

智慧金融与金融信息人才培养

元如林

(上海金融学院信息管理学院,上海201209)

摘要:本文简要叙述了智慧金融的概念,讨论了智慧金融在我国的发展趋势,认为我国金融行业正处于从金融电子化、网络化向金融信息化、智能化转变的关键时期,其特点是信息技术与金融业务的高度融合,并将迎来新一轮的高速发展。本文分析了智慧金融对金融信息人才的新要求,对如何培养适应智慧金融需要的金融信息人才提出几点看法。

关键词:智慧金融;金融信息;人才培养

中图分类号:F830.2

文献标识码:A

文章编号:1673-680X(2011)01-0053-05

一、智慧金融

国际商业机器公司(IBM)提出了“智慧星球(Smarter Planet)”的概念,随后,IBM 中国商业价值研究院发表了《智慧地球赢在中国》的研究报告^[1]。IBM 大中华区首席执行官钱大群(D.C. Chien)在报告的前言中指出:“智慧的地球”是 IBM 对于如何运用先进的信息技术构建世界新的运行模型的一个愿景。在这个智慧的模型之中,每个个体和组织都可以自由地、精确地、及时地贡献和获取信息、洞察和专业知识,从而对彼此的行为施加正面的影响,达成智慧运行的宏观效果。

该报告描述了智慧银行的情景:更透彻的感知(电子柜台让客户无需排队就能体验银行产品,进行交易,享受多渠道服务);更全面的互联互通(虚拟银行将银行服务从分行延伸到家里、办公室或任何可接入因特网的地方。集中的后台中心将各分行和虚拟银行连接起来,进而实现低成本和高效率的运作);更深入的智能化(融合汉字自动匹配系统和行业知识风险评估机制的风险管理基础架构使银行的风险管理高度智能化)。

智慧的银行可以更有效、更充分地使用信息,普遍深入地连接客户并与之交互沟通。智慧的银行及其自我服务终端机,利用统一的后台中心来降低分行职员的工作负荷,提高客户的整体体验。银行可以更多地专注于增值服务,例

收稿日期:2010-11-08

作者简介:元如林(1958-),男,江西乐安县人,上海金融学院信息管理学院教授,院长。

如股票、基金投资组合管理。智慧银行同样缓解了管理层的压力,因为银行拥有了智能的风险管理。

报告认为创建智慧的地球,关键不是软件或硬件,而是数据。同样,智慧金融的关键也是数据。当前,无论是金融市场数据还是银行卡交易数据都是海量的,而且金融数据每时每刻都在增加。但是我们是被这海量金融数据所吞没,还是拥有驾驭它们的力量,通过创新科技、实时处理和智能分析,从金融数据中挖掘出我们需要的金融信息,从金融信息中发现规律性的金融知识,支持我们做出智慧的金融决策和行动,这是区分我们金融行业是否有智慧的关键。

智慧金融的目标是利用信息技术帮助人们实现更加便捷的支付结算、更加及时的金融服务和更加安全的财富管理,最终实现更加美好的幸福生活。

二、智慧金融在中国的发展趋势

我国的金融信息化发展正处于从金融电子化、网络化向金融信息化、智能化转变的关键时期。只有实现金融的智能化,才能实现真正的智慧金融。

金融行业是信息技术应用最为广泛和深入的一个行业。中国人民银行科技司司长陈静认为,国外金融信息化的发展大致经历了四个主要阶段:计算机处理业务、计算机网络联机业务的处理、经营决策的信息化、业务集成化和决策智能化。我国的金融信息化建设始于上个世纪 80 年代中期,经过 20 多年的发展,目前已经基本形成了比较完善的基于信息技术的金融服务体系。我国金融信息化的历程也大致可分为四个发展阶段:以计算机处理代替手工操作、银行业务的联网处理、全国范围计算机联网处理、业务的集中处理^[2]。但是,与发达国家金融信息化水平比较,我国目前的四个阶段还只相当于国外前两个阶段。根据诺兰(R.L. Nolan)的信息化发展六阶段模型^[3],我国的金融信息化处于集成阶段(第四阶段),正准备向数据管理(第五阶段)迈进,处于由计算机技术应用为主向以信息技术与业务融合为主的转折点,将迎来新一轮快速发展,其特点是信息技术与金融业务的高度融合。这一阶段需要的是大量既掌握信息技术又精通金融业务知识的复合型人才。

