

主 编 储敏伟 付一书
副主编 贺 瑛 刘玉平

本科应用型金融人才培养的CO-OP教学体系研究与改革实践

CO-OP合作教育项目，加强应用型本科人才培养

注重CO-OP教育项目，加强应用型本科人才培养

——加拿大滑铁卢大学CO-OP教育项目及其启示

新建本科院校的学科专业建设研究

高等财经教育内涵式发展与人才培养模式改革

面向行业的物流金融管理专业CO-OP合作培养模式探索研究

基于多维实践教学体系的电子商务CO-OP人才培养模式研究

基于合作教育（CO-OP）的公共关系应用型人才培养模式研究

——以美国陶森大学公共关系合作教育为例

基于行业合作的课程考试改革实践

——以商业银行经营与管理课程为例

教学型高校内涵建设的“主线条”和两个“凝练点”

——以会计专业为例

国际视野下基于CO-OP的卓越金融人才培养实践探索

高等财经院校人才培养目标的实现途径、机制与措施研究

——以上海金融学院“三型一化”人才培养目标为例

关于应用型金融理财人才培养模式的几点思考

基于科学商店模式的金融消费者合作教育机制构建

产学研模式：反思与重构

——以会计专业应用型人才培养为例

上海金融信息服务产业发展趋势与金融信息人才培养

高校文化与高校核心竞争力之探究

金融学科文化育人初探

——兼论财经类高校大学生的经济伦理道德的培养

试论经济人的社会道德维度

重视大学的普适价值

立诚明德，持“敬”为先

——谈理学之“敬”

论高校团组织在学风建设中的功能

新媒体冲击下高校德育话语权的提升

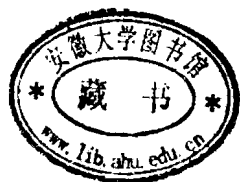
关于大学文化核心价值观的认识与发展的若干思考

我校金融学专业本科毕业生的就业质量跟踪调研报告

基于CO-OP的 应用型金融人才 培养模式改革 (之一)

基于 CO-OP 的应用型金融人才培养模式改革 (之一)

主 编 储敏伟 付一书
副主编 贺 瑛 刘玉平



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基于 CO-OP 的应用型金融人才培养模式改革(之一)/储敏伟,付一书主编. —上海:上海财经大学出版社,2013.3

ISBN 978-7-5642-1446-3/F·1446

I. ①基… II. ①储…②付… III. ①金融-人才培养-培养模式-研究-上海市 IV. ①F832.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 008460 号

□ 责任编辑 黄 芸

□ 封面设计 益 善

□ 责任校对 王从远 胡 芸

JIYU CO-OP DE YINGYONGXING JINRONG RENCAI PEIYANG MOSHI GAIGE(ZHIYI)

基于CO-OP的应用型金融人才培养模式改革(之一)

主 编 储敏伟 付一书

副主编 贺 瑛 刘玉平

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)
网 址: <http://www.sufep.com>
电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订
2013 年 3 月第 1 版 2013 年 3 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 15.5 印张 278 千字
定价:44.00 元

丛书编委会

主 编

储敏伟 付一书

副主编

贺 瑛 刘玉平

编委会成员

储敏伟 贺 瑛 付一书

刘玉平 李 叶 毕雪阳

丛书策划

王永长

前言

为进一步深入贯彻落实科学发展观,深入学习、落实教育部“全面提高高等教育质量工作会议”和《关于全面提高高等教育质量的若干意见》精神,围绕服务上海“四个中心”建设,探索、总结卓越金融人才培养模式改革,有效推进本科合格评估整改工作,保障学校“十二五”内涵建设项目取得实效,上海金融学院面向全校举办了教育教学理论研究与改革论文征集活动。这次征文活动得到了全校广大教学科研管理人员的积极响应和参与,涌现出了许多真知灼见,我们择优将其汇编出版,以飨读者。

