

人工智能背景下金融投资人才培养存在的问题与对策研究

祝禹晴

广州理工学院经济管理学院, 广东 广州 510540

摘要： 中国资本市场历经三十余载，已跃升为全球最具国际竞争力的金融市场之一。人工智能时代，金融行业在计算机技术驱动下飞速变革，伴随着金融人才培养不断更迭。金融投资作为金融行业最具核心竞争力的技能，在人工智能出现后，面临诸多挑战，主要体现在金融人才培养目标、能力要求和行业需求断层、课程体系设置与实践教学滞后等。本文结合行业发展从金融投资人才培养体系、校企合作、课程建设等方面提出相关建议。

关键词： 人工智能；金融投资；人才培养

Research on the Problems and Countermeasures of Financial Investment Talent Development in the Context of Artificial Intelligence

Zhu Yuqing

School of Economics and Management, Guangzhou Institute of Science and Technology, Guangzhou, Guangdong 510540

Abstract： After more than 30 years, China's capital market has become one of the most internationally competitive financial markets in the world. In the era of artificial intelligence, the financial industry is undergoing rapid changes driven by computer technology, accompanied by the continuous change of financial talent development. As the most core competitiveness skill in the financial industry, financial investment faces many challenges after the emergence of artificial intelligence, which are mainly reflected in the financial talent development goals, ability requirements and industry demand gaps, and the lag in curriculum system setting and practical teaching. Based on the development of the industry, this paper puts forward relevant suggestions from the aspects of financial investment talent development system, school-enterprise cooperation, and curriculum construction.

Keywords： artificial intelligence; financial investment; talent development

一、人工智能在金融专业应用现状分析

(一) 研究背景及意义

人工智能，顾名思义指利用计算机科学技术结合数学、统计学等多学科交叉融合的方法模拟预测人类智能的一种算法。它可以比人类更加高效便捷地处理问题，模拟人类的思考。人工智能在我国金融投资领域的应用尚处于“萌芽”初期，仍具有较大的想象力和发展空间。金融市场价格波动波谲云诡，以股票市场价格走势为例，价格波动可以划分为短期和中期，影响因子包括但不限于宏观经济、财务数据、市场情绪、行业政策、供求缺口、历史走势等。单纯依靠个人主观交易会受信息滞后而导致偏误，人工智能对比人类在信息搜集和判断方面更为客观高效，一定程度可以避免由于投资者情绪波动带来的误判。目前，人工智能与金融投资的结合所产生的相关策略也更多体现为学术论文上，实操效果并不尽如人意。因此，寻找并完善人工智能使用方法使之与金融市场相适应不仅成为金融行业的挑战，也是高校金融专业重点研究领域。

(二) 文献综述

以往金融科技人才培养模式研究的主要成果主要表现为人才培养模式、改革举措等方面展开。主要包含两个方向：一是金融专业人才培养的教学改革研究；二是金融科技背景下的金融专业教学改革研究。王丛（2017）^[1]认为高校需要结合行业需求确立人才培养目标，注重金融行业服务型人才培养，更为关注学生的职业道德与服务意识。马利园和赵瑞琦（2019）^[2]认为金融专业改革旨在培养适应经济全球化及国际需求的复合型人才。邢钰（2020）^[3]更为关注金融科技相关实验课程教学质量。葛和平和陆岷峰（2021）^[4]主要从优化教材与学科交叉、实践考评体系等方面构建金融学科发展路径。刘孟飞和刘曾连（2021）^[5]认为当下金融人才培养重点必须转向复合型知识结构靠拢。李敏和张福双（2022）^[6]认为应用型高校金融专业人才培养方案要结合产业实际需要，进一步明确复合型、应用型金融人才培养目标。贾欣宇（2022）^[7]认为金融专业作为一门实践性很强的专业，教学过程中应更侧重于实践教学。熊洁和庞加兰（2022）^[8]认为高校教师个人履历大部分来自校内的理论学习，由于缺少实践经验因而无法真正

项目信息：广东省人力资源研究会2024年度课题（编号：GDHRS-24-02-107）。

作者简介：祝禹晴，硕士，研究方向为证券市场投融资。

指出实践中遇到的问题和解决方案，需要构建更完善的实践教学体系。

此外还有学者认为，金融专业除了强调传统课程的脉络体系之外，更要关注金融发展本质规律及外界经济新闻的互联互通。

上述相关文献主要围绕金融专业人才培养及课程建设等问题进行探讨，创新课程建设及人才培养模式，但传统金融课程理论体系与实践课程设置，在人工智能时代是否仍符合金融行业人才需求仍存在较大争议。特别是针对金融投资结果导向型行业，引导学生如何运用人工智能技术，提高金融投资综合实践能力或许会成为下一热点议题。