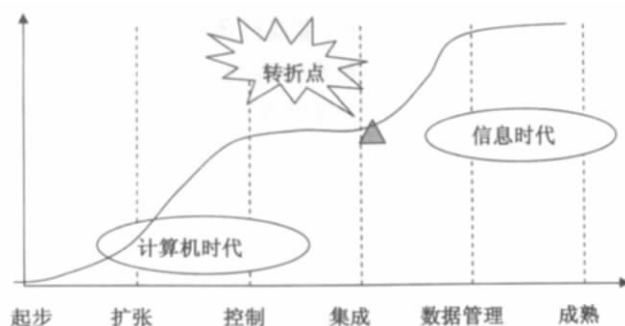


图1 诺兰(Nolan)模型

事实上,金融企业和政府都在将智慧金融作为下一阶段金融信息化的新目标积极推进。据上海证券报报道^[4],2009年8月上海证券交易所正式推出国内首个基于金融仿真和建模技术的创新研发与实验系统——创新实验平台。创新实验平台已拥有四项核心技术:一是国内首创的智能仿真技术;二是基于市场、产品和投资者的三维特征数据库技术;三是金融建模技术;四是交易重演技术。创新实验平台完成了七项功能的开发:一是交易机制创新分析;二是产品风险跟踪分析;三是投资者结构与行为分析;四是投资者风险分析和压力测试;五是市场质量分析;六是特定事件分析;七是其他制度创新分析。佛山市提出智慧佛山金融先行,通过金融创新,打造智慧金融,为实现智慧佛山提供保障,为经济转型提供“核动力”。

三、智慧金融对金融信息人才的新要求

智慧金融要求更透彻的感知、更全面的互联互通和更深入的智能化。从金融电子化、网络化转向金融信息化、智能化是一个非常关键的时期,金融的智能化实现了,智慧金融才能真正实现。这一关键时期的特点是信息技术与金融业务的高度融合,并将迎来新一轮的高速发展。这一时期对金融信息人才也提出了新的要求,在金融电子化、网络化阶段,最重要的是技术保障,金融行业需要的是计算机技术人才、软件技术人才、网络技术人才和通信技术人才。在金融信息化、智能化阶段,金融业务与信息技术高度融合,需要大量既掌握信息技术又精通金融业务知识的复合型人才,即金融信息技术人才、金融信息系统人才、金融信息管理人才和金融知识管理人才。

更透彻的感知客户需求和识别客户行为模式,预测金融市场价格变化,洞察金融市场的风险,才能提供更加便捷的支付结算、更加及时的金融服务、更加安全的财富管理。这些就要求金融信息人才既掌握信息技术又熟悉金融业务,具有更强的数据分析、数据挖掘、知识发现能力,具有更强的数学建模能力,甚至需要具有分布式并行计算能力。

更全面的互联互通要求虚拟银行将银行服务从分行延伸到家里、办公室,或任何可接入因特网的地方。集中的后台中心将各分行和虚拟银行连接起来,进而实现低成本和高效率的运作。上海要建立国际金融中心,不仅要吸引国际金融机构进驻,而且需要把大量国际金融后台业务部门吸引到上海,逐步把上海建设成国际跨国金融机构的亚太总部和服务全球的后台部门。在迈向国际金融中心的过程中,上海必须要有国际化金融后台支持。大量既掌握信息技术又精通金融业务知识的复合人才是必不可少的基础。

更深入的智能化就要通过创新推动经济发展方式的转变,必须率先大力发展现代服务业,以服务业的结构升级作为转变经济增长方式的突破口。例如,上海明确提出,上海的信息服务业,即信息化应用要快于其他服务业。金

融信息外包服务是信息服务业的重要组成部分,金融信息外包服务包括信息技术外包服务(ITO)、基于信息技术的业务流程外包服务(BPO)和基于信息技术的知识流程外包服务(KPO)。上海是国家首批设定的服务外包基地城市,上海市在全国率先建立银行卡产业园,2005年授牌为“上海市金融信息服务产业基地”,2008年再一次被授牌为“上海张江金融信息服务外包专业园区”。这些同样离不开大量既掌握信息技术又精通金融业务知识的复合型人才。

