

ФИНАНСЫ

Адаптивное проектирование финансовых систем: организационно-структурные принципы построения

Adaptive Design of Financial Systems: Organizational and Structural Principles of Construction

DOI 10.12737/2587-9111-2023-11-4-30-34

Получено: 12 мая 2023 г. / Одобрено: 21 июня 2023 г. / Опубликовано: 25 августа 2023 г.

Левчаев П.А.

Д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева», Россия, 430005 г. Саранск, ул. Полежаева, д. 44, e-mail: levchaevpa@yandex.ru

Levchaev P.A.

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Finance and Credit, Ogarev National Research Mordovian State University, 44, Polezhaeva St., Saransk, 430005, Russia, e-mail: levchaevpa@yandex.ru

Аннотация

В условиях усложнения интеграционных связей и необходимости системного рассмотрения явлений и проблем различного уровня возрастает значимость комплексного подхода к исследованию проблем финансового управления и реализации стратегий развития экономических субъектов, обуславливающих возможные синергетические изменения в будущем. При проектировании и развитии любых видов систем необходимо учитывать не только общеметодологические основы их построения и развития в динамике, но стремиться к долгосрочному успешному функционированию ради достижения поставленных стратегических ориентиров развития. В статье исследуются проблемы адаптивного построения финансовых систем с точки зрения организационно-структурных принципов их развития в контексте реализации системного подхода.

Ключевые слова: система, структура, финансовая система, финансы, развитие, адаптация.

Формирование и развитие любых типов систем, включая финансовые, должно базироваться на использовании верных методологических принципов построения, комплексно учитывающих особенности структурных трансформаций во внутренней и внешней средах. Тем более, если это касается адаптивного проектирования финансовых систем, ставящих своей целью развитие данных образований в любых условиях существования. Ранее мы уже исследовали отдельные аспекты адаптивного проектирования финансовых систем (речь идет о системно-стоимостных положениях менеджмента финансовых ресурсов и проектировании финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в рамках концепции адаптивности системного подхода) [6].

Системный подход составляет суть методологии исследования объектов как систем, имеющих взаимосвязи элементов для достижения определенных целей. Адаптивная концепция предполагает оптимизацию взаимодействия элементов системы во взаимосвязи с происходящими в ее структуре и внешней среде изменениями. Указанные выше принципы базируются на использовании устойчивых объективных закономерностей развития любых видов систем

Abstract

In conditions of increasing complexity of integration ties and the need for systematic consideration of phenomena and problems of various levels, the importance of an integrated approach to research problems of financial management and the implementation of strategies for the development of economic entities that cause possible synergetic changes in the future increases. When designing and developing any types of systems, it is necessary to take into account not only the general methodological foundations of their construction and development in dynamics, but also strive for long-term successful functioning in order to achieve the set strategic development guidelines. The article examines the problems of adaptive construction of financial systems from the point of view of organizational and structural principles of their development in the context of the implementation of a systematic approach.

Keywords: system, structure, financial system, finance, development, adaptation.

и в частности социально-экономические, к которым и относятся системы финансовые. Основоположником общей теории систем является А.А. Богданов, сформулировавший исходные положения в своем труде «Тектология. Всеобщая организационная наука» [2].

Вместе с тем для всех типов систем характерны признанные общеметодические основы рассмотрения. Как правило, к таким принципам, без учета которых невозможно приблизиться к адаптивному проектированию финансовых структур, следует отнести положения структуризации, процессные аспекты и принципы рационализации [3, 4, 5]. Именно такой акцент рассмотрения доступен с позиции применения системного подхода в менеджменте (в рамках общей теории систем) для реализации концепции адаптивности.

Адаптивность есть форма поведения системы, которая способствует ее самоорганизации, закреплению свойств, определивших появление системы и успешное ее существование, развитие в эволюционных трансформациях. Такие системы принадлежат к классу самоорганизующихся и характеризуются способностью изменять порядок и устройство в зависимости от влияния факторов. Принципы

самоорганизации выступали доминирующими в синергетической концепции менеджмента. Здесь признаками также были неопределенность среды, сетевой характер структур, виртуализация бизнес-процессов. Кроме этого, аспекты адаптивности систем исследовались в ситуационном подходе теории организации, предполагающем, что степень эффективности и успеха систем определяется степенью адаптации их структуры и поведения к факторам внешней среды. Внутренняя среда системы зависит от внешней среды (получая из нее все необходимое для реализации предназначения), она предлагает ей результаты своих усилий по преобразованию ресурсов в продукцию и услуги. Эволюция связывается с достижением устойчивого состояния системы, при котором последняя адаптируется к окружению. Возможность адаптации обусловлена тем, что изменение внешних условий происходит медленнее, чем приспособление к ним систем, что обеспечивает повышенный уровень универсальности последних.

