

# 智慧审计在县区审计局预算审查中的应用

数字化转型浪潮驱动审计领域变革，技术赋能下的智慧审计成为预算审查优化的关键方向，县区预算审查贯通基层经济活动与财务监管的重要节点，遇到财务数据庞杂、金融风险潜藏、经济效率研判滞后等一系列现实挑战，智慧审计融合大数据、人工智能等前沿技术，达成预算审查中财务信息深度挖掘、金融风险精准甄别与经济活动全流程溯源。立足经济、金融、财务领域核心诉求，围绕智慧审计应用根基、现存困境、实践路径与保障举措，探析县区审计局预算审查优化方略，为强化基层预算审查精准度、高效性与合规水平提供理论支撑，助推基层经济资源科学配置与财务监管效能提质。

## 一、智慧审计与县区预算审查的核心契合逻辑

### （一）智慧审计为经济财务赋能内涵

该领域研究着重关注智慧审计的基本理论与方法应用，既包括对智慧审计内涵与外延的讨论，更包括对智慧审计现实价值的探讨。实际上，智慧审计并非脱离传统审计独立存在，而是基于“先审计方法，后审计数据”思维，汇集传统审计中的经验与智慧，并将此交由计算机系统进行分析的过程，因此，智慧审计并非对传统审计业务的替代，而是一种通过将数智技术应用于审计实务，以减少非必要的人工工作，从而提升审计效率与效果。值得明确的是，智慧审计并非单一审计技术应用或其应用的总和，而是一种以数智化手段促进审计目标达成的审计思维。该主题下的研究以审计实务为基础，着重探讨区块链、云计算、人工智能等新兴技术在审计领域的应用，作为区块链技术的核心环节，智能合约由于其交易信息的可靠性与安全性方面的特点而广泛受到学者关注。

智慧审计借助数字化技术，聚焦经济活动中财务数据整合、金融风险研判与经济价值评估，突破传统审计时空与数据壁垒，核心优势是用算法模型处理海量财务信息，将预算各环节数据转化为可分析追溯的审计资源，推动审计从事后核查转向事前预警、事中监控。县区预算审查中，其可匹配财务监管需求，借助数据可视化呈现预算资金流向与效能，为经济资源配置提供支撑，契合基层审计诉求。

### （二）县区预算审查的财务金融核心特征

县区预算审查衔接基层经济合规与财务资源效率，具有财务属性与金融关联性。财务上，覆盖资金全流程合规校验，重点核查收支匹配、成本规范；金融上，预算资金涉民生、基建、

关联区域金融稳定与投融资效能，需防范资金沉淀、违规挪用风险。其面临数据碎片化、审计范围广、主体多元等挑战，传统人工审计难以覆盖海量信息，需智慧技术破解效率与精准性难题。

### （三）二者融合的经济价值实现路径

智慧审计与县区预算审查的融合，核心是技术赋能升级经济监管效能，智慧审计借财务数据跨部门共享，打通多领域数据链路，实现预算审查经济活动全链条追溯，强化财务监管穿透性。以智能算法量化评估预算编、执、决合理性与真实性，定位资金效率损耗点，引导资源向高价值领域倾斜，这种融合既契合基层审计数据处理高效需求，又借金融风险预警维护区域经济稳定，促成财务监管与经济发展良性互动。

## 二、县区审计局预算审查中智慧审计应用的现实困境

### （一）财务数据整合的技术适配性不足

县区审计局开展预算审查时，遇到财务数据格式杂乱、来源零散问题，智慧审计效能难以充分释放，部分基层财务系统更新迟缓，数据格式差异大、与智慧审计平台接口不兼容，需大量人力清洗转换，影响审计效率。预算审查数据含收支凭证等类型，部分纸质留存、数字化效率低，难以融入分析体系，技术瓶颈致审计人员难获完整信息，制约智慧审计对经济活动的全面洞察。

### （二）金融风险识别的智能化水平偏低

县区预算资金投向覆盖多类经济领域，潜在金融风险带有隐蔽性与关联性特点，现有智慧审计应用在金融风险识别方面能力尚有欠缺，审计模型缺少适配基层预算场景的金融风险指标体系，更多采用通用化算法，无法精准对应县区预算里资金挪用、低效使用等特定风险点。智慧审计技术在金

融风险关联分析环节存在短板，没能充分挖掘预算资金流向与区域金融市场、企业投融资行为之间的内在关联，使得部分交叉性金融风险未能得到及时预警，基层审计人员对智慧审计工具的金融风险识别功能运用不够熟练，也进一步拉低了风险识别的精准程度。

### （三）经济效率评估的维度存在局限

提升经济资源使用效率是预算审查的核心目标之一，当前智慧审计在经济效率评估环节却显现维度单一、指标僵化等问题，现有评估集中于预算执行率、资金结余率等传统财务指标，欠缺对资金使用经济效益与社会效益的综合考量，无法全面呈现预算资金的实际价值。智慧审计模型在经济效率动态评估方面能力不足，无法实时跟踪预算资金使用过程中的效益变动，使得审计结论落后于经济活动实际状况，评估指标本身欠缺行业针对性与区域适配性，不能精准匹配县区不同领域预算资金的经济效率评价需求，进而降低审计建议的实操价值。

