

From Traditional Audit to Intelligent Audit: The Path to Upgrading Models Empowered by Technology

Songlin Zhong

Lixin Certified Public Accountants (Special General Partnership) Guangdong Branch, Guangzhou, Guangdong, 510760, China

Abstract

Against the backdrop of accelerated penetration of the digital economy, traditional audit models face bottlenecks such as low efficiency, lagging risk identification, and insufficient data processing capabilities, making it difficult to adapt to the large-scale development and complex regulatory needs of enterprises. Intelligent auditing relies on technologies such as big data, artificial intelligence, and blockchain to achieve automation of audit processes, precision and forward-looking risk identification, becoming the core direction of the audit industry's transformation. This article summarizes the core differences between traditional auditing and intelligent auditing, analyzes the internal logic of technology enabled auditing, explores the constraints and obstacles in the upgrading of current auditing models, and proposes a fourth-order upgrading path of "technology foundation process reshaping capability enhancement ecological collaboration", providing practical reference for the auditing industry to break through traditional constraints and achieve high-quality development.

Keywords

intelligent audit; Traditional auditing; Technological empowerment; Mode upgrade; Audit upgrade path

从传统审计到智能审计：技术赋能下的模式升级路径

钟松林

立信会计师事务所（特殊普通合伙）广东分所，中国·广东广州510760

摘要

在数字经济加速渗透的背景下，传统审计模式面临效率低下、风险识别滞后、数据处理能力不足等瓶颈，已难以适配企业规模化发展与复杂监管需求。智能审计依托大数据、人工智能、区块链等技术，实现审计流程的自动化、风险识别的精准化与前瞻性，成为审计行业转型的核心方向。本文梳理传统审计与智能审计的核心差异，剖析技术赋能审计的内在逻辑，探究当前审计模式升级中的桎梏与障碍，提出“技术奠基—流程重塑—能力提升—生态协作”的四阶升级路径，为审计行业突破传统桎梏、实现高质量发展提供实践参考。

关键词

智能审计；传统审计；技术赋能；模式升级；审计升级路径

1 引言

审计是企业风控、财务鉴证与合规核心，模式演进绑定经济技术发展；企业业务多元、数据激增、监管趋严，传统审计短板凸显：人工办海量数据低效缺全域风控，经验判易漏隐性问题，事后审滞后失防控机。大数据、AI等技术成熟赋能审计，推动其从“人工驱动”向“智能加持”转型。智慧审计依托技术实现数据自动采集、分析与预警，大幅提升效率与精准度，更重构审计逻辑。探究传统审计向智慧审计的升级路径、破解转型难题，对审计行业适配数字经济、强化风控、提升服务价值意义重大。本文将围绕此核心，从

理论基础、现状问题、升级路径及保障措施展开探讨。

2 传统核查审计与智慧审计的核心概念及理论基础

2.1 核心概念界定

传统核查审计：依赖人工按固定流程核验企业财务报表、凭证及业务资料，评估财务信息真实性与合规性的模式。特征为：抽样核验为主、凭经验判风险，流程线性化且人工衔接，聚焦事后核查、缺实时监控，仅处理结构化财务数据。

智慧审计：以数据、算力、算法为核心，借数字化技术整合大数据、AI、区块链的新型模式。可实现审计数据全域采集、风险智能识别与流程自动化，以全量数据替代抽样，用算法预判风险、多维度跨场景分析，兼具降本提效与优化审计决策的价值。

【作者简介】钟松林（1985-），女，中国广东广州人，本科，注册会计师，智能审计研究。

2.2 技术加持审计的理论支撑

数据驱动理论：强调数据为核心生产要素，通过全域采集、关联分析与价值挖掘支撑决策。在审计领域推动模式从“经验判断”转向“数据证据”，智慧审计借此整合多类型数据，挖掘传统审计难发现的风险线索，精准生成审计证据。

流程再造理论：对企业业务流程根本性重构，打破部门壁垒、以流程为中心整合资源，借信息技术消冗余、提效率、解放人工，适配现代经营需求。

风险导向审计理论：以风险识别、评估与控制为核心，先了解被审计单位以判风险根源，再控剩余风险；智慧审计中可借 AI 建预警模型，实时监控风险、精准分配资源，保障审计质量。

3 智能审计破解传统模式三大痛点

在数字化浪潮席卷企业经营的当下，传统审计虽仍在中小规模企业、简单业务场景中保有一定适用性，但在大型企业复杂业务环境中，已深陷多重痛点桎梏，难以匹配现代企业管理与监管要求，智能审计的升级转型成为破局的唯一路径。

