Понятие «финансы» зачастую отождествляют с деньгами. Однако если финансы и деньги — это одно и то же, то зачем существуют два разных термина для одной и той же категории? Что же такое финансы? Рассмотрим этот вопрос через призму истории развития данной категории. Термин finansia возник в XIII—XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Таким образом, данный термин отражал, во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов); во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств — бюджет. Следовательно, можно сказать, что эти отношения носили фондовый характер; в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством пра­вовой нормотворческой деятельности государства, созда­ния соответствующего фискального аппарата.

Таковы основные признаки финансов. По ним безоши­бочно можно выделить финансы из всей совокупности денежных отношений. Например, денежные отношения, возникающие между гражданами, между гражданами и розничной торговлей (даже в условиях регулирования го­сударством розничных цен), нельзя отнести к финансам, так как государство здесь регулирует денежные отношения гражданско-правовым методом, для которого характерной чертой является равноположение субъектов (равенство в их правах и обязанностях), объединенных данными от­ношениями.

Таким образом, финансы — это всегда денежные от­ношения, но не любое денежное отношение — всегда фина­нсовое отношение. Исходя из вышесказанного можно сфор­мулировать общее определение финансов.

Финансы — это совокупность денежных отношений, организованных госу- дарством, в процессе которых осуще­ствляется формирование и использование общегосударст­венных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач. Каковы предпосылки возникновения финансов? Ведь че­ловечество задолго до этого имело деньги, товарно-денеж­ные отношения, государственное устройство. Почему толь­ко в средние века возникли данное явление и термин, отражающий его.

Первая предпосылка. Именно в Центральной Европе в результате первых буржуазных революций хотя и сохрани­лись монархические режимы, но власть монархов была зна­чительно урезана и самое главное произошло отторжение главы государства (монарха) от казны. Возник общегосудар­ственный фонд денежных средств — бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться.

Вторая предпосылка. Формирование и использо­вание бюджета стало носить системный характер, т. е. воз­никли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Примечательно, что основные группы рас­ходной части бюджета практически не изменялись в течение многих столетий. Уже тогда были обозначены четыре направления расходов: на военные цели, управление, эконо­мику, социальные нужды. В России последнее направление возникло в конце XIX в. Там, где сохранились монархичес­кие режимы, часть средств направлялась на содержание двора. Например, в середине XIX в. на эти цели выделялось в бюджете Англии —1,05%, Франции — 2,01, Пруссии — 3,9, России — 2,7% общего объема государственных рас­ходов. Интересен и тот факт, что практически до сих пор неизменной (II—13%) остается доля расходов на управле­ние в бюджетах разных стран в различные периоды.

Третья предпосылка. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, только на данном этапе развития госу­дарственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выра­жении. Распределительные отношения — часть экономичес­ких отношений в обществе, и финансы, будучи выражением этой объективно существующей сферы экономических от­ношений, являются экономической категорией. Они имеют ярко выраженное специфическое общественное назначе­ние — формирование и использование денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимо­сти. Финансы вместе с тем и историческая категория, так как они имеют стадии возникновения, развития, т.е. изме­няются во времени.

Можно выделить два основных этапа развития финан­сов. Первый этап — неразвитая форма финансов. Она характеризуется непроизводительным характером финан­сов, т.е. основная масса денежных средств (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику. Второй характерной чертой это­го периода была узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена — бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны с формированием и использованием бюджета.

По мере развития товарно-денежных отношений, госу­дарственности возникала необходимость в новых общего­сударственных фондах денежных средств и соответственно новых группах денежных отношений по поводу их форм­ирования и использования.

В настоящее время повсеместно, независимо от полити­ческого и экономического устройства того или иного госу­дарства, финансы вступили в новую стадию своего раз­вития. Это обусловлено многозвенностью финансовых си­стем, высокой степенью воздействия на экономику, большим разнообразием финансовых отношений. На этой стадии финансы становятся одним из важнейших орудий косвенного воздействия на отношения общественного восп­роизводства: воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений.

В зависимости от конкретных экономических и полити­ческих условий, природы и роли государства финансы, обладая практически одинаковыми институтами, часто имеют качественно различное содержание. Так, например, до недавнего времени в мире существовали две политичес­кие и экономические системы. Все финансовые отношения капиталистических стран были направлены на воспроиз­водство рыночных экономических отношений, а социали­стических стран — на воспроизводство авторитарного ре­жима и соответственно централизованного управления эко­номикой.

