陶然论金

□ 郭子源

金融业为何青睐科技人才

在人工智能技术应用不断深化的背景下，金融业对科技人才的渴求愈加强烈。近期陆续发布的上市银行2024年年报显示，5家国有大型商业银行2024年金融科技投入已超1100亿元，截至2024年12月末，五大行的金融科技人员数量已超10万人。

回溯历史不难发现，信息技术与金融业的双向奔赴由来已久，只不过随着人工智能技术日益飞入寻常百姓家，二者之间的融合才逐步走进大众视野。以银行业为例，从最初的“一把算盘一支笔”到后来的“鼠标+记账机”，从前些年的“纯互联网银行”到如今的“人工智能+金融服务”，技术赋能让金融服务的模式、渠道、效率、精准度都发生了质的飞跃，金融机构不仅成了技术的受益者，更成了技术的使用者、推动者。

深化信息技术在金融业的运用，国家有要求、市场有需求、金融业有动力。中央金融工作会议明确提出，做好“数字金融”等“五篇大文章”。近期，国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，关于数字金融，要求加快推进金融机构数字化转型，增强数字化经营服务能力。去年至今，各家金融机构已摩拳擦掌，积极部署、应用大模型技术，目前已有多家商业银行完成了DeepSeek最新开源大模型的私有化部署，并将其应用于智能客服、财务分析、财富管理等多个金融业务场景。

科技人员如何在金融服务变革中发挥作用？回答这一问题，要弄懂数字金融的3个底层逻辑。第一层是数字基底。人工智能技术以大模型为代表，大模型有3个支撑要素，即数据、算力、算法。第二层是智能中枢。可以将其简单理解为基于大模型的分析理解能力，在复杂金融场景下实现自主任务规划、步骤拆解、分步执行、最终输出反馈等。第三层是应用场景，这也是金融消费者感受最为直观的部分。以上环节都需要大量的、专业的科技人才提供智力支持。

当前，多家金融机构已逐年增加科技人员占比，抢先布局未来数字化转型的竞技赛道。其中，有的机构围绕算力、算法和数据，建立了专职队伍，加快大模型技术创新应用，月均生成代码超133万行；有的机构组建了数据分析师队伍，开展跨专业分析师队伍培训；还有的机构加强科技风险管理，设立金融科技风险官，完善配套管理流程，统筹协调科技创新与风险防范。

接下来，金融业要重点处理好两个问题，一是如何留住、用好科技人才，二是如何让科技人才更懂金融业务、成长为复合型人才。一方面，从人才引入的角度看，受制于个人职业发展前景、薪酬待遇等因素，目前具有信息科技背景的毕业生更青睐科研机构、互联网机构、创业企业等，如何吸引、留住科技人才是金融业亟待解决的问题。另一方面，从科技与业务结合的角度看，金融业的科技人员不能只懂技术，因为技术毕竟要服务于金融业务，如何有规划、有步骤地培养“科技+金融”复合型人才，这既考验金融业的人力资源管理水平，也折射出各家机构的长远发展眼光。

