

УДК 336.027

DOI: 10.52531/1682-1696-2025-25-2-32-39

Научная статья

EDN: FZEFSB

УПРАВЛЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЕМ И РАЗВИТИЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Д.С. Петросян¹,
А.Н. Столярова¹,
Т.С. Капанина²

¹ АО «Институт региональных
экономических исследований»,
Москва, Российская Федерация

² Государственный социально-
гуманитарный университет, Москва,
Российская Федерация

В статье рассмотрены вопросы управления формированием и развитием финансовых институтов как фактора обеспечения финансовой безопасности России. Предложены основы новой научной концепции решения данной проблемы и учебной дисциплины «Теория управления формированием и развитием финансовых институтов». Кратко описаны основные технологии управления формированием и развитием финансовых институтов.

Ключевые слова: управление, финансовые институты, финансовая безопасность, технологии управления, подготовка кадров, учебная дисциплина

Original article

MANAGEMENT OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF FINANCIAL INSTITUTIONS AS A FACTOR IN ENSURING FINANCIAL SECURITY OF RUSSIA

D.S. PETROSYAN¹,
A.N. STOLYAROVA¹, T.S. KAPNINA²

¹ JSC «INSTITUTE OF REGIONAL ECONOMIC
RESEARCH», MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION

² STATE SOCIAL AND HUMANITARIAN
UNIVERSITY, MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION

The article examines the issues of managing the formation and development of financial institutions as a factor in ensuring Russia's financial security. The principles of a new scientific concept for solving this problem and the academic discipline "theory of managing the formation and development of financial institutions" are proposed. The main technologies for managing the formation and development of financial institutions are briefly described.

KEYWORDS: management, financial institutions, financial security, management technologies, personnel training, academic discipline

ВВЕДЕНИЕ

Роль финансовых институтов в функционировании национальной экономики и обеспечении ее финансовой безопасности [8] определяется их задачами и функциями, которые они фактически выполняют и должны выполнять. В самом общем случае основной задачей, стоящей перед финансовыми институтами, является создание институциональной среды, предназначенной для регулирования поведения экономических агентов и обеспечения их финансовой безопасности [7]. Помимо главной регулятивной функции, в качестве функций, выполняемых финансовыми ин-

ститутами, указываются ограничительная, координационная и распределительная функции [3, С. 29–32]: финансовые институты ограничивают доступ к ресурсам и разнообразие вариантов их использования, возможные способы действий и линии поведения или даже предписывая только один допустимый способ действия, т.е. выполняют функцию ограничений в задачах принятия экономических решений; информированность агентов о содержании финансового института, регулирующего поведение в той или иной ситуации, позволяет обеспечить экономию средств для экономических агентов на издержках изучения и прогнозирования поведения других экономических агентов, с которыми они сталкиваются в различных ситуациях; любой финансовый институт, ограничивая множество возможных способов действий, в силу это-

го влияет на распределение ресурсов экономическими агентами, выполняя распределительную функцию.

Перечисленные функции показывают управленческую природу воздействий финансовых институтов. Поэтому в предлагаемой статье рассмотрены вопросы управления формированием и развитием финансовых институтов как фактора обеспечения финансовой безопасности России. Предложены основы новой научной концепции и учебной дисциплины «Теория управления формированием и развитием финансовых институтов». Кратко описаны основные технологии управления формированием и развитием финансовых институтов.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Финансовые институты играют многогранную роль регулятора, прежде всего финансовых, а также социально-экономических, организационно-управленческих и иных отношений и поведения экономических агентов. Это подтверждается содержанием приведенных ниже управленческих функций финансового института: целеполагающей – ориентирующей экономического агента на достижение некоторой цели; диагностической – оценивающей поведение экономического агента; организационной – организующей поведение экономического агента в определенном направлении; мотивационной – мотивирующей поведение экономического агента, при этом возможны как стимулирование поведения, так и наложение определенных штрафных санкций, в случае, если он не будет придерживаться норм и правил института; коммуникативно-информационной – информирующей экономического агента обо всем спектре возможностей его поведения; культурно-воспитательной – предписывающей экономическому агенту следовать заданным образцам поведения в той или иной ситуации, включая не следовать нормам девиантного поведения; контрольной – контролирующей поведение экономического агента; несения ответственности – предписывающей экономическому агенту нести ответственность за конечные результаты своего поведения и нарушения институциональных норм.

