

中小银行科技项目质量管理研究与实践

马雪林

长安银行股份有限公司

DOI:10.12238/ej.v5i2.870

[摘要] 在互联网信息时代下,科学技术在各个行业与领域的发展中,都扮演着非常重要的角色。只有加大科学技术、信息技术的应用力度,才能提高各行业与领域的生产水平,业务质量,促使其获得良性持续发展。中小银行也不例外,急需借助科学信息技术,进行内部工作的改革与升级,从而实现科学生产,高效管理,提高其综合实力。因此就需要对中小银行的科技项目质量管理,进行详细的阐述与探究,从而探索高效可行的质量管理方法,推进科技项目的有效落实,从而引领银行的业务发展。

[关键词] 中小银行; 科技项目; 质量管理

中图分类号: F83 文献标识码: A

Research and Practice on Quality Management of Science and Technology Projects in Small and Medium-sized Banks

Xuelin Ma

Chang'an Bank Co., Ltd

[Abstract] in the Internet information age, science and technology play a very important role in the development of various industries and fields. Only by strengthening the application of science and technology and information technology can we improve the production level and business quality of various industries and fields and promote their sound and sustainable development. Small and medium-sized banks are no exception. They urgently need to use scientific information technology to reform and upgrade their internal work, so as to realize scientific production, efficient management and improve their comprehensive strength. Therefore, it is necessary to elaborate and explore the quality management of science and technology projects of small and medium-sized banks in detail, so as to explore efficient and feasible quality management methods, promote the effective implementation of science and technology projects, and lead the business development of banks.

[Key words] small and medium-sized banks; Science and technology projects; Quality Assurance

引言

需求不够明确、更新速度缓慢、测试环境缺失、文档获取不足等,都是中小银行在科技项目质量管理中存在的问题,严重制约了中小银行的良性长远发展。因此在今后的实际工作中,就需要从多个角度与方面,展开详细深入的分析,然后提出切实可行的解决策略。

1 中小银行科技项目质量管理的重要性

随着现代化信息技术的发展,有效推动了社会的前进与时代的进步。在新的时期与背景下,很多行业、领域,都需要立即转型与变革,才能紧跟时代发展

步伐,获得良性持续发展。中小银行也不例外,在信息化时代下,对于信息科技的依赖性不断增强,急需加快科技项目的研发、建设与管理,从而满足各项工作的实际需求,有效保障客户信息、资金的安全,实现长远持续发展。因此就要高度重视中小银行科技项目的质量管理工作,其重要性表现在:第一,中小银行的综合实力,相比于大银行较弱。因此为了吸引更多的新用户,以及留住老用户,就需要提供优质的服务。包括保障客户信息与资金安全,推送高利率的理财产品等。通过科技项目质量管理工作的开展,就可以进行银行

业务与管理的升级、开放,为广大用户提供个性化、精准化的服务,促使用户及时、全面了解银行的相关咨询信息,从而更加依赖银行的各项业务与服务,提高中小银行的综合实力^[1]。第二,中小银行科技项目的质量管理,包括用户信息的调研与跟踪、银行发展状况的考察等,然后进行相应系统平台的建设,进行相应数据信息、文档资料的保存与利用,从而把控项目质量。不仅可以促使中小银行各项工作的信息化、网络化,降低工作人员的工作量;而且可以提高资源利用效率,节约更多的成本费用,推动中小银行的发展步伐。

2 中小银行科技项目质量管理的问题

2.1 需求不够明确

中小银行在科技项目的质量管理中, 还存在着一些问题, 导致管理水平较低, 资源浪费严重。其中需求不够明确, 就是主要问题之一。第一, 由于中小银行的综合实力有限, 无法投入较大的人力、物力、财力, 因此很多工作人员的能力较低, 各种现代化信息技术尚未全面覆盖, 为科技项目的质量管理, 带来了很大的挑战。第二, 由于人员能力较低, 信息技术相对缺失, 因此在科技项目的设计、开发等环节中, 提出明确的需求范围^[2]。再加上忽视了银行的实际情况, 导致需求定位不准, 方向模糊, 阻碍了后续工作的开展。第三, 银行工作人员尚未从全局与长远的角度出发, 进行科技项目的研发与构建, 导致前期设计需求不明确, 后期运行操作漏洞较多, 造成了大量资源资金的浪费。

