

# 人工智能与大数据融合下的智能投资策略发展趋势

吴沅峰

湛江市鉴江水利枢纽管理处 广东湛江 524000

**摘要:** 在金融科技迅速发展的背景下,人工智能与大数据的融合正深刻改变着投资领域的格局。本文探讨了人工智能与大数据融合下智能投资策略的发展趋势,分析了当前面临的数据质量、算法风险、人才短缺和监管挑战等问题,并提出提升数据质量、管控算法风险、培养专业人员和完善监管体系等应对策略,旨在为投资者和金融机构在智能投资领域的发展提供理论支持和决策参考。

**关键词:** 人工智能; 大数据; 智能投资策略; 发展趋势

## 1. 人工智能与大数据融合下智能投资策略的发展趋势

### 1.1 个性化投资定制深化

投资者的需求日益多样化,传统的投资策略难以满足不同投资者的个性化需求。在人工智能与大数据融合的背景下,智能投资策略能够通过通过对投资者的财务状况、风险偏好、投资目标、消费习惯等多维度数据的深入分析,构建精准的投资者画像。基于此,为每位投资者量身定制投资组合,实现投资的个性化定制。例如,对于风险偏好较低、追求稳健收益的投资者,智能投资系统可能会推荐更多配置债券、货币基金等低风险资产;而对于风险承受能力较高、追求高回报的投资者,则会增加股票、股票型基金等风险资产的配置比例。未来,随着技术的不断进步,个性化投资定制将更加精细,能够根据投资者实时的需求变化和市场动态,动态调整投资组合,为投资者提供更加贴心的服务。

### 1.2 投资决策智能化升级

人工智能的机器学习和深度学习算法能够对海量的金融数据进行快速处理和分析,挖掘数据背后隐藏的规律和趋势。在投资决策过程中,智能投资策略不再依赖于传统的基本面分析和技术分析方法,而是通过模型自动学习市场变化,预测资产价格走势,从而做出更加科学、合理的投资决策。例如,利用深度学习算法对历史股票价格数据、成交量数据、宏观经济数据等进行学习,建立股票价格预测模型,为投资者提供买卖时机的建议。同时,智能投资系统还能够实时跟踪市场动态,当市场出现异常波动或新的投资机会时,迅速做出反应,调整投资策略。未来,投资决策智能化将朝着更加自动化、智能化的方向发展,减少人为因素的干

扰,提高投资决策的效率和准确性。

### 1.3 跨资产类别投资拓展

传统的投资策略往往局限于单一资产类别,如股票投资、债券投资等。随着金融市场的不断发展和完善,投资者对跨资产类别投资的需求日益增加。人工智能与大数据融合的智能投资策略能够整合不同资产类别的数据,包括股票、债券、期货、外汇、大宗商品等,通过多资产配置模型,实现跨资产类别投资的优化。智能投资系统可以根据市场环境的变化和各类资产的风险收益特征,动态调整资产配置比例,降低投资组合的风险,提高整体收益。例如,在经济衰退期,增加债券等防御性资产的配置;在经济繁荣期,加大股票等风险资产的投入。未来,跨资产类别投资将进一步拓展,智能投资策略将更加注重全球资产配置,利用不同国家和地区金融市场的差异,寻找更多的投资机会。

### 1.4 风险管理智能化强化

风险管理是投资过程中至关重要的环节。在人工智能与大数据融合的环境下,智能投资策略能够利用大数据实时收集和分析各类风险因素,包括市场风险、信用风险、流动性风险等。通过机器学习算法建立风险评估模型,对投资组合的风险进行实时监测和预警。当风险指标超过预设阈值时,智能投资系统能够自动采取风险控制措施,如调整投资组合的资产配置、止损等。例如,利用大数据分析企业的财务数据、信用记录等信息,评估企业的信用风险;通过对市场交易数据的分析,监测市场流动性风险。未来,风险管理智能化将更加精准和高效,能够提前预测潜在的风险事件,并制定相应的应对策略,保障投资组合的安全。

## 2. 人工智能与大数据融合下智能投资策略面临的问题

### 2.1 数据质量问题

**数据准确性:** 大数据来源广泛,包括金融机构内部数据、互联网数据、第三方数据等,数据质量参差不齐。部分数据可能存在错误、缺失、重复等问题,影响数据分析的准确性和可靠性。例如,金融机构内部的客户信息系统可能存在数据录入错误,导致投资者画像不准确;互联网上的财经新闻数据可能存在虚假信息,误导投资决策。

