KARELIA-AMMATTIKORKEAKOULU
Liiketalouden koulutusohjelma

Pauli Huusko
Tiia Lehikoinen

XBRL-MUOTOISEN TIEDON HYÖDYNTÄMINEN TILINTARKASTUKSESSA

Opinnäytetyö
Joulukuu 2018
Tiivistelmä

Tilintarkastusala on vahvassa murrosvaiheessa koko taloushallinnonalan kanssa. Kirjanpito kehittyy koko ajan kohti digitaalista muotoa ja yhä useammin se on rakenteellisessa muodossa. Tämän opinnäytetyn tarkoituksena on selvittää, miten XBRL-muotoista (eXtensible Business Reporting Language) tietoa voidaan hyödyntää tilintarkastuksessa ja miten kirjanpilon muuttuminen standardimuotoiseksi vaikuttaa käytännön tilintarkastustyöhön.


Abstract

The auditing sector is in a transition phase as the entire financial sector. Accounting is constantly evolving towards digital format and increasingly regularly it is structured. The purpose of this thesis is to find out how XBRL (eXtensible Business Reporting Language) format data can be used in auditing and how the change of accounting to standardized format affects practical auditing work.

Qualitative research has been used as a research method in this thesis. The research data was acquired by theme interviews. Seven professionals from six different organizations were interviewed. The interviews included a total of 26 questions, of which five were presented to everyone and the other questions were more specifically aimed at the interviewees’ professional fields.

The study shows that the implementation of XBRL will affect auditing but the intensity of the impact depends on the extent to which XBRL is introduced. If the financial statements are in XBRL format, they do not have much impact on auditing. If XBRL is used throughout the accounting materials, it could speed up auditing considerably as the data can be processed automatically. Since XBRL is currently in use in the course of this study, it would be interesting and useful to look at the same research questions at various stages of the implementation of XBRL.

Language

Finnish

Pages 65
Appendices 1
Pages of Appendices 4

Keywords

XBRL, auditing, accounting in standardized format, structured data
7.2 Oman työskentelyn arviointi ..............................................................................................................59
7.3 Tutkimuksen luotettavuus ja eettisyys..............................................................................................60
7.4 Jatkotutkimusaiheet ..........................................................................................................................61
Lähteet ..................................................................................................................................................63

Liite
Liite 1  Haastattelukysymykset
<table>
<thead>
<tr>
<th>Acronyms</th>
<th>Full Forms</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>B4</td>
<td>Big Four</td>
</tr>
<tr>
<td>CBA</td>
<td>Certified Public Accountant</td>
</tr>
<tr>
<td>ESEF</td>
<td>European Single Electronic Format</td>
</tr>
<tr>
<td>ESMA</td>
<td>The European Securities and Markets Authority</td>
</tr>
<tr>
<td>IFAC</td>
<td>The International Federation of Accountants</td>
</tr>
<tr>
<td>IESBA</td>
<td>International Ethics Standards Board of Accountants</td>
</tr>
<tr>
<td>IFRS</td>
<td>International Financial Reporting Standards</td>
</tr>
<tr>
<td>ISA</td>
<td>International Standards of Auditing</td>
</tr>
<tr>
<td>ISQC</td>
<td>International Standards on Quality Control</td>
</tr>
<tr>
<td>iXBRL</td>
<td>Inline eXtensible Business Reporting Language</td>
</tr>
<tr>
<td>PRH</td>
<td>Patentti- ja rekisterihallitus</td>
</tr>
<tr>
<td>RTECO</td>
<td>Real Time Economy</td>
</tr>
<tr>
<td>RTS</td>
<td>Regulatory Technical Standard</td>
</tr>
<tr>
<td>SBR</td>
<td>Standard Business Reporting</td>
</tr>
<tr>
<td>US GAAP</td>
<td>United States Generally Accepted Accounting Standards</td>
</tr>
<tr>
<td>XML</td>
<td>Extensible Markup Language</td>
</tr>
<tr>
<td>XBRL</td>
<td>eXtensible Business Reporting Language</td>
</tr>
<tr>
<td>XBRL GL</td>
<td>eXtensible Business Reporting Language Global Ledger</td>
</tr>
<tr>
<td>XHTML</td>
<td>eXtensible Hypertext Markup Language</td>
</tr>
</tbody>
</table>
1 Johdanto

1.1 Tausta

Opinnäytetyömme aiheeksi valikoitui tilintarkastus, koska molemmat työn tekijät työskentelevät alalla. Tilintarkastusala on vahvassa murrosvaiheessa koko taloushallinnon alalla. Kirjanpito kehittyy koko ajan kohti digitaalista muotoa ja yhä useammin se on rakenteellisessa muodossa. XBRL:ään tutustuminen kannattaa tehdä nyt, koska XBRL on avainasemassa lähitulevaisuuden tilinpäätös- ja kirjanpitokeskusteluissa sekä yksityisellä että julkisella sektorilla. (Raitio 2018.)

Alan muutokset ovat herättäneet paljon keskustelua alan asiantuntijoiden keskuudessa ja niistä on kirjoitettu paljon mm. Suomen Tilintarkastajat ry:n blogiteissä ja alan ammattilehdissä, kuten Profiitissa, Tilintarkastus-lehdessä ja Tilisannomissa. Monissa kirjoituksissa on myös pohdittu tilintarkastajan roolissa teknologian kehityksen myötä mahdollisesti tapahtuvia muutoksia.

Opinnäytetyömme aiheena on XBRL-muotoisen tiedon hyödyntäminen tilintarkastuksessa, sillä se on tilintarkastusalla hyvin ajankohtainen aihe. Aiheidea tuli Suomen Tilintarkastajat ry:stä, josta luvattiin olla tarvittaessa apuna. Aihe on ajankohtainen muun muassa siksi, että listayhtiöille tulee pakolliseksi XBRL-muotoiset tilinpäätökset vuodesta 2020 eteenpäin (Suomen Tilintarkastajat ry 2018).

1.2 Opinnäytetyön tavoite

Opinnäytetyön tavoitteena on selvittää, miten XBRL-muotoista tietoa voidaan hyödyntää tilintarkastuksessa ja miten kirjanpidon muuttuminen standardimuotoiseksi vaikuttaa käytännön tilintarkastustyöhön. XBRL edustaa koko taloushallinnon alalla meneillä olevaa muutosta, jossa siirrytään vähitellen yhä enemmän standardimuotoiseen taloudelliseen raportointiin. Opinnäytetyössä pyritään myös
selvittämään, mitkä ovat XBRL:n mahdollisuudet ja uhat tilintarkastuksen näkökulmasta.

Opinnäytetyössä perehdytään lisäksi meneillä oleviin ja jo päättynneisiin aiheseen liittyviin hankkeisiin. Tutkielman teoriaapohja rakentuu näistä hankkeista saatavilla oleviin tietoihin, tilintarkastusalaa säätelyleviin lakeihin ja standardeihin sekä lehti- ja blogikirjoituksiin. Lisäksi teoriaosassa on käytetty lähteenä tutkimusta varten tehdystä asiantuntijahaastattelusta saatuja tietoja. Suorainaisesti XBRL:ää käsitteleviä suomenkielisiä tutkimuksia ei aiheen tuoreuden takia ole vielä juurikaan saatavilla.

1.3 Opinnäytetyön rakenne


Tutkimuksen tavoitteet ja valitut tutkimusmenetelmät on esitetty luvussa viisi. Luvussa kuusi esitellään valitut haastateltavat, kuvataan tutkimuksen toteutus ja lopuksi käsitellään saatuja tuloksia. Luvun johtopäätöksissä analysoidaan tutkimuksen tuloksia ja haastateltavien vastauksia. Lopuksi luvussa seitsemän arvioidaan tutkimuksen ja oman työskentelyn onnistumista sekä esitettäen tutkielmamaa tehdessä esiin nousseita jatkotutkimusmahdollisuuksia.
2 XBRL – eXtensible Business Reporting Language

XBRL, eXtensible Business Reporting Language, on avoin kansainvälinen standardi sähköiseen talouden raportointiin. Sitä hallinnoi globaali voittoa tavoittelematon konsortio XBRL International, joka on sitoutunut kehittämään raportointia yhteen edun mukaisesti. XBRL on jo käytössä kymmenissä maissa ympäri maailmaa ja se mahdollistaa raportoidun tiedon siirtymisen organisaatioiden välillä nopeasti ja täsmällisesti sähköisessä muodossa. (XBRL 2018a.)


