

УДК 330.1

Г.И. Ахмедов

Азербайджанский Государственный Экономический Университет, Баку,
email: goshgar.ahmadov@gmail.com

ЦИФРОВИЗАЦИЯ В АУДИТЕ. МИРОВОЙ И АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ОПЫТ

Ключевые слова: аудит, цифровизация, инновации, экономический рост.

В данной работе подробно описывается процесс цифровизации аудита как в мире в целом, так и даётся подробное описание опыта Республики Азербайджан в данной области. Цифровизация сегодня является одним из главных трендов и без неё невозможно добиться прозрачности. Аудит в целом играет важную роль в прозрачности экономики страны и по этой причине его совершенствование напрямую влияет на экономические процессы, происходящие внутри страны. В статье показано, что опыт цифровизации аудита Азербайджанской республики может быть использован в мировой практике.

G.I. Ahmadov

Azerbaijan State University of Economics, Baku, email: goshgar.ahmadov@gmail.com

DIGITALIZATION IN AUDIT. WORLD AND AZERBAIJANI EXPERIENCE

Keywords: audit, digitalization, innovations, the economic growth.

This work describes in detail the process of digitalization of auditing, both in the world as a whole, and provides a detailed description of Azerbaijan's experience in this area. Digitalization is one of the main trends today, and without it it is impossible to achieve transparency. The digitalization process, which is described in this article, is beneficial for all countries of the world, since in this area Azerbaijan has achieved great heights thanks to the status of the Chamber of Auditors of the Azerbaijan Republic, since at the legislative level, it reports only to the President of the Republic and exercises full supervision of audit activities in territory of the Azerbaijan Republic. Audit in general plays an important role in the transparency of the country's economy and for this reason its improvement directly affects the economic processes occurring within the country.

Сегодня мир стремительно развивается и стоя на одном месте нельзя добиться успеха, по этой причине предприниматели занимаются поиском специалистов как в области цифровизации, так и в области инновационных технологий, так как без идеи о совершенствовании невозможно будет воплотить амбициозные планы в реальность. По мере увеличения количества предприятий, использующих новые цифровые технологии в различных сферах, цифровизация экономики становится все более важной и заметной. В современных условиях интернет-магазины и электронная коммерция становятся основными каналами потребления, а сами товары переходят с физических носителей (CD, видео, книги) на цифровые. По мере распространения цифровых посреднических платформ меняются и традиционные участники онлайн транзакций. Раньше в любой сделке было два основных

участника (например, покупатель и продавец), но в онлайн – сделке участвует все больше субъектов, в том числе тех, кто облегчает транзакцию, обрабатывает платежи между покупателем и продавцом, и распространяет конечную продукцию [1].

В настоящее время цифровая экономика – это экономическая деятельность, основанная на цифровых и электронных технологиях и включающая в себя электронный бизнес и коммерцию, а также товары и услуги, которые они производят. Это определение можно применить, как к Интернету, так и к экономике и бизнесу, а также к социальным операциям и образу жизни, осуществляемым с помощью цифровых коммуникационных технологий.

Цифровые технологии начинают применяться практически во всех традиционных сферах, развитие цифровых технологий еще долго будет оставать-

ся доминирующей тенденцией, так как без этого предприниматели не смогут получать подобающую прибыль. Некоторые эксперты отмечают, что мир стоит на пороге второго века машин и технологий, и автоматизация затронет почти пятьдесят процентов всей мировой экономики.

Основными инновациями в финансовой сфере к примеру является блокчейн и безналичные расчеты. Блокчейн – это не только криптовалюты, которым многие не доверяют, но и мощнейший инструмент защиты любых денежных транзакций. Кроме того, цифровая трансформация проявляется в следующих сферах:

- мобильный банкинг;
- онлайн шоппинг;
- дистанционная оплата;
- удаленное оказание услуг и осуществление продаж.

