

El uso de la inteligencia artificial en la contabilidad y la auditoría Lettieri, Estela M.

Abstract: Si bien la llegada de la blockchain plantea muchos interrogantes a los profesionales del mundo contable, la mayor revolución que tendrá esta tecnología en la profesión será cómo contabilizar y auditar las criptomonedas.

I. Introducción

La inteligencia artificial es el nombre genérico que se da a una serie de tecnologías que sirven para emular al intelecto humano. Es desarrollada a partir de algoritmos y de datos, se refiere a sistemas o maquinas que imitan la inteligencia humana para realizar tareas e información.

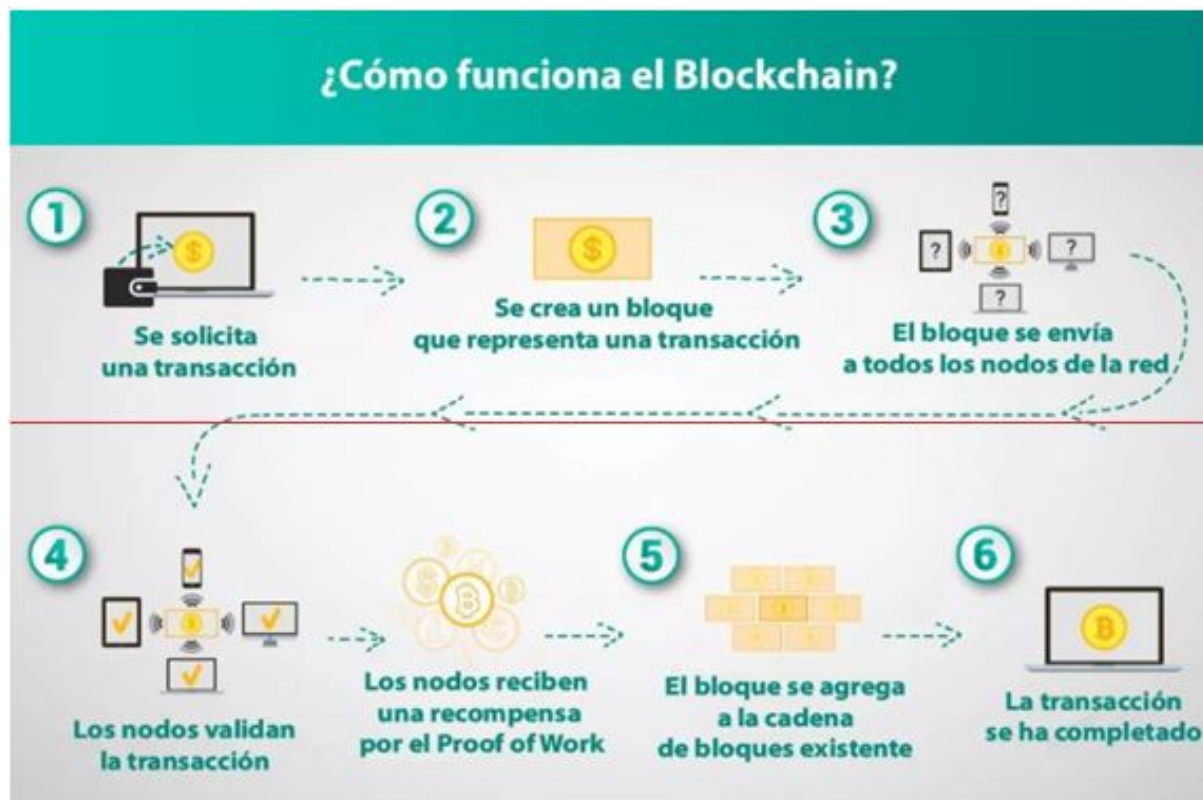
La inteligencia artificial siempre existió en algunas tecnologías, pero en estos últimos años, se dieron grandes avances. Las búsquedas en la web aprenden y se alimentan de la gran cantidad de datos que proporcionan sus usuarios, en las compras por internet se usa la inteligencia artificial para crear recomendaciones personalizadas para los consumidores. Se puede nombrar a la gran compañía Tesla con sus autos manejados por inteligencia artificial y hasta las cámaras termográficas instaladas en los aeropuertos ayudando a la medicina a reconocer infecciones en los pulmones de las personas humanas e incluso para rastrear la propagación del COVID-19.

Los datos que se manejan diariamente permanecen en sitios de entornos digitales, en las plataformas de inteligencia artificial. El blockchain es un libro contable descentralizado que lleva un registro en tiempo real de transacciones de criptomonedas. Se trata de una tecnología que es considerada disruptiva en el mundo contable porque nadie tiene un control completo sobre los movimientos. El protocolo fue construido inicialmente por Satoshi Nakamoto y trabaja bajo un principio de transparencia y distribución de información, los bloques de información son creados por transacciones, las cuales pueden ser vistas por cualquiera que tenga acceso.

