

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-4-51-60
УДК 657.6; 33:004.8; 65.012.7(045)
JEL M42, G32, D81

Возможности и ограничения применения технологий искусственного интеллекта в аудите финансовой отчетности 2030

И.Ф. Ветрова, Ю.И. Плотноца

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ

Актуальность. Цифровая трансформация экономики и экспоненциальный рост объемов данных, генерируемых ERP-системами, создают новый технологический контекст для аудиторской деятельности. Традиционные методы проверки, основанные на выборочных процедурах и ручной обработке документов, ограничены по времени, трудозатратны и сложны в плане полноты охвата данных. В этих условиях внедрение технологий искусственного интеллекта рассматривается как одно из ключевых направлений модернизации аудита, позволяющее автоматизировать аналитические процессы, обрабатывать 100% массива транзакций и формировать прогнозные модели оценки рисков. Однако практическая интеграция ИИ в аудит финансовой отчетности сдерживается методологическими, правовыми и этическими барьерами, а также отсутствием четких регуляторных требований к верификации алгоритмов. **Цель** исследования заключается в систематизации направлений, оценке эффективности и ограничений применения ИИ при проведении аудита финансовой отчетности, а также обосновании условий, при которых интеграция инновационных технологий в указанный процесс способствует повышению качества аудиторских доказательств при сохранении независимости и ответственности аудитора. В работе использованы **методы** теоретического анализа и синтеза научной литературы, нормативных документов и практических ситуаций внедрения ИИ-решений ведущими аудиторскими организациями. Осуществлен системно-функциональный подход для классификации уровней аналитики, и применен риск-ориентированный метод для оценки потенциальных угроз алгоритмической предвзятости, «черного ящика» и ослабления профессионального скептицизма. **Теоретической основой** исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области аудита и его цифровой трансформации, а также посвященные статистическим методам выявления искажений (закон Бенфорда). В качестве нормативной базы использованы международные стандарты аудита (МСА 500, 570, 230). **В результате** работы определены уровни аналитики (описательная, диагностическая, предиктивная, предписывающая) и соответствующего технологического стека. Систематизированы ключевые аудиторские процедуры, подлежащие автоматизации, показано, что ИИ трансформирует профессиональное суждение аудитора, повышая его доказательность, но создавая риск «автоматизированного доверия». Выделены группы эффектов внедрения и категории рисков. Установлено, что системообразующим фактором эффективности является не степень автоматизации, а сбалансированное сочетание алгоритмических инструментов и профессионального скептицизма, обеспеченное непрерывной верификацией моделей и развитием регуляторной базы. **Ключевые слова:** искусственный интеллект; аудит финансовой отчетности; профессиональное суждение; риск-ориентированный подход; непрерывный аудит; большие данные; закон Бенфорда; автоматизация аудиторских процедур

Для цитирования: Ветрова И.Ф., Плотноца Ю.И. Возможности и ограничения применения технологий искусственного интеллекта в аудите финансовой отчетности 2030. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2026;13(4): 51-60. DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-4-51-60

ORIGINAL PAPER

Opportunities and limitations of Artificial Intelligence Technologies in Audit of Financial Statements 2030

I.F. Vetrova, Yu.I. Plottseva

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

ABSTRACT

Relevance. The digital transformation of the economy and the exponential growth of the volumes of data generated by ERP systems create a new technological context for auditing activities. Traditional verification methods based on selective procedures and manual document processing face time, labor, and data coverage constraints. Under these conditions, the introduction of

