

Воробьев Ю.Н.

Сущность и функции финансов в рыночной экономике и их воздействие на формирование капитала предпринимательских структур

Финансовые вопросы приобрели огромное значение в жизни мирового сообщества. Они определяют темпы развития или упадка производства, инвестиции, состояние финансовых рынков и банкротства банковских систем, размеры сбережений, уровень жизни населения, динамику безработицы и многое другое, что является сферой развития финансов.

Особая роль финансов в условиях рыночной экономики проявляется в том, что они в значительной степени влияют на процессы формирования капитала предпринимательских структур в экономической системе государства.

Украина, вставшая на путь формирования рыночных отношений, выдвигает на первый план финансы как наиболее действенный и эффективный инструмент обеспечения финансово-экономического развития страны, реформирования производства, его качественного преобразования.

Исходя из этого, необходимо более глубоко рассмотреть теоретические аспекты такой экономической категории, как финансы, исследовать их природу, сущность, функции и роль в рыночной экономике по формированию капитала предпринимательских структур.

Термин финансы (finansia) возник в XIII-XV вв. н.э. в торговых городах Италии и первоначально означал любой денежный платеж, т.е. отношения между двумя отдельными субъектами, но не любые отношения, а только денежные. Постепенно развиваясь, платежные денежные отношения стали неотъемлемым атрибутом экономических отношений не только между отдельными субъектами, но и между субъектами и государством. Формирование денежных отношений между государством и другими субъектами экономической системы окончательно закрепили в теории и практике термин “финансы” и обеспечили ему международное распространение.

Процесс исследования финансов как экономической категории целесообразно начинать с причин их зарождения и развития.

В экономической литературе этому вопросу уделяется достаточное внимание. Большинство авторов останавливаются то на одних, то на других сторонах исторического процесса формирования и развития категории “финансы”, тем самым указывая на различные причины их появления.

Исследуя сущность и роль финансов в экономической системе, следует раскрыть наиболее глубинные причины, которые вызвали к жизни финансы. Наиболее концентрированно такие причины были указаны К.В. Павлюк: “... это результат закономерности развития материального производства; наличие товарно-денежных отношений; необходимость распределения и перераспределения валового внутреннего продукта с целью обеспечения соответствующих пропорций воспроизводства; содержание непроизводственной сферы, управления, обороны страны и т.п.”¹.

Указанные причины стали формироваться еще в первых веках н.э. задолго до появления термина “финансы”. Однако в этот период не было объективных потребностей в существовании такой категории, как “финансы”, хотя экономические условия развития общества были значительно большими, чем в средние века.

Финансы как экономическая категория формировались под действием различных как объективных, так и субъективных причин. Но наиболее существенными причинами, вызвавшими к жизни финансы, по нашему мнению, являлись такие:

1. Объективные потребности человеческого общества в особом экономическом инструменте, обеспечивающем фондовое движение созданной в процессе труда стоимости.
2. Развитие материального производства и товарно-денежных отношений.
3. Необходимость распределения и перераспределения валового внутреннего продукта в масштабе экономической системы.
4. Появление непроизводственной сферы и необходимость ее содержания.
5. Завершение процессов формирования полноценного государства и его основных потребностей.

В современных условиях причинами дальнейшего развития финансов можно считать процессы международного разделения труда; интеграции национальных экономических систем в единую мировую экономическую систему; формирование и использование наднациональных специальных денежных фондов.

Появление и функционирование финансов – закономерный итог развития человеческого общества, его экономической системы.

Выявив основные причины появления финансов, необходимо дать определение понятия этой экономической категории.

Прежде чем сформулировать определение финансов, попытаемся рассмотреть основные признаки финансов.

