

数智化审计在实务工作中面临的问题与影响

段圆丞

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i10.2987

[摘要] 随着社会的发展,科技的进步,审计已经从“账项导向审计模式”到“制度导向审计模式”,再到如今的“风险导向审计模式”,使得审计根据经济市场的变化发展,使其更为有效率,更为有效果。如今会计的发展已经到达数智化的时代,其运用已在大家的视线当中,会计的发展必然带动着审计的发展,同时数智化的转变也是未来的趋势所在,有助于有效地去降低在实际工作当中产生的审计成本、提高效率,本文运用文献综述法以及实务中发现的问题,进一步对于审计创新之路提供新的见解与意见。

[关键词] 数智化; 审计; 效率; 节约成本

中图分类号: F239 文献标识码: A

Problems and Impacts Faced by Digital and Intelligent Audit in Practical Work

Youcheng Duan

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] With societal progress and technological advancement, auditing has evolved from an "account-oriented audit model" to a "system-oriented audit model," and now to the current "risk-oriented audit model." Auditing practices have adapted to economic market changes, becoming more efficient and effective. As accounting technology advances into the digital-intelligent era, its application has gained widespread attention. The development of accounting inevitably drives audit evolution, while digital-intelligent transformation represents a future trend that helps reduce audit costs and improve efficiency in practical work. This paper employs literature review methods and identifies issues from field practice to provide new insights and suggestions for audit innovation.

[Key words] digital intelligence; audit; efficiency; cost saving

引言

在实际的审计工作当中,许多的审计程序还停留在传统意义上的手动查询填入的阶段;针对日常审计项目中许多重复性的审计程序执行,由于缺乏自动化检查工具,仍然需要依赖人工抽样方式进行检查,不仅效率较低,同时影响审计覆盖范围;例如银行函证,在发函之前需要先去找相关银行的函证公告,确认函证的收件地址、收件部门、收件联系人、电话;更多情况下,根据谨慎性原则,我们还需要打电话去咨询了解,一一去核实;这无疑是一个琐碎且重复的工作,这大大拉长了审计人员的工作时间。

就目前的技术而言,数智化背景下会计的发展仍在摸索中前进;它的产生主要让财务人员能够更为直观地发现实务中可能存在的问题并且解决,从而提高实际工作中的效率及其效果。张晓涛等(2023)在基于数字经济时代智慧财务的发展思路中提到,智慧财务的发展依托大数据技术,把业务数据转换为决策数据,优化组织流程提高组织的投入产出效率^[1]。智能财务的发展

不仅给审计带来了前所未有的挑战,也对审计工作提出了更高要求。智能审计的出现是一个必然的趋势。

1 数智化的概念与发展

1.1 数智化的含义

数智化对于会计人员可以说是既熟悉又陌生,若展开细说其中的一二,鲜有人知晓;刘克松等(2018)就曾对数智化这一领域展开了研究,并且概括了其中暗含的含义,它是一种模拟人思维的技术,通过科技手段给予其独特的视听觉以及人类的思维能力,尤其体现在判断、推理、证明、识别学习和问题求解等思维活动上^[2]。通过不断地学习进而更新自身能力。

1.2 发展历程

随着数智化的不断发展,它也不断地去“冲击”许多的领域,特别是财务方面,现在已有许多的企业实现了部分的数智化的程序,减轻了财务人员在繁琐的工作之中的压力。随着数智化在财务方面的出现,给予审计的要求也随之提高,要想真正地了解数智化还是要从它的发展历程说起,姜国睿(2020)曾对数智化

的发展历程进行了探究,并且将其发展阶段划分为四个阶段:萌芽阶段(20世纪40年代到50年代):计算机的出现,使人类开始探究用计算机来辅助人类劳动;形成阶段(20世纪50年代至60年代):数智化的概念得以提出;发展阶段(20世纪70年代到90年代早期):数智化逐渐从理论走向应用;成熟阶段(20世纪90年代末期至今):深度学习算法的研究已逐步成熟并得到应用^[3]。

2 数智化审计在实务工作中的影响

2.1 审计工作模式的转变

审计业务程序主要由七大程序构成:检查、观察、询问、函证、重新计算、重新执行以及分析程序。在此过程中就需要审计人员花费大量的时间去收集分析其审计风险,需要让审计人员重复执行基础性工作,这也必将会消耗审计人员大量的精力,人力成本也就随着提高。

从数智化初步发展的角度看,根据赵怡婷(2024)对大数据背景下数智化在审计过程中的应用做出了相应的分析,按照大数据的特点及其优势,构建一个新的审计数据处理流程,主要包括数据的收集、筛选、分类、处理、汇总等步骤。有了自动化系统及新型数据处理,审计人员可以对审计工作进行动态管理,数智化审计系统对相关数据进行审查和核对^[4];这将会对我们的审计程序有一个效率上的提升,大量的财务数据通过数智化处理的方式缩短重新计算、重新执行及其分析程序的执行时间。

