

УДК 336.71 DOI: 10.14451/1.256.221

Цифровые технологии как инструмент повышения эффективности финансового контроля

© 2026 **Коновалова Мария Евгеньевна**

Профессор, доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории. Самарский государственный экономический университет.

E-mail: mkonoval@mail.ru

© 2026 **Жиронкин Сергей Александрович**

Профессор, доктор экономических наук, профессор бизнес-школы. Томский государственный политехнический университет.

E-mail: zhironkin@inbox.ru

© 2026 **Якунина Юлия Сергеевна**

Доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики. Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева.

E-mail: Yusi_p@mail.ru

© 2026 **Слесаренко Екатерина Владимировна**

Доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита. Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева.

E-mail: sev.fk@kuzstu.ru

© 2026 **Муллагалиев Марат Рашидович**

Заместитель председателя правления. ПАО Азиатско-Тихоокеанский банк.

E-mail: mullagaliev@mail.ru

© 2026 **Камалов Искандер Рустемович**

Аспирант. Казанский ГАУ.

E-mail: kamalovidkander@gmail.com

Ключевые слова: цифровые технологии, финансовый контроль, государственный финансовый контроль, цифровизация, искусственный интеллект, большие данные, блокчейн, риск-ориентированный подход, автоматизация, эффективность контроля.

В условиях стремительной цифровой трансформации экономики и государственного управления вопросы повышения эффективности финансового контроля приобретают приоритетное значение. Настоящая статья посвящена комплексному исследованию роли цифровых технологий в совершенствовании механизмов финансового контроля на государственном и корпоративном уровнях. Актуальность темы обусловлена необходимостью адаптации традиционных контрольных процедур к реалиям цифровой экономики, ростом объемов обрабатываемой информации,

усложнением финансовых потоков и повышением требований к прозрачности и оперативности контроля. Целью исследования выступает теоретико-методологическое обоснование применения цифровых технологий в системе финансового контроля и разработка рекомендаций по повышению его эффективности на основе анализа современного опыта цифровизации контрольной деятельности. В работе использованы методы системного и сравнительного анализа, синтеза, обобщения, а также изучение нормативно-правовой базы и практики внедрения цифровых решений органами финансового контроля. В результате исследования выявлены основные направления цифровой трансформации финансового контроля, включающие автоматизацию сбора и обработки данных, внедрение риск-ориентированного подхода на основе больших данных и искусственного интеллекта, использование технологий распределенного реестра (блокчейн) для обеспечения прозрачности и неизменности контрольной информации, а также развитие систем непрерывного мониторинга в режиме реального времени. Рассмотрены ключевые цифровые инструменты, применяемые в практике государственного финансового контроля: единая информационная система в сфере закупок, система «Электронный бюджет», модули риск-мониторинга, автоматизированные аналитические платформы. Особое внимание уделено возможностям искусственного интеллекта для выявления аномалий, прогнозирования нарушений и оптимизации планирования контрольных мероприятий. Установлено, что цифровизация позволяет существенно повысить эффективность финансового контроля за счет сокращения временных и трудовых затрат, увеличения точности и объективности проверок, перехода от последующего контроля к предварительному и текущему мониторингу, снижения нагрузки на подконтрольные объекты. Показано, что внедрение риск-ориентированного подхода на базе цифровых технологий обеспечивает концентрацию контрольных ресурсов на наиболее проблемных зонах и повышает результативность контрольной деятельности.

Современный этап развития государственного и корпоративного управления характеризуется стремительной цифровой трансформацией всех сфер общественной жизни. Финансовый контроль как неотъемлемый элемент системы управления публичными и корпоративными финансами не остается в стороне от этих процессов. В условиях усложнения финансовых потоков, роста объемов обрабатываемой информации и повышения требований к прозрачности и подотчетности использования средств традиционные методы контроля перестают отвечать потребностям времени. Это обуславливает необходимость поиска новых подходов и инструментов, способных обеспечить эффективность контрольной деятельности. Цифровые технологии рассматриваются сегодня как ключевой фактор модернизации системы финансового контроля [1]. Как справедливо отмечается в современной научной литературе, цифровизация

представляет собой не просто внедрение отдельных технологических решений, а системный сдвиг, переопределяющий институциональные механизмы и практики взаимодействия государства с бизнесом и обществом. Внедрение таких технологий, как искусственный интеллект (ИИ), большие данные (Big Data), распределенные реестры (блокчейн), роботизированная автоматизация процессов (RPA) и системы непрерывного мониторинга, открывает принципиально новые возможности для повышения эффективности, прозрачности и достоверности контроля [1].