В экономической литературе по этому вопросу существуют различные точки зрения. Большинство авторов выделяют три или четыре основных признака финансов, но их содержательная сторона, как правило, существенно различается. Значительная часть ученых рассматривает финансы как движение денежных средств. В.М. Родионова по этому поводу указывает: “Финансы как научное понятие обычно ассоциируется с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением (наличным и безналичным) денежных средств”.² Б.М. Сабанти отмечает, что финансы – это экономическая категория, которая не выходит за пределы денежных отношений.³

В последнее время в научной и учебной экономической литературе появились новые и достаточно противоречивые взгляды на денежный характер финансов. Во-первых, сфера денежных отношений, относимых к понятию “финансы”, начала суживаться. К финансам стали относить только те денежные отношения, которые связаны с государством. “Финансы – это всегда денежные отношения, в которых одним из субъектов выступает государство”.⁴ Во-вторых, было обращено внимание на то, что денежный характер финансов свойственен не только им, но и другим экономическим категориям, например, цене, заработной плате, кредиту и т.п. Поэтому некоторые экономисты считают, что “... денежная форма отношений не может быть характерным признаком финансов”.⁵

С нашей точки зрения, финансы, действительно, проявляются тогда, когда имеется движение денежных средств, однако не следует это движение абсолютизировать и отождествлять финансы со всевозможными денежными отношениями, существующими в экономической системе. По нашему глубокому убеждению, финансы нельзя сводить к денежным отношениям, связанным только с государством – это значительно суживает роль и значение финансов в экономической сфере. Денежные отношения определяют экономическую природу финансов, но не раскрывают их наиболее важные и отличительные характеристики. К финансам можно отнести только те денежные отношения, которые связаны с движением финансовых ресурсов в форме денежных фондов. Поэтому к специфическим признакам финансов можно отнести то, что с их помощью формируются и используются денежные фонды специального целевого назначения. Именно финансы – единственная экономическая категория, которая обеспечивает формирование и использование фондов различного назначения как субъектами хозяйствования, так и государством. По нашему мнению, – это один из характерных признаков финансов, отличающий их от других экономических категорий.

Обеспечивая формирование и использование фондов финансовых ресурсов, финансы создают определенные экономические условия, которые в масштабах государства можно рассматривать как процесс, связанный с образованием и накоплением средств, необходимых для создания предпринимательского капитала.

Известно, что процесс воспроизводства состоит из четырех последовательных непрерывно повторяющихся стадий: производство (П), распределение (Р), обмен (О), потребление (ПО), включающее производственное (ПО_{пр}) и личное (ПО_л).

Каждая из указанных стадий обязательна для осуществления воспроизводственного процесса, и если хотя бы одна из стадий не осуществляется, то процесс воспроизводства будет прерван. При этом соответствующая стадия воспроизводственного процесса обслуживается одной или несколькими экономическими категориями. Финансы, участвуя в воспроизводственном процессе, по-разному обеспечивают движение стоимости валового внутреннего продукта.

На стадии производства участие финансов осуществляется путем создания предпосылок для формирования и будущего использования фондов финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и государством.

На стадии распределения из стоимости валового внутреннего продукта выделяются специальные денежные фонды, которые по своей сути являются фондами финансовых ресурсов предпринимательских структур и государства. При этом формируются фонды финансирования воспроизводства основного и оборотного капиталов, в форме амортизационного фонда и фонда оборотных средств, фонда финансирования капитальных вложений (инвестиций), фонда заработной платы, фондов социального страхования, фондов материального стимулирования труда, фондов социального развития коллектива, фондов производственного развития, а также государственного и местного бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов и т.п. В процессе финансового распределения стоимости созданного в масштабах страны валового внутреннего продукта происходит выделение части денежных средств, которые направляются как на формирование новых капиталов предпринимательских структур, так и на пополнение уже образованных капиталов в форме уставного фонда и дополнительного капитала субъектов хозяйствования.

Процесс финансового распределения стоимости валового внутреннего продукта осуществляется в соответствии с экономическими законами общества, в первую очередь – законом стоимости. Особенной чертой данной стадии является то, что здесь происходит отделение денежной формы

стоимости валового внутреннего продукта от его натурально-вещественного представления.