Цифровизация направлена не только на автоматизацию и улучшение работы и производственных процессов (хотя зачастую это необходимо), но и на изменение всей бизнес-модели. Автоматизация улучшает производство и сохраняет способ ведения бизнеса компании, а цифровая трансформация меняет сам продукт, отношения между клиентами и поставщиками и положение компании. Автоматизация – это комплексный подход к использованию цифровых ресурсов на предприятии.

Цифровая трансформация стала катализатором перемен во многих отраслях и секторах, включая аудит и бухгалтерский учет [6].

Недавно автоматизация позволила финансовым и аудиторским группам обрабатывать данные с высокой скоростью. А искусственный интеллект (ИИ) позволил командам делать прогнозы, которые помогают им лучше понимать бизнес, управлять им и достигать целей.

Сегодня уже, чтобы провести надлежащий аудит на основе международных стандартов аудита, необходимо находиться в тесном контакте с технологиями, иначе становится сложно добиться желаемых результатов.

Прежде всего, цифровизация повлияла на бухгалтерский учет, который, в свою очередь, повлиял на отчетность, а это уже повлияло на аудит в целом

и на работу аудиторов. Для проведения качественного аудита на основе Международных Стандартов Аудита необходимо пользоваться программными обеспечениями в данной области, так как они показывают правильное направление аудита, что облегчает работу аудитора во много раз. Стоит назвать такие ведущие программные решения, как Case Ware Work Papers, TeamMate, Audit Workstation, AuditModern, Audit XP Professional, IT Audit, AuditNet, Экспресс-аудит: PROF, Audit Expert, Ваш финансовый аналитик, Form.com, Cygna Auditor, Netwrix Auditor, Asset Panda, MasterControl Audit, Onspring, 4auditor.com. Это список большинства программ по проведению аудита и оказанию методической помощи аудитору, в той или иной области его работы, и каждая программа наравне с плюсами имеет и свои отрицательные стороны [8]. Каждая из программ, показанных выше, имеет свои собственные особенности и недостатки.

К особенностям можно отнести следующее:

- 1) лёгкость проведения аудита;
- 2) полное соблюдение международных стандартов аудита;
- 3) уменьшение затрачиваемого времени на проведение аудита;
- 4) повышение времени, затрачиваемого на анализ самой отчётности, так как ошибки программа выдаёт сама;
- 5) возможность давать задания своим работникам для выполнения;
- 6) гибкость использования, так как есть возможность открыть данные программы в «облаке».

К недостаткам же можно отнести следующие:

- 1) среди перечисленных программ есть ценовое отличие, и оно колеблется от 100\$ до 3000\$, и естественно в зависимости от оборота, уже предприниматель должен делать соответствующий выбор на своё усмотрение;
- 2) функционал программ не прост, по этой причине сходу привыкнуть к интерфейсу программ или же к их сложности нелегко;
- 3) присутствует языковой барьер в некоторых из программ, по этой причине использовать на международном уровне ставится сложно;

4) в зависимости от программы возможен лимит на использование со стороны пользователей, то есть нет гарантии, что вы сможете подключить всех работников к сети.

Также сегодня имеет актуальность возможность безопасного ведения дел дистанционно. Если ваша организация имеет дело с персональными данными клиентов, любая утечка данных означает ущерб вашей репутации, потерю клиентов и в конечном итоге значительные убытки. Большинство предложений на рынке сегодня представляют собой облачные услуги видеоконференцсвязи. Их особенность в том, что все видеозаписи встреч, детализация звонков, персональные данные пользователей, включая логины и пароли, а также пароли для доступа к конференции передаются программами в сторонние облачные хранилища данных. В эти репозитории могут входить самые разные люди и организации, и поставщик видеоконференций не может контролировать, что происходит с вашими данными. Для таких компаний более надежной альтернативой станут серверные решения, которые можно развернуть локально в сети предприятия. Таким образом, все коммуникации сотрудников компании друг с другом и с клиентами будут храниться на корпоративных серверах без риска взлома и утечки данных. Уже существуют, как платные, так и бесплатные программы для проведения данного рода совещаний. Бесплатные приложения для видеозвонков подходят обычным пользователям и малым предприятиям с числом сотрудников до 20 человек – они обычно ограничивают количество участников групповых звонков. Для крупных компаний с большим штатом сотрудников платные решения больше подходят, поскольку они могут предложить больше инструментов для совместной работы и больше участников конференций. Кроме того, программное обеспечение для видео вызовов корпоративного уровня, как правило, уделяет больше внимания безопасности связи пользователей [4].

