

实梗阻（如基层单位配合度不足、数据获取困难等）及风险识别的精准度；每季度组织审计专家、基层审计人员、监管部门代表开展联合评估，从防控效果、操作便捷性、成本效益等维度进行综合研判^[6]。基于试点反馈，对体系中操作性不强、适配性不足的环节进行优化调整，提炼形成标准化操作手册、风险清单模板、评估指标体系等可复制成果，再按照“先易后难、逐步扩面”的原则，在辖区内分批次推广应用，实现防控体系的持续迭代升级，确保体系与基层实际动态适配。

3.3 科技支撑，平台联动：强化数字化赋能保障

数字化转型是破解基层审计资源不足、提升风险防控效率的关键支撑，需以技术平台建设为核心，构建“数据共享+智能分析+远程指导”的数字化防控体系。在平台建设上，由省、市级审计机关统筹规划，整合现有政务数据资源，搭建覆盖基层的审计大数据分析中心与一体化审计管理平台，统一数据标准与接口规范，打通基层财政、民政、住建、乡村振兴等部门的数据壁垒，实现财务数据、业务数据、政务数据的集中归集与共享调用。基层审计机关依托平台开展非现场审计：运用大数据分析工具对海量数据进行全量筛查、关联比对，自动识别资金流向异常、项目审批违规、指标偏离等审计疑点，形成精准的审计线索清单，实现“带着问题进点”，大幅提升现场审计的针对性与效率；借助平台内置的风险评估模型，自动生成被审计单位的风险等级与防控重点，为分级分类防控提供数据支撑^[7]。同时，利用平台建立上级审计机关对下级的实时跟踪与远程指导机制，通过线上审核审计方案、实时反馈核查意见、共享审计方法技巧等方式，弥补基层审计人员专业能力不足的短板，强化风险防控的技术保障。

3.4 强化考核与责任落实：筑牢制度性约束防线

健全的考核与责任机制是确保风险防控体系落地的“压舱石”，需通过刚性约束推动防控责任层层传导、落实到位。一方面，将风险防控体系的建设成效与执行情况纳入基层审计机关年度工作绩效考核体系，赋予较高权重，考核指标涵盖风险识别准确率、防控措施执行率、审计质量合格率、问题整改完成率等量化指标，以及体系应用规范性、创新举措等质性指标，考核结果与审计机关评优评先、经费保障、人员晋升直接挂钩，形成正向激励。另一方面，明确责任追究

机制：确立审计机关主要负责人为风险防控第一责任人，对本单位风险防控工作负总责；审计项目组长为直接责任人，统筹项目全流程风险防控；各环节审计人员实行“岗位责任制”，对职责范围内的风险防控承担具体责任。建立“容错纠错+严肃追责”的双重机制，对因客观条件限制导致的防控偏差，符合容错情形的予以免责；对因主观懈怠、违规操作、防控不力导致重大审计质量问题、审计失败或风险泄露的，依规依纪依法追究相关人员责任，形成“有权必有责、失职必问责”的刚性约束，确保风险防控压力层层传导、责任落实无死角。

4 结语

基层经济责任审计是基层治理的重要监督支点，在国家治理现代化进程中作用凸显，却受“熟人社会”干扰、资源不足、对象复杂等现实困境影响，面临四类风险交织的问题，现有研究对基层场域关注不足，构建适配的风险防控体系尤为迫切。本文立足基层审计特殊性，完成“风险识别—成因剖析—体系构建—路径保障”闭环，厘清风险表现与成因，构建全流程防控体系，通过四大实践路径形成落地链条，为破解“落地难”提供系统方案。基层审计风险防控是动态工程，需随治理场景与数字化发展持续优化，未来聚焦数字技术应用、跨部门协同等方向深化，筑牢风险防线，为基层治理现代化保驾护航。

参考文献

- [1] 刘力云. 关于深化经济责任审计的几点思考[J]. 审计研究, 2021(02): 3-8.
- [2] 郑石桥, 周敏李. 大数据技术如何影响政府审计效能: 理论框架与研究展望[J]. 财会月刊, 2022(23): 112-119.
- [3] 陈尘肇. 加强审计监督与其他监督贯通协同的路径研究[J]. 中国行政管理, 2023(05): 18-24.
- [4] 赵艳静. 企业经济责任审计风险的成因解析与防控机制构建研究[J]. 投资与创业, 2025(9).
- [5] 黄怡文. 风险导向审计在高职院校内管干部经济责任审计实践中的应用探索[J]. 支点, 2023(11): 117-119.
- [6] 黄晓霞. 企业风险导向型内部审计体系的构建与实施路径[J]. 经济技术协作信息, 2025(10): 0133-0135.
- [7] 孟雪娜. 风险导向审计模式在经济责任审计中的应用研究[J]. 中国管理信息化, 2025, 28(12): 22-24.

