

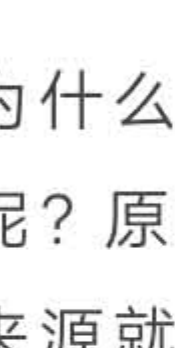


## 02 | 挤破头的金融行业，还是好职业吗？



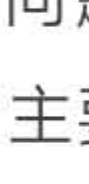
年度得到·香帅中国财富报告  
25讲  
昨天

[进入课程 >](#)



02 | 挤破头的金融行业，还…

10:14 9.36 MB



香帅亲述

你好，欢迎来到《香帅中国财富报告》，我是香帅。

从这一讲开始我们就进入了正式报告的第一部分，在这个部分我要跟你讨论的是2020年职业选择上的一些新趋势。

为什么要花大力气跟你讲职业选择问题呢？原因很简单：普通人财富累积的主要来源就是职业收入。不管是中国还是美国，居民可支配收入大约有70%都来自“劳动性所得”。更何况，一个职业、一个行业的宽度和深度，其实决定了一个人发展的上限和下限，那种“上升期”的行业，即使是普通岗位，也是个人上升的巨大杠杆。

比如说，80年代时国营大工厂的采购员，90年代的外贸业务员、外企白领，2000年代初的银行业务经理，2010年后的BATJ的IT工程师等等，这些都是令人艳羡的好工作，不仅薪水高，而且这些行业里的机会让很多人挖掘到了第一桶金，从而从“人赚钱”进入到“钱赚钱”的阶段。但是你要是将这些职业（行业）选择倒一下时间顺序呢？结果就完全不一样了。

上一讲我跟你讲过，2020年前后，中国的经济增长和财富逻辑会发生重大变化，全球也处在从“信息化”向“智能化”转变的技术革命拐点：这些大转折使得“好职业”和“坏职业”呈现出了和以前不一样的特征。所以，在第一部分接下来的几讲里，我要用具体的案例、问题给你讲清楚新的好职业的特征，以及选择职业的正确逻辑。

比如说，我最经常被问的一个问题是：老师，我想让孩子学金融，您觉得可以吗？

### 一、2020年，金融行业还是好选择吗？

想学金融不奇怪。过去一二十年，金融行业绝对处于职业链的顶端，很多家长和年轻人都挤破头想进金融行业。各大高校的金融专业的录取分数总是最高的几个。

但这个逻辑以后不再是绝对真理了。**未来十年，很多金融行业的员工都面临很高的失业风险：**

比如说，银行柜员、大堂经理这些传统基层岗位就会大量消失。像中国四大行这几年已经裁了近8万人，为什么？因为银行实现网点智能化，各种智能机器现在已经可以承担90%以上的业务。

原来最风光的信贷员也面临下岗风险。像阿里巴巴旗下的网商银行，一年服务上千万家小微企业（2018年是1227万），使用的全是基于大数据和人工智能技术的零人工干预的放贷流程，可以做到3分钟内完成申请，贷款10秒钟内到账。整个银行没有一个信贷员。

还有，投行交易员，甚至数据分析师也要失业。高盛用软件工程师替代交易员，大约1个软件工程师能代替4个交易员。现在这个趋势还在蔓延，有研究估算，从2020年到2025年的5年内，华尔街大约有10%的岗位要消失掉。

这些都不是个案。很多人没有意识到，金融其实是人工智能替代概率很高的行业。

牛津大学的Frey和Osborne两名学者做了一项研究，他们将不同行业可能被人工智能替代的概率算了出来。根据他们的数据排名，金融行业的人工智能替代概率平均高达69%。除了信贷员以外，金融行业里有不少工作，比如预算分析师、保险承包人、会计师、税务稽查员，这些职业被人工智能取代的概率都超过了90%。相比之下，服务业被人工智能替代的概率平均才不过43%。

### 二、金融行业的职位大多是“可编码”工作

流水线工人被机器人取代，这好理解，但为什么像金融这样高学历、高门槛的行业也会是人工智能时代的高危行业呢？

这其实就是人工智能这次技术革命很不一样的地方。之前几次技术革命大多是以机械取代人力，完全没有涉及我们人类最引以为傲的“脑力”活动。所以，基于“读写算”这些能力的职位大多是上个时代大家心目中的“白领高端工作”。

但是“人工智能”的出现开始入侵到人类脑力活动了。

人工智能的本质其实是“数据智能”，意思是人类找到行为中的规律，编出算法，然后依靠海量的大数据，让计算机去学习和模拟这个过程，然后作决策。所以，任何一类职业，只要工作内容里有很多可重复的细节，有明确的任务目标，那就很容易被计算机算法进行编码，形成程序——这种工作就叫做“可编码”工作。而未来，在这些工作中，计算机利用强大的计算能力，通过海量数据的学习，快速掌握并优化这些技能，将人类远远落下。

