

Особенности использования ИИ в аудите и комплаенсе с учетом технических и регулярных ограничений технологии ИИ на текущем этапе ее развития

Потенциально применимо для задач анализа текстовой, графической, гибридной информации (графы, схемы, чертежи)

В большинстве случаев отсутствие жестких требований к стандартизированной структуре документов, передаваемых в ИИ

Способность работы со смыслами и нечисловой информацией. Способность формулировать выводы на основе фиксированных знаний и дополнительно загружаемых знаний

Потенциально простой способ общения с ИИ, как правило, в режиме тестового или голосового чата

Необходимость предварительной подготовки исходной информации в формат, пригодный для передачи в ИИ

Ограниченнная уверенность в результатах работы ИИ, неповторяемый результат

Высокая стоимость обработки одного обращения к ИИ

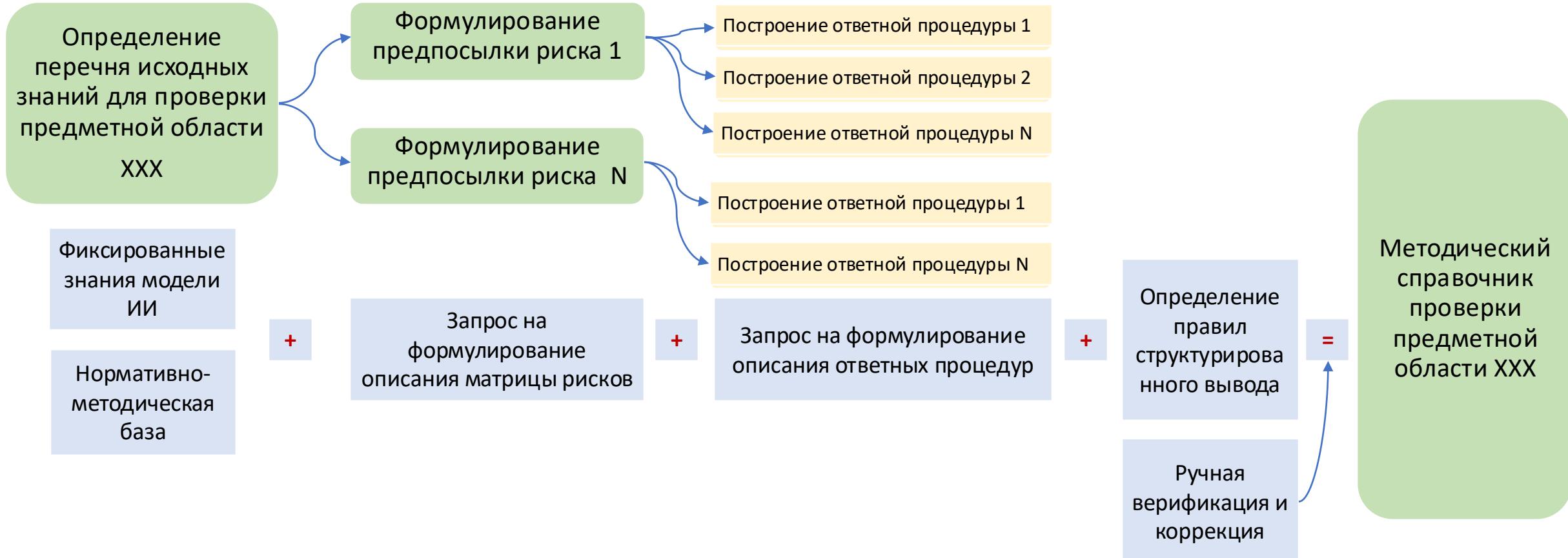
Невозможность обработки одновременно больших массивов данных, входящих в один запрос

Невозможность/крайне высокая стоимость качественного дообучения модели или нескольких моделей

Запрет на обработку данных в публичных системах ИИ, если данные содержат конфиденциальные сведения, персональные данные, элементы аудиторской тайны и тп.

Схема процесса аудита с применением инструментов ИИ.