С другой стороны, финансовые институты, представляющие собой сложные финансовые, правовые, психологические и этические конструкции, должны целенаправленно и осознанно управляться людьми, собственно для которых создаются и модифицируются эти институты. В данном случае под управлением нами понимаются не только прямые воздействия и изменение содержания и структуры финансовых институтов в ходе институционального строительства, но и создание условий, способствующих самоорганизации институтов в процессах институтогенеза, в нужном для решения тех или иных социально-экономических задач, направлении. Только в случае наличия возможности и механизмов научно обоснованного и целе-

направленного управления, финансовые институты могут стать существенным фактором в частности финансового, а в общем социально-экономического развития страны и стабилизации экономической жизни общества.

Новые возможности открываются при постановке актуальной проблемы формирования на стыке институциональной экономики и современного менеджмента новой научной концепции и учебной дисциплины «Теория управления формированием и развитием финансовых институтов» (сокращенно ТУФИ), которая является составной частью теории управления формированием и развитием социально-экономических институтов [6] и основывается на теоретико-методологических положениях институциональной экономики [2, 3], современного менеджмента [1], в частности финансового менеджмента [4].

Целью ТУФИ является разработка теоретических положений, принципов и методов формирования и регулирования финансовой подсистемы институциональной системы национальной экономики. Основные задачи ТУФИ можно разделить на две группы. В первую группу входят научно-методические и дидактические задачи по разработке и применению теоретических положений и методических подходов теории управления формированием и развитием финансовых институтов в научно-исследовательской и учебной сфере. Вторая группа задач относится к практической сфере институционального строительства. Сюда входят: разработка стратегий развития финансовой подсистемы институциональной системы национальной экономики, выявление конкретных институциональных проблем и путей их решения; планирование мероприятий для решения институциональных проблем с учетом имеющихся ресурсов, выполнение этих мероприятий; мониторинг эффективности функционирования финансовой подсистемы институциональной системы и уровня ее социальной справедливости.

Объектом научных исследований в ТУФИ являются финансовая подсистема институциональная система экономики, включая институциональных акторов и институциональную инфраструктуру. В самом широком смысле к институциональным акторам нами относятся формальные и неформальные организации, в том числе физические лица, которые участвуют в процессе зарождения (создания), функционирования, регулирования, контроля, поддержки и ликвидации финансовых институтов, то есть жизненного цикла институтогенеза. Институциональная инфраструктура экономики предназначена для формирования и поддержания всей институциональной системы экономики, в частности ее финансовой подсистемы. В состав институциональной инфраструктуры входят кадры, научные и практические знания и различные виды ресурсного обеспечения. Кроме того, в инсти-

туциональную инфраструктуру включаются также и институциональные акторы.

Предметом ТУФИ являются процессы управления формированием и развитием финансовых институтов и процессы регулирования поведения экономических агентов с помощью институтов. Под методами ТУФИ понимаются приемы или способы воздействия на финансовую подсистему институциональной системы экономики для достижения поставленных целей. Методы ТУФИ можно подразделить на три группы: административные (организационно-распорядительные), экономические и социально-психологические.

Функции управления формированием и развитием финансовых институтов – это конкретные виды институциональной деятельности, которые осуществляются специальными приемами и способами, а также соответствующая организация, регулирование и контроль этой деятельности. Функции управления неразрывно связаны между собой и взаимопроникают друг в друга. Например, информация о финансовом институте, при выполнении функции контроля за его состоянием, показывает, как была реализована функция планирования по созданию института. Одновременно контроль за состоянием института должен быть надлежащим образом мотивирован и организован, то есть функция контроля органически связана с функциями мотивирования и организации института.

