

Финансовый консалтинг как механизм обеспечения экономической безопасности предприятия

Свистунов Василий Михайлович¹

Д-р экон. наук, проф. каф. управления персоналом
ORCID: 0000-0001-8303-9899, e-mail: svistunov@guu.ru

Ильченко Александр Александрович²

Канд. экон. наук, доц. каф. экономической теории
ORCID: 0000-0002-2484-7762, e-mail: alex_ilchenko@mail.ru

Бессарабова Анна Александровна²

Канд. экон. наук, доц. каф. маркетинга и торгового дела
ORCID: 0000-0003-4726-4970, e-mail: annushka.popova@gmail.com

¹Государственный университет управления, г. Москва, Россия

²Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Россия

Аннотация

Работа посвящена рассмотрению финансового консалтинга в качестве механизма обеспечения экономической безопасности предприятия. Логика достижения цели работы базируется на рассмотрении следующей цепочки теорий: метатеория хозяйственного порядка, интертеория экономической безопасности, содержательная теория отраслевых рынков (в исследуемой проблематике – финансового консалтинга). Такой подход позволил как акцентировать внимание на последовательной иерархической трансформации предмета исследования, так и обосновать взаимосвязь финансового консалтинга и экономической безопасности, финансового консалтинга и маркетинга (через комплекс инновационного маркетинга). Для этого в ходе работы были реализованы методы анализа и синтеза (для выделения составных частей метатеории хозяйственного порядка и ее концептуальных положений), метод логического синтеза (для обоснования отдельных содержательных теорий, положения которых оказывают влияние на развитие финансового консалтинга и, как следствие, экономической безопасности), абстрагирования и дедукции (для обоснования инструментов финансового консалтинга и рассмотрения их в качестве потенциальных компонент механизма обеспечения экономической безопасности). Логическим завершением работы, агрегирующим рассмотрение финансового консалтинга как механизма обеспечения экономической безопасности служит предложение о создании региональных центров его развития. Исходя из этого обосновано, что такие центры будут, как минимум, способствовать улучшению консалтингового климата посредством формирования действенной системы правового регулирования консалтинговой деятельности, активизации деятельности профессиональных объединений консультантов, создания единой системы информации о консалтинговых фирмах.

Ключевые слова

Финансовый консалтинг, консалтинг, консалтинговые услуги, рынок финансового консалтинга, инструментарий финансового консалтинга, экономическая безопасность, хозяйственный порядок, механизм экономической безопасности

Для цитирования: Свистунов В.М., Ильченко А.А., Бессарабова А.А. Финансовый консалтинг как механизм обеспечения экономической безопасности предприятия // Вестник университета. 2025. № 3. С. 149–162.



Financial consulting as a mechanism for ensuring economic security of an enterprise

Vasily M. Svistunov¹

Dr. Sci. (Econ.), Professor at the Personnel Management Department
ORCID: 0000-0001-8303-9899, e-mail: svistunov@guu.ru

Alexander A. Ilchenko²

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of the Economic Theory Department
ORCID: 0000-0003-3866-3240, e-mail: alex_ilchenko@mail.ru

Anna A. Bessarabova²

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Marketing and Trade Department
ORCID: 0000-0003-4726-4970, e-mail: annushka.popova@gmail.com

¹State University of Management, Moscow, Russia

²Donetsk National University of Economics and Trade named after Michael Tugan-Baranovsky, Donetsk, Russia

Abstract

The article is devoted to the consideration of financial consulting as a tool for ensuring the economic security of an enterprise. The logic of achieving the purpose of the article is based on the consideration of the following chain of theories: meta-theory of economic order, intertheory of economic security, substantive theory of industry markets (in the field of financial consulting). This approach has allowed both to focus on the consistent hierarchical transformation of the research subject, and to substantiate the relationship between financial consulting and economic security, financial consulting and marketing (through a complex of innovative marketing). For this purpose, the research has successfully implemented methods of analysis and synthesis (to identify the components of the meta-theory of economic order and its conceptual provisions), the method of logical synthesis (to substantiate individual substantive theories, the provisions of which affect the development of financial consulting and, as a result, economic security), abstraction and deduction (to substantiate financial consulting tools and considering them as possible components of the mechanism for ensuring economic security). The logical conclusion of the article, which aggregates the consideration of financial consulting as a mechanism for ensuring economic security, is the proposal to create regional centers for its development. Based on this, it is justified that such centers will, at a minimum, contribute to improving the consulting climate by forming an effective system of legal regulation of consulting activities, activating the activities of professional associations of consultants, and creating a unified information system about consulting firms.

Keywords

Financial consulting, consulting, consulting services, financial consulting market, financial consulting tools, economic security, economic order, economic security mechanism

For citation: Svistunov V.M., Ilchenko A.A., Bessarabova A.A. (2025) Financial consulting as a mechanism for ensuring economic security of an enterprise. *Vestnik universiteta*, no. 3, pp. 149–162.



ВВЕДЕНИЕ

Мировая экономика в конце первой четверти XXI в. характеризуется кардинальными изменениями в определении направлений социально-экономического развития общества. Очевидно, что сегодня мировое сообщество находится на пороге глубинных изменений мировоззрения и философии жизни, поскольку современный глобальный финансово-экономический кризис – это не просто кризис экономических институтов: он является свидетельством кризиса человека и общества в целом, их ценностных ориентаций и моральных норм.

Современные реалии социально-экономических отношений, динамика цивилизационного развития общества обуславливают необходимость переосмысления сущности экономической безопасности в рамках новой системы ее координат, формируемой новыми рынками товаров и услуг. Такую необходимость своего рода теоретико-методологического переосмысления содержания могут вызвать различные причины, порождающие как качественные изменения в способах воспроизводства, так и катаклизмы, приводящие к кризисам и, собственно, новым угрозам экономической безопасности. Очевидно, что проблематика последних в современных геополитических реалиях приобретает особую актуальность.

При этом общецивилизационные приоритеты и рыночный, конкурентный характер современных экономических отношений относительно, что очевидно, ограниченных ресурсов ставят вопрос о таком экономическом распределении, которое позволило бы эффективнее их использовать, максимизировать прибыль. Однако для такой максимизации у предприятий не всегда хватает знаний, опыта, компетенций. Следовательно, возникает необходимость в привлечении специалистов, междисциплинарные знания которых реализуются в практических навыках и продаются как товар.

