

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**Андрей Геннадьевич ЛУКИН**

доктор экономических наук, профессор кафедры общего и стратегического менеджмента,
Самарский национальный исследовательский университет им. академика С.П. Королева,
Самара, Российская Федерация
Lagufk@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 9143-2689

История статьи:

Получена 19.02.2019

Получена в доработанном
виде 05.03.2019

Одобрена 19.03.2019

Доступна онлайн 26.04.2019

УДК 336.012.23**JEL:** A14, B26, G00, H00**Ключевые слова:**финансы, функции
финансов,
функциональный анализ**Аннотация****Предмет.** Функции, которые выполняют финансовые отношения в системе общественных отношений в целом, а также в экономических и денежных системах отношений в частности.**Цели.** Выделение из большого количества приписываемых финансовым отношениям функций тех, которые им реально присущи.**Методология.** В основу исследования была положена методология функционального анализа, предложенная Р. Мертоном в работе «Социальная теория и социальная структура», кроме того, использовались методы исторического анализа, сравнения и обобщения.**Результаты.** Из большого количества функций, приписываемых финансовым отношениям авторами различных научных публикаций, выделено и доказано, что распределительная, контрольная, регулирующая и управленческая функции в наибольшей степени отражают степень влияния финансов на другие виды общественных и в частности экономических отношений, а также определяют их роль в системе денежных отношений.**Выводы.** Большинство функций, которыми пытаются наделить современные исследователи финансовые отношения, являются либо частными случаями выявленных в результате функционального анализа, либо результатом совокупного воздействия этих функций на элемент системы общественных отношений.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Лукин А.Г. Функциональный анализ финансовых отношений // Финансы и кредит. — 2019. — Т. 25, № 4. — С. 740 — 754.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.4.740>

В условиях рыночной экономики финансовые отношения играют заметную, а иногда и исключительную роль в системе общественных и экономических отношений. Поэтому и роль научных исследований в этой сфере имеет непреходящее значение. Один из первых русских исследователей финансов И. Горлов еще в первой половине XIX в. писал: «Теория финансов находится в связи со многими отраслями человеческих познаний. Она, занимаясь публичным хозяйством, должна необходимо открывать начала, которые господствуют в хозяйстве частном» [1].

Несмотря на многолетнюю историю исследований, практически во всех научных и

учебных изданиях присутствует фраза о том, что ученые так и не смогли на сегодняшний день определиться с тем, какие же функции выполняют финансовые отношения. Считается, что старт дискуссии на эту тему дали советские исследователи А.М. Александров [2] и В.П. Дьяченко [3] еще в середине прошлого столетия. В ходе дискуссии сформировались два лагеря, которые разошлись в вопросах определения сущности и функций финансов. Первый лагерь — сторонники распределительной теории возникновения и функционирования финансов, к ним сегодня можно отнести Л.А. Дробозину¹

¹ Общая теория финансов / под ред. Л.А. Дробозиной
М.: ЮНИТИ, 1995. 225 с.

и В.М. Родионову [4]. Второй — сторонники воспроизводственной концепции, которой следовали в своей исследовательской деятельности Д.С. Моляков, Е.И. Шохин [5].

Решение данного вопроса важно как для теоретических исследований, так и для организации практической, экономической, финансовой и других видов деятельности. Например, поводом для обращения к этой теме стала дискуссия о том, является ли финансовый контроль выражением контрольной функции финансов. И поднятая проблема не единственная, связанная с неопределенностью функций, которые выполняют финансовые отношения. А она (неопределенность) достаточно негативно отражается на результатах действий государственной власти, предпринимателей, наемных управляющих всех рангов и т.д. Нельзя не согласиться с профессором Ю.И. Будович, которая пишет, что подобная неопределенность отнимает у страны большое количество ресурсов и разрешение этой проблемы «необходимо для правильного определения предмета познания финансовой науки и практики, что в свою очередь является условием эффективной организации экономического исследования, как научного, так и практического (деятельности по хозяйственному управлению), в масштабах общества» [6].

Связано это, по нашему мнению, прежде всего с неоднозначным пониманием исследователями самого термина «функция» в контексте рассмотрения его в рамках экономических и денежных отношений. Как писал Р. Мертон «стоит лишь немного проследить за превращениями понятия «функция», и мы увидим, как вредят концептуальности и разрушают процесс коммуникации соперничающие терминологии функционального анализа» [7].

Рассмотрим наиболее часто встречающиеся формулировки понятия функции финансов.

В учебнике «Финансы. Денежное обращение. Кредит» под редакцией профессора Г.Б. Поляка функции финансов рассматриваются как их общественное назначение, способ выражения

свойств, объективно присущих данной категории². Профессор Ю.И. Будович на основании проведенного исследования различных трактовок понятия «функции финансов» предлагает считать таковыми способы полезного использования финансов, «элементы непосредственной пользы от него» [6]. Доктор экономических наук В.И. Щедров полагает, что функции задаются экономической категорией вместе с ее возникновением, оформлением и закреплением в экономической структуре общества. «Выполнение определенных функций, присущих той или иной категории — считает он — носит неотвратимый, систематический, повсеместный, закономерно обусловленный, т.е. абсолютный характер» [8]. Существует и другое определение функции, сформулированное С.И. Татыновым, который рассматривает функцию как выраженное в действии содержание категории экономических отношений³.

