

# 海南自贸港金融人才培养的融合之道

## 一、引言

随着多功能自由贸易账户(EF账户)的推广、合格境外有限合伙人(QFLP)试点的深化、跨境资金流动自由便利等政策性金融工具的持续推进,海南自贸港对国际化金融人才的需求激增。这类人才不仅需要掌握国际金融理论与实务,更要熟悉自贸港政策体系,具备跨境业务处理能力与数字素养。作为教育对外开放的试验田,海南中外合作办学机构及项目规划总数达40个,集中于陵水黎安国际教育创新试验区、海南大学等。如海南大学亚利桑那州立大学联合国际旅游学院,在课程中融入旅游金融、跨境消费金融等内容,成为国际化金融人才培养的骨干力量。

然而,当前培养模式存在重引进轻融合、重知识轻能力、重国际惯例轻本土制度等问题。多数项目引进西方金融课程,对QFLP、EF账户等自贸港特有政策讲授不足,理论与实务脱节。如何破解这一结构性矛盾,探索具有自贸港特色的金融人才培养新路径,成了当务之急。

## 二、当前金融人才培养面临的结构性挑战

### (一)国际化与本土化的张力

现有中外合作办学多引进英美金融教育资源,课程对接CFA、FRM等国际认证,但对海南自贸港制度环境关注不足。课程多为国际金融、国际商务等内容,但对跨境资金流动、外汇管理等自贸港实务讲授有限。多数项目采取“中方+外方”课程并置模式,中方讲授货币银行学等传统课程,外方讲授公司金融等国际课程,两类课程缺乏有机融合,学生难以将国际理论与海南的政策场景有效对接。

### (二)学科壁垒与产业融合的冲突

自贸港重点发展的跨境金融、供应链金融等领域,要求人才具备“金融+外语+数据”复合能力。以跨境金融类人才为例,企业需要人才掌握QFLP、QDLP等跨境投融资工具实务

操作,具备资金流动合规审查能力,并能运用数据分析工具研判风险。然而,当前课程设置仍以传统金融理论为主,数据科学、区块链金融、跨境支付等前沿课程占比偏低,与产业实际需求存在明显错位。

### (三)培养模式与需求结构的错位

从区域分布看,海南中外合作办学外方院校高度集中于英美澳加,对东南亚、“一带一路”沿线布局不足,这与自贸港“面向太平洋和印度洋”的开放定位形成反差。随着RCEP深化和海南与东盟经贸合作加强,熟悉东南亚金融监管规则、具备小语种能力的复合型人才需求迫切,但现有培养体系对此响应不足。

## 三、自贸港建设对金融人才的新要求

### (一)制度理解与运用能力

自贸港金融开放的核心是制度创新,截至2025年末,海南全省11家银行上线EF账户,开立账户810个,业务量达3509亿元,覆盖91个国家(地区)。在此背景下,金融人才需系统理解跨境资金流动监管框架,熟悉EF账户体系与合规要求,能在跨境投融资、贸易融资中准确运用政策,将制度优势转化为业务能力。

### (二)数据思维与分析能力

随着数字贸易兴起,数据成为关键生产要素。海南建设“数字自由贸易港”,对金融人才的数据素养提出更高要求。跨境支付、供应链金融、反洗钱监测等场景,需运用数据分析工具识别风险、支撑决策。例如,在贸易融资中验证交易真实性,在跨境支付中优化清算路径,用数据思维赋能业务全流程。

### (三)跨文化沟通与全球胜任力

作为对外开放门户,海南吸引汇丰银行、韩亚银行等跨国金融机构入驻。这要求金融人才具备流利的外语能力,更要理解不同国家的商业文化与金融规则。这些金融人才才能在多元文化场景中有效协作,对接国际客户、参与跨国运

营,成为连接海南与全球金融市场的重要桥梁。

## 四、培养路径的创新探索:以金融类人才培养为例

基于上述分析,海南自贸港中外合作办学金融人才培养需要从“模式引进”走向“融合创新”,聚焦跨境金融需求,探索具有自贸港特色的培养路径。

### (一)课程体系:从“中西并置”到“融合重构”

在合作办学项目探索课程体系创新,一是积极引进ACCA、CFA认证课程,增加“自贸港金融政策与实务”“跨境资金流动管理”等特色模块,邀请国家金融监督管理总局海南监管局、国家外汇管理局海南省分局的业务骨干走进课堂,讲授QFLP基金设立流程、EF账户操作指引等实务内容。二是建议进一步推动“国际金融核心课程+自贸港特色课程+数字技术融合课程”的三位一体课程框架的构建。国际核心课程对接CFA、FRM知识体系,确保学生掌握全球通行的金融理论与工具;自贸港特色课程包括《海南自贸港金融政策解读》《跨境投融资实务》《离岸金融与跨境资金流动》《数据跨境合规管理》等,由政策制定部门与高校联合开发;数字技术融合课程将Python金融分析、区块链金融应用、大数据风控等技术内容嵌入金融专业课程,实现“金融+技术”的深度融合。

### (二)教学模式:从“课堂讲授”到“场景沉浸”

具体而言,可探索三种教学形态:一是制度认知,依托海口江东新区、三亚中央商务区等园区的真实业务场景,让学生在具体案例中理解QFLP、QDLP等政策的适用条件与操作路径;二是模拟实训,利用园区企业的脱敏数据,开展跨境投融资架构设计、跨境资金流动合规审查等模拟训练;三是园区实战,支持学生参与园区企业的政策申报、合规审查等真实业务,在解决实际问题中完成从“知政策”到“用政策”的能力跃迁。

