

Merre megy a könyvvizsgálat a digitalizáció korában?

**XXVI. Országos Könyvvizsgálói
Konferencia**

2018. szeptember 6.

Halmosi Gábor, FCCA
kamarai tag könyvvizsgáló

Napirend



Digitalizáció és robotizáció – Tisztázzunk néhány fogalmat

Digitalizáció: Információk átalakítása a számítógépek számára olvasható „nyelvre”

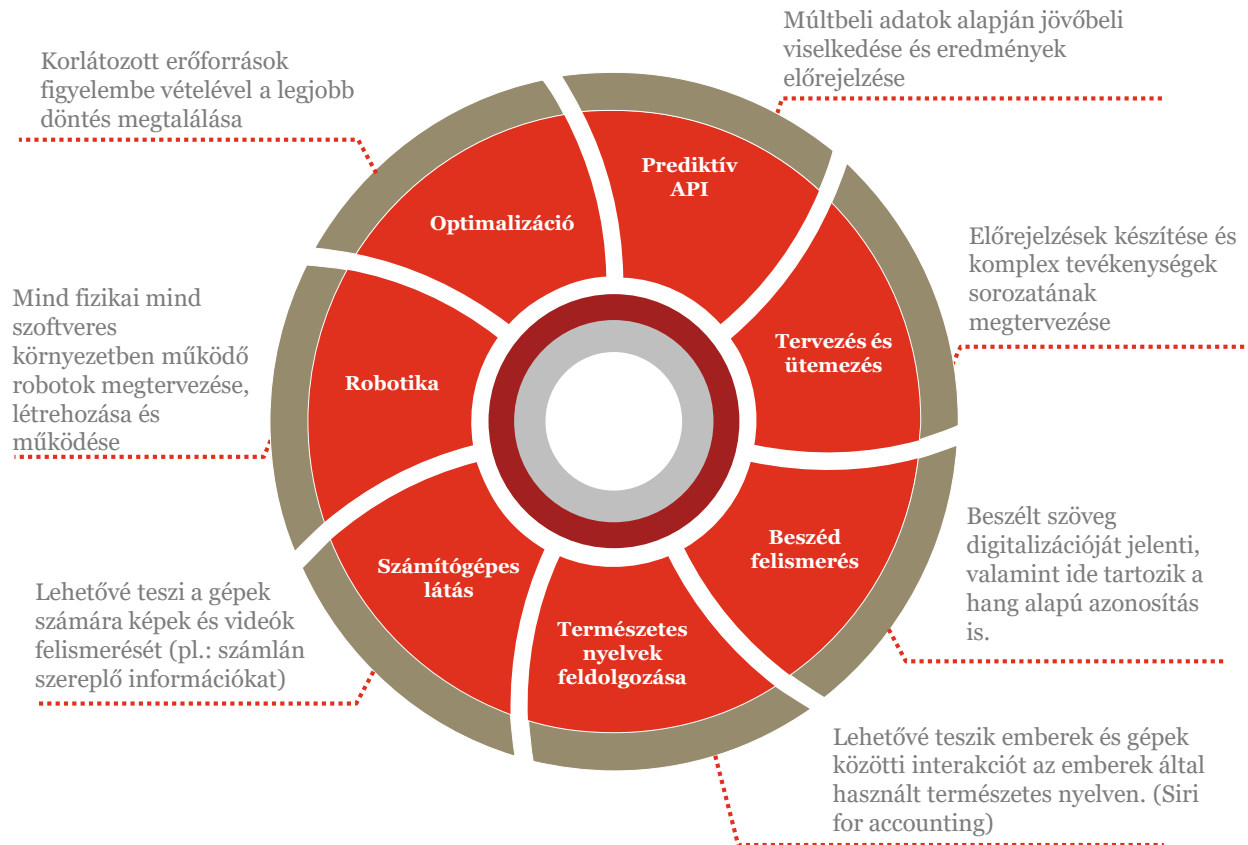
Digitális átalakulás: Digitalizáció társadalmi (ideértve jogi, politikai, kulturális, szervezeti stb.) hatásainak összessége (Khan, Shahyan)

RPA (Folyamat automatizálás robotika segítségével): Olyan technológiákat jelent, amelyek támogatják egy vállalat digitális átalakulását.

