

ФИНАНСЫ



Автор: Ищук Татьяна Леонидовна,
д. э. н., профессор

Тема 1.

«Финансы как экономическая категория»

1. Сущность и специфические признаки финансов.
2. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений.
3. Функции финансов.

1. Сущность и специфические признаки финансов

Понятие «финансы» часто отождествляют с деньгами, но «деньги» и «финансы» не тождественные понятия.

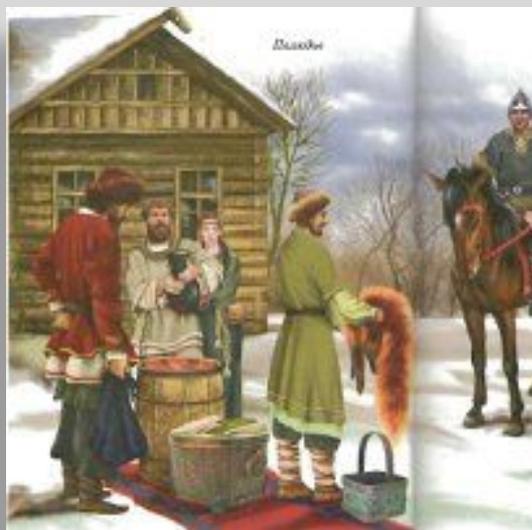
Каждое из данных понятий имеет свое общественное назначение.



Термин «**finansia**» появился в **13-15 веках** в торговых городах **Италии**, и сначала означал **любой денежный платеж**.



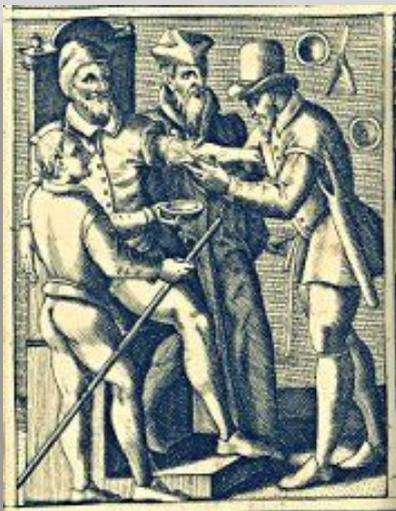
В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.



Итак, первоначально **финансы** означали **денежный платеж.**

Но человечество задолго до 13-15 вв. имело деньги, товарно-денежные отношения, государственное устройство.

Почему только **в средние века** возникло данное явление и термин, отражающий его?



Во-первых, именно в средние века 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 от казны.



Возник общегосударственный фонд денежных средств – **бюджет**, которым глава государства не мог единолично распоряжаться.



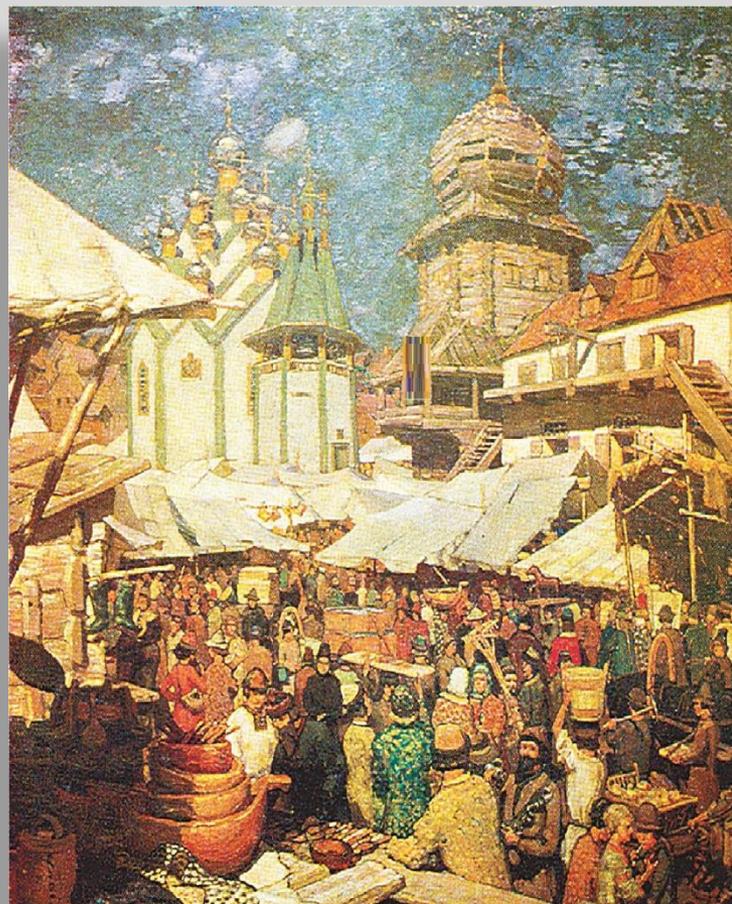
Во-вторых, формирование и использование бюджета стало носить **систематический** характер, то есть возникла **система государственных доходов и расходов** с определенным составом, структурой и законодательным закреплением.



