

智能化审计技术对企业财务管理效率提升的影响研究

屈蕊勃 孙晨

陕西能源职业技术学院

摘要：随着信息技术特别是人工智能、大数据、区块链等智能化技术的广泛应用，传统审计模式正在经历深刻变革。本文聚焦于智能化审计技术对企业财务管理效率的提升影响，旨在探讨其在数据处理、风险识别、内控优化等方面的应用优势。文章通过文献分析、理论梳理及实际案例分析等方法，梳理了智能审计的主要技术路径与应用方式，并以H公司为案例，分析其引入智能审计系统前后的财务管理变化情况。研究发现，智能化审计不仅提升了数据处理速度与准确性，而且有效强化了财务预警机制与合规控制水平。尽管面临成本、人才与系统整合等方面的挑战，但其在现代企业财务体系建设中的战略意义不可忽视。文章最后提出针对性优化建议，以期为企业推行智能审计提供实践参考。

关键词：智能化审计；财务管理；数据分析；风险控制；效率提升

近年来，企业财务管理面临的数据体量与复杂程度日益增长，传统审计手段在处理效率和风险识别方面显得捉襟见肘。在此背景下，智能化审计技术应运而生，成为企业财务数智化转型的重要工具。智能化审计结合人工智能、机器学习、大数据处理等先进技术，改变了传统“抽样+人工分析”的工作模式，使审计范围扩展至全量数据，实现审计自动化、实时化与预测化。

本研究旨在分析智能化审计技术如何通过信息智能处理、模型辅助分析和自动监控等方式，推动企业财务管理提质增效。通过分析H公司实际应用案例，探讨技术实施对成本管控、风险识别、财务预测等方面带来的变化，力图从实际层面回答“智能审计技术是否真正有效提升财务效率”的问题。

1 智能化审计技术的理论基础与发展现状

1.1 智能化审计的技术构成与核心特征

随着大数据与人工智能技术的迅猛发展，审计行业正从传统依赖人工与抽样的模式，逐步迈向数据驱动、技术辅助的智能化方向。智能化审计是指运用人工智能、数据挖掘、流程自动化（RPA）等技术，对企业财务与业务数据进行全面、实时、高效的审查，从而提升审计质量与效率。

其主要包括三个核心模块：数据采集与整合、智能识别与分析、结果反馈与可视化。通过系统对接，企业各系统数据得以统一提取；通过内置规则与算法模型，系统可自动识别异常交易、违规行为；再借助可视化平台，及时生成多维度审计报告，为财务人员提供清晰判断依据。

智能审计具有“全样本、快处理、强分析”的特点，可广泛应用于凭证审核、预算控制、合同管理等环节，显著提高了财务信息处理的覆盖率与响应速度。

1.2 智能审计在财务管理中的功能演变

智能化审计在企业财务管理体系中扮演着越来越重要的角色，其功能也从最初的辅助核查逐步演变为风险识别、管理监督乃至战略决策支持的重要工具。首先，在风险识别方面，智能审计能够利用设定的模型对异常交易行为进行识别与分级分类，例如通过识别发票异常金额、供应商集中度过高等情况，提示可能存在的关联交易或舞弊风险。其次，在管理监督方面，系统可以实现流程全程留痕、操作自动记录，防止人为干预，提升内控的规范性与透明性。再者，在战略支持方面，智能审计能从历史审计数据中挖掘规律，预测未来潜在问题，为预算调整、资金分配和投资决策提供辅助信息。

不仅如此，智能审计技术的普及也对企业的财务工作方式带来深刻变革。原本依赖人工分析的烦琐流程得以极大简化，财务人员从重复性事务中解放出来，更多地参与到数据解读、策略制定与风险控制之中，实现从“做账”向“谋策”的角色转型。这种变化不仅提升了财务部门的整体价值感，也推动了企业整体治理能力的优化升级。

1.3 国内外智能审计技术发展现状

从国际发展来看，四大会计师事务所（PwC、Deloitte、KPMG、EY）早在2015年前后就已投入资源研发智能审计平台，如KPMG推出的Clara审计平台，可实现对企业财务数据的实时审计和可视化呈现；

Deloitte 的 Argus 系统则聚焦于智能风控和欺诈检测。这些平台不仅技术成熟、算法先进,还能根据行业特性进行深度定制,已被广泛应用于金融、制造、医药等领域,成为国际大型企业财务数字化的核心工具之一。