Исходя из наличия большого числа разнообразных функций управления финансовыми институтами, нами предлагается взять за основу функциональный признак при определении структуры разделов ТУФИ путем группировки однородных по своей сути функций управления. Ниже приводятся основное содержание наиболее важных технологий управления формированием и развитием финансовых институтов.

Формулирование целей создания финансового института. Целеполагание является начальным этапом в процессе управления социально-экономической системой. Как следует из теории системного анализа, каждая социально-экономическая система, к классу которых мы относим такую конструкцию, как институт, отличается многоцелевой направленностью поведения, а цели ее создания состоят в иерархическом соподчинении. Формулирование целей финансового института является одним из наиболее важных этапов стратегического управления финансовым институтом. Процедура формирования целей создания финансового института (в дальнейшем целей института) нами рекомендуется проводить в четыре этапа: формулирование главной цели – миссии финансового института; формулирование на основе миссии конкретных локальных целей функционирования финансового института; построение формализованных моделей целей; мониторинг влияния целей финансового института на поведение экономических агентов.

Прогнозы перспектив развития финансового института. Основная функция прогнозирования – это обоснование возможного состояния институциональной системы экономики в будущем или определение альтернативных путей ее развития. Результатом прогнозирования являются также долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные прогнозы возможных последствий от реализации всех этапов институтогенеза. Методы прогнозирования перспектив развития финансового института можно определить как способы научного предвидения, в котором используются как накопленный в прошлом опыт, так и текущие допущения относительно будущего развития институтов. Прогнозирование институтов осуществляется в условиях высокой доли неопределенности или случайности и носит характер информирования и консультирования, при этом принятие решения по результатам прогнозов не является обязательным. Особенностью прогнозирования таких сложных конструкций как институты является то, что здесь следует опираться как на формальные методы научного прогнозирования, так и на эвристические интуитивные способы предсказания на основе эрудиции и работы подсознания, опыта и знания обстоятельств. Прогнозы должны учитывать возможность различных внешних воздействий на институциональную систему в настоящем и будущем.

Планирование функционирования и развития финансового института. Планирование как функция управления формированием и развитием финансового института представляет собой важный вид деятельности институциональных акторов по созданию и ликвидации институтов, обеспечению их функционирования и развития. Применение методов планирования в институциональном строительстве преследует четыре важные цели: снизить отрицательный эффект неопределенности и возможных изменений в институте, сосредоточить внимание на достижении главных целей института, добиться эффективного функционирования института и облегчить контроль результатов этого функционирования. Неопределенность и изменения, которые могут отрицательным образом отразиться в будущем на состоянии и качестве регулирующих воздействий финансового института, делают планирование самым важным и необходимым этапом управления формированием и развитием института, позволяющим проводить анализ и оценку возможностей достижения целей института. С помощью планирования минимизируются затраты на функционирование института, включающие затраты на регулирование, поддержку и своеобразный «уход» за институтом. Институциональные акторы не могут проконтролировать результаты функционирования института, не располагая планами, с которыми эти результаты можно сопоставить. В самом общем случае планирование функционирования и развития финан-

сового института включает разработку стратегических, тактических и краткосрочных планов создания, модернизации и ликвидации институтов на основе методологии и методов социально-экономического планирования.

Стратегия управления формированием и развитием финансового института. Стратегия управления формированием и развитием финансового института – институциональная стратегия, которая включает в себя также механизмы реализации стратегии. Основываясь на принципах и методах формирования стратегий раскроем содержание и особенности институциональной стратегии. Институциональная стратегия представляет собой основу для составления детального комплексного плана, который предназначен для осуществления миссии финансового института и достижения остальных целей его функционирования. Институциональная стратегия – это совокупность средств, с помощью которых институциональные акторы стремятся достичь своих долгосрочных целей по управлению формированием и развитием института. Можно выделить следующие виды стратегий в сфере действия финансовых институтов: стратегия развития потенциала и расширения сферы действия института; стратегия удовлетворения потребностей экономических агентов; стратегия повышения экономической эффективности функционирования института; стратегия повышения уровня социальной справедливости экономических отношений в результате воздействий института; стратегия конверсии или видоизменения профиля действия института; стратегия инновационного развития института путем введения принципиально новых институциональных норм; стратегия конкуренции института, направленная на подавление институтов-конкурентов; стратегия сокращения сферы действия института, вплоть до ликвидации института.

