

Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИА ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ
ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ
ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ
СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ
УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА

THE FINANCIAL SYSTEM IN
THE CONTEXT OF CREATING A MODEL
OF SUSTAINABLE ECONOMIC
DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN

АСТАНА
ASTANA
2024

*Посвящается юбилею - 80-летию
Искаковой Загиры Дуйсембаевны*



***ИСКАКОВА ЗАГИРА ДУЙСЕМБАЕВНА
ISKAKOVA ZAGIRA DUYSEMBAYEVNA***

***ЭКОНОМИКА ҒЫЛЫМДАРЫНЫҢ ДОКТОРЫ, ПРОФЕССОР
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ПРОФЕССОР
DOCTOR OF ECONOMIC SCIENCES, PROFESSOR***

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА
THE MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**



**«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ
ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ»**

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының

МАТЕРИАЛДАРДЫҢ ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Международной научно-практической конференции

**«ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИ-
ВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»**

COLLECTION OF REPORTS

of the International scientific and practical conference

**«THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL
OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN»**

АСТАНА, 2024

ASTANA, 2024

УДК 336 (574)
ББК 65.261 (5Каз)
Қ 18

Редакциялық алқа:

Мақыш С.Б. - Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ Басқарма мүшесі – академиялық мәселелер жөніндегі проректоры

Жағыпарова А.О. - Экономика факультетінің деканы

Ажмухамедова А.А. - Экономика факультеті деканының ғылыми жұмыстар жөніндегі орынбасары

Мажитов Д.М. - «Қаржы» кафедрасының профессоры

Бұлақбай Ж.М. - «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

Майдырова А.Б. - «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі

Сембиева Л.М. - «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі

Аманова Г.Д. - «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі

Мухияева Д.М. - «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

Искаков Б.М. - «Тұран-Астана» университетінің «Іскерлік басқару» кафедрасының профессоры

Қ 18 «ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы= Международная научно-практическая конференция «ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»= International scientific and practical conference «THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN» – Астана: ИП «Булатов А.Ж.» – 572 б.(с.) - қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-601-337-934-0

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ» атты халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдарының жинағында жас ғалымдар, докторанттар, магистранттар мен студенттер жүргізген өзекті және проблемалық мәселелерді қамтитын авторлық зерттеулері берілген. Басылым студенттерге, магистранттарға, докторанттарға, сонымен қатар қазіргі ғылымның өзекті мәселелерімен айналысатын оқырман қауымға арналған.

В сборнике материалов международной научно-практической конференции, на тему «ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» представлены результаты авторских исследований по актуальным и проблемным вопросам, проведенных молодыми учеными, докторантами, магистрантами и студентами. Издание предназначено для студентов, магистрантов, докторантов, а также для широкого круга читателей, занимающихся актуальными проблемами современной науки.

The collection of materials of the international scientific and practical conference on the topic «THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN» presents the results of original research on topical and problematic issues conducted by young scientists, doctoral students, master degree students and undergraduates. The publication is intended for undergraduates, master and doctoral students, as well as for a wide range of readers studying current problems of modern science.

УДК 336 (574)
ББК 65.261 (5Каз)

ISBN 978-601-337-934-0

© Л.Н. Гумилев атындағы ұлттық университеті, 2024
© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2024
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2024

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТЕ

Ашибаева Л.М., Бекболсынова А.С.

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева,
г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: asibaevalaura@gmail.com, bekas.ast@mail.ru

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию взаимодействия технологий и аудита в современном мире. Автор рассматривает влияние современных информационных технологий на процессы аудита, а также анализирует перспективы развития этого взаимодействия. В статье освещается роль технологий в современном мире и их воздействие на процессы управления и финансовой отчетности. Автор рассматривает перспективы развития технологий и их воздействие на будущие методы аудита. Также выделяют ключевые тенденции, такие как углубление аналитики данных, повышение кибербезопасности и расширение возможностей машинного обучения, и обсуждают, как эти факторы будут влиять на эффективность аудиторских процессов.

Ключевые слова: аудит, технология, искусственный интеллект, блокчейн, автоматизация, эффективность.

