

Цифровизация финансового аудита: риски и возможности

В.М. Сушков

Аспирант, ассистент кафедры финансового мониторинга

vmsushkov@mephi.ru

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», Москва

Аннотация: В статье проводится обзор внедрения инструментов автоматизированного аудита (СААТs) в историческом аспекте, а также оцениваются перспективы развития цифровых решений в аудиторской деятельности. Исследуются риски и возможности цифровой трансформации финансового аудита с целью обоснования ее ценности. Предлагается методический подход к анализу процесса внедрения новых технологий субъектами аудита.

Ключевые слова: цифровизация, аудит, искусственный интеллект, машинное обучение, риск-менеджмент.

Современные технологии затрагивают все сферы общественной жизни, причем каждое новое технологическое решение несет за собой новые риски и возможности. Понятие «цифровизация» в современной практике используется крайне широко, обозначая общий тренд развития информационного общества [1]. Цифровизация не обходит стороной и экономическую сферу, в том числе негосударственный финансовый аудит, проводимый индивидуальными аудиторами и аудиторскими организациями.

Аудит зародился более 6 тысяч лет назад, изначально создаваясь как процедура контроля за сохранностью имущества рабовладельцев, крупных чиновников, пресечения хищений и ведения учета населения и военнослужащих государства. Как отдельный вид финансового контроля аудит обособился от традиционных направлений в середине XIX столетия, когда в условиях активного развития корпораций чрезвычайно обострились противоречия интересов собственников и управленцев. Так, в 1884 году аудит финансовой отчетности акционерных обществ Англии стал обязательен на ежегодной основе [2].

Аудит как форма финансового контроля всегда опирался на использование эффективных нетрудоемких технологий и методов, которые, тем не менее, долгое время были ручными. Первые попытки цифровизации аудита произошли вскоре после внедрения информационных средств ведения бухгалтерского финансового учета. В 50-60 годах XX века крупные компании начали осуществлять обработку учетных записей таблично-перфокарточной системы счетоводства машиносчетными станциями. В начале 1970-х годов появились электронно-вычислительные машины (ЭВМ), специализированные на решение исключительно экономических задач. В 1980-х годах автоматизация решения бухгалтерских задач перешла на качественно новый уровень. Появились персональные ЭВМ, позволяющие формировать первичные документы и учетные регистры и отличающиеся высоким быстродействием и большим объемом внешней и оперативной памяти. Произошел переход от централизованной обработки бухгалтерской информации к децентрализованной [3]. Сегодня проведение аудиторской проверки даже субъекта малого бизнеса невозможно представить без средств информационных технологий – как минимум, персонального компьютера с установленными на нем прикладными программами Microsoft Office, а как максимум, комплексных автоматизированных систем сбора, обработки, анализа финансовых и нефинансовых данных аудируемого лица, а также реализации и документирования результатов аудиторских процедур на каждом из этапов аудиторской проверки.

Инструменты автоматизированного аудита (от англ. СААТs, computer-assisted audit tools) помогают собирать данные, проводить аудиторские процедуры, а также анализировать информации в автоматизированном режиме, позволяя аудиторам фокусироваться на бизнес-рисках клиента. Зарубежом уже создана целая экосистема поставщиков инструментов

цифрового аудита, которые делают технологии доступными даже для небольших аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. В российской же практике большинство цифровых решений в аудите разрабатывается собственными силами аудиторских организаций, что сохраняет незаполненную нишу программных продуктов автоматизации аудиторской деятельности в РФ.

Инструменты автоматизированного аудита позволяют значительно повышать качество аудита. Аудиторские процедуры, ранее занимавшие недели ручной обработки, теперь легко выполняются аудиторами даже без развитых компетенций в области информационных технологий. Результатом цифровизации аудита является не только повышение эффективности проводимых процедур и уменьшение количества ошибок, вызванных человеческим фактором, но также возможность направить время, ранее занимаемое рутинными задачами, на более глубокое и системное изучение бизнеса клиента.

При этом до сих пор внедрение технологий в аудиторскую профессию в основном было сосредоточено на разработке и использовании инструментов автоматизации и улучшения существующих аудиторских процедур, таких как аналитика данных, инструменты для обмена информацией и документирования аудита. Несомненно, данные процессы по-прежнему будут играть ключевую роль в аудите, однако текущие перспективы заключаются во внедрении более продвинутых технологий, таких как машинное обучение, алгоритмы искусственного интеллекта, беспилотные летательные аппараты и пр. Подобные технологии могут изменить масштабы и характер проводимых аудиторских проверок, например, посредством полного ухода от выборки и анализа всей совокупности финансово-хозяйственных операций.