Шаг 1. Построение методики



Шаг.1 Реализация в системе Аудит Ассистент – выбор методического части

				Добавить			<input type="text" value="Поиск (Ctrl+F)"/> x	Еще ▾
	Действие	Размер	Документ					
			Предметная область					
			Автор					
			Описание					
			Влияние на документы в цепочке					
▶	Начать	11 191 ткн	C:\Users\lipp\Documents\iddoc_293646_idnews_61988_Standart_FSBU_merged_bfE.pdf					
			Бухгалтерский учет, финансовая отчетность, доходы организаций					
			Министр финансов Российской Федерации А.Г. Силуанов					
			Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы» устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов в бухгалтерском учете. Он заменяет собой ПБУ 9/99 и начинает применяться с отчетности за 2027 год (организации могут применять его раньше). Документ определяет понятие ...					
+ Добавить	5 342 ткн	C:\Users\lipp\Documents\proekt_fsbu_Raskhody_20250610.docx	Бухгалтерский учет, финансы, экономика	Министерство Финансов Российской Федерации (предположительно)				
			Документ представляет собой проект Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) "Расходы". Он устанавливает требования к формированию информации о расходах экономических субъектов в бухгалтерском учете, определяет виды расходов, их классификацию и порядок признания. Также рассматриваются особенности применения ...					

Шаг.1 Реализация в системе Аудит Ассистент – генерация матрицы рисков и ответных процедур

Ассистент методолога

Наименование методики/алгоритма:
Методика аудита соответствия требованиям ФСБУ 9/2025 «Доходы» и учета расходов в соответствии с примененными стандартными положениями.

Еще

Добавить Создать Заполнить по плану Еще Помощь Поиск (Ctrl+F) Еще

Вкл	Код	Описание пункта	Основание
<input type="checkbox"/>		Внедрить систему контроля качества данных, поступающих в учетную систему.	41. В бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается... информация о выручке...
<input type="checkbox"/>	⊖ R-004	Неправильное применение упрощенных способов учета, предусмотренных ФСБУ 9/2025 «Доходы», что может привести к искажению финансовой отчетности.	
<input type="checkbox"/>		Проверить соответствие применяемых упрощенных способов учета требованиям ФСБУ 9/2025 «Доходы».	32. Экономический субъект, который вправе применять упрощенный учет, вправе...
<input type="checkbox"/>		Обеспечить документальное подтверждение оснований для применения упрощенных способов учета.	15. Экономический субъект, который вправе применять упрощенный учет, может признавать выручку... по мере получения активов от контрагентов.
<input type="checkbox"/>	⊖ R-005	Недостаточное раскрытие информации о доходах в финансовой отчетности, что может затруднить ее анализ пользователями.	
<input type="checkbox"/>		Проверить полноту и достоверность раскрываемой информации о доходах в соответствии с требованиями ФСБУ 9/2025 «Доходы».	38. В бухгалтерской (финансовой) отчетности информация о выручке... приводится обоснованно...
<input type="checkbox"/>		Обеспечить понятное и четкое изложение информации о доходах в пояснениях к финансовой отчетности.	41. В бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается... информация о выручке...
<input type="checkbox"/>	⊖ R-006	Недостаточное понимание определения расходов, что может привести к неправильной классификации и признанию в бухгалтерском учете.	
<input type="checkbox"/>		Проверить соответствие применяемых критериев отнесения затрат на расходы определению, приведенному в ФСБУ. Особое внимание уделить исключениям из определения расходов (капитальные вложения, финансовые вложения и т.д.).	Расходами экономического субъекта признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия (уменьшения стоимости) активов и (или) возникновения...
<input type="checkbox"/>		Проанализировать операции по приобретению основных средств, финансовых вложений и запасов для подтверждения их исключения из расходов.	Если иное не предусмотрено настоящим Стандартом, расходами экономического субъекта не признается выбытие активов: ...в связи с осуществлением ...
<input type="checkbox"/>	⊕ R-007	Неправильное применение МСФО (IFRS) 17 при учете договоров страхования, что может привести к искажению информации о расходах.	

Еще

Поиск (Ctrl+F) Еще

Действие	Размер	Документ
Начать	11 191 ткн	C:\Users\lipp\Documents\Бухгалтерский учет\Министр финансов\Федеральный стандарт 9/2025 «Доходы» и формирование и...
Добавить	5 342 ткн	C:\Users\lipp\Documents\Бухгалтерский учет\Министерство Финансов\Документ предс...

