

Аудит в условиях цифровизации: проблемы и перспективы

Audit in the Context of Digitalization: Problems and Prospects

УДК 336:657

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-5-8-14

О.В. Курныкина, д-р экон. наук, профессор
Департамента учета, анализа и аудита Финансового
университета при Правительстве Российской
Федерации

e-mail: OV.Kurnykina@fa.ru

O.V. Kurnykina, Doctor of Economic Sciences, Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial
University under the Government of the Russian
Federation

e-mail: OV.Kurnykina@fa.ru

Аннотация. Глобальное внедрение цифровизации во все сферы развития общества и экономики определило необходимость трансформации аудита и аудиторских технологий на основе цифровых бизнес-моделей и регулярно обновляющихся информационных технологий. В работе исследуются направления развития цифровизации в аудите, рассмотрены ее преимущества, а также возможные риски и проблемы. Предложены меры по преодолению рисков и проблем и активизации процесса внедрения цифровизации в современных условиях

Ключевые слова: цифровизация аудита, цифровые технологии в аудите, риски цифровизации, электронные технологии в аудите, цифровые технологии.

Abstract. The global introduction of digitalization in all spheres of society and economy development has determined the need for the transformation of audit and audit technologies based on digital business models and regularly updated information technologies. The article explores the directions of digitalization development in audit, considers its advantages, as well as possible risks and problems. Measures are proposed to overcome risks and problems, and to activate the process of digitalization implementation in modern conditions

Keywords: digitalization of audit, digital technologies in audit, risks of digitalization, electronic technologies in audit, digital technologies.

Введение

Внедрение и совершенствование процессов цифровизации в аудите — одно из главных условий его дальнейшего развития. Особенно это актуально для крупного бизнеса и банковской сферы, где особенно активно применяют преобразование информации в цифровую систему и считают ее одной из ключевых задач и одним из главных приоритетов развития. В данной работе поставлена цель — исследовать направления развития цифровизации в аудите, ее преимущества и возникающие в связи с этим проблемы и предложить меры по активизации ее внедрения.

В современных условиях активная цифровизация процедур ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности неизбежно вызывает потребность в изменении приемов и методов, используемых при аудиторской проверке бухгалтерской отчетности. Кроме того, с внедрением в практику аудита электронных технологий проверка бухгалтерской отчетности

стала быстрее, проще и эффективнее, ускорилось выполнение трудоемких задач, минимизировались ошибки в вычислительных расчетах. Повысились также уровень прозрачности информации, точность ее отслеживания, сократились затраты на обработку «больших массивов» данных, все это активизирует производительность работы аудиторов и увеличивает уровень доверия пользователей к результатам проверки. Однако наряду с положительными сторонами цифровизации выявились определенные сложности и проблемы, а именно: сложность технологий цифровизации, недоработки нормативно-правового регулирования, а также сложности оперативной настройки уже действующих процессов при изменении нормативного регулирования. Недостаточно оценены социальные последствия цифровизации, есть потребность в формировании новых форм доверия и контроля.

Возникает необходимость постоянной актуализация уже внедренных и работающих



процессов цифровизации в аудите в связи с появлением дополнительных и новых форм отчетности и требований к отчетной информации. Это определяет дополнительные затраты финансовых ресурсов и времени. При этом следует отметить неизбежный рост роли информатизации, автоматизирующей процессы аудиторских проверок, необходимость расширения спектра функций и методов специализированных программ, используемых в аудите, а также разработку новых форм проведения аудиторской проверки для интегрированной отчетности, учитывающей интеллектуальный капитал организации.

Направления развития цифровизации в аудите

С появлением новых технологий, основанных на использовании электронных методов, развиваются и изменяются процессы ведения финансового учета и аудита. В современных условиях наиболее крупными новациями цифровой экономики являются: формирование искусственного интеллекта и робототехника, криптовалюты, «умная фабрика», «умный город», «умные вещи», технология блокчейн и т.д.

