

# Оценка компетенций и профессиональных навыков аудитора в цифровой среде: аудиторские IT-риски

## Assessment of Auditor's Competencies and Professional Skills in the Digital Environment: Audit IT Risks

УДК 336

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-11-16

**Н.А. Казакова**, д-р экон. наук, профессор, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», главный методист Единой аттестационной комиссии

**e-mail:** axd\_audit@mail.ru

**N.A. Kazakova**, Doctor of Economic Sciences, Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Chief Methodologist of the Unified Certification Commission

**e-mail:** axd\_audit@mail.ru

**Н.Д. Бровкина**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

**e-mail:** NDBrovkina@fa.ru

**N.D. Brovkina**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation

**e-mail:** NDBrovkina@fa.ru

**Аннотация.** В статье рассмотрены актуальные вопросы оценки компетенций и профессиональных навыков аудитора в цифровой среде на втором этапе нового квалификационного экзамена для аудиторов, вступившего в действие 31 марта 2020 г. Уделено особое внимание темам экзаменационных заданий, связанных с получением аудиторских доказательств, коммуникациями в ходе аудита, проверкой данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также аудиторскими рисками, возникающими при использовании информационных технологий, а также законодательства в сфере ПОД/ФТ.

**Ключевые слова:** аудит, квалификационный экзамен, компетенции, информационные технологии, аудиторские риски.

**Abstract.** The article discusses topical issues of assessing the competencies and professional skills of an auditor in a digital environment at the second stage of the new qualification exam for auditors, which came into effect on March 31, 2020. Particular attention is paid to the topics of examination tasks related to obtaining audit evidence, communications during the audit, checking the data of accounting (financial) statements, as well as audit risks arising from the use of information technologies, as well as legislation in the field of CLP/FT.

**Keywords:** audit, qualification exam, competencies, information technology, audit risks.

### Нормативно-правовые аспекты управления рисками аудита в цифровой среде

Стратегия развития информационных технологий в качестве одной из основных задач включает защиту национальных интересов Российской Федерации. Так, технические средства информационных систем, используемых государственными субъектами, должны размещаться на территории Российской Федерации [1]. Операторы государственных и муниципальных информационных систем, а также информационных систем юридических лиц, осуществляющих закупки в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», не должны допу-

скасть при эксплуатации информационных систем использования размещенных за пределами территории Российской Федерации баз данных и технических средств, не входящих в состав таких информационных систем.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» также определяет порядок организации интернет-пространства [2]. В настоящее время для сбора информации активно начинают использоваться роботы, например, широкое распространение получили боты — специальные роботизированные программы, построенные по определенному алгоритму, способные самостоятельно искать информацию по запросу и отлича-

ющиеся высоким быстродействием. Наиболее популярными информационными технологиями для передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности, являются XBRL и блокчейн. Банком России утверждены Правила формирования и представления отчетности организаций в формате XBRL. Кроме того, быстро развиваются технологии блокчейн как распределенная, децентрализованная публичная система данных, содержащая транзакции (например, дата, время и сумма покупки), цифровую подпись покупателя и продавца транзакции, уникальный идентификатор, который позволяет отличить его от любого другого блока. Примером использования блокчейна является умный контракт (смарт-контракт) — компьютерная программа, которая отслеживает и обеспечивает исполнение оцифрованных договорных обязательств, которые находятся на блокчейне. Стороны прописывают в таком контракте условия сделки и санкции за их невыполнение, ставят цифровые подписи, а умный контракт самостоятельно определяет — все ли исполнено — и принимает решение: завершить сделку и выдать требуемое (деньги, акции, недвижимость), наложить на участников штраф или пеню, закрыть доступ к активам и т.п. Если аудируемая организация использует умные контракты, необходимо рассмотреть вопрос о привлечении эксперта по информационным технологиям.

Аудиторские организации «большой четверки» — PWC, Deloitte, Ernst & Young и KPMG — в 2018 г. начали пилотный проект с 20 тайваньскими банками с тем, чтобы протестировать технологию блокчейна для целей аудита финансовой отчетности клиентов банка [3]. Целью этого пилотного проекта является оптимизация процессов внешнего подтверждения, которые в настоящее время требуют от аудитора вручную (путем направления письменных запросов и анализа полученных ответов) получать и проверять аудиторские доказательства операций компаний с третьими сторонами.

Безусловно, кроме преимуществ цифровые транзакции несут в себе высокие риски, поэтому рассмотрим примеры экзаменационных заданий, связанные с оценкой компетенций аудитора в цифровой среде, такие как получение аудиторских доказательств, коммуника-

ции в ходе аудита, проверка данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценка аудиторских рисков [4–7].