Схема процесса аудита с применением инструментов ИИ.

Шаг 2. Генерация тематической ориентации и перечня типовых первичных документов в контексте каждого методического справочника



Шаг.2 Реализация в системе Аудит Ассистент – Текст части Промпта «МастерЛинк»

Мастер запрос Мастер вывод Мастер Линк

Запрос для ИИ: Сформулируй краткое описание предметной области этого справочника, начни с фразы "к предметной области". Перечисли используемые в данной предм...

Краткое описание назначения этого справочника:

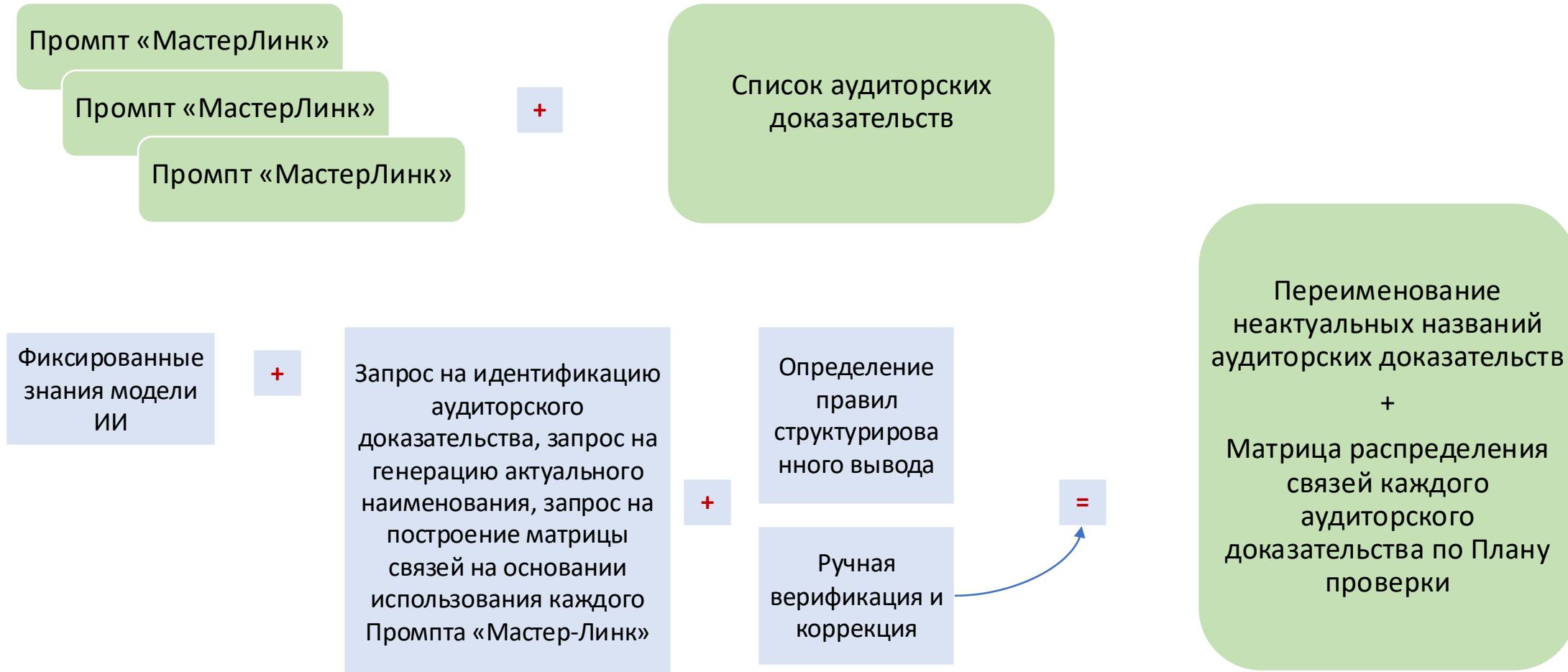
к предметной "Аудит учета выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг. Процедуры аудиторской проверки, направленные на оценку достоверности и полноты информации о выручке, представленной в бухгалтерской отчетности, а также соответствие применяемых методов учета требованиям нормативных документов".

