



“AI 的金融应用与数字金融素养” 闭门研讨会

活动议程

时间：2026年3月11日（周三）14:00-17:00

地点：上海交通大学上海高级金融学院（淮海西路211号）

议程：

主持人：吴飞 上海交通大学上海高级金融学院 教授	
14:00-14:10	领导致辞
	朱启贵 上海交通大学中国金融研究院 副院长
14:10-14:30	课题介绍《2025中国居民金融素养报告》的主要发现
	吴 飞 上海交通大学上海高级金融学院 教授
14:30-17:00	专题讨论：AI的金融应用与数字金融素养
	<p>主题一：AI 在金融机构的应用情况</p> <ul style="list-style-type: none"> 贵司在前、中、后台的哪些环节已经尝试应用 AI？未来有哪些重点？在 AI 布局的战略上是否有明确的优先级？背后主要有哪些考量或驱动因素？ AI 应用的效果如何？ 客户端，用户接受度如何？收到哪些具体反馈？ 企业端，AI 应用给公司带来了哪些直观效益？潜在的长期价值？ 从长远来看，生成式 AI 的普及会对中国的金融服务模式、财富管理生态、居民投资行为带来怎样的影响？对于人工服务（例如真人投顾）提出了哪些新要求？ 大部分受访机构反馈，在 AI 应用中遇到了数据、合规、成本等方面的挑战。贵司在实际业务的观察？如何应对？还有哪些不容忽视的风险或挑战？ 如何看待 AI 时代下的金融监管？有哪些亟待建立或完善的制度？机构、学界和监管分别可以做什么？ <p>主题二：AI 时代下的金融素养教育</p> <ul style="list-style-type: none"> 在投教方面，贵司尝试或开展了哪些 AI 应用？用户反馈如何？有无明显的群体差异？ 在部署 AI 投教的实践中面临哪些现实挑战？未来计划如何优化？如何基于不同客群的需求，更好地提升 AI 投教内容的准确性与适宜性？



- 如何评价 AI 投教的效果？例如，对于投资者的金融参与度、知识水平和决策能力有怎样的影响？
- 如何看待数字金融素养这一议题？
- 在 AI 广泛应用的大背景下，居民金融素养有了哪些新的内涵？对投资者保护提出了哪些新要求？
- 可以通过哪些渠道或方式帮助居民有效提升数字金融素养？