

智能共生理念下生成式 AI 驱动金融专业“三阶递进”式教学创新与实践

王美玲^{1,2}

(1. 内蒙古鸿德文理学院, 内蒙古呼和浩特 010070;

2. 内蒙古金融经济研究院, 内蒙古呼和浩特 010070)

[摘要] 面对金融行业智能化转型对人才能力提出的新要求, 目前高等教育金融专业的教学还不够贴合实际, 只是停留在原来的基础上, 在与技术相融合方面也有待于提高。本文针对上述现象提出“智能共生”理念, 基于此来构建起“基础认知—场景融合—协同创新”的生成式 AI 驱动“三阶递进”教学模式, 并以《互联网金融》课程为例阐述其具体实践路径。该模式旨在通过人机协同的阶梯化训练, 系统性提升学生的数字工具应用、场景问题解决与金融创新思维能力, 为高等教育财经类专业教学改革提供参考。

[关键词] 生成式人工智能; 金融专业; 三阶递进; 教学创新

[中图分类号] G642.0; G434

[文献标识码] A

[文章编号] 2096-711X(2026)15-0022-03

doi:10.3969/j.issn.2096-711X.2026.15.008

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

随着生成式人工智能技术的迅猛发展, 金融行业正在经历深刻的智能化转型, 对从业人员的数字素养、创新能力和人机协作技能提出了全新要求。传统大数据金融教学中常面临金融场景模拟成本高、学生差异化需求难满足等痛点, 而生成式 AI 凭借其在智能内容生成、个性化交互、复杂问题模拟与解析等方面的强大能力, 有望深度重塑该课程的教学情境创设、教学过程实施和教学策略优化。基于此, 在这种语境下, 以“智能共生”为指导思想, 基于生成式 AI 智能驱动开展金融专业“三阶递进”教学模式, 采用“基础认知—场景融合—协同创新”教学法及阶段性教学设计, 重构教学内容、教学方法、教学评价机制, 进而引导和培养学生良好的技术适应能力、批判思维能力和综合解决问题的职业能力, 并为进一步改进其他学科数字经济时代下教育教学改革提供可借鉴方式和案例, 有助于深化产教融合, 服务区域金融智能的发展, 助力数字经济时代的教育进一步发展。

一、高等教育金融专业教学现状与需求分析

当前, 我国高等教育金融专业教学正面临课程内容与行业发展脱节的困境。《报告》显示, 根据国有大行、股份制银行、农商行、保险业、证券公司、期货公司、信托公司、创投企业、小贷公司、担保公司、保理公司、金融科技企业、监管机构等发布的招聘需求进行统计分析, 金融科技人才需求总量预计未来 5 年每年约为 20 万, 总需求超过 100 万。然而, 现有教学体系存在多重问题: 教学模式单一, 技术融合流于形式; 课程体系未能及时纳入金融科技等前沿内容等。与此同时, 生成式 AI 正驱动金融行业加速智能化, 银行业大模型应用场景快速扩张, 例如 2025 年上半年, 有银行披露构建的智能服

务场景已超 1600 个。行业对同时精通金融知识、技术应用并具备良好道德素养的复合型人才需求迫切。因此对于专业教学来说应重新定位培养目标、加强技术融合、提高学生实践能力和锻炼学生的批判性思维, 以填补行业人才缺口并适应“人机共生”的新生态。

二、“三阶递进”式教学模式的构建

(一) 基础认知阶段: 工具赋能与素养奠基

本阶段旨在引导学生建立对生成式 AI 的基础认知, 并掌握将其作为高效工具应用于金融学习的基本能力。教学核心是“赋能”与“奠基”, 重点不在于教授复杂的算法原理, 而在于培养学生使用 AI 工具解决金融学习中信息检索、知识梳理与初步分析问题的习惯。具体实践中, 可设计模块化任务, 例如: 指导学生利用生成式 AI 快速获取并整理宏观经济指标解读、金融市场基本概念对比、公司财报要点摘要等。在这个过程中不断地做数据的检验、核对以及碰撞、融合, 同时教会学生对有效数据信息进行记录和追问, 初步建立起数字批判思维意识。此阶段的目标是降低技术使用门槛, 使学生将生成式 AI 内化为如计算器、搜索引擎一般的“智能伙伴”, 为后续深度应用扫除技术障碍并奠定素养基础。

(二) 场景融合阶段: 任务驱动与能力深化

在掌握相关基础性的工具以后, 本阶段侧重通过将生成式 AI 深度融入到具体的金融业务场景当中去, 以虚拟的真实工作任务去带动学生的能力向深度上生长。此时的教学重点是融合与深入, 在模拟的职业化的环境中运用 AI 机器人解决问题。如智能客服的场景下可以训练 AI 模拟银行客服人员, 对接收到的客户询问关于存款、贷款、理财产品相关咨询

收稿日期: 2026-4-10

基金项目: 本文系内蒙古自治区教育科学研究“十四五”规划项目“新文科背景下应用型高校金融虚拟教研室的建设研究”阶段性成果(项目编号: NGJGH2023262)。

