
ПЕРСПЕКТИВЫ ДИСТАНЦИОННОГО АУДИТА

Каширская Людмила Васильевна, д-р экон. наук, проф.

Финансовый университет при Правительстве РФ, Ленинградский пр., 49/2, Москва, ГСП-3, Россия, 125993; e-mail: kashirskaya76@mail.ru

Предмет: одним из эффективных способов проведения аудита в условиях автоматизированности бизнес-процессов и использования искусственного интеллекта в работе компаний является применение дистанционного аудита. *Цель:* разработка инструментов перехода на дистанционные формы взаимодействия между аудиторскими компаниями и компаниями в целях существенного улучшения процессов контроля и выявления нарушений. *Дизайн исследования:* для достижения поставленной цели исследуются элементы методики эффективного применения дистанционных технологий в процессе аудиторских проверок. Полученные данные способствуют улучшению качества услуг аудиторских компаний, снижению риска операционных потерь и повышению доверия к результатам аудиторских заключений среди заинтересованных сторон. *Результаты:* в статье рассмотрены различные способы осуществления аудита. Работа предлагает новый взгляд на организацию аудита посредством дистанционного подхода, обосновывая его преимущество в аспекте сокращения временных и материальных затрат, а также повышения надежности принимаемых решений. Изучены возможности автоматизированных инструментов, применяемых в рамках дистанционного аудита, и предложены рекомендации по интеграции этих инструментов в повседневную практику российских компаний.

Ключевые слова: дистанционный аудит, традиционный аудит, аналитический аудит, комбинированный аудит, органы взаимодействия, сферы взаимодействия.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2025/5/99-110

Введение

Современная бизнес-среда требует быстрого реагирования на изменения, повышения точности диагностики и минимизации затрат. Традиционные формы аудита зачастую оказываются недостаточно эффективными, особенно в условиях увеличения объемов обрабатываемой информации и усложнения методов мошенничества. Переход на дистанционные формы взаимодействия между аудиторскими компаниями и предприятиями откры-

вает перспективы существенного улучшения процессов контроля и выявления нарушений.

Современные условия требуют от компаний повышенной готовности к изменениям и гибкости в управлении финансовыми потоками. Одной из основных тенденций последних лет стало активное использование цифровых технологий в сфере аудита. Эта тенденция обусловлена рядом обстоятельств:

- усложнением внутренней структуры организаций;
- увеличением количества транзакций и потоков данных;
- ростом числа регуляторов и ужесточением законодательства.

В связи с этим возникает потребность в эффективных инструментах внутреннего контроля, позволяющих своевременно выявлять нарушения и предотвращать финансовые потери. Именно такие инструменты представляет собой дистанционный аудит, способствующий быстрому обнаружению слабых мест в системах корпоративного управления и контролю над потенциальными угрозами.

Дистанционный аудит (*remote audit*) – это метод проверки, при котором аудиторская деятельность осуществляется без физического присутствия на объекте, с использованием цифровых технологий и телекоммуникационных средств.

Появление дистанционного аудита обусловлено стремительным ростом цифровых технологий и развитием коммуникаций. Основные причины появления этого подхода связаны с увеличением объёмов обрабатываемых данных, требованием постоянного мониторинга и необходимостью сокращения затрат на проведение традиционного аудита.

Методы и результаты исследования

На основе анализа научной литературы и нормативно-правовых актов в области аудита, а также обобщения опыта ведущих международных аудиторских фирм и отечественных компаний, использующих дистанционные подходы, опишем сделанные выводы.

Первый этап развития дистанционного аудита приходится на конец XX века, когда начали появляться первые электронные архивы и инструменты для удалённого доступа к данным. Изначально такая практика использовалась крупными международными корпорациями и аудиторскими компаниями, такими как PricewaterhouseCoopers, Deloitte, Ernst&Young и KPMG. Они первыми начали внедрять принципы дистанционного аудита для обслуживания своих международных клиентов [8].

