

**ШІ у бухгалтерії:
як економити час і
збільшувати ефективність**



@yulia_korneychuk

► **Юлія Корнійчук**

► Head of Accounting в
аутстафінговій компанії
Pharmbills.

Практикуючий бухгалтер з 2007 р.

ТОП-10 кращих бухгалтерів
України (2018, 2024).

Член Ради засновників
GOODWILL.Club



@julia_knows

Про що поговоримо

- ▶ 1. Революція ШІ в бухгалтерській сфері. Як це працює?
- ▶ 2. Практичні кейси використання ШІ
- ▶ 3. Живі демонстрації роботи з ШІ-асистентами
- ▶ 4. Практичний гайд з використання ШІ
- ▶ 5. Питання і відповіді

Що таке ШІ?

Це технологія, яка використовує великі обсяги даних для навчання алгоритмів і прийняття рішень.

- ▶ **Машинного навчання (Machine Learning, ML)** - алгоритми аналізують дані та визначають закономірності.
- ▶ **Обробки природної мови (Natural Language Processing, NLP)** - це здатність ШІ розуміти та генерувати людську мову, що корисно для складання звітів, відповідей на податкові запити тощо.
- ▶ **Глибокого навчання (Deep Learning)** - більш складні нейронні мережі, які можуть аналізувати фінансові дані, прогнозувати тенденції й знаходити аномалії.

Великі мовні моделі

- ▶ - Навчаються на мільярдах текстів
- ▶ - Виявляють закономірності і зв'язки
- ▶ - Аналізують запити і формують відповіді

ТОП-5 ШІ-асистентів для бухгалтерії

- ▶ 1. ChatGPT (OpenAI)
- ▶ 2. Claude (Anthropic)
- ▶ 3. Microsoft Copilot
- ▶ 4. Google Gemini
- ▶ 5. DeepSeek AI

ChatGPT

- ▶ **Переваги:** Відмінно розуміє та генерує тексти, пояснює складні фінансові терміни простими словами, допомагає у складанні листів, звітів та шаблонів документів.
- ▶ **Приклад використання:** Ви можете попросити ChatGPT написати пояснювальний лист для податкової або підготувати відповідь клієнту щодо структури витрат.

Claude

- ▶ **Переваги:** Кращий у розумінні контексту та довгих текстів, може аналізувати великі обсяги бухгалтерських даних, працює швидко та ефективно.
- ▶ **Приклад використання:** Ви можете завантажити виписку транзакцій за рік, і Claude допоможе знайти аномальні витрати чи підозрілі операції.

Microsoft Copilot

- ▶ **Переваги:** Інтегрований у Excel, Word та інші продукти Microsoft, допомагає автоматизувати фінансові розрахунки, аналізувати дані та створювати звіти.
- ▶ **Приклад використання:** Автоматичне заповнення та перевірка формул у бухгалтерських таблицях Excel, створення графіків та фінансових прогнозів.

Google Gemini

- ▶ **Переваги:** Добре інтегрується з Google Sheets та іншими сервісами Google, дозволяє працювати з великими наборами даних та генерувати рекомендації.
- ▶ **Приклад використання:** Можна використовувати для автоматичного категоризування витрат у Google Sheets та створення аналітичних звітів.

DeepSeek AI

- ▶ **Переваги:** Високоточний аналіз великих фінансових даних, здатність будувати складні аналітичні моделі, швидко опрацьовує великі масиви бухгалтерської інформації.
- ▶ **Приклад використання:** Використовується для глибокого аналізу фінансових потоків, прогнозування касових розривів та пошуку закономірностей у великих бухгалтерських базах.

Міфи vs. Реальність

- ▶ **✗ Міф 1:** ШІ повністю замінить бухгалтерів
- ▶ **✓ Реальність:** ШІ автоматизує рутинні завдання, але не приймає складних рішень. Він не враховує нюанси законодавства так, як це робить досвідчений бухгалтер.

- ▶ **✗ Міф 2:** ШІ ніколи не помиляється
- ▶ **✓ Реальність:** Алгоритми можуть робити помилки, особливо якщо дані неточні або неповні. ШІ іноді може "галюцинувати", надаючи неправильну інформацію з високою впевненістю. Завжди потрібен контроль бухгалтера.

Міфи vs. Реальність

- ▶ **✗ Міф 3:** ШІ розуміє фінансові документи так само, як людина
- ▶ **✓ Реальність:** Він розпізнає текст, аналізує цифри, але не завжди розуміє контекст. Наприклад, може некоректно класифікувати витрати або пропустити нестандартну операцію.
- ▶ **✗ Міф 4:** Використання ШІ в бухгалтерії - це дорого і складно
- ▶ **✓ Реальність:** Багато інструментів, як-от ChatGPT, Copilot чи Gemini, доступні безкоштовно або за помірну ціну. Їх можна легко інтегрувати в щоденну роботу.