Рассмотрим подробнее этапы развития финансов в СССР и России. Выше было отмечено, что финансовые отношения организует государство исходя из задач, сто­ящих перед ним на том или ином этапе развития общества с учетом реально сложившихся условий.

Строительство социалистических финансов началось то­лько после окончания гражданской войны. Экономические условия в данный период были тяжелейшие: разоренная страна, полный упадок хозяйства. Крупные предприятия промышленности и торговли национализированы, но все еще велика доля частника, особенно в оптовой и розничной торговле. Так, удельный вес частного сектора в 1923/24 г. в розничном товарообороте достигал 57,7%. Этот период характеризовался неупорядоченным снабжением, стихий­ными ценами, непредсказуемыми результатами хозяй­ственной деятельности, отсутствием условий для планиро­вания таких показателей, как доход, прибыль, себестои­мость.

Основными задачами в это время были, с одной сторо­ны, оживление экономики, восстановление промышленности и сельского хозяйства даже с помощью частника и кулачества, а с другой стороны, поддержка государственного сектора и подавление частника.

Экономические и политические условия диктовали необ­ходимость максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства, а задачи подъема экономики тре­бовали заинтересованности товаропроизводителей. Следовательно, система конкретных финансовых отношений должна была соответствовать этим требованиям. В связи с этим государство создает три основных общегосударственных фонда денежных средств и, следовательно, три группы денежных отношений, связанных с их форм­ованием и использованием. Основным общегосударственным фондом стал государственный бюджет, главными источниками поступлений — налоги. Налоговая система данного периода характеризова­ть особой множественностью налогов. К первой группе налогов следует отнести прямые налоги. Это налог на доход, промысловый налог, рента с городских земель, налог на строения, подоходный налог с населения, сель­скохозяйственный налог и т.д. Значительную долю приносил налог на доход (прибыль) государственных предприятий, так как почти весь он перечислялся в бюджет. Небольшая доля оставалась на предприятии для расширения производства, создания фонда улучшения быта рабочих и служащих. Средства этого фонда прежде всего направлялись на строительство жилья. На эти же цели предприятиям выделялись значительные суммы из бюджета. А так как в тот период жилищная проблема стояла чре­звычайно остро, то такой подход решал и политическую задачу: происходил мощный отток рабочей силы из частного сектора в государственный. Несмотря на преимущества налога на доход (прибыль), он имел серьезный недостаток — не обеспечивал устойчивость доходной базы го­сударственного бюджета. Условия хозяйствования были таковы, что результат деятельности мог быть определен только по окончании квартала, года, соответственно и взносы в бюджет могли поступать с такой же периодич­ностью.

Чтобы обеспечить регулярные поступления в бюджет, необходимо было найти такой объект налогообложения, который в хозяйственной деятельности любого предпри­ятия имел постоянный характер. И такими объектами ста­ли отдельные акты производственной и торговой деятель­ности. Например, взимался государственный гербовый сбор со сделок, счетов, векселей, железнодорожных наклад­ных и т. д.

Особое место в налоговой системе занимал промыс­ловый налог, которым облагались промышленные и тор­говые предприятия, единоличные ремесла и промысловые занятия. Налог состоял из двух самостоятельных плате­жей — патентного и уравнительного сборов. Первый взи­мался при выдаче патентов на право промышленной и торговой деятельности. Уравнительным сбором облага­лись обороты предприятий. Характерной чертой данного налога была многократность обложения, т. е. один и тот же товар облагался на всем пути движения от производителя к потребителю.

Регулярность поступлений в бюджет обеспечивали и такие прямые налоги, как подоходный налог с населения и сельскохозяйственный налог. Первый уплачивали трудящи­еся предприятий, организаций всех форм собственности, второй — крестьянство.

Вторую группу налогов составляли косвенные налоги в виде акцизов на товары народного потребления.

Широко использовалась система доходов от госуда­рственного имущества. Сюда относились арендная плата за земельные угодья, лесной доход, плата за добычу угля и т. д.