聚焦上市金融公司年报

□ 本报记者 赵东宇

消费金融贴近需求惠民生

随着政策红利的持续释放、金融科技的深度渗透以及消费升级的内在驱动，消费金融成为2024年上市金融公司年报亮点。

发挥好协同效应

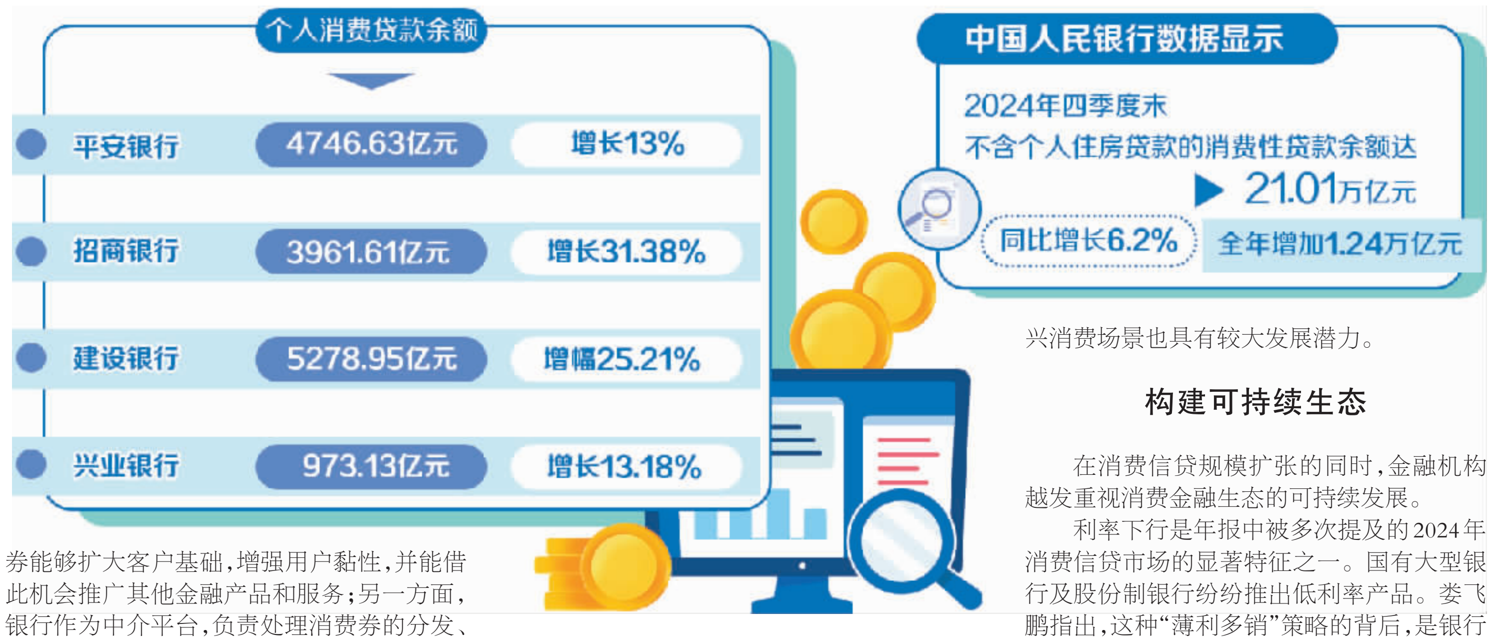
2024年，上市银行零售业务普遍进入调整期，消费贷业务增长强劲。在扩内需、促消费的背景下，消费贷成为零售业务的新增长点。中国人民银行数据显示，2024年四季度末，不含个人住房贷款的消费性贷款余额达21.01万亿元，同比增长6.2%，全年增加1.24万亿元。多家银行在2024年年报中披露的个人消费贷款数据有明显增长。其中，平安银行个人消费贷款余额4746.63亿元，同比增长13%；招商银行个人消费贷款余额3961.61亿元，较上年末增长31.38%；中国农业银行含信用卡在内的个人消费贷款余额1.3万亿元，新增2943亿元，增速28.3%；中国建设银行境内个人消费贷款余额5278.95亿元，增幅25.21%；兴业银行个人消费贷款余额973.13亿元，较上年末增长13.18%。南开大学金融学教授田利辉表示，随着国家提振消费政策的出台，银行零售业务有望逐步提速。消费贷业务有望在政策支持下继续增长，成为银行重要的利润来源。

近年来，消费的重要性在政策层面不断强化。中国人民银行实施适度宽松的货币政策，综合运用准备金、再贷款再贴现等工具保持流动性充裕，并研究创设新的结构性货币政策工具，加大消费重点领域低成本资金支持。财政部安排超长期特别国债3000亿元支持消费品以旧换新，已提前下达首批资金810亿元，覆盖家电、手机等12类商品。

对于政策利好，中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，货币政策与财政政策协同发力，能够实现供给与需求的有效配合。上述举措一方面通过降低消费信贷成本，提高了居民的消费能力；另一方面通过从供给侧发力改善供给质量，提高了居民的消费意愿。这些都有助于创造消费金融服务空间。

“参与消费券发放与促销活动”在多家金融机构的年报中被提及：中国工商银行通过品牌系列促消费活动，发放立减金、流量券等优惠；中国建设银行承接196个城市76.96亿元消费补贴金额，拉动民生消费742亿元。

