

# 人工智能背景下金融专业学生核心素养的培育路径

刘丹

青岛城市学院, 山东 青岛 266109

DOI: 10.61369/RTED.2025260017

**摘 要 :** 在人工智能技术发展的背景下, 金融专业人才培养面临着技术迭代与行业需求脱节、课程体系滞后、实践教学缺乏真实业务场景、学生跨学科知识整合能力与伦理风险意识薄弱等问题。基于此, 本文深入探究了人工智能背景下金融专业学生核心素养培育的意义与策略, 旨在通过构建跨学科课程体系、建设师资队伍、改革教学模式、搭建实践平台、加强伦理与风险教育等策略, 建立起一个适应数字化金融生态发展的复合型人才培养模式。

**关 键 词 :** 人工智能; 金融专业学生; 核心素养

## Cultivation Paths of Core Competencies for Finance Majors in the Context of Artificial Intelligence

Liu Dan

Qingdao City University, Qingdao, Shandong 266109

**Abstract :** Against the backdrop of the development of artificial intelligence (AI) technology, the cultivation of financial professionals is confronted with several challenges: the disconnect between technological iteration and industry demand, the lag of curriculum systems, the lack of real business scenarios in practical teaching, and students' weak interdisciplinary knowledge integration capabilities and ethical risk awareness. Based on this, this paper conducts an in-depth exploration of the significance and strategies for cultivating core competencies of finance majors in the AI context. It aims to establish an interdisciplinary talent training model adapting to the development of the digital financial ecosystem through strategies such as constructing an interdisciplinary curriculum system, building a high-quality faculty team, reforming teaching models, setting up practical platforms, and strengthening ethics and risk education.

**Keywords :** artificial intelligence (AI); finance majors; core competencies

### 引言

国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见中明确指出顺应经济社会高质量发展的战略需要、阶段特征和结构特点, 深化金融供给侧结构性改革, 强化金融政策和科技、产业、财税等政策衔接配合, 提升金融服务能力, 优化资金供给结构, 切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务, 支持因地制宜发展新质生产力; 鼓励金融机构把做好金融“五篇大文章”纳入经营发展战略, 建立“一把手”负责和部门协调推进机制, 持续加强资源投入和人才建设; 推动金融机构建立上下高效联动、前中后台协同的业务管理机制, 针对各领域特点完善尽职免责制度; 鼓励规范建设科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等领域专业化组织架构体系; 引导金融机构建立健全科学合理的激励机制, 突出金融功能性, 履行社会责任<sup>[1]</sup>。高校应该根据国家的政策性文件进行人才的培养, 这样才能够为学生进入社会奠定坚实的基础。

### 一、人工智能背景下金融专业学生核心素养培育的意义

#### (一) 适应金融行业数字化转型需求

当前, AI 技术对金融行业产生了深刻影响, 从传统的线下网点到基于经验的工作方式逐步消失, 越来越多的金融服务开始围绕着数据构建“云+端”的智慧网络。其中, 机器交易可以在毫秒间分析出市场的数据并进行交易; AI 超越了传统的财务数据限

制, 在非结构化数据中深度挖掘, 发现可疑交易、预测不良贷款发生, 实时监控让风控不再是灭火而是预防<sup>[2]</sup>。

#### (二) 满足金融创新发展的需要

人工智能推动金融产品与服务不断创新。以保险行业为例, 基于 AI 的保险产品可根据个人的健康数据和行为习惯, 提供个性化的保险方案。智能语音导航精准理解客户需求, 客服机器人 24 小时处理海量咨询, AI 座席助手赋能人工服务, 运用人工智能实现智能化营销, 精准识别客户需求, 提供个性化推荐方案和服务

方案<sup>[3]</sup>。

### （三）应对金融风险挑战的必然要求

随着人工智能在金融领域的广泛应用，相关伦理问题和风险也随之而来。算法歧视、数据安全、隐私保护等问题日益凸显。金融专业学生需要具备较强的伦理道德意识和风险意识，具备正确的价值观和道德判断力，以确保人工智能技术在金融领域的应用符合社会伦理和法律法规要求<sup>[4]</sup>。同时，学生还需学会识别和评估潜在风险，提高应对风险的能力，为金融机构和企业的稳健发展提供保障。

