

人工智能对金融商业的影响分析

潘嘉晨

香港理工大学，中国 香港 999077

DOI:10.61369/IED.2025060044

摘要：在数字经济和全球化融合背景下，人工智能技术作为新一轮科技革命的关键驱动力，给金融商业领域带来了深刻的影响。本文介绍了人工智能在金融商业的应用及积极影响，并结合金融商业领域面临的风险和挑战，提出具体的应对策略，以推动人工智能与金融商业的安全融合，促进金融行业的持续健康发展。

关键词：人工智能；金融；商业；风险

Analysis of the Impact of Artificial Intelligence on Financial Business

Pan Jiachen

The Hong Kong Polytechnic University, Hong Kong, China 999077

Abstract : Against the background of the integration of the digital economy and globalization, artificial intelligence (AI) technology, as a key driving force of the new round of technological revolution, has brought profound impacts on the field of financial business. This paper introduces the applications and positive impacts of AI in financial business, and combined with the risks and challenges faced by the financial business field, puts forward specific response strategies. The purpose is to promote the safe integration of AI and financial business and facilitate the sustainable and healthy development of the financial industry.

Keywords : artificial intelligence (AI); finance; business; risks

引言

金融行业作为全球经济的核心支柱之一，深受人工智能技术的影响，其原有的格局正在发生转变。根据国际数据公司 (IDC) 预测，到 2027 年全球人工智能系统软硬件及服务销售额将达 4000 亿美元，其中金融行业支出占比超 24%，复合年增长率达 29%。由此可看出金融商业对 AI 技术的依赖与需求^[1]。根据金管会 2025 年 5 月公布的调查，金融业 AI 导入率已首度突破 33%，其中生成式 AI 应用比例增至 48%，银行业的 AI 导入率更是高达 87%，这一数据更是直观印证了 AI 对金融商业的深度渗透。

当然，人工智能在重构金融商业全链条的同时，也为行业带来了数据泄露、就业冲击、市场垄断等风险问题。文章从积极影响、风险挑战和应对策略三方面展开探讨，分析人工智能对金融商业的深层影响，期望为行业高质量发展提供参考。

一、人工智能对金融商业的积极影响

(一) 提升客户服务，从标准化体验升级至个性化

AI 技术在金融客户服务中的应用已实现从基础标准化服务向高度个性化体验升级^[2]。BCG 报告指出，与 2024 年相比，以客户为中心的工作流，如销售、营销等，在 AI 潜在价值中的占比提升了 8%，表明金融机构越来越注重利用 AI 提升用户体验。例如，台湾金融科技产业联盟正研拟建立台湾在地金融业专属的大型语言模型，来解决生成式 AI 的“幻觉”问题，以提升 AI 应用准确性与稳定性。

QYR 研究数据显示，AI 虚拟助手在金融领域的应用需求持续攀升，预计到 2031 年，全球金融领域 AI 虚拟助手市场销售额将达到 2092.8 亿元，年复合增长率为 18.0% (2025-2031)。部分领

先的机构已经开始着手部署更先进的“代理式 AI”，这类 AI 系统能整合预测式与生成式 AI 的能力，自主进行推理、学习、行动，如同“数字员工”协同人类工作^[3]。

(二) 优化运营效率，实现全流程自动化

金融商业面临的一项痛点问题是，人力成本高、流程周期长，在人工智能赋能下这一问题能够得到有效缓解^[4]。像中信银行导入的分行审票系统，通过 AI 技术实现票据信息自动识别与审核，大幅提升了业务处理效率。国泰世华推出的 AI 语意分析助理，也在数据分析与流程优化中发挥了重要作用，这类技术组合让对账清算、数据录入等基础性工作实现自动化运行，使工作流程更加简洁、高效^[5]。

供应链金融领域因人工智能的应用可实现降本增效。京东金融基于 AI 构建的供应链风控模型，整合供应商交易数据、物流信

息及市场趋势，为上下游企业提供实时融资服务，帮助小微企业解决融资难题^[6]。同时，AI在零售端的库存管理中也发挥作用。零售企业可以通过机器学习预测商品需求，减少库存积压，而银行可基于这些数据更精准评估企业还款能力。据 Business Insider 预测，到2023年，AI应用已为全球银行和金融机构节省4470亿美元，80%的银行都明确认可AI在优化运营效率方面的显著价值。

（三）强化风险管理，革新管理模式

根据QYR研究的数据，70%的金融公司正在使用机器学习来预测现金流事件、调整信用评分和检测欺诈行为，AI已成为金融风险管理的基础工具^[7]。AI还用于反欺诈，如支付宝第五代风控引擎AlphaRisk可在0.1秒内进行风险分析、识别、预警和拦截。据支付宝《2023年度安全报》显示，全年拦截异常交易超1.2亿笔，这种实时风控能力是传统风控手段难以企及的。

