

ЭТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

А. С. Жаткин

Казанский кооперативный институт (филиал)
АНОО ВО Центросоюза Российской Федерации
«Российский университет кооперации»,
Республика Татарстан, Казань, Россия

Статья посвящена анализу этических аспектов использования современных цифровых технологий в управленческом учете. Цифровизация бухгалтерских и управленческих процессов повышает риск нарушения этических норм, связанных с обработкой данных, прозрачностью принятия решений и конфиденциальностью информации. В ходе исследования выявлены ключевые этические вызовы, такие как предвзятость алгоритмов, непрозрачность решений искусственного интеллекта (ИИ), риски безопасности данных и возможность манипуляции финансовыми отчетами. Рассматриваются отечественные и международные исследования в области цифровой этики и регулирования ИИ, подчеркивается необходимость ответственного внедрения цифровых инструментов в управленческий учет. Даны рекомендации по разработке этически обоснованных подходов к цифровизации, включая использование объяснимого ИИ, усиление защиты данных и установление четких рамок ответственности.

Ключевые слова: управленческий учет, цифровая этика, искусственный интеллект, безопасность данных, этическое принятие решений.

ETHICAL ASPECTS OF WORKING-OUT MANAGERIAL ACCOUNTING USING ADVANCED DIGITAL TECHNOLOGIES

Andrey S. Zhatkin

Kazan Cooperative Institute (branch)
Autonomous Educational Institution of the Central Union
of the Russian Federation "Russian University of Cooperation",
Republic of Tatarstan, Kazan, Russia

The article analyzes ethical aspects of using advanced digital technologies in managerial accounting. Digitalization of book-keeping and managerial processes increases risk of breaking ethical norms connected with data processing, transparency of decision-making and information confidentiality. The research revealed key ethical challenges, such as algorithm bias, non-transparency of AI solutions, risks of data safety and possibility of finance report manipulation. The article studies home and international investigations in the field of digital ethics and AI regulation and underlines the necessity of responsible introduction of digital tools in managerial accounting. Recommendations were put forward on developing ethically grounded approaches to digitalization, including the use of explicable AI, intensifying data protection and fixing clear-cut frames of responsibility.

Keywords: managerial accounting, digital ethics, AI, data safety, ethical decision-making.

Цифровизация управленческого учета сопровождается не только повышением эффективности обработки данных, но и возникновением ряда этических проблем. В ходе исследования были выявлены ключевые аспекты, требующие особого внимания со стороны как теоретиков, так и практиков в области управленческого учета.

Ряд российских исследователей поднимали этические проблемы использования цифровых технологий.

Так, И. И. Бартагариева подчеркивает, что цифровая этика – это наука о наиболее общих принципах и нормах морали общества эпохи цифровизации, а также система этических представлений цифровой эпохи, способствующая оптимизации использования цифровых технологий и регулирующая взаимодействие людей с этими технологиями. Автор также описывает основные проблемы развития цифровой этики, которые лежат в области безопасности, конфиденциальности и субъективности ИИ [2].

О. В. Короткова отмечает, что многие спорные моменты в развитии ИИ стимулируют международное сообщество к разработке нормативных рамок, регулирующих этические аспекты использования данной технологии. Так, в конце 2021 г. Генеральная конференция ЮНЕСКО приняла рекомендации по этике ИИ, нацеленные на минимизацию рисков и про-

блем, связанных с ИИ, особенно в контексте углубления социального неравенства и воздействия на права человека [4].

И. А. Авдеева отмечает, что очевидными задачами в современном мире становятся разработка этических стандартов в различных областях цифрового пространства, обсуждение основных проблем и дилемм в общественном пространстве, а также правовые исследования с целью повышения эффективности регулирования [1].

В то же время Е. А. Коваль и С. Г. Ушкин отмечают в своем исследовании, что существует двойственность восприятия границ профессионального этического кодекса. С одной стороны, он не должен мешать производственным процессам, постоянно отвлекая разработчиков и их руководителей от решения насущных вопросов. С другой стороны, если случаются ситуации моральной неопределенности, должен существовать некий протокол, алгоритм по ее устранению, который если не полностью, то хотя бы по большей части был бы применим в текущих реалиях [3].

Существуют также и международные исследования в этой области. Так, Международная ассоциация профессиональных бухгалтеров (АССА) стремится поставить финансовую профессию на передовые позиции в ответственном внедрении ИИ, что должно способствовать устойчивому экономическому росту. Основные риски использования ИИ обобщены в таблице.

