

基于数据资源的事业单位风险防控机制构建与实践分析

随着我国信息技术的飞速发展，事业单位所面临的风险也越来越复杂，数据资源为建立风险防控机制提供新的思路。通过对事业单位的内部资料进行全面的采集和分析，能够有效地发现事业单位存在的风险，从而制订出防治对策。研究表明，以数据资源为基础构建的风险防控机制，既可以提高事业单位的风险控制水平，又可以提高管理决策的科学性和有效性，为事业单位的可持续发展打下良好的基础。

事业单位对社会经济的发展起到了举足轻重的作用，但其风险管理也显得越来越重要。传统的风险控制机制已不能满足事业单位的需求，需要对其进行创新和升级。在数据时代背景下，各事业单位利用数据资源分析技术，可以对各类风险进行实时监测和评价。建立以数据为基础的风险控制机制，是提高事业单位风险管理水平的重要途径。融合内外部信息，构建动态风险识别和应对机制，有助于提升事业单位的风险反应能力。

一、基于数据资源的事业单位风险防控机制构建与实践的意义

(一) 提升风险识别精准度，筑牢安全防线

基于数据资源的事业单位风险防控机制将金融、业务和资产等多维信息融合起来，形成一张全域的风险感知网络，可以发现传统方法无法探测到的隐性风险。比如，通过对财务系统中的资金流和工程进度的相关分析，可以发现资金的闲置和被挪用的风险；通过对资产登记簿上的资料和使用记录的资料进行对比，可以有效地判断出资产的流失和违规的情况。基于数据的风险识别可以突破人为的限制，实现全面动态的风险监控，为风险的有效防控提供可靠依据。

(二) 优化资源配置合理性，降低防控成本

基于数据资源的事业单位风险防控机制对不同业务领域、不同类型风险的防控要求进行量化，从而达到对资源的精确投放。比如，按照风险发生的可能性和危害程度，加大对高风险领域的技术投资和人力配置，对风险较小的领域，简化工作流程，减少检查频率，防止“一刀切”地进行资源配置。以数据为基础的资源优化也是对防控过程进行重构的过程。通过对各个过程中所耗费的时间和效率的分析，确定过程中的瓶颈和冗余，并有针对性地进行优化。比如，在风险评价过程中，应适当调整数据收集模式，降低人为介入，提高数据采集效率。

(三) 强化决策支持科学性，提升管理效能

基于数据资源的事业单位风险防控机制建立风险评价指标体系，将风险特性转换成风险发生概率、影响范围和处置难度等可量化的数据指数，为决策者提供直观、客观的参考依据。比如，在制订年度的风险防控规划时，可以将各种风险按照数据指数进行分级，并将重点风险优先化，保证防控资源集中于重点领域。此外，对风险指数进行实时监测，可以对预防和控制措施的有效性进行评价，并对其进行修正。比如，当一种风险指数不断升高，表明目前的防治工作成效不明显，需要进行战略调整或者加大资金投入；如果一种风险指数显著降低，则表明该地区的防治工作取得了成效，可以适当降低资金的投入。以数据资源为基础的动态决策机制，使得事业单位可以根据风险的变动，对防控策略进行灵活的调整，提高治理效率。

二、基于数据资源的事业单位风险防控机制构建与实践存在的困境

(一) 数据孤岛难打破，协同防控缺支撑

在事业单位内，多系统并行，数据分散存储，财务系统、业务系统、资产管理系统等都是独立运作的，数据标准不统一、接口也不兼容，很难将用于风险防控的数据充分地集成起来。各个部门都是根据自己的管理需要来建立自己的体系，没有一个统一的规划。在数据的收集、存储和使用方面，都没有一个统一的规范。在不同的部门之间，要进行数据的共享，需要通过一个繁琐的过程，甚至需要进行第二次的输入，这样的话，不但效率不高，而且还容易引起数据的差错。比如，在同一个项目上，财务和业务部门之间的资金使用数据是不一样的，这就造成了在风险防控的过程中，很难快速地得到完整和精确的信息，不能构建出一个完整的风险图谱，从而影响到防控的科学决策。

(二) 技术能力存短板，智能防控难落地

事业单位在基于数据的风险

防控技术上存在着明显的缺陷。一方面，由于缺少专门的数据分析和处理人才，目前的风险防控人员大多来自传统的金融、审计等行业，对新技术如大数据、人工智能、机器学习等还不够熟练，无法通过现代科技手段挖掘数据价值，建立风险预测模型。比如，金融异常发现模型的建立，由于算法设计的不足，仅依靠简单的规则进行判断，不能有效地识别出复杂的关联风险，从而导致模型的不准确性和虚警率较高。另一方面，科技基础结构较弱。一些事业单位没有构建一个统一的数据平台，其存储和计算能力都受到限制，很难满足海量数据的处理和实时分析的需要。比如，在实时的风险监测场景中，由于数据平台的性能不够好，难以实现对大规模服务数据的快速扫描和异常检测，从而造成了风险的发现滞后。

