



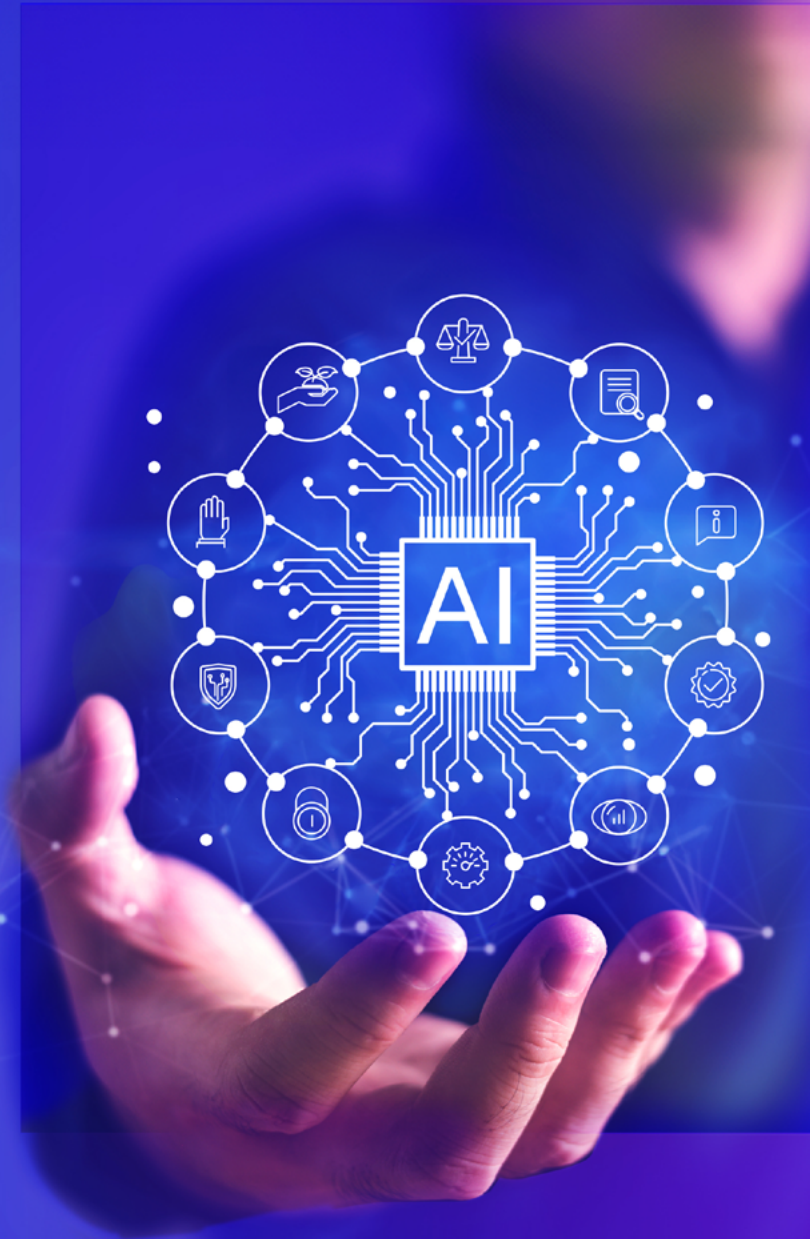
# ИИ в сфере финансовой отчетности и аудита: Новая эра: ориентиры

Ожидания руководителей служб финансовой отчетности от внедрения ИИ и его влияния на компании и внешних аудиторов

Краткий обзор

**KPMG. Make the Difference.**

KPMG Кавказ и Центральная Азия



# Введение

Применение Искусственного Интеллекта (ИИ) кардинально меняет работу в области финансовой отчетности и аудита, всегда считавшейся трудоемким и монотонным занятием, требующим проверки финансовых данных вручную. Человеческие возможности работы с большими данными ограничивают использование массивов данных для получения глубоких инсайтов. ИИ меняет ситуацию — помогает компаниям создавать более эффективные информационные потоки, лучше идентифицировать и реагировать на риски, и обнаруживать аномалии.