胡锦涛同志在庆祝清华大学建校 100 周年大会上的重要讲话指出,我国高等学校要把提高质量作为教育改革发展最核心、最紧迫的任务,完善中国特色现代大学制度,创新教育教学方法,强化实践教学环节,形成人才培养新优势,努力出名师、育英才、创一流。这次征文活动正是对讲话精神的一次深入学习和领会过程。

上海金融学院自建校升本以来,遵循高等教育规律,依托社会资源优势,发挥行业背景特色,坚持教学中心地位,积极探索人才培养模式改革,为地方经济社会发展特别是上海国际金融中心建设提供了有力的应用型人力资源保障和智力支持。近年来,学校大力开展以“多层次、应用型、国际化的卓越金融人才培养模式改革”为主题的内涵建设,以“CO-OP 人才培养模式”改革等为亮点的内涵建设取得初步成效。征文以“高等财经教育:质量提升与内涵发展”为主题,以人才培养质量和教学改革为核心内容,从学校顶层设计到院系具体操作实施,从教师教学方法的改进到学生能力培养的加强,从课堂内到课堂外,内涵建设的改革实践和成果在本次征文中得以集中体现,一些改革的思绪、睿智的火花屡屡闪现。

本次征文活动由学校发展规划处、教务处和科研处共同主办,活动期间得到了学校各级领导和有关部门的大力支持,体现了学校重视教育教学科学研究

的传统。这次征文活动是上海金融学院升本尤其是本科教学合格评估以来一次教育教学水平和实力的集中展示,也是上海市高等学校“十二五”内涵建设项目——“多层次、应用型、国际化的卓越金融人才培养模式改革”——的阶段性成果之一。征文内容涉及广泛,涵盖了人才培养模式、师资队伍建设、课程和教学、学生和团队以及校园文化、产学研合作的各个方面,总结了发展取得的成绩,分析了工作中存在的问题,提出了问题解决和未来发展的建议 and 对策。同时也有国外相关教育教学改革的成功经验介绍,对于高等学校和从事高等教育工作者改进教育教学工作、提高人才培养质量具有重要的参考借鉴意义。征文研究方法多样,既有对文献资料的历史性梳理,也有对教学过程的理性分析,更有运用计量方法对数据进行实证性研究,对于广大教师尤其是青年教师开展教育教学研究方法训练、提高教育教学研究水平不失为好的参考借鉴。

上海金融学院发展规划处付一书、张立新、程新奎参与了本书的选编工作,校长储敏伟对全书作了审定。由于经验有限,难免存在许多纰漏,在此诚请读者提出宝贵意见,使之更臻完善。

编者

2013年3月

目 录

前言/1

1. 本科应用型金融人才培养的 CO-OP 教学体系研究与改革实践/1
2. 本科应用型人才 CO-OP 模式探索研究/17
3. CO-OP 合作教育与财经类应用型本科人才培养/35
4. 注重 CO-OP 教育项目,加强应用型创新人才培养
——加拿大滑铁卢大学 CO-OP 教育项目及其启示/47
5. 新建本科院校的学科专业群建设研究/54
6. 高等财经教育内涵式发展与人才培养模式改革/62
7. 面向行业的物流金融管理专业人才 CO-OP 合作培养模式探索研究/69
8. 基于多维实践教育体系的电子商务 CO-OP 人才培养模式研究/78
9. 基于合作教育(CO-OP)的公共关系应用型人才培养模式研究
——以美国陶森大学公共关系合作教育为例/85
10. 基于行业合作的课程考试改革实践
——以商业银行经营与管理课程为例/92
11. 教学型高校内涵建设的“主线条”和两个“凝炼点”
——以会计专业为例/100
12. 国际视野下基于 CO-OP 的卓越金融人才培养实践探索/108
13. 高等财经院校人才培养目标的实现途径、机制与措施研究
——以上海金融学院“三型一化”人才培养目标为例/120
14. 关于应用型金融理财人才培养模式改革的几点思考/129
15. 基于科学商店模式的金融消费者合作教育机制构建/139

