

江西金融业加速发展时期金融人才培养模式选择

刘鹏飞

中国人民银行南昌中心支行

【摘要】：金融人才是金融业发展的第一资源。要想在激烈的国内外竞争中实现金融业又好又快发展，就必须下大气力加强金融人才队伍建设，将金融人才培养作为推进金融业发展过程中的一项重大工程来抓。本文以江西省为例，在分析江西金融人才队伍现状和未来需求的基础上，提出应建立“以市场需求为导向，政府推动、高校为主、行业为辅、多方协作”的金融人才培养模式。

【关键词】：金融人才，培养，模式

金融人才是金融业发展的第一资源。随着经济全球化深入发展，国内外金融领域竞争日益激烈，不确定因素增多，金融人才在促进金融业发展中的基础性、战略性、决定性作用更加凸显。近年来，江西金融业规模不断扩大，发展质量不断提升，与发达地区的差距逐渐缩小，但金融人才发展水平与全国平均水平相比仍有较大差距，还不能较好地满足全省经济金融发展的实际需要。因此，面对新形势、新要求，必须进一步增强责任感、使命感和危机感，牢固树立人才资源是第一资源的理念，以改革创新精神推进金融人才队伍建设。

一、金融人才队伍的基本情况^①

(一)金融人才总量偏小。2010年末，江西金融业从业人员总数为92222人，除金融管理部门(人民银行、银监局、证监局、保监局)之外，全部分布在银行业、证券业、保险业三类金融机构(见表1)，金融业从业人员总数仅占当年全国金融业从业人员总数的2.45%，金融人才资源总量明显不足。

表1 江西金融人才基本情况统计表

机构类别	人员总数		研究生以上人数		高级职称人数		高级执业资格人数		国际化人才	
	人数	占比	人数	占比	人数	占比	人数	占比	人数	占比
合计	92222		1609	1.74%	795	0.86%	250	0.27%	56	0.06%
金融管理部门	5161	5.60%	266	5.15%	188	3.64%	30	0.58%	3	0.06%
银行业	71910	77.97%	1006	1.40%	450	0.63%	165	0.23%	39	0.05%
证券业	2179	2.36%	174	7.99%	29	1.33%	21	0.96%	12	0.55%
保险业	12972	14.07%	163	1.26%	128	0.99%	34	0.26%	2	0.02%

注：国际化人才是指具有1年以上国外金融业从业经历的金融从业人员。

(二)高层次金融人才严重不足。2010年末，江西金融业从业人员中研究生以上学历人员占1.74%，具有高级职称人员占0.7%，拥有特许金融分析师(CFA)、注册会计师(CPA)、金融风险管理师(FRM)等高级别执业资格人员占0.27%，国际化人才占0.06%。

^① ①鉴于数据的可获得性，此部分数据来源于2011年全国金融人才统计数据，数据截止日期为2010年12月31日。

以银行业为例，具有研究生以上学历人员和高级职称人员分别占 1.4%和 0.63%，比 2009 年末全国平均水平分别低 2.1、1.97 个百分点。可见，江西高层次金融人才占比远低于全国平均水平。

(三)金融人才种类不够齐全。2010 年末，江西银行业、证券业、保险业从业人员分别占金融业从业人员总量的 77.97%、2.36%、14.07%，这是由全省金融业发展现状决定的。除银行业、证券业和保险业三类机构外，目前省内尚无其他类型的金融机构，如交易及结算类金融机构、金融控股公司等业态还属空白。同时，各类金融机构体系发展也很不平衡，银行业、保险业机构体系较为健全，其分支机构遍布全省，但证券业机构数量较少、规模也较小。金融机构种类不齐全、发展不平衡客观上决定了全省金融人才的业态分布，制约了其他类型金融人才的培养和发展。

(四)金融人才年龄结构较为合理。2010 年末，江西金融业从业人员中 40 岁以下的占比超过 60%，其中 30 岁以下的占比接近 30%，金融人才以中青年为主，基本素质较高，工作干劲较足，发展潜力较大，是推动金融业快速健康发展的生力军。这样的年龄结构比较符合人才可持续发展规律。