2.1 XBRL-hanke


2.1.1 XBRL International

XBRL International on maailmanlaajuinen konsortio eli yhteenliittymä, jonka jäseninä on yrityksiä, organisaatioita ja virastoja. Sen tarkoituksena on kehittää XBRL-kieltä ja edistää sen käyttöönottoa. (XBRL 2018a.)


2.1.2 XBRL Suomi


2.2 XBRL-standardi

XBRL on XML-pohjainen (Extensible Markup Language) kansainvälinen kuvauskieli, jonka avulla voidaan raportoida taloustietoa rakenteellisessa muodossa. Suomessa on kehitetty oma Suomen SBR/XBRL-taksonomia (SBR: Standard Business Reporting). Tämän taksonomin eli tietomääryysen avulla lukuihin voi-

2.2.1 XBRL ohjelmointikieli


Skeematiedostossa kuvataan laskelman elementit ja näille elementeille määritellään tarvittavat ominaisuudet, kuten nimi, tiedostotyyppi ja abstraktisuus. Linkkitiedostoja on viisi erilaista tyyppiä:

1. **Suhdemäärittelyssä** määritellään dokumentin osien keskinäiset suhteet ja niiden hierarkia.

2. **Laskutoimitustiedosto** määrittää, miten sisältö on laskettu. Tämä mahdollistaa laskujen ohjelmallisena tarkastuksena tietoja analysoitavassa ja sen avulla voidaan todentaa laskennallisen tiedon eheys.

3. **Esitystapa** määrittää tietojen järjestelyn tietoja esitettäessä.

5. Viittaustiedostoilla liitetään elementti esimerkiksi lainsäädäntöön tai direktiiviin, joka määrää kyseisen elementin raportointia. (Finanssivalvonta 2015.)

XBRL GL (Global Ledger) on kansainvälinen taksonomia kirjanpidon vientien esittämiseen taloushallinnon järjestelmissä. TALTIO-taksonomia on XBRL GL-taksonomian laajennus, jossa on huomioitu kansalliset erityistarpeet transaktiohaisessa sekä summatason raportoinnissa. Siinä on myös mukana suomenkieliset nimikkeet ja selitykset kaikille elementeille. Lisäksi siihen on sisällytetty erityisesti Raportointikoodistoviittauksia varten tarvittavat elementit. Raportointikoodisto on tilikartanomainen määritys, jossa pääkirjan tilit on jaoteltu sille tasolle, että viranomaisraportointi voidaan tuottaa suoraan sen pohjalta vallitsevissa henkilörekisterissä. (TALTIO 2017a.) Näitä käsittelään lisää TALTIO-hankkeen yhteydessä luvussa 2.3.1. XBRL GL on pääkirjatasoista tiedatoa, jossa tarkemmat kirjanpidon tiedot ovat tosite- tai rivitasolla. Se soveltuu hyvin käytettäväksi tilintarkastukseen, analytiikkaan ja järjestelmien integraatioihin. (Elfving 2018.)

iXBRL eli Inline XBRL puolestaan on mekanismi, jolla XBRL-merkinnät viedään XHTML (eXtensible Hypertext Markup Language) -dokumenttiin. XHTML on yleisesti verkkosivujen tekemisessä käytetty kieli. Tämä on se muoto, jossa ESEF eli European Single Electronic Format edellyttää eurooppalaisia listayhtioitä raportoimaan tilinpäätökset ja toimintakertomukset vuoden 2020 tilinpäätöksistä alkaen. ESEF:in suunnitelmailta mukaan XHTML-muotoiseen dokumenttiin liitetään siinä XBRL-kielellä taksonomian mukaisesti merkityt konsernin laaja tuloslaskelma, tase, rahavirtualaskelma ja laskelma oman päänä liitettyjen muutoksista. (Pelkonen 2018.) Tästä kerrotaan tarkemmin luvussa 2.3.2.

2.2.2 XBRL:n käyttöönotto

XBRL:n käyttöönotto ja XBRL-muotoisten asiakirjojen luominen voidaan tehdä monella tavalla. Soveltuvimman tavan valinta riippuu laadittavasta raporttityypistä, olemassa olevista järjestelmistä sekä tiedon vastaanottajista ja käyttäjistä.
XBRL International -verkkosivulla esitetään viisi tapaa XBRL:n käyttöönottoon. (XBRL 2018b.)

1. Viranomaisten ja muiden toimijoiden tarjoamat lomakkeet
Jotkut viranomaiset tarjoavat valmiin mallin tai lomakepohjan, jonka täyttämällä tiedot tallentuvat automaattisesti XBRL-muodossa. Lomakkeet voivat olla saatavilla verkossa tai sitten viranomaiset tarjoavat sopivan ohjelmiston ladattavaksi käyttäjille. Yritykset kirjautuvat järjestelmään soveltuville tunnistautumismenetelmällä ja täyttävät sitten vaaditut kohdat siirtämällä tietoja omasta järjestelmästä. Tämän menetelmän etuja ovat yksinkertaisuus ja alhaiset kustannukset käyttöönotossa käyttäjäyrityksen kannalta. Ongelmana puolestaan on se, että tietoja joudutaan usein siirtämään manuaalisesti järjestelmästä toiseen. Se vie turhaan aikaa ja altistaa inhimillisiille virheille. (XBRL 2018b.)

2. Yhdistäminen olemassa olevaan ohjelmistoon

3. Ulkoistaminen
4. Lisäosat yrityksen omiin järjestelmiin
Suuremmilla yrityksillä voi olla jo ennestään kehittyneet prosessit ja vaativat rap-portointijärjestelmät, joiden muuttaminen olisi kalliista ja epäkäytännöllistä. Tällaiset yritykset hankkivat usein järjestelmiinsä erillisen lisäosan, jonka käyttö ei välttämättä vaikuta mitenkään niiden omaan järjestelmään. Tällöin toimivat prosessit säilyvät ennallaan ja yrityksellä on kattava valvonta säännellyn raportoinnin prosessista. Ongelmana on uuden lisä vaiheen syntyminen usein jo ennestään tiukkaan aikataulutetettaan raportointiin. (XBRL 2018b.)

5. Integroidut tiedon hallinta- ja kirjaustyökalut
Uuden sukupolven ohjelmat sulautetaan kokonaan vanhaan järjestelmään ja ne kytkeytyvät koko rapportointiprosessiin. Näillä järjestelmissä on mahdollista säästää merkittävästi aikaa ja kustannuksia sekä parantaa laadittavien raporttien laatua ja luotettavuutta. Näiden työkalujen haasteina ovat usein korkeat kustannukset ja se, että koko rapportointiprosessi on suunniteltava uudelleen. (XBRL 2018b.)


2.2.3 XBRL:n käyttöönotto Suomessa
Perehtyessämme aiheeseen emme suoranaisesti löytäneet tietoa, joko XBRL olisi jo käytössä Suomessa. Tiedustelimme XBRL:n ohjemistoihin liittyen huomattavasti myöös muiden organisaatioiden tietotarpeita, eikä teknologian implementointia ole tehty pelkästään viranomaisten näkökulmaa ajatellen. (Koskentalo 2018.)
kenties myös tilintarkastajille suunnitteilla työkalu, jossa XBRL-muotoa voitaisiin hyödyntää. Kaikkien asiantuntijoiden vastaukset olivat melko yhteneviä, joita käydään seuraavaksi läpi.


Haastatteluilussa tiedustelimme myös, olisiko jo mahdollisesti suunnitteilla työkalu tilintarkastajien käyttöön, jossa voitaisiin hyödyntää XBRL-muotoista tietoa.