Целью работы является теоретико-методологическое обоснование роли цифровых технологий в процессе совершенствования финансового контроля, выявления основных направлений цифровизации контрольной деятельности, оценки их преимуществ и ограничений, а также определения перспектив дальнейшего развития. Объектом исследования выступает

система финансового контроля на государственном и корпоративном уровнях. Предметом – цифровые технологии, применяемые в контрольной деятельности, и их влияние на эффективность контроля.

В научной литературе цифровизация финансового контроля рассматривается как многоаспектный процесс, включающий автоматизацию сбора и обработки данных, внедрение риск-ориентированных подходов, использование интеллектуальных методов анализа информации, а также формирование единого цифрового пространства взаимодействия контролирующих и подконтрольных субъектов [3]. По мнению исследователей, ключевое отличие цифровизации от простой автоматизации заключается в качественной перестройке контрольных процессов: если автоматизация предполагает перенос существующих процедур в цифровую среду, то цифровизация ведет к появлению принципиально новых методов и форм контроля.

Важнейшим теоретическим основанием цифровой трансформации финансового контроля выступает концепция риск-ориентированного подхода. Внедрение цифровых технологий позволяет перейти от сплошных проверок к точечному контролю, сфокусированному на наиболее проблемных зонах. Как отмечает первый заместитель министра финансов РФ И. А. Окладникова, современная философия контроля ориентирована не на поиск виновных по факту совершенных нарушений, а на предупреждение возможных проблем еще на этапе планирования [2; 8]. Другим важным теоретическим аспектом является понимание контроля как непрерывного процесса, а не разового мероприятия. Цифровые технологии обеспечивают возможность постоянного мониторинга финансовых операций в режиме реального времени, что позволяет оперативно выявлять отклонения и риски и принимать своевременные меры. В этом контексте исследователи говорят о формировании парадигмы «смарт-контроля», основанной на интеграции информационных систем, использовании методов предиктивной аналитики и автоматизации контрольных процедур.

Анализ современной практики позволяет выделить несколько основных направлений применения цифровых технологий в сфере финансового контроля. Применение технологий ИИ в финансовом контроле демонстрирует впечатляющие результаты. По данным исследования Auditoria.AI, генеративный ИИ опередил традиционные методы машинного обучения и стал наиболее влиятельным трендом в трансформации финансовых функций, а автономные агенты, способные действовать и поддерживать принятие решений, заняли третье место по значимости [4; 12]. В сфере финансового мониторинга гибридные AI-платформы, сочетающие детерминированные правила и адаптивные инструменты ИИ, позволяют значительно повысить точность выявления аномальных транзакций и снизить операционные издержки за счет минимизации ложных срабатываний. В деятельности Росфинмониторинга технологии ИИ и аналитики больших данных используются для автоматизации выявления незаконных и сомнительных операций, обнаружения аномалий и потенциальных угроз экономической безопасности. Применение больших языковых моделей (LLM) для семантического анализа назначений платежей открывает новые возможности для понимания контекста финансовых операций.

В корпоративном секторе максимальный эффект от внедрения ИИ наблюдается в управлении ликвидностью и внутреннем контроле. Модели предиктивной аналитики на основе исторических данных прогнозируют движение денежных средств и заранее показывают потенциальные кассовые разрывы. По данным PwC Global Treasury Survey 2025, более 70% крупных компаний уже используют такие модели хотя бы для краткосрочного прогнозирования [13]. Системы мониторинга аномалий анализируют поведение платежей и автоматически сигнализируют об операциях, выходящих за рамки стандартных шаблонов, что снижает риск несанкционированных или ошибочных транзакций.

Технологии распределенного реестра (блокчейн). Применение блокчейна в финансовом

контроле связано прежде всего с обеспечением прозрачности и неизменности информации. Банк России реализует пилотный проект по интеграции с платформами операторов цифровых финансовых активов, устанавливая узел блокчейна для получения в режиме онлайн всех данных по транзакциям и токенам на кошельках пользователей системы. Как отмечает директор департамента инфраструктуры финансового рынка Банка России К. Пронин, наличие узла блокчейна в регуляторе позволит в будущем минимизировать или полностью отказаться от отчетности операторов платформ [14].

Международный опыт также демонстрирует перспективность блокчейн-технологий для контроля государственных расходов. Филиппины внедрили платформу Integrity Chain, которая регистрирует государственные контракты и этапы их исполнения в неизменяемом реестре, что позволяет каждому гражданину самостоятельно проверить результаты использования бюджетных средств.