Описание основных рисков ответственного использования ИИ

Риск	Описание
Объяснимость и прозрачность	Технологии ИИ очень сложны для интерпретации. Такая ситуация может привести к скрытности процесса принятия решений, а также к недостатку доверия
Предвзятость и дискриминация	Цифровые технологии способны усиливать социальные стереотипы, что остается системной проблемой их внедрения
Конфиденциальность и кибербезопасность	Системы ИИ собирают и обрабатывают огромные объемы данных, что несет риски для конфиденциальности и информационной безопасности. Необходимо соблюдать стандарты защиты данных и применять безопасные методы их обработки
Правовые и регуляторные вызовы	Важными вопросами остаются развитие и синхронизация законодательных норм и регулирование в области развития ИИ. Также не решен вопрос ответственности за ошибки ИИ
Неточность и дезинформация	Технологии ИИ работают на основе вероятностных моделей, что делает их выводы не всегда точными
Эффект усиления ошибок	Так как ИИ обрабатывает огромный объем информации, то он способен значительно усилить эффект каждой ошибки

Для эффективного управления этими сложными рисками как отдельные специалисты, так и организации должны осознавать их и принимать упреждающие меры.

Стоит также отметить, что этика давно находится в области внимания различных ученых и философов, таких как Аристотель (384–322 до н. э), Иммануил Кант (1724–1804), Джон Стюарт Милль (1806–1873), Ганс Йонас (1903–1993), Лукас Интема (современный исследователь, который изучает цифровую этику и вопросы доверия к алгоритмам ИИ, подчеркивая важность прозрачности и объяснимости цифровых решений).

Таким образом, можно обобщить опыт проведенных исследований и применить его на систему управленческого учета. Основные этические принципы формирования управленческого учета с применением цифровых технологий представлены на рисунке.

Рассмотрим подробнее основные этические проблемы использования цифровых технологий в управленческом учете.

Одним из важнейших этических вызовов является проблема непрозрачности алгоритмов, используемых в цифровых системах управленческого учета. ИИ и машинное обучение, которые применяются для анализа данных и прогнозирования финансовых показателей, часто работают как «черные ящики», решения которых сложно интерпретировать даже для специалистов. Это создает риск принятия решений на основе непроверенных данных или алгоритмов, содержащих скрытые предвзятости. Например, автоматизированные системы бюджетирования могут отдавать предпочтение определенным статьям расходов на основании исторических данных, но без учета новых факторов. В результате организации могут столкнуться с неэффективным распределением ресурсов и несправедливостью в принятии решений. Решением данной проблемы может стать развитие концепции «объяснимого ИИ» (Explainable AI, XAI), предусматривающей прозрачность алгоритмов и возможность

проверки их обоснованности. Кроме того, важно внедрение механизмов аудита цифровых решений, чтобы контролировать их корректность и справедливость.

В условиях цифровизации особую значимость приобретает защита конфиденциальной информации. Автоматизированные системы управленческого учета обрабатывают большие массивы данных, включая финансовые показатели, персональные сведения сотрудников и коммерческую информацию, что создает риск утечки данных из-за недостаточных мер безопасности или кибератак. Также могут возникнуть ситуации несанкционированной передачи персональных данных. Для минимизации данных рисков организации должны разрабатывать и внедрять строгие политики управления данными, включая контроль доступа, многоуровневое шифрование и регулярные аудиты информационной безопасности. Важную роль играет и соответствие нормативным требованиям, регулирующим обработку персональных данных.

При передаче полномочий по обработке данных цифровым системам необходимо учитывать распределение ответственности за результат между человеком и машиной. Если раньше ответственность за управленческие решения всегда лежала на человеке, то при цифровизации она становится размытой, так как ошибки могут возникать как по вине разработчиков программного кода, так и по вине сотрудников, предоставивших неверные исходные данные. Например, из-за неверной исходной методологии расчета себестоимости продукции программа ИИ может занижить стоимость товаров, что впоследствии приведет к убыткам компании. Решить такого рода проблемы можно путем соблюдения правил, когда ключевые управленческие решения остаются под контролем человека, даже если они принимаются на основе цифровых технологий. Это позволит повысить уровень доверия к цифровым инструментам и снизить риск автоматических ошибок.