传统审计的核心痛点集中体现在三大维度：

3.1 制度体系：无规范、缺管控、难追溯

技术应用无明确规则：传统审计未制定工具应用规范，无操作流程与责任划分标准，工具使用随意性强；未建立审计模型迭代机制，无法根据业务变化、政策调整更新规则，易因规则滞后导致审计遗漏，且缺乏技术与审计团队联合验证环节，模型适用性无保障。

质量管控机制薄弱：未构建“技术+人工”双重管控体系，无系统自动核查审计流程完整性，依赖人工判断易遗漏核心领域风险；无专项复核小组聚焦高风险结论，难以确保重大舞弊线索、大额异常交易核查的准确性；缺乏审计质量追溯机制，无区块链等技术记录全流程数据，出现问题后易责任推诿，无法实现可追溯、可问责。

3.2 技术创新：投入低、反馈缺、迭代慢

技术研发投入不足：传统审计未设立专项研发资金，核心技术依赖外部采购而非自主研发，难以适配行业特殊需求；现有工具未优化升级，RPA 等工具在多系统数据联动、复杂计算场景中处理能力弱，需大量人工干预，效率低下；未与高校、科技企业合作探索前沿技术，缺乏“研发-测试-落地”闭环，技术应用滞后于行业发展。

技术反馈与迭代缺失：无定期收集审计人员技术应用反馈的机制，无法及时解决；未安排专人跟踪行业技术动态，难以及时引入联邦学习等成熟新技术，易陷入“技术落后-重复投入”的困境，无法保障审计技术的先进性与实用性。

3.3 文化氛围：意识弱、抵触强、认同低

全员数字化意识淡薄：传统审计未开展分层分类的智

能审计培训，管理层不了解审计对决策的支撑价值，基层员工不懂工具操作技巧，使用门槛高；员工普遍存在“技术替代人工”的抵触心理，财务、业务部门配合数据提供、流程对接的主动性差，难以形成全员参与的氛围。缺乏成功案例推广：企业内部未搭建智能审计案例传播渠道，员工无法直观看看到审计在降本、提效、识风险上的实际成效；未参与跨企业交流活动，无法学习头部企业经验，行业内未形成良性互动的文化传播生态，全员对审计模式创新的认可度低，转型推动力不足。

综上，传统审计痛点难适配现今需求，升级智能审计成为必然需求

4 技术加持下智慧审计的核心特征与应用场景

4.1 智慧审计的核心特征

数据处理全域多维：突破传统抽样局限，依托大数据采集处理企业内外部财务、业务、外部数据，通过关联分析搭建完整审计证据链。

审计流程自动智能：借 RPA、OCR 技术实现流程自动化，OCR 转纸质凭证为电子数据，RPA 完成凭证核对等重复性工作，无需人工介入，缩短审计周期。

风险识别精准前瞻：基于机器学习算法构建预警模型，训练历史风险数据识别特征，实时监控异常指标，实现风险预判与动态跟踪。

审计成果可视动态：用 BI 系统等工具将数据、风险点、结论以图表呈现，直观反映风险分布与趋势；支持数据动态更新，审计报告实时调整，辅助决策。

4.2 智慧审计的典型应用场景

财务舞弊风险防控：构建异常交易识别模型，筛查全域财务数据，识别供应商账户频繁变更异常，定位舞弊线索。某上市公司借此识别子公司虚构合同套取资金行为，规避损失。

供应链审计监督：制造业、零售业中，整合供应链数据，借区块链保数据不可篡改，追溯“采购—入库—付款”全流程，比对订单与入库数量，识别虚假入库问题。

税务合规性审计：对接税务与财务系统，自动核验发票开具、进项抵扣合规性，识别虚开发票等问题，结合政策变动更新规则，降低税务风险。

IT 系统内部控制审计：检测 IT 系统日志、权限设置与数据访问记录，识别安全漏洞与内控缺陷，提出优化建议，强化系统合规性与安全性。

5 从传统核查审计到智慧审计的模式升级路径

技术奠基：搭智慧审计架构，统一内外部数据标准与格式，建一体化数据仓库，借 ETL 整合清洗多源数据；按企业规模配工具，中小企业用轻量化 RPA，大企业搭含大数据平台与 AI 模型的综合平台；建数据安全体系，明确访问权限、加密敏感数据，定期审计防泄露。

流程重塑：优化智慧审计核心环节，计划阶段以数据驱动代经验驱动，算法识高风险领域；实施阶段重构“自动采集—智能分析—异常预警”流程，OCR与RPA自动采数，大数据比对、模型筛异常；报告阶段生成动态可视化报告，嵌模块析风险成因。