Важность цифровизации во всех сферах жизни общества по всему миру, в том числе в Российской Федерации, определила внимание и поддержку развития науки и техники, а также цифровых технологий на государственном уровне. С целью развития цифровых технологий в различных отраслях экономики и внедрения цифровых процессов разработана и утверждена Программа развития цифровой экономики в России до 2035 года [8]. В рамках данной Программы определены цели и задачи развития, в том числе:

- выведение технологического уровня страны на лидирующие позиции в условиях глобализации цифрового пространства;
- формирование особых подходов к организации отраслей производства, торговли, а также сферы услуг, которые учитывают достижения цифровой экономики;
- повышение эффективности управления экономическими активами и ресурсами;
- повышение уровня конкурентоспособности экономики и др.

При этом государство видит свою роль в процессе цифровизации в создании благо-

приятных условий для развития национальной цифровой среды и стимулировании предприятий и организаций к апробированию и внедрению инновационных и цифровых технологий.

Реализация Программы должна проводиться в шесть этапов:

1. Создание единого органа по координации процессов перехода к цифровой экономике.
2. Анализ этапов перехода к цифровой экономике в разрезе каждой отрасли.
3. Установление параметров перехода к цифровой экономике по каждой отрасли.
4. Разработка нормативно-правовой базы.
5. Совершенствование основной инфраструктуры.
6. Создание национальных институтов цифровизации.

Таким образом, на государственном уровне поставлена цель перехода национальной экономики к цифровому формату, государство полностью его поддерживает и обязуется способствовать внедрению электронных технологий во все отрасли. Поэтому цифровизация неизбежно будет внедряться и трансформировать процессы учета, контроля и аудита, видоизменяя его качественно.

Теоретические проблемы компьютеризации аудиторской деятельности рассматривались в работах В.Д. Андреева, Ш.И. Алибекова, Ф.Н. Белоконевой, С.М. Бычковой, Е.М. Гутцайта, Ю.А. Данилевского, Е.Ф. Дюжикова, О.М. Островского, В.Ф. Палия, В.И. Подольского, В.Я Соколова, В.П. Суйца, А.А. Терехова, А.Д. Шеремета и других ведущих российских ученых в исследуемой предметной области.

В исследованиях обращается также внимание на необходимость и целесообразность освоения новых информационных технологий автоматизации аудиторской деятельности. В работе Б.Е. Одинцова и А.Н. Романова указывается, что основное внимание должно быть уделено созданию компьютерной информационной системы, обеспечивающей к проведению аудита «человеко-машинный» подход, основанной на разделении функций: человек, т. е. лицо, принимающие решение (ЛПР), выполняет функции логического анализа, а ЭВМ осуществляет функции организации и проведения количественных расчетов, логическая структура которых реализуется программны-

ми средствами, созданными на основе разработанных ЛПР алгоритмов (процедурный метод решения задачи) [3, 4, с. 247].

Направления развития цифровых технологий в аудите учтены и нашли отражение в Международном стандарте аудита МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения». В стандарте отмечены риски, связанные с ИТ-технологиями, рассматриваются процессы выявления этих рисков и меры в ответ на эти риски, виды средств контроля в компоненте контрольных процедур, отмечено, что «аудитору необходимо понимать ИТ-среду, относящуюся к информационной системе, так как в результате использования организацией ИТ-приложений или других аспектов ИТ-среды могут возникнуть риски, связанные с использованием ИТ» [5].

Кроме того, ряд авторов говорит о том, что внедрение цифровизации является необходимым условием непрерывного аудита в режиме реального времени, оперативности и прогнозирования, охвата всей совокупности информации, формирования трендов на макроуровне и получения объективных результатов по совокупности собранных доказательств [10].

Преимущества и проблемы цифровизации в аудите

Преимущества и проблемы цифровизации в аудите также отмечены в исследованиях ряда авторов и МСА 315. В частности, используя автоматизированные инструменты и методы, аудитор может выполнять процедуры оценки рисков больших объемов данных (из основного регистра, вспомогательных регистров или иных операционных данных), в том числе для целей анализа, пересчета, повторного применения или сверок [5]. Применение электронных технологий в процессе аудита даст возможность подтвердить надежность данных и обеспечить непрерывный мониторинг средств внутреннего контроля и оценить возможные риски.

