

数字化审计与持续监控解决方案

从抽样 20 笔到穿透全量数据 · 工作流即审计底稿 · 从事后算账到 365 天在线

专为企业内审、财务风控与会计师事务所打造的新一代“数据工坊”与 AI 审计平台——从“事后抽样合规检查”，全面转向“事中、事前的全量持续监控”

四大核心卖点

① 从抽样走向全量穿透

突破 Excel 行数限制，千万级凭证、亿级流水一键穿透，100% 全量复核。

② 零代码敏捷上手

告别 Python 与 SQL，可视化画布把业务规则直接转化为自动化检测流程。

③ 天然的审计证据链

节点式工作流每步清晰可视、天然留痕，符合合规与可追溯的严苛要求。

④ AI 审计智能体融合

用中文提问即激活底层比对工作流，一键提取洞察、生成稽核分析报告。

持续监控：让风险提前被看见

产品风险监控

按产品每日追踪赔付率、报案量、退保率趋势，激增自动预警。

渠道与代理人风险

渠道退保率、自保件比例突变即时告警，舞弊苗头早期可见。

资金异动与经营红线

大额交易、非原账户退费、价格倒挂等规则每日全量跑批推送。

行业案例复盘 · 新冠险

2022 年底政策转向后，新冠险报案量集中激增，多家财险公司陷入赔付困境、产品被迫下架。若“报案量周环比”“赔付率趋势”处于持续监控之下，预警会在放大的最初几天触发。持续监控买的是“提前发现”的时间差。

持续监控三层闭环

1 指标层 · 风险模型库

指标 = 工作流 + 阈值，开箱即用，经验可沉淀

2 调度层 · 自动化执行

按日/周/月无人值守跑批，多源数据自动接入

3 闭环层 · 处置与留痕

告警 → 认领 → 核实 → 定性 → 销号，全程留痕

审计软件选型对比

| 维度 | 数字化审计平台 | 底稿型软件 | Excel |
|------|----------------|------------|-------|
| 数据量级 | 千万凭证、亿级流水全量 | 账套导入为主 | 百万行上限 |
| 过程留痕 | 工作流即证据链 | 底稿留痕，过程不可见 | 无留痕 |
| 持续监控 | 调度 + 告警 + 处置闭环 | 时点式作业 | 不支持 |
| 人员门槛 | 零代码，两天上手 | 低 | 低 |

底稿型软件负责作业流程，本方案负责数据穿透与持续监控，两者并存协同。

四大方案模块

资金流水穿透与反洗钱 | 主推

大额/可疑交易规则模型化全量跑批 · 图分析穿透资金链条 · 已知规则 + 异常检测双引擎

利益冲突与关联关系穿透

员工/公职人员与供应商法人股东名单交叉比对 · 文本模糊匹配 + 网络分析穿透隐藏关联

通用财务审计包

借贷平衡、凭证断号、跨期凭证 · 发票重号、非工作时间做账 · 多账套总分核对

业务流程审计包

采购付款 P2P 四方匹配 · 销售收款信用超限、价格倒挂、异常折扣核查

AI 提出假设（共思），引擎负责验证（计算），人负责签字（担责）。AI 不出具结论、不代替签字——责任始终在人，证据始终在链上。

信创与部署

信创合规 · 完全私有化

国产化平台，麒麟 V10/V11 实测部署；数据与规则不出客户机房。

多源接入 · 规模化并发

对接国产及主流数据库、ERP 与核心系统，支持百人级并发。

国际验证（KNIME 技术路线）

8周→即时

ING 审计数据获取

2天×300人

Rabobank 零代码上手

400小时/年

ING 计划自动化节省

35亿笔/年

Grab 交易全量覆盖

iModel 基于 KNIME 技术路线；以上为 KNIME 官方公开客户案例，来源：knime.com

预约 30 分钟演示，看一条风险模型从配置到告警的完整闭环

信创合规 · 完全私有化部署 · 零代码两天上手 · 平台授权 + 年度订阅

深圳市卓越方达科技有限公司

成立于 2007 年 · 服务 200+ 企业客户

imodel.org.cn | 4008568196 | info@imodel.com.ai