银行承接政府消费券的模式印证了政策与金融工具的协同效能，能够带来双赢。田利辉认为，一方面，银行参与发放和管理消费券能够扩大客户基础，增强用户黏性，并能借此机会推广其他金融产品和服务；另一方面，银行作为中介平台，负责处理消费券的分发、验证以及资金结算等工作，可以提高整个流程的安全性和效率。



从2024年年报中可以看到，金融机构与政府部门协同促消费效果明显。对于下一步的合作方向，田利辉建议，双方需要协同数字化基建，打通政务数据与银行风控系统。

金融服务场景化

国家金融监督管理总局发布的《关于发展消费金融助力提振消费的通知》明确要求，金融机构需围绕扩大商品消费、发展服务消费和培育新型消费，丰富完善金融产品和服务。

面对经济复苏与消费升级的双重需求，银行业金融机构通过大规模投放消费信贷、创新金融产品、优化服务流程等方式，持续促进消费潜力释放。

深入渗透消费场景正在成为消费信贷服务的发力点，这一点在多家上市公司的年报中得到充分体现。金融机构通过与零售商、电商平台等合作，构建场景化金融服务体系，推动消费信贷产品迭代升级，实现金融与消费的深度融合。工商银行与银联合作在山姆超市、京东到家、叮咚买菜等平台开展消费促销活动，聚焦老百姓日常买菜场景，开展满减、立减活动。

场景化金融也体现在信用卡业务中。多家银行在年报中提到，对信用卡采取“支付场景精准营销”的策略。其中，文旅、美食、购物、跨境旅游、留学等成为信用卡业务推广的高频场景。

“场景化金融服务使得金融产品更加贴近日常生活需求，提高了服务的便捷性和用户体验感。”田利辉表示，场景化金融服务不仅有助于提高客户转化率，还能让金融机构更好地理解客户需求，从而设计出更符合市场需求的产品和服务。

记者在多份年报中注意到，年轻客群的消费场景受到重点关注。多家金融机构在深入了解年轻客群的生活方式、消费习惯及价值观基础上，打造专属于青年的服务体系，满足年轻客户在财富消费端的多样化需求。

中信银行采取多种方式吸引年轻客群：结合年轻用户喜好，发行多款游戏联名卡；聚焦年轻人出行、购物等消费场景，上线“有颜有个性”的“颜卡”系列产品；建立新媒体渠道矩阵，在社交平台开立官方账号“中信银行信青年”，持续传播青年服务理念。中信银行年报显示，该行Z世代客群达4677.99万户，“颜卡”系列信用卡累计发卡量突破1500万张，累计交易金额超3700亿元。

“年轻一代正逐渐成为消费主力，他们对于个性化、便捷性的要求越来越高。”田利辉分析，金融机构在年轻客群中大力推广消费信贷，背后的逻辑是客群战略卡位、场景精准匹配和数据驱动定价。同时，在传统领域外，在线教育、远程医疗服务及定制化旅行等新兴消费场景也具有较大发展潜力。

构建可持续生态

在消费信贷规模扩张的同时，金融机构越发重视消费金融生态的可持续发展。

利率下行是年报中被多次提及的2024年消费信贷市场的显著特征之一。国有大型银行及股份制银行纷纷推出低利率产品。娄飞鹏指出，这种“薄利多销”策略的背后，是银行资金成本下降与市场竞争加剧的双重作用，存在一定潜在风险。单纯追求低利率来吸引客户，可能导致银行收益无法有效覆盖成本。

部分银行在年报中披露，正在开发AI风控模型，通过数字化手段优化信贷流程。田利辉表示，数字化风控体系的完善为消费信贷扩张提供了底层支撑。AI风控模型能够实时分析海量数据，快速识别潜在风险点，有效降低违约概率，而且能够进行动态风险预警，实时监控还款行为，实现了“AI+金融”的深度融合。

除了从自身层面控制风险，金融机构也越来越重视消费者教育。建设银行在“3·15消费者权益保护宣传周”“金融教育宣传月”等活动中，面向老年人、青少年、新市民等客群，积极开展线上线下教育宣传活动，帮助广大消费者提升风险意识，增强维护自身合法权益的能力。

