

Гагина Анна Александровна,
магистрантка 1 курса
юридического факультета им. А.А. Хмырова,
Кубанский государственный университет

**ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВО-КОНТРОЛЬНЫХ
ПРАВООТНОШЕНИЙ: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
DIGITAL TRANSFORMATION OF FINANCIAL CONTROL RELATIONS:
CHALLENGES AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

Аннотация. В статье исследуется цифровая трансформация государственного финансового контроля как ключевой фактор повышения эффективности управления бюджетными ресурсами. Автор анализирует современные тенденции перехода от традиционной модели постфактумного контроля к превентивной системе риск-ориентированного мониторинга, основанной на применении инновационных технологий, включая искусственный интеллект, блокчейн.

Abstract. This article examines the digital transformation of public financial control as a key factor in improving the efficiency of budgetary resource management. The author analyzes current trends in the transition from traditional ex-post control models to preventive risk-based monitoring systems utilizing innovative technologies, including artificial intelligence, blockchain.

Ключевые слова: Государственный финансовый контроль, цифровая трансформация, искусственный интеллект, блокчейн, риск-ориентированный подход, электронный бюджет.

Keywords: State financial control, digital transformation, artificial intelligence, blockchain, risk-oriented approach, electronic budget.

Государственный финансовый контроль реализуется специализированными органами власти с целью повышения прозрачности бюджетных операций, укрепления законности в сфере управления государственными финансами, а также оптимизации расходования бюджетных средств. Эффективность данной деятельности определяется множеством аспектов, среди которых ключевое значение приобретает цифровизация. Этот сложный и многоэтапный процесс включает сбор и анализ данных, оценку потенциальных рисков, мониторинг выполнения финансовых операций и формирование итоговых отчетных показателей.

Внедрение цифровых технологий не только способствует предотвращению нарушений, что значительно предпочтительнее, чем последующее устранение их последствий, но и обеспечивает непрерывный контроль за деятельностью участников бюджетного процесса, меняя саму модель взаимодействия между проверяющими и проверяемыми. Кроме того, цифровизация сокращает затраты на организацию контрольных мероприятий, минимизирует влияние человеческого фактора за счет автоматизации процессов и внедрения искусственного интеллекта, а также способствует переходу на электронный документооборот при исполнении бюджетных полномочий.

Следует подчеркнуть, что цифровая трансформация государственного управления обозначена в качестве одного из ключевых приоритетов бюджетной, налоговой и таможенной политики на 2025 год и последующий плановый период (2026–2027 гг.). В числе основных задач – развитие электронного документооборота, создание цифровых архивов, а также активное использование цифровых сервисов и инструментов в работе органов исполнительной власти [1, 2].

Данный курс соответствует стратегическим установкам Правительства Российской Федерации, закрепленным в Распоряжении №637-р от 16.03.2024, которое утверждает направления цифровой трансформации госуправления. Документ предусматривает



модернизацию ГИИС «Электронный бюджет», централизацию бухгалтерского учета бюджетных организаций, автоматизацию бюджетных процессов и дальнейшее совершенствование электронного документооборота [4].

Таблица 1

Период	Название акта	Направления цифровой трансформации
2022–2024 гг.	Приказ Казначейства России от 14.01.2022 №10 «Об утверждении ведомственной программы цифровой трансформации на 2022–2024 годы»	• Развитие инструментов мониторинга реализации национальных проектов, национальных целей и контрольно-надзорной деятельности, в том числе с использованием инструментов искусственного интеллекта. • Создание единого цифрового пространства закупок. • Развитие единого цифрового пространства обеспечения исполнения бюджета, кассового обслуживания. • Развитие ИТ-инфраструктуры Федерального казначейства, в том числе централизованной инфраструктуры. • Обеспечение функционирования информационных систем и компонентов информационно-телекоммуникационной инфраструктуры.
2023–2025 гг.	Приказ Казначейства России от 09.01.2023 №2 «Об утверждении ведомственной программы цифровой трансформации на 2023–2025 годы»	• Повышение удовлетворенности граждан государственными услугами, в том числе цифровыми, и снижение издержек бизнеса при взаимодействии с государством. • Создание условий для повышения собираемости доходов и сокращения теневой экономики за счет цифровой трансформации. • Снижение издержек государственного управления, отраслей экономики и социальной сферы. • Повышение уровня надежности и безопасности информационных систем, технологической независимости информационно-технологической инфраструктуры от оборудования и программного обеспечения, происходящих из иностранных государств. • Устранение избыточной административной нагрузки на субъекты предпринимательской деятельности в рамках контрольной (надзорной) деятельности.
2024–2029 гг.	План деятельности Министерства финансов РФ на 2024–2029 годы, утв. Минфином России 18.06.2024. Повышение качества управления бюджетным процессом и эффективности управления общественными финансами	• Развитие информационных систем обеспечения бюджетных правоотношений. • Реализация проектов ведомственной программы цифровой трансформации Федерального казначейства. • Электронные государственные закупки, ориентированные на результаты.



