

# 我国金融科技人才需求与培养研究

刘颖

(湖南邮电职业技术学院,湖南长沙 410015)

**【摘要】**随着金融行业的数字化、智能化转型,新技术深入交叉、深度应用的趋势进一步明显。国内外金融科技在不断创新发展的背景下,注入更多“金融知识专业型+科学技术类”的复合型人才以支持行业转型升级成为必然。为了更加深刻、准确地刻画金融科技人才画像,进而有针对性地进行人才培养,采用参考相关调研报告成果与实地走访调查相结合的方法,在总结金融科技产业发展现状的基础上,对人才需求的数量、能力、岗位等方面进行统计分析,进而对高校在人才培养定位、师资队伍建设和实践教学条件等方面的优化提出建议。

**【关键词】**金融科技;人才需求;人才培养

**【doi:10.3969/j.issn.2095-7661.2023.01.027】**

**【中图分类号】**F832

**【文献标识码】**A

**【文章编号】**2095-7661(2023)01-0103-04

## Research on the Demand and Training of Financial Technology Talents in China

LIU Ying

(Hunan Post and Telecommunication College, Changsha, Hunan, China 410015)

**Abstract:** With the digital and intelligent transformation of the financial industry, the trend of new technologies' in-depth cross cutting and deep application is further evident. Under the background of continuous innovation and development of financial science and technology at home and abroad, it is inevitable to cultivate more "professional financial knowledge + science and technology" compound talents to support the transformation and upgrading of the industry. In order to more deeply and accurately portray the portrait of financial technology talents, and then carry out targeted talent training, this paper adopts the method of combining the research results of relevant research reports with field visits and surveys, and on the basis of summarizing the current situation of financial technology development, carries out statistical analysis on the number, ability, posts and other aspects of talent demand, and then puts forward suggestions on the optimization of the positioning of talent training, the construction of teaching staff and practical teaching conditions.

**Keywords:** fintech; talent demand; talent training

随着人工智能、大数据、区块链等新技术与金融的深度融合,发展金融科技已成为全球共识,各个国家的政策覆盖数字货币、移动支付、加密资产等细分领域。2019年央行发布《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》,从国家层面对金融科技的发展做出规划和指导<sup>[1]</sup>。金融科技的实质是运用先进的技术(如大数据、云计算、人工智能、区块链、生物技术等)来加速金融发展进程,不断推进

金融产品创新、金融服务完善和金融模式优化,解决传统金融市场效率低、金融资源配置不合理的问题,并创造新的金融产品和服务,从而提高金融发展水平。这也意味着金融学科的边界、研究范式不断被打破和重构,对金融人才也提出了更高的素质要求。

### 1 国内金融科技产业发展概况

**【收稿日期】** 2022-09-06

**【作者简介】** 刘颖(1990—),女,湖南邵阳人,讲师,硕士,研究方向:互联网金融。

**【基金项目】** 2021年湖南省职教高地建设理论与实践研究课题“新版职业教育专业目录视域下高等职业教育专业升级与数字化改造研究”(课题编号:ZJGD2021263)。

第一,银行层面。目前各大银行逐渐布局并深耕金融科技领域,以期利用技术从整体上加快数字化、智能化发展。2022年零壹智库、数字化讲习所对29家上市银行和1家非上市银行的调查数据显示,大部分银行金融科技投入为增长状态<sup>[2]</sup>。第二,证券层面。2021年《证券期货业科技发展“十四五”规划》发布,强调了一体化行业云基础建设、大数据仓库建设、“监管链—业务链”的证券期货行业新型区块链基础设施建设、IDC化以及优化新一代交易结算系统建设等<sup>[3]</sup>。第三,保险层面。我国保险科技的发展势头迅猛,行业的快速增长也促进了保险与科技的紧密结合<sup>[4]</sup>。主要包括以基金、银行理财、信托等为代表的资管机构。其特点主要体现在,一方面投资交易的基础设施系统将走向分布式、开放化和云部署,区块链也将有用武之地,另一方面理财市场的需求将走向数字普惠化。此外,市场上另类数据的价值将愈发明显,因而数据要素市场建设越来越重要。第四,监管层面。我国监管科技相较于欧美国家起步较晚,但发展积极性高,应用需求也十分旺盛。目前监管科技的应用场景主要包括用户身份识别、市场交易行为监测、合规数据报送、风险数据融合分析、金融机构压力测试等,且每个场景都需要多种技术共同支撑。

