

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВ

Алихан Загравович ДАДАШЕВ

доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и налогообложения, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), Москва, Российская Федерация
azd120840@yandex.ru

История статьи:

Принята 22.06.2015

Одобрена 06.07.2015

УДК 336.717.1

Ключевые слова: налоги, доходы, расходы, финансовые ресурсы, финансовая система

Аннотация

Предмет данного исследования – теоретические и методологические подходы, опираясь на которые, можно продвинуться в развитии теории финансов. Цель работы состоит в раскрытии природы финансов, основанной на учении о расходах государства и его доходах, расширении функций государства и увеличении фискального бремени экономики. Финансы исследуются как триединая совокупность взаимосвязанных публичных (общественных) финансов, финансов организаций (предприятий) и граждан (личных финансов, финансов домашних хозяйств). Перечисленная триада рассматривается как единая система движения денег, как финансовая система страны, в которой все части (подсистемы) автономны, и изменения в одной из них непременно проявляются в остальных. Финансы показаны как отношения, которые проявляются в сфере обращения и охватывают стадию распределения вновь созданной стоимости и стадию обмена в процессе воспроизводства общественного продукта. Впервые разработан состав целей и функций каждой из трех подсистем. Сформулированы характерные закономерности и особенности становления и развития финансов в рамках экономики каждой цивилизации – рабовладельческой, феодальной, капиталистической (рыночной). Показано, как с развитием производительных сил расширяется и углубляется состав функций и задач государства, финансовое обеспечение которых требует увеличения фискального бремени. В XX в. именно посредством налогов и иных обязательных платежей социального назначения обеспечивается формирование государственных доходов в отличие от докапиталистических цивилизаций. В социальных государствах доминирующее положение составляют расходы на реализацию социальной политики, а в составе доходов государства снижается значение налоговых поступлений, сохраняющих при этом доминирующую роль. Выделены закономерности и признаки эволюции финансов. Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Введение

Рождение теории налогов и учения о доходах и расходах государства было долгим, несмотря на то, что сами налоги возникли вместе с появлением государства, дополнялись и преобразовывались вместе с развитием государства. Первый русский финансист Н.И. Тургенев в своем научном труде «Опыт теории налогов» (1818 г.), раскрывая общественное предназначение налогов, писал: «Налоги суть средства к достижению цели общества или государства, то есть той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество, или при составлении государства» [1]. К. Маркс подчеркивал: «Экономическим воплощением существования государства являются налоги» [2]. Его соратник Ф. Энгельс отмечал: «Для содержания этой публичной власти необходимы взносы граждан – *налоги*. Последние были совершенно неизвестны родовому обществу» [3].

Именно экономическая теория стала источником становления и выделения учения о доходах государства и его расходах – науки о финансах. Практика налогообложения, а равно доходы и расходы государства, на два тысячелетия старше теории налогов и теории финансов как самостоятельных разделов экономической науки. Налоги рассматриваются в качестве элемента финансовых отношений в экономической жизни общества и инструмента изъятия части создаваемого общественного продукта в пользу государства.

Отдельные высказывания философов и политиков о налогах в рамках развития учения о государстве постепенно формировали теоретические начала, раскрывающие сущность налога, его внешние формы, экономическую и правовую природу, принципы установления, взимания и аккумуляции платежей в казне.

Зарождение налоговой теории и ее эволюцию в рамках финансовой науки следует связывать с сочинениями одного из меркантилистов последней трети XV в. Диомеда Карафа. Будучи казначеем неаполитанского королевства, он считал, что основные доходы должны приносить принадлежащие государству домены (земля, леса, недра и другое имущество), а налоги должны стать только чрезвычайным источником.

Научное обоснование источников государственных доходов послужило формированию индивидуалистических начал теории налогов, среди которых выделяются: теория обмена услуг – от граждан в казну определенные обязательные платежи, от государя своим подданным – услуги по защите частной собственности и охране правопорядка. Основоположником теории, исходящей из частноправового взгляда на государство (в соответствии с учением о государстве как результате соглашения между гражданами), был английский философ Т. Гоббс, который в 1651 г. писал, что налоги являются той ценой, которой покупается мир.

Во Франции эту теорию развивали С. Вобан и Ш. Монтескье, рассматривавшие налог как плату, вносимую каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности и другие услуги государства.

Один из родоначальников английской классической политической экономии У. Петти, будучи предшественником А. Смита, известен и как автор первого специального сочинения «Трактат о налогах и сборах» (1662 г.). В этом сочинении он сначала раскрывает природу шести видов государственных расходов, анализирует причины, увеличивающие их, показывает пути сокращения четырех статей государственных расходов, а по двум рекомендует их увеличить (расходы на социальную помощь и здравоохранение, расходы на улучшение и строительство дорог, расчистку и углубление рек, возведение мостов и плотин, разработку месторождений). У. Петти формулирует пути устранения причин, вызывающих недовольство при уплате налогов и сборов: обеспечение соразмерности, определенности, пропорциональности и обоснованности, однократности и экономичности обложения.

Экономические основы финансового хозяйства (государственного и местного) выявлены А. Смитом в его классическом произведении «Исследования о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) [4]. В этом труде автор анализирует зависимость

финансового хозяйства государства¹ от всего народного хозяйства, отдельно рассматривает государственные расходы, государственные доходы, государственный долг².

Согласно теории стоимости и теории доходов, сформулированных А. Смитом, заработная плата, прибыль и земельная рента являются тремя первоначальными формами всякого дохода, из которых слуги общества получают свои средства к существованию.

Работа первого российского финансиста Н.И. Тургенева «Опыт теории налогов» заложила основы отечественной науки о налогах и финансах. В ней автор изложил сущность и происхождение налогов, обосновал значение их для развития государственного хозяйства и всей экономики страны. Он развивал и пропагандировал в России принципы налогообложения А. Смита, выступал за умеренное и равномерное налогообложение в удобное для налогоплательщиков время.

Интересно, что Н.И. Тургенев призывал крайне осторожно проводить налоговую политику, изучать и прогнозировать последствия введения тех или иных налогов, изменения ставок или порядка их взимания.

Обобщая сказанное, воспользуемся кратким и емким изложением эволюции взглядов на природу налога, сделанным на заре XX в.: «Вначале господствующей является идея дара. В Средние века индивидуум делает подарок правительству. Идея дара находит свое выражение в латинском термине *donum* и в английском *benevolence*.

На второй ступени правительство смиренно умоляло или просило народ о поддержке. Этой идее соответствовало латинское слово *precarium*, которое употреблялось на континенте несколько столетий, так же, как германское *bede* (от *beten* – просить). На третьей стадии мы встречаемся с идеей помощи, оказываемой государству. Эта идея нашла свое

¹ Финансовое хозяйство государства – это историческая форма организации удовлетворения коллективных потребностей общества, основанная на механизме принуждения граждан участвовать в формировании необходимых ресурсов.

² На взаимосвязь и взаимозависимость финансового хозяйства государства и народного хозяйства страны впервые обратили внимание физиократы: французский ученый Ф. Кенэ в своей экономической таблице показал это на примере простого воспроизводства, утверждая при этом, что лишь земля является единственным источником чистого дохода и потому только поземельный налог может быть источником получения государственных доходов. У А. Смита таких источников три: земля, труд и капитал.

выражение в латинском *adiutorium*, английском *aid* и французском *aide*.

На четвертой стадии появляется идея о жертве, приносимой индивидуумом в интересах государства. Он теперь отказывается от чего-либо в интересах общественного блага. Эта идея видна из старофранцузского *gabelle*, в современном немецком *abgabe*, в латинском *dazio*.

На пятой стадии у плательщика развивается чувство долга, обязанности, которому соответствует английское *duty*.

Лишь на шестой стадии встречаем идею принуждения со стороны государства. Эту идею видим в английском *impost* или *imposition*, так же, как во французском *impot* и итальянском *imposta*.

На седьмой и последней стадии видим идею определенной доли или оклада, установленных или исчисленных правительством, вне всякой зависимости от воли плательщика. Эту идею видим в средневековом английском термине *scot...*, который представляет собой видоизмененное немецкое *shoss*» [5].