ОТ МЕТАТЕОРИИ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ПОРЯДКА ДО СОДЕРЖАТЕЛЬНОЙ ТЕОРИИ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА

Вышесказанное характерно для современного финансового консалтинга (здесь стоит обратить внимание на публикации Р. Уразгалиевой [1], А.Ю. Дёминой [2], В.Е. Павляк [3], Е.А. Самсонова и Л.А. Кихтенко [4], А.В. Мусабинова [5]) как действенного инструмента обеспечения экономической безопасности предприятия. В свою очередь, сама природа экономической безопасности (которая изучена в некоторых работах [6–17]) может рассматриваться как следствие единой метатеории хозяйственного порядка.

Это, кроме всего прочего, следует, например, из ряда дефиниций понятия «экономическая безопасность»:

- «совокупность свойств состояния производственной подсистемы экономической системы, которая обеспечивает возможность достижения целей всей системы» [6, с. 7];
- «состояние эффективного использования ресурсов и существующих рыночных возможностей, позволяющее предотвращать внутренние и внешние угрозы и обеспечивать длительное выживание и устойчивое развитие на рынке в соответствии с выбранной миссией» [7, с. 13];
- «способность экономики обеспечить свободное и независимое развитие, стабильность гражданского общества и его институтов, а также достаточный оборонный потенциал страны при неблагоприятных условиях и разных вариантах развития событий; способность государства к защите национальных экономических интересов от внутренних и внешних угроз» [8, с. 43];
- «совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию» [9, с. 316];
- «способность разрабатывать и осуществлять собственную экономическую политику, а также определять и реализовать собственные интересы и т.д.» [10, с. 46];
- «готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества» [11, с. 131];
- «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [12, с. 27];
- «состояние, при котором любой субъект является надежно защищенным и не подлежит негативному влиянию любых факторов» [13, с. 112];
- «сложная многофакторная категория, характеризующую способность экономики к расширенному воспроизводству с целью удовлетворения на определенном уровне потребностей собственного населения

и экономики государства, противостояния дестабилизирующим действиям факторов, создающим угрозу нормальному развитию страны» [14, с. 81];

– «количественная и качественная характеристика системы, отражающая ее способность к выживанию и развитию в условиях возникновения экономических угроз» [15, с. 27].

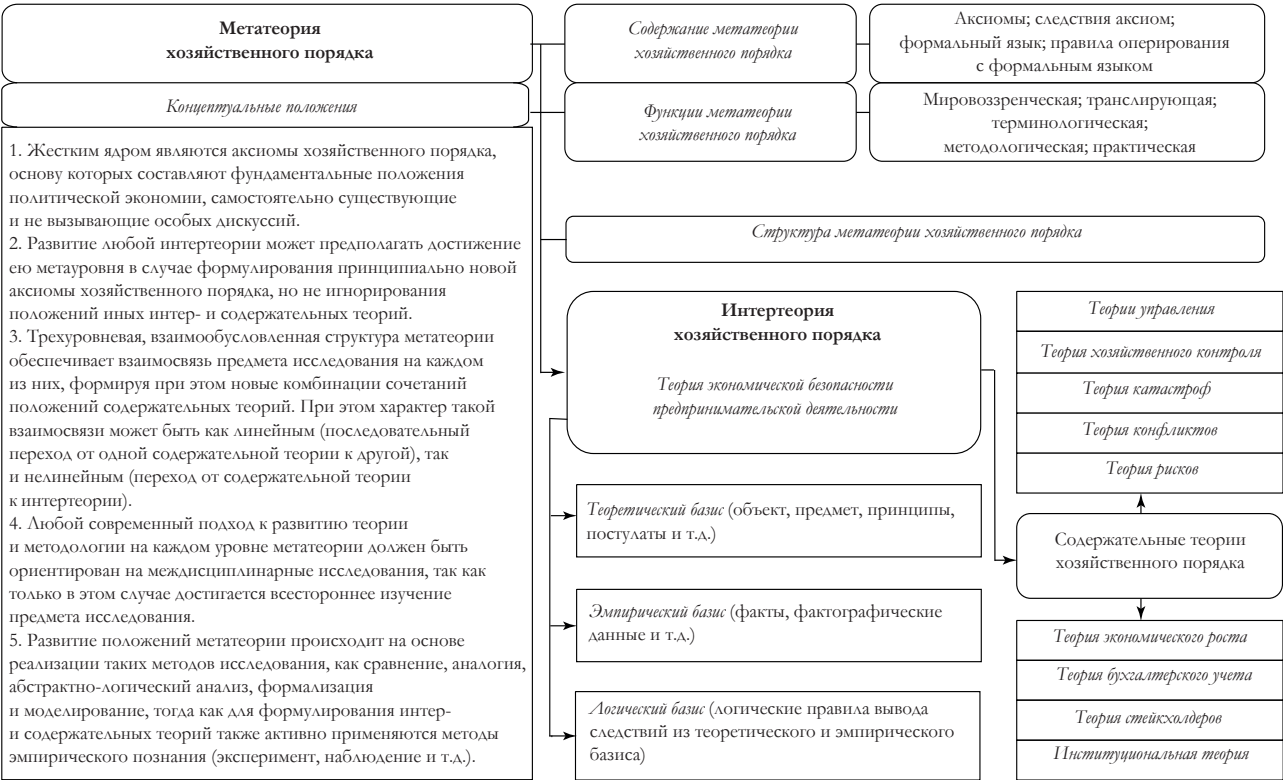
Не вдаваясь в подробности критического анализа указанных выше дефиниций и последнего тезиса (так как этому уже было посвящено достаточно внимания в предыдущих исследованиях [16]), отметим, что относительно метатеории хозяйственного порядка теория экономической безопасности является интертеорией, а теория отраслевых рынков (в рамках которой целесообразно рассматривать финансовый консалтинг) – содержательной (рис. 1).



Составлено авторами по материалам источника [16]

Рис. 1. Структура метатеории хозяйственного порядка

Кроме того, важно подчеркнуть, что интерпретация финансового консалтинга в плоскость цепочки «метатеория – интертеория – содержательная теория» (рис. 2) акцентирует внимание, с одной стороны, на его направленности в конечном итоге на обеспечение экономической безопасности предприятия, а с другой – на зависимости от положений других содержательных теорий (например, инновационного маркетинга, актуальность которого в последнее время существенно возрастает).



