

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ОПЕРАТИВНОГО МОНИТОРИНГА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

© 2011 М.Д. Давыдов\*

**Ключевые слова:** финансовый анализ, финансовая оценка, функции управления финансовыми ресурсами, эффективность финансовых ресурсов, регулирование процесса оперативного мониторинга, координация финансовых процессов.

Представлена разработанная методика комплексной финансовой оценки эффективности управления финансовыми ресурсами организаций, основанная на системном рассмотрении процессов. Дана характеристика системы, в процессе которой функционирование стоимости, поступающей для формирования инвестиционных ресурсов системы, получает приращение, реализуя тем самым механизм ее финансового роста. Рассматривается методологический принцип формирования абстрактных функций управления.

Понятие “финансовый мониторинг” является комплексным, составным термином, поэтому прежде чем определить его основное значение, необходимо выявить и выбрать наиболее подходящие значения каждого из его составных элементов. Начнем с термина “мониторинг”, поскольку именно он несет основную смысловую нагрузку, в то время как прилагательное “финансовый” имеет уточняющее значение.

Первоначально термин “мониторинг” появился в латинском языке, где означал “напоминающий, надзирающий”. В наше время мониторинг представляет собой процесс, связанный с наблюдением за каким-либо явлением с целью контроля за определенными параметрами и выявления несоответствий (отклонений). Иногда понятие “мониторинг” включает в себя также деятельность по анализу причин, вызвавших отклонение от намеченных значений, и прогнозу развития наблюдаемого процесса<sup>1</sup>.

Вторая составляющая понятия “финансовый мониторинг” имеет достаточно академическое толкование. Большинство экономических категорий (таких как финансовые отношения, финансовые ресурсы, финансовый контроль, финансовая политика) основаны на следующем определении: “Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с форми-

рованием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества”<sup>2</sup>.

Если следовать такой логике, то под финансовым мониторингом следует понимать наблюдение и контроль за распределением и перераспределением финансовых ресурсов как на уровне государства в целом, так и на уровне отдельного предприятия в частности. Однако в финансовой науке уже имеет место экономическая категория “финансовый контроль”, которая, реализуя себя через контрольную функцию финансов, описывает именно этот процесс.

Схематично организацию финансовой работы можно представить в виде рисунка, где управляющая подсистема, осуществляя процесс управления объектом, обеспечивает его функционирование (решение задач в избранных сферах деятельности) для реализации цели - обеспечения воспроизводства финансовых ресурсов организации. В процессе функционирования стоимость, поступающая для формирования инвестиционных ресурсов системы, получает приращение, реализуя тем самым механизм ее финансового роста (рис. 1).

Функционирование системы представляет собой движение, взаимодействие всех ее

\* Давыдов Мансур Девлятшаевич, аспирант Самарского государственного экономического университета.  
E-mail: DavidovMD@expo-volga.ru.