Обеспечив непрекращающуюся и автоматическую проверку транзакций в условиях цифровизации, можно своевременно подтверждать корректность транзакций, что соответственно обеспечит надежность данных. Кроме того, обеспечив мониторинг средств внутреннего контроля и мониторинг бизнес-

рисков путем выявления значительных рисков и определения приоритетов процедур аудита, можно обеспечить всестороннюю, своевременную и точную гарантию предупреждения значительной части рисков.

Вместе с тем, отмечая достоинства и преимущества применения цифровых технологий в аудите, следует отметить, что цифровая трансформация аудиторской отрасли также связана с рисками. Возможны угрозы системных сбоев и ошибок. В качестве отрицательных и слабо прогнозируемых моментов можно назвать следующие: сложные технологии цифровизации; непредсказуемые изменения нормативно-правовых требований; необходимость разработки новых стандартов и методик; существенные затраты на разработку и внедрение новых технологий, формирование новых форм доверия и контроля, риски ИТ-систем.

Одной из проблем, выявленных при применении больших объемов данных, является отсутствие прозрачного аудиторского следа, т.е. будет гораздо сложнее получить отслеживаемые документы и определить способ проверки информации, собранной аудитором. Аудитор может извлечь и сохранить данные, собранные из источника больших данных, но из-за быстрой скорости, с которой большие данные развиваются, изменяются и накапливаются, это, несомненно, вызовет трудности для любого другого аудитора в отношении того, были ли данные точными и уместными в то время, когда они были собраны в качестве аудиторских доказательств. Кроме того, ряд авторов утверждает, что большие данные могут быть неустойчивы к взлому, что дает повод для опасений за конфиденциальность данных [9].

Электронные технологии являются более совершенными по сравнению с существующими технологиями, однако они и более сложные, при их внедрении следует учитывать, что обязанности аудитора в отношении ИТ-приложений и выявленных общих средств ИТ-контроля остаются неизменными и он должен получить понимание в отношении компонента контрольных процедур в ходе выполнения процедур оценки рисков посредством выявления ИТ-приложений и других аспектов ИТ-среды организации, которые подвержены рискам, возникающим в связи с ис-



пользованием информационных технологий. Следует провести оценку того, разработано ли средство контроля для эффективного снижения риска существенного искажения на уровне предпосылок или, по сути, для поддержки функционирования других средств контроля [5].

Цифровизация аудита является важным условием и базовой основой совершенствования качества аудиторской проверки. При этом развитие аудита в условиях электронных технологий предполагает постоянное внедрение инноваций и изменение методов выборочного исследования на основе цифровизации обработки всего информационного массива клиента. Аудитор может использовать автоматизированные методы для получения прямого доступа к базам данных в информационной системе, в которых хранятся данные бухгалтерского учета операций, или для выгрузки цифровых данных из таких баз, что повышает качество собранных аудиторских доказательств. Применение автоматизированных инструментов или методов при аудите большого количества однотипных операций позволит аудитору подтвердить свое понимание в отношении потока операций в информационной системе, отследив бухгалтерские записи или иные цифровые записи, относящиеся к конкретной операции, либо всю совокупность операций с момента ввода в состав данных бухгалтерского учета и до момента отражения в основном регистре. Анализ полных или больших групп операций может привести к выявлению отклонений от обычных или ожидаемых процедур обработки этих операций, в результате чего могут быть выявлены риски существенного искажения [5]. При этом для того, чтобы самостоятельно получать независимый и объективный результат обработки групп операций, необходимо повышать навыки работы с цифровой информацией и иметь понимание используемых электронных методов контроля. Существенное изменение технологий аудита при применении цифровизации и электронных методов определяет острую необходимость в подготовке и переподготовке кадров аудиторов. Совершенно очевидно, что в современных условиях умения аудиторов работать только с электронными таблицами данных уже недостаточно.

