

利用数据分析提升财务审计效率与准确性

□ 吕丽仪

财务审计作为企业治理和监管的重要手段,在保障财务报告的真实性和可靠性方面发挥着关键作用。财务审计主要揭示企业在资源配置和财务管理中的重大风险和违规违纪行为,然而,传统的财务审计方法往往面临效率低下和准确性不足的挑战。近年来,数据分析技术不断发展,已成为提升审计效率和准确性的重要途径。本文将探讨如何利用数据分析技术解决传统审计方法的局限性,从而实现财务审计效率和准确性的提升。

传统财务审计方法的局限性与挑战

传统财务审计方法主要包括抽样检查、文件审查和事后核对等。这些方法依赖于人工操作,审计过程烦琐且耗时较长,难以应对复杂的数据环境和快速变化的业务形态。当前形势下,企业财务舞弊手段更具有技术性、隐蔽性和迷惑性,依托传统财务审计方法发现查证难度大。

当前,企业财务基础管理较好,电子化程度逐步提高,账务处理较规范。但是,近年来财务审计中总能发现一些不良蛛丝马迹,说明背后的财务问题隐藏更深、审计发现问题难度更大。传统财务审计方法在面对大数据量和高频率变化的数据时,难以实现全面性、准确性和实时性的要求,致使财务审计大多只能揭示一些表面现象,无法验证其背后深层次的问题,审计报告呈现一种“查不深、挖不透”的感觉,导致财务审计陷入僵局,最终难以引起管理层重视。此外,人工审计容易出现主观误判和漏审情况,对审计结果的

可信度和可靠性构成挑战。因此,如何克服传统方法的局限性,提高审计效率和准确性,成为当前财务审计领域亟待解决的问题。

数据分析技术在财务审计中的应用现状

(一)数据分析技术概述
数据分析技术包括数据挖掘、机器学习、人工智能等,能够从大规模数据中提取有用信息、发现规律,并支持智能决策。

(二)数据分析技术在财务审计中的作用和价值
数据分析技术可以帮助审计人员快速准确地识别潜在风险和异常情况,实现对财务数据的全面监控和智能分析。通过构建模型和算法,审计人员可以发现不符合规范的交易模式、异常账户行为等问题,提高审计的准确性和效率;数据分析技术还能实现对大规模数据的实时监控和预警,帮助审计人员及时发现并应对潜在的风险和问题。

(三)目前应用情况与发展趋势分析
经过一系列实践,数据分析技术已在提高审计效率、准确性和深度分析等方面取得了一定成果。随着数据分析技术的不断发展和完善,该项技术在财务审计中的应用将会更加广泛和深入。结合云计算、区块链等新兴技术,数据分析技术将为财务审计带来更多创新和突破,推动财务审计向智能化、高效化方向迈进。

数据分析技术在财务审计中的具体应用方法和效果

(一)数据挖掘和模式识别

数据分析技术可用于挖掘财务数据中的模式和异常。通过应用数据挖掘算法,审计人员可识别异常交易模式或不合理的财务关系等不符合预期模式的交易或行为,有助于发现潜在的欺诈或错误。如审计人员可通过横比、同比、环比和纵深比较,分析、查找异常数据,确定金额较大的科目数据或总金额较大、单笔金额较小的账户作为审计重点排查的对象。

(二)预测建模
审计人员可从财务业务的重点领域、重点部位、重点环节入手,通过分析历史数据并应用统计方法,构建预测模型,识别潜在的风险因素,预测未来财务趋势或风险,加强财务风险点的识别排查和梳理,并围绕预测结果确定审计重点,优先处理高风险领域,提高审计效率和质量。常见财务风险主要集中在财务决策、费用开支、集中采购、基本建设、固定资产、资产处置等重要业务领域和重点业务环节上,如费用、采购和基建等方面风险点相对较多,应引起重视和关注。在此过程中,审计人员需识别可能出现的问题,并采取相应的措施。数据分析技术可以帮助审计人员评估财务风险,并确定哪些领域需要更深入的审计,从而精准识别潜在的风险因素,敦促审计人员优先处理高风险领域,提高审计效率和质量。

(三)异常检测
数据分析技术可用于检测财务数据中的异常情况。复杂多变的财务舞弊方式,不管手段多么隐蔽、资金支付多么复杂,其本质离不开“虚、假、重”三个字。“虚”即虚开发票、虚列费用,采购买少报多、工程高估冒算;“假”即虚构财务事项、

