

财政资金绩效审计提质增效的数字化优化路径

财政资金作为经济运行的核心支柱，运用效能直接牵动资源配置效率与金融风险管控质量，绩效审计核验资金运用的经济性、效率性与效果性，推动资金向高效领域汇聚。传统审计模式以人工核验为核心，难以适配资金流转多环节、跨领域的复杂属性，财务数据核验滞后、经济效益评估片面等问题客观存在。数字化技术破解传统审计桎梏，实现资金全流程精准追踪与动态评估，探索数字化优化路径，搭建适配财政资金特性的审计架构，对提升审计效能、保障资金经济与财务效益具备重要现实价值。

一、数字化赋能财政资金绩效审计的核心逻辑

（一）数字化赋能的基础支撑

数字化赋能财政资金绩效审计以数据要素与技术体系为核心支撑，数据要素层面归集整合财政资金流转全流程的财务数据、业务数据及经济环境数据，资金筹措环节的金融凭证、拨付过程的财务台账、使用阶段的成本核算资料及关联的经济运行数据均纳入其中，搭建覆盖“资金—业务—经济”的全域数据资源池，为审计实施提供完整数据根基。技术体系层面依托大数据、人工智能、区块链等前沿技术构建一体化架构，大数据技术通过多源接口适配财政支付、金融业务、单位财务等系统，实现海量异构数据的快速抓取、去重清洗与标准化规整；人工智能技术嵌入会计准则规则库与绩效评估模型，完成凭证真伪核验、财务科目适配性校验等财务异常识别，以及投资回报率、成本收益率等指标的绩效初步研判；区块链技术构建资金流转专属联盟链，将筹措、拨付、使用等关键节点数据实时上链，保障数据不可篡改与全流程溯源，形成技术赋能数据、数据反哺技术的良性联动格局。

（二）数字化与审计全流程的适配逻辑

数字化需与财政资金绩效审计的前期准备、中期实施、后期评价全流程深度契合，前期准备阶段依托数据挖掘手段梳理资金来源、规模与投向的历史数据，结合宏观经济趋势搭建绩效评价框架，明确审计重点与风险靶点，为审计规划提供精准导向。中期实施阶段运用实时数据采集手段对接财务核算系统与资金监管平台，动态追踪资金拨付节点与使用进度，借助智能比对算法核验资金使用与预算匹配程度，及时捕捉财务核算偏差与资金挪用风险隐患。后期评价

阶段凭借数据可视化手段呈现审计成果，结合经济效益指标与财务回报率数据完成绩效综合研判，生成兼具财务精准度与经济合理性的审计报告，实现数字化对审计全流程的闭环赋能支撑。

二、数字化赋能绩效审计中的突出问题

（一）数据整合与治理存在短板

数据整合与治理效能欠佳致使数字化审计欠缺可靠数据根基，不同部门财务数据标准各异，资金筹措环节的金融数据、拨付环节的财政数据、使用环节的单位财务数据格式互不兼容，数据接口适配性不足，形成“数据孤岛”现象，提升数据归集复杂度。数据治理机制缺位，统一的数据清洗、校验与脱敏规则未确立，归集数据存在重复、错误或敏感信息残留等情形，制约审计数据质量。部分历史财务数据尚未完成数字化转型，纸质凭证与电子数据衔接不畅，导致审计数据链条残缺，难以达成资金全流程追溯核验。

（二）技术适配与应用深度不足

技术适配度与应用深度欠佳掣肘数字化赋能效能，审计技术工具与财政资金绩效审计的业务属性适配度不足，通用数据处理工具都难以适配财务数据精准核验、经济效益量化评估的专业诉求，缺乏针对性的智能审计模块支撑。技术应用多停留在基础层级，大数据技术仅用于数据归集环节，未深入挖掘财务数据与经济指标的内在关联，人工智能技术局限于基础异常识别，未实现绩效趋势预判与风险提前预警。审计人员技术素养储备不足，对大数据分析、智能算法的操作与应用能力薄弱，难以充分释放技术工具的审计效能，形成技术与业务之间的适配断层。

（三）审计流程与数字化融合脱节

审计流程与数字化融合深度不足掣肘审计效能增益，传统审计流程未随数字化技术应用重塑，审计计划制定仍依赖经验判断而非数据建模技术精准定位审计重点。审计实施阶段仍沿用“抽样核查+人工核验”模式，未依托海量数据智能分析拓宽核查覆盖面、提升核验精准度，审计报告编制仍以文字描述为核心，未借助数据可视化技术直观呈现绩效关联逻辑与风险分布特征。数字化工具未深度嵌入审计全流程关键节点，仅作为独立辅助工具使用，未构建“数据—技术—流程”的有机联动机制，使得审计流程数字化转型停留在表层，难以达成质效突破。