## 三、智慧审计在县区预算审查中的实践应用路径

### （一）构建财务数据一体化处理体系

策略落地关键靠人才支撑，需培育具备经济、金融、财务复合素养的审计人才，建立常态化培训机制，围绕财务数据分析、金融风险识别、数字化审计技术等技能开展专项培训，覆盖审计全流程要点，邀请行业专家、高校学者授课指导，提升审计人员专业能力，助其熟练运用专业工具深度审计。完善人才引进路径，重点引进有金融行业从业经历、财务审计专业背景的复合型人才，适配复杂公共项目审计需求，填补人才专业短板，完善人才激励机制，将审计项目评估成果与考核、晋升直接关联，强化正向引导，激发审计人员提升专业素养的积极性，为构建财务数据一体化体系提质增效提供坚实人才支撑。

### （二）优化金融风险智能预警机制

针对金融风险识别的实际需求，需搭建适配县区预算场景的智能预警模型，强化风险研判的精准度与前瞻性，建立多维度金融风险指标体系，纳入资金流动性、投向合规性、关联交易风险等核心范畴，结合县区经济特征细化指标阈值，强化风险识别的针对性。运用

机器学习算法对预算资金流向、使用频率、支付对象等数据开展深度剖析，挖掘潜在风险关联，达成对资金挪用、违规拆借等风险的实时预警，搭建金融风险可视化平台，把风险点、风险等级、影响范围等信息通过图表形式展示，辅助审计人员快速定位高风险领域，及时落实防控举措，保障预算资金的金融安全。

### （三）完善经济效率多维度评估框架

全面提升预算资金使用效率需搭建多维度且动态化的经济效率评估体系，拓展智慧审计的评估范畴与指标设置，评估指标设计环节需在传统财务指标基础上补充经济效益指标——涵盖投资回报率、成本收益率等，以及社会效益指标——包括民生改善贡献率、公共服务覆盖等，由此形成综合性评估指标体系，再依据基建、民生、产业扶持等不同预算领域设定差异化指标权重，借助人工智能算法搭建经济效率动态评估模型，实时追踪预算资金使用过程中的效益波动，结合区域经济发展趋势开展预测分析，为预算调整与优化供给实时支撑，引入标杆管理理念后，需对区域内同类预算项目的经济效率数据展开对比剖析，明确差距与优势所在，引导预算资金向高效益领域集聚，进一步提升经济资源配置效能。

## 四、智慧审计应用的保障措施

### （一）健全财务数据治理长效机制

数据治理作为智慧审计有效应用的根基，需搭建覆盖数据采集、存储、使用全流程的治理机制，需明确数据治理责任主体，制定财务数据管理规范，清晰界定各部门的数据提交义务、数据质量标准及安全责任，保障数据采集的及时性与规范性，同时需搭建数据安全保障体系，依托加密技术、访问控制等手段保护预算财务数据的隐私与安全，防范数据泄露、篡改等风险，同步制定数据共享管理办法，平衡数据共享与安全保护间的关系。此外需定期开展数据质量审计，核查财务数据的完整性、准确性与合规性，建立数据质量问题整改机制，持续提升数据治理水平，为智慧审计应用筑牢数据根基。

### （二）强化金融科技赋能技术支持

技术创新构成智慧审计发展的核心驱动力量，需进一步拓展金融科技在预算审查场景

中的应用深度与广度，强化技术资源投入，引入契合基层审计实际需求的智慧审计软件与硬件设备，优化大数据分析、人工智能等核心技术的落地场景，增强技术与预算审查业务的契合度。深化与金融科技企业、科研机构的协作，围绕县区预算审查的个性化诉求，定制化研发审计模型与工具，包括专项预算资金追踪系统、金融风险智能研判模块在内，强化技术应用的靶向性与实际效用，构建技术更新迭代机制，跟进金融科技发展动态，适时将区块链、云计算等新技术纳入智慧审计体系，不断提升技术赋能水平。

### （三）培育经济财务复合型审计人才

人才队伍建设作为智慧审计落地的关键支撑，需培育兼具经济财务专业素养与技术应用能力的复合型审计人才，强化现有审计人员培训工作，聚焦财务数据分析、金融风险研判、智慧审计工具操作等核心内容设计课程，提升审计人员对经济财务数据的解读能力与技术应用素养。优化人才招聘体系，引入具备经济金融、计算机技术等跨学科背景的专业人才，充实审计队伍力量，构建人才互补格局，建立人才激励体系，鼓励审计人员参与智慧审计相关课题研究与实践创新，对表现优异的个人予以表彰奖励，充分激发人才队伍的积极性和创造性，为智慧审计在预算审查中的深度落地提供坚实人才支撑。

## 五、结语

智慧审计为县区审计局预算审查搭建技术赋能的创新路径，在优化财务数据处理、强化金融风险防控、提升经济效率评估中展现出不可替代的价值，面对数据整合、风险识别、效率评估的现实困境，县区审计局需依托构建数据一体化体系、优化智能预警机制、完善多维度评估框架、搭配健全数据治理、强化技术支撑、培育复合型人才的保障措施，促成智慧审计与预算审查深度融合。此举不仅能增强基层预算审查的精准度与高效性，还可优化经济资源配置、防范金融风险，为基层经济高质量发展筑牢财务监管根基，未来伴随金融科技持续创新，智慧审计在县区预算审查中的应用会逐步深化，为基层审计事业的数字化转型注入长效动力。

（作者：周佳 单位：镇平县审计局）