Цифровизация финансового контроля обусловлена комплексом взаимосвязанных факторов, направленных на повышение эффективности государственного управления. В первую очередь, автоматизация процессов позволяет значительно ускорить проведение проверок и снизить операционные издержки, что особенно важно в условиях растущего объема финансовых операций. Использование технологий искусственного интеллекта и big data-аналитики не только повышает точность выявления нарушений, но и способствует переходу к превентивному контролю, когда риски обнаруживаются до их реализации.

Ключевым стимулом для цифровизации стало требование повышения прозрачности бюджетных процессов. Электронный документооборот и блокчейн-технологии минимизируют возможности для коррупционных схем, исключая человеческий фактор в критически важных операциях. Одновременно это способствует оптимизации бюджетных расходов – за счет сокращения затрат на бумажный документооборот и автоматизации рутинных задач высвобождаются значительные ресурсы.

Современные вызовы, такие как появление криптовалют и цифровых активов, потребовали адаптации контрольных механизмов. Интеграция информационных систем ФНС, Казначейства и Счетной палаты создает единое цифровое пространство для мониторинга финансовых потоков в режиме реального времени. Это не только отвечает международным стандартам ОЭСР и FATF, но и позволяет эффективнее противодействовать новым формам кибермошенничества.

Особую роль играет внедрение риск-ориентированного подхода, где прогнозная аналитика на основе исторических данных помогает сосредоточить контроль на наиболее уязвимых направлениях. Параллельно развиваются инструменты общественного контроля – интерактивные дашборды с бюджетной аналитикой повышают доверие граждан к системе госуправления.

Так, цифровая трансформация финансово-контрольных правоотношений представляет собой стратегическую необходимость, обеспечивающую не только техническую модернизацию, но и качественное изменение принципов государственного аудита – от реагирования на нарушения к их предупреждению, от выборочного контроля к сплошному мониторингу, от закрытых ведомственных систем к интегрированной экосистеме данных.

Стремительное развитие цифровых финансовых активов стало одним из ключевых факторов, ускоряющих цифровизацию государственного финансового контроля. В современных условиях традиционные методы мониторинга уже не способны эффективно выявлять нарушения в этой сфере – только цифровые инструменты позволяют отслеживать незаконные операции с криптовалютой, ее нелегальный трансграничный оборот и другие противоправные действия.

Особую роль в этом процессе играет технология блокчейн, представляющая собой децентрализованную базу данных, где информация фиксируется в виде цепочки взаимосвязанных блоков. Каждая транзакция записывается как отдельный блок, содержащий уникальный идентификатор и хэш предыдущей записи. Такой подход обеспечивает полную прослеживаемость денежных потоков – от отправителя до получателя. При этом данные автоматически обновляются на всех узлах сети, что исключает возможность их утраты даже в случае кибератаки на отдельные носители.

В сфере государственных закупок блокчейн-технологии демонстрируют особую эффективность:

- обеспечивают прозрачность для всех участников процесса;
- усложняют фальсификацию данных и смарт-контрактов;
- повышают надежность системы за счет распределенного хранения информации;
- исключают возможность изменения уже внесенных записей [8].



Важным преимуществом блокчейна является его способность оптимизировать межведомственное взаимодействие. Технология устраняет необходимость в посредниках, обеспечивая:

- мгновенный обмен данными между ведомствами;
- повышенную безопасность транзакций;
- совместимость с другими цифровыми инструментами (электронный документооборот, системы аналитики);
- снижение затрат на обработку и хранение информации.

Как отмечает Э.А. Исаев, заместитель руководителя Федерального казначейства, цифровизация существенно трансформирует контрольные процедуры: сокращается количество выездных проверок, аналитические функции выполняются быстрее благодаря доступу к данным в реальном времени [6]. Однако традиционные методы контроля сохраняют свою актуальность для отдельных участников бюджетного процесса, еще не полностью перешедших на цифровые технологии.

Федеральное Казначейство активно модернизирует систему финансового контроля, внедряя передовые методы анализа данных (искусственный интеллект, машинное обучение), отечественные программные решения (полный переход планируется к 2027 году), современные системы хранения информации (7,5 ПБ данных с ежегодным приростом 1,5 ПБ) [5].

Анализ готовности отраслей к внедрению ИИ показывает неравномерность цифровой трансформации. Лидерами являются такие сектора, как финансы, ИКТ, ТЭК, высшее образование. Развивающимися – медиа, торговля, АПК, экология, туризм. К внедрению AI слабо готовы культура, общее образование, социальная сфера, спорт.