Что будет дальше? Видение финансовой отчетности как взаимосвязанной, функционирующей на базе ИИ экосистемы, генерирующей ценную информацию и прогнозы — это близкая реальность или призрачная перспектива?

Наше исследование среди 1800 руководителей служб финансовой отчетности в ведущих странах мира показывает, что мы стоим на пороге революции в финансовой отчетности: перехода от «цифровой эпохи» к «эпохе ИИ», где ничто уже не будет прежним.

Хотя существуют проблемы, такие как точность и безопасность информации, преимущества ИИ в создании инсайтов, выявлении трендов и аномалий, контроле рисков и принятии решений могут открыть новую эру возможностей. Финансовая отчетность станет умнее и качественнее благодаря высокой точности и детализации аудиторских процессов на основе ИИ. Компании нуждаются в помощи для прохождения этих изменений, но с человеческим подходом.

Компании ожидают, что их аудиторы будут во главе ИИ-трансформации, вдохновляя изменения в подготовке финансовой отчетности. Они видят ключевую роль аудиторов в поддержке безопасного и ответственного внедрения ИИ, включая обеспечение и проверку механизмов управления и контроля для минимизации рисков.

В KPMG мы вместе с вами на этом пути. Мы используем ИИ для повышения эффективности и качества аудита, осознавая трудности и риски таких преобразований. Наш подход к ответственному внедрению ИИ Trusted AI Approach служит мостом, связывающим принципы оказания услуг KPMG с главными ценностями компании, обеспечивая прозрачность, объяснимость, справедливость и подотчетность.

Мы также инвестируем в обучение и поддержку наших специалистов по аудиту, поскольку они все больше времени тратят на оценку ИИ-процессов клиентов и использование ИИ-инструментов в аудите. Наши клиенты ожидают, что аудит станет все более оперативным и проактивным, поскольку ИИ предоставляет мощные возможности. Мы готовы к этой трансформации.

Добро пожаловать в будущее, но не в далекое, а в то, что уже в одном шаге от нас.



**Ларри Брэдли**

Руководитель глобальной практики по оказанию аудиторских услуг KPMG International



**Томас Маккензи**

Руководитель глобальной практики технологий аудита KPMG International



**Себастьян Штокле**

Руководитель Группы по инновациям, Глобальная практика по оказанию аудиторских услуг KPMG International



# Основные результаты

Наше исследование подтверждает важность применения **ИИ** в области финансовой отчетности и аудита, а также разъясняет, что это **не просто информационный шум**. Почти ¾ компаний уже используют ИИ в финансовой отчетности, и доля таких компаний вырастет до **99%** в течение 3 лет.

Компании осуществляют стратегическое инвестирование в существенных объемах:

- В настоящее время на долю ИИ приходится 10% бюджета служб ИТ и она будет значительно расти.
- 100% опрошенных компаний заявили, что их руководство приняло планы действий по внедрению ИИ.

## География, секторы и размеры компаний. Доля компаний, внедряющих ИИ для целей финансовой отчетности:

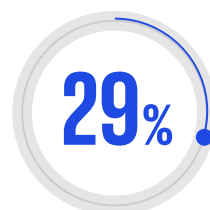
### По регионам:



Северная Америка

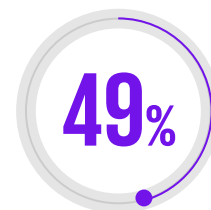


Европа



Азиатско-Тихоокеанский регион

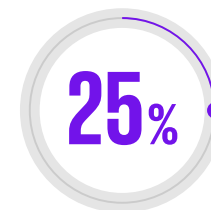
### По объему выручки:



