1. Раскрыть исторический аспект понятия финансов государства

Большинство теоретиков едины во мнении, что финансы появились одновременно с возникновением государства и изменялись вместе с развитием и совершенствованием государственного устройства и товарно-денежных отношений, а также задач и функций, возлагаемых обществом на государство. Возникновение государства предполагает установление определенных взаимоотношений по распределению и перераспределению создаваемых экономических благ между государством в лице верховной власти и остальными субъектами воспроизводственных отношений. Собственно эти отношения и определялись понятием "финансы". Поэтому сущность финансов, закономерности их развития, сфера действия и роль в процессе общественного воспроизводства определяются природой и функциями государства. Будучи категорией исторической, финансы претерпевают определенные изменения по мере преобразования, развития экономики и общества.

История термина "финансы" прошла несколько этапов. По мнению проф. Б.М. Сабанти сегодня трудно назвать автора, который ввел в обиход этот термин. Первоначально в ХIII-XV вв. считалось, что термин "финансы" возник в торговых городах Италии и обозначал в то время любой денежный платеж. Позднее в научной литературе с XVI по XIX вв. возникновение финансов, как полноценной системы организации финансовых отношений, стали относить к средним векам и связывать с формированием государственных доходов и их расходованием (1,с.43-85). Финансы формировались либо в виде натуральных повинностей или сборов в пользу государства, либо в форме налоговых платежей, призванных содержать государство, как общественный институт. Из этого следует, что с помощью финансов формировались доходы и расходы государства. Менялась сфера участия государства в общественной жизни (дифференцировались расходы), увеличивалась или уменьшалась доля доходов общества в пользу государства, но продолжало существовать государство как явление хозяйственной жизни, а вместе с ним - и финансы как способ содержания этого института. Способ перераспределения доходов общества в пользу государства носил, как правило, императивный (обязательный для всех) характер. Такой способ обеспечения экономического явления может быть обусловлен только тем, что оно - в нашем случае государство - необходимо обществу. Только в этом случае, как считал К. Маркс, в обществе сформируются механизмы, позволяющие экономическому явлению возникнуть, развиваться и выполнять свои функции.

Действительно, для нормального развития любого общества, национального хозяйства необходимо соблюдение всеми его участниками определенных общепризнанных правил, чтобы масса разнообразных поступков не привела к экономическому хаосу, а превратилась в логическую совокупность экономических процессов, обеспечивающих развитие всей экономики и повышение благосостояния населения. Эти правила возникают и изменяются в историческом развитии, устанавливаются общепринятой практикой или в административном порядке в соответствии с главной целью экономической системы. И именно государство изначально призвано поддерживать механизм такого саморазвития, а при помощи экономического поощрения и наказания заставлять всех граждан соблюдать требуемые правила поведении.

Термин "финансы" получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и хозяйствующими субъектами, с одной стороны, и государством, с другой стороны, по поводу образования фондов денежных средств. Это значит, что термин "финансы" отражал:

во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, то есть деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов;

во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них, а именно государство, обладал особыми властными полномочиями;

в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет государства;

в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата, или аппарата принуждения.

С развитием производства, торговли, товарно-денежных отношений, межстранового денежного оборота, банковского и биржевого дела существовавшие задолго до этого деньги, их движение, обращение приобретают в этот период новое качество, иное содержание. Денежные средства становятся более многообразными, изменяются формы и характер их движения, государство мобилизует денежные ресурсы для выполнения и расширения своих экономических, социальных, политических функций; денежные отношения перемещаются из сферы обмена в сферу производства и распределения общественного продукта. Возникают специфические финансовые институты, оперирующие разнообразными финансовыми инструментами в виде денег, национальной и иностранной валют, ценных бумаг. Так зарождаются финансы хозяйствующих субъектов, финансы государства, мировые финансы в их взаимодействии.

С XIX в. в экономической литературе понятие "финансы" распространяется на денежные отношения, возникающие между самими хозяйствующими субъектами (предприятиями, компаниями, фирмами, банками), а не только между государством и хозяйствующими субъектами. При этом нередко отожествляются термины "банковский капитал" и "финансовый капитал". В частности, Дж. М. Кейнс финансы также рассматривал как денежную форму капитала. Такое толкование финансов встречается и у современных авторов, специализирующихся на проблемах финансового рынка. Поэтому в зарубежной учебной литературе и многих современных зарубежных экономических словарях финансы определяется как наука по управлению денежными потоками и один из экономических инструментов государственного регулирования.