Для оптимизации этого процесса целесообразно создать единую информационную платформу, которая позволит проводить мониторинг уровня цифровизации по отраслям, анализировать динамику внедрения новых технологий, координировать развитие цифровой инфраструктуры

Очевидно: цифровая трансформация финансового контроля представляет собой сбалансированный процесс, сочетающий инновационные технологии с традиционными методами аудита. Этот подход обеспечивает повышение эффективности управления бюджетными средствами при сохранении гибкости контрольных механизмов.

Современные системы анализа данных кардинально преобразуют подходы к осуществлению финансового контроля. Интеллектуальные алгоритмы нового поколения способны не только фиксировать отклонения в денежных потоках, но и прогнозировать потенциальные нарушения с высокой степенью точности. Благодаря автоматизированной обработке информации существенно упрощается систематизация финансовых данных, что приводит к повышению качества оценки бюджетного исполнения. Особую ценность представляет превентивная аналитика, позволяющая заблаговременно выявлять проблемные моменты в реализации государственных инициатив и тем самым предотвращать нерациональное использование бюджетных ресурсов.

Значительный потенциал кроется в применении языковых моделей, которые способны кардинально повысить продуктивность работы контролирующих органов. Внедрение интеллектуальных систем мониторинга расчетных операций и контрактных обязательств создает надежный барьер против нецелевого расходования государственных средств, одновременно повышая результативность выполнения правительственных программ.

Федеральное казначейство активно развивает инновационный подход – систему контрольного мониторинга, который станет важным элементом внутреннего финансового надзора. Эта методика основана на принципах постоянного цифрового взаимодействия с



подконтрольными организациями при соблюдении требований бюджетного законодательства. Важно отметить, что для участия в такой системе организации должны соответствовать строгим критериям:

- достижение высокого уровня цифровой зрелости;
- наличие эффективной системы внутреннего аудита;
- внедрение комплексного риск-менеджмента [7].

Ключевое преимущество данного подхода заключается в возможности дистанционного контроля через удаленный доступ к финансовым данным, что позволяет оперативно разрабатывать рекомендации по ведению хозяйственной деятельности в рамках бюджетных нормативов. При этом организации освобождаются от традиционных проверочных мероприятий по контролируемым направлениям.

Особое внимание уделяется проекту "Электронный СМАРТ-контроль", разработанному на платформе ГИИС "Электронный бюджет". Эта инициатива направлена на автоматизацию процессов мониторинга, интеграцию разрозненных данных, оптимизацию временных затрат на анализ информации, внедрение инструментов "Паспорт объекта контроля" и "Риск-анализ".

В рамках ведомственной программы цифровой трансформации на 2022-2030 годы предусмотрено масштабное финансирование в объеме 7 241 597,7 тыс. рублей только на 2024 год [3]. Основные стратегические ориентиры программы включают:

- создание единого цифрового пространства казначейского обслуживания;
- модернизацию процессов закупок и финансового мониторинга;
- развитие системы электронного документооборота.

Ключевые показатели эффективности на 2024 год:

- 91% интеграции цифровых платформ для расчетов за госуслуги;
- 82% внедрения инновационных решений в ИТ-инфраструктуре;
- 65% лицевых счетов субъектов РФ, обслуживаемых через "Электронный бюджет";
- 96,5% обработки запросов на электронные подписи.

Реализация этих инициатив позволит создать принципиально новую систему финансового контроля, сочетающую преимущества цифровых технологий с эффективным управлением бюджетными ресурсами.

Отметим, что переход на цифровые инструменты в сфере финансово-контрольных правоотношений, при всех своих преимуществах, создает комплекс взаимосвязанных рисков, требующих системного подхода к их минимизации. Технологическая революция в контрольно-надзорной деятельности сталкивается с серьезными вызовами, начиная от киберугроз и заканчивая социальным сопротивлением изменениям.

Ключевым технологическим риском остается уязвимость цифровых систем перед хакерскими атаками – от взлома блокчейн-сетей до компрометации электронных подписей. Эта проблема усугубляется растущей зависимостью контрольных органов от ИТ-инфраструктуры, где даже временный сбой серверов или облачных хранилищ может парализовать весь контрольный процесс. Особую сложность представляет интеграция разрозненных ведомственных систем, работающих на различных стандартах данных [9].

Операционные риски проявляются в несовершенстве алгоритмов – искусственный интеллект может давать ложные срабатывания при анализе закупок или бюджетных транзакций. Человеческий фактор также остается значимым: недостаток квалификации у сотрудников или их злонамеренные действия способны нивелировать преимущества цифровизации. При этом сохраняется угроза потери критически важных данных из-за технических сбоев или ошибок администрирования.



