

数字化转型背景下审计监督与财务风险管控协同机制构建

栗宇

University of Glasgow

DOI:10.32629/jmsr.v5i2.21040

[摘要] 本文聚焦数字化转型背景下企业财务风险治理模式的变革需求,探讨审计监督与财务风险管控的协同机制及其作用路径。研究以内部控制理论、风险管理理论与信息不对称理论为支撑,分析审计监督从合规检查向风险预警延伸、财务风险管控从静态控制向动态监测转变的逻辑必然性,提出以数据共享为基础、风险识别为核心、持续监测为保障的协同治理体系。通过构建覆盖“风险识别—监督评价—反馈改进”的闭环模型,论证数字化工具在提升审计效率与风险管控能力中的关键作用,为企业优化财务风险治理提供理论支持与实践路径。

[关键词] 数字化转型; 审计监督; 财务风险管控; 协同机制

中图分类号: F239 **文献标识码:** A

Construction of coordination mechanism between audit supervision and financial risk control under the background of digital transformation

Yu Li

University of Glasgow

[Abstract] This paper focuses on the reform needs of enterprise financial risk management mode under the background of digital transformation, and discusses the synergy mechanism and action path of audit supervision and financial risk control. Supported by internal control theory, risk management theory and information asymmetry theory, the study analyzes the logical inevitability of the extension of audit supervision from compliance inspection to risk early warning, and the transformation of financial risk control from static control to dynamic monitoring, and proposes a collaborative governance system based on data sharing, with risk identification as the core and continuous monitoring as the guarantee. By constructing a closed-loop model covering “risk identification – supervision and evaluation – feedback improvement”, this paper demonstrates the key role of digital tools in improving audit efficiency and risk control ability, and provides theoretical support and practical path for enterprises to optimize financial risk governance.

[key word] digital transformation; Audit supervision; Financial risk control; Synergy mechanism

1 引言

随着大数据、人工智能与区块链等数字技术的深度渗透,企业运营生态正经历系统性重构,财务风险管理范式亦从静态防御向动态适应转型、从单一内部分析向内外对标联动高阶升级。在此背景下,传统依赖周期性审计与事后纠偏的风险管控模式,因信息获取滞后、响应机制僵化,已难以应对数字化环境中风险的突发性、传染性与非线性特征。审计监督与财务风险管控的协同不足问题日益凸显——审计结果未能及时转化为财务控制策略,财务数据异常亦难触发审计深度介入,导致企业面临“风险识别滞后、处置脱节”的治理困境。

本文聚焦数字化转型背景下审计监督与财务风险管控的协同机制构建,旨在突破传统研究中两者相互独立的分析框架,探

索其功能延伸与模式融合的实践路径。研究以内部控制、风险管理与信息不对称理论为支撑,提出以数据共享为基础、风险识别为核心、持续监测为保障的协同治理体系,通过构建覆盖“风险识别—监督评价—反馈改进”的闭环模型,提升企业对动态风险的响应精准度与治理韧性。研究将结合理论推演与框架设计,从数据采集、异常交易识别、关键风险指标监测及控制评价反馈四个维度展开论证,为数字化时代企业财务风险治理提供系统性解决方案。

2 数字化转型对审计与财务风险管控的驱动

2.1 审计监督的功能延伸

数字化转型首先推动审计监督从传统的合规检查向风险预警功能拓展。传统审计多依赖抽样检查与事后验证,难以覆盖全

域数据,而数字化工具使审计人员可对全量交易数据进行实时扫描,通过预设规则与异常检测模型,精准识别偏离常规模式的交易行为,提前介入风险高发领域。例如,通过持续审计模块对关键控制点进行24小时监控,一旦发现数据异常波动,系统可自动触发预警,将风险信号推送至财务与管理部门,实现从事后纠错向事前预防的转变。此外,审计监督的功能边界正从事后监督向治理支持延伸。传统审计报告通常以问题清单形式呈现,整改建议与财务决策流程存在时间差;数字化环境下,审计结果通过可视化仪表盘实时反馈至财务决策层,直接参与风险处置策略制定。例如,审计部门可基于对客户交易数据的分析,评估客户的风险偏好和利润贡献,为客户进行分层、并提供定制化的产品推送提供依据,形成“审计发现—财务决策—控制优化”的闭环管理。

2.2 财务风险管控的模式转型

数字化转型同样驱动财务风险管控从静态控制向动态监测升级。传统财务风险管控多依赖月度或季度报表分析,对现金流、流动性等指标的监控存在滞后性;而数字化技术通过打通财务系统与业务平台,实现业财数据和内部与竞争对手数据的实时关联,构建动态综合性的风险监测体系。例如,通过数据中台整合盈利能力、日常经营开支、融资活动等多维度信息,对流动性比率、资本金比率等关键指标设置动态阈值,一旦偏离安全区间,系统立即触发预警并提供决策建议。

