

专业学位研究生的教学与 培养模式研究

——以金融专业硕士为例

黄晓勇 张菡洛

【摘要】专业学位教育为培养特定职业高层次专门人才而设置,培养目标必须做到“知行合一”。专业学位的教学重点是突出微观上对知识点的准确理解与使用,以及由此寻找到的对于具体问题的解决方案与办法。在探索金融专业硕士的培养模式上,可以采用以下形式:以行业内现有实务作为案例教学素材,充分反映学科特色与发挥行业优势;设置与行业人才规划相匹配的课程,专业学位教育同时服务于行业订单式的人才需求规划;建立金融专业硕士学位与金融行业资格认证对接的合作培养模式。

【关键词】专业学位教育 培养目标 培养模式

【中图分类号】G **【文献标识码】**A **【文章编号】**1000-2952(2012)06-0011-05

专业学位的职业指向明确,国务院学位委员会第十四次会议审议通过的《专业学位设置审批暂行办法》规定,专业学位为具有职业背景的学位,为培养特定职业高层次专门人才而设置。因此,专业学位研究生的培养必须做到“知行合一”,基于这样的教育理念,专业学位研究生的培养模式必然要区别于我国传统的注重理论与学术创新的学术学位研究生的培养方式。探讨专业学位研究生的人才定位、培养目标以及相应的培养模式,对于实现我国“培养国家经济和社会发展急需的应用型人才培养的教育发展目标”具有重大现实意义。

一、专业学位研究生的培养目标与教学重点

我国专业学位研究生教育应突出应用型人才培养的特色,并与学术型人才培养有所区别,这种不同主要体现在教学理念、培养目标、课程设置、教育方法、师资组合以及培养模式等方面。其目标就是要加强专业学位研究生的应用能力、适应能力、实践能力以及实践创新能力的培养,最终成为掌握某一专业领域扎实的理论基础,卓越的实践能力,良好的职业素养的高层次应用型专门人才。

专业学位教育目前已经成为与我国学术型学位教育并举的高层次人才培养的两个重要方

面,专业学位教育注重实践与应用能力的培养,而传统的学术型学位教育强调理论与学术创新。概况而言,学术学位培养的人才是要走寻求真理之路,而专业学位培养的人才则要走求解之道,即能够找到对现实问题的解决办法。我国金融教育指导委员会在《金融硕士专业学位的培养方案》中对金融专业硕士的培养目标做出了系统而规范描述:“具有扎实的经济、金融学理论基础,良好的职业道德,富有创新的精神和进取的品格,较强的从事金融实际工作能力的高层次应用型金融专业人才。”由于专业学位与学术学位研究生培养目标的差异,所以两者在教学内容、培养模式等诸多方面也必然具有不同的侧重点。

在教学内容方面,学术学位研究生培养中的教学重点在于强调宏观上对理论体系的把握,探索理论本身的逻辑规律与发展脉络,从而推动理论发展与创新。专业学位研究生培养中的教学重点则在于突出微观上对知识点的准确理解与使用以及由此寻找到的对于具体问题的解决方案与办法。以金融学为例,金融学术学位研究生的教学重点是:从宏观上讲授金融学理论的逻辑发展过程与客观规律,比如“金融危机为什么会发生?”;而金融专业学位研究生的教学重点则偏重于从微观的知识点去解决一个具体的实际问题,比如“如何应对金融危机”。再比如,关于保险领域的教学方面,学术学位的教学需要讲解逆向选择理论及其规律,而专业学位的教学重点在于理解逆向选择的原理后,如何设计出具体的保险方案来避免或减少逆向选择事件的发生。

学术学位要掌握知识体系及其内在的科学规律,专业学位则要学习知识点,以及对知识点的实际运用。如果把知识体系和知识点用山脉与山峰来比喻的话,学术学位人才培养注重的是问题的逻辑和知识体系,也就是勾画理论的“山脉”,而专业学位人才培养强调的是关注逻辑和知识体系中的重要节点,也就是关注知识的“山峰”。^①要关注山峰必须先找到山脉,不知道山脉也就找不到山峰。

