

内页导读

B3 家庭理财

家庭理财应注重流动性

本报经济部主编 | 总第 189 期 | 支持单位:上海市金融服务办公室 2017 年 3 月 11 日 星期六 责编:昌山 视觉:黄娟 编辑邮箱:xmjib@xmwb.com.cn

内页导读

B4 股市大势

大盘上攻乏力 进入下行周期

金融城

ICBC 中国工商银行 上海市分行



工银融e联

鞠建东:微观与宏观经济不能割裂

财经风向标

取代

对人工智能取代金融岗位的忧虑,其实已经持续了一段时间。去年谷歌围棋AlphaGo战胜了人类顶尖棋手,让人们人工智能的学习能力深感震惊。最近,人工智能将颠覆华尔街的消息传来。高盛等金融巨头以及其他大型对冲基金,正转向由人工智能驱动的系统,预测市场趋势并作出更快更好的交易决定。有报道称,摩根大通开发了一款金融合同解析软件,这款软件上线半年多,原先需要律师和贷款人员每年36万小时才能完成的工作,现在软件只需几秒就能完成。

学习能力无限、不休息、不出错、不需要涨薪,人工智能优点众多,能高效地给出金融解决方案。金融行业部分“金饭碗”,难免因此黯然失色。首当其冲的是高薪的交易员和对冲基金经理。今后股票分析师、理财顾问、保险销售员等岗位,是否也会感受到压力?

金融岗位被机器取代,已经发生。最明显的是客服岗位。前几年,招行信用卡部门最早用微信虚拟客服取代人工客服,计算机对已有的海量数据分析归纳之后,绝大部分客户提出的问题,都能从虚拟客服那里即时得到简单准确的回答。

成本的降低是人工智能一大优势。人力成本瓶颈制约金融企业扩张。蚂蚁金服对人工智能客服投入甚巨,但经过测算其成本已经低于完全采用人工,这方面机器取代人成为必然趋势。

前阵子和一位保险公司老总闲聊,他提出一个值得深思的问题:当互联网巨头对其拥有的大数据进行深入分析,能更好地根据客户不同需求设计有针对性的保险产品,并且通过网络直接能销售给客户之后,传统保险公司的核心竞争力还剩下什么?同样的道理,当机器能部分取代人工之后,金融机构和员工必须拥有自己不易被取代的核心价值。

这种价值是什么呢?首先是信任。比如老百姓对国内的银行一直非常信赖。几十年甚至上百年,银行业员工兢兢业业,把这块“金字招牌”越擦越亮。如果人工智能的金融服务不是出自于著名金融机构,谁会把投资的决定权这么放心地托付出去呢?其次是专业。金融服务需要员工不断学习,在某个领域做到优秀。毕竟机器的学习能力,也是建立在人的经验积累上的。第三个是冷冰冰的机器难以做到的沟通能力。金融不只和数字打交道,最终是为人提供周到贴心的服务。

《选择卓越》一书曾经提到,回顾过去的15年,在世界上和工作生活中所发生的不确定性事件,无一不出乎人们的预期,然而,还是有一些领导者和公司交出了优异答卷,不只局限于应对和生存,还着眼于创造和取胜,实现蓬勃发展。我们无法预测未来,适者生存是不变的道理。

首席记者 谈璿

更多精彩内容请关注:



新民金融城



上海花城



上海财经大学国际工商管理学院院长鞠建东

本报记者 易蓉 文 本报记者 张龙 摄 详见 B2·封面人物>>

我国正在进行的供给侧改革等微观经济学问题其实与宏观增长、资本流通、汇率贬值、货币政策等宏观经济学问题不能割裂开来,将两者打通进行研究和决策才能发挥好作用。比如我国某个城市以玻璃生产为支柱产业,传统玻璃行业正进行压产能的调整。当地龙头企业成功地从传统玻璃产品转型为工艺玻璃产品,但是当申请工艺玻璃项目时,上级发改委不批,因为工艺玻璃也属于“去产能”的行业,不能上新的项目。所以资本从一个需求下降的产品转到新的产品会有各

种限制,受到政策影响,当企业无法实现升级,生产结构就无法调整,微观没法调,宏观上就出现了资本外流。

全球贸易已从“高速增长、美国核心、中国驱动”的旧常态向“增速趋缓、三足鼎立、区块结构”的新常态演变,在这样的环境下,美洲、欧洲都已经拥有了自己的治理框架,而亚洲虽然已经形成以中国市场为核心的亚洲价值链或者亚洲经济结构,但还没有形成以中国为核心的治理框架。

——鞠建东