数字化风控打通企业内部财务系统与外部公开数据链路,同步整合自身现金流、偿债能力等核心指标,对标竞品财报、行业均值动态校准风险阈值,一旦监测到多家同赛道竞品同步出现现金流恶化、融资成本抬升等信号,即便企业内部指标暂处安全区间,也会即刻触发前置预警,同步输出资金调度、授信收缩等适配性决策建议,帮助企业提前规避行业连锁传导的财务风险。

3 审计监督与财务风险管控协同机制的构建

3.1 协同框架的核心维度

协同机制的有效运行,依赖于数据采集、异常识别、指标监测与评价反馈四个维度的闭环衔接,形成“数据驱动识别—动态监测预警—反馈优化控制”的治理链条。

3.1.1 数据采集与共享是协同机制的基础

传统模式下,审计数据与财务数据分属独立系统,形成“信息孤岛”,导致风险判断依据碎片化。数字化协同机制通过构建统一数据中台,整合财务核算系统、业务运营平台及审计数据库,实现跨部门数据的标准化归集与实时交互。例如,通过API接口打通审计管理系统与财务风险预警系统,审计人员可实时调取被审计单位的风险历史数据,财务部门亦可获取审计发现的异常交易线索,形成“风险信息双向传导”的良性循环。数据中台不仅解决数据异构性问题,更通过数据治理提升信息质量,为后续风险识别与监测提供可靠输入。

3.1.2 异常交易识别是协同机制的核心能力

依托数据中台的全量交易数据,机器学习算法可对海量流

水进行深度挖掘,自动标记偏离常规模式的高风险行为。例如,通过无监督学习模型识别异常资金流动,包括频繁大额跨行转账、与高风险实体的资金往来等;通过自然语言处理技术解析合同文本,自动筛查与关联方交易中的异常条款。这些异常信号可同步推送至审计与财务部门:审计人员将其作为重点审计靶点,财务部门则据此调整信用政策或资金监控策略,实现“风险线索—审计验证—财务控制”的联动响应。

3.1.3 关键风险指标监测是协同机制的动态调控手段

基于企业风险偏好与行业特征,审计与财务部门需联合设定可量化的风险监测指标,如流动性比率、偿债能力指标、盈利质量指标等。通过数据可视化技术,将指标实时展示于风险监控仪表盘,并设置动态阈值。当指标突破阈值时,系统自动触发预警,审计部门可启动专项调查,财务部门则同步调整资金调度或融资安排,形成“指标异常—双线核查—协同处置”的快速响应机制。

3.1.4 控制评价与反馈是协同机制的持续优化保障

审计部门需定期对财务内部控制措施的有效性进行评估,包括制度设计的完整性与执行的有效性。评估结果通过数字化平台实时反馈至财务部门,并形成“问题清单—整改清单—销号清单”的闭环管理。例如,审计发现财务部门对供应商准入的资质审核存在漏洞,可联合财务部门修订供应商管理办法,并将整改情况纳入绩效考核,推动制度层面的系统性改进。

3.2 数字化工具的赋能作用

数字化工具是协同机制从理论走向实践的关键支撑,其通过提升数据价值、增强分析精度与保障信息可靠性,重塑审计与财务的协同效率。

3.2.1 大数据分析技术是风险识别的“放大器”

传统审计受限于抽样比例与人工处理能力,难以覆盖全域数据,易遗漏隐蔽风险。大数据分析通过分布式计算框架对全量交易数据进行多维度交叉验证,将审计范围从“抽样检查”扩展至“全量排查”。例如,通过关联规则挖掘发现“采购—付款—物流”链条中的异常模式,精准锁定串通舞弊风险;通过时间序列分析预测资金缺口概率,为财务部门提前安排融资提供数据支持。

3.2.2 人工智能技术是风险预警的“智能引擎”

在异常交易识别环节,机器学习模型可通过历史数据训练,不断优化风险识别精度。例如,监督学习模型基于已确认的舞弊案例特征,构建风险评分卡,对每笔交易进行风险量化;深度学习模型则适用于分析时序数据,预测未来资金链断裂概率。在合同审查中,自然语言处理技术可自动解析文本中的关键条款,并与标准合同模板比对,标记偏离度超过阈值的异常条款,同步推送至财务部门进行风险复核,显著降低法律风险。

3.2.3 区块链技术是协同信任的“基石”

传统模式下,审计证据的可靠性依赖人工验证,存在篡改风险。区块链通过分布式账本与哈希加密技术,确保交易数据一旦上链即不可篡改,且可追溯至每一笔交易的原始凭证。例如,在

