

# 一种基于 CFA 考试的金融英语词汇助学工具设计与实现

向璐瑶 刘思桐 刘佳琦 毛依彤

北京城市学院, 北京市海淀区, 100094;

**摘要:** CFA 作为全球权威金融执业资格证书, 其相关金融英语术语抽象专业、词汇释义与通用英语差异显著, 学习者备考难度较大。本文以需学习金融英语、备考 CFA 及赴海外攻读金融学位的群体为研究对象, 通过问卷调研明确其多元学习需求与现实学习痛点; 同时对国内 10 款主流英语词汇学习软件展开市场调研, 发现此类软件在通用应试领域体系成熟, 但普遍存在金融词库专业性不足、功能适配性差、备考场景覆盖不全等问题, 难以满足 CFA 备考需求。基于市场空白与用户刚需, 本项目依托 CFA 官方考纲词汇, 借助 AI 技术开发出集金融释义、专业例句、助记图片于一体的 CFA 金融英语词汇助学小程序工具, 有效解决用户金融英语学习与备考难题, 填补了垂直领域工具产品的空白。

**关键词:** 金融英语; CFA 考试; 词汇学习

**DOI:** 10.69979/3029-2700.26.03.043

## 引言

金融教育在全球范围内一直备受重视, 特许金融分析师 (Chartered Financial Analyst, 以下简称 CFA) 有“全球金融第一考”之称, 其考试是世界上规模最大的执业资格考试之一, 是全球广泛认可的金融专业资格证书, 其相关学习资源众多。然而, 金融术语概念较为抽象且极具专业性, 学习难度较高; 许多英语词汇的金融释义与其通用含义有较大差距, 进一步提升了学习难度。

## 1 需求调研

用户需求分析聚焦某校需用英语学习金融、备考 CFA 及赴英语国家攻读金融学位的用户群体。通过线上问卷调研形式, 共回收有效问卷 144 份, 调研覆盖本科在读、研究生在读及已毕业备考和留学规划人群。

调研结果显示, 从学习目的来看, 备考 CFA 考试占比 75%, 赴英语国家攻读金融学位占 60%, 日常学习金融专业知识, 包括阅读英文教材及文献等占 55%, 提升就业竞争力占 40%, 其他目的包括兴趣爱好等占 5%。值得注意的是, 70% 的用户同时选择 2-3 个学习目的, 例如备考 CFA 和提升就业竞争力、留学和日常阅读教材, 体现需求的复合性。但目标用户在学习金融英语、备考 CFA 等场景中存在痛点: 金融术语概念较为抽象且极具专业性, 使用母语学习难度已经较高; 许多英语词汇的金融释义与其通用含义有较大差距, 进一步提升了学习难度。同时, 许多学生有备考 CFA 和出国交流与深造的需求, 但上述情况给学生备考和赴海外学习深

造带来阻碍。

## 2 市场调研

本项目对目前我国市场上现存的主流英语词汇类学习软件进行了调研, 综合应用市场下载量、社交媒体热度等指标, 选取了具有代表性的 10 个英语词汇类学习软件, 深入调查其功能模式、词库资源等。调研结果如下。

不背单词的词库主要分为 3 类单词集: 高效备考、生活&兴趣、教材。高效备考单词集涵盖 PTE 考试、大学英语四级、大学英语六级、考研英语、雅思等系列, 词汇表数量超过 337 个。生活&兴趣单词集包括健身、电视剧、厨房等生活场景词汇, 共 31 个词汇表。教材单词集主要是高中英语、初中英语、小学英语教材词汇表, 共 47 个词汇表。没有针对金融专业的词汇表。

墨墨背单词软件目前共 1508 个单词表, 主要包括小学英语、初中英语、高中英语、考研、大学英语四六级、专业英语四级八级、专升本、考博、雅思、托福等板块。词库集中于升学考试和出国考试, 词汇偏通用, 目前只有一个专业类英语词汇表: 医学英语。没有针对金融专业的词汇表。

百词斩软件目前上线了 8 类词库: 小语种、专业、大学、高中、小学、留学、实用。其中, 小语种词库目前包含日语 (15 个单词集)、韩语 (13 个单词集)、法语 (5 个单词集)、西语 (5 个单词集) 四门语种。大学、高中、小学、留学词库为英语词库, 主要基于各

