

УДК 330

***РОЛЬ И МЕСТО ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕАЛИЗАЦИИ
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В КОНТРОЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА***

Малиновская О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.*

Иванова О.В.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация: Статья посвящена исследованию влияния цифровизации на эффективность применения риск-ориентированного подхода в контрольной деятельности Федерального казначейства. Рассматривается текущий уровень автоматизации процессов планирования контроля в территориальных органах Федерального казначейства. Анализируются перспективы внедрения современных информационных систем, искусственного интеллекта и предиктивной аналитики для автоматизации сбора и анализа информации о рисках, а также для формирования планов контрольных мероприятий.

Ключевые слова: цифровые технологии, риск-ориентированный подход, Федеральное казначейство, контрольная деятельность, информационные системы, автоматизация, искусственный интеллект, предиктивная аналитика, управление рисками.

***THE ROLE AND PLACE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN
IMPLEMENTING A RISK-ORIENTED APPROACH IN THE CONTROL
ACTIVITIES OF THE FEDERAL TREASURY***

Malinovskaya O.A.

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and
Economic Security,*

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Ivanova O.V.

master's degree student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract: The article is devoted to the study of the impact of digitalization on the effectiveness of the risk-based approach in the control activities of the Federal Treasury. The current level of automation of control planning processes in the territorial bodies of the Federal Treasury is considered. The prospects for the implementation of modern information systems, artificial intelligence, and predictive analytics for the automation of risk information collection and analysis, as well as for the formation of control action plans, are analyzed.

Keywords: digital technologies, risk-based approach, Federal Treasury, control activities, information systems, automation, artificial intelligence, predictive analytics, and risk management.

В современных условиях развития системы государственного управления повышение эффективности контрольно-надзорной деятельности является одной из приоритетных задач. Федеральное казначейство, как

ключевой орган, осуществляющий контроль в финансово-бюджетной сфере, активно внедряет передовые методы и технологии для оптимизации своих функций. Одним из таких методов является риск-ориентированный подход, который предполагает концентрацию контрольных ресурсов на наиболее уязвимых с точки зрения нарушений областях. Эффективная реализация данного подхода невозможна без широкого применения цифровых технологий, которые позволяют автоматизировать процессы сбора, анализа и управления информацией о рисках.

Цифровизация контрольной деятельности Федерального казначейства представляет собой комплексный процесс, охватывающий как внутренние аспекты организации контрольных мероприятий, так и внешнее взаимодействие с проверяемыми субъектами и другими информационными системами[1]. Этот процесс направлен на переход от ретроспективного контроля к превентивной модели, позволяющей выявлять и минимизировать риски до их реализации.

Целью настоящей статьи является исследование роли и места цифровых технологий в реализации риск-ориентированного подхода в контрольной деятельности Федерального казначейства, анализ текущего состояния и перспектив развития в данной области.

Основу для реализации риск-ориентированного подхода в Федеральном казначействе составляет разветвленная IT-инфраструктура, включающая в себя ряд ключевых информационных систем [2]. Центральное место среди них занимает Автоматизированная система Федерального казначейства (АСФК), которая является одним из самых масштабных государственных IT-проектов в России [2-3]. АСФК обеспечивает единое информационное пространство для всех участников бюджетного процесса и предоставляет широкие возможности для сбора и анализа данных, необходимых для оценки рисков [3-4]. Система позволяет отслеживать кассовые операции, что является важным источником информации для идентификации потенциальных нарушений [5].

Помимо АСФК, в деятельности Казначейства используются и другие важные информационные системы:

- государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет» является ключевой платформой, обеспечивающей прозрачность и открытость информации о деятельности государственных и муниципальных учреждений [2, 6];

- государственная автоматизированная информационная система «Управление» (ГАС «Управление») аккумулирует данные о социально-экономическом развитии страны, которые могут использоваться для макроуровневой оценки рисков [6];

- государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) содержит информацию о начислениях и платежах, что важно для контроля за полнотой и своевременностью поступления доходов в бюджет [2, 6];

- единая информационная система в сфере закупок (ЕИС) является источником данных для анализа рисков, связанных с исполнением государственных контрактов.

Развитие этих систем и их интеграция в единое информационное пространство создают основу для комплексного анализа данных и эффективного управления рисками [7, 8].

Внедрение автоматизированных процедур в контрольную деятельность Федерального казначейства позволяет значительно повысить ее эффективность по сравнению с традиционными, преимущественно ручными, методами [9, 10].

Снижение трудозатрат и сроков проведения контроля. Автоматизация рутинных операций по сбору, обработке и анализу информации освобождает инспекторов от значительного объема технической работы, позволяя им сконцентрироваться на аналитических задачах и экспертной оценке [10]. Это

приводит к сокращению сроков проведения контрольных мероприятий и увеличению их охвата.

