

浅析大数据时代财务审计面临的挑战与应对

谢 雯

(陕西中润会计师事务所有限公司,陕西 西安 710068)

摘要:大数据技术可以充分利用数字信息的优势,实现区域间的数据共享,是近几年来被越来越多的人所接受的。在信息化的今天,财务审计迎来了一个新的发展契机,但目前还处在研究开发的初期,难以实现与财务审计体系无缝对接,许多技术难题都必须解决,以保证财务审计工作的高效率。

关键词:大数据时代;财务审计;挑战;应对

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.01.064

在我国,随着社会、经济的飞速发展,以及国家的现代化进程,信息化将是一个广阔的发展领域。在这种不断加剧的竞争中,企业必须要在技术上发挥其应有的优势,因此,企业的发展必须依赖于大数据。文章概括了我国在大数据时代财务审计工作的几个主要特点,对其所遇到的问题和挑战进行了分析,并根据企业发展的需要,给出了一些解决的对策。

1 大数据时代背景下财务审计工作特点概述

1.1 数据资源同步共享

由于传统的财务审计存在着地域、时间等客观因素的制约,导致不同部门在不同地点之间的工作经常缺少联系,而大数据技术则可以突破这个局限。通过建立大数据共享平台,实现对全流程进行实时的统计和分析,从而提高了财务审计工作的有效性和可行性。

1.2 业务范围显著拓宽

传统的财务审计工作范围比较狭隘,以审计对象和目标为主体,审计的空间很小。而在大数据时代背景下,财务审计的业务领域也出现了多样化的发展,其工作内容的开放性和互动性日益突出,可以很好地适应各种财务审计的需要。

1.3 工作效率明显提高

传统的财务审计工作系统难以及时发现企业的财务风险,而且难以确保对其进行监督和管理,但是大数据技术可以提高财务审计的实效性。企业经理可以随时提取和审核财务资料,了解企业的财务状况,以便及时发现问题,提出解决办法,强化财务审计工作的发展。

2 大数据时代给财务审计带来的影响

2.1 大数据将升级财务审计模式

在审计工作中可以发现,审计人员往往采用最传统的审计思想和方法,对被审计单位进行分析和制订审计方案,并对其特征进行归纳,对其未来的发展做出合理的预测。然而,传统的财务审计具有内在的局限性。比如,传统的财务审计与CPA的主观判断有着密切的联系,因此,即便是对某一种数据进行分析,也不可能将所有的数据都考虑进去。

同时,财务审计人员也难以根据企业的实际状况,更好地理解被审计单位的具体内容,从而使其难以维持客观、独立的评价。由于无法反映企业总体特点的局限,传统的财务审计方法往往是基于专业的判断和经验来进行,从而增加了财务审计的风险。利用大数据技术对被审计企业进行财务审计,可以提高被审计企业的财务信息利用价值,对其进行综合分析,从而提高被审计单位财务舞弊的可能性,减少审计工作的风险。这对被审计机构和审计人员事务所来说,都是很有价值的,而且可以大大地提升工作效率。在这种技术的基础上,传统的财务审计方式发生了变革,使财务审计的思想、运用方式更加新颖、更加现代化。

2.2 大数据将提高财务审计应用价值

我国传统的财务审计方法是对被审计单位进行财务数据的分析,但是由于数据是随机抽取的,存在着内在的局限性。同时,由于审计机构所发布的审计报告内容过于简单化,不能有效地指导企业管理层的决策行为,进而影响到其价值。而在大数据时代,财务审计技术可以突破这种局限,运用大数据技术对企业的财务状况进行精确的控制,进而对企业的财务状况进行更深入的分析。在大数据时代,审计报告的内容越来越丰富,审计的范围也越来越广。通过运用大量的数据技术,可以使审计人员更好地发挥审计的作用,从而增强其在实际工作中的应用价值,为企业的财务审计指明方向。