Как видно из приведенных определений, понятия функции финансов, они все имеют нечто общее. Во-первых, все определения рассматривают функции финансов в контексте системы общественных отношений, признавая финансы в качестве категории экономических отношений. Во-вторых, два из них предполагают объективный характер возникновения функций.

К сожалению, как только авторы переходят к рассмотрению сущности функций финансовых отношений, система общественных отношений уходит на второй план или вообще пропадает из поля зрения исследователей. По нашему мнению, это и приводит к многоголосию в определении и трактовке функций финансов.

Предлагаем вернуться к рассмотрению функций финансов, отталкиваясь от их роли в системе общественных отношений. По нашему мнению, этот путь поможет разрешить многие сегодняшние проблемы,

² Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / под. ред. Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 639 с.

³ Татынов С.И. Содержание и функции стоимостной категории «финансы» // Финансы и кредит. 2011. № 37. С. 67—75.

связанные с трактовкой тех или иных финансовых отношений в современном обществе. Это предложение основано прежде всего на определении, данном понятию «функция» в Советском энциклопедическом словаре как «внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений»⁴ или на определении, предложенном Р. Мертоном который называет функцией «наблюдаемые последствия, способствующие адаптации или приспособлению данной системы» [7]. При этом он поясняет, что «понятие функция включает в себя точку зрения наблюдателя и необязательно — точку зрения участника. Социальная функция относится к наблюдаемым объективным последствиям, а не к субъективным планам (задачам, мотивам, целям)» [7].

В соответствии с современными представлениями система общественных отношений это совокупность нормативно регулируемых нравами, обычаями и законами индивидуальных субъектно-субъектных и субъектно-объектных отношений, складывающихся под влиянием: а) взаимной борьбы индивидов за объекты собственности; б) совместной жизнедеятельности на общей территории; в) генетической программы воспроизводства жизни; г) сотрудничества друг с другом на условиях общественного разделения труда в производстве, распределении, обмене и потреблении совокупного общественного продукта [9]. Ключевыми в этом определении служат слова «нормативно регулируемых». Советский энциклопедический словарь трактует слово «норма» как произошедшее от латинского «*norma*» (руководящее начало, правило, образец) и означающее узаконенное установление, признанный обязательный порядок, строй чего-нибудь⁵. Другими словами, система общественных отношений — совокупность правил, сложившихся на основании нравов, обычаев и т.д. и впоследствии закрепленных либо в общепризнанных правилах общежития, либо в

законах или иных нормативных актах государства. Тем более, что, например, в словаре Д.Н. Ушакова слово «правило» рассматривается как положение, выражающее закономерность, постоянные соотношения в чем-нибудь и являющееся основанием какой-нибудь системы, какого-нибудь ряда явлений, действий⁶.

Важно, что правила в системе общественных отношений складываются сначала стихийно, в результате взаимодействия людей по какому-либо поводу. Большинство таких правил забываются и не имеют длительной жизни. Однако наиболее оптимальные правила, приводящие к наиболее эффективному результату остаются и распространяются на взаимоотношения между людьми, принимая объективный характер и закрепляясь в государственном законодательстве. Так, например, воспринимаются сегодня денежные отношения.

Получается, что функции элемента общественных отношений — это его способность влиять на возникновение эффективных и оптимальных правил взаимоотношений между людьми, способствующих достижению поставленных ими целей взаимодействия.

Структура системы общественных отношений представляет собой совокупность элементов, отражающих различные стороны развития взаимоотношений между людьми, которые в свою очередь являются системами отношений по поводу какого-либо общественного явления. При этом такие элементы группируются в более крупные, по какому-либо общему признаку. В конце концов в социологии раскрыта определенная субординация различных видов общественных отношений, где выделяются системы социальных, духовных, политических, экономических, идеологических и других видов отношений.

Учитывая тему статьи, мы не будем раскрывать всю систему общественных

⁴ Советский энциклопедический словарь / под ред. А.М. Прохорова. 2-е изд. М.: Сов. энциклопедия, 1983. 1600 с.

⁵ Там же.

⁶ Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. М.: Гос. ин-т «Сов. энцикл.»; ОГИЗ; Гос. изд-во иностр. и нац. слов., 1935—1940. (4 т.).

отношений, а произведем декомпозицию экономических отношений до уровня системы финансовых отношений, чтобы получить наглядное представление рассматриваемой проблемы (рис. 1).

Как видно из приведенной модели общественных отношений, финансовые отношения являются элементом системы денежных отношений наряду с товарно-денежными и кредитными отношениями. При этом материальная основа у всех этих видов отношений одна — деньги. Значит, они различаются по своей сущности и выполняемым функциям.

Вопрос об экономической сущности финансов является одним из самых дискуссионных в экономической теории⁷. Оговоримся сразу. В данной работе, при рассмотрении сущности и функций финансовых отношений мы не будем, в соответствии с западной традицией делить их на отношения с участием государства (финансы) и отношения исключительно в частном секторе (финансовый менеджмент). Мы постараемся доказать, что проявление сущности, а главное функций финансовых отношений одинаково для всех секторов финансовой системы. Поэтому определения, которые придают финансам исключительно государственный характер, рассматриваться не будут [например, 10, 11].

Ученые З. Боди и Р. Мертон рассматривают финансы как науку о том, «каким образом люди управляют расходом и поступлением дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного периода времени»⁸.