## 二、人工智能背景下金融专业学生核心素养培育的策略

### （一）构建跨学科课程体系

人工智能时代，金融专业学生需要具备跨学科的知识结构和能力，涵盖计算机科学、心理学、社会学等多个领域的知识。

高校组织金融专业的教师们制定课程改革的方案，以便更好地培养出适应人工智能时代发展的复合型人才<sup>[5]</sup>。其中，教师提出不仅要保留传统的金融学、经济学、会计学等核心课程，还需要加入多种跨学科的课程内容，以便学生接触到多种学科知识。例如，在“金融科技原理”课程中，融合金融学、计算机科学和统计学知识，以此来使学生更好地了解区块链的分布式账本、加密算法等基本理论和学会利用区块链实现去中心化的金融交易；在“金融消费者行为分析”课程中，将心理学知识引入其中，以此来使学生学会剖析消费者心理因素对金融决策的影响，更好地理解客户需求，设计出更契合市场需求的金融产品<sup>[6]</sup>。

### （二）强化师资队伍建设

金融专业教师只有具备扎实的金融理论基础和丰富的实践经验，才能够更好地将人工智能技术与金融知识进行融合，从而使学生了解到人工智能在金融领域的应用，开展更深入、更全面的学习。

一是，高校聘请一批具有工科背景的计算机科学、数学等相关专业知识背景的青年教师加入金融的教学工作中来<sup>[7]</sup>。例如，高校聘请一名具有计算机专业博士学位的青年教师，经过一段时间的金融知识学习后将计算机技术和金融知识结合在一起，开设计算机类专业的“金融数据分析与人工智能应用”课程，在该课程中利用编程工具和数据分析软件带领学生对金融数据进行挖掘和分析，培养学生的数据处理能力和人工智能的应用能力。二是，高校鼓励在职老师向“双师型”教师发展，定期选派教师去金融机构进行挂职锻炼。例如，教师到银行挂职锻炼，在银行负责智能客服系统项目的研发工作，对人工智能技术在银行客户服务中的运用有了直观的认识<sup>[8]</sup>。返校之后，教师利用实际项目经历给学生介绍智能客服的原理和实现，让学生能够更加理解所学的知识与现实生活的联系，提升教学质量。

### （三）推进教学模式改革

传统教学模式不能够满足人工智能时代金融专业人才培养的需要，需要转变产教融合、校企合作的新模式，这样才能够使教

师通过实践教学、项目实训等方式，让学生在实际操作中掌握技能，提高解决实际问题的能力，培养创新思维和团队协作能力。

教师开展实践教学可依托高校与当地一家银行合作共建的“AI+金融创新实验室”，以获得更优质的平台支持。教师在实验室里将学生分成不同的小组，让学生参与到智能客服项目的实训当中，从而使学生能够更好地将理论知识应用到实践当中<sup>[9]</sup>。例如，教师在需求分析阶段，带领学生与虚拟环境中的银行工作人员交流，以此来使学生更好地了解客户对智能客服的需求和期望；在系统设计阶段，指导学生运用所学的人工智能知识和金融业务知识，设计系统的架构和功能模块，以此来更好地检验学生理论知识的掌握情况；在编程实现阶段，让学生进行分工合作，从而更好地提高学生的团队合作能力<sup>[10]</sup>。教师在学生完成后，会让学生根据如何提高智能客服的语音识别准确率、如何优化对话流程提升客户满意度等问题来撰写一篇实训报告，以此来更好地提高学生的创新能力，使学生提前适应工作的环境。

### （四）注重实践平台搭建

实践是检验真理的唯一标准，也是培养学生金融科技应用能力和创新思维的重要途径。教师通过高校搭建的实习实训基地、金融交易模拟实训课程等实践平台，能够让学生在实际操作中锻炼综合能力，将所学知识应用到实践中，发现问题、解决问题，不断提升技能水平。