假冒财务事项列支费用;“重”即对同一事项重复维修、重复购买、重复列支、套取费用。审计人员可以紧紧围绕“虚、假、重”三方面创新手段,利用统计分析方法识别异常值或异常模式,有助于发现潜在的欺诈或错误,进而从多角度搜集证据,切实解决审计调查取证难题。

未来数据分析技术在财务审计领域的发展趋势

(一)技术发展方向与趋势
未来数据分析技术在财务审计领域的发展将呈现以下趋势:深度学习与人工智能技术将更多应用于异常检测、预测分析等领域,提高审计的智能化水平,加强对大规模数据的处理能力,实现对更多数据维度的全面分析;区块链技术将广泛应用于财务数据的安全性和透明度提升,防止数据篡改和伪造,保障数据的可信度;云计算与边缘计算技术为数据存储、计算和共享提供更加灵活、高效的解决方案,有效提升数据分析的速度和效率。

(二)面临的挑战与应对策略
未来数据分析技术在财务审计领域仍然面临一些挑战,如数据安全与隐私保护、人才培养与技术应用、法律法规与监管政策等。财务审计要加强数据安全管理和隐私保护技术的研发,建立健全的数据安全保障体系;加大人才培养和技术应用的投入,提高审计人员的数据分析能力和技术水平;积极参与相关法律法规的制定和监管政策的建言献策,推动数据分析技术在财务审计领域的规范发展。

(作者单位:广东省农信联社佛山审计中心)

以全流程管控筑牢信贷业务根基

——以黄岩农商银行为例

□何蓉

信贷业务是农商银行服务县域实体经济的核心支柱,也是防范化解金融风险的关键战场。浙江农商银行联合行辖内黄岩农商银行深刻认识到,唯有以系统化思维构建覆盖信贷全流程的管控体系,才能实现风险防控与业务发展的动态平衡。近年来,该行严格落实全省农商银行系统信贷业务全流程管控机制,以问题为导向破局,以创新为动力赋能,以实效为目标闭环,在实践中探索出一条符合县域农商银行特色的信贷风险管控路径。

以“四维突破”构建全流程管控体系

信贷风险全流程管控的核心在于打通“制度设计—执行落地—监督反馈—优化迭代”的完整闭环,破解传统管理中“权责模糊、规则分散、防控薄弱、动态不足”的痛点。2025年,该行通过分阶段、分模块推进机制建设,累计完成36个制度修订方案,实现50个核心管控要点与制度条款的精准匹配,推动管控模式从原则性要求向可操作、可监督、可落地的行动指南转变。

(一)明晰权责边界,破解“执行无依据”难题
制度的生命力在于清晰可执行。针对以往部分制度条款表述笼统、责任主体不明、操作标准模糊等问题,该行从审批主体、执行标准、操作规范三个维度进行细化明确;对跨部门、跨层级审批事项,逐一界定牵头与协同部门职责,避免“多头管理”或“责任空转”;将模糊表述转化为具体可衡量指标,减少人为判断弹性,确保执行尺度统一;对关键环节的操作步

骤、资料要件、时限要求作出明确规定,让制度成为业务开展的“说明书”。

(二)整合制度体系,破解“规则碎片化”难题
县域农商银行信贷业务涵盖个人贷款、公司贷款、集团授信、小额信贷等多个领域。以往管控规则分散于不同文件,部分条款口径不一、衔接不畅,易导致执行偏差。该行重点推进“两大整合”,将分散于多个文件的跨领域管控要求进行系统梳理,形成统一管理办法;梳理各环节管控要点,填补规则空白,尤其针对贷后管理、风险处置等薄弱环节制定专项实施细则,构建完备制度体系。

(三)创新防控模式,破解“风险难识别”难题
面对信贷风险隐蔽性、传染性增强的挑战,该行构建“机控+人控”双重防控体系,提升风险识别与处置精准度。该行在“机控”层面,依托智慧信贷模型将风险管控要求嵌入业务流程,减少人为操作风险;在“人控”层面,建立“专业部门牵头+多部门协同”监督机制,明确部门监督职责,形成“模型预警—人工核实—审计核查—整改闭环”管理链条;改变“支行自主管理”单一模式,强化该行专业部门对重点业务、高风险业务的直接管控。