(三)实践生态:从“校企合作”到“产教共生”

一是政策解读进课堂。与国家金融监督管理总局海南监管局、国家外汇管理局等政策部门建立合作,邀请制度设计者走进课堂,解读EF账户设计逻辑等政策内涵,帮助学生理解战略意图。二是园区实践常态化。与三亚中央商务区、海口江东新区等产业园区共建实习基地,支持学生驻点参与QFLP基金申报、跨境资金数据统计等实务,在真实业务中深化政策理解。三是产教共育全周期。与银行、证券等机构建立培养共同体,如与新韩银行海口分行联合开设订单班,定制中韩跨境贸易金融人才培养方案,实现招生至就业全周期协同。四是国际认证嵌入培养。引入CFA、ACCA、FRM等国际认证,推动课程与职业标准衔接。目前海南大学亚利桑那州立大学联合国际旅游学院已与ACCA海南代表处对接,探索课程嵌入与考试豁免机制,助力学生获得参与国际竞争的专业资质。

(四)质量保障:从“过程合规”到“结果适配”

探索建立以“产业适配度”为核心的质量保障体系。一是学习成果的产业适配度,重点检验毕业生是否真正形成自贸港跨境金融所需的核心能力,能否在跨境投融资、贸易金融、外汇合规等岗位迅速胜任;二是课程体系的动态更新,建立行业技能需求追踪机制,将跨境金融、数字金融等领域的最新发展及时反馈至课程改革;三是中外双方的深度融合,打破“中方管行政、外方派老师”的浅层合作模式,在课程共建、教学共研、学生共育等方面实现实质性合作。

[本文系三亚学院中青年教师专项培养项目(教学类)人工智能影响下的教师能力转型研究(SYJPZQ2024042)阶段性研究成果]

(侯永砥 维韵心 三亚学院盛宝金融科技商学院)

# 普惠金融发展对乡村振兴的影响研究

## 引言

乡村振兴是破解城乡发展不平衡、巩固脱贫攻坚成果的重要战略,而金融资源配置失衡、农村金融服务供给不足是制约乡村发展的关键瓶颈。当前,农村地区金融排斥现象仍较为突出,农户及新型农业经营主体融资难、融资贵问题尚未根本解决。在此背景下,普惠金融作为优化农村金融生态、补齐乡村发展短板的重要举措,其发展水平直接关系到乡村振兴战略实施成效,探究其影响机理与赋能路径具有重要现实意义。

## 一、普惠金融概述

普惠金融是以可负担的成本,向社会各阶层(主要是农村地区和低收入群体等金融弱势群体)提供平等、便捷和全面的金融服务,主要在于打破金融排斥。其涵盖信贷、储蓄、保险、支付等服务,旨在优化金融资源配置,降低融资门槛,帮助弱势群体提高发展能力,为

乡村振兴、城乡均衡发展提供重要金融支持。

## 二、普惠金融发展对乡村振兴的影响分析

普惠金融能够有效优化农村地区金融资源的配置,为乡村振兴提供必要的资金支持和金融保障,在产业发展、农民增收和城乡均衡发展等方面发挥整体推动作用。在产业振兴方面,普惠金融降低了农村地区经营主体的融资门槛,支持新型农业经营主体扩大生产、发展特色产业和农村新业态,激活了农村产业内生动力。在改善农民生活方面,普惠金融拓宽了农户投融资渠道,提高了金融服务的可得性和便利性,使农户能够增加收入、改善生活条件,同时也增强了农村居民的发展能力。在城乡协调发展方面,普惠金融可以弥补农村金融服务的不足,推动金融资源向农村下沉,缩小城乡金融发展差

距,为农村基础设施建设和公共服务水平提升提供资金支持。同时,将普惠金融与农村信用体系建设相结合,能够改善农村金融生态,为乡村全面振兴营造稳定有序的金融环境,实现金融服务与乡村发展的良性互动。

## 三、普惠金融赋能乡村振兴的路径与对策

为了让普惠金融在乡村振兴中发挥更好的支撑作用,需要在服务模式、风险防控、政策协同和金融素养等方面形成长效机制。一是对农村普惠金融产品和服务模式进行创新,重点关注农业产业链、农村新型经营主体、乡村建设项目,提供差异化和多元化的信贷及综合金融服务,提高金融供给的精准度。二是建立农村信用评价体系和风险分担机制,整合乡村各类信息数据,优化信用评价和激励约束机制,降低金融机构服务成本 and 风险。三是加强政策引导和部门协

同,通过财政贴息、担保支持等方式推动金融资源下沉,促进金融、产业和乡村治理深度融合。四是加强农村金融知识普及和教育力度,提升农户和经营主体的金融应用能力,营造良好的农村金融环境。通过高质量的普惠金融服务,全面支持乡村振兴。

## 结语

普惠金融同乡村振兴进行深度融合,为激活农村发展动力、达到城乡协调发展发挥主要作用,其在多个方面帮助乡村产业、民生和生态建设,补齐农村金融短板,提升乡村发展质量,建立科学且完整的普惠金融支持模式,需要持续进行产品创新、控制风险、提供政策保障,不断提高金融服务的精准度和便利性。将来需要继续进行普惠金融改革,推动其与乡村振兴各领域深度融合,为乡村全面发展带来持续的金融动力。

(李沐阳 河南大学经济学院)