2.3 财务审计效率明显提升

传统的财务审计方式依赖于纸质资料,因此,财务审计人员要进行人工清点、统计,虽然采用取样审核,但耗时较长,且工作效率不高。在大数据时代,财务数据大部分都是以电子财务凭证保存在大数据系统中,而财务审计人员可以快速获取所需的财务资料。在此基础上,利用大数据技术进行财务审计,使财务审计的工作更加智能化、自动化,从而大大降低了审计工作的繁重,提高了财务审计的工作效率。

3 大数据时代背景下财务审计工作面临难题

3.1 大数据技术利用率相对较低

大数据技术可以有效地提高财务审计的效率,但是在现阶段,由于大数据技术的发展还不够成熟,使得财务审计人员不能完全理解和掌握这些技术要点。当前,由于大数据技术与财务审计工作的结合存在着诸多问题,许多企业对此还抱着观望的态度,这就使得大数据技术在短期内难以大规模推广,要推动大数据技术在财务审计中的应用,必然要面对技术上的挑战,尤其是大数据技术的理论知识和实践中的困难,更是让企业的员工望而却步。

3.2 财务审计创新意识明显不足

目前,我国的信息化水平不断提高,在信息化的今天,在财务审计、发票等方面,大部分已经在计算机上进行了应用。但是,很多企业缺乏创建信息化的丰富经历。常常将数据化和数字化作为一个系统,没有对数据化的内涵有一个清晰的认识,因而没有建立起一个完整的财务信息数据库,使我国的财务审计信息化建设无法走上正轨,致使我国企业的财务审计工作缺乏有效的创新。尽管一些审计机构已经认识到了大数据时代的来临,但由于运用大数据技术进行财务审计仍面临着许多技术难题,如果不能为企业提供充分的技术支撑,那么,财务审计系统的创新就会陷入困境,而大数据时代的审计工作也无法起到应有的效果。

3.3 审计观念相对滞后

企业受传统计划经济发展模式的制约,致使其对财务审计工作的认识不足,无法对其进行系统的梳理,致使其实际应用价值难以得到充分体现,尽管企业管理者对其进行了足够的关注,但其内部控制的有效性却难以适应现实的要求,导致它的制度不能跟上时代发展的步伐。

3.4 企业信息化平台建设有待完善

当前,大数据技术已经在很多行业得到了广泛的应用,并取得了很好的效果,尤其是在财务数据比较复杂的企业。因此,各有关单位要把信息化技术巧妙地纳入财务审计的工作系统中,并通过搭建一个信息化的管理平台,建立和完善相应的制度,以提高财务审计的工作效率和质量。当前我国许多企业的财务审计信息化建设都比较简单,仅仅采用了简单的财务软件体系来代替传统的财务审计模式,没有认识到建立信息化平台的重要性,导致了企业的财务数据不能共享。

3.5 财务审计人员综合素质有待提升

企业内部审计人员的职业素质有很大差别。目前,一些企业财务审计人员进入的门槛比较低,致使财务审计人员的理论知识储备水平明显不足,且缺乏专业技术训练,难以及时掌握最新的财务审计技术,对国家的政策和法律法规的理解不够充分,导致企业财务数据和信息管理质量提升存在较大难度。企业的财务审计工作人员由于受传统工作方式的制约,对现代财务审计的信息化体系认识相对薄弱,有关的理论和工作技能的掌握也比较薄弱,有待进一步提高。

3.6 传统财务审计模式的局限性凸显

传统的财务审计方式都是从纸质资料入手,而随着信息技术的发展,传统的财务审计方式越来越跟不上时代的步伐。在大数据时代,传统的财务审计模式缺少相应的支撑,使得数据采集变得困难,并逐步被大数据所替代,其应用领域越来越窄。从这一点可以看出,在大数据时代,随着无纸化和办公自动化的不断发展,传统的财务审计模式正面临着变革和升级。

