



Искусственный интеллект в судебной экономической экспертизе: этика и практическое применение

Няргинен В.А., к.э.н., старший преподаватель кафедры Экономической экспертизы и финансового мониторинга, ИКБ,

«МИРЭА – Российский технологический университет», Москва, Россия

Сагун Н.С., студент 5 курса специальности «Экономическая безопасность»,

ИКБ, «МИРЭА – Российский технологический университет», Москва, Россия

Аннотация. В статье анализируются перспективы и ограничения применения искусственного интеллекта в судебно-экономической экспертизе с акцентом на этические и процессуальные аспекты. Отмечены практические риски применения искусственного интеллекта, а также сформулирована необходимость разработки стандартов и принципов использования искусственного интеллекта в судебно-экспертной деятельности.

Ключевые слова: искусственный интеллект, судебная экономическая экспертиза, информационные системы экспертной деятельности

Artificial intelligence in forensic economic expertise: ethics and practical application

Nyarginen V.A., PhD in Economics, Senior Lecturer at the Department of Economic Expertise and Financial Monitoring, ICB, MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Sagun N.S., 5th year student of the specialty «Economic Security», ICB, MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. The article analyzes the prospects and limitations of the use of artificial intelligence in forensic economic expertise with an emphasis on ethical and procedural aspects. The practical risks of using artificial intelligence are noted, as well

as the need to develop standards and principles for the use of artificial intelligence in forensic expertise.

Key words: artificial intelligence, forensic economic expertise, information systems of expert activity

Развитие технологий искусственного интеллекта (ИИ) оказывает всё более заметное влияние на различные сферы профессиональной деятельности, в том числе на судебно-экономическую экспертизу. Сегодня ИИ способен выполнять сложные аналитические задачи: обрабатывать большие объёмы финансовой информации, выявлять закономерности, формировать прогнозы и содействовать принятию обоснованных решений. Эти возможности значительно повышают скорость и точность экспертных заключений, снижая влияние человеческого фактора.

Искусственный интеллект – это комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека и при выполнении конкретных задач получать результаты, сопоставимые с результатами его интеллектуальной деятельности, который включает в себя программное обеспечение, информационно-коммуникационную инфраструктуру, процессы и сервисы по обработке данных и поиску решений. [2]

Задачи, которые способен решать искусственный интеллект [6]:

1. Классификация и распознавание образов, текстов, речи на основе определенных характеристик.
2. Прогнозирование и анализ будущих тенденций, событий или результатов чего-либо на основе исторических данных.
3. Автоматизация рутинных задач и процессов.
4. Адаптация и оптимизация решений в соответствии с новыми вводными.
5. Обработка естественного языка, что позволяет создавать ботов, переводчики и аналитические инструменты.
6. Рекомендации и персонализация информации на основе анализа предпочтений пользователя и его поведения.

7. Проигрывание симуляции и моделировать ситуации для анализа различных сценариев и принятия решений.

Одним из наиболее важных аспектов взаимодействия человека и ИИ является этическое использование ИИ. ИИ должен разрабатываться и использоваться таким образом, чтобы уважать человеческие ценности и права, такие как неприкосновенность частной жизни, автономия и достоинство. Этические соображения должны учитываться на протяжении всего жизненного цикла ИИ - от разработки до внедрения и использования. Это требует участия множества заинтересованных сторон, включая разработчиков, политиков и конечных пользователей. [5]

Еще одним важнейшим аспектом взаимодействия человека и ИИ является необходимость обеспечения прозрачности и объяснимости систем ИИ. Сложность систем ИИ может затруднить понимание человеком того, как они принимают решения, что может привести к недоверию и сопротивлению. Поэтому системы ИИ должны быть спроектированы таким образом, чтобы предоставлять четкие объяснения своих решений и действий, чтобы люди могли понимать их и доверять им. [5]