Вся налоговая система была направлена на подавление частника в промышленности и торговле и кулачества в сельском хозяйстве. Эту задачу превосходно решали диф­ференцированные налоговые ставки. Для укрепления пози­ций социалистического сектора применялись пониженные ставки с доходов государственных и кооперативных пред­приятий и организаций, система льгот. Для частного сек­тора ставки платежей устанавливались, как правило, в два раза выше. Аналогичное положение было и при исчислении подоходного налога с физических лиц. По Положению о подоходном налоге 1924 г. высшая прогрессивная ставка составляла 37,5% и распространялась на всех плательщиков. Но уже 1926г. ставки дифференцировали по группам ïëàòèëüùèêîâ. Максимальная ставка для капиталистических элементов áûëà ïîâûøåíà äî 67.5, а с 1927 г. - до 81%. Кроме того в 1931г. введен специальный сбор на нужды культурного и жилищного строительства. С рабочих, служащих и кооперативных кустарей он взимался в виде небольшой надбавки к окладу подоходного налога; для частников эта надбавка достигла 200%, т.е. фактически изымался не то­лько доход частника, но и значительная часть его капитала. Вторым по значению общегосударственным фондом денежных средств был фонд государственного имущественного и личного страхования. Этот фонд формировался за счет обязательных и добровольных взносов страхователей. Обязательному страхованию подлежало имущество пред-риятий и организаций всех форм собственности, так как даже для государственных предприятий в бюджете не были предусмотрены средства на возмещение ущерба, и обеспечение непрерывности процесса производства являлось функцией самого предприятия. Добровольному страхованию подлежало имущество, здоровье и жизнь граждан.

Третьим общегосударственным фондом был фонд государственного социального страхования, обеспечивающий сохранение, воспроизводство трудовых ресурсов. Он формировался за счет взносов предприятий, организаций и отдельных лиц, использующих наемную рабочую силу.

Вышеуказанная система финансовых отношений обеспечила выполнение поставленных государством задач. Уже к 1930 г. в промышленности государственный сектор становится господствующим, здесь производилось 94,4% валовой продукции. Главными производителями сельхозпродукции становятся колхозы и совхозы. Оптовая и розничная торговля почти полностью сосредоточилась в руках государства и потребительской кооперации. Основным производственным звеном стали предприятия действующие на началах хозяйственного расчета в условиях централизованного планового управления народным хозяйством. Все показатели деятельности предприятий планировались и носили директивный характер. На этом этапе у государства уже другие задачи: реконструкция всех отраслей народного хозяйства на базе социалистичес­кой индустриализации. Но ограниченность финансовых ре­сурсов и отсутствие какой-либо помощи извне обусловили продолжение политики жесткой централизации средств, предназначенных как для накопления, так и потребления. Новые условия и новые задачи требовали коренного изме­нения системы финансовых отношений. А так как основной группой финансовых отношений выступают денежные от­ношения между юридическими лицами и бюджетом, то, естественно, изменения коснулись прежде всего их.

Налоговая реформа 1930/31 г. обеспечила значительное сокращение количества налогов и платежей, упростила ме­тодики их расчета и порядок перечисления в бюджет. На­пример, налог с оборота объединил 53 ранее действующих платежа. Данный налог просуществовал до 1992 г., не меняя основополагающих признаков. Налог с оборота фик­сировался в цене высокорентабельных товаров в твердых нормах и полностью поступал в государственный бюджет по мере реализации товара. Поэтому он обеспечивал регу­лярную и устойчивую мобилизацию денежных ресурсов в народном хозяйстве для бесперебойного финансирования плановых мероприятий.

Доля налога с оборота в общем объеме доходов госуда­рственного бюджета всегда была очень высока. Например, в 1940 г.— 58,7%, 1950 г. — 55,8, 1960 г. — 40,7, 1970 г. — 31,5, 1975 г. — 30,4 в 1980 г. — 31,1%.

Вторым по величине источником доходов бюджетов всех уровней становятся отчисления от прибыли: в 1940 г. — 12,1%, 1960 г. — 24,2, 1970 г. — 34,6, в 1975 г. — 31,9%. Этот доход, наоборот, претерпел существенные изменения.

Итак, в результате налоговой реформы 1930/31 г. подо­ходный налог с государственных предприятий и некоторые другие платежи были заменены отчислениями от прибыли. На этом же этапе был принят следующий порядок рас­пределения прибыли. В первую очередь отчисления шли в поощрительные фонды предприятия (фонд улучшения быта рабочих и служащих, фонд премирования рационализато­ров производства), на плановые капитальные вложения, прирост норматива собственных оборотных средств и дру­гие плановые потребности. Естественно, все отчисления осуществлялись по нормативам, устанавливаемым вышестоящими организациями (специализированными наркома­тами). Свободный остаток прибыли перечислялся в соотвåòñòâóþùèé бюджет (в зависимости от подчиненности предприятия). В результате такого распределения предпри­ятие получало около 28% прибыли, из них 12% направлялось на капитальные вложения, 8%—на прирост норматива собственных оборотных средств, 5% — в поощ­рительные фонды и 3% —на другие цели. В бюджет приносилось 72% прибыли.

