

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-1-108-117  
УДК 336.6(045)  
JEL G23, G32

## Финансовый контроль деятельности компаний в условиях цифровизации

Нат. И. Морозко, Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко  
Финансовый университет, Москва, Россия

### АННОТАЦИЯ

*Предмет исследования* – методы финансового контроля деятельности компаний в условиях цифровизации, позволяющие обеспечивать их конкурентоспособность и повышение стоимости. *Цель статьи* – установление эффективных методов проведения финансового контроля в компаниях в условиях цифровой экономики на основе системного подхода к реализации способов цифровой трансформации. В статье выявлены проблемы, сдерживающие процессы трансформации бизнеса в современных условиях, которые снижают качество проводимого финансового контроля в компании. Сделан акцент на механизме реализации цифровой трансформации компании по обеспечению ее эффективного функционирования, включающего осуществление последовательных этапов цифровизации на основе соблюдения принципов информационных технологий. Подчеркнута важность использования технологии блокчейна, которая выступает безопасным способом осуществления операций и хранения информации. Отмечена особая роль технологии Big data в системе финансового контроля на современном этапе, обусловленная необходимостью обработки и анализа больших объемов данных. Обосновывается, что при проведении процесса цифровизации в компаниях появляется возможность использования технологий искусственного интеллекта, сокращающих влияние субъективного человеческого фактора на финансовый контроль. Устанавливается, что в процессе цифровизации экономики упрощается проведение финансового контроля, увеличиваются оперативность и точность реагирования субъекта контроля, уменьшаются административные расходы на осуществление контрольной деятельности. *Сделан вывод* о необходимости обоснования эффективности методов цифровизации в системе финансового контроля.

**Ключевые слова:** финансовый контроль; цифровая трансформация; информационные технологии; большие данные

**Для цитирования:** Морозко Нат. И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю. Финансовый контроль деятельности компаний в условиях цифровизации. *Экономика. Налоги. Право.* 2023;16(1):108-117. DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-1-108-117

ORIGINAL PAPER

## Financial Control of Companies' Activities in the Context of Digitalization

Nat. I. Morozko, N.I. Morozko, V.Y. Didenko  
Financial University, Moscow, Russia

### ABSTRACT

*The subject of the research* is methods of financial control of companies' activities in the conditions of digitalization, which allow ensuring their competitiveness and increasing the cost. *The purpose of the article* is to establish effective methods of financial control in companies in the digital economy on the basis of a systematic approach to the implementation of digital transformation methods. The article identifies the problems hindering the processes of business transformation in modern conditions, which reduce the quality of financial control in the company. The emphasis is placed on the mechanism of implementing the digital transformation of the company to ensure its effective functioning, including the implementation of successive stages of digitalization based on compliance with the principles of information technology. The role of using blockchain technology, which acts as a secure way of performing operations and storing information, is disclosed. The important role of Big Data technology in the financial control system at the present stage is noted, due to the need for processing and analyzing large amounts of data. It is proved that during the digitalization process in companies, it becomes possible to use artificial intelligence technologies that reduce the influence of the subjective human factor. It is emphasized that in the process of digitalization of the economy, financial control is simplified, the efficiency and

© Морозко Нат. И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., 2023

accuracy of the response of the subject of control are increased, administrative costs for the implementation of control activities are reduced. *It is concluded* that it is necessary to substantiate the effectiveness of digitalization methods in the financial control system.

**Keywords:** financial control; digital transformation; information technology; big data

**For citation:** Morozko Nat. I., Morozko N.I., Didenko V.Y. Financial control of companies' activities in the context of digitalization. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2023;16(1):108-117. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2023-16-1-108-117

## ВВЕДЕНИЕ

Стратегическая цель компании заключается в увеличении ее конкурентоспособности и повышении стоимости бизнеса исходя из доли ее затрат на создание каждого входящего в нее подразделения.