-
16. 产学研模式:反思与重构
——以会计专业应用型人才培养为例/154
 17. 上海金融信息服务产业发展趋势与金融信息人才培养/160
 18. 高校文化与高校核心竞争力之我见/168
 19. 金融学科文化育人初探/173
 20. 试论经济人的社会道德维度
——兼议财经类高校大学生的经济伦理道德的培养/181
 21. 重视大学的普适价值/187
 22. 立诚明德,持“敬”为先
——谈理学之“敬”/198
 23. 论高校团学组织在学风建设中的功能/206
 24. 新媒体冲击下高校德育话语权的提升/211
 25. 关于大学文化核心价值观的认识与发展的若干思考/220
 26. 我校金融学专业本科毕业生的就业质量跟踪调研报告/226

1. 本科应用型金融人才培养的 CO-OP 教学体系研究与改革实践

教务处 刘玉平

一、理论研究与改革背景

国内大学在应用型金融人才培养上的改革实践相当丰富,培养模式可谓多元,学术界关于应用型金融人才培养模式研究的文献也不少,但是从合作教育(CO-OP, Cooperative Education)视角探寻应用型金融人才培养模式的大学却没有。

应用型金融人才的教育是市场经济的产物,最早发展成长于美国。迄今为止,美国、英国及西欧、北欧诸国的金融教育和培养模式仍领先世界。目前,国际上流行的应用型金融人才培养模式主要有四种:一是以德国为代表的“双元制”模式,即由金融机构和学校共同担负培养人才的任务,按照金融机构对人才的要求组织教学和岗位培训;二是以加拿大、美国为代表的 CBE 模式,这种人才培养模式以能力为基础,它的核心是从金融职业岗位的需要出发,确定能力目标;三是以英国为代表的资格认证模式,英国用人制度的核心环节就是从业人员必须先获得全英职业资格委员会(NCVQ)的资格认证;四是以澳大利亚为代表的 TAFE 模式,这是一种国家框架体系下以产业为推动力,政府、行业与学校相结合,相对独立的、多层次的综合性人才培养模式。

在国内,有很多大学在金融专业人才的教育教学上进行改革探索与研究,且涌现出了不少的成果,与此同时,提出了地方性应用型本科院校金融专业人才的培养目标及培养模式要突出应用性、实践性和操作性,服务的着眼点放到区域经济或地方经济的建设和发展上。

这些改革探索与研究对应用型金融人才的培养提供了一定的理论依据和

实践向导,但是从大学培养出的金融专业人才的现实看,这些实践探索和研究还没有真正起到应有的作用。鉴于这些改革探索与研究的不足,上海金融学院尝试从以下方面着手:在对金融专业人才培养的传统模式进行剖析,以及对目前金融机构人才的需求现状分析和未来金融服务业发展对应用型金融人才的需求进行预测的基础上,提出并创新了一种本科应用型金融人才培养的 CO-OP 教学体系。

基于 CO-OP 的本科应用型金融人才教学体系研究与实践,是在现代教育教学理念的指引下,根据金融服务业发展特别是上海国际金融中心建设对应用型紧缺人才的需求,研究和设计应用型金融人才的培养目标和人才规格,研究和设计特色鲜明、相对稳定的教学内容、课程体系、管理制度和评估方式。项目研究与实施,为国内应用型金融人才培养模式的改革提供理论依据,为深化学校培养与金融行业深度合作、促进传统金融人才培养迈向卓越金融人才培养提供政策建议,对于引领国内同类院校全面提高应用型金融人才培养质量具有重要意义。