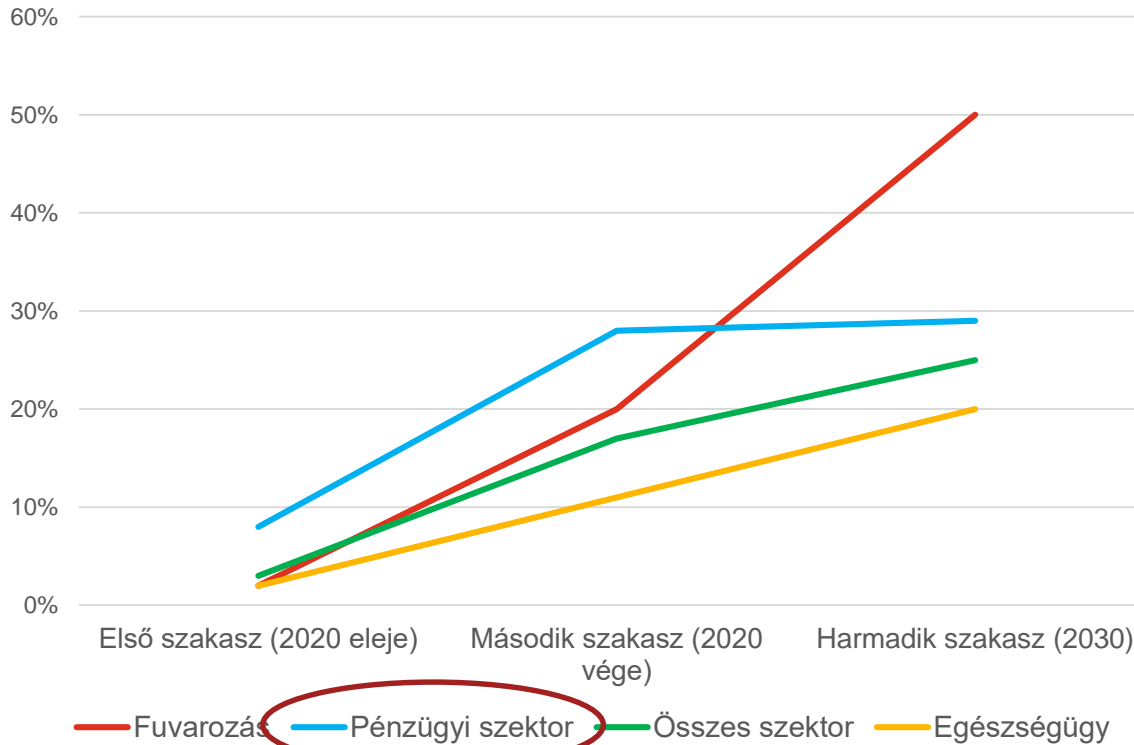
AI (mesterséges intelligencia): Gépek azon képessége, hogy mennyiben tudják az emberek kognitív képességeit utánozni

**Jelentős hatást
gyakorolnak a
hétköznapijainkra és az
üzleti folyamatokra is**

Néhány példa a mesterséges intelligencia alkalmazására



A digitalizáció hatása a munkaerőpiacra*



A pénzügyi - számviteli szakmát teljesen át fogja alakítani a digitalizáció! Ez a folyamat már elkezdődött!

1. Szakasz – algoritmusok

Adatok elemzése

2. Szakasz – együttműködés (augmentáció)

Döntéstámogatás és kontrollált robotizáció

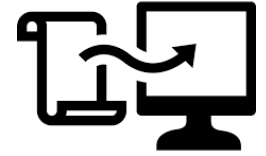
3. Szakasz – önálló működés

Fizikai munka és emberi ügyesség kiváltása

Az ügyfélre milyen hatással van a technológia változás?

Hogyan hat a digitalizáció az ügyfélre?

