



国际化经济金融人才培养的新范式

基于上海外国语大学的实践探索

—— 主编 戴迪萍 ——

副主编 仓勇涛 张瑾

国际化经济金融人才培养的新范式

基于上海外国语大学的实践探索

—— 主编 戴迪萍 ——

副主编 仓勇涛 张瑾

图书在版编目(CIP)数据

国际化经济金融人才培养的新范式:基于上海外国语大学的实践探索/戴迪萍主编.—上海:上海人民出版社,2016

ISBN 978-7-208-14176-6

I. ①国… II. ①戴… III. ①国际经济-人才培养-研究②国际金融-人才培养-研究 IV. ①F113②F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 267819 号

责任编辑 龚 权

封面设计 夏 芳

国际化经济金融人才培养的新范式

——基于上海外国语大学的实践探索

戴迪萍 主编 仓勇涛 张 瑾 副主编

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)

世纪出版集团发行中心发行 江苏凤凰数码印务有限公司印刷

开本 720×1000 1/16 印张 19 插页 2 字数 257,000

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-208-14176-6/F·2421

定价 58.00 元

前言

以前瞻性思维培养 国际化经济金融人才

中国在新的全球经济与金融分工中,能否获得与自身实力相称的话语权,既取决于中国与主要经济大国之间的实力此长彼消程度,也取决于中国能否培育和造就一大批懂得国际经济、贸易与金融规则、熟练驾驭全球性经济管理工具、又有很强的国际沟通能力且善于表达中国主张的战略型经济、金融与管理人才。

继广受期盼的《国家中长期人才发展规划纲要(2010—2020)》出台之后,《国家中长期教育发展和改革规划纲要(2010—2020年)》、《国家中长期科技人才发展规划(2010—2020年)》等先后出台,共同构成了中国提升国家竞争力的战略三角。而2015年10月24日,国务院印发《统筹推进世界一流大学和一流学科建设总体方案》,要求按照“四个全面”战略布局和党中央、国务院决策部署,坚持以中国特色、世界一流为核心,以立德树人为根本,以支撑创新驱动发展战略、服务经济社会发展为导向,坚持“以一流为目标、以学科为基础、以绩效为杠杆、以改革为动力”的基本原则,加快建成一批世界一流大学和一流学科。标志着最高决策层已经将提升专业化人力资本积累水平作为未来十年乃至更长时期中国经济增长的核心要素。

在过去30年里,中国经济保持高速增长的一个重要支撑因素是极为丰富而又相对廉价的劳动力。只是人口红利的逐渐消失标志着中国主要依靠资本投入和低成本人力资源拉动经济增长的传统发展模式已经难以持续。很难想象,作为全球第二经济大经济体的中国能长期在低工资、低福利、低

价值链等“三低”环节徘徊。因此,中国要保持相对于价值洼地国家和地区的竞争优势,就必须加大对人力资本的投资,促进劳动力要素合理流动、提高劳动生产率。

而当人才强国战略上升为国家核心战略时,不仅是落实转变经济发展方式的内生性选择,也是中国打造经济与金融强国的基础性依靠。这些年来,越来越具全球竞争视野的中国政府认识到,既然金融已是现代市场经济的核心,那么中国在迈向一流经济强国的过程中,就必须拥有与自身实力和发展潜力相匹配的金融实力。强大的资本市场,世界级的银行与保险体系,比肩纽约和伦敦的国际金融中心以及拥有国际货币本位币,是中国在未来二十年里力争实现的战略发展目标。而从当前的国际金融形势发展来看,目前正是中国强化金融竞争力,缩小与美欧和日本之间金融发展差距的难得时机。事实上,中国建设金融强国的图景也日渐清晰。

从构建经济与金融强国的基本要素来看,中国要补的课还很多。撇开建设金融强国的国际政经约束条件以及金融产业自身发育程度不说,国内金融人才尤其是战略性人才的欠缺是当前和今后一段时期制约金融强国建设的最大“瓶颈”。因为在国家之间的竞争越来越集中到对包括金融在内的战略性新兴产业控制权争夺的今天,像中国这样的超级新兴经济体若没有一大批战略性人才来领军中国金融发展,则中国就将在全球顶尖层面的竞争中处于被动与跟随地位。