Toiseen kysymyksemme, millainen vaikutus XBRL:llä olisi kirjanpitäjän työhön, Elfving (2018) vastasi, ettei hän usko XBRL:n vaikuttavan kirjanpitäjän työhön kovinkaan nopeasti. Hän kuitenkin toteaa, että tähän asti kirjanpitäjä on valitettavasti joutunut olemaan se henkilö, joka on siirrellyt tietoja eri järjestelmien välillä,
eli tehty kaikkea muuta kuin kirjanpidon työtä. Näin ollen XBRL:n tulo helpottaa kirjanpitäjän töitä, kun monet ohjelmat tukevat XBRL-muotoa. (Elfving 2018.)


2.3 Hankkeet Suomessa ja ulkomailla


2.3.1 TALTIO-hanke


TALTIO-hankkeen päättytyä sen jatkajaksi käynnistettiin RTECO (Real Time Economy) -hankekokonaisuus, jota koordinoi Tegnologiateollisuus ry. RTECO koostuu kahdesta hankkeesta; eKuitti jatkaa TALTIO-hankkeessa lanseeratun sähköisen kuitin kehitystä ja käyttöönottoa, kun taas eYritys-hankkeen Digitaalinen yritys -ekosysteemi keskittyy yritystiedon ja yritysraportoinnin digitalisointiin. EYritys-hankkeessa hyödynnetään TALTIO-hankkeen standardeja ja raportointikoodistoja. (Tegnologiateollisuus 2018.)
2.3.2 Listayhtiöiden tilinpäätökset yhtenäisessä muodossa

ESMA (The European Securities and Markets Authority) eli Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen julkaisi teknisen standardin RTS (Regulatory Technical Standard), joka määrättää yhtenäisen eurooppalaisen raportointiformaatin ESEF. ESEF edellyttää vuoden 2020 tilinpäätöksistä alkaen, että eurooppalaiset listayhtiöt raportoivat tilinpäätökset ja toimintakertomukset yhtenäisessä sähköisessä muodossa, XHTML-muodossa. (ESMA 2018 ja Suomen Tilintarkastajat ry 2018.)

Tarkoituksena olisi, että XHTML-muotoiseen dokumenttiin liitetäisiin XBRL-kielellä taksonomian mukaisesti merkityt konsernin laaja tuloslaskelma, tase, rahavirtalaskelma ja laskelma oman pääoman muutoksista. Se ei siis koskisi vielä konsernitilinpäätöksen liitetietoja, toimintakertomusta eikä emoyhtiön erillistilinpäätöstä, vaan ne liitetäisiin XHTML-dokumenttiin esimerkiksi pdf-muodossa.

### 2.3.3 Audit Data Collection -standardin luomisprojekti


### 2.3.4 XBRL-muotoisten tilinpäätöstietojen vastaanottaminen

Patentti- ja rekisterihallituksella on meneillään projektio, joka valmistee XBRL-muotoisten tilinpäätöstietojen vastaanottamista kaupparekisteriin. Tämä tarkoittaisi sitä, että kirjanpito-ohjelmia käyttävät tilitoimistot voisivat jatkossa lähettää tilinpäätökset helpolla tavalla kaupparekisteriin. Projekti toteutetaan yhdessä Taloushallintoliiton kanssa. (Patentti- ja rekisterihallitus 2018.)

### 2.3.5 Nordic SmartGovernment 3.0

Nordic SmartGovernment 3.0 on 15.5.2018 alkanut kaksivuotinen hanke, jonka tavoitteena on saada aikaan datapohjainen pohjoismainen alue, jossa pienet ja keskisuuret yritykset voivat vaihtaa tietoja reaaliaikaisesti ja turvallisesti. Tietoja voitaisiin vaihtaa sekä yritysten välillä että yritysten ja viranomaisten välillä. Toteutuessaan tämä toisi yrityksille ja viranomaisille vuositasolla todella merkittäviä säästöjä. (Nordic Smart Government 2018 ja Rydman 2018.)


### 2.4 XBRL:n käyttöön liittyvät uhat ja mahdollisuudet


XBRL:ää ei varsinaisesti opeteta oppilaitoksissa. XBRL vaatii jonkin verran perrehtymistä, mutta XML:ään pohjautuvana sen perusteet ovat monien hallussa. (Koskentalo 2018.)


3 Tilintarkastus


Osakeyhtiön osakkaat eivät saa lain mukaan perehtyä esimerkiksi hallituksen pöytäkirjoihin tai solmittuihin sopimuksiin, joten tilintekovelvollisuuden asianmukaista täyttymistä on hankala valvoa. Tosin pörssiyhtiöiden tulee tiedottaa julki sesti määäräyistä asioista, esimerkiksi sisäpiirikaupoista, mikä tulee Markkinoiden

3.1 Tilintarkastuksen tavoite

Tilintarkastuksen tavoitetta ei ole suoranaisesti määritelty Tilintarkastuslaissa (1141/2015). Tavoitteen voidaan kuitenkin ajatella olevan lain 3:5§:n mukaan, että tilintarkastaja voi antaa lausunnon tilintarkastuskertomuksessaan siitä, että "antaako tilinpäätös noudatetun tilinpäätöstässäannostön mukaisesti oikean ja riittävän kuvan tarkastuskohteen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta, täyttäkö tilinpäätös lakisääteiset vaatimukset, onko toimintakertomus laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti ja ovatko tilikauden toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot yhdenmukaisia."

ISA 200 Riippumattoman tilintarkastajan yleiset tavoitteet ja tilintarkastuksen suorittaminen ISA-standardien mukaisesti -standardin mukaan tilintarkastajan yleisinä tavoitteina on "hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaisa virheellisyyttä, jotta hänen on mahdollista antaa lausunto siitä, onko tilinpäätös kaikilta olennaisilta osiltaan laadittu sovellettavan tilinpäätösnormiston mukaisesti; ja antaa havaintojensa mukaisesti kertomus tilinpäätöksestä ja kommunikoida ISA-standardien edellyttämällä tavalla." Standardissa myös kerrotaan, että tilintarkastuksen tavoitteena on lisätä tilinpäätöksen luotettavuutta sen käyttäjille (ISA 200).

IFACin (International Federation of Accountants) eli tilintarkastajien kansainvälisten organisaation mukaan "tilintarkastus on jonkin talousyksikön toiminnastaan
ja taloudestaan antaman tiedon riippumatonta tutkimista, jonka tavoitteena on ilmaista käsitys tilinpäätöksestä tai siihen rinnastettavasta informaatiosta” (Tomperi 2018).


3.2 Tilintarkastusta koskeva lainsäädäntö


Tilintarkastuslain (1141/2015) 3 luvun 3 §:ssä mainitaan, että lain lisäksi sovelletaan hyväksyttyjä kansainväliä tilintarkastusstandardeja, joita sovelletaan pientyönhuollon tilintarkastuksessa tarkoitukseksi avoimissa laajuudessa. Kansainväliä standarteja tilintarkastusstandardeilla tarkoitetaan ISA (International Standards of Auditing) ja ISQC 1 (International Standards on Quality Control) -standardeja, jos ne ovat lakiasæteisen tilintarkastuksen kannalta merkityksellisiä (Suomen Tilintarkastajat ry 2017, X).

Lisäksi Tilintarkastuslain (1141/2015) 4 luvussa mm. velvoitetaan noudattamaan ammattieettisiä periaatteita ja hyvää tilintarkastustapaa. Hyvän tilintarkastusta-
van sisällön ja käsitteleen määrittelee ammatissa toimivat tilintarkastajat sekä heidän ammatilliset yhteenliittymänsä. Suomen Tilintarkastajat ry on antanut kansainvälisiin tilintarkastusstandardieihin perustuvia suosituksia ja standardeja, jotka ovat tässä ratkaisevassa asemassa. (Suomen Tilintarkastajat ry 2017, X.)