Исследователь А.Г. Грязнова предполагает, что финансы могут быть рассмотрены как денежные потоки, направленные на формирование, распределение или использование фондов денежных средств⁹.

⁷ Белоногова И.В. К вопросу о сущности, функциях и исторических предпосылках развития финансов // Вестник Татарского государственного гуманитарно-педагогического университета. 2007. № 2—3. С. 128—132.

⁸ Боди З., Мертон Р.К. Финансы: учеб. пособ. М.: Вильямс, 2007. 592 с.

⁹ Экономическая теория / под. ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечевелевой. М.: Экзамен, 2005. 593 с.

Наиболее распространенное определение финансовых отношений, данное Л.А. Дробозиной, рассматривает их как экономическую категорию по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях обеспечения выполнения функций государства и обеспечения функционирования и развития субъектов хозяйствования и домохозяйств¹⁰.

Автор И.В. Белоногова предлагает более простую формулировку: «финансы представляют собой совокупность денежных отношений по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях экономического, социального и политического развития страны»¹¹. В.И. Щедров еще больше упрощает это определение, сводя ее до экономической категории, характеризующей отношения по поводу образования, мобилизации, распределения и использования финансовых ресурсов [8].

По нашему мнению, наибольшую трудность для исследователей представляет трактовка понятия «отношения». Например, профессор Ю.И. Будович считает, что финансы есть деятельность, обусловленная движением денег, не связанным со встречным движением товаров, при этом она допускает возможность встречного движения «нетоваров» (ценных бумаг, валюты, страховых полисов, квитанций и т.д.) [6]. То есть отношения — это какая-то деятельность связанная с деньгами. С.И. Татынов полагает, что финансы — «это параллельное существование двух похожих, но не полностью идентичных систем (в оригинале — «совокупностей»), одна из которых — собственно финансовая система государства, другая — финансовый механизм. Оба явления рассматриваются, очевидно, не как научные абстракции, идеи, а как данность,

¹⁰ Финансы: учеб. / под. ред. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2001. 527 с.

¹¹ Белоногова И.В. К вопросу о сущности, функциях и исторических предпосылках развития финансов // Вестник Татарского государственного гуманитарно-педагогического университета. 2007. № 2—3. С. 128—132.

которая уже воплощена в виде «отношений»¹². Таким образом, налицо попытки придать понятию «отношения» какие-то видимые, знакомые формы, которые станут понятны всем.

Ранее мы уже определились с тем, как трактуем понятие «отношение», рассматривая его как «правило», «совокупность правил» или «система правил» по поводу осуществления какого-либо взаимодействия, либо осуществления какой-либо деятельности в рамках системы отношений. По нашему мнению, такая трактовка данного понятия поможет нам провести функциональный анализ финансовых отношений.

Этот подход дает нам возможность разделить сущность различных видов денежных отношений, выставив определенные, пусть условные, границы между ними, что позволит не путаться в исполняемых ими функциях.

Итак, товарно-денежные отношения определяют прежде всего правила того, какой товар будет исполнять роль всеобщего эквивалента, правила образования различных форм денег, правила движения денег и организации денежного оборота, правила осуществления встречного движения денег и товаров.

Кредитные отношения создают правила разнесения во времени встречных товарно-денежных и, если воспользоваться терминологией Ю.И. Будович, нетоварно-денежных потоков. Кроме того, с учетом специфики кредитных отношений они еще регулируют создание и оборот заменителей денег в экономике на основе такого разнесения.

Как уже говорилось, финансовые отношения создают правила формирования, распределения и использования фондов денежных средств, независимо от их принадлежности, формы собственности и т.д.

Определившись с сущностью финансовых отношений, мы можем перейти к их

функциональному анализу. Для этих целей воспользуемся методологией, предложенной Р. Мертоном в его работе «Социальная теория и социальная структура» [7] (в принципе, определяясь со значением терминов, мы уже идем по пути этой методологии). Опираясь при проведении функционального анализа будем на основные постулаты, положенные Р. Мертоном в основу данной методологии. Напомним их.

1. Постулат функционального единства общества [7]. Различные типы построения общественных отношений порождаются тем, какой из элементов системы выполняет главенствующую роль и осуществляет наибольшее влияние на формирование правил общественного взаимодействия. Например, в капиталистическом обществе это экономические отношения, в социалистическом — идеологические и т.д.
2. Постулат универсального функционализма [7]. Независимо от главенствующих в обществе отношений, все элементы выполняют свои функции. При этом функции, которые для одного общества являются положительными — функциональными, для другого типа общества могут нести негативную окраску и быть дисфункциональными¹³. Такое же разделение на функциональное и дисфункциональное для одного и того же элемента может быть и в рамках одного общества.
3. Постулат обязательности [7]. Ряд обязательных функций исполняются в любом типе общественных отношений, но различными институтами. Поэтому для выполнения практически любой функции должна быть «функциональная альтернатива», то есть возможность исполнения ее другим элементом системы. Р. Мертон в связи с этим сформулировал теорему функционального анализа: «Точно так же как один и тот же элемент может иметь многочисленные функции, так и одну и ту же функцию могут разнообразно выполнять альтернативные элементы» [7].

¹² Татынов С.И. Содержание и функции стоимостной категории «финансы» // *Финансы и кредит*. 2011. № 37. С. 67—75.

¹³ Дисфункции — это функции, которые уменьшают адаптацию или регулировку системы [8].

