

УДК 336.02

## **ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

**Шкарин Д.М.**

*Студент*

*Северо-Западный институт управления Российской Академии Народного  
Хозяйства и Государственной Службы при Президенте Российской  
Федерации,*

*г. Санкт-Петербург, Россия*

### **Аннотация**

В данной статье рассмотрена сущность финансового контроля на современном этапе экономического развития, приведен краткий анализ проблем, регулярно фигурирующих в публикациях отечественных авторов, а также описаны активно развивающиеся инновационные решения, способные их разрешить.

**Ключевые слова:** финансовый контроль, информационные технологии, цифровая экономика, блокчейн

## **FINANCIAL CONTROL IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

**Shkarin D.M.**

*Student*

*North-West Institute of Management, branch of RANEPA,  
St. Petersburg, Russia*

### **ABSTRACT**

This article examines the essence of financial control at the present stage of economic development, provides a brief analysis of the problems regularly appearing in the publications of domestic authors, as well as actively developing innovative solutions that can solve them.

**Keywords:** financial control, information technology, digital economy, blockchain

Как показывает мировой опыт, развитие хозяйственной деятельности и совокупности производственных отношений в цивилизованном обществе не

представляется возможным без процесса управления. Изучение принципов функционирования экономической системы начинается с постулата о том, что любой экономический субъект вынужден принимать решения в условиях ограниченности ресурсов, несмотря на безграничные, постоянно растущие потребности, вследствие чего возникает необходимость в максимально эффективном и рациональном их распределении, двигаясь от наиболее важных, первостепенных, к менее существенным целям. В достаточной мере это реализуется только при условии соблюдения действующего законодательства.

Контроль является важнейшей функцией процесса управления, осуществляемого на любом уровне. Под ним подразумевается проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений с целью установления их достоверности, законности и экономической целесообразности. Он способствует достижению поставленных целей при оптимальных затратах рабочего времени и ресурсов.

Существует множество видов контроля, как в деятельности отдельной организации или предприятия, так и государства в целом, но его особой, наиболее значимой формой является финансовый контроль, признанный контролем более высокого порядка и объясняется это тем, что многие процедуры невозможно осуществить, учитывая только финансовые потоки в чистом виде, без рассмотрения сущности финансируемых операций, а следовательно, без привлечения других видов контроля. Более того, любая деятельность субъектов экономических отношений в конечном итоге выражается в количественных денежных показателях, служащих основными элементами, к примеру, в финансовой отчетности.

Применительно к рыночной экономике необходимость в совершенствовании системы финансового контроля обуславливается тем фактом, что собственники, в числе которых инвесторы и держатели акций,

передают полномочия по управлению бизнесом менеджерам и другим управляющим. Своевременный контроль за их деятельностью и надлежащим исполнением обязанностей становится основным мотиватором для привлечения инвестиций в компанию, а, следовательно, и в экономику государства.

В любом демократическом обществе граждане делегируют полномочия по управлению государством избранным представителям власти, которые в свою очередь принимают на себя бремя ответственности перед избирателями предоставлять объективную информацию о принятых решениях и в частности, об использовании средств налогоплательщиков. Роль финансового контроля в данном случае заключается в проверке законности, эффективности и рациональности использования государственных средств.

Вместе с тем современные технологии все глубже проникают в нашу повседневную жизнь, трансформируя ее кардинальным образом. Мы стали активно пользоваться интернет-магазинами и банкингом, электронными платежными системами, виртуальными кошельками и новыми видами цифровой валюты. Эти инновационные формы ведения хозяйственной деятельности способствуют созданию и аккумуляции целой отрасли - "цифровой экономики". Данные в буквальном смысле становятся активом и ценность их тем выше, чем большее количество сложных задач удается решить, реализовав нестандартные идеи, при их разумном применении. Возникают новые требования к вычислительным мощностям, видам коммуникации, информационным системам и сервисам, подготовке профессиональных кадров.