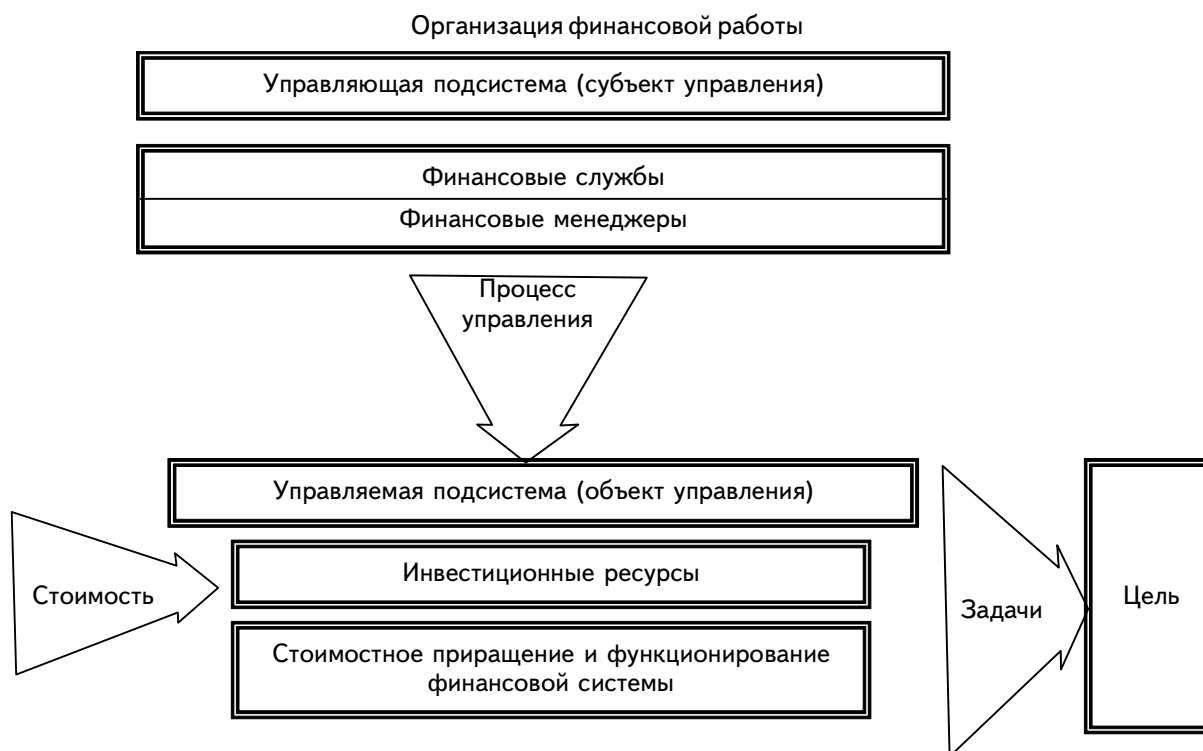


Рис. 1. Организация финансовой работы

элементов во времени и пространстве, что обуславливает качественное изменение структуры и состояния объекта управления. Взаимодействие того или иного элемента с другими в совокупности образует определенные подсистемы, где один из элементов считается ведущим, а другие - соподчиненными.

Так, взаимосвязи элемента "органы управления" с другими элементами обуславливают формирование подсистемы "организационная структура управления". Можно говорить о функционировании следующих подсистем: организационная структура управления; структура информационной подсистемы; структура организационной и вычислительной техники; структура технологии управления; структура кадрового управления; структура подсистемы финансовых ресурсов.

Функции управления образуются в области соприкосновения одной из фаз цикла субъекта управления с какой-либо стадией контура объекта управления. Подобный подход позволяет рассматривать данные функции как постоянные в отношении исполнителей.

Функции управления должны быть объективными и относительно постоянными по отношению к исполнителям: если человек переходит на другую управленческую работу, то меняется характер и направление его дея-

тельности. Одни управленцы могут справиться с реализацией одного количества и сложности функций, другие - иного количества. Функции управления образуются в области соприкосновения одной из фаз цикла субъекта управления с какой-либо стадией контура объекта управления. Подобный подход позволяет рассматривать данные функции как постоянные в отношении исполнителей.

На рис. 2 схематично представлено формирование функций управления финансовыми ресурсами.

На первой стадии (формирование) контура (финансовые ресурсы как объект) управления функциями управления будут: нормирование формирования ресурсов; планирование формирования ресурсов; учет формирования ресурсов; анализ формирования ресурсов; регулирование формирования ресурсов.

Реализуемый в процессе адаптивного проектирования методологический принцип формирования абстрактных функций управления позволяет удовлетворить следующим практическим требованиям:

- ◆ функции разграничены относительно направленности на объект управления;
- ◆ исключается дублирование функций;
- ◆ функции соответствуют объекту воздействия;



Рис. 2. Формирование функции управления финансовыми ресурсами

♦ в совокупности составляют форму и содержание управления финансовыми ресурсами в финансовой системе.