比如说资料阅读、记忆、复述、数据分析、总结——这些原来都是高门槛的人类技能，但在人工智能的冲击之下，这些技能会迅速贬值，相关职业的技能护城河会被转瞬冲垮。

很不幸，**金融行业大量岗位都是这种“可编码”的工作**。柜员、理财经理、信贷审核员这些职业，工作内容都是看材料、查报表、打电话、审核信息、按照模型评估风险这些高度“程序化”和“流程化”的工作，人工智能对他们的冲击，比我们想象的大得多。

### 三、金字塔型职业v.s.扁平型职业

那这是不是意味着以后孩子就不要学金融呢？

回答却是：不是这样的。

因为金融是个大行业，细分职业很多，各个细分职业的人工智能替代概率的差距也非常大：金融行业里，大约有60%的职位人工智能替代概率极高，超过90%，但是也有25%的职位人工智能替代概率很低，不到30%。

实际上，像金融这样的行业，各种细分职业呈现的是一种“金字塔”的形状：大部分基层到中层岗位都是可编码型的，而处于金字塔顶尖的少部分职位反而更加“不可替代”，行业的财富会更加向这部分职位倾斜。

比如说俗称的银行家，他们的工作大部分是“找资源，协调关系，平衡利益”——这些顶层的职位，不是“数据驱动”，而是“以人为本”的，而这些技能，恰恰是最不可编码，也无法程序化的。

再比如说优秀的基金经理，即使是量化基金经理，也不是像很多人以为的“依赖数据”，数据只是他们的工具和参照，他们的决策依靠的是经验、直觉、决断力、判断力的综合体，这种能力，也是不会被取代的。

说到这里，其实你就明白了——像金融这种金字塔型的大类职业在人工智能的冲击下，会呈现出两副面目，一方面大量可编码的职位会被取代，另一方面金字塔尖的职位会获得更高收益。

但是要注意的是，这些职位具有稀缺性，自然就有了更高的门槛——学历、学校背景、家庭背景都有很大影响。

美国研究表明，商科和经济类专业，只有考入排名前25%的大学，薪水才有显著提



美国研究表明，商科和经济类专业，只有考入排名前25%的大学，薪水才有显著提高，其余金融毕业生的薪酬就和其他专业没有显著差异了。中国基金经理中，87%都毕业于北大、复旦、清华、上财等12所高校。顶尖私募、投行的高级职位更是常春藤、清北复交的专利。

所以，到底要不要读金融？我的答案是：

**如果家境非常优越，或者能考上清北复交、常春藤学校，那么学金融仍然是好选择，但如果是普通一本，甚至在二、三本高校就读金融，那么毕业后大概率会做基层“可编码”的重复性工作，未来的职业危险度可能就比较高。**

除了金融以外，还有一些职业也属于这种“金字塔型”，也就是整个行业的人工智能取代指数高于50%，但细分职业差距很大，少数顶尖位置有美好未来。比如说法律、商业、销售，都是这种类型。

和“金字塔型”相对的，就是更“普适”的大类职业——“扁平型职业”。这些行业的人工智能替代率都低于30%，整个行业的差异也相对小。比如说社区和社会服务、管理、医疗保健执业医师和技师、计算机和数学分析等等，对于普通人来说，这些行业（职业）会更有未来。

金字塔型职业						
	平均值	最大值	最小值	25%分位数	75%分位数	标准差
法律	0.50	0.99	0.035	0.23	0.79	0.35
商业和金融	0.55	0.99	0.012	0.23	0.94	0.38
销售	0.65	0.99	0.0041	0.265	0.97	0.38

扁平型职业						
	平均值	最大值	最小值	25%分位数	75%分位数	标准差
社区和社会服务	0.04	0.25	0.0031	0.0081	0.033	0.07
管理	0.16	0.96	0.003	0.01	0.091	0.28
医疗保健执业医师和技师	0.18	0.92	0.0028	0.00805	0.24	0.26
计算机和数学分析	0.22	0.99	0.0065	0.03	0.22	0.28

所以，如果再有人问你金融是不是好职业，或者其他“金字塔型”的行业是不是好职业，你要怎么回答？一定是先看在细分职业上是否可编码。如果可编码，那么未来就非常有可能被人工智能所替代。当你选择职业或者给亲友提供建议的时候，希望你也能摆脱对传统“高大上”职业的迷恋，牢牢地记住这一点。



香帅

今日思考题：

评估一下你所在的行业有哪些职位属于可编码，哪些属于不可编码？是属于扁平型还是金字塔型的行业？

香帅 · 中国财富报告  
钱从哪里来

版权归得到App所有，未经许可不得转载