### **Использование информационных систем для получения аудиторских доказательств**

В практике аудиторской деятельности аудиторы регулярно пользуются информацией об аудируемом лице, размещенной на официальных государственных сайтах, в том числе ФНС России, картотеки арбитражных дел, надзорных органов. На втором этапе экзамена могут быть задания, связанные с построением программы аудита, когда требуется описать последовательность действий аудитора, например, по проверке полноты раскрытия информации о ведущихся судебных делах и полноты и точности созданных оценочных обязательств на их урегулирование. Ожидается, что претендент опишет последовательность необходимых аудиторских процедур и укажет информационные ресурсы, которые следует использовать в этой ситуации (дополнительно к описанию действий, предусмотренных соответствующим стандартом аудиторской деятельности).

Аналогичные задания могут быть связаны с необходимостью построения программы аудита по полноте раскрытия информации о связанных сторонах. В этом случае претенденту необходим опыт работы с электронными сервисами, чтобы он мог достаточно детально изложить порядок действий (в дополнение к описанию требования соответствующего стандарта аудиторской деятельности). Решение задания не предусматривает использование какого-либо специального платного программного обеспечения, но предполагается, что претендент способен продемонстрировать знание им применения функционала общедоступных сервисов. Задания могут быть связаны с использованием государственного информационного ресурса, публичных кадастровых карт, информации о залоге недвижимости и автомобилей, иных аналогичных сервисов.

При решении таких заданий от претендента не требуется большого опыта работы со всеми без исключения открытыми информационными системами, но знание их учитывается при оценке количества баллов за вы-



полнение задания. Таким образом, задание формируется для того, чтобы оценить способность претендента использовать информационные системы в аудите. Обычно это реализуется через набор из 3–5 небольших вопросов по разным аспектам проверки. При этом эксперты при проведении экспертизы разработанного задания проверяют его на «реальность», поэтому появление в задании «нетипичной» информационной системы, неизвестной широкому кругу претендентов, имеющих практический опыт аудиторской деятельности, отсутствует.

Ожидается, что претендент также продемонстрирует понимание рисков, связанных с оценкой надежности и уместности информации из конкретного источника. На указанные факторы может повлиять соответствие цели аудиторской процедуры и используемого источника, периодичность обновления данных в источнике и т.д. Также ожидается, что претендент понимает и способен применить принцип профессионального скептицизма при оценке информации, полученной из разных источников, если это уместно исходя из условия задания.

Данные информационных систем могут использоваться аудитором и в «обычном» режиме, например, путем направления стандартного бумажного запроса и получения официального ответа на бумажном носителе. Этот режим не предусматривает использование аудитором информационных технологий.

#### **Использование информационных технологий для коммуникаций в ходе аудита**

Значительную роль в развитии коммуникаций в ходе аудита с использованием электронных технологий сыграла пандемия коронавируса. Если раньше это направление было более теоретическим, чем практическим, то сегодня это «передний фронт» работы аудитора. Спектр крайне широк: это и обмен документами по цифровым каналам связи, это использование электронной подписи при организации документооборота, это видеоконференции и использование вэб-камер для наблюдения за работой аудируемой организации.

Экзаменационные задания могут быть различного типа и сочетать в себе знание как теории, например, правил использования элект-

ронной подписи, так и практики организации документооборота в электронной среде. От претендента ожидается идентификация рисков, возникающих в подобной ситуации:

- конфиденциальность информации;
- риски сбоя работы информационных систем (потери или искажения информации при передаче);
- риск выбора ненадлежащего адресата;
- ненадлежащее использование электронной подписи и т.д.

Задание может включать оценку компетенций претендента, связанных с проверкой электронной подписи, а именно, каким образом это можно сделать.

#### **Использование информационных технологий для проверки данных бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Определение информационных технологий достаточно широкое: «*информационные технологии — это процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов*» [2]. Сегодня использование информационных технологий для проверки данных бухгалтерской (финансовой) отчетности является одним из наиболее популярных направлений в ИТ-аудите. В табл. 1 представлена схема сочетания информационных технологий клиента и аудитора (автоматизации операций учета и аудита).

Несмотря на тотальную цифровизацию процессов, одной из проблем аудита является продолжение использования ручных процедур проверки. Включение вопросов информационных технологий в программу квалификационного экзамена является признанием того, что на сегодняшний день переход на использование электронных технологий является одним из приоритетов развития аудиторской профессии.

