

Агамалян Нане Хачатуровна,

студент, Национальный исследовательский ядерный университет,

Россия, Москва

БЛОКЧЕЙН В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: В рамках настоящей статьи проведен обзор главных тенденций развития технологии блокчейн в аудиторской деятельности, а также анализ блокчейн-технологий в рассматриваемой сфере. С полной уверенностью можно утверждать, что внедрение в аудиторскую деятельность технологии блокчейна будет способствовать в будущем сокращению времени на рутинные операции, а также позволит быстрее и наиболее качественнее проводить аудиторские проверки. Сформированы определенные выводы о степени применимости указанной технологии в российской действительности, отражены ключевые проблемы, риски и преимущества от внедрения блокчейн-технологии.

Ключевые слова: аудиторская деятельность; безопасность системы; блокчейн; бухгалтерский учет; информационные технологии; снижение затрат.

Annotation: Within the limits of present clause the review of the main tendencies of development of technology blockchain in auditor activity, and also the analysis of blockchain-technologies in considered sphere is lead. With full confidence it is possible to approve, that introduction in auditor activity of technology blockchain will promote in the future to reduction of time for routine operations, and also will allow more quickly and most to spend auditor checks more qualitatively. The certain conclusions about a degree of applicability of the specified technology in the Russian validity are generated, key problems, risks and advantages from introduction of blockchain-technology are reflected.

Keywords: auditor activity; safety of system; blockchain; book keeping; information technologies; decrease in expenses.

В современную эпоху научно-технического прогресса и усиленной интенсификации развития инновационных информационных технологий во всем мире вопрос о переустройстве всей структуры экономики обретает особенную актуальность. Так, блокчейн, облачные технологии, искусственные нейронные сети, искусственный интеллект, интернет вещей – все это в настоящее время, относятся к одним из ключевых технологий, при этом дальнейшее развитие их неизбежно приведет к изменению всей структуры и содержания современного рынка.

В самом ближайшем будущем, под их непосредственным влиянием безусловно претерпят определенные изменения, в том числе такие профессии, как бухгалтер и аудитор, и, тем самым, общее представление о работе данных специалистов кардинально преобразуется. На основании этого, как мы можем отметить, является весьма актуальным рассмотрение вопросов влияния технологии блокчейн на аудиторскую деятельность, а также направлений потенциальной трансформации профессии аудитора в целом.

Блокчейном (от англ. Blockchain – цепочка блоков) называется распределенная база данных, содержащая в себе информацию обо всех транзакциях участников системы в форме «цепочки блоков». При этом, доступ к распределенному реестру имеется абсолютно у всех участников блокчейна, коллективно подтверждающих истинность и верность информации в указанной «цепочке блоков» [1, с. 69].

В соответствии с законопроектом Федерального закона «О цифровых финансовых активах», который был разработан Министерством финансов РФ, блокчейн определен следующим образом, а именно «распределенный реестр цифровых транзакций – систематизированная база цифровых транзакций, которые хранятся, одновременно создаются и обновляются на всех носителях у

всех участников реестра на основе заданных алгоритмов, обеспечивающих ее тождественность у всех пользователей реестра» [5, с. 132].

Определяя возможность всесторонней реализации блокчейна в аудиторской деятельности, весьма разумно будет все же предположить, что в качестве транзакций будут выступать, прежде всего, все хозяйственные операции. Тем самым, информация, которая содержится в таких операциях, будет также одновременно фиксироваться и во всех остальных «блоках», которые собственно связаны с этой организацией, так же являющейся «блоком», образуя, при этом, «цепочку блоков». В следствие этого, отсутствует какой-либо единый центр, на котором непосредственно хранится информация о транзакциях, а это говорит об отсутствии возможности фальсификации данных участниками данной «цепи блоков» или же со стороны третьих лиц. Так называемые «смарт-контракты», иными словами набор функций и данных в указанных «блоках», существенно сократят время и снизят трудозатраты на заключение и выполнение установленных условий контрактов, посредством электронно-цифровой подписи (ЭЦП), а также децентрализации контракта и априорной достоверности источников данных.

Основная особенность современной технологии блокчейн кроется в более прозрачном методе отражения фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, что безусловно позволит реализовывать услуги по осуществлению аудиторских проверок самых рутинных операций соответственно в режиме реального времени, кроме того, получать наиболее полную и достаточно объективную информацию о деятельности своего клиента, и тем самым идентифицировать возможные недобросовестные действия с его стороны. На основании того, что ключевая цель аудита кроется в выражении независимого мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемого экономического субъекта, встает весьма объективный вопрос о целесообразности использования услуги аудиторов в процессе проверки финансовой отчетности экономического субъекта, при достаточном развитии технологии и практике применения блокчейна в рамках бухгалтерского учета. Поскольку если бухгалтерский учет

становится, как правило, не подверженным фальсификации в силу определенных непреодолимых технологических барьеров, то, соответственно, и финансовая отчетность экономического субъекта перестает выступать в качестве объекта проверки для самих аудиторов. Тем не менее, следует учитывать, что блокчейн, обладая всеми указанными преимуществами с позиции создания условий для формирования весьма достоверной информации в рамках бухгалтерского учета, это всего лишь технология, способствующая повышению уровня прозрачности и доверия к финансовой отчетности организации.

Следует также помнить, что основой абсолютно любой системы учета, прежде всего, выступают данные, которые могут быть недостоверны с самого начала, и в таком случае, блокчейн не способен решить задачи достоверного и четкого отражения информации о деятельности экономического субъекта. Наряду с этим, блокчейн, как правило, не решает ряд таких серьезных проблем, как, к примеру, классификации хозяйственных событий и вынесения профессиональных суждений в процессе интерпретации данных. Поэтому, на основании этого, большинство экспертов все же сходятся в едином мнении, что профессия аудитора безусловно не исчезнет, но технология блокчейн, тем не менее, будет способствовать революционной трансформации в аудиторской деятельности, когда станет весьма распространенным инструментом в сфере учета и анализа [3, с. 14].

