

DOI: 10.36683/2306-1758/2023-1-43/59-67

УДК 658.14:338.246.025.2

JEL: E65, H83

Лозовой М. В.

ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ ВО ВНУТРЕННЕМ ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ БЮДЖЕТНОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ

Лозовой Максим Владимирович

аспирант

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС;

г. Орел, Россия

e-mail: ati-centr@mail.ru

Maxim V. Lozovoy

PhD student

Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPa;

Orel, Russia

e-mail: ati-centr@mail.ru

Бюджетная сфера подвержена рискам нарушений в ведении бюджетного учёта и составлении отчётности, с которыми приходится сталкиваться менеджерам и бухгалтерам. Для снижения рисков и подтверждения достоверности учёта и отчётности применяется современный инструментарий контроля и аудита на уровне ведомства, учреждения. Внутренний контроль и аудит в последние годы постоянно реформируются, трансформируются исходя из поставленных целей и задач. Для регулирования внутреннего финансового аудита применяются федеральные стандарты, а нормативная база внутреннего финансового контроля далека от совершенства, не очень понятна на практике. В этой связи возникает много расхождений, толкований и понимания организации этих видов контроля в учреждениях. Цель исследования заключается в сопоставлении внутреннего финансового контроля и аудита в государственной сфере, обосновании единства и противоположности цели осуществления контроля, описании методики проверки и применяемого инструментария. Методика исследования основана на применении методов монографического исследования, дискуссионного обсуждения, анализа нормативной базы, экономического обоснования положений ведомственных нормативных актов в сфере контроля и аудита, сравнительной оценки внутреннего финансового контроля и аудита. В результате дана сравнительная оценка внутреннего финансового контроля и аудита, показана взаимосвязь внутреннего финансового контроля и аудита, которая прослеживается через цель, которую выполняют эти виды контроля. Обоснована значимость методов, способов и приёмов контроля и аудита как составных элементов инструментария контролёра, аудитора. Показано, какие методы на практике применяют внутренние аудиторы, а какие – внутренние контролёры и какова методическая инструментальная связь между ними.

Ключевые слова: аудит, аудиторские процедуры, бюджетная отчётность, бюджетный учёт, государственный сектор, контроль, метод, федеральный стандарт.

Budgetary sphere is subject to the risks of budget accounting and reporting violations, which managers and accountants face. To reduce risks and confirm accuracy of accounting and reporting, modern control and audit tools are used at the level of departments and institutions. Internal control and audit in recent years are constantly being reformed and transformed on the basis of goals and objectives. Federal standards are used to regulate internal financial audit, and normative base for internal financial control is far from being perfect and is not very clear in practice. In this regard, there are many discrepancies, interpretations and understanding of organization of these types of control in institutions. The purpose of the study is to compare internal financial control and audit in the public sphere, substantiate the unity and opposite of the control purpose and describe verification methodology and the tools. The research methodology is based on application of monographic research methods, discussion, analysis of normative base, economic substantiation of the provisions of departmental regulations in the field of control and audit, comparative assessment of internal financial control and audit. As a result, comparative assessment of internal financial control and audit is given, and the relationship between internal financial control and audit is demonstrated. This relationship can be traced through the purpose of these types of control. The importance of methods, ways and techniques of control and audit as components of the tools of the controller and auditor is substantiated. It is shown which methods are used in practice by internal auditors, and which are used by internal controllers, and what methodological and instrumental relationship is between them.

Keywords: audit, audit procedures, budget reporting, budget accounting, public sector, control, method, federal standard.

Лозовой М. В. Инструментальные методы и их применение во внутреннем финансовом контроле и аудите бюджетного учёта и отчётности // Экономическая среда. – 2023. – № 1 (43). – С. 59-67. – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2023-1-43/59-67>.

Lozovoy M. V. Instrumental Methods and their Application in Internal Financial Control and Audit of Budget Accounting and Reporting. *Economic environment*. 2023; 1 (43): 59-67. (In Russ.). – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2023-1-43/59-67>.