© Ветрова И.Ф., Плотноца Ю.И., 2026

artificial intelligence (AI) technologies is considered as one of the key areas of audit modernization, which makes it possible to automate analytical processes, process one hundred percent of the transaction array, and generate predictive risk assessment models. However, the practical integration of AI into the audit of financial statements is hampered by methodological, legal and ethical barriers, as well as the lack of clear regulatory requirements for the verification of algorithms. **The purpose** of the study is to systematize the directions, assess the effectiveness and limitations of the use of AI in the audit of financial statements, as well as substantiate the conditions under which the integration of innovative technologies into the audit process contributes to improving the quality of audit evidence while maintaining the independence and responsibility of the auditor. The paper uses **methods** of theoretical analysis and synthesis of scientific literature, regulatory documents and practical situations of implementation of AI solutions by leading audit organizations. A system-functional approach has been implemented to classify the levels of analytics, as well as a risk-based method for assessing potential threats of algorithmic bias, a «black box» and the weakening of professional skepticism. **The theoretical basis** of the research was the works of foreign and domestic scientists in the field of auditing and its digital transformation, as well as research on statistical methods for detecting distortions (Benford's law). The International Standards on Auditing (ISA 500, 570, 230) are used as the regulatory framework. **The results of the study** are to determine the levels of analytics (descriptive, diagnostic, predictive, prescriptive) and the corresponding technological stack. The key audit procedures subject to automation are systematized, it is shown that AI transforms the professional judgment of the auditor, increasing its evidence, but creating the risk of «automated trust». The groups of implementation effects and risk categories are highlighted. It has been established that the system-forming factor of efficiency is not the degree of automation, but a balanced combination of algorithmic tools and professional skepticism, ensured by continuous verification of models and the development of the regulatory framework.

Keywords: artificial intelligence; financial statements audit; professional judgment; risk-based approach; continuous audit; big data; Benford's law; automation of audit procedures

For citation: Vetrova I.F., Plottseva Yu.I. Opportunities and limitations of artificial intelligence technologies in audit of financial statements 2030. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2026;13(4):51-60. DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-4- 51-60

ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация экономики обуславливает формирование новой технологической среды функционирования хозяйствующих субъектов, что, в свою очередь, оказывает существенное влияние на развитие аудиторской деятельности. В условиях стремительного роста объемов финансовой информации, генерируемой ERP-системами (SAP, 1C, Галактика), классические процедуры подтверждения достоверности отчетности связаны с проблемой ограниченности ресурсов и времени. Одним из ключевых направлений трансформации аудита финансовой отчетности выступает внедрение технологий искусственного интеллекта, которые позволяют обеспечить автоматизацию аналитических процессов и аудиторских процедур, упрощают обработку значительных массивов информации и применяются в процессе формирования прогнозных моделей оценки рисков.

Актуальность внедрения ИИ обусловлена несколькими факторами: усложнением объектов аудита (например, появлением цифровых активов), заинтересованностью пользователей отчетности в обеспечении надежности, смещением фокуса аудита с ретроспективного на прогнозный анализ (связанный с непрерывной деятельностью организации). Эволюция технологий в указанной сфере представляет собой процесс перехода от ручных методов проверки к интеллектуальным системам, способным анализи-

ровать 100% данных в режиме реального времени. На этом пути выделяются три этапа: подтверждающий аудит, целью которого было выявление нарушений и злоупотреблений через детальную проверку фактов хозяйственной жизни; системно-ориентированный аудит, где фокус с проверки отдельных документов сместился на оценку надежности системы внутреннего контроля; риск-ориентированный аудит, который из простой проверки отчетности превратился в инструмент определения рисков и выявления путей оптимизации производственного процесса. Цифровая трансформация экономики обусловила переход к новому, четвертому этапу, который можно охарактеризовать, как интеллектуальный непрерывный аудит. Теперь роль аудитора смещается от рутинной сверки цифр к верификации алгоритмов и оценке этических аспектов применения технологий ИИ, выступающих инструментом поддержки для формирования более глубокого и обоснованного мнения.

В контексте аудита финансовой отчетности ИИ представляет собой совокупность алгоритмических и программных решений, обеспечивающих выполнение задач анализа данных, выявление закономерностей, обнаружение аномалий и поддержку принятия решений на основе методов машинного обучения. При этом важно подчеркнуть, что он не является самостоятельным субъектом, а выступает в качестве инструмента, которым пользуется аудитор, несущий ответственность за достоверность отчетности.

МАТЕРИАЛЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Теоретической основой исследования послужили три взаимосвязанных блока источников. Первый включает классические труды по аудиту и стандарты МСА, в частности МСА 500 «Аудиторские доказательства»¹, МСА 570 «Непрерывность деятельности»², МСА 230 «Аудиторская документация»³, а также работы зарубежных авторов [1–6]. Второй представлен современными исследованиями в области цифровой трансформации аудита, включая анализ технологий обработки естественного языка, машинного обучения и компьютерного зрения в контексте проверки финансовой отчетности⁴. Третий блок касается риск-ориентированного подхода [7] и концепции непрерывного аудита [8, 9]; в него также входят работы по экономической кибернетике [10–12], где обоснована возможность перехода к мониторингу хозяйственных операций в реальном времени.