根据上海国际金融中心建设“十二五”发展目标,2011年8月,中共上海市金融工作委员会、上海市金融服务办公室、上海市人力资源和社会保障局联合制定并颁布了《上海市金融领域紧缺人才开发目录》(简称《目录》)。《目录》将金融领域紧缺人才划分为金融管理人才(2个人才子类)、金融研究人才(4个人才子类)、金融业务人才(27个人才子类)、专业服务人才(6个人才子类)四大类,并对每个子类的金融紧缺人才的服务单位与职业能力需求作出了概括。本科应用型金融人才培养的 CO-OP 教学体系改革中的“应用型金融人才”,是指品质优秀、业务精湛的现代金融人才,主要聚焦于《目录》四大类金融紧缺人才中的金融业务人才和专业服务人才。这种金融人才突出应用型和国际化。应用型要求在人才培养中,坚持以经济社会特别是现代金融服务业的变革为导向,努力适应高等教育大众化对应用型人才的职业道德和职业精神需求,强化对学生专业教育和职业生涯指导,注重学校培养与金融行业背景的结合,强化金融、法学、信息技术、数理统计、管理工程知识的交叉培养,注重人文素养教育。国际化要求在人才培养中,坚持以学生的国际视野为导向,努力适应经济金融全球化对应用型人才的国际交流能力和素质需求,强化国际交流能力和跨文化知识素质的培养,注重国际金融规则与行业惯例教育。

表 1.1 金融领域紧缺人才中的金融业务人才分类及其职业能力需求

机构类型	人才子类	职业能力需求
银行类机构	物流金融业务人才	熟悉物流金融相关业务操作流程;掌握供应链物流、物流金融业务的结算、融资等专业知识和技能;熟悉物流金融业务的相关法律、法规和政策。
	航运金融业务人才	熟悉航运金融相关业务操作流程;掌握航运金融业务的融资、结算、保险等专业知识和技能;熟悉航运金融业务的相关法律、国际规则。
	中小企业融资服务人才	熟悉中小企业融资业务及相关政策;具有对中小企业进行信用分析与评估的能力;精通公司金融的相关操作业务。
	离岸金融业务人才	熟悉离岸金融相关业务操作流程;熟悉离岸金融业务的相关法律、国际规则;深刻理解和熟练掌握外汇业务的政策法规;独立进行财务分析。
	私人银行业务人才	熟悉货币市场、资本市场、外汇市场、黄金市场、保险市场、房地产市场及相应的金融产品;掌握税务筹划、理财规划等相关知识和技能;沟通能力强。
	银行卡鉴证人才	通晓银行卡制作和管理的标准;掌握银行卡检验、鉴别和评定等专业知识和技能;有较强的沟通协调能力。
	授信审批人才	熟悉金融监管政策和要求;精通商业银行授信业务种类、产品功能和业务流程;熟练运用信用风险识别与计量方法和工具;精通财务分析、项目评估、组合风险管理、国际贸易融资风险管理等。
	资金业务人才	对金融市场运行和形势有较好的分析判断能力,市场感觉敏锐;熟练运用有关交易系统,掌握各类交易业务的策略要求和控制要点;熟练运用各类交易风险管理系统,能自主设计交易量化分析模型。
	信托项目研究开发人才	熟悉金融市场;精通各类投资产品(如股票、债券、黄金、能源、对冲基金、房地产信托基金、直接投资)等;通晓信托计划发行成立和投资运作的法律法规及运作流程;人际沟通能力强。
证券类机构	移动金融业务人才	通晓金融支付、投资理财、电子银行等金融业务;熟悉移动通信领域的主流技术、发展趋势;对市场需求和创新金融产品感觉敏锐;善于整合资源、集成创新。
	基金(投资)经理人才	熟悉货币市场、资本市场的现状和发展趋势;熟练掌握投资组合、资产配置、投资估值等方面的技术工具;市场感觉敏锐;风险控制意识强。
	投资银行业务人才	熟悉经济、金融法律法规和政策;熟悉海内外金融市场;精通企业融资、兼并收购、资产证券化或财务顾问、银团贷款等业务;善于沟通协调。
	证券经纪业务人才	熟练掌握证券经纪业务政策法规和运作流程;了解各种投资产品和投资分析工具;对经纪业务的创新发展有深刻的认识;市场感觉敏锐;人际沟通能力强。