В сельском хозяйстве сохранился сельскохозяйственный налог, но его ставки еще жестче воздействовали на необщественный сектор сельскохозяйственного производства. Данная организация финансов позволила государству даже в условиях Отечественной войны 1941—1945 гг. Выполнить поставленные задачи и к 1960-м годам страна по уровню развития промышленности становится одним из крупнейших индустриальных государств мира. Были построены и введены в действие десятки тысяч новых крупных промышленных предприятий. Число отраслей и производств в промышленности возросло с 81—87 в 1925—1927 г. более чем до 300 в 1966 г. Особенно значителен был рост отраслей в машиностроении, химической промышленности вдвое увеличилось количество отраслей в легкой и пищевой промышленности.

Масштабы производства обусловили процесс децентрализации в управлении экономикой, так как стало невозможным из центра решать конкретные задачи отдельного предприятия. Но, передавая часть своих функций предприятиям, социалистическое государство должно было обеспечить их соответствующими денежными ресурсами. Возникла необ­ходимость формирования фондов денежных средств не то­лько на уровне государства, но и на уровне отрасли и предприятия. Следовательно, условия этого этапа вызвали к жизни совершенно новые группы финансовых отношений: денежные отношения между предприятием и государством по поводу формирования и использования отраслевых фон­дов и фондов предприятия. В связи с этим значительно возросла роль прибыли как основного их источника.

Экономическая реформа 1965 г. утвердила новую систе­му распределения и использования прибыли, в основу ко­торой положены следующие принципы:

повышение заинтересованности работников предприя­тий в общих результатах работы, в связи с чем размеры материального поощрения работников были поставлены в зависимость от роста реализации, прибыли и уровня рен­табельности;

создание на предприятиях более широких возможностей для осуществления за счет их прибыли и части амортизаци­онных отчислений мероприятий по обновлению оборудова­ния, совершенствованию производства и других мер по внедрению новой техники и расширению производства;

введение платности за пользование производственными фондами, предоставляемыми государством предприятию в целях создания их заинтересованности в лучшем исполь­зовании фондов;

повышение материальной ответственности предприятий за выполнение плана прибыли и сохранность собственных оборотных средств.

Финансовые отношения по поводу распределения при­были представляют сложную систему взаимоувязанных но­рмативов, методик расчета налогооблагаемых баз, очеред­ности отчислений, льгот и санкций. В первую очередь осуществлялись платежи в бюджет в виде платы за основ­ные производственные фонды и нормируемые оборотные средства и платежи банку процентов за кредит. Плата за фонды исчислялась по устанавливаемым на ряд лет нор­мативам (в основном 6%) от среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых обо­ротных средств. Таким образом, сумма платы за фонды представляла собой величину, зависящую не от резуль­татов деятельности предприятия, а от фактического нали­чия у предприятия производственных фондов. Такой поря­док заставлял предприятия либо эффективно использовать все имеющиеся мощности, либо избавляться от них.

После первоочередных отчислений оставалась так назы­ваемая расчетная прибыль, которая направлялась в основ­ном на формирование отраслевых и децентрализованных фондов. Сумма отчислений рассчитывалась по установлен­ным нормативам и была связана с целым рядом показа­телей деятельности предприятия. Оставшаяся часть прибы­ли шла на покрытие таких плановых затрат, как финан­сирование капиталовложений и погашение долгосрочного кредита, предоставленного на эту цель, покрытие убытков ЖКХ и др.

Так как затраты второго (использование ФМП, ФСКМ и ЖС, ФРП) и третьего (финансирование капитальных вложений, погашение долгосрочного кредита, погашение среднесрочного кредита, выданного на восполнение собственных оборотных средств, финансирование прироста собственных оборотных средств и т. д.) уровней планирова­ть и утверждались министерствами, то, безусловно, их объемы устанавливались ниже планируемой и утвержда­ли прибыли, т. е. в централизованном порядке обеспечивались условия возникновения свободного остатка прибыли, который целиком направлялся в бюджет.