就拿大型制造业的企业来说,其固定资产的数量是庞大的,要想对其固定资产进行一个固定资产累计折旧的重新测算,首先就要向企业索要固定资产清单,再根据所掌握的固定资产购入时间以及资产类型等数据,一一做人工的分类划分整合出一张表格,再通过购入时间去测算出我们目前需要计提的累计折旧,这期间有太多的琐碎重复的工作,而且在填写审计报告时对固定资产还需根据类别进行分类分别计算出其原值、累计折旧,这无疑是做了一项重复的工作,正因如此,必将导致审计人员的工作战线拉长,效率低下。而数智化审计就能给我们的工作提供便捷,让我们能快速地通过数智化的数据的收集、筛选、分类、处理、汇总,得出我们想要的结果,让我们能用更多的时间去扩展我们的审计范围,重点关注一些容易重大错报的科目,从而提高审计质量。

2.2 审计工作方向的转变

就目前审计方向而言,谭茹丹(2020)曾在数智化运用于审计所带来的机遇与挑战中发现,审计的主要方向为检查财务报表是否真实且可靠;但随着数智化的引入,审计的维度也将会发生改变,不应只局限于目前企业财务的真实与可靠^[5];数智化还可在此基础上建立预测算法,通过分析历史数据形成企业大致的走势,对企业未来可能存在的问题起到预防作用,以便为企业未来战略作出相应的部署。就拿企业的产品而言,根据历史数据分析,判断产品未来的销售可能性,据此决定是否需要对产品进行更新,以更好地服务消费者,提高自身的市场占有率。

3 数智化审计在实务工作中面临的问题

数智化这个领域对审计来说,的许多知识与运用方面还未被大多数人了解,这将导致在审计中实际运用数智化时出现诸多挑战与困难。

3.1 审计在数智化领域的人员匮乏且分布不均

在任何需要快速发展的领域中,人才将数智化知识与审计业务中的实际案例相结合,不断尝试、不断探究,才能从中找到突破口,实现质的飞跃,但这并非易事。正如朱昊等(2023)的研究分析发现,数智化与审计实际上属于两个不同的领域,要想将二者融会贯通,既了解又掌握相关知识的复合型人才少之又少,同时相关的教育进程相对滞后^[6]。即使有相关类型的人才,但是这些人才大多服务于信息发达、科技强劲、经济雄厚的一些一线或超一线城市,这必然会发生一些问题,例如信息方面不对称,一些发达城市可能早已对数智化审计已经有个相对了解或者已经在使用,而有些地方的数智化虽然可以通过互联网有所了解,但是对于一些更为深层的技术无法去了解,这也在很大程度上限制了部分地区的进步与发展,久而久之,两极分化会日益严重,不利于数智化的良性发展。

3.2 数智化审计不易保障企业信息安全

对于审计而言,保护被审计单位的数据尤为重要。然而,在科技发达的今天,数据安全一直是大多数技术人员头疼的问题。许多需要保护客户隐私数据安全的公司,例如支付宝,马云曾在公开场合透露其一天遭受黑客攻击的数量达16亿次。一旦数据安全防线失守,我们的个人隐私数据和基本的银行卡密码都将泄露,这将对我们个人、资本市场乃至国家造成严重打击。开发数智化的主要手段包括准备数据、训练模型、评估结果等环节,数智化的形成离不开数据支撑。一旦数智化数据被别有用心的人攻破,被审计单位的商业机密、财务数据等被泄露,那么对于我们的被审单位将造成不可挽回的损失。

3.3 数智化开发人员的相关专业素质无法与现实业务水平相匹配

目前对于审计而言是从传统审计向数智化审计的跨步,但是这种跨度的学习,对于长期做审计的人而言又是一个很难的思维上的转变以及学习的困难。在实际工作当中,开发人员无法获知做审计这些业务人员的真实想法以及真正想要获得的在工作中便利的功能是什么,最终导致就是审计人员不断对此进行反馈,或者不用。而现实中遇到的问题就是开发人员接收到了业务人员的想法,但是他们也不知道如何做出改变,这样也进一步的对于审计的发展形成了一定的阻力,不是开发不了,很大程度是开发人员无法对审计工作者的需求了解甚微,两者长此以往,开发人员觉得已经做得很好了,但是审计人员在用到难用的系统的时候又觉得开发人员没有尽心尽力,这种现象在很多的单位都有存在,甚至许多单位为了防止此类问题的不断恶化,每年都会去外面采购新的系统,让审计人员去使用,这无非导致了很多审计人员既要在审计项目中完成审计任务,又要在空余时间不断地去学习的系统知识,以完成单位对于新系统使用的工作要求,审计的发展也不断地进一步放慢脚步,对于这种事情不在少数。