Народ, соглашаясь на установление, введение и уплату налогов, делегирует право на их установление своим представителям во власти. В Билле о правах (1648 г., 1689 г.) впервые было закреплено право представительных органов власти Англии утверждать все государственные доходы, включая налоги, и расходы. Во Франции с 1791 г. у Парламента появилось право утверждать бюджет и налоги в соответствии с Декларацией прав человека и гражданина (1789 г.) Впоследствии и в других странах стали приниматься национальные конституции, в которых находили отражение вопросы бюджета и налогов государства с учетом его федеративного или унитарного устройства.

Наука о финансах выделилась из политической экономии в самостоятельную область знаний как наука о государственных финансах благодаря исследованиям немецких ученых К.Г. Рау, А. Вагнера, К.Т. Эберга. К.Г. Рау в своей книге «Основные начала финансовой науки» (1832 г.) рассматривал государственные расходы, доходы, кредит, бюджет, организацию финансового управления.

В XIX в. финансовая наука, сложившаяся уже в самостоятельную отрасль экономических знаний, дала новый импульс развитию теории налогов, а сами налоги стали рассматриваться в контексте государственных финансов³.

³ В трудах У. Петти, А. Смита, Д. Рикардо и их современников термин «финансы» не встречается.

В центре внимания теоретических исследований в области налогов и налогообложения стояли проблемы формирования целостной налоговой системы, обеспечивающей финансовые потребности государства на регулярной основе, распределение налогового бремени в обществе и др.

А. Вагнер в своей работе «Наука о финансах» (1880 г.), развивая принципы налогообложения А. Смита, сформулировал девять основных правил, в числе которых достаточность государственных доходов, необходимых для удовлетворения потребностей общества, является наиглавнейшей задачей [6].

К.Т. Эберг науку о финансах в своей книге «Очерки финансовой науки» (1882 г.) рассматривает именно как науку о государственных финансах.

Среди российских ученых выделяются профессор И.И. Янжул, автор «Основных начал финансовой науки» (1899 г.), также считавший, что учение о финансах составляет науку о доходах и расходах государства, и профессор И.Х. Озеров, который в книге «Основы финансовой науки» расширяет границы предмета финансовой науки, дополняя его изучением воздействия фискального механизма на различные стороны общественной жизни.

Предмет финансовой науки и ее содержание в наиболее развернутом виде представлены в работе А.И. Буковецкого «Введение в финансовую науку» (1929 г.), в которой автор пытается подвести итог дискуссиям о содержании финансовой науки. По его мнению, изучение финансовой науки должно начинаться с учения о расходах публично-правовых союзов. Вторым отделом финансовой науки является учение об обыкновенных и чрезвычайных доходах. Учение о доходах – наиболее старый отдел финансового знания и наиболее разработанный отдел современной финансовой науки. Третьим отделом является учение о публичном кредите, рассматривающее кредитные операции публично-правовых союзов. Четвертым отделом является учение о бюджете. Пятым отделом будет учение о финансовом контроле. Шестой отдел – учение о финансовом управлении. Седьмой – учение о местных финансах и восьмой – учение о союзных и федеральных финансах. Девятым отделом финансовой науки является учение о финансовом управлении или администрации [6].

Содержание и структура науки о финансах во второй половине XX в. получили свое дальнейшее развитие: наряду с государственными финансами и финансами местных самоуправлений в

Таблица 1

Распределение стоимости общественного продукта и образование доходов государства (финансовый аспект)

Распределение	Стоимость общественного продукта			Доходы государства
	Капитал (основной, оборотный), потребленный в процессе производства	Заработная плата	Прибыль (рента)	
Распределение стоимости общественного продукта	c	v	m	–
Распределение вновь созданной стоимости, или первичное распределение доходов посредством налогообложения (финансовый аспект):				
– заработной платы	–	$v - t_v$	–	–
– прибыли (ренты)	–	–	$m - t_m$	–
Образование доходов государства	–	–	–	$t_v + t_m$

Примечание. t_v – налог на заработную плату; t_m – налог на прибыль (ренту).

качестве самостоятельных ветвей финансовой науки сформировались финансы предприятий (организаций) и чуть позже - финансы граждан (личные финансы, финансы домашних хозяйств).

Сущность финансов

Зарождение частной собственности способствовало появлению государства, а вместе с ним аппарата управления, армии, полиции, содержание которых требует постоянных расходов. Для их покрытия государству необходимы были постоянные доходы, источником которых могли быть налоги. Первоначально налоги взимались и собирались в натуральной и денежной формах. С наступлением капиталистической эры, когда денежное обращение стало господствующим, налоги и другие платежи в казну производились в денежной форме⁴ [2]. За денежными доходами государства закрепился термин «financia rescipiagia» (финансы денежные)⁵. Когда финансы стали всеобъемлюще денежными, то необходимость уточнения постепенно отпала. Деньги выступили в качестве средства реализации финансовых отношений.

⁴ При известном уровне развития и достаточно широких размерах товарного производства функция денег как средства платежа выходит за пределы сферы товарного обращения, отмечал К. Маркс. Деньги становятся всеобщим товаром договорных обязательств. Ренты, подати и т.п. превращаются из поставки натурой в денежные платежи.

⁵ Исторически термин «финансы» восходит к средневековым латинским словам finatio, financia, которыми стали обозначать окончание срока платежей. В Финансово-кредитном словаре финансы (франц. finance от ср. лат. financia – наличность, доход) – это экономические отношения в процессе создания и использования фондов денежных средств.

Сущность финансов следует искать в распределении стоимости общественного продукта ($c+v+m$), точнее, в той ее части, которая именуется вновь созданной трудом и капиталом стоимостью ($v+m$), ибо (c) связана с возмещением израсходованных средств производства. Сущность финансов заключается в необходимости распределения вновь созданной стоимости, обусловленной существованием государства, и проявляется эта сущность в общественном предназначении финансов. Отсюда и распределительная функция финансов, в рамках которой на стадии распределения стоимости общественного продукта посредством прямых налогов изымается часть доходов владельцев факторов производства – заработной платы, прибыли (ренты). Посредством косвенных налогов на потребление, включаемых в цену товара, распределительная функция финансов проявляется также и на стадии обмена в процессе смены товарной формы стоимости на денежную.

Императивная (повелительная, принудительная) форма финансовых отношений связана с функционированием государства, вне государства нет финансов. Объектом финансовых отношений является образование доходов субъектов – владельцев факторов производства в пределах вновь созданной стоимости и первичное распределение этих доходов (посредством налогообложения) в пользу государства⁶ [7] (табл. 1).

⁶ Дадашев А.З., Мешкова Д.А., Топчи Ю.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации / учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. С. 6–7.

Производство, распределение, обмен и потребление – моменты общественного производства, части единого целого, между которыми имеет место взаимодействие. В процессе производства члены общества приспосабливают (создают, преобразовывают) продукты природы к человеческим потребностям; распределение устанавливает (определяет) долю каждого в произведенном; обмен распределяет уже распределенное согласно отдельным потребностям (путем смены товарной формы стоимости на денежную), наконец, потребление означает, что товар удовлетворяет различные потребности в процессе потребления. Производство, по словам К. Маркса, выступает, таким образом, как исходный пункт, потребление – как конечный пункт, распределение и обмен – как середина, которая в свою очередь заключает в себе два момента, поскольку распределение определяется как момент, исходящий от общества, а обмен – как момент, исходящий от индивидов [8].

Отношения распределения и способы распределения выступают как обратная сторона факторов производства: наемный работник, труд которого как фактор производства участвует в создании новой стоимости и отражается в результатах производства в форме заработной платы; капитал, будучи фактором производства, участвует в формировании стоимости продукта и присвоении чистого дохода (прибыли, ренты, процента).

С производства каждый раз процесс начинается снова (рис. 1).

В процессе производства создается новая стоимость, включающая заработную плату наемных работников, доход хозяйствующего субъекта, а также доход государства в виде налогов и иных обязательных платежей. На стадии распределения первичные доходы хозяйствующих субъектов и наемных работников уменьшаются в связи с их прямым налогообложением, а доходы государства – соответственно увеличиваются. На стадии обмена процесс распределения доходов в пользу государства продолжается в связи с косвенным налогообложением товаров (посредством налогов на потребление – акцизы, налог с продаж, НДС). В рамках этой стадии увеличиваются доходы хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств путем перераспределения части государственных доходов через бюджетную систему (в виде пенсий, пособий гражданам и субсидий хозяйствующим субъектам).

При этом временно свободные денежные средства посредством механизма кредитной системы перераспределяются (на определенный период с возвратом и процентом за пользование) для формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов (на накопление и развитие), домашних хозяйств (на личные нужды и для семейного потребления) и государства (на общественные нужды и потребление).