Составлено авторами по материалам источника [16]

Рис. 2. Модель метатеории хозяйственного порядка

Так, возвращаясь к тезису о продаже практических навыков как товара на рынке финансового консалтинга, нельзя не отметить значение комплекса инновационного маркетинга (рис 3). При этом «...усовершенствование структуризации комплекса инновационного маркетинга на предприятии проводится, учитывая положения классической теории маркетинга» [17, с. 334]. На таком примере, по нашему мнению, удачно прослеживается взаимосвязь финансового консалтинга и маркетинга, финансового консалтинга и менеджмента и др.



Составлено авторами по материалам источника [17]

Рис. 3. Структура комплекса инновационного маркетинга

Понимание вышесказанного в очередной раз подчеркивает целостность экономической науки, логика которой исходит из реальных потребностей субъектов, которые, так или иначе, ведут свою деятельность на разных рынках и зависят от их конъюнктуры. Именно финансовый консалтинг на современном этапе развития общества является важнейшим элементом рыночной инфраструктуры развитых стран мира.

При этом сейчас четко прослеживается ситуация, когда консалтинговые фирмы предлагают для своих заказчиков комплекс услуг, формируя тем самым их экосистему. Например, очевидно, что услуги, связанные с консультированием по вопросам обеспечения экономической безопасности, должны включать комплекс мероприятий как по выявлению ее ключевых угроз, так и по противодействию им. Аналогичная ситуация может происходить с консультированием по вопросам финансового планирования деятельности заказчика услуг (от анализа структуры доходов и расходов до разработки стратегий их оптимизации).

Именно поэтому в условиях динамичного и перманентного изменения экономических реалий, а также глобализации рынков финансовый консалтинг становится все более значимым механизмом (особенно продолжая цепочку «метатеория – интегративная теория – содержательная теория – механизм...»), кроме всего прочего, обеспечения экономической безопасности. Финансовые консультанты, обладая глубокими знаниями и опытом, могут помочь в управлении ресурсами, привлечении инвестиций, оптимизации бюджетных процессов и т.п. Однако, как уже было отмечено ранее, несмотря на значительное количество работ, посвященных экономической безопасности, вопросы, связанные с финансовым консалтингом, остаются еще недостаточно изученными.

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ: ОТ КОНСУЛЬТАЦИЙ ПО ЛИЧНЫМ ФИНАНСАМ ДО МЕХАНИЗМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

В постиндустриальном обществе информация играет ключевую роль в конкурентной борьбе. Информационная асимметрия является объективной характеристикой этой среды. Например, частные инвесторы располагают ограниченной достоверной информацией о реальном состоянии дел в управляющих

компаниях, а могут и не располагать ею. В свою очередь, менеджеры этих компаний владеют полной информацией и могут использовать ее в своих интересах, например продавая собственные акции при возникновении финансовых трудностей у организации. Другим примером влияния информационной асимметрии на личные финансы является выбор индивидом высшего образования для получения гарантированной работы и достойного уровня заработка в будущем. Этот процесс включает оценку перспективности выбираемой профессии и популярности диплома конкретного вуза среди потенциальных работодателей. Управление личными финансами осложняется также наличием множества различных финансовых продуктов, предлагаемых финансовыми учреждениями, о которых потенциальный клиент не знает или использование которых требует времени, специальных знаний и может вызывать затруднения, особенно у пожилых людей, например, при выборе медицинского страхования.

Другими словами, эффективность решений, касающихся характера трудовой деятельности, необходимого уровня сбережений и управления личными инвестициями, зависит от степени прозрачности, доступности и полноты информации, которой обладает конкретное лицо. Это связано с существенными моральными и материальными рисками. Соответственно, уменьшить негативные последствия информационной асимметрии возможно путем обеспечения достаточного объема качественной информации, необходимой индивидам для принятия решений в области личных финансов.

В последние десятилетия в Российской Федерации (далее – РФ, Россия) практика использования консалтинга для решения личных финансовых проблем получает все большее распространение, однако она еще не стала привычной для граждан. Так, по результатам 24-го по счету рейтинга RAEX «спрос на консалтинговые услуги устойчив ... традиционно большой вклад в выручку консультантов внесли такие направления, как финансовый консалтинг и налоговые, и юридические услуги. Из общей выручки по рейтингу на их долю по итогам 2022 года пришлось 20 % и 8 %, или 21 и 8,4 млрд рублей. В этих сегментах по-прежнему устойчив спрос на анализ финансово-хозяйственной деятельности и финансовый учет, составление бизнес-планов, юридическое сопровождение сделок с активами, в том числе по выходу иностранных компаний из России, due diligence, консультации в области налогообложения, налоговых льгот и государственной поддержки. При этом наблюдается общая тенденция роста количества граждан, которые обращались за рекомендациями к независимым финансовым консультантам при выборе финансового учреждения для приобретения финансовой услуги, – в 1,1 раза»¹.

Формирование финансовой привычки прибегать к услугам финансового консультанта и немалые усилия Центрального банка РФ по повышению финансовой грамотности, заключавшиеся в проведении регулярных просветительских мероприятий, способствовали росту численности информированного населения страны, которое использует различные финансовые продукты. Например, по состоянию на 2021 г. россияне оказались наиболее осведомлены об условиях пользования кредитной банковской картой (79 %), определенных видов кредита (на ипотеку – 75 %, на автомобиль – 73 %), об условиях обеспечения кредита (под залог – 77 %, без залога имущества – 69 %), страхования (69 %), а также о состоянии текущего/платежного и сберегательного счетов (72 % соответственно) [18]. Указанная приоритетность в использовании финансовых продуктов детерминирована прежде всего необходимостью обеспечения современных условий жизнедеятельности человека.

Позитивно на уровень применения новейших финансовых продуктов сказалось развитие и финансового рынка, и норм законодательно-правового регулирования его функционирования. В частности, в результате усовершенствования законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг (усиление защиты прав заемщиков и защиты от действий коллекторских компаний; возможность банкротства физического лица; улучшение системы гарантирования вкладов физических лиц; совершенствование регуляторного поля для небанковских финансовых учреждений), с одной стороны, и в результате действия ограничений, введенных во время пандемии COVID-19, с другой, произошел рост осведомленности населения об использовании криптоактивов (на 15 %); микрофинансового кредитования (на 10 %), мобильного банкинга (на 7 %) [18], тем самым активизировав спрос на соответствующее консалтинговое обеспечение.

