

面向国家战略和产业发展 培养新时代卓越财经人才

教育强国建设是新时代国家发展的重大战略部署，人才培养是教育强国建设的核心任务。教育、科技、人才是全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑，要大力培养、选拔、使用政治过硬、作风优良、业务精通的各类人才。

当前，世界百年未有之大变局加速演进，全球经济格局深刻调整，我们正处于经济高质量发展的关键转型期。金融强国、科技强国建设协同推进，上海“五个中心”建设持续深化，对高素质财经人才的需求已从“数量供给”转向“质量跃升”。如何培养适应国家战略、贴合产业需求、具备国际视野的卓越财经人才，成为新时代财经教育面临的重大时代之问。

作为国家“双一流”建设高校，上海财经大学始终坚守“扎根中国、放眼世界、立德树人、追求卓越”的办学理念，深刻认识到财经教育必须主动对接教育强国建设要求，打破传统人才培养的思维定式和机制壁垒。

借鉴国家卓越工程师培养的核心理念与成熟经验，我们深刻反思传统人才培养模式的短板——“重理论、轻实践”“重课堂、轻现场”“重学术、轻应用”以及学科分隔、校企脱节导致学生实践能力不足、产业洞察不深、创新意识薄弱，难以适应新质生产力培育和财经领域数字化转型的迫切需求，与教育强国建设对高素质人才的要求存在差距。

新时代新征程，要立足教育强国建设全局，进一步推动校企联合培养模式革新，构建与国家战略相匹配、与产业需求相适应、与人才成长相契合的卓越财经人才培养体系，为教育强国、金融强国建设提供坚实人才支撑，为上海国际金融中心建设注入持久动力。

第一，立足教育强国，深刻剖析卓越财经人才培养的时代需求。

教育强国建设对财经人才培养

提出全新要求，核心是兼具专业理论、战略视野、实践能力和创新素养。面向国家战略和产业发展，卓越财经人才培养需重点回应三大时代需求：

一是对接国家战略需求。围绕金融强国建设、新质生产力培育等重点任务，迫切需要一批精通财经理论、具备战略思维，兼具数字技术和国际规则素养，能维护金融安全、推动产业升级的高层次人才。

二是适配产业转型需求。面对财经领域数字化、智能化转型以及数字金融、ESG（环境、社会和公司治理）等新领域，传统培养模式难以适配，应通过校企联合培养，让学生扎根产业一线，锤炼“财经+数字+实践”复合型能力。

三是支撑教育高质量发展需求。立足高等教育内涵式发展要求，打破学科与校企壁垒，以学生为中心、产出为导向，深化培养模式改革，推动“四链”融合，培育担当民族复兴大任的时代新人。

第二，锚定战略目标，构建校企联合培养的整体框架。

借鉴国家卓越工程师培养经验，结合学校“双一流”建设目标，立足教育强国战略，构建“一个核心、三大维度、五位一体”的校企联合培养宏观框架，明确培养方向，细化建设路径。

“一个核心”是坚持立德树人，以培养懂专业、精实践、善创新、有担当的卓越财经人才为目标，将价值引领贯穿全程，培育兼具家国情怀与国际视野的高层次人才。

“三大维度”即立足国家战略、对接区域发展、贴合产业需求，聚焦数字金融等前沿领域，依托上海“五个中心”建设优势，与行业领军企业深度合作，构建协同育人新生态。

“五位一体”则是整合政府、学校、企业、科研机构及社会资源，形成“政产学研用”协同育人合力，为

姚玲珍

人才培养提供全方位支撑。

第三，强化顶层设计，推出校企联合培养的方案举措。

立足教育强国建设要求，强化顶层设计，从战略布局、机制创新、资源整合三个层面推出方案举措，推动校企联合培养落地见效，为卓越财经人才培养提供坚实保障。

一是强化战略布局，明确发展路径。将校企联合培养纳入学校“十五五”发展规划和“双一流”建设重点任务，成立由校党委书记、校长任组长的卓越财经创新人才领导工作小组，统筹推进校企联合培养工作的顶层设计和重大决策。借鉴卓越工程师和社科人才培养先进经验，探索实体化培养机构建设，推动校企协同育人常态化、规范化。制定校企联合培养中长期发展规划，明确各阶段发展目标、重点任务和实施路径，分阶段推进落实。