Более 10 млрд. долларов США



5-10 млрд. долларов США

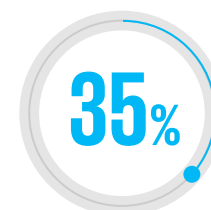


Менее 5 млрд. долларов США

### По отраслям:



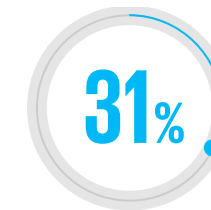
Телекоммуникации и СМИ



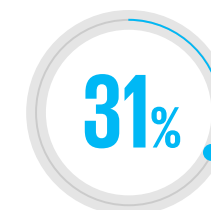
Энергетика и добыча полезных ископаемых, химическая промышленность



Здравоохранение и медико-биологическая промышленность



Промышленное производство



Сектор финансовых услуг



Потребительский сектор и розничная торговля



ИИ меняет аудит — компании ожидают, что аудиторы встанут у руля

64%

компаний ожидают, что аудиторы будут играть важную роль в оценке использования ИИ в финансовой отчетности, предоставляя гарантии и обеспечивая аттестацию средств контроля ИИ

Компании хотят, чтобы их аудиторы использовали ИИ для трех основных целей:

- 01 Повышение эффективности и точности аудиторских проверок: **Более двух третей** из них хотят, чтобы их аудиторы уделяли приоритетное внимание использованию ИИ для анализа данных и управления качеством.
- 02 Разработка более проактивных, непрерывных и прогностических процессов: более половины из них хотят, чтобы их аудиторы приоритетом считали прогнозный анализ.
- 03 Сбор данных и получение ценных аудиторских инсайтов: **многие компании** ожидают, что их аудиторы будут использовать возможности ИИ для анализа больших массивов данных и выявления идей, которые не обнаружить с помощью традиционного анализа.

Публичные компании более продвинуты в управлении ИИ, чем частные, учитывая, под каким дополнительным давлением со стороны регуляторов они находятся. 65% публичных компаний внедрили политику управления ИИ, по сравнению с 55% частных компаний.

Применение технологий GenAI является приоритетным по сравнению с применением традиционных средств ИИ. 57% компаний планируют внедрение GenAI для финансовой отчетности в ближайшие три года.

\*По словам руководителей

### Преимущества\*

Топ преимуществ ИИ по мнению руководителей:

- Способность прогнозировать тенденции и последствия (65%)
- Анализ рисков в режиме реального времени (60%)
- Выработка более эффективных решений на основе данных (57%)
- Повышение точности данных (57%).

### Препятствия\*

Главные препятствия внедрения ИИ по мнению руководителей:

- Недостаточное финансирование и инвестиции (49%)
- Неопределенная окупаемость инвестиций (45%)
- Опасения сотрудников по поводу увольнений (42%)
- Проблемы с соблюдением регуляторных требований (42%)
- Риски использования алгоритмов без контроля со стороны человека (40%)

### Руководители

Отличия подхода руководителей к ИИ:

- Руководители разрабатывают базовые принципы для снижения и управления потенциальными рисками ИИ.
- Руководители освещают пути преодоления барьеров для внедрения ИИ и используют ИИ для расширения возможностей службы финансовой отчетности.
- Руководители осознают важность этичного применения ИИ и работают над смягчением опасений, связанных с GenAI.
- Руководители внедряют лучшие практики для обеспечения готовности к ИИ.