2025年《政府工作报告》将“大力提振消费”列为年度首要任务，明确提出实施提振消费专项行动，并通过财政贴息、金融支持等组合拳推动政策落地。可以预见，未来金融机构在促消费领域的发力空间依然广阔。但同时，持续释放消费动能仍需破解居民收入增长放缓、消费信心不足等深层次挑战。娄飞鹏表示，金融机构需进一步平衡规模扩张与风险防控，深化金融科技应用，同时加强与政府、企业的联动，共同构建促进消费的长效机制，实现金融动能与消费升级的良性互动。

规

本报记者 曾金华

代理记账机构是服务中小微企业成长发展的重要专业力量。财政部近日发布通知，部署做好2025年代理记账行业管理工作，要求组织做好代理记账机构年度备案工作、提升行业治理能力和水平，促进行业健康有序发展。

财政部2024年初发布的数据显示，我国现有取得行政许可的代理记账机构超过10万家，从业人数达到30万人，代理服务客户数超过600万家，年营业收入实现300亿元。“代理记账机构为广大中小微企业提供代理记账服务，为这些企业节约了人员成本，减轻了这些企业的负担。但一直以来这个领域也存在少量机构和从业人员执业水平偏低、职业素养不够等问题。”首都经济贸易大学华侨学院院长、会计学教授李百兴表示。

近年来，财政部持续强化代理记账行业监督管理，推动提高代理记账工作水平。此前，财政部会计司有关负责人表示，新时代加强和改进代理记账工作，确保代理记账机构独立、客观、公正、规范执业，是规范会计服务市场秩序、提升会计信息质量、服务经济社会发展的客观需要。

此次通知要求，各省级财政部门应当组织本地区县级以上财政部门认真做好2025年代理记账机构网上年度备案工作，督促代理记账机构按要求及时完成备案，并加强对备案信息真实性、规范性、完整性的审核。

对于代理记账机构提交的备案材料不符合要求的，财政部门应当予以退回，并一次性告知需要补正的全部内容；对于未按要求进行年度备案的，财政部门应当责令其限期整改，拒不整改的，列入重点关注名单并向社会公示，提醒其履行有关义务。

通知强调，各省级财政部门应当持续推动代理记账行业治理能力建设，有效提升监管效能和服务水平，有力促进代理记账行业健康有序发展。

在用好监管服务平台方面，合理设置预警指标，及时甄别发现有照无证、未按规定备案、超出胜任能力执业等违法违规行为和潜在风险，对本地区代理记账机构实施更加精准高效的管控。

在做好审批制度衔接方面，组织做好中介机构从事代理记账业务审批有序衔接，及时修改完善工作规则和服务指南，平稳推进审批方式统一、许可证书补发、机构账号类型转换等相关工作。

此外，联合有关监管部门继续对代理记账机构无证经营、虚假承诺等违法违规行为进行专项整治，坚持线上监控与线下核查相结合，及时发现问题、核实检查并督促整改，持续推动专项整治工作常态化、长效化。

通知要求，主动加强与税务等监管部门的沟通协作，掌握代理记账机构信用情况，积极推动分级分类监管，明确监管范围、评级标准和组织实施方式等有关要求，并根据评级结果实施分类差异化监督管理。对存在严重失信行为的代理记账机构及其从业人员，记入会计领域违法失信记录，列为重点监管对象，实施联合惩戒。

同时，加强对代理记账行业协会的监管与指导。各省级财政部门应当严格按照规定，组织本地区县级以上财政部门认真做好代理记账行业协会日常备案和2025年度工作报告报送工作，及时掌握行业协会发展动态。在做好行业协会日常监管的同时，应当加强对行业协会的工作指导，引导行业协会做好政策咨询、法律维权、人员培训、市场拓展、信息化建设等方面的会员服务工作，逐步构建行政监管和自律监管有机结合的共治格局。

“进一步加强对代理记账机构和代理记账行业协会的监管，确保代理记账机构和代理记账人员具有执业资格和执业能力，对违规机构和人员加强处罚，根本目的是保证和不断提高代理记账机构所服务对象的会计信息质量，促进会计行业的健康发展，为社会经济有序运行作出应有贡献。”李百兴说。