1. Számlázó- iktató- **könyvelő rendszerek**, vezetői információs rendszerek
2. **Újabb és újabb algoritmusok fejlesztése, amely az ügyfél munkáját segíti**
3. E-adóbevallás (2006)
4. Audit adatexport a főkönyvi könyvelésről (2010)
5. Adó(folyó)számla adatexport (2014)
6. Online pénztárgép (2014)
7. EKAER (2015)
8. E-beszámoló (2016)
9. Jövedéki termékek elektronizálása (2017)
10. Online számlázás (2018)
11. Étel-ital automaták online adatszolgáltatása (2018)
12. PSD2 (pénzforgalmi irányelv) egységes banki rendszer (2018)
13. GDPR (2018)
14. Céggapu (2018)



Könyvelési szoftverek - jelen

Főkönyvi kivonatok, analitikák előállítása: egy lekérdezéssel le tudjuk hívni – régebben több óra volt ennek az előállítása. Rendszerhiba – jól működik az algoritmus?

IT kontrollok tesztelése, eredmények áttekintése: változások nyomon követése, bizonylatok ellenőrzése (törvényi változás esetén módosítják-e, frissítik a rendszer)?

Informatikai kontrollok vizsgálata: a szoftver(ek) minden adatot tartalmaznak? Az ügyfél által használt riportok megfelelőek? („Change management”; standard riportok)

Alkalmazkodás az IT vezérelt működéshez - Rendszer használatával való visszaélés/hozzá nem értés: a szoftverhez kinek van hozzáférési jogosultsága? Megfelelő szaktudású ember használja a szoftvereket?

Folyamat automatizálás ügyfeleknél – jövő?

RPA – bankkivonatok letöltése során

Bank és egyéb egyszerű tételek könyvelése

Beszámoló készítés automatizálása

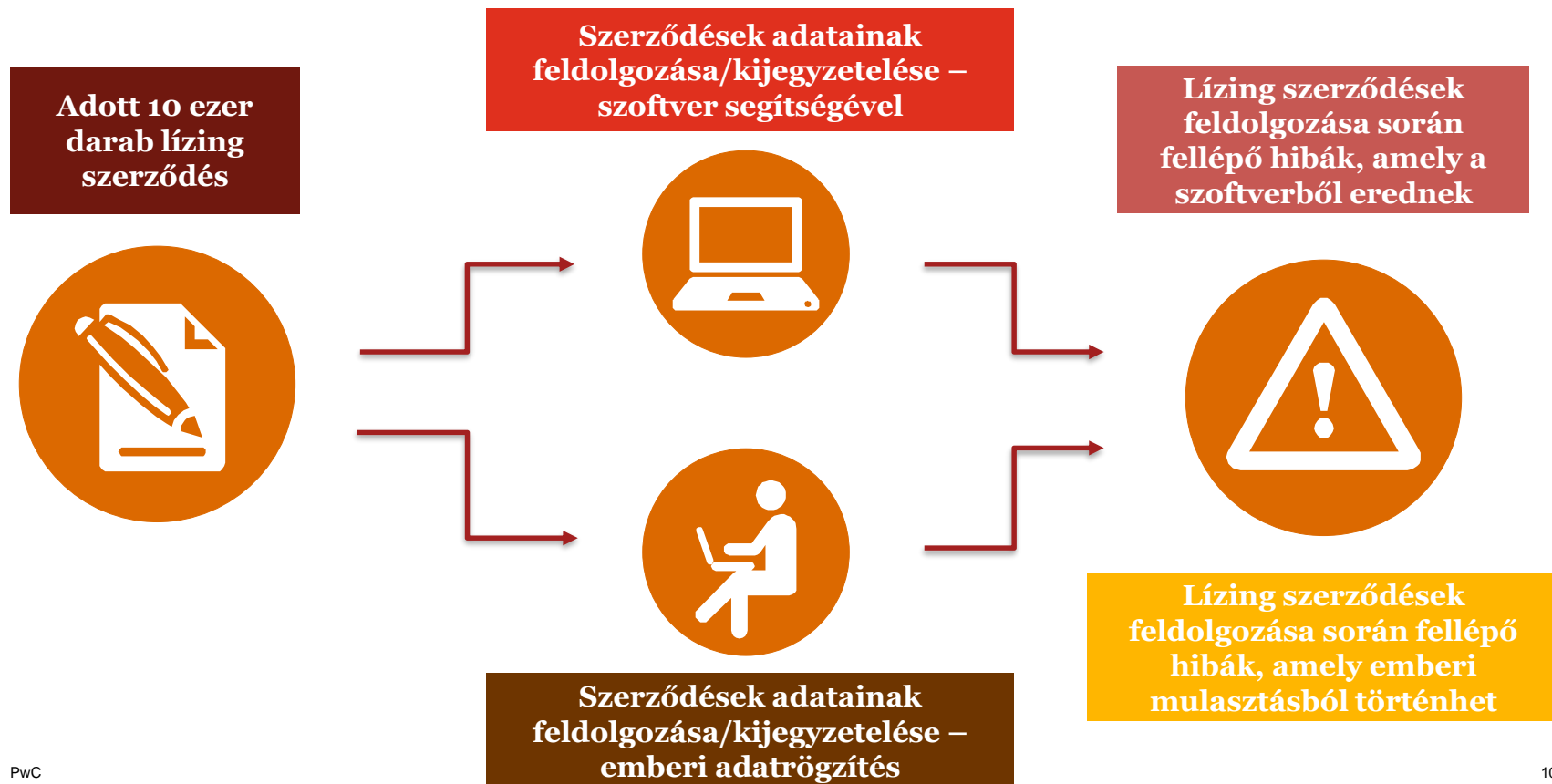
Természetes nyelvek feldolgozása (pl.: szerződés olvasás)

