

Секция «10.6 Цифра, финансы и право - взгляд молодого ученого (совместно с Институтом законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ)»

## Применение систем искусственного интеллекта в организации государственного финансового контроля

Научный руководитель – Зновьюк Николай Николаевич

*Голиков Павел Антонович*

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Финансовый факультет, Москва, Россия

*E-mail: pavel.golikov.12.03@mail.ru*

**Актуальность** темы исследования обусловлена тем, что государственный финансовый контроль в современных условиях связан с анализом и обработкой больших массивов данных, усложнения бюджетных процедур и повышения требований к прозрачности использования бюджетных средств. Классические методы контрольной деятельности, проводимые в большинстве ручной обработкой информации и ретроспективном анализе, уже не в полной мере обеспечивают своевременное выявление нарушений и оценку рисков.

При таких условиях технологии искусственного интеллекта становятся не просто дополнительным цифровым инструментом, а составляющей качественной трансформации контрольной деятельности. Их применение позволяет автоматизировать рутинные операции, выявлять аномалии и скрытые взаимосвязи в массивах данных, прогнозировать вероятность нарушений, анализировать неструктурированные документы и повышать адресность контрольных мероприятий. Для системы государственного финансового контроля это означает переход в сторону превентивного контроля, предотвращающего бюджетные нарушения.

Нельзя не взять во внимание, что внедрение систем искусственного интеллекта в государственное управление закреплено в качестве одного из стратегических ориентиров Российской Федерации. Следовательно, исследование возможностей, ограничений и организационно-методических условий применения систем искусственного интеллекта в сфере государственного финансового контроля имеет не только теоретическое, но и прикладное значение.

**Цель** данного доклада заключается в формировании теоретических положений и методических подходов к применению систем искусственного интеллекта в организации и осуществлении государственного финансового контроля.

Для достижения поставленной цели в работе были решены следующие **задачи**: исследованы сущностные и нормативные характеристики государственного финансового контроля; проанализирован международный опыт применения информационных технологий в органах государственного аудита; систематизированы основные технологии искусственного интеллекта, применимые в контрольной деятельности; проведен анализ цифрового развития и уровня внедрения систем искусственного интеллекта в деятельность органов государственного финансового контроля; оценено внедрение технологий искусственного интеллекта в деятельность Федерального казначейства и Счетной палаты Российской Федерации; разработан проект стандарта внутреннего государственного финансового контроля, регулирующего применение искусственного интеллекта при планировании, проведении и реализации контрольной деятельности.

Объектом исследования выступает государственный финансовый контроль в Российской Федерации. Предметом исследования являются организационно-методические аспекты применения систем искусственного интеллекта в государственном финансовом контроле.

ле. В работе использовались методы анализа, синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода и экспертных оценок.

В первой части исследования обосновано, что государственный финансовый контроль представляет собой важнейший механизм обеспечения законности, целесообразности и эффективности использования государственных финансовых ресурсов. Его содержание не сводится к проверке совершенных операций: он выполняет информационную, профилактическую, корректирующую и мобилизующую функции и тем самым выступает инструментом обеспечения финансовой дисциплины в публичном секторе.

Проведенный анализ показал, что международная практика высших органов аудита демонстрирует устойчивую тенденцию к расширению использования цифровой аналитики, автоматизированной обработки данных и отдельных элементов искусственного интеллекта. Наиболее перспективными для государственного финансового контроля технологиями являются предиктивная аналитика, интеллектуальный анализ текстов, компьютерное зрение, выявление аномалий, анализ графов связей и роботизированная автоматизация процессов. Вместе с тем в работе подчеркнуто, что искусственный интеллект не должен заменять профессиональное суждение контролера: его использование должно строиться на принципе «человек-в-контуре», при котором окончательное контрольное решение принимает уполномоченный специалист.

Отдельно установлено, что результативность внедрения искусственного интеллекта напрямую зависит от качества данных, зрелости информационной инфраструктуры, наличия нормативных регламентов, уровня информационной безопасности и компетенций кадров. Следовательно, вопрос применения искусственного интеллекта в государственном финансовом контроле является не только технологическим, но и организационно-правовым.

В аналитической части работы мною было исследовано текущее состояние цифрового развития органов государственного и муниципального финансового контроля. Это показало, что уровень использования специализированных информационных систем в данной сфере остается недостаточным, что свидетельствует об отставании цифровой трансформации контрольной деятельности. Также была выявлена неравномерность цифровизации по уровням публичного управления и по территориям. Наиболее высокий уровень внедрения цифровых решений характерен для федерального уровня, тогда как на региональном и особенно на муниципальном уровнях степень их использования остается ниже. Аналогичные различия наблюдаются и в пространственном разрезе: отдельные субъекты и федеральные округа демонстрируют заметный уровень цифровой зрелости по сравнению с остальной частью системы.

Исследование позволило сделать вывод о том, что ключевым фактором успешной цифровизации выступает применение централизованных платформенных решений на уровне субъекта Российской Федерации. Регионы, где внедрены единые информационные системы, обеспечивающие взаимодействие регионального и муниципального уровней контроля, демонстрируют значительно более высокие результаты. Вместе с тем установлено, что большинство используемых в настоящее время решений ориентировано преимущественно на автоматизацию традиционных контрольных процедур и пока не предполагает полноценного внедрения технологий искусственного интеллекта.