假如把时间倒回到 72 年前的布雷顿森林会议,世人会发现,后起的替代性力量要博得与自身实力相称的国际金融地位,既需要重大国际事件的催生,也需要自身博弈水准的大幅提高。

今天,世人皆知,是美国人一手导演了当年的布雷顿森林会议。那么,选择在什么时间什么地点让大英帝国体面地交出金融权杖,显然需要外交艺术和国家智慧。

在时间窗口的选择上,美国认为在战争即将结束但尚未结束的关键时间节点,显然要比诸神集体狂欢的胜利日更好拿捏会议进程;而金融权杖交

接地,毋庸置疑,必须在美国,而且最好是远离战场和血腥的宁静地带。

于是,美国人把时间定在1944年7月,这时欧洲第二战场刚刚开辟,全世界的注意力正集中在硝烟弥漫的欧洲。将会议定在远离欧洲战场且风景优美的新罕纳尔布什州布雷顿森林郡华盛顿山饭店。

与会代表中,美国当然是格外显山露水,财政部长摩根索、美联储主席艾考斯、参议员托比、经济学家兼官员的怀特,无一不是各自领域的头面人物。当然,最大牌的当属英国代表团团长约翰·梅纳德·凯恩斯,这位被誉为20世纪最伟大的经济学家,尽管当时身体状况非常糟糕,两年之后即驾鹤西去,但为了英国和世界,他不得不忍受心脏病的折磨,争分夺秒,而其对手——美国的怀特也只能每天最多睡五个小时。

其间,代表新旧帝国勾勒全球秩序主张的两个计划发生了碰撞。凯恩斯拿出的版本叫“国际货币清算同盟计划”,怀特计划的名字更长,叫“联合国稳定基金与同盟国家的复兴开发银行计划草案”。只不过此时早已告别“菜鸟”身份的美国当然不买凯恩斯的账,面对这个外婆级的昔日老大,美国不再瞻前顾后。于是,怀特底气十足地阐述了美国的主张,英国最终做出让步。美国得以从英国人手中接过了金融权杖。

举这个例子只想说明一个问题:假如世界需要中国在全球金融格局中承担更重要使命的时机到来时,假如国际金融机构治理改革的时间窗口来临时,中国需要的不仅仅是勇气和策略,更要有能够引导国际金融话语权并有相应国际声望的专业人士为中国博取真实经济地位。另一方面,假如西方国家在各种因素作用下,愿意赋予中国参与国际金融体系改革更大的行为空间,则届时中国必须能够派出更多类似林毅夫、朱民和张涛这样的国际型人才。而就国内的存量金融官员以及金融专家结构来看,金融专才尤其是战略人才的欠缺恐怕是当前和今后一段时期制约中国布局国际金融体系改革的重要瓶颈。

举世公认,华人是不缺金融基因的。80年前的上海,就曾远东首屈一指的国际金融中心,涌现出宋汉章、张嘉璈、周作民、陈光甫等一批杰出、干

练的本土银行家。而我国香港之所以能够从 20 世纪 50 年代起而成为继上海之后的亚太金融中心,除了历史机缘与区位优势之外,另一个重要因素就在于香港风云际会,聚集了一大批华人银行家与金融专才。随着中国经济逐步融入全球的生产与贸易体系中,发展与之匹配的金融业是自然的逻辑延伸。而中国自 1994 年以来的金融改革,以市场化为改革取向,加快金融业的对内改革与对外开放步伐,放宽市场准入,稳步推进利率、汇率市场化,逐步推进人民币资本项目下可兑换等等,可说成效显著。尤其在制度层面、技术层面和人才培养层面取得了显著进展。今天,中国金融制度改革的设计能力在新兴经济体中已居领先地位,中国推出的人民币跨境支付系统(CIPS),就是一项极具战略价值的人民币全球体系建设的基础设施工程。CIPS 为境内外金融机构人民币跨境和离岸业务提供资金清算、结算业务,其上线运行是实现人民币作为国际支付货币的核心环节。CIPS 不仅连接了我国国内银行间清算和结算体系(CNAPS)与环球银行金融电信协会(SWIFT),更减少了对由美欧银行主导的 SWIFT 系统的依赖。这标志着我国金融业改革开放正由被动适配向主动战略设计切换。此外,我国的国有控股商业银行已经成为全球系统性金融机构群体中的重要成员,我国的保险机构正在不断扩充其全球资源配置能力。所有这些,均显示我国正在探索基于国情的独特新兴大国金融发展路径,并取得了显著进展。