Наконец, Р. Мертон указывает на то, что функции могут быть явными, к которым он относит «объективные результаты, способствующие регулировке или адаптации системы, которые планируют и осознают участники данной системы» и латентными, которые «они не планируют и не осознают» [7].

Перед нашим функциональным анализом необходимо сказать, что раз основой финансовых отношений (так же как и товарно-денежных, и кредитных) являются деньги, то в качестве функций финансов предполагается рассматривать прежде всего какие-то свойства денег, которые позволяют им влиять на формирование экономических и в целом общественных отношений различных видов, в то же время роль данного вида отношений внутри самой системы денежных отношений.

Практически ни у кого из исследователей не вызывает сомнения наличие у финансовых отношений такой функции как распределительная. Однако трактовка данной функции очень разнообразна. В большинстве случаев ее связывают с перераспределением ВВП или совокупного общественного богатства в пользу прежде всего государства¹⁴, либо называют способом формирования фондов денежных средств государства, субъектов хозяйствования или домохозяйств [8].

По нашему мнению, распределительная функция финансов стала исполняться тогда, когда человек понял, что с помощью денег наиболее оптимально распределять материальные и другие блага как между потребителями конечного продукта или услуги, так и между потребителями ресурсов производства. Произошло это в связи с достижением высокого уровня общественного разделения труда и специализации производства, когда продукцией, производимой на предприятии, невозможно было удовлетворить даже малых потребностей наемных работников. Достаточно вспомнить интересный момент из художественного

фильма «Не послать ли нам гонца», когда фермер на пути в Москву на встречу с Президентом проезжает населенный пункт, где жители пытаются продать проезжающим автолюбителям глушители для машин, объясняя это тем, что им выдали заработную плату продукцией предприятия, где они работают. С точки зрения финансиста, полученное в виде оплаты труда благо, они вынуждены сначала обращать в деньги, так как глушители не удовлетворяют ни одной из имеющихся у них потребностей.

Государство также перешло с натуральных налогов и сборов на денежные, так как это действительно удобно для него. Поэтому различные фискальные, социальные и другие функции, приписываемые финансам в ряде научных и учебных работ, не что иное, как разновидности распределительной функции, исполняемой в различных подсистемах общественных отношений. Так же как и аккумулирующая, воспроизводственная, финансово-расходная функции, рассматриваемые в рамках финансов частных предприятий, которые являются частными случаями этой же функции.

Однако не во всех типах систем общественных отношений эта функция является всеобъемлющей. Например, в командно-административной экономике советского типа ресурсы распределялись без помощи денег в натуральном выражении. В основе распределения ресурсов в Советском Союзе лежал план развития народного хозяйства страны, формируемый специальным планирующим органом — Госпланом СССР, что является альтернативой данной функции. В качестве дисфункционального аспекта можно выделить два момента. Во-первых, распределение при помощи денег всегда ограничено и очень изменчиво, так стоимость самих денег при определенных условиях может заметно меняться, что затрудняет управление процессами распределения. Во-вторых, подобный способ распределения благ и ресурсов усиливает коррупционную составляющую, поскольку становится легко доступным наиболее ликвидный актив, а не менее ликвидные производственные фонды,

¹⁴ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / под. ред. Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 639 с.

которые в последствии необходимо превращать в деньги.

Таким образом, распределительная функция финансов реализуется через влияние денег на правила распределения благ и ресурсов, как в системе экономических отношений, так и в системе общественных отношений в целом. Правила обеспечения благами пенсионеров страны зависит от того, в каком объеме государство найдет для этого финансовые ресурсы. Церковь существует исключительно за счет добровольных пожертвований, большую часть которых составляет часть общественного богатства, добровольно перераспределенного прихожанами в ее пользу. Правила обеспечения производственными ресурсами предприятия зависит от правил выделения себестоимости из его выручки и т.д. То есть распределительная функция это не распределение денег, как полагают многие, а распределение благ при помощи денег, что, согласитесь, не одно и то же.

Но эта функция не действует в системе денежных отношений, где происходит просто распределение денег, которое влияет... на распределение денег! Как же реализуется распределение денег в системе денежных отношений попробуем рассмотреть позже.

Другая функция финансовых отношений, которая практически не оспаривается финансистами — контрольная функция¹⁵. Так же считает и А.А. Зироян, который пишет, что «многие авторы, в том числе и современные, выделяют две функции финансов — распределительную и контрольную (учетно-контрольную)»¹⁶. Он сам определяет содержание этой функции как контроль за движением денежных средств в процессе их аккумуляции, распределения и расходования. То есть исключительно в системе денежных отношений. В.И. Щедров также акцентирует внимание на том, что контрольная функция реализуется через оценку результатов

использования финансовых ресурсов и соответствие заданным целям, выявление несоответствий, выработки и реализации мер для корректировки целеположений [8]. Однако мы условились, что функции в системе общественных отношений — это влияние особенностей денег на формирование правил в других подсистемах. А в данных определениях нет места другим правилам, кроме финансовых. Значит, отнести их к функциям мы не можем.