二、金融人才培养方面存在的主要问题

(一)金融人才培养缺少统一规划和有效措施。2012 年 4 月，江西省政府出台了《江西省人民政府关于促进江西金融业发展的若干意见》，指出要“积极引进境内外金融专业机构，支持省内高等院校及职业院校金融学科和专业的发展，建立金融人才培养长效机制”，突出了金融人才在金融业发展中的重要作用。然而，至今仍未制定相应的金融人才培养规划，金融人才培养工作的责任部门、目标任务、政策措施等仍不够明确，整个工作仍处于缺少规划、分散管理、推进乏力的状态。

(二)金融人才培养渠道单一、数量不足。目前江西金融人才主要依赖两个渠道培养。一是高等院校培养，每年省内金融人才增量大部分来自省内各大高校的毕业生，少量来自省外或境外高校。然而，省内高校每年经济金融等相关专业毕业生规模有限且流失严重，即使这些人全部到省内金融机构工作，也不能满足全省金融业发展对金融人才的需求。二是金融机构培养，金融人才通过金融机构内部培训、在岗教育、交流学习等方式，实现能力层次水平的提升。高等院校主要是侧重于理论知识的培养，而金融机构更多的是侧重于操作能力和业务素质的培养。其他渠道，如跨部门(机构、区域)的交流培养、专业培训机构培养等方式没有得到较好利用，还没有形成多方密切协作的培养机制。

(三)金融人才培养缺乏实用性、前瞻性。一是培养目标缺乏明确定位。目前，对于金融人才培养的目标定位较为笼统，导致人才培养的针对性和实效性大打折扣。如：高校金融人才培养目标过于宽泛且大同小异，在教学过程中没有体现培养不同层次人才的区别。二是教学手段较为传统落后。高校教学和行业内部培训大都以课堂讲授为主，以灌输式为主，较少采用启发式、讨论式、案例式等现代教学方法，忽略了对学生(学员)的个性化、主动性和创新精神的培养。三是理论与实践结合不到位。高校教育过于强调理论和专业知识的学习，而忽视了实践技能的训练和综合素质的培养，难以适应金融业对应用型专业人才的需求。而行业内部培养又过于强调实践操作技能的培养，对理论知识的学习偏少，不利于人才的长期发展。

三、未来金融业发展对金融人才的需求预测

2012 年江西省政府《若干意见》提出了未来一段时期全省金融业发展整体规划和目标任务，并出台了一系列政策措施，推动了全省金融业的新一轮快速发展。随着全省金融业的规模和效益的增长，未来对金融人才的需求必然会大幅增加。按照 2011 年“一行三会”发布的《金融人才发展中长期规划(2010~2020 年)》，十年间全国金融从业人员总量要按年均 3.5%的速度增长，到 2015 年、2020 年，具有研究生以上学历者占比分别达到 6.4%、9.6%；具有高级职称或执业资格的从业者比重分别达到 4.4%、6.9%以上。据此目标并以 2010 年末数据为基数，可大致推算出未来一段时期江西金融人才需求情况(见表 2)。从 2010 年到 2020 年，全省金融业从业人员年均要增加 3788 人，是 2010 年人数的 4.1%；研究生以上学历人数年均要增加 1089 人，是 2010 年人数的 68%；具有高级职称或执业资格人数年均要增加 793 人，是 2010 年人数的 76%。

表2 江西金融人才需求预测表

年份	金融业从业人员数	研究生以上人数	研究生以上人数占比	高级职称或职业资格人数	高级职称或职业资格人数占比
2010	92222	1609	1.74%	1045	1.13%
2015	109531	7010	6.40%	4819	4.40%
2020	130088	12488	9.60%	8976	6.90%

因此，无论从全国金融业发展趋势，还是从江西金融业发展实际看，未来全省对金融人才都具有巨大而又迫切的需求，加强金融人才培养已成为促进金融业快速发展中亟待解决的一项重大课题。

四、新形势下金融人才培养模式选择

综观江西金融人才队伍现状及未来需求，可以预见，若不采取切实有效的措施，未来金融人才不足或将成为制约金融业快速健康发展的瓶颈。本文认为应逐步建立“以市场需求为导向，政府推动、高校为主、行业为辅、多方协作”的金融人才培养模式。

