

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА СИСТЕМУ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Исмаилова Д.А.

Научный руководитель: Маликова А.Х.

Россия, г. Самара,
Самарский государственный экономический университет

Аннотация. В статье рассмотрен вопрос о влиянии цифровизации на финансовый контроль в России. Определены положительные и отрицательные аспекты диджитализации и их внедрение в область финансового контроля. Финансовый контроль является достаточно сложным правовым инструментом, система финансового контроля в значительной мере направлена также на борьбу с соответствующими правонарушениями, которые зачастую имеют скрытый характер. В свою очередь, цифровизация инструментов финансового контроля должна быть направлена на эффективность его осуществления, упрощение ряда процедур и сокращение сроков.

Ключевые слова: право, финансовый контроль, цифровизация, диджитализация, мониторинг, проверка.

Осуществление финансовой деятельности в современных условиях требует пересмотра устоявшихся форм управления и поиска инновационных методов ее реализации, которые позволяют значительно повысить эффективность деятельности, минимизировать риски и потери.

Ведь, как показывает практика, сегодня уже недостаточно руководствоваться только данными финансовой отчетности, ориентированной на прошлые события, на основании которой можно констатировать проблемы в деятельности финансовой сферы и разрабатывать методы их решения.

Актуальным является использование новейших методик и методов, которые позволяют предотвратить угрозы и выявить проблемы еще до начала осуществления финансового правонарушения, во избежание негативного эффекта и недопущения убытков. Одним из таких методов является финансовый контроль, который получил широкое применение на практике, однако имеет пробелы в правовом регулировании и является недостаточно изученным с точки зрения теоретических основ и практики.

Что касается методов борьбы с финансовыми правонарушениями, то на сегодня штрафы, пени, уголовная и дисциплинарная ответственность в определенных случаях не дают желаемого результата [2]. Поэтому возникает необходимость поиска новых альтернативных источников борьбы с такими правонарушениями или их предупреждение.

Таким образом, возникает необходимость в применении различных методов и инструментов, позволяющих избежать таких правонарушений. К последним можно отнести финансовый контроль, результаты работы отечественных

ученых в области которого свидетельствуют, что его только начинают грамотно адаптировать в практику деятельности в финансовой сфере.

На основании существующих точек зрения можно выделить определенные направления финансового контроля при управлении рисками финансовой деятельности:

- предотвращение и расследование фактов мошенничества;
- сопровождение в судебных заседаниях;
- корпоративная разведка;
- компьютерная криминалистика;
- соблюдение требований антикоррупционного законодательства.

Финансовый контроль как инструмент финансового расследования деятельности предприятия изучала в своей работе В.В. Соломина. В то же время, предлагается рассматривать финансовый контроль как средство борьбы с экономическими преступлениями в России, которое является более действенным по сравнению с системой внутреннего контроля. В зарубежных исследованиях тема финансового контроля рассматривается как предпосылка пресечения экономических преступлений, которые в последние годы являются довольно распространенными.

Несмотря на то, что процедура бюджетного контроля является достаточно сложной и требует большого объема знаний в области учета, анализа, аудита, финансов, компьютерных технологий, права и т.д., в его основе будет лежать именно профессиональное суждение, основанное на комплексе знаний, умений, опыта и умения смоделировать ситуацию, учитывая факты, а также процесс диджитализации, который затронул все сферы общественной, экономической и правовой жизни.

Применение финансового контроля предусматривает привлечение услуг сторонних специалистов, которые проводят финансовые расследования, формируют эффективную систему противодействия таким нарушениям на уровне субъекта, а также помогают частично вернуть активы, которые были утрачены в результате реализации нарушений виновными лицами.

Таким образом, с учетом распространенности фактов мошенничества и других правонарушений в сфере использования разного рода активов предложение применения международной практики предупреждения таких злоупотреблений является актуальным.

В первую очередь стоит обратить внимание на финансовый контроль как наиболее эффективную форму контроля, что позволяет снизить количество злоупотреблений и уменьшить объемы потерь от мошенничеств и нарушений в финансовой сфере. Перспектива дальнейших исследований ведется в построении системы противодействия нарушениям и мошенничеству в цифровом пространстве.

Важно на основании современных исследований науки финансового права и практики бюджетной деятельности проанализировать определенные законодательством меры воздействия за нарушение финансового законодательства и предоставить доказательства, характеризующие их как финансовые санкции,

используемые для привлечения к финансово-правовой ответственности как виду юридической ответственности в реализации задач контроля.