续表

机构类型	人才子类	职业能力需求
保险类机构	保险精算人才	熟悉海内外保险市场和保险产品;具有较强的研究分析、产品精算及风控能力,出具的精算报告能为公司财务、资产、投资、销售和业务管理部门提供较为强大的技术支持。
	再保险业务人才	熟悉海内外再保险市场和产品;熟练掌握再保险专业技能;能主持并开展再保险业务;具有较强的业务开拓能力。
	核保核赔人才	精通核保核赔业务流程,能对所保标的进行风险评估、决断;能独立主持并开展承保、核保及理赔工作。
	航运保险人才	熟悉海内外航运保险市场;精通航(货)运保险业务;谙熟保险产品;能主持并开展航运保险业务。
	保险经纪业务人才	对保险经纪业务的创新发展有深刻认识;熟悉海内外保险市场;通晓保险经纪业务的基本运作流程;保险业务展业能力强。
	保险资产管理人才	精通有关投资的法律法规及政策;掌握和具备财务分析、投资组合、投资估值、风险控制、资产配置等方面的技术和能力;市场感觉敏锐。
	养老金创新产品开发人才	了解养老金及投资相关政策和知识,熟悉国内金融市场及监管政策;熟悉各项社会保障理论和国内社会保障现状及发展趋势;熟悉国内外市场的各种金融工具和金融理财产品;掌握产品设计和管理的的方法和程序;具有敏锐的市场感觉、创新能力、良好的文字功底,熟练掌握办公软件和常用统计软件。
银行、证券、保险及其他机构	养老金受托管理人才	掌握中国养老金相关法规政策及业务运作,能承担行使养老金管理的的服务职能,负责受托计划整体管理;具有较强的组织协调、沟通、表达、逻辑思维能力,有强烈的责任感和服务意识。
	创新金融产品研发人才	熟悉金融行业的发展趋势和市场状况;通晓国内外金融产品及金融交易业务;市场感觉敏锐,创新意识强,能结合市场需求主持设计开发新金融产品。
	市场营销人才	熟悉海内外金融市场和产品;掌握金融产品营销的基本规律和运作模式;具有负责主持制订营销计划以及组织实施的能力;人际沟通能力强;客户资源丰富。
	绿色产业金融支持人才	熟悉低碳、能源等绿色产业现状和发展趋势;熟练运用定价、结算、融资、交易、保险等工具为绿色产业发展提供服务与支持;能主持开发与创新相关金融产品。
	融资租赁业务人才	对国内外融资租赁业务的发展现状有清晰的了解;熟练掌握融资租赁业务政策法规以及操作规范;具有较强的投资评估、风险控制和国际交往能力。
	融资担保业务人才	对国内外融资担保业务的发展现状有清晰的了解;熟练掌握融资担保业务政策法规以及操作规范;具有较强的投资评估、风险控制和国际交往能力。
	私募股权与风险投资专业人才	对产业发展现状和趋势有清晰的了解和敏锐的洞察力;掌握项目筛选、项目评估、项目融资、项目交易退出等方法 and 工具;通晓相应的法律法规和政策;拥有一定的资源。

