

ПРОБЛЕМАТИКА И РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИИ

В.В. Комарова

Научный руководитель: Т.А. Мошкова

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева

В настоящее время не перестает развиваться и оставаться актуальной темой для рассуждения - цифровая экономика, которая влияет на все сферы жизни и вызвана быстрым развитием информационных технологий, микроэлектроники, коммуникаций в большинстве государств мира. В России она обусловлена законами конкуренции в международной торговле и требованиями обеспечения экономической безопасности государства в целом. Организации, непосредственно, усиленно вводят цифровые технологии для совершенствования и преобразования традиционных бизнес-моделей, что уж говорить об аудиторской деятельности, которая непосредственно связана с проверкой этих организаций. Влияние эволюции операционной деятельности, развитие бизнес-цикла и общей цифровизации бизнес-процессов – напрямую взаимосвязана с аудиторами, которые занимают одно из ведущих мест в этом крупномасштабном преобразовании.

Бесспорно, результат внедрения цифровых механизмов заставляет существенно меняться систему и требования к современному аудитору, для которого необходимыми становятся знания в области управления цифровыми продуктами. На основании этого связаны многие дискуссии с постепенным изменением кадровых потребностей, что является небольшим тормозом в развитии цифровизации аудита. Нужно понимать, что автоматизация процессов, конечно, не искоренит профессию аудитора, она лишь упростит его монотонную работу и даст новые возможности и некоторые сложности. Ведь аудит прежде всего это экспертное мнение (мнение конкретного человека), и оно никак не сможет быть заменено искусственным интеллектом, программой и т.д. Также аудиторская деятельность имеет свои специфические особенности, обусловленные природой аудита: независимость, ответственность и документирование. При этом существуют такие сложности и проблематика, которые состоят в следующем:

- возможное нарушение конфиденциальности, вследствие использования больших данных и Big data;
- не доверие к полному цифровому аудиту;
- не успевание адаптации правового регулирования, в том числе различных стандартов;
- появление риска хакерских нападений, с целью продажи или перепродажи третьим лицам, либо доступа к конфиденциальной информации, следовательно – риск безопасности данных;

- возможные недоработки внедрения цифровизации, что вызовут сбои, недостоверную информацию и недоверие к результатам аудита;
- сложность в трактовке и определении открытой (публичной) и закрытой, для заинтересованных сторон, информации;
- недостаток квалифицированных кадров в данной сфере.

Все эти проблемы вызваны активным развитием цифровой экономики и мировыми событиями в виде пандемии 2020 года, специальной военной операцией 2022 года, что привело к массовому переходу на удаленные формы работы большинство предприятий, а также развитие и усиление новых видов мошенничества, чему способствовали недоработки в законодательстве и цифровой среде. Также напрямую не установлен стандарт, который бы регулировал вопросы цифровизации аудита и компьютерной обработке данных, есть лишь отдельные направления в группах стандартов, где говорится о применении цифровых технологий. Несмотря на это большинство данных проблем можно избежать, а в дальнейшем усовершенствовать, начиная с самой аудиторской компании заканчивая законодательством. Ведь даже аудиторские компании большой четверки далеки от совершенства в сфере цифровизации процессов деятельности.

Для начала, разберем цифровые системы, которые позволяют эффективно расходовать средства, ресурсы, а также непосредственно упрощать деятельность аудитора. Их можно разделить на несколько векторов развития, такие как:

- роботизация, интеллектуальные помощники;
- базовая аналитика (BI, визуализация);
- когнитивная аналитика (искусственный интеллект, машинное обучение).

Данные векторы развития цифровых систем смогут заменить много, но только с пониманием эффективности от внедрения в долгосрочной перспективе, целей и масштаба внедряемых технологий. С введением новшеств уйдут такие аудиторские приемы и процедуры, как физическая аудиторская выборка, различная ручная документационная сверка и т.д. При этом необходимо будет проработать все нюансы аудиторским компаниям, включая квалификацию и силу освоения работников данных нововведений, а также понимать, что цифровизация процессов заменит аудитора лишь на 80% при правильном внедрении. Стоит отметить, существование аудита, как отрасли, опосредованно от бухгалтерского учета и отчетности, во многом зависящий от автоматизации учета. Цифровые подписи, технология блокчейн (инструмент для передачи и хранения информации, представляющий собой технологию формирования распределенных регистров, выстроенных по определенным правилам, а также сами данные в виде непрерывной, последовательной цепочки блоков, содержащих информацию, где каждый последующий блок связан с предыдущим посредством содержащегося в нем набора записей), относительно новая цифровая единица (биткойн), быстрое

развитие программ – все это влияет и на бухгалтерский учёт и следственно на аудиторскую деятельность.