Tilintarkastuslain (1141/2015) 4 luvun 1§:n mukaan laissa tarkoitetut tehtävät on tilintarkastajan suoritettava ammattieettisten periaatteiden mukaan eli ammattitaitoisesti, rehellisesti, objektiivisesti ja ammatillinen kriittisyys säilyttäen sekä huolellisesti yleinen etu huomioiden. ISA 200 -standardissa on kerrottu, että IESBA (International Ethics Standards Board of Accountants) laatii eettiset säännöt tilintarkastusammattilaisille. Eettisten sääntöjen perusperiaatteet ovat osittain samat kuin Tilintarkastuslaissa mainitut eettiset periaatteet. IESBA:n laatimiin eettisten sääntöjen perusperiaatteisiin kuuluu rehellisyys, objektiivisuus, ammatillinen pätevyys ja huolellisuus, salassapitovelvollisuus sekä ammatillinen käyttäytyminen (IFAC 2016, 484).

3.3 Tilintarkastuksen keskeiset käsitteet

Tilintarkastukseen kuuluu muutamia keskeisiä käsitteitä, jotka ovat kohtuullinen varmuus, tilintarkastusriski, olennaisuus ja tilintarkastusevidenssi (Halonen & Steiner 2010, 19). Nämä on hyvä ymmärtää ennen kuin käydään läpi tilintarkastusprosessi seuraavassa luvussa.

Tilintarkastajan on hankittava kohtuullinen varmuus lausuntonsa perustaksi siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä. Kohtuullinen varmuus ei tarkoita ehdotonta varmuutta, vaan se on korkea varmuustaso, joka saavutetaan alentamalla tilintarkastusriskiä.
hankkimalla tarpeellinen määrä tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssia. *Tilintarkastusriski* tarkoittaa riskiä, jossa tilintarkastaja antaa epäasianmukaisen lausunnon, kun tilinpäätös on olennaisesti virheellinen. (ISA 200.)

Tilintarkastus tulisi suunnitella ja suorittaa ammatillinen skeptisyys huomioiden sekä sovelteltua *olennaisuuden* käsittelää. Kuten myös silloin, kun tilintarkastaja arvioi todettujen virheellisyksien ja mahdollisten korjaamattomien virheellisyksien vaikutusta tilinpäätökseen. Tilintarkastajan tulisi siis tiedostaa, että tilinpäätös saattaa olla olennaisesti virheellinen tai puutteellinen. Tilintarkastusta suorittaessaan hän joutuu käyttämään myös ammatillista harkintaa ja ottamaan huomioon ammatillinen kriittisyys. (ISA 200 ja Tomperi 2018.)

Virheellisyydet ja tietojen esittämättä jättämiset katsotaan olennaisiksi, jos niiden yksin tai yhdessä voisi odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita tilinpäätöksen käytävät tekevät sen perusteella. Ratkaisut olennaisuutta koskien tulisi tehdä valitsevat olonsuhteet huomioon ottaen. Lisäksi tulisi huomioida se, että tilintarkastajan lausunto koskee tilinpäätöstä kokonaisuutena, joten tilintarkastaja ei ole velvollinen havaitsemaan tilinpäätöksessä sellaisia virheellisyksiä, jotka eivät ole sen kannalta olennaisia. (ISA 200.) Olennaisuus määritellään tarkemmin *ISA 320 Olennaisuus tilintarkastusta suunniteltaessa ja suorittaessa* -standardissa.


Opinnäytetyön kannalta on tarkoituksemukaista selvittää niin ikään, mitä tilintarkastuksen dokumentaatio tarkoittaa, koska XBRL-muotoisen tiedon tuleminen voinee vaikuttaa tilintarkastuksen dokumentointiin. Tilintarkastuksen dokumen-
3.4 Tilintarkastusprosessi

Tilintarkastajan tulee suorittaa tilintarkastus niiden ISA-standardien mukaisesti, jotka ovat relevantteja kyseisessä tilintarkastuksessa. Standardi on silloin relevantti tarkastuksen kannalta, kun siinä olevat olosuhteet täyttyvät ja standardi on voimassa. (ISA 200.) Tilintarkastusprosessi kuvataan yleensä kolmivaiheisena. Sen ensimmäinen vaihe on tilintarkastuksen suunnittelu, toinen vaihe on tilintarkastuksen toteutus ja kolmas vaihe on tilintarkastuksen päätäminen. (Halonen ym. 2010, 53-54.)

Ensimmäisen tilintarkastuksen yhteydessä laaditaan tilintarkastuksen toimeksiantokirje, joka tulee ISA 210 Tilintarkastustoimeksiannon ehdoista sopiminen -standardista. Sitä voidaan tarpeen mukaan päivittää seuraavissa tarkastuksissa. Tilintarkastajan on sovittava toimeksiannon ehdoista johdon tai hallintoelimen kanssa riippuen siitä, kumpi niistä on asianmukaisempi taho. Toimeksiantokirjeessä johto vahvistaa olevansa velvollinen antamaan tilintarkastajalle kaikki tiedot, mitä tarvitaan tilintarkastuksen suorittamiseksi. Lisäksi se vahvistaa ymmärtävänä ja hyväksyvänä tilinpäätöksen laatimisen ja siihen liittyvän sisäisen valvonnan. Toimeksiantokirjeessä on kerrottava tilintarkastuksen tavoite ja laajuus, tilintarkastajan velvollisuudet, johdon velvollisuudet, tilinpäätöksen laatimisessa sovelletavan tilinpäätösnormiston yksilöiminen, maininta tilintarkastajan antamien raporttien odotetavissa olevasta muodosta ja sisällöstä sekä toteamus, että raportin muoto tai sisältö voi joissakin olosuhteissa poiketa odotetusta. (ISA 210 ja Tomperi 2018.)
### 3.4.1 Tilintarkastuksen suunnittelu


**ISA 300 Tilintarkastuksen suunnittelu** -standardin mukaan toimeksiannon alustavina toimenpiteinä suoritetaan ISA 220 ja ISA 210 mukaiset toimenpiteet, eli laaditaan tämän 3.4 kappaleen alussa kerrottu toimeksianto- kirje, arvioidaan riippumattomuutta ja eettisten vaatimusten noudattamista sekä suoritetaan asiakassuhteen jatkimista ja yksittäistä toimeksiantoa koskevat toimenpiteet. Näiden jälkeen tilintarkastajan tulee luoda ensimmäiseksi kokonaisstrategia tilintarkastukselle. Tätä laatiessaan tilintarkastajan on ISA 300-standardin mukaisesti:

"(a) yksilöitää toimeksiannon laajuuden määrittelevät piirteet;
(b) varmistuttava toimeksiannon raportointitavoitteista pystyäseen suunnittelemaan, miten tilintarkastus ajoitetaan ja minkä tyypistä kommunikointia vaaditaan;
(c) harkittava tekijöitä, jotka tilintarkastajan ammatillisena harkinnan perusteella ovat merkittäviä toimeksiantotiimin työn suuntaamisen kannalta;
(d) harkittavaa toimeksiannon alustavien toimenpiteiden tuloksia ja soveltuvissa tapauksissa sitä, onko toimeksiannosta vastuullisen henkilön kyseiselle yhteisölle suorittamissa muissa toimeksiannon suorittamiseen hankittu tietämystä relevanttia; ja
(e) varmistuttava siitä, minkä tyypiiä resursseja toimeksiannon suorittamiseen tarvitaan, ja milloin ja miten paljon niitä tarvitaan." (ISA 300 ja Tomperi 2018.)
Seuraavaksi laaditaan tilintarkastussuunnitelma, joka on yksityiskohtaisempi kuin kokonaisstrategia. Suunnitelmassa on kuvattava toimenpiteet, joilla olennaisen virheen tai puutteen riskiä arvioidaan, kuvattava suunniteltujen tilintarkastustoimenpiteiden luonne, ajoitus ja laajuus sekä kuvattava muut tarkastustoimenpiteet, jotka on suoritettava, jotta ISA-standardeja noudatettaisiin toimeksiannossa.
Tilintarkastajan on tarpeen mukaan päivitettävä kokonaisstrategiaa ja tilintarkastussuunnitelmaa tilintarkastuksen aikana. (ISA 300 ja Tomperi 2018). Yllä olevassa kuvassa 2 on kuvattu tilintarkastuksen suunnitteluvaihe peilaten ISA-standardeihin.