资料来源:中共上海市金融工作委员会、上海市金融服务办公室、上海市人力资源和社会保障局:《上海市金融领域紧缺人才开发目录》,2011年8月。

表 1.2 金融领域紧缺人才中的专业服务人才分类及其职业能力需求

机构类型	人才子类	职业能力需求
银行、证券、保险及其他机构	信息技术人才	了解并掌握信息技术发展趋势及技术特点;熟悉金融机构业务流程及运作;精通主流数据库、网络技术和数据库环境;谙熟金融行业网络安全及维护;具有较强的项目管理能力、组织推动能力、沟通协调能力。
	支付结算体系人才	具备现代金融市场支付结算理念;通晓支付结算体系的支付工具、支付系统、支付服务组织和相关的法规制度;主持组建并运营大额支付系统或小额批量支付系统。
	法律人才	精通金融或经济法律法规和政策;熟悉金融机构的运作和金融业务;独立承办法律业务;有较强的人际沟通能力。
	财会人才	掌握金融财税政策和会计准则;熟练运用财会工具;在财务管理、会计核算等方面具有较丰富的经验。
	合规、风控、审计人才	掌握金融法律法规和政策;掌握金融合规、风控和审计方面的专业知识;熟练运用金融风险控制的模型和工具;主持开展企业内部合规、风控、稽核、审计活动;出具报告客观真实,提出建议切实有效。
	征信评估人才	熟练掌握信用评估的模型、方法;通晓征信业务的流程和规则;具有较强的信息收集、分析及综合处理能力。

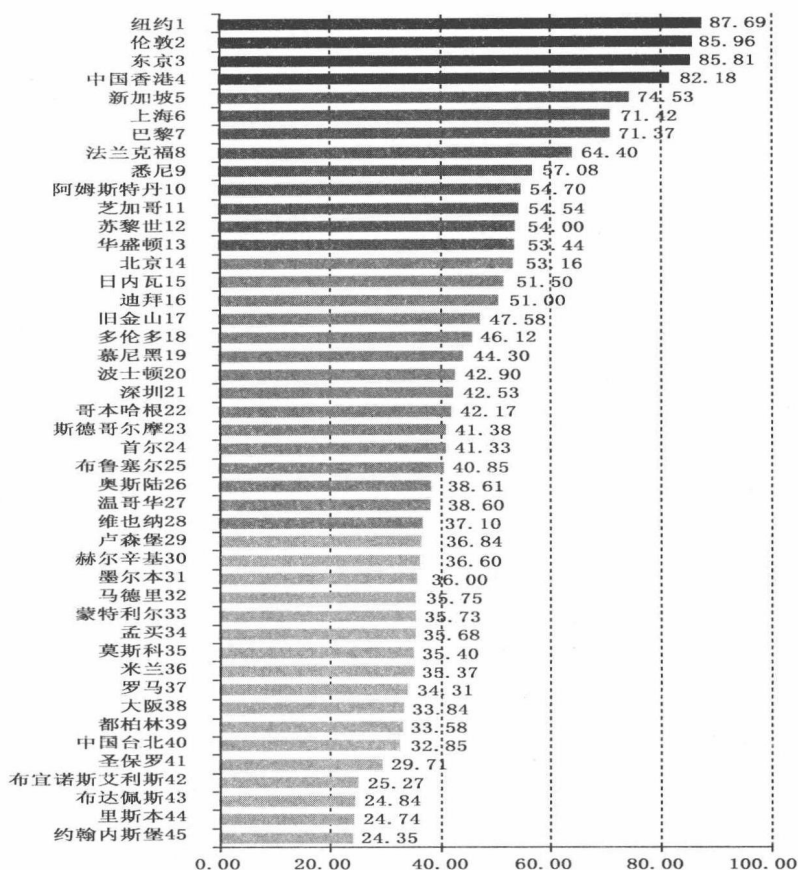
资料来源:中共上海市金融工作委员会、上海市金融服务办公室、上海市人力资源和社会保障局:《上海市金融领域紧缺人才开发目录》,2011年8月。