Методологически применение искусственного интеллекта в аудите базируется на риск-ориентированном подходе, предполагающем концентрацию аудиторских процедур в областях повышенного риска существенного искажения финансовой отчетности, но в перспективе возможен переход к непрерывному аудиту. Использование интеллектуальных алгоритмов позволяет расширить инструментарий аудитора при оценке рисков, углубить анализ финансовых потоков, увеличить охваты проверки и повысить качество аудиторских доказательств.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Интеграция искусственного интеллекта позволяет трансформировать аудит из дискретной процедуры

в непрерывный процесс, предполагающий переход от простой проверки соответствия данных к формированию полного и детального аудиторского суждения (рис. 1).

Концепция непрерывного аудита предполагает мониторинг хозяйственных операций в режиме реального времени с использованием встроенных алгоритмов анализа. Технологии ИИ позволяют автоматически формировать сигналы о выявленных отклонениях и инициировать дополнительные проверки. Подобный подход обеспечивает оперативность реагирования на риски, повышает прозрачность финансовых потоков и снижает вероятность накопления существенных искажений к концу отчетного периода. Тем не менее внедрение данной модели требует высокой степени интеграции аудиторских инструментов с информационными системами клиента, что порождает вопросы распределения ответственности, обеспечения независимости аудитора и защиты конфиденциальной информации.



Рис. 1 / Fig.1. Схема эволюционной модели развития аудиторской методологии / The Scheme of the Evolutionary Model of Audit Methodology Development

Источник / Source: составлено авторами на основе данных URL: https://www.researchgate.net/publication/320608482_Research_Ideas_for_Artificial_Intelligence_in_Auditing_The_Formalization_of_Audit_and_Workforce_Supplementation / compiled by the authors based on URL: https://www.researchgate.net/publication/320608482_Research_Ideas_for_Artificial_Intelligence_in_Auditing_The_Formalization_of_Audit_and_Workforce_Supplementation

¹ URL: <https://online.consultant.ru/riv/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=464144&dst=1000000001&cacheid=2F35F5B57733DBAE0B89E06329DC47E0&mode=splus&rnd=VB1bWQ#sMvZlQV6RVhNefSM1>

² URL: <https://online.consultant.ru/riv/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=464400&dst=0&edition=etD&rnd=w1cLg#AL8ilQVmkoeGDOUe1>

³ URL: <https://online.consultant.ru/riv/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=464351&dst=0&edition=etD&rnd=w1cLg#MmjIQVy3Yo7yRVh2>

⁴ URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/nl/Documents/innovatie/deloitte-nl-innovatie-artificial-intelligence-16-practical-cases.pdf>; URL: <https://www.deloitte.com/nl/en/products/docqminer.html>; URL: <https://deloitte.wsj.com/cio/2022-technology-industry-outlook-01645549514>; URL: <https://kpmg.com/us/en/capabilities-services/advisory-services/accounting-advisory-services.html>; URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2024/04/future-of-it-updated.pdf>

Классификация направлений применения искусственного интеллекта в аудите финансовой отчетности

Классификация направлений применения ИИ позволяет структурировать процесс аудита — от фрагментарного тестирования к комплексной аналитической модели. Принято выделять четыре основных уровня аналитики.

1. Описательная аналитика (что произошло?). На этом уровне ИИ может быть использован для первичной обработки 100% генеральной совокупности данных (классификация всех транзакций, выявление дубликатов, проверка полноты записей). Алгоритмы способны сгруппировать миллионы проводок по схожим признакам (сумма, время, автор, корреспондирующий счет), выделяя выбросы, не попадающие ни в одну группу.

2. Диагностическая аналитика (почему это произошло?). Состоит в выявлении скрытых связей между бизнес-процессами и финансовыми результатами (поиск аномальных корреляций, обнаружение общих признаков манипулирования отчетностью (например, что рост выручки в конкретном филиале не коррелирует с данными о логистических затратах или трафиком покупателей, что сигнализирует о риске фиктивных продаж).

