

# Развитие высших органов государственного финансового контроля в условиях подготовки аудиторов будущего

## Development of the Supreme Bodies of State Financial Control for the Purpose of Training Auditors of the Future

УДК 336.1.07

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-3-48-52

**О.И. Карепина**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, Ростовский государственный экономический университет

**e-mail:** karepindima@mail.ru

**O.I. Karepina**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance, Rostov State Economic University

**e-mail:** karepindima@mail.ru

**Аннотация.** В статье рассматриваются новые вызовы к системе высших органов государственного аудита. Трансформация органов финансового контроля необходима в современных условиях, так как позволяет преодолеть трудности реализации контрольных мероприятий в условиях пандемии и суметь переориентироваться на их реализацию в режиме удаленной работы, не снижая их эффективность и качество. Статья посвящена исследованию стремительно протекающих процессов цифровизации государственного финансового контроля, которые приобретают особую актуальность в современных условиях.

**Ключевые слова:** государственный финансовый контроль, аудитор будущего, трансформация, ИНТОСАИ.

**Abstract.** The article discusses new challenges to the system of supreme governmental audit bodies. The transformation of financial control bodies is necessary in modern conditions, as it allows to overcome the difficulties of implementing control measures in a pandemic and to be able to reorient towards their implementation in the remote work mode, without reducing their efficiency and quality. The article is devoted to the study of the rapidly proceeding processes of digitalization of state financial control, which are acquiring special relevance in modern conditions.

**Keywords:** state financial control, auditor of the future, transformation, INTOSAI.

### Введение

Трансформация органов финансового контроля необходима в современных условиях, так как позволяет преодолеть трудности реализации контрольных мероприятий в условиях пандемии и суметь переориентироваться на их реализацию в режиме удаленной работы, не снижая их эффективность и качество. С помощью цифровизации возможно добиться минимизации очных взаимодействий проверяющего и проверяемого в рамках государственного финансового контроля. В условиях изменяющейся экономической ситуации это позволит значительно упростить контрольные операции, а, следовательно, повысить их эффективность и увеличить оперативность реагирования. В условиях стремительно протекающих процессов цифровизации вопрос трансформации государственного финансового контроля приобретает особую актуальность [1, с. 54].

В условиях перехода к цифровой экономике внедрение информационных и телекоммуникационных технологий стало основной тенденцией и требованием среды [2, с. 117]. В то же время проникновение инновационных технологий в сферу финансов обосновано рядом экономических факторов. Интеграция и глобализация на мировом уровне привели к формированию двунаправленных процессов: с одной стороны, они ускорили и расширили границы торгово-денежных отношений, что потребовало эффективных инструментов реализации; с другой стороны, повысили чувствительность страны к внешним явлениям, что привело к необходимости обеспечения национальной безопасности и повышения конкурентоспособности страны. Принятие управлеченческих решений в условиях неопределенности и большого количества данных, в том числе нечетких, стало возможным при



использовании компьютерных систем и специализированного программного обеспечения.

На уровне государства трансформация модели и механизмов взаимодействия экономических субъектов предопределила ряд приоритетных задач:

- реинжиниринг процессов управления государственными финансами путем внедрения передовых финансовых технологий;
- совершенствование системы государственного финансового контроля;
- формирование инструментов регулирования финансовых технологий.

### **Реинжиниринг процессов управления государственными финансами**

Модернизация процессов управления общественными финансами путем внедрения передовых инфокоммуникационных технологий позволяет достичь положительных эффектов: повысить прозрачность, открытость, наблюдаемость системы, учесть множество факторов прямого и косвенного влияния, выявить негативные тенденции, построить и оценить прогнозы и качество управления, а также разработать эффективные действия при вероятном появлении тех или иных событий. Для решения глобальных национальных задач это имеет непосредственное и первоочередное значение.

Одним из наиболее перспективных направлений в данной сфере является внедрение финансовых технологий для облегчения работы надзорных органов. Достижения в области финансовых технологий привели к возможности быстрого доступа к огромным объемам данных. Говоря о необходимости применения финансовых технологий в органах государственного финансового контроля, следует выделить несколько перспективных направлений, где они смогут принести ощутимую пользу. Первой такой областью можно считать обеспечение безопасности. В перспективе можно говорить о сокращении преступности, повышении уровня национальной безопасности, а также реализации мер по совершенствованию экономической безопасности, т.е. о сокращении числа мошеннических операций и повышении уровня кибербезопасности.

