

© **Алексей Вячеславович Иванов**
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов
Владимирского филиала РАНХиГС
E-mail: iav@bk.ru

Alexey Vyacheslavovich Ivanov
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department
of Finance,
Vladimir Branch of the RANEPA

© **Сергей Дмитриевич Башурин**
студент кафедры экономики
Владимирского филиала РАНХиГС
E-mail: eastern2300@yandex.ru

Sergei Dmitrievich Bashurin
Student of the Department of
Economics,
Vladimir Branch of the RANEPA

НЕПРЕРЫВНЫЙ АУДИТ КАК ОСНОВНОЙ ВЕКТОР ТРАНСФОРМАЦИИ КОНТРОЛЬНО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Continuous audit as the main vector of transformation of control and financial activities in the conditions of digitalization

Аннотация. Статья посвящена исследованию направлений трансформации методов аудиторской деятельности в условиях цифровизации. Авторы оценивают влияние на контрольно-финансовую деятельность таких современных особенностей информационных систем, как big data и автоматизация бизнес-процессов. Проводится анализ понятия «непрерывный аудит» и выявляются его основные характеристики. На примере ПАО «МТС» проводится оценка изменения методик внешнего и внутреннего аудита в условиях цифровизации, и выявляются основные тенденции их развития. Анализируя уровень сложности современной социально-экономической ситуации, авторы дают оценку перспектив развития непрерывного аудита в России.

Abstract. The article is devoted to the study of the directions of transformation of auditing methods in the conditions of digitalization. The authors assess the impact on the control and financial activities of such modern features of information systems as Big Data and automation of business processes. The concept of "continuous audit" is analyzed and its main characteristics are identified. On the example of MTS PJSC, the assessment of changes in the methods of external and internal audit in the conditions of digitalization is carried out, and the main trends of their development are identified. Analyzing the level of complexity of the current socio-economic situation, the authors assess the prospects for the development of continuous audit in Russia.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, аудиторские методы, аудиторские компании, цифровизация, непрерывный аудит, внутренний аудит.

Keywords: audit, audit activity, audit methods, audit companies, digitalization, continuous audit, internal audit.

В современных условиях субъекты экономики любого размера и вида деятельности все более зависимы от инвестиций в цифровые технологии. Передовые инструменты, обеспечивающие сбор, группировку и аналитику данных, проводимую в автоматическом режиме, в разы упрощают как постановку учета и формирование отчетности, так и ведение бизнеса в целом. Актуальность тематики трансформации контрольно-учетных методик в условиях цифровизации экономики связана с тем, что, во-первых, инструменты, позволяющие генерировать и обрабатывать большие объемы данных, постоянно внедряются в бизнес-среду, а, во-вторых, непрерывное применение новых методов делает их все более понятными для широкого круга пользователей. Модели управления во многих компаниях меняются, чтобы соответствовать требованиям новейших технологий.

Одной из важнейших сфер реальной экономики является аудиторская деятельность. Финансовый контроль, осуществляемый аудиторами, позволяет пользователям экономической информации принимать достаточно взвешенные решения, базирующиеся на достоверных и прозрачных данных. Стараясь достигнуть разумной уверенности, эксперт-аудитор приходит к заключению о том, насколько предоставленная ему финансовая информация является соответствующей истинному положению дел и каким образом соотносится реальное финансово-хозяйственное положение предприятия показателям его официальной отчетности за аудируемый период. При этом с каждым годом происходит формирование субъектами экономики все больших массивов финансовых, производственных и иных показателей, отчего и аудиторская деятельность для обеспечения качества проверок должна перманентно развиваться и использовать передовые технологии. Необходимость цифровизации аудита объективно обусловливается обязательностью анализа все больших объемов данных, что возможно только при применении новейших цифровых методов.

Цифровизация аудиторской деятельности включает в себя две главные категории [1]:

- большой объем данных, или big data, представляющий собой структурированные или неструктурированные массивы информации в объемах, которые невозможно исследовать методами ручной обработки;
- автоматизация, включающая в себя широкий спектр процессов и технологий, таких как автоматический мониторинг отчетности, технологии машинного обучения, искусственный интеллект и др.