Введение

Вопросы организации и осуществления внутреннего финансового контроля и аудита бюджетного учёта и отчётности в государственном сегменте экономики в последние годы при-

обретают особую актуальность. Они связаны с пониманием сходства и различий двух этих видов финансового контроля, которые активно развиваются и подтверждают эффективность расходования бюджетных средств в государственных структурах и, соответственно, выстраивания единой методической основы проведения бюджетного контроля и аудита.

Деятельность государственных структур является предметной сферой для различного контроля – как внешнего, так и внутреннего. Внешние контролирующие структуры следят за использованием государственного имущества, расходованием бюджетных средств, достоверностью формирования финансовой отчётности, законностью ведения бюджетного учёта. Не менее значимая ответственность возложена на сами учреждения и организации. Именно внутренний финансовый контроль и аудит должны быть организованы в самих учреждениях.

В системе методического обеспечения контроля важное значение имеет инструментарий контроля и аудита. Инструментарий контроля и аудита включает применение способов, методов и приёмов, с помощью которых проводится контроль, собираются аудиторские доказательства и формируется рабочая документация контролёра или аудитора. Логично предположить, что инструментарий контроля для этих форм будет идентичен, следовательно, тождественность методов, приёмов и способов должна быть законодательно закреплена и урегулирована. В статье мы дадим обзор нормативному регламентированию порядка организации внутреннего финансового контроля и аудита, рассмотрим практику применения инструментария контроля и аудита, сравним инструментальные подходы. Рассмотрим примеры применения инструментальных методов контроля и аудита в процессе проверки бюджетной отчётности и ведения бюджетного учёта.

Материалы и методы исследования

Цель исследования заключается в сопоставлении внутреннего финансового контроля и аудита в государственной сфере, обосновании единства и противоположности цели осуществления контроля, описании методики проверки и применяемого инструментария.

Для изучения проблематики вопроса использовались данные и информация Портала государственного и муниципального финансового аудита, Министерства финансов Российской Федерации, Электронного фонда правовых и нормативно-технических документов.

Сфера внутреннего финансового контроля и аудита в последние годы претерпевает серьёзные изменения в связи с расстановкой приоритетов в пользу внутреннего аудита, который проводится на независимой основе. Внутренний финансовый контроль занимает область внутреннего контроля в бюджетной организации, его инструментарий ограничен исполнением государственной структурой своих бюджетных полномочий, к которым относится ведение бухгалтерского учёта и составление бухгалтерской (финансовой) отчётности. Кроме того, с принятием Рекомендаций по организации и обеспечению (осуществлению) внутреннего контроля (Письмо Минфина РФ от 27.12.2022 г. № 02-06-07/128426) процесс организации и осуществления внутреннего контроля будет существенно меняться в сторону цифровизации процедур контроля, а, следовательно, инструментарий контроля примет автоматизированный характер и информационно-аналитический смысл.

Так как процесс внутреннего финансового контроля и аудита находится в стадии трансформации, публикаций по данному вопросу в последние годы не так много. Они касаются рассмотрения организационных и управленческих аспектов внутреннего контроля и аудита в системе управления в составе монографических и авторских исследований: Д. А. Ендовицкий, Ю. И. Бахтурина [1], Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина [3], Л. А. Чайковская [11], N. G. Vovchenko, M. G. Holina, A. S. Orobinskiy, R. A. Sichev [12], N. Shanasirova [14] и др.

Авторы в числе приоритетных проблем и вопросов развития внутреннего финансового контроля и аудита в государственной сфере отмечают: изменение подходов к нормативному регулированию финансового контроля и аудита, уточнение отдельных положений внутреннего финансового контроля и аудита, анализ действующей практики применения стандартов

в сфере внутреннего финансового контроля и аудита, а также результатов контрольной деятельности на уровне ведомства или государственного учреждения.