В России дистанционный аудит начал развиваться позже, примерно в середине 2000-х годов. Основная движущая сила пришла от крупных западных компаний, действующих на российском рынке, которые пытались привнести международный опыт. Крупнейшие российские банки и страховые компании также начали испытывать потребность в более бы-

строк и дешёвых способах проверки своих филиалов и дочерних компаний [3, 5].

Дальнейшее развитие дистанционного аудита происходило параллельно с совершенствованием технологий, таких как Big Data, Cloud Computing, Blockchain и AI-based Analytics. Сегодня большинство крупных аудиторских компаний предлагают своим клиентам услугу дистанционного аудита как часть стандартного пакета услуг.

Примером успешной реализации таких технологий может служить компания ACRA Rating Agency, которая проводит дистанционные аудиты кредитного рейтинга с использованием Big Data и интеллектуальных алгоритмов [2].

На сегодняшний день статистики нарушений, выявленных с помощью дистанционного аудита, достаточно ограничены в открытом доступе. Тем не менее можно привести некоторые доступные источники и комментарии по поводу применения дистанционного аудита и его результатов.

Примеры использования дистанционного аудита:

- В Российской Федерации: Росфиннадзор регулярно публикует статистику по результатам аудиторских проверок, в том числе дистанционных. Однако публично доступная информация о конкретных случаях нарушений, выявленных дистанционно, не предоставляется. В 2021 году Федеральная служба страхового надзора (ФССН) провела около 10% дистанционных проверок страховых компаний, выявив значительное число нарушений в оформлении договоров и ведении клиентских счетов [6].
- В Европе: Европейская комиссия опубликовала отчет о контроле соблюдения директив ЕС в 2020 году, отметив, что дистанционные аудиты помогли выявить свыше 15 тысяч нарушений финансовых нормативных актов в различных странах-членах Евросоюза [7].
- В США: Федеральное бюро расследований (FBI) и Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) сообщили, что использование дистанционных методов позволило увеличить долю выявляемых правонарушений в сфере финансовой отчетности почти вдвое по сравнению с предыдущими годами [11].

К причинам ограничений в распространении статистики относятся:

– Конфиденциальность данных: большинство нарушений носят конфиденциальный характер и не подлежат публичной огласке.

– Отсутствие централизованных баз данных: национальные службы редко собирают такую информацию в единую базу.

– Частичное внедрение дистанционного аудита: только недавно началось массовое внедрение технологий дистанционного аудита, поэтому точные цифры остаются ограниченными.

Имеющаяся статистика подтверждает, что применение дистанционно-

го аудита постепенно увеличивается, и несмотря на ограничение открытых данных, ясно видно, что он приносит ощутимую пользу в выявлении нарушений. Наиболее значительный вклад дистанционного аудита отмечается в борьбе с нарушениями финансовой отчетности и налогов [12].

Анализ экономической преступности в России за последние 10 лет показывает динамику, связанную с изменениями в законодательстве, цифровизацией и экономическими кризисами. Рассмотрим официальные данные и приведем статистику экономических преступлений и нарушений в России за 2015-2025 годы (рис. 1).