Третья стадия воспроизводственного процесса – обмен – имеет свои специфические особенности. На этой стадии продолжается движение денежной формы стоимости в виде денежных фондов, но данное движение всегда сопровождается встречным движением валового внутреннего продукта в товарной форме. В обмене финансы участия не принимают. Данную стадию обслуживают две категории – деньги и цена. Однако финансы на этой стадии выполняют роль инструмента распределения, стимулирования и создания необходимых условий для успешного процесса перехода товарной формы валового внутреннего продукта в его денежную форму.

На стадии потребления происходит фактическая реализация предпосылок, сформированных еще на стадии производства. Финансы выступают субъективным условием производственного и личного потребления. При этом происходит конечное потребление соответствующих фондов финансовых ресурсов как на отдельно взятом предприятии, так и в масштабе всей экономической системы. Использование различных специальных денежных фондов во всех звеньях экономической системы, по своей сущности, отражает участие финансов в создании и использовании фондов возмещения, потребления и накопления, образованных в процессе движения стоимости валового внутреннего продукта.

Исходя из роли финансов в воспроизводственном процессе, в теории выделяют две основные концепции: распределительную и воспроизводительную.

Распределительная концепция была обоснована в работах В.П. Дьяченко⁶, П.С. Никольского⁷, В.М. Родионовой⁸. Исходя из этой концепции, экономическая категория финансы проявляется только на стадии распределения, т.е. сфера действия финансов ограничена распределительной стадией воспроизводства. Данная концепция, наряду с объективными положительными сторонами, имеет и ряд недостатков. Во-первых, ограничение действия финансов только распределительной стадией противоречит объективным законам развития воспроизводственного процесса, проникновения финансов во все стадии воспроизводства. Во-вторых, ограничивая финансы сферой распределения, не удастся более глубоко и всесторонне рассмотреть их сущность и специфику в связи с тем, что в распределении валового внутреннего продукта участвуют и другие экономические категории. В-третьих, из-за ограничения действия финансов распределительной функцией не удастся раскрыть всю многогранность такой категории, как финансы. В-четвертых, рассматривая роль финансов в воспроизводственном процессе, приходится констатировать их всеобъемлющую роль: "... финансы обслуживают воспроизводственный процесс в целом; сфера их влияния не исчерпывается областью стоимостного распределения, распространяется и на другие стадии воспроизводства"⁹, т.е. фактически противореча собственной идее распределительной роли финансов.

Воспроизводительная концепция возникла как альтернатива распределительной. Основными представителями этой концепции можно назвать А.П. Гокиели¹⁰, А.М. Александрова и Э.А. Вознесенского¹¹, В.К. Сенчагова¹² и др. К этой концепции склоняются все больше экономистов, в т.ч. и зарубежных, а среди украинских и российских ученых – те, которые занимаются вопросами финансов предприятий, финансовым менеджментом.

Основные положения этой концепции сводятся к тому, что финансы как экономическая категория проявляются на всех стадиях воспроизводственного процесса, так как обеспечивают движение стоимости на различных стадиях воспроизводства. Финансы, выполняя свою функцию, обеспечивают процесс формирования и использования денежных фондов, который, по сути, не прерывается при переходе от одной стадии воспроизводства к другой, а приобретает специфическую форму. Более того, развивая данную концепцию, ее представители наделяют финансы производственной функцией.

Критическое рассмотрение данной концепции позволяет сделать некоторые выводы. Во-первых, данная концепция имеет определенные положительные стороны, что позволяет глубже и всестороннее понять категорию "финансы" и их роль в экономической системе. Во-вторых, целенаправленно использовать финансы как инструмент экономической политики и хозяйственной практики. В-третьих, ряд положений данной концепции выглядит недостаточно убедительно, и в частности то, что финансы наделяются производственной функцией. Как известно, они не создают стоимости, а выступают только условием ее создания. В-четвертых, финансы на каждой стадии воспроизводственного процесса имеют свое назначение, выполняют свою функцию, что не позволяет наделять их производственной функцией. Поэтому концепция воспроизводственной сути финансов не может быть принята полностью, она требует дальнейшей разработки и уточнения.