能力提升：培育专业团队开展“技术+审计”培训，助审计人员转型；引IT人才与行业专家，组跨领域团队；将技术应用能力纳入考核，设专项激励促创新。

生态协作：构建协同体系建企业内跨部门协同机制；审计机构与企业共建数据接口、联训风险模型；行业协会搭资源共享平台，推全行业水平提升。

6 智慧审计模式升级的保障举措

6.1 完善智能审计制度体系

制定技术应用规范：明确智能审计工具的应用范围、操作流程与责任划分（如RPA机器人操作的权限归属、异常数据处理的流程），避免技术应用的随意性。针对不同工具特性细化规则，例如规定AI风险模型仅用于风险筛查，最终判定需结合人工复核；同时建立智能审计模型的迭代机制，要求每季度根据业务变化（如新增业务线的核算规则）、政策调整（如税收新政）更新算法规则，由技术团队与审计团队联合验证迭代效果，确保模型的适用性，防止因规则滞后导致审计遗漏。

健全审计质量管控机制：构建“技术核查+人工复核”的双重质量管控体系——智能审计系统自动核查审计流程的完整性，对缺失环节自动标记并提示补充；人工复核重点关注高风险审计结论的准确性，成立专项复核小组，针对AI识别的重大舞弊线索、大额异常交易等，逐一核验数据来源与逻辑链条。此外，建立审计质量追溯机制，通过区块链技术记录审计全流程数据，数据一经上传不可篡改，确保审计质量可追溯、可问责，避免出现责任推诿。

6.2 强化技术创新与迭代能力

加大技术研发投入：企业与审计机构应设立智能审计专项研发资金，且资金占比不低于年度审计预算的15%，重点用于核心技术的自主研发（如适配制造业供应链、金融业信贷业务等行业特点的风险预警模型）、现有工具的优化升级（如提升RPA机器人在多系统数据联动、复杂公式计算场景的处理能力，减少人工干预频次）。同时加强与高校计算机学院、科技企业的合作，共建智能审计实验室，共同探索前沿技术（如生成式AI在审计报告撰写、风险成因分析中的应用，实现报告初稿自动生成）的落地场景，形成“研发-测试-落地”的闭环。

建立技术应用反馈机制：每月收集审计人员的技术应

用反馈（如工具操作中的流程冗余、模型识别的误报/漏报偏差），由产品经理整理形成反馈清单，联合IT团队在15个工作日内制定优化方案并落地；同时安排专人跟踪行业技术发展动态，每季度梳理成熟的新技术（如联邦学习在跨企业审计数据共享中的应用，既保护数据隐私又实现联合分析），组织技术评估会判断适配性，确保智能审计技术的先进性与实用性，避免陷入“技术落后-重复投入”的困境。

6.3 培育智能审计文化氛围

强化全员数字化意识：通过分层分类的内部培训普及智能审计知识，针对管理层开展“智能审计价值解读”培训，结合行业案例说明其对决策支撑的作用；针对基层员工开展“工具操作基础课”，教授RPA辅助日常工作的小技巧（如自动生成对账表格），降低使用门槛。同时定期举办案例分享会，邀请审计团队讲述通过智能工具发现风险、提升效率的经历，消除“技术替代人工”的抵触心理，引导财务、业务等部门员工主动配合智能审计数据提供、流程对接等工作，形成“全员参与、支持智能审计”的文化氛围。

推广智能审计成功案例：在企业内部OA系统、公众号开设“智能审计专栏”，每月发布成功实践，附上数据对比与流程示意图，增强全员认可度。此外，联合行业协会组织跨企业的交流活动，邀请头部企业分享智能审计文化建设经验（如如何通过激励机制鼓励员工参与技术创新），推动智能审计文化的行业传播，形成良性互动的生态氛围。

7 结语

传统审计向智能审计升级，绝非简单技术叠加，而是审计核心逻辑、流程架构与能力体系的全方位重构。依托“技术筑基—流程重构—能力升级—生态协同”四阶路径，审计行业可突破人工局限，实现从事后核查到事前预防、事中控制，从抽样覆盖到全量核查，从经验驱动到数据驱动的关键跨越。未来，随着数智技术迭代，智能审计将更精准协同，风险识别向“意图预判”进阶，流程迈向全自动化闭环，跨领域协同生态逐步成型。审计业应主动适配技术变革，补制度、强创新、育人才，使智能审计切实发挥企业风控、合规与发展支撑作用。

参考文献

- [1] 陈苗. 智慧审计视角下医院DRG/DIP付费数据动态监测与风险防控体系的构建[J]. 行政事业资产与财务, 2025, (15): 39-41.
- [2] 李奕婷. 基于流程再造理论的建设项目档案管理流程优化策略[J]. 办公室业务, 2025, (15): 89-91.
- [3] 高云明. 现代风险导向审计理论与实务研究[J]. 商讯, 2021, (11): 133-134.
- [4] 徐英杰. 加快数据导向的智能审计创新发展[J]. 财务管理研究, 2025, (10): 1.