Повышение качества и объективности контроля. Использование автоматизированных алгоритмов для выявления отклонений и аномалий в больших массивах данных минимизирует влияние человеческого фактора и повышает объективность выводов [1, 10]. Информационные системы обеспечивают применение единых методик и критериев оценки рисков ко всем объектам контроля, что гарантирует последовательность и сопоставимость результатов.

Переход к превентивному контролю. Цифровые технологии позволяют осуществлять непрерывный мониторинг деятельности объектов контроля в режиме реального времени [11]. Это дает возможность выявлять риски на ранних стадиях и принимать превентивные меры для их предотвращения, а не только фиксировать уже совершенные нарушения.

Экономический эффект. Сокращение количества неэффективных проверок и концентрация усилий на зонах с высоким риском приводят к экономии бюджетных средств, выделяемых на содержание контрольных органов [5]. Кроме того, предотвращение финансовых нарушений способствует более эффективному использованию бюджетных средств и увеличению доходов бюджета. Например, управление средствами единого казначейского счета с использованием современных подходов принесло бюджетной системе более 600 миллиардов рублей дополнительных доходов в 2023 году [12].

Для построения комплексной и объективной системы оценки рисков Федеральное казначейство движется по пути интеграции данных из различных внутренних и внешних источников [3].

Внутренние источники данных включают в себя информацию, циркулирующую в информационных системах самого Казначейства:

- данные АСФК об исполнении бюджетов и кассовых операциях;

- информация из системы «Электронный бюджет» о деятельности учреждений;
- данные о результатах предыдущих контрольных мероприятий;
- информация о закупках из ЕИС.

Внешние источники данных могут включать:

- данные Федеральной налоговой службы (ФНС) о налоговой отчетности и задолженности;
- данные Федеральной службы государственной статистики (Росстат) о финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- информация из правоохранительных органов;
- данные из средств массовой информации и других открытых источников.

Модель интеграции предполагает создание единого информационного пространства, в котором данные из различных источников консолидируются, очищаются и приводятся к единому формату [7, 8]. Это позволяет строить многомерные профили объектов контроля и выявлять скрытые взаимосвязи и аномалии, которые не видны при анализе разрозненных данных.

Федеральным казначейством уже утверждены перечни информации, используемой для определения критериев риска, которые включают сведения как из внутренних, так и из внешних источников [3]. Это является важным шагом на пути к созданию полноценной интегрированной модели оценки рисков.

Одним из наиболее перспективных направлений цифровизации контрольной деятельности является применение технологий искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО) для прогнозирования рисков событий [1, 6, 13]. Федеральное казначейство активно развивает это направление, что подтверждается созданием в 2025 году совместно с РТУ МИРЭА Научно-образовательного центра в области технологий искусственного интеллекта [5].

Ключевые направления применения ИИ и МО в контрольной деятельности Казначейства:

- предиктивная аналитика для оценки рисков. Модели машинного обучения могут анализировать большие объемы исторических данных о финансовых операциях, результатах проверок и других факторах для выявления паттернов, предшествующих нарушениям [13-15]. Это позволяет с высокой точностью прогнозировать вероятность возникновения рисков событий у конкретных объектов контроля. Например, Казначейство уже использует модели для прогноза рисков неисполнения контрольных точек национальных проектов с точностью оценки до 97% [12];

- выявление аномалий и мошеннических схем. Алгоритмы МО способны обнаруживать нетипичные транзакции и сложные схемы уклонения от уплаты налогов или нецелевого использования бюджетных средств, которые трудно выявить при традиционном анализе [16];

- семантический анализ текстовой информации. Технологии обработки естественного языка (NLP) могут использоваться для анализа текстовых документов (договоров, отчетов, обращений граждан) с целью выявления признаков рисков [6];

- оптимизация планирования контрольных мероприятий. На основе прогнозов рисков система может автоматически формировать рекомендации по включению тех или иных объектов в план проверок, а также определять наиболее эффективные методы и глубину контроля.

Внедрение этих технологий позволяет перейти на качественно новый уровень управления рисками, основанный на проактивном прогнозировании и предотвращении нарушений.

Цифровые технологии играют ключевую роль в трансформации контрольной деятельности Федерального казначейства и успешной реализации риск-ориентированного подхода. Использование современных информационных систем, таких как АСФК и «Электронный бюджет»,

обеспечивает необходимую информационную базу для идентификации и оценки рисков. Автоматизация контрольных процедур повышает их эффективность, объективность и позволяет сместить акцент с последующего контроля на превентивные меры.

