

Использование аналитических процедур и искусственного интеллекта в системе внутреннего контроля рисков финансовой безопасности компаний

The Use of Analytical Procedures and Artificial Intelligence in the Internal Control System of Financial Security Risks of Companies

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-12-15-22

Н.А. Казакова, д-р экон. наук, профессор
Базовой кафедры финансовой и экономической
безопасности, Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова

e-mail: axd_audit@mail.ru

N.A. Kazakova, Doctor of Economic Sciences,
Professor, Basic Department of Financial and Economic
Security, Plekhanov Russian University
of Economics

e-mail: axd_audit@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены методические вопросы использования аналитических процедур в системе внутреннего контроля рисков финансовой безопасности компании на примере дебиторской задолженности. Выявлены проблемы и обоснованы преимущества цифровой трансформации контрольной деятельности за счет аналитических процедур искусственного интеллекта, который снижает трудоемкость, повышает эффективность внутреннего контроля в результате более глубокого анализа информации, повышения безопасности и конфиденциальности, а также риск-ориентированного подхода.

Ключевые слова: аналитические процедуры, внутренний контроль, риски, финансовая безопасность, дебиторская задолженность, искусственный интеллект.

Abstract. The article discusses methodological issues of using analytical procedures in the internal control system of financial security risks of a company using the example of accounts receivable. Problems have been identified and the advantages of digital transformation of control activities through analytical procedures of artificial intelligence have been substantiated, which reduces labor intensity, increases the efficiency of internal control as a result of a deeper analysis of information, increased security and confidentiality, as well as a risk-based approach.

Keywords: analytical procedures, internal control, risks, financial security, accounts receivable, artificial intelligence.

Методические аспекты контроля рисков финансовой безопасности с использованием аналитических процедур на примере дебиторской задолженности

Одним из актуальных объектов контроля рисков финансовой безопасности является дебиторская задолженность, которая обуславливает уровень влияния кредитных рисков на устойчивость бизнеса. Ее роль заключается в балансировании рисков ликвидности, оптимизации факторов финансовой несостоятельности и угрозы непрерывности деятельности компании. Управленческий контроль за дебиторской задолженностью выстраивается в рамках финансовой политики для обеспечения целей деятельности компании на основе принципов комплексности, интегрирован-

ности и непротиворечивости. Цель управления дебиторской задолженностью — эффективное ее допущение, а задачи — контроль жизненного цикла дебиторской задолженности для минимизации ее просроченности; анализ эффективности дебиторской задолженности; реализация мер по взысканию дебиторской задолженности. Ключевые элементы системы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью раскрываются в соответствующей методике, утверждаемой руководителем компании (рис. 1).

Система внутреннего контроля за дебиторской задолженностью зависит от факторов внешней среды, в частности от покупательского спроса и действий конкурентов [1]. Внутренние факторы определяют стратегическими целями компании по обеспечению



Рис. 1. Ключевые элементы системы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью

финансовой безопасности деятельности, а также профессиональным опытом специалистов, которые должны контролировать уровень задолженности для предотвращения ситуаций по превышению ее допустимого уровня. Уровень допустимости прорабатывается при планировании с учетом специфики деятельности компании, он должен обеспечивать условия для поддержания платежеспособности, поскольку вывод активов в форме дебиторской задолженности нарушает условия для исполнения обязательств, провоцирует нарушение денежного баланса [2]. Система внутреннего контроля функционально должна предотвращать угрозы дефицита денежных средств, обеспечивать стабильное, безопасное функционирование и развитие компании. При этом стандартная система внутреннего контроля использует аналитические процедуры двух уровней контроля, включая соотношение уровней дебиторской и кредиторской задолженности. Однако управленческие цели контроля дебиторской задолженности должны обеспечивать не только условия для поддержания текущей сбытовой политики компании, но и служить навигатором и инструментом управления финансовой безопасностью и устойчивостью бизнеса в длительной перспективе, т.е. должны быть направлены на полный жизненный цикл дебиторской задолженности.