Es así como vemos que la tecnología está siendo usada ahora en el campo de la Inteligencia Artificial, ya que permite a los ingenieros crear bloques para abrir otros y trabajar en conjunto. El blockchain permite a los usuarios compartir información y completar transacciones anónimas y su auge es reciente. La revolución industrial 4.0 ya vino para quedarse y tenemos que reforzar la digitalización de la contabilidad y la auditoría de las empresas en crisis, como potencial desarrollo tecnológico de los negocios y de salida de crisis empresariales de pymes en argentina.

II. La inteligencia artificial en la contabilidad

Si bien la llegada de la blockchain plantea muchos interrogantes a los profesionales del mundo contable, la mayor revolución que tendrá esta tecnología en la profesión será cómo contabilizar hasta su repercusión en el control por parte de los auditores de las criptomonedas.



Fuente: CITATION raf21 \l 11274 (Rafa, 2021)

El blockchain es similar a un libro de cuentas, cuando se realiza una transferencia genera datos, al cobrar o pagar la misma, se vuelven a generar datos, que se alimentan en forma electrónica.

Pero como es una herramienta cuya finalidad es generar valor dentro de la organización que la implementa y facilitar el procesamiento de enormes cantidades de datos en solo unos minutos para entrega de información precisa a la organización, allí radica su valor en la contabilidad y la auditoría. Se visualizan estas dos grandes áreas de la profesión contable como las que más se favorecerían con el avance cada vez más veloz de la inteligencia artificial.

La contabilidad está en un momento de grandes cambios y transformaciones, se hacen tareas repetitivas que necesitan un cambio disruptivo, con el objetivo de preservar cada vez más la información contable y financiera de las organizaciones para que los inversores y usuarios en general, puedan tomar las mejores decisiones económicas. La inteligencia artificial podría reducir fraude, mejorar la confianza y hasta maximizar el valor de la empresa.

En las áreas contables de cargas de documentación en forma automática, la tarea de clasificar los documentos con sus cuentas contables en forma automática es aplicar inteligencia artificial (IA)

No solo por la carga automatizada de los datos y quitarle trabajo a los profesionales contables para que puedan interpretar la información y brindarles más herramientas a sus clientes, sino por la posibilidad de alimentar muchos más datos en nuestros sistemas de información, es que se destaca la utilización de la IA.

El gran desafío de los contadores públicos es saber utilizar e identificar los procedimientos de contabilidad y de negocios donde el uso de la inteligencia artificial sea beneficioso y donde sea factible resolver problemas con sus técnicas.

La inteligencia artificial les proporciona a los contadores públicos alternativas seguras y rápidos siempre que generan un informe, maximizando la eficiencia, debido a que muchos softwares de contabilidad ya utilizan el aprendizaje automático para agilizar la entrada de datos y reconciliaciones.

Se denomina criptoactivos al conjunto de activos digitales que se basan en el blockchain. Representan valores de los cuales se espera obtener un beneficio económico y existen las criptomonedas que son las unidades de valor por medio de las cuales se pueden realizar pagos o cualquier operación comercial, los commodities y/o futuros. También existen los tokens que son generados por empresas privadas para el lanzamiento de proyectos y recaudar fondos de capital.

Argentina no cuenta con una regulación unificada sobre las criptomonedas. Han sido diferentes entes del gobierno que han regulado de manera parcial las criptodivisas.

El Banco Central de la República Argentina, en mayo de 2014 emitió un comunicado afirmando que las monedas virtuales "no son emitidas por este Banco Central ni por otras autoridades monetarias internacionales, por ende, no tienen curso legal ni poseen respaldo alguno".

La Administración Federal de Ingresos Públicos expresó en la Resolución General 4614/2019 que quienes interactúen con criptomonedas en Argentina, como las casas de cambio y usuarios, deben informar mensualmente el balance de su cuenta. En el mencionado balance se debe incluir el nombre del propietario de la billetera, montos de operaciones y saldos finales, con el objetivo de regular las obligaciones de todos los que comercian en el criptomoneda. Si las operaciones corresponden a usuarios argentinos, deben, además, indicar a qué organismo pertenece y aportar la información asociada.