3.4.2 Tilintarkastuksen toteutus


Tilintarkastustoimenpiteitä voidaan suorittaa jo tilikauden aikana ja lopullinen tarkastus tehdään tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä (Halonen ym. 2010, 58). Suurehkoissa yrityksissä suurin osa tarkastuksesta suoritetaan tilikauden aikana ja yleensä tilikauden päättymisen jälkeen tarkastetaan vain tilinpäätös. Suurehkoissa tarkastuskohteissa yleensä suunnitellaan tarkastus siten, että kunakin tilikautena keskitytään tiettyihin toimintoihin. Hyvä tilintarkastustapa ei edellytä koko
tositemateriaalin ja siihen perustuvien kirjauksen tarkastamista. Tarkastukseen valittavat kohteet määrittyvät tapahtumien olennaisuuden ja niihin liittyvien virheiden tai puutteiden riskin mukaan. Tarkastuskohteet voidaan valita myös käyttämällä otantaa, jolloin esimerkiksi joka sadas tosite tarkastetaan. (Tomperi 2018.)

Otanta on määritelty tarkemmin ISA 530 Otanta tilintarkastuksessa -standardissa.

Kuva 3. Tilintarkastuksen toteutus (Halonen ym. 2010).
3.4.3 Tilintarkastuksen päätäminen


Kuva 4. Tilintarkastuksen päätäminen (Halonen ym. 2010).
4 Sähköinen vs. standardimuotoinen kirjanpito tilintarkastuksen näkökulmasta

Seuraavaksi käydään läpi sähköisen ja standardimuotoisen kirjanpidon hyödyn- tämistä tilintarkastuksessa. Aluksi määritellään tarpeelliset käsitteet ja katsotaan, miten kirjanpito on kehitetty nykyistä kirjanpidosta standardoituun kirjanpitoon. Sitten alaluvuissa 4.2 ja 4.3 kerrotaan, miten sähköinen kirjanpito vaikuttaa tarkastukseen ja miten standardoitua kirjanpitoa voisi hyödyntää tilintarkastuksessa. Lopuksi luvussa 4.4 luodaan katsaus tilintarkastajien näkemyksiin sähköisestä kirjanpidosta Suomen Tilintarkastajat ry:n tekemän kyselyn pohjalta.

4.1 Sähköisen kirjanpidon kehitys


tietovirrat ja käsittelyvaiheet automatisoidaan ja käsitellään digitaalisessa muodossa. (Lahti & Salminen 2014, 23.)

Toisin sanoen digitaalisessa kirjanpidossa toimintoja on automatisoitu, kun taas sähköinen kirjanpito tarkoittaa, että kirjanpitoa on tehostettu sähköisesti (Varanka, Mäkikangas, Hyypiä, Jalonen, & Samppala 2017, 10). Standardimuotoinen kirjanpito on yksi digitaalisen taloushallinnon muoto ja se määritellään tarkemmin kappaleessa 4.3.


2010-luvulla alkoi muodostua digitaalinen taloushallinto, jolloin pilvipalvelut yleistyivät ja kirjanpitolaki uudistui. (Varanka ym. 2017, 10-13). Yhtenä kirjanpitolain muutoksena vuoden 2016 alusta lähtien oli, että laista kumottiin 3 luvun 8 §, joka

Kysyimme Fredmaniltta, miten XBRL:n käyttöönoton ajatellaan vaikuttavan kirjanpitoon/taloushallintoon. Hänen mukaansa siihen liittyv parhin hyvin tärkeää asiaa, jotka tulevat muuttumaan sen käyttöönoton myötä. Hänestä yksi äärimmäisen tärkeä käytökohde on XBRL:n soveltaminen järjestelmäintegraatioihin. Tällä hetkellä taloushallinnonjärjestelmien välisessä integraatiossa ylivomaisesti tärkein ja suositun soveltamiskohde on myyntilaskujen tietosisällön integroiminen laskutusjärjestelmästä taloushallintojärjestelmän kirjanpitoon ja myyntireskontraan. (Fredman 2018.)


4.2 Sähköinen kirjanpito tilintarkastuksessa

Kuten kuvasta 5 nähdään sähköinen taloushallinto ei ole enää uusi asia, mutta se on toiminut hyvänä pohjana taloushallinnon kehitykselle kohti digitaalista taloushallintoa. Sähköisellä taloushallinnolla siis tarkoitetaan sellaista taloushallintoa, jota on tehostettu sähköisesti esimerkiksi ottamalla verkkolaskutus käyttöön. Sähköisellä kirjanpidolla myös yleensä viitataan paperittomaan kirjanpitoon. Yleisimmin sähköinen taloushallinto aloitetaan ottamalla verkkolaskutus käyttöön (Varanka ym. 2017, 10-13).


Itse tarkastustyö on siis tehokkaampaa ja aikaa vapautuu asiakkaan liiketoiminnan ymmärtämiseen ja aineiston analysointiin. Tarkastuksen tehostaminen lisää
kontrollilähtöisten tarkastustoimenpiteiden määrää sekä parantaa riskien arviointia. Kun aikaa jää muuhun paperisen aineiston läpikäymisen sijaan, tarkastuksen laatu paranee, koska pystytään katsomaan samassa ajassa laajempia aineistomääriä. Laatu paranee myös analysoinnin kehittymisen myötä. (Lohtander 2018.)


4.3 Standardimuotoinen kirjanpito tilintarkastuksessa

Standardimuotoisen kirjanpidon tarkoituksena on kirjapidon läheaineistojen (laskut, tiliote, kuitit) saaminen rakenteiseen tietomuotoon siten, että tieto on standardissa ja koneluetavassa muodossa siirrettävissä järjestelmistä toiseen. Digi- taalisen taloustiedon hyödyt ovat merkittävät kaikenkokoisille yhteisöille. Aikaa
säästyy huomattavasti, kun taloustieto on standardissa ja digitaalisessa muodossa, eikä tallennustyötä tarvitse tehdä käsin. XBRL on yksi standardimuotoisen sähköisen kirjanpidon muoto. (TALTIO 2017b).

Edellisessä luvussa 4.2 todettiin monia hyötyjä sähköisen kirjanpidon tarkastuksessa. Standardoidussa kirjanpidossa nämä kaikki hyödyt säilyvät, mutta standardoihin kirjanpito vastaa myös sähköisen kirjanpidon haasteisiin. Sen yhtenä haasteena todettiin, että täällä hetkellä tilintarkastusasiakkailta on käytössä eri järjestelmä ja niistä saatava data poikkeaa toisistaan. Jos taloushallinnon tietojärjestelmistä saatava data olisi standarditoitua, se paranaisi tilintarkastuksessa huomattavasti data-analytiikan käyttömahdollisuuksia. Kun kaikilta asiakkailta saatava aineisto olisi vakiomuotoista, aineiston hankinta helpottuisi ja sitä ei enää tarvitsisi muokata analysejä varten. Tätä varten ollaan luomassa Audit Data Collection -standardi, jota avattiin jo luvussa 2.3.3. (Koskentalo ym. 2017.)

Jos Audit Data Collection -standardi olisi käytössä ja eri järjestelmistä saatava data olisi vakiomuotoista, analyseihin liittyvät aineistopyynnöt eri tilintarkastusasiakkaille olisivat samanlaisia riippumatta siitä, mikä tietojärjestelmä asiakkaalla on käytössä. Esimerkiksi kun tarkastuksen kohtena olisivat asiakkaita ostot ja ostovelat, tilintarkastaja voisi lähettää asiakkaalle Audit Data Collection -standardin mukaisen vakiomuotoisen järjestelmästä riippumattoman aineistopyynnön koskien kyseisiä tilinpäätöseriä. Kun tätä vakiomuotoista aineistoa voisi poimia asiakkaiden järjestelmistä, sen tuominen tilintarkastajan analyysiohjelmistoihin olisi mutkatonta, koska ei tarvitsisi pohtia aineistojen järjestelmäkohtaisia eroja. (Koskentalo ym. 2017.)