二是深化机制创新，激活育人动能。打破传统体制机制壁垒，建立健全校企协同育人机制。培养模式上，推行“学术+实践”双轮驱动，打造“博士+证书（荣誉学位）”和“住企培养”两大核心项目，形成学术卓越与实践创新并行的培养路径；课程体系上，打破学科专业壁垒，构建“理论+技术+实践”的模块化课程体系，推动课程内容与产业前沿、国家战略精准对接；师资队伍上，推行“校内导师+行业导师”双导师制，推进校企师资共育共聘，打造一支兼具学术底蕴和实践经验的双师队伍；质量评价上，建立“企业参与、多方协同”的质量评价体系，将实践能力、产业贡献作为人才评价的重要指标。

三是整合优质资源，夯实育人基础。一方面，加强校内资源整合，优化学科布局，强化数字经济、金融科技等交叉学科建设，打造系列课程教材体系；另一方面，加强校外资源整合，与中国人民银行、中国人寿保险集团以及上海浦东发展

银行股份有限公司等行业领军企业建立战略合作关系，共建“上财浦发金融创新研究院”等多个创新平台，为学生提供丰富的实践场景和指导资源。

第四，聚焦示范引领，彰显教育强国建设的上财担当。

作为国家“双一流”建设高校，上海财经大学在卓越财经人才培养中坚持试点先行、示范引领，努力打造可复制、可推广的人才培养模式，为教育强国建设贡献上财力量。

试点推广上，坚持“重点突破、分类推进”，首批聚焦金融硕士（首席投资官方向）和数字经济硕士，依托浦发银行、蚂蚁集团等企业单位，探索培养模式和运行机制，积累可复制的经验。在此基础上，面向校内其他培养单位扩展试点范围，支持各学院与国家级产业园区、金融基础设施机构、头部企业等开展合作，扩大校企联合培养的覆盖面和影响力。

品牌打造上，以“双千调查”“走进系列”等实践品牌为依托，构建“课内外一体、校内外协同”的实践育人体系，引导学生走进企业、深入产业，锤炼实践能力和创新思维，打造卓越财经人才培养的“上财样板”。

国际合作上，借鉴国际知名高校财经人才培养经验，加强与国外知名高校和世界银行等国际组织的合作，开展联合培养、学术交流、科研合作等活动，培养具有国际视野、家国情怀和全球竞争力的卓越财经人才，为中国参与全球经济治理提供人才支撑。

教育强国，人才为先；产教融合，协同育人。站在教育强国建设的战略高度，上海财经大学将坚守育人初心，深化校企联合培养模式改革，完善协同育人机制，努力在新时代卓越财经人才培养中探索前行。

（作者为上海财经大学副校长）

营造滴水湖产教融合生态圈

陈选娟

在服务国家“一体推进教育科技人才发展”的战略背景下，上海财经大学滴水湖高级金融学院立足临港新片区，聚焦“两栖人才”培养，加快构建校企协同、数智赋能、实践导向的育人体系，着力营造“滴水湖”产教融合生态圈，不断为金融强国建设、上海国际金融中心能级提升和临港新片区制度创新提供坚实人才支撑。

战略引领：学院依托临港新片区的制度创新与产业集聚优势，确立产业导向、学科前沿、国际视野的建设思路，聚焦金融硕士可持续发展、跨境金融、人工智能金融与国际金融工程方向以及工商管理硕士新金融、可持续发展金融研究方向，并与头部金融机构共建联合培养平台，形成行业出题、学院解题、政府支持、社会参与的协同机制，推动人才培养与国家战略、产业需求同频共振。

机制创新：为浦发银行及其控股子

公司等金融机构定向培养具备数智化商业银行与科创金融前沿视野的复合型领军人才，通过移动课堂、案例分析、专题讲座和“无边界、强融合”立体化教学组织等形式，激发学生的探索精神与求知欲，培养模式从传统的“知识传授”全面转向“业务赋能与跨界融合”，致力于让“懂技术的人懂金融业务，懂业务的人懂数智化前沿”。