相较而言,国内智能审计起步稍晚,但发展迅速。近年在国家“数字中国”战略推动下,一批企业、会计师事务所和财务软件公司纷纷投身智能审计技术开发与应用。如航信、用友等企业推出的审计辅助平台,具备数据预警、发票风险识别等功能;部分大型集团如中石化、华为也积极构建自有智能审计系统,探索将 AI 技术深度融合入内部审计流程。尽管如此,在推广过程中仍面临诸多挑战,如中小企业数字化基础薄弱、系统对接困难、财务人员能力结构待提升等问题,制约了智能审计的广泛应用。

2 智能化审计技术对企业财务管理效率提升的作用机理

随着企业财务信息的复杂程度提升,传统财务管理模式在处理效率、风险控制及决策支持等方面逐渐暴露出局限性。智能化审计技术的应用,正在从底层数据处理到上层管理决策的多个环节,系统性地提升企业财务运作效率。

2.1 提升财务信息处理的效率与准确性

在传统模式下,财务数据处理依赖人工操作,处理周期长且易出现遗漏。智能化审计通过集成 OCR 识别、流程自动化(RPA)与数据接口技术,实现凭证、发票、报销单等信息的快速采集与比对。例如,系统可自动识别发票内容并与合同、付款记录进行交叉验证,发现金额异常、重复报销等问题,从而显著降低人工成本与出错率。此外,智能审计系统具备“实时处理”的优势,不仅能即时捕捉并处理大量交易数据,还能根据既定规则进行自动分类与初步分析,使数据的处理效率与质量大幅提高。

2.2 优化财务风险识别与预警机制

智能化审计内置多种异常检测模型,可对历史财务数据进行模式识别,识别出存在潜在风险的业务行为。如在付款审计中,系统可以自动提示供应商集中度过高、付款频率异常等情形,及时发出风险预警,帮助企业在问题发生前进行干预。此外,智能审计还能通过构建“动态规则库”,实现对预算超支、违规审批、合同遗漏等高风险行为的自动监测与反馈,提升企业对财务风险的应对能力。

2.3 为财务管理决策提供智能支持

智能审计不仅用于发现问题,也逐渐成为企业决

策支持的重要工具。系统可对各业务单元的财务执行情况统计与对比,辅助预算分配与绩效考核;同时,还能结合外部市场数据进行趋势预测,为战略调整提供量化依据。

例如,在某制造企业中,智能审计发现其某车间单位成本持续高于同类车间,企业据此调整生产流程,最终降低运营支出。这表明,审计结果的分析价值已不局限于“纠错”,更延伸到“增效”与“规划”。

2.4 推动财务人员职能转型

智能审计替代了大量重复性财务操作,如凭证审核、数据录入等,使财务人员从事务性工作中解放出来,更多参与管理分析与制度优化工作。财务人员由“执行者”转向“分析者”和“参与者”,职责边界也从单一业务拓展到风险管理、信息协调与战略协同。不过,这一转变也对人才提出更高要求。企业需加强人员在数据分析、系统应用等方面的培训,逐步建立与智能审计相适应的人才结构和组织模式。

3 H 公司智能化审计实践案例分析

为进一步理解智能化审计技术在企业财务管理中的实际应用效果,本文以 H 公司为例,对其引入智能审计系统的背景、实施过程、具体功能及成效进行分析,并探讨其面临的问题与改进方向。

3.1 企业背景与引入动因

H 公司是一家年产值超 30 亿元的大型制造型企业,业务涵盖设备制造、零部件加工及售后服务,财务核算点多、数据量大,管理复杂。在 2021 年前,公司财务部门仍主要依赖传统审计手段开展票据核查、合同审核与报销审批,工作效率较低,容易出现信息遗漏和审计延迟,尤其在季度报表审核阶段,常出现账实不符、重复审批等问题。

2022 年,公司高层决定启动“财务数智化改革”项目,计划引入智能审计系统以提升整体审计效率、强化风险控制,同时减轻财务人员重复劳动负担。在综合评估市场解决方案后,公司最终选择与一家国内知名智能财务服务商合作,开发定制化的智能审计平台。