### С чего начать

- **Определите ваши цели** — Насколько важен ИИ для вашего бизнеса или службы финансовой отчетности? Хотите ли вы быть лидером по использованию ИИ в своей отрасли? Как вы видите развитие вашего бизнеса с ИИ? Какие возможности предоставляет ИИ для вашей компании?
- **Определите ИИ-зрелость вашей компании** — на основе нашей шкалы — KPMG's AI Maturity assessment? Как далеко продвинулась ваша компания в использовании ИИ для финансовой отчетности? Какие действия по внедрению ИИ уже предприняты вашей компанией?
- **Приведите в соответствии свои цели, уровень ИИ-зрелости и стратегию** — Достаточно ли вы финансируете программу внедрения ИИ? Разработали ли вы подходы к управлению в сфере ИИ и соответствующие системы? Устраняете ли вы препятствия на пути внедрения ИИ в финансовую отчетность?
- **Обратитесь за поддержкой** — обратите внимание на компании-лидеры в этой сфере, чтобы узнать, как улучшить финансовую отчетность с помощью ИИ. В качестве отправной точки KPMG предлагает [Trusted AI Approach](#), основанный на фундаментальных принципах справедливости, прозрачности, объяснимости, подотчетности, целостности данных, надежности, безопасности, сохранности, конфиденциальности и устойчивости, устанавливающим основные принципы, разработанные с целью помочь организациям в проектировании, создании, развертывании и использовании технологий на основе ИИ, ответственно и с соблюдением этических норм, а также ускорить получение выгод, связанных с ИИ, и улучшить положение клиентов, населения и сообществ. KPMG представит примеры компаний-лидеров в области использования ИИ для повышения качества финансовой отчетности на основе ИИ-инструментов, управления в сфере ИИ, и как ИИ используется в рамках внешнего аудита для повышения качества аудита.



# Цели и методология

**Цель:** Выяснить, как оценивают руководителей подразделений по подготовке финансовой отчетности внедрение ИИ в финансовой службе, его влияние на внутренние финансовые команды ожидания внешних аудиторов.

**Методология:** KPMG провела опрос среди руководителей служб подготовки финансовой отчетности и руководства **1800 компаний** из шести отраслей, десяти стран и юрисдикций с разным объемом выручки.

## Участники опроса:

- Руководители служб финансовой отчетности на уровне вице-президента и выше (финансовый директор, руководитель административной службы) с правом принятия решений и контролем за финансовой отчетностью, бухгалтерией, анализом, аудитами и финансовой информацией.
- Компании с объемом выручки в размере от 250 млн долл. США до более чем 1 млрд долл. США.
- Опрос проводился в следующих странах: Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Ирландия, Нидерланды, Великобритания, США и Испания.
- Отрасли, где проводилось исследование: потребительская и розничная торговля, энергетика, добыча полезных ископаемых и химическая промышленность, здравоохранение и медико-биологическая промышленность, промышленное производство, телекоммуникации и технологии, а также сектор финансовых услуг.

Исследование проводилось с февраля по март 2024 года.

Исследование основано на опросе 1800 компаний из 10 стран мира.



- Канада
- Франция
- Япония
- Нидерланды
- США
- Австралия
- Германия
- Ирландия
- Великобритания
- Испания

# Система оценки уровня ИИ-зрелости

Для оценки того, как продвигается внедрение ИИ в области финансовой отчетности, мы создали систему оценки уровня зрелости, в основе которой лежат два вопроса:

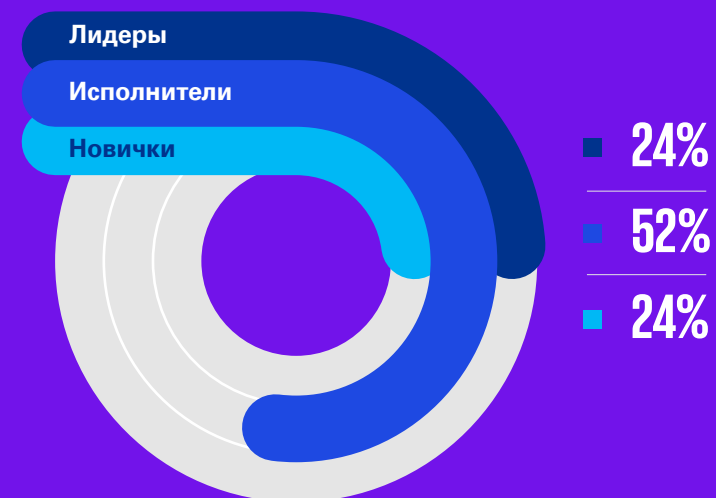
## Каких результатов достигла ваша компания в использовании ИИ для подготовки финансовой отчетности?