Необходимо отметить, что благодаря распространению в настоящее время технологии блокчейн становится реальностью возможной реализация модели, согласно которой, хозяйствующие субъекты получают возможность криптографической верификации третьей стороной. Тем самым, именно этот метод, как правило, может применяться с целью подтверждения собственно того, что авторизованная транзакция является реальной, как реальна и оплата по ней.

Таким образом, третья заинтересованная сторона сможет производить верификацию сделанных записей. Во-первых, это приведет, прежде всего, к

определенному упрощению аудиторских проверок, поскольку большинство верификаций все же будет реализовано в процессе текущей деятельности экономического субъекта. А во-вторых, технология блокчейн способствует реализации задачи по сохранению активов, при этом помогая бороться с различными внутренними финансовыми хищениями, благодаря применению средств цифровой верификации. При этом, тройная запись будет несколько отличаться от классической двойной записи, как правило, тем, что регистрация фактов хозяйственной жизни компании помимо дебета и кредита счетов учета организации, будет вестись в общедоступном для конкретной группы пользователей, регистре.

Следовательно, государственные органы финансового контроля получают непрерывный доступ соответственно к достоверному отображению финансовой информации о протекающих в компании процессах. Все это обеспечит, прежде всего, полную финансовую прозрачность деятельности экономического субъекта; непрерывность контроля; сокращение уровня затрат на ведение документации и осуществление ее проверки; исключение возможных ошибок; снижению уровня возможных финансовых рисков. При этом, альтернативой хранению отдельных записей согласно первичной учетной документации в системе учета экономического субъекта, последние все же смогут организовать централизованную систему хранения неизменяемых учетных данных, открытую для доступа определенного круга пользователей [4, с. 41].

В аудиторской деятельности рассматриваемая технология потенциально может быть весьма полезна в процессе аудита транзакций. Здесь основную роль здесь играет, как правило, такая характеристика блокчейн, как собственно ее прозрачность. Данное свойство заключается в том, что все одобренные пользователи, в том числе за пределами предприятия, могут видеть производимые транзакции, а это, прежде всего, будет способствовать не только снижению объема работы непосредственно аудиторов, которые занимаются выборкой и проверкой производимых транзакций, а также позволит им уделять намного больше внимания другим средствам контроля транзакций. Тем самым,

аудит может стать, как мы видим, более автоматизированным, при этом без какой-либо необходимости пролистывания бумажной документации. Аудиторы получают возможность проводить проверку ключевых данных, лежащих в основе финансовой отчетности экономического субъекта, сокращая определенные затраты и время для заказчика, кроме того, соответствие нормативам финансового учета может быть проверено во много раз эффективнее.

В настоящее время многие как крупные, так и средние аудиторские компании весьма активно начинают изучать области применения рассматриваемой технологии в аудиторской деятельности, занимаются составлением прогнозов и оценкой эффективности ее применения. Например, компания Assurance & Advisory Innovation рассматривает вариант с внедрением технологии блокчейн в свои системы планирования ресурсов (ERP) для задач закупки и управления отношениями с поставщиками. Они стараются брать пример с тех компаний, которые ведут свою деятельность в области IT-технологий. Компании такой сферы сравнительно уже давно оценили все возможности использования технологии блокчейн непосредственно в своей работе, поскольку они расширяют свои услуги по обеспечению достоверности в таких областях, как кибербезопасность и надежность. Так, организация CPA.com привносит инновационные решения в бухгалтерскую профессию в эпоху цифровых технологий либо в партнерстве с ведущими поставщиками решений, либо непосредственно через свою собственную разработку. CPA.com зарекомендовала себя как идейный лидер в области новых технологий и надежный бизнес-консультант для специалистов-практиков в США с растущим глобальным фокусом [2, с. 7].

Подводя итог вышесказанному, отметим, что рынок аудиторских услуг в нашей стране, под весомым влиянием компаний Большой четверки и ее разработок в области применения технологии блокчейн, неминуемо трансформируется непосредственно в сторону постановки и технического обслуживания сферы бухгалтерского учета, при этом основываясь на применении рассматриваемой технологии. В дальнейшем это может, прежде

всего, обеспечить снижению числа экономических преступлений в национальной экономике, благодаря открытости и транспарентности учета фактов хозяйственной деятельности экономических субъектов в России.

Библиографический список:

1. Баев А.А., Левина В.С., Реут А.В., Свидлер А.А., Харитонов И.А., Григорьев В.В. Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите // Учет. Анализ. Аудит. 2020. Т. 7. № 1. С. 69-79.
2. Богомолова Е.А. Перспективы использования технологии блокчейн для аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. 2020. № 1. С. 7-9.
3. Винокурова, М. Г. Блокчейн и будущее аудита / М. Г. Винокурова, А. Е. Загер, Д. Д. Мартынова // Наука и высшая школа в инновационной деятельности: сборник статей международной научно-практической конференции. – 2018. С. 14 - 20.
4. Куцыгина О.А., Чугунов А.В., Агафонова М.С. Перспективы цифровой трансформации аудита в России // Цифровая и отраслевая экономика. 2020. № 1. С. 41-45.
5. Хандрамай А.А. Блокчейн в аудиторской деятельности / А. А. Хандрамай // Научное обозрение. Педагогические науки. – 2019. – № 2-2. – С. 132-136.