Свидетельством необходимости использования независимых источников информации при выборе финансового продукта является высокий уровень доверия к советам родственников или друзей, на что

¹ Рейтинговое агентство RAEX. Рейтинг RAEX: спрос на консалтинговые услуги устойчив. Режим доступа: https://raex-rr.com/news/press-reliz/rating_consulting_2023/?ysclid=m1i2wtzj1t982978961 (дата обращения: 25.11.2024).

указала почти половина респондентов [18]. В этой связи также необходимо учитывать наличие такого человеческого качества, как финансовая смелость, что в условиях внедрения новых финансовых технологий может оказаться недостаточным при управлении персональными финансами. Следовательно, возможным способом избежать ложных финансовых решений является обращение к профессионалу – финансовому консультанту, обладающему специализированными знаниями, навыками и опытом в этой сфере.

В современных справочниках, энциклопедиях и статьях периодических изданий понятие «финансовый консалтинг» трактуется по-разному. Общим является акцент на многочисленные преимущества этого вида информационных услуг и всесторонние возможности профессии финансового консультанта в повышении финансового благосостояния населения. При этом, как справедливо отмечает А.А. Телелюев, «в правовом поле консалтинг (оказание консультационных услуг) регулируется лишь положениями главы 39 «Возмездное оказание услуг» Гражданского кодекса РФ, в отличие от аудита, которому посвящен закон «Об аудиторской деятельности», а виды консалтинговых услуг законодательно не закреплены. На практике специалисты выделяют следующие виды консалтинга (в зависимости от того, что лежит в его основе, какая область деятельности компании привела к обращению за консультационными услугами): правовой (юридический); финансовый; бизнес-консалтинг (стратегический); налоговый; управленческий (организационный); операционный (технический); экологический (по безопасности); кадровый (по организации труда); инвестиционный; информационный» [19, с. 173].

Следует отметить, что понятие «финансовая консультация» применяется ко многим организационно-управленческим аспектам финансовой деятельности, что свидетельствует о ее комплексности и взаимосвязанности с другими составляющими.

Например, к финансовым консультациям относятся финансовое планирование, финансовая служба, финансовый менеджмент, поставка финансовых услуг, финансовая поставка или консультирование – все они означают примерно тот же процесс углубленных и всесторонних консультаций по финансовым делам клиента.

Близким по содержанию к финансовому консультированию, однако не тождественным, видом деятельности в сфере финансов является финансовый анализ. По мнению И.В. Кутнюка и С.А. Тронина, «различия состоят в характере финансовой информации, предоставляемой или обрабатываемой, и особенностях отношений с клиентами. Так, финансовые аналитики являются представителями определенных организаций, в частности банков, страховых компаний, паевых инвестиционных фондов и т.д. Они решают вопросы большого и среднего масштаба, анализируя котировки ценных бумаг, цены на недвижимость, состояние и тенденции развития отрасли, бизнеса или отдельных финансовых составляющих, занимаясь прогнозированием будущих денежных потоков конкретных компаний и их конкурентного положения на рынке» [20, с. 124].

В противовес финансовым аналитикам, «независимые финансовые советники самостоятельно находят клиентов и проводят с ними персональные консультации с целью выяснить цели и задачи клиентов, их материальные возможности с последующим определением риск-профиля клиента и возможностей достижения поставленных задач. Физическим лицам финансовые советники помогают разобраться в вопросах, составить финансовый план или семейный бюджет, оказывают содействие в управлении капиталом» [20, с. 124]. Финансовые советники в процессе консультирования могут использовать результаты исследований финансовых аналитиков или предоставлять консультационные услуги в форме аналитики сами – на основе обработанного массива данных формировать гипотезы и подбирать варианты оптимальных решений.

Отечественные исследователи пытаются разграничить круг обязательств финансовых консультантов и инвестиционных советников, отмечая при этом, что деятельность первых сосредоточена на анализе финансового состояния клиента и создании стратегии для получения пассивного дохода, внедрением которой в будущем станут заниматься инвестиционные советники, которые будут предоставлять всесторонние инвестиционные рекомендации².

Зарубежные финансовые консультанты тоже придерживаются точки зрения, что «финансовое консультирование, консультации по управлению активами и инвестициям отличаются степенью свободы действий и кругом задач, подлежащих решению»³. В частности, профессионалы акцентируют внимание на том, что управление активами предполагает наличие полномочий в принятии решений в отношении активов клиента. В противоположность финансовым консультантам, они не могут действовать независимо от имени заказчика.

² Fin-Plan. Как выбрать финансового консультанта. Режим доступа: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/kak-vybrat-finansovogo-konsultanta/?ysclid=m1i66wy11715514541> (дата обращения: 25.11.2024).

³ Deutsche Vermögensberatung. Official website. Режим доступа: <https://www.dvag.de/dvag/index.html> (дата обращения: 25.11.2024). (In German).

Что касается инвестиционных советов, то они относятся только к сфере инвестиций, а финансовые консультации носят достаточно комплексный характер и охватывают анализ общей финансовой ситуации клиента с дальнейшим ее улучшением, то есть включают формирование решений в отношении не только капиталовложений, но и финансирования, долгов, страхования и финансовых рисков.

В то же время практика показывает, что финансовые консультации посредством предоставления исчерпывающей информации о финансовом положении клиента в чистом виде предоставляются редко. «Обычно существуют промежуточные формы финансового консультирования, возникающие в результате стремления консультанта удовлетворить потребности клиента, и фактически включают, кроме финансового консультирования, и консультационную деятельность по управлению активами и инвестициям»⁴. Следовательно, финансовые и инвестиционные консультации взаимосвязаны и являются своего рода взаимодополняющими финансовыми услугами, однако, по нашему мнению, финансовые консультации могут включать в себя вопросы относительно инвестиционной деятельности заказчика.

Организационно консультационная деятельность довольно сложная и коллективная, поскольку предполагает взаимодействие двух сторон: консультанта – поставщика консалтинговых услуг и бенефициара, то есть их получателя. Эффективность такого сотрудничества «обеспечивается выполнением основной задачи консультанта, заключающейся не только в завоевании доверия бенефициара, но и в определении проблемы и обосновании направлений ее решения»⁵. При этом временные рамки сотрудничества независимого финансового консультанта с клиентом могут быть разными: как на временной основе (несколько встреч-консультаций), так и на долгосрочной.

