

上海社会科学创新研究基地
上海市人民政府决策咨询研究基地贺瑛工作室项目

国际金融中心建设进程中的 上海金融人才发展研究

GUOJI JINRONG ZHONGXIN JIANSHE JINCHENGZHONG DE
SHANGHAI JINRONG RENCAI FAZHAN YANJIU

马欣 殷林森 著
刘晓明 贺瑛



INTERNATIONAL FINANCE

 中国金融出版社

国际金融中心建设进程中的 上海金融人才发展研究

马 欣 殷林森 刘晓明 贺 瑛 著



中国金融出版社

责任编辑：丁 芊

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

国际金融中心建设进程中的上海金融人才发展研究 (Guoji Jinrong Zhongxin Jianshe Jinchengzhong de Shanghai Jinrong Rencai Fazhan Yanjiu) / 马欣等著. —北京：中国金融出版社，2015. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8041 - 0

I. ①国… II. ①马… III. ①国际金融中心—人才培养—研究—上海市 IV. ①F832. 751

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 154578 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 14

字数 217 千

版次 2015 年 7 月第 1 版

印次 2015 年 7 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8041 - 0/F. 7601

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书受以下项目资助：

上海市教育委员会重点学科（第五期），金融学
J51601

上海市教育委员会一流学科（B类）培育，应用经济学

上海社会科学创新研究基地、上海市人民政府决策
咨询研究基地贺瑛工作室项目

前 言

上海曾经是远东国际金融中心，由于众所周知的原因，上海国际金融中心建设走了一段弯路。2009年4月，《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业建设国际金融中心和国际航运中心的意见》（以下简称《意见》）发布，将上海国际金融中心建设上升到国家层面，《意见》对上海国际金融中心建设的目标、任务和措施进行了全面部署，明确提出，“到2020年上海要基本建成与我国经济实力以及人民币国际地位相适应的国际金融中心”。几年来，上海根据《意见》的要求和部署，加快了国际金融中心的建设步伐，金融市场体系不断完善，金融机构加速集聚，截至2013年底，上海拥有金融机构1240家，其中，银行业564家、保险业347家、证券业252家、外资金融机构215家。2014年，金砖国家开发银行总部落户上海、沪港通起航、黄金国际板上线……上海国际金融中心建设成绩卓著。“2014新华·道琼斯国际金融中心发展指数”报告显示，上海在全球金融中心的排名首次跻身第一梯队，与香港并列全球金融中心城市第五位。

金融人才是金融业发展的第一资源。历史经验表明，国际金融中心建设的过程也是金融人才不断集聚和发展的过程。纽约、伦敦、香港等全球最为领先的国际金融中心，本身也是金融人才集聚的中心。按照国际通行标准，国际金融中心的金融从业人员应占到总人口的10%，根据相关统计数据，纽约拥有金融从业人员超过80万人，伦敦金融专才也有40万人，香港也有近35万人。而目前上海只有32万多金融从业人员，远低于国际通行标准。“城以才兴，建设世界一流国际金融中心，关键在于一批睿智进取、勇于创新的金融领军人才；才因城聚，建设世界一流国际金融中心，关键在于为充满抱负的金融家们提供施展才华的最佳平台。”因此，

围绕金融人才建设,推动国际金融中心发展,政府、高校、机构都进行了诸多研究。上海金融学院作为一所地处浦东又是以金融命名的高等学校,围绕国际金融中心建设发展及金融人才建设方面也开展了相关的研究和探索,国际金融学院人才研究团队借助国家自然科学基金子课题及上海市金融工委的系列课题,开展了连续的调查研究,通过实地调研、调查问卷、高端访谈等形式,综合研究和分析了上海金融人才的现状、存在的问题,提出了推动国际金融中心建设的人才对策,形成了目前的研究成果。

在研究成果形成过程中,得到了上海市金融工委领导的大力支持,尤其是谢俏洁博士的鼎力相助,在此表示最诚挚的谢意!

参与本书研究、撰写的有:贺瑛、马欣、殷林森、刘晓明、施继元、吴洁、程万鹏、储峥、方磊、谢俏洁。参与本书调研及资料搜集的有:黄宝菊、周媛玥及国际金融学院金融专业的部分学生。同时,在本书的出版过程中,也得到了中国金融出版社的大力支持。在此对所有对本书出版作出努力和贡献的领导、老师、同学及其他人员表示衷心的感谢!

