

中國科技大學補助教師參加校外研習心得報告

研習報告：ISO/IEC 42001：2023 人工智慧管理系統主導稽核員研習

一、研習目的與背景

ISO/IEC 42001：2023 為全球首套人工智慧管理系統（AIMS）國際標準，提供組織在 AI 系統全生命週期中建立治理架構、風險控管與持續改善機制的依循依據。隨著人工智慧（Artificial Intelligence, AI）技術於金融、製造、醫療、教育及公共治理等領域快速落地應用，在財金領域金融科技的應用更凸顯重要性。

二、重點說明

本次研習聚焦於 ISO/IEC 42001 的核心精神與稽核重點，主要包括以下幾個面向：

AI 治理與領導責任：強調最高管理階層須對 AI 政策、目標與風險承擔最終責任，並將 AI 管理納入整體治理體系。風險導向思維（Risk-based Approach）：要求組織辨識 AI 系統在設計、訓練、部署與運作階段可能產生的技術、倫理與營運風險。AI 系統生命週期管理：涵蓋資料取得、模型開發、驗證、部署、監控與退場等完整流程。可解釋性、公平性與透明性：確保 AI 決策結果具備合理解釋基礎，並降低偏誤與歧視風險。內部稽核與持續改善：透過定期稽核、管理審查與矯正措施，確保 AI 管理系統持續有效運作。

三、架構與應用

ISO/IEC 42001 採高階結構（HLS），與 ISO 9001、ISO 27001 等管理系統標準高度相容，其主要架構包括：組織背景（Context of the Organization）、領導（Leadership）、規劃（Planning）、支援（Support）、運作（Operation）、績效評估（Performance Evaluation）、改善（Improvement）。在實務應用上，企業可將 ISO/IEC 42001 與既有的資訊安全、風險管理及內控制度整合，形成跨部門的 AI 治理機制。

四、企業案例與實務觀察

研習過程中，透過多個企業案例可觀察到以下實務重點：

金融機構案例：銀行導入 AI 信用評分模型時，透過 AIMS 建立模型驗證、偏誤測試與人工覆核機制，以回應監理機關對公平放款與模型風險管理的要求。

科技公司案例：大型科技企業將 ISO/IEC 42001 與產品開發流程結合，於設計階段即納入倫理檢核與風險評估（Ethics by Design）。

中小企業觀察：中小型組織多採取「輕量化導入」，優先聚焦高風險 AI 應用，逐步擴充管理範圍。

整體而言，成功導入的關鍵在於高階主管支持、跨部門協作及清楚的責任分工。

五、研習心得與教學應用

本次主導稽核員研習不僅強化對 ISO/IEC 42001 條文的理解，更提升對 AI 治理整體脈絡的掌握。身為財金領域教師與學術主管，深刻體認到：教學內容需與國際標準接軌；可將 AI 管理系統、模型風險與倫理議題納入財務管理、風險管理及公司治理課程。

案例導向教學的重要性：透過實際企業案例，協助學生理解 AI 技術與管理制度的互動關係。

培養跨域能力：引導學生同時具備財務專業、資料素養與治理思維，以因應未來金融科技與 AI 發展趨勢。

六、結語

ISO/IEC 42001：2023 的發布，象徵人工智慧治理正式邁入制度化與國際化階段。透過本次主導稽核員研習，能更系統性地理解 AI 管理系統的建構與稽核重點，對企業實務運作與高等教育教學均具高度價值。未來，隨著 AI 法規與監理要求持續演進，ISO/IEC 42001 將成為組織建立可信任 AI（Trustworthy AI）的重要基石，亦是財金與管理教育不可或缺的重要指引。

備註：

一、研習心得報告請用電腦繕打。

二、研習結案報告請先上傳（校園入口網→其它類 E 化系統→研討會心得上傳），連同補助教師校外研習申請表、研習相關資料影本(4頁以上)及研習心得報告，並經主管簽章後，送人事室核銷。

報告人簽章	單位主管簽章	人事室主任簽章
年 月 日	年 月 日	年 月 日