程度上保证了金融企业服务品质的稳定性。而对于学生而言,半工半读制的学习模式还可使所有青年有机会接受高等教育,不仅能减轻学生及家庭的经济负担,又能提供丰富的工作经验,帮助学生探寻自己真正感兴趣和适合的就业领域。

近年来,面对互联网等科技领域的高速发展,瑞士的职业教育也与时俱进,积极进行远景布局。2018年1月29日,瑞士联邦教育、研究与创新秘书处发布了《2030职业教育发展使命宣言》,明确指出瑞士职业教育的重要基础是科学完善的双轨制职业教育体制以及职业教育体系。无论是面临当前的经济全球化浪潮,抑或数字化技术革命以及劳动力市场技能需求升级等新趋势,均需要积极寻求应对策略,继续强化职业教育优势。

#### (三) 校企合作共建继续教育机构

瑞士跨企业培训中心是企业、职业学校以外的第三个学习场所,是校企合作、产学研结合深层次发展的载体,在瑞士高等职业教育体系中发挥了不可替代的作用。据统计,在瑞士每年都有超过10%的青年学生选择在银行及保险企业培训机构开启他们的职业教育。

高校与金融企业合作共建培训中心,实现了人才在高校和金融行业中的自由流动,使得高校教师和金融行业高管都有相互“跨界”的机会。这种“跨界”既能很好地利用高校深厚的金融研究基础、先进的金融教育手段和优越的金融教育条件,又能充分利用金融行业鲜活的案例、海量的数据和丰富的实践平台,从而使得高校的金融研究与教育和金融行业的实务紧密相扣,相得益彰。

瑞士银行业青年职业人员培训中心就是这种职业机构之一。该培训中心由瑞士银行家协会和瑞银集团、瑞士信贷集团等五家全球顶尖银行联合创立,中心会经常邀请瑞士银行学会这样的行业专业培训测评机构为其学员(青年学生和在职人员)提供系统的“行业最佳实践”或“高级行业管理”类培训课程,以夯实其银行业务素养,提高自身竞争力。据统计,成立近20年来,该中心每年培训5500多人,不仅培养了瑞士银行系统中的骨干高管人员,更为瑞士银行家乃至本地银行家提供了规范、实用的入门职业教育。

### 四、瑞士金融业与高等教育跨界融合对我国发展金融教育的启示

#### (一) 金融高质量发展离不开高质量的金融教育

习近平总书记指出,“金融是国家重要的核心竞争力,要立足中国实际,走出中国特色的金融发展之

路”。强大的实体经济发展需要强大的金融业支撑。金融高等教育必须与金融行业紧密关联,相互促进,高校才有强大的生命力,行业才有持续的爆发力。应加强与瑞士在金融领域、金融高等教育领域的合作,借鉴瑞士运用金融科技推动金融业转型升级的经验做法,充分发挥自身优势,把握机遇,大力发展金融科技,在新一轮金融科技发展和变革中占领先机,更好服务于实体经济发展。

#### (二) 加强创新驱动,以金融科技推动金融业升级

创新的基础是科研,而科研需要大量高端人才做支撑。要打造金融创新体系,同样需要大量高素质的金融专业人才。在这一点上,我们应该积极借鉴瑞士经验,在推动高等教育与金融行业的紧密型实质性合作的同时,支持各省与瑞士企业、高校和研究机构加强合作,联合建设高水平实验室和研发中心。政府要加大基础科研、应用型研究和试验研发的科研基金投入,完善科研基础设施建设,鼓励高校与企业联合建立研发机构、实验室、技术创新联盟、科技成果孵化器等,大力促进技术转移和知识产权转化,提升教育科研水平。

近年来,瑞士通过技术创新,运用金融科技,借助大数据、云计算、人工智能、区块链等技术推动金融业转型升级积累了较多经验,大大简化了供需双方交易环节,降低了资金融通成本,取得了较好的成效。要借鉴这些经验做法,充分发挥自身优势,把握机遇,大力发展金融科技。要在满足数据安全和隐私保护要求的前提下,支持两地高校和企业在这些领域的合作,深入开展应用研究,推动银行、证券、基金、保险、信托等金融行业人工智能化,在新一轮金融科技发展和变革中占领先机,更好服务于实体经济发展。