我们的研究还很粗浅,有很多不足,希望得到各位读者的批评指正。

作者

2015年7月

目 录

第一章 引言	1
第二章 金融中心建设与我国金融人才供求分析	6
第一节 金融人才供求分析的意义与研究现状	6
第二节 我国金融机构人才需求情况问卷调查分析	8
第三节 我国金融人才培养情况实证分析	22
第三章 上海金融人才发展需求分析	32
第一节 上海金融人才需求分析的意义	32
第二节 上海市金融领域人才发展目标测算	35
第三节 上海金融领域紧缺人才目录分析	43
第四章 上海金融领军人才队伍建设现状分析	60
第一节 上海金融领军人才队伍建设分析的意义	60
第二节 上海金融领军人才队伍建设现状调查分析	64
第三节 上海金融领军人才队伍建设现状分析主要结论	114
第四节 上海金融领军人才队伍建设的整体思路	127
第五章 上海高层次金融人才队伍建设现状及对策分析	142
第一节 上海高层次金融人才队伍建设研究的意义	142
第二节 高层次金融人才队伍建设的国内外经验借鉴	147
第三节 上海高层次金融人才队伍建设的现状及问题	157
第四节 上海高层次金融人才队伍建设的主要措施	167

第六章 基于上海金融人才队伍建设的金融文化环境构建 174

 第一节 金融文化环境建设的内涵 174

 第二节 上海金融文化环境的现状分析 180

 第三节 提升上海国际金融中心金融文化环境的对策 187

参考文献 189

附录 1 金融机构人才需求调查问卷 192

附录 2 上海金融领军人才队伍建设课题研究调查问卷 197

附录 3 上海金融领军人才队伍建设课题研究调查问卷 206

第一章 引言

一、上海国际金融中心建设的目标和任务

人类从农业经济时代、工业经济时代、商品经济时代，一直到金融经济时代，价值创造在不断演变，资本增值的周期在不断缩短，依靠高智力、掌握高能资本的国家才能在分工日益深化的社会体系中占用更有利的资源，占领价值创造与分享的制高点。国家竞争的背后，是资本的竞争，是资源聚集能力的竞争，也是价值创造与分享的竞争。发展中国家只有充分发展和掌握自己的金融业等高增值行业，不受发达国家的控制与摆布，才能在发展中具有雄厚的基础与坚实的后劲，才能在国际分工中处在全球价值链的高端，占据主导权、话语权与定价权，才能在全球经济发展中分得更多红利，享受物资资本和人力资本带来的好处。

资源生成一切，资本造就一切。发展中国家要实现在经济上赶超发达国家、不成为发达国家的附属和跟随者，最根本的是要有掌控资源与资本的能力，这就要求发展中国家发挥后发优势，采取跨越式发展的手段和措施，实现资源优化配置与资本高度集中，实现赶超的目标。在现代经济中金融系统是资源配置的关键，而国际金融中心是金融系统集成化、区域化、国际化的典型体现。它是当今世界的资源集聚中心，它处在金融金字塔的顶端，是金融资源、信息资源、智力资源、人才资源高度集聚的地方，它与经济发展程度相适应，是一国（或地区）综合竞争力与战略优势的集中体现，反映出金融业态高度发达、金融机构林立、金融市场广阔、金融产品众多、金融人才扎堆、吸纳与辐射资源能力强的典型特征，此外，国际金融中心还具有经济社会发达、地理位置优越、交通便捷、配套设施齐全、信息流动快、人文社会环境优良等优越条件与特点，使其在世

界金融及经济发展中占得先机，引导世界金融及经济的发展走势。

中国作为全世界最大的发展中国家，经济总量位居世界第二，成为世界经济增长的主要引擎之一，对世界经济增长、资本需求和金融业发展产生了巨大影响，也必然要求在金融业等高增值行业占据主导权、话语权和定价权，释放发展红利，避免受制于人。上海作为中国的最大的工业化城市、长三角的核心区域和长江经济带的龙头，金融业历史积淀深厚，建设国际金融中心具有得天独厚的优势。自国家从战略高度明确提出建设上海“四个中心”的目标以来，上海市的金融业发展取得了瞩目的成就。充分依托中国的发展速度快、经济体量大、对世界经济具有巨大影响的的优势，充分发挥上海的区域优势与历史积淀，明确建设任务，将上海建设成为世界一流的国际金融中心，成为未来若干年上海发展的主要目标。