**数据完整性:** 智能投资策略需要全面的多维度数据支持,但在实际获取数据过程中,往往难以保证数据的完整性。某些关键数据可能由于获取渠道有限或数据保护等原因无法获取,影响模型的训练和投资决策的制定。例如,在评估企业投资价值时,可能无法获取企业的一些核心技术数据或商业机密,导致对企业的评估不够全面。

**数据一致性:** 不同数据源的数据格式、标准和定义可能存在差异,在数据整合过程中容易出现数据不一致的问题。这会增加数据处理的难度,降低数据分析的效率和准确性。例如,不同金融机构对同一金融产品的风险评级标准可能不同,在进行跨机构投资分析时,难以对风险进行统一评估。

### 2.2 算法风险问题

**过拟合与欠拟合:** 机器学习算法在训练过程中可能出现过拟合或欠拟合问题。过拟合是指模型在训练数据上表现良好,但在测试数据或实际应用中表现不佳,无法准确预测市场变化;欠拟合则是指模型无法充分学习数据中的规律,对市场趋势的预测能力较弱。例如,在构建股票价格预测模型时,如果模型过于复杂,可能会过度拟合训练数据中的噪声,导致对未来股票价格的预测不准确。

**算法黑箱问题:** 深度学习算法等复杂的人工智能算法通常被视为“黑箱”,其决策过程和逻辑难以理解和解释。这使得投资者和监管机构难以评估算法的合理性和可靠性,增加了投资风险。例如,在智能投顾系统中,投资者可能无法理解系统推荐投资组合的依据,一旦出现投资损失,难以判断是市场波动还是算法本身的问题。

**算法同质化风险:** 随着智能投资策略的普及,市场上的投资机构可能采用相似的算法和模型,导致投资行为同质化。当市场出现波动时,可能引发大规模的同向交易,加剧市场的不稳定。例如,在股票市场中,如果大多数投资机构都采用基于相同算法的量化投资策略,当市场出现某一触发

条件时,可能会同时进行买入或卖出操作,造成股价的大幅波动。

### 2.3 人才短缺问题

**跨学科人才稀缺:** 智能投资策略的发展需要既懂金融投资又掌握人工智能和大数据技术的跨学科人才。然而,目前这类跨学科人才相对稀缺,高校和职业教育在培养此类人才方面还存在一定的滞后性。金融专业的学生往往缺乏对人工智能和大数据技术的深入了解,而计算机专业的学生对金融投资知识又知之甚少。

**人才竞争激烈:** 由于智能投资领域发展前景广阔,对人才的需求旺盛,导致人才竞争激烈。金融机构、科技公司等都在争夺有限的智能投资人才资源,使得人才成本不断上升。同时,人才的流动也较为频繁,这给企业的人才队伍建设和业务发展带来了一定的挑战。

### 2.4 监管挑战问题

**监管法规滞后:** 人工智能与大数据融合的智能投资策略是新兴事物,现有的金融监管法规难以完全覆盖其业务范围和风险特征。监管法规的滞后使得智能投资领域存在一定的监管空白,增加了市场的不确定性和风险。例如,对于智能投顾业务的监管,目前还缺乏统一的行业标准和规范,不同地区和机构的监管要求存在差异。

**监管技术难度大:** 智能投资策略涉及复杂的技术和算法,监管机构难以对其进行有效的监管。传统的监管手段难以适应智能投资的快速发展,需要监管机构提升监管技术水平,采用先进的监管科技手段,如监管沙盒、大数据监管等,实现对智能投资业务的实时监测和风险预警。

## 3. 人工智能与大数据融合下智能投资策略的应对策略

### 3.1 提升数据质量

**建立数据质量管控体系:** 金融机构和投资公司应建立完善的数据质量管控体系,制定数据质量管理标准和流程。在数据采集环节,加强对数据来源的审核和筛选,确保数据的准确性和可靠性;在数据存储环节,采用先进的数据管理技术,对数据进行分类存储和备份,防止数据丢失和损坏;在数据使用环节,建立数据使用审批制度,规范数据的使用权限和流程,避免数据滥用。