Аудиторы используют в своей практике целый комплекс методов сбора, обработки и анализа информации. Проверки могут проводиться различными способами, однако все они регламентированы внутренними правилами аудиторской компании и строго соответствуют целому ряду государственных нормативно-правовых актов и международных стандартов. При осуществлении индивидуального подхода к каждому конкретному случаю

аудитор выбирает тот или иной метод – в зависимости от ситуации и поставленных задач в рамках договора с той организацией, где проводятся контрольные действия. Методология получения аудиторских доказательств состоит из таких инструментов, как:

- инспектирование;
- наблюдение;
- запрос;
- подтверждение;
- пересчёт;
- аналитические процедуры.

Определенные десятилетиями развития аудиторской деятельности, эти методики базируются на научно обоснованных и эмпирически проверенных подходах. Однако в настоящее время основной проблемой финансово-контрольной деятельности становится слишком быстрое накопление больших массивов хозяйственных данных. Это приводит к тому, что к моменту аудиторской проверки проверяемая информация уже может потерять свою актуальность; кроме того, сторонняя аудиторская компания не владеет теми же возможностями по анализу первичных оперативных показателей через многочисленные каналы коммуникации, доступные для бизнес-среды предприятия.

В силу изложенных условий, естественным является тот факт, что в аудиторской деятельности в последние годы активно формируется такое инструментальное направление, как непрерывный аудит. Он представляет собой специфическую методику автоматических исследований, используемую при выполнении аудиторских задач, таких как контроль и оценка хозяйственных и аудиторских рисков на более частой – практически постоянной – основе.

Рассматривая вопросы функционирования непрерывного аудита в современных условиях, следует обратить внимание на то, что ключевую роль в нем играют именно цифровые технологии. Применяемые ИТ-системы в режиме реального времени автоматически идентифицируют данные и исключают риски, аномалии, а также прогнозируют тенденции и тестируют средства контроля [2]. Таким образом, это дает возможность не только проанализировать целостность информации в любой отрезок времени, но и обеспечить такие процедуры, при применении которых анализируемые параметры на постоянной основе проходили бы проверку на выявление неэффективности, мошенничества и ошибок.

При мониторинге, осуществляемом перманентно, период, выбираемый для оценки, напрямую зависит от амплитуды обновления информации в системах бухгалтерского учета. Это связано, в первую очередь, с особенностями предприятия, на котором установлена такая система. Процедура мониторинга может происходить как раз в час, так и раз в месяц. Естественно, что для возможности наибольшего воздействия на риски, а также сведения их к минимуму частота процедуры мониторинга должна быть наибольшей.

Метод непрерывного аудита состоит из трех следующих частей:

- непрерывное обеспечение достоверности данных (CDA). Это проверка их целостности, при прохождении через информационные системы. Для осуществления анализа на уровне транзакций, с целью выполнения более детальной проверки, используется программное обеспечение, извлекающее данные из IT-систем;
- непрерывный мониторинг контроля (CCM). Он состоит из набора процедур, используемых для отслеживания функциональности системы внутреннего контроля;
- постоянный мониторинг и оценка рисков (CRMA). Это комплексный подход к оценке рисков в режиме реального времени с целью анализа подверженности риску и обеспечения разумной уверенности.

Вопрос о значимости современного аудита в той или иной организации в первую очередь ставится перед руководством и ответственными сотрудниками компании с целью понимания, каковы их ценностные установки относительно комплексности и качества системы финансового контроля. Так, в ПАО «МТС» цифровому аудиту отводится особое место – компания многие годы формирует цифровые продукты для анализа информации как на базе собственных разработок, так и за счет приобретения перспективных компаний.

Управленческие структуры уделяют особое внимание как развитию внутреннего аудита, так и сотрудничеству с внешними независимыми аудиторскими компаниями вследствие того, что успешное функционирование фирмы в будущем во многом зависит от качественной проверки экспертами всего комплекса первичной и отчетной документации.