综上所述,金融科技已成功将技术和革新应用到银行、证券、保险等金融服务中,特别是人工智能、区块链等创新技术的应用,在降低交易成本、提高服务效率的同时不断丰富和拓展应用场景,更好地满足了人们的金融需求。

## 2 国内金融科技人才需求分析

区块链、人工智能、大数据等信息技术与金融业务的深度融合为金融的创新发展注入新的活力,与此同时也加大了对金融科技人才的需求。但金融科技企业专业人才缺乏、招聘困难等问题也日益凸显。

### 2.1 数量需求

根据国有大行、股份制银行、保险业、证券公司、创投企业、小贷公司、担保公司、金融科技企业等发布的招聘需求统计分析,金融科技人才需求总量大。根据2021年《金融科技人才需求与发展报告》(下文称《报告》)可知,0—100人的小型企业中一半的单位对金融科技人才需求量在5人以下,而在1000人以上的规模型金融机构和科技企业中60%的企业每年招聘人数保持在201人以上<sup>[5]</sup>。可见,金融科技人才招聘呈现规模化与两极化特征。一方面,随着大中型金融机构与科技企业的数字

化转型,在营销、风险控制、客服、投资顾问和征信等领域都需要云计算、大数据、区块链、人工智能等技术服务的支撑,另一方面,公司规模越大,其线上业务量的增长也更加迅猛,因而对金融科技人才的需求量也越大。

### 2.2 能力需求

由于业务具有知识密集型的特点,金融科技的发展需要大批复合型人才的智力支持。金融科技人才除了需要熟练掌握金融及互联网技术相关知识,还需要把握科技前沿领域的发展动态,对投资、理财、资本市场运作等领域也要有所了解。《报告》显示<sup>[5]</sup>,在所调研的单位中数据分析能力、风险管理能力、数字营销能力以及产品设计能力为金融科技人才应该掌握的前四项核心能力,如图1所示。因此,围绕金融机构的数字化升级,高校在人才培养中应当注重强化培养学生的数据治理和风险管理能力,并以数据分析、风险管理、数字营销、产品设计为核心作为必备能力。

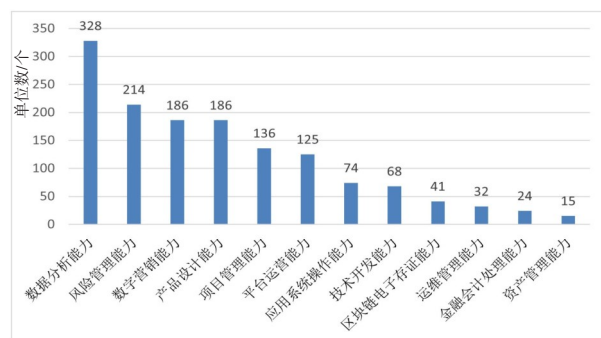


图1 金融科技人才应掌握的核心能力

此外,在面对面调研金融机构HR时发现,机构看重的人才职业素养主要是学习能力、沟通能力、创新能力和团队协作能力。这意味着一方面应聘人员需要有持续不断进行金融科技相关专业理论与实践技能提升的能力,并在团队中做到相互信任与尊重,在团队协作时要求具有良好的表达能力,善于沟通,能够以各种方式表达想法,理解别人观点,与其他人进行协商合作<sup>[6]</sup>。另一方面更需要勇于打破常规,运用创新思维去解决实际金融问题等。

### 2.3 岗位需求

《报告》显示,在金融单位对金融科技人才岗位需求的调查中发现研发类岗位、产品类岗位以及运营类岗位是金融科技单位最为紧缺的前三类岗位,分别占比25%、22%和18%,如图2所示。这说明一方面诸如运维工程师、应用开发工程师、算法工程师等研发类岗位成为主流,创新性地开发金融科技产品、设计科技金融服务等成为重要技

