

人工智能技术在财务审计中的应用研究

许诺

(秦皇岛职业技术学院 河北秦皇岛 066100)

摘要:人工智能技术在财务审计领域的应用日益深化,对提升审计效率与质量,增强风险防控,推动行业发展具有重要意义。然而,在应用过程中也面临技术适配性不足、数据质量参差不齐、网络安全与伦理风险等诸多挑战。本文分析了人工智能技术应用于财务审计的优势,剖析了当前存在的问题,并从技术整合应用、安全与伦理标准构建、复合型人才培养等方面提出应对策略,以期为人工智能技术在财务审计领域的进一步应用提供参考。

关键词:人工智能;财务审计;应用策略;风险防范

引言:随着大数据、云计算、人工智能等新兴技术的快速发展,审计行业迎来了变革的新契机。将人工智能技术引入财务审计,能够显著提高审计效率,增强审计质量,推动审计模式创新,对行业高质量发展具有重要意义。审计行业应积极探索人工智能技术应用的有效路径,在发挥技术优势的同时,着力化解风险隐患,推动行业转型升级。为此本文拟在分析人工智能技术应用优势的基础上,剖析应用中存在的问题,进而提出相关策略建议,以期为人工智能技术在财务审计领域的深化应用提供参考。

一、人工智能技术在财务审计中应用的重要意义

(一) 提升审计效率与准确性

人工智能技术能够快速处理海量数据,自动执行复杂的审计程序,大幅提升审计效率,传统的人工审计方式难以应对爆炸式增长的财务数据,审计效率受到制约。而人工智能算法可以在短时间内完成大规模的数据采集、清洗和分析,自动生成审计线索,使审计人员从繁琐的基础性工作中解放出来,同时人工智能不受人为因素干扰,能持续保持高效运转,极大提升了审计效率^[1]。此外人工智能还能显著提高审计的准确性,基于大数据分析和机器学习,人工智能系统能从海量数据中精准识别异常交易和舞弊风险,降低人工审计的错报率。神经网络、模式识别等算法能从多维度交叉验证审计证据,做出高度精准的审计判断,弥补人工审计的局限性。总之以人工智能为核心的智能化审计,能在提质增效上实现跨越式发展,推动审计行业变革。

(二) 增强风险识别与防控能力

在复杂多变的经济环境下,财务舞弊风险日益凸显,对审计的风险识别与防控能力提出更高要求,传统审计通过抽样分析识别风险,难以全面覆盖所有业务数据,风险防控的广度和深度不足。而人工智能可基于全量数据,运用聚类、关联、预测等算法,多维度挖掘财务数据中隐藏的风险因子,实现风险的全流程、动态化监控,如运用自然语言处理技术,智能审核合同、公告等非结构化文本信息,识别其中的经营风险。利用图像识别算法,智能审核发票真伪,识别虚假交易风险,通过机器学习算法,自动生成风险预警模型,预判潜在的财务风险。审计人员借助人工智能技术,能在第一时间洞察蛛丝马迹的风险信号,在风险尚未显性化时就及时采取防控措施,从被动应对转为主动预防,将风险消灭在萌芽状态。可见人工智能让审计实现了从事后查错向事前防控的转变,有效提升了风险管控水平。

(三) 促进审计模式创新与发展

人工智能正推动审计模式从传统的事后审计向实时审计、持续审计转变。传统审计受制于人力和时间,只能事后取证、核查,难以对被审计单位进行持续监管。而基于人工智能,可

通过与被审计单位财务系统的实时对接,动态采集相关数据,借助机器学习算法持续识别异常情况,实现审计从“事后”到“事中”再到“事前”的全流程贯通,构建实时响应的常态化审计机制。管理层也可利用持续审计结果及时纠偏决策,提高经营管理水平^[2]。此外人工智能、区块链等新技术融合应用,将催生审计模式的革命性创新,如用区块链构建安全可信的审计取证环境,保障审计数据真实性;用人工智能赋能区块链,突破其性能瓶颈,实现审计过程优化。可以预见审计将从传统的以人为本,转向人机协同,向智能化、全流程化、常态化方向发展。审计行业要紧跟时代步伐,主动拥抱人工智能,在创新应用中赋能审计转型,实现高质量发展。