从这个意义而言,专业学位研究生的教学

难度更大,因为没有对知识体系的了解与把握是无法准确掌握知识点的,同时专业学位研究生需要知行合一,但知易行难,如果缺乏实践教学环节以及实务训练,学生很难在两三年的时间内达到预设的高层次应用型人才的培养目标。因此,专业学位研究生教育必须有别于学术学位研究生,不但在校要学理论,完成“先知”的过程,同时还必须要做到比学术型研究生“先行”,在学校就必须开始学习实务、接触案例。所以,教学环节与培养方式是专业学位研究生教育的重点与难点。基于教学内容与教学重点的不同,专业学位研究生的培养也必须建立与之相对应的模式。

二、学术型人才在实践中存在的问题及对专业学位人才培养的借鉴

高学历并不意味着高能力,学术型研究生就业状况屡创新低,这一方面与我国近年来教育规模扩大有关,另一方面则源于学术型研究生进入工作岗位后的适应能力差、上手能力低。学术型研究生毕业后在工作部门主要存在的问题集中反映在以下方面:

首先,学用脱节,知行不一,难以短时间适应工作,为企业创造效益。以金融领域毕业生优先选择的证券行业为例,据我国证券行业协会的调查显示,目前全国证券行业从业人员近30万人,其中具有本科学历的有13.7万人,占总人数的49%;大专学历8万人,占29.3%;硕士学历3.19万人,占11.6%;而具有博士学位的只有2100多人,占总人数的0.7%,研究生层次的高端人才只占证券行业从业人员的12.3%,其中一个重要的因素是我国研究生,以前主要是学术型研究生毕业后不能适应岗位要求。表现在:学用脱节,知行不一,眼高手低。统计显示,我国财经类专业的学术型研究生进入金融证券市场后,一般需要5到8年的市

^① 吴晓求:“加强案例教学努力打造中国‘金融硕士’著名品牌”,全国金融专业学位研究生教育指导委员会暨培养单位院长(系主任)2012年度会议发言。

场磨练，之后才能作为人才来使用。再如，从目前我国银行业 319 万从业人员的调查中也基本存在同样的人才使用问题，银行业需求的高端人才得不到满足，而具有研究生学历的毕业生工作后又不能迅速转化为企业的人力资本，创造效益。

其次，学术型研究生所学内容是学术理论，且知识较为陈旧，理论不能指导实践。同时，专业领域的从业人员目前均实行从业人员资格持证上岗制度，而学术型研究生由于只注重理论学习，工作之前一般很少储备与执业资格相关的理论以及实务知识，所以在专业领域即便找到工作但可能仍然不具备从业资格。比如，2003 年我国证监会出台的《证券从业人员资格管理办法》中共设立了 6 类资格，在我国 30 万证券从业人员中，具有一般证券业资格的有 20.5 万人，占总人数的 75% 左右；证券经纪人有 3.75 万人，占 13%；专业的证券分析师约有 2100 多人，占 0.7%；投资顾问 1.9 万人，占比不到 7%；投资咨询 917 人，占 0.3%。^①从数据来看，目前我国证券行业的专业人才比较缺乏，而具有研究生学历的学术型人才由于之前缺乏相关知识的培训及实践方面的训练，所以毕业后又需要对这些专业知识与技能进行重新学习，否则不但无法胜任工作，甚至都没有从业执业的资格。

再次，学术型研究生在学期间社会实践周期短，且流于形式，没有真正发挥培养学生职业素养与实践技能的作用。中共中央、国务院《关于进一步加强和改进高校学生思想政治教育的意见》中要求：“高校认真组织大学生、研究生参加军政训练、社会调查、生产劳动、志愿服务、公益活动、科技发明和勤工助学等实践活动，使大学生、研究生在社会实践活动中受教育、长才干、作贡献、增强社会责任感。”^②文件的精神就是要使我们的大学毕业生、研究生不但要学习知识，同时还必须学会应用知识，服务社会。然而，政策执行中，学术型学生的社会实践一般只要求三个月，而且对于社会实践的考核没有统一标准且较为宽松，只要学生提供了盖有实习单位公章的社会实践证明就可以

认定学生已经完成了社会实践的培养环节，从而可以获得学分。这种流于形式的社会实践培养模式不但给学生造成在校学习可以混来学分，学校恣意荒废学生学习时光的不良影响，而且也给用人单位带来困扰，因为程序和形式上都严谨的社会实践报告可能根本没有承载任何对毕业生实践能力的鉴定责任。

基于目前我国学术型研究生就业中存在的问题以及我国经济社会发展对专业人才的需求，切实转变我国高等教育结构，注重应用型高级专业人才的培养，即专业学位研究生的培养，是当前及今后一个时期我国高等教育改革发展的必然选择。由此，专业学位人才培养可以借鉴的是：