Данные технологии оказывают самое разнообразное воздействие на сектор финансовых услуг, в статье мы попытаемся выделить те

основные черты цифровой экономики, которые наиболее активно влияют на трансформацию действующей системы государственного аудита:

- одной из основных причин радикальной реструктуризации финансовой отрасли становится блокчейн;
- одним из основных способов прогнозирования становятся технологии аналитики данных;
- основной моделью инфраструктуры становится публичное облако;
- характер ключевой угрозы для финансовых институтов приобретают проблемы кибербезопасности;
- статус центра технологических инноваций приобретает Азия;
- усиливается внимание к финансовым технологиям со стороны регулирующих органов.

Темпы цифровизации экономики и применения новых финансовых технологий нарастают с каждым годом все больше и больше, при этом нет признаков их падения. С одной стороны, в настоящее время имеют место макроэкономические проблемы, связанные с пандемией, которые оказывают существенное влияние на все сферы деятельности государства, включая и органы государственного финансового контроля, с другой стороны, серьезное давление на госсектор оказывают новые технологии, ставя перед ними задачи, которые требуют своего оперативного решения.

Выделим ряд приоритетных задач, которые необходимо решить всем органам финансового контроля для повышения качества контрольной деятельности в условиях цифровизации:

- обновление операционной модели, что позволит стандартизировать и интегрировать процессы, существующие в финансовых органах ИТ-структур (именно от типа операционной модели зависит решение относительно ИТ-инфраструктуры и развитие цифровых технологий);
- сокращение финансовых издержек за счет упрощения программного обеспечения, применение и распространение концепции Software as a Service (SaaS) («Программное обеспечение как услуга»), при реализации которой разработчик создает веб-приложение и самостоятельно управляет им, предоставляя за-

казчикам доступ к программному обеспечению через Интернет. Основное преимущество модели SaaS для потребителя состоит в отсутствии затрат, связанных с установкой, обновлением и поддержкой работоспособности оборудования и программного обеспечения;

- систематическое наращивание технологических возможностей для получения и анализа постоянно растущих данных;
- защита целостности сетей, программ и данных от цифровых атак в целях обеспечения кибербезопасности, недопущения получения несанкционированного доступа к конфиденциальной информации, ее копирования, изменения или уничтожения;
- привлечение квалифицированных специалистов для обеспечения устойчивого функционирования созданной системы кибербезопасности.

Для обеспечения перехода государственных органов к цифровой экономике, в условиях реализации национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», проводимой в соответствии со Стратегией развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг., утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг.», а также активного внедрения новых финансовых технологий, в мировой практике применяется так называемая платформа «DeNovo», которая в последние годы начинает использоваться и в России. Ее целью является оказание ведущим в мире финансовым институтам помощи в получении консультаций по инновационным технологиям и прорывным идеям, также она способна защитить от киберугроз.

Стоит отметить, в условиях расширения влияния искусственного интеллекта на экономику многих стран открываются широкие возможности для государственного аудита, причем это влияние может быть больше, если правительства продолжат расширять границы инноваций и внедрения искусственного интеллекта в разных сферах и секторах экономики. Технологии искусственного интеллекта с каждым годом все сильнее пронизывают жизнь отдельного человека и общества в целом, вопрос внедрения технологий ис-

кусственного интеллекта в государственном управлении становится высоко актуальным, так как с их помощью уже сейчас можно решить многие типовые задачи государственных служащих или существенно упростить выполнение рутинных операций, тогда как игнорирование возможностей искусственного интеллекта повышает риски отставания практики государственного управления от требований цифровой эпохи. В перспективе технологии искусственного интеллекта будут способны обеспечить эффективное решение всего спектра задач в государственном управлении, в первую очередь, в процессе выработки и принятия управленческих решений. В глобальном масштабе искусственный интеллект может добавить 15,7 трлн долл. США в мировую экономику к 2030 г. Потенциальный экономический эффект от цифровизации экономики России увеличит ВВП страны к 2025 г. на 4,1–8,9 трлн руб. (в ценах 2015 г.), что составит от 19 до 34% общего ожидаемого роста ВВП [3, с. 104].