Тактической целью компании является получение прибыли по результатам деятельности за конкретный период времени, что требует финансового контроля, выражаемого в проверке реализации финансовых операций, а также в наблюдении за ведением управленческой деятельности для достижения стратегических целей функционирования компании.

На современном этапе финансовый контроль рассматривается через призму развития цифровой экономики, что позволяет решать назревшие в ней проблемы [1], к которым относятся несвоевременное реагирование на нарушения, допускаемые при проведении финансовых операций, отсутствие прозрачности процесса финансового контроля [2].

От качества цифровизации финансового контроля зависит эффективность управления в компании при условии, что:

- результаты финансового контроля достоверны;
- финансовый контроль позволяет оценить реальное положение объекта контроля.

В процессе цифровизации финансового контроля возникшие проблемы решаются посредством использования современных информационных технологий, при применении которых соблюдается превентивный принцип действия, заключающийся в устранении слабости в системе управления, которая не несет ответственности за несоответствие продуктов или услуг предъявляемым к ним требованиям [3].

Для обеспечения рационального управления финансами компании с позиции финансового контроля необходимо, чтобы проводимая в компании цифровизация охватывала все функции

управления: планирование, анализ, финансовый учет, контроль, логистику и маркетинг.

## ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ КОМПАНИИ

Проведение финансового контроля в условиях цифровой трансформации базируется на цифровых технологиях, позволяющих минимизировать участие человека в этом процессе.

Процесс цифровой трансформации начинается с оценки параметров, которые представляют ценность для компании и отличаются от признаков, присущих традиционной экономике (табл. 1).

Процесс цифровой трансформации компании заключается в осуществлении работ, которые разбиты на стадии, приведенные на рис. 1.

На первой стадии оценивается эффективность бизнес-процессов компании посредством:

- анализа бизнес-процессов;
- построения процессной модели;
- принятия мер по модернизации процессов;
- подготовки сотрудников компании к работе в условиях цифровой трансформации.

На второй стадии проводится построение стратегии информационных технологий<sup>1</sup>, включающее:

- определение целей, приоритетов и задач бизнеса;
- формулирование направлений развития с позиции структуры стратегии информационных технологий;
- проектирование инфраструктуры по управлению информационными технологиями;
- детализация плана работ.

<sup>1</sup> Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41919>; Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р. URL: <http://government.ru/docs/all/112831>.

Таблица 1 / Table 1

## Отличительные признаки цифровой экономики / Distinctive features of the digital economy

Традиционная экономика / Traditional economy	Цифровая экономика / Digital Economy
<b>Изменение модели потребления</b>	
Владение предметами, товарами / Possession of objects, goods	Использование предметов, фокус на общую стоимость владения, бизнес-модели шеринговой экономики
<b>Конкуренция на рынках</b>	
Раздел существующих рынков / Section of existing markets	Формирование новых рынков
<b>Бизнес – модели</b>	
Планирование и прогнозирование / Planning and forecasting	Прогностическая экономика. Предсказательная аналитика
<b>Использование данных</b>	
Исходные данные в ограниченном объеме / Source data in a limited volume	Экономика, основанная на больших данных, <i>Big Data</i>
<b>Развитие общественных институтов</b>	
Социальный статус / Social status	Социальный авторитет
<b>Конкуренция в компаниях</b>	
Конкурирование товаров и технологий / Competition of goods and technologies	Конкурирование систем управления

Источник / Source: построено авторами / compiled by the authors.