上海国际金融中心建设的根本任务，是经过若干年的发展，建成具有完备的金融体系和世界影响力的金融中心，金融产品和服务种类极大丰富，占据国际市场较大份额；跨国金融机构和金融机构总部林立，各类中介机构与业务发达，大量新兴金融机构涌现，形成良好的分工体系和生态；各类金融市场完备，形态成熟，交易机制健全，防风险能力强，具有很大的金融产品定价权，影响国际金融产品价格走势；资本账户开放，资金进出自由，人民币可自由兑换，并成为主要交易货币，设施完备，交易便捷，资金吸收力和辐射力强；金融交易规则规范、透明、有效，并能在某些领域制定或引领国际标准，在世界范围内造成显著影响；金融高端人才大量聚集，通晓国际规则的从业人员众多，许多人才成为国内外公认的业界领袖，引导行业发展和规则制定。

二、国际金融中心建设中人才的主要作用与职能

人力资源与人力资本的能力是资源与资本的有生力量，也是资源与资本中唯一具有创造力和主动性的部分。金融业中的人力资源与人力资本，即金融人才是实现资源集聚、资本集聚与人才优化配置的最佳组合。

深化分工是产业发展的根本动力，也是形成严密合理的产业体系和完整的产业链，自我促进、自我循环、自我发展的关键。而支撑产业分工精细化的是具有专业知识和技能的从业者。金融业规模庞大，影响力强，渗透到整个国民经济，成为经济运行的血液、命脉与核心，其发达程度很大

程度上决定了整个经济运行的健康、发达状况。在形成良好的产业分工与生态系统的过程中，人才是最主要的制约因素，也是使金融体系系统化、高端化，向着创新性、开放性的方向演进的最主要的动力。因此，大规模的具有专业知识与技能的金融从业人员不但是深化金融业分工的基础和保障，也是实现资源优化配置、提升经济发展能级、维持国民经济高效运行的保障。金融活动是高智力活动，金融业吸纳着社会最优秀、最勤奋的人才。在整个金融活动中，金融人才起着核心作用，也是金融业发展的根本推动力之一。

（一）金融活动的参与主体

金融业的发达程度主要依赖于金融机构的强大和金融市场的完备，而机构与市场的发展最终依赖于服务于其中的金融人才的专业水平与素质能力。金融人才是金融活动的主要管理者与参与者、金融服务和产品的提供者，也是行业规则的制定者、执行者与监督者，在开发金融产品、促进市场交易、发现市场价格、控制市场风险、维护市场有效运行、实现金融资源的有效配置等方面都起着重要作用。随着经济总量的逐步提升，金融服务需求数量将随之增多，金融服务内涵也逐步深化，对金融人才的需求也会逐渐增大，素质和能力要求也越来越高。

（二）金融创新的推动力量

20 世纪 70 年代以来美国金融业管制的逐渐放松与 1990 年以来的混业经营的深入发展，以及 2008 年次贷危机以后世界各国为摆脱金融危机而作出的种种努力，都使得金融创新成为未来金融业发展的必然。在国内，随着利率市场化、汇率自由化、资本账户开放、人民币国际化与完全可自由兑换的逐步推进，互联网金融、科技金融、航运金融、融资租赁、小额信贷等新金融业态的发展，以及金融业准入门槛的降低，金融业竞争愈演愈烈，金融创新产品和服务层出不穷，混业经营格局初步形成，银行业吸储大战一触即发。在这种情况下，金融人才在金融创新中的重要性进一步突出，对创新型人才与新业态从业人员的需求也会大增。

（三）金融风险防范的主体

金融风险伴随金融活动而生，无时无刻不存在，从宏观的利率风险、汇率风险、股市风险等市场风险，到微观的金融机构、企业、投资者所面临的信用风险与经营风险，对资金供给者、资金需求者或金融中介机构等

金融活动参与者形成潜在威胁。防范与控制金融风险,已成为金融人才从事金融活动的最主要的职能之一。从传统的银行、证券、基金、保险、信托,到新兴的风险投资、私募基金、融资租赁、科技金融、小额信贷,无不伴随着不确定性与金融风险,不管是经营管理人才还是专业技术人才,在进行金融机构管理或提供金融产品与服务的同时,也在管控风险;不管是宏观的金融监管,还是微观的内部控制,也都是通过金融人才对风险进行控制。

