

高校金融专业如何借 AI 实现“教、学、评”一体化变革

谢新宇

安徽外国语学院 安徽 合肥 231201

【摘要】：随着金融科技迅猛进步，行业对复合型人才的需求，从传统知识的掌握过渡到智能分析、动态决策等综合能力，高校金融专业教学面临范式革新的压力。以传统模式的情况而言，“教”的内容跟不上行业实践进度、“学”的过程缺乏个性化的具体引导、“评”的维度只限定于结果考核，三者彼此割裂造成人才培养与行业需求脱节。人工智能（AI）技术的崛起为攻克这一困局带来了转机，采用数据打通、智能相符与动态反馈，可冲破“教、学、评”的壁垒，搭建闭环协同框架。因此，探寻 AI 赋能金融专业教学环节深度融合的途径，在推动金融教育实现数字化转型、培养能适应未来金融业态的人才上有重要理论与实践意义。

【关键词】：高校；金融专业；AI；“教、学、评”一体化

DOI:10.12417/2982-3811.25.01.016

教育部 2024 年度公布新增 1839 个本科专业点，金融类新增 29 个，其中国家关注的金融科技专业增加 19 个，与金融行业数字化转型密切相关。面对金融科技浪潮与人才需求的结构变迁，高校金融教育亟须从“传授知识”过渡到“塑造能力”。传统教学体系存在内容落后、方式单一、评价静态等弊病，不易培养出拥有数据思维与智能决策力的复合型人才，AI 技术的引入，正为消除“教、学、评”割裂状态提供新范例：以知识图谱动态更新课程相关资源，做到“教”的实时进步；依托学习画像精准推送符合个人的学习路径，重新构建“学”的体验感；利用过程性数据建模实施多元评价，驱动“评”的闭环实现优化。因此，搭建 AI 驱动的协同育人新架构，已成为金融专业面对行业转型的关键命题。

1 AI 重构“教”的范式：从知识传授到智能引导

1.1 教学内容智能化升级

AI 技术将知识地图、产生式模型和动态信息相结合，实现了由静态知识基础到动态知识体系的跨越。比如湖南大学的《国际金融学》知识图谱，将各学科知识之间的知识联系在一起，形成一个具有明确意义的知识图谱，并通过知识图谱、问题图谱和能力图谱进行融合，使得教师能够对当前的产业发展进行及时的跟踪，从而对汇率变动、跨境支付等教学模式进行更新。上海交大《高等数学》AI 课程，以知识地图为基础，搭建智慧教育平台，将零散的知识点进行分层学习，并通过逆向学习和三轮思考图的方式，对知识进行动态的分解和重构。新浪财经注意到，产生型 AI 可以对世界各地的经济形势进行实时捕捉，从而产生包括美联储加息、中概股波动等热门话题的教育案例，并借助自然语言处理对个案进行逻辑推理，为学生提供从数据采集到策略分析的全流程模拟。该系统的智能提

升，既可突破现有教材落后于产业实际的难题，又可通过知识地图的关联推断和产生式的情景仿真，让课程具有自主演化的功能，从而达到实时、系统的“教”。

1.2 教学工具与场景革新

AI 推动的科技手段改变了财务教育的实体空间和互动方式。山东经济大学《金融资产管理与运营》虚拟模拟课通过连接真实的财务信息，搭建“六真六仿”的模拟试验平台，实现了从资产分配到风险控制的完整过程，其中的小组竞赛方式可以提高学生的学习速度，提高了 30%。长春金融高等专科学校的元宇宙金融实训室，通过数字孪生技术将银行网点、证券交易所等情景“入元”，学生们可以通过虚拟现实装置与虚拟柜员和交易员进行互动，实现穿越时间和空间的沉浸式教学。北京大学开发的“金融 AI 助理”打破了常规的工具界限：可以在学生提出的问题基础上，自动地产生 Python 程序，在运行之后，将三因素模型对股价的整个预测流程进行直观的演示，并用互动的图形来指导同学们探讨这个模型的限制^[1]。这些工具突破了传统“黑板+PPT”的传统展示模式，通过多模式互动和数据可视化，将复杂财务问题的研究成果转变为可操作的、可验证的现实情境，实现“教”由单向的“产出”转变为多维度的协作。

1.3 教师角色转型

AI 的出现，促使教师由“知识搬运者”转变为“认识建构者”，重新构建了教师与学生的能力界限。华南师大王红教授表示，教师需要在 AI 做不到的方面，树立起自己的核心能力，如引导价值观、培养批判性思维等，把数据清理、批改作业等规范化工作交给 AI 来完成。