3. Предиктивная аналитика, позволяющая понять, что произойдет в обозримом будущем. Этот уровень является крайне важным, поскольку он непосредственно связан с соблюдением МСА 570

«Непрерывность деятельности». Искусственный интеллект может оценить вероятность банкротства, построить прогнозную модель по какому-либо отдельно взятому показателю, оценить адекватность созданных резервов с помощью анализа макроэкономических факторов, истории платежей контрагентов и рыночных трендов.

4. Предписывающая аналитика (что необходимо сделать?). Уровень, на котором использование искусственного интеллекта наиболее рационально, поскольку с его помощью можно оптимизировать объем выборки и определить нестандартные счета или операционные сегменты для углубленной проверки.

В табл. 1 представлена сравнительная характеристика направлений применения ИИ в аудите.

Автоматизация аудиторских процедур с использованием технологий искусственного интеллекта

Автоматизация аудита на базе использования искусственного интеллекта радикально трансформирует характер сбора и оценки аудиторских доказательств (МСА 500). Традиционные методы, основанные на ручной проверке первичной документации и арифметическом пересчете, замещаются алгоритмическими моделями, способными обрабатывать неструктурированную информацию и выявлять искажения. Рассмотрим ключевые группы аудиторских процедур, подлежащих автоматизации.

Таблица 1 / Table 1

Сравнительная характеристика направлений применения ИИ в аудите /
Comparative Characteristics of AI Application Areas in the Audit

Направление / Direction	Технологический стек / Tech Stack
Анализ аномалий	Unsupervised Learning (Обучение без учителя). Алгоритм группирует транзакции по множеству признаков, таких как: время, инициации, пользователь, корреспондирующий счет, периодичность. Аномалией признается транзакция, которая статистически не входит ни в одну из сформированных групп
Когнитивный анализ	Natural Language Processing (NLP, обработка естественного языка). Позволяет искусственному интеллекту распознавать юридические документы, извлекая из них ключевые моменты
Прогнозный аудит	Анализ временных рядов (Time Series Analysis). Используются временные ряды и рекуррентные нейронные сети. Вместо статистических расчетов клиента на отчетную дату, ИИ строит динамическую модель (алгоритмы способны анализировать не только историю платежей, но и внешние факторы — динамику цен на сырье, кредитные рейтинги контрагентов)
Визуальный контроль	Computer Vision, (CV, Компьютерное зрение). При проведении аудита запасов в труднодоступных местах ИИ анализирует данные с дронов или камер видеонаблюдения. Система способна автоматически идентифицировать объекты, определять их количество и сверять с показателями инвентаризационных описей

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

На этапе планирования ИИИ используется для формирования профиля риска аудируемого лица. Алгоритмы обработки естественного языка анализируют протоколы заседаний совета директоров, публикации в СМИ, отчеты аналитиков и переписку в корпоративной почте. ИИИ выявляет ключевые слова-индикаторы, которые могут указывать на наличие рисков существенного искажения (например, «судебный иск», «ликвидность», «конфликт интересов»). Он также способен сопоставлять финансовые показатели аудируемого лица и аналогичных компаний в реальном времени, мгновенно выявляя аномальные отклонения от рыночных трендов.

Одним из главных направлений применения ИИИ в аудите является автоматизация процедур тестирования системы внутреннего контроля. Традиционно данные процедуры основывались на выборочном анализе документов, опросе персонала, инспекции и сверке данных. В условиях цифровизации возможен анализ полной совокупности операций: алгоритмы машинного обучения выявляют отклонения от утвержденных регламентов, фиксируют случаи несоблюдения последовательности операций, анализируют журналы доступа к информационным системам и формируют индикаторы потенциальных нарушений — таким образом, за счет повышения объективности суждения аудитора и снижения вероятности пропуска существенных искажений, повышается качество аудита финансовой отчетности.

Интеллектуальные системы способны сопоставлять данные первичных документов с учетными регистрами, выявлять несоответствия, анализировать временные и стоимостные параметры хозяйственных операций. Использование технологий распознавания текста и обработки данных, представленных в письменном виде, обеспечивает автоматическую классификацию договоров, счетов-фактур, актов выполненных работ и иных документов. Посредством ИИИ возможно проводить трехстороннюю сверку, сопоставляя информацию в заказе на покупку, товарной накладной и записи в учетной системе: при обнаружении расхождений (в датах, суммах или номенклатуре) система автоматически формирует запрос для аудитора. ИИИ-платформы могут автоматизировать процесс сбора доказательств из внешних источников: рассылать запросы дебиторам и кредиторам, анализировать легитимность полученных ответов и автоматически проводить сверку данных, представленных контрагентами с балансовыми остатками.