三、数字化优化绩效审计的实践路径

（一）构建全域数据治理体系

搭建全域数据治理体系须以标准统一为核心前提、流程规范为关键支撑，精准破解数据整合难题，为数字化绩效审计夯实数据根基，在标准统一层面组建财务、审计、金融及资金使用单位专业人员参与的跨部门工作组，制定全流程、全场景数据标准体系，资金筹措环节明确融资合同、放款凭证等金融数据的核心字段，利率、期限、还款方式、融资主体资质等关键信息均纳入其中，确保金融数据可追溯、可比对。拨付环节统一财政台账编码规则与数据格式，规范资金拨付事由、金额、审批节点等必填项，实现与金融机构清算数据无缝对接；使用环节统一单位财务核算口径，明确成本归集范围、费用分摊方式、财务凭证归档规范，消除不同单位数据统计偏差。流程规范层面搭建集采集、治理、服务于一体的统一数据中台，设计多源适配接口兼容财政支付系统、金融业务系统、单位财务软件等平台，实现金融、财政、单位财务数据实时归集与同步更新，建立“采集—清洗—校验—存储”全流程自动化治理机制，运用智能算法剔除重复数据、修正逻辑偏差，嵌入财务合规规则核验资金流向与审批流程匹配度，对身份证号、银行账户等敏感信息执行加密脱敏，保障数据安全。针对历史纸质数据按项目重要性分级分类实施数字化转化，运用OCR智能识别技术批量录入凭证信息，同步安排

财务与审计人员双重校验校准，依托唯一项目编码建立历史数据与实时数据的关联映射，构建完整连贯的审计数据链条。

（二）深化技术融合与应用创新

锚定工具适配、场景落地与能力提升三大核心，在工具开发环节联合科技企业研发专属智能审计系统，内置三大核心模块，财务数据核验模块内置会计准则规则库，自动核验凭证真伪、财务科目使用精准度，标记超预算支出等异常情形；经济效益评估模块搭建量化分析模型，关联财务数据与产业增长、投资回报等经济指标，精准测算资金运用的经济价值，风险预警模块依托历史案例训练机器学习模型，预判资金拨付与项目进度脱节等风险。场景落地环节大数据技术支撑跨领域关联分析，比对同类项目资金效能、挖掘财务数据与市场环境的内在联动，区块链技术搭建资金流转联盟链，将筹措、拨付、使用等节点数据实时上链，实现全流程溯源且数据不可篡改，数据可视化技术搭建审计可视化大屏，以动态图表直观呈现绩效评分与风险分布特征。能力提升环节构建“分层培训+实操演练”培育体系，结合审计人员岗位需求开展大数据分析、系统操作等专项培训，邀请技术专家结合典型审计案例拆解应用技巧，定期组织实操竞赛，以“以赛促学”强化技术应用熟练度，打造“业务+技术”复合型审计团队。

（三）重构数字化审计流程体系

重构数字化审计流程体系需达成技术与各环节的深度嵌入融合，在审计计划阶段跳出经验判断模式，借助数据中台整合历史审计、资金使用及经济环境数据，运用统计模型剖析资金效率偏低、违规高发的领域，结合项目规模、行业属性构建风险画像，通过层次分析法确定审计优先级，精准锚定重点对象与核查节点。审计实施阶段推行“全景扫描—智能核查—重点核验”模式，智能审计系统先对海量财务数据实施分布式扫描，再通过聚类算法识别重复报销、成本分摊异常等问题，锁定疑点后推送至审计人员，结合原始凭证核验与现场调研复核。提升核查精准度，针对民生保障、基础设施建设、惠企纾困等不同领

域的直达资金，设置差异化核心指标。民生类资金聚焦受益覆盖面、群众满意度、政策落实时效等效果性指标；基建类资金突出项目完工达标率、实物工作量完成率、投资回报率等效率性指标；惠企类资金侧重企业获得感、政策兑现速度、就业带动效应等经济性指标。结合“中央切块、省级细化、市县落地”的直达机制流程，分层明确绩效责任指标。中央层面聚焦资金分配公平性、政策导向契合度等宏观指标；省级层面侧重资金细化下达效率、跨区域统筹协调效果等中观指标；市县层面突出资金使用合规性、项目落地实效、直达受益对象精准度等微观指标，形成“层级分明、责任闭环”的指标体系。贯穿预算编制、资金拨付、使用执行、收尾验收全流程，设置阶段性绩效指标。预算编制阶段侧重指标科学性、数据支撑充分性；资金拨付阶段聚焦拨付及时性、进度匹配度；使用执行阶段突出资金专款专用率、成本控制有效性；收尾验收阶段强化绩效目标完成率、成果可持续性，实现全流程绩效可衡量、可追溯。同时整合财务效益、经济效益、业务效果等指标，运用熵权法确定权重，通过智能模型完成量化评分。报告编制采用“文字+图表”融合呈现，文字部分明确问题指向与整改指引，图表直观展示绩效分布特征与风险关联逻辑，搭建数据反馈链路，将审计问题数据同步至数据中台，迭代优化数据清洗规则与预警模型，构建“流程执行—数据沉淀—模型优化”的完整闭环。

四、结语

财政资金绩效审计的数字化优化路径锚定数据治理、技术融合与流程重构三大核心，全域数据治理体系破解数据适配瓶颈，为数字化审计筑牢坚实数据根基；技术融合创新强化审计专业赋能效能，提升财务核验与经济评估精准度；以流程重构达成技术与业务深度联动，推动审计效能实现质的突破。这些路径落地实施，能提升财政资金绩效审计水准，精准把控资金运用的财务效益与经济价值，优化资源配置效能。后续需进一步推动数据治理与金融监管、经济调控的协同联动，深化人工智能与审计业务的融合创新，搭建适应新时代要求的数字化绩效审计架构。

（作者：马蝶蝶 单位：镇平县审计局）