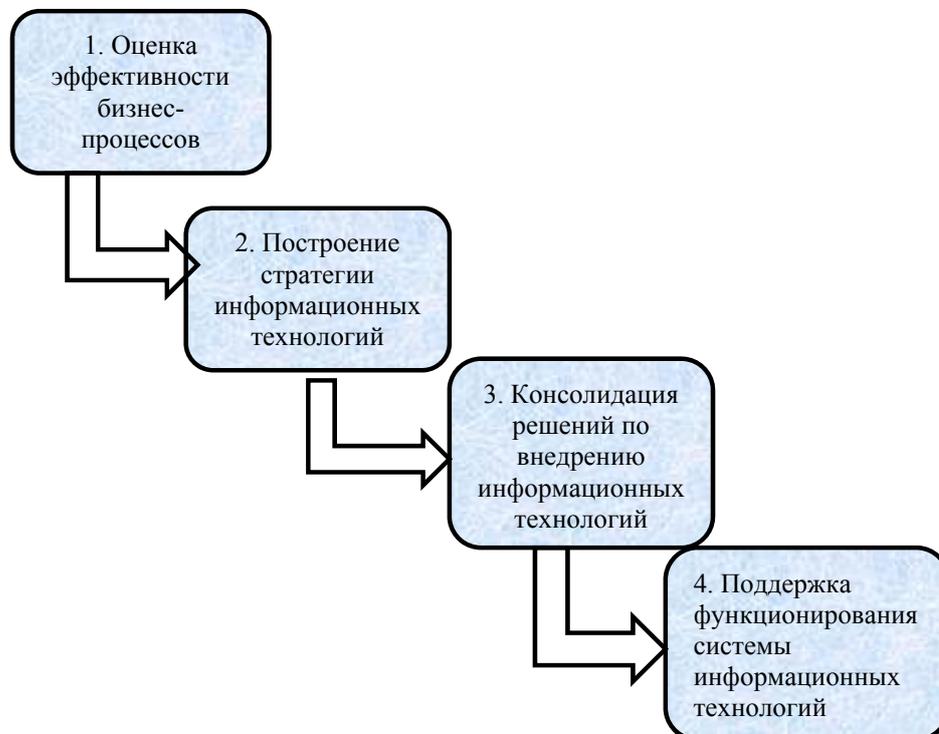


Рис. 1 / Fig 1. Стадии осуществления процесса цифровой трансформации компании / Stages of implementation of the process of digital transformation of the company

Источник / Source: построено авторами / compiled by the authors.

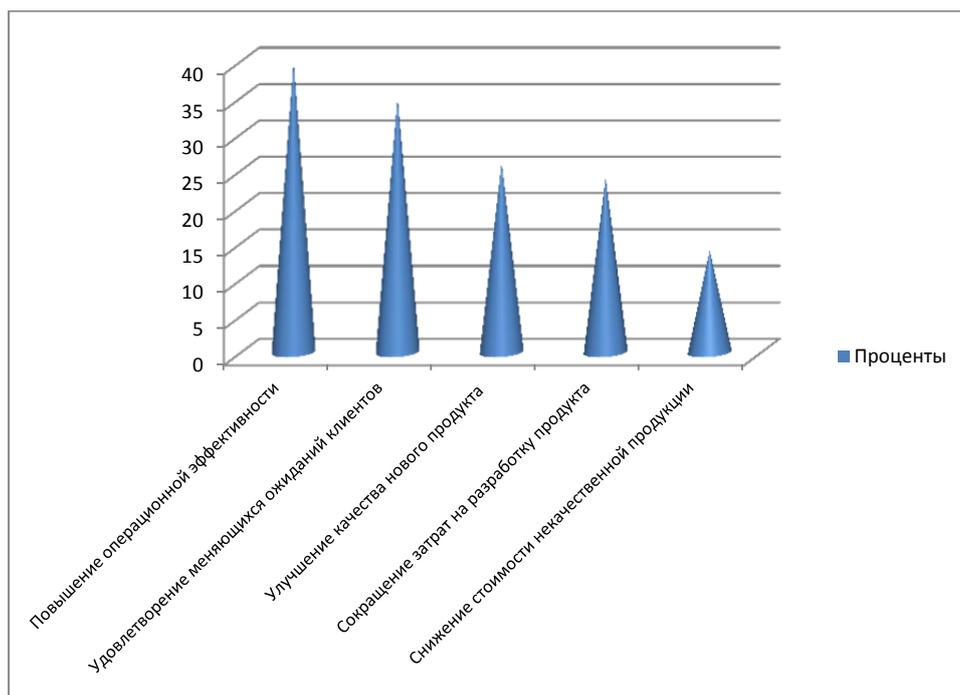


Рис. 2 / Fig. 2. Основные предпочтения внедрения цифровой модели /  
The main preferences for the implementation of the digital model