四、智慧金融与金融信息人才的培养

智慧金融需要大量既掌握信息技术又精通金融业务知识的复合型金融信息人才,高校是培养金融信息人才的主渠道。高校培养金融信息人才可以通过在信息类专业复合金融知识或在金融类专业复合信息技术技能两种方式实现,但一般在信息类专业复合金融知识更容易实现。下面就高校如何在信息类专业复合金融知识培养适应智慧金融所需要的金融信息人才,提出以下几点建议:

1. 要坚持以学生为主体、以教师为主导、以社会需求为导向的教育思想,优化培养方案,根据智慧金融对人才知识和技能的要求,进一步改革和完善课程体系和实践教学体系。在保证信息技术知识和技能的不削弱的同时,要增加金融基本业务知识模块,并在所有信息技术课程中融入金融知识,增加在金融中的应用的例题和案例,加强应用技能的培养,积极探索适应智慧金融所需要的金融信息人才的培养模式。

2. 要改革教育教学方法,积极探索自主学习+教师辅导、项目驱动、导师制、研究型课程、金融行业新技术讲座、实验室+社会实践、校企合作培养等教学方法和模式。

3. 要成立金融信息服务行业专家指导委员会,充分发挥行业专家指导委员会的作用,听取他们的意见,进一步完善人才培养计划,在实践教学、技能实训、专业实习、青年教师到企业锻炼、产学研合作等方面争取得到他们的大力支持。

4. 要培养一支与智慧金融信息人才培养相适应的师资队伍。通过参加短期培训、青年教师到金融信息服务企业锻炼、出国进修等办法,进一步加强教师的金融信息外包技能的培养。

5. 要建设金融信息服务外包实验室,提供金融市场交易系统、风险管理系统和清算结算系统管理实训环境。提供金融数据分析服务实习环境。智慧金融要求金融信息人才具有更强的数据分析、数据挖掘、知识发现能力,具有更强的数学建模能力,甚至需要具有分布式并行计算能力。实验室可提供金融数据分析服务实习环境,包括分布式并行计算环境、国内外金融数据库和国内外常用金融统计计算软件等。提供金融信息服务外包训练虚拟环境和金融

信息系统开发训练虚拟环境,与金融信息服务外包企业联合建立实验室,使其既成为高校的为企业设置虚拟开发部门,又是企业设置在高校的实训基地和员工和客户的培训基地,实现双赢。

6. 要积极编写金融信息服务特色教材、实践教学教材和实验指导书,努力收集金融信息技术案例,开发设计新的金融信息技术实验项目。

7. 加强产学研合作,积极争取应用型的横向课题,在实践中提高科研水平和应用能力,突出金融信息技术学科特色,以金融信息学科建设带动专业建设,进一步提高金融信息人才培养的质量。

8. 在更多的金融企业和金融信息服务外包企业建立校外实习基地,使学生在真实的金融信息服务环境中得到锻炼和提高。

参考文献:

- [1] IBM 中国商业价值研究院.智慧地球,赢在中国[EB/OL].<http://wenku.baidu.com/view/9853d60216fc700abb68fc6f.html>.
- [2] 陈静.金融信息化发展战略及关键技术[EB/OL].http://news.ccidnet.com/art/1032/20041119/179365_1.html.
- [3] 方德英,黄飞鸣.金融业信息化战略——理论与实践[M].北京:电子工业出版社,2009.
- [4] 王璐.上交所首推创新实验平台,可令交易重演[N].上海证券报,2009-08-19.

Smart Finance and Cultivation Talent of Financial Information

Yuan Ru Lin

Abstract: This paper describes the concept of smart finance, discussed the trends of Smart finance in China, and considered China's financial industry is in the crucial period from the financial electronic and networked to the financial informatization and intellectualized. The Characteristics in this period is High degree of integration of information technology and financial services, and has a new period of rapid development. This paper analyzes the new requirements for financial information professionals in Smart finance, and proposed a few opinions on how to cultivate the financial information professionals to adapt to Smart finance. This paper describes practices of undergraduate education Heights of financial information in Shanghai Finance University.

Key words: smart financial; financial information; talent cultivation

(责任编辑:顾广贤)