Внутренний финансовый контроль и аудит, в свою очередь, рассматриваются как инструменты надлежащего менеджмента в области государственных финансов, а, следовательно, авторы делают акцент на применении мероприятий в процессе контрольных процедур, которые будут обеспечивать повышение эффективности контроля и аудита.

Ещё один блок вопросов посвящён положениям внутренних ведомственных актов в сфере внутреннего финансового контроля и аудита, необходимости разделения их полномочий, ответственности, документального сопровождения. Аргументация направлена на повышение роли внутреннего финансового аудита на основе федеральных стандартов, которые приняты и применяются в России, и ограничении полномочий внутреннего финансового контроля на уровне ведомства и государственного учреждения в части проверки бюджетного учёта и отчётности.

При этом все авторы отмечают необходимость подготовки и переподготовки кадров и сотрудников в сфере контроля и аудита, которые были наделены знаниями, умениями и навыками применять современные инструменты контроля, основанные на автоматизации и цифровизации процессов в бюджетном сегменте экономики [6; 8].

Следовательно, изучение публикаций в области контроля и аудита подтверждает значимость, своевременность и остроту постановки и проработки вопросов внутреннего контроля и аудита в государственном секторе. Инструментарий контроля как методическая основа проведения мероприятий требует идентификации и пояснения с позиций практики применения и выбора того или иного метода.

Для проведения исследования применяются методы монографического исследования, дискуссионного обсуждения, анализа нормативной базы, экономического обоснования положений ведомственных нормативных актов в сфере контроля и аудита, сравнительной оценки внутреннего финансового контроля и аудита.

Результаты исследования и их обсуждение

Внутренний финансовый контроль и аудит организуют бюджетные, казённые и автономные учреждения. Необходимость организации такого контроля указана в законе о бухгалтерском учёте. В законе отмечено, что бюджетное учреждение обязано организовать внутренний контроль фактов хозяйственной деятельности. Дилемма заключается в том, что больше никакой информации о том, как правильно методически организовать внутренний контроль, нет. Учреждение само решает, как организовать контроль, и закрепляет данный порядок во внутреннем нормативном регламенте – локальном акте [7; 9].

До 2020 года о необходимости организации внутреннего финансового контроля было прямо указано в Бюджетном кодексе РФ. С 2020 года эта статья опущена и речь ведётся только о внутреннем финансовом аудите. Таким образом федеральным регламентом порядок проведения внутреннего финансового аудита не закреплён. Учреждениям нужно самостоятельно определить порядок, сроки и организацию внутреннего финансового контроля при исполнении бюджетных полномочий. При этом раз нет чётких нормативных правил, целесообразно руководствоваться федеральными стандартами внутреннего финансового аудита.

Для учреждений государственного сектора оценку качества и эффективности внутреннего финансового контроля даёт внутренний финансовый аудит. Он базируется на принципе независимости, и основная его независимость состоит в ограничении доступа к осуществлению бюджетных процедур. Поэтому федеральные стандарты внутреннего финансового аудита можно успешно и правильно применить к порядку организации и проведения внутреннего финансового контроля. Взаимосвязь внутреннего финансового контроля и аудита прослеживается через цель, которую они выполняют (рисунок 1).



Рисунок 1 – Взаимосвязь внутреннего финансового контроля и аудита прослеживается через цель, которую выполняют эти виды контроля