К принципам структуризации следует отнести положения, которые можно условно обозначить как объективные, присущие большинству систем.

1) Принцип композиции предполагает разумное согласование различных целей и задач в направлении реализации миссии системы. При подготовке планов финансирования целей развития должно быть обеспечено разумное сочетание возможных форм и методов финансирования проектов в рамках бюджетирования.

2) Принцип пропорциональности рассматривается как необходимость разумного соотношения частей в целом (именно он предполагает приоритет целого над составляющими его частями, а имеющиеся диспропорции разрушают данное образование). Соблюдение соотношения собственных и заемных, привлеченных средств позволяет надеяться на продолжение финансирования в рамках открытых кредитных линий или заявок на перспективу.

3) Принцип наименьших заключается в пределе устойчивости цепи, системы, обусловленной устойчивостью слабейшего ее элемента (в этом случае характеристика самого слабого элемента не позволит достичь более высоких показателей и характеристик других составляющих системы). Недостаточность собственных средств может служить ограничением при получении заемных источников финансирования целевых мероприятий.

4) Принцип онтогенеза обусловлен наличием базовых, имманентных характеристик, порождающих идентичные структурные особенности эволюционирования (например, являются сходными этапы

рождения, развития и угасания систем). Учредители, крупнейшие акционеры и игроки бизнеса будут определять важнейшие перспективы и особенности его развития.

5) Принцип синергии заключается в реализации цели более высокого порядка, нежели той, которая обусловлена лишь простым взаимодействием элементов этой совокупности (в результате реализуются уникальные особенности развития взаимодействия частей ради достижения исключительно эффективных результатов целого образования). Синхронизация доходно-расходной деятельности хозяйствующего субъекта, а также знание финансовых особенностей реализуемого проекта позволит максимизировать эффективность каждого из его этапов с позиции соотношения издержек и прибыли.

6) Принцип соответствия «информативность-упорядоченность» предполагает, что уровень информативности системы определяет и степень ее упорядоченности. Например, заявка на финансирование, гранты или другие формы целевой поддержки напрямую зависят от информированности заинтересованного объекта об особенностях и специфике конкурса и подаваемой документации, критериев соответствия заданным условиям.

7) Принцип самосохранения означает, что любая система старается сохранить свое состояние жизнеспособности. В этом смысле сохранение достаточного уровня финансирования, резервов, показателей финансовой независимости будет служить условием сохранения или устойчивости и адаптации бизнеса или проекта к меняющимся условиям.

8) Принцип организации предполагает рассмотрение любого образования через соотношение внутренней и внешней сред, т.е. системно. Такое понимание достигается через тщательный учет финансовых условий обеспеченности системы ее внутренним запросам с учетом специфики функционирования, деятельности.

9) Принцип относительности предполагает понимание четкого соотношения и упорядоченности элементов из их возможной совокупности, исключительно ради достижения цели более высокого порядка. Так, например, тот или иной бизнес может в последующем дробиться (менять свои границы и порождать иные направления деятельности или обособленным или быть вновь созданным), «сливаться» ради укрупнения, ликвидироваться и пр.

10) Принцип соотносительности организационной формы системы и ее внешней среды. Например, акционерные общества или открытое размещение акций на внешних рынках предполагает максималь-

ное привлечение капиталов сторонних игроков, а закрытое акционерное общество или компании с государственным участием могут это участие ограничивать.

11) Принцип совместимости компонентов системы между собой по соответствующим параметрам, критериям. Так, источники финансирования того или иного проекта могут подбираться исходя из критериев срочности, прав собственности и т.д.

Основные процессные принципы организации часто относят к субъективным, ибо они зависят от специфики систем и актов управления теми или иными процессами. Здесь можно выделить следующие.

1) Принцип минимизации числа ступеней и звеньев в системе при соблюдении целевой эффективности функционирования. Такое положение наблюдается, например, при минимизации издержек или бюджетной эффективности реализуемых мероприятий.

2) Принцип приоритета обеспечения целевых ориентиров развития над возмущающими отклонениями. В этом случае стратегически важные ориентиры должны быть достигнуты несмотря на эпизодические, частные отклонения и диспропорции финансирования.

3) Принцип сведения к минимуму возвратно поступательных процессов, как по горизонтали, так и по вертикали. Такой принцип реализуется в популярном сегодня понятии «единое окно» при взаимодействии с контрагентами.

4) Принцип исключения влияния субъективных факторов на регламентированный порядок работ. Многие процессы финансово-кредитной направленности должны быть формализованы, нормированы, автоматизированы.

5) Принцип согласованности процессов во времени и пространстве часто реализуется в практике управления системами через дерево целей. Существование и развитие бизнеса предполагает оптимизацию пути логистических взаимодействий и источников финансового обеспечения во временном и пространственном аспектах одновременно.