Наряду с перспективами широкого внедрения ИИ внутри научного сообщества встают этические вопросы допустимости передачи экспертных функций ИИ ввиду проблем обеспечения прозрачности алгоритмов и защиты персональных данных, а также отсутствия очерченных границ ответственности за экспертные ошибки, допущенные в результате автоматизированного анализ. [1]

Анализируя проблематику внедрения ИИ в судебно-экономическую деятельность, необходимо учитывать что экспертиза это прежде всего это процессуальное действие лица, обладающего специальными экономическими, учетно-аналитическими и финансовыми познаниями по разрешению вопросов, поставленным перед ним уполномоченными на то органами или лицами (судами, органами дознания, лицами, производящим дознание, следователями) с целью установления обстоятельств, имеющих существенное значение для правильного

решения дела. [1]

Основные аспекты проведения судебно-экономической экспертизы жёстко регламентированы процессуальным законодательством: порядок назначения экспертизы, права и обязанности эксперта, пределы его компетенции, требования к заключению, в то время как вопросы использования ИИ как инструмента поддержки судебно-экономической экспертизы пока остаются вне чёткой правовой регламентации. [1]

Одним из направлений ИИ, сформировавшимся в начале 1980 гг., стало создание технологий экспертных систем, которые используются для решения различных типов задач: интерпретации, диагностики, мониторинга, проектирования, прогнозирования, планирования, обучения и т.д. [1]

В современной практике создано значительное количество информационных систем по отдельным видам судебных экспертиз. ИИ способен объединить все эти системы в единую систему экспертного назначения, что положительно скажется не только на уровне информационного обеспечения отдельно взятого экспертного учреждения, но и непосредственно при производстве конкретной судебной экспертизы. [1]

Одним из значительных преимуществ использования ИИ в экспертной практике является его способность обучаться и самообучаться, что повышает эффективность принятия соответствующего решения. ИИ в процессе обучения и самообучения способен довольно оперативно обработать непосильный человеку постоянно увеличивающийся объем информации. Естественно, обучение должно производиться на основе оценки прошлой и настоящей экспертной практики с возможным построением прогноза. В базу знаний ИИ возможно внести имеющиеся методики экспертного исследования, научную, методическую и иную литературу, в которой содержится информация об объектах исследования, и постоянно пополнять и обновлять эту базу. [1]

К преимуществам машинной обработки относится открытость и доступность к информации. В отличие от человеческой оценки, зависящей от множества факторов (уровня компетентности, черт характера, просто

настроения и т. д.), электронная машина или сеть машин понимают внесенные в нее данные одинаково, без искажений. Это будет способствовать минимизации экспертных ошибок, связанных с употреблением и дальнейшей трактовкой специальной экспертной и иной терминологии при производстве судебной экспертизы. [1]

Примером возможного применения ИИ в судебной экономической экспертизе является арбитражное дело № А60-59392/2016 о признании должника, общества с ограниченной ответственностью «Темп» (далее – общество «Темп») несостоятельным банкротом. [7]

Согласно обстоятельствам дела, установлено, что «... 03.10.2019 от конкурсного управляющего поступило уточнение требований по заявлению о привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности, согласно которым просил привлечь к субсидиарной ответственности по обязательствам общества «Темп» солидарно Колпакова М.Г., Ахмадееву Г.Г., Мартюшева С.Н. и взыскать с них денежные средства в размере 22 945 864 руб. 33 коп.; привлечь солидарно Оболенскую Т.Н., Мартюшева С.Н. и взыскать с них в порядке субсидиарной ответственности по обязательствам должника, возникшим в период с 24.04.2014 и до дня возбуждения дела о банкротстве, денежные средства в размере 13 705 924 руб. 67 коп. ...». [7]

В рамках арбитражного судопроизводства была назначена судебная финансово-экономическая экспертиза на предмет установления неспособности обществом «Темп» удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и перед экспертом были поставлены следующий вопрос: «Какова рыночная стоимость нежилого здания с кадастровым номером № 77:01:0004022:2583 по состоянию на 01.01.2023?». [7]