- a) **Нет планов:** компания не планирует использовать ИИ для подготовки финансовой отчетности
- b) **Планирование:** рассматривается возможность использования ИИ для подготовки финансовой отчетности
- c) **Пилотные проекты:** реализуются пилотные проекты по использованию ИИ для подготовки финансовой отчетности и оценки результатов
- d) **Выборочное внедрение:** используется ИИ в одной из двух областей финансовой отчетности
- e) **Широкое применение:** используется ИИ в различных областях финансовой отчетности

## Какие из следующих действий в области ИИ уже предприняла ваша компания?

- a) Принятие и/или публикация общих условий использования ИИ для регулирования внедрения и использования ИИ
- b) Включение той или иной формы обеспечения контроля ИИ в состав отчетов для поставщиков или сторонних процессинговых компаний
- c) Включение рисков использования ИИ и связанных с ними средств контроля в число процессов подготовки финансовой отчетности
- d) Запрос или рассмотрение возможности запроса отчетов о сертификации или аттестации, включающих процессы, в которых применяется ИИ, и цели контроля использования ИИ
- e) Привлечение сторонних организаций для обеспечения контроля над нашими процессами и средствами контроля в сфере ИИ

## Распределение по уровню зрелости



- На основании ответов на эти вопросы мы подсчитали количество баллов, которое использовали для распределения респондентов по трем группам по готовности к ИИ: **Лидеры, Исполнители и Новички.**
- Для каждой компании мы вычислили среднее значение баллов по областям и распределили респондентов по группам следующим образом:
  - **Лидеры:** топ верхняя часть рейтинга из 25
  - **Исполнители:** средняя часть рейтинга между верхней частью рейтинга из 25 и нижней частью рейтинга из 25
  - **Новички:** нижняя часть рейтинга из 25



# Направления будущей работы

Бизнес-активность вокруг ИИ, включая подготовку финансовой отчетности, быстро набирает обороты.

Аудиторам важно помогать компаниям с трансформацией финансовой отчетности, определив общее направление и формат, разрабатывая ИИ-платформы, которые интегрируются с системами компаний, и помочь использовать возможности ИИ в экосистеме отчетности, анализировать наборы данных, выявлять отклонения и риски, объединять системы финансовой и нефинансовой отчетности для создания единой и целостной системы отчетности.

Инструменты ИИ уже существуют и будут стремительно развиваться. Сейчас не время сидеть сложа руки. Через три года все компании по всему миру будут использовать ИИ для подготовки финансовой отчетности, что изменит эту функцию.

Исследование KPMG среди руководителей служб финансовой отчетности, показало, что аудиторы играют ключевую роль в этом процессе, помогая интегрировать ИИ и создавать целостные системы отчетности.

Компании сталкиваются с проблемами, такими как опасения по поводу точности, безопасности и конфиденциальности данных. Однако компании, успешно внедрившие инструменты ИИ в процессы подготовки Бизнес-активность вокруг ИИ, включая подготовку финансовой отчетности, быстро набирает обороты.

Аудиторам важно помогать компаниям с трансформацией финансовой отчетности, определив общее направление и формат, разрабатывая ИИ-платформы, которые интегрируются с системами компаний, и помочь использовать возможности ИИ в экосистеме отчетности, анализировать наборы данных, выявлять отклонения и риски, объединять системы финансовой и нефинансовой отчетности для создания единой и целостной системы отчетности.

Инструменты ИИ уже существуют и будут стремительно развиваться. Сейчас не время сидеть сложа руки. Через три года все компании по всему миру будут использовать ИИ для подготовки финансовой отчетности, что изменит эту функцию.

Исследование KPMG среди руководителей служб финансовой отчетности, показало, что аудиторы играют ключевую роль в этом процессе, помогая интегрировать ИИ и создавать целостные системы отчетности.

Компании сталкиваются с проблемами, такими как опасения по поводу точности, безопасности и конфиденциальности данных. Однако компании, успешно внедрившие инструменты ИИ в процессы подготовки.