Tämä standardin käyttö myös helpottaisi tilintarkastusasiakkaiden työtä poimia oikea tieto tilintarkastusta varten, jos järjestelmässä olisi mahdollisuus tuottaa kyseistä standardin mukaista aineistoa. Standardin käytöstä hyödyttäisiin myös silloin, jos tilintarkastaja vaihtuu, koska uusi tilintarkastaja pyytäisi tätä vakiomuotoista aineistoa, eikä asiakkaita täytyisi suunnitella uudellaista aineiston poimintaa järjestelmästä. (Koskentalo ym. 2017.)


4.4 Tilintarkastajien näkemyksiä sähköisestä kirjanpidosta


Tilintarkastuksen tehokkuus sähköisessä kirjanpidossa riippuu siitä, miten pitkällä asiakkaan taloushallinnon sähköistyminen ja minkä laatuista digitaalinen tieto on. Osalla asiakkaista on kirjanpitoaineistosta osittain sähköisenä ja osittain paperisena. Moni kyselyyn vastannut tilintarkastaja mainitsi kirjanpidon huonon laadun ja tositteiden puutteellisuuden. Näiden katsottiin vähentävän tehokkuutta, jonka sähköisen taloushallinnon pitäisi mahdollistaa porautumalla tosite- ja laskutasiolle. (Laine 2017b.)

Digitalisaation myötä joidenkin vastaajien mielestä tilintarkastuksen prosessit muuttuvat olennaisesti. Yhden vastaajan mielestä digitalisaatio ei vaikuta tarkastukseen ollenkaan ainakaan pienissä toimeksiantoissa. Taloushallinnon sähköistyminen ja digitalisaation hyödyntäminen tilintarkastuksessa katsottiin haastavan
tilintarkastajat uudenlaiseen tekemiseen ja uusien taitojen hankkimiseen. (Laine 2017b.)

5 Tutkimuksen tavoite ja toteutus

5.1 Tutkimuksen tavoite ja rajaus

Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, kuinka XBRL-muotoista tietoa voidaan hyödyntää tilintarkastuksessa. Toisena tavoitteena on kartoittaa, kuinka standardimuotoinen talousraportointi ylipäänsä vaikuttaa tilintarkastukseen. Tutkimuskyymykset ovat seuraavat:

1. Miten XBRL-muodossa oleva kirjanpito ja tilinpäätös helpottaa/nopeuttaa tilintarkastusta?
2. Miten standardimuotoisen kirjanpidon yleistyminen vaikuttaa tilintarkastajan rooliin tulevaisuudessa?


5.2 Tutkimusmenetelmä


Haastattelutyyppejä on strukturoitu haastattelu eli lomakehaastattelu, teema-haastattelu sekä avoin haastattelu. Teemahaastattelu sopii aiheeseemme parhaiten, koska teemahaastattelussa on tyypillistä, että teema-valueet ovat tiedossa,
mutta itse kysymysten tarkka järjestys ja muoto puuttuvat. Laadullinen aineisto on yleensä hyvä kirjoittaa puhtaaksi sanasanaisesti eli litteroida. (Hirsjärvi ym. 2007, 202-204, 217.) Litteroituja asiantuntijahaastatteluja käytämme siis sekä tutkielman tietoperustassa että varsinaisen tutkimuksen tekemisessä.

5.3 Tutkimuksen toteutus


Haastattelut kokonaissuudessaan menivät hyvin ja sainme melkein kaikkiin kysymyksiin vastaukset. Ainoastaan tilintarkastusvalvontaan liittyvät kysymykset jäivät auki, koska ne olisi tullut vielä suunnata eri henkilölle PRH:n sisällä. Tämä ei kuitenkaan vaikuttanut tutkimuksemme toteutukseen tai lopputulokseen.


Haastattelimme siis XBRL Suomi konsorcion jäsenistä kudeesta eri organisaatiosta seitsemää henkilöä. Haastattelimme TIEKE ry:stä Elina Koskentaloa, joka toimii XBRL Suomi -hankkeessa operatiivisen toiminnan johtajana ja hän on ollut


6 Tutkimuksen tulokset ja johtopäätökset

6.1 Tulokset


6.1.1 XBRL-muotoisen tiedon hyödyntäminen tilintarkastuksessa


ulkoisin raportteihin, minkä ansiosta TALTIO-standardin ja XBRL-muotoisen ti-
linpäättöksen käyttöönotto yhdessä mahdollistaisivat kirjanpidon osalta automaat-
tisten porautuvuksien tarkastamisen koneellisesti hyvin helposti. (Koskentalo
2018.)

Ojala (2018) oli samoilla linjoilla siitä, että tapahtumatasoisten tietojen standar-
dointi olisi tilintarkastajien kannalta paljon isompia juttuja pelkkien tilinpääätos-
tietojen tuottaminen XBRL-muodossa. Hänenkin mukaansa XBRL:n laajempi
käyttö mahdollistaisi data-analytiikan käytön helpommin ja nopeammin. Lisäksi
hän nosti esille TALTIO:n mahdollistamat edut. Nykytilanteessa automatisoitujen
data-analyysien käyttäminen edellyttää, että jokaiseen kirjanpitojärjestelmään ra-
kennetaan erikseen liittymä, koska data on niissä eri muodoissa. (Ojala 2018.)

Jos XBRL olisi käytössä kaikissa kirjanpito-ohjelmissa, voitaisiin teoriassa raken-
taa vain kerran esimerkiksi TALTIO:n mukainen liittymä ja monistaa sitä eri jär-
jestelmiin. Tämä mahdollistaisi nykyistä huomattavasti sujuvamman datan saan-
nin. Käytännössä standardointi ja XBRL:n käyttöönotto tapahtumatasoisen tiedon
osalta mahdollistaisi data-analytiikan käyttämisen huomattavasti laajemmassa
joukossa tilintarkastusasiakkaita, mikä puolestaan vahvistaisi sitä, että saataisiin
tosiasiallisesti parempaa tilintarkastusevidenssiä ja pystyttäisiin tekemään laa-
dukkaampaa tilintarkastusta. XBRL:n laaja käyttöönotto siis vaikuttaisi merkittä-
västi tilintarkastukseen ja tarjoaisi paljon mahdollisuuksia, mutta hyödyistä pää-
sisi nauttimaan vain käyttämällä nämä mahdollisuudet. Todennäköisesti kaikki
tilintarkastajat eivät hyödyntäisi tai pystyisi hyödyntämään XBRL:n tarjoamia
mahdollisuuksia. (Ojala 2018.)

Myös Elfving (2018) toi esille XBRL:n tarjoamat mahdollisuudet nimenomaan
data-analytiikassa. Hän oli Ojalan (2018) kanssa samaa mieltä siitä, että nykyi-
nen käytäntö, jossa tilintarkastusyhteisöt syöttävät luvut erilliseen ohjelmaan, on
työläs ja aikaa vievää. XBRL:n avulla tämä syöttövaihe jäisi pois, kun kaikki ohjel-
mat keskustelisivat samalla kielellä ja tiedot olisivat standardissa muodossa ja
keskenään vertailukelpoisia. Tähän tilanteeseen päälähteeksi tarvittaisiin XBRL-
tilinpäätös ja XBRL GL -muotoinen päärkirjaraportti, sekä mahdollisesti myös
kaikki tosite- ja rivitiedot. XBRL siis mahdollistaisi tilintarkastuksen nopeutumisen ja laadun parantamisen sekä syvällisemmät data-analysit. (Elfving 2018.)


6.1.2 Miten standardimuotoisen kirjanpidon yleistyminen vaikuttaa tilintarkastajan rooliin tulevaisuudessa?


huolimattomasti tehdystä työstä. Hänkään ei uskonut, että tulevaisuudessa tilintarkastus automatisoituisi kokonaan.