Таким образом, функция управления как объективная категория, образованная на пересечении фазы цикла субъекта управления и стадии воспроизводственного процесса элемента (контура) объекта управления, представляет собой область информационной совокупности. Объемы информации по функциям зависят от элементной базы системы ресурсов и определяются комплексом задач, устанавливаемых субъектом. Реализация функций может осуществляться одним работником либо несколькими.

Проведя синтез функций по различным основаниям (признакам), можно получить (синтезировать) их совокупности, характеризующие различные стороны управления системой. Важным моментом является формулировка принципов агрегирования. Синтез составляет постаналитическую стадию системного исследования объекта с позиции целого.

Принципиальным при агрегировании функций управления является вопрос о том, в каких случаях и в какой степени выделенные функции могут быть структурообразующими факторами. Можно так определить принципы синтезирования функций управления:

- ♦ по стадиям воспроизводственного процесса элемента (формирование или использование) системы финансовых ресурсов;
- ♦ по контуру воспроизводственного процесса элемента;
- ♦ по фазам в пределах элемента (по содержательной стороне информации, используемой в управлении, - нормирование, планирование, учет, анализ, регулирование).

Варианты классификации систем финансовых ресурсов позволяют рассматривать данные неизменные функции управления в отношении любого интересующего элемента классификации. Речь может идти об управлении собственными, заемными и привлечен-

ными ресурсами или об элементах, выделенных по критерию срочности и т.д.

В дальнейшем проектирование должно учитывать объективные процессы общественного разделения труда (специализация, кооперирование) в системе и должно коснуться не только подсистемы финансовых ресурсов, но и других составляющих системы организации: организационной структуры управления; структуры информационной подсистемы; структуры организационной и вычислительной техники; структуры технологии управления; структуры кадрового управления.

Подобный подход позволяет с научной точки зрения подойти к распределению функциональных обязанностей менеджеров и проектировать организационные структуры управления в их взаимосвязи с объектом управления - финансовыми ресурсами. В результате достигается соответствие управляемой и управляющей подсистем и учитываются особенности функционирования и воспроизводства объекта.

Комплексный характер финансовой работы в организации предполагает помимо специализации управленческих работников и необходимость координации данных процессов - это прерогатива высшего уровня управления (топ-менеджмента). Система должна иметь ведущего субъекта управления, поддерживающего ее развитие как целостного образования, иначе она будет не в состоянии сохранять это качество (возможны дезинтеграция, разбалансированность, распад). Координационный контур объединяет управление и проектирование финансовой деятельности организации, чтобы, сбалансировав конкурирующие цели, добиться оптимального результата в целом. К его функциям следует отнести прогнозирование, принятие решения, составление общего плана работы, подбор кадров, координирование (согласование), контроль исполнения и мотивацию (стимулирование).

Для развития самоорганизационных процессов и синергетических свойств любой системы в арсенале адаптивной концепции имеется ряд управленческих технологий: стоимостные методы реинжиниринга; многообразие видов организационных структур; соответствующие инструменты управления синергетического менеджмента; пространственно-временное согласование компонентов в финансово-кредитных трансформациях эволюционной экономики.

Реализация функций управления в зависимости от уровня рассмотрения имеет свою специфику. Высший уровень управления (топ-менеджмент), представленный руководителем, реализует координирование всей деятельности и, в частности, менеджеров среднего звена. Он устанавливает целевые ориентиры состояния системы в миссии бизнеса. Цели представляют собой стратегические программы, максимизирующие рост стоимости бизнеса.

Средний уровень управления занимается текущей деятельностью в отношении системы ресурсов и реализует укрупненные функции в отношении стадий воспроизводственного процесса объекта (формирование и использование финансовых ресурсов) или всего управленческого цикла (нормирование, планирование, учет, анализ, регулирование финансовых ресурсов). На менеджерах лежит ответственность за эффективную реализацию стратегических направлений деятельности. Управленческие работники в форме конкретных плановых заданий осуществляют тактическое руководство менеджерами-исполнителями.

Менеджеры низшего уровня ответственны за эффективную реализацию тактических заданий. В их ведении находится реализация управленческих функций по отдельным

элементам системы ресурсов, они организуют рациональное управление финансовыми ресурсами организации и способствуют наиболее полному осуществлению финансовой тактики.