Первой аудиторской компанией, с которой сотрудничало ПАО «МТС», была Arthur Andersen, являющаяся на тот момент членом «большой пятерки». Однако после того, как клиента данной аудиторской фирмы заподозрили в фальсификации отчетности, на Arthur Andersen подали в суд, который в итоге был проигран. В результате – банкротство крупнейшей на тот момент аудиторской компании. В связи с ее ликвидацией в 2001 году, «МТС» стало сотрудничать с Deloitte & Touche. Российское представительство этой крупнейшей международной аудиторско-консалтинговой компании помогло отечественной телекоммуникационной корпорации с постановкой системы как внешнего, так и внутреннего финансового контроля.

Рассматривая процесс осуществления внутреннего аудита в ПАО «МТС», можно обратить внимание на несколько особенностей, на которые делает упор компания. К ним относятся [3]:

- цели внутреннего аудита. Он направлен на предоставление собственникам гарантий и консультаций по всем интересующим вопросам. Данный вид аудита очень важен для уверенности руководства компании в том, что все системы и процессы эффективны, внутренние документы и законодательство соблюдаются, а отчетность достоверна. При этом внутренний аудит способен не только убедить менеджмент компании в

выполнении вышеперечисленных условий, но и способствует росту и развитию компании, изменяя технологии, методы и подходы в бизнесе;

- меняющиеся риски. Работа внутреннего аудита направлена на несколько категорий рисков, уделяя каждому их виду определенное количество времени: на операционные риски предоставляется 30 % от общего времени работы, риски несоответствия – 30 %, финансовые риски – 20 % и риски информационных систем и технологий – 20 %. Однако с ростом объема цифровых товаров и услуг, а также нарастающей популярности цифровых методов их продвижения, риски информационных систем постепенно перемещаются на первое место;

- высокодинамичное планирование. Фактически подготовительная деятельность сейчас осуществляется посредством планирования в режиме реального времени. Оперативное вмешательство в планы может предотвратить появление новых рисков. В ПАО «МТС» внутренние аудиторы при осуществлении планирования придерживаются такой стратегии, как ориентирование на будущее, вместо актуализации планов, которые проводились раз в полгода;

- использование современных технологий. Это одно из ключевых направлений, которое должно быть в обязательном порядке применено в работе внутренних аудиторов. Программное обеспечение для целей управления, анализ больших массивов данных, непрерывный аудит – все это эксперты должны внедрять в свою повседневную работу.

Благодаря возможностям искусственного интеллекта, облачных решений, «Интернета вещей» и других современных инструментов, «МТС» уверенно трансформируется в цифровую компанию. Однако без участия Deloitte в данной модернизации компания в одиночку бы не смогла с этим справиться, так как гигант аудиторского бизнеса делился со своим клиентом не только технологиями, но и собственными рекомендациями по улучшению контрольной деятельности.

Развитие различных методов финансового контроля в компании «МТС» уже в период цифровых технологий можно проследить на рисунке 1, отражающий ключевые моменты изменения как внешней, так и внутренней аудиторской деятельности в компании.

