

С. И. Берлин

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

Учебное пособие



МОСКВА

С. И. Берлин

Теория финансов

Учебное пособие

Москва

Рецензенты: кафедра финансов Кубанского государственного аграрного университета (зав. кафедрой доктор экономических наук, профессор А.С. Булат); Г.Н. Белоглазова, проф., зав. кафедрой денежного обращения и банковского дела (СПбГУЭФ).

Берлин С. И.

Теория финансов: Учебное пособие. — «Издательство Приор», 2000. — 256 с.

ISBN 5-7990-0389-6

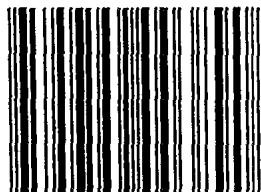
Настоящее учебное пособие подготовлено в соответствии с программой курса «Теория финансов».

В книге представлен анализ основных теоретических положений финансов, денежного обращения и денежной системы, государственного бюджета и внебюджетных фондов, кредитно-финансовых отношений, рынка ссудных капиталов, финансов и финансовых аспектов несостоятельности (банкротства), а также управления финансами в финансово-промышленных группах

Теоретический материал подкреплён примерами из отечественной и зарубежной финансово-экономической практики

Пособие предназначено для студентов высших и средних учебных заведений экономического профиля, аспирантов финансово-экономических специальностей, практических работников финансово-кредитной системы, финансовых отделов предприятий различных форм собственности и широкого круга читателей, интересующихся проблемами финансов

ISBN 5-7990-0389-6



9 785799 003890

© Берлин С. И.
© Издательство «Экспертное бюро»
© «Издательство Приор»

Предисловие

В России в который раз происходят коренные изменения, затрагивающие все сферы экономики и общества. Предлагаемое учебное пособие меньше всего повторяет то, что было издано в нашей стране в области финансов.

В совокупности учебных дисциплин, формирующих мировоззрение и закладывающих основу профессионализма будущих экономистов, важная роль отведена дисциплине «Теория финансов». Это вызвано как ролью финансов в воспроизводственном процессе, так и сферой интересов финансов. Бюджет, налоги, займы, инфляция — любое общество соприкасается с этими категориями финансов. Не только экономист, но и любой грамотный человек должен обладать знаниями в этой области.

В условиях перехода к рыночным отношениям роль и значение денежных и финансово-кредитных рычагов резко возрастают. Денежная и финансово-кредитная системы — один из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

Финансовая система оказывает существенное влияние на рост валового внутреннего продукта и его главную часть — национальный доход, на развитие предприятий и отраслей народного хозяйства и материальное положение широких слоев населения. Главным критерием функционирования предприятий различных форм собственности в современных условиях стала их прибыль. Не менее важными факторами для обеспечения расширенного воспроизводства в народном хозяйстве являются укрепление денежного обращения и деятельность кредитной системы страны. Все финансовые проблемы взаимосвязаны и взаимообусловлены и рассматриваются комплексно.

В учебном пособии отмечаются имеющиеся недостатки в области денежно-кредитной политики, государственных расходов, налогообложения и других сфер финансово-кредитных отношений.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

- глубоко изучить содержание основных финансово-кредитных категорий;
- приобрести знания для использования их в практике финансово-кредитной работы;
- научиться анализировать современные проблемы в области финансов и кредита и находить направления их решения.

Автор не претендует на всеобъемлющее освещение всех финансовых вопросов и проблем и будет благодарен за высказанные замечания и пожелания по совершенствованию учебного пособия.

Пособие предназначено для преподавателей и студентов экономических специальностей вузов.

Глава 1

Сущность и функции финансов

1.1. Сущность финансов

Сам термин *financia* возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем он получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством, возникающих в процессе 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) имел особые полномочия; 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. Перечисленные признаки являются основными признаками финансов. По ним можно безошибочно 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 любые денежные отношения — всегда финансовые отношения. Исходя из вышесказанного можно сформулировать общее определение финансов.

