人工智能时代企业财务审计的应用分析

■ 文 / 庄绪蕾

当前，随着人工智能技术的日益发展，会计数据的存储、运算和处理能力越来越强，能够有效解决会计、审计和税务部门工作压力越来越大的问题。随着财务、审计、税务等方面的软件都在不断的更新和完善，极大的推动了人工智能的应用实践。但是，就有关软件的实际运用来看，当前我国会计领域中的人工智能还处在一个较浅的应用层面，我国的人工智能的财务应用相对机械、单一、重复。因此，探讨如何更好地应用人工智能服务于企业的财务审计，是每个会计工作者都必须要认真研究的问题。

一、人工智能时代企业财务审计的概念及内涵



（一）企业财务审计的概念

企业的财务审计工作遵从《中华人民共和国审计法》及《企业会计准则》的要求，真实地对企业的资产、负债、损益进行审计，依法进行企业效益审计的相关工作，对被审计企业的财政状况进行客观、公正的评价，并对审计监察机构的审计工作目标积极配合。财务审计的目的在于揭露和反映企业的资产、负债、盈亏状况，查明企业的各种违法、违规行为，以保护投资者的合法利益，促进企业的诚信经营，加强国家宏观经济管理，防止国有资产外溢。现代企业的财务审计在历史的发展进程中不断进步，是现代企业和现代审计环境相结合的产物，主张既要对社会组织审计，又要对国有资产和企业进行审计，同时，还要求对审计单位进行综合审计评价。在当代财务审计中，财务审计的内容并不局限于财务报表，而在现代财务审计发展的大背景下，财务报表的审核工作内容也应该包括企业财务收支、相关经济活动以及内部控制制度的评价，对管理人员应承担的财务审计职责进行评估。现代企业的财务审计职能既具有监督和鉴证作用，又具有评价作用，这是当今社会发展的一个必然趋势。

（二）人工智能时代的概念

人工智能，英文简称 AI，它是对人类智力进行模拟、扩展研究的一种理论，是一种新的技术，方法，技术和应用系统。人工智能是为了使机器具备人类智慧，以便完成各项工作任务，“人工智能”的概念最早是由国外传入，也就是所谓的“人工智慧”。所谓“智能”，就是指机器具备类人类的意识、思维、感知、学习能力等等。因此，人工智能是指一种利用电脑软件和硬件，对人进行一定程度的智能行为的仿真。

人工智能是一门试图理解智能本质和制造一种与人类智能类似的新型智能机器的学科，其研究范围包括机器人、语言识别、图像识别、自然语言处理与专家系统等。自人工智能诞生之日起，其理论与技术日趋成熟，其应用范围也在不断扩展，可以预见，未来，随着人工智能技术的发展，它将成为“人类创新发展的载体”，成为人类的智能延伸。人工智能能够模拟人类的意识、思维等信息，可以采用类人类的思维模式进行思考，甚至在某些领域

超越人类。人工智能是一门具有高度挑战性的学科，人工智能研究需要掌握电脑、心理学、以及哲学等方面的知识。人工智能涉及的范围很广，包含了很多领域，比如，机器学习，电脑视觉等，一般而言，人工智能的一个重要目的就是要让机器模拟技术做一些复杂的工作，而这些工作往往需要采集人的智力作为借鉴基础。但是，不同的时代，不同的人对“人工智能复杂工作”的认识也不尽相同。