В-третьих, налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

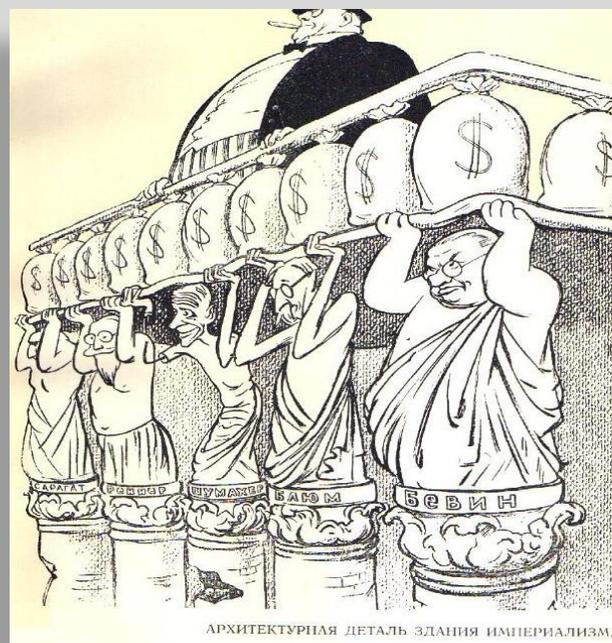
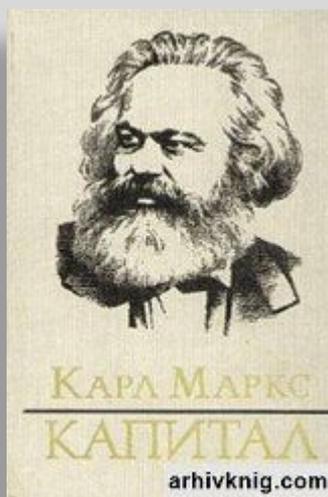


Таким образом, под **финансами** стал пониматься **денежный платеж** в виде **налогов**, с помощью которых формировался **бюджет государства**.



Налоги явились своеобразной **финансовой**
клеточкой, из которой выросла
вся **финансовая наука**.

Подобно тому, как К. Маркс исследовал
такую **экономическую клеточку**, как **товар**,
и из него вывел свою **экономическую теорию**.



В экономике явления не существуют
в материально-вещественном виде.
Исследовать их можно лишь через
систему отношений, то есть как
экономические категории.



Экономическая категория – это теоретическое выражение какой-то части общественных явлений (абстракция).

Каждая экономическая категория – объективна, имеет свое общественное назначение и выражает определенную часть общественных явлений.

Выяснив, какую часть общественных явлений
выражают финансы,
между кем,
по поводу чего
и с какой целью возникают
финансовые отношения,
каков их характер,
мы выясним
и сущность финансов.

Как отмечалось, финансы выступают только
в денежной форме.

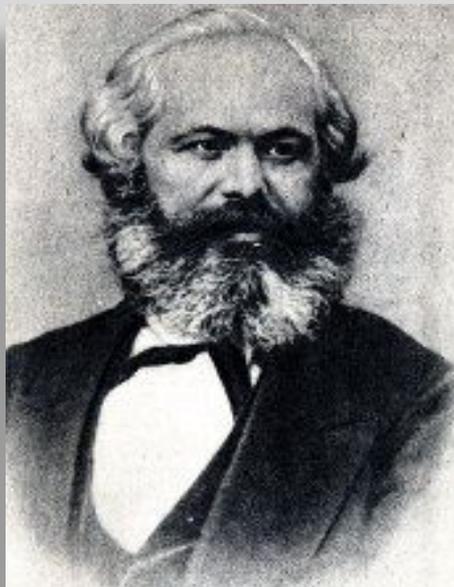
Денежный характер – это первый
специфический признак финансов.

Поэтому финансы и ассоциируются с деньгами.
Деньги – это **внешняя форма** проявления финансов,
видимая на поверхности общественных явлений.



