**Magyar Könyvvizsgálói Kamara XXVI. Országos Könyvvizsgálói Konferencia**

**2018. szeptember 6-7.**

**Merre megy a könyvvizsgálat a digitalizáció korában?**

**Előadás - összefoglalása**

**Halmosi Gábor, Vezető menedzser - PwC Könyvvizsgáló Kft.**

**Digitalizáció és annak hatása a számviteli szakmára**

A hétköznapi beszédben és az újság cikkekben gyakran találkozunk olyan kifejezésekkel, mint digitalizáció, robotika, mesterséges intelligencia, azonban nem mindenki ugyanazt érti a kifejezések alatt. Az előadásomban ezeket a fogalmakat az alábbi jelentésnek megfelelően használom. A „digitalizáció” alatt az információk átalakítását értem olyan módon, hogy az a számítógépek számára „értelmezhető” legyen. A számítógépek számára olvasható, feldolgozható információk nagymértékben átalakítják a Társaságok pénzügyi és számviteli folyamatait és ennek eredményeként a könyvvizsgálatra több szinten gyakorolnak hatást. Egyrészről kihat arra, hogy a könyvvizsgáló társaságok hogyan alakítják át a saját belső folyamataikat kiaknázva a digitalizációban rejlő lehetőségeket. Másrészről az ügyfelek digitalizált folyamatainak az ellenőrzése új kihívásokat és lehetőségeket eredményez a könyvvizsgálat egész folyamatára. A PwC „*Will the robots really steal our jobs?”* kiadványában bemutatott várakozás alapján a 2020-as évek végére a pénzügy és számviteli szakterületen a munkahelyeknek mintegy 30%-a fog várhatóan valamilyen digitalizált megoldás eredményeként megszűnni.

*Forrás: Will robots really steal our jobs? – PwC kiadvány alapján*

A digitalizációhoz szorosan kapcsolódó további két fogalmat érdemes részletesebben megvizsgálni, hogy mélyebben megismerhessük merre tart a könyvvizsgálat a digitalizáció korában. Az egyik fogalom a folyamatok automatizálása robotika segítségével (RPA = Robotic Process Automation), amely alatt olyan technológiákat értek, amelyek támogatják egy társaságnak a digitális átalakulását. A másik fogalom a mesterséges intelligencia (AI = Artificial Intelligence), amely alatt a gépek azon képességét értem, hogy mennyire tudják az emberek kognitív képességét utánozni.

A mesterséges intelligencia alkalmazásával egyre komplexebb algoritmusok készülnek, amelyek (jelenleg még) elsősorban a repetitív feladatokban váltják ki (legalább részben) az emberi munkaerőt. A mesterséges intelligencia nem fárad el és nem követ el a feladat monotonitásának eredményeként figyelmetlenségből hibákat. Mind a könyvviteli, mind a könyvvizsgálati folyamatok tartalmaznak olyan részfeladatokat, amelyeket ezek a „robotizált megoldások” el tudnak látni. Ide tartoznak például a különböző számviteli és pénzügyi lekérdezések elkészítése, átalakítása vagy akár a kiegészítő melléklet vázlatának elkészítése.

A mesterséges intelligencia eredményeként egyre fejlettebbé válik a számítógépes látás („machine vision”), valamint a számítógépek azon képessége, hogy az írott illetve a beszélt szöveget értelmezzék és ezáltal emberi beavatkozás nélkül kezelni tudják a számos formában rendelkezésre álló információt. Ezek a technológiák lehetővé teszik a számítógépek számára akár a papír alapú bizonylatok olvasását, a szerződések kijegyzetelését, segíthetik a leltározás folyamatát.

A mesterséges intelligencia lehetővé teszi komplex helyzetek elemzését és ezáltal segíti az optimalizált döntések meghozatalát, a jövőbeli tervek elkészítését, amely szintén kihat a számviteli folyamatokra, például az értékvesztés vizsgálatokra.

Egyre több szakmában jelenik meg a mesterséges intelligencia, mint a szakértőt segítő/kiváltó megoldás, hiszen az informatikai megoldás az embernél hatékonyabban tud jelentős mennyiségű információban keresni. Már léteznek olyan chat-bot alkalmazások, amelyekkel meg lehet vitatni, hogy az IFRS szabályrendszerében egy megállapodás lízingnek minősül-e, vagy egy pénzügyi instrumentumot tőke vagy kötelezettség instrumentumként kell kezelni, melynek eldöntése közel 100 oldal IFRS szakirodalom részletes áttanulmányozását követeli meg egy szakembertől.

A fenti példák jól szemléltetik, hogy jelentős átalakuláson megy keresztül (számos más szakmához hasonlóan) a számviteli szakma, amely természetszerűen jelentős hatást gyakorol a könyvvizsgálatra.

**Merre tart a könyvvizsgálat a digitalizáció korában?**

A digitalizáció a könyvvizsgálat teljes folyamatára hatást gyakorol, így az előadásnak nem célja valamennyi hatás ismertetése, inkább az átfogó jelleg szemléltetése a könyvvizsgálati folyamat eltérő fázisaihoz kapcsolódó példákon keresztül.