Модель внутреннего контроля рисков, связанных с дебиторской задолженностью, на основе трехуровневой системы аналитических процедур

Достаточно сильное влияние дебиторской задолженности на финансовые возможности компании требует постоянного совершенствования методов мониторинга за ее состоянием как элемента системы внутреннего контроля, реализуемого через совокупность аналитических процедур (рис. 2).

Первый уровень мониторинга должен реализовываться главным бухгалтером или отдельно назначенным ответственным лицом бухгалтерской службы. Данный мониторинг должен позволять выявлять заблаговременно задолженность, которая потенциально может перейти в разряд просроченной. Отмеченная заблаговременность может иметь временные границы в 10 календарных дней до наступления контрольной даты покрытия задолженности. При проведении мониторинга первого уровня следует формировать реестр проверки в конце каждого рабочего дня по итогам фиксации платежей по полученной банковской выписке. Ежедневный реестр должен передаваться в центр ответственности за дебиторскую задолженность в составе руководителей финансово-экономической и юридической служб, в обязанности которых входит связь с представителем дебитора для уточнения го-

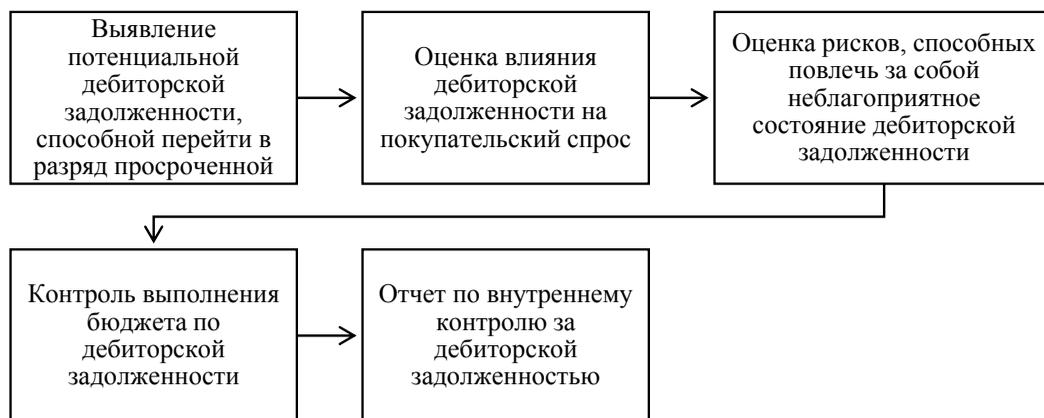


Рис. 2. Алгоритм мониторинга и аналитические процедуры системы внутреннего контроля рисков управления дебиторской задолженностью

товности погасить задолженность; официальное письменное уведомление о наступлении критического срока оплаты задолженности.

Второй уровень мониторинга должен проводиться начальником финансового-экономического отдела. Мониторинг данного уровня не должен ограничиваться оценкой состояния дебиторской задолженности, он должен позволять оценивать влияние дебиторской задолженности на покупательский спрос. Необходимо это как в целях регулирования уровня дебиторской задолженности, так и в целях:

- оперативной корректировки кредитной политики;
- уточнения концепции применяемой финансовой политики;
- планирования нормативного уровня дебиторской задолженности на перспективный период деятельности;
- оценки финансовых рисков и рисков кредитного характера.

Информационной базой мониторинга второго уровня выступают данные бухгалтерско-

го и управленческого учета. Оценка дебиторской задолженности в рамках мониторинга второго уровня должна основываться:

- на сопоставлении темпа роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности на дату проведения фактических аналитических действий;
- на оценке оборачиваемости дебиторской задолженности на дату проведения фактических аналитических действий.

При проведении мониторинга второго уровня формируется реестр проверки (табл. 1).