安徽财经大学自主研发了一套基于自然语言的教学评价体系,该体系能够对学生的教学内容进行自然语言处理,产生包含情感倾向和价值认知的多维度的报告,有助于教师准确把握学生想法,并在个性化指导上倾注更多的心力。广东金融学院韩迪副教授的教学经验显示,利用“AKShare 数据工具+大模型”相结合的方式,设计结构化提示词引导学生完成中概股波动分析,使教师从“知识传授者”变成了“AI 运用情景的设计师”和“思想培训的向导者”,实现“教”的范式从效率提升到价值创造的质变^[2]。

2 AI 重塑“学”的生态：从被动接受至主动探究

2.1 个性化学习支持系统

AI 通过多维信息获取和智能算法模型,建立适合个体差异的个性化学习支撑系统。安徽财经大学自主研发的“学生学习行为”分析平台,通过对学生课堂交互、作业完成情况、模拟交易业绩等 12 个方面的信息进行跟踪,构建包含知识盲区和思维偏好的学习图谱,如一旦发现有学生对一个期权价格模型多次出现错误,就会推送相应的基本数学知识与蒙特卡洛模拟的视频和台阶习题。北京理工大学的《金融工程》AI 课程,采用的是强化学习算法,通过实时的信息,比如学生的答题速度和准确率,来调节自己的学习路线:对于基础薄弱的学生,强化二叉树定价等基础模块训练;而对能力突出者推送波动率微笑曲线分析等进阶内容^[3]。该体系打破了传统的“齐步走”的教育方式,让学生能够按照自己的步伐来突破自己的瓶颈,如某实验班级数据显示,通过 AI 指导的个性化学习,可以提高学生对知识的理解程度,提高 42% 的知识点掌握速度,提高 60% 的自学时间,真正实现从被动听课到主动规划学习进程的转变。

2.2 沉浸式学习场景设计

AI 通过虚拟模拟、数字孪生和互动运算,营造出一种高仿真的财务学习情境,促使学生由单纯的观看走向积极的投入。山东经济大学《金融资产管理运营》虚拟仿真实验,以沪深 300 股指为例,构建涵盖宏观经济分析、资产组合构建、风险对冲操作等完整过程的情景,并利用 AI 算法生成市场波动、政策调整等应急情景,促使学生们积极运用资产定价模型、VaR 风险度量等方法来解决问题。浙江金融职业学院的元宇宙金融实训基地,将银行柜台和证券交易所等现实环境进行了“数字复刻”,学生们可以在虚拟环境中进行客户接待、推荐理财产品等工作,AI 虚拟客户会根据学生的沟通逻辑与专业解答动态反馈情绪变化与决策倾向。三亚学院《金融科技》教学中,更融合了“博弈”理念,将量化的投资战略设计转换为“闯关任务”,学生只需要调整参数、优化模型,通过测试后,由系统自动产生反馈,激励学生不断探索,提高学生的知识应用转化率^[4]。

2.3 学习效果提升实证

AI 驱动的学习生态在学习效率和能力培养等方面表现出了明显的效果。北京理工大学 AI 教学实验结果表明,引进了“智能学伴系统”后,学生的课外自学时间由原来的 2.1 小时增加到了 5.3 小时,并且有 83% 的同学表示会主动阅读由该软件所提供的产业分析报告和文章。安徽财经大学在“互联网+”财务创新大赛中取得了显著成效:应用 AI 辅助的课题组,在定量政策制定阶段,其建模迭代效率较常规教师组加快 2.3 倍,获得奖项的比例增加 40%,提出的算法模型对市场风险的预报精度提高 17%。更关键的是学习范式的转变:某次调研显示,处于使用 AI 个性化系统的学生群内,76% 会自发设置阶段性学习目标并跟进完成状态,62% 的学生可自主发现知识关联,然后提出跨模块问题,这体现 AI 不仅增进了学习效果,还培育了积极探究的思维样式,使学生从被动收纳知识的“容器”转变为积极搭建知识体系的“关键主体”。

3 AI 革新“评”的体系：从结果导向到过程追踪

3.1 自动化评价技术突破

AI 将自然语言处理技术、计算机视觉技术和 AI 技术相结合,使评估工作更加智能化和规范化。大连理工大学自主开发的 AI 智能答疑评估系统,通过对考生进行全面测评,对答题过程中的文字进行逻辑结构的自动分析,并根据 400 多个测评项目构建了“能力雷达图”和“发育图谱”,提高 70% 的评估速度,降低了主观打分的偏差小于 5%。郑州大学自主研发的 AI 课程“小郑老师”,经过多轮的数据标记和交互校验,对教材中的知识覆盖率和学生思考的深层反馈进行了自动辨识,并提出了针对性的改善意见。上海财经大学 FinEval 测评平台将建立涵盖金融理论知识-行业应用-安全能力-主体任务的 4 个维度的测评系统,并通过多模态语义分析方法对金融产品定价和风险建模等特定应用领域进行定量描述,为金融类课程的自动评估提供一个规范化的工具。这些技术将替代以往人工纠错工作中的重复工作,并利用深度学习挖掘出学习者在文本分析和逻辑推理等方面的潜在能力,如大连理工大学通过深入提问来发现学生对一些复杂概念的认识偏向,实现评估由“经验依赖”到“数据驱动”的转变^[5]。