实践赋能：依托国家级和校级主题案例项目，围绕“可持续发展与绿色金融”等主题，联合企业开发包括“临港集团绿色转型”“中国平安科技赋能”等在内的数十个真实授权案例，形成可复制、可推广的教学成果，助力学生把握产业变革趋势。目前，已与40余家行业领军企业建立深度战略合作关系，共建专业化、场景化实践基地，为学生提供稳定、优质的实战平台。

（作者为上海财经大学滴水湖高级金融学院执行院长）

构筑金融产教融合新高地

闵敏

上海财经大学金融专业硕士项目立足百年财经积淀，依托顶尖学科资源与行业优势，以产教融合为抓手，构建起“全日与非全并行、多方向精准布局”的培养体系，为金融行业输送兼具理论素养与实战能力的复合型专业人才，持续引领国内金融专业学位教育创新发展。

一方面，构建卓越金融人才全链条培养体系。作为教育部国家卓越金融人才培养基地之一，上财金专项目紧扣金融“五篇大文章”与新质生产力发展要求，形成覆盖金融市场、量化科技、国际金融、绿色金融、高级财富管理、人工智能金融等全领域方向矩阵，系统打造卓越金融人才成长梯队。非全日制板块开设资产与财富管理、大数据金融、人工智能金融方向，采用周末集中授课，助力在职人员成长为行业中坚，构建分层分类、精准对接的卓越金融人才供给体系。

另一方面，打造基地校企协同育人核心范式。全面推行“校内学术导师+业界专家双导师制”，业界导师均来自头部金融机构高管与资深专家，全程参与课程设计、案例教学与实践指导，将一线经验融入育人全过程。首席投资官方向率先实施“住企培养”，学生入驻合作金融机构一线平台，由资深投资总监一对一带教，深度参与大类资产配置、投资组合管理、实战交易与风险管控，实现“学习在校园、实践在企业、成长在行业”的闭环培养。

面向未来，上财金专项目将深入破解理论与实践脱节难题，夯实卓越金融人才实战能力根基，高质量推进国家卓越金融人才培养基地建设，为加快建设教育强国、金融强国贡献上财智慧与力量。

（作者为上海财经大学金融学院副院长）

打造数字经济人才蓄水池

赵琳

上海财经大学数字经济学院借鉴“国家卓越工程师学院”标准，通过重构课程体系、深化校企合作、创新培养机制，破解“学用脱节”难题，形成从选拔、培养到留用的闭环管理机制，打造人才蓄水池和创新策源地。

认知重构：打破学科壁垒，前置培养学生产业认知，联合头部企业，开发覆盖人工智能、金融科技等数经相关行业的“行业大通识”课程体系，与业界共建认知赋能系统。联合企业高管、技术专家与校内教师授课，通过真实案例解析、产业趋势研讨，帮助学生建立行业认知框架，主动拓宽学生职业选择视野，动态补齐学生关键能力短板，降低校企深度合作磨合成本。

筑基强本：联合浦东新区数据局等共建3个数据要素实验室，开展数据定价模型研发与公共数据和企业数据价值评估试点。携手阿里巴巴、蚂蚁集团、上海数交所等头部企业和机构，共建数实融合创新联合实验室、数智科技联合实验室，联合出版15本数字经济系列

权威教材，涵盖《数字经济学》《大数据技术应用》《平台经济管理》等核心领域，系统构建数字经济本土知识体系；同步出版《“AI+电商”数字创新案例》《数智未来：企业数字化实践与探索案例集》两部实践案例集，沉淀产业前沿经验；发布《数字经济人才培养白皮书》，将产业前沿案例转化为“住企培养”核心教材。

深度共生：以就业为导向，校企共同制定专业实践能力清单，企业专家深度参与课程设计，开设《质性研究方法》《人工智能大模型原理及应用》《大语言模型在金融中的应用》等实践应用的相关课程，专业硕士近50%的专业课深度融入产业实践；共建“双导师”制度，企业导师深度参与论文开题与中期考核，8名蚂蚁集团的业务骨干与专家正式受聘，担任我院专业硕士的行业导师并深度参与数字经济专业学位分教学指导委员会。