Роботизированная автоматизация процессов (RPA). Программные роботы берут на себя регламентные действия – сверки, переносы данных, подтверждения платежей – высвобождая время специалистов для аналитической работы. Согласно исследованию 2025 года, базовый уровень автоматизации достиг рекордных 47,5%, хотя менее 10% организаций перешли к продвинутым стадиям внедрения [10].

Системы непрерывного мониторинга. В государственном секторе Федеральное казначейство выступает оператором множества информационных систем, обеспечивающих непрерывный контроль в финансово-бюджетной сфере.

Результаты внедрения цифровых технологий в контрольную деятельность позволяют говорить о существенном повышении ее эффективности по ряду параметров. Снижение временных и трудовых затрат. Автоматизация рутинных операций и внедрение интеллектуальных методов анализа данных позволяют многократно сократить время, затрачиваемое на проведение контрольных мероприятий. Как отмечает эксперт по

внедрению ИИ М. Одинова, там, где на проверку данных требовались часы, теперь достаточно минут, что сокращает не только трудозатратность, но и операционные риски. Повышение точности и объективности контроля. Применение алгоритмов машинного обучения и анализа больших данных позволяет выявлять аномалии и отклонения, которые могут оставаться незамеченными при традиционных методах проверки. Гибридные AI-платформы демонстрируют значительное повышение точности детекции аномальных паттернов транзакционного поведения и снижение количества ложных срабатываний [7].

Переход от последующего к предварительному и текущему контролю. Цифровизация создает условия для реализации превентивного контроля, направленного на предотвращение нарушений, а не на констатацию уже свершившихся фактов. По информации Министерства финансов РФ, новый подход уже позволил предотвратить неэффективное расходование порядка триллиона рублей. Снижение административной нагрузки. Внедрение цифровых технологий позволяет минимизировать непосредственное взаимодействие контролеров с подконтрольными объектами, что снижает административную нагрузку на бизнес и государственные учреждения. Принцип «незаметного цифрового контроля» становится ключевым в деятельности Федерального казначейства.

Наряду с очевидными преимуществами, внедрение цифровых технологий в финансовый контроль сопряжено с рядом проблем и рисков, требующих внимательного анализа.

Кибербезопасность и защита данных. По данным исследования ФБК, кибербезопасность остается безоговорочным лидером среди операционных рисков – ее значимость отметило абсолютное большинство респондентов [6]. При этом риски, связанные с внедрением ИИ, ожидаемо вырастут на горизонте 10 лет. Цифровизация расширяет поверхность атаки для злоумышленников, а внедрение автономных систем создает дополнительные уязвимости.

Недостоверность и нерепрезентативность данных. Искусственный интеллект оперирует на основе алгоритмов, и его работа может стать нестабильной, если используемые данные искажены или некорректны, что может привести к серьезным финансовым потерям. Проблема качества данных остается одной из ключевых – извлечение данных из документов продолжает называться главным вызовом (19,5% респондентов) [5].

Невозможность интерпретации результатов. Сложность интерпретации и объяснения результатов работы моделей ИИ создает проблемы для контрольных органов, которые должны обосновывать свои выводы и решения. Разработка «объяснимого» ИИ становится важным направлением развития технологий.

Кадровые проблемы. Внедрение ИИ может привести к потере рабочих мест в финансовом секторе, что вызовет социальные и экономические проблемы. Одновременно возникает потребность в специалистах нового типа, сочетающих знание финансового контроля и цифровых технологий. По данным исследования, 45% респондентов указывают на неточность данных как главный вызов, а 40% – на проблемы кибербезопасности [9].

Дальнейшее развитие цифровизации финансового контроля связано с рядом перспективных направлений. Создание единых цифровых платформ. В России реализуется проект «Электронный СМАРТ-контроль», направленный на интеграцию различных информационных систем в единую цифровую платформу. Целевой срок внедрения этой системы запланирован на 2027 год. Система обеспечит электронный доступ к учетным данным, цифровой обмен и удаленный мониторинг всех процедур финансово-хозяйственной деятельности учреждений. Развитие предиктивной аналитики. Переход от реактивного к прогнозному управлению рисками стано-

вится императивом развития контрольной деятельности. По прогнозам экспертов, значимость рисков, связанных с обработкой больших данных и внедрением ИИ, существенно вырастет в ближайшее десятилетие.

Автоматизация комплаенс-контроля. Внедрение непрерывного аудита, анализа процессов на основе process mining, цифровых двойников и ИИ-ассистирования становится ключевым направлением автоматизации контрольных функций.

Расширение применения блокчейн-технологий. Интеграция узлов блокчейна в инфраструктуру контрольных органов позволяет обеспечить прозрачность и достоверность информации, а также автоматизировать сбор отчетности. Ожидается, что к 2030 году использование распределенных реестров в государственном управлении станет массовым [11].