Тогда в чем же заключается контрольная функция финансовых отношений? По нашему мнению, основу контрольной функции финансов заложила функция денег как меры стоимости. С учетом того, что практически все в товарном мире имеет стоимость, стало возможным оценивать результаты деятельности различных субъектов хозяйствования в одних и тех же единицах, несмотря на различную номенклатуру оцениваемых товаров. Стало возможным сравнивать их, а значит и получать информацию о степени выполнения заданных правил деятельности, независимо от того, к какой сфере эта деятельность относится. Как пишет Н.А. Маркова «инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях, имеющих в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты хозяйственной деятельности. На их основе принимаются меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов»¹⁷.

Это значительно упростило контроль и оценку результатов любого вида деятельности, где эти результаты можно выразить в денежном эквиваленте. Такой подход позволяет даже неспециалисту в оцениваемом виде деятельности, получить возможность оценивать ее результаты, а значит, и

¹⁵ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / под. ред. Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 639 с.

¹⁶ Зироян А.А. Функции финансов в их двух аспектах — формы и содержания // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2011. № 9-2. С. 91—94.

¹⁷ Маркова Н.А., Дорофеева А.А. Влияние современных тенденций развития денежных отношений на содержание финансовой системы России и функций финансов // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. 2014. № 41. С. 143—248.

контролировать ее (например инвестору, при принятии решения о приобретении акций того или иного промышленного предприятия, или о продолжении своего участия в инвестиционном проекте, в который он вложил средства). В учебнике «Финансы. Денежное обращение. Кредит» под редакцией Г.Б. Поляка утверждается, что «денежная (стоимостная) форма позволяет увидеть полную картину стоимостных количественных пропорций распределения валового общественного продукта. Финансовые отношения и сопровождающие их финансовые операции, и денежные потоки пронизывают все общественное воспроизводство, поэтому финансы служат универсальным инструментом контроля за производством, распределением, обменом и потреблением ВВП¹⁸.

Таким образом, создавая определенные финансовые правила, мы можем контролировать степень выполнения других нефинансовых правил. Например, выделяя ребенку деньги на обед, мы по количеству возвращенной сдачи можем оценить, наелся он, по нашему мнению, или нет. Хотим инвестировать в предприятие? Чтобы принять такое решение, мы не идем на завод оценивать культуру производства и не покупаем его продукцию, что бы оценить ее качество. Мы берем финансовую документацию или аудиторское заключение и на ее основании принимаем решение. Наконец, уровень развития государства контролируется исключительно на основании финансовых показателей — ВВП, ВВП и т.д.

В качестве альтернативы контрольной функции финансов можно рассмотреть контроль на основе натуральных показателей. Он более информативен и наилучшим образом отражает специфику контролируемого вида деятельности. Его осуществляют специальные контрольные органы и подразделения. Однако, как правило, он более сложен в реализации, чем финансовый контроль, зачастую требует применения специальных приборов, инструментов и механизмов, специальных

(а иногда уникальных) знаний и умений при оценке результатов. Поэтому часто ему предпочитают контроль финансовый.

Существуют и отрицательные стороны этой функции финансов. Дисфункционально прежде всего то, что простота финансового контроля создает иллюзию, что с помощью финансовых показателей легко оценивать результаты любой деятельности, что в свою очередь вызывает стремление использовать эту легкость там, где результаты невозможно выразить в денежном эквиваленте. Это касается исполнения государственных функций. Например, как оценить в денежном эквиваленте здоровье нации или уровень обороноспособности страны и т.д. Однако простота контроля посредством денег продолжает манить, и государство в качестве основного показателя результата пытается оценить финансовую эффективность лечения или рентабельность затрат на правоохранительную деятельность. Вторым дисфункциональным аспектом мы бы назвали симптоматичность контрольной функции финансов. Контроль при помощи денег отражает видимые последствия начавшихся противоречий внутри системы отношений, но никак не указывает ни на их причины, ни на их глубину. Поэтому если принимать решения по исправлению ситуации и при этом ориентироваться исключительно на финансовые показатели, то можно прийти к обратному результату. К сожалению, эту сторону контрольной функции финансов практически не рассматривают современные исследователи.

Таким образом, контрольная функция финансовых отношений это индикатор достижения неденежных (производственных, социальных и т.д.) результатов в стоимостном выражении.

Наше описание контрольной функции финансов, очевидно, не соответствует тому, о чем говорили А.А. Зироян и В.И. Щедров. Однако они рассуждают о реальных формах проявления финансовых отношений, выражающихся в контроле за правилами движения денежных потоков, формирования распределения и использования денежных

¹⁸ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / под. ред. Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 639 с.

фондов и т.д. Автор в своих исследованиях организации и осуществления финансового контроля, также не рассматривал вопросы реализации контрольной функции финансов¹⁹ [12].

Многие ученые выделяют регулирующую функцию финансов. Правда, очень осторожно и с оговорками. Связывают ее в основном с регулирующими действиями государства. Так, в учебнике Г.Б. Поляка она рассматривается как функция, дополнительная к распределительной, через реализацию которой государственная власть имеет возможность воздействовать на пропорции распределения ВВП, изменять их в зависимости от стоящих перед страной экономических, политических и социальных задач²⁰. Н.А. Маркова связывает исполнение этой функции исключительно с вмешательством государства «через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процессе воспроизводства»²¹.