Благоприятной для организации является ситуация, когда темп роста выручки выше темпа роста дебиторской задолженности, при этом также проверяется значение установленного критерия оборачиваемости дебиторской задолженности.

Если в течение года наблюдается постоянное превышение роста дебиторской задолженности над выручкой, то начальником финансово-экономического отдела должны приниматься меры по повышению сбалансирован-

Таблица 1

Форма реестра проверки дебиторской задолженности (по итогам мониторинга второго уровня) (пример)

Показатели для контроля	Период возникновения задолженности: 2023 г.				
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	год
Темп роста выручки, %	106,52	111,08	114,59	109,84	110,51
Темп роста дебиторской задолженности, %	108,76	112,77	116,90	113,35	112,95
Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборот	3,94	4,12	4,87	4,39	4,33

ности и эффективности кредитной, сбытовой и финансовой политики.

Для приемлемого уровня оборачиваемости дебиторской задолженности позитивным состоянием является тенденция к повышению, поэтому при снижении ее оборачиваемости следует инициировать анализ, позволяющий выявить причины снижения.

В целом мониторинг второго уровня позволяет контролировать влияние дебиторской задолженности на будущее финансовое состояние предприятия, поскольку его выводы выступают основой для фактического управления состоянием дебиторской задолженности.

Мониторинг дебиторской задолженности третьего уровня направлен на оценку рисков, влияющих на состояние дебиторской задолженности и степень выполнения бюджета, и включает:

- оценку рисков, которые способны повлечь за собой неблагоприятное состояние дебиторской задолженности на предприятии;
- контроль выполнения бюджета по дебиторской задолженности.

Мониторинг третьего уровня должен проводиться центром ответственности за дебиторскую задолженность в целях оперативного выявления рисков, которые влияют на дебиторскую задолженность, а, соответственно, могут повлиять и на финансовое состояние субъекта хозяйствования. Инструментами проведения мониторинга дебиторской задолженности третьего уровня должны выступать: наблюдение; изучение документов; метод экспертных оценок; метод мозгового штурма; метод АИЕ (Applied Information Economics, комплексный подход к оценке эффективности системы контроля в бизнесе).

Промежуточные результаты, получаемые при проведении мониторинга дебиторской

задолженности третьего уровня, следует фиксировать в форме, которая отражена в табл. 2.

Алгоритм внутреннего контроля дебиторской задолженности в рамках мониторинга третьего уровня включает следующие аналитические процедуры:

- выявленные риски, оказывающие влияние на состояние дебиторской задолженности, построчно вносятся в форму для фиксации промежуточных результатов мониторинга;
- центром ответственности за дебиторскую задолженность на основе метода мозгового штурма оценивается влияние каждого отдельно выделенного риска на состояние дебиторской задолженности. При этом применяется пятибалльная оценочная шкала (где 5 баллов присваивается риску с наибольшим уровнем влияния, а 1 балл — риску с минимальным баллом влияния);
- все баллы оценки суммируются в целях определения веса влияния риска на дебиторскую задолженность. Для оценки веса влияния риска используется формула:

$$BP = \frac{CB}{EB}, \quad (1)$$

где BP — вес влияния риска на дебиторскую задолженность; CB — общая сумма баллов по итогам оценки рисков по 5-балльной оценочной шкале; EB — значение балла оценки по отдельно взятому риску.

Для оценки риска на следующем этапе мониторинга используется формула:

$$OP = EB \cdot BP, \quad (2)$$

где OP — оценка риска, влияющего на состояние дебиторской задолженности; EB — значение балла оценки по отдельно взятому риску; BP — вес влияния риска на дебиторскую задолженность.