4 数智化审计问题的防范

4.1 增强复合型人才的培养

为解决技术人员匮乏及其分布不均的问题,高校是人才选拔、培养的主阵地,可利用高校教育的手段加强对人才培养的建设,积极吸收相关领域专家回归校园,加强师资力量,同时政府需要增加相关领域研究拨款,为相关领域进步提供完美跑道,更加有利于复合型人才的培养;曾凤莉(2023)也曾对此方面述说过她的看法,依托专业院校和研究机构的教学资源,采用校企合作培训模式,定期组织财务人员进行专业知识的深造^[7]。已离开校园但从事相关领域的人员知识面不断层,与时俱进,有利于整个行业的全面发展。

4.2 相关法律法规的制定及其管理制度的修订

数智化审计对于审计行业还是一个萌芽阶段,数智化审计所需要执行的基础就是数据上的处理,要想数据不被人盗取,目前还未存在相关完善的法条给予保护,这就会给犯罪分子或者是另有企图之人钻空子,有意的去窃取被审计单位的数据信息,所以要想保证其数智化方面的审计安全可靠,政府理应完善相关法条,对窃取者的行为给予遏制;高厚良(2024)曾就相关的数智化审计的管理制度给予分析,首先限制只有经过授权的人员可以访问敏感数据,可以减少不法分子的机会;其次企业还可以加密敏感数据;另外企业还可以加密敏感数据的数据访问和使用的情况同时加强员工的安全意识培训,教育员工如何正确使用和处理数据,并警惕潜在的安全威胁^[8]。只有法律与企业管理制度的完善,让不法分子毫无办法,才能保证数智化使用企业信息数据时的安全。

4.3 形成矩阵型模式下的业务与开发的双向绑定

单位管理结构的变化,可以很大程度上解决实务中关于系统与业务之间的冲突而导致的问题,绝大多数的大型企业一般采用事业型或者SBU型的企业管理,但是管理模式都为了节约成本,一般采用财务共享的技术手段,开发人员在总部,而实际用的人在下面各个子单位,很多时候都不了解下面人员实际中发生的业务问题以及提出相应的解决措施,所以采用矩阵式的话,对于开发部门两面管,第一由他们部门经理管理,第二由业务部门下面的事业部进行管理,进行深度捆绑,才能让开发人员真正地体会到现有的技术仍然存在的问题,对此出具相关数智化的

解决手段,以消除往后相关问题的出现。

5 结语

根据对于文献综述的了解,结合实际工作中遇到的问题,站在了巨人的肩膀上,提出的新的观点,对于审计人员业务能力的提升是有推动意义的。

数智化审计是一个新兴的审计处理的模式,它的发展可能会存在许多目前未知的问题,而这些问题也必将能得到解决,数智化审计打破了传统审计模式与审计的观念;能够灵活地利用所收集到的企业信息及其财务信息形成数据从而进行自动化分析,这一变动有助于提高审计人员的工作效率,同时也有助于扩大审计工作的范围,避免了一些风险点未被察觉;这种做法以至于我们在实际审计过程中更加有效地降低检查风险。因此数智化的出现必然也将带动审计领域的新一轮变革,是审计发展的必然趋势!

[参考文献]

- [1]张晓涛,田高良.基于数字经济时代智能财务的发展思路[J].财会通讯,2023(6):3-8.
- [2]刘克松,程广明,李尧.数智化概念内涵与外延研究[J].中国新通信,2018,20(14):140-141.
- [3]姜国睿,陈晖,王姝歆.数智化的发展历程与研究初探[J].计算机时代,2020(9):7-10,16.
- [4]赵怡婷.大数据背景下数智化在审计过程中的应用研究[J].知识经济,2024,676(12):125-127.
- [5]谭茹丹.数智化运用于审计所带来的机遇与挑战[J].福建质量管理,2020(18):48-49.
- [6]朱昊,孙宇.基于数智化下智慧审计的探究[J].国际商务财会,2023(8):33-37.
- [7]曾凤莉.数字经济时代下会计数据价值创造[J].现代经济信息,2023,38(29):82-84.
- [8]高厚良.基于数智化的审计平台设计探索与实践[J].中国新通信,2024,26(4):67-69.

作者简介:

段圆丞(1999--),男,汉族,海南省海口市人,硕士研究生在读,助理会计师。研究方向:内部审计、外部审计。