По нашему мнению, регулирующая функция финансов не исчерпывается исключительно государственным аспектом. Исполнение этой функции финансовые отношения начали тогда, когда люди осознали, что при помощи денег они могут создавать правила поведения для других людей, фирм и даже государств. Действительно, наиболее простой способ заставить человека сделать для вас какую-либо работу — это заплатить ему деньги. Пословица «кто платит, тот и заказывает музыку» как раз о регулирующей функции финансовых отношений. Задавая определенные финансовые правила, мы можем менять другие правила, которые напрямую не касаются финансовых вопросов. Например, мама говорит ребенку: «Выучишь упражнение по английскому языку, дам сто рублей». Ребенок, соглашаясь на это

финансовое правило, меняет свое поведение в сторону пожелания родителя. Государство, желая получить какой-либо продукт, заявляет о предоставлении его производителю налоговых льгот или даже государственных субсидий. В результате большое количество предпринимателей изъявляют желание производить его, хотя до этого даже не думали о нем. Ну и наконец, пример США, которые, создавая свои финансовые правила, влияют на политику различных стран мира как внешнюю, так и внутреннюю, о чем говорят не только ученые, но и практики²².

Альтернативой регулирующей функции финансов может выступать административное регулирование, то есть когда мы создаем какие-либо правила и принуждаем к их выполнению посредством административного принуждения. Дисфункциональной стороной данной функции выступает то, что не всегда субъект, владеющий финансовыми ресурсами, достаточными для влияния на другие субъекты, преследует положительные цели. Достаточно вспомнить создание различного рода террористических организаций, которые не смогли бы состояться без выплаты им финансовых ресурсов на условиях совершения преступных действий. Наверное, поэтому эта функция финансовых отношений, как правило, рассматривается в связи с государством, которое должно добиваться положительного эффекта в развитии общества.

Стимулирующая, стабилизационная²³, целевая [8] и некоторые другие функции, приписываемые финансовым отношениям, по своей сути являются частными случаями проявления регулирующей функции финансов.

¹⁹ Лукин А.Г. Диалектика развития научных представлений о сущности финансового контроля в России // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 18. С. 1034—1045.

²⁰ Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / под. ред. Г.Б. Поляка. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 639 с.

²¹ Маркова Н.А., Дорофеева А.А. Влияние современных тенденций развития денежных отношений на содержание финансовой системы России и функций финансов // *Вестник Волжской государственной академии водного транспорта*. 2014. № 41. С. 143—248.

²² См., напр.: Донченко К. Как повлияет изоляционизм США на Украину. URL: <https://biz.nv.ua/experts/kak-povliyaet-izoljatsionizm-ssha-na-ukrainu-936688.html>; Грищенко А. Страсти по ставке: как решения ФРС США влияют на мировую экономику. URL: <http://forbes.net.ua/opinions/1405361-strasti-po-stavke-kak-resheniya-frs-ssha-vliayut-na-mirovuyu-ekonomiku>

²³ Маркова Н.А., Дорофеева А.А. Влияние современных тенденций развития денежных отношений на содержание финансовой системы России и функций финансов // *Вестник Волжской государственной академии водного транспорта*. 2014. № 41. С. 143—248.

Таким образом, воспользовавшись методологией функционального анализа нам удалось определиться с тремя функциями, исполняемыми финансовыми отношениями в системе экономических и в целом общественных отношений, то есть на двух верхних уровнях системы общественных отношений, проиллюстрированных на *рис. 1*. Это распределительная, контрольная и регулирующие функции. Они опираются на соответствующие свойства денег и влияют на формирование правил, не касающихся денежных отношений. По нашему мнению, это явные функции.

Однако, как мы показали, указанные свойства денег не действуют в системе самих денежных отношений, поскольку правила, создаваемые внутри этой системы, касаются исключительно денег и их производных. Кроме того, мы обещали продемонстрировать, влияют ли финансовые правила на распределение, контроль и регулирование денежных потоков, формирование и использование денежных фондов и т.д.

Кроме того, еще в СССР финансы наделяли, например, только такими функциями, как формирование денежных фондов (доходов), использование денежных фондов (расходов) и контрольной [13]. С учетом того, что в командно-административной экономике влияние финансовых отношений на другие элементы системы общественных отношений практически не учитывалось и не исследовалось, названные функции предназначались исключительно для системы денежных отношений.

Напомним, что финансы — это правила формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Эти правила влияют на правила, устанавливаемые в рамках других видов денежных отношений. Например, государство, в рамках финансовых правил устанавливает ставки косвенных налогов. Это правило немедленно отражается на ценообразовании и влияет на объемы встречных товарно-денежных потоков. Собственники фирмы постановили, что вся чистая прибыль должна быть распределена в

фонд потребления. Предприятие для своего развития вынуждено использовать правила кредитных отношений. Физическое лицо приняло решение формировать свои денежные фонды только за счет заработанных средств, кредитным организациям для того, чтобы заставить его взять потребительский кредит, необходимо либо предложить ему очень выгодные условия кредитования, либо ждать, когда жизнь (или например государство) поставят его перед необходимостью кредитования.

Тем не менее именно в рамках финансовых отношений мы определяем для себя источники и правила формирования денежных фондов, планируем их распределение и использование, контролируем правильность использования и т.д. По нашему мнению, все это позволяет нам говорить о еще одной функции финансовых отношений, которая реализуется в рамках денежных отношений, — управленческая функция или функция управления деньгами. Некоторые ученые рассматривают управление денежными потоками как сущность финансов. Но по нашему мнению, финансы предназначены для создания правил по поводу денег, а воздействие этих правил на другие виды денежных отношений — функция финансов.