3.7 财务审计人员难以适应新的工作模式

在大数据时代,财务审计方法发生了巨大的变革,以信息化为基础的审计模式需要财务人员掌握新的工作方法。然而,由于传统的审计方式中存在着固有的思维惯性,很难在短时间内适应新的工作方式。同时,由于财务人员的职业素质不高,使得新的财务审计制度在我国的推行速度较慢。

4 大数据时代背景下财务审计工作改进思路

4.1 强化财务审计人员大数据技术培训力度和素质水平

目前,我国的审计工作数据系统还不健全,工作人员的知识结构较为单一,对运用大数据的基础理论与方法了解不够,对审计工作思路落后,工作方式也缺乏创造性。因此,企业要构建健全的财务审计人员培养体系,并定期开展专门的职业技能训练,使其能够熟练运用海量信息技术,对其进行评估,并根据考核的结果给予相应的奖励,以充分调动员工的主观能动性与积极性,进而提升财务审计工作质量。加强对财务审计人员的专业技术和业务训练。很明显,财务审计的方法是千变万化的,所以,企业必须具备足够的洞察力,以保证财务审计制度能够与时俱进,从而提高员工的专业能力。企业既要注重财务审计人员的职业能力培养,又要注重员工的法治意识。随着现代企业的发展,财务审计制度日趋完善,相应的法律法规也随之出台,并应用到了实际的审计工作中。因此,要加强对员工法治意识的教育,促进其树立积极的生活价值观和职业道德。

4.2 系统分析财务审计数据信息,适当扩大财务审计监管范围

财务审计单位要保证数据的真实性和可靠性,为审计工作的开展奠定坚实的基础。在对被审计单位的基础资料进行仔细的梳理时,运用大数据类推企业的销售数据和经营模式,可以提前了解被审计单位的概况,在审计工作中可以有效地节省审计资源,从而降低审计成本。财务审计人员要对后台的资料结构有足够的认识,对重要资料及可疑资料进行记录与分析,及时将资料的安全性与危险性报告给有关的审计单位。在财务资料发生变化时,应当将原始资料进行登记,然后进行新资料的录入,以确保资料的及时性。企业可以根据实际情况,对财务审计的监管范围进行适当的扩展,可以先将其转移到专门的审计部门,再逐步扩展到企业的管理系统中,通过对具体工作的执行过程进行监控,规范业务的运作,进而达到企业内部控制的目的。在进行财务审计时,必须抛弃“事后补救”的做法,要充分重视“预备”

阶段的重要性,要预见问题的发生,并采取相应的对策,以保证在遇到紧急情况时,能够采取有效的措施,将财务审计的风险降到最低。

4.3 建立健全与审计相关的法律法规

在现代社会,信息技术是一门新兴的技术,而我国现行的法律法规对其运用尚无完善的规则,仅凭职业道德难以约束审计人员的具体行动。为此,企业必须加强大数据时代审计相关的法律、法规,加强对审计人员的监管,确保财务和其他被审计机构的合法利益不受到侵害。特别是对内部审计人员的保密要严格,防止内部审计人员利用各种手段泄露财务和其他被审计单位的有关资料。以立法的方式提高内部审计的保密程度,禁止内部审计人员以任意一种方式泄露审计单位的资料,从而使财务和其他被审计单位的经济利益受到保障。

4.4 加强对财务审计分析模型与审计软件的开发

由于传统的审计师无法熟练运用大数据技术进行审计,致使其无法完全发挥其应有的功能。所以,要根据不同的产业发展需要,不断地开发和运用大数据分析模型。在财务方面,要加大对财务分析模型的开发和运用,开发易于使用的审计软件,使审计人员能够充分运用大数据技术,提高工作效率,提高审计结果的准确度。企业可以将审计资料进行分类,包括:查询型、挖掘型、多元型等。通过构建相应的审计软件,构建简易的运行平台,使审计工作更加方便快捷。运用大数据进行审计,涉及范围很广,需要各种高层次的人才来解决问题,一般的审计师很难做到这一点。