阶段的升学考试和出国留学考试,词汇主要是应试词汇或通用词汇。实用类词库包含宠物、旅游、网络文学、娱乐、游戏、二次元、新概念、经济学人等单词集,共52个单词集。主要针对年轻人喜欢的流行文化、生活场景、经典英语学习教材等开发单词集。专业类词库包括商务英语、民航、理工、财会、法律、医护单词集。商务英语单词集中有涉及融资并购、金融理财的单词集,但单词数量较少(融资并购单词集含99词、金融理财单词集含86词),且并非CFA考试的考纲词汇,与CFA备考需求存在一定脱节。财会单词集包含ACCA考试1534词的单词集,但需要付费,且ACCA考纲词汇与CFA考纲词汇不完全重合。

多邻国为综合类语言学习软件,覆盖多语种,单词学习功能并非主导功能,且无金融相关词汇模块。多邻国作为通用语言入门工具表现较好,但在CFA等专业考试的词汇背诵场景中无法满足需求。

扇贝单词包含大学、高中、初中、小学、留学、兴趣英语、学历提升、英语辅导、职业英语、实体书10个词库,单词集主要针对各阶段升学考试和出国留学考试、旅游英语、文学作品、影视剧等。扇贝单词的职业英语单词集包含了医学英语、商务英语、财会、计算机等词库。其中,财会词汇集包含了一些ACCA考试、CFA考试相关词汇表。但是大部分单词表需要支付一定费用,或用单词任务奖励的虚拟货币兑换,存在一定使用成本。对于CFA词汇表的调研表明,虽然词汇表名字为CFA考试相关,然而许多的具体词汇内容却呈现出较强的生活化色彩与通用性特征,未体现出与CFA考试紧密结合的金融专业属性。例如,CFA一级词库里的部分单词material(材料)、depict(描绘)、precision(准确性)、resistance(阻力,反对)等,并非CFA考试大纲里的金融英语词汇,且释义更偏向日常通用释义在CFA&Comprisal VOJ词汇表中,impairment一词仅给出了“障碍,某种缺陷”释义,忽略了该词汇“减值”的含义。而“减值”一词恰恰是一个重要的会计事项,在财务报表中十分重要,对于CFA备考也是必须要掌握的一个词汇。

奶酪单词目前上架的词库有:小学、初中、高中、四级、六级、考研考博、留学、英专、其他,共9类词库,主要是针对各阶段升学考试和出国留学考试。专业类英语单词集包括医护英语和商业法律英语,并未有针对金融英语的词库。

欧路词典具有59个词库,每个词库里又包含若干个单词集,总单词集个数达到773个。其中包含英语、法语、德语、日语、俄语、韩语、乌克兰语、捷克语、瑞典语等语言类词库共44个,单词集共677个;也包含能源化工、生物生态、电脑网络、商业贸易等专业类词汇库共15个,单词集共96个。总体而言,欧路词典提供了丰富的多语种词典资源,包括世界语等微语种,为多语学习者和语言爱好者提供了优质且免费的词典资源。但其侧重词典业务,功能主要是单词查询,且上架早期未有成型的学习功能,词汇学习功能是后续开发的新功能。目前,欧路词典的词汇学习界面比较单调,没有配图、发音等。在专业词汇方面,欧路词典内置Chartered Financial Analyst词汇表,用户可用于查询词汇。该词汇表包含7177个词汇,远超出CFA协会官方提供的考纲词汇表。进一步调研其词典功能和学习功能时发现,一些典型的会计金融术语如impairment在查询单词时并未出现相应释义,也未显示该单词有源自Chartered Financial Analyst词汇表的释义。但总体来说,作为词典类软件,其功能能够满足需求。

万词王软件的词库界面比较清晰,明确显示出每个词库包含的子单词列表和包含的词汇集个数。总词库涵盖小学、初中、高中、大学、留学、原版书、新概念、分级读物、专升本、词频和词典、学霸单词营、成人和商务、潮流生活共13类词库一共1041个单词集。包括小学379个、初中127个、高中84个、大学131个、留学35个、专升本48个词库主要是各类升学考试和留学语言考试词汇,共804个词汇集。学霸单词营针对小升初考试,对小升初词汇分级,形成level1-level3三个级别,共3个词汇库。原版书182个、新概念23个、分级读物29个主要收录了各类较为经典的原版书,包括KET、PET考试书籍、剑桥少儿、新思维英语等、新概念教材、和各类分级读物的词汇。共234个单词集。未有金融英语词库。

Anki记忆卡软件并非专门的单词学习软件,其核心用法是在平台内按照个人需求选择记忆卡并下载学习。相当于Anki只提供平台。Anki软件的记忆卡商店提供包括考证、考公、职考、考研、大学、高中、初中、小学、学前、其他、模板在内的9类记忆卡库,每类记忆卡库里包含用户上传的海量记忆卡资源。记忆卡由专业机构或用户自行编制,在多样化方面表现较好。但同样受限于核心用法逻辑,部分词汇表在专业性和专门针对