Финансы — это совокупность денежных отношений, организованных государством, 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, государствен-

ное устройство. Почему только в средние века возникли данное явление и термин, обозначающий его?

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

Вторая предпосылка. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т. е. возникли законодательно закрепленные системы государственных доходов и расходов с определенным составом и структурой. Примечательно, что основные группы расходной части бюджета практически не изменялись в течение многих столетий.

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. Характерной чертой второго этапа 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 государственности и товарно-денежных отношений возникала необходимость в новых общегосударственных фондах денежных средств и соответственно новых группах денежных отношений, связанных с формированием и использованием этих фондов.

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

Другими словами, финансы — это всегда денежные отношения, в которых одним из субъектов выступает государство. В советской науке о фи-

нансах были попытки доказать, что услуги государства в виде бесплатного образования, медицинского и социального обслуживания представляли собой эквивалент налогам. Но эта точка зрения не стала преобладающей, и к финансам относили только денежные отношения, вызванные самим фактом наличия государства, т. е. имманентные государству как органу управления.

Из всей совокупности денежных отношений финансы выделяются еще по одному признаку — это отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса.

Однако наука обычно не допускает категоричности и не признает жестких границ разделения, воздвигаемых теорией. Речь идет о прямом и косвенном воздействии финансов на все стадии воспроизводственного процесса. Действительно, от размера налога и способов его взимания напрямую зависят как объемы потребления (производственного и личного), так и темпы увеличения производства и потребления. Чем большая доля прибавочного продукта будет изыматься государством, тем уже границы расширенного воспроизводства и, наоборот, шире границы внепроизводственного потребления. Более того, финансы, напрямую не участвуя в производстве и обмене (кроме доли участия в обмене бюджетной сферы), базируются именно на доходе, создаваемом в производственной сфере.

Говоря о производственной сфере, мы имеем в виду любую легальную (не запрещенную законом) деятельность, приносящую прибыль, поскольку прибыль (доход) является объектом финансов. Во многих случаях объектом финансов становится движение денег и товаров в стадии производства и обмена — речь идет о косвенных налогах. Правительства многих стран, и России в частности, часть своих услуг, оплаченных налогами, «продают» вторично, требуя от своих граждан и юридических лиц оплату за отправляемые ими по закону функции, — сертификацию грузов, выдачу лицензий, всевозможные регистрационные сборы и т. д. Но в конечном итоге все это не выходит за рамки распределительного процесса — происходит перераспределение части доходов и прибылей.

Когда мы говорим о границах функционирования экономической категории, то надо помнить об абстрактном характере самой категории. В реальной действительности всякая категория — это отражение нашего уровня знаний. Понимаем мы эти отношения или нет, они все равно существуют в обществе. Но если мы их не понимаем, не учитываем их воздействие, то эти отношения напоминают о себе сами, проявляясь через стагнацию, экономические кризисы, войны.

В дальнейшем, по мере вытеснения натуральных отношений денежными, налоги приобретают денежный характер. Они становятся более разнообразными, изменяются объекты обложения, вводится дифференциация ставок налога. Закон и общественное мнение делают обязательным уплату налога. Но как только размер налога превышает двадцатипроцентную границу дохода, появляются способы уклонения от налога и способы переложения налога. Начинается война между народом и правительством, которая продолжается до тех пор, пока не снизится налоговый порог, т. е. максимальный размер налога от суммы дохода. Граница налогового поро-

га зависит от очень многих факторов и точно определить ее величину невозможно. Можно говорить только о конкретном государстве в конкретное время. Но и в этом случае на расчетную величину будут оказывать влияние социальные, политические, военные, экономические, технические, природные, демографические и многие другие факторы

Государство не может отменить налоги. В условиях превалирования товарно-денежных отношений нет другого способа обеспечить возможность выполнения государством своих функций

Даже в СССР, где государство было собственником всех средств производства и его потребности вполне можно было покрывать прибылью от деятельности отраслей народного хозяйства, налоги играли существенную роль в формировании доходов бюджета