<p>Этические принципы работы с данными</p> <p><i>(цифровизация приносит огромные объемы данных, что требует новых подходов к их обработке и использованию)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Прозрачность данных: обеспечение честного представления данных, исключение манипуляций в интересах отдельных сторон. • Конфиденциальность: соблюдение стандартов защиты данных (например, Закона о защите персональных данных), предотвращение утечек или злоупотребления информацией. • Честное использование технологий: исключение предвзятости или дискриминации при использовании аналитических алгоритмов и моделей.
<p>Цифровая этика и управление ИИ</p> <p><i>(ИИ и автоматизация занимают все более значимую роль в управленческом учете, что порождает новые этические дилеммы)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Этические алгоритмы: создание алгоритмов, которые исключают необъективные решения. • Ответственность за ошибки ИИ: определение ответственности специалистов при ошибках автоматизированных систем. • Баланс автоматизации и человеческого участия: исключение избыточной автоматизации, которая может нивелировать роль экспертов.
<p>Борьба с цифровыми угрозами</p> <p><i>(цифровизация усиливает риски кибератак и несанкционированного доступа. Это требует разработки новых этических стандартов)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение кибербезопасности: использование надежных систем и протоколов для защиты данных. • Этика раскрытия информации о нарушениях: уведомление заинтересованных сторон при утечках данных или взломах.
<p>Глобализация и стандартизация</p> <p><i>(цифровизация делает управленческий учет глобальным, что порождает необходимость учета культурных и правовых различий)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Этическая гармонизация: создание международных стандартов цифровой этики для учета. • Культурные аспекты: учет местных норм и обычаев в глобальной отчетности, предотвращение утечек или злоупотребления информацией.
<p>Новые компетенции специалистов</p> <p><i>(с развитием цифровизации меняются требования к специалистам, что влияет на их этическую ответственность)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Обучение цифровой грамотности: осведомленность о принципах использования ИИ, big data, блокчейна. • Поддержание профессиональных стандартов: соблюдение принципов честности и объективности при внедрении цифровых технологий. • Этические дилеммы при интерпретации данных: исключение манипуляций результатами анализа.
<p>Учет воздействия на устойчивое развитие</p> <p><i>(цифровизация усиливает внимание к экологическим, социальным и управленческим (ESG) аспектам)</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Прозрачность в отчетах ESG: честное отражение вклада компании в устойчивое развитие. • Этика использования ресурсов: оценка влияния цифровых технологий на энергопотребление и экологию. • Социальная ответственность: учет влияния автоматизации на сотрудников и их благосостояние.
<p>Поддержка внедрения цифровых стандартов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка и внедрение стандартов цифровой этики от профессиональных организаций (например, IFAC, CIMA). • Участие в формировании политик, направленных на предотвращение злоупотреблений цифровыми технологиями.

Рис. Основные этические принципы формирования управленческого учета с применением цифровых технологий

Автоматизация процессов управленческого учета может привести к сокращению ряда традиционных бухгалтерских и аналитических функций, что впоследствии приведет к социальным проблемам, связанным с сокращением рабочих мест и снижением значимости бухгалтерского опыта из-за зависимости от цифровых решений. Роботизированная автоматизация процессов действительно сокращает потребность в рутинных операциях, но одновременно создает новые рабочие места, связанные с разработкой, мониторингом и интерпретацией данных. Таким образом, подобного рода проблемы могут быть решены за счет переподготовки кадров с учетом растущей потребности в цифровых компетенциях.

Так как алгоритмы ИИ достаточно сложны для интерпретации, то одним из важных рисков становится возможность манипуляции данными в управленческом учете. Цифровая платформа может быть настроена таким образом, чтобы автоматически изменять отчеты, фильтровать данные и создавать прогнозы, которые содержат в себе заведомо искаженные данные с целью улучшения финансовых показателей, сокрытия неэффективности и убытков. Такого рода прогнозы могут вводить в заблуждение инвесторов, создавая

иллюзию стабильного роста. Чтобы нивелировать такой риск, необходимо внедрять строгие стандарты прозрачности, в которых описана четкая ответственность сотрудников за работу с данными.

