

# 生成式 AI 在中小会计师事务所审计实务中的应用

○ 聊城鼎志会计师事务所有限公司 李金秋

**摘要：**中小会计师事务所审计实务长期存在人工操作占比高、数据处理效率低、风险识别不全面等痛点，导致传统模式难以适配企业财务数据增长与审计质量提升的需求。生成式 AI 凭借自动生成内容和快速分析数据的能力，为中小会计师事务所优化审计流程提供了可行方案。根据中小会计师事务所特点，分析生成式 AI 与审计全流程的适配点，明确生成式 AI 在审计计划、审计实施和审计报告等阶段的应用路径，探讨工具成本、人员技能、数据基础等面临的挑战，提出“低成本适配、轻量化治理”的应对机制。研究表明：生成式 AI 可通过简化风险评估、自动化数据处理等方式，赋能审计实务；通过选择评价工具、开展实用培训等举措，能降低生成式 AI 应用门槛；生成式 AI 的合理应用，可提升中小会计师事务所的审计效率与质量，为行业数字化转型提供实操路径。

**关键词：**生成式 AI；中小会计师事务所；审计

**中图分类号：**F239.4；F233

## 一、引言

近年来，国家持续推进会计审计领域数字化转型，2021年12月，财政部发布《会计信息化发展规划（2021—2025年）》，明确提出推动人工智能与审计实务深度融合，为行业技术升级提供了政策支撑。中小会计师事务所（以下简称“中小所”）作为服务小微企业的核心力量，受到人力规模和预算水平的限制，审计实务长期面临数据处理低效、样本覆盖有限和报告撰写差错率高等痛点<sup>[1]</sup>。随着生成式 AI 技术普及，适配中小所的轻量化审计工具逐步涌现，涵盖 Excel 插件、简易报告生成软件等类型，为破解审计实务难题提供了可行路径。但多数中小所以对生成式 AI 应用持观望态度，既担忧操作难度与成本回报不成正比，也缺乏对技术适配场景的清晰认知，技术红利难以有效转化。本研究聚焦中小所审计需求，梳理生成式 AI 的可落地场景，分析其应用实践中的堵点并提出针对性解决策略，为中小所低成本推进 AI 审计提供实践指引，助力其提升服务效率与质量。

## 二、生成式 AI 与中小所审计实务的基础适配性

### （一）中小所审计实务的核心流程与痛点

中小所审计核心流程分为三个阶段。一是审

计计划阶段。核心流程是“了解客户情况→确定审计风险点”。中小所多依赖项目经理记忆或手工翻查历史底稿，整理客户过往审计问题，容易遗漏行业共性风险；资源分配主要依靠项目经理的审计经验，常出现“重点客户人手不足，小客户资源浪费”等资源错配问题<sup>[2]</sup>。二是审计实施阶段。核心流程是“数据收集→核对证据→识别异常”。传统数据收集，需要审计人员拷贝企业财务数据，手工整理为审计用表格，平均耗时较长；证据核对，靠人工比对发票、合同、银行流水，易出现核对差错；异常识别，依赖审计抽样，样本量通常仅为总业务量的30%，难以发现小额、零散的异常交易。三是审计报告阶段。核心流程是“填数据→写结果→核格式”。中小所多使用固定报告模板，审计人员需手工从工作底稿中提取数据填入模板，易出现“报表数与附注数不一致”的问题；审计结果撰写依赖个人经验，对风险点的描述需要反复修改；格式核对依靠人工完成，易出现不符合审计准则的格式疏漏。

### （二）生成式 AI 的核心功能与中小所需求适配度

生成式 AI 的核心功能集中在内容生成、数据整理和简单推理，与中小所审计需求高度适配。一是内容生成功能。AI 工具可根据审计底稿数据自动生成报告初稿、风险说明等文本，解决中小

**作者简介：**李金秋（1990—），聊城鼎志会计师事务所有限公司，中级会计师、注册会计师、税务师、资产评估师。研究方向：审计服务、财务管理、税收筹划。

所报告撰写耗时长的的问题。中小所审计员平均需1.5个工作日撰写1份年报审计报告初稿,生成式AI可将此时间缩短至2~3小时。二是数据整理功能。AI工具能自动读取Excel、财务软件导出的表格数据,清洗重复值、补全缺失字段,适应中小所数据来源格式不统一的现状。三是简单推理功能。AI工具可根据预设规则识别异常数据(如发票金额超过合同金额10%、应收账款回款周期突然延长50%),辅助解决抽样审计覆盖不全、异常交易难发现的行业难点。与复杂AI技术不同,中小所所需的生成式AI无需万亿级参数模型,轻量化工具即可满足需求,且年度使用成本控制在数千元,符合中小所的预算水平。综上所述,生成式AI对中小所审计工作的价值集中在效率提升、质量改善与成本可控等方面,能帮助中小所更好地适配小微企业对审计服务“高效、精准”的需求,进一步增强自身市场竞争力。

