

人工智能驱动审计模式转型研究

文 | 方秀娟

随着人工智能技术的迅速发展，传统的审计方式也正在发生着深刻的改变。大数据、机器学习技术的成熟，让审计工作由传统抽样检查变为全量分析，由事后监督变为实时预警。探究人工智能推动审计模式转变的途径和机制，对提高审计效率、加强风险识别能力有着十分重要的理论价值和现实意义。本文在对 AI 审计发展现状进行梳理的基础上，从审计流程、审计方法、审计价值三个方面对 AI 审计带来的变革进行分析，并针对转型过程中出现的主要问题给出相应的解决建议。

AI 审计发展的现实背景

数字经济时代企业数据量呈指数级增长，全球审计服务市场总规模 2025 年达到 16794.65 亿元，在此背景下，智能化及数字化成为提高企业审计质效的重要手段，《数字化技术在中国会计师事务所中应用的研究报告》显示，83% 的受访会计师事务所从业人员表示，数字化技术已在其所在机构的审计工作中得以应用，在审计六大主要阶段的实际技术应用中，应用“人工智能技术”的受访者比例高于其他数字化技术。

从行业需求和政策环境来说，审计行业正处在深刻的变革压力和发展机遇之中。企业数字化转型产生大量的电子数据，传统的审计模式在数据处理能力和风险识别精度上已经不能适应复杂的商业环境。监管机构不断加强对于审计质量的监管要求，美国 PCAOB、国际 IAASB 等权威机构也相继研究了人工智能对审计准则的影响。在国内，注册会计师行业信息化建设规划（2021-2025 年）中明确提出科技强审的战略目标，同时，随着 ESG 报告审计需求的兴起，审计行业亟须借助人工智能技术增强风险预警能力，以适应日益复杂的监管环境与市场需求。

AI 驱动审计转型的核心变革

审计作业模式实现从“抽样审计”向“全量审计”、从“事后审计”向“持续审计”的根本性转变。传统审计受限于人力与技术，只能通过抽样方式开展核查，易遗漏隐蔽性风险；AI 技术能够实现对企业全量交易数据、业务数据的实时采集与分析，覆盖审计全流程，将异常识别时间从周级压缩至分钟级。同时，AI 支持嵌入式审计部署，可对关键业务环节实施 7×24 小时实时监控，实现风险信号的提前预警与及时干预，彻底改变了传统审计“事后补救”的被动局面。

审计核心职能从“合规核查”向“价值创造”延伸，审计人员角色实现转型。传统审计的核心是核对数据、核查合规性，聚焦于“查错纠弊”；AI 技术替代了大量重复性、规则性的审计工作，将审计人员从“数据搬运工”解放出来，转向风险洞察、战略建议等更高价值的工作。审计人员不再

局限于事后监督，而是能够基于 AI 生成的全局数据视图，为企业提供风险防控策略、治理优化建议，推动审计成为企业价值提升的核心支撑，实现审计职能的提质升级。

审计技术体系与人才需求发生结构性变革，人机协同成为审计新模式。传统审计技术以手工操作为主，依赖审计人员的经验判断；AI 审计构建了“数据层-技术层-能力层”的完整体系，通过 OCR 识别、知识图谱、机器学习等技术，实现凭证核查、异常识别、报告生成等环节的自动化。同时，行业对审计人才的需求从“传统专业型”转向“复合型”，要求审计人员既精通审计专业知识，又掌握 AI 技术应用能力，人机协同分工、优势互补，成为新时代审计工作的核心模式。

人工智能驱动审计模式转型的发展路径与建议

构建适配 AI 审计的技术体系，夯实转型基础

人工智能驱动审计模式转型的第一步就是创建适合的技术体系。审计机构在数据基础设施建设上要创建统一的数据采集平台，把被审计单位的财务数据、业务数据以及外部关联数据全部纳入其中，从而塑造起标准的数据仓库，并且还要推行数据治理工作，创建数据质量评价体系，保证数据具备完整性、准确性以及及时性。AI 算法模型开发要依照审计业务特性，创建出契合异常检测、风险判定等情形的专用算法模型，包含基于机器学习的舞弊识别模型、依靠自然语言处理的合同审核模型等，重视模型的可解释性安排，保证审计结论可以被追溯和验证。系统集成、安全保障方面要创建起开放的 AI 审计平台架构，创建起多层次的安全防护体系来防止数据泄露、系统被攻击，保证审计数据的安全。

完善 AI 审计人才培养体系，破解人才瓶颈

人才是人工智能审计模式转型的核心驱动力。在复合型人才培养方面，高校应优化审计专业课程设置，增设数据分析、机器学习等跨学科课程，培养既懂审计业务又掌握 AI 技术的复合型人才；审计机构应与高校建立产学研合作机制，通过联合培养、实习实训等方式储备专业人才。在专

（下转第 75 页）