Правовая сфера демонстрирует серьезное отставание от технологического развития. Регуляторные пробелы в области цифровых активов и смарт-контрактов создают почву для злоупотреблений, а трансграничная природа криптовалют осложняет контрольные процедуры. Несоответствие международным стандартам, таким как рекомендации FATF, может привести к изоляции национальной системы финансового контроля.

Экономические вызовы включают не только высокие затраты на разработку и поддержку цифровых платформ, но и зависимость от иностранных технологических решений, что в условиях санкционного давления создает дополнительные риски. Социальное сопротивление изменениям со стороны консервативно настроенных госслужащих и бизнеса замедляет процесс трансформации, а потенциальные ошибки алгоритмов могут подорвать доверие к системе контроля.

Для эффективного управления этими рисками требуется комплексный подход:

- развитие защищенной ИТ-инфраструктуры с дублирующими системами;
- гармонизация законодательной базы с цифровыми реалиями;
- масштабная переподготовка кадров;
- поэтапный переход на отечественные технологические решения;
- сохранение разумного баланса между автоматизированными и традиционными

методами контроля.

Кроме того, в условиях стремительного прогресса и активного внедрения цифровых инструментов крайне необходимо совершенствовать нормативно-правовую базу, обеспечивающую эффективную цифровизацию финансово-контрольных правоотношений. Рекомендует разработать федеральный закон "О цифровом государственном финансовом контроле", который закрепит правовой статус блокчейн-технологий и ИИ, установит порядок использования предиктивной аналитики, определит ответственность за нарушения в цифровой среде.

Также предлагается внести изменения в Бюджетный кодекс РФ, предусматривающие электронный формат всех контрольных процедур, признание цифровых доказательств (лог-файлов, данных блокчейна).

К тому же, рекомендуется создать реестр одобренных цифровых решений для финансового контроля (по аналогии с реестром Минцифры).

Только такой сбалансированный подход позволит реализовать преимущества цифровизации, минимизировав сопутствующие риски и обеспечив устойчивую систему финансового контроля в условиях технологических изменений.

Современный этап развития системы государственного финансового контроля характеризуется фундаментальными изменениями его методологических основ и инструментария, обусловленными процессами цифровой трансформации публичного управления. Проведенное исследование позволяет констатировать, что цифровизация контрольной деятельности перестала быть технологической модернизацией, превратившись в стратегический фактор повышения эффективности управления общественными финансами.

Ключевым вектором трансформации становится переход от традиционной модели постфактумного контроля к превентивной системе риск-ориентированного мониторинга. Этот переход обеспечивается комплексом инновационных технологий, включающих интеллектуальные системы анализа больших данных, предиктивные аналитические алгоритмы, блокчейн-платформы для верификации транзакций, автоматизированные системы контроля исполнения контрактов.

Однако процесс цифровизации сталкивается с существенными вызовами, требующими комплексного решения.



Таким образом, цифровая трансформация государственного финансового контроля представляет собой сложный многоаспектный процесс, требующий скоординированных усилий законодателей, органов исполнительной власти, научного сообщества и ИТ-разработчиков. Успешная реализация этой трансформации позволит не только повысить эффективность использования бюджетных средств, но и вывести систему публичного финансового управления на качественно новый уровень, соответствующий вызовам цифровой эпохи.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 24.02.2024) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 31 (1 ч.). – Ст. 3448.
2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 22.12.2023) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 14. – Ст. 1652.
3. Постановление Правительства РФ от 06.02.2020 № 95 (ред. от 31.12.2023) «Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля» // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 6. – Ст. 712.
4. Распоряжение Правительства РФ от 16.03.2024 № 637-р «Об утверждении стратегического направления в области цифровой трансформации государственного управления» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://publication.pravo.gov.ru> (дата обращения: 10.06.2024).
5. Аналитический доклад Федерального казначейства «Цифровая трансформация финансового контроля: итоги 2023 года». – М., 2024. URL: <https://roskazna.gov.ru> (дата обращения: 15.06.2024).
6. Исаев Э. А. Цифровая трансформация государственного финансового контроля: вызовы и решения // Финансы. – 2023. – № 5. – С. 45–52.
7. Козлова Т. И. Искусственный интеллект в финансовом контроле: зарубежный опыт и российские перспективы // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 8. – С. 112–120.
8. Отчет Счетной палаты РФ «О состоянии государственного финансового контроля в 2023 году». – М., 2024. – 98 с. URL: <https://ach.gov.ru> (дата обращения: 12.06.2024).
9. Петров В. Н., Смирнова О. А. Блокчейн в государственном управлении: правовые аспекты. – М.: Юстицинформ, 2022. – 184 с.