**Но внешние формы и внутреннее содержание
вещей и явлений не совпадают.**

К. Маркс по этому поводу сказал, что если бы
внешние формы явлений
и их внутреннее содержание совпадали,
то излишними были любые науки.



Известно, что только на **определенном этапе** развития **государственности и денежных отношений** стало возможным **распределение** созданного продукта **в стоимостном выражении**. Хотя **необходимость** в распределении общественного продукта появилась еще в **первобытном** обществе.

Стало быть, для финансов характерен **распределительный характер**. Это **второй** специфический признак финансов.



Общественное назначение финансов

в том и заключается, чтобы
распределять созданную денежную форму стоимости.

Распределительный характер –

это **второй признак** финансов.

Специфика финансового распределения –

формирование и использование доходов

и денежных накоплений у субъектов хозяйствования,

домохозяйств и государства.

Финансы не могут существовать без денег.
Но если деньги – **обязательное условие**
функционирования финансов,
то **причиной**, порождающей их появление,
можно считать **потребности**
домохозяйств, субъектов хозяйствования и государства
в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.



Эту потребность в ресурсах без финансов удовлетворить невозможно ни в сфере хозяйствования, ни в сфере государственного управления.

Развитие общественных потребностей приводит к изменению состава и структуры денежных фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

Потребности человека

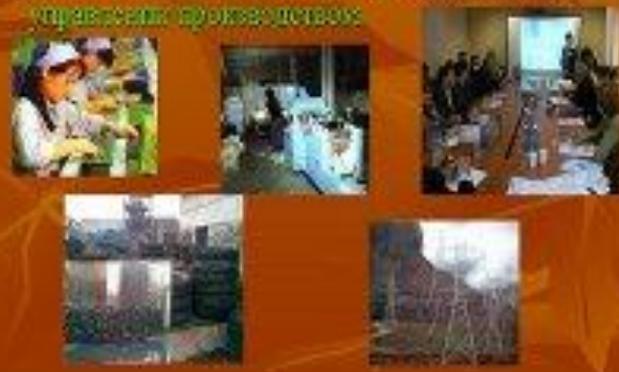
- Социальные – свидетельствуют о том, что человек – существо социальное, коллективное и вне группы жить не может. Человек жаждет дружбы, привязанности, любви, общения, помощи близких, заботы о другом, принадлежности к сообществу, участия в организациях.



The slide features a purple background. On the right, there are two illustrations: a cartoon family of five people and a black silhouette of three people standing and talking. The text is in a white box on the left.

Производственные потребности

Эксплуатация, ремонт, замена оборудования, управление производством



The slide has an orange background with a sunburst pattern. It contains five small images: a person working at a desk, a person in a lab coat, a person in a hard hat, a person in a hard hat, and a person in a hard hat. The text is in a white box at the top.

В процессе **эволюции** общественного развития
изменяются
потребности, связанные с **существованием государства**.

Регулирование масштабов **общественного**
производства

в отраслевом и территориальном аспектах,
содержание и развитие **непроизводственной сферы**,
защита окружающей среды и другие общественные
потребности удовлетворяются с помощью
государственных финансов.

Их функционирование позволяет сформировать
в распоряжении государства **бюджетные и**
внебюджетные фонды для удовлетворения
различных **общегосударственных потребностей**.

Возникновение финансовых отношений,
как и их **отмирание**, не является **результатом**
деятельности государства, его волеизъявления.

Финансы **объективно необходимы**,
так как обусловлены **потребностями**
общественного развития.

Государство же может **лишь учитывать** объективную
необходимость финансовых отношений и на этой основе
разрабатывать различные формы их использования:
вводить или отменять конкретные **виды платежей**,
изменять **формы** использования финансовых ресурсов.

И хотя государство своей деятельностью **может активно влиять** на развитие финансовых отношений, тем не менее, оно **не в состоянии** ни создавать финансовые отношения, ни отменять их, **если отсутствуют** соответствующие **объективные предпосылки**.

Таким образом, **финансовые отношения** порождаются **общественными потребностями**, а не деятельностью государства, которое **само есть «продукт общества»** на известной ступени развития».

Преувеличение роли государства
в возникновении финансовых отношений
теоретически **неправомерно**,
а практически **может принести вред**,
если не будут учитываться
реальные **условия** хозяйствования.



Финансовые отношения **всегда связаны с**
формированием
и использованием **денежных доходов и накоплений,**
принимающих форму **финансовых ресурсов.**

Следовательно, **третьим специфическим признаком**
финансов является формирование и использование
финансовых ресурсов.