Для иллюстрации структуры распределения стоимости продукта воспользуемся примером, который приведен К. Марксом в «Капитале» и на который ссылался Ф. Энгельс в своей работе «Анти-Дюринг» [9, 10].

Производство стоимости на 1 акр земли:

- семена (пшеница) – 29 шиллингов;
- удобрение – 50 шиллингов;
- заработная плата – 70 шиллингов;
- десятины (в пользу церкви), налоги – 21 шиллинг;
- земельная рента – 28 шиллингов;
- прибыль фермера и процент – 22 шиллинга;

Итого 220 шиллингов.

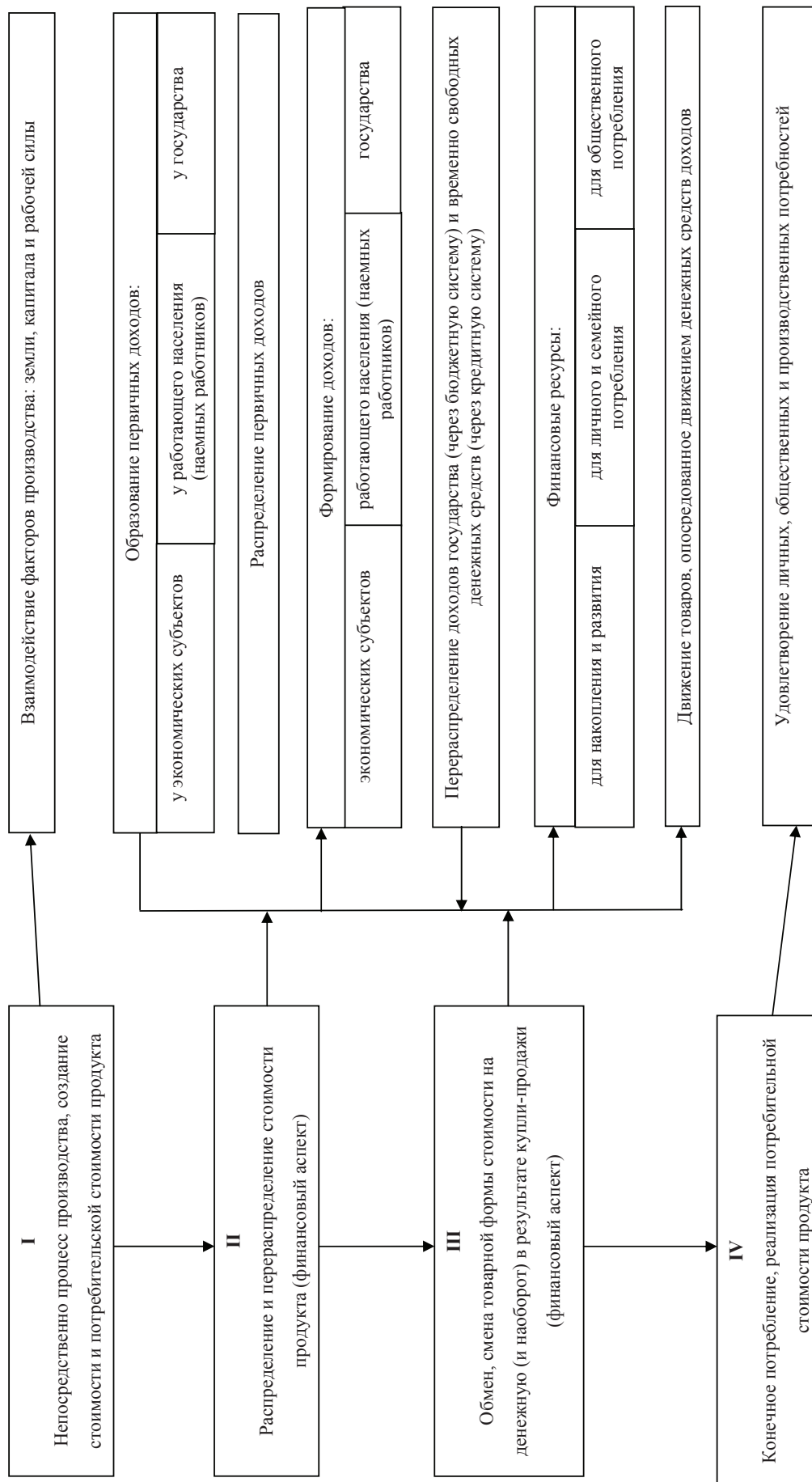
При предположении, что цена продукта равна его стоимости (220 шиллингов) вновь созданная стоимость (141 шиллинг) распределяется следующим образом:

- заработная плата, составляющая доход наемных работников – 70 шиллингов;
- обязательные платежи, составляющие доход церкви и доход государства, – 21 шиллинг;
- рента, составляющая доход землевладельца, – 28 шиллингов;
- прибыль фермера и процент – 22 шиллинга⁷.

Таким образом, фермер при возделывании пшеницы на 1 акре земли производил продукт стоимостью 220 шиллингов, из которых 79 шиллингов составляют возмещение стоимости семян и удобрений, а 141 шиллинг – это вновь созданная стоимость, распределение которой связано с образованием доходов наемных работников, доходов фермера и доходов государства (и церкви). Наемные работники с полученных доходов, так же, как и фермер со своего дохода (в рамках распределения первичных

⁷ Если фермер и землевладелец – одно и то же лицо, которое в своей деятельности обошлось без привлечения банковского кредита, то его совокупный доход (рента, прибыль, процент) составит 50 шиллингов.

Рисунок 1
Финансовые отношения в системе воспроизводства общественного продукта



доходов) уплачивают налоги. Так протекает процесс образования государственных финансов, финансов субъектов хозяйствования и личных финансов (финансов домашних хозяйств).

Финансы – это денежные отношения в сфере общественного воспроизводства, возникающие по поводу распределения вновь созданной стоимости на доходы субъектов производства и государства в виде прямых налогов в доход государства и в виде косвенных налогов, реализуемых посредством механизма цен в момент обмена товарной формы стоимости в денежную форму ($T' - D'$). Вновь созданная (произведенная) стоимость распределяется на доходы субъектов экономических отношений, которые подлежат налогообложению и зачислению в доход государства. При этом государством устанавливаются косвенные налоги (акцизы, НДС, таможенные пошлины), которые присоединяются к денежному выражению стоимости и посредством механизма цен проявляются в момент купли-продажи, обмена товара на деньги.

Финансы представляют собой органическую часть товарно-денежных отношений, встроенную в экономическую систему. Благодаря этому финансы выражают содержание распределительных отношений в воспроизводственном процессе на основе единства всех его фаз (или стадий: производство – распределение – обмен – потребление) и на основе единства натурально-вещественных и стоимостных пропорций воспроизводства общественного продукта.

Финансы возникают и проявляются в сфере обращения (фаза распределения и фаза обмена), образуя налоговые доходы государства, прибыль⁸ предпринимателей и заработную плату наемных работников.

В одной из публикаций можно обнаружить нигилистический подход к финансам [11]. В.А. Кашин не видит оснований для утверждения в качестве функции финансов распределительных отношений в системе общественного воспроизводства. При этом он ссылается на К. Маркса, который, по мнению ученого, нигде, ни на одной стадии этого процесса (производство – распределение – обмен – потребление) места для «финансов» не нашел [11]. В.А. Кашина полагает, что люди объединяют

⁸ Понятие «прибыль» охватывает процент, который является лишь частью совокупной прибыли, и земельную ренту, являющуюся частью прибыли от примененного в земледелии капитала.

свои ресурсы (труд, землю, капитал), распределяют полученный продукт и каждый после обмена его на деньги присваивает свою долю. В этой системе товарно-денежных отношений нет потребности и необходимости в каких-то «финансах» [11]. Да, при таком подходе, конечно, не найдется места финансам, ибо в предложенной им системе отношений отсутствует государство, которое является обязательным субъектом финансовых отношений и которое посредством налогов реализует императивное право на присвоение доли первичного дохода, полученного владельцем каждого фактора производства.

Финансы – это всегда денежные отношения, в которых одним из субъектов выступает государство. В таком случае финансы государства представляют собой денежные отношения по поводу распределения вновь созданной стоимости в пользу общества и образования доходов за счет налогов и иных обязательных платежей, уплачиваемых субъектами экономики из своих доходов в виде заработной платы и в виде прибыли. В результате такого распределения формируются финансовые ресурсы государства.