（作者为上海财经大学数字经济学院院长）

以“住企培养”探索育人新模式

宗庆庆 方芳

在上海建设“五个中心”、发展总部经济背景下，金融业对实战型复合型财经人才需求迫切。上海财经大学创新推出金融专业硕士首席投资官（住企培养方向）项目，打造工学交替、实践导向的产教融合育人新模式。

一方面，以产业真命题重塑教学逻辑。

项目中心建立了一支由近40位公司高管组成的实业界导师队伍。学生在第一学期完成基础理论课程后，第二学期便以“准员工”身份进入浦发银行下属的各金融机构，主要由实业导师带教完成六个月的“住企”实践；第三学期回归校园，与学界导师一起完成理论深化与思考，并根据“住企”中的实践问题，思考解决路径，进行论文开题；第四学期再次进入企业，围绕解决路径，寻求实践落地的可能性，并完成论文答辩。

另一方面，以育人逻辑重构超越空间的位序。

精准定向职业成长规划。入学时可与“住企”培养合作单位签订意向协议，明确“住企”期间的岗位方向与就业优先权，使学生“住企”期间便建立起明确的职业认同感与责任感。

“三导师”协同指导。实行学业导师、产业导师、成长规划导师分段指导，协同指导。“住企”阶段突出产业导师和成长规划导师的主导作用，课程阶段和论文阶段突出学业导师的主导作用。

反向设计课程体系。校企共建课程体系，开发订单式课程，推行校内教授与企业专家“双师同堂”的教学模式。

（作者分别为上海财经大学财税投资学院副院长、上海财经大学金融硕士[首席投资官]研究生教育中心主任）

深耕产教融合与科教融汇 培育高层次实践创新人才

魏航

深化产教融合、推进校企协同是落实教育强国、科技强国、人才强国战略的重要举措，是新时代研究生教育高质量发展的必由之路。“着力构建产教融合新生态”为高层次人才培养指明方向、提供遵循，要求立足国家战略需求，以高质量协同育人支撑高质量发展。

作为国家高层次人才培养的标杆，国家卓越工程师项目截至2025年底累计联合培养工程硕博士近2.6万人，实现了从“学科化、院系制”向“产教深度融合的根本性转变”，形成了校企“四共”“四通”协同机制，在基地建设、师资共育、质量保障等方面积累了大量经验，为各类高层次人才培养提供了宝贵借鉴。

上海财经大学立足服务国家和地方发展战略需求，承担“教育强国建设三年行动计划综合改革试点”等重大改革项目，紧扣“实践导向、能力为重、协同育人”核心思路，聚焦培养模式创新、课程体系重构、师资队伍建设和质量保障强化四大重点，构建卓越财经人才培养体系，为国家培育更多兼具专业素养、实践能力和战略视野的高层次实践创新人才。

创新卓越财经人才培养模式，搭建“专业+企业”双轮驱动的培养路径——

上海财经大学坚持以“卓越财经人才培养”为中心，打破传统研究生培养模式的局限，打造“住企培养”硕士培养模式，构建专业卓越与实践创新并行的培养路径，实现“招生—培养—就业”全链条闭环。

比如，“住企培养”项目坚持“需求导向、定制培养”，聚焦国家战略和上海“五个中心”建设需求，首批试点面向金融硕士和数字经济硕士，依托合作单位金融创新相关平台开展定制化培养，共建方案、制定细则、明确模式，将课堂学习与

不少于6个月的住企学习有机结合，实现人才培养与企业需求精准对接。

重构卓越财经人才课程体系，实现“理论+方法+实践”深度融合——

研究表明，课程体系是人才培养的核心载体。上海财经大学借鉴卓越工程师“课程模块化、内容实战化”的建设思路，打破传统课程体系的学科壁垒，结合与合作单位的共建方案，推动课程体系重构，构建“理论+技术+实践”的模块化课程体系，确保课程内容与产业前沿、国家战略精准对接。

一是优化课程模块设置。统筹各培养单位，结合专业特点和合作单位等企业需求，构建公共基础、专业核心、实践应用、职业素养等模块，明确各模块定位。建立校企联合的课程开发与动态更新机制，定期组织校企双方开展课程评审，根据行业发展和企业业务调整内容，确保课程时效与实用。