Организация финансовых институтов. Функция организации является одной из основных в теории менеджмента. С одной стороны, для организации финансовых институтов необходимо, прежде всего, организовать совместную деятельность институциональных акторов. Организация деятельности акторов предполагает следующую последовательность этапов: определение целей и задач совместной деятельности акторов; выявление потребности в различных видах ресурсов для осуществления этих целей; установление последовательности действий акторов, продолжительности и сроков их выполнения; выбор способов осуществления необходимых действий для достижения целей; установление между акторами соответствующих организационно-экономических отношений. Целесообразно, чтобы деятельность акторов по организации финансовых институтов протекала в рамках некоторых юридически зарегистрированных организационных структур, объединяющих этих акторов,

иначе возможно наступление «институциональной анархии». С другой стороны, организация финансового института, как сложной нормативно-правовой и этической конструкции, включает в себя: распределение полномочий между нормами института, установление отношений между нормами института, упорядочение функций норм и института в целом. Распределение полномочий между нормами финансового института – это установление требований, которые предъявляются каждой нормой к поведению экономического агента, и ответственности экономических агентов за выполнение или нарушение соответствующих требований нормы. Распределение полномочий между нормами осуществляется путем делегирования этих полномочий. Делегирование связано с процессом децентрализации регулирующих воздействий со стороны института, когда право и обязанность по реализации некоторых основных регулятивных функций передается нормам по иерархии и таким образом расширяется сфера их действий. Рациональное делегирование полномочий нормам – непереносимое условие нормального функционирования института. Именно делегирование полномочий позволяет расширить диапазон управления институтом и ориентировать нормы на решение как приоритетных, так и вспомогательных задач.

Координация между финансовыми институтами. Потенциал координации исследован в теории менеджмента в недостаточной степени и играет важнейшую роль в управлении любой социально-экономической системой. Координацию в процессе строительства финансовых институтов можно понимать двояко. С одной стороны, координация представляет собой целенаправленные воздействия на институциональных акторов как создателей институтов. В этом смысле координация предусматривает обеспечение необходимой согласованности действий акторов по реализации намеченных планов управления формированием и развитием финансовых институтов. Координация действий акторов предусматривает поощрение создания института или его запрещение и должна опираться на специальные нормативные ограничения по разделению действий акторов. С другой стороны, под координацией финансовых институтов понимается их ранжирование путем установления взаимосвязи и согласования воздействий институтов на поведение экономических агентов. В скоординированной системе институтов выполнение каждой отдельной функции управления формированием и развитием институтов становится более эффективным. В этом случае эффект координации финансовых институтов в рамках институциональной системы состоит в том, чтобы, во-первых, отдельные институты не противоречили друг другу, во-вторых, отдельные нормы одного института не противоречили друг другу, и, третьих, чтобы институты и их нормы способ-

ствоvalи друг другу в регулировании поведения экономических агентов.

Подготовка, принятие и реализация решений по управлению финансовыми институтами. В сфере управления финансовыми институтами процесс подготовки, принятия и выполнения решений институциональными акторами имеет свои отличительные особенности. Полный цикл решения включает в себя: постановку, выявление и исследование институциональной проблемы; поиск и нахождение множества альтернативных решений институциональной проблемы, то есть институциональных решений; оценку всех альтернатив и выбор наилучшего решения по некоторым критериям; согласование и утверждение выбранного институционального решения; организацию выполнения решения, включая его планирование, подбор исполнителей, создание условий для выполнения решения, в частности системы мотивации деятельности институциональных акторов; выполнение институционального решения, в том числе управление этим процессом, контроль и оценку эффективности выполнения решения.

