

# 财务审计赋能 筑牢工程项目风险防线

——工程项目财务风险评估的实践路径与探索

□ 党胜利

工程项目是实体经济建设的重要载体,承载着资源要素整合、基础设施升级的关键使命。随着城市建设持续扩张与重点基建规模的增长,工程复杂性显著上升,项目管理主体既要满足建设周期、造价控制和合规运营要求,又要应对外部环境变动带来的不确定性。在这一背景下,项目投资超出预算、质量缺陷等风险事件频发,不仅造成财政资源浪费,还引发了社会安全风险。传统的审计主要是进行事后财务核查,往往在风险暴露后才介入干预,治理成本高昂且效果滞后。基于此,本文将探索构建财务审计深度介入的风险评估体系,推动审计前移,形成可推广的风险治理范式,旨在为保障项目全周期健康运行提供实践方法论支持。

## 工程风险的财务审计聚焦点

不同于传统风险评估的全面覆盖,财务审计视角更侧重资金使用合规性、成本核算准确性、支付结算安全性等风险维度,具体可分为三种风险。一是前期立项阶段的投资估算偏差风险,是由基础数据采集不完整与价格波动应对机制缺失导致,在数据采集环节,原始地貌测绘精度不足直接影响土方工程量计算,缺失区域建材价格波动历史档案,导致水泥、钢材等主要材料的预算价偏离实际采购价,此类偏差会造成重大资金缺口风险,进而引发项目后续融资受阻。二是建设实施阶段的工程款超付与成本失控风险,由进度款支付审核与变更签证管理失控引发。进度款支付环节经常发生施工单位虚报完成量现象,提前套取合同款;关于变更签证风险,施工单位常以地下管线冲突为由虚增土方开挖量,或提供低标号水泥的产品合格证但供应

高标号水泥以套取价差。三是竣工结算阶段的造价核减与资金回收风险,施工单位报送结算普遍存在三大争议点,表现为重复计量、定额高套、不实索赔,资金回收风险则与质量保证金管理直接相关,质保期内发现管网渗漏等问题后,建设单位常因未建立质量问题与扣款金额的量化对照表而延误扣款时效,导致工程款超合同价。

## 风险评估的实操实施路径

(一)推进审计关口前移,强化全周期风险前置防控

为突破传统财务审计在工程项目中的事后局限性,需将风险防控关口系统性地前移至项目前期阶段,通过早期干预机制压缩风险萌芽空间。具体在项目立项论证阶段,审计部门应核查基础数据来源是否规范、参数选取是否契合行业标准,以及费用计算是否符合政策框架,从源头上规避目标成本失控风险。招标阶段,审计需深度介入招标文件的核心要件审查,核查项目特征描述与设计图纸的匹配度,避免因工作范围界定模糊导致后期索赔;同时还要审核招标控制价的编制质量,重点检查定额套用的准确性、材料价格基准的时效性、取费标准的合规性。对于合同条款的审查,审计需重点评估付款节点的设置是否与工程进度强关联、进度款支付上限是否设置刚性阈值、质量保证金扣留机制是否具有约束力,为后期履约争议提供清晰的依据。施工过程,审计人员须同步参与现场验收,核验施工记录与设计变更签证的匹配性,留存影像佐证资料,避免结算阶段出现责任归属争议。在工程款支付审核环节,通过形象进度确认单、材料进场台账、人工考勤记录等原始凭证的交叉验证,确保资金拨付与实体建设进度严格同步,以此来显著提

升风险的即时识别能力。

(二)搭建数智化审计平台,实现风险动态监测预警

推动财务审计视角下的工程项目风险评估,需构建一个综合的数智化审计平台,整合项目财务支付记录、工程实际进度报告以及合同执行情况等数据,而后设置多层次的筛查机制。第一层级关注单笔工程款项支付是否超出合同约定的当期付款上限、第二层级监管实际支付的累计金额是否偏离工程进度、第三层级则对供应商收款账户的异常频繁变更保持警惕。一旦触发预设的异常标准,系统应立即暂停相关支付流程并发出清晰的警告提示。平台汇总了所有风险线索,根据其潜在影响的严重程度进行分级标识,生成动态更新的风险关注清单,以便审计人员快速掌握重点需要防范的问题。工程项目中的图纸、合同细节、会议纪要、变更指令、监理日志等蕴含着重要的风险线索,数智化平台中集成了文本解析和自然语言处理技术,能够自动扫描识别关键责任界定