Обобщая сказанное, аудиторы в условиях цифровизации 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 должную эффективность элементов контроля по конкретному процессу. Аудитору также останется личное взаимодействие с проверяемыми лицами компании и дальнейшем закреплении своего мнения в аудиторском заключении. Исходя из этого можно создать следующий рисунок автоматизации аудита:

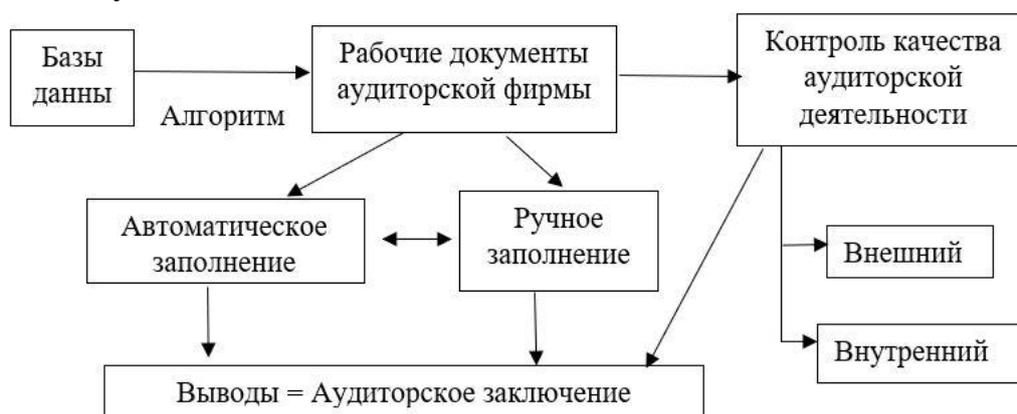


Рисунок 1 - Автоматизация аудита

На схеме представлен алгоритм аудиторской программы (она может быть любая, с определенным прописанным алгоритмом), благодаря которому данные в базах в особом порядке попадают в рабочие документы, после чего происходит взаимоувязка автоматического и ручного заполнения, а в заключение - контроль качества, чтобы сделать выводы (само аудиторское заключение).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что аудит в условиях цифровизации бизнеса и учета неизбежно претерпит изменения и будет развиваться не последний год. В условиях цифровой экономики создаются и будут создаваться новые возможности для разработки и внедрения цифровых технологий, способствующих повышению эффективности процесса экспертизы и обеспечению качества аудиторских услуг. Аудиторам представляется возможным больше времени уделять областям, требующим оценки, улучшать методы анализа и понимание процессов, не отвлекаясь на задачи, которые с легкостью сделают ИТ-системы. Цифровая трансформация аудиторской отрасли безусловно будет содержать риски, такие как: угрозы системных сбоев и ошибок, в ходе использования интеллектуальных систем, «обезличенность» аудиторской профессии, в ходе применения ИТ-систем и bigdata (при определенных ситуациях), но несмотря на это даст невероятные возможности и конкурентно-способность на мировой арене.

Список использованных источников

1. Цифровизация экономики: проблемы и перспективы России [Электронный ресурс]. – URL: <https://apni.ru/article/679-tsifrovizatsiya-ekonomiki-problemi-i-perspekt>
2. Егорова Е.Ю., Шогенов К.М. Будущее аудита в цифровом пространстве//Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2019. – С. 123-125.
3. Козюбро Т.И., Лемещенко А.П. Роль аудита в функционировании субъектов малого предпринимательства в современных условиях // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2022. - №3-3 (66). - С. 162-164.

АКТУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ БИРЖЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ – АНАЛИЗ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ ДЛЯ РОССИЙСКИХ ИНВЕСТОРОВ

А.А. Носова

Научный руководитель Д.М. Корчагин

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева

Изменения в мировой политической ситуации в 2022 году оказали серьезное влияние на российскую экономику и вызвали некоторые последствия, изменившие ландшафт финансовых рисков, присущих биржевым финансовым активам. Финансовый риск - возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов [1]. В настоящее время к таким факторам можно отнести санкционные ограничения как со стороны Российской Федерации, так и со стороны так называемых «недружественных стран». В совокупности вышеназванные факторы меняют привычную для российских инвесторов карту инвестиционных рисков.

Ключевые виды инвестиционных рисков отражены НАУФОР (Национальная ассоциация участников фондового рынка) и зафиксированы в «Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг». В данный документ включены следующие риски:

1. Системный риск;
2. Рыночный риск, включающий:
 - Валютный риск;
 - Процентный риск;
 - Риск банкротства эмитента акций;
3. Риск ликвидности;
4. Кредитный риск, включающий:
 - Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам;
 - Риск контрагента;