4.5 提高对大数据认识与利用的能力

大数据是一项新技术,目前国内能将其应用到实际工作中的人才并不多,而且我国的审计工作起步比较晚,财务审计人员的知识结构比较单一,对大数据技术的认识不足,往往采用传统的方法进行审计,因此,大数据技术在审计领域的应用还有待进一步完善。在信息时代,大量的数据都是以电子数据的形式出现的,所以,财务审计人员要想顺利地进行审计,就必须不断地加强对大数据的理解,并主动学习大数据技术,不断地提高审计人员的素质,提高审计人员对大数据的认识和运用能力。

4.6 建立标准化的审计作业流程提高数据质量

当前,财务审计工作中涉及的数据量很大,与其相关的数据质量风险也很高。比如,一旦发生黑客攻击,就会造成财务资料的损失,从而使财务信息被篡改,进而造成信息系统的瘫痪,给计人员和被审计机构的经营造成巨大的损失。在强化标准化的工作过程中,可以利用大数据技术进行数据的远程存储和备份,从而保证数据的安全。具体而言,可以根据各个环节建立相关的标准运作体系,为审计人员的工作所提供全方位的数据支撑,从而促进审计工作的顺利进行。此外,还可以选择一套科学的数据分析方法,从多个视角对数据的核心含义进行全面的剖析,并将其最大限度地发挥其价值,通过各种手段,对财务数据内部的相关性进

行分析,确保财务资料的真实性,并加强审计数据的构建。

4.7 促进大数据技术和财务审计理论相互融合

目前,我国一些企业已采用大数据技术,但由于大数据技术与财务审计存在着明显的差别,因此必须进一步推动二者的融合。首先,在财务审计理论界加大对大数据技术的应用,也可以从高校开始,开设高校的大数据课程,为社会提供相应的专业技术人员,并运用相应的大大数据技术进行财务审计;其次,结合企业自身的经营特征及自身的业务优势,不断更新、升级大数据审计软件,以适应企业发展需要。

4.8 依靠大数据技术培养复合型审计人才

根据有关资料,目前我国的审计人员主要从事财务工作,他们的专业技术水平较高,但也存在着使用大数据所需的计算机知识不足的问题。因此,他们宁愿采用传统的方式进行审计,也不愿采用大数据技术进行审计。为了解决这个问题,企业应该鼓励审计人员多学习大数据技术,以提升其在审计工作中的应用价值。企业还可以根据自身的需要和特征,对大量的数据进行科学的研究,并将重点放在财务审计软件的研发和创新上。即便是在大数据时代,也会对生产、经营和市场价值产生重要的影响,所以,必须加强对财务风险的评价,对信息的安全性有一个完整的认识,并且尽可能地维护被审计机构财务资料的安全性。

5 结束语

在经济全球化背景下,财务审计工作得到了极大的发展,许多企业正在努力将信息技术应用于财务审计。当前,许多企业存在信息技术应用水平低、审计方法创新不足、审计理念落后、信息平台功能有限、审计人员综合素质较低等问题,这将制约其长远发展。为此,要不断探索将大数据技术和财务审计体系有机地结合起来,促进其在财务审计中的应用,以保证其正常运行。

参考文献

- [1]史欣欣.大数据时代财务审计面临的挑战与应对分析[J].冶金管理,2022(3):145-147.
- [2]薛克兰.大数据时代财务审计面临的挑战与应对分析[J].经济管理文摘,2021(20):154-155.
- [3]于晓光.大数据时代给财务审计带来的挑战及应对策略[J].时代金融,2020(26):87-88.
- [4]褚威.大数据时代给财务审计带来的挑战及应对策略分析[J].中国管理信息化,2019,22(10):52-53.
- [5]石文娟.大数据时代下国家审计面临的挑战及应对措施探究[J].审计与理财,2017(8):8-10.

作者简介:谢雯(1988-),女,汉族,陕西西安人,本科,中级会计师,研究方向:财务审计。