Источник / Source: построено авторами на основе данных ptc.com data / compiled by the authors based on ptc.com data.

На третьей стадии консолидируются решения по внедрению информационных технологий в компанию и предусматриваются:

- включение программного обеспечения с учетом кастомизации;
- непосредственная загрузка входных данных;
- установление связей между новыми и имеющимися продуктами в соответствии со стратегическими и тактическими целями компании.

На четвертой стадии реализуются ИТ-поддержка и адаптация сотрудников компании к используемой системе.

В результате цифровой трансформации компании изменяется весь процесс финансового контроля, включающий анализ данных финансовой отчетности, на основе которых оценивается деятельность компании, выделяются факторы, влияющие на показатели ее деятельности.

## СПОСОБЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОМПАНИИ

Сформированная информационная инфраструктура позволяет повышать уровень информированности объектов контроля, содействуя автома-

тизированному расчету показателей надежности объектов контроля и их визуализации [4], а также улучшению процесса контроля, повышению оперативности реагирования субъекта контроля, сокращению затрат на проведение контрольных операций (рис. 2).

Новые технологии финансового контроля способствуют предупреждению возможных нарушений порядка совершения финансовых операций благодаря встраиванию в бизнес-процессы объекта контроля.

При проведении трансформационных преобразований финансового контроля в условиях цифровизации:

- сокращаются риски при осуществлении контрольной деятельности;
- минимизируются киберриски;
- защищается информация.

Современные технологии имеют значительный удельный вес в объеме проводимых операций (табл. 2).

В системе цифровой экономики широко применяется технология блокчейна (*blockchain*), которая выступает безопасным способом осуществления различных операций, а также хранения информации. В основе технологии блокчейна заложен

Таблица 2 / Table 2

## Использование современных технологий в компаниях / Use of modern technologies in companies

Направления технологий / Areas of technology	Факт / fact, %	План / Plan, %	Общий объем, % / Total volume, %
1. Dig Data	34	21	55
2. Технология блокчейн / Blockchain Technology	28	26	54
3. Роботизация процессов / Robotization of processes	24	20	44
4. Компьютерное зрение и распознавание / Computer vision and recognition	24	19	43
5. Дополненная и виртуальная реальность (AR/VR) / Augmented and Virtual Reality (AR/VR)	15	26	41
6. Искусственный интеллект (Machine Learning, нейросети) / Artificial Intelligence (Machine Learning, neural networks)	22	20	42
7. Биометрия / Biometrics	24	14	38
8. Роботы / Robots	19	19	38
9. Беспилотные транспортные средства / Unmanned vehicles	16	13	29
10. Квантовые вычисления / Quantum computing	2	12	14

Источник / Source: опрос компании KMDA 2020 г. / 2020 KMDA survey.