### 三、生成式AI在中小所审计实务中的应用实践

生成式AI技术为中小所审计实务提供了关键技术支撑,其深度契合中小所人员规模有限、基础事务繁重的特点,可大幅减少审计工作中的重复性操作,助力审计人员聚焦核心专业判断,提升审计效率与质量,深度贯穿审计全流程。

#### (一) 审计计划阶段

##### 1. 风险评估的AI辅助操作

中小所可通过AI工具快速整理客户风险信息,简化风险评估流程。审计人员将客户上年审计报告、审计问题整改记录等历史审计底稿,以及行业类型、营收规模等基础信息上传至AI工具,AI可自动提取关键信息,生成包括历史问题、行业共性风险等信息的“客户风险清单”,并根据风险严重程度智能标注优先级,助力项目经理快速锁定审计核心方向,减少无效投入。

##### 2. 资源分配的简易AI适配

针对中小所人员少、项目多的特点,AI可辅助制定基础资源分配方案。审计人员从风险清单中获取待审计项目的风险等级和预计工作量,结合团队成员空闲时间等信息录入AI工具;AI根据高风险项目优先分配资深人员、工作量与空闲时间匹配的简单规则,自动生成资源分配表,项目经理仅需根据实际情况微调,无需从头制定分配方案。

#### (二) 审计实施阶段

##### 1. 审计数据的自动整理

数据格式不统一是中小所审计工作的主要难点,生成式AI可实现审计数据“一键标准化”。

审计人员从企业财务软件导出审计相关数据上传至AI工具,AI会自动识别字段含义,完成重复删除、关键字段补全等数据清洗工作;同时,根据审计需求自动生成“应收账款账龄分析表”“收入按月份统计表”等标准化表格,可直接导入审计工作底稿。

##### 2. 交易异常的AI快速筛查

生成式AI可对审计全量数据进行分析,快速筛查异常交易。审计人员将整理后的发票明细、银行流水等交易数据上传至AI工具,选择发票核查、费用支出核查等审计场景后,AI工具根据预设规则筛查异常交易,生成异常清单,标注异常原因与建议核查方向。

##### 3. 审计证据的辅助核对

针对中小所证据多为纸质或扫描件的特点,生成式AI可辅助完成基础核对工作。审计人员将扫描后的合同、发票、银行回单上传至AI工具,选择“证据核对”功能;AI通过文字识别提取关键信息,自动比对合同、发票和银行回单的一致性并生成核对结果,审计人员仅需重点核查异常项,无需逐份比对。

#### (三) 审计报告阶段

##### 1. 审计报告初稿的自动生成

根据中小所审计报告模板固定的特点,生成式AI可实现数据自动填入和审计结果初步撰写。审计人员将工作底稿中的关键数据、异常清单上传至AI工具;AI根据选择的报告类型匹配模板,自动将数据填入对应位置,同时结合异常清单初步撰写审计结果,生成审计报告初稿。

##### 2. 报告格式与数据的AI核查

生成式AI可快速核对审计报告合规性。审计人员将审计报告初稿上传至AI工具,选择“格式核查”功能,AI自动检查格式合规性和数据一致性,并生成核查报告,明确标注格式疏漏、数据矛盾等问题。

### 四、生成式AI在中小所审计实务中的应用挑战

#### (一) 工具成本与适配性挑战

##### 1. 工具采购与维护成本压力

中小所年均审计收入多低于500万元,对AI工具成本敏感度较高。一方面,部分功能完备的AI审计工具采取账号年费模式,单账号年费通常为1万元,若团队规模为5~10人,年度工具成本达5~10万元,占其年度利润的8%~15%,超出常规预算;另一方面,部分AI工具需配套升级硬件(如高配置计算机),将额外产生1~2万元的硬件成本,进一步加剧中小所的财务负担。

## 2. 工具与现有流程适配性不足

市面部分生成式 AI 审计工具的设计逻辑更适配大型会计师事务所，与中小所现有审计流程存在适配性不足问题。部分工具依托专业审计软件实现数据对接，而中小所审计底稿多通过 Excel 编制，导致工具无法直接嵌入现有 workflow；另有部分工具功能模块冗余，中小所实际审计场景中使用率极低，大幅增加审计人员的操作和学习成本<sup>[3]</sup>。