Следующим этапом моего исследования стала оценка внедрения искусственного интеллекта в деятельность двух ключевых федеральных органов государственного финансового контроля - Федерального казначейства и Счетной палаты Российской Федерации. Для этого была разработана авторская методика оценки ИИ-зрелости, включающая 13 критериев и объединяющая два канала сбора данных: анализ открытых источников и экспертный

опрос сотрудников ведомств.

Результаты оценки показали, что оба ведомства находятся на операционном уровне зрелости. Интегральный индекс ИИ-зрелости Федерального казначейства составил 3,60 балла, Счетной палаты Российской Федерации - 3,50 балла. При этом профили развития различаются. Федеральное казначейство опережает по практической реализации: сформирована развитая инфраструктура, функционирует научно-образовательный центр «Искусственный интеллект», совместно созданный с РТУ МИРЭА, в 2024 году переподготовку по направлению искусственного интеллекта прошли 80 сотрудников, а в 2025 году - более 540 сотрудников. Ведется разработка прототипов систем прогнозирования рисков, выявления аномальных платежей и интеллектуального анализа текстов.

Счетная палата, в свою очередь, демонстрирует более сильные позиции в части стратегического и методологического обеспечения. В направлениях деятельности Счетной палаты на 2025-2030 годы цифровой аудит выделен в самостоятельное направление, развивается аналитическая инфраструктура, создается государственная информационная система цифрового аудита. По ряду критериев, связанных с мониторингом эффективности и вопросами этики и информационной безопасности искусственного интеллекта, Счетная палата демонстрирует более сбалансированный подход.

Важным выводом исследования стало то, что наиболее развитой у обоих ведомств является организационная компонента ИИ-зрелости: у Федерального казначейства - 4,29 балла, у Счетной палаты - 3,90 балла. Это говорит о высоком кадровом потенциале, позитивном восприятии инноваций и готовности к использованию аналитических инструментов. В то же время стратегическая компонента остается наименее развитой, что свидетельствует о необходимости дальнейшего нормативного и методического оформления применения искусственного интеллекта в контрольной деятельности.

**Практическим** результатом работы стала разработка проекта стандарта внутреннего государственного финансового контроля «Применение искусственного интеллекта при планировании, проведении и реализации контрольной деятельности». Необходимость данного стандарта обусловлена тем, что действующая система нормативного регулирования пока не содержит специального документа, комплексно определяющего правила использования искусственного интеллекта в контрольной сфере.

Разработанный проект стандарта включает пять взаимосвязанных разделов. Первый раздел определяет предмет, цели и сферу применения стандарта и формирует единый понятийный аппарат. Второй раздел закрепляет специальные принципы применения искусственного интеллекта, в том числе принципы объяснимости и прозрачности решений, обязательного участия человека в принятии итогового решения, ответственного использования алгоритмов, защиты данных и периодической валидации моделей.

Третий раздел раскрывает направления применения искусственного интеллекта на основных стадиях контрольной деятельности. На стадии планирования предлагается использовать риск-анализ, ранжирование объектов контроля и интеллектуальный анализ нормативных актов. На стадии проведения контрольных мероприятий - автоматическое выявление аномалий, обработку документов с применением технологий анализа текста и компьютерного зрения. На стадии реализации результатов контроля - мониторинг исполнения предписаний, подготовку проектов документов и расчет показателей результативности.

Четвертый раздел проекта стандарта устанавливает требования к данным, моделям, информационной безопасности и документированию. Пятый раздел посвящен аудиту и мониторингу ИИ-систем: он предусматривает проведение периодического аудита алгоритмов, применение системы КРІ эффективности и порядок вывода ИИ-систем из эксплуатации

при выявлении несоответствий. Таким образом, предложенный стандарт непосредственно закрывает пробелы, выявленные в ходе оценки ИИ-зрелости федеральных ведомств, прежде всего в части нормативного обеспечения, этики, информационной безопасности и мониторинга результатов.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что искусственный интеллект обладает значительным потенциалом для повышения эффективности государственного финансового контроля, однако его практическое внедрение в настоящее время носит ограниченный и неравномерный характер. На федеральном уровне уже сформированы отдельные организационные и технологические предпосылки для применения искусственного интеллекта, тогда как на региональном и муниципальном уровнях сохраняется выраженный цифровой разрыв.

В проведенной работе доказано, что дальнейшее развитие данного направления требует комплексного подхода. Он должен включать развитие централизованных цифровых платформ, формирование нормативной базы, обеспечение информационной безопасности, повышение качества данных, подготовку кадров и институциональное закрепление принципа ответственного использования искусственного интеллекта. Только при сочетании этих условий искусственный интеллект может стать действенным инструментом повышения результативности, прозрачности и превентивного потенциала государственного финансового контроля.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в том, что предложенная методика оценки ИИ-зрелости и разработанный проект стандарта могут быть использованы в деятельности органов государственного финансового контроля при поэтапном внедрении технологий искусственного интеллекта и формировании единого подхода к их применению.

### **Источники и литература**

- 1) Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
- 2) О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ.
- 3) Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ
- 4) О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 10.10.2019 № 490
- 5) О Комиссии при Президенте Российской Федерации по вопросам развития технологий искусственного интеллекта: Указ Президента Российской Федерации от 26.02.2026 № 116