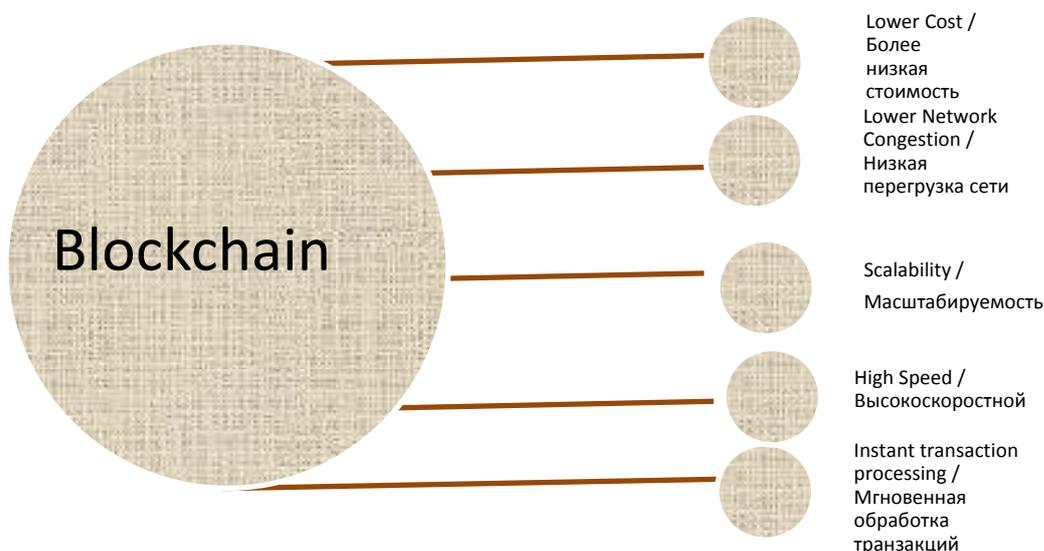


Рис. 3 / Fig 3. Преимущества технологии блокчейна для компаний / The importance of blockchain technology for companies

Источник / Source: построено авторами / compiled by the authors.

принцип децентрализации на основе шифровании множества блоков информации [4].

В блоках блокчейна заложена взаимосвязь различных частей информации на основе использования своеобразных ключей, позволяющая проследить

каждым участником информационной цепочки происходящие в ней изменения [5]. Благодаря этой технологии обеспечиваются масштабируемость операций; низкая нагрузка сети; высокая скорость проведения операций; быстрота обработки транзакций (рис. 3).

Технология блокчейна предоставляет возможность отслеживать движение финансовых потоков, а также историю договорных отношений и активов компании.

В системе финансового контроля широко применяется технология *Big data*, которая предусматривает анализ и обработку больших объемов данных [6] и характеризуется огромными объемами информации, ее скоростью и разнообразием (рис. 4).

Данная технология дает возможность контроля движения финансовых потоков в реальном режиме времени и выявления отклонения [7].

Использование технологии *Big data* дает наибольший эффект при применении технологий в сфере искусственного интеллекта (далее – ИИ), способствуя использованию современных методов экономико-математического моделирования в обработке информационных потоков, упрощению процедуры финансового контроля и сокращению влияния субъективного человеческого фактора для получения преимуществ в следующем:

- процесс принятия управленческих решений значительно ускоряется;
- уменьшаются убытки от принятия неправильных стратегических и тактических управленческих решений;
- понижаются накладные расходы компании.

Информационные технологии ИИ предоставляют возможность менеджменту компании принимать на расстоянии обоснованные управленческие решения по проблемам финансового состояния компании и контроля различных операций без участия человека.

Благодаря использованию технологий ИИ компании могут переходить от дискретного финансового контроля к мониторингу ее финансового состояния для предотвращения вероятных нарушений и неустойчивого финансового состояния соответствующих объектов контроля. В таких условиях контроль выступает оперативным элементом системы управления.

В то же время следует отметить, что использование ИИ в проведении различных операций может иметь как положительные, так и отрицательные эффекты (табл. 3).

На современном этапе наблюдается воздействие влияния цифровых технологий на процесс финансового контроля. Применяемые технологии



Рис. 4 / Fig 4. Основные характеристики *Big data* / Main Features of Big Data

Источник / Source: построено авторами / compiled by the authors.

распределенных реестров (блокчейна), *Big data*, ИИ, облачных технологий способствуют качественному изменению контрольных функций.

## ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

При применении технологий блокчейна, больших данных, ИИ появляется возможность выявления и пресечения нарушений в деятельности отдельных подразделений компании [8]. При этом устраняется дублирование действий контрольных органов вследствие недостаточной координации проводимых контрольных мероприятий.

Процесс проведения финансового контроля становится максимально прозрачным, упорядоченным, благодаря чему менеджменту предоставляются достоверные и оперативные сведения о функционировании компании [10].

В последнее время снижение эффективности финансового контроля в компаниях обуславливается киберрисками, а также другими сложностями в системе финансового контроля, которые могут возникать при внедрении информационно-коммуникационных технологий (табл. 4).

Таблица 3/ Table 3

**Позитивные и негативные аспекты использования ИИ в компаниях / Positive and negative aspects of the use of artificial intelligence in companies**

Позитивные стороны / Positive aspects	Негативные стороны / Negative aspects
Сложные программы обрабатывают большие объемы информации / Complex programs process large amounts of information	Необоснованная замена человека на установленных операциях
Высокая скорость проведения операций / High speed of operations	Высокая трудоемкость настройки и обучения
Доступ к удаленным ресурсам / Access to remote resources	Наличие сбоев в работе
Сокращение трудовых затрат на выполнение операций / Reduction of labor costs for performing operations	Психологическая несовместимость
Мгновенная реакция на внештатные ситуации / Instant reaction to emergency situations	Появление зависимости от машин

Источник / Source: построено авторами / compiled by the authors.

Таблица 4 / Table 4

**Сложности, возникающие при проведении цифровой трансформации компании / Difficulties in the digital transformation of the company**

Проблемы, возникающие при внедрении ИКТ / Problems related to the introduction of ICT	Удельный вес, % / Specific gravity, %
Недостаток навыков у сотрудников / Lack of skills among employees	82
Недостаток средств / Lack of funds	51
Недостаточная надежность / Insufficient reliability	50
Другое / Other	20

Источник / Source: опрос компании KMDA, 2020 г. / 2020 KMDA survey.

При создании превентивной системы финансовой безопасности в бизнес-сервисах на основе технологий больших данных и ИИ происходит изменение функций финансового контроля в виде перехода от надзорной деятельности к партнерской форме отношений.

В значительной степени повышению эффективности финансового контроля способствует использование в компании ключевых показателей эффективности (*Key Performance Indicator, KPI*), в состав которых можно отнести оценки различных направлений деятельности компании, например «собственник оценивает результаты деятельности конкретного участка положительно» [11].

В процессе цифровизации экономики проведение финансового контроля упрощается, оперативность, точность реагирования субъекта контроля увеличиваются, административные расходы на осуществление контрольной деятельности снижаются [14].

Преимущества использования новых цифровых технологий бесспорны, и к ним можно отнести [15]:

- возможность контрольных органов предотвращать нарушения на стадии предварительного контроля;
- выявление признаков возможных нарушений для принятия превентивных мер на основе анализа большого массива данных [14];

Таблица 5 / Table5

**Преимущества проведения цифровой трансформации компании /  
Company Digital Transformation Preferences**

Преимущества внедрения ИКТ / Company Digital Transformation Preferences	Удельный вес, % / Specific gravity, %
Увеличение скорости доступа к информации / Increasing the speed of access to information	82
Сокращение бумажной работы / Reducing paperwork	98
Снижение расходов / Cost reduction	45
Снижение человеческого фактора / Reduction of the human factor	68
Другое / Other	25

Источник / Source: опрос компании KMDA, 2020 г. / 2020 KMDA survey.