(四)健全长效机制,破解“管控静态化”难题
信贷风险管控需紧跟业务发展、市场变化与监管要求,避免“一劳永逸”。该行建立常态化授信后评价机制和权限动态调整机制两大动态调整机制,定期对客户授信后风险变化、额度匹配度、担保有效性等开展评估,提前识别潜在风险;将授信后评价结果、支行资产质量、制度执行

情况与审批权限挂钩,实现“优者放权、劣者收权”的差异化管理;定期分析风险案例,监管意见与业务需求,迭代完善制度体系,确保管控规则贴合实际。

农商银行信贷风险管控的核心逻辑

在全流程管控机制建设实践中,县域农商银行的信贷风险管控不能简单照搬大型银行模式,需立足支农支小的市场定位,平衡风险防控与服务效率,避免陷入“重管控轻服务”“重形式轻实效”的误区。

(一)聚焦“管控为服务赋能”,而非“为限制设卡”
县域客户普遍存在“融资需求急、资金额度小、缺乏足额抵押”的特点,若管控规则过于烦琐,易导致“审批周期长、融资门槛高”等问题。该行兼顾防风险与提效率两个重点,对符合政策导向、风险可控的小额信贷业务,通过简化流程、线上化办理提升服务效率;对高风险、大额业务,通过严格管控以确保资产安全。

(二)聚焦“抓核心环节管控”,而非“求面面俱到”
信贷业务全流程环节众多,若平均用力,事无巨细,不仅会增加管理成本,还可能导致“重点不突出、资源错配”。该行在实践中聚焦审查审批和贷后管理两大核心环节,在审查审批环节重点防控“超权限、关联授信、过度负债”等根本性风险;在贷后管理环节按客户风险等级实施差异化管控,对高风险客户加大检查频率与处置力度,对低风险客户简化流程、减少干预。

(三)聚焦“动态迭代优化”,而非“一成不变”
县域经济受宏观政策、行业周期、区

域产业变化影响较大,信贷风险特征也应随之动态调整。若管控规则固化不变,易出现“旧规则不适应新情况”的问题。因此,信贷风险管控体系必须具备“自我更新”能力,通过常态化风险监控、基层反馈收集、监管政策解读,及时发现制度漏洞与管控盲区,将实践经验、风险教训转化为制度优化的具体举措,让管控规则始终与业务发展、市场变化同频共振。

推动信贷风险管控提质增效

信贷风险全流程管控是一项长期工程,需在实践中不断完善、持续迭代。该行从三个方面深化管控机制建设,推动信贷管理从“合规管控”向“价值创造”升级。

(一)强化“数据驱动”的智能管控
该行持续迭代智慧信贷模型,整合外部数据与行内业务数据,着力构建更精准的客户风险“画像”;探索“贷后检查自动化”模式,通过分析客户信息,自动触发风险预警,减少人工干预,提升风险识别的及时性与精准度。

(二)构建“全员参与”的管控文化
该行分层分类开展制度培训,将制度执行情况与绩效考核、评优评先挂钩,推动管控要求从被动执行转为主动遵循,形成“人人讲合规、事事守规则”的氛围。

(三)完善“基层反馈”的优化机制
该行建立“一线问题快速响应”通道,收集客户经理、基层网点在实操中的问题与建议;设立“制度优化快速通道”,将基层实践经验快速转化为制度优化的具体举措,让管控体系更接地气、更具实效。

(作者单位:浙江农商银行联合行辖内黄岩农商银行)

县域农商银行产业链金融探索实践

——以洪湖农商银行莲藕产业链式营销为例

□汪琦

洪湖市,是一片承载革命记忆的红色土地,素有“百湖之市”之称。湖北洪湖农商银行作为扎根本土的金融主力军,始终以“聚焦主责主业,服务支点建设”为使命,在服务县域经济高质量发展中探索出一条特色化、精准化的产业链金融服务之路。本文旨在通过梳理其探索实践,剖析其内在逻辑,为县域金融机构深耕本土、服务实体提供借鉴。

现实挑战

在区域发展与同业竞争中审视自我

洪湖市地处湖北省“一带一区两圈”战略链接点,目前正从革命老区向现代产业高地迈进,形成了以淡水产品加工、装备制造、新材料、红色旅游等为主干的产业体系。这为洪湖农商银行金融服务深耕提供了丰沃土壤,也提出了更高要求。