Аннотация. Бұл мақала қазіргі әлемдегі технологиялар мен аудиттің өзара әрекеттесуін зерттеуге арналған. Автор заманауи ақпараттық технологиялардың аудит процестеріне әсерін қарастырады, сонымен қатар осы өзара әрекеттесудің даму перспективаларын талдайды. Мақалада қазіргі әлемдегі технологиялардың рөлі және олардың басқару және қаржылық есеп беру процестеріне әсері көрсетілген. Автор технологияның даму перспективаларын және олардың болашақ аудит әдістеріне әсерін қарастырады. Сондай-ақ, деректерді талдауды тереңдету, киберқауіпсіздікті арттыру және машиналық оқыту мүмкіндіктерін кеңейту сияқты негізгі тенденциялар бар және бұл факторлар аудиторлық процестердің тиімділігіне қалай әсер ететінін талқылайды.

Түйінді сөздер: аудит, технология, Жасанды интеллект, блокчейн, автоматтандыру, тиімділік.

Annotation. This article is devoted to the study of the interaction of technology and auditing in the modern world. The author examines the impact of modern information technologies on audit processes, as well as analyzes the prospects for the development of this interaction. The article highlights the role of technologies in the modern world and their impact on management and financial reporting processes. The author examines the prospects for the development of technologies and their impact on future audit methods. They also highlight key trends such as deepening data analytics, increasing cybersecurity, and expanding machine learning capabilities, and discuss how these factors will affect the effectiveness of audit processes.

Keywords: audit, technology, artificial intelligence, blockchain, automation, efficiency.

Первый термин «информационных технологий» появился в 1958 году, в статье Гарольда Дж. Ливитт и Томаса Л. Уислер. Они пишут, что у новой технологии пока нет единого устоявшегося названия и мы будем называть ее информационной технологией. Их определение состоит из трех категорий: методов обработки, применения статистических и математических методов для принятия решений и моделирования мышления более высокого порядка с помощью компьютерных программ. [1]

В современном мире информационным технологиям есть четкое определение, которое описывает их как - приёмы, способы и методы применения средств вычислительной техники при выполнении функций сбора, хранения, обработки, передачи и использования данных. [2]

Слово "аудит" происходит от латинского "audio" (он слушает, соответственно "auditor" - тот, кто слушает). В средневековой Европе, когда грамотных и письменных людей было мало, аудитором называли служащего, который должен был выслушивать отчеты должностных лиц. На начальном этапе развития аудита на аудитора возлагались функции контроля за деятельностью должностных лиц с целью изобличения фактов обмана и мошенничества. [3]

Сейчас этот термин можно назвать многозначным и охарактеризовать его одним определением будет недостаточно. Поэтому, в широком смысле по определению «Oxford Languages» аудит – это проверка финансовой и хозяйственно-экономической деятельности учреждения, предприятия, проводимая независимыми специалистами.

История развития аудита имеет множество этапов, но рассмотрим основные периоды и чем они характеризуются.

Таблица 1. Этапы развития аудита

Ранний период (до конца XIX века)	Период развития профессиональных стандартов (начало XX века)	Эпоха компьютеризации (середина XX века)	Глобализация и расширение роли аудита (1990-е гг. - настоящее время)
Возникновение неформальных форм проверки финансовой отчетности в торговых отношениях. Аудит в основном ограничивался внутренним контролем и личной проверкой счетов.	Основание профессиональных аудиторских организаций. Разработка первых стандартов аудита. Установление принципов независимости и объективности аудиторов.	Внедрение компьютеров и программных систем в бухгалтерские процессы. Автоматизация аудиторских процедур для повышения эффективности.	Развитие международных стандартов аудита (МСА). Увеличение роли аудитора в обеспечении прозрачности и доверия в условиях глобализации бизнеса.
<i>Примечание: составлено на основании [4]</i>			

В настоящее время проведение аудита не обходится без информационных технологий и аудиторские группы все чаще сталкиваются с растущим спектром новых технологий.