По мере роста цифровизации и постоянного изменения (цифровых) бизнес-моделей клиентов также могут возникнуть сложные требования к аудиту и аудиторам. В аудиторских фирмах

можно было бы нанять больше ИТ-специалистов и специалистов по обработке данных. Эта растущая специализация поднимает вопрос о том, будут ли выпускники бизнес-администрирования, бухгалтерского учета или аудита продолжать работать в аудиторских фирмах, а не сотрудники, ориентированные на ИТ [8].

На территории Азербайджанской Республики идёт цифровизация, как в области аудита, так и надзора за ним. В последние дни в направлении цифровизации надзора за деятельностью аудита проделана очень большая работа, сюда можно отнести следующее:

1. Создание личного кабинета аудитора.

Если говорить о «Личном кабинете аудитора», то следует отметить такие функции, как сбор и хранение данных о проведенных аудитах, создание на их основе ежедневных отчетов, нумерация всех договоров, заключенных лицензированными аудиторами, также шифрование и нумерация выданных ими заключений, введение минимальных пределов по оказанию аудиторской деятельности, сбор статистических данных с аудиторов 2 раза в год, наличие различных методических пособий, нормативно-правовых документов, новостей и видеозаписей проводимых семинаров, вебинаров и курсов по повышению квалификации для аудиторов.

2. Создание панели проверенных хозяйственных субъектов.

Благодаря данной панели как клиенты аудиторов, так и инвесторы и государственные органы, если требуется, могут в свободном режиме ознакомиться с аудиторскими заключениями. Представляется следующая информация: кому было выдано аудиторское заключение, кем было оно выдано, ИНН аудируемого субъекта, дата выдачи данного заключения, зашифрованные номера выданных аудиторских заключений, а также период, который был проверен аудитором.

3. Создание панели по контролю качества аудита.

На данной панели размещаются результаты проверок по контролю качества, проведенных Палатой Аудиторов среди аудиторских организаций и независимых организаций. Оценки коле-

блются от 2 до 5, следовательно, 2 – это низший балл и 5 – это высший балл. Цель данной панели – проинформировать общество о работе того или иного аудитора, а также оказать методическую помощь в создании внутреннего контроля качества как у аудиторских организаций, так и у независимых аудиторов. Данная панель включает в себя большую методическую базу для использования аудиторами.

4. Создание электронной переписки как для аудиторов между собой, так и для ревизоров, занимающихся их проверками, а также для надзорного органа.

В данной панели аудиторы имеют возможность общаться друг с другом, с ревизорами, которые были назначены на их проверку, а также могут поддерживать связь с самой Палатой. Ревизоры могут поддерживать связь друг с другом, с аудиторами и с Палатой, если требуется какая-либо методическая помощь [5].

Меры, реализуемые правительством по поддержке бизнеса в период пандемии, также расширили спектр аудиторских услуг. Таким образом, для многих предпринимателей открылись новые возможности как на рынке услуг, так и на рынке производства продукции.

Многие аудиторские компании активно внедряют дистанционные услуги по работе с клиентами, совершенствуя систему контроля эффективности таким образом, чтобы удаленный формат не влиял на качество. Однако ранее удаленное обслуживание в основном охватывало некоторые направления бухгалтерского учета, аутсорсинговые услуги, налоговые и юридические консультации, управленческий и финансовый консалтинг, но практически не затрагивало аудит.