Перспективы дальнейшего развития связаны с углублением интеграции данных из различных источников и широким внедрением технологий искусственного интеллекта и предиктивной аналитики. Это позволит не только выявлять, но и прогнозировать рисковые события, что является основой для построения проактивной и интеллектуальной системы государственного финансового контроля. Успешная реализация этих задач будет способствовать повышению эффективности использования бюджетных средств, укреплению финансовой дисциплины и обеспечению устойчивого развития экономики страны.

Библиографический список

1. Управление рисками в кредитовании и государственных закупках. – Текст : электронный // Управление рисками : [сайт]. – URL: <http://upravlenie-riskami.ru> (дата обращения: 31.07.2025).
2. Курбанова, Ж. Резюме «Бизнес-аналитик» / Ж. Курбанова. – Текст : электронный // Хабр Карьера : [сайт]. – URL: <https://career.habr.com/zhanna85> (дата обращения: 31.07.2025).
3. Итоги и планы развития цифрового Казначейства России. – Текст : электронный // Выбор народа : [сайт]. – URL: <http://vybor-naroda.org/lenta-novostey/166062-itogi-i-plany-razvitija-cifrovogo-kaznachejstva-rossii.html> (дата обращения: 31.07.2025).
4. Иванов, И. В. Использование АСФК в контрольной работе / И. В. Иванов. – Текст : электронный // Финконтроль : [сайт]. – URL: <https://rufincontrol.ru/article/26/> (дата обращения: 31.07.2025).

5. Федеральное казначейство запустило R&D-центр в области ИИ. – Текст : электронный // ИКС медиа : [сайт]. – 2025. – 8 июля. – URL: <https://iksmmedia.ru/news/2025/07/08/federalnoe-kaznachejstvo-zapustilo-rd-czent.html> (дата обращения: 31.07.2025).[1]

6. Государственная автоматизированная информационная система «Управление» (ГАС «Управление»). – Текст : электронный // TAdviser : [сайт].

–

URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Государственная_автоматизированная_информационная_система_Управление_\(ГАС_Управление\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Государственная_автоматизированная_информационная_система_Управление_(ГАС_Управление)) (дата обращения: 31.07.2025).

7. Текущее время // Time.is : [сайт]. – URL: <https://time.is/Moscow> (дата обращения: 31.07.2025). – Текст : электронный.

8. Доронина, Е. Г. Государственные информационные системы для управления научной сферой: современное состояние и пути устранения недостатков / Е. Г. Доронина. – Текст : электронный // КиберЛенинка : [сайт]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-informatsionnye-sistemy-dlya-upravleniya-nauchnoy-sferoy-sovremennoe-sostoyanie-i-puti-ustraneniya-nedostatkov> (дата обращения: 31.07.2025).[2]

9. The IMF and Good Governance. – Текст : электронный // International Monetary Fund : [сайт]. – URL: <https://www.imf.org/external/np/exr/facts/gov.htm> (дата обращения: 31.07.2025).

10. Массивы больших данных в работе использует около четверти российских компаний. – Текст : электронный // НИУ ВШЭ : [сайт]. – 2024. – 17 декабря. – URL: <https://issek.hse.ru/news/931327187.html> (дата обращения: 31.07.2025).

11. Emagia's Autonomous Finance Platform for Order-to-Cash. – Текст : электронный // Emagia : [сайт]. – URL: <https://www.emagia.com/platform/> (дата обращения: 31.07.2025).
12. Артюхин, Р. Е. Казначейство России: новые вызовы и современные решения / Р. Е. Артюхин. – Текст : электронный // Бюджет. – 2024. – № 2. – URL: <https://bujet.ru/article/461125.php> (дата обращения: 31.07.2025).
13. Баранов, Д. Н. Комплексный подход к интеллектуализации фактического таможенного контроля в парадигме интеллектуального пункта пропуска / Д. Н. Баранов, В. В. Макрусев, А. В. Мельникова. – DOI 10.26425/2309-3633-2023-11-3-113-121. – Текст : электронный // Russian Journal of Management. – 2023. – Т. 11, № 3. – С. 113–121. – URL: <https://rusjm.ru/jour/article/view/1782> (дата обращения: 31.07.2025).[3]
14. Навыки и проекты. – Текст : электронный // Teams.careers : [сайт]. – URL: <https://teams.careers/ru> (дата обращения: 31.07.2025).
15. Предиктивная аналитика для оптимизации бизнес-процессов. – Текст : электронный // Ramax : [сайт]. – URL: <https://ramax.ru/services/prediktivnaya-analitika/> (дата обращения: 31.07.2025).
16. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке : доклад для общественных консультаций. – Москва : Банк России, 2023. – 24 с. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/152656/Consultation_Paper_30102023.pdf (дата обращения: 31.07.2025).

Оригинальность 95%