

构建财经类院校 CFA 人才培养模式的探索 ——以广东商学院为例

林立洪¹, 段军山¹, 刘 英²

(1. 广东商学院 金融学院, 广东 广州 510320; 2. 广东机电职业技术学院 经管学院, 广东 广州 510515)

摘要: 根据社会人才市场的需求变化, 财经类院校可利用自身办学传统、优势和特色, 通过金融学专业课程改革, 探索金融学专业实验实践教学方式, 创新金融学专业 CFA 人才培养模式。本文以广东商学院为例, 探索了财经类院校 CFA 人才培养模式。通过金融学(CFA 方向) 创新试验区的摸索和建设, 逐步完善金融创新人才培养机制, 推进金融学专业创新性人才培养模式的改革, 全面提升学生的综合能力, 培养既通晓国内金融实务又有国际视野的高级金融投资专业人才。

关键词: CFA; 创新实验区; 金融学; 实验教学; 人才培养

中图分类号: G642.0 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2013)02-0070-05

美国特许金融分析师(CFA)已经成为华尔街金融从业的“通行证”, 世界知名的投资管理企业都以拥有的 CFA 人数作为自身专业水准的标志。财经类院校可利用自身办学传统、优势和特色, 通过金融学专业课程改革, 探索金融学专业实验实践教学方式, 创新金融学专业 CFA 人才培养模式。

一、CFA 人才培养模式构建的可行性

第一, 明确专业定位, 完善培养方案。根据社会人才需求的变化及广东省经济发展的需求, 构建“厚基础、宽口径、重实践、强能力”的应用型金融人才培养体系。在以往教学改革成果基础上, 将实验实践教学计划纳入金融学培养方案中, 将实验实践教学融于金融学主干课程教学之中, 强化实验实践教学内容, 培养微观应用型、数理分析型、市场营销型应用型金融人才。逐步改善重宏观轻微观、重理论轻实践的培养模式, 引入 CFA 的课程体系, 加强金融计算及资产组合管理的基本能力培养, 金融学专业素质教育改革全面推进, 培养综合素质高、动手能力强和一定创新能力的金融专才。

第二, 强化课程建设, 突出实验教学。积极开展教学研究, 强化课程建设、教材建设、精品实验项目建设, 提高双语教学水平。以精品课程建设为龙头, 以教学信息化建设为平台, 形成货币银行、国际金融、证券投资和金融工程等主干课程信息化教学课程群; 建设“重点课程-责任教授-精品课程-实验项目-实习基地”环形互动课程建设体系, 突出金融学专业综合实验特色。依托金融创新与开放实验室、ERP 实验中心和校外实习基地, 培养学生知识应用能力和实际操作能力, 实现应用型人才培养为特色的专业建设目标。

第三, 优化师资结构, 建设教学团队。广东商学院历来重视师资队伍建设和建设, 特别是金融学专业获得省名牌专业以来, 师资队伍建设和建设力度进一步加大, 尤其注重教学团队建设。未来拟通过稳定现有学术骨干、引进学科带头人、培养中青年教师、提高师资队伍整体素质, 形成一支职称、年龄、学历、学缘结构合理、教学经验

收稿日期: 2013-01-25

基金项目: 广东省教育科学规划项目(09SJYY001)、2012 年广东商学院学位与研究生教育改革研究项目(2012YB07) 的阶段性成果

作者简介: 林立洪(1985-), 男, 江西上饶人, 研究实习员;

段军山(1972-), 男, 湖南常德人, 教授, 博士;

刘 英(1982-), 女, 广东机电职业技术学院经管学院教师。

丰富、教学水平高的教学团队。

第四 改革教学方式 加强教学管理。通过创新开放式办学、案例教学、探究式教学等教学方式,注重“三个课堂”的有机整合,强化试验实践教学,培养学生的创新和实践能力。通过建立健全教研室主任、专业负责人、课程负责人和教学秘书管理制度,进一步落实各类教学管理人员的职责,充分发挥各类教学管理人员的积极性和主动性。加强教学管理队伍的政治素质与业务素质培训,从根本上提高教学管理队伍的综合素质和管理水平。