Рекомендуется наличие следующих документов:

- * Договоры с покупателями/заказчиками
- * Акты сверки взаиморасчетов с контрагентами
- * Товарные накладные (ТН)
- * Счета-фактуры
- * Услуги - Акты выполненных работ (Акт №1, Акт №2)
- * Приходные кассовые ордера (ПКО)
- * Платежные поручения
- * Выписки банка
- * Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 90, 91, 62
- * Данные отдела продаж
- * Данные оперативного учета
- * Данные управленческого учета
- * Счета на оплату выполненных работ/оказанных услуг
- * Первичные документы, подтверждающие отгрузку продукции (выполнение работ, оказание услуг)
- * Документы, регламентирующие учетную политику предприятия в части учета выручки.

Схема процесса аудита с применением инструментов ИИ.

Шаг 3. Накопление, классификация, расстановка верных наименований аудиторских доказательств



Шаг.3 Реализация в системе Аудит Ассистент – анализ и распределение аудиторских доказательств

The screenshot shows a software interface for managing audit evidence attachments. At the top, there is a toolbar with various icons for file operations like Open, Save, and Print, along with search and filter functions. Below the toolbar is a grid view showing a list of attached files. The columns in the grid are labeled: Прикрепленные файлы (Attached files), Ручно... (Manually...), В отчет (In report), and the file names.

Прикрепленные файлы	Ручно...	В отчет	Файл
C_1_1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Иваиывит
C_1_2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	цкеививывпи
C_2023_1_912 000	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ыапивапы
C_2023_1_823 303	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e25623
C_2023_1_541 300	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Отче7800084754
C_2023_1_753 919	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	243523452
C_2023_1_547 730	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Вып23452345

Below the grid, there is a preview area showing thumbnail versions of the attached files. The thumbnails include icons for Word documents, PDFs, and other document types, each with a unique identifier or name displayed below it.

Шаг.3 Реализация в системе Аудит Ассистент – анализ и распределение аудиторских доказательств

Расстановка ссылок

Документ	Основания	Вкл	Рекомендация для наименования	Тэги
Иваиывит	Инструкция по предоставлению файлов относится к процедурам проверки и получения ответов, что соответствует предметной области управления документами.	<input type="checkbox"/>	Инструкция по передаче документов клиенту	#D
цкеивиывпи	Соглашение о конфиденциальности регулирует обмен информацией между сторонами, что относится к управлению документами и процедурам проверки.	<input type="checkbox"/>	Соглашение о конфиденциальности № 2023-01-17/БА	#D
ыапивалыи	Документ содержит информацию о политике информационной безопасности, что связано с противодействием коррупции и управлением рисками.	<input type="checkbox"/>	Журнал ознакомления с Политик... ИБ ООО "МультиКарта"	#K
e25623	Документ содержит информацию о политике информационной безопасности, что связано с противодействием коррупции и контролем за соблюдением нормативных актов.	<input type="checkbox"/>	Журнал ознакомления с Политик... ИБ ООО "МультиКарта"	#K
Отчe7800084754	Документ содержит информацию о проверке контрагента, что относится к планированию и проведению аудиторской проверки финансовой отчетности.	<input type="checkbox"/>	Отчет по проверке контрагента ООО "НОРДСЕРВИС-СПБ"	#D-2-1
243523452	Документ содержит сведения о юридическом лице, что относится к предметной области аудита и управления документами. В документе представлены данные о регистрации юридического лица, что важно для проверки правового статуса объекта аудита.	<input type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ ООО "НОРДСЕРВИС-СПБ"	#D
Вып23452345	Документ содержит информацию о юридическом лице, включая его наименование, ОГРН, дату регистрации и место нахождения. Это относится к предметной области аудиторской деятельности и управления документами. В документе представлены сведения об ...	<input type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ ООО "УОРЛДБРИДЖКОМ"	#D
0243543	Документ содержит информацию из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, что относится к аудиту финансовой отчетности. В документе представлены данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых	<input type="checkbox"/>	Выгрузка данных из Ресурса БФО	#D-2-1

Показать только авто привязку:
 Вкл Тэг Принять

Показать только авто привязку:

Вкл	Тэг	Наименование
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Раздел С.Информирование клиента.
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Раздел D
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Документы
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Документы
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Аналитические процедуры
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Планируемые виды работ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Документы
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Аналитические процедуры
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	D-4_5_... D-4.5 Оценка надежности контрольной среды
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E-101... E-101 Налог на имущество
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	E-80.s ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Противодействие коррупции

Шаг.3 Реализация в системе Аудит Ассистент – анализ и распределение аудиторских доказательств

Скриншот программы Аудит Ассистент, демонстрирующий процесс анализа и распределения аудиторских доказательств.