Komplex kalkulációk elvégzése (pl.: IFRS 15 engine)

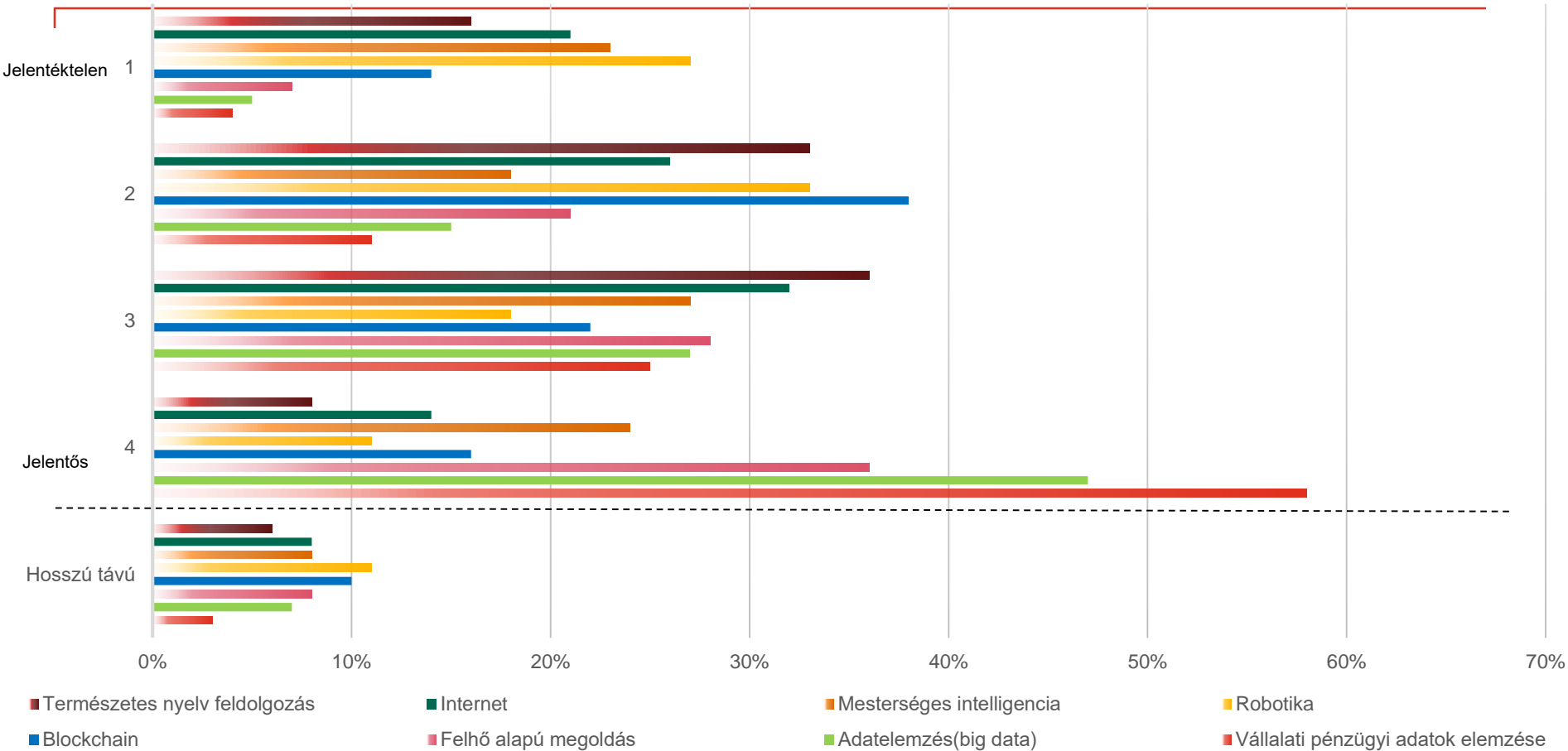
Virtuális „Gizi” néni

Expert rendszerek

Példa adatfeldolgozásra:



TECHNOLÓGIAI IRÁNYZAT RÖVID ÉS HOSSZÚ TÁVÚ HATÁSA A PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI FOLYAMATOKRA



A könyvvizsgálóra milyen hatással van a digitalizáció?

Digitalizáció – hogyan befolyásolja a könyvvizsgáló életét?

Ügyfél kihívásokhoz alkalmazkodni és saját folyamatok fejlesztése



Jelentés

1. Elektronikus jelentés
2. Hatóságok felé adatszolgáltatás
3. XBRL „tagging” és a könyvvizsgálói jelentés

Adatok begyűjtése és elemzése

1. Felhő alapú megoldások
2. Adatvédelem, jogosultság kérdése – ki férhet hozzá az adatokhoz? IT szoftver ellenőrzése
3. Big data elemzési technikákat, adatvizualizációt lehetővé teszi

Dokumentálás, kockázatértékelés

1. Könyvvizsgálói szoftverek fejlődése (hiba üzenetek)
2. Kockázatos populáció azonosításában segítség
3. Kockázatok felmérése, elemzése, bizonylatok ellenőrzése
4. Új típusú kockázatok (pl.: hibás képfelismerés – farkasok és Hathaway corporation)
5. Dokumentálás (Hang alapú technikák, Idegen nyelvű bizonylatok és szerződések, képrögzítési technikák, leltározás dokumentálása stb.)

Review és kommunikáció

1. Változások nyomon követése (új IT rendszer bevezetése milyen hatással lehet a kimutatásokra?)
2. Online és azonnali review
3. Folyamatos – gyorsabb kommunikáció az ügyféllel, hatékonyabb munkavégzés (gyorsabb adatszolgáltatás)



Hogyan fog megváltozni a kommunikáció/adatmegosztás az ügyfél és az auditor között?

