

AI 应用能力测评（外部候选人版）

满分 100 分 · 建议用时 60 分钟 · **门槛制**（达到通过线即可，不参与排序）

姓名：_____ 日期：_____ 得分：_____

考试说明：① 第四部分为上机实操，可使用**任意你可用的 AI 工具**（ChatGPT / Claude / 文心 / 通义等均可），实操过程记录（对话/截图）随卷提交；② 全卷作答与实操过程中不得使用任何真实客户信息；③ 选择与判断题请将答案填入答题卡。

第一部分 · 情境单选题（6 题 × 2.5 分 = 15 分，建议 8 分钟）

- AI 为你起草了一份估值备忘录，文风专业、引用了"IFRS 13 第 72 段"等出处，看起来很完整。你的下一步应当是：
 - 格式规范、有出处，直接提交
 - 核对每一处引用的准则原文与每一个数字的来源，确认后才可使用
 - 让 AI 自己再检查一遍，它说没问题就提交
 - 只改错别字，内容以 AI 为准
- 「幻觉 (hallucination)」指的是：
 - AI 拒绝回答敏感问题
 - AI 输出看似合理、实则与事实不符或凭空编造的内容
 - AI 回答速度变慢
 - AI 原样复述训练数据
- 你把一份 200 页的报告粘给 AI 分几次总结，发现它"忘了"前面的内容。最可能的原因是：
 - AI 存储硬盘满了
 - 上下文窗口有限，超出部分被截断或遗忘
 - AI 不愿意回答
 - 报告加密了
- 在 prompt 中给出一两个「输入→期望输出」的示例 (few-shot)，主要作用是：
 - 提高模型运算速度
 - 让模型明确输出格式与口径，减少来回返工
 - 绕过模型的安全限制
 - 降低使用费用
- 让 AI 先检索准则/知识库原文再回答 (RAG)，核心价值是：
 - 让回答有可核查的出处，显著降低幻觉风险
 - 让模型参数变大
 - 免除人工复核义务
 - 回答速度更快

6. 同事赶时间，把含客户名称与未公开财务数据的底稿整份粘进了个人注册的公开 AI 网站“帮忙总结”。正确的处理是：
- A. 效率优先，下次也这么干
 - B. 只要总结得对就没有问题
 - C. 立即提示风险并按公司流程报告——未脱敏的客户数据不得进入未经批准的外部工具
 - D. 让他删掉对话记录就行

第二部分 · 判断题（5 题 × 2 分 = 10 分，建议 5 分钟）

正确填「√」，错误填「×」。

- 1. () 同一个 prompt，大模型每次的输出可能不完全相同。
- 2. () 只要 AI 给出了「引用来源」，就说明内容一定真实可靠。
- 3. () 客户资料经过合规脱敏（去除公司名与可识别信息）后，才可以在允许范围内用于 AI 处理。
- 4. () AI 可以起草复核结论，但签核责任始终在专业人员，不能由 AI 代替。
- 5. () 把团队的方法论写成 AI 可执行的标准作业程序（SOP/技能包），是让 AI 产出稳定的有效做法。

第三部分 · 简答题（3 题 × 8 分 = 24 分，建议 15 分钟）

1. 改写 prompt（8 分）

原始指令：「帮我看看这个公司值多少钱。」请把它改写成高质量 prompt（120 字以内），至少包含：

① 角色/背景 ② 任务与范围 ③ 输入材料说明 ④ 输出格式要求；并用一两句话说明你的改进思路。

2. 幻觉核查（8 分）

AI 回答：「根据 IFRS 13 第 72 段，第三层级输入值必须每季度由外部评估师独立复核。」你怀疑其中有幻觉。请写出你会执行的三步核查动作。

3. 保密场景判断（8 分）

对下列场景逐一判断：可以 / 不可以 / 处理后可以，并各写一句理由。

- a) 把客户尽调报告整份上传到个人注册的公开 AI 网站帮忙总结；
- b) 把已脱敏（行业代称替换客户名、删除可识别数据）的估值方法描述，放入经批准的 AI 工具检查方法论；
- c) 让 AI 分析一家上市公司的公开年报并总结经营风险。

第四部分 · 上机实操题（2 题 × 13 分 = 26 分，建议 20 分钟）

需真实动手完成，过程记录（对话/截图）随卷提交；不得使用真实客户信息。

1. AI 辅助数据清洗（13 分）

情境：你拿到一张约 200 行的可比公司数据表（列：公司名、市值、收入、EBITDA、P/E、EV/EBITDA），其中混有缺失值与明显异常值（如 P/E 为负或大于 500）。

任务：在任意 AI 工具中：

- a) 让 AI 帮你制定一套数据清洗规则（缺失值与异常值的处理逻辑）；
- b) 让 AI 给出计算「剔除异常后 P/E 中位数」的 Excel 公式或操作步骤；

c) **亲自抽查验证**其中至少一条规则或公式是否正确（例如手工核对一个边界值）。

提交：你的 prompt、AI 的关键回答、你的验证过程与结论。

2. 出处核实（13 分）

用任意 AI 工具查询「IPEV 估值指引对最近融资价格法（recent financing / PRI）的校准（calibration）要求」，让 AI 用不超过 3 句话总结并注明出处；然后**说明你如何核实该出处是真实存在的**（写出具体核实步骤与结果）。

提交：过程记录 + 用一句话回答：「为什么数字与结论要带可核查的出处，才能进入工作底稿？」

第五部分 · 开放题（25 分，建议 12 分钟）

设计你自己的 AI 协作方案（25 分）

从你近期的学习或工作中挑一个具体任务（例如：可比公司初筛、研报要点整理、访谈纪要整理、中英翻译复核、准则更新跟踪……），设计一个 AI 协作方案，200—400 字，必须包含：

① 任务描述与现状痛点；② AI 做什么、人做什么（边界清晰）；③ 主要风险与对应控制（至少包含保密与准确性各一条）；④ 如何衡量「用了 AI 之后确实更好」（至少一个可观察的指标）。

—— 全卷完。请检查答题卡是否填涂完整，实操记录是否已提交。——