迄今,我国在金融开放与发展的经验借鉴在一定程度上以美国为重要参照系,并适度参考了其他发达经济体的经验。但我国较为复杂且发展水平仍然较低的金融体系与美欧等发达经济体有很大差异,显然不能参照美欧的一般做法简单确定金融发展的基本逻辑。金融改革与发展涉及要素市场发展、制度环境、市场监管以及人才战略等多个方面,中国金融发展战略的设计与执行,任何时候,都必须建立在制造业竞争优势稳固、贸易价值链不断提升以及主动掌握金融安全的基础上。

在全球经济下行压力增大、不确定因素增多的当下,摆在中国和世界金融界人士面前的重要命题,是如何在密切关注全球金融发展动态、切实防范

金融风险的同时,通过推动金融改革,促进金融更好地服务于实体经济。而在过去 30 年里,以中国为代表的新兴经济体不仅在经济规模上迅速缩小了与发达国家俱乐部的差距,而且越来越不愿意被锁定在美国主导的国际经济与金融框架内。如果说,金砖国家开发银行的成立之于美国的冲击力还不够强烈,那么亚投行筹备的超预期成功则深深刺激了美国。借用金融直觉一向极为敏感的美国前财长萨默斯的话来说,由于华盛顿未能以积极和开放的姿态应对中国主导的亚投行项目,特别是未能说服其十几个传统盟友参与该机构,导致美国有丧失作为全球经济体系担保人角色的危险。连西方最保守的观察家都认为,即将到来的的是一个“新维多利亚时代”(New Victorian era)——美国(需要英国协助)作为霸权国家仍具领导地位,但正在丧失绝对优势地位;多个次级经济和军事力量中心迅速崛起;数种储备货币并存,全球公地(Global commons)保护职责由一国扩散到多国,竞争和动荡成为另一种常态。

当然,金融作为美欧试图对中国发展进行战略锁定的两大王牌之一,是很难通过一般交流平台学到实质性内容的。正如有媒体曾报道的,在人民币汇率波动的前段时间,中国央行与美联储保持着较为频繁的专业性联系与沟通,但中国不能指望美联储的官员们真的会倾囊相授如何应对币值波动这类极其复杂的管理技巧。可以说,这个世界上,真正具有最先进复杂金融系统管理能力的国家,除了美国就是英国。日本尽管贵为全球第三大经济体,但货币领域的管理水准最多也只能算二流。而专注于实体经济发展且对金融风险保持着相对厌恶的德国,其在全球顶层金融分工体系中,真正拿得出手的,也主要是德意志银行与安联保险集团等力量工具。换句话说,英美作为迄今为止真正意义上的全球性金融强国,在过去这些年积累的隐性金融知识与经验,哪里会轻易与竞争对手分享?即便是盟国也不例外。

迄今为止,中国在金融开放与发展方面的经验借鉴在一定程度上是以美国为重要参照系,并适度参考了其他发达经济体的先行经验。但我国较为复杂且发展水平仍然较低的金融体系与美欧等发达经济体还存在着很大