Экономическая категория не просто отражает наш уровень знаний о реальных процессах, происходящих в реальной действительности. К познанию законов экономики и ее категорий мы приходим постепенно. Если бы экономика представляла собой жесткую, неизменную схему, не было бы нужды в дальнейших исследованиях экономических законов и категорий. Однако жизнь меняется каждый день. Быстро меняются производительные силы, но и производственные отношения не стоят на месте. Именно поэтому наши определения верны только сегодня, пока в полной мере действуют товарно-денежные отношения, пока обществом управляет государство, факт наличия которого обуславливает необходимость категории финансов. Изменяются условия, и новое поколение выработает свои экономические законы и категории

Исходя из вышеизложенного, финансы — это система денежных отношений по поводу формирования и использования денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций

Финансам присущи три признака, действующих только в совокупности

- 1) это всегда денежные отношения,
- 2) это денежные отношения, вызванные фактом наличия государства как органа управления;
- 3) это отношения перераспределения уже распределенного совокупного продукта

Если денежным отношениям двух или более субъектов присущи все три признака, то это финансы. Любые другие денежные отношения не относятся к финансам.

1.2. Финансы как экономическая категория

Общеизвестные экономические категории (товар, стоимость, цена, кредит, финансы и т. д.) были описаны в трудах представителей классической политэкономии. Никто не оспаривал их наличие или содержание. Менялись лишь выводы о роли той или иной категории в общественной жизни. При этом объективные категории становились грозным орудием в руках противоборствующих политических партий. Пример тому марксизм-ленинизм, сделавший основой своей политической программы учение о прибавочной стоимости и ее несправедливом распределении. Однако попытки превратить экономические категории в инструмент политической

борьбы не могли привести к изменению их сущности. Если капитал — это стоимость, приносящая прибавочную стоимость, а финансы — это система денежных отношений по формированию и использованию фондов для нужд государства, то это верно при любом политическом строе. Финансовая политика государства может быть той или иной, но в условиях прева-лирования товарно-денежных отношений экономические категории все-гда будут выполнять свои основные функции.

При социализме, когда государство выступало основным собственни-ком средств производства, дискутировался вопрос о надстроечном харак-тере государства. В конечном итоге государство при социализме было при-знано базисной категорией. Учитывая, что первоначально в социалисти-ческом государстве было лишь два класса — рабочие и крестьяне — с несущественной прослойкой интеллигенции, а позднее вообще общество стали считать бесклассовым (т. е. каждый член общества был безраздель-ным собственником орудий труда и предметов труда, и рабочая сила пе-рестала быть товаром), то лишь в самых безнадежных головах могли зародиться сомнения в базисном характере государства. Этим подкреплялся тезис об экономическом характере финансов.

Экономическими признаются отношения по поводу производства, об-мена, потребления и распределения совокупного общественного продук-та. Совокупный общественный продукт виден не только в своем матери-альном воплощении (хлеб и мясо, трактора и автомобили, жилые дома и офисы, танки и зенитные установки), но и в музыке, научных трудах — во всем, что имеет стоимость, измеряемую затратами человеческого тру-да. Все, что имеет потребительную стоимость, имеет и цену. Стоимость товара и его цена практически никогда не совпадают. Объяснение этому надо искать в законе стоимости и сложнейших закономерностях ценооб-разования. Но остается четкая закономерность в отношении структуры цены товара и его стоимости и соответственно состава совокупного обществен-ного продукта. Цена и совокупный общественный продукт образуются из $C + V + m$, где C — перенесенная стоимость, V — оплата труда, m — прибавочный продукт.