### (二) 审计人员技能与操作挑战

#### 1. 审计人员 AI 应用能力不足

中小所审计人员以经验驱动型为主，数字技术基础相对薄弱。多数人员具备 Excel 工具基础应用能力，对 AI 工具的数据上传、功能选择等操作需外部指导，部分资深项目经理因技术适应力较弱，对 AI 工具存在操作畏难情绪。同时，审计人员难以对 AI 输出结果的合理性进行有效校验，如面对 AI 生成的风险清单，无法精准甄别需重点关注风险与 AI 误判项，仍需通过人工复核确认，反而增加工作负荷。

#### 2. 专职技术支持人员缺位

中小所普遍未设立专职技术岗位，在 AI 工具应用过程中出现数据上传失败、系统卡顿等问题时，难以实现即时响应与解决。多数情况下需依赖工具供应商客服支持，但该类支持周期达 24~48 小时，若恰逢审计项目工期紧张，问题悬而未决易导致项目进度延误。

### (三) 数据基础与安全挑战

#### 1. 企业提供的的数据质量欠佳

中小所审计的客户多为小微企业，财务数据管理基础薄弱。一是部分企业无电子数据，仅能提供纸质凭证，AI 工具无法直接分析，需审计人员先扫描录入，额外增加 1~2 天工时；二是电子数据不完整，如“应收账款明细账”缺失客户联系方式、账龄等关键字段，AI 工具无法生成完整风险清单，仍需人工补充；三是数据存在录入错误，如企业财务人员录入数据时出现笔误，AI 工具根据错误数据分析，会得出错误结果。

#### 2. 数据安全风险防控难度较大

中小所专业数据安全管理能力欠缺，应用 AI 时，易面临数据泄露风险<sup>[4]</sup>。部分 AI 工具需将客户数据上传至云端，中小所难以有效评估云端存储的安全性，担忧客户定价、客户名单等商业信息泄露；中小所内部管理制度规范性较差，审计人员可能将客户数据随意存储于未加密的个人电脑或 U 盘，存在数据丢失或被盗的隐患。

### (四) 法律责任界定挑战

中小所应用 AI 工具开展审计工作缺乏明确的

责任规范，若因 AI 工具失误引发审计问题，责任划分难度较大。一是与工具供应商的责任纠纷，如 AI 误判异常交易导致审计遗漏，供应商或以操作不当为由拒绝担责，中小所举证能力相对不足；二是审计人员与 AI 的责任划分，审计准则要求注册会计师对审计结果负责，但若中小所审计人员过度依赖 AI 生成的结果，未开展必要的人工复核，易出现难以界定责任归属问题。

## 五、生成式 AI 在中小所审计实务中应用的治理机制

### (一) 工具选择与适配治理

#### 1. 选择按需采购的平价工具

中小所应优先选择“基础功能+按需付费”的 AI 审计工具。优先试用免费或低价基础版，避免为冗余功能付费；付费模式优先采用按项目计费，根据年度审计项目数量核算费用，替代按账号计费的固定成本模式，降低预算压力；工具选型应重点关注 Excel 适配能力，确保可直接对接现有底稿编制工具，无需额外升级审计软件。

#### 2. 简化工具操作流程

中小所可联合工具供应商定制专属简化版 AI 工具。要求供应商隐藏跨国合规核查等非必要功能，仅保留风险清单、数据整理和报告生成等 3 个核心模块；要求供应商优化操作流程，将核心功能操作步骤控制在 3~5 个步骤内，设置一键操作按钮，实时提示关键步骤，降低学习与操作难度。

### (二) 人员技能治理

#### 1. 开展实操型导向技能培训

培训内容聚焦智能工具核心功能的实操应用，结合中小所典型审计场景设计演练案例，覆盖数据上传、风险清单解读、报告初稿修改等关键环节，杜绝纯理论化教学；培训形式采用短周期、高频次模式，同步编制图文版操作手册，手册中清晰标注“数据上传→功能选择→结果导出”等操作步骤，放置于办公区域便于随时查阅；针对年长审计人员，推行一对一带教机制，由年轻技术骨干指导基础操作，缓解其技术应用畏难情绪。

#### 2. 建立内部技术互助机制

在事务所内部选拔 1~2 名具备基础技术能力的员工，组建技术互助小组。明确小组核心职责为日常响应数据上传失败、系统卡顿等 AI 工具应用问题，定期整理高频问题解决手册；复杂问题由小组统一对接供应商客服，跟踪问题解决进度并及时反馈至项目组，避免审计人员各自求助造成的效率损耗。

(下转第 37 页)