Настройки интерфейса:

- Панель инструментов: Папка, Поиск файлов, Дерево: (включено), Открыть, Выгрузить, Отвязать, Файлы, Контакты, История, ФНС, По шаблону, Еще.
- Лента меню: Еще.

Список прикрепленных файлов:

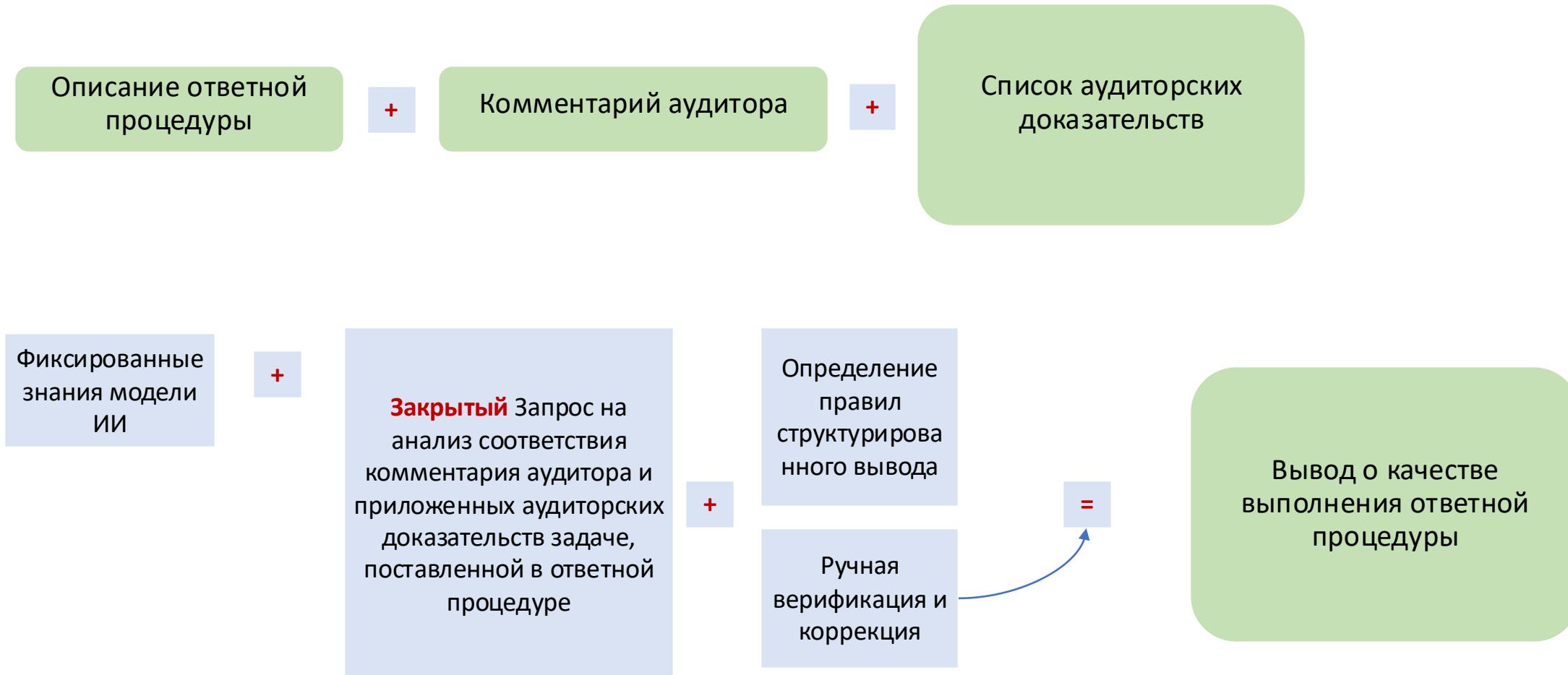
Прикрепленные файлы	Ручно...	В отчет	Файл
C_1_2		<input checked="" type="checkbox"/>	Соглашение о конфиденциальности № 2023-1
C_2023_1_912 000		<input checked="" type="checkbox"/>	Журнал ознакомления с Политикой ИБ ООО
C_2023_1_823 303		<input checked="" type="checkbox"/>	Журнал ознакомления с Политикой ИБ ООО
C_2023_1_541 300		<input checked="" type="checkbox"/>	Отчет по проверке контрагента ООО "НОРДС"
C_2023_1_753 919		<input checked="" type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ ООО "НОРДСЕРВИС-СГ"
C_2023_1_547 730		<input checked="" type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ ООО "УОРЛДБРИДЖКО"
C_2023_1_846 531		<input checked="" type="checkbox"/>	Выгрузка данных из Ресурса БФО

