

# 论我国“互联网金融”人才的培养

莫易娴, 刘仁和

(华南农业大学 经济管理学院, 广东 广州 510642)

**摘要:** 互联网金融的快速发展为中国金融业尽快缩小与西方金融业的差距提供了契机, 互联网金融是个发展迅速的新兴事物, 互联网金融专业人才的培养更是迫在眉睫。文章通过传统金融与互联网金融特点的差异比较, 提出要建立高瞻远瞩的人才培养观, 高校应从课程设置、培养方法、培养师资和开放式国际联合办学方式等方面构建互联网金融人才的培养模式。

**关键词:** 互联网金融; 人才培养; 培养模式

**中图分类号:** F832.29      **文献标识码:** A      **文章编号:** 2095-0098(2014)03-0066-03

2013 年是中国的互联网金融年, 互联网金融成了近年的热门话题, 2013 年余额宝短短数月内以规模超千亿元成为国内单只规模最大的基金。腾讯微信平台 and 财付通“活期通”越来越多的电商企业加入互联网金融的队伍中, 银行也积极探索互联网金融, 例如平安集团推出的“陆金所”、招商银行推出的“e+ 稳健融资项目”。

中国和美国金融行业相比差距很大, 突出表现在传统体制和人才方面, 互联网金融的快速发展为中国金融业尽快缩小甚至赶超美国提供契机, 除了要加快金融体制改革与创新外, 最重要的是要有高瞻远瞩的人才培养观。互联网金融创始人林立人先生, 几年前就多次在不同场合公开呼吁大学要开设互联网金融专业, 互联网金融是个新兴行业, 同时又发展得非常迅速, 金融人才特别是未来互联网金融专业人才的培养更是迫在眉睫。

## 一、互联网金融发展潜力巨大, 潜在需求旺盛

在中国, 传统金融行业存在一些结构性矛盾, 金融服务的供给严重不足, 庞大的潜在市场未被现有金融体系服务或支持, 尤其是微型和大众的金融服务被排斥在金融机构的门外。供需缺口的矛盾为近年互联网金融野蛮生长创造了条件。如, 小微企业主、个体工商户的融资需求方面受抑制, 我国一直被中小企业、农村融资贷款难的问题所困扰; 另一方面, 由于我国利率没有完全市场化, 民间借贷的利率与官定的存款利率之间存在着较大的差异, 具有安全稳定性高的金融产品的投资回报率又不高, 甚至投资收益低于通货膨胀率, 严重影响投资的积极性。中小投资者缺少有效的投资渠道, 为了保值与增值, 只能投资于房地产, 导致房价与收入严重的背离。

互联网金融在中国的发展潜力巨大, 中国是一个有 13 亿人口的大国, 截至 2012 年 12 月底, 中国网民规模已达到 5.64 亿, 互联网普及率为 42.1%。中国富裕人群较年轻, 对新科技在财富管理方面的运用有强烈需求。根据《2013 中国大众富裕阶层财富白皮书》<sup>[1]</sup> 有关数据显示, 目前中国大众富裕阶层中大部分生于 1960~1989 年, 共占 81.1%, 这部分人很关注个人财富的保值与增值的管理, 对互联网、移动互联网等新兴技术易于接受, 网络技术的普及为中国互联网金融的发展奠定了良好的基础。

收稿日期: 2014-03-10

基金项目: 国家社会科学基金项目: 金融联结的理论机理研究(11BJL012); 国家统计局课题: 生存分析、系统性风险与农户贷款违约概率分析(2013LY120); 广东省教育科研“十二五”规划 2011 年研究项目(2011TJK274); 华南农业大学“211”青年项目(2012211QN06)

作者简介: 莫易娴(1973-), 女, 广西柳州人, 经济学博士, 讲师, 研究方向为金融学及银行经营管理; 刘仁和, 男, 教授, 硕士生导师, 研究方向为金融学。

## 二、传统金融与互联网金融的差异

互联网金融与传统金融的区别不仅仅在于金融业务所采用的媒介不同,互联网金融并不是互联网和金融业的简单结合,互联网金融内涵与传统金融业精髓之间存在着诸多矛盾与冲突,两者在文化和思想上都存在着巨大的差异。