二、人工智能时代企业财务审计的应用分析策略

（一）大幅度提高财务审计信息的质量

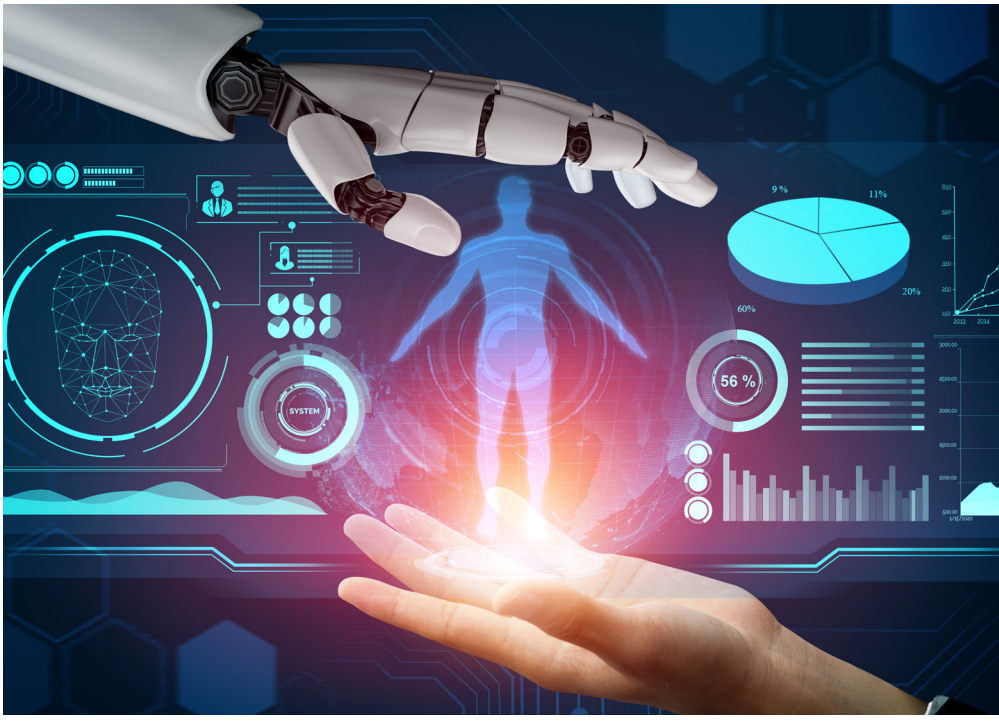
当前，有些审计师仍然把审计工作看成是查阅财务凭证、账簿等财务数据，对传统的审核方式和方法感到很满意，不愿意锐意进取，从而使审计工作的效率大为下降。在进行财务工作时，研究者将会计信息的真实性和可靠性作为其应用的基本属性，视为财务审计的核心，从而充分关注和降低信息失真情况的发生。我国目前在进行财务审计的过程中，存在着许多手工编制会计数据和盲目自我判断的现象。由于手工操作，不仅造成人为错误，还为人为篡改数据、财务数据造假创造了条件。而在我国，由于人为因素，导致了会计核算和财务审计信息不真实的情况时有发生。如果使用人工智能，不但可以减少人为操纵导致的错误，还可以减少人为操纵、财务数据伪造等欺诈行为，维护审计信息的真实，由此，会计核算和财务审计的信息质量得到了有效的改善。在被审计单位的财务凭证、账簿等大量的信息时，要有一双能看出问题的眼睛，要有一颗精明的心，要能从大量的信息中找出蛛丝马迹，并能够追根溯源，洞察问题。当审计师在审计中遇到问题或困惑时，应先与同事沟通，若未能得到合理解决方案，须与有关部门进行沟通，并对沟通内容进行详尽的记录。但是在交流之前，审计师应该考虑一下自己要提出的问题，并列出一张问题列表，以便有针对性和有效地沟通。

企业财务审计人员要重视现金流动的效益、资金使用的有效性和流动性，有利于降低流动资产的沉淀规模，优化企业的组织结构，避免资金的支付问题。财务审计工作是根据特定的项目、编制即时的预报报表，科学地评估投资项目的收益，提高决策的准确性。科学地使用稳健性和重要性原则，可以帮助会计工作者在经营活动中存在的不确定因素时采取更加谨慎的态度。在财务设计的规章中详细规定了财务审计的重要程度的数，并且尽量综合考虑到不同的情况，可以依据规范做出更加具体的标准要求。目前，我国现行的财务审计方法存在很多问题，缺少清晰的准则基础，导致了财务审计信息有所偏误。财务审计人员必须制定专门的会计标准，建立和完善的会计标准，才能更准确、严格地反映和监管会计，使财务审计信息的不确定性和损失降到最低。

（二）提高审计工作效率，降低人力成本

在 AI 技术的发展下，企业急需一批高素质的财务审计人员，他们不但要有一定的业务能力，还要有一定的信息化应用能力，还要精通数据挖掘技术。所以，在财务工作中，必须要把财务人员的素质提高到更高的高度，丰富管理会计学和智能化水平。从原理上讲，审计师不仅要精通会计的基本知识和实践技能，而且要加强对会计、会计管理、统筹规划等与会计有关知识的学习，要具备一定的适应和处理财务审计数据的技能，在会计工作的实践中，能更好地运用会计知识。利用人工智能技术，可以有效地减少审核人员的工作负担。随着人工智能技术与财务审计系统的融合，使财务从业人员在某种程度上摆脱了繁重的工作，走向了更高层次的财务审计管理工作。将人工智能技术和财务审计技术有机地融合在一起，使其能够提前制定出适合财务审计和审核标准，进而提高财务审计系统的有效性。

