

Practice and optimization path of intelligent technology in the reengineering of enterprise financial audit process

Zhonghua Wang

Lixin Certified Public Accountants (Special General Partnership) Jilin Branch, Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

With the rapid development of information technology, traditional financial audit methods are all completed manually. This traditional financial audit has the characteristics of long time consumption and susceptibility to human factors, which affects the efficiency of audit work and the quality of work results to a certain extent. The adoption of advanced scientific technologies such as artificial intelligence (AI), machine learning, and big data analysis can greatly shorten the time for data processing and conduct systematic deep analysis, greatly improving the efficiency and quality of financial auditing work. At present, the rapid development of intelligence will have a profound impact on the financial audit work of enterprises. This article mainly analyzes the application of intelligent technology in auditing, evaluates the effectiveness of intelligent technology in improving audit efficiency, accuracy, and reducing risks, and proposes corresponding improvement suggestions, hoping to provide reference and inspiration for companies. At the same time, this article also lists successful experiences and lessons learned from practical applications, case studies, and optimization strategies.

Keywords

intelligent technology; Financial audit; Process reengineering; Practice; optimized path

智能化技术在企业财务审计流程再造中的实践与优化路径

王中华

立信会计师事务所(特殊普通合伙)吉林分所, 中国·吉林 长春 130000

摘要

随着信息化技术的迅速发展,传统的财务审计方式都是由人工来完成的,这种传统的财务审计存在耗时长以及容易受到人为因素影响的特点,致使审计工作效率和工作结果的质量都受到一定影响。而采取人工智能(AI)和机器学习以及大数据分析等先进的科学技术,能够大大缩短数据处理的时间以及进行系统深度分析,很大程度上提升了财务审计的工作效率和工作质量。目前,智能化发展脚步迅速,这对企业财务审计工作将产生深远影响。本文主要分析了智能化技术在审计中的应用情况,评估了智能化技术在提高审计效率、准确率及降低风险方面的有效性,并提出了相应的完善建议,希望为公司提供借鉴和启示。同时,本文还列举了在实际中的应用成功经验和教训、案例探讨及优化策略等。

关键词

智能化技术; 财务审计; 流程再造; 实践; 优化路径

1 引言

公司能够通过对财务审计内容实现的自动化、数据化、集成化进行后期财务审计工作,有针对性地去发现问题点,合理配置相关资源。因此将智能化技术应用在公司财务审计 workflow 重组,也逐渐成为提高审计工作质量、保障公司财务安全的基本方向。本文结合智能化技术,探讨了如何将智能化技术融入企业财务审计工作中,并对其提出了改善的举措,期望能够帮助企业实现智能化。

【作者简介】王中华(1987-),女,满族,中国吉林长春人,本科,中级会计师,注册会计师,从事审计研究。

2 智能科技全景解析

2.1 智能科技的概念界定与分类体系

人工智能、大数据以及深度学习等智能技术可赋予各类系统以应对复杂性挑战的能力,在此类技术中,关键性的是在采用数学模型和整合大量数据的基础上实现自我判断,以有效提高工作能力和有效性。此种技术被归为一类核心技术之一:第一类是深度学习系统,系统通过使用样本建立预测模型,进而设备无需进行人工编程即可进行推理;第二类是自然语言处理技术(NLP),此技术使机器能够理解甚至生成人类语言,主要应用于对文本信息的处理和自动制表;第三类是信息处理和图像显示系统,它们通过进行原始数据清理与挖掘来协助专责人员找到潜在不良行为线索;第四类是分布式账簿技术,由于其开放和不可更改的特性,使监管工

作提高了信任度和标准程度。这些智能技术的联合应用不仅可以提高监督过程的有效性和高效性，也可以提升信息处理的有效性和决策支持作用，促进监督活动向智能化、自动化方向发展^[1]。

2.2 智能化技术在审计领域的实践进展

在当前时代中，审计行业正经受着一次更加深刻的技术改造，先进的智能装备已开始走向审计全过程。很多企业以及审计单位都在推行智能审计项目。如大数据分析平台能够快速抓取上万笔交易数据，同时在较短时间内能够对异常交易进行快速辨别，进而给予审计人员一定风险提示。现今的机器学习技术被广泛应用于一些常规的审计事务，如财务审计以及对相关文件的检查等环节，由此将缩短审计开展时间。伴随着自然语言处理技术的发展，运用机器自动编写审计报告也变得愈发现实，进而减轻了人为失误带来的耽误时间问题。其他诸如基于区块链的审计模式也日渐引起社会注意，它建立起非常明晰的审计溯源模式，实时检验交易的真实性，能够为审计人员的工作提供准确决策参考。