Институциональное проектирование в финансовой сфере. Институциональное проектирование – это сознательная целенаправленная деятельность, ориентированная на создание, организацию или совершенствование институтов. Институциональное проектирование в финансовой сфере предполагает моделирование и проектирование системы управления формированием и развитием финансовых институтов, осуществляемое перед ее созданием или накануне значительных преобразований. Институциональное проектирование должно быть направлено на нахождение соответствия между ключевыми элементами финансового института: целью, структурой, формальными и неформальными нормами, механизмами воздействий и стратегиями, которые приводят к успешному функционированию института. Институциональное проектирование включает в себя совокупность взаимодополняющих методов создания структуры финансового института, а также воспроизводства норм и отношений между нормами внутри института, при реализации которых проектируемый институт обладает высокой устойчивостью, надежностью и экономичностью. Институциональное проектирование должно основываться на принципе рационализации. Принцип рационализации предполагает выбор целенаправленной концепции повышения организованности финансового института, использование определенного предварительно разработанного алгоритма проектирования, выравнивание и специализацию потенциала института между нормами, стандартизацию, унификацию, персонификацию и регламентацию воздействий норм и института в целом. Отметим, что понятие стандартизации относительно, так как в каждом стандартизированном элементе

А.С. ПЕТРОСЯН,
А.Н. СТОЛЯРОВА, Т.С. КАПАНИНА
УПРАВЛЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЕМ И РАЗВИТИЕМ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ КАК ФАКТОР
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РОССИИ

института наряду с теми параметрами, которые зафиксированы в стандарте, имеется и то конкретное, что в стандарте не предусмотрено.

Реинжиниринг финансовых институтов. Условия функционирования многих финансовых институтов характеризуются частой изменчивостью. Поэтому одним из важнейших направлений и факторов сохранения эффективности воздействий и конкурентоспособности института является перестройка его внутренней структуры и способов ограничений и регулирования поведения экономических агентов. Потребность в изменениях институтов является объективным явлением и часто возникает на всем жизненном цикле институтогенеза. Поэтому в качестве одной из важнейших технологий проектирования и модификации финансовых институтов могут быть рекомендованы технологии реинжиниринга, получившие широкое распространение в сфере совершенствования бизнес-процессов [5]. Основной целью реинжиниринга является преобразование финансового института, входящих в него норм и отношений между нормами для повышения эффективности их воздействий. Реинжиниринг направлен на создание относительно устойчивой структуры института заданного качества. Задача реинжиниринга финансового института заключается в том, чтобы разработать стратегию адаптации института к постоянно возникающим изменениям внешней среды с помощью превентивных мер сохранить жизнеспособность института и обеспечить достижение, поставленных перед ним целей. Суть реинжиниринга состоит в том, что предназначение и принципиальная структура финансового института, подвергаемого преобразованию, не изменяется, но при этом изменяются внутренние цели института и связи между нормами, то есть происходит эффективное преобразование по некоторым критериям процессов организации и функционирования института не извне, а изнутри. Иными словами, применение технологий реинжиниринга дает возможность повысить ответственность финансового института, но при этом оставляя неизменной его сущность, и лишь модифицируя отдельные его компоненты. Реинжиниринг должен быть направлен не столько на корректировку или замену устаревших элементов финансового института, сколько на рационализацию процессов функционирования института, учитывая будущие перестроения внутренней структуры института и возможные воздействия других институтов.

Управление обеспечением качества финансового института. Решение проблем достижения требуемого качества функционирования финансовых процессов и конструкций входит в компетенцию такого направления современного менеджмента, как управление качеством продукции (услуг, работ). Основываясь на положениях современной теории управле-

ния качеством рассмотрим особенности управления качеством финансовых институтов. Под качеством финансового института мы понимаем совокупность его параметров, удовлетворяющих требованиям институциональных акторов и способствующих эффективному регулированию поведения экономических агентов в направлении достижения ими требуемых социально-экономических и финансовых результатов. Качество финансового института включает в себя множество компонентов. Прежде всего, это финансово-экономические, социальные, экологические, эргономические и этические показатели.

