

基于财务共享的全流程智能审计研究

甘诗瑶

中国华电集团有限公司财务共享华中分中心，湖北武汉，430000；

摘要：随着信息化的趋势不断深入，财务共享服务中心的集约、规范使得财务共享服务中心成为企业财务转型的驱动，而过程全程化的智能化审计作为审计形式的最新发展之一与共享财务模式相结合，是最适合实现高效、控制财务风险的方式。本文着眼于共享财务与财务智能审计的本质关系来概述财务智能审计在共享财务中的实际运用，指明财务智能审计发展过程中的技术、人力、制度等方面的不适宜现象及措施，在一定程度上给予企业财务智能审计的实施提供思路与方法，使其在提高效率的同时，发挥出它应有的效率，对于帮助企业提高自身的发展质量也有着非常积极的作用。

关键词：财务共享；全流程智能审计；信息技术；审计变革；风险防控

DOI：10.69979/3029-2700.26.01.033

以数字技术引领的新数字经济正在推动企业会计管理模式的巨大变革。会计共享服务中心（FSSC）是一种将会计、资金、报表等财务管理作业由分散转向集中，逐步实现制度化、标准化和高效的模式，企业传统的财务工作难以应付业务过程海量数据化、财务管理精细化、集团公司规模庞大化^[1]。近年来我国大中型企业的会计共享中心覆盖率为68%，其涉及的行业有汽车制造业、金融、零售业等。共享会计模式优化会计业务流程，同时也给企业内部审计提出新的要求，会计共享服务中心采用传统的内部审计主要依赖于人工抽取样本来核对信息，审计范围狭窄、时效滞后、审计风险识别精准度较低，不能满足大数据背景下快速核实海量信息，实现高效的监督管理需求^[2]。全生命周期审计模式是利用大数据、人工智能、区块链等技术手段实施全流程的智能分析、智能控制，用系统的程序化解决不同时间点的审计结果出现较大差异问题，并能控制工作流程、实时进行控制，重点关注管理决策、数据来源等过程的准确度及真实性，保障数据信息和审核资料的全面性、客观性和完整度，提升企业的审计效率及风险防控能力^[3]。同时有助于顺应数字经济时代对会计工作的要求，建立智能审计管理机制，本文旨在对全流程智能审计工作应用进行探索，梳理思路确定实践路径，揭示并解决实施关键问题，并提出具有针对性的改进建议，助力企业内部审计功能进一步强化并实现审计数字化转型目标，帮助企业加快转型升级步伐，使其提高以财务为主的数据应用质量和效率，并防止财务风险。

1 财务共享与全流程智能审计

1.1 财务共享服务中心

财务共享服务中心是指企业将原本分散在各个业

务单元的财务业务集中在一个中心，并以标准化的流程、专业化的分工和信息化的支持，使之向企业的财务服务业规模化、高效化发展的一种集约化管理方式，财务业务集中处理，企业将分散在各级分公司中的核算、报销、资金支付等财务业务的相同的部分集中起来办，在时间和空间上进行了压缩；财务标准的流程化，制定出统一的财务制度、统一的操作标准、统一的数据标准，实现流程的固定且精准处理，确保财务标准化一致；财务信息的系统化，财务信息是系统的信息化，它要求从财务信息到系统的实际应用，通过财务信息系统对账单、发票、收据等的传输处理后，使其自动流转，使人员的人工交互式低级处理转变成高级的由系统自行运作^[4]。

1.2 全流程智能审计的内涵与特点

全流程智能审计是指以信息技术为支撑，融合大数据分析、人工智能、机器学习等先进技术，贯穿审计计划制定、风险评估、审计实施、审计报告生成及后续跟踪整改全流程的智能化审计模式，其核心内涵在于通过技术赋能，实现审计工作的自动化、智能化与精准化，打破传统审计的时空限制与效率瓶颈^[5]。全流程智能审计具特点一是自动化，运用流程机器人（RPA）等技术自动化处理审计数据收集、凭证核查、报表生成等审计工作，降低人工投入；二是智能化，运用智能算法自动挖掘风险、自动对异常数据进行预警、自动挖掘审计线索，提升决策审计的科学性；三是实时化，利用实时数据的传递和分析实现财务业务全过程的实时监督审计，发现并遏制风险事件；四是全面化，利用大数据技术对海量财务数据进行全面分析，冲破了传统的抽样审计局限，实现审计广度和深度拓展。