Совершенствование законодательства. Необходимо дальнейшее развитие нормативно-правовой базы, регламентирующей применение цифровых технологий в финансовом контроле, включая вопросы ответственности за ошибки алгоритмов, защиты персональных данных и обеспечения юридической значимости электронных документов.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что цифровые технологии выступают ключевым фактором повышения эффективности финансового контроля в современных условиях. Внедрение искусственного интеллекта, больших данных, блокчейна, систем непрерывного мониторинга и роботизированной автоматизации процессов обеспечивает качественную трансформацию контрольной деятельности, проявляющуюся в повышении точности и объективности контроля, переходе от последующего к предварительному контролю, снижении административной нагрузки и сокращении временных и трудовых затрат.

Библиографический список

1. *Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Петрова И. В.* Цифровые технологии как инструмент финансового контроля : учебное пособие для магистратуры / под ред. Л. Л. Арзумановой. – М. : Норма, 2021. – 104 с.
2. *Атабеков А. Р.* Использование зарубежного опыта применения искусственного интеллекта в надзоре за участниками финансового рынка в России // *Административное и муниципальное право.* – 2023. – № 3. – С. 12–22. – DOI: [10.7256/2454-0595.2023.3.40718](https://doi.org/10.7256/2454-0595.2023.3.40718). – EDN UDQHSQ.
3. *Котова О. В., Новикова Н. Ю., Воротилова О. А.* Цифровизация внутреннего государственного финансового контроля как инструмент эффективного реформирования системы финансового контроля // *Теория и практика общественного развития.* – 2023. – № 12. – С. 243–252. – DOI: [10.24158/tpor.2023.12.31](https://doi.org/10.24158/tpor.2023.12.31).
4. *Крамаров С. О., Кузьминов А. Н., Рутта Н. А.* Искусственный интеллект в контроле и управлении финансами корпорации // *Вестник Сургутского государственного университета.* – 2023. – Т. 11, № 4. – С. 51–66. – DOI: [10.35266/2949-3455-2023-4-5](https://doi.org/10.35266/2949-3455-2023-4-5).
5. *Омельхина Н. В.* Риск-ориентированный подход в финансовом контроле: цифровая трансформация // *Налоговая политика и практика.* – 2023. – № 4. – С. 62–67.
6. *Поветкина Н. А.* Финансовый контроль в условиях цифровизации: трансформация подходов // *Журнал российского права.* – 2021. – Т. 25, № 8. – С. 99–112.
7. *Ситник А. А.* Правовое регулирование цифрового финансового контроля в условиях развития технологий искусственного интеллекта // *Информационное право.* – 2022. – № 3. – С. 28–32.
8. *Староверова О. В., Мамыт К.* Регулирование финансовых рынков в условиях цифровизации // *Финансовая жизнь.* – 2024. – № 1. – С. 112–117.
9. *Цинделиани И. А., Беликов Е. Г.* Система «Электронный бюджет» как основа цифровизации государственного финансового контроля // *Финансовое право.* – 2021. – № 11. – С. 8–13.
10. *Чхутиашвили Л. В.* Цифровизация финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы // *Финансовое право.* – 2022. – № 6. – С. 15–19.
11. *Шешеня Е. С., Алимов С. А.* Проблемы методологического обеспечения государственного аудита и финансового контроля в РФ : материалы международного конкурса научных работ бакалавров, магистров и специалистов // *Цифровизация экономики и образования: новые технологии в условиях пандемии.* – Орёл, 2021. – С. 241–244.
12. *Jia Y., Yu Y.* Changes in financial auditing and accounting information systems based on blockchain technology // *Applied Mathematics and Nonlinear Sciences.* – 2024. – Vol. 9, no. 1. – DOI: [10.2478/amns-2024-3539](https://doi.org/10.2478/amns-2024-3539).
13. *Lv Y., Shang Y., Yu Q.* Decision-Oriented Framework on Detecting and Countering Finance Management Fraud Amid Big Data Times: Characteristics, Risk Assessment and Technology-Driven Countermeasures // *Decision Making: Applications in Management and Engineering.* – 2025. – Vol. 8, no. 2. – DOI: [10.31181/dmame8220251574](https://doi.org/10.31181/dmame8220251574).
14. *Theodorakopoulos L.* Big data in financial risk management: evidence, advances, and open questions: a systematic review // *Frontiers in Artificial Intelligence.* – 1658375. – Vol. 8. – DOI: [10.3389/frai.2025.1658375](https://doi.org/10.3389/frai.2025.1658375).