Research on the Innovative Practice of Financial Audit Model in the Context of Big Data

Tianjiao Wang

Datang Jilin Power Generation Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130051, China

Abstract

With the deep development of the digital economy, big data, leveraging its advantages such as full-volume processing, multi-source integration, and real-time analysis, has profoundly transformed the traditional financial auditing model, injecting new impetus for the high-quality development of the industry. Traditional auditing relies on sampling, manual work, and post-event verification, which is difficult to adapt to massive data and complex business scenarios. It has problems such as low efficiency, lagging risk prevention and control, and a single auditing dimension, which restrict the exertion of auditing functions. This paper, based on the characteristics of big data and the pain points of auditing, explores the innovative paths and optimization strategies for auditing models, helping the industry improve efficiency and strengthen risk prevention and control, and promoting the transformation of auditing from being driven by humans, conducted through sampling verification, and carried out as post-event remediation to being data-driven, fully-monitored, and providing continuous early warnings.

Keywords

Big Data; Financial Audit; Model Innovation; Practice Path; Risk Control; Data-driven

大数据环境下财务审计模式创新实践研究

王天娇

大唐吉林发电有限公司, 中国·吉林 长春 130051

摘要

数字经济深入发展, 大数据凭借全量处理、多源融合、实时分析等优势, 深刻改变传统财务审计模式, 为行业高质量发展注入新动能。传统审计依赖抽样、人工、事后核查, 难以适配海量数据与复杂业务场景, 存在效率低、风险防控滞后、审计维度单一等问题, 制约审计职能发挥。本文结合大数据特征与审计痛点, 探析审计模式创新路径与优化策略, 助力行业提质增效、强化风险防控, 推动审计从人工驱动、抽样核查、事后补救向数据驱动、全量监控、全程预警转型。

关键词

大数据; 财务审计; 模式创新; 实践路径; 风险防控; 数据驱动

1 引言

随着大数据、人工智能、区块链等数字技术深度应用, 数据已成为企业管理、政府调控与行业监管的核心生产要素, 财务审计的内外部环境发生深刻变革。财务审计通过对经济主体财务活动的监督、核查与评价, 规范财务行为、防范风险、保障资产安全、提升资金效益, 为经济高质量发展提供支撑。

大数据技术突破了传统审计在时空与技术上的限制, 推动审计实现四大转变: 数据从抽样选取转向全量覆盖, 流程从事后核查转向全程监控, 方式从人工操作转向智能高效, 维度从单一财务转向多元融合。当前财务审计正处于转

型关键期, 传统模式难以适配数字经济需求: 一是抽样审计易产生样本偏差与盲区, 难以挖掘海量数据中的风险线索; 二是面对激增的数据, 人工核查效率低、易出错, 无法满足高效监督要求; 三是以事后核查为主, 缺乏实时监测与预警, 风险防控滞后; 四是仅关注结构化财务数据, 忽视业务与非结构化数据融合, 审计结论不够全面。

在此背景下, 推动大数据与审计流程、方法、机制及人才培养深度融合, 创新审计模式、破解发展瓶颈, 是行业高质量发展的必然选择, 也是发挥审计监督与服务职能、顺应数字经济趋势的重要路径。本文结合大数据应用特点与审计实践, 探析创新路径, 总结实践要点与启示, 为财务审计模式转型提供参考思路。

2 大数据环境对财务审计的核心影响

大数据技术以“海量数据、高速处理、多源异构、价

【作者简介】王天娇(1991-), 女, 中国吉林四平人, 本科, 中级会计师, 从事财会审计研究。

值密度低、实时更新”为核心特征，其影响贯穿审计全流程，不仅改变了审计的技术方法与工作模式，更重塑了审计的思维模式与价值导向，既为财务审计赋能增效，也带来了全新挑战。

2.1 积极影响：为财务审计赋能增效，拓宽发展空间

一是拓宽审计覆盖范围，实现全量审计。传统抽样审计受限于人工处理能力，易因样本偏差导致结论失真，难以发现未抽样数据中的违规行为与风险隐患。大数据技术可高效处理审计对象的全部财务、业务数据，包括结构化的会计凭证、财务报表、银行流水，以及非结构化的合同文档、舆情数据等，实现“全量数据审计”，彻底消除审计盲区，提升审计结论的全面性与准确性。