- обеспечение прозрачности финансово-го контроля;
- уменьшение рисков необоснованного привлечения компаний к ответственности за нарушения в финансовых операциях при использовании технологии блокчейна;

**В процессе цифровизации экономики проведение финансового контроля упрощается, оперативность, точность реагирования субъекта контроля увеличиваются, административные расходы на осуществление контрольной деятельности снижаются**

- повышение эффективности функционирования бизнеса в целом;
- вовлечение работников в процесс цифровой трансформации, что обеспечивает дальнейшее успешное осуществление цифровизации в компании;
- более эффективный и оперативный сбор, анализ и использование данных о субъектах финансового контроля благодаря цифровизации контрольной деятельности;
- упрощение администрирования обязательных платежей, повышение достоверности финан-

совой отчетности, что обусловлено применением технологии распределенных реестров.

В целом преимущества проведения цифровой трансформации в компании очевидны (табл. 5.)

Следует отметить, что цифровизация финансового контроля имеет не только положительные стороны. Рисками выступают чувствительность информационных систем к кибератакам вследствие недостатков программного обеспечения, недостаточно четкого правового регулирования участников контрольных отношений.

В связи с тем, что в процессе цифровизации финансового контроля обмен различными данными осуществляется с помощью цифровых средств, возникают угрозы потери необходимой информации или несанкционированного доступа к ней сторонних субъектов.

## ВЫВОДЫ

На современном этапе развития экономики информационные данные становятся одним из основных активов, которые при условии использования цифровых интеллектуальных технологий дают возможность компаниям обеспечивать устойчивое развитие бизнеса.

Цифровизация процессов деятельности компании позволяет создавать и обеспечивать действенные способы проведения финансового контроля, что повышает эффективность управления.

Цифровизация и построенные информационные системы должны быть полностью интегрированы в деятельность компании.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Betti N. and Sarens G. Understanding the internal audit function in a digitalised business environment. *Journal of Accounting & Organizational Change*. 2021;17(2):197–216. DOI: 10.1108/JAOC-11-2019-0114
2. Gebauer H., Fleisch E., Lamprecht C., and Wortmann F. Growth paths for overcoming the digitalization paradox. *Business Horizons*. 2020;63(3):313–323. DOI: 10.1016/j.bushor.2020.01.005
3. Ghobakhloo M. and Fathi M. Corporate survival in Industry 4.0 era: the enabling role of lean-digitized manufacturing. *Journal of Manufacturing Technology Management*. 2029;31(1):1–30. DOI: 10.1108/JMTM-11-2018-0417
4. Cenamor J., Sjödin D. R., and Parida V. Adopting a platform approach in servitization: Leveraging the value of digitalization. *International Journal of Production Economics*. 2017;192:54–65. DOI: 10.1016/j.ijpe.2016.12.033
5. Kohtamäki M., Parida V., Patel P. C., and Gebauer H. The relationship between digitalization and servitization: the role of servitization in capturing the financial potential of digitalization. *Technological Forecasting and Social Change*. 2020;151:119804. DOI: 10.1016/j.techfore.2019.119804
6. Monino J. L. Data value, big data analytics, and decision-making. *Journal of Knowledge Economy*. 2016;(2):1–12. DOI: 10.1007/s13132-016-0396-2
7. Strang K. D., Sun Z. A. Big data paradigm: what is the status of privacy and security? *Annals of Data Science*. 2017;4(1):1–17. DOI: 10.1007/s40745-016-0096-6
8. Морозко Н. И., Диденко В. Ю. Основные тренды развития индустрии финансовых технологий. Монография. М.: Русайнс; 2017. 176 с.  
Morozko N. I., Didenko V. Yu. The main trends in the development of the financial technology industry. Monograph. Moscow: Rusayns; 2017. 176 p. (In Russ.).
9. Морозко Н. И. Финансовые технологии как драйвер развития корпоративных финансов. XVIII Международная научная конференция «Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения» в рамках Общественно-научного форума «Россия: ключевые проблемы и решения». Москва, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Вольное экономическое общество России 20–21 декабря 2018 г.  
Morozko N. I. Financial technologies as a driver of corporate finance development. XVIII International Scientific Conference “Modernization of Russia: Priorities, Problems, Solutions” within the framework of the Social and Scientific Forum “Russia: Key Problems and Solutions”. Moscow, Plekhanov Russian University of Economics, Free Economic Society of Russia December 20–21, 2018. (In Russ.).
10. Luz Martín-Peña, M., Díaz-Garrido, E., and Sánchez-López, J. M. The digitalization and servitization of manufacturing: A review on digital business models. *Strategic Change*. 2018;27(2):91–99. DOI: 10.1002/jsc.2184
11. Morozko N., Morozko N., Didenko V. Energy prices and households’ incomes growth proportions in russia’s case context. *International Journal of Energy Economics and Policy*. 2021;11(3):243–250. URL: <https://econjournals.com/index.php/ijeeep/article/view/11147>
12. Morozko N., Morozko N., Didenko V. Financial conditions for the development of entrepreneurship in a modernized economy. *Lecture Notes in Networks and Systems*. 2021;160:669–676. URL <https://link.springer.com/book/10.1007%2F978-3-030-60929-0>. DOI: 10.1007/978-3-030-60929-0\_86
13. Morozko N., Morozko N., Didenko V. Transformation of financial management processes in the digital. In: Shakirova O. G., Bashkov O. V., Khusainov A. A., eds. Current problems and ways of industry development: equipment and technologies. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2021;(200). DOI: 10.1007/978-3-030-69421-0\_70
14. Morozko N. Applying on of the theory of fuzzy logic in the financial management of small companies. *Montenegrin Journal of Economics*. 2022;18(4):49–60. URL: <https://mnje.com/sites/mnje.com/files/currentissue/Komplet%20MNJE%20Vol.%2018,%20No.%204.pdf>.