(四) 金融增加值的创造者

金融活动在提供金融产品和服务、优化资源配置的同时,也在创造金融增加值。尤其是处于产业分工高端的金融业,通过为产业、商业与市场活动提供资本,促进相关商业活动的价值大幅增值。当金融业处于高端时,这种价值增值会更高、更快。而高端金融业必须集聚大量高层次的金融人才,在产品开发、标准制定、信贷管理、投资定价、发行承销、兼并收购、资金运作、风险控制、资产管理、征信评级、经济预测、行业分析等诸多领域形成大规模、高层次的人才队伍。

三、上海国际金融中心建设中的人才需求

上海国际金融中心建设需要金融产品、金融机构、金融市场、金融人才、制度环境、地理条件、基础设施、人居环境等多方面的要素、资源和条件。在这些要素中,金融人才是根本的核心动力,决定了国际金融中心建设的深度、广度和速度。对金融人才的需求,尤其是在经营管理、风险控制、产品创新、资产定价、风险投资、保险精算、核保核赔、征信评估、融资租赁、支付结算等领域的高端人才,显得尤为迫切。

建设国际金融中心必须通过市场的自发参与和政府的规划引导,形成良好的金融生态。处于不同层级、领域、环节的金融机构既相互分工,又相互配合,形成一种具有很强的内循环能力和外部辐射性的金融生态区域。在这个区域内,银行、证券、保险、信托、基金、保理、资产管理、融资租赁、抵押担保、小额信贷、风险投资、支付清算、金融监管、信用评级等多个业态和领域形成竞争、合作、共生、互补、延伸、监督、服务的机制与生态。

自改革开放以来,上海市金融从业人员人数不断增长,1978 年从 1.41

万人到2013年的30.86万人（见图1-1），年均复合增长率达9.22%。虽然从业人员总数已经有了很大的增长，但金融从业人员总量和占全市就业人口的比重仍远低于国际金融中心的标准。金融人才结构也明显不合理，具有引领行业发展能力的高层次人才明显偏少，具有国际通用职业资格证书（如CFA、FRM）的从业人员人数明显不足，从业经验丰富、通晓国际规则的国际金融人才明显缺乏。

特别是自2010年以来，金融业出现了新的变化，互联网金融、科技金融、航运金融、融资租赁、第三方支付等新金融业态逐渐兴起，对金融人才的需求出现了新的变化。这些新金融业态的业务总量和金融业增加值增长速度远远大于传统的银行、证券、保险等行业，而这些业态的专业从业人员过少，给这些行业的增长带来一定的约束，虽然传统业态的从业人员流向新兴业态，在一定程度上弥补了巨大的市场缺口，但未来上海新兴金融人才供需总量和结构问题依然突出。

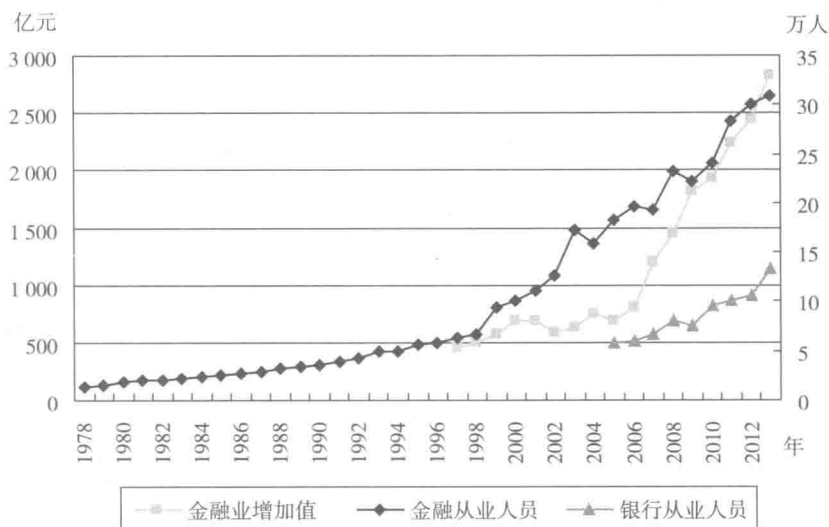


图 1-1 上海市金融业增加值及从业人员人数

第二章 金融中心建设与 我国金融人才供求分析

第一节 金融人才供求分析的意义与研究现状

一、金融人才供求状况分析的意义

金融业是国民经济的重要组成部分，也是资源配置、经济运行和宏观调控的核心。保证金融业健康平稳发展，对于促进资源有效配置、保证经济可持续增长、促进产业结构升级、保持经济平稳发展等都具有重大意义。