Що реально може ШІ?

- ▶ **Автоматизувати рутинні процеси** - розпізнавати документи, класифікувати транзакції, перевіряти правильність заповнення звітів.
- ▶ **Виявляти аномалії у фінансових даних.**
- ▶ **Швидко аналізувати великі обсяги інформації.**
- ▶ **Допомагати з оформленням документів** - складати пояснювальні записки, відповіді на податкові запити, узагальнювати дані.
- ▶ **Консультувати щодо стандартних питань** - пояснювати бухгалтерські та податкові правила.

Що ШІ що не вміє?

- ▶ **Приймати стратегічні фінансові рішення** - він не враховує довгострокову стратегію бізнесу.
- ▶ **Замінювати професійну експертизу бухгалтера** - не розуміє складних юридичних аспектів, індивідуальних податкових нюансів.
- ▶ **Гарантувати 100% правильність розрахунків** - алгоритми можуть дати неправильний результат, якщо отримують некоректні вхідні дані.

Типові помилкові очікування:

- ▶ **«Бухгалтери залишаться без роботи»** — Реальність: ШІ трансформує професію, змінюючи акцент з технічної роботи на аналітичну та консультативну.
- ▶ **"Достатньо просто встановити ШІ і все працюватиме"** — Реальність: потрібне навчання, адаптація процесів та постійний контроль.
- ▶ **"ШІ бездоганно розуміє всі податкові нюанси"** — Реальність: моделі ШІ мають обмежені знання про специфічні локальні норми та потребують оновлення при зміні законодавства.

Практичний кейс 1

Автоматична класифікація витрат:

- ▶ Як це працює?
- ▶ Розпізнавання та категоризація чеків.
- ▶ Обробка банківських виписок. ШІ аналізує банківські транзакції, розпізнає повторювані платежі та автоматично класифікує їх.
- ▶ Класифікація за податковими категоріями. ШІ може визначати, які витрати підлягають податковому відрахуванню, а які ні, значно спрощуючи податкову звітність.

Практичний кейс 1

Автоматична класифікація витрат:

- ▶ Приклад використання:
- ▶ Уявімо, що ви завантажили виписку банківських транзакцій у Google Sheets. Використовуючи **Google Gemini**, ви можете задати йому команду:
- ▶ 🗨 *"Класифікуй витрати за категоріями, виділи аномальні платежі та підрахуй суму за кожною категорією."*
- ▶ У результаті ви отримаєте впорядкований список витрат, де підозрілі транзакції будуть виділені окремо.

Практичний кейс 2

Перевірка документів на відповідність:

- ▶ **Як це працює?**
- ▶ **Виявлення невідповідностей.** ШІ порівнює рахунки-фактури з договорами та актами виконаних робіт, виявляючи розбіжності в умовах, цінах чи кількості.
- ▶ **Перевірка повноти реквізитів.** Система автоматично сканує документи на наявність усіх необхідних реквізитів згідно з законодавством.
- ▶ **Контроль дублікатів.** ШІ виявляє потенційно дублюючі документи, запобігаючи подвійній оплаті одного й того ж рахунку.
- ▶ **Моніторинг термінів дії.** Автоматичне відстеження термінів дії договорів, ліцензій, дозволів з попередженням про необхідність їх продовження.

Практичний кейс 2

Перевірка документів на відповідність:

- ▶ Приклад використання:
- ▶ **Claude** може перевіряти договори та акти виконаних робіт. Наприклад, ви можете завантажити скан договору та запитати:
- ▶ 🗨 *"Перевір, чи всі суми у договорі відповідають даним у рахунку-фактурі."*
- ▶ ШІ швидко знайде розбіжності та позначить їх.

Практичний кейс 3

Аналіз даних та виявлення аномалій:

- ▶ Як працює аналіз даних за допомогою ШІ?
- ▶ ШІ-асистенти використовують алгоритми для перевірки транзакцій і виявлення нестандартних операцій. Вони можуть:
- ▶ ✓ Визначати підозрілі платежі, які не відповідають звичним шаблонам
- ▶ ✓ Виявляти дублікатні платежі або некоректні суми
- ▶ ✓ Порівнювати фінансові показники та прогнозувати касові розриви

Практичний кейс 3

Аналіз даних та виявлення аномалій:

- ▶ Приклад використання:
- ▶ Ви завантажили дані про витрати компанії в Excel і хочете перевірити їх на аномалії.
- ▶ 🗨 *"Copilot, знайди транзакції, які значно відхиляються від середнього значення за минулі три місяці."*
- ▶ У результаті ви отримуєте список платежів, які виходять за звичайні межі витрат.

