

Fremtidens medarbejder i små- og mellemstore pengeinstitutter

Maja Brinck, Betina Borg Andersen, Jonas Lorentsen
August 2019



ERHVERVS
AKADEMI
SYDVEST

Projektbeskrivelse

Det belyses, hvordan de fremtidige udfordringer for finanssektoren afspejler sig for eksempel i de krav, de små og mellemstore pengeinstitutter har til medarbejdernes kompetencer i fremtiden. Afdækningen af pengeinstitutternes umiddelbare krav og behov til fremtidens medarbejdere skal sammen med indsigt i tendensstudier give et billede af medarbejdernes kompetencer i fremtiden. Projektet har karakter af aktionsforskning, hvor vi i den empiriske fase samarbejder med aftagervirksomhederne om emnet samt afprøver blandt EASVs finansøkonomstuderende.

Projektaktiviteter

1. Primo 2017 har der været afholdt netværksmøde/workshop med repræsentanter fra de lokale pengeinstitutter. Formålet var at inddrage synspunkter fra aftagerbranchen, som videre kunne behandles. Det gav umiddelbart oplæg til følgende handlingsrum:

- Etablering af vidensklynge for SMF med fokus på opbygning og anvendelse af ny viden
- Fokusering på udfordringer og muligheder i informations- og kommunikationsteknologier
- Fokusering og eksperimentering med nyt indhold i finansuddannelsen og andre faggrupper (markedsføringsøkonom og serviceøkonom)
- Fokusering på gennemførelse af praktik
- Camps med fokus på fremtidens finanssektor – set fra nutidens og fremtidens brugere (generation Y)
- Udvikling af talentprogram

2. Efteråret 2017 har der været afholdt innovationscamp for Finansøkonomstuderende med fokus på ovenstående emne.

Outputtet herfra var mange forskellige idéer til hvorledes vores studerende ser den fremtidige jobfunktion (Og heraf kompetencer) i de små og mellemstore pengeinstitutter. Det gav dog ikke entydige løsninger. Den overordnede diskussion handlede om digital rådgivning versus personlig rådgivning i mange former.

Fra Innocampen blev også valgt deltagere, som skulle deltage i talentudviklingen. 10 deltagere fra Finansøkonomuddannelsen (Både fra Esbjerg og Sønderborg) deltog i de videre forløb, hvor de fik arbejdet med deres individuelle kompetencer i forskellige sammenhænge.

3. Foråret/sommeren 2018 har der været fokus på hvorledes de studerende på 4. semester, Finansøkonom via deres afsluttende eksamensprojekt kunne indsamle empiri til at belyse de fremtidige udfordringer for sektoren.

Målet var at min. 10 studerende skrev deres afsluttende eksamensprojekt omkring ovennævnte problemstilling, dog uden at vi krævede det af de studerende. Vi identificerede de projekter, som kunne være bidrage, og hvis man kigger lidt bredt på aftagerbranchen (Også andet end pengeinstitutter), så gentog problemstillingen sig fra Innocampen – spørgsmålet omkring digital/personlig rådgivning.

Sammendrag af resultater fra ovenstående fordelt på interessegrupper

- **De små- og mellemstore pengeinstitutter.**

Aftagerne er opmærksomme på at det går stærkt, og medarbejdernes kompetencer hele tiden skal udvikles for at følge med. Der har været en gennemgående fokus på digital/personlig rådgivning fra kundens synspunkt. Ud fra workshoppen og de udvalgt eksamensprojekter, så har kunderne stadig behov for den personlige rådgivning (Den personlige rådgiver). Selvom der bliver udviklet systemer, så kunderne kan klare sig selv, så er det for kunderne stadig vigtigt at kunne tage dialogen omkring sin egen økonomi med en medarbejder/rådgiver. Medarbejderne skal altså ved de små- og mellemstore pengeinstitutter stadig kunne håndtere kunder – i mere grad handler det for medarbejderne at kunne formidle løsningerne over for kunderne, da teknologien overtager forberedelsen (Effektiviserer).

- **De studerende** (*På vej ud mod job i branchen*).

De studerende skal kunne formidle over for kunderne, dvs. håndtere kundesituationer. Selvom de er hjulpet på vej af teknologien, så er det stadig nødvendigt med en vis økonomisk indsigt for at kunne formidle over for kunden. Kundekontakten vil være i fokus fremadrettet, og de studerende skal være klar til at der fremadrettet bliver mere fokus på de kommunikative kompetencer.

- **Erhvervsakademi Sydvest** (Undervisning på Finansøkonomuddannelsen).

Med fokus på ovenstående, så skal de på finansøkonomstudiet fokus på hvorledes de kommunikative kompetencer øges hos de studerende. Skal de have mere undervisning/øvelser i dette, eller skal det sættes anderledes i spil i undervisningen. Dette er tænkt ind i forbindelse med tilretning af studieordning foråret 2019, med virkning for kommende studerende.

Samlet vurdering

Projektet har bidraget til indsigt i, hvad der forventes af den fremtidige medarbejder i små- og mellemstore pengeinstitutter. Overordnet mere fokus på kommunikative kompetencer – som konkret vil blive inddraget i undervisningen på Finansøkonomuddannelsen, og som kan overvejes i forbindelse med videre/efteruddannelse af medarbejderne i branchen.

Videre forløb

Projektet afsluttes i sin nuværende form, men med fokus på de handlingsrum, som blev identificeret ved workshoppen med aftagerne lægges op til nye projekter med en mere afgrænset form. Det anbefales at fokusere på en eller flere af følgende handlingspunkter:

- Fokusering og eksperimentering med nyt indhold i finansuddannelsen og andre faggrupper (markedsføringsøkonom og serviceøkonom)
- Fokusering på gennemførelse af praktik (Employability)
- Udvikling af talentprogram (Både EASV's talentprogram på tværs af uddannelser, men potentielt også talentprogram fokuseret mod Finansøkonomer)