(一)科学定位——建立以市场需求为导向的培养模式。金融人才培养要以市场需求为导向，具体到江西而言，就是要适应全省金融业做大做强的需要，围绕金融业重点领域，培养一大批具备综合运用各种专业知识解决金融实际问题的能力，能够在银行、保险、证券等金融机构以及其他金融管理部门工作的金融人才，并在此基础上培养相当数量的复合型、创新型、稀缺性的高层次金融人才。

(二)政府推动——加强对金融人才培养工程的组织领导。地方政府或金融管理部门应在抓金融“硬实力”建设的同时，抓金融人才“软实力”建设，在金融人才培养工程中发挥主导作用，牵头成立专门的组织领导机构，结合实际制定金融人才培养中长期规划，明确相关部门的任务分工，出台有效的激励保障措施，充分调动各方面的资源和力量，分阶段、有步骤、针对性地加强各类别、各层次的金融人才的培养，为全省金融业输送和储备足够的高素质金融人才，增强全省金融业发展的内生动力和竞争力。

(三)高校为主——完善高校金融人才培养机制。一是调整培养目标。各类高校应立足金融改革与发展需要，实行差异化培养战略，研究生教育着力培养高素质的创新型研究人才、高层次领军人才、高端经营管理人才，本科和高职教育着力培养适应一线实际工作的、具有一定理论基础的应用型人才。二是优化教学内容。金融课程设置要将超前性和现实性相结合，既要开设一系列有国际性、前瞻性的课程，也要根据实际开设一些实务性课程，同时，还应有一定的学科交叉，如经济、统计、会计、保险、信息、数学等学科，培养复合型人才。三是强化实践教学。大力提倡互动式教学，增加金融教学实训和实习基地，如模拟银行、模拟证券交易所等金融实验室，增加实践教学途径和时间，注重学生创新精神和实践能力的培养。四是完善师资队伍。针对目前高校金融理论教学与实践脱节的现状，进一步加强双师型教师队伍建设，更多地聘请金融机构领导、一线专家、业务能手为兼职教师，提高实务教学水平。

(四)行业为辅——改进金融行业内部人才培养方式。行业培养应打破单个机构各自为政的局面，立足整个行业长远发展，统筹考虑、整体推进。如：可考虑引进国内外专业金融培训机构，或者组建金融培训机构，集中优质培训资源，提高人才培养效能；对于一些行业通用的业务能力、理论知识的培训，由有关部门牵头举办，相关机构员工同时参加，既能提升员工业务能力，又能促进业务交流。其次要增强人才培养的系统性。机构内部培养多是针对某一具体岗位业务，能够较好地提高员工的业务能力。正因如此，也容易出现“头痛医头、脚痛医脚”的问题，忽略了对员工其他方面素质能力的培养，不利于员工的长期成长。因此，员工培养也应系统规划，既要考虑当前工作需要，又要考虑职业生涯发展需要，兼顾理论知识与实际操作，循序渐进地提升员工素质。

(五)多方协作——加强政企校合作培养力度。不同类型和层次的金融人才，其特性和素质要求是完全不一样的，这就决定了没有任何一个机构能够完全承担所有的人才培养任务，金融人才培养自然也离不开政府、高校、金融机构及金融专业培训机构等方面的协同配合。政府方面，要尽可能地为高校、金融机构等培养金融人才创造条件，发挥好统筹协调作用。校企合作方面，高校要尽力争取金融机构的支持，加强实习基地建设，提高学生的实践能力和适应能力；反过来，金融机构也可利用高校和专业培训机构的优势，加强对员工的培养。政企合作方面，可建立常态化的人才交流培养机制，通过交流挂职，政府部门可培养一批懂金融、会金融的管理人员，更好地推动经济金融协调发展，同时金融机构亦可培养一批具有较强综合管理能力、驾驭复杂问题能力的复合型经营管理人才，更好地促进金融业务发展。

参考文献:

- [1] 姚峥嵘. 高校金融人才培养模式缺陷及对策分析[J]. 中国人才, 2012, (08).
- [2] 李海申, 苗绘, 冯雪等. 京津冀金融一体化中的高层次金融人才培养模式创新研究[J]. 内蒙古科技与经济, 2011, (20).
- [3] 刘海涛, 吕月. 以市场需求为导向的创新型金融人才培养模式[J]. 商品与质量, 2009, (S9).