

Exploration on the Cultivation of Financial Compound Talents in Newly-Built Undergraduate Universities

——Taking the Construction of *Securities Underwriting and Issuance (IPO)* Training System as an Example

Mengti Ouyang

Chengdu College of University of Electronic Science and Technology of China, Sichuan, Chengdu, 611731, China

Abstract

With the rapid development of economy and the continuous improvement of the capital market, cultivating compound talents is a new requirement for finance majors in newly-built undergraduate universities. The *Securities Underwriting and Issuance (IPO)* training system integrates the application of multi-disciplinary and cross-professional knowledge in securities, finance, law, corporate management, etc. By analyzing the method of constructing the system and the existing problems, this paper explores and thinks about the training of financial compound talents in newly-built undergraduate universities.

Keywords

finance major; compound talents; training system

新建本科院校金融类复合型人才培养的探索

——以构建《证券承销与发行（IPO）》实训体系为例

欧阳梦缙

电子科技大学成都学院，中国·四川成都 611731

摘要

随着中国经济的飞速发展和资本市场的不断完善，培养复合型人才是社会对新建本科院校金融类专业提出的新的要求。《证券承销与发行（IPO）》实训体系中融合了证券、财务、法律、企业管理等多领域跨专业复合型知识的应用。论文通过分析构建该体系的方式以及其中存在问题，对新建本科院校金融类复合型人才培养进行探索与思考。

关键词

金融类专业；复合型人才；实训体系

1 引言

随着中国经济的飞速发展，资本市场不断完善，社会对新建本科院校金融类专业人才培养提出了新的要求。新时代的金融类人才不仅需要掌握系统的专业知识，还需要具备较

【作者简介】欧阳梦缙（1990-），女，研究生学历，讲师，从事货币银行学研究。

【基金项目】四川省高等学校人文社会科学重点研究基地新建院校改革与发展研究中心 2019 年一般项目——“新建本科院校金融类复合型人才培养之证券承销与发行（IPO）实训体系构建”（项目编号：XJYX2019B04）。

高水平的财务分析能力以及对宏观经济、法律知识等相关领域有所把握。而公司上市作为资本市场上的重要一环，其流程中涉及诸多证券、财务、法律、企业管理等跨专业工作。因此，论文通过分析构建《证券承销与发行（IPO）》实训体系的方式以及存在的问题，对新建本科院校金融类复合型人才培养的进行探索与思考。

2 以培养复合型人才为目标的实训体系构建

2.1 实训体系的内容

2.1.1 实训体系模拟公司上市流程建立

为了更加真实地模拟公司首次公开发行股票与上市全过

程,《证券承销与发行(IPO)》实训体系主要分为三个板块:公司设立与发展、发行准备与审核以及上市交易。上述三大板块的主要任务与目标如下。

(1) 公司设立与发展板块

学生组队成立多家拟上市公司团队,完成拟上市公司的基础资料准备。同时由其他学生成立证券公司、会计师或律师事务所等团队,熟悉公司首次公开发行股票的流程,为今后阶段指导公司上市做好知识储备。

(2) 发行准备与审核板块

上述各团队分工准备上市调查报告、招股说明书、法律意见书等上市申报材料,完成上市申请。再由教师扮演的交易所独立审核部门审核发行人公开发行并上市申请,股票上市委员会给予审议意见。

(3) 上市交易板块

上阶段通过审核同意注册的公司正式发行上市。其余团队解散,团队学生成为交易市场投资者,进行股票交易。成功上市的“公司团队”里学生也可以通过发布相关信息影响股价,使学生学有所用、学用结合,实现实训目的^[1]。

2.1.2 设置任务丰富的模拟角色供学生扮演

《证券承销与发行(IPO)》实训体系通过模拟公司首次公开发行股票与上市过程中的“多角色”供学生扮演、设置“多任务”供学生完成,从而让学生更加全面真实的体会公司上市的全部流程,并在此过程中提升学生的多方面技能,达到培养复合型人才的实训目的。可供学生在实训过程中扮演的主要角色有拟上市公司、证券公司、会计师事务所或律师事务所、交易所团队以及个人或机构投资者等等。上述团队在实训过程中的主要任务如下。

(1) 拟上市公司

拟上市公司在教师提供的参考资料的辅助下,准备、提供公司基础资料,包括但不限于公司所处行业的前景、业内竞争等情况分析、财务资料以及其他资料等。

(2) 证券公司

证券公司协助公司改制、对公司进行尽职调查、组织协调各团队制作发行申请文件、出具发行保荐报告等。若其协助的公司在模拟实训中成功上市,证券公司还需担任证券发行的主承销工作,与公司团队成员共同组织路演、询价定价等工作。

(3) 会计师事务所与律师事务所

前者主要任务之一是“公司设立与发展”实训板块,

辅助拟上市公司团队编制财务资料。另外,在“发行准备与审核”实训板块,负责公司上市过程中的财务资料的审计工作。后者在“公司设立与发展”实训板块负责指导公司改制,在“发行准备与审核”实训板块负责IPO过程中各类法律文本的准备和审核。

(4) 交易所团队

交易所团队负责指导与安排公司上市的流程,在“上市交易”实训板块扮演交易员组织股票交易。本类型角色任务相对较简单,可由担任前述角色的学生兼任扮演。

(5) 个人或机构投资者

这类角色主要在上市交易板块供学生扮演,可扮演本角色的为上阶段未成功上市的公司及相关团队的所有学生。个人和机构投资者主要参与模拟交易前阶段成功上市的公司股票,参与网下配售与网上申购、正式上市交易等环节,探析股价波动背后的原理。