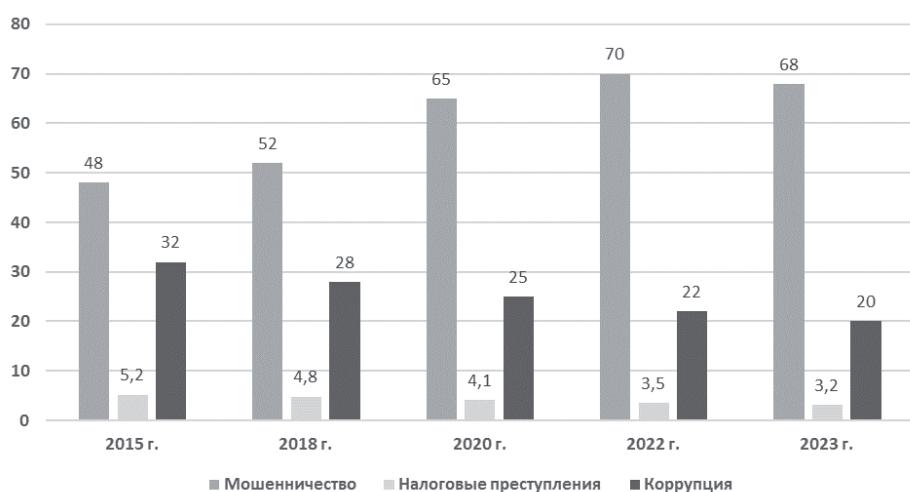


Рис. 1. Общее количество зарегистрированных преступлений по данным МВД РФ и Генпрокуратуры РФ, тыс. шт.

Из-за ужесточения контроля и цифровизации отчетности произошло в целом снижение общего числа экономических преступлений. Но рост мошенничества, особенно кибермошенничества увеличился с 15% в 2015 году до 40% в 2023 году. Мошенничество (ст. 159 УК РФ) в 2015-2019 годах примерно составляло 50 тыс. дел в год, в основном были использованы традиционные схемы, в 2020-2023 годах произошел скачок до 65-70 тыс. дел, основа – онлайн-обман, финансовые пирамиды, «соцсетевые» аферы. Налоговые преступления из-за внедрения АИС «Налог-3» и блокировок схем в 2015–2018 составили 5 тыс. дел в год, а уже в 2020-2023 годах произошло снижение до 3-4 тыс. дел в год. Коррупция имела плавное снижение с 32 тыс. до 20 тыс. дел в период 2015-2023 годы. Киберпреступления в экономике с 3 тыс. дел в 2015 году увеличились к 2023 году до 25 тыс. дел (+800% за 8 лет).

В итоге ожидаемые тренды: рост кибермошенничества из-за развития AI-фродов, deepfake и снижение «традиционной» коррупции из-за цифровых госзакупок.

Разные авторы предлагают свои трактовки дистанционного аудита, выделяя ключевые компоненты и особенности.

Рассмотрим подходы зарубежных авторов.

1. Международная организация по стандартизации (ISO). В стандарте ISO 19011:2018 (*Guidelines for auditing management systems*) дистанционный аудит рассматривается как альтернатива традиционному, с акцентом на использование цифровых инструментов для сбора и анализа данных¹.

2. Институт внутренних аудиторов (IIA, США). Определяет дистанционный аудит как процесс, при котором аудиторы используют IT-инструменты для проверки документов, интервью и анализа данных без личного присутствия².

3. Deloitte, PwC, KPMG, EY. Крупные аудиторские компании рассматривают дистанционный аудит как гибридный подход, сочетающий автоматизацию (AI, RPA) и удаленное взаимодействие³.

Исследуем российские подходы.

1. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 1/2020). В России дистанционный аудит регулируется стандартами, допускающими электронный документооборот и видео-конференц-связь при условии соблюдения конфиденциальности.

2. Научные публикации. Ряд авторов рассматривают дистанционный аудит как процесс использования информационно-коммуникационных технологий для анализа данных и составления отчётов контроля качества, сбора электронных доказательств и взаимодействия с проверяемой организацией, независимо от местонахождения аудитора, а некоторые как «аудит 4.0», где ключевую роль играют Big Data, блокчейн и искусственный интеллект.

Разные авторы выделяют схожие структурные элементы, но с некоторыми различиями в акцентах.