Крупномасштабное и качественно новое развитие финансовых отношений произошло в 20 в., особенно после второй мировой войны. Объемы государственных бюджетов стали выражаться в миллиардах национальных валют. Во всех станах произошло огосударствление значительной части национального дохода. Государство стало собственником и распорядителем до 50 % его объема. Располагая огромными суммами денежных средств, государства стали оказывать большое влияние на процесс воспроизводства. Государство стало аккумулировать ресурсы не только бюджетов, но и многочисленных внебюджетных фондов. Движение денег обретает самостоятельность, и, тем самым, денежные отношения становятся финансовыми отношениями. Финансы развиваются не только в государственной сфере. Значительное развитие получили финансы предприятий.

Финансы как научное направление изучает общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов, выявляет закономерности развития финансовых отношений. Понятийный аппарат финансовой науки развивается, наполняется новым содержанием, адекватным реалиям общественной жизни. Это относится и к собственно категории "финансы", что находит отражение в дискуссиях об их сущности, функциях и т.п.

В России на рубеже XIX-XX вв. наука о финансах рассматривалась как правовая наука, изучающая правовые нормы в области государственных доходов и расходов. В результате традиция ограничивать круг финансовых отношений, при которых одной из сторон обязательно выступает государство, сохранилась и в более позднее время и в настоящее время довольно широко распространена. Так, Э.А. Вознесенский в качестве отличительной черты финансовых отношений выделил признак императивности, утверждая, что финансовые отношения формируются государством в государственно-властном порядке. Определение финансов, как метода управления денежными средствами, встречается в советской научной и справочной литературе в 1920-1930-е гг.

С 1940-х гг. советские экономисты рассматривают финансы как экономическую категорию. Впервые финансы как систему экономических (производственных) отношений определил В.П. Дьяченко в монографии "К вопросу о сущности и функциях советских финансов". С этого времени в советской литературе возникла дискуссия о сущности и сфере распространения финансовых отношений и их специфических черт, позволяющих выделить финансы как самостоятельную категорию из многообразия экономических (денежных) отношений. Так, в рамках трудовой теории стоимости сформировались две основные концепции сущности финансов: распределительная и воспроизводственная, представленные и в современной российской учебной литературе. В научных и практических кругах до сих пор не сложилось единого мнения и являются предметом дискуссий вопросы о сущности и функциях финансов, сфере их распространения, эффективности их функционирования и многие другие.

2. Перечислить наиболее популярные концепции финансов

Одни экономисты (Б.М. Сабанти, Т.В. Брайчева, А.М. Ковалева, др.) придерживаются так называемой императивной концепции финансов, согласно которой финансы возникли с образованием государства и в современных условиях выполняют функции, связанные с ролью государства в регулировании общественной жизни.

Наибольшее распространение получила распределительная концепция финансов, сторонники которой (Л.А. Дробозина, С.И. Лушин, В.М. Родионова и др.) утверждают, что финансовые отношения возникают на второй стадии общественного воспроизводства (этапы общественного воспроизводства - производство, распределение, обмен и потребление).

Существует и воспроизводственный подход в рассмотрении содержания финансов. Приверженцы этой концепции (Д.С. Моляков, Е.И. Шохин и др.) исходят из того, что отношения по поводу формирования финансов возникают не только при распределении стоимости общественного продукта и национального дохода, но и во всех сферах его движения, и, прежде всего, в сфере непосредственного создания национального дохода.

Проследим трансформацию определения понятия "финансы" от распределительной и императивной концепции до воспроизводственной концепции.

Первоначально финансовые отношения охватывали, прежде всего, сферу, в которой экономические отношения связаны с формированием и использованием фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций. И в этой связи понятие "финансы" правомерно трактовать следующим образом.

3. Показать содержание понятия "финансы"

Финансы - представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств необходимых для выполнения функций государства и решения экономических, социальных и политических задач.

