

人工智能技术在现代财务审计中的实践与优化研究

张方方

云南省经济信息中心

DOI:10.32629/ej.v9i6.3566

[摘要] 文章围绕人工智能技术在现代财务审计中的实践应用展开分析,认为其价值不仅体现在提升审计效率,更体现在增强风险发现能力、拓展审计监督范围和推动审计工作方式转型。针对实践中存在的数据质量不高、数据来源分散、审计人员技术应用能力不足、过度依赖系统提示、审计流程衔接不畅以及数据安全压力增大等问题,建议从加强数据治理、推动系统互联互通、完善人员培训、坚持技术辅助定位、优化审计流程和健全安全制度等方面进行改进。

[关键词] 人工智能技术; 现代财务审计; 数据来源

中图分类号: F239.41 文献标识码: A

Research on the Practice and Optimization of Artificial Intelligence Technology in Modern Financial Auditing

Fangfang Zhang

Yunnan Provincial Economic Information Center

[Abstract] This article analyzes the practical application of artificial intelligence technology in modern financial auditing. It is believed that its value lies not only in improving auditing efficiency, but also in enhancing the ability to detect risks, expanding the scope of auditing supervision, and promoting the transformation of auditing work methods. In response to the problems existing in practice, such as low data quality, scattered data sources, insufficient technical application capabilities of auditors, excessive reliance on system prompts, poor connection of auditing processes, and increased data security pressure, it is suggested to make improvements from aspects such as strengthening data governance, promoting system interconnection, improving personnel training, adhering to the positioning of technical assistance, optimizing auditing processes, and establishing security systems.

[Key words] Artificial Intelligence Technology; Modern Financial Audit; Data source

引言

随着企业经营活动逐步向数字化、平台化方向发展,财务审计所面对的信息来源、业务流程和风险表现均发生明显变化。文章主要从应用价值、现实问题和优化对策三个方面展开论述,力求为现代财务审计实践提供具有针对性的思考路径。

1 人工智能技术在现代财务审计中的应用价值

人工智能技术在现代财务审计中的应用价值,体现在它能够推动审计工作从单纯依靠人工经验向技术辅助和专业判断并重转变,使财务审计不再停留在被动核对账表和凭证的层面,而是能够围绕财务活动的真实性、合规性和风险性展开更加深入的分析^[1]。现代财务审计面对的资料来源更加复杂,业务流程更加细密,如果仍然主要依靠人工逐项检查,不仅容易耗费大量时间,也容易受到个人经验和注意力的限制。人工智能技术能够帮助审计人员更快整理财务信息,发现异常线索,筛选重点内容,

使审计资源集中到更需要判断和核查的环节上。

2 人工智能技术在现代财务审计实践中存在的问题

2.1 数据质量不高影响人工智能技术的审计判断效果

现代财务审计强调以事实为依据,而财务数据正是事实呈现的重要载体,一旦数据记录不准确,人工智能技术即使能够快速处理,也只是加快了问题数据的流转,并不能自然形成可靠判断^[2]。有些单位在日常财务管理中重视结果报表,却忽视原始数据的规范积累,导致财务信息在录入、传递和归档过程中出现不统一现象,使审计人员难以判断差异究竟来自真实风险,还是来自管理粗放。人工智能技术对数据规律较为敏感,数据质量问题可能被放大为审计判断偏差,使一些正常业务被误认为异常,也可能使真正存在的问题被不完整的数据掩盖,现代财务审计所追求的准确性和审慎性会受到影响。

2.2 数据来源分散导致审计信息整合难度较大

财务审计要形成准确判断,不能只看财务账面数据,还需要结合业务发生背景、审批流程和管理记录进行综合分析,但当数据来源过于分散时,人工智能技术就难以顺畅地把这些信息联系起来^[3]。部分单位虽然已经实现了财务管理数字化,却没有实现审计所需要的信息贯通,不同部门之间按照各自管理需要保存数据,字段标准、命名方式和更新规则并不一致,导致审计人员在获取资料时需要反复沟通、整理和转换。这样不仅增加了审计工作负担,也使人工智能技术的分析结果容易受到信息割裂的影响。财务风险往往并不只存在于某一张报表或某一项凭证之中,而是隐藏在业务链条的衔接处,如果数据不能跨部门、跨环节进行整合,人工智能技术就只能看到局部现象,难以揭示问题全貌。

2.3 审计人员技术应用能力不足制约人工智能工具使用效果

人工智能技术进入审计领域以后,并不意味着审计人员只要会点击工具、查看结果,就能够完成高质量审计工作。现代财务审计的核心仍然是专业判断,人工智能技术提供的是线索、提示和辅助分析,如果审计人员缺乏必要的技术理解能力,就可能出现只会操作却不会判断、只看结果却不懂含义的问题^[4]。部分审计人员长期形成了以凭证核对、账表检查和制度比对为主的工作习惯,对数据整理、信息关联和技术结果解释不够熟悉,在面对人工智能工具生成的异常提示时,容易停留在表面现象,不能进一步追问异常背后的业务原因和管理责任,人工智能技术虽然进入了现代财务审计流程,却没有真正转化为审计能力。技术应用能力不足还可能带来两种偏差,一种是对技术结果过度怀疑,认为人工智能技术只是形式工具,不愿主动使用,另一种是对技术结果过度相信,把系统提示直接等同于审计结论。这两种倾向都会影响审计质量。前者使技术资源被闲置,后者则削弱审计人员应有的职业判断。