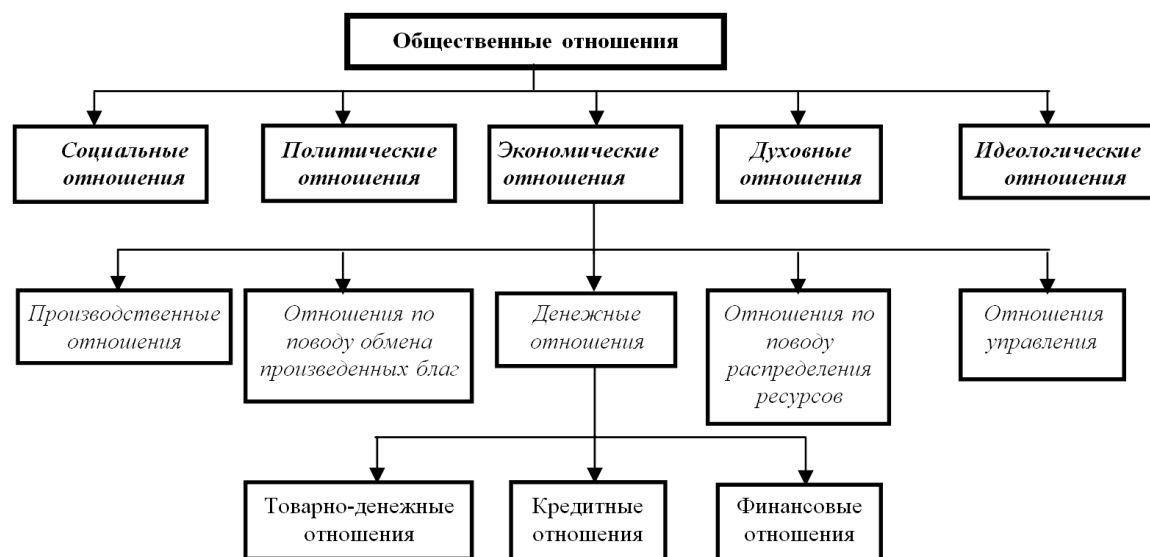
В рамках финансовых отношений созданы специальные способы управления фондами денежных средств — бюджетный и фондовый, разработаны инструменты планирования — смета, калькуляция, бюджет и т.д., особые приемы управления, такие, например, как деление субъектов управления на распорядителей и исполнителей и т.п. Альтернативой финансовому управлению деньгами выступает стратегическое управление, оперативное управление и т.д., применяемые в рамках систем управления нефинансовыми отношениями. Такие виды управления исследует и внедряет в жизнь финансовый менеджмент. Дисфункциональным аспектом управленческой функции финансов по аналогии с контрольной функцией выступает относительная легкость управления всей деятельностью субъекта хозяйствования исключительно через финансовые отношения. Так как эти отношения пронизывают

практически всю производственную и хозяйственную сферу, создается иллюзия, что, управляя только деньгами, мы априори управляем и всеми остальными процессами. Особенно это опасно для сферы государственного управления, где пытаются подменить реальные результаты финансовыми, в которых не всегда можно выразить цели и итоги государственного управления.

Таким образом, с учетом того, что не всегда удается провести четкую границу между воздействием финансовых правил на отношения в рамках денежных отношений и на отношения в рамках общественных отношений других уровней, мы считаем, что управленческая функция финансовых отношений является латентной. Поэтому исследователи, замечая признаки ее проявления, не выделяли ее в самостоятельную функцию, зачастую ассоциируя ее с тремя другими функциями, но выполняемыми только в системе денежных отношений.

Подводя итог функциональному анализу финансовых отношений, отметим, что в

результате из множества декларируемых функций финансов, мы выделили только четыре: распределительную, контрольную, регулируемую и управленческую. Все остальные описанные функции содержат в себе признаки названных и являются либо частными случаями их проявления для различных элементов системы общественных отношений (например, стимулирующая (регулирующая) или целевая (распределительная) функции), либо результатом совокупного воздействия выявленных в результате функционального анализа функций, на элемент системы общественных отношений (например, социальная функция финансов, есть результат воздействия регулирующей (правила формирования фондов социальных выплат) и распределительной (количество получаемых денег, а значит и количество получаемых благ в результате социальных выплат, зависит от стажа, должности, суммы уплаченных страховых взносов и т.д., но не от потребностей получателя) на социальные отношения).

Рисунок 1**Место финансовых отношений в общей системе общественных отношений****Figure 1****The position of financial relations in the general system of public relations**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Горлов И. Теория финансов: сочинение Ивана Горлова. Репр. изд.: Казань. В унiversитетской типографии, 1841. Казань: Казанский университет, 2014. 337 с.
2. Александров А.М. Финансы и кредит СССР. М.: Госфиниздат, 1948. 319 с.
3. Дьяченко В.П. Вопросы теории финансов. М.: Госфиниздат, 1957. 191 с.
4. Родионова В.М. Сущность финансов и их роль в рыночной экономике // Финансы. 2010. № 6. С. 60—66. URL: <http://stud24.ru/finance/sushhnost-finansov-i-ih-rol/14610-37048-page1.html>
5. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. М.: Финансы и статистика, 2004. 119 с.
6. Будович Ю.И. О сущности и функциях финансов // Экономические науки. 2018. № 163. С. 16—24. URL: https://ecsn.ru/files/pdf/201806/201806_16.pdf
7. Мертон Р. Социальная теория и социальная структура. М.: АСТ: АСТ МОСКВА: ХРАНИТЕЛЬ, 2006. 873.
8. Щедров В.И. К вопросу о сущности и функциях финансов // Транспортное дело России. 2011. № 5. С. 166—168. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-i-funktsiyah-finansov>
9. Бобров В.В., Черненко А.К. Правовая технология. Новосибирск: СО РАН, 2010. 384 с.