Таблица 1.1

Распределение пребыли промышленных предприятий\* (%)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Распределение прибыли | | 1970 | 1975 | 1980 | 1981 | 1982 | 1983 |
| Получено прибыли — всего | | 100 100 | | 100 | 100 | 100 | 100 |
| из нее: | |  | |  |  |  |  |
| внесено в бюджет | | 62 58 | | 60 | 59 | 59 | 60 |
| в том числе: | |  | |  |  |  |  |
| плата за производственные | |  | |  |  |  |  |
| фонды | | 17 22 | | 24 | 24 | 25 | 24 |
| фиксированные (рентные) пла- | |  | |  |  |  |  |
| тежи | | 5 4 | | 1 | 1 | 6 | 7 |
| взносы свободного остатка | |  | |  |  |  |  |
| прибыли | | 35 30 | | 33 | 32 | 27 | 28 |
| отчисления от прибыли | | 4 1 | | 1 | 2 | 1 | 1 |
|  | оставлено в распоряжении | | |  |  |  |  |
|  | предприятия | 38 42 | | 40 | 41 | 41 | 40 |
|  |  | | |  | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  |

Из таблицы видно, что размер свободного остатка при­были, перечисляемого в бюджет, в первые годы экономи­ческой реформы, значительно превышал размер платы за фонды, хотя в системе налогообложения ей выделяется особая роль.

Анализ данных финансовых отношений показывает, что социалистическое государство очень неохотно выпускало из своих рук финансовые ресурсы, хотя условия этого на­стоятельно требовали. В самый жесткий период государст­во забирало у предприятий 72% прибыли, а в 1983 т., провозгласив политику децентрализации системы управле­ния экономикой. В итоге произошло несовпадение органи­зованных государством конкретных групп финансовых от­ношений с задачами производства — в среднем 60%. Жест­кое централизованное нормирование затрат сковывало инициативу предприятий, снижало заинтересованность в повышении эффективности производства, что не только не привело к улучшению положения в экономике, но способ­ствовало появлению убыточных предприятий и целых от­раслей.

Стремясь изменить положение, государство в 80-е го­ды осуществляет ряд мероприятий, связанных с неко­торым совершенствованием методов распределения при­были, сохраняя в неизменном виде налоговую систему в целом. Такими мерами были: внедрение нормативного метода распределения прибыли, первой и второй модели хозяйственного расчета. Однако эти усилия не увенчались успехом. Задачи перевода экономики на интенсивные ме­тоды развития оказались нерешенными. Экономика по инерции продолжала развиваться в значительной мере на экстенсивной основе, ориентируясь на вовлечение в произ­водство дополнительных трудовых и материальных ресур­сов. Как следствие, серьезно снизились темпы роста про­изводительности труда и другие показатели эффективно­сти. Треть предприятий оказалась убыточной. Народное хозяйство, располагающее огромными ресурсами, натолк­нулось на их нехватку. Образовался разрыв между обще­ственными потребностями и достигнутым уровнем произ­водства, между платежеспособным спросом и его матери­альным покрытием. Впервые в 1989 г. государственный бюджет оказался дефицитным. Уже нельзя было не при­знать серьезную деформацию всех звеньев финансов — государственных, отраслевых, региональных.

К 1992 г. в стране произошла смена политических ори­ентиров, государство провозгласило курс на демократи­зацию и рыночную экономику, что потребовало коренной перестройки всей экономики в целом и финансов в ча­стности. Огромное значение в данном процессе имело раз­государствление и появление хозяйствующих субъектов различных форм собственности. На месте государственных предприятий возникли кооперативы, товарищества, арендные предприятия, акционерные общества, фирмы с иностранным капиталом и т. д., институты рыночной экономики: коммерческие банки, биржи, фонды.

Рыночная экономика привела к усилению роли финансов. Во-первых, с возникновением новых хозяйствующих субъектов наряду с традиционными возникают новые группы финансовых отношений, взаимосвязи между ними усло-жнются. Во-вторых, финансы становятся самостоятельной сферой денежных отношений, приобретают некую обособленность. Это обусловлено тем, что в рыночных отношениях деньги (материальная основа финансов), выполняя функцию средства обращения, становятся капиталом, т. е. самовозрастающей стоимостью.

Лит-ра:

1.”Финансы” Учебное пособие( под ред. Проф. А.М. Ковалевой) М.:1997