ИИИ способен анализировать весь объем проводок за отчетный год (попутно выявляя сделанные в нерабочее время), корреспонденции счетов, которые никогда ранее не использовались, а также транзакции, инициированные пользователями с нетипичными правами доступа. Он помогает интегрировать и адаптировать сложные статистические тесты при аудите финансовой отчетности с целью выявления искажений учетной информации. Так, например, применение закона Бенфорда в аудите носит характер аналитической процедуры, направленной на выявление статистических отклонений от ожидаемой модели распределения. Существенные расхождения между фактической и теоретической частотой появления цифр могут служить индикатором аномальности данных. Важно подчеркнуть, что выявленное отклонение не является доказательством мошенничества или преднамеренного искажения, а представляет собой сигнал риска, требующий проведения дополнительных аудиторских процедур. Современные технологии существенно расширяют аналитический потенциал этого метода. Если традиционно анализ распределения цифр осуществлялся на основе ограниченной выборки с применением простых статистических критериев, то ИИИ обеспечивает обработку полной совокупности транзакций, автоматическую сегментацию данных и динамический мониторинг распределений во времени. Алгоритмы машинного обучения способны анализировать не только первые значащие цифры, но и распределение вторых и третьих цифр и совместное распределение первых двух цифр, а также выявлять структурные сдвиги в динамике показателей. Это позволяет формировать более сложные модели аномалий, учитывающие контекст хозяйственной деятельности.

Особую актуальность закон Бенфорда приобретает в контексте практики искусственного подгона финансовых показателей, которые могут проявляться в аномальной концентрации сумм, близких к пороговым значениям, чрезмерной частоте округленных показателей, диспропорциональном росте операций в конце отчетного периода либо в искусственном выравнивании распределения цифр. Такие действия зачастую приводят к статистическим искажениям, фиксируемым алгоритмами анализа. ИИИ-система автоматически выявляет подобные закономерности в разрезе временных периодов, подразделений, типов операций и контрагентов, что позволяет локализовать источник потенциального вмешательства.

Алгоритмы способствуют обнаружению нетипичных операций, отклоняющихся от нормальных

параметров по объему, частоте, контрагентам или временным характеристикам. Это способствует раннему выявлению потенциальных фактов мошенничества или искажений. Кроме того, применение предиктивной аналитики дает возможность оценивать вероятность возникновения существенных искажений в будущих периодах, что расширяет функции стратегического анализа и повышает качество аудиторского планирования. Однако использование больших данных сопряжено с рядом ограничений, включая сложность интерпретации результатов, риск ложноположительных сигналов и необходимость обеспечения информационной безопасности.

Влияние искусственного интеллекта на профессиональное суждение аудитора

Профессиональное суждение является фундаментальной категорией аудиторской деятельности. В условиях цифровизации возникает вопрос соотношения алгоритмического анализа и экспертной оценки. ИИ предоставляет рекомендации, выявляет закономерности и ранжирует риски, однако не учитывает контекстуальные и качественные факторы в полной мере. Таким образом, может сформироваться «автоматизированное доверие» к результатам алгоритмов, что ослабит профессиональный скептицизм. Ответственность за окончательное аудиторское мнение остается за человеком, который критически оценивает выводы, сформированные интеллектуальными системами. Получается, что ИИ выступает инструментом поддержки, но не заменяет профессиональное су-

ждение, которое должно быть обоснованно. Если аудитор принимает решение на основании вывода искусственного интеллекта, логику которого он не может проследить, его профессиональное суждение теряет ценность. Положительное влияние ИИ заключается в том, что посредством технологий мгновенно проигрывается множество сценариев, и аудитор получает не единичный прогноз, а анализ целого спектра вероятностей. Суждение подкрепляется обработкой неструктурированных данных (СМИ, рыночные тренды, поведение контрагентов), что затруднительно провести вручную.

В эпоху ИИ от специалиста требуется не только знание бухгалтерского учета, но и понимание принципов работы данных. Технологии никогда не смогут заменить профессиональное суждение, но они предъявляют к нему более высокие требования в части критического анализа сгенерированных результатов (рис. 2).