При использовании дистанционного аудита возможны многочисленные варианты в технологическом обеспечении и методологии, которые соответствуют современным веяниям. Так, возможно использовать цифровые платформы, так как ERP, CRM, облачные хранилища; средства связи, например, Zoom, Teams, Webex; аналитические инструменты (Power BI, Tableau, специализированное ПО для аудита)⁴. На помощь традиционной методологии в планировании аудита возможно использование электронного согласования сроков и целей, при сборе данных – автоматизированные запросы,

¹ ISO 19011:2018. *Guidelines for auditing management systems*. Доступно: <https://www.iso.org/standard/70017.html> (дата обращения: 15.12.2024).

² IIA (2020). *Remote Auditing: A Practical Guide*. Доступно: <https://aurorafinancials.com/remote-audit-a-practical-approach-for-businesses/> (дата обращения: 15.12.2024).

³ Deloitte (2021). *The Future of Audit: Remote and Hybrid Models*. Доступно: <https://www.trulion.com/blog/the-future-of-auditing-trends-to-watch-in-2024/> (дата обращения: 15.12.2024).

⁴ ACCA (2022). *Digital Tools for Remote Auditing*. Доступно: https://www.accaglobal.com/cn/uploads/talk/20220512135119_7416.pdf (дата обращения: 15.12.2024).

API-интеграции, а при контроле качества использовать AI для выявления аномалий⁵.

На основе изученных данных можно привести сравнительную таблицу международного и российского подхода к исторически и практически сложившимся возможностям использования дистанционного аудита.

Таблица 1

Сравнительный анализ подходов

Критерий	Международный подход (ISO, IIA)	Российский подход (ФСАД, научные школы)
Определение	Акцент на IT-инструментах	Упор на нормативное регулирование
Технологии	AI, Big Data, облачные решения	ЭДО, СЭД, видео-конференц-связь
Риски	Кибербезопасность, качество данных	Юридическая сила документов

Итак, дистанционный аудит – это динамично развивающаяся методика, подходы к которой варьируются от строгого регулирования до технологической гибкости, а ключевые компоненты включают IT-инфраструктуру, методологию и правовые аспекты, а перспективы связаны с цифровизацией и автоматизацией.

Необходимость дистанционного аудита связана с рядом факторов, среди которых:

- Географическая распределённость компаний. Возможность проведения аудита из любой точки земли позволяет организациям быть более мобильными и независимыми от физических ограничений.
- Работа с международными партнёрами. Дистанционный аудит удобен для организаций, которым необходимо оперативно реагировать на изменения в глобальной экономике.
- Условия ограничений. В периоды пандемии, экономических или других ограничений дистанционный аудит порой становится единственным выходом.
- Минимизация рисков в области охраны труда. При таком формате проверки исключаются риски несчастных случаев и получения травм в пути и непосредственно на производстве.

Дистанционный аудит, безусловно, не единственный способ проведения проверки. Оценим другие способы, в частности, традиционный, аналитический (основанный на данных и аналитике) и комбинированный аудит.

⁵ IAASB (2021). Remote Auditing: Challenges and Solutions. Доступно: <https://www.theiia.org/en/content/articles/global-perspectives-and-insights/2021> (дата обращения: 15.12.2024)

Таблица 2

Сравнительный анализ способов осуществления аудита [4, 9]