15. Адвокатова А.С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков: Монография. М.: Русайнс; 2020. 190 с.  
Advokatova A.S. Tax control in the context of modification of relations between tax authorities and taxpayers. Monograph. Moscow: Rusajns; 2020. 190 p. (In Russ.).
16. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Современные формы налогового контроля как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости. *Инновационное развитие экономики*. 2016;36(6-2):129–135.  
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Modern forms of tax control as a tool for ensuring budget stability. *Innovacionnoe razvitie jekonomiki = Innovative development of the economy*. 2016;36(6-2 (36):129–135. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

**Наталья Иосифовна Морозко** — доктор экономических наук, профессор департамента финансового и инвестиционного менеджмента, Финансовый университет, Москва, Россия  
**Natalia I. Morozko** — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Financial and Investment Management, Financial University, Moscow, Russia  
<https://orcid.org/0000-0001-9247-9271>  
natmorozko@mail.ru

**Нина Иосифовна Морозко** — доктор экономических наук, профессор департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет, Москва, Россия  
**Nina I. Morozko** — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University, Moscow, Russia  
<https://orcid.org/0000-0003-2410-718X>  
ninamorozko@listl.ru

**Валентина Юрьевна Диденко** — кандидат экономических наук, доцент департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет, Москва, Россия  
**Valentina Yu. Didenko** — Cand. Sci. (Hist.), Assoc. Prof., Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University, Moscow, Russia  
<https://orcid.org/0000-0002-4116-826X>  
didenkovu@gmail.com

### **Заявленный вклад авторов:**

**Нат.И. Морозко** — формулировка цели, задач исследования.

**Н.И. Морозко** — методология проведения исследования.

**В.Ю. Диденко** — интерпретация полученных результатов.

### **Authors' Contribution Statement:**

**Natalia I. Morozko** — formulation of the purpose, objectives of the study.

**Nina I. Morozko** — methodology of the study.

**Valentina Yu. Didenko** — interpretation of the results obtained.

*Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.*

*Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.*

*Статья поступила 11.10.2022; принята к публикации 25.12.2022.*

*Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.*

*The article was received 11.10.2022; accepted for publication 25.12.2022.*

*The authors read and approved the final version of the manuscript.*