6) Принцип непрерывности изменений обуславливает перманентность организационно-экономических и технологических процессов ради реализации миссии бизнеса. Таким образом может оптимизироваться система источников финансирования при ежегодном бюджетировании.

7) Принцип цепной взаимосвязи означает, что происходящие изменения воздействуют на взаимосвязанные элементы, и чем ближе они находятся, тем

значительнее это воздействие. Например, перенос во времени или пространстве тех или иных организационных мероприятий может повлечь за собой нежелательный рост издержек и пересмотр условий кредитования.

8) Принцип иерархичности предполагает, что система может включать нижестоящие подсистемы и компоненты. Это должно, например, учитываться при бюджетировании бизнесов и составляющих их проектов или центров ответственности, которые являются обеспечивающими для вышестоящего уровня финансового планирования.

9) Принцип совместимости предполагает соответствие идентичности параметров внешней среды по выбранным направлениям, критериям. С этой точки зрения, будут учтены и приняты во внимание, например, все источники финансирования, удовлетворяющие желательным параметрам или временному горизонту или, если это касается тех или иных бизнес-линий, то — окупаемости.

10) Принцип качественного отбора обуславливает выбор, при всех прочих равных условиях, более качественных составляющих процесса или системы. Это касается контрагентов, банков-партнеров, перспективных бизнесов.

11) Принцип инертности обуславливает наличие периода задержки от происходящих процессов, изменения входных данных, компонентов и т.д., до периода получения результата или процессов на выходе системы. Очевидно, что от времени начала бизнеса или его стартового этапа финансирования должно пройти определенное время до периода устойчивого развития или переориентирования финансовых потоков на иные бизнес-проекты.

Принципы рационализации предусматривают оптимизацию структур и процессов, происходящих в системах.

1) Принцип адаптивности предполагает сохранение способности системы и процессов функционировать в соответствии с заданными параметрами или в условиях изменения внешней среды. Многие крупные и/или подвижные финансовые системы сохраняют способность подобного соответствия на высоком уровне и имеют высокие пределы жизнеспособности в фактически любых внешних условиях макросреды. Здесь родственным выступает принцип гибкости, подразумевающий, что структура системы не должна иметь жестких связей, а напротив — быть способной быстро перенастраиваться на решение новых задач, целей.

2) Принцип инновационности основан на необходимости учета новых параметров внешней среды

и использования появившихся возможностей для своего совершенствования и эволюционирования. Очевидно, что с развитием рыночных условий хозяйствования многие секторы бизнеса активно переходят на более развитые формы сотрудничества, «продвинутые» финансовые инструменты, вплоть до цифровых технологий.

3) Принцип достаточности исходит из того, что структура должна быть оптимизирована до минимально-достаточного, для реализации цели или миссии, количества структурных уровней, числа связей внутри и вне системы. Вместе с тем изменение количества тех или иных связей не должно негативно сказываться на функциональности организации. Именно так должны быть проработаны уровни управления, состав структурных подразделений, набор бизнесов, регламенты бюджетов.

4) Принцип поточности обусловлен необходимостью соответствия входного воздействия, процесса и выхода. Поэтому целевые установки развития предприятия предполагают конкретные ориентиры и горизонты достижения, которые обуславливают как набор исходных параметров, так и соответственно конкретные программно-целевые мероприятия по достижению ориентиров. Так взаимосвязаны цели, источники финансирования, условия финансового обеспечения и соответствующий инструментарий.

5) Принцип открытости подразумевает, что для дальнейшего функционирования система не может замыкаться в себе, но должна получать информацию, ресурсы, параметры соответствия из внешней среды. Любой бизнес развивается в парадигме роста и расширения, что предполагает постоянную переработку ресурсов и занятие выгодных ниш развития.

6) Принцип бифуркации предполагает, что развитие процессов в системе носит вероятностный,

вариантный характер, что снижает итоговую эффективность заявленных показателей. Более того, непрерывность и взаимосвязь процессов в системе предполагает постоянное наличие противоречий, конкуренцию, многообразие вариантов достижения целей. Безусловно, вероятностный характер прогнозов отражается на наборе рисков, которые должны быть просчитаны на стадии финансового планирования и предполагать достаточное количество альтернативных вариантов развития, бюджетов.

7) Принцип соответствия требованиям интеграционного подхода к рассматриваемой системе означает, что должны быть учтены и использованы все виды взаимосвязей системы, как между ее элементами, компонентами, подсистемами, так и в отношении особенностей жизненного цикла, уровней принятия решений и функциональными секторами реализации мероприятий. Так, например, особенности финансового обеспечения хозяйствующего субъекта должны быть четко скоррелированы не только с организационно-правовой формой, но и со спецификой финансирования отдельных инвестиционных этапов проекта — начиная от акционерного капитала и кредитными ресурсами и возможностями реструктуризации кредитов и капитала и реорганизации бизнес-линий, бизнесов.