Критерий	Дистанционный аудит	Традиционный аудит	Аналитический аудит	Комбинированный аудит
Описание	использует информационно-коммуникационные технологии для сбора электронных доказательств и дистанционного взаимодействия с проверяемой организацией	форма аудита, при которой аудиторы лично посещают аудируемую компанию для сбора и анализа информации	использует большие объемы данных и аналитические инструменты для проведения аудита без необходимости присутствия на объекте проверки	сочетает элементы традиционного и дистанционного аудита, где часть работ требует присутствия аудитора, а часть задач может быть выполнена дистанционно
Преимущества	– значительное сокращение временных и финансовых затрат; – улучшение качества проверки за счёт автоматизации процессов; – повышение доступности аудита для небольших компаний и региональных офисов	– возможность личного контакта; – расширенное понимание корпоративной культуры и внутренних процессов; – непосредственное исследование имущества, документов, связей	– позволяет оперативно анализировать большой объём данных; – позволяет быстро выявлять угрозы, аномалии и риски на ранних стадиях	– гибкость в выборе методов проверки; – оптимизация времени и затрат
Недостатки	недостаточная готовность законодательства некоторых стран, проблемы конфиденциальности данных и киберугрозы	высокие затраты на командировку; менее гибкий график работы аудитора в связи с физическим присутствием	– требует наличия цифровой системы; – технически сложен и нуждается в значительных инвестициях в развитие технологий и обучение	требует тщательной координации взаимодействия, планирования и управления ресурсами
Перспективы	способ может стать стандартной практикой для большинства аудиторских компаний в связи с развитием виртуальных технологий и удалённой работы	имеет свою нишу, особенно в сложных случаях, требующих присутствия на объекте проверки	с развитием искусственного интеллекта и совершенствования автоматизированного взаимодействия подход востребован и перспективен	хорошие перспективы, поскольку позволяют использовать лучшие возможности обоих способов

Таким образом, дистанционный аудит подразумевает возможность выполнения контрольных функций вне непосредственного нахождения специалиста на предприятии. Его основными преимуществами являются:

- сокращение расходов на выезд сотрудников;
- повышенная скорость анализа данных благодаря использованию специальных программных комплексов;
- минимизация вмешательства во внутренние процессы предприятия;
- возможность одновременного мониторинга нескольких объектов аудита.

Эти особенности делают дистанционный аудит востребованным инструментом для компаний разного масштаба и отраслевой принадлежности.

Одной из главных целей дистанционного аудита является снижение уровня корпоративных рисков. Это достигается несколькими путями:

1. Быстрое получение актуальной информации. Использование облачных хранилищ и онлайн-сервисов позволяет мгновенно обновлять сведения о финансовом положении компании, исключая задержки в получении необходимых данных.

2. Применение алгоритмов машинного обучения. Анализ больших массивов данных с использованием AI-технологий помогает выявить аномалии и подозрительные операции, которые могли бы остаться незамеченными при традиционном подходе.

3. Постоянный мониторинг операций. Благодаря регулярному автоматическому сбору данных возможно создание эффективной системы раннего предупреждения о возможных нарушениях и ошибках.

Для дистанционного аудита необходимо четко разграничить и обозначить взаимодействие всех взаимосвязанных органов и сферы их отношений (рис. 2).

Для достижения максимального эффекта от внедрения дистанционного аудита рекомендуется учитывать следующие факторы:

- оценка текущего уровня цифровой зрелости компании;
- выбор подходящего программного обеспечения и технических средств;
- регулярное обучение персонала новым технологиям;
- создание четких регламентов и стандартов выполнения дистанционных проверок.

При соблюдении указанных рекомендаций внедрение дистанционного аудита способно стать мощным инструментом минимизации рисков и предотвращения нарушений.