1.3 财务共享与全流程智能审计的关系

财务共享和全流程智能审计两者相互支撑协同发展。财务共享服务中心通过共享流程建设形成统一的数据源,实现审计数据完整性、一致性和正确性,为智能审计提供精准的数据支撑;信息化平台实现财务业务全流程在线开展,审计数据自动采集和实时获取,同时降低了财务数据的获取费用。全流程智能审计实现全流程的在线监控和智能分析,及时诊断出财务共享流程存在的风险问题和环节漏洞,为流程优化和风险管理提供决策依据;智能的、自动化的和高效化审计能实时处理海量业务需求,提升审计工作的时效性,增强财务共享模式下对管理价值的发挥,助力财务共享服务中心的持续优化与发展,实现协同发展和价值最大化。

2 全流程智能审计在财务共享中的应用

2.1 审计流程智能化

财务共享全流程智能审计包括审计计划阶段的智能审计、风险评估阶段的智能分析、审计执行阶段的智能分析和报告阶段的智能整改四个组成部分,其流程如图 1 所示。其中,审计计划阶段根据历史数据中的审计、业务数据以及外部获取的数据,通过机器学习算法获取各种高风险事项,在根据企业战略与管理要求自动创建审计计划并确定重点区域等方面都比人工实施审计更加快速、科学和精准^[6]。风险评估阶段根据统一标准形成的风险模型,利用技术手段对财务核算、资金支付及发票报账等各个重点环节进行全面扫描,获取可能违规或异常交易,确定风险等级并输出风险评估结果。审计实施阶段则通过 RPA 智能数据提取财务凭证、会计账簿及报表,通过 NLP 实现电子合同、电子发票的文本解析,以及利用大数据分析得到趋势或异常情况,进而对财务账表进行分析,探测可能的审计线索,增强审计的针对性、快速性和深入性。在报告和整改阶段利用智能报告系统自动生成审计发现的审计报告,且将整改任务自动派发并将整改结果实时记录到相应内容并反馈,对不能及时处理的项目实施预警,确保审计闭环管理的有效落实。

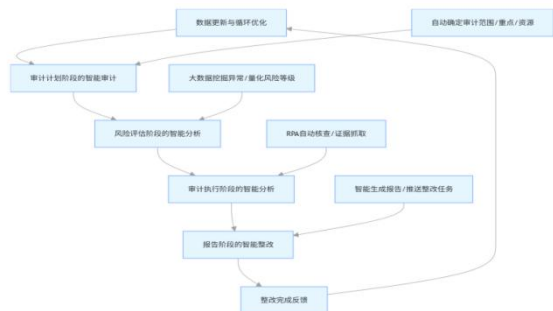


图 1

2.2 审计技术与工具

技术与工具:财务共享全流程智能审计需要大数据分析技术处理财务共享中心海量结构化数据或非结构化数据,并作深度挖掘和多维度分析,比如针对千万级数据交易量,通过 Hadoop、Spark 全量筛查可能的异常交易模式。

3 财务共享下全流程智能审计面临的挑战

3.1 技术层面

技术难题制约着企业全流程智能审计的有效实施。财务共享中心拥有海量敏感数据,智能审计数据获取、传输、存储和处理环节易遭窃取、篡改和破坏,数据共享量大面广,用户隐私保护与使用合规性压力加大,且随着《数据安全法》《个人信息保护法》立法后对使用安全保障机制的高标准新要求。另外,各大财务共享系统提供商、ERP 和审计系统提供商开发的软件和系统的技术架构、数据标准不一致,导致其开发的财务共享和审计系统的智能审计技术难以集成,在进行数据采集和格式处理时耗时长、效率低,分析和处理不全面,导致数据丢失、出错等情形的发生^[7]。

3.2 人员层面

人员方面的问题也直接决定了全流程智能审计的效果。由于传统审计主要需要的财务和审计专业知识,智能审计则必须具备大数据分析、人工智能、信息化等知识,还要会使用智能审计工具,这些技能对部分人员来说比较难以适应。另外,智能审计的工作模式发生转变,审计人员的工作方式会由以前的人来审计变成了人+自动化工具+算法来做审计,但这部分人对技术还是有所抵触,缺乏和自动化工具及算法的有效配合工作经验,那么人机配合就会出现低效,不能较好地发挥系统的效能^[8]。

3.3 管理与制度层面

制度与管理落后阻碍了智能审计的进一步发展。我国现行审计准则与规范仍是建立在传统审计模式下,对全流程智能审计所使用的方法和技术、数据的处理和使用以及审计证据的确定和归责均未有明确规定,企业对于智能审计执行过程中没有统一的尺度标准,影响了企业审计过程的规范性和权威性,此外,智能审计涉及到财务、审计、信息和技术以及业务等多个部门,但也有不少企业单位内部缺少相应的沟通协调机制,企业内部部门数据“孤岛”现象与“内耗”情况时有发生,各部门之间难以有效对接业务需求、共享数据资料,影响系统及项目的施工和开发效率。