Изучение роли финансов в воспроизводственном процессе не позволяет отрицать, что финансам присущ распределительный характер. Финансы по своей экономической природе являются главным инструментом распределительного процесса созданной на предприятиях стоимости. Одной из главных причин возникновения финансов является необходимость финансового распределения стоимости в масштабах экономической системы. С помощью финансов происходит распределение и перераспределение валового внутреннего продукта и образование на этой основе фондов финансовых ресурсов. Хотя в процессе распределения участвуют и некоторые другие

экономические категории, например, цена, заработная плата, но их роль в этом процессе ограничивается только определением пропорций распределения, но в самом процессе распределения они не участвуют. Это исключительная прерогатива финансов. Поэтому нам представляется не совсем обоснованным отрицание распределительного характера финансов как одного из специфических признаков. Осуществляя процесс распределения стоимости валового внутреннего продукта, финансы образуют необходимые денежные средства, которые могут быть использованы для формирования первоначального предпринимательского капитала. Хотя в этом процессе активно участвуют другие экономические категории, такие как цена и кредит, но рассмотрение исторического процесса образования предпринимательского капитала показывает, что только участие финансов в этом процессе позволяет перейти к масштабному развитию предпринимательства, переходу от национального капитализма к транснациональному.

Исследование сущности финансов предполагает выявление более общего экономического понятия для данной экономической категории. В экономической системе более общим понятием является валовой внутренний продукт, который представляет собой конечный результат материального производства в масштабах страны. Финансы как специфическая экономическая категория обслуживают движение валового внутреннего продукта на всех стадиях воспроизводственного процесса. При этом в процессе движения стоимости валового внутреннего продукта происходит процесс распределения, в результате которого выделяются отдельные части стоимости и формируются различные денежные фонды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и государства.

Практика формирования специальных денежных фондов за счет стоимости валового внутреннего продукта характеризуется рядом особенностей. Во-первых, производится целевое выделение денежных средств в фонды финансовых ресурсов для постоянного, в т.ч. расширенного воспроизводства валового внутреннего продукта в масштабах экономической системы. Во-вторых, целевое выделение денежных средств в фонды финансовых ресурсов осуществляется с учетом интересов участников воспроизводственного процесса с целью поддержания его сбалансированности и пропорциональности. В-третьих, целевое выделение денежных средств в фонды финансовых ресурсов осуществляется, исходя из масштабов и уровня развития материального производства, целей и возможностей национальной экономики.

Таким образом, еще один признак, который присущ финансам как экономической категории, может быть сформулирован так: формирование и использование различных денежных фондов финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и государства в процессе движения стоимости валового внутреннего продукта, созданного в экономической системе.

Разобравшись с признаками финансов, можно попытаться сформулировать их определение.

В научной и учебной литературе советского периода понятие “финансы”, как правило, трактуется, исходя из классовых позиций, финансы наделяются чертами, характерными только для категорий социалистической экономики. Действительно, при социализме роль и значение финансов существенно отличается от таковых в условиях рыночных отношений. Однако отличия прежде всего состоят в процессе использования финансов в соответствии с целями и задачами директивной экономики. При этом финансы определяются как система экономических, денежных или производственных отношений.

Так, М.К. Шерменев определяет финансы как часть производственных отношений, которые возникают по поводу распределения общественного продукта путем формирования и использования денежных фондов для удовлетворения общественных и личных потребностей.¹³

Н.Г. Сычев определяет финансы как “совокупность экономических отношений, в результате которых на основе распределения и перераспределения общественного продукта и национального дохода осуществляется в плановом порядке создание и использование денежных доходов и фондов денежных ресурсов предприятий, объединений, организаций и государства для обеспечения материальных и культурных потребностей трудящихся, управления и обороны страны”¹⁴.