整体而言，金融业AI风险管理市场正在呈现出快速增长态势。AI应用已从单纯的欺诈检测向全面风险管控拓展^[8]。根据QYResearch研究团队调研统计，2023年全球金融和银行业人工智能风险管理市场规模已达到相当水平，预计2030年将进一步提升，年复合增长率保持稳定增长。

（四）创新业务模式，拓展金融商业的边界与场景

人工智能不仅优化了传统金融业务，同时也催生了新的商业模式和服务场景。BCG报告指出，AI的潜在价值集中在一些核心业务。调查发现，2025年70%的AI潜在价值集中在研发、销售、制造、供应链等领域，表明AI正推动金融业务向价值更高的环节聚焦。

在投资领域，量子计算与AI的结合正开辟全新的业务模式^[9]。2025年10月，IBM宣布其量子计算技术在债券交易预测方面取得突破，一家全球知名的金融机构通过采用IBM的量子计算资源与传统计算相结合的混合方法，相比传统预测方法带来了多达34%的改善，显著提高了关键债券交易信息的预测准确性。此外，有研究机构利用Amazon Braket实现了量子辅助的加密货币价格预测，通过量子变分电路捕捉加密市场的复杂动态，展现出优于传统机器学习模型的独特优势，为金融业务模式创新提供了新的方向。

二、人工智能对金融商业的消极挑战

（一）数据安全与隐私泄露

人工智能依赖海量数据训练模型，数据的隐私和安全性已经成为金融行业面临的一项挑战^[10]。BCG的调研揭示，79%的企业缺乏非结构化数据管理能力，77%的企业员工难以适应AI工具，这些能力短板直接增加了数据泄露的风险。目前，84%使用AI的金融机构会定期或不定期检测模型偏移风险，多数机构仍保留人工判断空间，未过度依赖AI，这也从侧面反映了行业对数据安全风险的警惕。

（二）传统岗位消失与人才供需失衡

人工智能自动化的特性，会导致传统的操作性岗位缩减，部

分人员失业，对金融商业的就业市场造成一定冲击。英国《金融时报》统计显示，全球前20大银行在2023年至少裁员61,905人，其中美国五大行裁员约3万人，瑞银收购瑞士信贷后裁员1.3万人。中国银行业2021-2022年关停网点超过5500个，大量基础岗位消失。

加之，新兴的岗位逐渐衍生，金融AI领域急需既懂算法又懂金融的复合型人才。BCG报告显示，未来导向型企业为应对这一困境，2025年计划对50%以上员工进行AI培训，以缓解人才供需失衡带来的压力。同时，积极邀请员工共同设计AI解决方案与工作流，保证方案的实用性。

（三）技术同质化引发的“系统性风险”

AI技术应用中的同质化倾向，正在为金融领域埋下风险隐患。当多数金融机构采用趋同的AI算法模型与数据源，这种技术路径的一致性容易产生羊群效应^[11]。美国银行的调查显示，54%的投资者认为AI相关资产处于泡沫区域，60%认为全球股票被高估。这种担忧部分源于AI技术同质化可能导致的市场共振风险。

从市场竞争格局看，技术同质化还加剧了资源分配的不平衡。大型金融机构具有资金和数据优势，因此他们在AI研发中占据主导地位。而中小银行因为资金实力有限，很难承担起自主研发AI系统的高昂成本，只能依赖第三方技术解决方案。贝恩咨询的研究显示，满足AI需求每年需约5000亿美元的数据中心投资，即便企业将本地IT预算全部转向云端并再投入AI节省成本的20%，仍存在8000亿美元资金缺口，这让中小金融机构在AI竞争中更显被动。

（四）算法黑盒与伦理争议

人工智能的“黑盒特性”，让金融商业的决策过程难以解释，引发信任与伦理问题^[12]。美国银行10月全球基金经理调查显示，AI已被列为首要的尾部风险，超过通胀和地缘政治，凸显了行业对算法伦理与合规风险的高度担忧。

算法的不可控性也进一步加剧了金融商业领域的伦理争议和合规困境。目前金融行业尚未明确建立针对算法风险的理论准则与法律规范，当算法引发问题时，是算法设计的缺陷、数据质量的问题还是人为操作的失误，责任难以界定。

三、人工智能赋能金融商业的应对策略

（一）政策层面：构建安全可控的监管与支持体系

政府应加强顶层设计，在推动人工智能技术创新发展的同时，加强风险防控。一是，应积极建立AI金融应用的全流程机制，具体可参考欧盟《通用数据保护条例》(GDPR)，明确金融机构的数据收集权限，要求AI模型需通过合规审查方可落地。二是，搭建公共数据共享平台，整合政务、企业、金融数据，通过“数据脱敏+分级授权”模式，解决AI训练的数据短缺问题，同时还能保护客户隐私^[13]。