Según un estudio del Encuentro Nacional de Investigación Universitario de área Contable, sobre Blockchain en la contabilidad y auditoría, en su análisis FODA de los criptoactivos, este es su escenario CITATION Cra20 \l 11274 (Cra. Eva Mota Sánchez, 2020):

FORTALEZAS	DEBILIDADES
Sin fronteras geográficas, las operaciones se pueden realizar desde cualquier País en tiempo real.	Incertidumbre ante el desconocimiento de su funcionamiento.
Neutral y transparente: ningún individuo u organización puede controlar o manipular el protocolo cripto, dado que el mismo es criptográficamente seguro.	Vulnerabilidad ante la falta de un marco regulatorio integral (no son controlados por una Organización Central o Gubernamental). Falta de oportunidad en carácter de inversión para personas físicas y/o jurídicas privadas.
Seguridad (datos encriptados).	Desinformación provoca asesoramientos erróneos.
Rapidez en la ejecución de la operatoria.	Alta volatilidad por ser un producto nuevo.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS (RIESGOS POTENCIALES)
Utilización (medio de pago, negocio propio, cartera de inversión).	Nuevas formas de Fraude a través del uso de criptomonedas vulnerando la ciberseguridad.
Acceso de Nuevos perfiles de usuarios a los beneficios de las tecnologías disruptivas.	Anonimato (no hay conexión con datos reales de las personas) se plantea la desventaja desde el punto de vista de la transparencia (prevención de financiamiento en cuanto al terrorismo o lavado de activos), que no se utilice con fines que puedan estar implicados en casos de corrupción.
Bajo costo de intercambio, no existen intermediarios.	Nuevas formas de ataques cibernéticos que amenazarían a la ciberseguridad / Nuevos Perfiles de Hackers.
Alcance a todo tipo de beneficiario, no se necesita mayor respaldo financiero (como podrían solicitar las	Cripto-jacking.

entidades bancarias).	
Disminución de la burocracia.	Nuevos escenarios económicos ante la aparición de nuevas Monedas Digitales.

III. La inteligencia artificial en la auditoría

Nuevamente se hace referencia al blockchain como herramienta y oportunidad para los contadores públicos que desarrollen tareas de auditorías en las organizaciones.

Durante el proceso de auditoría, los profesionales necesitan transparencia y seguridad de la información contable para confeccionar los estados contables de las organizaciones y emitir su informe de opinión con razonabilidad. Esto mismo es lo que hoy pueden brindar el uso de esta tecnología como la plataforma de la inteligencia artificial.

Asimismo, ante el ingreso de este nuevo concepto de criptoactivos al sistema contable de las organizaciones, se debe conocer su tratamiento para poder auditar de acuerdo con la normativa vigente, ya que se deben comprobar cuestiones como la regulación de la identidad digital, y la responsabilidad de la red, para posteriormente proceder a sus verificaciones dentro del marco de la auditoría.

En la actualidad se incorporaron además conceptos nuevos como algoritmos y tokens, el trabajo del auditor requiere verificar la legalidad, el cumplimiento normativo, comprobar la calidad y legitimidad de la transacción y controlar el funcionamiento del sistema.

Es de destacar que con la tecnología blockchain combinado con la inteligencia artificial se proporcionan garantías de los registros contables a la hora de ser auditados, se logra de esta manera la inviolabilidad de sus registros y transparencia, pasando de una auditoría tradicional a una auditoría en tiempo real, con la diferencia de poder monitorear los procesos y aumentando de esta manera, la eficiencia de todo el proceso de auditoría.

Ante la pregunta de si los contadores públicos están preparados para afrontar este cambio tecnológico, se puede responder que aún falta conocimiento en el mercado sobre este tema que avanza a pasos gigantescos. La tarea de auditoría necesita capacitación continua en esta área en la auditoría tradicional, pero en la auditoría digital se requiere especialización y capacitación continua en blockchain acompañados de auditores informáticos.

Seguramente el informe final de auditoría se verá beneficiado con el uso de esta tecnología, pero siempre que cumpla con los estándares legales de seguridad y transparencia para evitar el fraude. Además, gracias a los beneficios de la inteligencia artificial, se pueden analizar y auditar gran volumen de datos e información contable.

Como tema adicional, se debe tener en cuenta el principio de la privacidad y la ética, especialmente donde los sistemas de inteligencia artificial empleen datos personales, un ejemplo de beneficio de la inteligencia artificial se dijo es la detección de fraudes, pero esto se puede basar en el texto de los correos electrónicos enviados por los empleados dentro de una organización, lo cual implica límites legales y éticos.

El futuro próximo es tecnológico, la revolución 4.0 nos abrió la puerta a la inteligencia artificial y con ella, nos deja una herramienta de suma importancia para la contabilidad y la auditoría, que será muy beneficiosa en el día a día del contador público del futuro, brindando mayor eficiencia, transparencia, automatización y monitoreo. Pero la fuerza humana es y siempre será esencial a la hora de tomar las decisiones de nuestros negocios.

IV. Referencias

BIBLIOGRAPHY \1 11274 Cra. Eva Mota Sánchez, C. V. (03/12/2020). Blockchain, Criptoactivos e Inteligencia Artificial (BCIA): desafíos para la Contabilidad y la Auditoría

THOMSON REUTERS

CHECKPOINT™

4.0.