能。据统计,该类岗位人才学历覆盖专科、本科、硕士研究生、博士研究生,其中高端研发一般要求硕士研究生及以上学历,但应用开发类岗位对专科生的需求量也正在逐渐上升。另一方面,随着金融业务数字化需求的不断提升,对产品经理、产品助理等产品类岗位的人才招聘明显增多。此外数据运营、智能运营的精准运营趋势明显,数字化运营岗位也成为热门岗位。

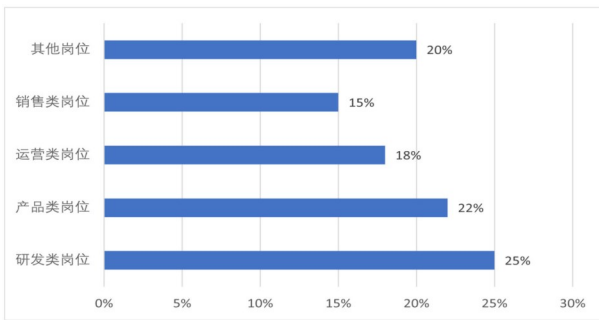


图2 科技金融单位对金融人才岗位的需求

### 3 院校金融科技人才培养问题分析及建议

#### 3.1 人才培养存在的问题

##### 3.1.1 培养目标不明确

目前,我国多数院校金融专业培养的金融人才依旧主要以传统的金融业务与知识为核心,但计算机与网络技术的飞速发展要求金融单位招聘大量具备互联网思维和互联网应用能力的金融科技人才,这样才能更科学合理地分析金融数据、设计金融产品。金融科技本身就是金融专业与信息技术两个不同学科的融合,因此金融科技类人才应是跨学科、跨专业甚至是具备国际化、全球化背景的复合型人才。

##### 3.1.2 师资队伍专业知识提升不够

师资队伍建设的重点主要体现在以下两方面,一是师资结构,基于传统课程体系的师资配备导致交叉型专业课程建设的师资缺乏,同时也使得教师缺乏创新创业实践经验;二是师资培训,尽管不少高校可以依靠基层教学组织强化对教师教学技能的培养,但适应新金融时代的教师能力培养并没有规范化和常态化,教师尤其缺乏参与行业企业培训的经历,教师成长依然是以自我定位、自我发展为主。

##### 3.1.3 实践教学与实际岗位需求脱节

金融科技的迅速崛起正强烈冲击着传统金融业务,新型的互联网企业和工作岗位应运而生。高职院校面对这种新业态、新形式,若仍沿用传统思路、传承旧的人才培养模式,必然导致金融类人才培养严重滞后于金融科技的发展,造成供需失衡,

学生一旦毕业就极有可能面临失业。比如金融科技业务中产生的海量数据催生了金融数据分析师岗位,而在高职院校的人才培养中缺乏相关课程的设置,这就导致岗位需求无法得到满足,产生供需矛盾。

#### 3.2 人才培养建议

##### 3.2.1 及时调整人才培养定位

如前所述,金融科技职业岗位分布在产品、运营、技术、营销、管理等方向,因此职业面向与行业要求也多样。一方面,院校应根据岗位发展前景,聚焦在传统升级岗位或新兴岗位上的培养,并有针对性地加强与当地金融科技机构合作,实现校企融合、协同育人。例如通过“人才订单班”的方式,根据人才画像“按需定制”;与互联网企业合作建立金融科技人才培养基地等<sup>[7]</sup>。另一方面,院校可根据校级特色学科或专业,如计算机、新能源等优势,发挥国家级、省部级重点学科、优势专业、重点实验室等资源,发挥“金融+科技”的特色。

##### 3.2.2 加强结构化双师型队伍建设

目前部分高校存在师资专业面向与学历背景不足、双师型教师短缺、认识度与观念陈旧等问题。院校可拟定教师队伍的近期和中长期发展目标,采用“加速培养、积极引进、聘请结合”的方式,选派教师进行专业进修、短期业务集训等,造就高素质的师资队伍。一方面,教师自身应加快观念转变,注重培养学生在金融科技应用场景下金融科技实践能力和创业能力,通过大数据、区块链等新技术与金融业务的融合开展课堂教学、实训教学,保证教育质量。另一方面,对从事理论性教学的教师,应安排一定的时间到生产第一线或实训基地进行实际操作的训练,加强实践能力的锻炼,从而加深对企业生产、经营情况的了解,做到理论联系实际,加强教学的针对性。同时,注重寻求合适的外部优质导师资源,建设并完善校内外导师资源库、搭建指导工作平台,将校内外联动发展、全流程协同育人落到实处。