Финансы предприятий представляют собой денежные отношения по поводу распределения вновь созданной стоимости и образования собственных доходов, которые после уплаты налогов и иных обязательных платежей являются источником формирования финансовых ресурсов предприятий. Этот источник в совокупности с амортизационными отчислениями, составляющими накопления на воспроизводство потребленного основного капитала, формируют собственные финансовые ресурсы предприятий.

Работодатель и наемный работник вступают в трудовые отношения в результате сделки (купли-продажи рабочей силы) на определенных условиях, в том числе на условиях оплаты труда. В рамках распределения вновь созданной стоимости наемный работник получает заработную плату, которая облагается налогом, уплата которого означает, что финансовые отношения наемного работника с государством завершились в рамках первичного распределения полученного им дохода.

Финансы домашних хозяйств представляют собой денежные отношения по поводу распределения вновь созданной стоимости и образования доходов наемных работников, которые после уплаты налогов и иных обязательных платежей являются

источником формирования финансовых ресурсов домохозяйств⁹.

Финансы предприятий функционируют в особых формах доходов и расходов, связанных с обеспечением воспроизводства общественного продукта и рабочей силы. Финансы государства также функционируют в специфических формах доходов и расходов, связанных с удовлетворением общественных потребностей. Финансы домохозяйств функционируют в особых формах доходов и расходов, связанных с удовлетворением личных и общих потребностей семьи.

При рассмотрении сущности финансов нельзя обойти вопрос о сущности кредита с учетом того, что обе экономические категории взаимосвязаны и нередко исследуются в паре – финансы и кредит.

Кредит в чистом виде – это способ покрытия временного недостатка денежных средств, возникающего у экономического субъекта, гражданина или у государства. Кредит отличается от финансов возвратностью и платностью. В то же время обе категории – и финансы, и кредит – проявляются в рамках денежных отношений и основываются на движении денег. Конечное назначение финансов и кредита состоит в создании комбинированного финансово-кредитного механизма, призванного способствовать расширенному воспроизводству общественного продукта в стране.

Таким образом, финансы и кредит представляют собой особые формы движения денег, отличающиеся характерным целевым обособлением в системе движения денег.

Функции финансов

Функция той или иной экономической категории проявляется в присущих ей (категории) свойствах, характеризующих сущность и содержание конкретной экономической категории в процессе воспроизводства общественного продукта.

С точки зрения организационной концепции общей теории систем любая система выполняет одну и только одну функцию (назовем ее основной), на реализацию которой направлены функции составляющих эту систему элементов (подсистем).

⁹ В результате перераспределения части финансовых ресурсов государства через бюджетную систему в виде пенсий, пособий и различных денежных компенсаций формируются денежные доходы домашних хозяйств. В составе денежных доходов домохозяйств на долю заработной платы приходится 66%, более 18% составляют социальные поступления и менее 14% – доходы от собственности, предпринимательства и др.

Для финансов как экономической категории определяющей функцией является распределение вновь созданной стоимости. Благодаря ему происходит целевое обособление отдельных ее частей в денежной форме, обладатели которых уплачивают в пользу государства налоги и сборы, страховые взносы, таможенные пошлины и иные обязательные платежи. Это распределительная функция финансов, и проявляется она не только на стадии распределения, но и на стадии обмена, где в условиях смены форм стоимости на рынке определяются ценность товара, цена реализации товара (с включением косвенных налогов), а вместе с ней и прибыль товаропроизводителя. Здесь деньги самим процессом своего перехода от покупателя (потребителя) к продавцу товара (его владельцу) распределяют источник своего движения (выручку) на части и реально обеспечивают финансовыми ресурсами государство, экономических субъектов и работающих граждан.

Во взаимосвязи с распределительной функцией проявляется контрольная функция финансов. Исходя из императивности налогов и иных обязательных платежей, обусловленных необходимостью финансового обеспечения деятельности государства, возникает объективная потребность в осуществлении контроля со стороны государства за денежными потоками от экономических субъектов и работающих граждан в централизованные фонды. Содержание контроля, осуществляемого уполномоченными органами, сводится к проверке правильности расчетов сумм обязательных платежей, своевременности и полноты их уплаты.

Распределительная функция финансов, не подкрепленная контрольной, не сможет проявлять свое общественное предназначение в должной мере, что несомненно скажется на уровне финансовой обеспеченности деятельности государства. Для полноценной реализации распределительной функции финансов в сфере общественного воспроизводства важна фискальная установка государства: какую часть вновь созданной стоимости изымать (посредством налогов и сборов, страховых взносов, таможенных пошлин и сборов, иных обязательных платежей) и аккумулировать в централизованных фондах, а какую часть оставлять у экономических субъектов и работающих граждан для формирования децентрализованных фондов финансовых ресурсов организаций и домохозяйств. Как найти тот оптимум, который сбалансировал бы финансовые интересы государства, экономических

субъектов и работающих граждан и свел бы к минимуму финансовые противоречия между ними?

Государство не устанавливает пропорции распределения вновь созданной стоимости¹⁰ [12]. Но государство в связи с этим законодательно устанавливает: 1) основы амортизационной политики в увязке с налогообложением прибыли предприятий; 2) минимальный размер оплаты труда (МРОТ), который должен соблюдаться работодателями на всей территории страны¹¹.

Оптимизация структуры распределения вновь созданной стоимости в теории финансов является сложной проблемой, но над ней работают ученые и специалисты-практики, имея в виду, что определяющая функция финансов заключается в обеспечении воспроизводственных процессов на расширенной основе.

Финансовая система страны и ее структура

Теория финансов в ее классическом виде базировалась на единственной доминанте публичных (общественных) финансов. Финансы частных (негосударственных) хозяйств оставались вне поля зрения классической теории в течение без малого двух столетий. И лишь к середине XX в. в рамках зарождающейся неоклассической теории финансов в качестве второй доминанты признаны финансы предприятий, устойчивость которых определяет устойчивость финансов государства.

Вне обеих доминант в теории финансов оставались финансы граждан (личные финансы, финансы домашних хозяйств), без которых финансы как единая система движения денег не обладали функциональной завершенностью. И это несмотря на то, что личные финансы проявляются как доходы работников, поступающие в виде заработной платы каждому из них. Именно перечисленная триада финансов образует единую систему движения денег, финансовую систему страны [13].

Система финансов призвана обеспечивать сбалансированное движение стоимостных и

¹⁰ Некоторые экономисты, в частности Г.Б. Поляк, пытаются научно обосновать необходимость принятия закона о распределении валового внутреннего продукта и увеличения доли финансовых ресурсов, централизуемых в бюджете государства, что кажется абсурдным.

¹¹ На 2014 г. законодательно установленный МРОТ составлял 5 554 руб., что в соотношении с прожиточным минимумом трудоспособного человека на этот год равняется 63,2%. С 01.01.2015 МРОТ равен 5 965 руб., что составляет 57,3% прожиточного минимума трудоспособного человека, установленного на I квартал 2015 г.

натурально-вещественных потоков в процессе воспроизводства общественного продукта и рабочей силы. Достижение и поддержание должной сбалансированности обеспечиваются эффективным функционированием относительно автономных финансовых подсистем, каждой из которых присущи свои специфические особенности и закономерности образования и использования финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы, аккумулируемые в централизованных фондах государства и формирующиеся в децентрализованных фондах организаций и домохозяйств, представляют собой систему обеспечения потребностей (текущих и связанных с развитием) государства, организаций и домохозяйств. Финансовое обеспечение потребностей (текущих и связанных с развитием) государства, организаций и домохозяйств осуществляется в пределах собственных финансовых ресурсов либо с привлечением заемных средств.

Централизованные и децентрализованные фонды финансовых ресурсов составляют финансовую систему общественного воспроизводства. На заре появления государства финансовая система находилась в зачаточном состоянии: частные (домашние) хозяйства, обязывались часть своего дохода отдавать государю для содержания армии, чиновников и обеспечения правопорядка. С развитием общественного разделения труда и расширением сферы товарно-денежных отношений из домашнего хозяйства выделяются ремесла и цеха, специализированные на изготовлении товаров, а на их базе с появлением машин создаются самостоятельные фабрики и заводы. Формируется особая совокупность предприятий со своими финансами, а за домашними хозяйствами остается хозяйство по обслуживанию потребностей семьи, непосредственно домашнее хозяйство.