В материальном отношении C включает в себя стоимость орудий и пред-метов труда, использованных в производстве товаров и услуг. Если эта часть стоимости конкретна и легко измеряется, то величина двух осталь-ных составляющих зависит от множества факторов, воздействующих на них. Важно подчеркнуть, что вся товарная масса делится на средства про-изводства и предметы потребления. Между этими частями совокупного общественного продукта существует прямая зависимость. В конечном ито-ге масса продукции I общественного подразделения, производящего сред-ства производства, может быть обменена, естественно, через денежный механизм и механизм средней нормы рентабельности, на продукцию II подразделения.

Весь этот довольно сложный процесс обходится без вмешательства фи-нансов. Но как только изменяются налоговые ставки, включая таможен-ные налоги и сборы, этот механизм начинает давать сбои. Дело в том, что II подразделение приобретает необходимые ему станки, оборудование,

электроэнергию и т. д. не только в количестве, необходимом для создания реализуемой продукции (то, что равно C), но с приращением, позволяющим осуществить модернизацию производства и его расширение.

Точно так же финансы не участвуют в первичном распределении чистого дохода на его составные части — V и m . Но при изменении размера налогообложения сразу начинается ощущаться тенденция к изменению пропорций между ними. В реальной действительности величина V корреспондирует с общей величиной оплаты труда, определяемой ценой рабочей силы. При увеличении налогов владелец средств производства (а соответственно и m) старается сохранить свою долю дохода (прибыли) путем уменьшения реальной цены рабочей силы.

Из этих примеров должно быть понятно, что финансы — экономическая категория, поскольку они провоцируют первоначальное распределение, стимулируя перераспределение прибыли и доходов (а иногда и основного капитала) в пользу (в интересах) государства.

В этом месте следует сослаться на политэкономию — прародительницу всех экономических наук. Возможность расширенного воспроизводства создается благодаря накоплению. Источником накопления является (наряду с недопотреблением) имманентная способность любой общественно-экономической формации создавать стоимость, превышающую ее потребности. Общество (как и любой его член) не может выжить, не откладывая часть созданного в запас. Это было замечено еще Аристотелем. Накопление формируется в виде страховых фондов, корпоративных и государственных резервов — банковских накоплений. Важнейшей формой накопления выступают золотовалютные накопления отдельных государств. Они являются не только стабилизатором денежных систем, но и важным регулятором производства, сдерживая рост личного и производственного потребления. И формируется этот вид накоплений через финансы.

Таким образом, как экономическая категория финансы выступают участником распределительных отношений в обществе и оказывают регулирующее воздействие на весь воспроизводственный процесс.

1.3. Роль финансов в общественном воспроизводстве

Мировое разделение труда приводит к неравномерному распределению высокотехнологичных производств, к концентрации финансового капитала в наиболее богатых странах. Более бедные страны занимаются добычей сырья и производством сельскохозяйственной продукции. Но в любом случае содержание воспроизводственного процесса не изменяется. Меняется место концентрации прибавочного продукта. Через финансовый, банковский и ценовой механизмы основная доля прибыли оседает в наиболее развитых странах, позволяя им и дальше осуществлять распределение в свою пользу.

Процесс воспроизводства состоит из четырех стадий:

- 1) производство;
- 2) обмен;
- 3) распределение;
- 4) потребление.

Стадии обязательны для воспроизводства, и хотя бы без одной из них процесс воспроизводства будет прерван. Каждая стадия обслуживается одной или несколькими экономическими категориями. Участие категорий в воспроизводственном процессе может быть прямым и опосредованным. Так, цена наряду с такой категорией, как товар, является центральной в обслуживании стадии обмена. Но воздействие цены непосредственно проявляется на стадии потребления, хотя эту стадию воспроизводства обслуживают другие экономические категории.

Если исходить из общественного назначения финансов (формирование и использование фондов, обеспечивающих выполнение государством своих функций), то наиболее значительна их роль на стадии распределения. На этой стадии воспроизводственного процесса активнее проявляются все общественные интересы, а стало быть, и все общественные противоречия.

Действительно, именно на стадии распределения созданный обществом продукт делится сперва на долю потребления и накопления, а затем каждая из этих частей подлежит дальнейшему распределению.