2.4 人工智能技术应用过度依赖系统提示,削弱审计人员专业判断

人工智能技术能够帮助审计人员发现异常线索,但系统提示并不等同于事实认定,更不能直接替代审计结论。财务审计面对的是复杂的经济活动,许多事项是否存在问题,需要结合业务背景、制度要求、管理环境和人员行为进行综合判断^[5]。如果审计人员把人工智能技术输出的结果当作最终依据,就可能忽视财务活动中的合理差异和特殊情形,也可能因为系统未提示异常而放松必要核查,审计工作就容易从专业判断转向机械接受,影响审计结论的审慎性。现代财务审计强调独立性和责任意识,审计人员不能把判断责任转移给技术工具。人工智能技术的优势在于处理信息和发现线索,但它难以完全理解具体单位的管理背景和业务实质,尤其在一些需要价值判断、责任判断和合规判断的事项上,仍然离不开审计人员的专业能力。

2.5 审计流程与人工智能技术衔接不够顺畅

人工智能技术要真正服务财务审计,不能只是作为某一个环节中的附加工具,而应当与审计计划、资料获取、风险分析、

现场核查、底稿整理和整改跟踪等流程形成有效连接。然而在一些审计实践中,人工智能技术虽然被引入,但原有审计流程并没有随之调整,审计人员仍然按照传统方式安排任务,只是在某些阶段临时使用技术工具进行数据筛查^[6]。这种做法容易造成技术应用与审计业务相互脱节,使人工智能技术难以发挥全过程支持作用。现代财务审计需要以风险为导向,如果技术分析结果不能及时进入审计计划,审计重点就可能仍然依靠经验确定;如果异常线索不能有效转化为现场核查事项,技术结果就可能停留在报告材料中;如果整改跟踪没有技术支持,问题纠正情况也难以及时掌握。

2.6 数据安全和隐私保护压力增大

财务审计涉及资金往来、合同资料、经营信息、人员报销和内部管理记录等敏感内容,这些信息一旦被不当使用或泄露,可能影响单位经营安全,也可能损害相关人员权益。人工智能技术在现代财务审计中的实践,需要对更多数据进行采集、传输、整理和分析,这虽然有助于提升审计效率和风险识别能力,但同时也扩大了信息流动范围,使数据安全面临更高要求^[7]。传统审计环境下,资料多在相对固定的人员和空间中流转,而技术应用使数据可能在系统之间、部门之间甚至外部服务环节之间传递,如果权限控制不严、使用边界不清,就容易产生信息滥用风险。

3 人工智能技术在现代财务审计中的优化对策

3.1 加强数据治理,提高审计数据基础质量

应当围绕财务数据的形成、录入、审核、传递和保存全过程建立统一要求,使不同部门、不同环节产生的数据能够保持口径一致、内容完整和来源清楚。现代财务审计所需要的数据并不只是财务报表中的结果信息,还包括业务发生过程中的合同、审批、付款、入账和管理记录,因此,数据治理不能局限于财务部门内部,而应当覆盖与财务活动相关的主要业务环节^[8]。对人工智能技术而言,数据越规范,审计分析越有依据,风险提示也越接近实际。加强数据治理还应重视责任落实,明确各类数据由谁填报、谁审核、谁维护,避免出现数据错误无人负责、数据缺失无人补充的情况。审计部门在使用人工智能技术时,也应建立数据核验意识,对关键数据来源、生成时间和变动情况进行必要检查,不能把系统中存在的数据简单视为可靠事实。与此同时,应当加强数据标准建设,减少同一事项多种表达、同一指标多种口径的问题,使人工智能技术能够更顺畅地识别和分析。

3.2 推动系统互联互通,提升审计信息整合能力

推动系统衔接时,应当统一数据标准和接口规则,减少因格式不一致、命名不统一和更新不同步造成的审计障碍。对于现代财务审计而言,信息整合能力越强,审计判断越不容易停留在局部现象。与此同时,还应明确审计数据获取权限和使用边界,使系统互联互通建立在安全、规范和可控的基础之上,避免为了便利审计而造成数据管理混乱。审计部门也应根据工作需要,提前梳理各类信息之间的关系,明确哪些数据用于核实业务真实性,哪些数据用于判断资金流向,哪些数据用于检查流程合规

性,从而提高人工智能技术应用的针对性。系统互联互通不是技术部门的单独任务,而是现代财务审计优化的重要支撑工程。只有打破信息孤岛,人工智能技术才能在更广阔的信息基础上发挥作用,使审计工作从分散核查走向综合研判。