Для понимания сути внутреннего финансового контроля и аудита следует осознать, что это не контроль одного уровня над другим. Аудит является продолжением организации контрольного процесса, поэтому он и оценивает уровень системы внутреннего контроля. Основная задача внутреннего финансового аудита заключается в том, чтобы сделать внутренний контроль максимально эффективным. Аудиторы применяют процедуры, чтобы понять, как организована система контроля в учреждении, какие средства и инструменты контроля применяются, насколько комфортна и понятна контрольная среда, достигает ли учреждение достоверности и качества отчётности, соблюдает ли все стандарты учёта для государственного сектора [4]. Поскольку внутренний финансовый аудит проверяет системы контроля, то разумно следовать единым методическим требованиям по организации и контроля, и аудита. Это может быть анализ угроз и рисков, проведение полной инвентаризации, прослеживание бухгалтерских записей, инспектирование бухгалтерской (финансовой) отчётности. В этих условиях важна подготовка кадров для проведения аудита в государственном секторе. Это должны быть специалисты в сфере бюджетного учёта, государственного аудита. Подготовке кадров для этой сферы экономики и государственного управления в последние годы не уделяется должного внимания, более того, переход на новые стандарты упраздняет подготовку кадров для государственного аудита, уделяя значение подготовке специалистов для государственного муниципального управления. В этой связи всё же логично будет оставить профиль программы в рамках направления государственного муниципального управления для подготовки аудиторов и бухгалтеров государственных учреждений [8].

Методику контроля и аудита определяет перечень тех методов, финансовых технологий, способов, которые будут применены к конкретному аудиторскому мероприятию [5; 13]. При выборе инструментария проверки принимается во внимание перечень исследуемых вопросов, характер вопроса и цель его изучения. Главная задача аудитора – получить надёжные, обоснованные и достаточные аудиторские доказательства для того, чтобы можно было сформулировать выводы и разработать предложения.

Согласно федеральному стандарту внутреннего финансового аудита «Планирование и проведение внутреннего финансового аудита», при проведении аудита применяются следующие контрольные процедуры и методы, которые можно сгруппировать и систематизировать в таблице 1.

Так как цель внутреннего аудита заключается в оценке внутреннего бюджетного процесса, проверке соответствия бюджетных полномочий, подготовке предложений по организации внутреннего финансового контроля, то и все методы и процедуры аудита будут направ-

лены на оценку надёжности внутреннего контроля для подтверждения эффективности контрольной среды и средств контроля, применяемых в организации.

Таблица 1 – Инструментальные методы и процедуры при проведении внутреннего финансового аудита

Метод внутреннего финансового аудита	Практика применения метода при проведении аудиторских процедур
Анализ	Аналитические процедуры при планировании и проведении аудиторских мероприятий как метод изучения операций по выполнению бюджетной процедуры, подтверждения достоверности отчётности и в целях повышения качества финансового менеджмента
Инспектирование	Инспектирование как метод изучения законности и полноты формирования первичных учётных документов, достоверности данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учёта, изучения показателей бюджетной отчётности
Пересчет	Пересчёт применяется для проверки точности арифметических расчётов, которые были произведены бухгалтером, в том числе в первичных документах, учётных регистрах, компьютерных программах
Запрос Подтверждение	Запрос и подтверждение используются в целях получения документов и фактических данных. Доказательства, полученные извне, позволяют подтвердить или опровергнуть факты, которые вызывают сомнение у аудитора
Наблюдение	Наблюдение используется при изучении действий субъектов бюджетных процедур, которые осуществляются уполномоченными органами в процессе выполнения своих обязанностей

До последнего времени логично было бы говорить о применении этих же методов и процедур при проведении внутреннего контроля, хотя обзор тех изменений, которые вносятся Минфином в организацию и обеспечение (осуществление) внутреннего контроля, говорит о том, что в процессе внутреннего контроля внимание будет уделяться мероприятиям, которые предпринимают должностные лица (работники) государственного учреждения при выполнении своих полномочий. Речь идёт о полномочиях по осуществлению операций учётными работниками учреждения при ведении бухгалтерского учёта и составлении бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При проведении контрольных мероприятий используются следующие инструменты: контроль сервисов и (или) прикладных программных средств автоматизации процессов. К примеру, выверка показателей счетов бухгалтерского учёта по установленным контрольным соотношениям; автоматическое указание реквизитов юридических лиц в электронных первичных учётных документах при интеграции с Единым государственным реестром юридических лиц.