П.С. Никольский определяет финансы как выраженную в денежной форме часть производственных отношений, связанную с образованием в плановом порядке в процессе создания и распределения совокупного общественного продукта и его части – национального дохода, денежных доходов и накоплений, и их использование через централизованные и децентрализованные фонды под контролем государства для удовлетворения потребностей развитого социализма.¹⁵

В постсоветской экономической литературе финансы в большинстве случаев по-прежнему отождествляют с денежными отношениями, но появились и новые тенденции при формулировке понятия “финансы”.

В.М. Родионова так определяет финансы: “Финансы – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использования их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества”.¹⁶

Б.М. Сабанти считает, что финансы – “это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций”.¹⁷

О.Д. Василик указывает: “Сегодня финансы следует рассматривать прежде всего как экономическую категорию, которая отражает совокупность отношений, связанных с созданием, распределением и использованием фондов финансовых ресурсов”.¹⁸

К.В. Павлюк, изучая сущность финансов, пришла к выводу, что финансы – это часть стоимости валового внутреннего продукта, отделенная в процессе его движения в форме денежных фондов и доходов для удовлетворения процесса воспроизводства.¹⁹

Итак, в экономической литературе существуют самые разнообразные определения категории “финансы”. Содержание этих определений, по нашему мнению, обуславливается взглядами авторов на сущность и роль финансов в экономической системе, теми признаками, которыми наделили их соответствующие ученые.

Исходя из рассмотрения природы и сущности финансов, их наиболее специфических признаков, можно предложить уточненное определение финансов. Финансы – это совокупность отношений, связанных с формированием и использованием различных фондов финансовых ресурсов и доходов в процессе движения, распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта для удовлетворения потребностей населения, субъектов хозяйствования и государства.

В этом определении нашли отражение наиболее характерные признаки финансов:

1. Денежный характер финансов.
2. Формирование и использование различных фондов финансовых ресурсов и доходов.
3. Распределение и перераспределение стоимости валового внутреннего продукта.

В процессе формирования и использования различных денежных фондов и доходов возникает множество разнообразных экономических отношений, которые существенно влияют на фактическую реализацию объективной категории “финансы”.

Экономические отношения, складывающиеся в процессе реализации объективной сущности финансов, составляют основное содержание данной категории, ее субъективное воплощение в хозяйственной практике.

Сущность финансов проявляется через их функции. По нашему мнению, можно выделить три функции:

1. Распределение стоимости валового внутреннего продукта.
2. Формирование денежных доходов и фондов финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и государства.
3. Использование денежных доходов и фондов финансовых ресурсов для удовлетворения потребностей населения, субъектов хозяйствования и государства.

Выделение трех функций финансов позволяет более глубоко раскрыть роль финансов в экономической системе, их влияние на экономическую политику и хозяйственную практику. При этом необходимо помнить, что в экономике действуют сразу и одновременно все функции.

Исходя из функций, которые присущи финансам, их можно рассматривать как экономический инструмент, стимулирующий или тормозящий развитие материального производства, инструмент эффективного или нерационального распределения отдельных частей валового внутреннего продукта, инструмент, стимулирующий накопление и производительное использование капитала.

Роль финансов как инструмента, влияющего на развитие материального производства и распределение отдельных частей валового внутреннего продукта, проявляется в процессе формирования и использования денежных доходов и фондов, образования первоначального и пополнения действующего предпринимательского капитала. Изменяя величину доходов и фондов, можно существенно влиять на производство, стимулируя его или значительно тормозя. При этом наблюдается обратный процесс, находящий отражение в увеличении или уменьшении величины доходов и фондов – фактической реальности функционирования производства, его масштабов, уровня и перспектив развития.