(三) 制度规范待完善，防控流程缺标准

目前，事业单位风险防控体系分散，主要是针对单个风险（如财务风险、合规风险）进行设计，缺乏系统性和全局性的规划，各制度之间相互矛盾和重叠，造成实施中的无所适从。比如，在资产购置的风险管理方面，财务制度对预算的严格审查，而经营制度对工程进度的要求却很高，这两种制度都没有统一的规定，容易造成操作上的混乱。防控过程尚无统一的规范；从风险识别、评估到处置，各个环节都是依靠人为的经验进行的，目前还没有一个统一的方法和操作准则。比如，在风险评价阶段，由于不同的人对于风险的大小没有统一的评判准则，造成评价结果的主观性很大，不能给决策提供一个可信的依据。

三、基于数据资源的事业单位风险防控机制构建与实践的措施

(一) 数据整合筑基，构建全域风险感知网络

信息集成需要加强质量控制。构建数据治理的组织结构，确定数据收集、存储和使用的责任人，并对数据的完整性、准确性、时效性等进行评价。利用数据检查规则引擎，实现对异常值和缺失值的自动筛选和纠正，比如利用逻辑检验规则对财务资料中的负数金额、时间倒置等差错进行识别。同时，采用自然语言处理方法，对非结构化数据进行抽取，并将其转换成易于分析的结构化数据，例如，从合同文本中抽取出来签约方、金额、持续时间等核心

要素，为合同合规风险辨识提供数据支撑。

风险认知网络的建立需要对其进行动态更新。对数据的覆盖率和质量等级进行定期评估，并根据业务发展需要对数据来源进行动态扩充，比如将新建的商业系统中的数据也包括在其中，实现“数据集成—风险辨识—品质改善”的良性循环。比如，对于在风险防控过程中出现的资产账实不符的情况，可以通过对资产管理系统中的数据收集逻辑进行优化，提高数据的精度。

数据的安全性是信息集成的基础。为了保证数据在采集、传输和存储过程中的安全，需要建立多级安全保护系统。比如，对敏感资料进行分层加密，依据资料的敏感性设定不同的存取权限，以保证只有被授权的人才可以查阅和修改。同时，构建基于隐私保护的数据脱敏机制，实现对个人信息和商业秘密等敏感信息的脱敏，避免信息泄露的风险。

(二) 模型驱动赋能，实现风险智能精准识别

风险辨识模型需要与商业情景深度融合。根据风险类型（财务风险、合规风险和运营风险），建立相应的风险分析模型。如：在财务风险辨识方面，建立基金流动的分析模型，运用时序分析法对基金的风险进行了预测；在合规风险辨识方面，设计符合性审查准则，自动筛查出围标和价格虚高等违法行为。同时，构建基于模型的迭代机制，对模型的有效性进行周期性的评价，并基于风险防控的反馈对算法参数进行优化，以保证模型的自适应性。

模型驱动需要加强解释性。风险防控工作需要对模型的结论进行合理的分析，以防止出现“黑箱”决策。同时，利用 SHAP 值分析和决策树可视化等可解释的机器学习方法，挖掘出模型中的重要特性和权重，辅助员工对模型进行合理性检验。比如，在金融异常发现过程中，利用 SHAP 值分析方法，揭示出哪些数据属性（如金额、时间、供应商等）对事业单位的异常行为的影响程度，从而为事业单位的风险管理提供决策依据。

智能化的风险辨识需要动态的预警。构建风险指数监测系统，设置风险临界值，进行实时的数据流分析，以触发预警信号。比如，对于超过三个月的超预算支出，系统会自动发出警报，提醒用户注意资金的使用情况。通过将预警信息

与风险处理系统相结合，自动产生处理任务，并将其下发到相关人员，实现对风险处理的闭环管理。

(三) 流程再造提效，打造风险闭环处置体系

过程重组需要加强跨部门的协作。通过 API 接口，实现各业务系统之间的数据直接连接，以防止因二次收集而造成的时效性下降。比如，在预算执行的风险防控方面，风险防控部门可以通过对财政和经营体系的支出进行实时的统计分析，对预算的执行情况进行自动的对比，从而发现超支的风险。与此同时，还需要建立一个能够实现风险防控与业务人员之间的在线交流、证据共享和任务协作的协作工作平台，以突破各部门之间的界限，提高风险处理的响应速度。

闭环处理系统需要构建一个灵活的资源分配机制。对处置资源的投资应按风险的复杂性和级别进行动态调整。比如，对于高风险的地区，可以临时抽调一些数据分析人员进行技术支援；对于例行性的风险，采用标准化的工具和模板来进行快速的重用。同时，构建风险处理后评价机制，从效率、质量和成本等多个维度对过程优化的效果进行评价，为事业单位的持续改善奠定基础。

过程更新需要与不断改善的观念相结合。建立过程优化的反馈机制，引导风险防控人员和业务人员积极参与，并定期召开过程回顾会，对过程中的瓶颈和改善空间进行分析。比如，为了解决风险辨识过程中费时费力的问题，可以对数据界面进行优化，降低数据清理的工作量；对于处置措施落实不力的情况，可以进一步完善工作分工和追踪机制，保证责任落实到个人。

四、结语

总之，建立以数字资源为基础的风险防控机制，为推进事业单位管理现代化提供强有力的支持。事业单位需要不断地优化数据应用和风险评价过程，有效地预防各类风险。研究表明，以数据为基础的风险管理方法，在提高事业单位运行效率的同时，也提高事业单位抵御风险的能力。在今后的工作中，需要对数据资源和风险防控进行更深入地研究，以便更好地应对日趋复杂的社会环境，保证事业单位持续、平稳地发展。

（作者：许悦 单位：广东省地质局惠州地质调查中心）