Согласно Рекомендациям по организации и обеспечению (осуществлению) внутреннего контроля (Письмо Минфина РФ от 27.12.2022 г. № 02-06-07/128426) инструментарий внутреннего финансового контроля терминологически несколько отличается, и он включает следующие контрольные действия должностных лиц (работников) субъекта учёта, которые должны проводиться бухгалтерами в текущей работе:

- документальное оформление операций, отражающих совершение факта хозяйственной жизни. В процессе применения этого методического инструментария контроля проверяется правильность оформления первичных учётных документов. Учреждение должно соблюдать требования к формированию и заполнению унифицированных форм, указывать все необходимые реквизиты при составлении первичных документов. При этом следует помнить, что

первичный документ относится к таковым, если на него наложены реквизиты документа, которые предусмотрены законом о бухгалтерском учёте. Важно процедурно подтвердить факт хозяйственной жизни, документально подтвержденный первичным учётным документом;

- подтверждение соответствия между объектами внутреннего контроля. Этот метод ещё называется «сверка данных». Факты хозяйственной жизни, документы, операции, бюджетные процедуры должны соответствовать установленным требованиям. Цепочка совершения факта хозяйственной жизни и отражения его в документе в стоимостном и содержательном выражении прослеживается контролерами;

- санкционирование операций относится к методам подтверждающего контроля. В процессе проверки необходимо подтвердить правомочность совершения операций. Это можно сделать, исследуя приказы, график документооборота, должностные инструкции сотрудников об установлении круга ответственных лиц за составление, обработку, принятие документа к учёту и сдачу его в архив. Аналогичные инструменты проверки можно применить в продолжение контроля области разграничения полномочий и ротации обязанностей;

- надзор – это метод, который включает проверку отражения объектов бухгалтерского учёта на счетах бухгалтерского учёта с соблюдением требований, установленных нормативными правовыми актами. К объектам учёта относятся финансовые и нефинансовые активы учреждений, обязательства и финансовые результаты, порядок принятия которых к учёту, должен быть строго регламентирован в инструкциях и стандартах Министерства финансов РФ и учётной политике учреждения;

- коммуникация в целях получения достоверной информации об экономической сущности операции хозяйственной жизни для обеспечения ее корректного отражения в бухгалтерском учёте. Метод может быть отнесён как к внутреннему взаимодействию с должностным лицом, ответственным за оформление факта хозяйственной жизни, так и к стороннему взаимодействию с внешним должностным лицом, который может подтвердить законность и целесообразность данной операции;

- мониторинг представляет собой регулярное наблюдение за операциями хозяйственной жизни. Сбор информации о фактах хозяйственной жизни и их выполнение проводятся в целях определения эффективности и результативности операций и действий контролёров;

- контроль фактического наличия и состояния объектов бухгалтерского учёта по сути своей представляет инвентаризацию, порядок, сроки, оформление результатов которой регламентированы в учреждении отдельным ведомственным актом. Но так как Минфин вносит рекомендации по организации и обеспечению внутреннего контроля, включая проведение инвентаризации, то логично сделать вывод, что для учреждения теперь это должен быть единый локальный регламент. А инвентаризация будет рассматриваться как метод и инструментальная процедура внутреннего финансового контроля;

- иные контрольные инструменты, предусмотренные учётной политикой и внутренним положением о внутреннем финансовом контроле.

По сути, действия контролёра мало чем отличаются от действий аудитора, и, следовательно, инструментарий, который они применяют, всё-таки схож. Различия состоят в том, что контрольные мероприятия являются систематической работой бухгалтера, главного бухгалтера при выполнении своих полномочий. Причём автоматизация процессов, инструменты которой будут заложены в программу 1С для ведения бюджетного учёта, позволит оперативно проводить сверку данных и подтверждать операции на разных уровнях бюджетного процесса.