3.3加强审计人员培训,提升技术理解与审计判断结合能力

现代财务审计需要复合型能力,审计人员既要熟悉财务制度和审计规范,也要具备基本的数据意识和技术理解能力,能够把人工智能技术提供的线索放到具体业务情境中进行判断。培训内容应当围绕审计实践展开,重点提升审计人员识别数据异常、解释分析结果、追踪问题原因和形成审计意见的能力。尤其要引导审计人员认识到,人工智能技术不是审计工作的替代者,而是辅助判断的重要工具,只有将技术结果与专业经验结合起来,才能避免机械使用和盲目依赖。加强培训还应注重持续性,不能以一次性学习代替能力建设,应根据审计业务变化和技术应用情况不断更新培训内容。对于不同岗位的审计人员,也应根据职责差异安排不同重点,使一线人员能够熟练使用工具,管理人员能够把握技术应用方向,复核人员能够判断技术结果是否具有审计依据。

3.4坚持技术辅助定位,强化审计人员职业判断

审计人员在使用人工智能技术时,应当保持必要的职业怀疑,对系统提示的异常事项进行核实,对系统未提示但存在疑点的事项也不能轻易放过。强化职业判断,要求审计人员在技术辅助下主动思考问题原因,而不是被动接受分析结果。对于人工智能技术提示的风险,应当进一步检查相关凭证、业务流程和审批记录,判断其是否具有审计意义;对于没有明显提示的领域,也应根据审计经验和风险导向进行必要关注。坚持技术辅助定位,需要在审计制度中明确人工智能技术的使用边界和复核要求,使审计人员知道哪些结果可以作为线索,哪些内容必须经过人工核验,哪些结论必须由专业人员确认,这样既能发挥技术优势,又能维护审计工作的独立性和严肃性。

3.5优化审计流程设计,促进人工智能技术嵌入审计全过程

审计计划阶段,应当把人工智能技术用于前期信息整理和风险初步识别,使审计重点更加清晰;审计实施阶段,应当将技术提示与现场核查结合起来,推动异常线索转化为具体审计程序;审计复核阶段,应当利用技术手段检查审计证据之间是否相互印证,减少底稿和结论之间的脱节;审计整改阶段,应当持续关注问题整改情况,避免审计监督停留在报告出具之后。通过这样的流程设计,人工智能技术才能从附加工具变为审计流程中的有机组成部分。优化流程还应避免增加无效负担,如果技术应用只是让审计人员多填资料、多走程序,就会背离提升审计效率的初衷。因此,流程设计应当坚持审计目标导向,围绕风险识别、

证据获取和整改监督等关键环节安排技术应用,减少重复录入和形式操作。现代财务审计强调全过程监督,人工智能技术也应服务于全过程管理,而不是只服务于事后检查。

3.6完善数据安全制度,防范财务审计中的信息风险

应当建立覆盖数据获取、传输、存储、使用和销毁全过程的安全制度,明确审计人员、系统管理人员和相关部门的权限边界,防止数据被超范围使用或不当传播。现代财务审计在运用人工智能技术时,应坚持必要、合规、可控的原则,只获取与审计目标直接相关的信息,避免因过度采集增加安全风险。对于涉及资金往来、合同内容、人员信息和经营管理的重要数据,应当设置严格的访问权限和操作记录,使每一次数据使用都能够被追溯、被检查、被监督。完善数据安全制度还应重视外部技术服务环节,如果人工智能技术应用涉及外部平台或服务支持,就必须明确数据保密责任、使用限制和违约后果,不能让审计数据处于管理空白之中。

4 结论

研究表明,人工智能技术能够帮助审计人员更及时地发现风险线索,更有效地整合审计信息,并推动审计工作由事后核查向过程监督延伸。但技术优势的发挥并非自然实现,仍受到数据基础、系统协同、人员能力、流程设计和安全管理等因素制约。

【参考文献】

- [1]赵卫军.大数据与人工智能在会计审计中的融合应用[J].中国乡镇企业会计,2026,(7):40-42.
- [2]路凤霞.ESG信息鉴证与传统财务报表审计的整合路径研究[J].知识经济,2026,(11):131-134.
- [3]胡剑波.大数据与人工智能在会计审计中的融合应用[J].销售与管理,2026,(8):30-32.
- [4]周向倩.人工智能赋能企业财务审计效率提升的路径[J].纳税,2026,20(5):97-99.
- [5]赵晓利.人工智能技术在企业财务审计中的应用与风险防控研究[J].中国电子商情,2025,31(23):130-132.
- [6]宋佳.人工智能在财务审计中的应用及其挑战研究[J].中国集体经济,2025,(35):161-164.
- [7]宋倩文,张文华.人工智能技术在医院财务审计自动化中的应用研究[J].中国科技投资,2025,(33):26-28.
- [8]晋树峰,王鹏.人工智能技术在现代财务审计中的应用与面临的挑战[J].中国电子商情,2025,31(11):136-138.

作者简介:

张方方(1982--),女,汉族,河南新蔡人,本科,云南省经济信息中心,中级审计师,财务,研究方向:财务审计。