### **Совершенствование системы государственного финансового контроля**

Отмеченные тенденции применения искусственного интеллекта становятся серьезным вызовом для высших органов государственного финансового контроля, ведь последний должен развиваться безусловно на опережение. В этой связи возникает необходимость подготовки аудиторов будущего, способных противостоять новым вызовам с целью обеспечения эффективного государственного контроля. Об этом говорилось на XXIII Конгрессе Международной организации высших органов аудита (ИНТОСАИ), прошедшем в сентябре 2019 г. в Москве, по итогам которого была принята Московская декларация, где закреплены 10 принципов, одним из которых является подготовка аудиторов будущего. Именно поэтому возникшая идея создания Университета ИНТОСАИ (сокр. U-INTOSAI) в значительной мере отвечает этому запросу. U-INTOSAI представляет собой открытую образовательную онлайн-платформу для всех членов ИНТОСАИ, которая станет уникальным пространством для обмена опытом и передовыми знаниями. В текущих условиях отрасли экономики вы-



нуждены развиваться в виртуальном пространстве, поэтому реализация идеи открытого цифрового университета ИНТОСАИ является особенно актуальной и своевременной. Университет предложит всему глобальному аудиторскому сообществу не только классические образовательные форматы (онлайн-курсы, вебинары), но и будет использовать лучшие образовательные проекты и практические руководства ИНТОСАИ, объединит существующие образовательные инициативы для формирования аудиторов будущего.

Счетная палата Российской Федерации в настоящее время является Председателем ИНТОСАИ и активно делится собственным опытом трансформации к цифровизации. Председатель Счетной палаты РФ, выступая 15 января 2021 г., на Гайдаровском форуме 2021, акцентировал внимание присутствующих на том, что высший орган государственного финансового контроля в настоящее время работает над повышением уровня прозрачности и открытости контрольных программ, разрабатывает новые проекты по автоматизации работы инспекторов и сотрудников.

### **Формирование инструментов регулирования финансовых технологий**

В настоящее время существует регулятивная площадка Банка России, которая представляет собой механизм по аprobации финансовых технологий. Список приоритетных финансовых технологий, составленный Банком России для регулирования, включает технологии Big Data, мобильные технологии, искусственный интеллект, биометрические технологии, технологии распределенных реестров, открытые интерфейсы, краудфандинг, криптотехнологии, первичное размещение токенов (Initial coin offering – ICO), робо-эдвайзинг и другое.

Создание механизма регулятивной площадки Банка России направлено на достижение следующих целей: содействие развитию финансовых технологий с учетом обеспечения стабильности финансовой системы и защиты прав потребителей; сокращение времени внедрения финансовых технологий; определение подходов к правовому регулированию в сфере использования финансовых технологий; повышение доступности финансовых технологий для потребителей, расширение их

ассортимента; развитие конкуренции на финансовом рынке; повышение уровня безопасности финансовых технологий.

Для достижения указанных целей регулятивная площадка Банка России обеспечивает реализацию следующих задач:

- определение допустимости внедрения финансовых технологий;
- анализ рисков использования финансовых технологий;
- формирование моделей угроз при использовании финансовых технологий;
- разработка планов мероприятий и дорожных карт по правовому и технологическому обеспечению внедрения финансовых технологий.

Стоит отметить, что информационные технологии как результат достижений передовой науки открыли новые реальные возможности в улучшении качественных характеристик финансового контроля в системе государственного и муниципального управления. С развитием информационных технологий, сетевых сервисов и цифровых ресурсов открылась реальная перспектива вывести контрольную деятельность в системе государственного управления на качественно новый уровень.