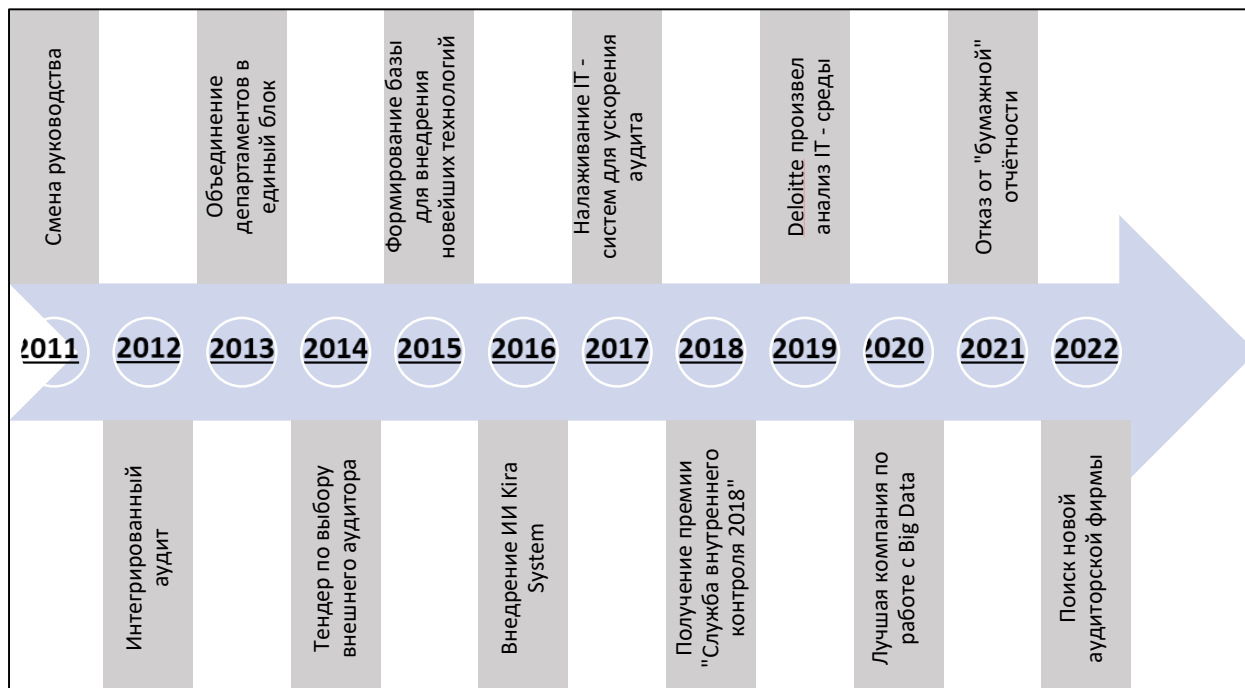


Рис. 1. Ключевые моменты изменения аудиторской деятельности в ПАО «МТС» в цифровую эпоху

Становление высокоэффективной системы финансового контроля происходило на предприятии эволюционным путем, по мере накопления опыта, формирования методологических и технических возможностей.

Так, в первую очередь, следует отметить 2012 год, в котором был впервые осуществлен интегрированный аудит консолидированной финансовой отчетности «МТС» и его дочерних компаний в соответствии со стандартами GAAP, и аудит эффективности системы внутреннего контроля.

Немаловажным изменением также являлось объединение в единый блок два независимых друг от друга подразделения – департамент внутреннего аудита и департамент контроля в 2013 году.

В 2016 году произошло внедрение компанией Deloitte искусственного интеллекта под названием Kira System для осуществления анализа отчетности ПАО «МТС» [4].

Следующим этапом в развитии контрольной системы компании в современную эпоху стало активное доминирование в сфере цифрового аудита, а также получение премии «Служба внутреннего контроля 2018» [5].

В 2020 году ПАО «МТС» названо лучшей компанией по работе с Big Data, что говорит об успешном совершенствовании стратегии по развитию своей деятельности при помощи новейших цифровых технологий.

Уже в следующем году компания стала использовать интерактивные презентации, в которых учитывается вся отчетность, аудиторские заключения и прочие данные. В связи с уходом Deloitte из Российской Федерации в 2022 году, в настоящее время ПАО «МТС» объявило конкурс на проведение аудиторских проверок в их компании. До того, как компания Deloitte сообщила

об остановке своей деятельности в РФ, ключевое преимущество их сотрудничества с «МТС» и заключалось в используемых технологиях.

Развитие контрольной среды российского телекоммуникационного гиганта демонстрирует, что само понятие «цифровизация аудита» закладывает в себе не только модификацию методик и использование новых технологий, но и изменение самой работы аудиторов. Благодаря использованию новейших технологий у сотрудников службы аудита появляется возможность больше времени уделить именно тем областям, в которых требуется проведение оценки.

Для анализа цифровизации методов аудита в ПАО «МТС» можно обратиться к данным таблицы 1, в которой были проанализированы основные методы, привнесенные аудиторской компанией Deloitte.