6.1.3 Muut kysymykset

Esitimme kaikille haastateltavilleemme seuraavan kysymyksen: Käsityksemme mukaan kaikkien listayhtiöiden on raportoitava tilinpäätöksensä XBRL-muodossa vuoden 2020 tilinpäätöksestä alkaen. Kuinka hyvin asia on käsityksenne mukaan asianomaisten tiedossa ja miten siihen on valmistaututtu? Kukaan haastateltavista ei osannut suoraan vastata tähän kysymykseen, koska heistä kukaan ei ollut pörssiyhtiön palveluksessa, eivätkä nämä yhtiöt useinkaan tiedotat ulkopuolisille tänän tyyppisistä asioista.

Jossa eri ohjelmistotoimittajat esittelevät yhtiöille tuotteitaan. XBRL Suomi -hankkeen edustajat pyrkivät osaltaan edistämään listayhtiöiden tietoisuutta ja valmiutta XBRL-raportoinnista mahdollisimman hyvin. (Koskentalo 2018.)


Kysyimme KPMG:n Pertti Ojalalta, PRH:n Franck Mertensiltä ja Taloushallintoliiton Janne Fredmanilta uskovatko he XBRL-muotoisten tilinpäätösten tulevan pakolliseksi myös muille kuin listayhtiöille.


tilinpäätösinformaatioissa. Lisäksi PRH:n olisi helpompia tarjota asiakkaille viitekehysä siitä, mitä tietoja heidän tulisi tosiasiallisesti toimittaa. Toisaalta PRH pysyttäisi toimittamaan ulospäin tasalaatuisempaa tietoa ja siten edistämään elinkeinoelämää. (Mertens 2018.)


6.1.4 Tilintarkastuksen tulevaisuus

Haastattelimme KPMG:ltä Pertti Ojalaa ja Suomen Tilintarkastajat ry:ltä Riitta Lainetta ja Jarkko Raitiota tilintarkastuksen tulevaisuudesta. He olivat yhtä mieltä


6.2 Johtopäätökset

Perehdytyyämme aiheeseen liittyvään teoriaan ja saatuamme asiantuntijoiden haastattelut käsitellyä mielikuvamme XBRL-muotoisen tiedon hyödyntämisestä tilintarkastuksessa muodostui melko selkeäksi. XBRL:n käyttöönotto tulee vaikutttamaan tilintarkastukseen, mutta vaikutusten voimakkuus riippuu siitä, kuinka laajasti XBRL otetaan käyttöön. Vaikutukset ovat selvästi erilaiset, jos pelkästään
tilinpäätös on XBRL-muodossa verrattuna siihen, että kaikki kirjanpitoaineisto olisi XBRL-muodossa.


B4-tilintarkustyöksillä, mutta heitäkin helpottaisi, että kaikki data olisi massassa XBRL-muodossa.

Kuten teoriassa mainittiin, B4-tilintarkastustoimistot menevät teknologian etuneenässä. Ainakaan vielä ei ole tiedossa, että tilintarkastusta varten oltaisiin kehitämässä ohjelmaa, jossa he voisivat hyödyntää XBRL:ää. Käsityksemme mukaan B4-tilintarkastustoimistoilla on omat ohjelmansa, joiden avulla he jo nyt pystyvät hyödyntämään sähköistä kirjanpitoaineistoa mm. data-analyysissä ja näihin ohjelmiin luultavasti vain päivitetään XBRL:n käyttömahdollisuus. Pienet tilintarkastustoimistot ja varsinkin yksin toimivat tilintarkastajat tulevat tässä kehityksessä jäljessä. Ero saattaa kasvaa tässäkin vielä suuremmaksi, jos kukaan ei kehitä pienemmilleenkin toimijoille soveltuvaa ohjelmistoa梦幻.


XBRL:n käyttöönoton vaikutukset tilintarkastajan rooliin riippuvat myös pitkälti siitä, missä laajuudessa käyttöönotto tapahtuu. Pelkkä XBRL-muotoinen tilinpäätös ei todennäköisesti muuttaisi roolia merkittävästi, mutta jos koko kirjanpitoaineisto olisi XBRL-muodossa, tilintarkastajan rooli muuttuisi selkeästi kohti analyyyttistä asiakuntijouutta. Rootissa myös todennäköisesti tulee korostumaan ohjelmistojen tuntemus ja kontrollien testaus, kun aineistojen käsitellyt/seulonta siirtyy vähitellen automatiikan tehtäväksi. Suuremmissa tilintarkastustyöeisissä aineistojen käsittelevy olisi tyypillisesti ollut tilintarkastusassistenttien työtä, joten heidän rooliinsa XBRL:n käyttöönotolla olisi vääristämättä vaikutusta. Kokonaisuudes-
saan tilintarkastajan työ ei ole katoamassa lähitulevaisuudessa, koska laaja-alaiselle taloushallinnon ja liike-elämän osaamiselle on jatkossakin tarvetta, ja toisaalta tilintarkastajan vastuuta ei voida siirtää koneille.


7 Pohdinta

Kokonaisuutena olemme tyytyväisiä siihen, mitä opimme opinnäytetyömme prosessin aikana. Aihe oli meidän mielestämme mielenkiintoinen ja se koskettaa meitä molempia tulevaisuudessa, jos jatkamme tilintarkastusalalla. Vaikka emme jatkaiskaan, tulisi XBRL todennäköisesti vastaan muualla taloushallinnossa, kun se yleistyy talousraportoinnin kielenä.


7.1 Tutkimuksen onnistumisen arviointi

Mielestämme tutkimus onnistui kaiken kaikkiaan hyvin. Laadullisissa opinnäytetyö-töissä on usein haasteena sopivien haastateltavien löytäminen ja heiltä haastattelujen saaminen. Meillä tällaista ongelman ei ollut, vaan löysimme sopivat haastateltavat nopeasti ja lähes kaikki suostuivat antamaan haastattelun. Saimme apua haastateltavien valintaan Suomen Tilintarkastajien Riitta Laineelta ja TIEKEN Elina Koskentalolta. Itse haastattelut sujuivat pääosin suunnitellusti, ainonostaan yhdessä haastattelussa meillä oli teknisiä ongelmia kuuluvuuden
kanssa. Tutkimuksen onnistumista auttoi se, että aihe oli myös haastateltavien mielestä mielenkiintoinen ja ajankohtainen.


7.2 Oman työskentelyn arviointi

Oma työskentelynmin luonnos ja parissa sujuu kokonaisuudessaan hyvin. Päädyimme tekemään työn parityönä, koska työskentelemme samassa työpaikassa ja opinnäytetyön tekeminen tuli molemmille ajankohtaiseksi. Aiheen valinnassa meillä oli aluksi hieman haasteita, mutta sopivan aiheen löydystyä prosessi lähti nopeasti käyntiin. Teimme aluksi kattavan opinnäytetyön suunnitelman ja laadimme melko tarkan aikataulun, koska meillä oli käytössämme rajallinen aika työn tekemiseen.
Aineiston hankkimisen valitusta aiheesta tiesimme jo etukäteen haastavaksi, koska XBRL ja varsinkin sen käyttö ovat Suomessa vielä suhteellisen uusia asioita. Asiantuntijahaastatteluiden käyttö opinnäytetyön tietoperustassa oli työläästä ja aikaa vievää, mutta toisaalta aiheeseen oli mielekäästä syventyä keskustelemalla suoraan asiantuntijoiden kanssa ja aihe avartui aivan eri tavalla. Tulevaisuutta ajatellen haastattelut myös antoivat meille tärkeitä kontakteja eri aloille.

Opinnäytetyön kirjallisen raportin osalta jaoimme kirjoitusvastuut eri tehtävöihin ja kommentoimme säännöllisin välilajoin toistemme tekstejä. Menettely oli toimiva ja lopputuloksena kaikissa luvuissa on nähtävillä kummankin tekijän ajatuksia ja käden jälkeä. Raportin kirjoittamiselle meillä oli selkeä aikataulu, jossa pysyimmekin kiitettävästi.


7.3 Tutkimuksen luotettavuus ja eettisyys

huonosti aseteltuja tai vastaaja ymmärtää toisin kuin me olemme ajatelleet. Tätä riskiä alensimme toteuttamalla haastattelut vuorovaikutteisesti Skypen välfyllysellä ja teemahaastattelujen muodossa.