**数据清洗与预处理:** 对收集到的数据进行清洗和预处理,去除错误、缺失和重复的数据。采用数据挖掘和机器学习技术,对缺失数据进行填充和修复;对重复数据进行去重

处理；对错误数据进行纠正和调整。同时，对数据进行标准化和归一化处理，统一数据格式和标准，提高数据的一致性和可用性。

**多数据源交叉验证：**为了提高数据的准确性和完整性，采用多数据源交叉验证的方法。将来自不同数据源的数据进行对比和验证，相互补充和印证。例如，在评估企业的财务状况时，不仅参考企业的财务报表数据，还结合第三方信用评级机构的数据、行业研究报告等进行综合分析，确保数据的全面性和可靠性。

### 3.2 管控算法风险

**优化算法设计：**在算法设计阶段，采用合理的模型结构和参数设置，避免过拟合和欠拟合问题。运用正则化技术、交叉验证等方法，对模型进行优化和评估，提高模型的泛化能力和稳定性。同时，定期对算法进行更新和改进，适应市场的变化和发展。

**算法可解释性研究：**加强对算法可解释性的研究，开发能够解释算法决策过程和逻辑的技术和方法。例如，采用可视化技术，将算法的决策过程以图形化的方式展示出来，让投资者和监管机构能够直观地理解算法的运行机制；开发基于规则的解释模型，将复杂的算法决策转化为简单易懂的规则，提高算法的透明度和可信度。

**分散算法应用：**为了降低算法同质化风险，投资机构应采用多种不同的算法和模型进行投资决策，避免过度依赖单一算法。同时，鼓励金融科技公司和研究机构开展算法创新，开发具有差异化的智能投资算法，丰富市场上的投资策略选择。

### 3.3 培养专业人才

**加强跨学科教育：**高校和职业教育机构应加强跨学科教育，开设金融科技相关专业和课程，将金融、人工智能、大数据等多学科知识有机融合。通过理论教学和实践教学相结合的方式，培养学生的跨学科思维和实践能力。同时，鼓励高校与金融机构、科技公司开展产学研合作，为学生提供实习和就业机会，提高学生的实际操作能力和就业竞争力。

**企业内部培训与人才发展：**金融机构和投资公司应加强企业内部培训，为员工提供学习人工智能和大数据技术的机会。建立完善的人才发展体系，鼓励员工不断提升自己的专业技能和综合素质。通过内部培训、导师制、岗位轮换等

方式，培养既懂金融投资又掌握数字化技术的复合型人才。同时，建立合理的薪酬福利体系和激励机制，吸引和留住优秀人才。

### 3.4 完善监管体系

**制定监管法规和标准：**监管机构应加快制定针对智能投资策略的监管法规和标准，明确智能投资业务的监管要求和规范。对智能投顾、量化投资等业务进行分类监管，制定相应的准入门槛、业务规则和风险控制要求。同时，加强对数据安全和隐私保护的监管，规范数据的采集、使用和存储行为，保障投资者的合法权益。

**提升监管科技水平：**监管机构应积极应用监管科技手段，提升监管能力和效率。利用大数据、人工智能等技术，对智能投资业务进行实时监测和风险预警。建立监管数据共享平台，整合金融机构和监管部门的数据资源，实现数据的互联互通和共享共用。同时，开展监管沙盒试点，为金融科技创新提供一定的试验空间，在风险可控的前提下，鼓励智能投资领域的创新发展。

## 4. 结论

人工智能与大数据的融合为智能投资策略带来了前所未有的发展机遇，个性化投资定制深化、投资决策智能化升级、跨资产类别投资拓展和风险管理智能化强化等趋势正重塑着投资领域的格局。然而，在发展过程中，智能投资策略也面临着数据质量、算法风险、人才短缺和监管挑战等诸多问题。通过提升数据质量、管控算法风险、培养专业人员和完善监管体系等应对策略的实施，能够有效解决这些问题，推动智能投资策略的健康发展。未来，随着技术的不断进步和应用的深入，智能投资策略将在金融市场中发挥更加重要的作用，为投资者提供更加优质、高效的投资服务。同时，投资者和金融机构应密切关注技术发展动态，积极应对各种挑战，抓住智能投资时代的发展机遇。

### 参考文献：

- [1] 王博. 基于人工智能的金融投资策略优化研究 [J]. 商展经济, 2024, (19): 164-167.
- [2] 邵晓利. A股人工智能企业投资价值评价和数字化转型的影响 [D]. 河南大学, 2024.
- [3] 张振全. 基于网络经济的资本结构决策策略创新 [J]. 商展经济, 2024, (07): 177-180.