Реализация функций финансового управления в зависимости от уровня рассмотрения имеет специфику. Стратегическая и тактическая деятельность осуществляется посредством использования различных видов бюджетов, отражающих состояние системы ресурсов относительно запланированного уровня, применения аналитических показателей и инструментов мониторинга стоимости отведенного участка работы (см. таблицу).

В этом случае проектируемые адаптивные параметры учитывают перспективные направления

Таблица

Характеристика проектируемых параметров финансовой деятельности системы

Характер деятельности и проектируемые параметры	Уровни управления		
	Верхний (топ-менеджеры)	Средний (менеджеры среднего звена)	Нижний (менеджеры исполнители)
Реализуемые ориентиры	Рост стоимости бизнеса	Рациональное управление системой ресурсов	Рациональное управление элементами системы ресурсов
Концепция работы	Реализация миссии	Реализация стратегии	Реализация тактики
Содержание управленческой деятельности	Координирование финансовой деятельности финансовой системы (объекта и субъекта)	Реализация функций управления системой ресурсов (объектом)	Реализация функций управления элементами системы (объекта)
Инструментарий оформления	1. Стратегические бюджеты. 2. Мониторинг стоимости бизнеса	1. Тактические бюджеты. 2. Мониторинг состояния системы финансовых ресурсов (объекта)	1. Операционные бюджеты. 2. Мониторинг элементов системы финансовых ресурсов (объекта)
Временной аспект состояния системы	Свыше 3 лет	От 1 до 3 лет	Менее 1 года
Пространственные границы системы	Бизнес компании	Бизнес предприятий компании (подразделений)	Бизнес-единица (линия, процесс)

развития финансов: стратегическое планирование, ориентированное на рост стоимости; системы бюджетов и сбалансированных показателей.

Таким образом, адаптивный подход предполагает рассмотрение системы с точки зрения ее сохранения и развития, несмотря на происходящие изменения. В основе этой направленности теории функционирования системы лежит редуционный подход, имеющий своей сущностью конструирование знания на базе имеющихся разработок различной направленности. Особенности функционирования финансового механизма экономического субъекта при адаптивном проектировании его финансовой деятельности принимают основные части системы — объект, субъект, процесс управления, что позволяет подойти к распределению функциональных обязанностей и проектировать организационные структуры управления во взаимосвязи с объектом управления — финансовыми ресурсами. Реализация функций управления в зависимости от уровня рассмотрения специфична, а само адаптивное проектирование должно учитывать фактор цикличности системы финансовых ресурсов.

Литература

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Под ред. А.П. Гарнова. М.: ИНФРА-М, 2022. 366 с.
2. Богданов А.А. Тектология. Всеобщая организационная наука. М.: Экономика, 1989. 464 с.
3. Лафта Дж.К. Теория организации: учеб. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. 416 с.
4. Минцберг Г. Структура в кулаке: создание эффективной организации / Пер. с англ. под ред. Ю.Н. Каптуревского. СПб.: Питер, 2004. 512 с.
5. Фатхутдинов Р.А. Организация производства: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2001. 672 с.
6. Финансы организаций: учебник / П.А. Левчаев. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 386 с.
7. Шичкин П.В. Методологические основы организационно-экономического проектирования системы управления объединением (предприятием). Саратов: Изд-во Саратов. ун-та, 1983. 156 с.
8. Simon H.A. The Sciences of the Artificial, Cambridge, Mass.: The M.I.T. Press, 2020.

References

1. Analysis and diagnostics of financial and economic activity of the enterprise: textbook / edited by A.P. Garnova. — Moscow: INFRA-M, 2022. — 366 p.
2. Bogdanov A.A. Tectology. Universal organizational science. — Moscow: Ekonomika, 1989. — 464 p.
3. Lafta J.K. Theory of organization: Studies. Manual. — M.: TK Velbi, Publishing house Prospect, 2003. — 416 s.
4. G. Mintzberg Structure in the fist: the creation of an effective organization / Trans. from English. Edited by Yu.N. Kapturevsky. — St. Petersburg: Peter, 2004. — 512c.
5. Fatkhutdinov R.A. Organization of production: Textbook. — M.: INFRA-M, 2001. — 672 p.
6. Finance of organizations: textbook / P.A. Levchaev. — 2nd ed., reprint. and additional — M.: INFRA-M, 2023. — 386 p.
7. Shichkin P.V. Methodological foundations of organizational and economic design of the management system of the association (enterprise) — Saratov: Sarat Publishing House. un-ta, 1983. — 156 p.
8. Simon H.A. The Sciences of the Artificial, Cambridge, Mass.: The M.I.T. Press, 2020.