

支撑材料 01 | 平台技术与功能说明

案例名称：三位一体驱动的数智财商产业学院大数据智能体建设与应用
申报单位：温州商学院管理学院（数智财商产业学院）

一、案例定位与总体架构

本材料用于说明“数智财商产业学院大数据智能体”原型的建设定位、功能架构与运行边界。平台以“知识标准化、风险前置化、生态协同化”为主线，服务学生学习、教师研策、企业风险咨询和平台治理四类角色。

平台采用可直接运行的网页原型，设有学生、企业家、专家（高校教师）、管理员四种入口；以知识库、案例库、政策库、风险模型库为证据底座；以智能体首轮回应、专家/教师工单、方案交付、反馈沉淀形成闭环。

二、当前原型已实现的功能

模块	已实现功能	教育教学与产业服务价值
多角色入口	学生、企业家、专家、管理员注册登录及角色化页面	按真实使用主体区分学习、研策、咨询和治理任务
智能体咨询	学习智能咨询、企业风险咨询、专家研策智能体	先给出有依据的初步支持，再转入人工协同
四库支撑	知识、案例、政策、风险模型四类资源及产业分类	让回答面向温州产业场景，保留来源与适用范围
工单协同	学生答疑、企业诊断、专家接单、追问、方案回传	将一次咨询沉淀为可跟踪的教学与服务记录
资料交付	支持文字、语音、Word、PDF、图片等材料说明与交付入口	适配课堂答疑、专家研讨和企业专项诊断

三、技术实现说明

前端为本地可运行网页，核心数据以浏览器本地演示数据保存，并预留后端接口。智能回答采用“检索四库—组织问题—生成初步建议—显示依据—转人工工单”的路径；本地大模型服务可按部署条件接入开源模型。涉及财税、审计、投资等高风险问题时，界面强调边界提示、资料核验和专家复核。

注：本材料反映的是可运行演示原型的功能与流程，不将尚未开展的规模化试用数据表述为既有事实。

四、平台首页与四库概览



图 1 学生端首页：展示三位一体能力、四库资源总览与智能体入口

五、角色权限与数据治理要点

学生端用于学习咨询与作业难点跟踪；企业家端用于经营、财税与风险问题初步研判和专家诊断申请；专家端用于研策、接单与方案交付；管理员端用于账号审核、资源维护与权限治理。正式推广时应进一步完善真实身份认证、访问控制、数据脱敏、日志审计与模型服务安全配置。