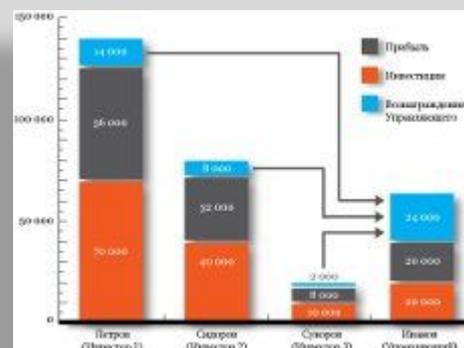


Таким образом, финансам присущи **специфические признаки:**

1) денежный характер;



2) распределительный характер;



3) формирование и использование
фондов денежных средств



Финансовые отношения, как отмечалось, выступают **только в денежной форме**, значит, они имеют **денежный характер**.



Складываются финансовые отношения между членами общества и государством. Поэтому финансовые отношения носят **общественный характер.**



По характеру финансовые отношения являются частью **производственных отношений**, так как **денежная форма стоимости** создается в процессе **производства**.



Финансы –

это сфера денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, в связи с формированием и использованием централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов для удовлетворения общественных потребностей.

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ КАК МАТЕРИАЛЬНЫЕ НОСИТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ



Финансовые ресурсы –

совокупность денежных средств, сформированных в процессе функционирования финансов за определенный период времени для удовлетворения общественных потребностей.



Из определения финансовых ресурсов следует, **во-первых**, что для них характерен **денежный** характер.

•

Во-вторых, **временной** характер, так как финансовое распределение у субъектов хозяйствования происходит каждый раз по завершению технологического цикла и получению выручки от реализации продукции, работ, услуг.

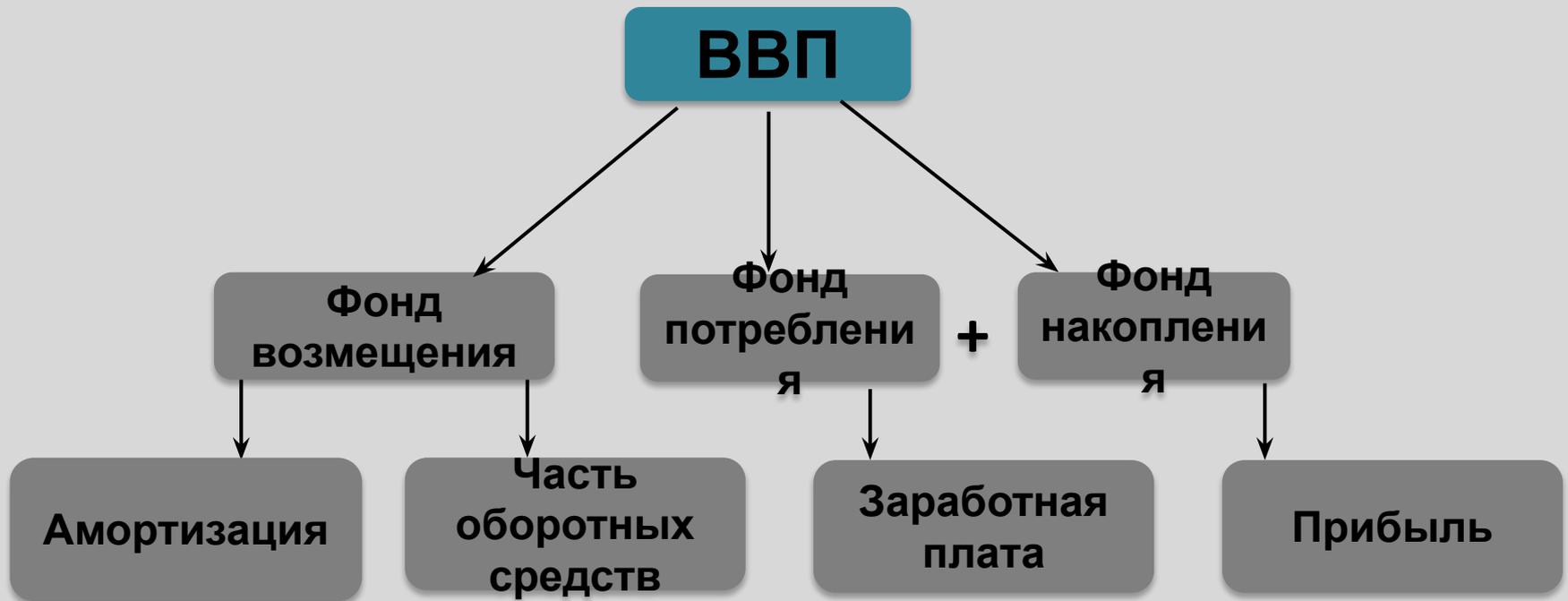
В-третьих, финансовые ресурсы предназначены для удовлетворения только **общественных** потребностей.