互联网遵循“开放、平等、协作、分享”,<sup>[2]</sup> 高效与创新是互联网金融的亮点,互联网金融开展金融业务中吸收互联网的精髓为广大的公众提供金融服务。而传统金融业具有历史悠久和非常严格的风险监管特点,高度的监管与行业的高度垄断导致了创新动力的不足。互联网金融基于互联网的技术对数据实行实时、动态的获取与分析,对客户量身订做的优质金融服务在没有互联网的时代成本是非常高的,而现在借助于互联网技术,成本降低并且减少了信息不对称,可以有条件为投资者提供一个更高的投资回报率,也为融资者提供一个更低的贷款价格,促进了投融资的发展,让更多的人参与到这个市场中并获利。

传统金融业锁定高端市场;互联网金融服务主要对象是低端市场,低端市场对价格非常敏感,同时要求金融服务具有便捷易用性的特点。目前我国的互联网金融具有以下几方面的特点:大量资金供给、大量资金需求和大量第三方服务机构并存,同时呈现“无准入门槛、无行业标准、无监管机构”以及“资金集聚、技术集聚、人才集聚、风险集聚”之地。

传统金融的发展依赖于市场资源和深厚的人脉,在互联网金融行业中更注重的是开放的思维、高速的互联网的节奏与团队价值观。

传统银行体系与互联网金融有不同的销售模式。传统银行体系靠关系销售产品,精力投入在业务运营、客户关系上,中国金融产品同质化严重,只有走大客户关系;而互联网金融更强调“产品价值”,通过客户和用户的使用体验,让金融产品本身说服客户,因此,更多的精力投入在金融产品设计上,金融产品设计要做到规范而结构复杂、专业度高的金融产品用简单易操作的方式直观清晰的摆在客户的面前。

目前,金融人才结构性矛盾日益凸显,互联网金融与传统金融的差异决定培养互联网金融人才方面的不同。目前,互联网金融人才最急需的人才缺口,出现在金融数据量化分析、金融产品创新、金融建模、风控等岗位。互联网金融近几年在中国发展迅速,但人才储备方面严重不足。中国金融人才结构性矛盾日益凸显。市场对于高端管理类人才、研发金融专才方面的需求缺口远大于基础应用型人才需求。<sup>[3]</sup> 我国高校培养的金融人才却以基础宽泛的应用型人才为主,无法满足金融实业界对金融人才的需求,并且随着中国互联网金融的迅速发展,更加剧了互联网金融人才的供需缺口。因此,如何基于互联网金融的精髓,培养相应的互联网金融人才对我国提出了新的课题。

## 三、互联网金融人才的培养模式

未来互联网金融的发展必然是互联网的技术优势与金融学精髓的结合,融金融业务、网络信息技术、市场营销、法律等多门知识技能于一体。

### (一) 优化课程设置

21世纪数学技术和计算机技术成为任何一门科学发展的必备工具,金融市场利润大与风险高并存,金融数学可以用精确语言描述随机波动的市场,在无套利的情形下找到了无风险贴现因子,利用计算机技术通过0和1构成的空间分析金融风险。

课程体系设置应增加互联网金融的特点,强调计算机与数学知识的培养,建立数据挖掘与信用风险评估的相应课程体系。大数据是互联网金融的最大亮点,互联网技术发展使得数据的有效性和真实性大大的提高,过去,在传统金融个人信用风险的分析中,也使用相关的数据进行模型的分析,但是经常因为我国的数据常缺乏有效性和真实性,导致严格假定条件上的各种金融模型远离不断发展变化的实体经济,最终计算的结果对现实的解释力大打折扣,使得金融部门不愿过多的依赖金融模型的计算结果。

互联网技术降低了信用风险评估的成本,互联网金融借助于网络的技术,对中小企业和个人的数据实时采集和分析,信用风险模型的准确评估内容涉及经济、政治、文化、社会和个人心理等多重因素,它需要社交网络、电商数据与金融数据的融合,甚至个人的星座、IP、社交图谱等,才能精确地评估企业与个人的信用,达到填补市场空白、普及金融服务的作用。