第五 加强综合素质 培养应用人才。金融学专业教学改革目标是以培养学生创新能力、实践动手能力为宗旨,全面提高学生微观应用和宏观管理的综合素质。积极推动学生参加各种科研项目和实践技能竞赛,如“挑战杯”、“理财规划”、“银行技能”、“模拟炒股”、“校内科研论文”等竞赛,着力培养学生扎实的理论知识及其实际运用能力,使金融学专业学生达到“宽口径、厚基础、强能力、善创新、会应用”的要求,尽力拓宽学生知识结构,提升应用技能。激发学生创新意识,强化创新能力,增强社会适应能力,为学生未来发展打下良好基础。

二、构建 CFA 人才培养模式的探索——以广东商学院金融学院为例

(一) 科学制定专业培养方案

根据社会人才市场需求变化以及广东经济社会发展的要求,广东商学院金融学院将教学计划每年进行一次微调,三年进行一次全面审查与修订;为了实现金融学专业的人才培养与珠三角经济发展规划纲要的成功对接,先后组织骨干老师到南海、惠州、深圳、东莞及兄弟院校考察调研金融人才需求状况,召开专题会议,讨论本科生培养方案和教学计划,使人才培养方案与市场需求紧密结合。

利用学校建设“金融学(CFA方向)创新试验区”有利条件,引入北美金融学培养方案,以提升金融专业学生的金融计算、财务分析及建模能力,满足广东打造金融强省、南海金融创新试验区及珠海横琴综合试验区建设人才需要。设置课程模块化,突出实验实践教学。开设综合实验课程三门:金融学专业综合实验课,投资学综合试验课、金融工程方向综合实验课。开设创新能力实验课程四门:金融产品开发设计案例分析,企业行为模拟,校内仿真综合实习;金融计算与建模。开设金融市场营销实验课程四门:国际银行业务、国际结算、金融营销、网络金融。

将 CFA 考试课程纳入我校现行金融本科教学课程体系之中,全面改进我校金融人才偏重理论和宏观金融的培养模式。优化后的培养方案适应于金融实务部门创新业务的需要,将 CFA 考试所要求的十大模块内容嵌入专业课中,通过创新性的综合试验和实践培养环节,加强对学生的金融计算、财务分析、金融建模及资产组合管理的基本能力培养,通过完善开放式办学机制,造就一批综合素质高、动手能力强和一定创新能力的金融专才。

(二) 完善金融学实验教学体系

近 20 年来数理分析和计算机技术等方法广泛应用于金融领域,从根本上改变了传统金融业的运作方式,形成了电子化、信息化、系统化和工程化的金融运行环境,这客观上要求我们以现代教育信息技术为平台,实施应用性和操作性相结合的实验教学。

金融学专业实验实践教学内容体系由“两个部分、三个层次、四个模块”等组成,两个部分是校内实验和校外实践;三个层次是课程实验、专业综合性实验、跨专业综合性实验;四个模块是基础实验、专业综合性实验、跨专业综合性实验、创新实验。以培养学生综合分析问题、解决问题的能力为目标。总之,金融学实验课程体系教学目标,实现以“教”为主的教学模式向以“学”为主的教学模式转变。

(三) 建设高水平的教学团队

建设高水平的教学团队是专业综合改革的核心,要着力培养和打造 CFA 创新试验区教学团队,力争有能力冲击国家教学团队。

1. 通过人才引进和进修培训等措施,进一步提高金融学教学队伍整体素质,以培养中青年骨干为重点,建设一支结构优化、素质良好、富有活力的高水平教学队伍。

2. 设置教学团队首席教授岗位,明确团队研究方向,建成高水平教学科研团队。首席教授负责团队教学改革发展规划制定,科研研究方向凝聚,并按责权利相结合的原则充分发挥首席教授的带动作用,充分调动团队学术骨干的积极性。