Таким образом, цифровизация управленческого учета сопровождается рядом значительных этических вызовов, для минимизации которых необходимо обеспечить прозрачность цифровых систем через объяснимые алгоритмы и аудит решений; развивать механизмы защиты конфиденциальности и регулирования хранения данных; закрепить ответственность за цифровые ошибки через участие человека в принятии решений; готовить специалистов к работе в цифровой среде, а не заменять их полностью алгоритмами; создать стандарты этического использования данных и системы внутреннего контроля. Успешное внедрение цифровых технологий в управленческий учет требует комплексного подхода, включающего как технические, так и этические меры. Только при соблюдении этих условий можно обеспечить баланс между инновациями и соблюдением принципов деловой этики. Также требуются дополнительные исследования в рамках данной проблемы по процессу обезличивания данных.

Список литературы

1. *Авдеева И. А.* Цифровизация как предмет этической проблематизации // *Философия и общество*. – 2023. – № 1 (106). – С. 101–114.
2. *Бартагариева И. И.* Этические проблемы цифровой эпохи // *Вестник Донецкого национального университета. Серия Б: Гуманитарные науки*. – 2023. – № 2. – С. 41–46.
3. *Коваль Е. А., Ушкин С. Г.* Кому нужна этика больших данных: разработчики и их руководители о необходимости создания профессионального этического кодекса // *Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены*. – 2024. – № 5 (183). – С. 18–36.
4. *Короткова О. В.* Этика и безопасность искусственного интеллекта в условиях цифровизации экономики РФ // *Формирование многополярного мира: вызовы и перспективы : сборник докладов XI Московского юридического форума (XXIV Международной научно-практической конференции) : в 3 ч. – Ч. 2*. – М. : Издательский центр Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), 2024. – С. 177–182.

References

1. Avdeeva I. A. Tsifrovizatsiya kak predmet eticheskoy problematizatsii [Digitalization as a Subject of Ethical Problematization]. *Filosofiya i obshchestvo* [Philosophy and Society], 2023, No. 1 (106), pp. 101–114. (In Russ.).
2. Bartagarieva I. I. Eticheskie problemy tsifrovoy epokhi [Ethical Problems of the Digital Era]. *Vestnik Donetskogo natsionalnogo universiteta. Seriya B: Gumanitarnye nauki* [Vestnik of Donetsk National University. Series B: Humanities], 2023, No. 2, pp. 41–46. (In Russ.).
3. Koval E. A., Ushkin S. G. Komu nuzhna etika bolshikh dannykh: razrabotchiki i ikh rukovoditeli o neobkhodimosti sozdaniya professionalnogo eticheskogo kodeksa [Who Needs Big Data Ethics: Developers and Their Managers on the Need to Create a Professional Code of Ethics]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskie i sotsialnye peremeny* [Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes], 2024, No. 5 (183), pp. 18–36. (In Russ.).
4. Korotkova O. V. Etika i bezopasnost iskusstvennogo intellekta v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki RF [Ethics and Security of Artificial Intelligence in the Context of the Digitalization of the Russian Economy]. *Formirovanie mnogopolyarnogo mira: vyzovy i perspektivy: sbornik dokladov XI Moskovskogo yuridicheskogo foruma (XXIV Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii)* [Formation of a Multipolar World: Challenges and Prospects. Proceedings of the 11th Moscow Legal Forum (24th International Scientific and Practical Conference)], in 3 part. Part 2. Moscow, Publishing Center of Kutafin University (MSAL), 2024, pp. 177–182. (In Russ.).

Поступила: 14.03.2025

Принята к печати: 09.06.2025

Сведения об авторе

Андрей Сергеевич Жаткин
аспирант кафедры
экономики и управления
Казанского кооперативного института
(филиала) АНОО ВО Центросоюза
Российской Федерации
«Российский университет кооперации».
Адрес: Казанский кооперативный институт
(филиал) автономной некоммерческой
образовательной организации
высшего образования Центросоюза
Российской Федерации
«Российский университет кооперации»,
420081, Республика Татарстан, Казань,
ул. Н. Ершова, д. 58.
E-mail: jatkine@yandex.ru

Information about the author

Andrey S. Zhatkin
Post-Graduate Student
of the Department
for of Economics and Management
of the Kazan Cooperative Institute (branch)
Autonomous Educational Institution
of the Central Union of the Russian Federation
"Russian University of Cooperation".
Address: Kazan Cooperative Institute (branch)
Autonomous Educational Institution
of the Central Union of the Russian Federation
"Russian University of Cooperation",
58 N. Yershova Str.,
Kazan, Republic of Tatarstan, 420081,
Russian Federation.
E-mail: jatkine@yandex.ru