二、人工智能技术在财务审计应用中的问题与挑战

(一) 技术适配与数据质量不足

将人工智能技术与审计实务深度融合,是审计智能化应用的关键所在,但当前人工智能技术与审计业务的适配性还不够理想,通用型智能算法很难直接满足审计的行业属性和专业特点。审计数据的非结构化程度高,语义理解难度大,对算法模型的语义分析能力要求较高。审计业务需要较强的专业判断,需要算法兼具必要的领域知识。这就需要持续优化算法,改进知识图谱等,与行业需求精准对接。同时人工智能的应用基础在于数据,而审计大数据的标准化和质量把控还有待加强,各被审计单位的数据标准不一,给数据采集和处理带来困难。历史数据散落在不同业务系统中,缺乏统一管理,数据完整性不足。部分数据缺乏严格审核,准确性难以保证,非结构化数据占比较高,缺乏统一的分类标注,难以直接应用于算法训练,因此要着力推动会计、审计数据标准化,完善数据治理体系,提升数据质量,为人工智能应用奠定坚实基础。

(二) 安全风险与伦理边界模糊

人工智能技术应用带来的网络安全风险不容忽视,一方面智能审计所依赖的海量数据和算法模型极易成为网络攻击的目标,审计数据中包含大量商业机密和敏感信息,一旦遭到窃取和泄露,将给企业造成重大损失,对审计模型的恶意篡改也可能误导审计决策,产生难以预估的损失。另一方面人工智能系统的漏洞也可能被不法分子利用,植入恶意程序,操纵审计流程,随着人工智能在审计领域的广泛应用,大量审计决策将依赖算法自动完成,一旦算法被恶意操控,审计工作将面临系统性风险^[3]。此外人工智能应用还面临伦理道德方面的挑战,机器替代部分人工审计后,如何保障审计专业判断的独立性?审计决策出现错误,算法还是谁来承担责任?在算法歧视等问题频发的当下,如何避免人工智能审计决策的偏见?在数据驱动的审计时代,如何保护商业秘密和个人隐私?种种伦理难题亟待厘清。审计行业要与立法部门加强协作,尽快构建人工智能审计应用的安全防护体系和伦理规范,为行业健康发展保驾护航。

（三）专业人才与技能储备匮乏

人工智能的落地应用，离不开一大批既懂审计业务又懂智能技术的复合型人才，但目前这类人才还十分匮乏，多数审计人员缺乏智能化改造所需的数据分析、算法应用等专业技能。传统的审计人才培养模式已不能适应新形势，高校审计专业教育有待加强数据分析与人工智能技术的教学比重，培养学生与时俱进的复合技能。审计行业缺乏系统的人才培训体系，大多通过短期培训或自学的方式学习新技术，远水解不了近渴，从业人员学习积极性也有待提高，不少人对人工智能带来的就业冲击存有担忧，学习热情不高，技术与业务脱节现象普遍，导致许多智能化项目流于表面，收效不佳。此外审计团队的人员结构也亟须优化，审计工作开始从粗放式作业向智能化协作转变，传统审计团队以会计专业为主的单一结构已不能适应新要求，亟须引入数据分析、信息技术等专业人才。加快复合型人才队伍建设，夯实人才与技能基础，人工智能在审计领域的应用能行稳致远。

三、人工智能技术在财务审计中的应用策略

（一）整合人工智能技术提高审计工作效率

将人工智能技术与财务审计充分融合，发挥技术驱动作用，是提升审计效率的关键路径。要强化智能技术与审计业务深度融合，推动通用型智能技术向审计场景落地，聚焦审计全流程应用需求，优化机器学习、知识图谱等算法模型，使其更加契合审计业务属性。通过构建审计领域的本体知识库，将审计准则、财务制度等显性知识与审计实务中的经验、教训等隐性知识进行梳理和关联，形成完善的审计知识体系。同时要发挥人工智能的计算优势，将智能技术嵌入审计流程各环节，以电子审计证据抽取为例，运用自然语言处理技术，可以快速准确地定位到关键信息，自动归类整理，大幅节省人力成本^[4]。审计人员可以将精力集中到高风险领域的核查上，通过在关键环节嵌入智能技术，既能充分发挥人工智能高效准确的优势，又能最大限度地释放人力。要综合运用多种智能技术，构建集数据采集、分析、应用为一体的审计大数据智能应用平台，实现审计过程的端到端智能化。这一智能化平台要通过数据采集工具，自动对接被审计单位的业务系统，实时获取财务数据、业务数据，并进行标准化清洗，形成完整、高质量的审计数据集。这样一个端到端贯通的智能化平台，能充分挖掘数据价值，赋能审计全流程再造，推动财务审计向全面智能化迈进。

