

AI 数字人走进金融营销教育

—基于人工智能大模型与数字人技术的教学模式创新案例

一、实施背景

随着人工智能技术的迅猛发展，特别是 AI 数字人在语言交互、沉浸式模拟、评估与建议等方面不断突破，教育领域正在经历一场深层次的变革。金融营销作为实践导向性极强的专业，尤其需要借助新一代技术手段推动教学内容、教学方法和评价机制的系统重构。当前传统金融营销教育模式普遍存在教学手段单一、实践情境缺乏、营销技能培养亟需提升等现实问题，开展以“AI 数字人+虚拟仿真实训平台”为核心的教学改革探索，成为推动金融营销教育高质量发展的重要突破口。本项目聚焦金融营销教育领域三大主要挑战：

第一、教学内容与实际岗位技能存在显著脱节。当前金融营销课程设计多停留在产品知识与基础理论层面，对客户沟通、异议处理、服务关系维护等核心营销技能的覆盖不足，难以支撑学生职业发展所需的系统化营销技能培养。

第二、传统教学方法对学生的吸引力持续减弱，亟需以新一代技术为支撑，搭建学生感兴趣、爱使用且乐于沉浸其中的工具与平台体系。

第三、现有教学评估机制侧重终结性考核，学生在学习过程中的表达能力、反应速度与服务适配度等关键指标难以量化呈现，教师难以及时掌握教学成效与学生短板，教学改进缺乏有力的数据支撑。

二、主要目标

本案例以构建面向金融营销场景的智能教学实训系统为核心，探索将大模型微调技术、AI 数字人交互引擎与职业教育实践深度融合的新路径。项目采用本地部署的 Qwen2.5-7B-Instruct 开源大语言模型，并通过 LoRA 策略进行专业场景微调，形成适配金融营销领域的专业大模型。同时，结合 Unity3D 引擎开发 AI 数字人形象，实现口型同步、语音合成和多模态情感表达，打造集语音交互、量化评估与改进建议于一体的沉浸式营销技能实训平台。

三、实施过程

(一) 改革内容

教学实践过程中，首先由教师系统讲授金融营销领域不同产品的特性差异与营销全流程要点；随后，学生可在 AI 数字人的实时交互下，沉浸式模拟客户接待、产品推介、异议处理等复杂沟通场景，实现多场景、个性化的实践训练（如

下图 1)；学生的话术准确率、应变速度、转化效率等关键能力指标进行量化呈现，为教学效果评估与课程内容迭代提供科学的数据支撑（如下图 2）。



图 1 银行、证券公司、户外营销场景



图 2 实践练习评估与改进建议

（二）创新举措

第一、技术内核驱动，场景化与沉浸式练习融合支撑。项目通过对 Qwen2.5 大模型的金融营销场景专项微调，将客户沟通、异议处理、关系维护等核心岗位技能拆解为标准化训练模块，融入 AI 数字人交互场景中，实现“理论知识-岗位技能”的场景化转化，弥补传统课程对金融营销实践技能覆盖不足的短板。

第二、实训闭环运行，个性化培养全链路激活学习意愿。依托 Unity3D 引擎打造的 AI 数字人具备口型同步、多模态情感表达功能，结合语音交互技术构

建沉浸式营销场景。学生通过与虚拟客户实时对话完成实训任务，替代传统单向讲授模式，让学生在趣味化交互中主动投入学习，提升对教学工具的使用意愿。

第三、数据引擎加持，打造精准化智能评估体系。借助自然语言处理技术，将学生的表达逻辑、应变速度、服务适配度等技能指标量化，形成实时评估和改进建议。教师可通过平台直观掌握学生的能力短板，针对性调整教学策略，解决传统终结性考核数据支撑不足的问题。

四、工作保障

项目实施以来，取得了显著的教学成效。在学习效率方面，平台有效提升了学生的学习参与度与模拟练习频次，学生对金融营销语言与技巧的掌握程度大幅提高；在个性化教学方面，支持一人一案、因材施教，真正实现了从“教为中心”向“学为中心”的转型；在教学管理方面，平台构建了涵盖全过程的练习管理机制与动态教学反馈机制，减轻教师负担，提高了教学资源的使用效率。



图 3 教学应用场景

五、成效成果

其一，多模态融合的教学场景，促进教学与实践的精准对接。通过专业微调大模型技术、Unity3D与数字人等技术打造的虚拟实训场景，形成了“理论学习+虚拟实践”的深入融合，让学生在复杂沟通任务中，将课堂知识转化为职业发展技能，体现了多模态融合场景在衔接教学与实践方面的独特优势。



图 4 金融服务与管理专业同学在全国赛事中获得优异成绩

其二，以技术革新驱动教学方法升级，显著提升教育评估的智能化水平。案例依托金融营销大模型、AI数字人及虚拟仿真技术，不仅让金融营销教学场景更具象化，还实现了教学效果的量化评估和改进建议的精准优化。

其三，引导学生自我反思，明确学习目标与职业发展方向。借助量化评估数据，让学生清晰认知自身技能短板与优势，通过对比目标岗位需求，激发主动反思意识。同时，结合个性化学习路径，引导学生将短期学习目标与长期职业规划关联，在实训中不断校准方向，实现个人成长与职业发展的精准衔接。



图 5 金融服务与管理专业同学邀请校外专家讲座及获奖证书

总体而言，本案例成功实现了 AI 技术、评估模型与金融营销教学的精准融合，为专业技能培养模式创新和新型训练体系构建提供了一定的借鉴经验。