差异,显然不能参照美欧的一般做法简单确定金融发展的基本逻辑。

上海建设国际金融中心就是典型的例子。尽管将上海打造成与中国经济实力相称的国际金融中心是既定的国家战略目标。但金融中心建设更主要的是一个自然发育的过程,国家层面的推动某种意义上说并非最终决定因素。从先行城市国际金融中心建设的经验来看,金融人才作为国际金融中心建设的主体,其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水平。所以,世界主要国际金融中心都凝聚和聚集了大批一流的国际金融人才。例如纽约的金融从业人员超过70万人,伦敦也有40万高端金融专才。而上海尽管汇聚了大批国内金融精英,近年来也加快了金融人才高地建设。但与纽约和伦敦等国际顶尖金融中心相比,其在金融人才规模与层级方面差距明显,高级金融专才缺口更大。不少通晓金融前沿知识的金融专才,更愿意到外资金融机构任职,真正扎根中资金融机构的顶尖金融人才不是很多。尽管上海近年来积极延揽在海外工作的华人金融专才,希望这些具有国际工作经验、掌握最新金融技术与管理的高级人才能够回沪工作,以推动中国国际金融中心的建设。包括复旦大学、上海交通大学、同济大学、华东师范大学、上海财经大学、上海外国语大学等在内的沪上知名高校都致力于培养具有全球视野并能把握全球经济与金融趋势的复合型高级金融人才。不过从总体情况来看,上海高级金融专才的培养规模和质量与建设国际金融中心的要求仍然差距很大。

上海能否如期实现建设国际金融中心的战略目标,既取决于要素市场发育以及与纽约、伦敦等主要国际金融中心之间的此长彼消程度,某种意义上更取决于中国和上海能否造就和吸引一大批具备国际化视野、全球化资本运营意识并且熟练驾驭全球性金融管理工具的高端金融专才。如一流的银行家和金融家、金融风险管理师(FRM)、金融理财师(CFP)、金融分析师(CFA)以及高级金融英语人才等。

作为中国培养国际化人才的重镇,上海外国语大学秉承“格高志远、学贯中外”的校训精神,长期致力于培养具有全球视野、人文情怀、创新精神、

实践能力、外语特长,并能够畅达进行跨文化沟通和交流的卓越国际化人才,社会声誉卓著。在此培养目标框架下,该校国际金融贸易学院紧密结合中国参与全球经济与金融竞争对高端复合型人才培养的动态要求,有效整合校内优势资源,充分利用国际合作渠道,不断革新人才培养理念,持续整固“外语+专业”的特色优势,努力探索契合中国参与全球经济与金融分工的人才培养路径,全方位打造适应全球金融竞争、贸易竞争以及产业变迁的特色专业,业已形成了特色鲜明的国际化经济金融人才培养的新范式。

2015年9月,全球最大的职业社交网站 LinkedIn(领英)发布了《2015中国金融人才库报告》,上海外国语大学位居培养输送金融毕业生最多的大学排行榜第14名,领先于作为“985”高校的南京大学,也是排名前15的上榜高校中唯一外国语大学。领英在评价上海外国语大学金融人才培养成就时,认为,“值得关注的是,受到目前金融国际化的趋势影响,作为外语专业类院校的上海外国语大学也榜上有名。”这说明上外在金融人才培养方面的已积累了相当的竞争优势,并有着前瞻性视野。

在“十三五”发展规划中,基于对上外经济与金融专业与国内外综合性大学相关专业建设的立体化对比,国际金融贸易学院确立了上外错位打造经济与金融专业竞争优势的立足点和路径:即以学校现有多语种专业为自身优势,结合上外在贸易、金融和会计等专业建设经验积累,通过校内联动,校企合作,中外合作,全方位打造适应全球金融竞争、贸易竞争以及产业变迁的特色专业。

在多语种国际化经济、贸易与金融人才培养方面,通过生源多语种化、生源国际化、课程体系国际化、教学团队国际化、培养渠道国际化、实训指导立体化等路径,着力打造契合中国参与全球分工的国际化人才。

本书在前瞻性分析未来十年乃至更长时间内全球经济金融人才发展趋势与培养规格变迁的基础上,总结了上海外国语大学国际金融贸易学院本科教学改革成果与经验,给出了该校国际化经济金融人才培养的一般路径与内生性机理,特别是对“全英文教学”的模式探索所做的研究分析,具有较好的借鉴性和应用价值。