3.2 系统建设与实施路径

H 公司智能审计系统的建设过程分为三个阶段:数据整合、模型部署与系统运行。

在数据整合阶段,公司将 ERP 系统、合同系统与票据系统统一对接到智能审计平台,确保基础数据流通一致。并对历史两年的账务数据进行了清洗与标签分类,作为算法模型训练的样本数据。

第二阶段,技术团队结合公司业务特性,设计了采购审计、报销审计、收入核查等三大模块,内置常

见风险规则与 AI 学习模型,并配置异常项监控指标,如“金额超限预警”“重复付款识别”“审批路径异常”等。系统还采用 RPA 流程自动化工具,完成固定流程的自动提取与报告生成。

最后阶段,公司组织财务与审计人员开展了为期两周的培训,并将系统正式上线运行于合同审核与报销环节。上线初期,系统运行与人工审核双轨并行,逐步实现过渡。

3.3 应用成效与绩效变化

系统运行六个月后,H公司内部财务管理流程显著优化,具体体现在以下几个方面:

审计效率显著提升。以季度审计为例,过去每轮需耗时 20-25 个工作日,现通过系统筛查初步报告,人工仅对高风险项目进行复核,平均耗时减少至 8-10 天,整体效率提升 60% 以上。

错误识别能力增强。系统上线后,通过数据交叉比对,自动识别出五起“重复报销”“合同编号冲突”事件,其中一起为连续三个月跨项目付款差错,若无系统预警,后果将十分严重。

审计透明度提高。系统后台记录每一笔审核行为,构建审计日志链条,便于事后追溯与责任界定。同时,通过智能仪表盘,财务负责人可随时查看各环节审计状态,提升管理控制力。

此外,财务人员的工作方式也随之改变。重复工作被自动化替代后,员工开始参与数据分析与风控建议的制定,更注重数据背后的趋势与规律,整体职业满意度有所上升。

3.4 面临的问题与改进建议

尽管系统应用效果较好,但 H 公司在实践过程中也面临一些问题。首先是系统初期建设成本较高,包括软件采购、接口开发、数据清洗等,初步投入约 150 万元,对中小企业而言难以承受。其次,系统运行初期对财务人员构成较大学习压力,不少员工对模型识别逻辑缺乏理解,影响使用效果。公司虽然组织

了培训,但仍有部分人员存在操作障碍。再次,由于公司部分业务系统未完全标准化,导致智能审计系统与业务系统之间数据对接存在延迟,个别信息需手动导入,影响审计实时性。为此,建议企业在推进智能审计系统建设时,应同步加强数据治理与标准化工作,完善人员培训机制,并根据企业规模选择分阶段、模块化的系统建设方式,以降低成本和风险。

4 结论与建议

通过对智能化审计技术的理论分析与 H 公司实践案例的研究可以看出,智能审计在提升财务处理效率、加强风险控制、优化管理决策方面具有显著成效。它有效推动了财务管理由人工依赖向技术驱动转型,有助于企业构建更科学高效的财务体系。但在实际应用中仍存在系统建设成本高、人员技术能力不足、系统兼容性差等问题。因此,企业应加强数据治理基础、完善人员培训机制,并逐步推进模块化、可扩展的智能审计体系建设,确保技术真正服务于管理效率提升。

参考文献:

- [1] 畅彦玲. 智能化技术在电力企业财务管理中的应用 [J]. 中国集体经济, 2024, (35): 153-156.
- [2] 戴剑. 财务管理数字化转型对企业高质量发展的影响与实践 [J]. 今日财富, 2024, (36): 71-73.
- [3] 刘云争. 论智能会计在企业财务管理中的应用与挑战 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (10): 100-102.
- [4] 刘国江. 大数据背景下 GA 供电企业财务内控优化研究 [D]. 西北农林科技大学, 2023.
- [5] 李艳红. 大数据环境下企业财务审计存在的问题及解决措施 [J]. 投资与创业, 2024, 35(06): 28-30.
- [6] 朱乃贞. 探讨新企业会计准则下的企业财务审计 [J]. 金融文坛, 2023, (02): 108-110.
- [7] 高孟威. 数智时代集团化企业财务管控研究 [D]. 山东师范大学, 2023.
- [8] 赵艳华. 制造企业内部财务审计控制与监督现状及改进建议 [J]. 中小企业管理与科技, 2024, (21): 182-184.