#### (三) 加强金融职业教育,积极培养应用型金融人才

近十年来,中国的金融行业得以高速发展,金融系统对高素质的人才需求非常旺盛,亟需具备专业金融知识和丰富实操经验的人才,也需增强金融教育针对性和特色化(李庆海等,2018)<sup>[5]</sup>,这无疑需要构建高质量金融职业教育体系进行相应配套。早在2010年,《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》就把提高质量作为职业教育发展的重点,并明确强调要“建立健全职业教育质量保障体系,吸收企业参加教育质量评估”“整合国家教育质量监测评估机构及资源,完善监测评估体系”。

发展金融职业教育,首先要以发展高质量的职业技术教育为切入点。要大力支持金融企业与学校合作共同制定满足不同岗位需求的课程和实践计划,让学生学习符合市场需求的课程,为学生提供更多在金融企业实习实践的机会,提升职业教育内容与行业市场需求的匹配度,逐渐打造培养金融人才创新体系。其次要建立长期、科学的测评机制,精准把握学生的志向、兴趣、能力与职业发展的匹配度。学校和金融企业需为学员设计科学的成长路径,通过精细化教育将不同层次的技术和管理人才区分开来培养,并根据岗位所需,拟定相关人才培养标准及实习培训方案。最后,鼓励瑞士的金融职业技能培训机构、金融人才来我国开展各类金融合作交流和财富管理、资产管理、金融科技等领域的职业技能培训。支持我国各地区与瑞士高校、企业开展创新型人才国际合作培养项目,推动专业化、应用型人才培养质量提升,培养造就具有国际水平的高端金融创新人才。

#### (四) 加强继续教育,培养新时代金融从业人员

以数字化技术为代表的新技术革命正在深刻地改变世界,金融行业很多传统业务或岗位面临淘汰,对金融科技人才的需求却日益强烈(牛华伟等,2019)<sup>[6]</sup>。对金融从业者进行短期培训这种“碎片化”的培训模式很难培养出适合市场需求的新型人才。因此,应根据市场变化和需要,通过对从业人员进行最新科技知识的普及讲解,加强从业人员对新科技发展的敏感性,增强其应用新科技开展金融业务的能力,使从业者长期接受系统化、专业化的教育。2017年,国务院办公厅发布了《关于深化产教融合的若干意见》,从顶层设计层面明确了深化产教融合发展的深刻含义以及新时代要求。应积极探索一条符合各省实际的金融与教育融合之路,推动高校与金融企业紧密合作,为从业者建立终身培训学习机制。高校应充分利用其丰富的教育资源,为金融企业从业者提供再教育的课程,提升从业人员的专业知识储备,为金融机构持续培养满足发展需求的技术和管理人才。同时,高校和金融企业还应该出台系列管理政策及人才认定制度,共同推进社会对金融职业教育的认同与肯定。

## 参考文献:

- [1]王传生,高杰英.新时代金融人才培养:问题与对策[J].中国大学教学,2018(9):29-32.
- [2]卞文志.瑞士的金融优势来源于金融文化[J].时代金融,2018(13):37-38.
- [3]何农.瑞士的金融文化[J].决策探索,2017(10):79-80.
- [4]Breiding R J. Swiss Made: The Untold Story Behind Switzerland's Success [M]. Profile Books, 2013.
- [5]李庆海,张锐,孟凡强.金融知识与中国城镇居民财产性收入[J].金融经济研究,2018,33(3):93-103.
- [6]牛华伟,颜荣卿,李旭东.金融科技背景下金融工程专业课程体系优化研究——基于5所“985工程”高校的调研[J].金融教育研究,2019(5):75-80.

## The Development Logic of the Swiss Financial Industry: based on the Perspective of Cross – border Integration of “Finance – Education”

LIU Chunyang

(Guangdong University of Finance ,Guangzhou ,Guangdong 510521 ,China)

**Abstract:** Based on the development of higher financial education in Switzerland ,this study focuses on the analysis of the status quo of the Swiss financial industry and higher education as well as the logical relationship of the cross – border integration between the two ,and expounds its enlightenment for the development of higher financial education in Guangdong and even in China. Research shows that Guangdong should learn from the successful experience of Switzerland ,vigorously develop financial higher education ,vocational education ,continuing education ,and actively cultivate financial application – oriented talents and innovative talents; and use fin – tech to promote the transformation and upgrading of the financial sector and promote its high – quality development.

**Key words:** Swiss financial industry; financial higher education; cross – border integration; financial technology; high quality development

(责任编辑:沈 五)