Современная экономика также не может существовать без финансов и финансовых отношений, складывающихся в государственной (публичной) сфере. На определенных этапах исторического развития ряд потребностей общества может финансироваться только государством. На современном этапе экономического развития к таким потребностям общества относятся: национальная оборона и государственная безопасность, правоохранительная деятельность, атомная промышленность, космические исследования, ряд новых, приоритетных отраслей экономики, инвестиционные и инновационные процессы в развитии экономики, а также предприятия, которые необходимы всем (почта, телеграф, некоторые другие), социальное обеспечение, образование, здравоохранение, спорт, культура и многие другие отрасли непроизводственной сферы.

Понятие "финансы" зачастую отожествляют с понятием "деньги". В действительности это не так, хотя без денег не может быть и финансов. Деньги - это всеобщий эквивалент, измеряющий затраты труда ассоциированных производителей. Деньги выступают материальной основой существования и функционирования финансов. Финансы - это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения являются финансовыми отношениями.

К примеру, один гражданин дал деньги взаймы другому гражданину. Возникают в этом случае денежные отношения? Да, возникают. Но это не финансовые отношения, поскольку государство этих отношений не регулирует, не вникает в них, не навязывает своих правил поведения. Эти отношения равноправны, партнеры равны в своих правах и обязанностях. То же самое можно сказать и об отношениях между гражданами и продавцами магазинов или гражданами и предприятиями сферы обслуживания (бытовое обслуживание, транспортное, зрелищные заведения и др.).

Следовательно, в систему финансовых отношений не входят и к финансам не относятся те денежные средства, которые обслуживают личное потребление и обмен (розничный товарооборот, оплата транспортных, коммунальных, зрелищных и других услуг, а также процессы купли-продажи между отдельными гражданами, акты дарения, наследования денег). Это общественные отношения, они регулируются другими отраслями права (административным, гражданским и т.д.).

Финансовые отношения отличаются от других денежных отношений следующими признаками:

во-первых, финансы всегда опосредованы правовыми актами, регулирующими денежные отношения;

во-вторых, государство, а не субъекты финансовых отношений, определяют пропорции обмена, его условия.

Нефинансовые денежные отношения правовыми актами не регулируются и субъекты таких отношений сами определяют пропорции обмена, его условия.

Исходя из вышесказанного, можно сформулировать следующее определение финансов в государственной сфере.

Финансы - это совокупность денежных отношений, организуемых государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств, необходимых для выполнения функций государства и стоящих перед ним задач.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера действия и роль в процессе расширенного воспроизводства определяются природой и функциями государства. Социально-экономическая сущность финансов в государственной сфере состоит в исследовании вопроса - за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах использует эти средства.

Однако финансы развивались не только в государственной сфере. В настоящее время термин "финансы" выходит за рамки его узкого понимания только как государственные (публичные) финансы. Он стал использоваться в более широком смысле, включая и финансы хозяйствующих субъектов (организаций, предприятий, корпораций). С развитием рыночных отношений в экономике значительное развитие получили финансы организаций различных форм собственности.

Финансовые отношения в современной экономике охватывают, таким образом, две сферы. Первая - это та, в которой экономические отношения связаны с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, аккумулируемых в бюджетах всех уровней власти и правительственных внебюджетных фондах. Вторая - это та, в которой экономические отношения связаны с формированием и использованием децентрализованных денежных фондов предприятий.

4. Охарактеризовать структуру и функции финансов

Структура и содержание финансов в разных странах во многом обусловлены типом господствующей в стране экономической системы.

В странах с централизованно управляемой экономикой определяющее место занимают государственные финансы, формирование государственного бюджета и внебюджетных фондов, мобилизующих основную часть финансовых ресурсов и затем распределяющих их по отраслям, территориям, социально-экономическим программам в соответствии с государственными прогнозами социально-экономического развития. В этих условиях главенствующей функцией финансов становится первичное распределение и последующее перераспределение финансовых ресурсов.