Все финансовые ресурсы подразделяются на
централизованные
и децентрализованные.

Централизованные финансовые ресурсы
находятся в распоряжении **государства**.

Децентрализованные финансовые ресурсы -
у **субъектов хозяйствования**
и **домашних хозяйств**.

Процесс финансового распределения и образования финансовых ресурсов:

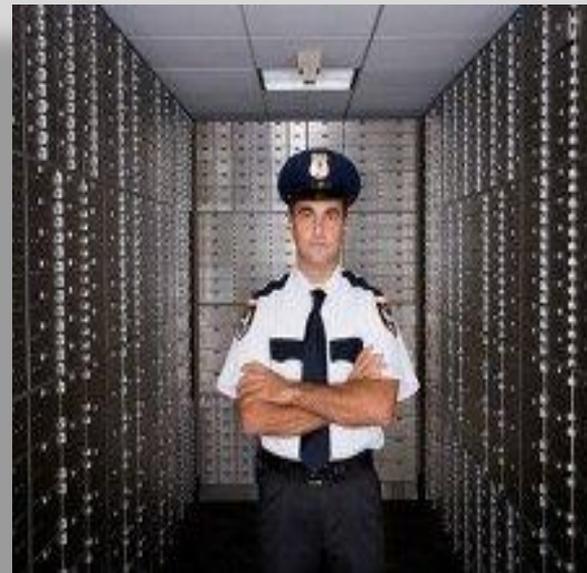


Амортизация

по всем признакам относится
к финансовым ресурсам.



Часть оборотных средств – денежные средства и средства в расчетах



Заработная плата

предназначена для удовлетворения **индивидуальных потребностей** работников, и **не является финансовыми ресурсами** организаций.

Однако выплачивается заработная плата один, реже два раза в месяц.

До момента выплаты заработная плата может привлекаться на текущие нужды и выступает как **привлеченные финансовые ресурсы** организаций.



Прибыль

после уплаты всех налогов и
обязательных платежей также является
финансовыми ресурсами предприятий.



Централизованные финансовые ресурсы создаются в процессе перераспределения созданной денежной формы стоимости.

Фонд возмещения не перераспределяется,



с



яж



ий.

От **выручки** в д... а поступает **НДС**.



От **фонда оплаты труда** – страховые взносы в
ГВФ,

налог на доходы физических лиц,
на имущество физических лиц, на землю,
с владельцев транспортных средств,
страховые платежи и пр.



От **прибыли** – налоги на прибыль,
на имущество юридических лиц,
на землю и прочие налоги и обязательные
платежи.



Неналоговые централизованные финансовые ресурсы:

Доходы от управления
государственной и муниципальной
собственностью (аренда,
приватизация)

Доходы от оказания государственных и
муниципальных услуг (паспортно-визовой
службы, госпошлины, судебной-
исполнительной системы и др.)

Санкционные платежи (штрафы, пени,
конфискации)

Заемные централизованные финансовые ресурсы

Поступления от займов:
государственные и муниципальные
ценные бумаги

Доходы от ценных бумаг других
государств

Погашение задолженности других
государств

В росте финансовых ресурсов заинтересованы как субъекты хозяйствования, так и государство.

Факторы роста децентрализованных финансовых ресурсов:

- 1) грамотная амортизационная политика;
- 2) ускорение оборачиваемости оборотных средств;
- 3) увеличение фонда оплаты труда;
- 4) повышение производительности труда за счет внедрения эффективных технологий и оборудования, соответствующей мотивации;
- 5) рациональное использование ресурсов (оптимизация норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии и пр.).

Факторы роста централизованных финансовых ресурсов:

- 1) расширение налогооблагаемой базы;
- 2) эффективное управление собственностью;
- 3) оказание государственных и муниципальных услуг в большем объеме;
- 4) совершенствование институциональных преобразований (льготы, приемлемый уровень налогообложения, выгодные условия кредитования и пр.).

Если **финансовые отношения** можно только теоретически представить, то **финансовые ресурсы** являются **материальным воплощением** финансовых отношений.

Если задать **целевое назначение** финансовым ресурсам, то они становятся **фондом денежных средств**.

Фонды денежных средств – это те же финансовые ресурсы, которые получили целевое назначение.

3. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ



Функция – это **внутренне** присущее категории **свойство** выражать свое общественное назначение.