Справка о файлах:

- C_1_1: Инструкция по передаче документов клиенту
- C_1_2: Соглашение о конфиденциальности № 2023-1-17/БА
- C_2023_1_912 000: Журнал ознакомления с Политикой ИБ ООО МультиКарта
- C_2023_1_823 303: Журнал ознакомления с Политикой ИБ ООО МультиКарта
- C_2023_1_541 300: Отчет по проверке контрагента ООО "НОРДС"
- C_2023_1_753 919: Выписка из ЕГРЮЛ ООО "НОРДСЕРВИС-СГ" PDF
- C_2023_1_547 730: Выписка из ЕГРЮЛ ООО "УОРЛДБРИДЖКО" PDF
- C_2023_1_846 531: Выгрузка данных из Ресурса БФО PDF

Схема процесса аудита с применением инструментов ИИ.

Шаг 4. Анализ качества выполнения ответной процедуры



Шаг.4 Реализация в системе Аудит Ассистент – анализ качества выполнения ответной процедуры

✓
✖
🔍
🕒
👤

Переданные документы включают в себя информацию о клиенте (ЕГРЮЛ), политиках ИБ, проверке контрагентов и выгрузку данных. Отсутствует договор на проведение аудита, аудиторское заключение, отчет ЛОК и письмо руководству.

****Вывод:****
Задача не выполнена. Не предоставлены ключевые документы: договор аудита, заключение, отчет ЛОК и письмо руководству.

****Инструкция по передаче документов клиенту****
Это инструкция, а не аудиторское заключение, отчет ЛОК или договор на проведение аудита. Она описывает процесс передачи файлов по проекту БИЙСКОЕ АО 2023 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "XXXX" за 2023 год. Инструкция от 17.01.2023 г.

****Соглашение о конфиденциальности № 2023-01-17/БА****
Это Соглашение о конфиденциальности, заключенное между Акционерным обществом "XXXX" (Заказчик) и Обществом с ограниченной ответственностью "РК-Аудит" (Партнер). В данном документе отсутствуют аудиторские заключения или отчеты ЛОКу. Это соглашение устанавливает обязательства Сторон по неразглашению конфиденциальной информации.

****Подписано:****
 * От Заказчика: Федоров Николай Викторович, Генеральный директор, 17 января 2023 г.
 * От Партнера: Ростовцев Александр Михайлович. Директор общества. 17 января 2023 г.

Договор аудита 2024 XXXX сформирован, содержит необходимые документы (отчет ЛОКУ, выписку из ЕГРЮЛ). Задача выполнена.

Анализ документа "Договор аудит 2024 XXXX"

****1. Название документа:**** Договор на оказание аудиторских услуг № ПХЛ 2024

****2. Информация о договоре:****

* ****Номер и дата договора:**** № ПХЛ 2024 от 01.09.2025

* ****Подписавшие стороны и должности:****

- * Исполнитель: ООО "РК-Аудит", Директор Ростовцев А.М.
- * Заказчик: ООО »XXXX», Генеральный директор XXXX

****3. Содержание договора:****

Договор определяет условия оказания аудиторских услуг по проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика за период с 01 января по 31 декабря 2024 года. В договоре прописаны права и обязанности сторон, порядок оплаты услуг, ответственность сторон, конфиденциальность и другие важные условия сотрудничества.