二是提升审计效率，降低审计成本。传统财务审计流程繁琐，核心环节高度依赖人工操作，审计周期长、成本高且易出现失误。大数据技术通过自动化工具完成数据采集、清洗、分析，大幅缩短审计周期，将原本数周、数月的工作压缩至数天、数小时；同时减少人工投入，让审计人员聚焦风险分析、疑点核查等核心工作，优化审计资源配置，提升整体效能。

三是强化风险防控，实现事前事中预警。传统事后审计难以在风险发生过程中及时干预，只能事后补救。大数据技术可实时采集、动态分析财务与业务数据，通过构建风险预警模型，精准识别异常指标与违规线索，提前预警虚假交易、资金挪用等风险隐患，推动审计工作从事后核查向事前预警、事中干预转变，构建全流程风险防控体系，降低风险发生概率与损失。

四是丰富审计维度，提升审计质量。传统审计局限于“就财务查财务”，难以发现财务数据背后的业务违规与管理漏洞。大数据技术可整合财务、业务、行业、外部监管等多源数据，通过交叉验证挖掘业务逻辑与管理问题，发现隐藏的违规行为与风险隐患，增强审计结论的针对性、说服力与权威性，提升审计质量。

2.2 潜在挑战：给财务审计带来全新考验，制约模式创新

一是数据质量与安全风险突出。大数据审计高度依赖数据质量，当前部分企业数据管理不规范，存在数据缺失、重复、错误、篡改等问题，易出现“垃圾进、垃圾出”的现象。同时，审计数据涉及商业机密、个人隐私，在采集、传输、分析过程中易出现泄露、滥用等安全风险，增加合规管控难度。

二是审计人员能力适配不足。大数据财务审计需要从从业人员兼具财务专业知识与大数据技术能力，能够熟练运用分析工具、构建审计模型。但当前多数审计人员擅长传统审计，缺乏大数据相关知识与技能，复合型人才短缺，成为模式创新的重要瓶颈。

三是审计标准与规范不完善。大数据审计与传统审计

差异显著，但目前我国尚未形成完善的标准规范，对数据采集、模型构建、结论出具等环节无明确要求，导致审计工作缺乏统一指导，审计质量参差不齐，影响模式规模化推广与规范化发展。

四是技术应用存在瓶颈。部分审计机构缺乏成熟的审计模型研发能力，多依赖通用型分析工具，难以结合行业特点构建针对性模型，导致大数据技术优势无法充分发挥；同时，系统接口不兼容、数据格式不统一、算法偏差等问题，也制约了大数据技术的深度应用。

3 大数据环境下财务审计模式的创新路径

结合大数据环境的影响与传统审计痛点，本文从审计思维、流程、方法、机制、人才五个维度，探析财务审计模式创新路径，推动其向数据驱动、智能高效、全面精准、全程可控转型，充分发挥财务审计的监督、服务、保障职能。

3.1 转变审计思维：树立数据驱动的审计理念

审计思维的转变是模式创新的前提，需彻底打破传统“抽样审计、事后核查、经验驱动、单一财务”的思维定式，树立“全量审计、全程监控、风险导向、数据驱动、多元融合”的理念。一是从“抽样思维”向“全量思维”转变，依托技术优势覆盖全部审计数据；二是从“事后思维”向“全程思维”转变，构建全流程风险防控体系；三是从“经验驱动”向“数据驱动”转变，以数据为核心开展审计工作，提升客观性与科学性；四是从“单一财务思维”向“多元融合思维”转变，整合多源数据交叉验证，提升审计结论深度与针对性。同时，审计机构应加强理念宣导与培训，推动审计人员主动适应转型。

3.2 重构审计流程：构建全流程自动化审计体系

需结合大数据技术特征，重构“数据采集—数据处理—数据分析—疑点核查—审计报告—整改跟踪”的全流程体系，实现标准化、自动化、智能化转型。一是自动化数据采集，通过接口对接、批量采集等方式，自动获取多源数据，建立规范与准入机制，保障数据全面、实时、准确；二是智能化数据处理，运用大数据工具完成数据清洗、转换、脱敏，将非结构化数据转为结构化数据，形成标准化审计数据集；三是精准化数据分析，结合审计目标与行业特点构建针对性模型，自动识别异常线索、生成疑点清单；四是高效化疑点核查，审计人员结合专业知识核实疑点、追溯根源，为审计整改提供依据；五是智能化整改跟踪，自动生成审计报告初稿，建立整改台账与预警机制，实行销号管理，形成审计闭环。

3.3 创新审计方法：依托大数据技术优化审计手段

结合大数据优势创新审计方法，构建多元化审计方法体系，提升审计精准性与效率。一是全量比对法，对全部数据进行比对，确保审计线索不遗漏；二是趋势分析法，分析财务、业务指标变化趋势，提前防范风险；三是聚类分析法，