Органы взаимодействия

Сфера взаимодействия

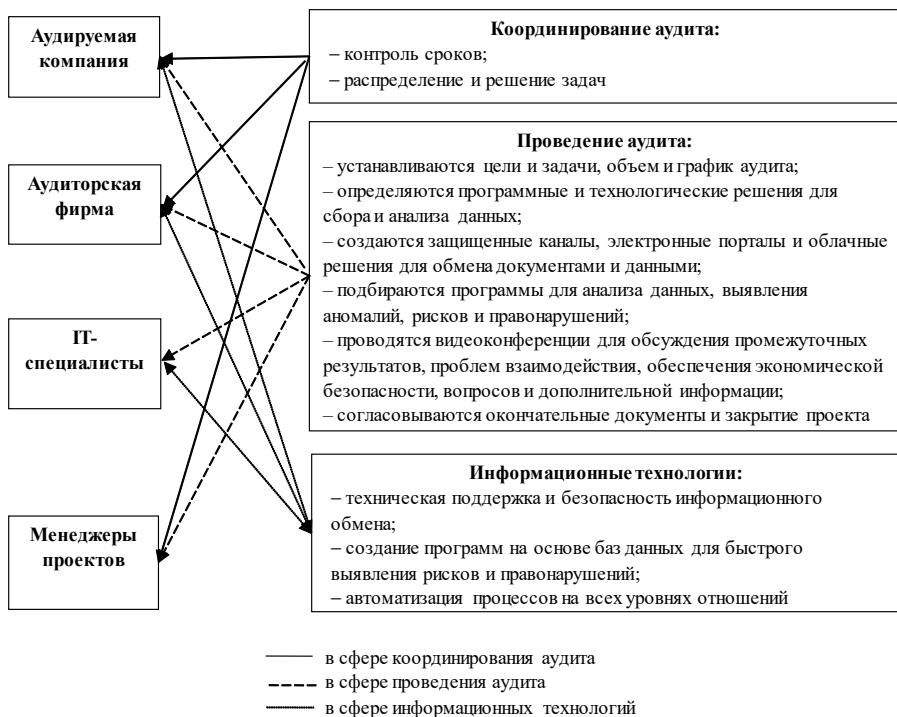


Рис. 2. Схема взаимодействия органов при дистанционном аудите

Заключение

Дистанционный аудит является перспективным направлением совершенствования внутренних механизмов контроля в компаниях различного профиля. Грамотное использование возможностей такого вида аудита обеспечивает повышение конкурентоспособности бизнеса, сокращение административных расходов и защиту от негативных последствий внешних воздействий.

Исследуя различные возможности дистанционного аудита, следует отметить его перспективы развития, в частности, вероятность полной автоматизации аудита (аудит на основе ИИ), блокчейн-аудит (неизменяемость записей), возникновение иных гибридных моделей помимо комбинированного аудита, выраженного в сочетании с удаленным и выездным аудитом.

Список источников

1. Азовцева К., Горлов А. Внутренний аудит во времена неопределенности // *Внутренний аудитор*, 2022, №. 1 (17), с. 28-33.
2. Быстров В.Н. Мировой опыт дистанционного аудита: уроки для России // *Финансы и кредит*, 2022, №. 1, с. 67-73.
3. Варламова Д.В., Филатова В.Б., Абдураимова Н.О. Модернизация процесса аудита посредством информационно-коммуникационных технологий // *Вестник Алтайской академии экономики и права*, 2020, №. 7-1, с. 47-53.
4. Громов А.С. Технические аспек-

- ты дистанционного аудита: проблемы и перспективы // *IT-аudit*, 2021, № 4, с. 78-85.
5. Дмитриев М.А. Российский опыт дистанционного аудита: проблемы и успехи // *Российская экономика*, 2021, № 3, с. 123-131.
6. Комиссарова Е.Н. Эффективность дистанционного аудита в условиях цифровизации экономики // *Российский налоговый курьер*, 2022, № 10, с. 89-96.
7. Леонтьев Н.И. Европейский опыт дистанционного аудита и его имплементация в России // *Контроллинг*, 2021, № 9, с. 45-52.
8. Павлов С.К. Формирование дистанционного аудита в России: реальность и перспективы // *Журнал бухгалтерского учёта и аудита*, 2022, № 1, с. 45-51.
9. Петров В.А. Правовые аспекты дистанционного аудита в России // *Финансовая газета*, 2022, № 6, с. 56-62.
10. Хаценко А.Н., Машенцева Г.А., Предеус Н.В. Методический подход к проведению дистанционного аудита системы менеджмента качества (СМК) организации // *Московский экономический журнал*, 2021, № 4.
11. Щепкина Н.Н. Инновационный подход к организации внутреннего аудита строительных предприятий // *Вестник МГСУ*, 2022, т. 17, № 6, с. 790-802.
12. Щербинин Д.В. Американская практика дистанционного аудита: особенности и тенденции // *Финансовый консалтинг*, 2022, № 3, с. 67-74.