2.2 更新速度缓慢

时代在飞速发展, 中小银行的科技项目版本, 也需要定期更新, 才能满足实际工作的需求。然而现阶段, 还存在着更新速度缓慢的问题, 导致与实际业务需求, 存在着很大的差距。第一, 很多中小银行在科技项目的版本升级时, 未能根据银行内部的实际情况进行确定, 也未给予相应的规定, 导致更新速度缓慢, 资源浪费严重, 问题与漏洞较多^[3]。第二, 银行内部工作人员, 当要求需求变更时, 虽然会以口头方式与开发人员进行沟通交流, 但是在需求变更确认后, 未能及时更新相应的资料信息, 导致最新功能与业务并未及时更新, 与实际需求严重不符。

2.3 测试环境缺失

中小银行的科技项目在实际运行前, 需要进行全面的测试, 才能保障后续使用的高效可行。然而现阶段, 由于测试环境的缺失, 导致测试工作的效率较低, 问题较多。第一, 由于中小银行的内部系统平台较多, 且彼此之间存在着关联性, 因此就会增加测试的工作量。在实际测试之前, 就需要浪费大量的时间与精力, 进

行测试环境的构建, 否则将无法满足实际需求^[4]。第二, 很多中小银行, 不具备第三方测试环境的条件, 因此就无法进行系统平台的全面与高效测试, 不仅浪费了大量的资源资金, 而且增加了信息泄漏的风险。第三, 由于测试人员的能力不足, 缺乏质量管控意识, 因此制定的测试方案不够合理, 忽视测试环境的构建等, 也会存在各种各样的问题。

2.4 文档获取不足

文档获取不足, 是指中小银行科技项目在相应文档、资料等信息的获取时, 无法实现全面与精准, 从而为质量管控工作带来相应的挑战。第一, 很多中小银行, 对于科技项目的质量管控不够重视, 因此缺少各项投入, 导致文档资料的保存不够完善。因而在后期的获取时, 就无法保障精准性与全面性, 导致信息系统的水平质量较低^[5]。第二, 部分银行的科技项目建设时间较早, 其相应的文档资料, 尚未实现精准、高效保存。再加上管理手段较低, 导致大量文档资料丢失, 或者与实际系统严重不符, 也会影响后期各项工作的开展。

3 中小银行科技项目质量管理的有效策略

3.1 完善需求体系

中小银行的科技项目质量管理, 需要构建一个完整的体系, 才能提高管理水平与效率。因此第一步, 就需要先通过需求体系的完善, 了解各科技项目的建设需求, 从而有序展开管理工作。首先, 银行工作人员, 需要全面、深入调研相应数据信息, 及时、精准了解各科技项目的需求, 并且找出各系统平台的关联性。从而找出有用信息, 应用到科技项目的设计、建设中。其次, 需要基于银行的实际情况, 制定个性化、针对性的需求体系, 从而提取关键信息, 进行需求体系的完善与优化。比如找出银行内部借贷业务、水电管理等之间的共性, 从而提取关键信息, 进行有用信息的充分利用, 保障体系的真实性与高效性。

3.2 完善开发体系

开发体系, 是指中小银行科技项目在开发中, 通过数据信息体系的建设, 从

而明确不同科技项目的需求与方向。首先, 中小银行在开发体系构建中, 需要对于内部的实际情况, 有一个全面深入的了解。接下来做好市场的调研与分析, 密切跟踪市场发展动态, 获取真实可靠的资料信息。同时, 还要积极借鉴国内外优秀的经验与方法, 进行开发体系的优化与完善, 从而满足实际业务需求。其次, 积极引入各种现代化信息技术, 通过各业务数据库的建立, 进行有用信息的存储与保管, 从而满足后期开发、建设、修改、管理需求。比如根据银行的不同业务, 建立不同的数据库, 并且将相应的数据信息, 进行及时、精准传输保存。接下来明确不同系统平台的功能, 在后期使用中, 只需要输入关键信息, 就可以完成系统平台的开发与质量管理。

3.3 完善测试体系

测试体系, 主要为测试环境的构建, 从而满足系统平台的测试需求, 且提高系统平台的性能, 实现相关业务工作的高效完成。首先, 中小银行需要紧跟时代发展, 积极借助现代化信息技术, 进行测试环境的构建。如人工智能技术、大数据技术、物联网技术、互联网信息技术等, 搭建仿真的测试环境体系, 能够满足多种系统平台的同时测试与改造, 且保障测试工作的高效性、自动化。基于各种现代化信息技术下的测试体系, 不仅可以提高测试效率与水平, 而且可以实现自动与同步测试, 及时找出各科技项目中存在的质量问题, 然后解决与完善。其次, 对于关联系统较多、业务场景复杂的科技项目, 还需要进行测试环境的优化与升级, 从而完善测试体系, 保障测试工作的高效开展, 最终提高测试效率。比如不仅要积极借助各种现代化信息技术, 还要鼓励技术人员、业务人员等, 保持密切的互动交流, 积极主动参与到科技项目的测试中, 构建多元、灵活的测试环境, 实现测试工作的全面覆盖。