3.2 多元化评价指标构建

AI 驱动下的评估系统,打破了以往单纯的测试成绩,建立了“知识-能力-素养”三位一体的测评系统。大连理工大学把人才的培养目标具体化为“八个核心维度”,其中包括了政治素养、领导能力等 400 多个方面,利用 AI 技术分析学生参加科研项目和社会实践活动的全过程,对他们的创造力和社会责任进行了定量评价。郑州大学根据布鲁姆的教学目的分类法,把课程划分为“创新性研究”和“思辨性启发”等四种类型,运用 AI 模式对课程资源、教学行为和学生的反馈进行了分析,

构建起“知识记忆—应用—评估—创新”的进阶评价框架，65个实验课程的分级与教学实际吻合达到92%。上海中广云智投的金融知识评估体系，将知识测验、虚拟投资行为仿真和心理建模等有机结合，通过对学生在股市中的选择行为进行分析，实现对学生的风险偏好和战略逻辑的定量描述，相关成果已应用于多家金融机构的投教课程设计。该方法既可以克服传统评估“重结果轻过程”的弊端，又可以利用自然语言解析课堂讨论、作业文本中的情绪取向和价值观，将批判性思维、团队合作等软能力转化为可量化的数字化要素。

3.3 动态反馈机制设计

AI采用实时信息获取和智能算法模型，建立“识别—干预—优化”闭环控制体系。贵阳市第二实验小学“日新成长”平台日均所处理的教学数据超6500条，通过对课堂互动、作业提交等行为加以分析，生成“教情相关画像”与“学情相关画像”，教师可凭借这些数据调整问题链设计，把高阶互动占比从15%提升到38%。重庆大渡口区“AI+实验”的动态监测平台引入了多模态大模型，实时对学生实验操作视频进行分析，评分时误差率 $\leq 2\%$ ，又按照练习数据不断优化模型，让实验教学效率提高40%。中国青年网的相关报道显示，思政教育动态反馈系统进一步实现“识别—匹配—反馈—优化”全流程管理：

AI画像系统觉察到学生思想存在的波动后，自动为学生推送差异化学习资源包，例如为认知有波动的学生推荐贴近生活的叙事内容，同时跟进学习成效，动态调整相关策略，达成“数据采集—智能诊断—精准干预”的闭环回路。这种反馈机制不仅增进了评价的时效性，更凭借动态校准达成教学策略的精准，如郑州大学的AI课程专家模型在收到人工审核意见后，一直修正评价参数，将后续评价准确率提升至96%的水平。上海中广云智投在金融教育这一领域借助“学习—测试—反馈”闭环，按照学生答题情况智能调整题库难度，其虚拟投资场景中的行为数据可迅速生成策略优化建议，支持学生在模拟交易中增强决策水平^[6]。

4 结语

综上所述，AI技术凭借重构教学内容、革新学习氛围、升级评价模式，成功打破了高校金融专业“教、学、评”彼此割裂的局面，搭建起数据驱动的一体化育人封闭循环。这一变革既贴合了金融科技对复合型人才的需求，同样带动金融教育由知识传授向能力塑造过渡。未来，要进一步改善技术适配性，兼顾创新与伦理要求，增进协同互助机制，最大限度地发挥AI赋能潜力，为金融强国建设造就更多兼具专业素质与智能思维的人才。

参考文献：

- [1] 吕靖,米锴,冯晓丽,沈艳,杨媛.高校留学生“教-学-评”一体化智慧教学模式的构建与探索[J].信息与电脑,2025,37(14):191-193.
- [2] 倪妮.“产教创一体化”模式下校园O2O社区团购平台的运营实践——以广西金融职业技术学院为例[J].大众科技,2025,27(03):216-219.
- [3] 胡燕,孔凡哲,张涛华.数智赋能高校思政课“教—学—评”一体化的实践研究[J].天津市教科院学报,2025,37(02):54-63+86.
- [4] 王健,沈玉琼,李亚宁,史云.高校金融教学服务于走中国特色金融发展之路的实践路径[J].大学教育,2025,(04):64-68.
- [5] 卓颜君.科技金融背景下现代金融人才培养与高校金融教学改革研究[J].投资与合作,2023,(09):196-198.
- [6] 张莹.民族高校铸牢中华民族共同体意识的地方实践与优化策略——基于社会学“知-行-演-评”一体化教学模式的探索[J].贵州民族大学学报(哲学社会科学版),2023,(03):154-166.