

## 高校金融学跨学科复合专业培养模式创新研究

湖南涉外经济学院 魏森玛

### 一、国内外研究现状述评、选题意义

**国内外研究现状述评:**在21世纪的今天,金融已成为世界大国竞争最重要的领域。大国经济必须要有大而强的金融作后盾。我国需要构建与经济崛起相适应的具有强大聚集功能和资源配置效率的现代金融体系。近年来,我国金融的实力扩张迅速,国际地位空前提升。从金融资产规模、银行市值、股票市值、外汇储备等数量型指标来看,毋庸置疑,我国已进入了金融大国的行列。但是,从诸如创新水平、监管能力、机构的公司治理、国际化程度和市场体系的发育程度以及人才资源等质量型指标来看,与发达国家相比,我国的金融发展还处在一个较低的水平。特别是我国金融从业人员的知识技能水平,同发达国家相比仍有较大的差距,缺乏具有战略眼光、熟悉国际金融业务并具有防范金融风险能力的高层次金融人才。

目前,金融人才市场已出现了较为严重的供需脱节的矛盾:一方面高校金融专业毕业生供给过剩,就业难;另一方面,许多金融企业却又找不到适用的高层人才。事实证明,当今我国金融业最为短缺的已不再是一般的从业人员,而主要是以下几种高层次的金融专业人才:以金融企业家为主要代表的领军人物和经营管理人才;精通研究分析、产品开发、风险控制、熟悉和掌握国际金融操作规则的高端应用型人才;在金融学一个或几个相关领域具有比较扎实的专业理论功底和复合知识结构的研究型人才。要实现从数量扩张到注重学科建设的转变,转变金融教育理念,改革课程体系设置,抓好师资队伍,确保人才培养质量。

鉴于发达国家各学校的本科教育基本上是通识教育,金融学归入经济学院或商学院而没有作为一个独立的专业,因此一般主要研究英美法等国家的高层次金融人才培养主要涉及研究生教育。

**选题意义:**胡锦涛同志指出:“党政人才、企业经营人才、专业技术人才是我国人才队伍的主体。要坚持三支队伍一起抓,着重培养造就大批适应改革开放和社会主义现代化建设的高层次人才,带动整个人才队伍建设,

尽快形成一支门类齐全、梯次合理、素质优良、新老衔接、充分满足经济社会发展需要的宏大人才队伍。”人力资源是第一资源,高层次人才是第一人力资源。加强高层次人才引进与培养的生态研究对我国实现“科教兴国、人才强国、建设创新型国家的重大决策”战略有着极为重要的理论意义。尤其经济危机还在全球动荡徘徊的今天,大力加强对高层次人才的成长生态环境研究对我国将来更好地吸引高层次人才、发现高层次人才、培养高层次人才、用好高层次人才、聚集高层次人才以及实现我国经济转型、产业替代升级、提高我国科技创新能力和城市综合竞争力都有重要的现实意义。

### 二、课题理论依据、研究目标、研究内容

**课题理论依据:**进入新世纪,中国高等学校在极富震撼力的现代教育新理念的引领下,驶上了旨在促进科学发展、提高质量、培养高素质创新人才的发展快车道。针对中国高等教育改革与发展面临的新机遇和挑战,教育部先后颁布了《关于加强高等学校本科教学工作提高教学质量的若干意见》(教高[2001]4号)、《教育部关于进一步深化本科教学改革全面提高教学质量的若干意见》(教高[2007]2号)等一系列旨在提高高等教育教学质量、促进本科创新人才培养的文件。《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》的颁布和全国教育工作会议的召开,为我国高等教育的改革和发展提供了难得的机遇。2010年9月9日,胡锦涛总书记在视察中国人民大学时强调,大学要“培养创新型人才,提高教学质量”。大学对社会的贡献,最主要的还是通过人才培养实现的。

金融教育不仅需要满足社会各界对金融人才的数量需求,而且需要在结构上适应人才强国战略的需要。《金融业发展和改革十一五规划》(以下简称《规划》)中明确提出了“坚持以人为本,切实加强金融人才建设”的指导思想。《规划》要求“大力实施金融人才战略,造就一批具有创新意识和国际视野的职业金融家。健全符合现代金融企业制度要求的选人用人机制,积极运用市场机制选聘熟悉现代金融制度、擅长管理、职业操守良好的优秀人才充实金融企业