词汇背记的功能方面表现较弱。有针对 CFA 和金融英语学习的记忆卡,但释义仍偏向通用英语释义。且记忆卡按需定价,部分记忆卡定价较高,可能超过 100 元。此外,该软件仅提供学习资源,但没有针对性的词汇背记功能。

鲸鱼爱语境为高途旗下英语学习类软件,并非专门的单词学习软件。其各项功能主要是配合高途的盈利模式,更偏向线上教育,以教资老师带背为亮点,售卖单词背记课程。其课程主要是针对 K12 教育,覆盖小学、初中、高中阶段。该软件的词库功能亦与线上课售卖的目标所配合,主要以单词课件形式呈现。初阶用户可以看到小学阶段有 2 个词汇库,初中阶段 3 个词汇库,高中阶段 3 个词汇库。但并非所有单词集都免费开放,须要购买课程才能获得完整词库。

总体而言,中国英语学习应用软件行业已进入高速发展阶段,2024 年市场规模突破 186 亿元,用户规模超 2.3 亿,呈现技术驱动、需求分层、区域扩张的特点。头部软件在诸如四六级、考研、留学考试等通用应试领域已形成完善的产品体系,搭建起了包括科学记忆算法(如艾宾浩斯曲线应用)、多场景适配(离线学习、跨平台同步)及多元化盈利模式(会员订阅、B 端合作),但核心能力集中于通用词汇背记,未向金融垂直专业领域延伸。

针对基于 CFA 考试的金融英语词汇学习需求,10 款主流软件的共性短板集中于三方面:一是词库专业性缺失,均未构建符合 CFA 考纲的分级金融术语库,部分涉及金融词汇的软件存在词汇量少、与考纲脱节问题;二是功能适配性不足,通用记忆逻辑无法满足金融术语的多义性、关联性,且释义局限于通用英语释义;三是场景覆盖不全,未针对 CFA 机考特性开发高频词速记、科目进度管理等专项模块,与专业备考诉求脱节。

### 3 基于 CFA 考试的金融英语助学工具的开发与实现

调研结果明确,市场上存在对金融英语学习软件的需求,尤其存在对适应 CFA 考纲的学习软件的需求。同时,当前市场存在针对 CFA 考试的金融英语词汇学习软件的空白,调研对象均无法满足用户学习金融英语、

备考 CFA 的需求。开发针对性的 CFA 金融英语助学小程序具备可行性与必要性。

该工具聚焦金融英语学习难题,面向需用英语学习金融、备考 CFA 及赴英语国家攻读金融学学位的同学、有金融英语学习需求的财经从业人员,设计基于 CFA 的金融英语词汇助学小程序和配套的单词书。项目获取了 CFA 官方提供的词汇表,并借助 AI 赋能,设计并开发了基于 CFA 的金融英语词汇助学小程序工具。该工具基于考纲词汇,明确并整理了其金融释义;基于真实语料,查询、编写 CFA 金融英语词汇的例句;针对复杂抽象的金融概念配套了助记图片,变抽象为具体,对于难以找到配套图片、含义比较复杂的金融英语词汇,运用 AI 生成配套图片。

该工具通过添加丰富的图片、实用的例句以及有效的助记技巧,为用户提供了全方位的学习资源,以此填补市场空白,为相关学习者提供高效便捷的学习工具。实践结果显示,该工具在一定程度上帮助用户更轻松地记忆和理解 CFA 金融英语词汇,为目标用户群体的学习和备考困境提供了一种有针对性的应对方案。

#### 参考文献

- [1] 李娟. 项目化教学法视角下的高职金融英语教学改革[J]. 中国成人教育, 2013, (03): 178-179.
- [2] 蒋林平. 金融英语翻译中的语序转换[J]. 中国科技翻译, 2012, 25(03).
- [3] 张靖. 谈建构主义理论观照下的金融英语教学改革[J]. 教育探索, 2012, (04): 53-54.
- [4] 李杨. 复合型专业外语人才在国际化进程中的作用——以金融外语专业人才培养方式为例[J]. 成人教育, 2011, 31(03): 114-115.
- [5] 谭敏. 金融英语实践教学探析[J]. 知识文库, 2017, (04): 164.
- [6] 龚菊芳. 基于生态翻译学视角的金融英语翻译研究[J]. 海外英语, 2022, (06): 12-13.

基金项目和编号: 北京城市学院大学生创新创业训练计划项目资助(项目批准编号: S202511418057)