政府还需加大人才培养与技术扶持力度。鼓励高校开设“金融AI”交叉学科，培养既懂金融又懂算法的人才；对中小金融机构的AI转型给予补贴，尽力缩小与大型机构的技术差距。针对

技术同质化可能引发的系统性风险，监管机构可鼓励金融机构保持技术多样性，通过多元化技术路线降低市场风险，同时可借鉴BCG提出的“10-20-70”转型法则，引导金融机构合理分配资源，重视人与组织流程在风险防控中的核心作用。

（二）企业层面：聚焦技术安全与人才转型

金融机构应当将技术安全贯穿到AI应用的全流程。在数据管理中，可对客户数据进行区块链加密，仅授权人员可以查看。同时，定期开展数据安全审计，及时发现内部人员的违规行为。在算法优化上，借鉴DARPA的XAI（可解释人工智能）项目，将复杂的神经网络决策过程转化为可视化图表，让信贷审批、投资建议的逻辑可追溯、可理解。

针对就业冲击，企业需加强员工培训，建立相应的转岗基础。推出“AI+金融”培训计划，对柜员进行数据分析、AI系统运维等技能培训，帮助转岗员工胜任新岗位^[14]；同时，优化人力资源结构，增加AI伦理师、数据合规专员等新兴岗位。

（三）技术层面：推动协同创新与风险防控

技术服务商与金融机构需加强合作，破解技术孤岛问题^[15]。头部科技企业如华为、蚂蚁集团可开放AI底层技术，为中小金融

机构提供轻量化解决方案。同时，推动技术开源，建立“金融AI开源社区”，共享算法代码与测试数据，吸引机构参与，加速智能投顾、量化交易技术的普及。

在风险防控技术上，需提升AI系统的抗干扰能力。同时，探索“量子计算+AI”的融合应用，量子计算的超强算力可缩短AI模型训练时间，提升对复杂市场的预测能力。IBM的量子计算实验已证明，混合量子经典方法可使债券交易预测准确性提升34%，为金融风险防控提供了新的技术路径，有助于进一步强化金融商业的风险应对能力。

四、结语

人工智能对金融商业的影响巨大，其既能够通过个性化的服务、自动化运营、智能化风控等，推动金融商业向高效、普惠、精准的方向转型。同时，也因数据安全、就业冲击等问题，考验着行业的风险应对能力。未来，金融商业的高质量发展，还需以技术创新为核心、以监管规范为保障，以伦理责任为底线，让人工智能真正成为金融商业的“赋能者”。

参考文献

- [1] 张海霞.人工智能技术在商业金融领域的应用 [J].现代商业研究,2024,(24):14-16.
- [2] 杜志鹏.人工智能技术对金融行业的影响 [J].山西财经大学学报,2024,46(S2):59-61.
- [3] 李丹琳,谢愚.人工智能将如何重塑金融行业 [N].金融时报,2024-10-25(007).
- [4] 程雨涵,邹杰,梁钧霆.人工智能在经济金融研究中的应用 [J].财经智库,2024,9(05):97-116+146-147.
- [5] 钱斌.推动金融领域人工智能向善的思考 [J].新金融,2024,(08):8-11.
- [6] 张兴旺.金融科技伦理规则：国际经验与中国镜鉴 [J].经济学家,2024,(08):98-108.
- [7] 吴梦宸.人工智能重塑未来商业格局 [J].商业观察,2024,10(21):14-17.
- [8] 吴冲峰,林艳艳.金融科技：研究现状与展望 [J].管理科学学报,2024,27(06):1-20.
- [9] 赵炳昊.金融领域中人工智能应用的监管与法律规制 [J].郑州大学学报(哲学社会科学版),2024,57(03):51-57+142.
- [10] 石满珍.数字经济对经济高质量发展的影响研究 [D].江西财经大学,2023.
- [11] 刘誉泽.数字经济背景下产业金融数字化转型战略研究 [J].产业创新研究,2023,(21):5-8.
- [12] 郭彝非.人工智能助力金融企业风险控制管理的对策及效果研究 [J].中国中小企业,2023,(07):165-167.
- [13] 苏东来,梁家铭.当人工智能技术赋能金融场景 [J].现代商业银行,2023,(14):72-73.
- [14] 黄洁,潘潘,费鸿,等.人工智能技术在商业银行支付结算领域的应用 [J].金融纵横,2022,(10):81-85.
- [15] 金京,张永庆.人工智能视域下金融的发展、风险与对策研究 [J].经济研究导刊,2022,(12):74-76.