Несомненным лидером в развитии этого направления являются крупные аудиторские организации, которые направляют достаточно ресурсов на создание программ «робоаудита». Сегодняшний квалификационный экзамен, бесспорно, является значительным шагом в оценке ИТ-компетенций будущих аудиторов, но задания, подготовленные к экзамену, достаточно просты. Кроме того, по-

## Возможные варианты сочетания автоматизации операций учета и аудита

Операция в учете	Аудиторская процедура	Характеристика и пример
Ручная	Ручная	Широко использовалась в XX в. Накладная написана от руки, реестры заполнены вручную, аудитор проверяет выборочно самостоятельно лично
Автоматизированная	Ручная	Начало XXI в. Учет начинает стремительно автоматизироваться. Аудитор проверяет выборочно самостоятельно лично
Автоматизированная	Автоматизированная	Наши дни. Начинается развитие автоматизированных/ роботизированных программ аудита. Проверка проводится программой, как правило, сплошным образом
Ручная	Автоматизированная	Наши дни. Неоцифрованные документы клиента (накладные, договоры и т.д.) загружаются в программу, которая выполняет функции по их обработке и сверке итоговых данных с учетом и отчетностью

нимая отсутствие публичных источников для подготовки к подобным заданиям, Единая аттестационная комиссия разработала и разместила на своем сайте методические материалы для подготовки претендентов к модулям второго этапа, где приведены примеры подобных заданий в разных модулях.

Например, рассмотрено задание на проверку выручки интернет-магазина. Действительно, сегодня практика не только аудита, но и личный опыт каждого из нас наполнен примерами использования цифровой среды: заказали Яндекс.такси и оплатили электронными деньгами; выбрали платный просмотр фильма и оплатили, нажав на кнопку мобильного телефона; многое другое. А как теперь проводить аудит отчетности этих компаний?

Для решения этих заданий нет необходимости иметь опыт аудита всех возможных организаций, работающих в электронной среде. От претендента требуется понимание того, что тезис «запросить договор, накладную и счет-фактуру и сверить с данными бухгалтерского учета» не всегда подходит, нужно тестировать бизнес-процесс и его трансляцию на уровне бухгалтерского учета.

В модуле «Управленческий учет, управление рисками, внутренний контроль» проверяются компетенции по управлению бизнес-процессами и их контролю.

Понимание аудитором бизнес-процесса аудируемого лица описано в международных стандартах аудиторской деятельности МСА 315 [8]

и МСА 330 [9]. Для лучшего понимания схемы работы можно использовать графическое описание, например, нарисовать схему получения заказа, выполнения заказа, получения оплаты и т.д. Затем для каждого элемента описать риски, которые могут привести к искажению одной или нескольких предпосылок составления отчетности, и указать ответное действие аудитора, которое будет уместно в отношении идентифицированных рисков.

Сама описанная выше модель не имеет специфики при выполнении ручных или автоматизированных процедур контроля, вопрос в масштабе и сроках. Например, аудитор ставит цель — проверить, все ли заказы услуг такси (заявки) зафиксированы в используемой программе. Аналогично — заказы в интернет-магазине, заявки на просмотр фильма и т.д. Если не использовать информационные технологии, то как может быть организована проверка? Возможно, по просьбе аудитора откроют данные системы и покажут — вот оплата, вот заявка, вот маршрут. Однако, соответствует ли эта процедура поставленной цели — нет, мы получим ответ только на вопрос — по всем ли оплаченным поездкам в программе есть заявки. И даже, если по некоторым услугам заявки нет, то означает ли это, что признанные суммы дохода фиктивны (не соблюдена предпосылка «наличие»)?

От претендента ожидается, что за время, отведенное на решение, он способен поставить некоторые задачи. Как правило, ответы на за-

дания такого рода предусматривают возможные альтернативные варианты, и предложенные разными претендентами варианты могут отличаться, например:

- проанализировать зафиксированное количество заказов услуг такси по дням в разрезе (утро/день/вечер) за три последних года, до текущей даты; проанализировать динамику;
- сопоставить зафиксированное количество заказов услуг такси по дням в разрезе (утро/день/вечер) с количеством отраженных в учете платежей (выручки);
- сопоставить зафиксированное количество заказов услуг такси по дням в разрезе (утро/день/вечер) с количеством машин на маршруте в этот период;
- сопоставить зафиксированное количество заказов услуг такси по дням в разрезе (утро/день/вечер) с количеством операторов в колл-центре в этот период;
- сопоставить зафиксированное количество заказов услуг такси по дням в разрезе (утро/день/вечер) с количеством звонком и смс-сообщений (по данным оператора связи — при наличии таких данных).