2.2 实训体系对培养复合型人才的作用

构建本实训体系对培养复合型人才方面所起到的作用主要体现在鼓励促进学生运用多方面知识技能,是实现培养复合型人才目标的第一步。本实训体系的开展时间一般设置在大一的暑假前小学期及大二上半学期,面向的是已学完前置理论课程的学生。通过本实训体系的三大板块和多角色扮演任务,可将学生目前阶段掌握的金融类、财会类、法律类以及计算机类基础知识进行融汇贯通。例如,在“发行准备与审核”板块,拟上市公司团队、证券公司团队以及会计师事务所团队需通力合作完成招股说明书、财务报表及审计报告、法律意见书等。通过完成上述资料的准备,能全面调动学生动用金融、财务、法律类知识储备,培养学生对所学技能的综合运用能力,从而进一步实现培养复合型人才的目标^[2]。

3 实训体系构建中的困难与解决对策

3.1 困难

3.1.1 师资力量不足

构建《证券承销与发行(IPO)》实训体系,培养复合型人才,要求教师队伍本身就具备跨专业、跨领域的教育背景或工作背景。而现阶段新建本科院校的金融类专业教师主要还是由“从学校毕业即到学校任教”的青年教师组成,这些青年教师往往缺乏相关的实务工作经历。另外,教师队伍

中也难以找到对证券、企业管理、财务、法律等方面均有涉猎的人士。因此如何将理论向实践转换以及如何厘清各参与角色的工作职责与联系是在构建培养复合型人才的实训体系时所面临的主要难题之一。

3.1.2 资料获取与制作难度高

完成实训体系的构建需要金融类专业教师准备大量学习资料与实训材料。但证券承销与发行过程极其复杂,牵扯诸多工作岗位,所需资料涉及诸多专业领域,而目前市面上几乎没有同类型的实训体系或课程以及相关的实训教材可供参考,因此对实训体系的构建造成一定困难。

3.1.3 “上市交易”实训板块模拟方式的选择

本实训体系在设想与试运行阶段时,所有实训板块均采用手工实训的方式开展。在“上市交易”板块进行模拟交易时,需提前印制前阶段成功上市公司的股票,然后由多名学生身穿红马甲扮演股票交易员,而其他学生扮演机构或个人投资者利用交易筹码(即模拟货币),进行喊价交易。如此设计实训环节的主要目的在于让学生更为直观的体会股票交易的机制、理解五档交易图的形成、思考股价变动的影响因素。根据学生反馈,采用这种类似“大富翁”游戏式的模拟方式非常有趣,能够特别充分的调动学生的积极性与参与度。但这种方式与目前实际采用的股票交易方式不符,从而在一定程度上违背了“理论联系实际”的实训目的。所以,对模拟方式的选择是未来完善实训体系所要考虑与探索的首要问题之一。

3.1.4 学生对跨专业知识技能掌握程度与运用能力不足

本实训开展时间定为大一暑假前小学期或大二上学期,本阶段学生已经完成相关证券金融、财务、法律及计算机知识的理论学习。但实际开展时,学生对理论知识掌握程度不高、难以将书本知识与实际运用联系起来等问题层出不穷,特别是在需要他们运用财务、法律等学科知识时表现尤为突出^[3]。

3.2 解决对策

3.2.1 加强师资队伍建设

强大的师资队伍是培养复合型人才的坚实力量。为完善师资队伍建设,新建本科院校应从多方面入手。首先,从人才市场引进既有教学能力又具备实务经验的“双师型”教师,为培养复合型人才提供理论与实践的双支撑。其次,学校更应重视对现有教师队伍的培养,鼓励和帮助教师提升自身的

知识积累和技能储备。

同时,学校应鼓励跨专业、跨学科的师生交流。在面临缺少跨领域人才、筹备教学资料困难等难题时,校内现有的证券、财会、法律类教师应加强沟通,通过彼此交流学习,提升跨专业知识技能储备,从而进一步解决在培养复合型人才道路上师资力量不足等问题。

3.2.2 金融实验室的创建与完善

为实现兼备趣味性与实际性的实训过程,可通过创建或完善金融实验室,购买或开发证券交易所模拟交易系统,形成微型的电子化交易平台。使学生通过该平台开展“上市交易”板块实训,既能模拟真实交易场景,又能够直观的感受有价证券的交易全过程,深入的理解交易背后的原理。

3.2.3 深化校企合作

复合型金融人才的培养,不能脱离市场和企业的实际需求。同样,作为输出人才的本科院校,其师资队伍也不能与社会需求脱节。在构建实训体系的初期阶段,教师可深入企业、机构以及事务所展开调研交流,寻求专业技术支持。另外,学校可聘请企业机构专家开展相关专业讲座,从实务角度向学生传递行业前沿讯息以及市场对复合类金融人才的要求,提升学生对掌握跨领域知识与技术的积极性。学校亦可深化与企业和合作,开展联合培养模式,进一步实现复合型人才培养目标。

4 结语

紧跟时代的步伐、满足市场的需求,复合型人才的培养是新建本科院校金融类专业所必须考虑的重要问题。构建《证券承销与发行(IPO)》实训体系是在探索培养金融类复合型人才的道路上的其中一步。通过构建本实训体系有助于培养兼备证券、财会、法律等专业知识技能的复合型人才,同时对进一步实现跨专业师资队伍建设和深化校企合作有所助力。

参考文献

- [1] 王竹. 跨界融合趋势下高校复合型人才培养的探索与创新——以厦门华夏学院金融投资类专业课程为例[J]. 经济师, 2020(7): 161-162.
- [2] 陶立敏. 应用型高校投资类金融实践课程教学探讨[J]. 科技资讯, 2020(30):92-99.
- [3] 孙燕云. 论金融人才培养与金融教学改革[J]. 科技资讯, 2020(31): 192-194.