В рамках экспертного исследования экспертом в соответствии с ФСО № 7 «Оценка недвижимости № 7» применялся сравнительный подход для оценки недвижимости, что обуславливалось возможностью подбора достаточного для оценки количества объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. В качестве объектов-аналогов использовались объекты

недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. [7]

В рамках указанного подхода требуется доскональный поиск аналогов объектов нежилого имущества по определённым характеристикам объекта исследования, что занимает достаточно большой объём времени и снижает эффективность производства заключения эксперта. При проведении оценки должны быть описаны объём доступных оценщику рыночных данных об объектах-аналогах и правила их отбора для проведения расчетов. Использование в расчетах лишь части доступных оценщику объектов-аналогов должно быть обосновано в отчете об оценке.

В связи с вышеизложенным целесообразным является применение ИИ в целях внесения требований оценки в соответствии с ФСО № 7 «Оценка недвижимости» и всех имеющихся характеристик нежилого помещения (место положения, вид нежилого помещения, площадь, этаж, год постройки, наличие ремонта и т.д.). ИИ способен прорабатывать аналоги по степени близости к объекту оценки и предоставить эксперту рыночные стоимости каждого из объектов аналогов. На основе имеющихся данных, эксперт определяет среднюю стоимость, которая в свою очередь будет являться рыночной стоимостью нежилого объекта, отражённой в части выводов заключения эксперта.

Таким образом, с помощью ИИ в сравнительном подходе судебной оценки повышает точность, снижает затраты времени и усиливает аргументацию экспертного заключения.

Однако, следует учитывать, что по ряду причин результаты поиска могут иметь негативные проявления, о чём предупреждают разработчики систем ИИ [1]:

- Система может выдать слишком большой массив объектов, среди которых предполагается наличие искомого.
- Возможен пропуск целевого объекта, даже если сведения о нём содержатся в базе данных.

Указанные недостатки не свидетельствуют о невозможности

использования искусственного интеллекта при производстве судебной экспертизы, а лишь подчеркивают, что результаты применения искусственного интеллекта должны подвергаться оценке со стороны эксперта, осуществляющего исследование, в связи с чем необходимо рассматривать применение искусственного интеллекта как один из этапов сравнительного исследования, не подменяя само сравнительное исследование. [1]

В конечном итоге должны быть сформулированы принципы использования искусственного интеллекта в судебно-экспертной деятельности, а также принципы принятия и оценки окончательного решения, основанного, в том числе на результатах применения алгоритмов рассмотренного феномена. [1]

Сосредоточение экспертной информации об объектах судебной экспертизы в одной экспертной информационной системе позволит перейти на новый уровень эффективности производства комплексных экспертных исследований. [1]

При производстве судебной экспертизы, решая диагностические, идентификационные и иные задачи, эксперт, как правило, сталкивается с необходимостью оперирования значительного объема информации, которая непосредственно затрагивает объекты исследования, методики исследования, средства и методы, изложенные в методике. [1]

Реализация описанных выше возможностей позволит многократно увеличить эффективность поиска необходимой для формулирования обоснованного вывода информации.

Внедрение искусственного интеллекта в судебную экономическую экспертизу открывает новые возможности для повышения точности, скорости и объективности экспертных заключений. ИИ способен автоматизировать рутинные задачи, такие как поиск и анализ аналогов, обработка больших объёмов данных и прогнозирование рыночных тенденций, что значительно сокращает время проведения экспертиз и минимизирует влияние человеческого фактора. [1]

Однако использование ИИ сопряжено с этическими и практическими

вызовами, включая вопросы прозрачности алгоритмов, ответственности за ошибки и необходимости сохранения контроля со стороны эксперта. Важно, чтобы ИИ оставался инструментом поддержки решений, а не их полной замены, обеспечивая баланс между технологическими инновациями и профессиональным суждением. [2]

В будущем развитие ИИ в этой сфере должно сопровождаться разработкой стандартов, регулирующих его применение, и укрепление доверия к автоматизированным решениям через объяснимость и проверяемость результатов. Таким образом, ИИ может стать мощным дополнением к традиционным методам экспертизы, способствуя её дальнейшему совершенствованию. [2]