Финансовые консультации предоставляются консалтинговыми компаниями (фирмами); финансовыми, научно-исследовательскими и образовательными организациями, а также индивидуальными самостоятельными консультантами. В частности, профессионалы, предоставляющие услуги финансового консалтинга населению, могут представлять определенные финансовые учреждения (банки, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании и т.п.), могут быть независимыми специалистами в конкретной области финансового планирования (страхование, инвестиционное планирование, пенсионное управление и т.п.) или многопрофильными независимыми специалистами по финансовому планированию, работающими с клиентами по полному циклу управления частными финансами с целью определения направлений рационализации их финансового поведения при определенных условиях.

Так, в учреждениях высшего образования предоставление финансовых консультаций осуществляется отдельными подразделениями – центрами (лабораториями) консалтинга, где консалтинговой поддержкой на коммерческой основе обеспечиваются все, кто заинтересован в росте своих профессиональных компетенций и навыков, – как специалисты определенных сфер финансовой деятельности, так и целые коллективы и компании.

Основными формами обучения являются семинары-практикумы, тренинги, мастер-классы, вебинары по следующим направлениям: особенности финансов для руководителей и нефинансовых менеджеров; управленческий учет; управление проектами; открытие бизнеса и т.д.

Действия финансового консультанта-специалиста банка направлены на повышение ликвидности активов, оценку рисков, анализ потребности в банковских продуктах, сопровождение клиента и т.д. Преимуществом предоставления консультационных банковских услуг является то, что они могут предоставляться устно или письменно, а в некоторых случаях не требуется даже дополнительная плата за них, поскольку расходы, связанные с консалтингом, будут включаться в оплату основного вида услуги банка – так называемое перекрестное финансирование. В отличие от независимой консультации, консультация сотрудника банка называется зависимой, поскольку связана с обязательством по раскрытию информации клиенту, например, относительно того, как формируются затраты на продукт продаж, какова модель сбережений для частного обеспечения старости.

На рынке ценных бумаг работают финансовые консультанты, имеющие лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, заключающейся в распоряжении денежными средствами клиентов. Лицензированию подлежит и такой вид услуг финансового консалтинга, как аудиторские услуги и услуги, связанные с оценкой имущества, осуществляемые Министерством финансов России. К тому

⁴ Deutsche Vermögensberatung. Official website. Режим доступа: <https://www.dvag.de/dvag/index.html> (дата обращения: 25.11.2024). (In German).

⁵ Fin-Plan. Как выбрать финансового консультанта. Режим доступа: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/kak-vybrat-finansovogo-konsultanta/?ysclid=m1i66wy11715514541> (дата обращения: 25.11.2024).

же эксперты по недвижимости имеют региональный компонент специализации. В частности, консультанты работают в крупных городах и хорошо знакомы с местным финансовым и инвестиционным миром. Подобная экспертиза незаменима, поскольку поставка финансовых продуктов/услуг адаптируется к запросам клиентов и таким образом становится частью их финансового планирования.

Важным для населения является консультирование по налогообложению. Потребность в компетентных советах обусловлена динамичностью, сложностью отечественного налогового законодательства и необходимостью выполнять гражданские обязанности по уплате установленных налогов и сборов. При этом основной функцией налогового консалтинга выступает помощь населению в оптимизации налоговых платежей с целью снижения налоговой нагрузки. К таким услугам относятся консультирование и разработка рекомендаций; помощь в выборе системы налогового учета; урегулирование налоговых споров; подготовка налоговых документов; представление интересов и ведение дел налогоплательщика.

Налоговое консультирование проводится добровольно на основе договора между налоговым консультантом и конкретным физическим лицом. Распространенной на сегодняшний день практикой является предоставление онлайн-консультаций на базе сервисных платформ, предполагающих реализацию широкого спектра финансовых консалтинговых услуг. В частности, акцентируется внимание на том, что финансовый консультант непосредственно участвует в финансовой жизни своего клиента, помогая ему управлять деньгами с целью приумножения наличного капитала, что, в свою очередь, подчеркивает возможность консалтингового сопровождения экономических агентов в течение их экономической жизни.

Современной формой финансовых интернет-консультаций являются услуги автоматизированного онлайн-консультанта, запрограммированного на максимально возможное избежание конфликта интересов в схеме «принципал – агент» и на обеспечение максимальной независимости консультаций.

Следовательно, обсуждение и планирование любых собственных финансовых потребностей – будь то информация о пенсионных схемах, страховании на случай инвалидности, финансировании строительства или инвестиции в недвижимость – уже являются предметом финансовой консультации на основе точной и исчерпывающей информации, объем и глубину которой смогут обеспечить только квалифицированные специалисты.

Выбор профессионального и надежного консультанта считается непростой задачей, решение которой требует определенных знаний, усилий, времени, навыков. Важным аспектом при выборе является доверие к консультанту, ведь речь идет о персональном или семейном, корпоративном финансовом благополучии сегодня и в будущем.

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В свою очередь, роль финансового консалтинга как механизма обеспечения экономической безопасности на микроуровне обусловлена тем фактом, что именно финансовые консультанты обладают необходимыми знаниями для формирования эффективных стратегий управления финансами, что особенно актуально для компаний, ведущих свою деятельность в регионах с ограниченными ресурсами. Наряду с этим помощь финансовых консультантов в выявлении и минимизации финансовых рисков, несомненно, способствует улучшению инвестиционной привлекательности региона в целом, что получило достаточно полное отражение в некоторых работах [15; 21].

Именно выявлением и минимизацией финансовых и иных рисков, с которыми связано региональное развитие, обусловлены роль и место финансового консалтинга как механизма обеспечения экономической безопасности, который регулярно совершенствуется. Это связано с тем, что, с одной стороны, исполнители услуг постоянно сталкиваются с новыми и уникальными ситуациями в своей деятельности, вынуждающими их обучаться, повышать квалификации и развивать свои навыки. С другой стороны, заказчики услуг также понимают, что любое развитие базируется на знаниях, опыте, навыках и умениях, которые, собственно, составляют основу экономики знаний (ее информационного обеспечения [22–25]). В этой связи финансовый консалтинг играет важную роль в обеспечении экономической безопасности как на уровне отдельных предприятий, так и на макроэкономическом уровне. Он помогает минимизировать риски, повышать устойчивость бизнеса и эффективно управлять ресурсами. В таблице рассмотрен инструментарий финансового консалтинга и результаты его реализации, оказывающие непосредственное влияние на экономическую безопасность.