A kockázatok értékeléséhez és felméréséhez kapcsolódóan a digitalizált megoldások számos segítséget tudnak nyújtani, amely kihat mind a megbízás elfogadását megelőző kockázatok értékelésére, mind a könyvvizsgálat tervezése során végzett kockázat elemzésre, valamint a tesztelendő sokaságon belül a kockázatos elemek azonosítására. Az informatikai megoldások lehetővé teszik több millió könyvelési adat egyidejű elemzését, grafikai megjelenítését (vizualizációját), valamint szokatlan tranzakciók azonosítását. A digitalizációhoz kapcsolódó megoldások azonban új üzleti kockázatot jelenthetnek a könyvvizsgálati ügyfeleknek, amely könyvvizsgálati kockázatban is testet ölthetnek, például kihathat a vállalkozás folytatására. Számos társaság jövedelmezőségére negatívan hat, ha nem tud lépést tartani az iparággal, de kockázatot jelenthet a túlzott támaszkodás az új megoldásokra.

A digitalizált megoldások kihatnak a munka szervezésére és végrehajtására. Felhőalapú megoldások lehetővé teszik, hogy a könyvvizsgáló csapat tagjai egyidőben szerkesszék és ellenőrizzék akár ugyanazt a munkapapírt, illetve lehetővé teszik, hogy a helyszíni könyvvizsgálat egy jelentős részét el lehessen végezni távolról. A távoli munkavégzés jelentős mértékben segítheti a munkaerőhiánnyal küzdő könyvvizsgáló társaságokat. Az IT megoldások hatékonyabbá teszik a könyvvizsgáló és az ügyfelei közötti kommunikációt. Ennek ellenére a PwC közel száz német vállalat bevonásával készített felmérése alapján (*Digital Audits of the Financial Statements)* az ügyfelek több, mint a fele azt nyilatkozta, hogy a könyvvizsgálók nem használnak speciális technológiát a velük folytatott kommunikációra. A válaszadók többségének véleménye alapján még öt év múlva is a könyvvizsgálat döntően helyszíni ellenőrzésként fog történni, amely azt jelzi, hogy nem bíznak abban, hogy a digitalizáció jelentős mértékben kiváltja a könyvvizsgálóval folytatott személyes interakciót.

A könyvvizsgálati dokumentáció hatékonyságát jelentős mértékben tudja javítani a mesterséges intelligencia nyújtotta lehetőségek. Erre jó példa a szerződések automatikus kijegyzetelését végző megoldások, vagy az emberi hangot elektronikus szöveggé átalakító megoldások (diktálás), amelyek lehetővé teszik az emberi beszéd sebességének megfelelő tempójú szöveg dokumentum elkészítését. Ehhez nem szükséges speciális könyvvizsgálati szoftver beszerzése, számos okos telefon már képes szöveges üzenet diktálás formájában történő rögzítésére, amelyet a könyvvizsgálónak már csak be kell másolnia az audit fájlba. Szintén a dokumentáció hatékonyságát gyorsítja az idegennyelvű szerződések és bizonylatok értelmezésében a fordító szoftverek által nyújtott megoldások. Egy okos telefonnal akár egy kinyomtatott kínai szerződés is magyarra fordítható pár pillanat alatt.

A digitalizált megoldások növelik a könyvvizsgálati dokumentáció ellenőrzésének hatékonyságát. Léteznek olyan könyvvizsgálati szoftverek, amellyel a leltározás dokumentálását a leltárfelvétellel egyidőben táblagépen úgy lehet végezni, hogy a dokumentációt egyidőben a könyvvizsgálatot vezető menedzser vagy partner már ellenőrizni is tudja. Számos könyvvizsgálati szoftver a könyvvizsgálati dokumentációra vonatkozó komplex riportok lekérdezésére alkalmas (például mely munkapapírok kerültek módosításra az ellenőrzést követően, milyen kockázatos állításokra nem végzett még a könyvvizsgáló eljárást), amely a könyvvizsgálat hatékonyságához és minőségbiztosításához is hozzájárul.

A digitalizáció hatást gyakorol a könyvvizsgálat jelentés kiadásához kapcsolódó feladataira is. Ez a hatás nem csak a könyvvizsgálói jelentés vázlatának elkészítésében ölt testet. Egyre nagyobb igény jelentkezik a beszámolók felhasználói részéről, hogy a számviteli beszámolók a számítógépek számára könnyen olvasható és értelmezhető formában rendelkezésre álljon. Erre vonatkozóan az egyik legelterjedtebb megoldás a beszámolók XBRL alapú megjelölése. A múltbeli (elsősorban amerikai) negatív tapasztalatok azt mutatták, hogy ezek a megjelölések nem voltak pontosak. Egyre növekszik az igény a számítógépek számára értelmezhető pénzügyi adatok megbízhatóságának növelése iránt, amely felveti az XBRL alapú megjelölések könyvvizsgálatának szükségességét.

A fent említett digitalizált megoldások jelentős része szükségessé teszi, hogy a könyvvizsgáló minél szélesebb körben kapjon hozzáférést az ügyfelei számviteli és pénzügyi információs rendszeréhez. A már korábban hivatkozott PwC németországi felmérése (*Digital Audits of the Financial Statements)* alapján azonban a társaságok kevesebb, mint a fele ad hozzáférést a teljes számviteli adatbázisához a könyvvizsgálónak, elsősorban adatbiztonsági okok miatt. A könyvvizsgálói szakmának az ügyfelek bizalmának a növelésével is meg kell birkóznia, amennyiben minél teljesebb mértékben szeretné kiaknázni a digitalizáció adta lehetőségeket.

A fenti példák szemléltetik, hogy a digitalizáció számos lehetőséget, ugyanakkor kihívást is jelent a könyvvizsgálók számára. Ügyfeleikhez hasonlóan a könyvvizsgálók számára is létkérdés, hogy meg tudjanak felelni ezeknek a kihívásoknak a jövőben.