3. 扩大学术交流,优化学术骨干知识结构。结合学校对教师进修计划的安排,每年选派1~3名教师到国内名校进修学习,更新知识结构,了解本学科学术科研活动新动向;每年选派1~2名青年教师赴国外著名院校从事学术交流活动,了解本学科国外最新发展趋势;举办教学培训班,改进教学方法,提高教学水平。

4. 利用学院学科科研平台,创造良好学术工作环境。广东商学院科技金融研究中心、理财研究中心、粤港金融创新与风险管理研究中心挂靠金融学院,我们拟将三个研究中心建设成开放式学术机构,定期邀请国内外知名专家学者来研究中心作学术报告,让师生动态了解学术前沿;还可以通过国内外招聘学科带头人、聘请兼职教授、客座教授等方式吸纳国内外知名学者来研究中心不定期进行学术指导,以达到营造浓厚科研学术氛围的目的。

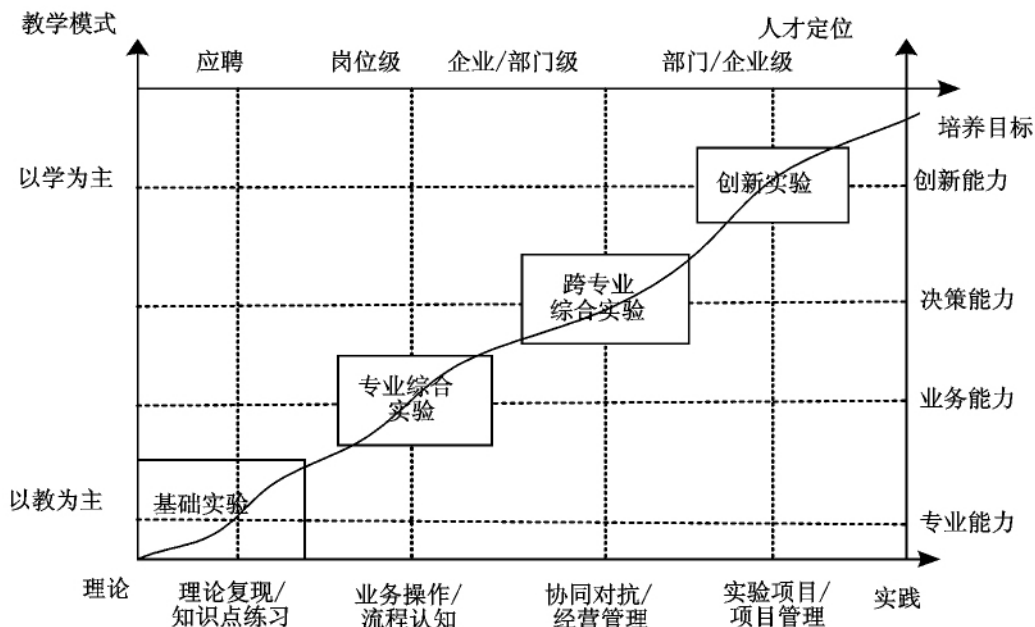


图1 实验教学体系与人才定位和培养目标间的相互关系图

(四) 创新教育方法,强化金融学专业教学信息化建设

改革教学方法是深化教学改革的重要内容。为了突出金融学专业办学特色,金融学院不断改进教学方法,在教学中采用开放式教学、模拟教学、案例教学、探究式教学等教学方法。

近年来创造性探究式教学已成为热点,它强调探究过程和方法,注重“创造力”的培养,以学生动手实验为中心,并辅以阅读教材,参看录像等直观手段,教师设疑提问,最后通过实验、讨论而得出结论来获取知识的一种教学方法。金融领域存在着大量实践或实际问题,针对这些问题,采用探究式教学,教师指导学生收集资料、实地调研、分析问题,运用自己知识、经验和思维,找出解决问题的途径,这对于应用性人才的培养,提高学生综合素质有重要意义。