一般认为,CO-OP即合作教育,是指某个学院或大学把课堂学习与薪金、产品及某一相关领域真实的工作体验结合起来的一种教育教学模式。CO-OP的真正意义在于使学生获得工作经历,增加就业率。CO-OP项目把学生送到金融机构工作,如果学生在工作中有较好的表现而金融机构有雇人计划,此时就比别人更具竞争力。基于CO-OP的卓越金融人才培养模式,就是指金融行业与金融高校各自依托自身优势,联合培养高素质、高技能金融人才的一种产学合作人才培养模式。这一模式内容涵盖四个方面:教育教学设计的CO-OP、教育教学内容的CO-OP、教育教学过程的CO-OP、教育教学评价的CO-OP。这一模式的特色在于学校依托行业背景与国际化优势,贴近现代金融业的发展,对接以AFP(金融理财师)、CFP(理财规划师)为核心的职业资格课程体系,实现人才培养与金融行业的深度合作(CO-OP)。

二、全球金融业发展呈现出的变化与应用型金融人才培养面临的挑战

(一)全球金融业发展呈现出的变化图景

根据 2011 年度 IFCD Index 报告(新华—道琼斯国际金融中心发展指数),全球排名前 10 位的国际金融中心依次是:纽约、伦敦、东京、中国香港、新加坡、上海、巴黎、法兰克福、悉尼、阿姆斯特丹。与 2010 年度相比,前 10 位城市位次没有大的变化,上海提升 2 位至第 6 位,悉尼提升 1 位至第 9 位,第 10 位的华盛顿被阿姆斯特丹取代。



资料来源:2011 年度 IFCD Index 报告(新华—道琼斯国际金融中心发展指数)。

图 1.1 2011 年全球国际金融中心发展状况

表 1.3

城市	金融市场	成长发展	产业支撑	服务水平	综合环境
纽约	1	4	1	1	2
伦敦	2	7	3	2	1
东京	3	3	2	3	3
中国香港	4	2	4	4	4
新加坡	8	5	5	6	6
上海	7	1	6	7	19
巴黎	5	14	7	5	6
法兰克福	6	12	8	8	8
悉尼	12	13	12	11	9
阿姆斯特丹	16	17	13	13	7

从金砖国家金融中心资金与人才吸引力比较看,IFCD Index 也设计出了考察的指标与问题,并作出了分析。

(1)资金要素:如果您是大型跨国金融机构的领导者与决策层,想要在金砖国家金融中心城市拓展金融业务,那么,这五个城市对您的吸引力排名与得分是?

(2)人才要素:如果您有机会到金砖国家金融中心城市工作或发展,那么,这五个城市对您的吸引力排名与得分是?

表 1.4 金砖国家金融中心资金与人才吸引力比较

城市	资金吸引力		人才吸引力	
上海	3.51	1	1	3.44
圣保罗	2.94	4	2	3.02
约翰内斯堡	2.99	3	3	2.98
莫斯科	3.03	2	4	2.98
孟买	2.85	5	5	2.85

在“2011 陆家嘴论坛”上,中欧国际工商学院副院长兼教务长约翰·奎尔奇提出:“上海国际金融中心建设道路漫长,问题主要出现在包括金融人才在内的金融生态系统上。”

机构遇到的挑战:金融机构的中心需要往上海方向转移,跨国银行将总部转移到上海。

市场遇到的挑战:人民币没有实现完全兑换,上海金融产品多样化程度比

较窄,比如财富管理、私人银行才刚刚开始,投资银行、M&A、IPO、资产管理这些主要业务大多集中在香港地区。

生态系统遇到的挑战:各种类型的服务对于一个国际金融中心发展非常重要。其中很重要的一块就是人才教育、保证这种人才的存在,以及大层面对于金融知识的了解。

(二)上海国际金融中心建设中的人才需求

(1)作为具有创新动力的知识、智力和技术密集型行业,金融业的人力资源存量水平和发展状况决定了国际金融中心的综合竞争力和可持续发展能力。

(2)作为全球权威的金融中心竞争力指标体系的研究报告,伦敦金融城市政厅出版的、Z/Yen 咨询机构编制的 2009 年《全球金融中心指数》(*The Global Financial Centres Index*)指出:“高素质从业人员在国际金融中心竞争力指标中列第一位。”