（二）建立安全标准保障数据与伦理安全

人工智能应用的安全与伦理风险防范刻不容缓，要加快构建人工智能审计应用的安全标准体系，为新技术应用保驾护航。监管部门要尽快制定针对智能审计的数据安全、系统安全等标准规范，明确数据采集、传输、应用等各环节的安全要求，规范算法开发应用流程，为人工智能审计应用划定安全红线。要充分吸收国内外通用安全标准的合理内核，紧密结合审计行业的业务特点和安全诉求，避免标准“水土不服”，审计机构要参照安全标准，强化内控建设，建立健全身份认证、访问控制、加密保护等安全防护机制，堵住数据泄露的漏洞。同时要持续开展安全测试，及时发现并修复系统的安全隐患，要制定应急预案，提高安全事件的应急处置能力，将风险影响降到最低。此外要高度重视人工智能应用的伦理问题，行业组织要加强人工智能伦理研究，厘清机器审计中的责任边界、公平性等基本伦理原则。要探索构建人工智能审计的行为规范和职业道德规范，明确审计全流程中人机分工、权责边界等，确保人工智能审计决策的独立性、客观性。要建立健全问责和申诉机制，明晰错误审计决策的责任认定，切实保障各利益相关方的合法权

益，还要加强从业人员的职业道德教育，提高其伦理风险防范意识，自觉遵守职业操守，将人工智能伦理要求嵌入到审计机构的管理和考核中，形成严密的内外部监督。

（三）培养复合型人才推动审计创新发展

人才是人工智能时代审计转型发展的关键驱动力，审计行业要加快复合人才培养，为智能化发展注入源头活水。一方面要创新人才培养模式，高校审计专业要与时俱进优化课程设置，加大数据分析、人工智能等前沿技术课程的比重，培养学生大数据思维和数字化应用技能。在课程设置上，要以审计数据分析为核心，开设大数据审计、智能审计算法、审计数据可视化等专业课程，强化学生数据驱动审计的理念和技能。课程内容要紧贴智能审计发展前沿和实务需求，引入真实案例和项目实训，提升教学的实践性和应用性，同时要引导学生树立终身学习意识，掌握自主学习和持续学习的方法，适应智能时代技术迭代更新的需要。要深化校企、校所合作，开设面向实务的智能审计实训课程，让学生在实践中强化技能。高校可以与事务所、审计部门等联合开发实训项目，或者引入企业真实审计业务场景，让学生参与智能审计工具的运用、审计模型的优化等，在实战中检验和提升技能。另一方面，审计行业要完善在职培训和继续教育体系^[5]。审计机构要制定切合实际的人才培养方案，有计划地开展智能化技能培训，普及人工智能基本知识，手把手传授实操技能。培训内容要从宏观概念到具体操作，从基础理论到前沿应用，全面系统地提升审计人员智能化素养。要创新培训形式，综合运用案例教学、情景模拟、在岗实训等方式，提高培训的针对性和实效性。如采用案例教学，选取典型的智能审计项目案例，带领学员剖析项目流程，体验智能技术的运用；采用情景模拟，在贴近真实的业务场景下，指导学员实操智能审计工具和系统；采用在岗实训，组织审计团队在项目中集中强化智能化技能，以任务驱动学习。

结语：

财务审计迎来了人工智能时代的洗礼。人工智能在提高审计效率、强化风险管控、变革传统审计模式等方面展现了巨大潜力，成为驱动行业转型发展的新引擎。对此审计行业要立足自身，主动求变，在加快人工智能与审计深度融合的同时，持续推动技术、标准、人才等关键要素的协同发力，要以开放的视野拥抱人工智能，在守正出新中破解难题；要以审慎的态度对待新技术，在规范应用中驱散阴霾；要以变革的勇气革新传统，在转型发展中再铸辉煌。相信经过审计人员不懈的努力，定能推动人工智能在审计领域行稳致远，共同开创智慧审计、诚信社会的美好明天。

参考文献：

- [1]田湛琪.人工智能在财务风险预警中的应用研究[J].老字号品牌营销,2025,(09):46-48.
- [2]杨文杰.人工智能技术在财务共享中心会计核算中的应用探究[J].国际商务财会,2025,(10):40-43.
- [3]胡雪莹.人工智能技术在银行内部审计中的应用研究[J].中国会展,2025,(10):147-149.
- [4]赵艳霞.人工智能在交通运输部内部审计中的应用研究[J].会计之友,2023,(15):122-127.
- [5]戴逸如.人工智能技术在财务会计审计中的应用研究[J].市场周刊,2025,38(12):88-91.

作者简介：许诺（1982-）女（汉族）四川古蔺人，硕士学位，职称：副教授，研究方向：财税、财会教育
单位：秦皇岛职业技术学院 邮编：066100