**Инструментарий финансового консалтинга как механизма
обеспечения экономической безопасности**

Инструментарий	Краткое описание	Результат реализации инструментария
Анализ и управление рисками	Финансовый консалтинг позволяет выявлять и оценивать риски, которые могут угрожать экономической безопасности предприятия или государства	Финансовые консультанты проводят анализ рисков, связанных с изменениями рыночной конъюнктуры, законодательства, валютными колебаниями, что позволяет предприятиям своевременно адаптироваться к новым условиям. Использование инструментов финансового консалтинга, таких как стресс-тестирование и сценарный анализ, помогает оценить устойчивость бизнеса в условиях кризиса
Оптимизация финансовых потоков	Эффективное управление финансовыми ресурсами является ключевым элементом экономической безопасности. Финансовый консалтинг помогает оптимизировать денежные потоки, сократить издержки и повысить рентабельность	Внедрение современных методов управления финансами, таких как бюджетирование и казначейство, позволяет минимизировать потери и повысить финансовую устойчивость предприятия. Финансовые консультанты помогают предприятиям разрабатывать стратегии управления ликвидностью, что особенно важно в условиях экономической нестабильности
Противодействие мошенничеству и коррупции	Финансовый консалтинг включает в себя аудит и контроль, которые выявляют и предотвращают мошеннические схемы, коррупцию и другие угрозы экономической безопасности	Современные методы финансового консалтинга, такие как forensic-аудит (англ. судебная экспертиза), позволяют выявлять нарушения в финансовой отчетности и предотвращать утечку ресурсов. Внедрение систем внутреннего контроля и compliance-программ (англ. соответствие), разработанных при участии финансовых консультантов, способствует повышению прозрачности бизнеса
Поддержка стратегического планирования	Финансовый консалтинг помогает предприятиям и государственным структурам разрабатывать долгосрочные стратегии, которые учитывают потенциальные угрозы и возможности	Стратегическое планирование с учетом рисков является важным элементом обеспечения экономической безопасности. Финансовые консультанты помогают компаниям разрабатывать антикризисные планы, которые позволяют минимизировать последствия экономических потрясений
Повышение инвестиционной привлекательности	Экономическая безопасность тесно связана с устойчивостью и привлекательностью бизнеса для инвесторов. Финансовый консалтинг помогает улучшить финансовую отчетность и повысить доверие со стороны инвесторов	Прозрачная финансовая отчетность и эффективное управление рисками являются ключевыми факторами привлечения инвестиций. Финансовые консультанты помогают предприятиям готовить отчетность в соответствии с международными стандартами, что повышает их конкурентоспособность и прозрачность
Поддержка в условиях цифровизации	С развитием цифровых технологий возникают новые угрозы, такие как кибератаки и утечка данных. Финансовый консалтинг помогает предприятиям адаптироваться к цифровой экономике и минимизировать связанные с ней риски	Финансовые консультанты играют важную роль в разработке стратегий кибербезопасности, которые защищают финансовые данные компании. Внедрение цифровых инструментов, таких как блокчейн и искусственный интеллект, требует участия финансовых консультантов для минимизации рисков

Инструментарий	Краткое описание	Результат реализации инструментария
Поддержка на макроэкономическом уровне	Финансовый консалтинг важен для обеспечения экономической безопасности на уровне государства. Он помогает разрабатывать политику, направленную на стабилизацию финансовой системы и предотвращение кризисов	Финансовый консалтинг играет ключевую роль в разработке мер по противодействию экономическим санкциям и другим внешним угрозам. Государственные структуры могут использовать финансовый консалтинг для оценки устойчивости банковской системы и разработки антикризисных мер

Составлено авторами по материалам исследования

Рассмотренный в таблице инструментарий позволяет говорить о том, что финансовый консалтинг является важным механизмом обеспечения экономической безопасности, так как результаты его реализации неразрывно связаны с выявлением и минимизацией рисков, оптимизацией бизнес-процессов и разработкой стратегий устойчивого развития. Его роль особенно возрастает в условиях глобальной нестабильности, геополитических вызовов и цифровой трансформации экономики.

Вышесказанное приводит к тому, что в целом финансовый консалтинг, рассматриваемый в качестве механизма обеспечения экономической безопасности предприятия, как минимум, включает следующие направления (перечень которых не является исчерпывающим ввиду постоянного расширяющегося спектра услуг):

- 1) финансовое планирование (речь идет о разработке финансовой стратегии заказчика услуг, механизмов планирования финансовых показателей и т.д.);
- 2) инвестиционное консультирование (например, анализ инвестиционного портфеля заказчика, разработка рекомендаций по диверсификации рисков и оптимизации инвестиционных доходов и т.д.);
- 3) бюджетирование и контроль затрат (услуги, связанные с созданием бюджета и управлением им, с оптимизацией структуры расходов и т.д.);
- 4) налоговое планирование (речь идет о консультировании по вопросам соблюдения налогового законодательства и т.д.);
- 5) корпоративные финансы (консультирование заказчиков услуг по оценке бизнеса, управлению капиталом и т.д.);
- 6) управление рисками (услуги могут касаться оценки финансовых рисков и разработки стратегий, механизмов, алгоритмов их минимизации);
- 7) аудит и оценка (проведение финансового аудита и оценка стоимости активов или бизнеса).

Ввиду указанных выше направлений финансовый консалтинг способствует разработке стратегий, направленных на повышение уровня экономической безопасности, в частности, через диверсификацию источников доходов. При этом развитие инструментария финансового консалтинга способствует созданию более устойчивой финансовой инфраструктуры, способной поддерживать бизнес на макро-, мезо-, микроуровнях. Именно финансовые консультанты могли бы на региональном уровне, учитывая специфику и обладая необходимыми знаниями, играть ключевую роль в привлечении инвестиций, что, в свою очередь, создает потенциал для формирования и развития новых отраслей, благоприятствуя повышению конкурентоспособности регионов, в особенности новых.