10. *Keynes J.M.* The General Theory of Employment, Interest, and Money. London, Macmillan Publ., 2003, 257 p. URL: <https://www.pdfdrive.com/the-general-theory-of-employment-interest-and-money-e762570.html>
11. *Clark J.B.* The Distribution of Wealth: A Theory of Wages, Interest and Profit. Gloucester, Dodo Press, 2008, 372 p.
12. *Лукин А.Г.* Сущность понятий «финансовый контроль» и «контрольная деятельность» в исследовании проблематики развития методологии финансового контроля в интересах заинтересованного пользователя // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 34. С. 26—35. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-ponyatiy-finansovyy-kontrol-i-kontrolnaya-deyatelnost-v-issledovanii-problematiki-razvitiya-metodologii-finansovogo>
13. *Вознесенский Э.А.* Финансы как стоимостная категория. М.: Финансы и статистика, 1985. 159 с.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

A FUNCTIONAL ANALYSIS OF FINANCIAL RELATIONS

Andrei G. LUKIN

Samara National Research University (Samara University), Samara, Russian Federation
Lagufk@mail.ru
ORCID: not available

Article history:

Received 19 February 2019
Received in revised form
5 March 2019
Accepted 19 March 2019
Available online
26 April 2019

JEL classification: A14, B26,
G00, H00

Keywords: finance, finance
functions, functional analysis

Abstract

Subject This paper studies the functions of financial relations in the system of public relations in general and in the economic and monetary relation systems in particular.

Objectives The paper aims to highlight those functions out of a large number of the ascribed ones to financial relations that are most inherent.

Methods The research involves the methodology of functional analysis introduced by Robert King Merton. Besides, the paper uses the methods of historical analysis, comparison, and generalization.

Results The distribution, control, regulatory, and managerial functions most reflect the degree of influence of finance on other types of public and in particular economic relations, as well as determine their role in the system of monetary relations.

Conclusions Most of the functions through which modern researchers are trying to highlight the financial relations are either special cases revealed, as a result of the functional analysis, or a result of the cumulative impact of these functions on the system of public relations.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Lukin A.G. A Functional Analysis of Financial Relations. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 4, pp. 740–754.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.4.740>

References

1. Gorlov I. *Teoriya finansov: sochinenie Ivana Gorlova* [Theory of finance: Ivan Gorlov's writings. Reprint. Kazan. 1841]. Kazan, Kazan University Publ., 2014, 337 p.
2. Aleksandrov A.M. *Finansy i kredit SSSR* [Finance and credit of the USSR]. Moscow, Gosfinizdat' Publ., 1948, 319 p.
3. D'yachenko V.P. *Voprosy teorii finansov* [Issues on theory of finance]. Moscow, Gosfinizdat' Publ., 1957, 191 p.
4. Rodionova V.M. [Essence of the finance and their role in market economy]. *Finansy = Finance*, 2010, no. 6, pp. 60–66. URL: <http://stud24.ru/finance/sushhnost-finansov-i-ih-rol/14610-37048-page1.html> (In Russ.)
5. Molyakov D.S., Shokhin E.I. *Teoriya finansov predpriyatii* [Theory of enterprises' finance]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2004, 119 p.
6. Budovich Yu.I. [About the essence and functions of finances]. *Ekonomicheskie nauki = Economic Sciences*, 2018, no. 163, pp. 16–24. URL: https://ecsn.ru/files/pdf/201806/201806_16.pdf (In Russ.)
7. Merton R. *Sotsial'naya teoriya i sotsial'naya struktura* [Social Theory and Social Structure]. Moscow, AST Publ., AST MOSKVA Publ., KHRANITEL' Publ., 2006, 873 p.

8. Shchedrov V.I. [On the question of the nature and functions of the finance]. *Transportnoe delo Rossii = Transport Business of Russia*, 2011, no. 5, pp. 166–168.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-i-funktsiyah-finansov> (In Russ.)
9. Bobrov V.V., Chernenko A.K. *Pravovaya tekhnologiya* [Judicial technology]. Novosibirsk, SB RAS Publ., 2010, 384 p.
10. Keynes J.M. *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. London, Macmillan Publ., 2003, 257 p. URL: <https://www.pdfdrive.com/the-general-theory-of-employment-interest-and-money-e762570.html>
11. Clark J.B. *The Distribution of Wealth: A Theory of Wages, Interest and Profit*. Gloucester, Dodo Press, 2008, 372 p.
12. Lukin A.G. [The substance of financial control and controlling activities as part of researches into the development of the financial control methodology for the interested user]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2016, no. 34, pp. 26–35. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-ponyatiy-finansovyy-kontrol-i-kontrolnaya-deyatelnost-v-issledovanii-problematiki-razvitiya-metodologii-finansovogo> (In Russ.)
13. Voznesenskii E.A. *Finansy kak stoimostnaya kategoriya* [Finance as a value category]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 1985, 159 p.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.