3.4 创新管理方式

要想提高质量管理水平与效率, 就需要中小银行不断创新管理方式, 从而充分发挥科技项目的价值与优势, 提高中小银行的综合实力。首先, 需要推进自

动化管理。自动化管理,是指各科技项目的质量管理的自动化,包括资料文档、系统参数等管理等,能够减轻工作人员的工作量与负担,有效提高管理水平与效率。在实际管理中,需要各中小银行加大各项投入力度,不仅要组建一支高素质、全能型的人员队伍,还要加大信息技术的覆盖力度,实现科技项目质量管理的自动化,提高资源利用效率。其次,落实规范化管理。规范化管理,是指各科技项目从前期的设计研发,到后期的投入运行,都要实现规范化与高效化,才能保障结果的真实性,提高质量管理效率。在实际工作中,需要中小银行加大各项投入力度,并且调动设计、开发、测试、管理等部门人员的积极性,促使其保持密切的互动联系,严格遵循相应的标准规范,

积极主动参与到实际工作中。最后,实现闭环式管理。闭环式管理,是指从需求到测试,再到开发整个流程,实现闭环式管理,能够有效提高科技项目的质量水平。在实际工作中,需要需求人员、测试人员、开发人员等,积极借助现代化信息技术,严格遵循相应的规范要求,进行各科技项目的密切跟踪,从而展开线上与线下的高效管理。

4 结语

综上所述,中小银行科技项目的质量管理,是提高银行综合实力,促使其获得长远持续发展的关键。因此在今后的实际工作中,就需要通过完善需求体系、开发体系、测试体系、创新管理方式四个角度,实现质量管理的自动化、规范化、高效性,最终保障银行各业务的良性

发展。

[参考文献]

[1]周金蓉.中小银行科技项目质量管理研究与实践[J].中国金融电脑,2021(2):87-90.

[2]张婕.基于“FSSIC”的中小商业银行科技项目管理体系的研究与实践[J].金融科技时代,2019(11):20-25.

[3]郭丽霞.国有商业银行科技项目管理创新研究[D].内蒙古:内蒙古大学,2019.

[4]牟林剑.我国商业银行信息科技项目管理问题研究[D].北京:中央财经大学,2019.

[5]章小路,史效迁,关博.大型商业银行科技项目经理人队伍建设实践[J].中国金融电脑,2019(7):77-79.

中国知网数据库简介:

CNKI介绍

国家知识基础设施(National Knowledge Infrastructure, NKI)的概念由世界银行《1998年度世界发展报告》提出。1999年3月,以全面打通知识生产、传播、扩散与利用各环节信息通道,打造支持全国各行业知识创新、学习和应用的交流合作平台为总目标,王明亮提出建设中国知识基础设施工程(China National Knowledge Infrastructure, CNKI),并被列为清华大学重点项目。

CNKI 1.0

CNKI 1.0是在建成《中国知识资源总库》基础工程后,从文献信息服务转向知识服务的一个重要转型。CNKI1.0目标是面向特定行业领域知识需求进行系统化和定制化知识组织,构建基于内容内在关联的“知网节”、并进行基于知识发现的知识元及其关联关系挖掘,代表了中国知网服务知识创新与知识学习、支持科学决策的产业战略发展方向。

CNKI 2.0

在CNKI1.0基本建成以后,中国知网充分总结近五年行业知识服务的经验教训,以全面应用大数据与人工智能技术打造知识创新服务业为新起点,CNKI工程跨入了2.0时代。CNKI 2.0目标是将CNKI 1.0基于公共知识整合提供的知识服务,深化到与各行业机构知识创新的过程与结果相结合,通过更为精准、系统、完备的显性管理,以及嵌入工作与学习具体过程的隐性知识管理,提供面向问题的知识服务和激发群体智慧的协同研究平台。其重要标志是建成“世界知识大数据(WKBD)”、建成各单位充分利用“世界知识大数据”进行内外脑协同创新、协同学习的知识基础设施(NKI)、启动“百行知识创新服务工程”、全方位服务中国世界一流科技期刊建设及共建“双一流数字图书馆”。