

# 数字化背景下助学贷款风险防控管理探析

湖南科技职业学院 梁惠湘

国家助学贷款属于保障家庭经济困难学生完成学业的普惠金融政策,是推进教育公平、减轻学生就学压力的重要措施。伴随着数字技术在金融教育领域的全面普及,助学贷款也逐渐从传统的线下人工办理模式转变为以大数据平台为基础的全流程线上办理。数字化转型大大降低了办理业务的门槛、加快了审批速度并扩大了政策的覆盖面。但是,数字化运行模式使得贷款数据量日益增大,风险传播的速度更快、更隐蔽。传统的防控手段存在明显的滞后性,难以应对新型的数字化风险。优化数字化风险防控体系,加强全过程监管,是目前助学贷款管理工作的重要内容。

## 1. 数字化助学贷款风险防控现存短板

### 1.1 风险防控技术体系不完善

目前,大部分助学贷款管理平台以业务办理功能为主,风险防控模块建设相对滞后。风险识别多依赖基础数据的比对,缺少基于智能分析的动态预警。大数据与人工智能技术的应用存在不足,无法对学生信用状况及还款能力进行实时动态分析。

### 1.2 多部门协同防控机制松散

助学贷款风险防控牵涉到高校、银行、教育部门等众多的主体,需要各方面的数据共享和协同监

管。目前,各个主体的数据平台相互独立,不能实现数据共享,也无法对接。高校掌握学生学籍在校状态信息,银行掌握信贷还款数据,多方数据之间难以实时整合联动。

### 1.3 学生风险认知教育不到位

数字化、便捷化的贷款办理模式使学生申请贷款更加简单快捷,但部分学生缺乏责任意识和诚信意识。高校贷款教育大多仅在入学初期进行政策讲解,尚未形成常态化的诚信教育、风险教育和还款教育。学生对逾期违约带来的征信影响及法律后果认识不清,忽略了助学贷款的信贷属性。

## 2. 数字化背景下助学贷款风险防控优化策略

### 2.1 升级智能风险防控技术体系

优化助学贷款数字化平台功能,增加智能风险防控模块,采用大数据人工智能分析技术。丰富风险研判指标体系,将学生学籍信息、消费情况、学业状态、家庭信息等各方面数据综合起来,创建智能评分模型。系统自动识别异常信息并生成虚假申报行为,从而达到贷款资质准确审核的目的。建立风险动态预警机制,对高风险学生自动打上预警标签,提高事前防控水平。

### 2.2 构建多部门协同防控机制

打通高校、银行、教育部门、征

信平台数据壁垒,建立统一的助学贷款数据共享平台。确定各个主体的工作职责以及协同流程,保证学生贷款信息、还款信息、信用信息三者之间的动态同步。建立常态化的联动核查机制,定时对数据进行交叉核验,发现风险隐患。建立多方面参与、信息共享、风险共治的防控体系,提高总体风险处置能力。

### 2.3 强化学生诚信与信贷安全教育

高校应构建助学贷款常态化教育体系,将诚信教育、信贷风险教育和还款责任教育融入日常育人工作。通过主题班会、专题讲座、线上推送等形式,深入讲解助学贷款政策、征信影响及违约后果。借助真实案例开展警示教育,增强学生风险意识与诚信意识,引导学生理性申请贷款、自觉履行还款义务,从源头降低人为违约风险。

### 2.4 完善全流程动态监管模式

建立贷前审核、贷中监管、贷后跟踪的全流程动态监管体系。贷前依靠智能数据核验来严格严控准入关,防止出现虚假贷款申请。贷中定期了解学生在校情况,及时更新学生信息。建立毕业生信息跟踪制度,对毕业生的就业联系方式进行更新,分层分类做好还款提醒工作。对逾期的学生进行专项跟踪劝导,减少不良贷款的发生。

### 2.5 筑牢平台数据安全防护屏障

加大助学贷款数字化平台安全建设力度,升级网络防护系统,定时开展漏洞修复、病毒查杀工作。创建数据分级管理权限制度,严格限定工作人员的数据操作权限,防止出现私自导出、泄露学生信息的行为。健全数据加密存储、传输安全措施,保证学生隐私数据不被泄露。创建数据安全巡查制度,定时对平台的安全隐患展开排查工作,全方位地防控数据安全方面的危险。

## 3. 结论

数字化转型给助学贷款业务的开展赋予了方便快捷的运行载体,但也会产生数据安全、信用审核、违约管控等新的风险问题。目前,助学贷款风险防控还存在技术体系薄弱、部门协同松散、学生教育不足、全程监管缺失等状况,从而影响到普惠金融政策的稳定落实。依靠升级智能防控技术、创建多方协同机制、加强学生信贷教育、改善全流程监管、筑牢数据安全防线,可全方位规避数字化助学贷款运行风险,全面保证助学贷款政策持续稳定地发挥出助学育人的作用。

