

# 大数据助力会计师事务所打造核心竞争力

(来源：中国会计报，2019-09-06)

当前，大数据、云计算、物联网、区块链、人工智能等颠覆性技术不断涌现和应用。在这些新技术之中，大数据已被广泛认为是一种新的生产力和未来最重要的能源，它带来的技术革命将重塑企业未来的业务流程、产品和服务甚至商业模式。

会计师事务所应主动拥抱大数据时代，将数据分析作为其未来发展的一项重要战略，并将其打造为自身的核心竞争力之一，才能适应时代的变革。

## 行业开始关注数据分析的应用

回顾会计师事务所的发展，在第三次工业革命(即信息技术革命)后，事务所开始逐步告别原有对手工账本的核查和手工工作底稿的编制，开始使用计算机，尝试计算机辅助审计，对客户信息系统进行审计，这些都得益于计算机等基础设施的普及和应用。

在这个过程中，事务所可能是被动地适应和接受这样的变化。而随着第四次工业革命(即互联网产业化的革命)的到来，由于数据分析能力对于会计师事务所来说不仅仅是硬件设备或特定技术的投入使用，它更多的是一种软实力，需要事务所结合业务实践探索和培育这方面的核心能力。这就要求事务所不能被动等待，必须发挥主观能动性，积极拥抱变革，挖掘审计的价值。

目前，行业内的审计准则制定机构、国际大型会计师事务所已经开始关注和重视数据分析在审计方面的应用，并已经开始在实践中进

行探索和相应的能力建设。例如，国际审计与鉴证准则委员会（IAASB）已于 2015 年成立了 Data Analytics Working Group（数据分析工作组），专门研究相关课题，通过调研和广泛征求意见的方式来讨论会计师如何应对信息技术发展，以保证审计质量、提高审计效率、提升审计价值，而且特别将数据分析作为其中最重要的研究方向。

一些规模较大的国际会计师事务所已将数据分析作为其战略发展的重点，并开始在复杂的数据分析方面投入大量资金，以开发和增强自身的数据分析能力，其中一些事务所已明确表示正在寻求招募和培训更多的数据科学家和数据鉴证专家。

### **数据分析重塑审计业务**

数据分析正在深刻地改变审计业务方式，审计人员需重塑未来所需的技能。

第一，在互联网经济的背景下，电子商务、P2P、第三方支付等新兴商业模式不断涌现，传统行业也在向“互联网+”转型，数据量的大幅增加和数据模式的变化，对传统的审计手段比如抽样审计提出了挑战，这些变化正在倒逼注册会计师创新审计方法。

第二，大数据分析已开始在智能制造、生产自动化、健康医疗等诸多领域得到局部应用，已经在改变着许多企业的经营管理方式。它还有潜力为企业带来许多根本性的改变，包括企业的市场、内部流程、商业模式等各个方面。在充满变化的市场环境之下，企业如果要生存并蓬勃发展，就必须根据数据分析的结果做出相应的变革。许多客户的管理层和治理层（例如审计委员会）都开始意识到，作为外部审计工作的一部分，审计师基于获取的公司数据为公司提供更小颗粒度、更多维度、可视化的数据分析结果，是审计价值体现的一个非常重要

的组成部分。

第三，近年来，便于使用的数据分析工具越来越广泛地出现，ERP系统的发展也越来越完善，能为企业提供越来越复杂、便于使用的标准化模块。企业管理层可以比较方便地进行数据查询，数据获取成本也更加低廉，企业逐渐可以自行进行数据分析，而审计师可以寻求一些创新服务的机会。例如，帮助管理层评估一系列相互竞争的、现成或定制的数据分析工具，使用自己所开发的专有工具来确定它们是否适用于情况各异的企业。

### **需进一步摸索完善**

数据分析更多的是业务和逻辑问题，而不仅仅是技术问题。大数据应用的三大逻辑关系包括商业逻辑、设计逻辑和业务逻辑。会计师事务所的优势在于，基于风险导向的审计过程中对企业业务流程管理（BPM）有着深刻的理解，进而延伸发展相关的逻辑关系。而会计师事务所的劣势，可能在于处理和分析一些复杂的逻辑关系方面，缺乏精通统计和数学知识等的复合型人才。

目前，在实践中运用数据分析为客户提供审计服务，仍有待进一步摸索和完善。目前很多审计项目上未必会处理和分析海量数据，或者处理大量的非结构化的数据。但会计师事务所应逐渐在深刻理解审计理念的基础上，将大数据分析的理念和方法融入现有的审计全流程之中，以进一步推动适应时代和技术发展的大背景之下的风险导向的审计，全面提高审计效率和高度，提升客户体验。

例如，大数据分析在审计细节测试环节的应用，需要审计师基于对风险导向审计的深刻理解，在对审计客户所在行业、业务流程和业务逻辑充分分析的基础上，从海量数据中挖掘业务财务数据之间的

多种逻辑关系，并结合这些逻辑关系利用数据分析工具识别其中偏离正常商业逻辑的一些交易锁定为高风险的审计样本执行进一步的细节测试。

此外，现代企业对审计价值的预期不仅限于一份审计报告。审计不仅要关注历史，更需要前瞻性地作出预测。审计的价值，更应该体现在通过审计过程中对行业和企业业务流程的理解、风险的识别、业务的掌握等，为企业的经营及风险管理提供有价值的增值建议。审计师基于数据分析结果的解读和建议，无疑将助力企业管理层持续优化和改善其业务和产品。以往企业的相关决策，一般是依据业务部门对历史经验的总结和判断，而利用数据分析可以提供相对更直观、更科学、更准确、更实时的决策支持。目前热议的“管理驾驶舱”，正是基于实时数据及对数据的分析，让数据不再只是“过期的报纸”，而是能够让企业管理层可以通过可视化的工具，实时洞察数据分析的结果，以快速应对市场变化。

总之，会计师事务所应将数据分析作为其未来发展的一项重要战略，打造自身的数据分析平台，储备和培养具备统计和数学技能的人才，在事务所实践中逐步探索相关的应用，研究如何针对复杂分析做出高质量的判断并在各种情况下确定何时需要介入以取代基于分析的建议。进一步地，随着大数据技术的发展及普及应用，逐步开展大数据分析中的复杂建模和非结构化数据采集、处理的探索，以将数据分析能力打造成事务所的核心能力。

另外，对于包括云计算、区块链、人工智能在内的新兴技术，会计师事务所也需要在具备一定数据分析能力的情况下前瞻性地跟踪。这些技术的发展都是有不同发展阶段的，例如，人工智能在财

务领域的发展应用，现在已经出现财务机器人流程自动化，未来可能逐步发展到智能自动化，事务所需要不同阶段积极参与有关探索性的应用实践。（付强）

原文链接：<https://api.zgkj.com/news/shareH5/109771>，转载请注明。