Из совокупного общественного продукта, идущего на потребление, в первую очередь выделяется доля, предназначенная для возмещения предметов и орудий труда, использованных в предшествующем цикле воспроизводства. Эта доля обеспечивает воспроизводство в том же объеме и в новом цикле. Оставшаяся часть распределяется между владельцем средств производства и рабочими. Пропорции распределения складываются веками, и стороны находятся в постоянном противостоянии в попытке увеличить свою часть.

Как бы то ни было, вся вновь созданная в обществе стоимость проходит первой стадию распределения. Стадии обмена и потребления возможны только после осуществления стадии распределения. Каждый участник воспроизводственного процесса делит свою часть дохода на фонд потребления и фонд накопления. Но еще до этого в распределительный процесс вмешивается государство, изымая из индивидуальных и коллективных доходов свою долю, используя такие инструменты, как налоги, займы, страховые платежи.

Нельзя сказать, что само общество не участвует в определении порога изъятия части дохода. Но основным рычагом общественного воздействия на государственные органы являются выборы законодательных органов, президента и других должностных лиц. Через общественные организации, партии и т. п. общество пытается определить границы деятельности государства. В свою очередь, государство (и это общая тенденция) пытается расширить сферу своего действия. Чем шире функции государства, тем на большую сумму доходов членов общества оно претендует, вследствие чего изменяются и пропорции потребления. Если государство берет на себя часть расходов на просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение, то это не может не отразиться на цене рабочей силы, следовательно, на уровне оплаты труда.

Здесь важно понять зависимость — чем выше доля общественных фондов потребления, тем ниже доля личных фондов потребления.

В теории финансов не прекращаются споры о сравнительной эффективности государственного участия в воспроизводственном процессе. Но непреложным правилом является следующее: чем богаче население страны (не отдельные личности, а широкие слои), тем богаче и само государство. Высокий уровень дохода создает высокий потребительский спрос, оздоравливающий экономику. Соответственно растет налогооблагаемая база и увеличивается доля накоплений. Накопления составляют основу ссудного капитала, что, в свою очередь, способствует расширенному воспроизводству и техническому прогрессу.

Затратный экономический механизм не имеет базы роста. Через короткое время страны, имеющие затратный механизм, попадают в зависимость. При этом, в отличие от экономики развитых стран, сужение внутренних источников доходов покрывается внешними заимствованиями. Основным источником погашения внешних долгов выступают налоги, сырье и государственное имущество.

Наглядный пример страны с такой нерациональной системой организации финансов — современная Россия. За пять последних лет внешний долг России возрос на 50%. Экономика, вопреки заявлениям руководителей страны, не имеет базы роста. То есть нельзя ожидать роста доходов при постоянном (объективном в своей основе) росте расходов. Тенденцию роста государственных долгов можно изменить, если остановить отток капитала из России.

Но бегство капитала за рубеж нельзя относить только на счет криминализации. Высокий налоговый порог всегда и везде порождает это явление. Россия не может быть исключением.

Необходимо понимать, что сам воспроизводственный процесс — саморегулирующаяся система. Коррективы в эту систему вносит не только государство путем перераспределения доходов, но и международное разделение труда, классовые, национальные и религиозные противоречия, межгосударственные интересы и множество других факторов. В современном мире трудно предугадать и предусмотреть тенденции, способные повлиять на воспроизводственный процесс. Но если исключить мировые катаклизмы, то на этот процесс оказывает влияние только экономическая политика государства.

Изменение производственных отношений в современной России, когда самый сложный хозяйственный механизм планово-регулируемой экономики в одночасье был переведен на рыночные условия, не могло не привести к нарушениям хозяйственных связей, потере рынков сбыта практически во всех отраслях хозяйственной деятельности.