目 录

前言 以前瞻性思维培养国际化经济金融人才	1
----------------------------	---

人才培养模式篇

第一章 金融学本科专业人才培养模式及社会需求	张 耿	3
第二章 外语院校复合型学院英语人才的培养	章 艳	16
第三章 上海自贸区设立背景下的复合型、国际化专业外语 人才培养模式	王厚平	25
第四章 应用经济学国际化复合型人才全球意识的培养	余宇新	32
第五章 大数据时代下国际化统计学人才的培养方案	刘晓倩	41
第六章 国内英语教学中的需求分析研究	葛现茹	50
第七章 数学美与复合型人才数学教学	许加凤	61
第八章 ACCA 方向班国际化人才培养模式改革	何亚南	70
第九章 以市场需求适应性为导向的金融专业教学模式	李 蕊	79

教学方法篇

第十章 基于国际化人才培养的世界经济概论课程教学	任 嘉	89
第十一章 国际化人才培养模式下的统计学课程教学	张明倩	97
第十二章 创建实践平台,培养创新人才 ——上海外国语大学统计学实践教学模式探讨	罗雪梅	105
第十三章 国际化视角下的会计人才培养 ——基于基础会计的探讨	汤晓燕	114
第十四章 金融学专业教学案例的设计 ——对巴克莱银行 LIBOR 虚报操纵案分析	孙海霞	122

第十五章 理论与实践相融合的教学研究

- 基于市场微观结构课程的实际教学 李 路 133

第十六章 复合型会计专业财务会计的教学方法 蒋季奎 142

第十七章 复合型专业本科经济学教学方法 宋世方 151

全英文教学篇

第十八章 探讨高端国际化复合型人才学术英语写作能力

- 培养 陆 远 163

第十九章 国际化创新型外语人才英语写作能力的培养 ... 秦 悦 174

第二十章 从语言输入处理模式看全英语教学的必要性 ... 蒋彦庆 183

第二十一章 “以学生为中心”教学模式下的教师角色

- 以国际经济法全英文教学为例 张 瑾 194

第二十二章 拼图式教学法在全英语课程中的应用 施 菁 206

第二十三章 外语教学“以写促学”的理论依据 李绍鹏 218

教学管理篇

第二十四章 本科毕业生论文质量影响因素

- 基于上海外国语大学金贸学院的调查研究 童 勇 231

第二十五章 后现代性视域下大学生集体主义精神培育 ... 刘 飞 249

第二十六章 应用经济学人才国际化复合型培养中创新

- 实践能力培养模式 忻炯俊 张 亿 258

第二十七章 中、美、日高校德育教学比较 王逸菁 266

第二十八章 德育视角下的大学生创新创业素质提升路径

- 叶 玮 274

第二十九章 国际化培养对就业竞争力的提升

- 以上海外国语大学经济类学生为例 王璿苑 283

人才培养模式篇

第一章 金融学本科专业人才培养模式及社会需求

一、概述

(一) 研究目的和意义

金融学本科专业的人才培养模式及社会需求研究,是推进金融学专业建设的基础性研究,本章通过对上海外国语大学(下文简称“上外”)国际金融贸易学院金融学本科专业人才培养模式及社会需求进行深入分析,尤其是通过访谈和问卷调查等定量分析手段,分析该专业培养金融人才的社会贡献指标如毕业学生数量、就业率、工作感受、知识技能提升及与社会需求的匹配度等。除了丰富深入的定量调查内容,本章还定性分析金融专业现阶段国内外在人才培养模式上存在的差异,总结国内外相关专业培养模式的先进做法,从而为学科发展和长期规划提供参考,为国际金融贸易学院的金融学人才培养模式改革提供借鉴和依据。简言之,本章的目的是为了总结目前人才培养模式和社会需求的经验与教训,在此基础上为金融学人才培养进一步明确发展方向、强化特色优势提供一定的借鉴。

(二) 现阶段人才培养模式的国内外比较

目前国内外金融学科的人才培养方式存在明显差别:在人才培养的思路,国外高校的金融学教育特别强调本科层次的人才培养与社会实际需求紧密结合,国际上不少知名高校人才培养直接把学生能“满足社会上各种培养组织不同层次的需要”以及“能够在争取良好职位时具有足够竞争力”