По нашему мнению, для развития финансового консалтинга как механизма обеспечения экономической безопасности необходим ряд мероприятий, реализация которых на макро-, мезо-, микроуровнях экономики позволит получить мультипликативный эффект:

- создание ассоциации (объединения, союза и т.п.) финансовых консультантов (в частности, с привлечением экспертов из стран БРИКС (англ. Brazil, Russia, India, China, South Africa – Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика);
- внедрение образовательных программ (высшего, дополнительного образования) по подготовке консультантов в вузах;
- реализация комплекса мер, направленного на повышение имиджа и значимости профессии финансового консультанта (например, с применением комплекса инновационного маркетинга, о котором речь шла ранее);

- совершенствование законодательного поля рынка консалтинговых и аутсорсинговых услуг;
- разработка и реализация программ государственно-частного партнерства в сфере финансового консалтинга.

В свою очередь, для распространения финансового консалтинга в регионах актуальной, по нашему мнению, является идея создания региональных центров развития финансового консалтинга. Полагаем, что улучшению консалтингового климата в субъектах будут способствовать формирование действенной системы правового регулирования консалтинговой деятельности, разработка механизмов эффективного взаимодействия консалтинговых структур, активизация деятельности профессиональных объединений консультантов, создание единой системы справочной информации о поставщиках услуг финансового консалтинга, публикация результатов деятельности консалтинговых фирм в средствах массовой информации, а также совершенствование консалтинговой деятельности финансовых учреждений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в современных условиях есть все основания рассматривать финансовый консалтинг в качестве действенного механизма обеспечения экономической безопасности предприятия. Это связано как с цепочкой теоретических рассуждений (от метатеории хозяйственного порядка до содержательной теории отраслевых рынков), так и с практическими реалиями в виде реальной потребности экономических субъектов в защите своих интересов на макро-, мезо- и микроуровнях. Своего рода квинтэссенцией сказанного выступает предложение о создании региональных центров развития финансового консалтинга, деятельность которых позволит сформировать прозрачный, открытый, цифровой рынок, который будет развиваться с учетом предложенных в статье элементов комплекса инновационного маркетинга.

Кроме того, финансовый консалтинг является важным механизмом, помогающим обеспечить устойчивое развитие предприятия. Создание эффективной системы финансового консалтинга в регионах позволит не только обеспечить грамотное использование ресурсов, но и развить их потенциал, оказывая положительное влияние на экономическую безопасность, что, в конечном счете, приведет к повышению качества жизни населения, снижению социальной напряженности в обществе.

Перспективные направления дальнейших исследований связаны с анализом зарубежного и отечественного опыта функционирования рынка финансового консалтинга; с рассмотрением финансового консалтинга как инструмента преодоления асимметрии информации на финансовых рынках; с обоснованием закономерностей функционирования и развития рынка финансового консалтинга; с разработкой концепции развития последнего в условиях регионального рынка финансов.

Список литературы

1. Уразалиева Р. Сфера консалтинга и его роль в развитии малого и среднего бизнеса. *The Scientific Heritage*. 2022;99:12–15. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7234402>
2. Дёмина А.Ю. Современные тенденции и перспективы развития финансового консалтинга на российском рынке. *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2023;10–1(104):120–122. <https://doi.org/10.24412/2411-0450-2023-10-1-120-122>
3. Павляк В.Е. Многофакторная методика оценки социально-экономической эффективности управленческого консалтинга. *Beneficium*. 2024;2(51):69–79. [https://doi.org/10.34680/BENEFICIUM.2024.2\(51\).69-79](https://doi.org/10.34680/BENEFICIUM.2024.2(51).69-79)
4. Самсонов Е.А., Кихтенко Л.А. Анализ современного состояния рынка услуг налогового консультирования. *Национальная ассоциация ученых*. 2022;84–3:43–46.
5. Мусабиров А.В. Функции и технологии финансового консультирования в современном мире. *Форум молодых ученых*. 2021;11(63):309–317.
6. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы. *Вестник Московского университета*. 1995;3:3–9.
7. Ильяшенко С.И. Составляющие экономической безопасности предприятия и подходы к их оценке. *Актуальные проблемы экономики*. 2003;3(21):12–19.
8. Барановский А.И. Финансовая безопасность: монография. М.: Феникс; 1999. 338 с.
9. Святюк А.Р., Скрипко Т.А. Предпринимательство в системе экономической безопасности государства. *Вестник Львовского государственного университета внутренних дел. Серия экономическая*. 2013;1:314–321.
10. Ермошенко Н.Н. Финансовая безопасность государства: национальные интересы, реальные угрозы, стратегия обеспечения: монография. Киев: Киевский национальный торгово-экономический университет; 2001. 309 с.

11. Малышко В.Н. Проблемы экономической безопасности в системе национальной безопасности. Юридический вестник. 2015;4:129–133.
12. Олейникова Е.А. Основы экономической безопасности: государство, регион, предприятие, личность. М.: Бизнес-школа «Интел-Синтез»; 1997. 288 с.
13. Сидоренко-Щеценко С.А. Сущность проблемы экономической безопасности и методы ее моделирования. Вестник Черкасского университета. 2009;152:109–114.
14. Жалило Я.А. Экономическая стратегия государства: теория, методология, практика. М.: Независимый институт социальных инноваций; 2003. 224 с.
15. Забродский В.А., Капустин Н.В. Собственность, экономическая безопасность и государство. Харьков: Бизнес-Информ; 2007. 96 с.
16. Бессарабов В.О. Метатеория хозяйственного порядка как основа экономической безопасности предпринимательской деятельности. Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера. Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2020;1:83–94. <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2020-1-83-94>
17. Попова А.А. Комплекс элементов инновационного маркетинга на рынке товаров и услуг. Индустриальная экономика. 2022;2(4):330–336. https://doi.org/10.47576/2949-1886_2022_2_4_330
18. Ильченко А.А. Оценка состояния финансовой грамотности населения Российской Федерации. Индустриальная экономика. 2023;4:125–133. https://doi.org/10.47576/2949-1886_2023_4_125
19. Телелюев А.А. Проблемы совмещения услуг консалтинга и аудита. В кн.: Региональная экономика: проблемы и перспективы развития в современных условиях: сборник материалов Международной научно-практической конференции, Невинномысск, 15 декабря 2022 г. Невинномысск: Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт; 2023. С. 170–178.
20. Кутнюк И.В., Тронин С.А. Методические основы формирования принципов обучения независимому финансовому консультированию. Управление образованием: теория и практика. 2022;1(47):122–127. <https://doi.org/10.25726/m5691-3569-9370-q>
21. Ильченко А.А. Финансовый консалтинг как фактор развития финансового рынка. Экономика и управление: проблемы, решения. 2024;12(2):121–131. <https://doi.org/10.36871/ek.up.r.2024.12.02.013>
22. Бессарабов В.О., Бессарабова А.А. Логика формирования информационного обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2024;6:11–18.
23. Попова А.А. Потенциал цифровизации экономики в Донецкой Народной Республике. Вестник Института экономических исследований. 2021;3(23):39–56.
24. Попова А.А. Оптимизация бизнес-взаимодействия субъектов виртуального рынка Донецкой Народной Республики. Торговля и рынок. 2021;4(60(1):245–258.
25. Мамычев А.Ю., Близкий Р.С., Рахмеева И.И. Трансформация элементов метода бухгалтерского учета в цифровой экономике: взгляд за горизонт. В кн.: Первый международный Львовский форум –2020: сборник научных докладов, Москва, 20–21 октября 2020 г. М.: Государственный университет управления; 2020. С. 47–49.