При отказе от хозяйственно-организующей функции государство не уменьшило собственных расходов, а во многих случаях еще и увеличило свои потребности. В этих условиях механизм распределения и перераспределения доходов общества вошел в прямое противоречие с механизмом воспроизводственного процесса, что послужило еще одной причиной общего экономического спада в стране. Это и понятно, ведь при снижении доли реальных доходов субъектов воспроизводственного процесса сужается сфера обмена и потребления. В таком случае и процесс производства не может возобновляться в прежних объемах.

Нельзя забывать о том, что если нарушаются сбалансированные границы вмешательства государства в распределительный процесс, то нарушается весь воспроизводственный процесс. Все это можно обозначить как структурную перестройку экономики, можно назвать и созданием рынка труда. Но если во избежание социального взрыва государство должно брать на себя значительные дополнительные обязательства по поддержанию бедных слоев населения, то это свидетельствует о нарушении нормальных воспроизводственных процессов.

Впрочем, задача финансовой науки — не критика экономической политики государства, а выработка рекомендаций по совершенствованию финансов.

Выбирая для анализа распределения воспроизводственный процесс, мы не должны забывать, что в реальном движении капитала нельзя ограничиваться только сферой материального производства. Более того, следует понимать, что капитал не признает национальных границ, чему способствует не только специфика биржевой и банковской сфер, но и широкое развитие транснациональных компаний. Вместо совокупного общественного продукта для анализа можно было бы выбрать валовой национальный продукт. Оба показателя обладают своими достоинствами и недостатками. Так, в валовой национальный продукт не включаются материальные затраты на производство продукции. В то же время в совокупный общественный продукт не включаются непроизводственные услуги, на долю которых в высокоразвитом обществе приходится более трети затрат общества.

Однако если исходить из позиции многоступенчатости распределения, то более предпочтительным выглядит показатель «совокупный общественный продукт», поскольку он полнее отражает важнейшую сферу воспроизводственного процесса — сферу материального производства.

Совокупный общественный продукт состоит из двух основных частей:

- 1) стоимость израсходованных на производство продукции средств производства (орудий труда и предметов труда), обозначаемая в политэкономии символом C ;
- 2) национальный доход (стоимость рабочей силы и прибавочный продукт), соответственно обозначаемый символами V и m .

Безусловными в финансовой системе являются налоги. Чтобы разобраться в их механизме, мы и прибегаем к условному примеру распределения совокупного общественного продукта (СОП).

Возмещение из стоимости СОП израсходованных средств производства (в виде амортизации, закупки новых материалов, сырья, полуфабрикатов, приобретения топлива и электроэнергии и т. п.) нельзя относить к процессам распределения. Это возмещение вызвано необходимостью воспроизводства, без чего, как уже отмечалось, общество не может существовать. Однако формально — это процесс распределения СОП. Таким образом, в процессе первичного распределения СОП выделяются три ин-гредиента:

C — стоимость израсходованных средств производства;

V — оплата труда (личный доход работников сферы материального производства);

III — производный продукт, который условно можно приписать за при-
быль.

Если бы сферу материального производства можно было принять за изолированную систему, то дальнейшее перераспределение свелось бы только к уплате налогов из V и m . Однако в реальной сфере распределения участвует не только государство через систему налогов, но и сфера услуг, образования, здравоохранения, банковская система и т. д.

Государство, сформировав свои доходы, выплачивает зарплату работникам бюджетной сферы. Последние тоже платят налоги, идущие на формирование доходов государства. Из личных доходов граждане оплачивают различные услуги, производят взносы в страховые фонды, погашают проценты за пользование кредитами. Получившие доход за оказанные услуги и т. д. предприятия также выплачивают налоги, которые идут на формирование доходов государства. И эта череда перераспределительных отношений бесконечна. Далеко не все отношения распределения являются финансами. Но вне пределов распределения нет финансов.

После первой стадии распределения, когда СОП распределяется на C и $V + m$, наступает вторая стадия, когда национальный доход ($V + m$) делится на фонд накопления и фонд потребления.