作为培养目标。在金融学科的内涵以及课程设置上,国外大学的金融学人才培养更加重视投资、资产定价和资本市场、公司金融等微观金融方面的课程,而我国传统上金融学课程设置以宏观金融,即货币银行学和国际金融为主。在具体的人才培养过程中,国外高校金融学专业的人才培养更加强调实践环节,包括通过课程作业如作文、小课题、案例分析等,强化对所学知识的掌握,并根据不同课程的特点,安排金融和统计软件的学习和应用。在培养过程中重视案例研究、学生陈述以及社会调查等,强化学生对知识的理解能力和运用能力。

具体到每一个国家,发达国家金融人才培养模式也并不尽相同。以下以日本、美国、英国为例进行简要对比分析。

日本作为一个典型的外向型经济的国家,经济依赖国际市场,相应地金融人才培养也非常重视国际化导向。同时,日本又是一个重视团队合作的国家,这一点在培养金融人才时也有所体现,尽管现代金融人才日益强调独立思考和创新性,日本的金融人才培养仍然讲究团队合作。在培养目标方面,日本比较重视培养学生处理问题的能力,这一能力的培养建立在让学生具有专业知识体系的基础上。

美国是世界上的头号经济强国,金融市场的深度和广度在全球也属首屈一指。与此相对应,美国的金融人才培养具有能力导向和适应市场的特点。他们培养金融人才的模式可以分为两种:商学院模式和经济学院模式。前者侧重于培养学生的工作技能和管理能力,后者侧重于让学生受到规范的理论训练,使学生具有扎实的宏观经济分析能力。

英国具有倡导自由竞争的悠久历史,市场经济的培育相当充分而完善。与此相对应,英国的金融人才培养整体上具有市场经济的特点,即培养过程中强调激励学生,社会对金融人才的需求也具有流动性很强的特点,企业对人才管理有着较为宽松的文化氛围,较重视从各个方面提高企业对金融人才的吸引力,而高校的金融人才培养也比较多元化,理论训练与实务培训并重,此外在金融学培养体系中增加了许多涉及管理、文化、跨文化的课程,综

合性素质教育的特征较为明显。

与国外高校相比,我国高校金融学人才培养的差距明显,课程体系不合理,教材陈旧,教学手段比较落后。但近年来为适应我国金融实践和金融改革不断突破的新形势,国内金融学科的人才培养在保留原有特色的基础上,也陆续出现一些国际化的特点。一些有条件的高校开始改革原有的金融学人才培养方式,在课程设置上结合自身特色进行创新和完善,努力引进国际化的师资人才,加大实践课程的比重,并且发展和探索了一些国内外高校合作培养金融人才的模式,如与国际名校进行固定的交流和课程合作、聘请校外和国外优秀师资进行部分核心课程的讲授,派遣学生到国外完成部分课程或者实习环节等。总的来看,在最近的几年中,我国高校金融学在改革和完善人才培养方面的步子走得很快,而且这个过程仍然在持续进行中。

二、人才培养模式与社会需求分析

首先对上外金融学本科专业的人才培养模式与社会需求现状作一整体性概述,继而在问卷调查的基础上,对上外金融学本科专业的人才培养与社会需求进行定量分析。

(一) 人才培养模式分析

国际金融贸易学院是上外最大的复合型专业学院,学院的金融专业本科生教育始于1995年,经过长期的专业建设和培育,打造出复合型和国际化的人才培养特色,从2008年起,正式在本科生阶段推行金融/英语双学位培养模式,在本科生教育中强调专业基础和语言技能并重,旨在为社会培养具备金融学专业知识和业务技能,并熟练掌握英语的金融人才。

多年来,学生在这一国际化的平台接受优质教育,学院的本科生培养获得良好的办学声誉和高度的社会认同,毕业生以扎实的专业素质和过硬的语言优势广受社会欢迎,培养的金融专业毕业生大量进入中外银行、证券、