本版编辑 陆 敏 杨 然 美 编 王子萱

重庆电子科技职业大学

推进高职院校创新人才培养

重庆电子科技职业大学依托重庆市职业教育教学改革研究重大/重点项目“基于工程认证的职业本科‘岗课赛证创’一体化课程体系研究与实践”“职业教育人才贯通培养的研究与实践”“科教融汇背景下高职院校创新人才培养研究与实践”、重庆市教育科学规划重点项目“职业技能拔尖创新技能人才贯通培养研究”等课题研究成果，创新“盯苗子、建工坊、看三力”人才培养机制。通过“盯苗子”实现高潜力人才的早期精准选拔、借助“建工坊”搭建产教深度融合的实践平台、运用“看三力”开展长周期多维度的评价，有效破解了拔尖创新人才培养中的关键难题，在拔尖创新人才培养机制等方面取得重大突破。

盯苗子，实施精准化选拔，解决创新人才发现难问题

针对早期筛选不准、拔尖创新人才发现难的问题，学校通过在乡村社区开展暑期“三下乡”等志愿服务活动、在中小学校开展科技项目体验等科普活动，实现职业启蒙蕴幼苗；通过中高职衔接人才培养，实现贯通衔接选优苗；通过实施“龙翔”计划，运用“限时培养测试一体化”选拔方法，实施“成果导向+常态考察”的阶段评估方案，实现动态筛查识壮苗；运用学生综合素质测评系统，记录学生成长轨迹，建立优秀学生跟踪机制，实现靶向匹配擢特苗，构建了系统完整的拔尖创新人才发现体系。

建工坊，实施协同化育塑，解决创新人才培养难问题

针对产教融合不深、拔尖创新人才培养难的问题，学校构建了“多跨协同建工坊、项目协同精技艺、匠师协同育匠才”的协同化育塑模式：企业提出产业人才要求、明确培养目标，学校拟定培养思路、设计培养方法，学校与企业协同完成工坊组建，为拔尖创新人才培养提供平台；校企协同开发云控电机等真实性生产实践项目、网络安全等技能竞赛项目、智能网联等科技研发项目，共同设计并实施“生产实践项目—技能竞赛项目—科技研发项目”逐级递进的训练路径，为拔尖创新人才培养提供载体，项目协同精技艺；企业派出产业工匠导师，开展技术创新指导，学校安排教学名师，进行学习方法培养，企业与学校协同完成课程资源开发，共同指导学生参加技能竞赛、解决企业技术难题、研发测试新产品，校内教师帮扶企业工匠教学能力提升，企业工匠帮扶学校教师把握企业岗位需求、行业发展动态，为拔尖创新人才培养提供牵引，匠师协同育匠才。

看三力，实施长周期观测，解决创新人才评价难问题

针对持续跟踪不够、拔尖创新人才评价难的问题，通过科学设计并实施短期评价、中期鉴定和长期观测三阶段评价方案，形成了完整的长周期多维度评价方法。短期评价以“硬实力”为基础，通过任务书完成情况，技能等级证书、竞赛证书获取情况评估短期专业成长与实践能力；中期鉴定以“创新力”为核心，通过产品成果、专利授权、创新大赛奖项和科研项目参与等关键指标，绘制苗子画像评估综合创新力与跨界整合能力；长期观测以“发展力”为指引，通过持续观测拔尖创新人才的职业与发展轨迹并形成报告；深入分析其成长路径和社会影响力，通过校友活动、走访调研、问卷调查等多种方式，深入评估拔尖创新人才的社会贡献度，形成发展力观测报告。

学校依托“卓越技术技能人才计划”，推进拔尖创新人才培养，成果于2018年开始在全校46个专业推广。目前已建设工匠工坊189个，培养基础知识扎实、技能高超的创新型拔尖技术技能人才2500余名。2019—2023年全国普通高校大学生竞赛榜（高职）全国名列前茅，培养了世界技能大赛冠军李小松等一批拔尖创新人才和能工巧匠，为区域经济社会发展和成渝地区双城经济圈建设提供有力人才支撑。

（龚小勇 刘 明 童世华）

·广告

学校世界技能大赛冠军李小松老师（右一）正在指导学生进行LED点阵屏系统调试