4 应对策略与建议

4.1 技术创新与保障

对于技术层面的难题,公司需要加强技术创新及保障机制建设,建立全生命周期数据安全体系,实施数据加密、访问控制及安全审计等相关技术措施,确保数据在采集、传输、存储和分析等环节的安全,制定数据安全管理制度和应急预案,定期开展安全风险评估及演练,严守法律法规,规范数据采集及使用,注意保护用户隐私。另外应开展技术集成创新,加强技术方面的投入力度,统一数据标准及技术架构,实现智能审计系统与财务共享系统、ERP等信息系统的“无缝连接”,通过云计算和大数据中台的搭建,统一数据处理的平台,提高数据整合与分析的能力,加强与供应商的合作,开展定制化开发,从而满足定制化的需求^[9]。

4.2 人才培养与团队建设

人员因素方面,需要企业建设有效的内部人才培养机制以及团队建设培训机制,开展针对性的人才培训提高审计人员信息化能力以及操作能力,分层分面制定培训计划包括大数据分析、人工智能、智能审计软件等,组织开展相关讲座和技术供应商参与指导以及自主学习或专业技能培训及资质认证活动^[10];同时建设奖惩机制,设立智能审计专项奖金,对表现优异者与团体予以奖励和表彰、将使用智能审计纳入业绩考核范围,制定人才发展计划和职务发展阶梯;最后建设多元队伍,即从外部引进大数据、人工智能专业人才,加强跨团队或部门合作,邀请财务、信息技术、业务部门人员参与到智能审计中,强强联合,实现优势互补,提高团队成员业务能力和创新能力^[11]。

4.3 管理与制度完善

针对管理与制度中存在的问题,需要及时完善制度,加强管理。一方面完善审计准则和规范,结合全流程智能审计发展情况与实践需求,参与行业标准制定,推动准则修订,在内部制定智能审计管理办法、操作指引和质量控制要求,明确工作程序、技术和处理、责任划分,对审计工作提供统一的标准与要求;另一方面优化内部管理,建立跨部门沟通协调机制和专项工作组,将工作职责划分清晰,加强需求对接和信息数据共享,优化业务流程,减少审批手续,建立质量控制流程,对审计计划、过程和结果报告进行全过程管控^[12]。

5 结论

财务共享与全盘式智能审计协同匹配,通过财务共享服务将共享服务财务集中处理、统一流程、统一软件支持,能够为智能审计提供高质量、高全面性、在线化

的数据源与在线化业务,克服了传统审计来源分散、取数不易的劣势,而全盘式智能审计通过自身自动化、智能化的管理优势能够适配财务共享海量业务处理的需求,对于企业风险监控和流程优化起到及时的作用,成为财务共享新模式下管控成效增效的有力手段。

数字化智能化的全面审计在财务共享环境下的运用已成为一个完整过程,人工智能、大数据、机器人流程自动化、区块链等技术应用下的审计全覆盖和事前、事中审计机制是从抽样审计到智能审计,是“审计效率高、风险监管有力”的结果,试点证明是帮助实体公司降低业务成本、加强内部控制和合理化管理的有效方法,当前全流程智能审计的技术、人员、管理三个方面问题需要系统地解决,否则就会事倍功半,不能充分发挥智能审计的优势,助力财务共享环境下审计工作的数字化转型,从而有效提高公司的财务管理水平和高质量增长水平。

参考文献

- [1]姚瑶,周于岚.基于财务共享的全流程智能审计研究[J].财会通讯,2024(5):140-145.
- [2]王妍超.基于集团化财务共享服务模式的内部审计提升策略[J].中国市场,2023(6):188-190.
- [3]苏艳琳.财务共享服务模式下的大数据审计实施策略[J].经济与社会发展研究,2024(5):0032-0034.
- [4]卜旭.基于财务共享模式的企业审计流程再造策略[J].中国商人,2025(2):192-193.
- [5]白晨.建筑工程企业财务共享模式下财务收支审计的深度解析与策略探讨[J].国际商务财会,2025(3):84-86.
- [6]范桂铭.虚拟财务共享中心下的会计师事务所云审计风险研究[J].财会通讯,2024(17):142-146.
- [7]韦茜妮,朱丽娜.基于财务共享的风险导向内部审计应用研究[J].现代营销:上,2023(1):40-42.
- [8]韦铭英.铁路财务信息共享背景下的内部审计转型研究[J].时代人物,2025(6):0063-0065.
- [9]宋海燕.财务共享模式对内部审计的影响及对策[J].品牌研究,2024(2):0188-0190.
- [10]樊琳.财务共享模式下企业审计风险防范与对策研究[J].品牌研究,2024(21):0188-0190.
- [11]庞雪雁.数字经济时代下财务共享系统对企业内部审计的影响[J].大众投资指南,2024(28):166-168.
- [12]朱林红.财务共享模式下国企财务内部审计的研究[J].财会学习,2024(27):110-112.