References

1. Urazgalieva R. Consulting sphere and its role in the development of small and medium-sized businesses. The Scientific Heritage. 2022;99:12–15. (In Russian). <https://doi.org/10.5281/zenodo.7234402>
2. Demina A.Y. Current trends and prospects for the development of financial consulting in the Russian market. Economics and Business: Theory and Practice. 2023;10–1(104):120–122. (In Russian). <https://doi.org/10.24412/2411-0450-2023-10-1-120-122>
3. Pavlyak V.E. Multifactorial methodology for assessing the socio-economic effectiveness of management consulting. Beneficium. 2024;2(51):69–79. (In Russian). [https://doi.org/10.34680/BENEFICIUM.2024.2\(51\).69-79](https://doi.org/10.34680/BENEFICIUM.2024.2(51).69-79)
4. Samsonov E.A., Kibtenko L.A. Analysis of the current state of the tax consulting services market. National Association of Scientists. 2022;84–3:43–46. (In Russian).
5. Musabirov A.V. Functions and technologies of financial consulting in the modern world. Forum of young scientists. 2021;11(63):309–317. (In Russian).
6. Tambortsev V.L. Economic security of economic systems: the structure of the problem. Bulletin of Moscow University. 1995;3:3–9. (In Russian).

7. *Ilyashenko S.I.* Components of economic security of the enterprise and approaches to their assessment. Actual problems of the economy. 2003;3(21):12–19. (In Russian).
8. *Baranovsky A.I.* Financial security: monograph. Moscow: Feniks; 1999. 338 p. (In Russian).
9. *Svatyuk A.R., Skripko T.A.* Entrepreneurship in the system of economic security of the state. Bulletin of the Lviv State University of Internal Affairs. The Economic Series. 2013;1:314–321. (In Russian).
10. *Ermoshenko N.N.* Financial security of the state: national interests, real threats, security strategy: monograph. Kyiv: Kyiv National University of Commerce and Economics; 2001. 309 p. (In Russian).
11. *Malysbko V.N.* Problems of economic security in the national security system. Legal Bulletin. 2015;4:129–133. (In Russian).
12. *Oleinikova E.A.* Fundamentals of economic security: state, region, enterprise, personality. Moscow: “Intel-Sintez” Business School; 1997. 288 p. (In Russian).
13. *Sidorenko-Stetsenko S.D.* The essence of the problem of economic security and methods of its modeling. Bulletin of Cherkassy University. 2009;152:109–114. (In Russian).
14. *Zhalilo Ya.A.* Economic strategy of the state: theory, methodology, practice. Moscow: Independent Institute for Social Innovation; 2003. 224 p. (In Russian).
15. *Zabrodsky V.A., Kapustin N.V.* Property, economic security and the state. Kharkiv: Business-Inform; 2007. 96 p. (In Russian).
16. *Bessarabov V.O.* The meta-theory of economic order as the basis of economic security of entrepreneurial activity. Corporate governance and innovative development of the economy of the North. Bulletin of the Scientific Research Center of Corporate Law, Management and Venture Investment Syktyvkar State University. 2020;1:83–94. (In Russian). <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2020-1-83-94>
17. *Popova A.A.* A set of elements of innovative marketing in the market of goods and services. Industrial economy. 2022;2(4):330–336. (In Russian). https://doi.org/10.47576/2949-1886_2022_2_4_330
18. *Ilchenko A.A.* Assessment of the financial literacy status of the population of the Russian Federation. Industrial economy. 2023;4:125–133. https://doi.org/10.47576/2949-1886_2023_4_125
19. *Telehnyev A.A.* Problems of combining consulting and auditing services. In: Regional economy: problems and prospects of development in modern conditions: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, Nevinnomyssk, December 15, 2022. Nevinnomyssk: Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute; 2023. Pp. 170–178. (In Russian).
20. *Kutnyuk I.V., Tronin S.A.* Methodological foundations of the formation of principles of teaching independent financial consulting. Education management: theory and practice. 2022;1(47):122–127. (In Russian). <https://doi.org/10.25726/m5691-3569-9370-q>
21. *Ilchenko A.A.* Financial consulting as a factor in the development of the financial market. Economics and management: problems, solutions. 2024;12(2):121–131. (In Russian). <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2024.12.02.013>
22. *Bessarabov V.O., Bessarabova A.A.* Logic of formation of information support for economic security of entrepreneurial activity. Modern Science: Actual Problems of Theory and Practice. Series: Economics and Law. 2024;6:11–18. (In Russian).
23. *Popova A.A.* The potential of digitalization of the economy in the Donetsk People’s Republic. Bulletin of the Institute of Economic Research. 2021;3(23):39–56. (In Russian).
24. *Popova A.A.* Optimization of business interaction between subjects of the virtual market of the Donetsk People’s Republic. Trade and market. 2021;4(60(1):245–258. (In Russian).
25. *Mamychev A.Yu., Blizky R.S., Rakhmeeva I.I.* Transformation of accounting method elements in the digital economy: a look beyond the horizon. In: The First international Lviv forum – 2020: Proceedings, Moscow, October 20–21, 2020. Moscow: State University of Management; 2020. Pp. 47–49. (In Russian).