Финансовые технологии так или иначе уже нашли или находят сегодня свое применение в области государственного финансового контроля. Тем не менее, существует определенный потенциал для более широкого применения финансовых технологий, при реализации которого контрольные органы получат неоспоримую пользу для осуществления своей деятельности. Счетной палатой РФ в конце 2020 г. был запущен проект DataContest, направленный на создание сообщества профессионалов, работающих в области аналитики данных, и формирование новых подходов и решений в сфере внешнего государственного аудита. Аналитика больших данных позволит Счетной палате не только существенно сократить время проверок и увеличить охват объектов, но и формулировать по итогам аудита более качественные и обоснованные выводы.

По результатам проекта DataContest были получены следующие ключевые результаты в области государственного аудита.

Создание визуального финансового профиля национальных или федеральных про-

ектов для портала-агрегатора «Госрасходы» [4]. Участники проекта разработали для государственных ревизоров интерфейс, который позволяет визуализировать информацию о расходах на ремонт дорог, как федерального значения, так и региональных, а также систематизировать данные по году и «проблемности». В частности, продукт дает возможность автоматически выявлять те или иные проблемы на основе имеющихся данных, что существенно сократит трудозатраты государственных аудиторов.

Формирование в электронном виде выходной формы с аналитической информацией о доведении межбюджетных трансфертов до конечного получателя и их использовании. В оперативном режиме и на регулярной основе будут поступать автоматически обновляемые показатели по доведению и использованию межбюджетных трансфертов в разрезе уровней (федеральный, региональный, муниципальный), что значительно повысит прозрачность бюджетной системы страны.

Формирование универсального алгоритма анализа, оценки степени достижения планируемых показателей и разработка модели дистанционного стратегического аудита, проводимого без фактического присутствия проверяющего на объекте контроля и мониторинга национальных проектов. В проекте DataContest данные новации были рассмотрены на примере реализации Комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры в сфере транспортного комплекса, на который и был направлен рассматриваемый Комплексный план. Стратегический аудит и мониторинг как инструменты государственного финансового контроля детально были рассмотрены нами

в более ранних публикациях [1, с.56]. Стоит отметить, что стратегический аудит является новым инструментом государственного финансового контроля и представляет собой комплекс оценочных мероприятий, включающих контроль эффективности планирования и исполнения документов стратегического планирования и позволяющих получить объективную информацию для принятия управленческих решений субъектами публичной власти в отношении государственных финансовых ресурсов.

Создание интерактивной карты, которая позволяет в режиме реального времени найти на местности любой объект и оценить его состояние.

В проекте DataContest создание интерактивной карты было рассмотрено также на примере Комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры. Созданная в проекте DataContest и применяемая в настоящее время в Счетной палате РФ интерактивная карта предназначена для визуализации контроля бюджетных расходов на ремонт, поддержание участков автомобильных дорог федерального, регионального и местного значения в нормативном состоянии дистанционно, то есть не выезжая на место нахождения этих дорог.

Таким образом, распространение положительного зарубежного опыта применения финансовых технологий между органами внешнего государственного финансового контроля [5, с. 216], осуществляемое на площадке ИНТОСАИ, а также реализация выдвинутых инициатив, таких как дистанционный стратегический аудит и мониторинг, предоставляют контрольным органам шанс значительно повысить результативность и эффективность контрольной работы.

## Литература

1. Иванова О.Б., Карепина О.И. Развитие государственного финансового контроля за реализацией национальных проектов на региональном уровне // Финансы. — 2019. — № 11. — С. 50–56.
2. Такмазян А.С., Самойлова К.Н. Развитие региональной системы образования в условиях цифровой трансформации // Финансовые исследования. — 2020. — № 3 (68). — С. 116–122.
3. Прокудина А.П. Факторы и перспективы трансформации государственного финансового контроля в эпоху цифровой экономики // Молодой ученый. — 2020. — № 46 (336). — С. 103–105.
4. Новый раздел на портале «Госрасходы» — госпрограммы стали более понятными [Электронный ресурс]. — URL: <http://ach.gov.ru/news> (дата обращения: 03.02.2021)
5. Ivanova O.B., Vovchenko N.G., Kostoglodova E.D., Bogoslavtseva L.V., Rukina S.N., Karepina O.I. Financial transparency in budget sector of economy as a necessary condition of clustering //International Journal of Trade and Global Markets. 2017. Т. 10. № 2–3. С. 207–216.