新的人才培养方案强调课堂教学、课外教学与校内外教学的有机结合,实现以课堂教学为主、课外教学与校外教学为补充的三位一体的全面育人系统,为学生的成长与成才开辟更广阔的空间。

1. 实施严格、规范的课堂教学管理。以学分制为载体,在保证专业必修课开设的前提下,加大专业选修课的开设力度,增大学生自主选择课程、自主选择教师的空间。

2. 通过课外专业性活动引导学生动手能力的提高。以专业技能培养引导学生自我发展。积极指导学生参加专业技能比赛、专业论文竞赛、课外学术科技活动及学术报告会等活动,为学生的全面发展搭建训练平台;以活动课程建设引导学生自我发展。将学生的社团活动与课外学习有机结合起来,从而组成一种新的系列性课程类型;以研究性学习引导学生自我发展,以拓宽学生学术视野,营造研究性学习氛围;以校外实习基

地实习或以参加社会实践等社会活动为载体,搭建理论教学与实践教学的桥梁,着力提高学生的实践能力与创新精神。

3. 建立相应地激励机制,一方面进一步完善学生参加创新实践活动的学分认定制度,对学生参加各种技能比赛、创业计划大赛、课外作品大赛所取得的成绩给予一定的学分,以此激励学生积极自觉地参加创新实践活动的锻炼;另一方面对指导教师的奖励制度,以鼓励有条件的教师带领学生参加科学研究,将教师的科研成果转化为育人成果。

4. 推动实践教学基地建设。建立集实习、实训、就业、合作研发、师资培训于一体的多功能金融学专业校外实践教学基地。

5. 充分发挥现代教育技术在教学中的作用,利用动态模拟仿真技术软件,开发实验教学软件,实现仿真虚拟与硬件实验整合全新实验教学手段。

(五) 完善教学管理机制

教学管理机制的完善是专业综合改革的有力保障。首先,围绕金融学特色专业的人才培养目标,形成一套理论教学与实践教学各环节相互协调的规章制度,建立一套高效的教学质量监控保障措施,建设科学合理的教学质量评价体系。其次,严格教材选用制度、听课制度;改革教学管理执行措施不力的现状;规范教学文件档案管理。第三,优化学生评教指标体系,探索教师分类考核改革,切实调动教师从事教学工作的积极性、主动性和创造性;健全各类教学管理人员管理制度,充分发挥教研室主任、专业负责人、课程负责人、教学秘书等在教学管理中的作用。第四,健全教学项目管理制度,逐步消除“重申报、重立项,轻建设、轻推广应用”的弊端,提高各级各类教学项目的集约度,充分发挥各级各类教学项目的协同作用。第五,健全第二、第三课堂教学管理制度,促进三大课堂的有机统一和协同共振。第六,健全教学信息化管理制度,促进教学信息化建设、管理及建设成果的推广应用。通过有效的教学管理制度建设和教学服务培养机制的完善,提升教学管理服务于教师和服务于学生的服务能力,让教师舒心、学生放心,打造良好的金融学专业教育氛围,促进教与学的良性互动。

三、CFA 人才培养模式的成效

通过创新培养方案和实验实践教学,全面提升学生的综合能力,每年培养50名左右的CFA人才,适应广东省金融高新技术服务区和广东省金融强省的人才要求。

将CFA资格考试融入金融本科教育之中形成的成建制创新实验区。制订完成“金融学(CFA方向)创新实验班教学计划”、“金融学(CFA方向)创新实验班招生简章”、“金融学(CFA方向)创新实验班教师选聘及报酬支付办法”及“金融学(CFA方向)创新实验班招生考试录取办法”,这些措施为金融学(CFA方向)创新实验班的创立将提供必要的制度准备。培养既通晓国内金融实务又有国际视野的高级金融投资专业人才。把CFA的课程融入到大学金融专业的教学大纲中,既可以使学生获得更全面扎实的金融投资知识和技能,培养良好的金融英语能力,又加深了对国际金融规范和实务的了解,培养学生的国际化的视野及思维方式。培养具有全局战略眼光的复合型高端金融投资人才。