3 现代企业财务审计体系的运行状况与困境

3.1 传统审计模式的固有特征

通常情况下，财务审计工作能够将其区分为前期工作阶段、现场审计工作阶段以及报告出具工作阶段三个部分。第一，财务审计人员需要对被查企业的基本经营策略以及企业经营存在的潜在风险问题有一定的了解，以此为其后续制定的审计计划做准备。第二，在实际的工作过程中，主要还是靠手动去挑选样本进而检验初始的凭证以及财务台账，这一阶段的工作量较大，同时很大程度会受到工作人员个人观念的影响。第三，结语阶段的工作主要就是将所发现的所有问题进行汇总与整理，并将其分类，因此这一工作耗费时间较长。而传统的财务审计方式效率以及灵活性都比较差，因为这样所取得的成果很有可能会发布晚，而这也影响到了企业管理层的决策时间以及对所提出问题的解决效果。同时，其对业务基本价值判断较多的法规符合度审核而导致缺乏对业务本质的价值判断深度，这也限制了财务审计能够对公司长远发展的说服力度^[2]。

3.2 现阶段存在的突出问题

3.2.1 信息处理效率低下

当前，在公司的发展下财务数据范围和结构还在不断拓展中，特别是在数据信息化转型中，其数据来源更广泛。而传统财务审计环节中，人员需要逐一筛选出相应的财务数据并分类整理，容易造成工作拖延、效率低下，另外还容易带来数据处理出错的风险，不利于审计结果的有效性。为此，要求审计人员需要建立高效处理的数据收集系统，迅速检测出财务中的风险因素和异常情况。在新形势下，对审计过程中的智能化研究如何实现数据快速精准处理已经是一项前

沿任务，需要企业重点关注。

3.2.2 风险识别的局限性

传统的审计方法基于专家的主观猜测寻找到潜在的危险，其中存在着明显的不完善之处，其不能深度分析数据背后隐藏的威胁。由于技术上的限制，往往很难审计所有的交易记录进行研究，这样就可能会疏忽了重要风险线索的遗漏。而且传统的审计过程没有实时监控的功能，所以其也没有相应反应机制在市场情况急变时实时响应。通过智能化方法尤其是数据挖掘方法和算法模型运用的方法来极大改善风险发现的效果，让公司对风险进行更加准确把握的评估进而采取相关的策略提高审计质量。

3.2.3 专业人才储备缺口问题

当下社会审计的需求不断扩展之时，我们面临专业审计师供给严重不足的问题。由于传统的审计业务有着较高的专业程度以及较强的工作实践要求，市场上的人才水平不能满足快速增长的审计服务需求，更让招聘雇主感到头疼的是，在聘用员工的过程中，发现复合型的既擅长智能技术又熟悉财务技能的专业人才极其缺乏。在这种情况下，利用智能工具降低人力依赖度实现人员工作效率的提升成为审计队伍面临的当务之急。引进智能化方案可以为审计工作的保证质量同时优化人力资源的安排，审计员工的工作将主要投入到策略性建议的提出与业务分析等高增值的工作上。

4 智能化技术在财务审计流程重构中的实践

4.1 数据解析与信息提取技术的运用

4.1.1 海量数据处理在审计工作中的功能定位

大数据技术在大体量数据下可以保证审计工作的质量，准确率。大数据的第一个优势是全面数据分析可以实现即刻揭示交易数据中的不正常财务行为及公司存在的风险点。与审计人员传统的人工抽检的单个审计例子的样本性相比，数据分析的全面性保证了审计结论的全面且可靠，同时大数据中的数据可视性可以将晦涩难懂的财务数据以可视化图表呈现，利于企业高管迅速掌握公司整体财务情况。另外，大数据具有揭示商业活动规律的作用，使得审计人员认识到并灵活应变市场变化。比如，可通过分析行业周期性特征或者宏观经济因素对行业周期性以及企业会计记录的影响，通过数据分析保证了审计措施的针对性和有效性，使审计策略随时调整工作方法的前瞻性^[3]。

4.1.2 机器学习方法在实际场景中的应用示例

在实际运作中，AI运用已经取得了较为突出的效果。例如金融风险控制中，依托构建好的预测模型对不正常交易行为进行准确识别，或者是医疗诊疗中的运用深度学习对图像进行分析以有效提升确诊的准确率，还有在制造业中依靠监督式学习构建出来的检验系统能及时检测到瑕疵。这些例子都能看出机器学习在各行业的意义和价值。