二是推进校企联合课程、教材、案例建设。人才培养学院与合作单位联合开发产教融合课程，聚焦数智金融、保险资管、风控合规等特色方向，推行系列课程建设和“双师同堂”模式。联合编写教材、开发特色案例项目，建立“企业出题—一师一题—成果落地”机制，强化学生产业洞察与实践能力。同时，联合合作单位共建金融创新等实验室，为学生提供沉浸式、实战化的教学实训环境。

三是强化实践教学环节。落实与合作单位的实习实践共建举措，整合合作企业实习实践资源，建立动态管理机制，探索订单式培养等模式；推动学生参与住企培养企业真实项目，建立“企业出题—一师一题—成果落地”机制，强化学生产业洞察与实践能力。同时，联合合作单位共建金融创新等实验室，为学生提供沉浸式、实战化的教学实训环境。

建强卓越财经人才双师队伍，强化校企协同育人能力支撑——

经验表明，师资队伍是校企联合培养的核心支撑。上海财经大学借鉴卓越工程师“双师共育、双向赋能”的机制，结合与合作单位的共建方案，推进校企师资共育共聘计划，着力打造一支兼具学术底蕴和实践经验的双师队伍，为卓越财经人才培养提供有力保障。

一是优化双导师制实施。明确校内导师与行业导师职责，校内导师负责学术指导，行业导师负责实践引领。建立双导师遴选、考核与激励机制，现已聘任600余位行业导师。

二是推进校企师资双向赋能。实施校内导师企业实践计划，每年选派骨干教师到合作单位等合作企业挂职锻炼、参与项目，提升产业实践能力；邀请合作单位专家到高校参加教学能力培训，提升授课水平。组织校企导师联合教研活动，将产学研成果纳入导师考核，鼓励校内导师与合作单位专家联合申报科研项目、开发教学案例，激发协同育人积极性；开展校企党建联建活动，强化师资思想引领与队伍建设。

三是搭建师资交流平台。定期组织校内导师与合作单位的企业导师开展交流研讨，开展专题培训，组织导师考察学习，形成“联合工作坊”“职业发展论坛”等校内外导师合作交流系列品牌项目，优化双师队伍建设模式，提升协同育人能力。

强化卓越财经人才质量保障，确保校企联合培养落地见效——

实践证明，质量是研究生教育的生命线。上海财经大学借鉴卓越工程师培养“制度保障、资源倾斜、动态评估”的推进机制，结合与合作单位的共建方案，从制度建设、过程管理、质量评价三个层面构建与完善全方位质量保障体系，确保

校企联合培养工作有序推进、落地见效。

一是健全制度保障体系。制定《上海财经大学研究生教育产教融合工作方案》《上海财经大学研究生住企培养工作指南》等规章制度，结合与合作单位的共建要求，明确培养目标与实施路径，规范校企双方行为。鼓励大胆创新，探索符合财经人才培养特点的模式，完善住企培养、师资互聘、实践考核等相关制度，为共建工作有序开展提供制度支撑。

二是完善质量评价体系。建立“企业参与、多方协同”的评价体系，将实践能力、产业贡献纳入评价指标，打破“唯论文”倾向。答辩中，邀请合作单位等专家参与，重点评价论文实践价值；严格落实与合作单位的实践考核约定，建立“实践表现+项目成果+企业评价”的实践考核体系，将实践成绩纳入研究生培养总考核，开展项目中期与周期评估，动态优化培养路径。

三是做好全方位保障工作。比如，设立卓越财经人才培养专项经费，优化经费投入模式，重点保障学生补贴、课程与师资建设，为实体机构运作及经验复制推广提供经费支撑；加强与合作单位的沟通协调，推动其提供充足实践场地、业务资源与技术支持，实现优势互补。

立足教育强国、金融强国建设战略全局，上海财经大学将持续深耕产教融合、科教融汇，不断优化校企协同育人模式，细化实施路径、夯实质量保障，推动教育链、人才链与产业链、创新链深度耦合。坚持以高质量研究生培养助力学校“双一流”内涵建设，持续培育高素质、复合型卓越财经人才，为服务国家战略、赋能行业高质量发展筑牢人才根基。

（作者为上海财经大学研究生院院长）