Улучшение качества финансовых институтов является важнейшим направлением интенсивного развития экономики, источником экономического роста и повышения эффективности производства. Проблема повышения качества финансовых институтов может быть решена только при совместных усилиях органов государственной власти управления, общественных организаций и бизнес-сообщества. Важную роль в решении этой проблемы играют экономические агенты, предъявляющие свои требования и запросы к институтам. Управление качеством финансовых институтов является основным способом создания конкурентоспособных институтов. Низкое неконкурентоспособное качество института – вполне конкретная причина его нежизнеспособности. Поэтому проблема повышения качества институтов представляет собой стратегическую проблему. При этом должна быть разработана общая концепция и национальная программа обеспечения высокого качества финансовых институтов. Главная цель организации системы управления качеством финансовых институтов состоит в обеспечении требуемого качества институтов и достигается путем создания и освоения новых высококачественных технологий проектирования институтов, своевременным созданием новых высококачественных институтов, ликвидацией морально устаревших институтов, улучшением показателей качества создаваемых институтов.

Контроль и оперативное регулирование за состоянием финансового института. Аудит финансовых институтов. Система контроля за состоянием и развитием финансового института должна быть построена в соответствии с требованиями теоретическими положениями организации контроля и способна обеспечить достижение целей функционирования института. Процесс контроля начинается с установления соответствующих стандартов функционирования институтов. Затем следует измерение фактически достигнутых в процессе функционирования финансового института результатов и сравнение их со стандартами. Если достигнутые результаты существенно отличаются от установленных стандартов, то проводятся корректировки. Другая задача институционального контроля заключается в измерении и сопоставлении

фактически достигнутых в процессе функционирования института результатов с запланированными.

Институциональный контроль должен быть всеобъемлющим и охватывать всю институциональную систему экономики, иными словами, не должно быть областей хозяйствования, недоступных для контроля. Неудачно построенные системы контроля финансовых институтов могут способствовать дезорганизации института и снижению эффективности его воздействий на поведение экономических агентов. Поэтому, вырабатывая стандарты функционирования института в системе контроля, необходимо, прежде всего, избегать излишнего контроля, установить механизмы обратной связи для своевременной корректировки параметров института. Контроль за состоянием финансового института должен обладать такими свойствами, как своевременность, эффективность (экономичность) и нацеленность на достижение конкретных результатов. В состав функции контроля входит и учет как фиксация и систематизация официально принятых, действующих и затребованных обществом формальных и неформальных институтов.

Функция контроля состояния финансового института тесно связана с оперативным уходом за этим состоянием и его регулированием. Уход за состоянием финансового института включает в себя периодический мониторинг направленности воздействий норм на поведение экономических агентов и согласование этих воздействий, выявление недействующих, неэффективных и несправедливых норм и их коррекцию, в случае необходимости выработку рекомендаций по ликвидации норм.

Регулирование состояния финансовых институтов – это выполнение институциональными акторами текущих мероприятий по устранению отклонений от заданного режима функционирования института. Осуществляется эта функция в процессе оперативного управления институтом путем диспетчеризации на основе контроля и анализа результатов деятельности экономических агентов. Фундаментальной задачей функции регулирования является так называемый «уход» за финансовым институтом, который заключается в поддержании на должном уровне эффективности и результативности воздействий институтов на поведение экономических агентов; требуемого уровня согласованности между всеми нормами в рамках одного института и между институтами всей институциональной системы экономики. Регулирование параметров финансового института представляет собой процедуру «тонкой настройки» механизмов воздействия отдельных базисных норм института на поведение экономических агентов. Для организации эффективного регулирования параметров норм и последствий от их воздействия необходимо организовать мониторинг поведения экономических агентов. Решение этой задачи требует разработки показателей

поведения экономических агентов и методов оценки выхода этих показателей за недопустимые и критические значения.