首先，注重专业学位研究生培养中的知行合一，培养卓越的实践能力。专业学位研究生毕业后主要的发展方向就是在工作中对理论的应用以及在理论应用中进行实践性创新。专业学位研究生可以没有科学发明创造，但是会在实践中应用并切实解决了现实问题，其实也是一种创新，即实践性创新。这是发挥专业高端人才作用的重要途径，也是不断推动理论转化为现实生产力的具体体现，是专业领域所需要的。

其次，在专业学位研究生培养教学中应对基础教学、案例教学以及模拟教学三块内容并重。基础理论必须扎实，没有对基础理论的准确理解与把握，就不可能实现对理论的现实运用。那种认为专业硕士理论可以差一点的观点是绝对错误的，专业硕士可以不会理论创造，但必须要懂理论、懂模型，还要会用理论、会用模型。强调案例教学的意义在于把课本知识与实际结合，以问题导向理论讲解，更容易让学生接受，而且教学效果也更好。模拟教学就是建立专业领域的模拟实验室，学生通过操作模拟训练提前进入工作状态。

① 以上数据资料来自中国证券业协会陈共炎会长在全国金融专业学位研究生教育指导委员会暨培养单位院长（系主任）2012 年度工作会议上的讲话。

② 中共中央、国务院：《关于进一步加强和改进高校学生思想政治教育的意见》，2004 年 10 月。

最后,专业学位研究生在培养中必须注重实践环节,而且要切实加大培养实践能力的力度,增加实践能力考核的可操作的考核程序与内容。同时专业学位研究生的社会实践应强调实践能力锻炼与未来的就业方向以及学位论文等方面的有机结合。此外,在指导教师的遴选上,必须将理论指导与实践指导并举,发挥业界导师实务指导的优势,丰富专业学位论文形式,比如可以采用产品设计、调研报告等多种形式。

三、金融专业硕士研究生培养模式的探索

20世纪以来,西方发达国家专业学位教育的发展变革对我国高等教育改革提供了参考与示范效应。近年,大多数发达国家的研究生教育摒弃了培养研究型人才的单一目标,逐步向复合型、应用型转化。比如20世纪80年代以来,欧洲国家中的法、德、英等国的高等教育开始呈现追求多元化目标的发展模式。与此同时,美国大学所建立的跨学科研究生院以及所进行的教育结构调整,均旨在培养研究型、专业性以及复合型人才,以服务于社会对各种类型人才的需求。尽管如此,美国高等教育系统仍然认为博士生的教育过于关注学术研究,而缺乏对现实问题的思考,在此背景下美国在2003年启动了重新规划博士教育的研究项目,旨在让博士生广泛接触各种职业。

目前,我国对于高等教育中专业学位人才培养与学术型人才培养视为具有同等重要的作用。专业学位研究生教育也形成了与传统学术型研究生培养不同的模式,主要包括:课程教授与课外实践相结合,理论教学与案例教学相结合,校内导师与校外导师相结合,同时辅以模拟训练、现场实践以及社会调查等形式,这些模式在一定程度上发挥了应用型人才培养的作用,并逐步固化为专业学位研究生的特有培养模式。然而,随着我国专业学位种类的增加,不同学科专业型人才的培养模式,一方面需要体现本学科特色,另一方面又必须与行业需求紧密结合,从而实现国家经济社会发展对专业型高端人才的需求。本文旨

在探索金融专业硕士研究生的培养模式,以更好促进我国专业学位教育的发展。我们认为金融专业硕士培养模式应该突出以下要点:

第一,金融专业硕士的案例教学应发挥学科特色与行业优势,而非一定遵循MBA的案例准备及师资配置。目前我国MBA的案例教材部分来自于高校教师对企业案例的改写,这种案例教材的编写虽然体例结构看似合理,但由于经过加工处理,可能管理中的细微之处或艺术性已经荡然无存,从而造成案例教学的异化空间,这在一定程度上背离了应用型人才的培养目标。金融专业硕士的案例教学应走新路,发挥业界优势,利用行业内现有的丰富素材作为教案,聘请行业内的资深专业人士做课程教师,通过原汁原味的案例,传授第一手的实务操作技能。这是金融专业人才培养的行业优势所在,因为金融机构每天所开展的业务都是金融专业硕士需要了解的实务课程。依据理论与实务教育计划,配置导师指导小组。金融专业硕士的导师配备不一定局限于双师制,如果具备条件可以建立由行业监管部门官员、行业高级管理者以及教学研究中具有一定理论功底教师共同组成,并由一位导师担任导师组长,统一协调组织对研究生的培养。通过导师组的学术能力、实务经验以及政策监管方面的资源整合,以实现研究生的宽领域的专业教育覆盖。