Таблица 2

Форма для отражения промежуточных результатов контроля, полученных при проведении мониторинга дебиторской задолженности третьего уровня (пример)

Выявленный риск, влияющий на дебиторскую задолженность	Балл оценки влияния риска (по пятибалльной шкале)	Вес влияния риска	Оценка риска	Ранг риска по управленческой значимости
Риск снижения платежеспособности дебиторов	4	0,67	2,68	1
Риск несовершенства кредитной политики	2	0,33	0,66	2
Всего	6	1	-	-



Ранг риска, влияющего на дебиторскую задолженность, по управленческой значимости распределяется следующим образом:

- максимальный ранг в (1) устанавливается для риска с наибольшим полученным значением оценки;
- распределение последующих рангов осуществляется по мере снижения уровня оценки риска.

Итоги мониторинга третьего уровня дают возможность проранжировать риски по их значимости, что позволяет распределить и спланировать управленческое воздействие на них в целях нейтрализации или сокращения негативного влияния от их проявления.

Оценка рисков, влияющих на дебиторскую задолженность, должна завершаться формированием отчета, в котором должны раскрываться:

- выявленные риски и их потенциальное влияние на дебиторскую задолженность;
- план действий, направленных на нейтрализацию рисков;
- календарное планирование управленческих действий по нейтрализации рисков.

Контроль выполнения бюджета по дебиторской задолженности, рекомендуемый к проведению на третьем уровне мониторинга, позволяет оценить эффективность управления дебиторской задолженностью относительно намеченных параметров.

Для отражения результатов контроля за выполнением бюджета по дебиторской задолженности следует использовать форму, представленную в табл. 3.

Допустимый коридор отрицательного отклонения показателей по степени выполнения, как правило, устанавливается эмпирическим путем (например, 15%). Если фиксируется на-

рушение границ допустимости, то это индикатор необходимости незамедлительного реагирования на состояние дебиторской задолженности.

В целом предложенные направления для выстраивания мониторинга в рамках проводимого внутреннего контроля дебиторской задолженности позволяют комплексно оценивать среду, в которой формируется дебиторская задолженность, а также факторы, оказывающие влияние на ее состояние, что важно для полноты формирования информационного обеспечения, для принятия руководством субъекта хозяйствования оптимальных управленческих решений.

Компании следует формировать отчет по внутреннему контролю дебиторской задолженности (табл. 4), включающий финансовые показатели (по видам дебиторской задолженности, их состояние в динамике и перспективы изменения в рамках отчетного или прогнозного периода), а также нефинансовые показатели, позволяющие оценить качество управления дебиторской задолженностью за счет действий должностных лиц в процессе взыскания дебиторской задолженности.

Таким образом, отчет внутреннего контроля дебиторской задолженности должен включать интегрированную комплексную аналитическую оценку состояния и управления дебиторской задолженностью. Перспектива погашения дебиторской задолженности должна раскрываться в аспекте «положительная» или «отрицательная», что определяется с учетом динамики состояния дебиторской задолженности в процессе мониторинга на основании отчетов, формируемых центром ответственности за дебиторскую задолженность.

Таблица 3

Форма для отражения результатов контроля за выполнением бюджета по дебиторской задолженности (пример)

Контролируемые показатели	Статья бюджета — дебиторская задолженность		
	краткосрочная	долгосрочная	просроченная
Планируемое значение, тыс. руб.	7660	840	390
Фактическое значение, тыс. руб.	7584,62	798,46	421,29
Отклонение (+/-), тыс. руб.	-75,38	-41,54	-31,29
Степень выполнения, %	99,02	95,05	108,02

Форма отчета по внутреннему контролю за дебиторской задолженностью (пример)

<i>Финансовый блок отчета</i>			
Вид дебиторской задолженности	Состояние на начало периода анализа, тыс. руб.	Состояние на конец периода анализа, тыс. руб.	Перспектива погашения
Краткосрочная	6591,26	6795,54	Имеется
<i>Нефинансовый блок отчета</i>			
Показатели	Пояснения		
Общая ситуация по дисциплине дебиторов	Фиксируются единичные случаи нарушения сроков погашения дебиторской задолженности		
Активность мер по взысканию дебиторской задолженности	Взыскание дебиторской задолженности носит системный характер (по мере выявления нарушения сроков погашения дебиторской задолженности)		