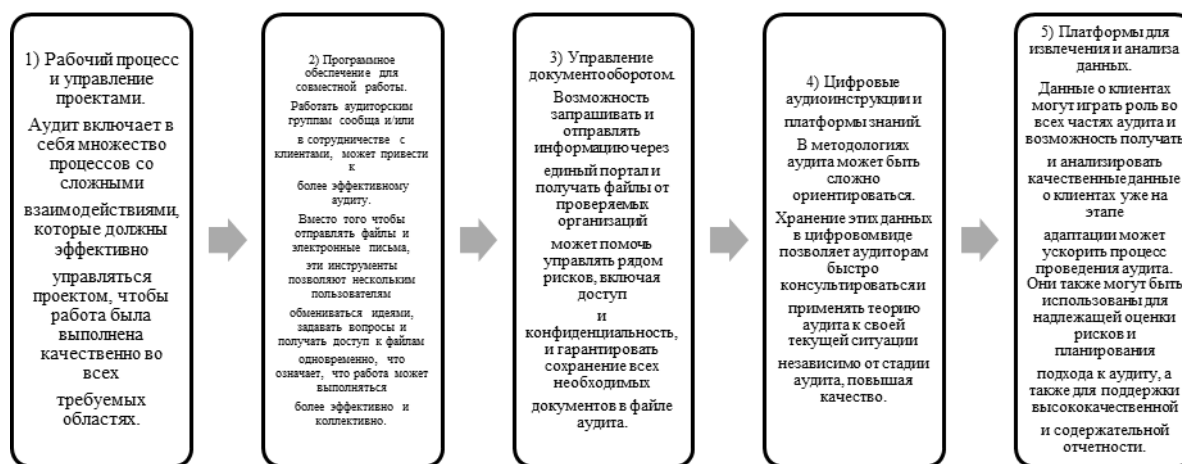


Рисунок 1. Использование технологий в проведении аудита [5]

В аудит можно внедрять различные технологии для повышения эффективности и точности процесса. Например, аналитика данных, использование инструментов для анализа больших объемов данных, например, Tableau или Power BI, может помочь выявить тренды, аномалии и ключевые показатели эффективности в финансовой отчетности. Искусственный интеллект, его применение может помочь в автоматизации процессов аудита и выявлении необычных образцов в данных. Автоматизированные аудиторские программы, использование специализированных программ, таких как ACL или IDEA, для автоматизации проверки финансовых данных и выявления возможных ошибок или несоответствий. Цифровые платформы для обмена информацией, их использование способствует более эффективной коммуникации и сокращению времени на сбор данных.

Одним из проявлений использования технологий в проведении аудита могут быть адаптации и соответствия требованиям. Инструменты генерирующего анализа и предложения могут помочь ускорить подготовку сводных отчетов и тендерных предложений. Они также могут

упростить процесс рассмотрения или предложить больше функциональных возможностей, таких как автоматизация ответов на запросы, упрощение электронной подписи или просто ссылки на шаблоны форм и централизованную библиотеку содержимого предложений.

Программное обеспечение для составления писем помогает свести к минимуму ручной работы и допущении ошибок, предоставляя шаблоны и адаптируя подсказки в соответствии с последними правовыми и нормативными требованиями, а также обеспечивает рабочий процесс для рассмотрения фирмой и клиентом вплоть до окончательной подписи.

Роботизированная автоматизация процессов и ее инструменты могут быть применены для выполнения многих повторяющихся задач, экономя время и ресурсы.

Рассматривать внедрение технологий в проведении аудита можно с разных сторон. Во многих случаях использование искусственного интеллекта и открытых банковских инструментов в небольших фирмах все еще находится на начальной стадии, но оно стимулирует демократизацию аудиторского рынка.

Саманта Боулинг является партнером в Garbelman Winslow CPAs, 75-летней фирме, базирующейся в Мэриленде, США. В 2017 году фирма внедрила искусственный интеллект машинного обучения. По словам Боулинг, основываясь на своем опыте, небольшие фирмы используют искусственный интеллект в аудите для оценки рисков, планирования и отбора проб.

Искусственный интеллект позволяет фирмам начинать оценку рисков в течение проверяемого года, а затем повторно оценивать риски после окончательного закрытия в конце года. Это дает возможность выявить проблемы и предупредить клиента до истечения года.

В настоящее время, отмечает Боулинг, концепция непрерывного аудита, не ограниченного ежеквартальными или годовыми сроками, является «возможностью будущего» для небольших фирм.

Другой важнейшей областью, в которой технически подкованные аудиторы небольших фирм должны все чаще применять свое профессиональное суждение, является аудит самих технологий, которые они используют, а также финансов своих клиентов. Искусственный интеллект должен быть объяснимым и поддающимся проверке. Аудиторы также должны быть осторожны с любыми предубеждениями, которые могут быть встроены в ИИ, и скептически относиться к результатам. [5]

Также одной из аудиторских фирм, которая внедрила передовые технологии и уже добивается успехов в этом направлении, является Evelyn Partners. У них есть собственная технологическая команда. Но они применяют гибридный подход. Их специализациями являются аудит, налогообложение и бухгалтерский учет, а также работа с клиентами. Но, также фирма сотрудничает с компаниями, занимающимися цифровыми инновациями, которые знают, как эффективно достигать результатов в рамках современных технологий, чтобы помочь в реализации инновационных проектов.