7.4 Jatkotutkimusaiheet


Yhtenä haastavana ja hyödyllisenä tutkimusaiheena voisi olla liiketaloutta ja tie-totekniikkaa yhdistävää poikkitieteellinen tutkimus, jossa voitaisiin konkreettisella tasolla tutkia XBRL:n hyödyntämistä tiilintarkastusohjelmissa. Toinen vaativa ja mielenkiintoinen jatkotutkimusaihe olisi tästä opinnäytetyöstä pois rajattu vertailu kokemuksiin eri maiden osalta, miten XBRL:n käyttöönotto on vaikuttanut tiilintar-kastukseen kussakin maassa ja miten sitä on hyödynnetty.
XBRL:n hyödyntämistä voisi tutkia muidenkin alojen näkökulmasta kuin liiketalouden sektorilla. XBRL tulee olemaan tulevaisuudessamme mukana, joten mielestämme aiheeseen kannattaa perehtyä ja tutkia sitä lisää.
Lähteet


ISA 200 Riippumattoman tilintarkastajat yleiset tavoitteet ja tilintarkastuksen suorittaminen ISA-standardien mukaisesti.

ISA 210 Tilintarkastustoimeksiannon ehdosta sopiminen.

ISA 230 Tilintarkastuksen dokumentaatio.

ISA 300 Tilintarkastuksen suunnittelu.

ISA 320 Olennaisuus tilintarkastusta suunniteltaessa ja suorittaessa.

ISA 330 Tilintarkastajan toimenpiteet arvioituihin riskeihin vastaamiseksi.

ISA 500 Tilintarkastusevidenssi.

ISA 530 Otanta tilintarkastuksessa.

Kirjanpitolaki 1336/1997.


Tilintarkastuslaki 1141/2018.
Valtioneuvoston asetus tilintarkastuksesta 1377/2015.
Haastattelukysymykset

TIEKE, Elina Koskentalo:
1. Mikä on tämänhetkinen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä?
4. Miten XBRL-hanke on sujunut tähän asti? Onko se mennyt suunnitelmien mukaan?
5. Käsityksemme mukaan monissa maissa maissa hanke on edennyt nopeammin ja pidemmälle kuin Suomessa. Miksi näin?
6. Mikä on hankkeen tämän hetken tilanne? Ja mitä siinä seuraavaksi tapahtuu?
7. Onko XBRL:lle olemassa varteenotettavia kilpailijoita?
8. Mitkä ovat merkittävimmät hyödyt XBRL:n käytössä? Onko siinä joitakin ongelmia?
9. Millaisena näette XBRL:n tulevaisuuden? Millaisia uhkia ja mahdollisuuksia se sisältää?
10. Käsityksemme mukaan kaikkien listayhtiöiden on raportoitava tilinpäätöksensä XBRL-muodossa vuoden 2020 tilinpäätöksestä alkaen. Kuinka hyvin asia on käsityksenne mukaan asianomaisten tiedossa ja miten siihen on valmistautunut?
11. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Millassaisen arkeutus siltä olevan koko tilintarkastusalaan ja toisaalta tilintarkastajiin käytännön työhön?

KPMG, Pertti Ojala:
1. Mikä on tämänhetkinen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä? Kuinka usein se tulee esille nykyisessä työssä?
4. Joko XBRL:n käyttö näkyy työssä? Jos näkyy, niin miten?
5. Käsityksemme mukaan kaikkien listayhtiöiden on raportoitava tilinpäätöksensä XBRL-muodossa vuoden 2020 tilinpäätöksestä alkaen. Kuinka hyvin asia on käsityksenne mukaan asianomaisten tiedossa ja joko siihen on valmistautunut?
6. Uskoitteko XBRL:muotoisten tilinpäätösten tulevan pakollisiksi myös muille kuin listayhtiöille?
7. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Millassaisen vaikutus siltä olevan koko tilintarkastusalaan ja toisaalta tilintarkastajiin käytännön työhön?
8. Miten XBRL:n käyttöönotto on vaikuttanut tilintarkastukseen muissa maissa?
9. Millaisena näette tilintarkastuksen tulevaisuuden?

Taloushallintoliitto, Janne Fredman:

1. Mikä on tämänhetkisen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä? Kuinka usein se tulee esille nykyisessä työssänne?
4. Joko XBRL näkyy taloushallinnon palveluissa esim. tilitoimistossa?
5. Oiko XBRL jo käytössä joissakin ohjelmistoissa Suomessa? Onko se sovitettavissa kaikkiin nyt käytössä oleviin taloushallinnon ohjelmistoihin vai onko odotettavissa täysin uusia ohjelmistoja?
8. Uskotteko XBRL-muotoisten tilinpäätösten tulevan pakollisiksi myös muille kuin listayhtiöille?
9. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Miltä sisäisistä vaikutuksista arvelette sillä olevan koko tilintarkastusalaan ja toisaalta tilintarkastajien käytännön työhön?

Suomen Tilintarkastajat ry, Riitta Laine, KHT ja Jarkko Raitio:

1. Mikä on tämänhetkisen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä? Kuinka usein se tulee esille nykyisessä työssänne?
4. Käsityksemme mukaan kaikkien listayhtiöiden on raportoitava tilinpäätökssensä XBRL-muodossa vuoden 2020 tilinpäätöksestä alkaen. Kuinka hyvin asia on käsityksenne mukaan asianomaisten tiedossa ja joko siihen on valmistauduttu?
5. Kuinka hyvin tilintarkastajat ovat Suomessa tietoisia XBRL:stä ja sen käyttöönotosta?
6. Onko kenties suunnitteilla työkalua tilintarkastajien käyttöön, jossa voitaisiin hyödyntää XBRL-muotoista tietoa?
7. Uskotteko XBRL-muotoisten tilinpäätösten tulevan pakollisiksi myös muille kuin listayhtiöille?
8. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Millaista vaikutuksia arvelette sillä olevan koko tilintarkastusalaan ja toisaalta tilintarkastajien käytännön työhön?
9. Näettekö XBRL:n enemmän mahdollisuutena vai uhkana tilintarkastajan työn tulevaisuudenn kannalta?
10. Miten XBRL:n käyttöönotto on vaikuttanut tilintarkastukseen muissa maissa?
11. Millaisena näette muutoin tilintarkastuksen tulevaisuudet?

Fennoa Oy, Lasse Elfving:

1. Mikä on tämänhetkisen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä? Kuinka usein se tulee esille nykyisessä työssä?
5. Onko XBRL jo käytössä teidän ohjelmistossanne tai muissa ohjelmistoissa Suomessa? Onko se sovitettavissa kaikkiin nyt käytössä oleviin taloushallinnon ohjelmistoihin vai onko odotettavissa täysin uusia ohjelmistoja?
6. Onko kenties suunnitteilla ohjelmistoa tilintarkastajien käyttöön?
8. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Milloin toiminta ja käytäntö muuttuvat?

PRH, Franck Mertens:

1. Mikä on tämänhetkisen työnkuvanne?
2. Ja mikä on teidän ja/tai teidän edustamanne organisaation rooli XBRL-hankkeessa?
3. Milloin kuulitte ensimmäisen kerran XBRL:stä? Kuinka usein se tulee vastaan nykyisessä työssä?
4. Tuleeko XBRL:n käyttöönotto vaikuttamaan PRH:n toimintaan tai käytäntöihin?
5. Uskotteko XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastuksen valvonnaan?
7. Uskotteko XBRL-muotoisten tilinpäätösten tulevan pakollisiksi myös muille kuin listayhtiöille? Jos näin kävisi, millaisia mahdollisuuksia se tarjoaisi PRH:n näkökulmasta?

8. Miten uskoisit XBRL:n käyttöönoton vaikuttavan tilintarkastukseen? Millaisia vaikutuksia arvelette sillä olevan koko tilintarkastusalaan ja toisaalta tilintarkastajien käytännön työhön?