Зная общественное назначение, можно выделить и функции категории.

Общественное назначение финансов заключается в том, чтобы **распределять стоимость** общественного продукта для удовлетворения общественных потребностей, **отсюда – распределительная функция** финансов.



Объектом финансового распределения выступает **стоимость общественного продукта**, а также **часть национального богатства**, принявшая **денежную форму**.

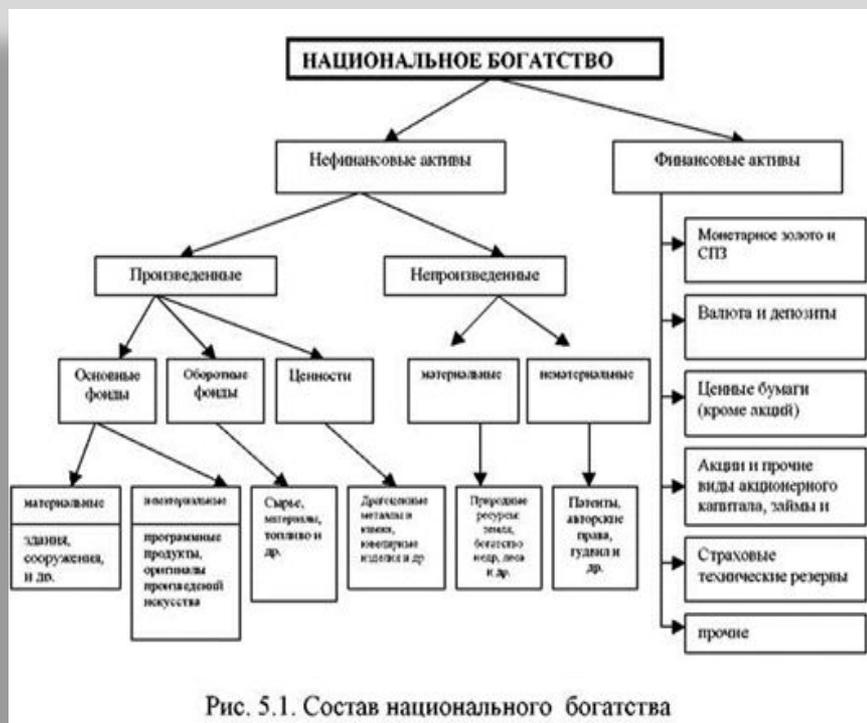
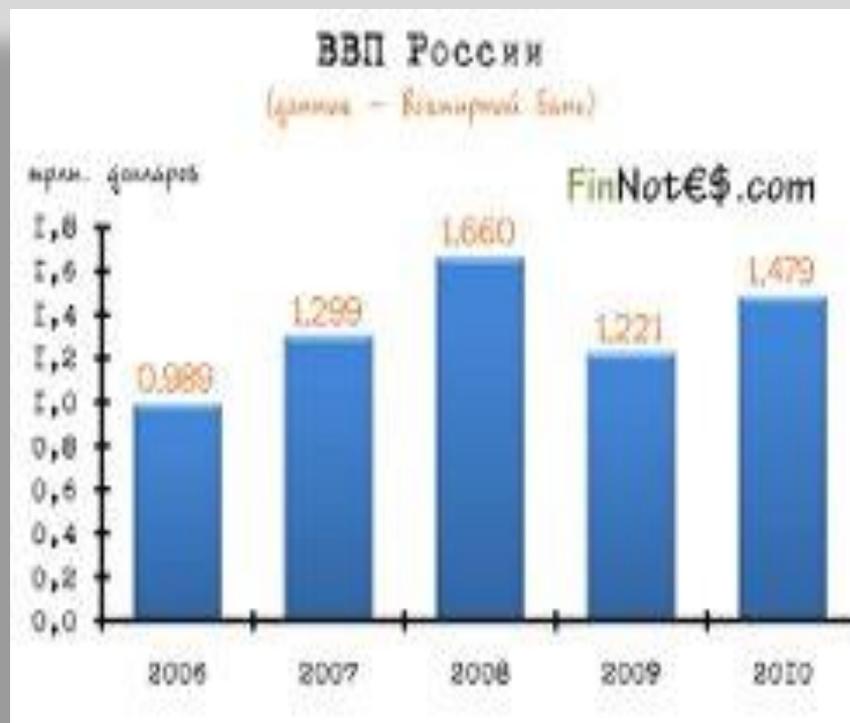
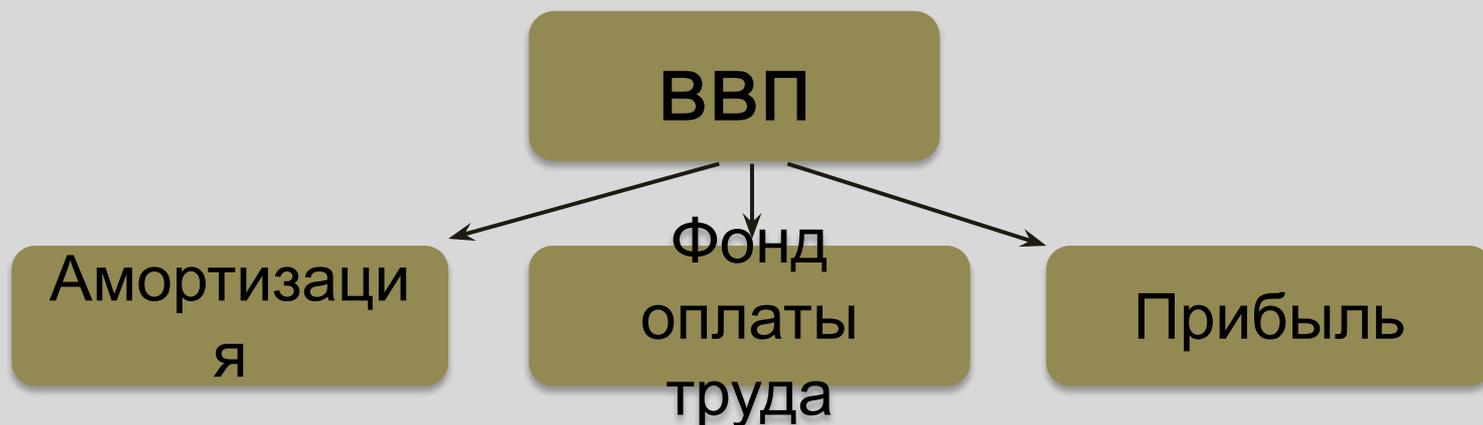


