

УДК 338.3

**БИЗНЕС-АНАЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

Куликов Д.С., Ларионова П.Е., студенты гр. БЭс-251, I курс  
Научный руководитель: Шевелева О.Б., к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Современная экономика развивается в условиях цифровой трансформации, когда финансовые потоки становятся все более сложными и многомерными. Миллионы транзакций происходят по всему миру ежедневно, и по мере их увеличения преступники совершенствуют механизмы совершения преступлений, делая финансовые махинации все более изощренными. Легализация доходов, полученных преступным путем, мошенничество с использованием цифровых активов, незаконный вывод капитала – эти явления наносят серьезный ущерб как отдельным экономическим субъектам, так и государству в целом. В этих условиях на передний план выходит бизнес-аналитика (Business Intelligence, BI) – междисциплинарная область знаний, объединяющая методы сбора, обработки и анализа данных для поддержки принятия управленческих решений.

Для начала нужно разобраться, что такое бизнес-аналитика в сфере финансовой безопасности субъектов хозяйствования. В отличие от обычного финансового контроля, который исследует то, что уже произошло, и проверяет документы после того, как все случилось, современные BI-инструменты умеют работать с большими объемами данных почти в реальном времени. Как отмечают Е. Гуреева и К. Гуреев [1], традиционные инструменты экономического анализа в условиях цифровой экономики получают значительное развитие. Экспериментальные панели финансового мониторинга предприятий, разрабатываемые с использованием BI-систем, представляют собой новый инструмент многоуровневого управления, который позволяет классифицировать финансовое состояние по различным признакам и определять потенциальных потребителей аналитической информации.

Ю.А. Татаровский [2] в работе, посвященной формированию показателей мониторинга деятельности предприятий на основе риск-ориентированного подхода, указывает, что системообразующие предприятия выступают основой экономической безопасности страны, являясь социально и экономически значимыми субъектами хозяйствования. На основе этого формируется потребность в системе мониторинга, т.е. в систематическом сборе и анализе информации о деятельности предприятий. Подход, предложенный автором, учитывает специфические риски, присущие только

системообразующим предприятиям, и базируется на количественных методах анализа, включая коэффициентный метод и анализ динамики.

Современные подходы к обнаружению мошеннических схем, особенно те, которые основаны на аналитических инструментах, требуют особого рассмотрения. Исследование, проведенное Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации [3], указывает на то, что в условиях цифровой трансформации экономики мошеннические схемы претерпели значительную эволюцию. Они трансформировались из изолированных манипуляций в комплексные системные атаки, которые активно используют алгоритмы машинного обучения и учитывают уязвимости искусственного интеллекта. Это приводит к необходимости разработки активных систем противодействия, которые интегрируют аналитику, сетевой анализ транзакционных цепочек и поведенческое профилирование в реальном времени для минимизации потенциального ущерба.

В этом контексте особый интерес представляет исследование А.С. Неволиной [4], связанное с выявлением корпоративного мошенничества путем использования текстового анализа данных и методов машинного обучения на примере российских компаний. Автором было установлено, что по сравнению с мошенническими компаниями, тесты добросовестных организаций, связанные с обращением руководства к акционерам, содержат больше позитивных слов, меньше негативных и являются более длинными. В исследовании также доказано, что выявление нелинейных связей с помощью методов машинного обучения позволяет повысить предсказательную способность моделей: доля верно предсказанных случаев мошенничества для метода случайного леса (Random Forest) составила 75%, что в 2,5 раза больше, чем для традиционной модели логистической регрессии.

Важным направлением применения бизнес-аналитики является антикризисная диагностика и оценка экономической безопасности предприятия. В работе М.М. Полвонова и С.Э. Терехиной [5], посвященной методическому сопровождению антикризисной диагностики по системе показателей ликвидности и платежеспособности, формируется система методических процедур анализа на базе количественных оценочных параметров и определены методы прогнозирования рисков поля финансово-хозяйственной деятельности. Это позволяет сформировать стратегическую корпоративную политику, ориентированную на стабилизацию и укрепление финансовой устойчивости компании.