В сложившейся ситуации многие аудиторские компании серьезно пересмотрели свое отношение к удаленному аудиту: санкционированное создание системы электронного документооборота, онлайн-видеосвязь, защищенное облачное хранилище, организация санкционированного доступа – все это позволяет существенно снизить затраты и риски аудита [3].

Перевод бизнес-процессов в электронный вид влияет на аудиторскую деятельность одновременно по двум направлениям:

1) изменение бизнес-процессов проверяемых субъектов, постоянное увеличение доли операций в цифровом пространстве, в связи с чем возрастает влияние рисков, связанных с использованием информационных технологий проверяемым субъектом;

2) изменение бизнес-процессов самой аудиторской организации, замена традиционных контрольных процедур, выполняемых аудитором, автоматизированными системами поиска, обработки и анализа данных.

Наиболее популярными информационными технологиями являются XBRL и блокчейн. XBRL – это нормативный, финансовый и другой формат отчетности, основанный на расширяемом языке разметки XML. Организации все чаще используют XBRL или Inline XBRL в качестве инструмента отчетности.

Блокчейн также развивается очень быстро. Обычно его описывают как распределенную децентрализованную общественную информационную систему, которая построена на цепочках, связанных между собой, и чтобы открыть доступ к одной из них следует взломать доступ к изначальной точке [2].

Блокчейн также можно использовать в процессе аудита. Например, аудиторские фирмы «большой четверки» PWC, Deloitte, Ernst & Young и KPMG в 2018 году начали пилотный проект с 20 тайваньскими банками по тестированию технологии блокчейна для аудита финансовой отчетности своих банковских клиентов.

Практическое ведение аудита модернизировалось за последние 30 лет – появились офисные приложения, такие как Microsoft Excel и Word, программное обеспечение для работы с документами, такое как CaseWare Work Paper, инструменты аудита, такие как Audit Command Language (ACL) и CaseWare IDEA. Но повторяющиеся и простые задачи, основанные на правилах, которые зачастую выполняются вручную, по-прежнему отнимают большую часть времени аудиторов.

Цель исследования

Коротко о целях данного исследования, можно сказать следующее:

1) ознакомить общество с нововведениями в аудите в целом, как в области цифровизации, так и в области новаторства;

2) показать новшества в области аудита и надзора за аудиторской деятельностью на территории Азербайджанской Республики;

3) благодаря вышеуказанному пункту, также оказать поддержку другим странам и специалистам в области аудита, делясь опытом страны, которая хоть и ненамного, но всё же опережает другие страны на взгляд автора;

4) оказать методическую поддержку специалистам, занимающимся исследованиями в данной области.

Материал и методы исследования

Для проведения данного исследования использовались, как материалы иностранных учёных, так и данные Палат Аудиторов различных стран. Также проводились определённого рода обсуждения со специалистами в данной области.

В данной работе использовались различные методы исследования такие как:

1) анализ – разложение предмета на различные части и изучение их в отдельности;

2) синтез – объединение различных умозаключений в единое целое, для достижения определённого результата;

3) абстрагирование – отвлечение от предметов, не имеющих определённого интереса и фиксирования определённой базы, с какой-либо целью;

4) сравнение – сопоставление различных положительных и отрицательных черт объектов и на их основе проведение своего рода исследований;

5) изучение литературы – чтение научных статьи, книг, пособий и изучение особенностей каждой из статей с целью создания чего-то нового.

Результаты исследования и их обсуждение

Как результат исследования можно отметить то, что планомерное развитие ИТ-систем и цифровая трансформация аудиторской отрасли меняют не только сам аудит, используемые методы и модели, но и долгосрочную концепцию развития аудита. Потенциальные проблемы при оцифровке аудита включают в себя:

- использование больших данных;
- угрозы безопасности предпринимательской деятельности вследствие размытия границ обязанностей личного контроля нелегальными сотрудниками аудиторской организации;

- сложность четкого описания и идентификации конфиденциальной информации для заинтересованных сторон;

- угрозы взлома интеллектуальных систем и баз данных, продажи или перепродажи третьим лицам, получения доступа к конфиденциальной информации.