Внедрение цифровых технологий заставляет существенно менять требования к современному аудитору, для которого необходимыми становятся знания в области понимания и использования цифровых продуктов.

Наряду с объективными факторами, определяющими проблемы при внедрении электронных методов проведения аудита, в современных условиях геополитической напряженности появились дополнительные проблемы, возникающие по причине отключения российских компаний от программного обеспечения для аудита, доступ к которому обеспечивался международными компаниями сети. Программное обеспечение для аудита было разработано компаниями, входившими в мировую сеть, при выходе российских компаний из международной сети лицензии на программные продукты не продлеваются. Действия иностранных компаний по ограничению доступа к программному обеспечению аудита вынуждают российские компании возвращаться к своим наработкам программных продуктов для документирования аудита или дорабатывать и актуализировать существующие собственными силами.

Для электронных технологий характерны и достоинства, и недостатки, и риски, но трансформация аудита в условиях цифровизации — неоспоримый факт. При этом электронные технологии оказывают влияние и на объекты проверки, и на то, как осуществляется их аудит, который должен адаптироваться с тем, чтобы соответствовать требованиям быстро меняющегося цифрового мира.

Процессы цифровизации уже развиваются во всех сферах деятельности, но эти процессы нуждаются в поддержке и активизации.

К числу факторов, влияющих на внедрение электронных технологий в аудите, можно отнести стремительный рост объемов информации, необходимость работы с современными системами и технологиями, обеспечивающими своевременный сбор, анализ, обработку и последующую консолидацию результатов, развитие глобальных технологий и инновационных профессиональных программ. Среди инновационных направлений можно выделить процесс перехода на цифровые технологии, распространяющийся на все сферы жизни общества, возможность работы с большими

данными, ведение учета и формирование отчетности практически в реальном режиме времени. Инновационные направления стали основой для непрерывного аудита, повысили его эффективность и переориентировали акценты внимания аудиторов на выявление рисков и более глубокий анализ аудируемого бизнеса для выявления его потенциала.

Цифровая трансформация позитивно влияет на развитие аудиторской деятельности и оптимизацию ресурсов при проведении аудиторских проверок, но возникает ряд факторов, затрудняющих внедрение технологий в аудиторских компаниях. Это сложность многих новых технологий, низкий уровень их адаптивности, необходимость специального обучения и переподготовки специалистов, не полная ясность особенностей и техники применения цифровых технологий, высокие затраты на разработку и внедрение технологий, риск их не окупаемости и недостаточное техническое оснащение, недостаточность у аудиторов необходимых навыков и понимания алгоритмов и принципов работы новых технологий. Ряд цифровых технологий нуждаются в адаптации для применения в конкретной аудиторской компании и не могут заменить высококвалифицированного специалиста. Однако, преимущества цифровой трансформации аудиторской деятельности превалируют над сопутствующими им недостатками. Для активизации внедрения цифровых технологий наиболее важными, по мнению автора, являются: увеличение финансирования на разработку технологий и приобретение технических средств; разработка методик применения электронных методов в аудите и проведение адаптации методов контроля; переобучение и подготовка кадров. Еще одним важным фактором трансформации аудита на основе электронных технологий является разработка нормативно-правовой базы, так как под влиянием цифровизации организация и методики работы аудиторских фирм претерпевают существенные изменения.

Проблемой, требующей особого внимания, является защита корпоративных данных от кибератак и предотвращение мошенничества. Причем используемые в компаниях методы защиты информации должны обеспечивать безопасность не только от внешних угроз,

но и от злоупотреблений со стороны лиц, имеющих прямой доступ к базам данных.

По мнению автора, стратегия трансформации аудита в условиях цифровизации нуждается в соответствующей методологии и методиках аудита. Развитие современных информационных цифровых технологий не только влияет на аудит, но и меняет используемые в нем методы и инструментальные средства. В этой связи меняется концепция аудиторской деятельности. Цифровая трансформация компаний влечет за собой изменения в задачах, стоящих перед специалистами по аудиту. Развитие цифровизации экономики и аудита связано с аналитическим и времененным расширением форм отчетности (интегрированная отчетность, отчетность по устойчивому развитию и социальной ответственности и т.д.), вызывающим непрерывный аудит. В общем случае существуют две стратегии в создании аудиторских систем: минимизация затрат на ввод исходных данных; минимизация риска пропуска ошибочных действий в финансовой документации.