В условиях поэтапной реализации нового экономического уклада целевое распределение средств и последующий контроль за использованием финансовых потоков не только с позиции государства, но и частных

предпринимателей, бизнеса, находясь в тесном сотрудничестве друг с другом, с возможностью заблаговременного выявления нарушений

Однако, на сегодняшний день остается ряд далеко не новых проблем, регулярно освещаемых в публикациях исследователей и экспертов в области финансового контроля, не позволяющий добиться эффективности в реализации намеченного. Перечислим основные из них и разберемся, какие инновационные решения помогают уже сейчас.

До сих пор обсуждаются учеными теоретико-методологические основы самого понятия финансового контроля. Дело в том, что в отечественной литературе под ним подразумевается прежде всего контроль государственный, а остальные виды практически не фигурируют, либо разработаны крайне слабо. В свою очередь и по отношению к государственному финансовому контролю нет теоретически обоснованного определения и единства мнений в его трактовке.

Также проблемным моментом является и отсутствие единых классификационных признаков. Многие отечественные авторы в своих трудах пытались классифицировать финансовый контроль по его видам, типам, методам и формам. Заметные исследователи в этой области: Э.А. Вознесенский, И.А. Белобжецкий, Н.Т. Белуха, В.В. Бурцев, Е.А. Кочерин, В.А. Воронов, Н.И. Химичева, С.О. Шохин[2].

К примеру, Э.А. Вознесенский еще в 70х годах, исходя из одного единственного признака – субъекта контроля, выделял всего два вида: государственный и общественный контроль. В 80х годах И.А. Белобжецкий выделяет три вида контроля по все тому же одному признаку: внутрихозяйственный, ведомственный и вневедомственный. А в 90х годах, авторы, описывающие новые классификационные признаки разных видов контроля, начинают относить к ним те виды, которые совсем недавно являлись формами, выделяя при этом уже до пяти признаков классификации.

С 99-го года и по настоящее время преобладает тенденция увеличения классификационных признаков. У В.В. Бурцева фигурирует уже более тридцати признаков. Несогласованность в теоретическом базисе, в свою очередь негативно влияет на выбор методов, приемов и способов в сложившейся на сегодняшний день многоуровневой системе финансового контроля[2].

Второй существенной проблемой, напрямую вытекающей из первой, является недостаточно проработанная нормативно-правовая база по организации финансово контроля. Несмотря на ежегодные внесения изменений в Бюджетный кодекс и законодательные акты, а также крупные законодательные реформы государственного финансового контроля, как отмечают теоретики и практики, регулярно дополняющие списки предложениями по совершенствованию контрольных мер, продолжает наблюдаться неупорядоченность и параллелизм в работе контролирующих органов, заключающийся в осуществлении своих функций в отношении одних и тех же объектов контроля (Министерства финансов РФ, органов федерального казначейства, Счетной палаты РФ, контрольных органов, созданных главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств при осуществлении финансового контроля), а также недостаточное взаимодействие между ними, не позволяющее достаточно быстро реагировать на складывающиеся негативные тенденции[3,4].

Тем не менее, с появлением новых, а также усовершенствованием имеющихся информационных технологий станет возможным обеспечить открытость бюджетов всех уровней, возможность в реальном времени контролировать расходы и доходы каждого получателя бюджетных средств. А как следствие, наличие оперативной информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов будет способствовать предупреждению и пресечению нарушений в финансовой сфере.

Одной из таких инноваций является “блокчейн”. Еще несколько лет назад это понятие являлось некой абстракцией и приобретало смысл лишь при упоминании криптовалют, но на сегодняшний день блокчейн называют чуть ли не главной технологией финансового рынка XXI века, как универсальный и куда более удобный способ хранения информации и заключения сделок при экономии огромных ресурсов и повышенной надежностью при осуществлении многочисленных операций. Как работает технология блокчейн на примере электронных денег:



**Рис. 1 – Схема работы технологии блокчейн**

В конце 2016 года в Российской Федерации была учреждена Ассоциация развития финансовых технологий (далее — АФТ/Ассоциация ФинТех) — общее детище крупнейших игроков российского банковского рынка, включая Банк России, ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Альфа-Банк», АО «Газпромбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «КИВИ Банк», и АО «НСПК». На ее базе была создана блокчейн-платформа под названием «Мастерчейн», которая в данный момент проходит сертификацию и готовится к массовому коммерческому использованию, старт которого

намечен на 2019 год. Уже сейчас платформа работает в рамках российских норм регулирования и с использованием российской криптографии.