Оценка эффективности внедрения искусственного интеллекта в аудиторскую деятельность

Интеграция ИИ в аудит финансовой отчетности носит комплексный характер и может быть классифицирована по трем ключевым направлениям: повышение качества доказательств, снижение трудоемкости и расширение охвата проверок. Традиционный аудит опирается на разумную уверенность, которая неизбежно несет в себе риск пропуска существенных искажений из-за ограничений выборки. ИИ же способен исключить человеческий фактор — его алгоритмы не подвержены усталости, когнитивным искажениям или предвзятости при



Рис. 2 / Fig.2. Алгоритм принятия решений в гибридной модели / Decision Algorithm in Hybrid Model

Источник / Source: составлено авторами на основе данных URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=116575-/ / compiled by the authors based on URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=116575-/

анализе больших массивов данных, что позволяет сопоставить показатели из разнородных источников (банковские выписки, складские отчеты, данные GPS-трекеров логистики, внешние рыночные котировки). Такая комплексная проверка делает доказательства более убедительными и взаимосвязанными.

При проведении сложных оценок (справедливая стоимость активов или резерв под обесценение) ИИ может построить прогнозные модели, которые учитывают множество переменных, которые гораздо точнее линейных расчетов аудитора. Использование технологий Big Data в аудите позволяет анализировать полные массивы информации, выявлять скрытые взаимосвязи и формировать динамические профили риска.

Автоматизация рутинных операций высвобождает наиболее ценный ресурс аудиторской группы — время квалифицированных специалистов. Системы распознавания документов и автоматической сверки сокращают время на проверку первичной документации на 70–90%: то, что раньше составляло недели работы ассистентов и стажеров, теперь воспроизводится за считанные часы. Интеллектуальная автоматизация позволяет роботизировать процессы сбора информации, формирования рабочих документов аудитора, проведения сверок и подготовки аналитических таблиц. В результате высвобождаются ресурсы для решения задач, требующих профессионального суждения и экспертной оценки. Вместе с тем эффективность автоматизации напрямую зависит от качества исходных данных, корректности настройки алгоритмов и наличия процедур контроля за их функционированием. Благодаря предварительному анализу аудитор приступает к работе уже имея список «подозрительных» операций. Это позволяет избежать этап поиска и способствует оперативно-му переходу к качественному исследованию выявленных отклонений. В долгосрочной перспективе новые технологии позволят аудиторским фирмам сохранить маржинальность в условиях дефицита кадров и растущей сложности бизнеса клиентов.

За счет ИИ традиционный риск выборки практически нивелируется: проверяется каждая транзакция в журнале проводок, все договоры и акты. Ранее огромные пласты информации не проверялись из-за невозможности их ручной обработки.

Классификация интеллектуальных технологий в соответствии с задачами аудита представлена на рис. 3.



Рис. 3 / Fig. 3. Классификация интеллектуальных технологий в соответствии с задачами аудита / Classification of Intelligent Technologies According to Audit Objectives

Источник / Source: составлено авторами на основе данных URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki-rossii-riski-vozmozhnosti-i-ogranicheniya/viewer> / compiled by the authors based on URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki-rossii-riski-vozmozhnosti-i-ogranicheniya/viewer>

Выявление ограничений и рисков применения искусственного интеллекта в аудите

Несмотря на очевидные преимущества, интеграция ИИ в аудиторскую деятельность сопряжена с рядом рисков, способных нивелировать положительные эффекты. Одной из главных преград для широкого внедрения сложных моделей является отсутствие прозрачности в механизме принятия решений. В аудите критически важно не только выявить аномалию, но и обосновать, почему она является риском. Многие алгоритмы выдают результат без логического обоснования, что вступает в противоречие с МСА 230 «Аудиторская докумен-

Таблица 2 / Table 2

**Риски применения технологий искусственного интеллекта в аудите /
Risks of Using Artificial Intelligence Technologies in Auditing**

Категория риска / Risk Category	Суть риска / Risk Essence
Технический	Ошибки в коде или логике алгоритма
Этико-когнитивный	Чрезмерное доверие результатам обработки информации искусственным интеллектом
Юридический	Несоответствие документации МСА
Информационный	Утечка конфиденциальных данных клиента

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

тация», согласно которому опытный сторонний аудитор должен понять логику проведенных процедур. Также существует риск алгоритмической предвзятости: если обучающая выборка содержала скрытые искажения или ошибки прошлых периодов, ИИ «унаследует» их, экстраполируя неправильные суждения на весь массив информации.