高校金融专业与多家金融机构携手共建实习实训基地，为教师指导学生开展专业实践锻炼创造有利条件。教师可安排学生前往证券公司、期货公司、基金管理公司等金融机构实习，使其了解金融行业的运作方式和业务流程。例如，针对在证券公司实习的学生，教师可引导其参与股票交易分析、投资策略制定等实际工作，督促学生运用所学金融知识和数据分析方法剖析市场行情，进而为公司提供投资建议。实习期间，教师还能让学生接触先进的人工智能交易系统，讲解其工作原理与操作流程。此外，学校开设金融交易模拟实训课程，教师利用虚拟仿真软件模拟金融交易场景，组织学生分组开展模拟股票交易、期货交易等。教师为每组学生分配一定虚拟资金，让学生依据市场行情进行交易操作，同时通过软件实时监控交易情况，并给予针对性指导和点评。在模拟交易过程中，教师指导学生运用所学金融知识和人工智能分析工具，对市场数据进行分析预测，制定交易策略。借助这些实践平台，教师助力学生更深入理解金融市场运行机制，有效提升其交易决策与风险控制能力。

### （五）加强伦理与风险教育

人工智能在金融领域的应用带来诸多伦理和风险问题，金融专业学生需要具备较强的伦理道德意识和风险意识。加强伦理与风险教育，可以让学生树立正确的价值观和道德判断力，学会识别和评估潜在风险，提高应对风险的能力，确保人工智能技术在金融领域的合理应用。

在伦理教育方面，教师采用案例法、研讨式教学等方法，让学生对金融业务中的伦理问题进行反思。如教师讲述一个关于算法歧视的故事：一家银行使用一种计算机程序来决定是否给客户发放贷款。但是由于算法中存在一些漏洞，使得一部分人被排除

在外而得不到贷款，让学生讨论如何避免这种情形的发生，并向学生提出，在运用金融科技的时候应当遵守哪些伦理原则。教师通过案例法的讲授，能够使学生们真正理解金融伦理的意义所在，从而增强伦理道德意识。在风险教育方面，教师则是在听取金融行业专业人士的讲座后，向学生介绍在金融科技上存在的一些风险以及对应的解决措施。如教师讲授数据安全风险的时候，不仅会讲述数据泄露事件给金融机构及客户带来的损失，还会讲解技术上和管理上的应对方法，并让学生结合学校的实践环节——提出能够进行风险评估的项目。教师通过这样的教学方式，能够提升学生的辨别能力，从而更好地应对风险。

### 三、结束语

在人工智能浪潮席卷金融领域的今天，培育兼具技术敏锐度与行业洞察力的复合型人才已成为时代命题。通过动态迭代的课程体系、虚实融合的实践场景、贯穿始终的伦理教育，才能让学生在算法与数据的交织中筑牢专业根基，在跨界融合的创新中锤炼核心能力，最终成长为驱动金融行业智能化转型的中坚力量，为我国数字金融高质量发展注入持久动能。

### 参考文献

- [1] 王媛, 包国栋, 杨利峰. 思政铸魂、跨界融通、科技赋能: "新文科"理念下开放教育金融专业改革探索 [J]. 云南开放大学学报, 2024, 26(04): 18-22.
- [2] 谢星. 基于"数字金融+人工智能"跨学科的金融本科专业协同建设研究 [J]. 产业与科技论坛, 2024, 23(23): 106-108.
- [3] 王卓艺. 金融科技背景下应用型高校金融学专业"双创"人才培养模式的构建 [J]. 中国集体经济, 2024, (29): 137-140.
- [4] 宗高峰, 安起光, 郭洪峰. "创新驱动、数智赋能"需求下金融数学本科专业课程体系优化探索——以山东财经大学为例 [J]. 创新创业理论与实践, 2024, 7(15): 61-63+89.
- [5] 蒋渊巍. "双高"建设背景下高职院校金融专业高质量人才培养路径研究 [J]. 教育信息化论坛, 2024, (04): 75-77.
- [6] 向华, 周伟峰. 金融科技时代下涉农高校金融专业教学改革研究——以青岛农业大学为例 [J]. 高教学刊, 2023, 9(30): 118-121.
- [7] 吴成浩, 张聿静, 朱坤林. 行业特色型高校信息技术支持金融专业优化研究——以河南工业大学金融学专业为例 [J]. 山西青年, 2023, (11): 8-10.
- [8] 高忠坡, 张新建, 于天琦. 金融科技背景下金融学专业核心课程体系构建 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(05): 224-227.
- [9] 王倩. 人工智能背景下高职金融专业学生核心素养的培育路径 [J]. 开封文化艺术职业学院学报, 2022, 42(11): 63-65.
- [10] 永胜, 智敏. 新时代金融人才培养模式探索——以内蒙古财经大学金融科技专业为例 [J]. 内蒙古教育, 2022, (10): 21-26.