PROSPECTS FOR REMOTE AUDIT

Kashirskaya Ludmila Vasilyevna, Dr. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningradsky Ave., 49/2, Moscow, GSP-3, Russia, 125993; e-mail kashirskaya76@mail.ru

Importance: one of the effective ways to conduct audits in the context of automated business processes and the use of artificial intelligence in the work of companies is the use of remote auditing. *Purpose:* development of tools for transition to remote forms of interaction between audit companies and companies in order to significantly improve the processes of control and detection of violations. *Research design:* in order to achieve the goal, the elements of the methodology of effective application of remote technologies in the process of audits are investigated. The findings contribute to improving the quality of audit companies' services, reducing the risk of operational losses and increasing confidence in the results of audit opinions among stakeholders. *Results:* the paper considers different ways of audit implementation. The paper offers a new perspective on the organization of audit through a remote approach, substantiating its advantage in terms of reducing time and material costs, as well as increasing the reliability of decisions. The possibilities of automated tools used in the remote audit are studied and recommendations for the integration of these tools into the daily practice of Russian companies are offered.

Keywords: remote audit, traditional audit, analytical audit, combined audit, interaction bodies, areas of interaction.

References

1. Azovceva K., Gorlov A. Vnutrennij audit vo vremena neopredelennosti. *Vnutrennij auditor*, 2022, no. 1 (17), pp. 28-33. (In Russ.)
2. Bystrov V.N. Mirovoj opyt distacionnogo audita: uroki dlja Rossii. *Finansy i kredit*, 2022, no. 1, pp. 67-73. (In Russ.)
3. Varlamova D.V., Filatova V.B., Abduraimova N.O. Modernizacija processa audita posredstvom informacionno-kommunikacionnyh tehnologij. *Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava*, 2020, no. 7-1, pp. 47-53. (In Russ.)
4. Gromov A.S. Tehnicheskie aspekty distacionnogo audita: problemy i perspektivy. *IT-audit*, 2021, no. 4, pp. 78-85. (In Russ.)
5. Dmitriev M.A. Rossijskij opyt distacionnogo audita: problemy i uspehi. *Rossijskaja jekonomika*, 2021, no. 3, pp. 123-131. (In Russ.)
6. Komissarova E.N. Jeffektivnost' distacionnogo audita v usloviyah cifrovizacii jekonomiki. *Rossijskij nalogovyj kur'er*, 2022, no. 10, pp. 89-96. (In Russ.)
7. Leont'ev N.I. Evropejskij opyt distacionnogo audita i ego implementacija v Rossii. *Kontrolling*, 2021, no. 9, pp. 45-52. (In Russ.)
8. Pavlov S.K. Formirovanie distacionnogo audita v Rossii: real'nost' i perspektivy. *Zhurnal buhgalterskogo uchjota i audita*, 2022, no. 1, pp. 45-51. (In Russ.)
9. Petrov V.A. Pravovye aspekty distacionnogo audita v Rossii. *Finansovaja gazeta*, 2022, no. 6, pp. 56-62. (In Russ.)
10. Hacenko A.N., Mashenceva G.A., Predeus N.V. Metodicheskij podhod k

provedeniju distacionnogo audita sistemy menedzhmenta kachestva (SMK) organizacii. *Moskovskij jekonomicheskij zhurnal*, 2021, no. 4. (In Russ.)

11. Shhepkina N.N. Innovacionnyj podhod k organizacii vnutrennego audita

stroitel'nyh predprijatij. *Vestnik MGСU*, 2022, T. 17, no. 6, pp. 790-802. (In Russ.)

12. Shherbinin D.V. Amerikanskaja praktika distacionnogo audita: osobennosti i tendencii. *Finansovyj konsalting*, 2022, no. 3, pp. 67-74. (In Russ.)