任何互联网金融的创新,都是“法律+技术”的创新,没有健全的法律与法规,互联网金融是无法健康长久的发展。课程体系设置方面应加强金融法规方面的课程,让学生了解和把握金融法律,在法律与法规范围

内开展业务。

### (二) 差异化的特色培养战略

由于金融学涵盖的内容太广,而真正要深入精确的定位,需要在培养过程有所侧重,如在本科金融学中要细分银行、证券与保险分类教育,以培养目标为导向,各高校根据本校的特长,进行差异化的特色培养战略,选取适合于本校的培养模式,比如,英国以牛津、剑桥为代表的自由主义人才培养模式和市场为导向的专业化、职业化人才培养模式并存;德国是科研成果与规划设计应用到实际生产工作中的应用型高级人才培养模式。各高校的课程分类与组合各有自身的特色,各有侧重,这样才能让大学生就业时更有竞争力与侧重点。<sup>[4]</sup>

### (三) 多种教学方法的结合

互联网金融是传统金融学的创新,对一种新的事物,也需要我们创新教学方法,利用多种教学方法的结合,如,采用西方高校教学的主流方法案例教学法,我们可以选取互联网金融中的典型案例,通过案例分析来实现理论与实践教学相结合;互动式教学,通过实习基地和金融模拟实验室,来培养的学生创新精神和实践能力;通过模拟教学法模拟P2P网络借贷平台、模拟第三方支付平台等,培养学生的实际操作与技能;加强高校与境内外金融机构、互联网金融平台的联系,联合培养学生,培养学生的实务技能。

### (四) 完善师资队伍

高校教师队伍的素质决定了高校学生培养的质量,也决定了互联网金融人才的素质高低,可采取很多种方式吸引优秀的学者加入教师队伍。如,提高高校教师队伍的待遇;解决高校教师队伍的后顾之忧,不再为衣食住行而四处奔波,安心于教学与科研工作;为青年教师队伍提供正常稳定的职称晋升制度。鼓励和培养“双师型”的教师队伍,让教师到金融实践部门去锻炼与实习,丰富教学内容,也可以聘请金融机构领导、一线专家合作培养互联网金融人才。

互联网金融需要多方面知识的培养,也需要多部门与机构的配合,高校、互联网金融机构及电商企业、金融专业培训机构等方面的协同配合。如,高校加强实习基地建设,提供学生更多的实践的机会;高校与互联网金融部门的培训机构联合对金融机构的员工进行培养;高校与电商企业联合培养在校学生与员工培训。

### (五) 开放式国际联合办学方式

随着中国金融开放程度的深入与开放步伐的加快,互联网金融人才的应具有国际化视野与国际交流能力,高校可以多方面开拓学生开展国际交流的机会。如,中外高校联合办学模式;国外留学生与国内学生混合培养模式;聘请西方专家学者来中国担任兼职教师、讲学、学术交流;输送中国教师出国深造、出国访问学者等多种合作与交流的方式。

参考文献:

- [1] 福布斯. 中国大众富裕阶层财富白皮书 2013.
- [2] 朱晋川. 互联网金融的产生背景、现状分析与趋势研究[J]. 农村金融研究 2013(10).
- [3] 邱兆祥. 创新金融人才培养模式[N]. 光明日报 2010-08-05.
- [4] 许一帆. 金融国际化背景下高校金融人才培养模式探索[J]. 教育理论与实践 2013(27).

## A Research on Talents Training of E - finance

MO Yixian , LIU Renhe

( College of Economics and Management ,South China Agricultural University ,  
Guangzhou ,Guangdong 510642 ,China)

**Abstract:** The rapid development of E - finance would provide a good opportunity to narrow the gap of the financial industry between the east and the west. The E - finance is a new and rapidly developing industry. Talents training of E - financial is imminent. By comparing the different characteristics of traditional finance and E - finance ,this article provides a series of training model for cultivating talents through the curriculum ,training methods ,teachers training and open international joint operation of schools.

**Key words:** E - finance; talents training; training model

( 责任编辑:张秋虹)