然而,洪湖农商银行在服务地方发展中,出现了市场竞争白热化、传统营销模式乏力、部分内生动力不足等问题,亟须在服务实体经济中重塑发展动能,争取外部支持。

实践路径

构建精准适配的链式服务模式

面对困局,洪湖农商银行选择以莲藕产业为切入点,开展了一场深刻的自我革新与链式营销实践。

该行联合政府部门、行业协会,全面梳理莲藕产业从种苗、种植、采收、加工、电商销售到文旅融合的全产业链图谱,精准把握各环节经营主体的资金需求特点、风险特征与周期规律。

围绕莲藕产业链,洪湖农商银行构建了“五个三”服务策略体系:在渠道获客层面,做实“金融村官”下沉触角,做长产业链条联动,做优媒体宣传赋能,实现批量获客与品牌渗透;在服务供给层面,针对产业链不同环节定制专属信贷产品,组建专属服务团队,开辟专属“绿色通道”,打破产品“一刀切”的旧模式;在市场竞争层面,通过“预授信”激活沉睡客户,通过“链主贷”稳固核心生态,通过“反掐尖”争夺他行优质客户,变被动应对为主动经营;在风险防控层面,建立全流程预警、联防联控、动态监测退出机制,将风控嵌入产业链运行之中,实现业务拓展与风险控制的平衡,最终实现客户成长与产业壮大、银行信贷扩张与市场巩固、政府满意与银行地位提升的良性循环。

该行通过设立“链长制”专班运营,打破部门壁垒;通过优化考核,将客户经理薪酬与业务规模、资产质量深度绑定;通过科技赋能,着力提升移动展业设备与智能风控效率;通过系统化培训,锻造年轻化、专业化队伍。这些举措确保了相关战略在基层的有效落地。

莲藕产业链成功试点后,该行迅速将“链式营销1+N”模式复制到水产养殖、装备制造、纺织服装、能源供应等多个主导产业,显示出该模式的可扩展性和强大生命力。

发展趋势

县域金融服务的未来路径

洪湖农商银行的实践,折射出县域金融机构从“单一信贷”发展到“生态金融”、从“抵押依赖”到“信用发现”、从线下为主到线上线下融合、从银行“独角戏”到“多方协奏曲”的转变。基于这些变化,该行坚定不移地锚定支农支小本源,将自身发展战略深度融入县域经济发展规划,着力在服务地方特色产业和乡村振兴中确立不可替代的市场地位;组建产业研究专班,对地方主导产业、特色产业进行穿透式调研,绘制产业链金融地图,量身定制覆盖全链的综合性金融服务方案;探索建立以产业链或客群为中心的敏捷型组织或专班机制,强化前中后台协同,优化资源配置和考核导向,形成服务产业链的合力;积极运用金融科技手段,整合内外部数据,开发适用于本地产业特征的线上产品、风控模型和移动服务工具,提升服务可得性与管理精细化水平;主动搭建或融入由政府主导的产融合作平台,深化与政策性担保、农业保险、行业协会、链主企业的战略合作,共同培育市场、分散风险、优化环境,走出各具特色的产融共生之路。

(作者单位:湖北洪湖农商银行)

赓续“半条被子”精神 金融助力乡村振兴

——以汝城农商银行为例

□陈飞翔

背景意义 红色沃土 的金融使命与时代担当
全面推进乡村振兴是国家战略部署,金融服务是关键支撑力量。湖南汝城县沙洲区域是“半条被子”红色故事的发生地,这里红色资源丰沛,具备独特的发展优势。针对当地农户散居导致的金融服务触达难、特色产业融资渠道窄、农村信用体系不完善等问题,湖南汝城农商银行赓续“半条被子”精神,不断改进和优化金融服务,有力推进红色文化“活起来”、区域产业“兴起来”、当地百姓“富起来”,实现党建引领与金融普惠相得益彰的良好局面。
主要做法 三维发力构建农村金融服务体系
该行以“党建+金融”为抓手,推动组织、资源、服务“三下沉”,构建起“横

到边、纵到底”的金融服务网络,推动汝城农商银行沙洲区域内各支行与村(社区)党组织结对共建,并与沙洲区域乡镇签订战略合作协议,明确由乡党委书记兼任“金融组织员”、各村委主任兼任“金融协理员”、员工兼任各村“金融联络员”,建立“金融三员”网络体系,并通过与区域内村组、社区开展“金融助力乡村振兴”联合主题党日活动,全面落实评级授信工作;实施“双培工程”,把业务骨干培养成党员,把党员培养成业务骨干,常态化驻点服务,实现“一人双岗、一岗双责”;联合县农业农村局、乡村振兴局等部门搭建“乡村振兴金融超市”,整合涉农信贷、保险、补贴等惠农政策,通过线上平台和党建服务站同步推送,让农户一站式获取全链条服务。

