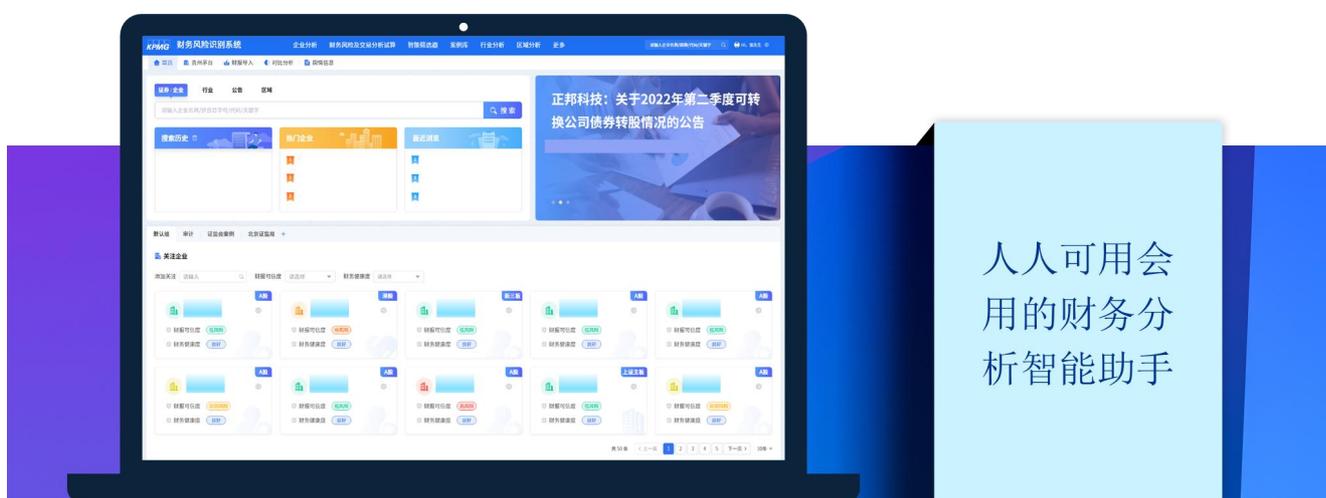


毕马威天罡财务风险分析平台

编者按：2021年4月8日，中注协发布《注册会计师行业信息化建设规划（2021-2025年）》，提出了大力加强会计师事务所信息化的建设任务。为丰富会计师事务所信息化实现路径，中注协将持续在门户网站“信息技术产品推介”专栏刊发信息化建设解决方案，分享国内外信息技术产品和信息化建设经验。本期编发毕马威企业咨询（中国）有限公司介绍毕马威天罡财务风险分析平台材料。



人人可用会
用的财务分
析智能助手

图1：平台愿景

一、产品使命

财务风险特别是财务舞弊风险，是资本市场面临的高危风险，出现误判就可能对资本市场参与主体、证券持有人、中介机构、监管机构的公信力乃至金融系统的稳定性造成重大冲击和损失。

然而，实践中存在财务风险分析、识别和预警仍主要依赖人工，

业务处理耗时较长，失误可能性较大；执业人员在业务中积累的专业财务知识和经验，无法得到复用与传承；缺乏全面、统一的财务风险甄别和评判标准等诸多问题。亟需应用信息技术开发高效、自动化和一定程度上智能化的财务风险分析、识别和预警工具。因此，确定了“人人可用会用的财务分析智能助手”的产品使命，并满足以下能力标准：

1. 全面识别、充分理解财务风险和舞弊的类别、模式和手法，做到知其然，更知其所以然。

2. 建立科学的、可解释的、有效的财务风险识别体系、模型方法和工具，形成执业人员的数字助手。体系与模型方法的建设应契合监管要求、思路和行业指引。

3. 以执业和功能需求为出发点获取、加工和应用数据，不仅要做到财务报表数据间的自洽性分析，更要跳出财务报表做到财务报表与广义附注信息（包括财务报告附注、管理层分析、重要事项中披露的内容）、经营及表外事件（包括企业投资并购行为、业绩承诺行为、监管行动和媒体舆情等）的联动分析。

4. 自动化、量化的输出分析结果，结果可验证，并能基于量化结果设置科学的决策建议和响应机制。力争做到财务风险识别“全面性”和“准确性”之间的合理平衡，让系统成为“助手”而非“工作负担”。