(3)集聚相当规模的金融人才、保持合理的人才结构、建设金融人才高地,是上海国际金融中心建设目标的重要保证。

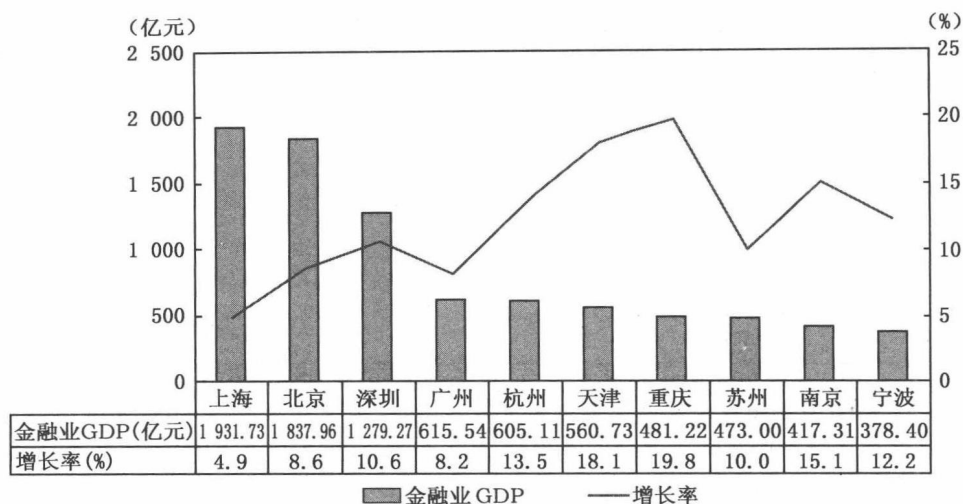
(4)上海金融人才的密度和质量,较之于纽约、伦敦、东京等国际金融中心差距明显,与上海建设国际金融中心的国家战略要求不符。

表 1.5 上海、中国香港和纽约金融业从业人员状况

指 标		上海	中国香港	纽约
金融业从业人员总量(万人)	2005 年	18.24	17.95	26.96
	2010 年	26.91	19.10	26.12
金融业占城市就业人员的比例(%)	2005 年	1.4	5.5	6.9
	2010 年	1.8	6.1	6.8

表 1.6 上海金融业从业人员总量情况与需求总量预测(2000~2020 年)

年度	分析与预测指标		实际金融业从业人员数量(万人)
	人均 GDP(元)	金融业增加值(亿元)	
2000	29 671	685.03	10.05
2005	51 529	675.12	18.24
2010	80 938	1 931.73	26.91
2015	110 429	2 260.00	32.88
2020	157 841	3 345.00	46.62



资料来源：各城市统计局。

注：苏州的增长率为预计数。

图 1.2 2010 年“金融业 GDP”前 10 名城市

表 1.7 上海金融机构从业人员教育背景结构(2007~2010 年)

单位：%

受教育程度	机构类别	2007 年 12 月	2008 年 12 月	2009 年 12 月	2010 年 12 月
博士	内资机构	0.96	1.23	1.89	2.01
	外资机构	1.89	1.92	2.44	3.39
硕士	内资机构	8.56	9.87	10.93	12.45
	外资机构	20.67	22.01	23.12	23.96
本科	内资机构	39.93	43.16	44.4	46.44
	外资机构	64.35	63.18	61.86	61.56
大专及以下	内资机构	50.55	45.74	42.78	39.01
	外资机构	13.09	12.89	12.58	11.09

表 1.8 上海金融机构从业人员年龄结构(2007~2010 年)

单位：%

年龄	机构类别	2007 年 12 月	2008 年 12 月	2009 年 12 月	2010 年 12 月
30 岁以下	内资机构	30.28	30.30	32.07	28.92
	外资机构	54.28	53.72	58.84	62.80