В настоящее время Evelyn Partners сосредоточена на расширении своих возможностей анализа данных, чтобы повысить эффективность своей аудиторской команды. Руководитель проекта инноваций и изменений в аудиторской практике фирмы, Четан Мистри говорит: «Мы изучаем приложения для искусственного интеллекта с машинным обучением в таких областях, как картографирование процессов, чтобы мы могли более полно понимать операции наших клиентов. В настоящее время реальные проблемы заключаются в том, чтобы помочь нашим клиентам понять, как и почему мы извлекаем все точки данных, которые мы используем, и, в частности, преодолеть различные препятствия в области информационной безопасности. Мы должны понимать инфраструктуру обработки данных клиентов, чтобы обеспечить взаимную безопасность соединений между нашими и их системами, чтобы мы могли получать необходимую нам информацию». [5]

Обучение аудиторов использованию новых технологий становится все более критичным в современной деловой среде, где технологические инновации быстро меняют облик профессий.

Аспекты, обосновывающие необходимость такого обучения:

1. Эффективность и Производительность:

- Автоматизация Рутинных Задач;
- Снижение Временных Затрат.

2. Точность и Надежность:

- Уменьшение Вероятности Ошибок;
- Технологии Биг Дата и Аналитика.

3. Адаптация к Цифровой Трансформации:

- Поддержка Цифровых Процессов Бизнеса;
 - Обеспечение Релевантности Работы.
4. Борьба с Кибербезопасностью:
- Обучение Идентификации Киберугроз.
5. Соблюдение Этических Стандартов:
- Обучение Этике Использования Технологий.

Таблица 2. SWOT анализ «Технологии в аудите»

Сильные стороны	Слабые стороны
Повышение эффективности Точность и аналитика Большие данные Прозрачность и доверие	Зависимость от квалификации Высокие затраты на внедрение
Возможности	Угрозы
Развитие аналитики и искусственного интеллекта Цифровизация бизнес-процессов	Кибербезопасность Сложности в регулировании

Технология - это всего лишь средство, необходимо фокусироваться на правильном ее использовании. Однако предоставление высококачественных услуг - это прежде всего люди, образ мышления и приверженность этике. Технологии позволяют изменять то, как демонстрируется ценность для клиентов, но практические реалии внедрения таких инструментов, как искусственный интеллект, отличаются от того, как их часто изображают. Отличительной чертой всегда будут люди.

Многие аудиторы все еще задаются вопросом, не украдет ли ИИ их рабочие места. Автоматизация устранил некоторые из наиболее повторяющихся ручных задач, но это откроет аудиторам возможности более стратегически подходить к тому, что происходит как в их собственных фирмах, так и в бизнесе их клиентов.

В свете стремительного технологического развития будущее аудита представляет захватывающие перспективы, сопряженные с неотъемлемыми вызовами. Цифровая трансформация становится новым нормативом, требуя от аудиторов роли экспертов по оценке цифровых систем и обеспечению их безопасности. Применение искусственного интеллекта и аналитики данных встраивается в аудиторский процесс, повышая эффективность и точность.

Необходимость обучения и переквалификации аудиторов в области технологий становится актуальной, превращая обучение в постоянный процесс карьерного роста. Гармоничное взаимодействие человека и технологии становится ключом успешного аудита, где технологии расширяют возможности, а аудиторы сохраняют экспертный анализ.

Гибкость и способность к инновациям становятся важными качествами, а кибербезопасность приобретает приоритет в контексте увеличения «киберугроз». Аудиторы будут сталкиваться с новыми этическими аспектами использования технологий, требуя соблюдения высших стандартов этики. Те, кто активно адаптируется к новым технологиям и обновляет свои навыки, окажутся на переднем крае профессии, способными успешно справляться с требованиями быстро меняющейся бизнес-среды.

Список использованных источников:

1. Harold J. Leavitt Thomas L. Whisler. Management in the 1980's. Ноябрь 1958. URL: Management in the 1980's (hbr.org)
2. ГОСТ Р 59853-2021 Информационные технологии. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Термины и определения
3. Аудит событий после отчетной даты. URL: Аудит событий после отчетной даты | Курсовая работа - бесплатно (rosdiplom.ru)
4. Григоренко Максим Александрович. Возникновение и основные этапы эволюции аудиторской деятельности в мировой и отечественной практике.
5. ICAEW. How to use technology throughout the audit process. Июнь 2023. URL: Welcome to ICAEW.com | ICAEW