Библиографический список:

1. Хмыз А.И. Использование возможностей искусственного интеллекта в судебной экспертизе. [Электронный ресурс] – научная статья – 2022. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-vozmozhnostey-iskusstvennogo-intellekta-v-sudebnoy-ekspertize/viewer>

2. Абламейко Мария, Абламейко Сергей. Правовое регулирование взаимодействия систем искусственного интеллекта и человека. [Электронный ресурс] - научная статья – 2020. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-vzaimodeystviya-sistem-iskusstvennogo-intellekta-i-cheloveka/viewer>

3. Горячих С.П., Рычкова Н.А., Огородникова А.А. Искусственный интеллект в сфере налогообложения. [Электронный ресурс] – научная статья – 2023. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-sfere-nalogooblozheniya/viewer>

4. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке. Доклад для общественных консультаций, Банк России. [Электронный ресурс] – 2023. Режим доступа: https://ai.gov.ru/knowledgebase/v-otraslyakh/2023_primenenie_iskusstvennogo_intellekta_na_finansovom_rynke_doklad_dlya_obschestvennyh_konsulytatsiy_bank_rossii/

5. Взаимодействие человека и искусственного интеллекта: как сохранить баланс и избежать негатива. [Электронный ресурс] – 2023. Режим доступа: <https://www.b17.ru/article/419289/>

6. Искусственный интеллект. [Электронный ресурс] - 2023. Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/iskusstvennyj_intellekt/

7. Решение № 3А-1442/2024 3А-1442/2024~М-712/2024 М-712/2024 от 28.10.2024 г. по делу № 3А-1442/2024. [Электрон. ресурс] - 2023. Режим доступа: <https://sudact.ru/regular/doc/TdfgeDwGn5Jw/?ysclid=mam83m6eae886037664>.

References:

1. Khmyz A.I. Using the capabilities of artificial intelligence in forensic examination. [Electronic resource] - scientific article – 2022. Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-vozmozhnostey-iskusstvennogo-intellekta-v-sudebnoy-ekspertize/viewer>

2. Ablameyko Maria, Ablameyko Sergey. Legal regulation of the interaction of artificial intelligence and human systems. [Electronic resource] - scientific article – 2020. Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-vzaimodeystviya-sistem-iskusstvennogo-intellekta-i-cheloveka/viewer>

3. Gorykh S.P., Rychkova N.A., Ogorodnikova A.A. Artificial intelligence in the field of taxation. [Electronic resource] - scientific article – 2023. Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-sfere-nalogooblozheniya/viewer>

4. The use of artificial intelligence in the financial market. Report for public consultations, Bank of Russia. [Electronic resource] – 2023. Access mode: https://ai.gov.ru/knowledgebase/v-otraslyakh/2023_primenenie_iskusstvennogo_intellekta_na_finansovom_rynke_doklad_dlya_obschestvenny_konsulytatsiy_bank_rossii

5. Human-artificial intelligence interaction: how to maintain balance and avoid negativity. [Electronic resource] – 2023. Access mode: <https://www.b17.ru/article/419289/>

6. Artificial intelligence. [Electronic resource] – 2023. Access mode: https://www.banki.ru/wikibank/iskusstvennyj_intellekt/

7. Decision № 3A-1442/2024 3A-1442/2024~M-712/2024 M-712/2024 dated 28.10.2024 in case № 3A-1442/2024. [Electronic. resource] – 2023. Access mode: <https://sudact.ru/regular/doc/TdfgeDwGn5Jw/?ysclid=mam83m6eae886037664>.

Для цитирования: Няргинен В.А., Сагун Н.С., Искусственный интеллект в судебной экономической экспертизе: этика и практическое применение / Российский экономический интернет-журнал. – 2026. – № 1. URL:
© Няргинен В.А., Сагун Н.С., Российский экономический интернет-журнал 2026, № 1