На рис. 2 представлена схема финансовой системы, структурированная как система фондов финансовых ресурсов.

Каждая подсистема финансовой системы имеет свои специфические цели и функции (рис. 3).

У подсистемы «Финансы организаций» две цели:

- 1) образование финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций (прибыль);
- 2) формирование собственных финансовых ресурсов (прибыль, амортизация).

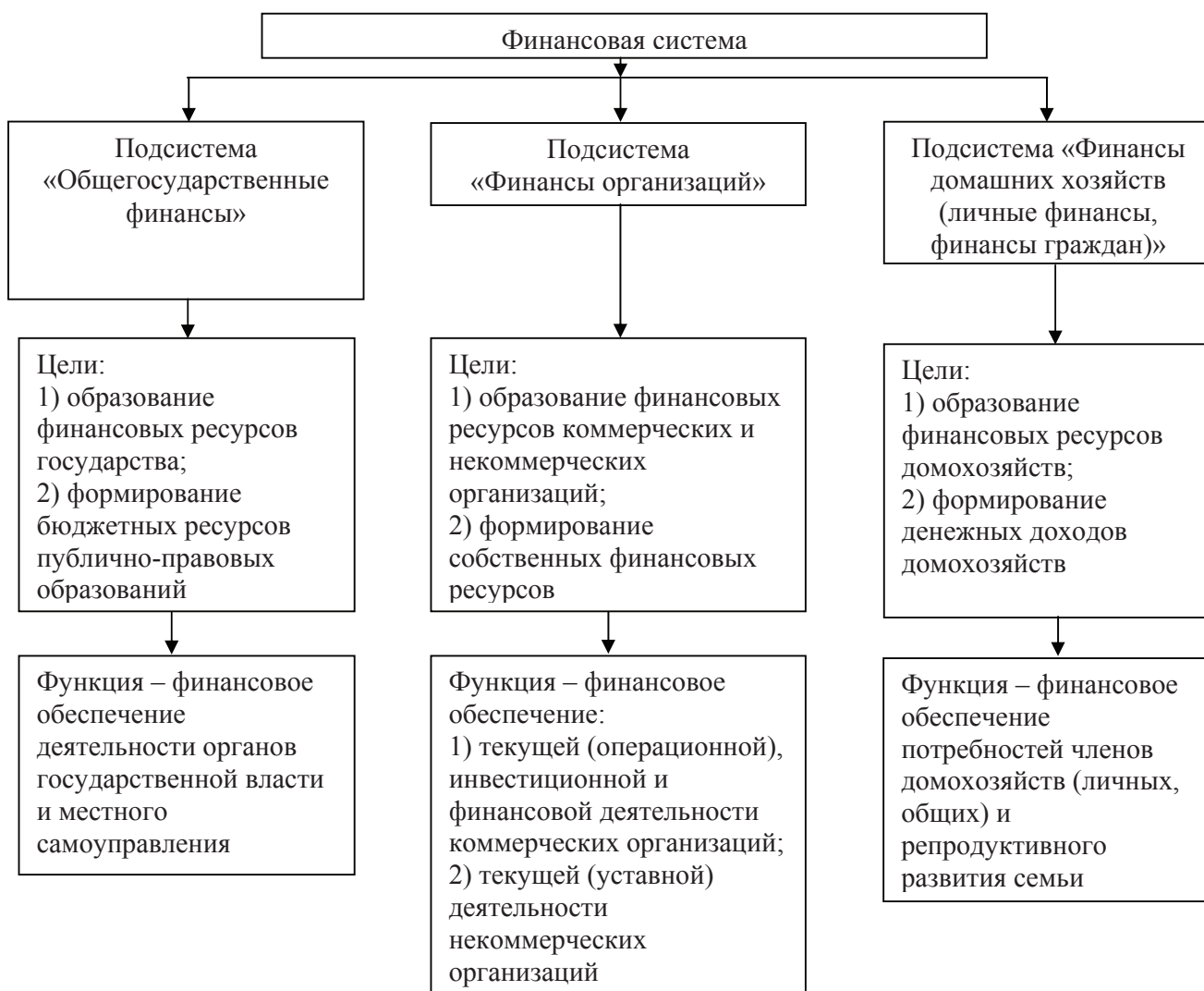
Рисунок 2

Структурная схема финансовой системы страны



Рисунок 3

Состав целей и функций подсистем финансовой системы



У данной подсистемы одна функция – финансовое обеспечение текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности коммерческих организаций и текущей (уставной) деятельности некоммерческих организаций.

У подсистемы «Общегосударственные финансы» также две цели:

- 1) образование финансовых ресурсов государства;
- 2) формирование бюджетных ресурсов публично-правовых образований.

У данной подсистемы также одна функция, которая заключается в финансовом обеспечении деятельности органов государственной власти и местного самоуправления.

У подсистемы «Финансы домашних хозяйств (личные финансы, финансы граждан)» также две цели:

- 1) образование финансовых ресурсов домохозяйств;
- 2) формирование денежных доходов домохозяйств.

У данной подсистемы также одна функция, которая состоит в финансовом обеспечении потребностей домохозяйств (личных, общих) и репродуктивного развития семьи.

Ведущим звеном финансовой системы является подсистема финансов организаций. Обеспеченность организаций финансовыми ресурсами (собственными, заемными), необходимыми для развития производства, выпуска товаров с повышенной добавленной стоимостью, способствует росту налоговых и иных обязательных платежей в централизованные фонды государства, увеличению заработной платы наемных работников и, следовательно, финансовых ресурсов домохозяйств.

Все подсистемы финансовой системы взаимосвязаны между собой и с воспроизводством общественного продукта и рабочей силы. Кризисные явления в экономике, спад производства проявляются:

- 1) в сокращении объемов налоговых поступлений в централизованные фонды государства и увеличении дефицита госбюджета;
- 2) в увеличении безработицы и сокращении денежных доходов домохозяйств;
- 3) в сокращении темпов роста прибылей компаний и увеличении доли убыточных организаций.

Все эти явления имели место в период глобального финансово-экономического кризиса в странах Европейского союза, в США, Японии, и особенно в России (2008–2009 гг.). В 2009 г. ВВП России составил 92,2% к уровню предыдущего года, среднемесячная реальная начисленная заработная плата (с учетом индекса потребительских цен) – 96,5%, а доходы государства снизились до 35% ВВП по сравнению с 39,2% в 2008 г. Дефицит бюджетов бюджетной системы страны достиг 6,3% ВВП. Доля убыточных организаций возросла с 28,3 до 32%.

Финансы государства: анализ исторического пути

Со времен разложения первобытнообщинного родового строя и становления рабовладельческого строя институтами, ответственными за организацию общественной жизни, становятся государство и частная собственность, а за воспроизводство народонаселения данного государства – институт семьи. Наряду с указанными институциональными основами появились и эволюционировали функциональные инструменты, призванные обеспечивать развитие экономики и общества – это товар, цена, деньги, финансы, кредит и др.

В течение прошедших тысячелетий институциональные и функциональные инструменты развивались таким образом, что институт семьи как хозяйственная единица (домохозяйство), производящая товары на рынок, уступил институту семьи как поставщику рабочей силы – товара особого свойства, не делимого от его владельца (индивида).

В условиях рабовладельческого общества и при феодализме доходы и расходы государства выражали более широкий круг отношений (и не только экономических, но и военных), чем финансы. Доходы государства пополнялись за счет доходов от продажи казенного имущества (доменов) [14], поступлений от государственных промыслов (от использования казенного имущества)¹² и от регалий¹³. Наконец, наиболее существенным источником пополнения казны становилась военная

¹² Горный, фабрично-заводской и другие государственные промыслы обеспечивали доходные поступления в казну. Так, в 1913 г. от казенных железных дорог и других промыслов в бюджет Российской империи поступило около 30% общего объема доходов.

¹³ Регалии – это монопольные доходные права, принадлежащие исключительно государству и отдаваемые на откуп частным производителям и продавцам. В Российской империи доходы от казенной винной монополии (питейная регалия) обеспечивали до 35% доходов бюджета страны (1913 г.).

добыча и (или) контрибуция с побежденных государств [15].