**Практика применения
аналитических процедур контроля
с участием искусственного интеллекта**

Цифровая трансформация расширяет возможности аналитических процедур контроля на основе искусственного интеллекта, который повышает эффективность и результативность внутреннего контроля за счет более глубокого анализа информации, повышения безопасности и конфиденциальности, а также риск-ориентированного подхода [3]. Однако анализ практик применения аналитических процедур контроля с участием искусственного интеллекта выявил целый комплекс проблем, связанных с сохранением целостности, достоверности и безопасности информационных массивов, что создает потенциальные угрозы бизнесу, новые риски для внутреннего контроля [4]. Кроме того, адаптация системы внутреннего контроля к постоянным изменениям в IT-сфере и соответствующих нормативных актах требует постоянного развития цифровых компетенций и навыков корректировки управленческих и организационных процедур [5]. Поэтому переход к цифровым системам контроля реализуется ступенчато с тем, чтобы избежать сбоев в операционной деятельности бизнеса [6], успевать своевременно обучать кадры новым методам проведения IT-контроля [7, 8], научиться учитывать непрерывные изменения в технологической сфере, информационных и коммуникационных технологиях, информационной безопасности, которые являются обязательными для

эффективного IT-контроля в динамично меняющейся бизнес-среде [9, 10].

Одной из продвинутых практик применения аналитических процедур контроля с участием искусственного интеллекта является опыт компании «ООО «ВК» (рис. 3), которая использует собственный программный продукт VK GRC, включая аналитику, в частности оценку полноты и достоверности информации, сравнение фактических и плановых показателей, выявление «отклонений», оценку эффективности работы компании и ее бизнес-процессов, разработку рекомендаций по совершенствованию контрольных процедур с использованием различных цифровых технологий, в том числе машинного обучения и Big data.

Цифровая трансформация приводит к повышению операционной эффективности внутреннего контроля, возникновению новых потоков доходов, создает возможности для внедрения «непрерывного» контроля и своевременной идентификации рисков. Сегодня в нашей стране накапливается эмпирический опыт и формируется пул практических решений проблем, которые приходится преодолевать организациям в условиях цифровизации системы внутреннего контроля с использованием специализированного программного обеспечения и современных технологических решений сбора, обработки и анализа данных, включая постоянное развитие профессиональных навыков и компетенций специалистов по внутреннему контролю прежде всего в области кибербезопасности.