现代金融业发展伴随着高科技手段的引入应用和各种各样的金融创新活动，一方面扩大了金融业的的活动范围，使金融业的深度、广度和影响力发生了巨大的变化，另一方面，金融业的竞争强度与风险程度也与日俱增。因此，如何应对未来金融业的竞争格局，稳步推进金融创新，完善金融市场体系，防范金融风险，化解金融危机，实现金融业的稳步发展，并最终促进经济的可持续发展，是摆在研究者和决策者面前的一道难题。作为金融发展首要资源的金融从业人员队伍建设自然成为首要考虑的问题。

金融业人才资源的需求结构是否合理，需求总量是否平衡，不但关系到金融业的当前发展格局与业绩水平，而且对金融业的发展潜力具有重要影响，对金融人才培养具有重要的导向作用。同时，了解金融业的人才占有及需求状况，对于金融类高校和专业的人才培养具有重要的引导作用，调整培养重点与方向，进行科学合理的学科布局，发展不同层次的专业教育，都具有重要意义。因此，分析金融从业人员的学历结构，并衡量各层

次金融人才对金融业业绩和 GDP、人均 GDP 的贡献,有助于判断各层次人才的边际业绩贡献,从而对我国的金融人才整体培养效果与质量进行评价,并为金融人才培养结构调整与金融机构人才引进与使用提供借鉴。

二、金融人才供求结构研究现状

有关金融业发展的研究非常多,有关人才培养与专业队伍建设的研究也非常多,但结合金融业发展的自身特点和金融人才的成长规律,对金融人员供需结构、开发战略、人才培养、业绩评价、激励计划的研究,以及如何实现金融业人才供需的平衡,加强金融人才培养的力度,提高培养质量的研究都非常少。

但是,许多机构和研究者都认识金融人才在金融业发展中的重要作用。伦敦市政厅出版的 Z/Yen 咨询机构编制的《2009 年全球金融中心指数报告》(*The Global Financial Centres Index 2009*)将“高质素的从业人员”列为国际金融中心竞争力指标的第一位,充分表明金融从业人员对金融业发展和国民经济发展的重要性。

邵爱春(2005)认为,加入世界贸易组织后,我国金融业的人才需求结构发生了很大的变化,因此,在金融教育上,要注意授课课程结构的变化,加大对应用型人才的培养,同时要求金融教育要有市场理念,培养国际化、复合型金融人才,金融课程设置突出前沿性、交叉性和国际化。

张东兰和邓小波(2011)发现,后金融危机时代对金融人才的需求将持续旺盛,以银行、证券为代表的金融机构较 2011 年以前增长幅度最大,二线城市对金融人才的需求潜力巨大,同时复合型金融人才、具有金融从业资格的人才备受青睐。

李绪红和董晓梅(2010)发现,上海目前面临的建设国际金融中心的人才缺乏问题,表现在人才结构的缺乏,而非单纯的数量缺乏,因而在扩大金融人力资源总量规模的同时,优化金融人才队伍的知识 and 技能结构搭配则显得更为重要。瞿群臻等(2011)通过统计发现,上海对金融人才的供给量也远小于需要量,本专科金融人才供求比分别约为 1:5 以及 1:10。可通过加大本土人才培养和境外人员引入的方法逐步解决。这些研究都为我们研究金融业发展过程中的人员需求结构奠定了基础,提供了一定的参考。

三、本章研究思路

关于金融人才供求状况的分析,无疑对金融人才队伍建设工作开展具有重要作用。国内一些学者也开展了相关的研究,本章拟在总结前期研究的基础上,分两节从供需两个层次来阐述该问题。

首先,第二节通过对银行、证券、保险等金融行业的相关机构进行问卷调研,收集金融机构对人才的需求情况,包括人才的培养质量的评价、学历层次的需求等方面,从而揭示当前金融机构对高校金融人才的培养情况的初步结果。