##### 3.2.3 优化实践教学条件

首先应根据市场需求重构课程体系,实现多学科知识交叉融合,加深专业深度、拓宽专业宽度。可以设置与区块链金融、数字人民币、信贷风控、客户画像、信用评估、风险评价、智能金融等相关的课程体系,并在教学与实践不断修正和完善金融科技人才培养的教学内容。其次,为了弥补实践条件欠缺、校内资源不足的短板,可拓展对外专业实践教学基地,强化专业的实习实践,定期组

织学生到金融科技企业、商业银行等教学实践基地进行课程实习,根据学校具体的教学安排,对接每位学生半学期或一学期的实践周期,且遵循企业制订的标准进行考核。此外,还可以与企业建立就业合作协议,针对表现优异的学生提供直接在本单位就业或去上级机构实习内推的机会,以此激励学生学以致用,在实践中不断丰富和提升各项技能。

### 【参考文献】

- [1]项慧玲.金融科技引领商业银行未来:转型现状及应用前景分析[J].未来与发展,2020(1):42-47.  
[2]李昕,吕杨仪.总投入1764亿元!30家银行金融科技全面对比[EB/OL].<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1743306752486835356&wfr=spider&for=pc>,2022-09-07.

6835356&wfr=spider&for=pc,2022-09-07.

- [3]信创纵横.《证券期货业科技发展“十四五”规划》发布[EB/OL].<https://cdn.modb.pro/db/152497>,2021-11-01.  
[4]中国信息通信研究院.中国金融科技生态白皮书[EB/OL].<http://www.caict.ac.cn/kxyj/qwfb/bps/202111/P020211101609154030664.pdf>,2021-11-01.  
[5]信息技术新工科产学研联盟.《金融科技人才需求与发展报告(2021年)》正式发布[EB/OL].[http://www.aeee.org.cn/notice\\_page.html?nid=62fcd22f-6e86-412e-813d-49c583c168a4](http://www.aeee.org.cn/notice_page.html?nid=62fcd22f-6e86-412e-813d-49c583c168a4),2022-01-06.  
[6]徐慧华,杨雄.金融科技人才核心能力模型建构与培育[J].当代教育理论与实践,2022(4):76-82.  
[7]尹惠斌.基于STS和STEM的金融科技人才校企协同培养途径研究[J].新商务周刊,2020(10):116-117.

(上接第74页)

建立起了教师与企业的强耦合。目前,教研室专业教师全部为“双师型”教师,100%具有1+X网络系统建设与运维(中级)讲师资格,主持申报教学改革和科研项目多项,教师素质明显提高。

### 3.3 建立了良好的校企合作循环

以1+X证书试点为源起的校企合作,经过3年的持续推进,二级学院在此基础上立项了湖南省专业群教学资源库项目、湖南省“楚怡”产教融合实训基地,与华为技术有限公司签署合作协议共建新一代信息技术产业学院,并正式授牌华为ICT学院,学校与华为技术公司建立起了更深入的校企合作模式。

### 【参考文献】

- [1]中国人民银行.中国人民银行印发《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》[EB/OL].[http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html?xueqiu\\_status\\_id=131576167](http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html?xueqiu_status_id=131576167),2019-08-22.  
[2]聂强,向红梅,聂蕊,等.职业教育1+X证书制度的实施路径研究:以重庆1+X证书制度试点为例[J].中国职业技术教育,2022(29):70-74.  
[3]于进亮.1+X证书制度实现书证融通的问题与策略[J].中国职业技术教育,2021(17):53-57.  
[4]王丹,李怀龙,王星.“人工智能+”背景下四维情感预设智慧教学模式构建[J].淮北师范大学学报(哲学社会科学版),2019(4):109-114.  
[5]顾理军.高职院校计算机类专业1+X证书制度研究[J].湖南邮电职业技术学院学报,2022(1):73-75,90.  
[6]张德贤,王智琳,龙永珍.基于工程实践能力培养的实践教学改革[J].教育教学论坛,2021(10):45-48.