Таблица 1

Изменение аудиторских методов при цифровизации контрольной деятельности в ПАО «МТС»

№ п/п		Классическая эпоха	Эпоха цифровизации
1.	Аудиторский метод	Инспектирование	Автоматизация процессов сбора и обработки данных
	Проведение	Проверка отчетности в бумажном виде, документы никогда не оцифровывались	Kira System – платформа для просмотра документов, использующая передовые методы машинного обучения, для быстрой обработки ключевой информации из большого объема электронных документов
2.	Аудиторский метод	Наблюдение	Онлайн-наблюдение как метод сбора данных
	Проведение	Непосредственное присутствие аудиторской команды при совершении фактов хоз. жизни	Осуществление сбора данных посредством онлайн- и оффлайн-коммуникаций
3.	Аудиторский метод	Запрос	Автоматическое формирование запроса
	Проведение	Письменный или устный опрос, заполнение данных происходит аудитором вручную	Уникальный софт, который позволяет Deloitte при создании запроса автоматически заполнять все переменные
4.	Аудиторский метод	Подтверждение	Подтверждение

	Проведение	Ответ на запрос, получаемый в различных формах	Тот же самый ответ, однако преимущественно в цифровом виде
5.	Аудиторский метод	Пересчет	Автоматизация пересчета
	Проведение	Проверка точности арифметических расчетов, выполнение аудитором самостоятельных расчетов	Продвинутая визуализация, прогнозная аналитика, принятие решений в режиме реального времени
6.	Аудиторский метод	Аналитические процедуры	Управление аналитической функцией
	Проведение	Полностью ручной процесс, анализ тенденций и трендов	У Deloitte есть Лаборатория управления данными и аналитикой

На основе сравнительного анализа изменений можно заметить, что основным вектором цифровизации контрольной среды является автоматизация всех процессов. Можно предположить, что, если осуществить проведение всех контрольных процессов без участия человека, то вероятность совершения ошибки снижается до уровня допустимой погрешности.

В ПАО «МТС» отдел внутреннего аудита по многим параметрам не уступает западным аудиторским компаниям, например, в плане оснащенности технологиями. Компания, осуществляя анализ данных, давно уже не использует примитивный MS Excel, так как был самостоятельно разработан инструмент Celonis, с помощью которого выявляются ключевые факторы, негативно влияющие на показатели финансовой отчетности. Еще одной новейшей технологией, используемой в «МТС», можно назвать программное обеспечение Jiga, позволяющее отслеживать выполняемые в рамках проверки задачи, изменять их приоритетность в случае необходимости, а также вести учет и анализ рабочего времени всех участников аудиторского проекта. Для осуществления внутреннего аудита ПАО «МТС» использует следующие цифровые технологии:

- в компании используется система аналитики, состоящая из трех компонентов (источники данных, их хранилище, а также инструменты визуализации и анализа). Наиболее интересным, с точки зрения цифровых технологий, является BI-система, благодаря которой появляется возможность проанализировать данные в нескольких разрезах с целью принятия решений. В качестве инструментов визуализации компания использует методы интеллектуального анализа данных и программное обеспечение для моделирования, что позволяет понять поведение и взаимосвязь данных;

- несколько лет назад компания представила робота-кадровика Веру. Умный робот ведет учет всех сотрудников компании, а также играет роль специалиста в отделе кадров. Вера осуществляет прием заявок на работу,

формирует массивы данных, включающих в себя все досье работников. Внедрение такого новшества экономит как деньги компании, так и ее время, обеспечивая аудиторам доступ в любое время к актуальному количеству сотрудников на любую дату;

- еще одним новшеством в работе «МТС» стало создание Центра искусственного интеллекта в 2017 году. Специалисты данного Центра создают и внедряют технологии искусственного интеллекта в экосистему «МТС», в том числе и в область внутреннего аудита. Обучение этой компьютерной системы осуществляется посредством предоставления размеченных данных, с помощью которых данная машина приобретает некий опыт работы. Благодаря использованию искусственного интеллекта как руководство компании, так и ее сотрудники могут получать предупреждения о том, что появились проблемы, которые требуют незамедлительного принятия решений, и при этом указания на то, где повышены риски [6].