Одним из примеров того, как использование технологий меняет аудит, является инструмент «Cash.ai», разработанный аудиторской компанией «Большой четверки» PwC. Он использует искусственный интеллект для автоматической обработки документов клиента, включая остатки по счетам денежных средств, банковские выписки, письма-подтверждения банковских операций, операции с валютой, а также оценивает финансовое состояние обслуживающих клиента банков. По сути, возможности инструмента полностью покрывают необходимые процедуры на участке аудита денежных средств [4].

Подобные разработки стали возможны благодаря автоматизированным инструментам и платформам искусственного интеллекта, которые выполняют роль экспертов по анализу результатов, полученных методами машинного обучения. Именно это позволило PwC применять «Cash.ai» без наибольшего количества специалистов по анализу данных.

В то же время, новые технологии влекут за собой новые риски, начиная от соблюдения законодательства в области защиты данных и информационной безопасности и заканчивая комплексной защитой от несанкционированного доступа. Аудиторы должны привлекать экспертов по различным программным приложениям и платформенным технологиям, а также информировать своих клиентов о системах безопасности, чтобы иметь возможность полагаться на автоматизированные функциональные возможности.

Хотя появление новых технологий затрагивает все отрасли экономической деятельности, стоит отметить, что потребности аудита уникальны. На всех этапах технологической трансформации аудиторских процедур субъектам аудита предлагается обосновывать ответы на пять вопросов, представленных на рисунке 1.

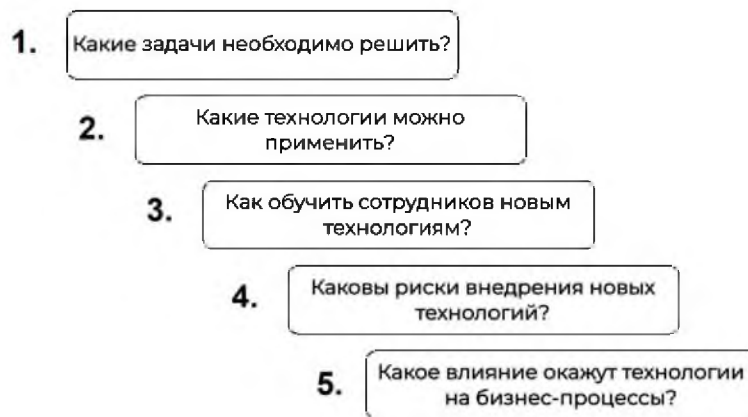


Рисунок 1. Вопросы, требующие решения в ходе внедрения инструментов автоматизированного аудита

Примечание – Систематизировано автором на основе [5]

Возможности инструментов цифрового аудита, таким образом, заключаются в переходе от выборочного аудита к проверке генеральной совокупности бухгалтерских данных, освобождении времени аудиторских групп и его направлении на более глубокий анализ информации для лучшего понимания бизнеса клиента, а также снижении риска ручных ошибок. Принимая во внимание факт, что внедрение автоматизированных решений в аудиторскую деятельность требует финансовых и временных инвестиций, а также сопряжено с рядом рисков, основные из которых связаны с необходимостью обеспечения информационной безопасности, ценность цифровизации аудита неоспорима.

Список литературы

1. Khalin, V., Chernova, G. Digitalization and Its Impact on the Russian Economy and Society: Advantages, Challenges, Threats and Risks // Administrative consulting. – 2018. – № 10. – С. 46-63.
2. Кизилов, А.Н., Богатая, И.Н. Эволюция аудита как науки и практической деятельности // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – №22. – С. 47-60.
3. Саенко, К.С. Бухгалтерское дело : практикум / К. С. Саенко; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2011. – 158 с.
4. Бз о ğ lu, D. Current machine learning applications in accounting and auditing // Pressacademia. – 2020. – № 12. – С. 1-7.
5. Bena, M. A simple revolution for digital auditing and auditing digital// Audit and Beyond. – Декабрь 2019. – № 244. – С. 6-8.

Modern digital technologies in accounting and internal audit in agricultural enterprises

Syzdykova E.Zh.¹, Ramazanova M.Sh.²; Zhangaliyev A.A.³

¹c.e.s., Professor of the Department of Accounting and Audit

²m.e.s., Senior Lecturer of the Department of Marketing and Commerce

³master student of the 2nd year of study in the educational program «Accounting and Audit»

elmira5as@mail.ru, ramazanowamary@yandex.ru

^{1,3}Karaganda Buketov University, Karaganda

²Dagestan State University of National Economy

Abstract: The paper discusses about the issues of the current state of the using of modern IT technologies in agriculture, about the prospects of the using of information technologies in accounting and internal audit. Digitalization of all sectors of Kazakhstan, including agriculture, is