二、当前金融投资人才培养存在的问题

（一）教材内容可能与实际脱节^[9]

随着人工智能技术发展，传统金融投资工作模式或将迎来“井喷式”转变。金融业主流投资方式主要包括基本面投资及量化投资两大方向。基本面投资包含宏观研究、行业研究及公司研究等，量化投资包含财务因子、市场情绪、动量因子等。以二级市场投资机构为例，核心岗位包含：基金经理、研究员、交易员。基金经理负责管理投资组合配置标的资产，研究员负责向基金经理推荐投资标的，交易员负责执行基金经理下达的交易指令，同时利用交易技术降低买入成本提高组合收益率。随着人工智能的不断发展，一方面，可以提高研究员的数据分析处理预测能力。金融投资市场涉及数据量巨大，包括股价、成交量、财务报表、新闻公告等，机器学习和深度学习算法能够高效处理大数据，提取有效信息，帮助投资者更为精准预测金融产品价格波动。另一方面，人工智能技术可以实现交易自动化，包括自动下单、止损等，不仅可以提高交易员交易效率，还可以减少人为因素导致的失误与延迟，降低交易成本。

金融学教材内容过度侧重于理想化的理论模型及简易案例分析，与实际脱节。随着新的金融工具、软件及交易方式、监管政策的不断涌现，传统金融学教材往往难以跟上这些快速变化，导致教材中介绍的理论、模型和案例相对滞后，不能充分反映当前金融市场的实际情况。在人工智能发展的时代背景下，传统金融学教材对这些新兴技术发展进程的探讨仍相对欠缺，没有充分展示该技术如何影响金融市场、金融产品投资组合与管理。此外，金融市场实际充满不确定性，金融学教材可能未能充分揭示市场实践过程中的复杂性，如：市场非理性行为、信息不对称等问题。

（二）缺乏跨学科背景的教师队伍^[10]

金融学专业师资集中为金融学和经济学领域，缺乏跨学科背景人才。随着金融行业的快速发展，特别是人工智能、大数据、金融科技技术的广泛应用，金融学专业的教师对于计算机科学、数学、统计学等跨学科知识明显掌握不足。一方面，人工智能时代下的金融学需要横跨金融学、计算机技术、数学、统计学等专业学科。高校教师知识背景多局限于经济学与金融学等传统金融方向，工科师资力量相对薄弱。另一方面，金融学教师在金融、

经济领域接受的教育培训相对滞后，导致教师在新技术的学习和应用上存在一定困难，难以适应人工智能时代下的金融人才培养需求。金融学作为一门应用性极强的学科，其人才培养质量关系到国家经济稳定与发展，由于传统师资队伍欠缺复合型背景人才，导致在课程建设上很难有所突破，或将直接影响学生未来的职业发展。

金融学专业师资主要来源于校园招聘，缺乏企业相关岗位具体实践经验。通过校园招聘引进青年教师相对缺乏实践经验，具体表现为理论脱离实际、案例分析有限、技能培养不足等。教师在平时授课过程中过于依赖理论知识，难以将课程内容与实际应用场景结合，导致学生对金融行业实际操作流程、市场动态缺乏直观理解。此外，教学能力的提升需要教师在实践中不断总结探索，如果缺乏行业实践经验，很难形成独特的教学风格和方法，影响教学能力的提升。与之对比，具有丰富实践经验的教师更能结合自身个人经历和行业案例为学生进行深入浅出地讲解，为学生提供更贴近实际的指导与支持，提高学生实践能力和就业竞争力。

三、创建新型金融投资专业人才培养机制的建议

（一）优化课程体系，加强实践教学

优化金融专业人才培养方案，调整与之适配的课程体系。金融专业人才培养方案可以分为两个方向，一类是传统金融服务型人才培养方案，另一类是金融投资型人才培养方案。传统金融服务型主要为基金、证券、银行、保险业一线基层员工，对于专业技能要求适中，课程体系设置主要为《金融学》《经济学》《会计学》《商业银行学》《证券投资学》等传统金融课程。金融投资行业主要为期货、基金、证券等核心岗位员工，对于专业技能要求较高，课程体系设置除传统金融课程外，仍需拓展《金融科技》《量化投资》《人工智能导论》《机器学习基础》《深度学习》《金融大数据分析》《金融统计学》《股票交易》《期货交易》《金融衍生品》《行为金融学》等专业课程，并根据企业需求不断更新所学教材，旨在将人工智能技术与金融实践相结合，培养学生的应用能力^[11]。高校也可以基于自身情况采用更为专业的金融专业人才培养方案，分别面向期货业、证券业、保险业、基金业从业人员。