其次,在第三节,通过对全国第二次经济大普查中针对各行业从业人员的调查数据进行分析,构建统计模型,分析高校金融人才培养的基本属性,包括学历层次、专业层次、国际化层次等方面,揭示其对经济发展的作用,对金融行业的贡献。

通过这两节的分析,从而总体上针对我国金融人才在培养、机构需求两个方面进行对比,以便更好地体现两方面的对接。

第二节 我国金融机构人才需求情况问卷调查分析

把握金融机构对金融人才的需求情况,是开展金融人才工作的关键。为了较为清晰了解这一现状,2012年10月,课题组向全国各地金融机构发放调查问卷。主要分为如下几个区域:一个是东部地区的上海市、浙江省、江苏省,二是中部地区如湖北省、河南省,三是东北地区,如黑龙江省、辽宁省,四是西部地区,如四川省、新疆维吾尔自治区。课题组通过拜访金融机构或邮寄调查问卷的方式,共发放调查问卷198份,回收有效问卷45份。

问卷调查对象大致包括了全国各个地区金融机构,选择了经济发展较好的省市,也选择了部分经济发展落后的省市,选择调研的地区具有一定的代表性,以更全面、客观地反映金融机构对金融专业毕业生需求的基本情况。

一、问卷调研分析

在调研的45家金融机构中,有商业银行类、证券类、基金类、保险

类、金融监管类和其他类别（金融教育类）六种，其中有 22 家即近一半的金融机构为商业银行类。具体类型分布如图 2-1 所示。

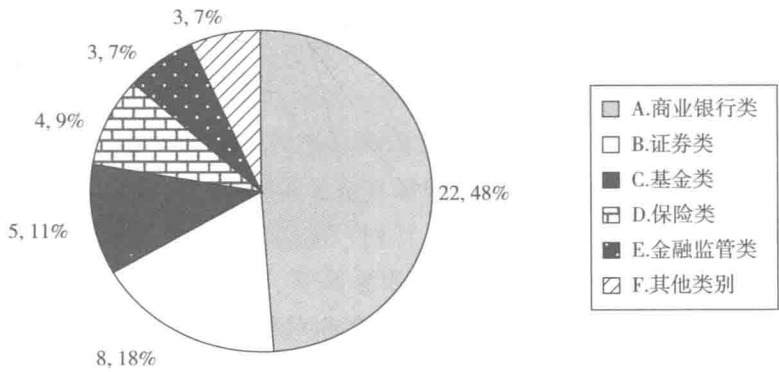


图 2-1 受调研金融机构的行业类别分布

目前，在金融业增加值、金融资产数量以及金融从业人员方面，商业银行仍然处于主体地位，因此所调研的商业银行数量过半比较符合实际。

1. 每年招聘的金融类专业人数平均占到新招聘人员的比例

据图 2-2 显示，每年招聘的金融类专业人数平均占到新招聘人员的比例低于 30% 的，共有 21 家金融机构，即 46% 的调研单位招聘了 70% 以上的非金融专业的毕业生。而每年招聘的金融类专业人数平均占到新招聘人员的比例低于 40% 的，则共有 26 家金融机构，即 57% 的调研单位招聘了 60% 以上的非金融专业的毕业生。新近有大批非金融专业的毕业生被金融机构录用，表明非金融专业毕业生所掌握的专业知识、所具备的各项技能受到

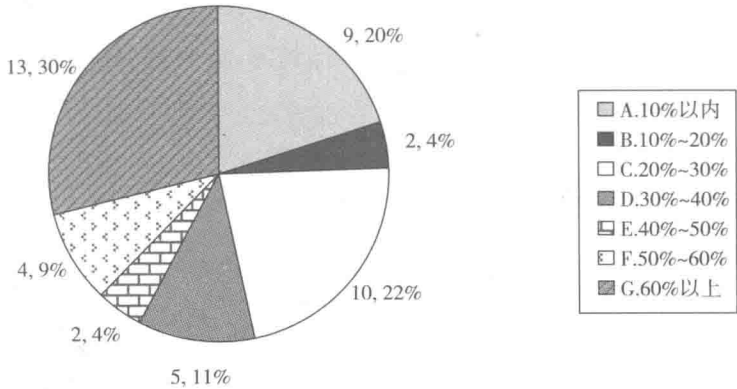


图 2-2 每年招聘的金融类专业人数平均占到新招聘人员的比例