При трансформации аудиторской деятельности следует учитывать ее специфические особенности, обусловленные природой аудита: независимость, ответственность и документирование. Сегодня проблемы аудита в условиях цифровизации мало изучены, а их осмысление происходит в рамках классической теории аудита. Очевидно, что в условиях цифровой экономики ряд концептуальных положений этой теории должен быть пересмотрен. Современные тенденции развития аудита трансформируются от системно ориентированного аудита к риск-ориентированному непрерывному аудиту. Фокус аудиторской проверки перемещается от исторических проверок на основе ранее заархивированной или представленной в отчетах информации к созданию интегрированной контрольной среды, в которой наряду с набором стандартных учетных данных используются прогнозы, сведения об отклонениях, а также превентивная аналитика, реализуемые в режиме реального времени. Характерные для традиционной технологии аудита ограниченные выборки и прямая документальная оценка фактов хозяйственной жизни заменяются новыми формами измерения и подтверждения. Поэтому необходимы



аудиторские процедуры, в значительной степени независимые от людей, ориентированные на прогнозную информацию, направленные не столько на выявление нарушений и отклонений, сколько на профилактические меры их раннего предупреждения. Такие процедуры следует разработать и стандартизировать.

Интегриированность и взаимосвязанность в аудите предполагают встраивание функций контроля и оценки эффективности в сетевой функционал, аудит таких систем предполагает анализ протоколов работы, формирование которых происходит постоянно в автоматизированном режиме.

Методология аудита должна отражать суть изменений, при которых направленность аудита смещается от проверки последующей отчетной информации к оценке и мониторингу параметров работы аудируемых систем с акцентом на проведение превентивных процедур раннего выявления возможных отклонений и рисков.

Эффективное внедрение, применение и инновационное совершенствование методик аудита в условиях цифровизации предполагает подготовку квалифицированных кадров и повышение квалификации аудиторов. Автоматизация процессов упростит монотонную работу аудиторов и в условиях цифровизации они будут работать с конечным результатом автоматизации — фиксировать конкретное несоответствие (нарушение или замечание) либо получать некую выборку операций, параметры которых сигнализируют о возможной проблеме либо подтверждают нужную эффективность элементов контроля по конкретному процессу. При этом акцент обучения аудиторов следует направить на навыки, позволяющие аудиторам больше внимания и времени уделять областям, требующим оценки и анализа, развивать понимание процессов, не отвлекаясь на задачи, которые с легкостью сделают ИТ-системы. Встраивание аудиторских процедур в информационные системы объекта аудита обеспечит их автоматическое выполнение в непрерывном режиме, поэтому роль аудитора будет ограничена анализом выявленных по результатам такого аудита ошибок или отклонений с целью определения первопричин их возникновения и подготовки соответствующих рекомендаций по их устра-

нению. Необходима подготовка, направленная на выработку навыков анализа областей, требующих аудиторского суждения и выводов.

Выводы

В современных условиях цифровизация происходит в глобальном масштабе и становится важным фактором, меняющим экономику в целом и в том числе технологии бизнес-процессов, учета, контроля и аудита. Изменения предполагают трансформацию аудиторских технологий на основе цифровых бизнес-моделей и регулярно обновляющихся информационных технологий. В условиях цифровой экономики появляются и будут создаваться новые возможности для разработки и внедрения цифровых технологий, способствующих повышению эффективности и обеспечению качества аудиторских услуг. Бизнес-среда становится более сложной, что обуславливает необходимость общей автоматизации и информационной безопасности. Не вызывает сомнения, что в будущем потребность в трансформации методик аудита на основе использования электронных программ и инструментов автоматизации аудиторских процедур будет только увеличиваться.