Некоторые претенденты, обладающие достаточным опытом, могут предложить иные, возможно более эффективные процедуры, например, синхронизировать данные GPS передвижения машины и учтенные перемещения автомашин по маршрутам. Кто-то вспомнит пандемию и проверку таксистом пропуска — значит, можно синхронизировать случаи проверки пропусков и фиксацию выручки. Кто-то может предположить, что весь автотранспорт принадлежит иным лицам, и аудируемая организация выступает только в роли посредника при получении и распределении заказов и т.д., поэтому предложит другие процедуры. Задания подобного типа могут быть увязаны с оценкой эффективности систем внутреннего контроля, с построением тестов средств контроля и другими аспектами аудита. Также задания могут быть связаны с проведением аналитических процедур для оценки рисков и для получения аудиторских доказательств.

Аналогичные задания могут касаться различных отдельных участков учета, например, амортизации основных средств, расходов на оплату труда, расходов на уплату процентов по заемным средствам и т.д.

## Оценка рисков в сфере ПОД/ФТ

В модулях второго этапа экзамена могут быть вопросы, связанные с рисками соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ (противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем). Например, в модуле «Правовое регулирование экономической деятельности» могут быть вопросы на умение анализировать хозяйственную операцию и оценивать правомерность ее осуществления лицом, которому оказываются аудиторские и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью. Решение подобных заданий основывается на применении Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части определения организаций, относящихся к «обслуживающим организациям, осуществляющим обязательный контроль» (их права и обязанности), а также критериев отнесения сделок к числу подлежащих обязательному контролю. При подготовке ответов на подобные задания могут использоваться публичные источники Федеральной службы Российской Федерации по финансовому мониторингу, рекомендованные для использования в квалификационном экзамене Минфином России и размещенные на официальном сайте Федеральной службы Российской Федерации по финансовому мониторингу: отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов»; отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с участием аудиторов; памятка для субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ от 05.03.2020 [10, 11, 12].

Баллы за ответ на подобные задания присваиваются за демонстрацию компетенций Программы, за правильные рассуждения, в частности, например, за указание на то, что организации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отнесены к обслуживающим организациям, осуществляющим обязательный контроль; за указание на то, что сделка отвечает установленным в законе критериям и подлежит обязательному контролю;

за указание на право обслуживающих организаций запрашивать документы и т.п.

В заключение хотим обратить внимание претендентов на то, что рассмотренные подходы к экзаменационным заданиям применяются на втором этапе нового квалификационного экзамена. В рамках данной статьи рассмотрены примеры использования информационных технологий в аудите, связанные с получением аудиторских доказательств, коммуникациями в ходе аудита, проверкой данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторскими рисками, возникающими при использовании информационных технологий, в частности,

касающимися соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Экзаменационные задания на оценку ИТ-компетенций соответствуют действующей нормативно-правовой базе, критерием их актуальности является применимость в аудиторских процедурах, что позволяет оценить уровень обладания претендентом компетенциями по организации и проведению аудиторских проверок в современных экономических условиях. Для решения подобных экзаменационных заданий потребуется знание рекомендованных источников для подготовки к сдаче экзамена, а также навыки участия в аудиторской деятельности.

### Литература

1. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы».
2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
3. Big Four to Pilot Blockchain-based Auditing in Taiwan, By Emma Zhou, Regulation Asia Published on 24th July 2018. URL: <https://www.regulationasia.com/big-four-to-pilot-blockchain-based-auditing-in-taiwan/> (дата обращения: 30.07.2020).
4. Использование информационных технологий в процессе сбора аудиторских доказательств. Методические материалы для подготовки претендентов. URL: <https://eak-rus.ru/files/2020/audit-1et-mm.pdf> (дата обращения: 30.07.2020).
5. Красильникова И.В., Мельник М.В., Казакова Н.А. Развитие системы квалификационной аттестации auditors в Российской Федерации: проблемы и решения. // Учет. Анализ. Аудит. — 2017. — № 5. — С. 18–29.
6. Красильникова И.В., Казакова Н.А., Кунегина А.Ю., Суханов С.С., Поникарова М.А. Развитие методологии организации и проведения квалификационного экзамена на право осуществления аудиторской деятельности в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами образования auditors. // Аудиторские ведомости. — 2017. — № 8. — С. 5–19.
7. Казакова Н.А., Бровкина Н.Д. Информационные технологии в аудиторской деятельности // Аудитор. — 2020. — Т. 6. — № 4. — С. 24–29.
8. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
9. Международный стандарт аудита 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
10. Отчет Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (Основные выводы). <http://www.fedsfm.ru>. (дата обращения: 30.07.2020).
11. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с участием auditors. <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 30.07.2020).
12. Памятка для субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ от 05.03.2020. <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 30.07.2020).