4.2 智能技术与自动化系统的运用

4.2.1 智能算法在审计监督中的实践

智能化技术还应用于审计监督领域,实时和突发状况的分析是这一方面的表现力,很多公司利用智能工具进行资金流动监控,在实时中发现一些不良或违规状况。通过离散化分析技术的应用,将交易数据交由智能化设备分析并形成应对,自动发现交易中的异常,发出预警,这项动态的监管不仅可以使风险控制工作达标,更能增强监督环节的透明以及效率。这一技术还可对企业的合法性评价起到辅助作用,通过分析法律法规并应用到实际中,保障工作中的合法情况满足了现有法规的要求。将智能技术应用于审计监督后,企业的财务管理得到了质的飞跃,使其在日新月异的竞争中占据优势。

4.2.2 RPA(流程自动化机器人)的应用成效

RPA技术的使用对公司的经营管理带来了实质性的提升作用。它能够以模仿人类的行为来完成商业过程自动化,这样一来极大地降低了人力资源的投入。数据录入环节中,自动化的程序降低了人工作业的错误率。从系统运行方面考虑,RPA能够在非休息的情况下连续运转,这就在很大程度上缩短了商业务务处理时间。在财务部门实际应用中,自动化对账的流程能够提升工效80%以上。同时,由于形成了一定的标准工作模式,公司能够快速地对业务量的上升和下降。需要进一步说明的是,在这个过程之中的数据以及经验有利于公司的智能提升。

5 智能技术驱动审计流程革新的实施方向

5.1 流程架构的弹性与动态调整机制

对审计期间的部分模块化改造非常有效地提高了审计的灵活性。审计过程中对被审计任务进行了分模块的处理,每一个部分都可以对针对性的功能进行改进,例如信息收集、数据分析和结果表达等,单个部分可以针对不同情况进行调整,因此可以提高整个系统审计的适应性,使整个系统能高效地适应变化。该结构的设计不只可以多小组合作使审计时间降低,而且能够根据项目的性质灵活分配审计资源,能更快速地响应顾客的要求,模块化改造打破了传统审计方法中工作的方式,对提高审计效率开辟了一条新的途径。

5.2 合规监管与风险防范的强化

5.2.1 智能内控体系的构建

核心在于建设动态审计系统优化传统审计流程。审计人员运用AI技术能够了解企业经营及环境变化情况,进一步配合实现自身的自动调整,在实际情况中可时刻监视企业

内部控制指数的变化情况,及时调整内部审计资源使用力度及覆盖范围,进一步明确审计高风险点。由自我学习的审计框架,持续积淀以往的经验,最终逐渐优化自身的审计技术及目标,提升审计工作的精准度,具备较强的事件应对能力。公司以这种弹性的工作模式工作,能够在高速变动的市场环境更好地完善风险预测机制,全方位提升审计工作的效率。

5.2.2 风险预警机制的构建

由于新型科学不断发展,公司内部监管手段逐渐趋向于智能化的发展道路,依靠人工智能检测手段和实时数据处理技术,公司就能够对自身内部的管控拥有一个更加清晰的把控程度。从微观上说,通过高效的信息化处理技术,公司就可以依靠对控制措施的实时效果进行检测来找出存在的管控问题。当系统对内部控制审计的了解进行自动检测且有异常现象,自动触发预留好的应急方案。这种结合智能的内部监控模式不仅仅能够提升规制遵从性的防护力度,而且能够在过程中避免因内控而遭到的各方面的风险损失。实施智能化解决方案后,公司就可以在日常经营活动工作中将规制的要求自然而然地融入其中,提高了公司在日常运营工作中持续保持规制的力度。

6 结论

目前的智能技术在企业的财务审核工作当中发挥着重要作用,极大地提升财务审计的效益和质量。审计工作组通过应用先进的信息处理技术发现不同于平常的经济活动和风险源,并且能够及时采取有效的应对措施。采用智能化可以降低人类粗心大意出现的一些错误,大大提高审计工作的精准度。但是需要认识到在智能化进步过程中具有挑战,例如数据保密性、技术建设的成本投入、专业技术人员的能力适应问题等。企业推动审计工作改革升级时应充分考虑到这几项主要问题,分阶段实行融合技术。从未来发展来看,不断发展的智能技术必然是财务审核工作的主要发展力量,将主导财务管理行业的巨大变革。只要不断提升审计工作中革新的方式,企业就能够提升财务管理工作的作用,占据竞争的优势地位。

参考文献

- [1] 张明宇,刘华伟.大数据驱动下的财务审计智能化发展路径探讨[J].现代财经,2023(5):45-48.
- [2] 陈晓丽,王志强.企业财务审计中AI技术应用场景实证研究[J].财经与管理,2022(12):58-62.
- [3] 李文静,胡建国.审计效能提升的智能技术实现机制剖析[J].中国会计评论,2023(6):101-104.