Фонд накопления состоит из двух частей — одна идет на расширенное воспроизводство, вторая — на образование резервных фондов. На этой стадии участие финансов проявляется через государственные вложения в экономику и создание государственных резервов и страховых фондов. Этой стадии предшествует, естественно, стадия формирования фондов. Но очевидно можно пренебречь, тем более что все доходы и расходы производятся в пределах бюджета, утверждаемого до начала года. Бюджет во всех цивилизованных странах имеет силу закона, что и позволяет при изучении закономерностей распределительного процесса не обращать внимания на последовательность доходов и расходов. В реальной действительности часто расходы опережают доходы, т. е. необходимость произвести расход наступает раньше, чем сформированы доходы. Для решения проблем несовпадения расходов и доходов по срокам используется механизм государственного кредита.

Соотношение между фондами накопления и потребления очень индивидуально как во времени, так и по отдельным субъектам воспроизводственного процесса, включая государство. На уровень потребления оказывают влияние такие факторы, как уровень развития технологий, коммуникации, государственное устройство, авторитет партий и движений и многие другие. Так, в Советском Союзе нельзя было даже представить себе влияние профсоюзов на повышение оплаты труда, не говоря о забастовках и других формах воздействия рабочего движения на защиту своих классовых интересов.

Точно так же нельзя определить и тенденции в соотношении между фондами накопления и потребления. При достаточно высоком уровне фондов потребления возрастает доля накопления во внепроизводственном секторе, т. е. растут личные накопления. Если относительная доля потребления в национальном доходе низкая, растут корпоративные накопления.

Это понятно, ибо весь созданный национальный доход есть не что иное, как вновь созданная стоимость. В основе всего воспроизводственного процесса лежит уникальная особенность товара «рабочая сила». Рабочая сила как товар обладает свойством создавать стоимость, превышающую затраты на ее воспроизводство. Этим свойством не обладают остальные компоненты производства — орудия труда и предметы труда.

В свою очередь, и фонд потребления состоит из двух частей — фонда общественного потребления и фонда личного потребления. Соотношение между ними по отдельным государствам зависит от государственного устройства, общественно-политического строя, социальных приоритетов.

Здесь важно заметить, что формирование и использование фондов общественного потребления обслуживают финансы. Никакая другая экономическая категория не принимает непосредственного участия в этом процессе. Это нельзя понимать дословно — система бухгалтерского учета, например, создает предпосылку для определения величины налогов и отчислений, система цен и амортизационных отчислений влияет на сумму прибыли. Однако непосредственный процесс формирования и использования общественных фондов потребления обслуживается только финансами.

Основная часть фондов общественного потребления реализуется через бюджет государства. Часть их идет на формирование фондов социального страхования и социального обеспечения. В большинстве стран с рыночной экономикой в формировании этих фондов принимают участие своими платежами и работодатели, и работники наемного труда. В последнем случае на формирование фонда общественного потребления направляется часть фонда личного потребления. Оставшаяся часть фонда личного потребления делится на две части — фонды личных накоплений и фонды потребления. Именно эти две части фонда личного потребления и создают условия для функционирования товарного механизма. Индивидуальный спрос создает предпосылки для развития товарного производства.

Соотношение между фондами потребления и накопления и их физические величины во многом определяют темпы развития государства в условиях рыночной экономики. Именно эти тенденции мы имели в виду, говоря о налоговом пороге. Если государство изымает в виде налогов более 30% национального дохода, оно не оставляет экономике внутренних резервов для роста и модернизации. Доля налогового изъятия может быть и выше, но в этом случае затраты на воспроизводство рабочей силы государство частично должно брать на себя. При высоком налоговом пороге расходы на сбор налогов относительно возрастают, поскольку усиливаются тенденции к уклонению от уплаты налогов.

1.4. Функции и звенья финансов

Вопрос о количестве и содержании функций финансов вызывает оживленные споры среди ученых. Некоторые известные финансисты, как, например, А.М. Бирман, выделяли три основные функции финансов: обеспечение процесса хозяйствования денежными средствами, финансовый контроль, распределительную. А.М. Александров и Э.А. Вознесенский ут-

верждали, что финансы выражаются в формировании денежных фондов, их использовании и контроле. И.Т. Балабанов считает, что с переходом к рыночным отношениям финансы потеряли свое распределительное значение.

