

# AI 时代穿透式监管与审计合规人员转型

## 课程背景：

国务院国资委 2024 年 9 月明确提出“探索推进穿透式监管”，标志着国资监管进入新阶段。传统监管模式面临覆盖盲区、方式滞后等挑战，已无法适应国有企业股权结构复杂化、业务链条多元化的发展需求。国资监管从“人防”向“技防”转型，从“事后检查”向“事前预警、事中控制”转变，已成为国资监管体系改革的核心方向。

随着大数据、人工智能等技术的成熟应用，国资监管从“层级式管理”向“扁平化穿透管理”转变成为可能。国有企业多层股权架构下的“监管盲区”成为国有资产流失的潜在风险点，信息不对称、监管滞后等问题频现。传统审计模式依赖人工逐级上报，数据汇总耗时长、准确性低，已无法满足新时代国资监管要求。审计工作亟需从“合规检查”向“风险防控”和“价值创造”转变，实现从“发现问题”到“预防风险”的升级。

## 课程收益：

●理念升级：掌握“横向到边、纵向到底”穿透式监管本质，实现从“人防”到“技防”的思维转变。

●能力重构：熟练运用 AI+大数据工具，解决数据孤岛问题，构建风险预警实操能力。

●角色转型：完成从“合规检查者”到“风险预防者”的升级，推动审计从“成本中心”向“价值中心”转变。

●价值跃升：通过精准预警与业务协同，直接创造企业运营效率提升与风险防控价值。

**课程时间**：2 天，6 小时/天

**课程对象**：全体审计人员、财务人员等

**课程方式**：课程讲授+引导思考+案例分析+小组讨论+小组共创等方式呈现

## 课程大纲

### 一、穿透式监管的背景与核心逻辑

#### 1. 穿透式监管的时代背景与政策驱动

1) 国资委对央企监管的最新要求与政策导向

2) 传统监管模式的局限性：全级次穿透深度不足、数据时效性滞后、风险

识别精准度有限

3) 从“人防”到“技防”的监管模式转型必要性

4) 全球监管科技发展趋势与国内实践

## **2. 穿透式监管的定义与核心特征**

1) 穿透式监管的本质：横向到边、纵向到底、全面协同

2) 从“看不清、管不到”到“看得清、管得住”的监管升级

3) “全级次”监管的内涵与实践要求

4) 企业监管从“事后检查”向“事前预警、事中控制”的转变

## **3. 穿透式监管的行业痛点与挑战**

1) 数据孤岛问题：不同业务系统间数据标准不一、口径混乱

2) 企业多级架构下的监管穿透难题

3) 风险识别精准度不足与滞后性

4) 传统审计方法难以应对复杂业务场景

## **二、AI 赋能穿透式监管的技术与实践**

### **1. “大数据+AI”双引擎驱动的监管体系**

- 1) 智能化穿透式监管平台的核心架构
- 2) 数据治理与标准化是穿透式监管的基础
- 3) 风控预警原子能力体系的构建逻辑
- 4) AI 智慧运营产品的应用场景与价值

## **2.全级次智能穿透式监管的核心应用**

- 1) 智能化穿透式监管平台：实现“事前-事中-事后”全流程风险闭环管理
- 2) 风控预警原子能力：精准识别外部主体合作风险
- 3) AI 智慧运营产品：赋能企业智能化决策
- 4) 从财务监管到业务、审计、纪检的多领域拓展

## **三、审计合规人员的转型挑战与应对**

### **1.AI 时代审计工作模式的转变**

- 1) 从“合规检查”到“价值创造”的角色升级
- 2) 从“事后审计”到“事前预警、事中控制”的思维转变
- 3) 审计工作从“检查问题”向“预防风险”的转变
- 4) 审计人员能力需求的全面重构

### **2.审计合规人员能力结构的重构**

- 1) 专业能力：财务、税务、法律等专业知识的深化

- 2) 业务能力：对业务流程的深入理解与价值创造
- 3) 管理能力：风险管控与合规管理的系统思维
- 4) 创新思维：利用 AI 技术优化审计流程
- 5) 数智思维：数据治理与分析能力
- 6) 技术思维：理解 AI 与大数据技术在审计中的应用

### **3. 审计合规人员的转型路径**

- 1) 从“数据收集者”到“数据分析师”的角色转变
- 2) 掌握基础的数据治理与标准化知识
- 3) 理解风控预警模型的构建逻辑
- 4) 从“审计执行者”到“风险管理者”的角色升级
- 5) 建立“以数据驱动决策”的审计思维

## **四、穿透式监管下审计合规人员的实操路径**

### **1. 数据治理能力的提升与应用**

- 1) 构建集团统一的数据规范体系
- 2) 数据标准化清洗与整合方法
- 3) 数据质量稽核体系的建立与应用
- 4) 从“数据孤岛”到“数据共享”的实践路径

## **2. 风险预警模型的构建与优化**

- 1) 识别关键风险点：产权、资金、债务、薪酬、投资、采购、贸易等
- 2) 风险预警指标体系的构建
- 3) 基于 AI 的风险预测模型设计与优化
- 4) 风险预警的闭环管理机制

## **3. 从“合规检查”到“价值创造”的实践**

- 1) 识别业务流程中的风险点与优化机会
- 2) 为业务部门提供风险防控建议
- 3) 通过穿透式监管提升企业运营效率
- 4) 从“问题发现者”到“价值创造者”的角色转变

## **五、未来展望与行动建议**

### **1. 穿透式监管的发展趋势与技术演进**

- 1) 从财务监管到全业务域监管的拓展
- 2) AI 大模型在穿透式监管中的深度应用
- 3) 区块链技术与穿透式监管的融合
- 4) “1+3+N”监管体系的构建与完善

### **2. 审计合规人员的持续学习与能力提升**

- 1) 构建个人能力提升的短期与长期规划
- 2) 参与行业交流与学习的最佳实践
- 3) 掌握 AI 工具在审计中的应用方法
- 4) 建立跨部门协作与沟通机制

### **3.构建“大监督”格局的组织变革建议**

- 1) 从“单点监管”到“大监督”的体系构建
- 2) 企业内部审计与业务、财务、风控部门的协同
- 3) 建立穿透式监管的制度保障与流程优化
- 4) 以数智化转型推动企业治理现代化

### **学习总结与分享**

1. 知识回顾：本次学习要点回顾
2. 答疑互动：针对本次课程及学员碰到的实际问题及痛点交流
3. 复盘改进：回顾目标、盘点收获、联想工作、行动应用

**注：上述课纲，可根据客户实际需求调整或定制**