Уход за финансовым институтом по сути своей должен отвечать требованиям системы диспетчерского контроля и регулирования и предполагает анализ выявленных отклонений и выработку и реализацию мер по обеспечению стабильного функционирования института. Организация ухода за состоянием института достигается выполнением следующих условий: четкой организацией сбора и обработки информации о текущем состоянии и ходе функционирования института; оперативным анализом и владением институциональной ситуацией; своевременным принятием решений и организацией работы по предупреждению нарушений в ходе функционирования финансового института и для быстрого его восстановления в случае отклонения от стандартов. Для проведения текущей работы по уходу за состоянием института в составе институциональных органов необходимо создать специализированное подразделение.

В институциональной сфере методы аудита не применяются. Как известно, экспертиза нормативно-правовых актов входит в компетенцию органов представительной власти. При этом, учитывая возможность лоббирования со стороны различных политических, ведомственных, финансово-корпоративных структур, экспертиза нормативно-правовых актов часто оказывается зависимой, удовлетворяя запросы заинтересованных лиц. Поэтому нами предлагается введение аудита финансовых институтов как особой организационной формы институционального контроля. Под аудитом финансовых институтов мы понимаем деятельность независимых экспертов (аудиторов) по осуществлению независимых проверок эффективности создания, функционирования, развития и ликвидации институтов. Здесь понятие эффективности понимается в самом широком смысле и включает не только ее экономическую составляющую, но и социальную, экологическую, правовую и другие оценки, в зависимости от специфики конкретного института.

Целью аудита финансовых институтов является выявление недостатков в ходе институционального строительства для их последующего устранения. При этом не исключаются традиционные для аудита методы проверки бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств, которые были оформлены в процессе материально-технического, финансового и иного обеспечения функционирования института. В настоящее время система профессионального и независимого аудита финансовых институтов в России отсутствует. Для проведения аудита институтов должны быть созданы независимые частные аудиторские фирмы, которые в своей деятель-

А.С. ПЕТРОСЯН,
А.Н. СТОЛЯРОВА, Т.С. КАПАНИНА
УПРАВЛЕНИЕ ФОРМИРОВАНИЕМ И РАЗВИТИЕМ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ КАК ФАКТОР
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РОССИИ

ности несут юридическую ответственность перед государством, а гражданскую ответственность – перед общественными организациями.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение отметим, что в научной, учебной и деловой литературе широко распространены книги по финансовому менеджменту – науки управления финансами предприятий и организаций, направленной на достижение стратегических целей и тактических задач; формирующей критерии принятия финансовых решений; предоставляющей необходимый набор универсальных методов для достижения этих целей и задач. Основная задача финансового менеджмента – разработка и реализация управленческих решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов между предприятием и источниками его финансирования (как внешними, так и внутренними) в условиях неопределенности с тем, чтобы риск от возможных негативных последствий таких решений был сведен до минимума. Анализ показал, что в публикациях по финансовому менеджменту практически не рассматриваются проблемы управления финансовыми организациями как важного вида финансовых институтов и субъектов управления финансовыми ресурсами и финансовыми институтами, понимаемыми в соответствии с трактовкой одного из видных представителей институционализма Д. Норта как правила, механизмы и нормы финансового поведения экономических субъектов, в частности людей.

Понятийный аппарат теории, исследующей закономерности и принципы управления формированием и развитием финансовых институтов, находится в состоянии становления, а финансовые институты играют многогранную роль регулятора социально-экономических, организационно-управленческих и иных отношений и поведения экономических агентов. Проведенный нами анализ показывает управленческую природу воздействий финансовых институтов. Для того, чтобы финансовые институты стали существенным фактором социально-экономического развития страны и стабилизации экономической жизни общества, необходимо разработать теоретические и методические основы управления процессами формирования и развития финансовых институтов. Вопросы управления финансовыми институтами должны быть включены в учебные планы подготовки, переподготовки и повышения квалификации руководящих кадров и специалистов, занятых в финансовой сфере.

ЛИТЕРАТУРА

1. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент: учебник. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2014. 573 с.
2. Институциональная экономика и современное управление. Под ред. Г.Б. Клейнера. М.: Издательский дом ГУУ, 2016. 362 с.

3. Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория: Учебник. Под общ. ред. А.А. Аузана. М.: ИНФРА-М, 2005. 415 с.
4. КОВАЛЕВ В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2017. 1103 с.
5. ЛОЧАН С.А., АЛБИТЕР Л.М., СЕМЕНОВА Ф.З., ПЕТРОСЯН Д.С. Организационное проектирование: реорганизация, реинжиниринг, гармонизация. / Под ред. Д.С. Петросяна. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2016. 196 с.
6. ПЕТРОСЯН Д.С. Институциональная экономика. управление формированием и развитием социально-экономических институтов / Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2014. 279 с.
7. СКРИПНИК О.Б., ПЕТРОСЯН Д.С. Управление финансовыми организациями и институтами / Учебное пособие. М.: Русайнс, 2023. 216 с.
8. СТОЛЯРОВА А.Н., ПЕТРОСЯН Д.С., ПЕТРОСЯН А.Д., КОЛГУШКИНА Ю.В. Обеспечение финансовой безопасности России: развитие, управление, формирование финансовых институтов // Актуальные проблемы предпринимательства в торговле в условиях цифровой экономики. Мат-лы Межд-ой науч.-практич. конф. в рамках всемирной недели предпринимательства РЭУ им. Г.В. Плеханова. Москва, 11 ноября 2022 г. М.: Русайнс, 2023. С. 87–93.

REFERENCES

1. VIKHANSKY O.S., NAUMOV A.I. Management: textbook. Moscow: Master: INFRA-M, 2014:573. (In Russian).
2. Institutional Economics and Modern Management. Ed. G.B. Kleiner. Moscow: Izdatel'skiy dom GUU, 2016:362. (In Russian).
3. Institutional Economics. New Institutional Economic Theory: Textbook. Ed. A.A. Auzan. Moscow: INFRA-M, 2005:415. (In Russian).
4. KOVALEV V.V. Financial Management: Theory and Practice. 3rd ed., revised and enlarged. Moscow: Prospect, 2017:1103. (In Russian).
5. LOCHAN S.A., ALBITER L.M., SEMENOV F.Z., PETROSYAN D.S. Organizational design: reorganization, reengineering, harmonization. Ed. D.S. Petrosyan. Tutorial. Moscow: INFRA-M, 2016:196. (In Russian).
6. PETROSYAN D.S. Institutional economics. management of the formation and development of socioeconomic institutions Tutorial. Moscow: INFRA-M, 2014:279. (In Russian).
7. SKRIPNIK O.B., PETROSYAN D.S. Management of financial organizations and institutions. Tutorial. Moscow: Rusains, 2023:216. (In Russian).
8. STOLYAROVA A.N., PETROSYAN D.S., PETROSYAN A.D., KOLGUSHKINA YU.V. Ensuring financial security of Russia: development, management,

formation of financial institutions. Actual problems of entrepreneurship in trade in the digital economy. Proceedings of the International scientific and practical conference within the framework of the Global Entrepreneurship Week of the Plekhanov Russian University of Economics. Moscow, November 11, 2022 Moscow: Rusains, 2023:87–93. (In Russian).

Петросян Давид Семенович,
д.э.н., профессор, начальник отдела стратегических исследований инновационного развития АО «Институт региональных экономических исследований»

☎ 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, 29/16,
119002, Moscow, lane Sivtsev Vrazhek, 29/16,
e-mail: pet_dav@mail.ru

Столярова Алла Николаевна,
д.э.н., профессор базовой кафедры торговой политики ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», профессор кафедры менеджмента и экономики ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет», начальник отдела управления образовательных процессов АО «Институт региональных экономических исследований»

☎ 140411, г. Коломна, ул. Зелёная, д. 30,
140411, Kolomna, st. Zelenaya 30,
e-mail: stolyarova2011@mail.ru

Капанина Татьяна Сергеевна,
к.и.н., доцент кафедры менеджмента и экономики ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет»

☎ 140411, г. Коломна, ул. Зелёная, д. 30,
140411, Kolomna, st. Zelenaya 30,
e-mail: zh_leonova@mail.ru