该行以“真金白银”支持汝城县沙洲区域经济发展和产业振兴,针对区域内水果、辣椒、金银花、生姜、油茶、生猪养殖等特色种植产业,创新推出“红色领航

贷”“生姜贷”“富农贷”“惠农快贷”“惠农秒贷”等专项融资产品,为区域内小微企业和农户生产生活提供金融支持;持续深化农村信用体系建设,大力开展整村授信工作,为信用良好的农户提供“无抵押、纯信用”贷款,有效提升农户的贷款可得性;为区域内优质的个人客户和普惠型小微企业客户增加贷款额度,个人客户类比提高8%,公司客户类比提高10%;对区域内新放贷款实行利率优惠,最低至同期LPR,切实降低“三农”主体融资成本,激发乡村振兴内生动力。

该行立足汝城县沙洲区域山区农户大多散居的现状,着力打通金融服务“最后一公里”,逐步建立“基础金融不出村、综合金融不出镇、非现金融不出户”的金融“一条龙”服务体系。该行依托“福祥e站”建设红色获客平台和村党群服务中心,先后建立18个金融服务站,由村党支部书记任站长,文明支行行长任副站长,为群众提供“一窗通办”服务;着力升级农村金融基础设施,布放智能柜员

机、移动展业设备等终端,实现行政村电子机具覆盖率100%;积极拓展“福祥e支付”等电子银行业务,赠送语音播报设备,并全免签约商户手续费,有效提升了便民服务水平。

在此基础上,该行推进“金融夜校”、宣传橱窗、宣传展板、宣传书柜等“四个一”工程落地,通过“线上+线下”相结合的模式,向公众普及金融知识;针对留守老人、残疾人等特殊群体,推出“暖心金融”服务包,组织福祥金融志愿者提供上门办理、方言服务等个性化服务。

实施成效

数据见证金融赋能实效

该行以农村信用体系建设为契机,对符合条件的汝城县沙洲区域村民进行授信。目前,该行辖区内信贷资源覆盖广度与深度显著提升,为产业振兴提供了坚实资金保障。

该行依托18个村级金融服务站与“福祥e站”形成服务合力,确保村民“足

不出村”即可办理社保医保缴纳、存取款等基础业务,彻底改变了以往“汇款缴费跑远路”的困境;加速电子银行业务推广,确保沙洲商户享受手续费全免与免费设备支持,着力提升支付结算效率。

今年以来,该行开展反洗钱、反假币、防范电信网络诈骗等金融知识宣传活动共40余次,发放宣传资料3万多份,覆盖宣传人群1.2万余人次,群众金融素养与风险防范能力明显提高,金融服务获得感持续提升。

该行通过“党建+金融”模式创新,将“半条被子”精神转化为金融服务实效,实现了红色文化传承与金融业务发展的双向赋能。目前,沙洲区域已建立党建共建服务站3个、网格互助小组263个,沙洲区域行政村基础金融服务覆盖率达100%。

经验启示

“红色金融”助力乡村振兴的实践路径

该行将“半条被子”精神与落实金融

使命相结合,把助力乡村振兴作为政治任务,为金融服务锚定价值坐标。这一实践表明,农村金融机构要将政治责任与业务发展深度融合,才能在乡村振兴中找准定位、彰显价值,实现社会效益与经营效益的统一。

该行通过党委领导、支部联动、党员下沉等方式,将金融服务融入基层治理体系,破解了农村金融服务“最后一公里”的难题。这一实践表明,农村金融服务要强化组织支撑,建立与地方党委、政府、村社组织的常态化合作机制,借助基层党建的组织优势,实现金融服务的“网格化”、精准化覆盖。

该行围绕特色种植养殖业推出专项产品,通过额度提升、利率优惠等举措精准对接需求,有效激活了产业活力。这一实践表明,农村金融机构要深入调研区域产业特色,构建“产业需求+金融供给”的适配机制,推出差异化、定制化金融产品,才能让金融“活水”真正滋养产业发展。(作者单位:湖南汝城农商银行)