В странах с рыночной экономикой сохраняется значительная роль государственных финансов, бюджетирования доходов и расходов государства, используемых на общегосударственные, общественные нужды, социальные цели. Однако центр тяжести финансовой деятельности смещается с централизованного распределения финансовых ресурсов на обеспечение устойчивого функционирования свободного рынка товаров, работ, услуг и государственное регулирование рыночных отношений посредством налогов, пошлин, учетных ставок, субсидий, субвенций, квот и других финансовых рычагов. Существенно повышаются роль и возможность самостоятельного использования финансовых ресурсов хозяйствующими субъектами (предприятиями, коммерческими фирмами, компаниями, банками, частными предпринимателями). В этих условиях наряду с распределительной функцией финансы выполняют воспроизводственную функцию, то есть отношения по поводу формирования финансов возникают на всех этапах общественного воспроизводства и, прежде всего, в сфере непосредственного создания стоимости общественного продукта и национального дохода.

В большинстве стран существует смешанная экономика, совмещающая черты централизованно управляемой и свободной рыночной экономики; такое же сочетание наблюдается и в финансовой системе этих стран.

Финансы выражают денежные отношения, которые постоянно возникают в экономической сфере между:

предприятиями, в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, а также при реализации продукции и услуг;

предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении;

государством и предприятиями при уплате последними налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;

государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;

предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;

отдельными звеньями бюджетной системы;

страховыми организациями и населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая;

денежные отношения, опосредующие кругооборот фондов предприятий.

Главным материальным источником денежных фондов (финансов) выступает национальный доход страны, определяемый как разница между стоимостью валового внутреннего продукта (ВВП) и потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

Поэтому увеличение национального дохода является основным условием роста финансовых ресурсов. Именно национальный доход определяет возможности удовлетворения общегосударственных потребностей и расширения общественного производства. Именно с учетом размера национального дохода и его отдельных частей (фонда потребления и фонда накопления) определяются темпы и пропорции развития экономики, ее структура.

Первостепенная роль в экономических и социальных отношениях принадлежит состоянию реальной сферы производства. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и национального дохода финансы характеризуются своей устойчивостью и стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны.

Функции финансов

Сущность финансов проявляется в их функциях, под которыми понимают "работу", выполняемую финансами. Функции финансов конкретизируют их сущность, раскрывают ее содержание.

Финансы выполняют воспроизводственную, распределительную, контрольную, регулирующую и стабилизационную функции, через которые финансы реализуют свое общественное назначение.

Воспроизводственная

Воспроизводственная функция финансов заключается в обеспечении непрерывного кругооборота капитала. Активно участвуя на всех стадиях расширенного воспроизводства, финансы способствуют росту собственного капитала и доходности организации. В результате участия финансов в производственной деятельности организации происходит формирование денежных доходов, фондов накопления и потребления, оптимизируется соотношение между ними. Воспроизводственная функция присуща только финансам организаций, деятельность которых осуществляется в сфере материального производства.

Основными функциями государственных финансов являются распределительная и контрольная. Эти функции осуществляются финансами одновременно. Каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и национального дохода и контроль за этим распределением.

Распределительная

Распределительная функция финансов является главной, поскольку главной характеристикой финансовых отношений является их распределительный характер. Основным объектом распределения, как уже нами ранее отмечалось, является стоимость валового внутреннего продукта (ВВП) и национальный доход. В экстремальных ситуациях (стихийные бедствия, войны, социальные потрясения, экономические кризисы) и при крупных социально-экономических преобразованиях с помощью финансов распределяется значительная часть национального богатства (элементы, принимающие денежную форму стоимости: золотой запас; валютные резервы; накопленные страховые резервы и др.). Субъектами распределения являются государство, юридические и физические лица. Распределительный процесс, осуществляемый с помощью финансов, сложен и многогранен.

Распределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД) с помощью финансов осуществляется в два этапа. Схема распределения ВВП и НД в Российской Федерации представлена в Приложении 1.

Первый этап - первичное распределение национального дохода, при котором создаются так называемые основные (первичные) доходы. Основные доходы образуются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы: 1) заработная плата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства; 2) доходы предприятий сферы материального производства. В условиях рыночной экономики в состав первичных доходов входят косвенные налоги, устанавливаемые государством. Эти налоги сразу направляются государству и в доходы экономических субъектов не включаются. Сумма групп первичных доходов равна величине национального дохода.

Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей экономики, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Необходимо вторичное распределение (перераспределение) национального дохода, связанное:

с межотраслевым, внутриотраслевым, внутрихозяйственным, межтерриториальным перераспределением первичных (основных) доходов в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий;

наличием непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (государственное управление, образование, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение), но без функционирования которой производство не может быть эффективным;

необходимостью обеспечения социального развития;

перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

Государство с помощью финансового механизма изымает часть созданных в сфере материального производства доходов и направляет их в другие сферы. В результате перераспределения национального дохода образуются вторичные или производные доходы. К ним относятся всевозможные налоги, платежи и сборы (за исключением косвенных налогов), взносы в страховые, благотворительные фонды, в различные религиозные и общественные организации и объединения, а также доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы. Последние включаются в состав вторичных (производных) доходов, поскольку национальный доход, как макроэкономический показатель, характеризует вновь созданную стоимость созданную в отраслях материального производства (без учета вклада непроизводственной сферы в создание новой стоимости). При вторичном распределении (перераспределении) национальный доход распределяется на фонд накопления и фонд потребления, а затем перераспределяется между производственной и непроизводственной сферами, а также территориями (субъектами Федерации и муниципальными образованиями). Подавляющая часть перераспределительных отношений между территориями государства, производственной и непроизводственной сферами осуществляется через федеральный и территориальные бюджеты. Процесс перераспределения национального дохода предопределяется характером финансовой политики государства, раскладом политических сил в стране. Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

Финансы имеют отношение к распределению и перераспределению национального дохода как на стадии формирования первичных (основных) доходов, так и на стадии формирования вторичных (производных) доходов. Активно участвуя в распределении и перераспределении национального дохода, финансы способствуют трансформации пропорций, возникших при первичном распределении национального дохода в пропорции его конечного использования.

Последней стадией перераспределения доходов является их реализация. Доходы ведь нужны не ради них самих, а ради тех благ, которые на них приобретаются. Реализуемые доходы называются конечными, они истрачены на приобретение товаров и услуг. Часть доходов может быть выделена на сбережения в различной форме.

Основное финансовое равенство

Сумма первичных доходов должна равняться сумме конечных доходов с учетом сбережений. Это одно из основных финансовых равенств.

Распределение и перераспределение национального дохода в Российской Федерации происходит в интересах структурной перестройки народного хозяйства, развития приоритетных отраслей экономики и социальной сферы (сельское хозяйство, транспорт, энергетика, жилищно-коммунальное хозяйство, образование, здравоохранение), а также поддержки наименее обеспеченных слоев населения - пенсионеров, студентов, одиноких и многодетных матерей и т.д.

Контрольная

Контрольная функция финансов проявляется в контроле над распределением стоимости общественного продукта на различных стадиях его движения по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению и достижению заданного результата. Контрольная функция реализуется через механизм финансового контроля. Основу контрольной функции финансов составляет движение финансовых ресурсов. С ее действием можно определить, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение экономических субъектов, насколько экономно и эффективно они используются. Распределительная и контрольная функции представляют собой две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

Регулирующая

Распределительная функция финансов осуществляется не стихийно, а в соответствии с правовыми нормами. Совокупность норм, правил, положений, правовых актов призвана регулировать финансовую деятельность и тем самым регулировать воспроизводственный процесс. Таким образом, можно говорить и о регулирующей функции финансов. Регулирующая функция финансов проявляется на всех уровнях, во всех сферах, звеньях организации собственно финансовых отношений, в иерархии ее построения.

Стабилизирующая

В условиях рыночной экономики финансы должны также выполнять стабилизационную функцию. Суть ее заключается в том, чтобы обеспечить для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социальных отношениях. Особое значение имеет вопрос о стабильности, прежде всего, финансового законодательства, поскольку без этого невозможно осуществление инвестиционной политики в производственную сферу со стороны частных, как отечественных, так и иностранных инвесторов. Достижение стабильности рассматривается Правительством Российской Федерации как необходимое условие для перехода рыночной экономики к социально-ориентированному экономическому росту.

Литература

1. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. -М.: Гелиос - АРВ, 2002

2. Хикс Дж.П. Стоимость и капитал -М.: Прогресс, 1988; см. также В.В. Ковалева, учебник "Финансы", с.29-33

3. Вознесенский А. Финансы, как стоимостная категория. -М.: Финансы и статистика, 1985, с.33