****Название документа:**** Аудиторское заключение независимого аудитора ООО »XXXX» за 2024 год.

****Описание (согласно правилам анализа аудиторских заключений):****

* ****Мнение:**** Выражено мнение о том, что прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО "ПХ »XXXX" по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

* ****Подписавшие:**** Директор ООО "РК-Аудит" А.М. Ростовцев (квалификационный аттестат аудитора К 015228, выдан ЦАЛАК РФ 08.04.2004 г., ОРНЗ 21606075156).

* ****Дата:**** 26 ноября 2025 г.

* ****Важные обстоятельства:**** Раздел "важные обстоятельства" отсутствует.

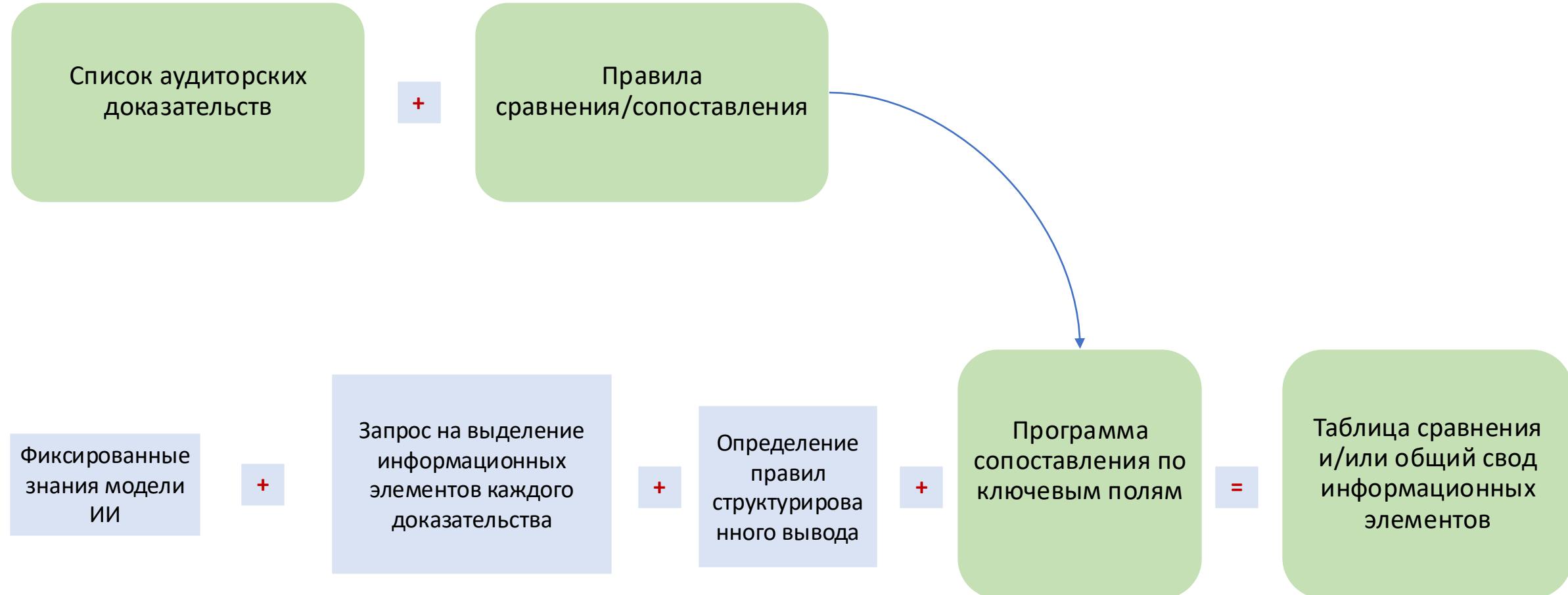
****Анализ документа "ОТЧЕТ ЛОКУ Участникам XXXX 2024"****

Это отчет лицам, ответственным за корпоративное управление (отчет ЛОКУ).

* ****Кто и когда подписал отчет ЛОКУ?**** Отчет подписан Ростовцевым А.М., руководителем задания по аудиту, 26 ноября 2025 г.

Схема процесса аудита с применением инструментов ИИ.