管理层,对高级管理人员实行目标管理,实施与绩效挂钩的薪酬分配制度,形成有效的激励约束机制。加强金融职业培训,健全金融从业人员专业技术职称系列,完善资格认证制度。”

**研究目标:**高等院校需要及时改革人才培养模式,了解信息社会中因为企业形态、组织结构、管理理念、管理模式等变革带来的人才需求变化,培养适合新经济时代需要的金融人才。大力实施金融人才战略,造就一批具有创新意识和国际视野的职业金融家。健全符合现代金融企业制度要求的选人用人机制,积极运用市场机制选聘熟悉现代金融制度、擅长管理、职业操守良好的优秀人才充实金融企业管理层,对高级管理人员实行目标管理。改革人才培养模式,培养高层次的金融人才,造就大批具有国际视野的经营管理人才,是我国高等院校面临的重要任务。

**研究内容:**项目成果包括理论研究成果和实践成果,具体表现为项目研究报告、研究论文、教学管理制度、人才培养方案、课程体系建设、实践教学基地建设等几个大的方面。即主要探讨我国高校金融人才培养现状;经济发展对高层次金融人才的需求分析;高校金融人才培养模式创新;高校金融人才培养的国际比较研究等几大部分内容。

### 三、研究思路、研究方法、技术路线、实施步骤

**研究思路:**该项目研究的基本思路:在遵循教育规律的原则下,从现行的金融人才培养模式和层次结构出发,借鉴国外经验,根据我国宏观经济和金融服务业发展的需要,构建适合市场经济需要的、可操作的高校人才培养模式和层次结构。具体思路如图1所示。其中,社会需要包括人才需求的总量和结构预测;改革基础包括社会发展背景、教育现状。

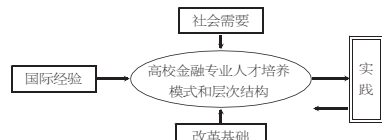


图1 项目研究思路示意图

**研究方法:**本课题的研究主要采用问卷调查、实地访谈、比较研究以及文献研究等方法。在研究方法和实践的路径上,采取纵向(历史与现实)对比研究和横向(国内与国外)对比研究相结合、定性研究(分析思路、观点和结论)与定量(相关统计资料、评价结构体系等)研究相结合、整合和分解相结合、以及实证分析等研究方法,力图使研究具有结构合理、论证充分,内容丰富、层次清晰,理论联系实际紧密、逻辑性强等特点,从而使研究成果不仅具有理论指导意义,而且具有实际借鉴意义。

**技术路线:**人才培养方案设计是一项系统工程,其涉及到培养目标、培养规格、教育平台、培养途径和教学组织形式等方面,它们之间相互作用、相互影响,构成了一个有机整体。学校的培养目标受到学校自身的资源、学生特征和社会需求的共同影响,而培养目标又决定着人才培养规格、教育平台、培养途径和教学组织形式的设计,这些关系形成了培养方案设计的技术路线。

**实施步骤:**为了保质、按时完成项目,本项目的研究可大致分为以下三个阶段:

**准备阶段(2013.04~2013.10):**召开10余次组内外讨论会;分批邀请任课和退休教师座谈,听取金融类专业教学改革的意见、建议;多次与教学管理部门的同志进行沟通,探讨相关制度配套问题;同期,将项目分解为若干子课题,各子课题负责人开始通过图书馆、网站、网页查阅,搜集国内外与课题有关的文献及统计数据。

**研究阶段(2013.09~2014.12):**组织项目组成员分批赴全国有代表性的重点院校,如人大、中央财大、上海财大、厦门大学、湖南大学等重点高校进行调查研究,了解动态,搜集资料;通过回国的和仍在国外的留学生、访问学者了解国外大学的金融人才培养模式信息。同期,在核心期刊上发表论文1-2篇。