第二,设置与行业人才规划相匹配的课程,专业学位教育同时服务于行业订单式的人才需求规划。随着经济社会发展,我国银行业的职能要求和履职环境发生了重大变化,这对银行业的人才需求也提出了更高要求。目前我国银行业有319万从业人员,近年虽然通过海外引进、高校招录及内部培养的方式,使高端人才数量适度增加,但与当前银行业发展的速度规模以及国际化趋势相比还存在很大差距。比如,我国银行系统中现有10万个大堂经理就急需提升专业服务的质量水平。^①如果银行系统提出这

^① 数据来源于中国银行业协会杨再平副会长在全国金融专业学位研究生教育指导委员会暨培养单位院长(系主任)2012年度工作会议上的讲话。

个人人才培养的订单，金融专业硕士培养单位就可以设置这个专业方向并制定详细的培养方案，然后各培养单位通过竞标的方式参与银行系统人才培养计划，并最终确定教育项目的归属。项目执行中，按照国务院学位委员会与教育部的相关规定进行管理，对于最终符合学位授予条件的学员，颁发金融专业硕士学位证书。通过这种订单式培养模式，一方面可以提高银行业在岗人员的职业水平，逐步实现银行业人才发展规划；另一方面，可以使金融专业硕士的人才培养有的放矢，真正发挥为行业发展供给高端人才的作用。

第三，建立金融专业硕士学位与金融行业资格认证对接的合作培养模式。比如，证券从业人员资格和执业人员资格考试、使用教材是由证券业统一负责，主要考试内容集中于资本市场实务，而资本市场实务本身就包含于金融专业硕士的培养计划中。也就是说，金融专业学位与证券业资格认证衔接本身就具有客观基础，只要操作层面的技术方法得当，就可以完成这种学位与资格认证的对接。对接的操作程序与主要内容应包括：1. 建立同时符合金融专业硕士学位标准与行业协会对从业人员资格标准的联合互认方案；2. 金融专业硕士培养方案中设计资本市场实务课程，教材应优先选

择行业资格考试所使用的教材；3. 金融硕士在校期间按照行业协会要求完成资本市场实务课程学习，获得学分，按照行业规定标准考试成绩达标，经过行业协会认证，可以获得相应的从业资格、执业资格；4. 只要是参加证券业资格考试人员，只要获得行业资格证书，那么在五年内考取金融专业硕士后，资本市场实务课程可以免修。如果可以实现专业学位与行业资格认证的对接，那么专业学位研究生在毕业时就可以同时获得学位证书与行业的资格证书，从而毕业后就具备了独立执业的资格。这种模式应成为未来专业学位人才培养与行业考核机制实现合作的最有效途径。

总结我国专业学位教育的发展规律，探索金融专业硕士的培养模式，其目标是促进我国专业学位的持续健康发展，提高专业学位研究生的培养质量，从而实现高等教育服务国家、服务社会的教学理念与教育理想。

本文作者：黄晓勇是中国社会科学院研究生院党委书记、金融硕士教育中心主任、教授、博士生导师；张菀洺是中国社会科学院研究生院金融硕士教育中心执行副主任、副教授、硕士生导师

责任编辑：马光

Research on Professional Degree Graduates' Teaching and Training Models

—A Case Study of Master of Finance

Huang Xiaoyong Zhang Wanming

Abstract: Professional degree education is set for training high-level expertise for specific career, so its training objectives should be "walk one's talks". The teaching focuses on highlighting the accurate understanding and application of knowledge points, and thus searching for the solution to specific problems. We can use the following forms in exploring the training models of Master of Finance: applying the existing practices in the industry as case teaching materials which could reflect the subject characteristics and advantage of industry; setting professional degree education courses which match the industry talent planning, as well as serve for the ordering-mode of talent demand planning in the industry; establishing co-cultivation mode of the financial professional master's degree which could connecting with the financial industry qualification.

Key words: professional degree education; training objectives; training models