«Мастерчейн» — это распределенный реестр данных, которые хранятся сразу на множестве носителей в качестве идентичных копий, и потому не могут быть подделаны. Блоки «Мастерчейн» — куски информации, ссылающиеся друг на друга с помощью уникальных ключей, а потому можно с легкостью отследить изменения всей информационной цепочки на каждом ее участке. В случае с криптовалютами это преимущественно данные о сделках купли-продажи. Точно так же можно хранить информацию о любых других сделках. Теоретически сама технология блокчейн делает ненужными множество длительных и дорогостоящих юридических процедур, потому что технология дает возможность точно отслеживать движение средств, историю контрактов и собственности[5].

Фактически создается единая коммуникационная и технологическая площадка, предоставляющая благоприятные условия для развития электронного взаимодействия между участниками экономической деятельности, в том числе финансовыми организациями и государственными органами. Это современное решение проблем в сфере осуществления текущего контроля государственными контрольными органами, к примеру, за деятельностью бюджетных организаций: обмен информацией, касаемый финансовых операций, совершенных бюджетными организациями; пресечение нецелевого и неэффективного использования бюджетных средств и государственного (муниципального) имущества.

Еще одна инновация, стремительно набирающая обороты - Big data (с англ. Большие данные). Это социально-экономический феномен, появление которого связано с необходимостью обработки и анализа неструктурированных огромных объемов постоянно поступающих данных. Термин пока не имеет строгого определения, но на данном этапе под ним

понимают совокупность информационных технологий и различных инструментов, алгоритмы которых получают входящий поток информации, порой хаотической, не имеющей выраженной структуры. Фактически, при использовании данной технологии в условиях реализованной глобальной технологической площадки, контролирующие органы смогут отслеживать движение финансовых потоков, имея доступ к полной информации на текущий момент, а также сопоставлять ее с данными отчетного периода, выявляя возможные расхождения.

Для автоматизации процесса работы с большими массивами данных, помимо прочего активно развиваются технологии в сфере искусственного интеллекта (далее ИИ), в частности Машинное обучение. Это отдельный класс методов ИИ позволяет используя средства математической статистики, численных методов, методов оптимизации, теории вероятностей, теории графов и различные техники работы с данными в цифровой форме, обучить машину структурировать входящий информационный поток, находить зависимости и корреляции, а также строить на основе них прогнозы, что существенно упростит работу в условиях глобальных изменений экономической системы в сторону цифровизации.

При активном внедрении упомянутых высокотехнологичных решений на базе единой инфраструктуры решается ряд существенных на сегодняшний день проблем в сфере контроля финансовых потоков, устранения неэффективной работы из-за дублирования действий контрольными органами, параллелизма недостаточной внутренней кооперации, делая процесс максимально прозрачным, упорядоченным и позволяя оперативно реагировать на возможные акты хищения, мошенничества, неисполнения налоговых обязательств и прочие негативные тенденции.



### Библиографический список

1. Царегородцева Г.Ю. Финансовый контроль: Учебное пособие. - Вологодский государственный университет – 2016. – С. 4-10
2. Гварлиани Т.Е. Черемшанов С.В. Исследование методологии финансового контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.auditfin.com/fin/2003/4/fin\\_2003\\_41\\_rus\\_01\\_01.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2003/4/fin_2003_41_rus_01_01.pdf) (дата обращения: 13.03.2019)
3. Карепина И.О. Теоретико-методологические проблемы государственного финансового контроля на современном этапе развития // Известия ВУЗов. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. – 2012. - №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/teoretiko-metodologicheskie-problemy-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolya-na-sovremennom-etape-razvitiya> (дата обращения: 15.03.2019)
4. Павлова Я.В. Пути совершенствования финансового контроля в России // Молодой ученый. – 2016. - №21. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/125/34896/> (дата обращения: 15.03.2019)
5. Финтех ассоциация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://masterchain.rbc.ru> (дата обращения: 14.03.2019)

*Оригинальность 87%*