Можно сделать вывод, что происходящая цифровая трансформация аудиторской отрасли положительно влияет на развитие аудиторской деятельности и оптимизацию аудиторских ресурсов.

Выводы

Если обобщить все результаты данного исследования, то можно сделать следующие умозаключения:

1) цифровизация является важным этапом развития экономики, однако, как и всё хорошее, она имеет свои последствия, и не всегда они могут быть положительными;

2) для достижения высокого уровня прозрачности требуется постоянное развитие и введение инноваций в ту или иную сферы, иначе добиться прозрачности будет сложно;

3) вести дела дистанционно выгоднее, нежели проводить аудит на месте, так как это безопаснее, легче и дешевле;

4) для проведения аудита на дистанции создано большое количество программного обеспечения. Информация об основных программах была изложена в данной работе.

Учитывая вышеизложенное, предлагается следующее:

1) необходимо создать аудиторское программное обеспечение, соответствующее всем стандартам проведения аудита. Заняться его разработкой и совершенствованием следует учёным нескольких стран, так как важную роль играют отличие законодательства разных стран, а также языковой барьер;

2) организовать создание общепринятых стандартов ведения аудита в цифровую эпоху, так как ведение ау-

дита по старым правилам, как показывает опыт различных стран, не приносит результата;

3) создание калькулятора для определения минимальной цены аудита, чтобы оказать поддержку аудиторам со стороны государства, иначе аудиторы сами могут обесценить плату за свои услуги;

4) адаптация наиболее часто используемых бухгалтерских программных систем для проведения аудита самих систем. Такая практика существенно облегчит работу аудитора и поможет бухгалтеру понять ошибки, которые он совершил при составлении финансовой отчетности.

Библиографический список

1. Кривоногова Л.В., Сиднева А.С. Трансформация аудита в условиях цифровизации // Экономика. 2021. № 2. С. 19-21.
2. Львова Г.Н. Направления развития аудита в условиях цифровизации экономики // VIII Международная научно-практическая конференция, 2020. С. 98-104.
3. Зарубин Д.Н. Аудит в цифровой экономике как объект методологического анализа // Оригинальные исследования (ОРИС). 2022. С. 76-86.
4. Смагина М.Н., Малькова С.В., Сидельникова В.М. Методический инструментарий проведения аудита в условиях автоматизации и цифровизации // Ученые записки РАП. 2022. Т. 21. № 1. С. 78-82.
5. Bayramov Qəşəm, Əhmədov Qoşqar, Cəfərli Rövşən. "Auditorun Şəxsi Kabineti" sistemində auditor təşkilatlarının və sərbəst auditorların fəaliyyətini əks etdirən yarım illik (illik) hesabatın, müqavilələrin və rəylərin qeydiyyatı haqqında təlimat. 2023. [Электронный ресурс]. URL: https://audit.gov.az/Upload/Files/2019/355-4_Şəxsi_Kabinet_Təlimat_yeni_son1.pdf (дата обращения 20.09.2023).
6. Əhmədov Qoşqar, Orucov Barat, Axundova Firəngiz. Mühasibat uçotu və auditin rəqəmsallaşdırılması üzrə tövsiyələr. 2023. [Электронный ресурс]. URL: https://audit.gov.az/Upload/Files/2019/Az_Цифровизация_аудита_и_бух_учета.pdf (дата обращения 20.09.2023).
7. Əhmədov Qoşqar, Orucov Barat, Axundova Firəngiz. Rəqəmsal iqtisadiyyat şəraitində auditin aparılmasına dair yardımçı proqramlar barədə təlimat. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://audit.gov.az/Upload/Files/2019/Rəqəmsal_iqtisadiyyatda_auditin_aparılması_2_7.pdf (дата обращения 20.09.2023).
8. Tiberius Victor, Hirth Stefanie. Impacts of Digitization on Auditing: A Delphi Study for Germany // Journal of International Accounting, Auditing and Taxation. 2019. Vol. 37. P.1-34.