В юридической литературе имеется мнение, которое мы разделяем, относительно экономических мер воздействия по результатам контрольной деятельности, которые являются эффективными при условии дополнения их мерами принуждения.

В настоящее время цифровизация захватывает повсеместно все сферы и области общественной и государственной жизни. Финансовый контроль не стал исключением, диджитл пространство коснулось также и общественных отношений в данной стезе.

Однако с увеличением темпов цифровизации экономики, по данным информационных систем, возможен переход к совершенно новой и интересной системе управления – от конкурентной модели, которая отличается большей значимостью проверок и меньшей важностью мониторинга, к партнерской модели, где мониторинг становится основой контрольных мероприятий, а проверки сводятся к минимуму.

Главный принцип представленной модели – реализация предупредительного и оперативного характера мероприятий по обеспечению максимальной эффективности использования бюджетных средств.

В этом случае современные технические возможности для встраивания средств управления в информационные системы способствуют формированию органов управления как бизнес-процессов, где каждый шаг объектов проверки, а также должностных лиц, уполномоченных совершать какие-либо финансовые операции, немедленно проверяется в момент совершения операции, и, таким образом, объекты проверки предупреждены о возможном наступлении риска [1].

Если финансовое нарушение не может быть предотвращено, что является негативным моментом в подходе, основанном на оценке риска, тогда применяются соответствующие санкции, которые применяются к объектам проверки в автоматическом режиме, и такой же режим используется для информатизации предметов проверки.

Кроме того, с развитием цифровых технологий и постоянно растущим объемом данных об объектах проверки, а также сведениях об их деятельности, содержащиеся в информационных системах, разработаны различные способы сбора и анализа этой информации.

Изучение указанных особенностей применения мер воздействия за нарушение финансового законодательства приводит к выводу, что ответственность как составляющая финансового контроля характеризуется наличием следующих признаков:

- основанием привлечения к ответственности является правонарушение, которое возникает вследствие нарушения норм бюджетного законодательства;
- субъектами привлечения к ответственности являются органы государственного финансового контроля, в распоряжении которых определяются мероприятия за бюджетные правонарушения и процедура их применения;
- реализация осуществляется путем применения мер материального, денежного характера, то есть финансовых санкций;

- применение административных мер приводит к дополнительным обременениям имущественного характера;
- меры материального наказания за бюджетное правонарушение применяются к юридическим и физическим лицам, виновным в их совершении;
- привлечение к ответственности за бюджетные правонарушения осуществляется на основании норм финансово-бюджетного законодательства.

Таким образом, на данном этапе развития государственного финансового контроля цифровизация помогает объекту проверки для улучшения как своей деятельности, так и ее результатов.

Более высокая форма помощи объекту проверки – помощь в достижении его цели, то есть необходимость помочь объекту проверки стать более эффективным. В связи с цифровизацией и тем, что сейчас диджитализация становится неотъемлемой составляющей финансового контроля, реализована возможность построения рейтингов, показывающих текущее состояние анализируемых объектов.

В этом случае рейтинговая система должна показать объекту проверки его ранг, а также элементы проверки, над которыми еще следует работать, опыт внедрения платформенных решений в области внутреннего состояния финансового контроля.

Так, фреймворк платформенного решения объединяет информационные системы, такие как автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета или автоматизированная торговая информационная система.

Конечно, вопрос о цифровизации и диджитализации различных сфер общественной жизни не только актуальный, но и достаточно дискуссионный. Среди положительных аспектов цифровизации финансового контроля можно выделить упрощение процедур контроля для всех участников процесса, простой, быстрый и удобный доступ. Среди отрицательных – возможность взлома информационных систем и потеря данных.

Библиографический список

1. Исаева Я.Р., Пашков С.Н. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля // Вестник студенческого научного общества ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет». 2020. Т. 4. № 12-1. С. 190-194.
2. Чернова Е.В. Особенности розыска должника и его имущества // Роль науки и образования в модернизации современного общества. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2019. С. 200.

IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE FINANCIAL CONTROL SYSTEM

Ismailova D.A.

Scientific adviser: Malikova A.Kh.

Samara State University of Economics, Samara, Russia

Abstract. *The article considers the issue of the impact of digitalization on financial control in Russia. The positive and negative aspects of digitalization and their implementation in the field of financial control are identified. Financial control is a rather complex legal instrument; the system of financial control is also largely aimed at combating relevant offenses, which are often covert. In turn, the digitalization of financial control tools should be aimed at the effectiveness of its implementation, the simplification of a number of procedures and the reduction of time.*

Keywords: *law, financial control, digitalization, digitalization, monitoring, verification.*