Ügyfelek véleménye a könyvvizsgálóval folytatott együttműködésről

Válaszadók több, mint a fele nem használ (e-mail-en) kívül semmilyen technológiát a könyvvizsgálóval folytatott együttműködés során

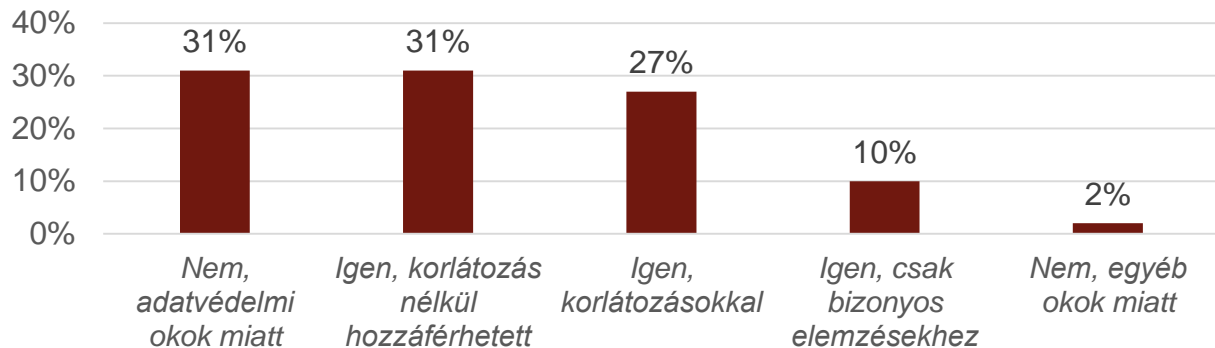
A válaszadók többségének véleménye szerint a könyvvizsgálat 5 év múlva is helyszíni vizsgálatként lesz lefolytatva

A Társaságok véleménye szerint a technológia változás így nem fog jelentős hatást gyakorolni a könyvvizsgálóval folytatott együttműködésre

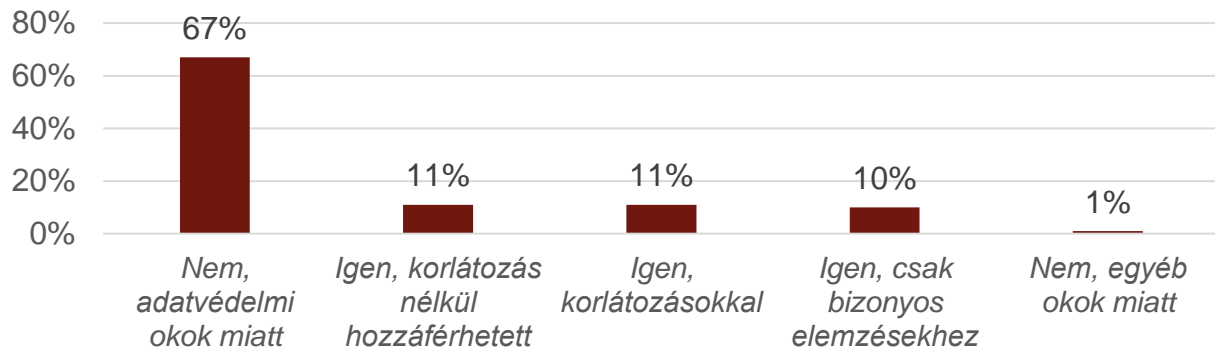
A Társaságok többsége nyitott arra, hogy a könyvvizsgáló új technológiai megoldásokat a „Társaságon” tesztelje

Ügyfelek többsége tartózkodik az adatok benchmarking célból történő átadásától

A könyvvizsgáló teljes hozzáférést kapott az ügyfél könyvelési adatbázisához?



A teljes hozzáférés adása könyvelési adatbázisához benchmarking célból?



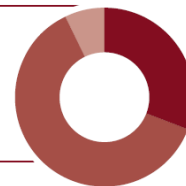
Társaságok várakozása a könyvvizsgálat digitalizációjával kapcsolatban

Mi korlátozza a technológia alkalmazását a könyvvizsgálatok során?



Beszámoló könyvvizsgálatának digitalizációja milyen mértékben fog megvalósulni?

Igen, jelentős mértékben (7%)



Igen, de NEM jelentős mértékben (62%)

Nem (31%)



Kérdések és válaszok!

Köszönöm a megtisztelő figyelmet!



Halmosi Gábor, FCCA

Senior Manager, okleveles könyvvizsgáló

Mobil: +36 1 461 9213,

E-mail: gabor.halmosi@hu.pwc.com