Для обеспечения востребованности аудита аудиторские фирмы должны быть в состоянии реагировать на быстро меняющуюся бизнес-среду и новые технологии. Цифровизация в аудите направлена на интеграцию автоматической аналитики данных, системы больших данных и предусматривает выход за рамки традиционного аудита. Будущий аудит рассматривается как оцифрованный процесс, включающий в свои процессы гораздо больше информации, чем сегодня, за счет использования больших объемов данных и аналитики. Сложные методы, такие как искусственный интеллект и машинное обучение, возможно в будущем смогут заменить профессиональное суждение аудитора.

Однако наряду с достоинствами и преимуществами применения цифровых технологий в аудите процессы цифровой трансформации аудиторской отрасли связаны с определенными рисками и проблемами. К числу таких рисков относятся угрозы системных сбоев и ошибок. Кроме того, следует преодолеть ряд проблем, связанных со сложностью техноло-

гий цифровизации; недостаточной проработанностью нормативно-правовой базы, касающейся учета информации и цифровизации в аудиторской и бухгалтерской деятельности; отсутствием новых стандартов аудита; возникновением дополнительных финансовых затрат на разработку и внедрение электронных технологий; обеспечением расширения спектра функций и методов специализированных программ, используемых в аудите; отсутствием специализированных аналитических приложений, позволяющих обрабатывать большие объемы информации и составлять первоначальные выводы; необходимостью адаптации к трансформации профессии аудитора и под-

готовки квалифицированных кадров аудиторов для работы в электронной среде. Для устранения этих проблем и рисков необходима согласованная работа как на уровне государства, так и аудиторского сообщества и аудиторских фирм. Однако процессы цифровизации аудита являются объективно необходимыми и должны развиваться. Практическая значимость статьи состоит в том, что прозвучавшие в ней выводы и предложения направлены на усиление акцентов на мотивацию аудиторов к повышению своих знаний и компетенций не только в экономической предметной области, но и иных предметных областях.

Литература

1. Курныкина О.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления и контроля в коммерческом банке в условиях цифровизации и МСФО : Монография. — М. : КноРус, 2021. — 222 с.
2. Николаев В.А., Селезнев В.М. Блокчейн и цифровое будущее. Обещания новой технологии против реальности // Аудит. — 2019. — № 2.
3. Одинцова Т.М. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики // Современная экономика: проблемы и решения. — 2021. — № 4. — С. 190 — 208. <https://doi.org/10.17308/meps.2021.4/2586>.
4. Одинцова Т.М. Бухгалтерский учет: развитие и трансформация в контексте вызовов современности // Международный бухгалтерский учет. — 2021. — Т. 24. — Вып. 10. — С. 1162 — 1187. <https://doi.org/10.24891/ia.24.10.1162>.
5. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный, 2019 г.) «Выявление и оценка рисков существенного искажения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.10.2021 № 163н) // СПС КонсультантПлюс.
6. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Проведение аудита с помощью компьютеров» [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28965/
7. Парамонов П.В. Развитие методики аудита в условиях цифровизации с помощью аналитики аудиторских данных [Электронный ресурс] // Молодой ученый. — 2021. — № 19 (361). — С. 131–133. — URL: <https://moluch.ru/archive/361/80850/> (дата обращения: 10.04.2023).
8. Развитие цифровой экономики в России / Программа до 2035 года [Электронный ресурс]. — URL : <http://spkurdyumov.ru/uploads/2017/05/strategy.pdf> (дата обращения: 10.04.2023).
9. Романов А.Н. Компьютеризация аудиторской деятельности. — М.: АУДИТ, 2009. — 247 с.
10. Сафонова М.Ф., Кисилевич Т.И. Трансформация информационно-аналитического обеспечения аудита в эпоху цифровизации экономических и учетных систем // Международный бухгалтерский учет. — 2022. — № 7. — С. 780–805.
11. Digitization of audit & Compliance [Электронный ресурс] // Contextline — 2019. — URL: <https://contextline.com/digitization-of-audit-compliance/> (дата обращения: 02.02.2023) (2018). PricewaterhouseCoopers. URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/blockchain-assurance.htm>.