ШІ не просто виявляє минулі проблеми,
але й допомагає передбачати майбутні:

- ▶ **Прогнозування грошових потоків** — на основі історичних даних ШІ створює прогноз надходжень і витрат, допомагаючи заздалегідь виявити потенційні касові розриви.
- ▶ **Передбачення сезонних коливань** — система аналізує минулі роки і допомагає підготуватися до сезонних змін в оборотах.
- ▶ **Моделювання податкового навантаження** — ШІ може прогнозувати податкові зобов'язання на основі поточних операційних даних.

Як ШІ допомагає у звітності?

- ▶ **ШІ-асистенти можуть:**
- ▶ ✓ Формувати чернетки фінансових звітів, враховуючи попередні дані
- ▶ ✓ Автоматично структурувати відповіді на податкові запити
- ▶ ✓ Аналізувати та перевіряти звіти на помилки перед подачею

Приклад використання:

- ▶ Вам потрібно підготувати відповідь податковій щодо пояснення витрат за квартал.
- ▶ 💬 "Claude, сформулюй відповідь у формальному стилі з поясненням витрат за статтями бюджету."
- ▶ У результаті отримуєте готовий текст, який можна використовувати з мінімальними правками.

Персональний досвід: конкретні задачі, які я делекую ШІ

- ▶ **Робота з нормативними документами**
- ▶ **Пошук останніх змін у законодавстві** — замість перечитування всіх оновлень, я прошу ШІ проаналізувати зміни за останній місяць і виділити ті, що стосуються саме конкретної галузі чи питання.
- ▶ **Аналіз банківських виписок.**
- ▶ **Комунікація з клієнтами**
- ▶ **Підготовка роз'яснень для клієнтів.**
- ▶ **Створення шаблонів листів** — ШІ допомагає скласти чіткі, професійні листи для типових ситуацій (нагадування про платежі, повідомлення про зміни в законодавстві).
- ▶ **Навчання та розвиток**
- ▶ **Створення навчальних матеріалів .**
- ▶ **Особистий консультант** — планування тижня, місяця. Планування подорожей. Трекер досягнення цілей. Рефлексія через опитування.

Живі демонстрації роботи з Claude

- ▶ Складання професійної документації:
- ▶ Приклад запиту, який я використовую:
- ▶ "Склади акт звірки взаєморозрахунків між ТОВ 'Авангард' та ФОП Мельник О.П. за період з 1 січня по 28 лютого 2025 року. Включи такі операції:
- ▶ Оплата за послуги консалтингу від 15.01.2025 - 25000 грн
- ▶ Надання послуг від 20.01.2025 - 25000 грн
- ▶ Оплата за тренінг від 10.02.2025 - 15000 грн
- ▶ Надання послуг тренінгу від 15.02.2025 - 15000 грн"

Живі демонстрації роботи з Claude

- ▶ Пояснення складних податкових норм простою мовою:
- ▶ Приклад запиту, який я використовую:
- ▶ Запит: "Поясни простими словами, як працює оподаткування ФОП на єдиному податку 3 групи з використанням РРО, включаючи останні зміни законодавства»

Живі демонстрації роботи з Claude

- ▶ Генерація професійних відповідей на запити клієнтів :
- ▶ Приклад запиту, який я використовую:
- ▶ "Створи професійну відповідь на цей лист від клієнта:
'Доброго дня! Ми отримали податкове повідомлення-рішення щодо донарахування податку на прибуток. Чи можна його оскаржити і як це зробити? З повагою, директор ТОВ "Омега"'"

Практичні поради для ефективної роботи з ШІ:

- ▶ **Будьте конкретними в запитах** — чим детальніший запит, тим точніша відповідь.
- ▶ **Уточнюйте контекст** — додавайте галузеву специфіку, розмір бізнесу та інші важливі деталі.
- ▶ **Перевіряйте результати** — завжди критично оцінюйте отриману інформацію та перевіряйте її на відповідність актуальному законодавству.
- ▶ **Ітеруйте** — якщо результат не відповідає очікуванням, уточнюйте запит і спробуйте ще раз.