“

Для большинства компаний использование ИИ приведет к кардинальному изменению бизнес-моделей, и аудит не является исключением. Разработка технологических платформ для аудита на основе применения ИИ-технологий — это не отдаленное будущее, а сегодняшняя реальность.

Используя платформу KPMG Clara, мы задействуем все возможности ИИ для анализа всей собранной информации, выявления отклонений и рисков, а также создания единой системы подготовки финансовой отчетности. Мы вместе с вами работаем в этом направлении и стремимся обеспечить безопасное и ответственное использование всех преимуществ ИИ, чтобы усовершенствовать процесс аудита.

**Дэвид Роулэндс**

Руководитель глобальной практики ИИ-технологий KPMG International

“

Профессия аудитора играет ключевую роль в соблюдении общественных интересов, обеспечивая надежное функционирование рынков капитала. По мере того как ИИ будет все больше встраиваться в работу этих рынков, компаниям, возможно, потребуется помощь для успешной безопасной трансформации системы подготовки финансовой отчетности, а именно, знания и опыт специалистов в области обработки и анализа данных, по вопросам регулирования в сфере технологий на базе ИИ и соблюдения принципов независимости, а также доступ к лучшим в своей отрасли компаниям-партнерам для внедрения инноваций.

**Томас Маккензи**

Руководитель глобальной практики технологий аудита KPMG International



## План действий



**Определите цели:** Насколько важен ИИ для вашего бизнеса или финансовой отчетности? Хотите ли вы стать лидером в ИИ в своей отрасли? Как ИИ повлияет на развитие компании? Какие возможности ИИ открывает для вас?

**Оцените уровень ИИ-зрелости** по методике KPMG's AI Maturity: Каких успехов достигла ваша компания в использовании ИИ для подготовки финансовой отчетности? Какие мероприятия уже проведены?

**Согласуйте цели, уровень ИИ-зрелости и стратегию:** Достаточно ли вы финансируете ИИ? Есть ли у вас системы управления и структуры для ИИ? Решаете ли вы проблемы, связанные с ИИ и подготовкой финансовой отчетности?

**Ищите поддержку:** изучите опыт лидеров для расширения применения ИИ в финансовой отчетности. В качестве отправной точки можно использовать подход KPMG Trusted AI Approach, который помогает проектировать, строить, развертывать и использовать ИИ-технологии ответственно и этично, и одновременно ускорить получение выгод, связанных с применением ИИ, и улучшить положение клиентов, населения и сообществ. KPMG также предложит примеры лидеров в использовании ИИ для улучшения подготовки отчетности, управления ИИ и внешнего аудита.





# Контакты



**Мухит Косаев**  
**Партнер, Руководитель**  
**Департамента аудиторских услуг**  
KPMG Кавказ и Центральная Азия  
E: mkossayev@kpmg.kz



**Сергей Нездемковский**  
**Партнер, Аудит**  
KPMG Кавказ и Центральная Азия  
E: snezdemkovskiy@kpmg.kz



**Антон Щербак**  
**Партнер, Аудит**  
KPMG Кавказ и Центральная Азия  
E: ashcherbak@kpmg.kz

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2024 г. ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

КПМГ (KPMG) означает одну или несколько фирм или глобальную организацию независимых фирм, входящих в состав KPMG International Limited (далее — KPMG International). Каждая из фирм является отдельным юридическим лицом. KPMG International Limited — частная английская компания с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников, и не оказывает профессиональных услуг клиентам. Подробная информация о структуре глобальной организации КПМГ доступна по ссылке [kpmg.com/governance](https://kpmg.com/governance).

В настоящем документе «мы», «КПМГ», «наш», «нам», «нас» и «нами» означает глобальную организацию и (или) одну или несколько членов-фирм, входящих в состав KPMG International Limited (далее — KPMG International).

Наименование KPMG и логотип KPMG являются товарными знаками, используемыми по лицензии участниками глобальной организации независимых фирм KPMG.

Designed by Evalueserve.

Publication name: AI in financial reporting and audit: Navigating the new era

Publication number: 139348-G

Publication date: May 2024