**总结阶段(2014.12~2015.12):**经过多次研讨会,就各项目分报告内容进行审议,最终定稿。

## 湖南金融 IC 卡行业推广应用的必要性分析

湖南涉外经济学院 魏森玛

**产生发展:**自上世纪80年代中期国际上第一张金融IC卡在法国问世以来,金融IC卡逐步被世人认识,并逐步被应用于社会经济活动。1998年,国际银行卡组织出于防范银行卡交易欺诈风险的考虑,制订了银行卡由磁条卡向IC卡转移的计划,即EMV迁移。进入二十一世纪,国际上金融IC卡在保持原有功能的基础上,适应社会发展与金融创新要求,使用功能不断丰富,应用领域不断扩大,在个人金融、社会管理等领域加速深化和融合。银行卡的EMV迁移对我国来说是一个在银行卡技术领域赶超世界先进水平的历史机遇。2010年,中国人民银行颁布《中国金融集成电路(IC)卡规范》(PBOC2.0标准),对金融IC卡各项技术规范做了详细规定,为金融IC卡推广应用工作提供了技术标准。根据中国人民银行总行关于金融IC卡推广应用工作的相关意见,到2015年我国新增发行的银行卡全部为金融IC卡,存量磁条卡自然替换,从2010年起全国各商业银行陆续开始发行金融IC卡,并且改造银行卡受理环境;同时中国人民银行总行要求大力开展金融IC卡公共行业应用,发展各种便民支付,实现金

融IC卡“一卡多用、一卡通用”。

**公共行业应用推广的必要性分析。**金融IC卡是由银行机构或支付机构发行的,采用集成电路技术,遵循国家金融行业标准,具有消费信用、转账结算、现金存取全部或部分金融功能,可以兼具其他商业服务和社会管理功能的金融工具,由于其容量大,可以存储密钥、数字证书、指纹等信息,能够同时处理多种功能,为持卡人提供一卡多用的便利。但金融IC卡的推广仅仅解决了替换存量磁条卡的问题,如何发挥其技术优势,加载其它商业服务和社会管理功能,一直是国际国内面临的共同课题。目前,国外关于金融IC卡加载其它服务功能的研究起步较晚,可以说,我国金融IC卡的行业应用具有后发优势。而国内关于金融IC卡在公共行业应用的研究也没有现成的、统一的模式,基本上是各地结合当地实际开展小范围的探索。囿于部门利益分割,金融IC卡在公共行业的应用推广难度很大。

目前,湖南省金融IC卡公共行业应用工作面对的公共行业众多,但由于各行业缺乏统一技术标准,整合协调难度大,这就要求在一定行政辖区内采用统一的卡片结构标准,

以满足辖区内各公共行业对加载行业应用信息的需求。为加快金融IC卡行业应用拓展,统一指导和规范银行和相关机构开展公共行业应用工作,有必要研究制定湖南省金融IC卡行业应用规范,以满足各公共行业加载行业信息及开展支付交易的需求。

湖南省公共服务应用的突破性发展主要依托全省统一标准和统一平台的支撑。自2011年开始,人民银行在全省范围内开始研究部署基于金融IC卡的公共行业应用规范,建立统一应用平台(即《湖南省金融IC卡行业应用规范》、公共服务业运营平台、公共应用密钥中心、公共行业应用充值平台),搭建统一、规范、开放的公共应用体系。湖南省金融IC卡行业应用规范在标准金融IC卡上将卡片逻辑上分为标准金融区、行业应用区和模拟应用区,公共行业应用金融IC卡电子现金小额支付,行业管理采用规范定义卡片结构,定义了多行业应用密钥体系,并为行业应用部门、POS厂商、解决方案提供商和卡片提供商制定统一开发规范。该规范目前在国际、国内都处于领先水平,其制订出来后,可以促进银行卡业的发展,大大方便持卡人,便利公共服

务行业小额支付,加快资金周转,还有利于推进数字湖南和智慧城市建设,也符合湖南“两型社会”建设和创新型湖南建设的要求。

从2014年起,湖南省按照“政府推动、市场运作、统一标准、互利共赢”原则开展公共服务应用,进一步推动金融IC卡与数字湖南、智慧城市“十二五”规划对接,颁布实施湖南省金融IC卡公共服务应用标准(省标),进一步完善应用平台建设,实施“信息便民惠民工程”,在全省应用金融IC卡实现居民生活“五通”:出行通、居家通、保障通、理财通、商务通;实现金融IC卡应用平台与城市社会管理信息平台的互通,共享“五通”信息,促进城市社会管理信息化水平的提升;以金融IC卡多应用带动信息消费升级,推动芯片卡等上下游产业发展和结构调整。

**研究内容:**金融IC卡概述(含定义、功能、类型、作用意义、国内外金融IC卡行业推广应用的产生发展趋势等);湖南金融IC卡行业推广应用的现状、存在的问题及对策建议;湖南金融IC卡行业应用规范;湖南金融IC卡行业卡的生产流通效益问题研究;金融IC卡行业推广应用发展前景展望。