Закономерности развития финансов при переходе от одной общественно-экономической формации к другой (от рабовладельческой к феодальной, от феодальной к капиталистической, рыночной) обусловлены изменениями общих условий воспроизводства при неизменности характерных признаков финансов – органической связи финансов с государством и стоимостного характера экономических отношений [16].

Как известно, на определенной ступени развития общества возникает частная собственность семьи (в рабовладельческом обществе отдельная семья становится хозяйственной единицей), а вместе с ней и государство, публичная власть, призванная обеспечивать охрану граждан и частной собственности, оборону страны, правопорядок и др. Для содержания этой публичной власти необходимы взносы граждан – налоги, писал один из основоположников научного социализма Ф. Энгельс. Последние были совершенно неизвестны родовому обществу [2].

С развитием цивилизации уже при феодализме налоговых доходов будет недостаточно, и государство пойдет на расширение сферы налоговых отношений путем установления акцизов на отдельные предметы потребления, подворового налога, подушного налога и других регулярных и единовременных налогов и сборов. Несмотря на это, государство вынуждено делать долги, чтобы покрыть недостаточность своих доходов¹⁴ [17].

Налоговые и другие доходы необходимы были государству для покрытия расходов по выполнению функций, взятых на себя перед обществом, – по обороне, по управлению страной, по охране правопорядка и т.д.

С развитием государства указанные функции углублялись, появлялись новые функции, осуществление которых требовало увеличения доходов государственной казны. Отметим очень важное событие в системе управления доходами государства – отделение собственности монарха от государственной казны, которое в европейских

странах произошло в XVI–XVII вв., а в Российской империи – при Петре I¹⁵.

Так, в соответствии с впервые составленной росписью доходов и расходов Российской империи на выполнение государством своих функций в 1725 г. достаточно было 10,2 млн руб., из которых 64,5% предназначались на оборону (содержание армии и флота), 21,2% – на управление страной, 4,4% – на содержание императорского двора и 9,9% составили издержки по сбору налогов¹⁶. Указанные расходы были сбалансированы с доходами государства без привлечения займов¹⁷. В составе расходов на управление выделялись средства на строительство казенной мануфактуры, судоверфей (экономическая функция государства).

В 1855 г. в общей сумме доходов Российской империи налоги и сборы составляли около 30%, в том числе: подати (подушные, оброчные и др.) и сбор за право торговли – 8,9%, питейный доход – 14,1%, соляной, табачный и сахарный доход (акцизы) – 2,1%, таможенный доход – 4,8% [18]. Остальные 70% – доходы за счет доменов и регалий.

Таким образом, обобщая закономерности становления и развития финансов в рабовладельческом и феодальном обществах, можно отметить ряд особенностей.

1. Финансовые отношения появились и получили развитие в связи с распространением товарно-денежных отношений в экономике страны.
2. Финансы органически связаны с доходами и расходами государства, при этом налогам и сборам принадлежала второстепенная роль.

¹⁵ Палата общин в Англии утверждала размер субсидии королю, указанный в законопроекте, который канцлер казначейства (министр финансов) вынимал из кожаного мешковатого портфеля – бюджета (от англ. budget – мешок). В конце XVII в. Билль о правах 1689 г. закрепляет за палатой общин право утверждения бюджета – документа, содержащего план всех государственных расходов и доходов. Во Франции бюджетное право парламента возникло в связи с принятием Конституции 1791 г. В Российской империи порядок составления государственной росписи доходов и расходов ведет свое начало после бюджетной реформы 1862 г. По существу, парламентское право утверждения бюджета в России возникло одновременно с учреждением Государственной Думы, которое было реализовано после издания Правил о порядке рассмотрения государственной росписи доходов и расходов (1906 г.).

¹⁶ *Муравьева Л.А.* Финансовая политика Екатерины II // Финансы и кредит. 2010. № 22. С. 72–80.

¹⁷ Первый иностранный заем был получен в 1769 г. при Екатерине II в Голландии. В последующие годы роспись государственных расходов была дополнена статьей «Уплата по займам» и статьей «Прочие расходы».

¹⁴ Случалось, что отдельные государства путем объявления себя банкротом освобождались от государственного долга. В XVII в. ликвидировали свои долги Франция, Австрия, Испания. В современном мире государство объявляет дефолт и добивается реструктуризации своей задолженности (РФ в августе 1998 г.). В наши дни Греция находится на стадии объявления дефолта.

Таблица 2

Расходы государства на социальные нужды

Страна	% к национальному доходу		% к ВВП	
	1880 г.	1910 г.	1960 г.	1990 г.
Англия	0,9	1,4	10,2	16,8
Франция	0,5	0,8	13,4	27,8
Германия	0,3	–	18,1	21,2
Италия	0	0	13,1	24,5
Швеция	0,7	1	10,8	21,3
США	0,3	0,6	7,3	16,3

Примечание. С начала 1950-х гг. вместо национального дохода рассчитывается ВВП (в России с 1993 г.), который больше национального дохода на сумму потребленного основного капитала (амортизации).

Таблица 3

Расходы государства на реализацию социальной и экологической функций в 2008 г.

Страна	Расходы бюджета, % к ВВП	Дефицит (–), профицит бюджета, % к ВВП	Расходы бюджета на реализацию	
			социальной функции*	экологической функции**
Россия	33,8	4,9	39,9	0,1
Германия	44	–0,2	68,4	1,1
Дания	51,8	3,5	71,6	1
Великобритания	46,2	–3,6	64,9	2,1
Франция	52	–2,7	67,4	1,6
Швеция	52,2	3,3	67,1	0,7
США	38	–5,4	56,5	–
Япония (2007 г.)	36	–2,8	64,8	3,4

*Образование, здравоохранение, социальная защита.

**Защита окружающей среды.

3. В расходах государства значительное место отводилось расходам на содержание армии и флота (военная или оборонная функция государства).

Развитие капиталистических производственных отношений сопровождалось расширением товарно-денежных отношений, повышением значения финансов в доходах и расходах государства. По мере развития общества значение социальной функции государства возрастало, расширялись и углублялись ее отдельные элементы (в сфере образования и здравоохранения, в части организации государственной системы пенсионного обеспечения, социального страхования, защиты от безработицы), осуществление которых требовало значительного увеличения государственных расходов.

Во многих развитых странах государственные расходы на социальные нужды, ежегодно занимавшие не более 1,4% национального дохода в течение 1880–1910 гг., в период после Второй мировой войны увеличивались быстрыми темпами. За 30-летний период 1960–1990 гг. доля социальных расходов в бюджетах многих государств более чем удвоилась (табл. 2) [19].

В конце XX в. у государств появилась новая функция – экологическая¹⁸, осуществление которой также отягощает бремя государства (табл. 3). Все это в конечном счете требует увеличения государственных доходов путем повышения налогового бремени либо привлечения заемных средств (для покрытия дефицита)¹⁹.

С развитием производительных сил и товарно-денежных отношений изменяется структура доходов государства, в которой преобладающая роль принадлежит налогам, сборам и пошлинам, а поступления от домен и регалий отступают на второй план. В Англии, Германии и Франции на долю налоговых доходов в начале 1913 г. приходилось 80–84% государственных доходов по сравнению с 36% в России (остальные 64% – за счет

¹⁸ Всемирная конференция ООН по охране окружающей среды с участием глав государств (Рио-де-Жанейро, 1992 г.) призвала мировое сообщество к активному проведению экологических программ и проектов.

¹⁹ В среднем по Организации экономического сотрудничества и развития уровень налогового бремени на протяжении десятилетий увеличивался (в 1965 г. – 25,5%, 1985 г. – 32,5%, 2005 г. – 35,8%), а в последние годы стал снижаться, достигнув в 2013 г. 34,5% ВВП.

доходов от домен и регалий)²⁰.

В XX в. структура доходов видоизменилась вследствие появления и развития системы государственного социального страхования: налоговые поступления по-прежнему доминируют (52–72%), доля отчислений на социальное страхование варьирует от 14,4% в РФ, где плательщиками страховых взносов являются только работодатели, до 36,8% во Франции, где в числе плательщиков и работодатели, и сами наемные работники. В составе прочих доходов учитываются таможенные пошлины и сборы, которые в РФ очень существенны за счет вывозных таможенных пошлин на сырую нефть, природный газ и нефтепродукты (табл. 4).

Таким образом, финансы в условиях капиталистической (рыночной) экономики приобретают качественно новые характеристики.