Также имеет место негативное влияние на профессиональное суждение: аудитор может формально соглашаться с тем, что алгоритмы не нашли отклонений, и это ослабляет его профессиональный скептицизм. Возникает правовой и этический вопрос — кто несет ответственность за необнаружение существенного искажения: аудитор, подписавший заключение, или разработчик алгоритма, допустивший ошибку в модели? Делегируя анализ данных технологиям, аудитор может утратить понимание контекста и специфики бизнеса клиента, которые формируются в процессе ручной обработки документации.

Функционирование алгоритмов напрямую зависит от цифровой зрелости аудируемого лица. Если ERP-система клиента содержит фрагментированные или некорректно введенные данные, ИИ выдаст неверные результаты, что приведет к избыточным затратам времени на их перепроверку.

Использование облачных ИИ-платформ для анализа финансовой отчетности создает риски утечки конфиденциальной информации, — именно поэтому крупные аудиторские фирмы разрабатывают внутренние полностью закрытые и автономные ИИ-системы.

Важно упомянуть и регуляторный лаг — текущие МСА не содержат четких инструкций по верификации самих алгоритмов ИИ. Аудиторским организациям приходится самостоятельно разрабатывать методологию валидации моделей (табл. 2).

Традиционное бухгалтерское и аудиторское образование часто не включает обучение навыкам в области IT, что затрудняет интерпретацию результатов работы алгоритмов.

Помимо всех вышеперечисленных рисков внедрение новых технологий в аудиторскую практику сопровождается рядом прагматических факторов, которые часто становятся непреодолимым барьером для средних и малых организаций. Внедрение ИИ — это не единоразовая покупка программного обеспечения, а долгосрочная инвестиционная программа. Затраты включают не только лицензию, но и значительные серверные мощности или подписку на облачные сервисы. Алгоритмы не являются статичными: ежегодные изменения в налоговом кодексе и МСА требуют их оперативной перенастройки. Если модель была обучена на законодательстве 2024 г., в 2026 г. ее выводы могут стать юридически ничтожными.

ВЫВОДЫ

Применение технологий ИИ в аудите финансовой отчетности формирует новую парадигму аудиторской деятельности, основанную на интеграции автоматизированного анализа, обработки больших данных и экспертного профессионального суждения. Возможности ИИ проявляются в повышении эффективности процедур, расширении охвата проверяемых данных, усилении риск-ориентированного подхода и развитии концепции непрерывного аудита. Это трансформирует роль аудитора из контроллера в аналитика текущих бизнес-процессов, при этом ключевым активом его деятельности остается профессиональное суждение. Технологии не способны заменить человеческий интеллект, но они смещают фокус его приложения — суждение требуется не для механи-

ческой сверки данных, а для верификации самих алгоритмов и интерпретации полученных с их помощью результатов в контексте конкретной бизнес-среды.

Наибольший потенциал применения технологий ИИ связан с обработкой неструктурированной информации и выявлением скрытых закономерностей, что повышает скорость и качество проверки.

Одновременно внедрение интеллектуальных технологий сопровождается технологическими, правовыми, организационными и этическими ограничениями, требующими комплексного методологического осмысления и нормативного регулирования. Основные барьеры носят в том числе и экономический характер: высокая совокупная стоимость владения интеллектуальными системами и необходимость постоянной калибровки моделей в ответ на изменение законодательства создают риск цифрового разрыва между крупными

аудиторскими корпорациями и малыми организациями.

Таким образом, эффективность применения ИИ определяется не степенью автоматизации, а способностью обеспечить сбалансированное сочетание алгоритмических инструментов и профессионального скептицизма аудитора, что позволяет повысить качество аудиторских доказательств при сохранении принципов независимости и ответственности. Успешная интеграция новых технологий в аудит финансовой отчетности невозможна без совершенствования нормативно-правовой базы, включая разработку стандартов верификации алгоритмов и требований к объяснимости моделей. Дальнейшие исследования должны быть направлены на создание методических рекомендаций по интеграции ИИ-решений в практику аудиторских организаций с учетом их цифровой зрелости и отраслевой специфики.