Л.М. Белицкая [6] расширяет представления о финансовом состоянии и финансовой устойчивости предприятия, дополняя традиционные приемы финансовой аналитики оценкой рыночных условий устойчивости и экономической безопасности. Автор разработал методику и информационно-аналитическое обеспечение, позволяющее провести оценку экономической безопасности предприятия, основанную на учете различных подходов. Системный подход к анализу состояния экономической защищенности предприятия позволяет сделать выводы более точными, а систему улучшения

финансово-экономического положения хозяйствующего субъекта – более целостной.

Бизнес-аналитика имеет существенную практическую значимость для борьбы с финансовыми преступлениями и повышения финансовой безопасности компаний в целом, т.к. позволяет не только давать реакцию на произошедшие инциденты, но и строится на прогнозировании потенциальных угроз и их предотвращении. В работе Д.С. Костюнькова, посвященной аналитике больших данных с целью обеспечения безопасности финансовых операций [7], указано, что обеспечение выявления сложных финансовых мошеннических конструкций возможно на основе внедрения интеллектуальных платформ, которые могут осуществлять мультимерный анализ данных.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить следующие основные моменты:

1. Бизнес-аналитика – это не просто вспомогательный инструмент, а стратегический фактор в борьбе с мошенничеством в финансовой сфере и обеспечении финансовой безопасности предприятий в целом, который позволяет не только осуществлять контроль, но и управлять рисками на основе обработанных данных.

2. Современные российские исследования выявили высокий уровень развития разнообразных методов отечественной бизнес-аналитики в сфере обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, начиная от анализа коэффициентов, и заканчивая текстовым анализом данных [8].

3. Для дальнейшего развития бизнес-аналитики в сфере финансовой безопасности субъектов хозяйствования необходима системная работа по интеграции бизнес-аналитических инструментов в практику финансового мониторинга, начиная от разработки моделей мониторинга финансового состояния предприятий и заканчивая формированием методических подходов к прогнозированию рисков.

Сочетание передовых алгоритмов и компетентной экспертизы способно создать надежную систему защиты хозяйствующих субъектов в сфере противодействия финансовым преступлениям и повышения уровня финансовой безопасности в условиях цифровизации.

#### **Список использованных источников**

1. Гуреева Е.Г, Гуреев К.А. Панели мониторинга финансового состояния предприятий России как бизнес-комплексы – новый инструмент многоуровневого управления // Цифровые технологии и право : сб. науч. тр. II междунар. науч.-практ. конф. – Казань, 2023. – С. 30-35. – URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_59905416\\_76543862.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_59905416_76543862.pdf)
2. Татаровский Ю.А. Формирование риск-ориентированной системы показателей мониторинга деятельности системообразующих предприятий // П-Economy. – 18 (2). – С. 150-163. – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-risk-orientirovannoy-sistemy-pokazateley-monitoringa-deyatelnosti-sistemoobrazuyuschih-predpriyatiy>

3. Петров А.М. Методы выявления мошенничества с помощью аналитических инструментов // RUSSIAN JOURNAL OF MANAGEMENT. – 2025. – Том 13. – № 10.

4. Неволина А.С. Выявление корпоративного мошенничества с использованием текстового анализа данных и методов машинного обучения: пример российских компаний // URL: <https://www.hse.ru/edu/vkr/832509444>

5. Полвонов М.М., Терехина С.Э. Методическое сопровождение антикризисной диагностики и безопасности бизнеса по системе показателей ликвидности и платежеспособности // JOURNAL OF MONETARY ECONOMICS AND MANAGEMENT. – 2025. – № 5.

6. Белицкая Л.М. Инструментально-аналитические аспекты исследования экономической безопасности предприятия: моделирование финансово-экономического положения компании // Проблемы экономики и юридической практики. – 2025. – № 6. – С. 53-63.

7. Костюньков Д.С. Системная аналитика Big Data для обеспечения безопасности финансовых операций и предотвращения мошенничества // Вестник науки. – 2025. – № 3 (84). – Том 5. – С. 420-424.

8. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Н. В. Кудреватых, Т. Ф. Мамзина, О. Б. Шевелева [и др.]. – Москва : Издательство «Экономика», 2018. – 197 с.