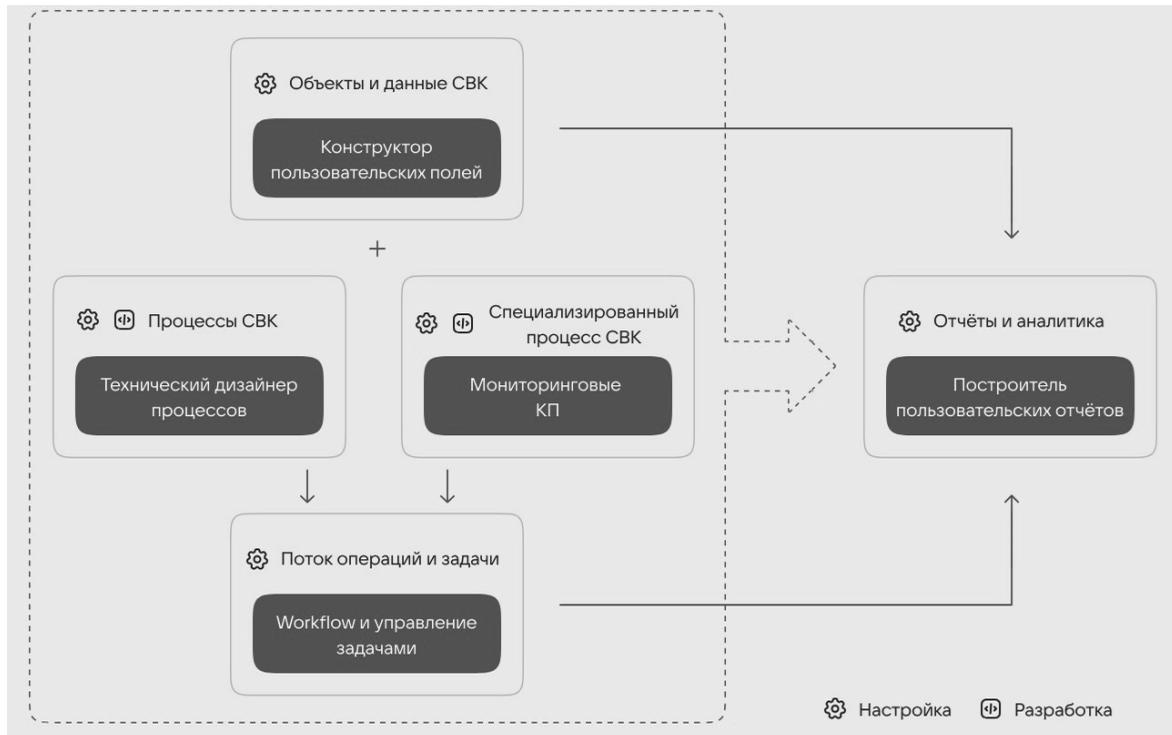


Рис. 3. Архитектура внутреннего контроля с участием искусственного интеллекта:
СВК — система внутреннего контроля, КП — контрольные процедуры

Проведенное исследование показало, что система внутреннего контроля обеспечивает условия для поддержания устойчивости и финансовой безопасности бизнеса. Рассмотренный уровневый мониторинг позволяет своевременно выявлять прогнозируемую просроченную задолженность, ее влияние на покупательский спрос, может использоваться для регулирования уровня дебиторской задолженности в целях оперативной корректировки кредитной и финансовой политики, а также оценки финансовых и кредитных рисков компании при обосновании инноваций, внедрении новых технологий. Аналитические процедуры контроля, в том числе с использованием искусственного интеллекта, обеспечивают снижение нагрузки на сотрудников, оптимизируют расходы компании, а также формируют фокус возможных проблем ведения бизнеса. Использование цифровых технологий в системе внутреннего контроля позволяет выработать стратегию, которая будет наиболее подходящей в текущей рыночной ситуации. В частности, рассмотренный алгоритм внутреннего контроля рисков управления деби-

торской задолженностью использует совокупность методов наблюдения, анализа документов, экспертных оценок, мониторинга с помощью аналитических процедур, что в итоге формирует качественное информационное обеспечение управления финансовой безопасностью бизнеса, зависящей от состояния и тенденций внутреннего контроля ее кредитных рисков.

Искусственный интеллект позволяет проводить контроль достоверности данных, оценку дебиторской задолженности путем сопоставления темпа роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности и оценку ее оборачиваемости. На основе полученных пользовательских отчетов аналитик системы внутреннего контроля проводит мониторинг дебиторской задолженности третьего уровня: оценивает кредитные финансовые риски; контролирует выполнение бюджета; идентифицирует и ранжирует риски по их значимости, что помогает распределять и планировать управленческие воздействия в целях снижения негативного влияния рисков на финансовую безопасность бизнеса.