利用人工智能技术，对各类报表项目、交易与披露信息结果等进行全面、即时的分析，能够快速地对帐面上的风险进行评估，发现潜在的风险性，减少人力成本，加强审计工作的效能与效能。在财务审计工作中，审计工作的任务繁杂，在一定的时限之内，如何完成高品质的审核，是每一个审计师都必须认真考虑的问题。审计工作从一开始的预审调研，到审计实施的实施，到审计的正确性、实质性的测试，



再到后期的取证和审计报告的撰写，这些都对审计工作人员提出了挑战。在审计工作中，要按照工程的难度和任务期限及时地进行调整，这就需要审计师在工作中不断地改进工作方法，以保证工程质量的高质量地进行。要对被审计的对象进行全面的调研、全面的计划、实施一次的审计工作，必须要对被审计的对象有一定的了解，即预审前的工作显示，主要是对被审计单位的基本情况、财务状况、内控管理概况等情况进行全面的调查、询问、分析，对主要的审核目标和内容作出初步的判断，并制定相应的审计工作实施方案。在实施过程中，要统筹规划、合理布局、明确目标和职责，使之能够更好地实现工作协同机制。所以，在预审阶段，审计人员要做好充足的预审工作，才能更好的进行审核。在审计工作中，要坚持问题导向，重视有效的审计交流，在实际工作中，要坚持问题导向型的审核方式，把问题查找和发现问题贯穿于整个审计工作中。要提高审计师的工作效能，就必须不断地研究新的审计手段，以促进审计工作的有效性。目前，大数据审计、“审计工程”等审计数据信息体系为审计工作提供了很大的方便。在实际工作中，要把这种方式应用到实际工作中去，真正地提升企业财务审计工作的效能。

（三）智能跟踪预测财务风险，提高企业竞争力

利用人工智能对财务风险进行智能追踪和预测，有利于提高企业的竞争能力和减少财务风险。它拥有超越人类手工审计的优势，它可以从海量的金融数据中，构建一个完整的数据库，记录、跟踪、分析这些数据，从而对企业的投资、融资、收支等重要问题做出准确的判断，这些都是人类手工审计难以达到的。通过对金融危机的分析和辨识，将其与专业的会财务策体系相融合，能够有效地解决财务资金的安全问题，提高企业的核心竞争力。财务信息在一定程度上可以解决大多数用户的总体决策要求，却无法完全适应用户个性化的决策要求。在强调关联度时，不能以真实性和可靠性为代价，虚假的财务审计数据会导致错误的决定。目前我国的财务数据存在着严重的畸变现象，因此，必须加强对会计数据的质量和对数据的真实性的保障。把应计制和现金收付制相结合，既要编写现金流量记录表，又要编写短期现金流量和专项现金流量报表。

企业的审计风险控制机制是指在企业内部引进一种风险管理机制，从而在市场竞争中为其提供一种有效的防范措施，运用其对财务审计风险的控制和利润进行管理。而在风险承担方中，应建立健全的法律责任和经济责任。其次要赋予风险主体投资决策权、资金筹措和资金分配的权力，让决策层在充分考量企业内部和外部环境的基础上，认真地思考资金的筹措、使用和分配活动，第三，要让承担风险的人享有一定的利益，明确责任和义务，激发他们的工作热情。构建完善的财务审计风险防范体系，也需要明确风险承担主体，明确企业的风险赔偿途径，从而使其在实际中发挥作用。

三、结语

综上所述，人工智能浪潮将会给许多行业带来巨大的影响，财务审计也在新时代焕发生机。人工智能并没有彻底放弃人类的财务审计公工作回答，在将来，人工智能将会在整个财务审计中继续发挥作用，其中最关键的一步，是利用人工智能技术做好企业的财务审最终步骤，从而能够有计划地规避企业财务风险，推进现代企业财务审核工作的进一步发展。

（中国石油天然气股份有限公司天然气销售山东分公司，山东 济南，250117）