Конвейеры обработки и сравнения



Примеры ошибок применения ИИ и методы их решения: избыточные ожидания от технологии ИИ, ошибки настройки ИИ, особенности работы с ответами ИИ, снижение влияния галлюцинаций

Большие задачи со сложным контекстом не следует доверять ИИ

Выбор модели, соответствующей требованиям предметной области

Тонкая настройка ядра модели ИИ

Достаточность ресурсов GPU вычислителя

Возможность ИИ генерировать структурированный повторяемый ответ

Декомпозиция на микрозадания

Избегайте моделей с избыточным количеством параметров

Установите нужную температуру ответа

Убедитесь, что одновременно в память GPU помещается вся модель ИИ и весь запрос со всем контекстом

Убедитесь, что ИИ может давать ответ в формате json

Сборка результатов микрозаданий

НЕ пытайтесь дообучать модель*

Протестируйте ответы модели с включенной функцией FlashAttention

Убедитесь, что RAG подсистема может преобразовывать исходные данные в формат, понятный ИИ

Избегайте задач вычисления без дополнения ИИ отдельными подсистемами расчета

Проведите контрольное тестирование фиксированных знаний на примерах из заданной предметной области.

Установите максимальный размер Промпта для модели ИИ

Убедитесь, что ИИ при одинаковых исходных данных дает повторяемый одинаковый ответ

Произвольный «пример»

Сказка повествует о старике и его сварливой жене, которые встречают волшебную золотую рыбку, исполняющую желания. По мере того как старуха получает все больше благ (корыто, изба, дворянский титул, царский статус), она становится все более требовательной и жестокой, пока старик не решает попросить у рыбки, чтобы его жена стала владычицей морскою. В итоге, золотая рыбка отказывается исполнить последнюю просьбу, и старику приходится вернуться к своей прежней жизни в ветхой землянке.

Вкл	Код	Описание пункта	Основание		Dействие	Размер	Документ
					Предметная область	Автор	Описание
<input type="checkbox"/>		Проанализировать условия сделок с аффилированными лицами на предмет их рыночной стоимости и соответствия принципу обоснованности.	«Воротись, дурачина, ты к рыбке! Поклонись ей, выпроси уж избу». - Подчеркивает зависимость от внешнего фактора (рыбки) для получения желаемого результата, что может указывать на неравные условия сделок.				
<input type="checkbox"/>	⊕ R2	Неправильная оценка и учет последствий изменения требований к отчетности в связи с постоянным ростом аппетитов старухи.					
<input type="checkbox"/>		Оценить влияние изменений в требованиях к отчетности на финансовое положение организации.	«Дурачина ты, простофиля! Выпросил, дурачина, избу!» - Показывает неспособность предвидеть последствия своих действий и оценить риски.				
<input type="checkbox"/>		Проверить правильность применения новых стандартов отчетности.	«Не печалься, ступай себе с богом, будет вам новое корыто». - Подчеркивает непредсказуемость последствий и необходимость адаптации к новым условиям.				
<input type="checkbox"/>	⊕ R3	Недостаточный контроль за деятельностью руководства, что может привести к принятию необдуманных решений и искажению финансовой отчетности.					
<input type="checkbox"/>	⊕ R4	Риск неправомерного влияния на финансовую отчетность в результате злоупотребления властью.					
<input type="checkbox"/>		Проверить наличие конфликта интересов у руководства и сотрудников.	«Эздравствуй, грозная царица! Ну, теперь твоя душенька довольна». - Показывает стремление к власти и доминированию.				
<input type="checkbox"/>		Проанализировать процедуры утверждения финансовой отчетности на предмет их независимости.	«На него старуха не взглянула, лишь с очей прогнать его велела». - Подчеркивает отсутствие учета мнения других лиц при принятии решений.				
<input type="checkbox"/>	⊕ R5	Недостаточная прозрачность и раскрытие информации о существенных событиях после даты окончания отчетного периода.					
<input type="checkbox"/>		Проверить наличие событий после даты окончания отчетного периода, оказавших существенное влияние на финансовое положение организации.	«А в дверях-то стражка подбежала, Топорами чуть не изрубила». - Указывает на потенциальную угрозу и необходимость раскрытия информации о рисках.				
<input type="checkbox"/>		Оценить влияние этих событий на финансовую отчетность.	«А народ-то над ним насмеялся: Поделом тебе, старый невежа! Впредь тебе, невежа, наука: Не садися не в свои сани!» - Подчеркивает необходимость извлечения уроков из прошлых ошибок.				