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных в рамках ВТСК № 332 в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации в 2026 г. Статья подготовлена с использованием информационно-правовой системы КонсультантПлюс.

ACKNOWLEDGEMENTS

The article was prepared based on the results of studies carried out within the framework of VTSK No. 332 at the Financial University under the Government of the Russian Federation in 2026. The article was prepared using the ConsultantPlus information and legal system.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Issa H., Kogan A. Implications of AI in auditing: A review and research agenda. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*. 2023;20(1):1–18.
2. Oluyombo O.O., Ajakaiye O. et al. The implications of adopting artificial intelligence in the auditing process. In: Artificial intelligence, finance, and sustainability. Cham: Palgrave Macmillan; 2024.
3. Heye A.M. The future of auditing: An analysis of AI implementation in the big four accounting firms. URL: <https://scholar.google.com/scholar?&q=Heye%2C%20A.%20%282021%29.%20The%20future%20of%20auditing%3A%20Analysis%20of%20AI%20implementation%20in%20the%20big%20four%20accounting%20firms.%20Honors%20Theses%20and%20Capstones%2C%20563>
4. Knechel W.R., Salterio S.E. Auditing: Assurance and Risk. 4th ed. New York: Routledge; 2017. 720 p.
5. Alles M., Kogan A. Artificial intelligence and the future of the accounting profession. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*. 2018;15(2):1–9.
6. Bertomeu J., Cheynel E., Floyd E., Pan W. Using machine learning to detect misstatements. *Review of Accounting Studies*. 2020;(26):468–519.
7. Бабанин И.А. Оценка эффективности риск-ориентированного подхода в аудите. *Вестник евразийской науки*. 2025;17(s5).
Babanin I.A. Assessment of the effectiveness of a risk-based approach in audit. *Vestnik evrazijskoj nauki = Bulletin of Eurasian Science*. 2025;17(s5). (In Russ.).
8. Алферова А.А. Непрерывный аудит как современный инструмент корпоративного контроля. *Отходы и ресурсы*. 2025;12(s4). DOI: 10.15862/37FAOR425

- Alferova A.A. Continuous audit as a modern tool of corporate control. *Othody i resursy = Waste and resources*. 2025;12(s4). (In Russ.). DOI: 10.15862/37FAOR425
9. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Влияние технологий цифровой экономики на развитие бухгалтерского учета. *Аудит*. 2023;(1):10–12.
Chaya V.T., Chupakhina N.I. The impact of digital economy technologies on the development of accounting. *Audit = Audit*. 2023;(1):10–12. (In Russ.).
 10. Ведута Н.И. Экономическая кибернетика: очерки по вопросам теории. Минск: Наука и техника; 1971. 318 с.
Veduta N.I. Economic cybernetics: Essays on theory. Minsk: Nauka i Tekhnika; 1971. 318 p. (In Russ.).
 11. Ведута Н.И. Социально-эффективная экономика. М: Издательство РЭА; 1999. 254 с.
Veduta N.I. Socially efficient economy. Moscow: Izdatel'stvo REA; 1999. 254 p. (In Russ.).
 12. Ветрова И. Ф. Динамическая модель межотраслевого баланса как инструмент контроля и оценки эффективности стратегического планирования интегрированных структур. *Учет. Анализ. Аудит*. 2025;12(4):18–25. DOI: 10.26794/2408-9303-2025-12-4-18-25
Vetrova I.F. Dynamic model of intersectoral balance as a tool for monitoring and evaluating the effectiveness of strategic planning of integrated structures. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Audit*. 2025;12(4):18–25. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2025-12-4-18-25 (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Ирина Федоровна Ветрова — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация

Irina F. Vetrova — Dr. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Prof. of the Department of Audit and Corporate Reporting, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

<https://orcid.org/0000-0003-1955-9712>

IFVetrova@fa.ru

Юлия Игоревна Плотцева — студент факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, уч. гр. БАиП23-3, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация

Yulia I. Plottseva — student at the Faculty of Taxes, Auditing and Business Analysis, Academic degree BAiP23-3, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

yiplottseva@fa.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 01.06.2026; после рецензирования 20.06.2025; принята к публикации 10.07.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 01.06.2025; revised on 20.06.2025; and accepted for publication on 10.07.2025.

The author read and approved the final version of the manuscript.