Стратегическая и тактическая деятельность менеджеров осуществляется посредством использования различных видов бюджета, отражающих состояние системы ресурсов относительно запланированного уровня, применения аналитических показателей и инструментов мониторинга стоимости ответственного участка работы.

Однако, представляя собой формализованную программу действий, алгоритм, проектирование не могут учитывать абсолютно все параметры рассматриваемой системы. При адаптивном проектировании деятельности важное значение приобретают следующие основные части системы: объект, субъект, процесс управления.

Выделение такой важнейшей структурной части системы, как объект - финансовые ресурсы, обусловлено тем, что именно он, подвергаясь управленческому воздействию, ориентирует систему на достижение цели (имеющей стоимостную оценку) и предопределяет "систему координат" и параметры функционирования, которые показывают важнейшие тождественные ему факторы и ограничения. В соответствии с особенностями параметров объекта выстраивается соответствующая финансовая политика, выделяются, формируются фонды, разрабатывается программа, оформляемая соответствующими бюджетами. Такой приоритет означает, что структуры создаются снизу вверх - это перспективное направление организации финансов наиболее успешных структур. Различные варианты классификации систем финансовых

**Элементы системы финансовых ресурсов, классифицированных по различным признакам**

Элементы, выделенные по принципу абсолютной ресурсности	Денежные средства (A <sub>1</sub> )	Ценные бумаги (A <sub>2</sub> )	Альтернативные формы стоимости (A <sub>3</sub> )	Ликвидные активы (A <sub>4</sub> )
Элементы, выделенные по праву собственности	Собственные		Заемные	Привлеченные
Элементы, выделенные по принципу срочности	Краткосрочного значения	Среднесрочного значения	Долгосрочного значения	Сверхдолгосрочного значения
Стоимостные составляющие системы	Э <sub>1</sub>	Э <sub>2</sub>	...	Э <sub>n</sub>

Условные обозначения: Э<sub>1</sub>, ..., Э<sub>n</sub> - структурные единицы (элементы) системы финансовых ресурсов.

ресурсов создают потенциальные стратегии ее развития (см. таблицу).

Поскольку система ресурсов любой организации относится к стоимостному образованию, то при использовании этого аспекта рассмотрения в качестве определяющего во внимание принимаются параметры, увеличивающие стоимостную оценку бизнеса (минимизировав издержки на привлечение ресурсов в любой форме выбранной классификации и максимизировав прибыль), задействовав всевозможные формы привлекаемых ресурсов.

Стало быть, выбор формы (классификации) рассмотрения объекта (финансовых ресурсов) определяет факторы влияния, задает параметры построения системы, детально прорабатываемых в финансовой политике, конкретизирует параметры управления, специфику деятельности управляющей подсистемы (субъекта управления).

Соответствие выбранной классификации системы финансовых ресурсов доминирующим (принимаемым таковыми финансовым управляющим) факторам будет определять успешность выстраиваемой адаптивной кон-

цепции системы. Если доминирующие факторы определены неверно, неверно выбрана определяющая классификация ресурсов, то ошибочными (либо малосущественными) окажутся устанавливаемые параметры действия системы, и набор соответствующих инструментов не будет считаться действенным в деле достижения поставленных целей (имеющих стоимостную оценку). В таком случае изначально будет нарушен принцип соответствия параметрам макросреды (определяющей для хозяйствующего субъекта).

Поскольку вариантов классификации финансовых ресурсов несколько, а соответствующих им параметров и возможных сценариев и того больше, то объективно необходима унификация реализуемых управленческих функций, которые должны быть применимы в отношении любой классификации объекта. Соответствие управляющей подсистемы управляемой обуславливает особенности процесса управления.

---

<sup>1</sup> Современный финансово-кредитный словарь. М., 1999. С. 239.

<sup>2</sup> Финансы / В.М. Родионова [и др.]. М., 1995.

*Поступила в редакцию 20.12.2010 г.*