Подводя итоги, можно сделать вывод, что набирающая силу цифровая трансформация аудиторской отрасли оказывает положительное влияние на развитие как самой финансово-контрольной деятельности, так и на оптимизацию источников аудиторской информации. Такие передовые компании, как «МТС», являются лидерами движения цифровизации в России, с каждым годом развивая эту отрасль и стараясь соответствовать современным технологиям. Внешние аудиторы, такие как компании «Большой четверки», используют самые передовые, интеллектуально продвинутые системы для осуществления анализа информации и выявления отклонений в отчетности клиентов, что способствует большей прозрачности и росту доверия в бизнес-среде.

В настоящее время вопросы цифровизации российского аудита находятся в несколько неопределенном состоянии, так как члены «Большой четверки» с 2022 года официально прекратили свое сотрудничество с компаниями нашей страны. Многие фирмы, которые поставляли компьютерные информационные продукты, тоже приняли решение остановить свою деятельность на территории РФ. Вероятно, в ближайшем будущем достаточно сложным будет приобретение не только компьютерного «софта», но и компьютерного «харда», поскольку большая часть номенклатуры вычислительной техники для анализа больших массивов данных поставлялась в нашу страну именно покинувшими ее IT-корпорациями. Впрочем, как мы уже отмечали, «в новых условиях, когда многие западные компании покидают Россию, создаются новые уникальные возможности для отечественных IT-специалистов в области компьютерного импортозамещения и перераспределения большой доли рынка в пользу национального программного обеспечения. Это особенно важно для цифровизации контрольной деятельности» [7].

Существует достаточно оснований предполагать, что, невзирая на санкционные трудности, развитие контрольно-финансовой деятельности в России продолжит поступательное развитие в направлении цифровизации, применения искусственного интеллекта и непрерывного аудита.

Трансформация глобального социально-экономического развития в сторону цифровизации коммуникационных, аналитических и иных интеллектуально-ориентированных аспектов деятельности едва ли может оказаться обратимым процессом. Поэтому изменение аудиторских методов в направлении перманентного автоматического контроля источника данных, электронного контроля внутренних систем экономических субъектов и непрерывного аудита можно считать одним из наиболее вероятных векторов развития аудиторской отрасли.

Список литературы

1. Внутренний аудит и цифровизация в 2021 году // Мир цифровых и информационных технологий | IT – World.ru: ИТ – сообщество: офиц. сайт. URL: <https://www.it-world.ru/it-news/reviews/180699.html> (дата обращения: 14.01.2023).
2. Панков В. В., Кожухов В. Л. Трансформация института аудита в условиях применения цифровых технологий // Аудит. – 2019. – № 12. – С. 4-7.
3. Внутренний аудитор // Институт внутренних аудиторов: офиц. сайт. URL: <https://www.iaa.ru.ru/upload/iblock/913/913b004ecc647419de9c176c2afe97cf.pdf> (дата обращения: 14.01.2023).
4. Deloitte Forms Alliance with Kira Systems to Drive the Adoption of Artificial Intelligence in the Workplace // PR – newswire: офиц. сайт. URL: <https://www.prnewswire.com/news-releases/deloitte-forms-alliance-with-kira-systems-to-drive-the-adoption-of-artificial-intelligence-in-the-workplace-300232454.html> (дата обращения: 14.01.2023).
5. ПАО «МТС» Блок внутреннего контроля и аудита Корпоративного центра МТС – Национальная премия «Внутренний аудитор года» // Национальная премия «Внутренний аудитор года»: офиц. сайт. URL: <https://www.iva-ag.ru/winners/2018-paomts-blok-vnutrennego-kontrolya-i-audita-korporativnogo/> (дата обращения: 14.01.2023).
6. Аудит ИТ – инфраструктуры предприятия – цены, пример отчета | #CloudMTS: сайт / Облачные сервисы #CloudMTS | Крупнейший облачный провайдер в России для вашего бизнеса. URL <https://cloud.mts.ru/services/it-infrastructure-audit/> (дата обращения: 14.01.2023).
7. Иванов А. В., Мизонова Т. К. Совершенствование функции комплаенс во внутреннем аудите страховых организаций в цифровую эпоху // Муниципалитет. Экономика и управление. – 2022. – № 3 (40). – С. 61-71.