作者简介: 王美玲(1994—), 女, 内蒙古通辽人, 内蒙古鸿德文理学院讲师, 内蒙古金融经济研究院研究员, 主要从事互联网金融、养老金融和社会保障理论与实践研究。

的进行结构化回复、个性化回复,是否符合相关规定,能够达到什么样的服务温度等;又如,在投资分析辅助的场景下,让学生去“发指令”,让AI对某一个具体行业进行数据抓取、数据收集和初判,同时对该行业的有关的产业属性进行研究和分析,把握行业发展趋势,判断存在的各类风险并撰写报告。此时的人机协作方式的关键在于:让“AI承担基础性的、重复性的信息处理任务——学生负责进行策略性思考、价值性判断和决策性优化”,从而真正使学生成为具有高度的专业分析能力和高度的合规意识以及高度职业判断力的人才。

(三)协同创新阶段:方案设计与价值创造

作为教学模式的最高阶,该部分不再局限于工具使用、场景模拟,而是聚焦于生成“协同创新”的实践过程。“共创”与“超越”是该部分的重点,“协同创新”是指学生使用生成式AI,在一系列开放的、不具结构化的金融实际问题中创造性地提出一些解决方案。“协同创新”的主要实践形式可以是利用AI进行头脑风暴,对某类金融产品的创意、营销策划方案的初稿或者合规风控流程的优化等方案进行初创性的尝试;同时还需要学生针对自己所使用的多版方案进行质疑性思考、伦理评判和可实施性分析,并对其进行打磨完善,最终形成较为具有创意性的实践作品。通过本部分的教学有助于培养学生高阶思维能力、复杂问题解决能力,能够在智能化时代脱颖而出的核心竞争力。

三、教学实践案例

(一)案例背景与任务设计

本案例源自高等教育金融专业核心课程互联网金融。传统教学往往侧重于理论讲解与静态案例分析,学生难以深入理解动态市场与个性化客户需求。为突破这一局限,我们设计了一项为期两周的综合性项目任务——让学生以理财顾问身份,选择为中年双职工家庭或年轻创业者家庭制定一份为期一年的动态资产配置方案。方案制作过程中明确要求学生使用生成式人工智能工具进行辅助,本次实践选取了国内易于获取的文心一言、智谱清言等通用大模型,并结合学校现有的学习通教学平台。学生需详细记录整个过程中的人机协作情况。

(二)“三阶递进”模式在案例中的具体实施

第一阶段:基础认知与信息奠基。学生在学习通平台接收阶段任务后,首先借助文心一言等生成式人工智能工具,快速搜集并整理目标客户类型常见的财务特征、风险偏好及主要理财目标。随后通过指令让人工智能解释当前宏观环境,例如利率水平与通胀预期下,货币、债券、股票、基金等大类资产的概况及其风险收益特征,从而辅助学生完成前期调研,使学生全面了解相关内容与基本情况。学生需要将人工智能工具的交互过程及相关信息摘要整理后提交至学习通平台。

第二阶段:场景融合与分析深化。学生根据学习通平台发布的模拟客户详细数据包,进入核心方案制定环节。此阶段以智谱清言为例,将人工智能作为辅助分析师,完成两项工作:一是依据模拟客户的财务数据及风险测评结果,参照经典资产配置理念如标准普尔家庭资产象限图,给出初步的资产比例配置建议;二是针对初步配置中的具体产品类型,例如债券型基金,提供近期市场主流观点以及代表性产品及

其简要特点。学生需在人工智能建议的基础上,对配置比例进行合理调优,并借助真实市场数据对推荐的产品进行深入调研、对比与筛选,形成配置理由。调优后的配置比例、产品筛选对比表及配置理由将以报告形式上传至学习通,开展小组互评与教师初审。

第三阶段:协同创新与方案创造。学生在学习通平台查阅初审反馈后,进一步深化学习、熟悉产品并完善报告。接着按照与上一阶段相同的逻辑顺序,尤其是围绕投资人视角,请人工智能代为拟写一份面向模拟客户的、通俗易懂且口语化的配置方案说明摘要,作为初次沟通的底稿,并在未来一年中计划持续优化。此外,学生还须设计未来一年的动态调整触发机制,例如当股市大盘指数下跌百分之十时应如何应对,就此向人工智能征询调整思路,并结合所学知识制定具体调整策略,拟定相应方案,设计沟通话术与风险防范预案。最后,将所有材料进行系统梳理、归纳与整合,形成完整的理财方案。完整的理财方案、人工智能生成的沟通底稿以及动态调整预案均作为最终成果提交至学习通平台,并参与最终的生生互评与教师评阅。

(三)实践成效与反思

通过该案例实践,学生普遍有从“被动听课”到“主动构建”的转变,由生成式AI完成信息汇集、粗略结构框架和草稿撰写等功能,解放时间与精力,使得学生可更加专注核心金融逻辑的推演、个性化方案打磨、客户沟通情景的模拟和全案的价值整编。