1. Финансы сложились как особая законодательно оформленная система денежных отношений, обязательным участником которой выступает государство.
2. Определяющим источником доходов государства становятся налоги.

Научно-технический прогресс и развитие производительных сил, рост капиталистической экономики сопровождался расширением и углублением товарно-денежных отношений, которые в свою очередь способствовали формированию закономерностей в сфере финансов.

1. Наряду с финансами государства выкристаллизовываются в самостоятельные институты: финансы предприятий и финансы граждан (личные финансы).
2. Финансы становятся особо значимым орудием опосредованного воздействия на отношения в сфере общественного воспроизводства – воспроизводство рабочей силы, воспроизводство общественного продукта (благ материальных и нематериальных).
3. Все большая часть национального дохода (валового внутреннего продукта) посредством финансов государства аккумулируется в бюджетной системе страны.
4. Крупные изменения происходят в бюджетной системе, в составе которой появляются и получают

мощное развитие (особенно во второй половине XX в.) государственные фонды социального назначения, чьи доходы стали формироваться за счет законодательно установленных специальных платежей – страховых взносов, уплачиваемых работодателями и работниками.

5. В государствах с развитой экономикой не менее двух третей расходов бюджетной системы (65–70%) предназначается на финансовое обеспечение социальной функции (такие государства считаются социальными)²¹ [20].

Обобщение тенденций и закономерностей становления и развития финансов в рамках трех великих эпох человеческой цивилизации (рабовладельческой, феодальной, капиталистической) позволяет выделить наиболее характерные закономерности и признаки.

1. Финансы выражают распределительные отношения в сфере общественного воспроизводства.
2. Полноценная реализация функций финансов имеет законодательную основу, регулирующую государством.
3. Эволюция финансов способствовала:
 - а) структурным изменениям в составе доходных источников: повышению роли налогов за счет уменьшения значения домен и регалий, возникновению и увеличению значения неналоговых целевых обязательных платежей

²¹ В 2012 г. в структуре расходов государственного (консолидированного) бюджета доля социальной защиты населения, образования, здравоохранения, культуры и физической культуры составляла: Россия – 49,8%, Германия – 70,4%, Италия – 65,7%, Соединенное Королевство – 68,8%, Франция – 71,1%, США – 58,1%, Япония – 65,2%. В ст. 7 Конституции РФ провозглашается, что Российская Федерация – социальное государство. Однако нерешенность проблемы реализации отдельных элементов социальной политики не позволяет именовать Россию социальным государством, ибо миллионы ее граждан относятся к категории бедных и необустроенных. Речь идет в первую очередь о необходимости:

- а) доведения МРОТ (который составляет 5 965 руб. в 2015 г.) до уровня прожиточного минимума трудоспособного населения (это соотношение в 2015 г. ниже 60%);
- б) повышения размеров пособия по безработице (минимального – 850 руб. и максимального – 4 900 руб. в месяц);
- в) сокращения и ликвидации ветхого и аварийного жилья.

Перечисленные элементы социальной политики государства необходимо решать, определив хронологические рамки и ресурсы обеспечения и установив парламентский контроль за их реализацией. Пока что вопросами МРОТ и пособий по безработице озабочены только профсоюзы в лице ФНПР.

²⁰ Правительственные регалии (доходы от казенной винной монополии, почты и телеграфа, горный доход, монетное дело) обеспечили около 33% доходов государства и более 30% – от использования казенных имуществ (железные дороги, заводов) и капиталов.

Таблица 4

Структура доходов государственного (консолированного) бюджета в 2012 г., %

Страна	Налоговые поступления	Отчисления на социальное страхование	Официальные трансферты	Прочие доходы
Россия	54,6	14,4	–	31
Германия	52,1	37,6	–	–
Италия	63,2	29	0,6	7,1
Великобритания	68,1	20	0,5	11,4
Франция	53,4	36,8	–	–
Швеция	71,7	15	0,2	13,1

(страховых взносов) в доходах государства;

б) структурным изменениям в составе расходов государства: значительному сокращению доли расходов на реализацию военной (оборонной) функции, возникновению и резкому увеличению доли расходов на реализацию социальной функции государства.

4. В системе товарно-денежных (стоимостных) отношений наряду с финансами государства выкристаллизовываются в самостоятельные институты и получают развитие с середины XX в. финансы предприятий и затем финансы граждан (личные финансы, финансы домашних хозяйств), которые в совокупности образуют финансовую систему страны.
5. Финансы государства органически связаны с денежными доходами и расходами государства, финансы предприятий – с денежными доходами и расходами предприятий, финансы граждан – с денежными доходами и расходами домохозяйств.

Денежные потоки от организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в виде налогов, сборов и иных обязательных платежей формируют общегосударственные финансовые ресурсы, которые аккумулируются в централизованных фондах государства, именуемых бюджетами. Бюджет – это форма образования (аккумуляции) и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Совокупность бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов социального назначения образует бюджетную систему государства.

Понимание значений тех или иных доходных источников в формировании бюджетных ресурсов, их распределении по функциональным разделам наступает лишь после ознакомления с финансовой статистикой и проведения структурного анализа

доходов и расходов бюджетов бюджетной системы РФ.

Прежде всего стоит отметить, что, по данным Росстата, за 2013 г. в доходах бюджетов бюджетной системы РФ аккумулированы 24 442,7 млрд руб., или 36,9% ВВП, из которых более половины обеспечили налоги и сборы – 19,5% ВВП, доля страховых взносов на обязательное социальное страхование составила 7,1% ВВП, доля таможенных пошлин и сборов (доходы от внешнеэкономической деятельности) – 7,5% ВВП, доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности и платежи при пользовании природными ресурсами обеспечили 2,8% ВВП.

Таким образом, финансовые ресурсы обеспечили формирование бюджетных ресурсов в размере 34,1% ВВП (19,5 + 7,1 + 7,5), а домены – 2,8% ВВП.

Первоначальное распределение финансовых ресурсов по бюджетам бюджетной системы в совокупности с доходами каждого бюджета от домен обеспечило формирование бюджетных ресурсов федерального бюджета в размере 19,7% и бюджетных ресурсов консолидированных бюджетов субъектов РФ в размере 12,3%.

Используя инструменты механизма межбюджетных трансфертов (дотации, субсидии, субвенции), федеральные власти за счет средств федерального бюджета пополняют бюджетные ресурсы бюджетов субъектов РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов: в 2013 г. 4 349,3 млн руб. или 34% расходов федерального бюджета в виде безвозмездных перечислений переданы в другие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. Таким образом, достигается сбалансированность доходов и расходов в бюджетах бюджетной системы. Дефицит консолидированного бюджета бюджетной системы страны в размере 848,2 млрд руб. (1,3% ВВП) был покрыт за счет внутренних заимствований.

Финансовые ресурсы организаций, сформированные за счет собственных источников, составили в 2013 г. 13 697,1 млрд руб., в том числе 9 518,7 млрд руб. (70%) – прибыль рентабельных предприятий и 4 178,4 млрд руб. (30%) – сумма начисленной амортизации (без субъектов малого и среднего предпринимательства).

Финансовые ресурсы домашних хозяйств, сформированные за счет заработной платы работников, составили 18 485 млрд руб., а с учетом скрытой оплаты труда – 29 140 млрд руб. Не являющиеся источником финансовых ресурсов социальные выплаты из бюджетной системы дополнили денежные доходы домашних хозяйств (их бюджетные ресурсы) на 8 926 млрд руб.