Як розпочати співпрацю з ШІ: покроковий план

- ▶ **Крок 1: Визначте свої пріоритетні потреби**
- ▶ Спочатку виділіть 3-5 завдань, які займають найбільше часу або викликають найбільше проблем:
- ▶ Підготовка типової документації?
- ▶ Аналіз великих масивів даних?
- ▶ Комунікація з клієнтами?
- ▶ Відстеження змін у законодавстві?

Як розпочати співпрацю з ШІ: покроковий план

- ▶ Крок 2: Оберіть відповідні інструменти
- ▶ Для документації та комунікації:
- ▶ Claude або ChatGPT — універсальні помічники для створення документів і відповідей
- ▶ Jasper — спеціалізується на створенні бізнес-контенту
- ▶ Для аналізу даних:
- ▶ Microsoft Copilot for Excel — інтегрується прямо у ваші таблиці
- ▶ Для відстеження законодавства:
- ▶ ШІ-асистенти в правових системах (наприклад, Liga360 з функціями ШІ)

Як розпочати співпрацю з ШІ: покроковий план

- ▶ **Крок 3: Почніть з безкоштовних версій**
- ▶ Майже всі ШІ-платформи пропонують безкоштовні тарифи або пробні періоди. Використайте їх, щоб зрозуміти, які функції дійсно потрібні вашому бізнесу, перш ніж інвестувати.
- ▶ Формулювання ефективних запитів до ШІ
- ▶ Якість відповіді ШІ прямо залежить від якості запиту.

Золоті правила ефективних запитів:

- ▶ **Правило 1: Будьте конкретними**
- ▶ ✗ "Розкажи про ПДВ"
- ▶ ✓ "Поясни правила відображення ПДВ при експорті послуг до ЄС українською компанією на єдиному податку 3 групи"
- ▶ **Правило 2: Вказуйте контекст**
- ▶ ✗ "Склади акт звірки" ✓ "Склади акт звірки між ТОВ 'Горизонт' (постачальник) та ФОП Коваленко (покупець) за жовтень 2024 року з урахуванням передоплати 15000 грн та поставки товару на суму 25000 грн"

Золоті правила ефективних запитів:

- ▶ **Правило 3: Визначте формат**
- ▶ ✗ "Проаналізуй фінансові дані"
- ▶ ✓ "Проаналізуй наведені дані щоквартальних витрат і створи короткий звіт (до 300 слів) з графіком тенденцій та 3-4 рекомендаціями щодо оптимізації"
- ▶ **Правило 4: Використовуйте покрокові запити**
- ▶ Замість одного складного запиту використовуйте серію:
- ▶ "Проаналізуй структуру витрат за цими даними"
- ▶ "Тепер порівняй їх з галузевими стандартами"
- ▶ "На основі цього аналізу запропонуй шляхи оптимізації"

Практична формула для запитів:

- ▶ "[Дія] + [Конкретний об'єкт] + [Деталі/параметри] + [Бажаний формат]«
- ▶ Наприклад: "Створи (дія) службову записку (об'єкт) щодо необхідності придбання нового бухгалтерського ПЗ для оптимізації роботи відділу з 5 осіб (деталі) у формальному діловому стилі обсягом до 1 сторінки (формат)"

Оцінка та перевірка результатів роботи ШІ

ШІ – потужний, але не безпомилковий інструмент. Як забезпечити надійність результатів?

- ▶ Перевірка на актуальність
- ▶ Перевірка на точність обчислень
- ▶ Перевірка на логічність

Практичний підхід до впровадження

- ▶ **Поступовість** — починайте з простих, некритичних завдань
- ▶ **Паралельний контроль** — перші 2-3 місяці дублюйте роботу ШІ традиційними методами
- ▶ **Документування** — фіксуйте, які запити працюють найкраще для конкретних задач
- ▶ **Навчання команди** — створіть внутрішній посібник з ефективного використання ШІ

І найголовніше...

- ▶ **ШІ** — це інструмент, який посилює вашу експертизу, а не замінює її. Ваші професійні знання, досвід та інтуїція залишаються ключовими.
- ▶ **Майбутнє бухгалтерії** — не за тими, хто просто знає, як вести облік, а за тими, хто вміє ефективно поєднувати свій професійний досвід з можливостями новітніх технологій.
- ▶ **Почніть сьогодні** — з одного простого завдання, одного інструменту, одного експерименту. І через рік ви здивуєтесь, наскільки трансформувалася ваша робота.
- ▶ **Бухгалтерія стає більш стратегічною, аналітичною і, зрештою, більш цікавою професією.** І ШІ — ваш надійний партнер у цій трансформації.

Питання і відповіді

- Дякую за увагу!