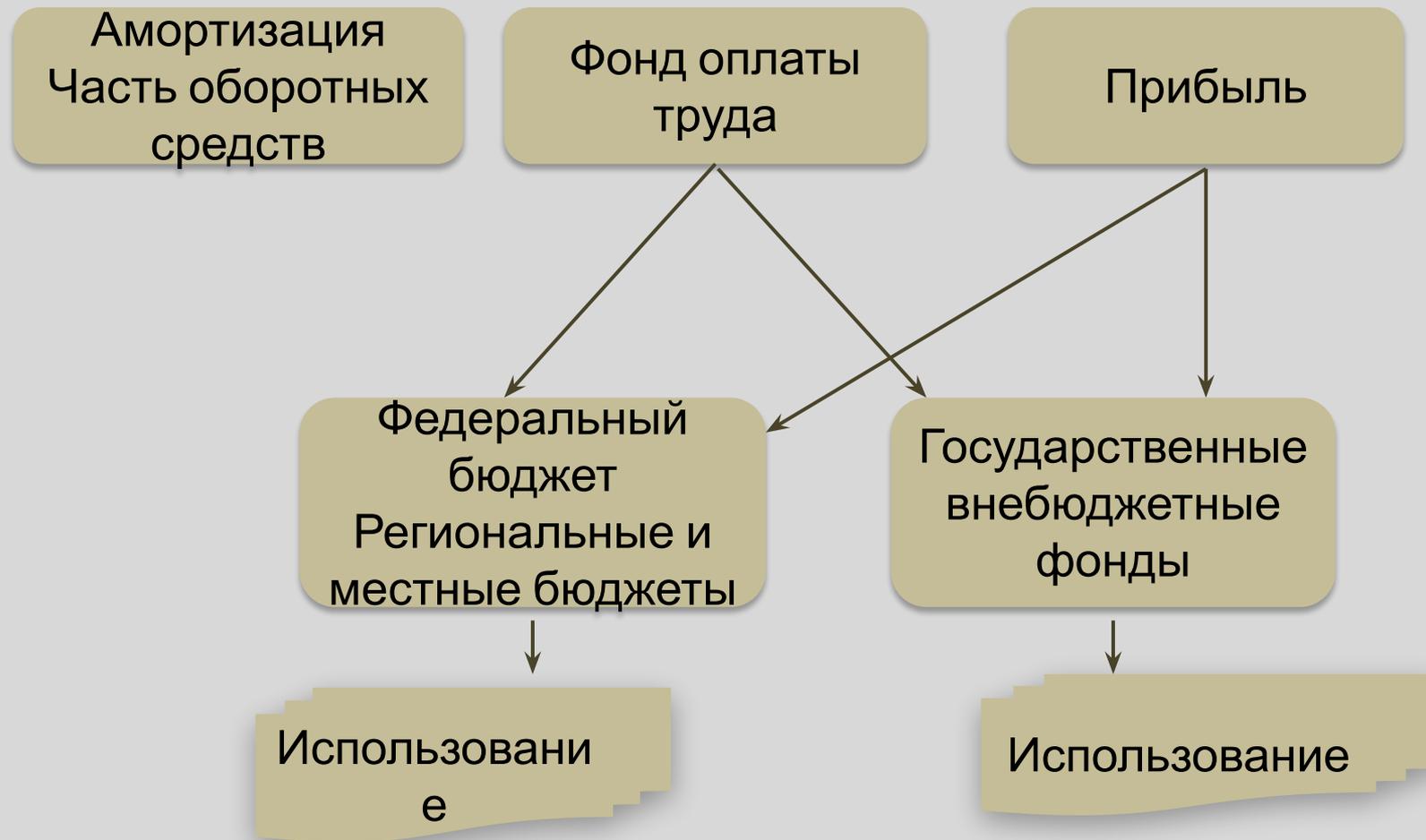
Рис. 5.1. Состав национального богатства