借鉴CFA的国际化、全面、完善及先进兼备的课程体系,有助于拓宽学生的眼界,力求将学生培养为金融领域的“专才”和投资领域的“通才”。培养英语水平较高,能够胜任金融机构投资管理工作高级金融人才。通过全英文教学、全英文教材及考证,全面提高学生的外语水平及综合应用能力。

四、结论

通过金融学(CFA方向)创新试验区的摸索和建设,逐步完善金融创新人才培养机制,推进金融学专业创新性人才培养模式的改革,CFA创新试验区的培养模式及课程安排利于提高学生的综合能力。CFA课程设置以国际上金融机构实践应用为依据,使学生适应全球金融一体化的需要;全英文教学环境有利于保证学生外语水平的切实提高,保证本实验区培养的学生具有良好的专业素质。本实验区对任课教师采取开放的运行模式,即一是将本校教师“送出去”,通过出国交流等方式培养提高任课教师的教学水平,二是将国际化

人才“请进来”,开放式的运行机制实现教师教学能力提高、实验区培养质量提升、学院社会资源拓展三方面的“共赢”。从学生角度,本实验区采取开放式的招生政策,吸纳全校优质生源。

CFA 创新试验区以强化金融专业基本素养和能力为目标,突出实践教学,加强创业教育;通过优化校内外资源配置,与兄弟院校、政府、企业及境外教育机构建立优势互补、互利共赢的合作关系,逐步构建涵盖人才培养全过程、多元主体参与的开放的人才培养模式,促进金融专业应用型人才培养整体质量的提升,凸显人才特色和核心竞争力,在同类院校本科人才培养中争创领先水平,做到成功完成金融学综合改革试点,并能将先进经验推广到全校其他专业。

参考文献:

- [1]黄德权,邹新月.以市场需求为导向创新“三型”投资理财人才培养模式——以广东商学院投资学专业(投资理财方向)为例[J].金融经济,2012(8).
- [2]郑伟东.金融本科专业订单式培养的教学内容和教学方法改革探索[J].中外企业家,2009(12).
- [3]杨其滨.地方综合性大学构建“研究性学习”体系的意义及对策[J].黑龙江教育学院学报,2010(8).
- [4]丁忠明.财经类院校人才培养模式改革创新[M].南京:南京大学出版社,2011.

Research on Construction of Cultivating Mode for CFA Personnel in Financial Colleges: Talking Guangdong University of Business Studies as an Example

LIN Lihong¹, DUAN Junshan¹, LIU Ying²

(1. Financial School of Guangdong University of Business Studies, Guangzhou, Guangdong 510320, China;

2. Guangdong Jidian Polytechnic, College of Economics and Management, Guangzhou, Guangdong 510515, China)

Abstract: Based on the demand variations in social talent market, financial colleges can utilize their own educational tradition, advantages and features, explore the experimental teaching mode of finance major and renew the training model of CFA talent through the curriculum reform of finance major. Through the exploration and construction of CFA-oriented Finance Innovation Experimental Zone, this paper, taking Guangdong University of Business as an example, studies the training mode of CFA talents in financial colleges, which aims at gradually improving the cultivating mechanism for creative financial talents, promoting the reform of the training mode for innovative finance talents, improving students' comprehensive ability, and fostering senior financial investment professionals both in domestic financial practice and international view.

Key words: CFA; innovative experiment zone; finance; experimental teaching; personnel training

(责任编辑:黎芳)