Другой вопрос, как методы внутреннего аудита увязаны с методами внутреннего финансового контроля, где они перекликаются. Это можно проследить, если провести обзор положений ФС ВФА «Планирование и проведение внутреннего финансового аудита». Согласно п. 19 ФС ВФА «Планирование и проведение внутреннего финансового аудита», три основные аудиторские процедуры касаются оценки надёжности внутреннего финансового контроля, и их суть приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Инструментальные методы и процедуры внутреннего финансового аудита, которые применяются для подтверждения надёжности внутреннего финансового контроля

Метод внутреннего финансового аудита	Практическое применение метода аудита для оценки надёжности внутреннего финансового контроля
Аналитические процедуры	Изучение выполняемых действий и результатов для выявления избыточных (дублирующих) операций (действий). Изучение соразмерности контрольных действий выявленным бюджетным рискам. Изучение правовых актов и документов ГАБС/АБС, устанавливающих требования к организации (обеспечению выполнения), выполнению бюджетной процедуры
Инспектирование	Изучение документов и фактических данных, информации, связанных с выполнением операций (действий) по выполнению бюджетных процедур
Мониторинг процедур внутреннего финансового контроля	Использование при формировании и ведении реестра бюджетных рисков, при проведении аудиторских мероприятий в целях оценки надёжности ВФК и подготовки предложений по его организации. Изучение организации, применения и результатов контрольных действий, а также достаточности контрольных действий путём установления взаимосвязи (связующих соотношений) между применяемыми контрольными действиями и бюджетными процедурами

Можно утверждать, что при оценке надёжности внутреннего контроля широко применяются инструменты сплошной и выборочной проверки следующих объектов:

- операции, которые подтверждают отражение в учёте и отчётности фактов хозяйственной жизни учреждения;
- операции по учёту активов и обязательств;
- порядок ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности;
- стоимостная оценка активов и их правильное отражение на счетах бухгалтерского учёта, занесение в регистры бухгалтерского учёта;
- фактическое наличие имущества и обязательств, которые отражены в документах бухгалтерского учёта.

Отдельного внимания заслуживают операции с государственными закупками [2] и налогообложения [10]. Важное значение имеет мониторинг процедур внутреннего финансового контроля, который организуется на системной основе, тесно увязан с контролем бюджетных рисков и актуализацией реестров бюджетных рисков.

Весь спектр инструментов, которые применяются для проведения внутреннего финансового контроля и аудита, необходимо закрепить в ведомственных актах, причём они различаются. Это два совершенно разных регламента. Для внутреннего финансового контроля разрабатывается Положение о внутреннем финансовом контроле, которое прилагается к учётной политике учреждения. Для внутреннего аудита разрабатывается самостоятельное положение о ВФА, которое выполняет роль внутреннего стандарта, не должно противоречить федеральным стандартам внутреннего финансового аудита. Разработка этих ведомственных актов – сложный и ответственный процесс, т. к. нужно аргументированно обосновать включение пунктов стандартов и методических писем Минфина РФ во внутренние положения бюджетного учреждения и потом ими руководствоваться, не усложняя процесс контроля.

Заключение

Таким образом, применение единой методической и инструментальной основы для

двух видов контроля позволит унифицировать контрольные процедуры, упростить понимание процесса для бюджетников в условиях дефицита квалифицированных кадров, создать основы для качественного и достоверного прослеживания адресности расходования бюджетных средств.

В качестве рекомендаций по развитию внутреннего финансового контроля и аудита и инструментальных методов приведём следующие:

1. Точное определение уровней проведения внутреннего финансового контроля (ведомственный контроль, государственные закупки, инвентаризация, ревизия финансово-хозяйственной деятельности);
2. Унификация методов внутреннего финансового контроля и аудита, которые должны быть едиными для всех видов контроля для того, чтобы избежать путаницы;
3. Чёткое понимание сопоставления данных информационных сервисов и автоматизированных программных средств для прослеживания или подтверждения информации;
4. Разработка единых положений о внутреннем финансовом контроле и аудите для ведомства, департамента и подведомственных организаций, регламентация единого комплекта документов по внутреннему финансовому контролю и внутреннему финансовому аудиту;
5. Взаимная координация усилий руководства внутреннего финансового контроля и аудита для достижения цели подтверждения достоверности бухгалтерского учёта и отчётности и организации проверок.