供应链金融场景中,核心企业的应付账款上链后,审计人员可直接调取链上数据验证交易真实性,财务部门则基于不可篡改的应收账款数据设计融资方案,降低信息不对称风险。智能合约可自动执行条件触发型操作,减少人为干预空间,提升财务控制的自动化水平。

4 协同机制的作用路径与实施保障

4.1 风险治理的闭环运行

协同机制的核心在于构建“风险识别—风险评估—风险处置”的闭环运行体系,实现审计与财务在风险治理全流程的深度联动。在风险识别阶段,审计与财务部门需依托统一数据中台,联合对全量交易数据进行筛查。审计部门凭借其专业独立性,利用机器学习算法标记异常交易模式;财务部门则结合业务场景,对异常交易进行商业实质判断。例如,系统识别出某供应商频繁大额资金流入,审计人员可调取历史合同与交易记录,财务人员则结合市场行情判断其合理性,双方共同确定包含“供应商集中度风险”“资金链断裂风险”等在内的风险清单,避免单一视角的误判或遗漏。在风险评估阶段,需采用量化模型对已识别风险进行优先级排序。审计与财务部门可联合应用风险价值模型测算市场风险,或采用蒙特卡洛模拟评估流动性风险的触发概率。同时,结合风险矩阵工具,从“发生可能性”与“影响程度”两个维度对风险进行评分,将“高可能性—高影响”风险列为优先处置对象,确保资源聚焦于关键风险点。在风险处置阶段,财务部门根据审计建议制定具体控制措施。例如,针对审计发现的应收账款回收风险,财务部门可调整信用政策、缩短账期或要求抵押担保;审计部门则通过整改跟踪系统,对处置效果进行持续验证。若发现整改未达预期,审计可启动二次预警,推动财务部门调整策略,形成“审计建议—财务执行—审计验证”的反馈闭环。

4.2 组织与制度保障

协同机制的可持续运行,依赖于组织架构的优化、制度规范的完善与人员能力的提升。在组织架构层面,需设立跨部门的“风险治理委员会”,由企业高管牵头,审计、财务、运营等部门负责人为成员。委员会负责制定协同目标、审批风险处置方案及协调资源分配。同时,明确审计与财务在协同中的权责边界:审计负责风险识别与验证,财务负责控制执行与反馈,避免职能交叉或责任推诿。在制度规范层面,需制定数据共享协议、

风险响应流程与绩效考核标准。数据共享协议应明确数据调用权限、安全标准与更新频率;风险响应流程需规定预警触发后的处置时限;绩效考核则需将“跨部门协作指标”纳入部门与个人考核,通过激励机制推动主动协同。在人员能力层面,需开展数字化工具专项培训。针对审计人员,重点培训大数据分析平台的操作与机器学习模型的解读;针对财务人员,则强化数据可视化工具的应用与风险量化模型的理解。通过交叉培训,培养既懂业务又懂技术的复合型人才,为协同机制提供人力资本支撑。

5 结语

本研究聚焦数字化转型背景下审计监督与财务风险管控的协同机制构建,通过理论分析与框架设计,系统论证了以数据共享为基础、风险识别为核心、持续监测为保障的协同治理体系对提升企业财务风险治理效能的关键作用。研究结论表明,协同机制通过打通审计与财务的数据壁垒,实现异常交易的实时捕捉与关键指标的动态追踪,显著提升了风险识别的及时性与处置的精准度,是数字化时代企业财务风险治理的有效路径。在实践层面,本研究提出的覆盖“风险识别—监督评价—反馈改进”的闭环模型,为企业优化资源配置、降低经营风险提供了可操作框架。然而,本研究主要基于理论推演与逻辑建构,尚未通过大规模案例数据验证模型的实际效果;未来可选取典型企业进行实证研究,进一步检验协同机制在不同行业中的适用性与优化路径,为不同场景下的财务风险治理提供更具针对性的实践指引。

[参考文献]

- [1]焦瑶瑶.数字化转型下的企业审计风险防控[J].国际商务财会,2026,(10):86-88+97.
- [2]刘志文.政务数据共享背景下国家审计数字化转型路径研究[J].北方经济,2026,(4):77-80.
- [3]林乃勤.数字经济时代国有企业内部审计数字化转型研究[J].财经界,2026,(8):153-155.
- [4]贾宜楠.数字化转型背景下企业财会与审计监督巡查协同模式研究[J].广东经济,2025,(20):41-43.
- [5]胡燕琛.数字化转型下的企业内部监督策略优化[J].中小企业管理与科技,2025,(19):147-149.

作者简介:

栗宇(1987--),女,汉族,辽宁大连人,硕士,财务管理。