5. 舞弊的手段、操作手法总是不断演变，呈现魔高一尺道高一丈的态势。一些舞弊手段逐渐淘汰，而新的手段则呈现更隐蔽更复杂的

特点。因此必须具备迭代升级的能力、空间和便捷性。

二、分析方法框架

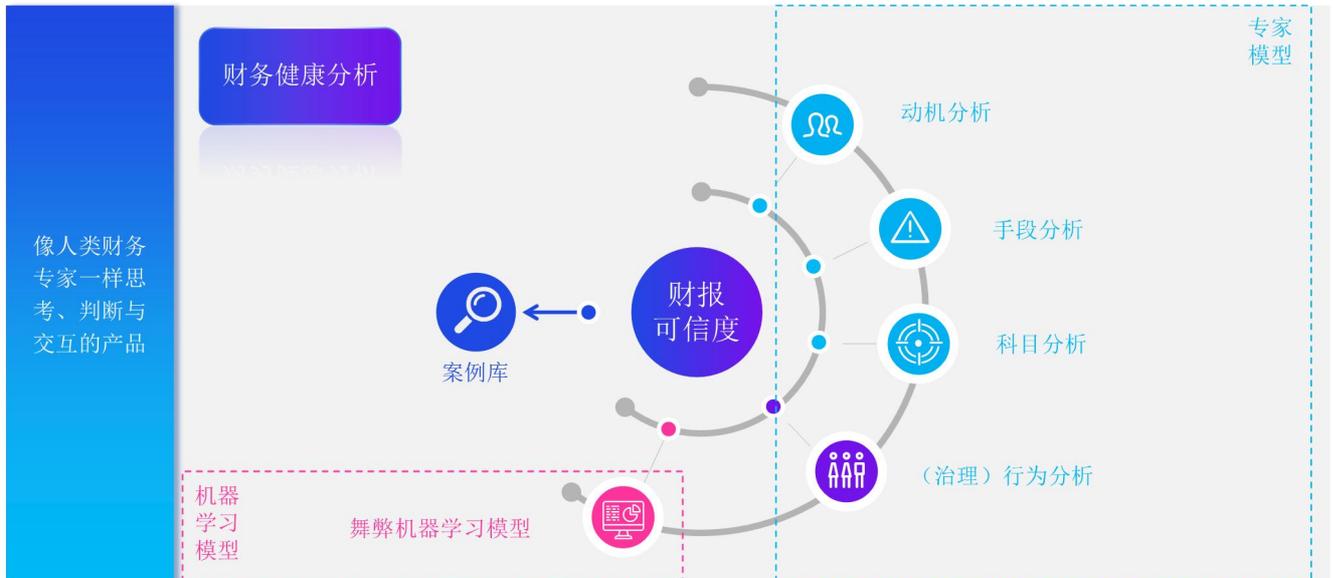


图2：财报可信度分析框架

毕马威建立了案例、造假类别及手法标准化归纳、模型配置和可解释性专家模型评分闭环体系。其中，毕马威根据财政部、中国证监会及注册会计师协会等监管机构发布的多项监管要求，结合国内外公认的财务舞弊风险识别理论，独创性地开发了动机、手段、科目和行为的财务舞弊风险分析模型架构，并采用层次化模型结构实现量化结果的归因解释性，助力用户高效准确的决策与行动。

三、产品主要功能介绍

（一）企业基本信息

展示企业的基本信息，包括工商信息、外部评级信息、公司重要公告、发债企业发债信息、财务信息与企业信息对比分析等。

（二）财报可信度分析

系统使用财务报表、财务附注、重要事项及非财务信息等大量数据，采用专家模型和规则进行识别分析，模型和规则是基于对监管要求和大量舞弊案例的归纳总结得出。

（三）财报健康度分析

该模块针对不同行业建立针对性的财务健康评价指标体系，包括成长能力及质量、财务杠杆及趋势、盈利能力及质量、偿债能力、营运能力及趋势、规模及地位等对企业的财务健康表现进行综合评价和风险预警。

（四）数据导入

该功能利用 OCR 技术+AI，将 PDF、图片等财报转化为标准格式，用户选定行业与市场对标信息后，系统通过专家模型解析，快速提供精准分析结果，助力用户高效决策。

（五）财报可信度自动化分析报告

根据前述内容自动化生成企业财务风险评价报告，对公司异常财务风险进行提示，通过可视化形式进行异常数据分析，并以标准化文本形成后续的授信行动建议，报告支持 PDF、Word 等多种文件格式的导出。

（六）模型配置中心

系统允许用户通过可视化界面，对财务风险模型和规则进行灵活配置与管理（涉及模型所有的关键参数），提升财务风险规则和模型

的优化升级、用户友好性及时效性。

（七）其他业务功能

系统还具备多项交互性企业分析功能、行业分析功能和区域分析功能，满足用户的多样化需求。

联系我们

联系人	角色	邮箱
王大鹏	毕马威天罡财务风险分析平台主管合伙人	chris.wang@kpmg.com
祝舟江	毕马威智慧之光副总监	simon.zhu@kpmg.com
苑旺	毕马威智慧之光产品经理	claus.yuan@kpmg.com

扫描下方二维码预约产品试用