Список источников:

1. Ендовицкий Д. А. К вопросу об организации внутреннего финансового контроля и аудита в вузах / Д. А. Ендовицкий, Ю. И. Бахтурина // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – Т. 24, № 6(480). – С. 608-623. – EDN KDLEOE.
2. Еремина И. А. Комплексный анализ и оценка эффективности осуществления государственных и муниципальных закупок в Республике Коми / И. А. Еремина, А. В. Облизов // Среднерусский вестник общественных наук. – 2022. – Т. 17, № 4. – С. 47-83. – EDN MYJBWS.
3. Инновационные решения финансовых, социальных, технологических проблем цифрового общества : Монография / Г. В. Астратова, Ю. Ф. Аношина, Н. А. Березина [и др.] ; Под общей редакцией Н.В. Парушиной. – Орел : Орловский государственный университет экономики и торговли, 2021. – 200 с. – ISBN 978-5-98498-348-8. – DOI 10.36683/978-5-98498-348-8. – EDN UWSTYX.
4. Климошенко М. И. Внутренний контроль и аудит для снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности и антикризисного управления компанией / М. И. Климошенко, М. Д. Талатынова // Научные Записки ОрелГИЭТ. – 2019. – № 2(30). – С. 10-17. – EDN GMNTWK.
5. Кружкова И. И. Цифровые финансовые технологии / И. И. Кружкова, В. В. Матвеев // Экономическая среда. – 2022. – № 2(40). – С. 47-55. – EDN TBNMVS.
6. Методологические подходы к развитию механизма управления стратегическими человеческими ресурсами в эпоху цифровизации / Н. А. Лытнева, А. В. Полянин, О. А. Коргина [и др.]. – Орел : Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2021. – 240 с. – ISBN 978-5-93179-683-3. – EDN GDFWML.
7. Павленко И. Г. Аспекты взаимосвязи коммуникаций и политики в управлении предприятием / И. Г. Павленко // Вестник ОрелГИЭТ. – 2012. – № 4(22). – С. 79-82. – EDN QJCSNB.
8. Парушина, Н. В. Анализ изменений рынка труда под влиянием цифровых трансформаций в экономике и обществе / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева // Вестник ОрелГИЭТ. – 2022. – № 1(59). – С. 188-195. – EDN MZWZKX.
9. Региональная финансовая политика как инструмент посткризисного восстановления и устойчивого роста / С. В. Баранова, Л. А. Головина, О. И. Кожанчиков [и др.]. – Орел : Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2022. – 268 с. – ISBN 978-5-93179-732-8. – EDN PMAPXY.
10. Самыгин Д. Ю. Стратегические модели оценки эффективности и планирования налогового контроля бизнеса / Д. Ю. Самыгин, Ф. К. Туктарова // Экономическая среда. – 2022. – № 4(42). – С. 69-76. – EDN RGPCJW.
11. Чайковская Л. А. Внутренний аудит и финансовый контроль: особенности организации в государственном секторе / Л. А. Чайковская // Бухучет в здравоохранении. – 2023. – № 2. – С. 30-37. – EDN MERARM.

12. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit / N. G. Vovchenko, M. G. Holina, A. S. Orobinskiy, R. A. Sichev // European research studies journal. – 2017. – Vol. 20, No. 1. – P. 350-368. – EDN YVEKRD.

13. Ray S. Are we transforming our payment through innovation in fintech and the digital economy? Perspectives from asian drama in fintech innovation / S. Ray, R. P. Pal // Economic Environment. – 2022. – No. 1(39). – P. 59-77. – EDN JCDDWK.

14. Shanasirova N. A. Issues of establishing internal audit and financial control in health care institutions / N. A. Shanasirova // European Journal of Molecular and Clinical Medicine. – 2020. – Vol. 7, No. 2. – P. 1024-1032. – EDN RHGZDD.

Статья поступила 03.04.2023 г.