Литература

1. Ермишина О.Ф. Внутренний контроль в системе управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и современное общество: актуальные вопросы теории и практики. — 2022. — С. 80–90.
2. Черемушников Т.В., Холодкова А.В. Дебиторская задолженность и ее влияние на финансовую безопасность организации // Развитие и взаимодействие реального и финансового секторов экономики в условиях цифровой трансформации. — 2021. — С. 276–280.
3. Казакова Н.А. Аналитические процедуры: опыт использования в аудите и оценке хозяйственной деятельности // Вестник Финансового университета. — № 2. — 2017. — С. 113–120.
4. Семенов Ю.А. Перспективы трансформации внутреннего контроля и аудита в условиях цифровизации // Экономические науки. — 2023. — № 10 (227). — С. 144–151.
5. Казакова Н.А. Аналитические процедуры и технологии «больших данных» как современные инструменты аудита и бизнес-анализа // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. — 2022. — № 2 (37). — С. 327–333.
6. Герасимова Е.А. Совершенствование системы внутреннего контроля в период внедрения цифровой экономики в России // Управление экономическими системами. — 2021. — № 1. — С. 65–69.
7. Мельник М.В., Казакова Н.А., Дудорова Е.В. Перспективы внедрения аналитики больших данных в аудиторскую профессию // Аудитор. — 2021. — Т. 7. — № 3. — С. 40–47.
8. Бровкина Н.Д., Казакова Н.А. Оценка компетенций и профессиональных навыков аудитора в цифровой среде: наиболее значимые аспекты использования информационных технологий в аудите // Аудитор. — 2020. — Т. 6. — № 8. — С. 20–24.
9. Управление рисками организаций. Интегрированная модель. <https://govfinance.ru/upload/iblock/668/COSO.pdf>
10. ГОСТ Р ИСО/МЭК 27002–2021. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационные технологии. Методы и средства обеспечения безопасности. <https://docs.cntd.ru/document/1200179669>

ГОСДУМА ПРИНЯЛА ЗАКОН О ВНЕДРЕНИИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В СФЕРУ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

В налоговых целях счет цифрового рубля станет полным аналогом банковскому. Действовать новшества начнут с 2025 года.

Цифровой рубль, счета в цифровых рублях интегрируются в налоговые правоотношения. Законопроект об этом Госдума приняла в третьем чтении (384598-8). За время прохождения через Госдуму текст проекта изменился не сильно. Ко второму чтению были добавлены корректировки норм о признании доходов и расходов при УСН, ЕСХН, НПД, АУСН — «цифровой» счет в этих целях приравнен к банковскому. Так же, как и по дате поступления средств на банковский счет, определяется дата получения доходов при этих спецрежимах — она будет определяться и по дате зачисления цифровых рублей на соответствующий счет.

Не спрятаться, не скрыться

В НК вводится понятие «счет цифрового рубля» — это счет, открытый оператором платформы цифрового рубля на основании договора счета цифрового рубля.

Взыскание недоимок станет возможным с таких счетов. На них налоговики будут претендовать при недостаточности или отсутствии денег (драгметаллов) на банковских счетах фирмы или ИП либо их электронных денежных средств. Для этого налоговики будут выставлять поручения оператору платформы цифрового рубля, которое будет размещаться в том же реестре, в который попадают аналогичные поручения банкам. Размещение в реестре будет приравниваться к получению такого поручения оператором платформы.

Последний должен будет перечислять цифровые рубли на «обычный» банковский счет налогоплательщика не позднее следующего операционного дня. Если цифровых денег не хватает, то оператор будет перечислять их по мере поступления.

Полное тождество

При подаче заявления на отсрочку/рассрочку уплаты налогов можно будет, помимо ныне предусмотренных справок банков, подавать также справки об оборотах и остатках цифрового рубля.

Обязанности банков будут распространены также и на оператора платформы. Они должны будут сообщать в налоговую об открытии/закрытии счетов, выдавать справки о наличии счетов, об остатках, копии паспортов лиц, распоряжающихся средствами, и другую информацию по клиенту (в том числе о бенефициарных владельцах). Операторы будут так же рисковать нарваться на штрафы, как и банки.

Открытие и ведение счета цифрового рубля организаций и физлиц, переводы с использованием платформы цифрового рубля не будут облагаться НДС.

Закон вступит в силу с 2025 года.

<https://www.audit-it.ru/news/account/1092009.html>

Источник: Audit-it.ru