四、结语

生成式AI与金融专业教学的“智能共生”,并不是简单叠加而是用“三阶递进”的方式,重塑教学目标、教学过程和师生角色。实践证明该种模式能切实解决高等教育金融教学存在知识陈旧、能力单一等实际问题,把技术的潜能转化为真实的学生“金融+科技”的复合素养的增长。随着今后技术的不断升级换代及对教育认识的日渐加深,“人机协同,循阶而上”这一新的教学生态逐渐彰显优势,有望为培养适应智能金融生态的高素质技术技能人才提供更具韧性与前瞻性的路径,其核心始终在于以学生发展为本,让人工智能真正服务于高等教育质量的卓越与公平。

参考文献:

- [1]虞文美,洪琴,曹强.生成式AI赋能大数据金融课程教学的应用效果与影响因素研究[J].内蒙古农业大学学报(哲学社会科学版),2026,28(2):37-42.
- [2]张漫游.从“会编程”到“懂大模型”百万缺口引爆银行抢人大战[N].中国经营报,2025-3-17(B5).
- [3]唐郡.AI银行来袭,银行科技人才需求上升[EB/OL].(2025-9-23)[2025-12-24].<https://news.caijingmobile.com/article/detail/556325>.
- [4]赵梦楠.基于生成式AI的高职金融课程个性化教学模式构建研究[J].中国金融知识仓库,2025,20(1):63-66.
- [5]江世银,王蕾,张杰.促进金融人才培养适应生成式AI的对策思考[J].南昌师范学院学报,2025,46(2):122-128.

(下转第29页)

广西教育学院学报, 2024, 39(5).

[4] 杨子泉, 翟婷, 唐辉. 教育数字化转型背景下民办高校教师数字素养培育路径研究——以信阳学院为例[J]. 中国教育技术装备, 2025(18).

[5] 齐雁飞, 袁在成. 国内外大学英语混合式教学研究综

述(2015—2024)[J]. 湖北文理学院学报, 2025, 46(3).

[6] 沈辉香. 游戏化教学如何从形式走向实质——兼谈师范生的教学技能提升[J]. 宜宾学院学报, 2025, 25(5).

[7] 刘新彬. 教师数字素养提升策略探究[J]. 文教资料, 2025(6).

Research on the Connotation and Enhancement Paths of Digital Literacy of University Teachers in the Context of Artificial Intelligence

LI Xiu-juan

(Changchun University of Finance and Economics, Changchun Jilin 130122, China)

Abstract: With the rapid development of artificial intelligence (AI) technology in higher education, the enhancement of teachers' digital competencies has become a core issue in educational modernization. Improving teachers' digital literacy in the new era is a crucial measure to drive the digital transformation of education and support the advancement of smart education, which holds significant importance for university scientific innovation and teaching quality improvement. This paper, based on the impact of AI technology on university teaching models, research paradigms, and the educational system, explains the connotation of digital literacy from dimensions such as university teachers' digital technology application capabilities, AI-integrated teaching abilities, digital research innovation capabilities, and digital ethics and security literacy. Through a survey of 326 teachers from 15 universities of varying types across China, it was found that current university teachers' digital literacy faces challenges such as superficial application of technology, insufficient integration of AI with teaching, weak digital ethics awareness, and inadequate research data application capabilities. Building on this, the paper proposes practical pathways for enhancing university teachers' digital literacy, including establishing a tiered and categorized training system, creating AI-integrated teaching practice scenarios, improving digital ethics standards, and refining supporting mechanisms. These insights provide reference and guidance for universities to advance the digital development of their faculty, and empower high-quality education development.

Key words: artificial intelligence; university teachers; digital literacy; path to improvement; education digitalization

(责任编辑:章樊)

(上接第23页)

Generative AI Drives the “Three-stage Progressive” Teaching Innovation and Practice in Finance Majors under the Concept of Intelligent Symbiosis

WANG Mei-ling^{1,2}

(1. Inner Mongolia Honder College of Arts and Sciences, Hohhot Inner Mongolia 010070;

2. Inner Mongolia Institute of Finance and Economics, Hohhot Inner Mongolia 010070, China)

Abstract: Faced with the new requirements for talent capabilities posed by the intelligent transformation of the financial industry, the current teaching of finance majors in higher education is not sufficiently aligned with reality, remaining stagnant on the original foundation, and there is also room for improvement in terms of integration with technology. This paper proposes the concept of “intelligent symbiosis” in response to the aforementioned phenomenon, and based on this, constructs a “basic cognition—scene integration—collaborative innovation” generative AI-driven “three-stage progressive” teaching model, and uses the course “Internet Finance” as an example to illustrate its specific practical path. This model aims to systematically enhance students' abilities in digital tool application, scene problem-solving, and financial innovation thinking through human-machine collaborative step-by-step training, providing a reference for teaching reform in finance and economics majors in higher education.

Key words: generative AI; finance major; three-stage progressive; teaching innovation

(责任编辑:范新菊)