加强实践教学，建设金融科技实验室。高校应投入资金建设金融科技实验室，配备先进的软硬件工具，为学生提供实践操作平台，实验室覆盖《金融大数据分析》《机器学习》《股票交易》《期货交易》等专业度较高的实践类课程，并与金融机构开展合作关系，共同开展实践教学项目。通过企业导师指导，实习实训等方式，让学生更为深入地了解金融行业的实际运作与人工智能应用场景。此外，在日常课堂教学中应引入相关专业案例，通过案例分析让学生了解金融相关领域的行业应用现状和发展趋势。鼓励学生以小组合作的方式开展案例讨论和分享，培养学生团队协作与实操能力。

（二）扩充跨学科背景的专业师资队伍

高校需要根据金融专业人才培养方向，扩充专业师资队伍。

对于传统金融服务行业，如：银行、证券、保险等机构一线基层员工需要掌握传统金融学课程体系。对于中高端金融投资行业，如：公募私募分析师、自营交易员、基金经理等岗位需要掌握新型金融投资类课程体系。师资配备也应与课程体系同步更新，金融学背景的师资队伍主要面向传统金融人才培养方向，具有跨学科背景的师资队伍主要面向新型金融投资人才培养方向。

高校应大力引进具有丰富实践经验和深厚理论功底的双师型教师。应面向全社会公开招聘并重点关注具有丰富实践经验和教学能力的人才，特别是从企业和行业中引进具有相关岗位技能的专业人才。不同人才培养方向的金融专业教师还应与业内校外导师定期开展校外培训，更新教育理念、优化课程体系、加强实践教学，为金融行业培养出更多具有创新能力和实践能力的优秀人才^[12,13]。

四、结语

随着人工智能的发展，金融行业需要与时俱进，更注重科技引领金融行业繁荣发展。不仅表现为金融服务行业便利化，更体现为国内外金融投资行业的技术进步。与此同时，高校更应该充分考虑人工智能发展与金融的深度融合。一方面，需要完善金融学相关课程教学体系。另一方面，要切合金融行业人才需求，通过校企合作细化金融人才培养目标。此外，高校教师仍需不断迭代更新自身知识体系，注重扩大在金融产品组合管理、金融统计、金融数据挖掘、量化投资、金融风险管理、金融编程等方面的知识结构，致力于培养跨学科、复合型金融科技人才^[14-15]。

参考文献

- [1] 王丛. 论现代金融人才培养与高校金融教学改革 [J]. 智库时代, 2017(14):127-128.
- [2] 马利园, 赵瑞琦. 论现代金融人才培养与高校金融教学改革 [J]. 今日财富, 2019(10):93.
- [3] 邢钰. 金融科技背景下金融学专业实验课程教学研究 [J]. 贵阳学院学报, 2020(4):92-94.
- [4] 葛和平, 陆岷峰. 高校构建以金融科技为核心的金融学科建设路径研究 [J]. 金融理论与实践, 2021(6):46-54.
- [5] 刘孟飞, 刘曾连. 金融科技时代高校金融专业教育教学改革研究 [J]. 成都大学学报, 2021(4):111-119.
- [6] 李敏, 张福双. 新商科背景下金融学专业人才培养模式的探究 [J]. 财会学习, 2022(11):136-138.
- [7] 贾欣宇. 新时期民办高校金融学专业本科应用型人才培养实践教学策略探讨 [J]. 产业与科技论坛, 2022(01):100-102.
- [8] 熊洁, 庞加兰. 金融学专业应用型人才培养的实践教学体系构建 [J]. 时代经贸, 2022, 19(03):121-123.
- [9] 王馨, 王莹. 以金融科技为核心的金融专业人才培养探讨 [J]. 金融理论与实践, 2021(12):73-78.
- [10] 刘俊棋, 李杰辉. 人工智能时代投资理财人才的需求与培养——兼论海峡两岸高校高级投资理财人才的培育 [J]. 湖北经济学院学报:人文社会科学版, 2019, 16(2):4.DOI:CNKI:SUN:HBRW.0.2019-02-012.
- [11] 石坤平. 金融科技背景下应用型高校金融人才培养模式探究 [J]. 商展经济, 2021(08):92-94.
- [12] 姜剑涛. 高校金融科技专业人才培养策略研究 [J]. 金融客, 2023(01):7-9.
- [13] 韩珮瑶. 人工智能背景下投资类金融控股企业财务会计转型研究 [J]. 知识经济, 2023(6):101-103.
- [14] 乔海曙, 王鹏, 谢珊珊. 金融智能化发展: 动因、挑战与对策 [J]. 南方金融, 2017(6):7.DOI:10.3969/j.issn.1007-9041.2017.06.001.
- [15] 张福梅. 媒体融合背景下河南日报报业集团产业发展研究 [D]. 河南工业大学, 2023.