Список литературы

1. *Тургенев Н.И.* Опыт теории налогов. 3-е изд. М.: Госоцэкономиздат, 1937. 176 с.
2. *Энгельс Ф.* Происхождение семьи, частной собственности и государства. М.: Политиздат, 1986. 639 с.
3. *Маркс К., Энгельс Ф.* Сочинения. В 50 тт. Т. 4. М.: Госполитиздат, 1955–1981. 503 с.
4. *Смит А.* Исследование о природе и причинах богатства народов // Антология экономической классики. В 2-х тт. Т. 1. М.: Эконов, 1991. 970 с.
5. *Селигмен Э., Стурм Р.* Этюды по теории обложения. СПб.: Правда, 1908. 200 с.
6. *Пушкарева В.М.* История финансовой мысли и политики налогов. М.: Финансы и статистика, 2001. 252 с.
7. *Дадашев А.З., Мешкова Д.А., Топчи Ю.А.* Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 176 с.
8. *Маркс К.* Экономические рукописи 1857–1861 гг. (Первоначальный вариант «Капитала»). В 2-х ч. Ч. 1. М.: Политиздат, 1980. 564 с.
9. *Маркс К.* Капитал. Критика политической экономии. Т. 1. М., Политиздат, 1967. 908 с.
10. *Энгельс Ф.* Анти-Дюринг. М.: Политиздат, 1977. 358 с.
11. *Кашин В.А.* В терминологическом лабиринте, или О месте налогов в финансовых отношениях // Налоговая политика и практика. 2010. № 10. С. 18–26.
12. *Поляк Г.Б.* О централизации финансовых ресурсов в государстве // Финансы. 2009. № 9. С. 2–5.
13. *Дадашев А.З., Черник Д.Г.* Финансовая система России. М.: ИНФРА-М, 1997. 248 с.
14. *Ларошфуко Ф. де.* Мемуары; Максимумы. Л.: Наука, 1971. 293 с.
15. *Можайскова И.В.* Рыночные связи и денежные отношения в многовековых циклах Западной и Русской цивилизаций: ретроспектива. В 2-х кн. Кн.1. Рыночные связи и деньги в многовековых циклах цивилизаций и их развитие в Западном обществе: ретроспектива. М.: АНО «Экономическая летопись», 2013. 583 с.
16. *Вознесенский Э.А.* Методологические аспекты анализа сущности финансов. М.: Финансы, 1974. 127 с.
17. *Кулишер И.М.* Очерки финансовой науки. Вып. I. Петроград: Наука и школа, 1919. 656 с.
18. *Носова Г.В.* Государственная казна при министерстве финансов П.Ф. Брое в период Крымской войны // Финансы. 2014. № 7. С. 74–79.
19. *Мильнер Б.* Исполнительная власть: принципы организации и управления // Вопросы экономики. 2002. № 7. С. 94–108.
20. *Селигмен Э.* Очерки по теории обложения (финансовые проблемы военного и послевоенного периода). Петроград: Северо-Западное Промбюро ВСНХ, 1924. 80 с.

ISSN 2311-8709 (Online)

ISSN 2071-4688 (Print)

Financial System

A THEORETICAL AND METHODOLOGICAL FRAMEWORK FOR FINANCE RESEARCH

Alikhan Z. DADASHEV

Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI), Moscow, Russian Federation
azd120840@yandex.ru

Article history:

Received 22 June 2015

Accepted 6 July 2015

Keywords: taxes, income, expenses, financial resources, financial system

Abstract

Subject The article considers theoretical and methodological approaches, using which, it is possible to further develop the theory of finance.

Objectives The study aims to disclose the nature of finance based on the doctrine of expenses and income of the State, expansion of the functions of the State, and increase in fiscal burden of the economy.

Methods I analyze finance as a triune set of interconnected public finance, finance of organizations (enterprises) and finance of citizens (personal finance, finance of households). I consider the above components of finance as a uniform system of money flow, as a financial system of the country, in which all parts are autonomous; however, changes in one part will definitely appear in others.

Results I have developed a unique structure of purposes and functions of each of the three subsystems of the financial system. The study defines regularities and features of finance formation and development within the economy of each civilization, i.e. slaveholding, feudal, and capitalist (market). It shows the influence of productive forces development on public relations, the structure of functions and objectives of the State that require increasing the tax burden of the economy to ensure financial security.

Conclusions As opposed to pre-capitalistic civilizations, in the 20th century, taxes and other mandatory social payments provide for State revenue formation. In social States, the expenses for social policy implementation are dominating, and the significance of tax revenues as part of public revenue is decreasing, however, the leading role of tax revenues continues.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Turgenev N.I. *Opyt teorii nalogov* [Experience in the theory of taxes]. Moscow, Gosstatizdat Publ., 1937, 176 p.
2. Engels F. *Proiskhozhdenie sem'i, chastnoi sobstvennosti i gosudarstva* [Der Ursprung der Familie, des Privateigentums und des Staats]. Moscow, Politizdat Publ., 1986, 639 p.
3. Marx K., Engels F. *Sochineniya. V 50 tt* [Collected works in 50 volumes]. Moscow, Gospolitizdat Publ., 1955, vol. 4, 503 p.
4. Smith A. *Issledovanie o prirode i prichinakh bogatstva narodov. Antologiya ekonomicheskoi klassiki. V 2-kh tt. T. 1* [An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations. In: Anthology of economic classics. In 2 vol]. Moscow, Ekonom Publ., 1991, vol. 1, 970 p.
5. Seligman E., Sturm R. *Etyudy po teorii oblozheniya* [Studies in the Theory of Taxation]. St. Petersburg, Pravda Publ., 1908, 200 p.
6. Pushkareva V.M. *Istoriya finansovoi mysli i politiki nalogov* [History of financial ideas and tax policy]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2001, 252 p.
7. Dadashev A.Z., Meshkova D.A., Topchi Yu.A. *Nalogi i nalogooblozhenie v Rossiiskoi Federatsii* [Taxes and taxation in the Russian Federation]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2013, 176 p.
8. Marx K. *Ekonomicheskie rukopisi 1857–1861 gg. (Pervonachal'nyi variant "Kapitala") V 2-kh ch. Ch. 1* [Economic Manuscripts of 1857–1861. (First Version of Das Kapital). In 2 parts]. Moscow, Politizdat Publ., 1980, part 1, 564 p.
9. Marx K. *Kapital. Kritika politicheskoi ekonomii. T. 1* [Das Kapital. Kritik der politischen Ökonomie. Buch 1]. Moscow, Politizdat Publ., 1967, 908 p.

10. Engels F. *Anti-Dyuring* [Herrn Eugen Dührings Umwälzung der Wissenschaft]. Moscow, Politizdat Publ., 1977, 358 p.
11. Kashin V.A. V terminologicheskom labirinte, ili O meste nalogov v finansovykh otnosheniyakh [In the terminological labyrinth, or About the place of taxes in financial relations]. *Nalogovaya politika i praktika = Tax Policy and Practice*, 2010, no. 10, pp. 18–26.
12. Polyak G.B. O tsentralizatsii finansovykh resursov v gosudarstve [On centralization of financial resources in the State]. *Finansy = Finance*, 2009, no. 9, pp. 2–5.
13. Dadashev A.Z., Chernik D.G. *Finansovaya sistema Rossii* [The financial system of Russia]. Moscow, INFRA-M Publ., 1997, 248 p.
14. La Rochefoucauld F. de. *Memuary; Maksimy* [Memoirs, Les Maximes]. Leningrad, Nauka Publ., 1971, 293 p.
15. Mozhaikova I.V. *Rynochnye svyazi i denezhnye otnosheniya v mnogovekovykh tsiklakh Zapadnoi i Russkoi tsivilizatsii: retrospektiva. V 2-kh kn. Kn.1. Rynochnye svyazi i den'gi v mnogovekovykh tsiklakh tsivilizatsii i ikh razvitie v Zapadnom obshchestve: retrospektiva* [Market relations and monetary relations in centuries-old cycles of Western and Russian civilizations: a retrospective. In 2 vol. Vol. 1. Market relations and money in centuries-old cycles of civilizations and their development in the Western society: a retrospective]. Moscow, Ekonomicheskaya letopis' Publ., 2013, 583 p.
16. Voznesenskii E.A. *Metodologicheskie aspekty analiza sushchnosti finansov* [Methodological aspects of the analysis of the nature of finance]. Moscow, Finansy Publ., 1974, 127 p.
17. Kulisher I.M. *Ocherki finansovoi nauki. Vyp. 1* [Essays on financial science. Vol. 1]. Petrograd, Nauka i shkola Publ., 1919, 656 p.
18. Nosova G.V. Gosudarstvennaya kazna pri ministerstve finansov P.F. Broke v period Krymskoi voiny [The State Treasury under the Ministry of Finance headed by P.F. Brok during the Crimean War]. *Finansy = Finance*, 2014, no. 7, pp. 74–79.
19. Mil'ner B. Iсполнительная власть: printsipy organizatsii i upravleniya [Executive power: principles of organization and management]. *Voprosy Ekonomiki*, 2002, no. 7, pp. 94–108.
20. Seligman E. *Ocherki po teorii oblozheniya (finansovye problemy voennogo i poslevoennogo perioda)* [Essays in Taxation]. Petrograd, Severo-Zapadnoe Prombyuro VSNKh Publ., 1924, 80 p.