【本文系湖南省社会科学成果评审委员会课题项目“湖南高校助学贷款精准资助的数智化体系建设研究”的研究成果(基金项目编号: XSP25YBC635)】

习作是小学语文落实语言建构与思维培育的关键载体。四年级是习作由片段写作转向完整篇章写作的重要过渡期。《我的奇思妙想》要求学生立足日常生活痛点进行合理化畅想,围绕自创发明的外形、功能、使用场景完成完整习作。在常规课堂模式下,学生普遍存在想法丰富但落笔干瘪、构思无序、畏惧习作修改等问题;教师受课时与精力限制,难以面向全班开展一对一精细化指导,习作辅导滞后问题长期存在。人工智能凭借即时交互、资源定制、可视化梳理等优势,能够精准补齐传统习作课堂的短板。本文依托一线课堂实操经验,探究AI与创意习作深度融合的实践路径。

## 一、智能创设生活化情境,催生内在写作动机

创意想象根植于现实生活。传统课堂依托图片、口头谈话等导入形式较为单一,难以引导学生从日常细节中挖掘创作灵感。借助人智能可快速生成多模态实景素材,聚焦出行拥堵、文具收纳繁琐、老人居家行动不便等生活化难题,构建沉浸式场景。在课堂导入环节,智能终端同步收

# 人工智能赋能小学语文习作教学

## ——以四年级《我的奇思妙想》教学实践为例

常宁市官阳小学 刘芙蓉

集学生课堂发言,自动汇总梳理日常生活困扰清单,锚定创作源头。通过具象化场景铺垫习作任务,明确写作需围绕发明名称、外形构造、功能优势、应用场景逐层展开,有效破除学生畏难心理,实现从被动任务式写作向主动创意表达的转变。

## 二、分层搭建智能写作支架,理顺篇章行文逻辑

中年级学生逻辑思维尚在发育阶段,写作发明类作文时极易出现主次混乱、功能堆砌等问题。可借助人智能分层设问,搭建阶梯式写作支架,分步梳理写作脉络。首先通过定向提问锁定创作主体,引导学生确定发明品类与核心解决痛点;其次依托递进式问题梳理外形材质、特殊构造、操作模式等关键要素,系统生成可视化思维导图,帮助学生快速搭建“定名—描形—释功—举例”的文章框架;针对部分脱离现实、天马行空的构想,智能工具以柔性提示优化创意

方向,守住“大胆想象、立足现实”的创作准则。

## 三、智能助力词句优化,丰富习作表达细节

学生在梳理写作框架后,常出现词汇储备匮乏、细节描写单薄等问题。AI可立足学生选定的发明品类,定向推送同类优秀范文、特色词汇与场景化句式,供学生自主品读并借鉴写作技巧。在写作实操阶段,学生可按需咨询细节描写方法,智能工具仅提供参考素材,不替代原创构思,在保留学生个性化创意的基础上补齐表达短板,助力习作内容更加详实生动。

## 四、构建多维智能评改体系,实现以评促改提质

传统习作依靠教师单点批改,反馈周期长、评价维度单一,学生缺乏自主修改动力。融合AI评价、学生自评、同伴互评,可构建立体化评改模式:人工智能从创意合理性、结构完整性、内容充实度、语句通顺度四项指标生成量化评价

报告,精准标注习作短板;依托图文转化功能,将文本内容转化为场景示意图,直观暴露外形描写简略、功能介绍空洞等问题。学生对照智能反馈自主优化文稿,再通过小组互评交流写作经验,在反复修改中掌握习作修改方法。

智能技术是课堂辅助工具,不能取代语文课堂本质与师生互动。习作课堂应用AI需坚守三项准则:立足语文教学本位,摒弃形式化技术展示,始终聚焦书面表达能力提升;尊重学生主体地位,珍视童真化原创想法,杜绝直接照搬智能生成的文稿;坚持适度使用原则,依托智能技术破解教学难点,保留学生独立构思、动笔书写的全过程。

在数字化背景下,人工智能重构了创意习作课堂的实施范式。在《我的奇思妙想》一课中,智能技术从情境激趣、支架导学、词句辅写、多元评改四个维度优化了课堂结构,有效破解了构思难、落笔难、修改难等教学痛点。一线教师应立足学情,合理巧用智能工具,依托技术赋能语文素养提升,持续打造轻量化、高效化的现代化习作课堂。