Однако никто не отрицает, что финансы — это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование и использование фондов денежных средств. И на вопрос, что является источником формирования этих фондов, ответ бывает, как правило, один — валовой внутренний продукт (ВВП). Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений, установленных государством.

Возьмем самый простой пример. Предприятие реализовало определенный объем продукции. Выручка поступила на расчетный счет, но из этой суммы предприятие должно перечислить в бюджет установленные налоги, а из оставшейся суммы должно выделить часть, возмещающую потребленные средства производства, обеспечивая тем самым непрерывность процесса производства. Эта часть средств определяется исходя из установленной государством нормы амортизационных отчислений, стоимости основных фондов, норм расхода предметов труда и их стоимости. Далее выделяется часть, связанная с оплатой труда (ФОТ), опять-таки через нормы затраченного труда и систему его оплаты. По нормативам, выделяется часть стоимости созданного продукта для перечисления в Пенсионный фонд, Фонд занятости и др. Наконец, остается прибыль.

Произошло как бы первичное распределение. Но ФОТ, прибыль подлежат дальнейшему распределению, т. е. распределению второго порядка. ФОТ делится между трудящимися, бюджетом и Пенсионным фондом по нормам, установленным государством. Прибыль делится между предприятием, его вышестоящей организацией и бюджетами разных уровней.

Распределительные процессы имеют место и внутри предприятия. Например, прибыль, являясь источником формирования таких децентрализованных фондов, как Фонд производственного и социального развития, Резервный фонд и других, выступает объектом распределения третьего порядка.

Если говорить о финансах в целом, то, видимо, следует считать, что они выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства, как, например, финансы предприятий, и участвует в процессе создания денежных доходов и накоплений, выполняет не только распределительную и контрольную, но и функцию формирования денежных доходов.

Контрольная функция финансов тесно связана с распределительной. Среди огромного многообразия финансовых отношений нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием денежных фондов. В то же время нет и таких финансовых отношений, которым была бы присуща только функция контроля.

Контрольная функция финансов — это прежде всего финансовый контроль в процессе объективно существующих денежных отношений. Он пронизывает всю систему отношений, связанных как с движением стоимости, так и со сменой форм стоимости, и представляет собой стоимостный контроль, контроль через форму стоимости. Поскольку финансы выражают отношения, возникающие на основе реального денежного оборота, то финансовый контроль как функция финансов — это только контроль реального денежного оборота.

Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и национального дохода. Их контрольная функция проявляется во всем многообразии хозяйственной деятельности предприятий.

Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций, учреждений. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают общегосударственный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль проводят контрольно-ревизионные отделы министерств, ведомств. Эти органы осуществляют проверки финансово-хозяйственной деятельности подведомственных предприятий, учреждений.

Внутрихозяйственный финансовый контроль проводится финансовыми службами предприятий, учреждений (бухгалтериями, финансовыми отделами). В их функции входит проверка производственной и финансовой деятельности самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Общественный финансовый контроль выполняют отдельные физические лица на добровольных началах.

Государственный финансовый контроль в Российской Федерации осуществляют высшие органы государственной власти и управления — Федеральное Собрание и две его палаты — Государственная Дума и Совет Федерации.

Федеральное Собрание РФ образует Счетную палату как постоянно действующий орган государственного финансового контроля.

Счетная палата осуществляет контроль за своевременностью исполнения доходных и расходных статей федерального бюджета, законностью и своевременностью движения средств бюджета в Центральном банке РФ и иных финансово-кредитных учреждениях РФ.

Контрольные положения Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения в РФ, на федеральные внебюджетные фонды.

На региональном уровне финансовый контроль производится как органами региональной власти, так и специально создаваемыми контрольными органами.