Именно **с помощью** распределительной функции финансов осуществляется **первичное распределение** созданной стоимости и **формирование** первичных доходов: прибыли, амортизации, фонда оплаты труда.



Далее в процессе перераспределения формируются **централизованные** финансовые ресурсы.



Субъектами при финансовом методе распределения **выступают** юридические и физические лица, являющиеся **участниками** **воспроизводственного процесса**, в распоряжении **которых формируются фонды** целевого назначения.

Этими **лицами** являются:
государство,
предприятия, организации,
учреждения, граждане.

Распределительный процесс, осуществляемый с помощью финансов, характеризуется сложностью и многогранностью.

Финансы обслуживают разные этапы распределения:

в материальном производстве;

в сфере обращения;

в сфере потребления.

Финансовый метод
распределения охватывает
разные уровни управления:

Федеральный

Региональный

Местный

Виды финансового распределения:

внутрихозяйственное

внутриотраслевое

межотраслевое

межтерриториальное

Благодаря **распределительной функции**
финансы **обслуживают**
воспроизводственный процесс в целом,
активно влияя на **все его стадии.**

Производство

Распределен
ие

Обмен

Потребление

Финансы **количественно** (через финансовые ресурсы) отображают воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы.

Благодаря этому свойству финансы способны постоянно «**сигнализировать**» о том, как складываются **пропорции** распределения общественного продукта.

Это **позволяет** систематически **контролировать** складывающиеся в обществе **стоимостные пропорции**.

Объективное свойство финансов, заключающееся в способности **«сигнализировать»** о течении **распределительного процесса**, проявляется через другую их функцию - **контрольную**.

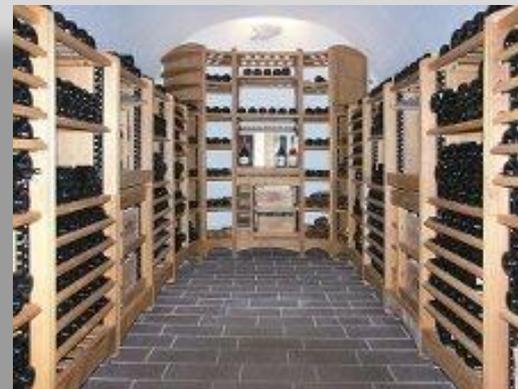
Контрольная функция действует не изолированно, а **в тесном единстве** с распределительной функцией. Это две стороны одного и того же экономического процесса.

Объектом контрольной функции является сам **распределительный процесс**.

Инструментом контрольной функции выступает **финансовая информация**.

Она заключена в **финансовых показателях**, имеющихся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности (**выручка, ВВП, НДС, прибыль, рентабельность и др.**).

В сферу **финансового распределения** попадает
и **часть национального богатства**:
при перераспределении стоимости
накопленного ранее производственного потенциала,
например, восполнение ущерба национальному богатству
от стихийных бедствий и пр.



Различие между контрольной функцией финансов и финансовым контролем заключается в том, что функция – это **объективное свойство**, а финансовый контроль – это **субъективная деятельность людей**.

Во власти людей создавать и совершенствовать формы и методы контроля.

Но не во власти людей наделять функциями экономические категории.