В этом процессе имеется существенное противоречие, которое достаточно сложно преодолеть в условиях экономического кризиса, неразвитости рыночных отношений, отсутствия организующей роли государства. Это противоречие находит отражение, с одной стороны, в недостаточности финансовых ресурсов для формирования разных доходов и денежных фондов, а с другой стороны – в значительном росте потребности в этих ресурсах для развития как материальной, так и нематериальной сфер экономики.

Особая роль финансов проявляется в процессе накопления и производственного использования капитала. В условиях перехода от социалистической к рыночной экономике потребность в капитале различных предпринимательских структур резко возрастает, но удовлетворение этих потребностей без соответствующего процесса финансового перераспределения невозможно.

В накоплении капитала существенную роль играют и другие экономические категории – цена, заработная плата, кредит, но финансы определяют не только процесс накопления капитала в руках

различных предпринимательских структур, но и производственное его использование.

К сожалению, в Украине в основном финансы, способствуя накоплению капитала, не создают необходимых условий для производственного его использования. Более того, складывается парадоксальная ситуация, когда накопленные капиталы не переходят из торговой и финансовой сфер в производственную или, что еще хуже, полностью уходят с финансового рынка. Здесь четко проявляются две проблемы. Во-первых, эффективность использования финансовых инструментов зависит от соответствующих форм и методов их применения на конкретном этапе экономического развития страны. Во-вторых, роль государства в управлении экономическими процессами в стране, выбор наиболее рационального и перспективного курса по преобразованию финансовых и экономических механизмов, всей экономической системы.

Отсутствие серьезных и постоянных рыночных преобразований в экономической системе Украины не позволяет, по сути, изменять действующий финансовый механизм, что отрицательно сказывается на способности финансов выполнять свои функции и, в конечном итоге, приводит к значительному ухудшению положения в стране. Прежде всего необходимо использовать возможности финансов по формированию полноценного рынка капиталов. Это является основным условием нормального процесса образования первоначального предпринимательского капитала, возможности его постоянного наращивания.

Поэтому первостепенной задачей государства является ускорение процесса рыночных преобразований с целью создания необходимых условий для полноценного использования всех функций финансов в процессе осуществления расширенного воспроизводства материальных и духовных благ в Украине. При этом финансы должны выполнять активную роль, проявляя свои возможности воздействия на все стадии воспроизводственного процесса, стимулируя как предпринимательские структуры по увеличению объемов вложенного капитала, его эффективного использования, так и потенциальных инвесторов с целью вложения своих денежных средств в экономику страны и формирования на этой основе финансового механизма образования, движения и использования капитала в масштабах экономической системы.

Литература

- ¹ Павлюк К.В. Фінансові ресурси держави: Монографія. – К.: НІОС, 1997. – С.12.
- ² Финансы / В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др.; Под ред. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993. – С.7.
- ³ Сабанти Б.М. Теория финансов: Учебное пособие. – М.: Менеджер, 1998. – С.5.
- ⁴ Там же. – С.5.
- ⁵ Павлюк К.В. Указ соч. – С.16.
- ⁶ Дьяченко В.П. Товарно-денежные отношения и финансы при социализме. – М.: Наука, 1974.
- ⁷ Никольский П.С. Финансы в системе хозяйственного механизма управления промышленностью. – М.: Финансы и статистика, 1982.
- ⁸ Родионова В.М. Дискуссионные вопросы сущности и функций советских финансов. – М., 1984.
- ⁹ Финансы. Указ. соч. – С.33.
- ¹⁰ Гокиели А. Некоторые вопросы теории советских финансов. – Тбилиси, 1957.
- ¹¹ Александров А.М., Вознесенский Э.А. Финансы социализма. – М.: Финансы, 1974.
- ¹² Сенчагов В.К. Финансовый механизм и его роль в повышении эффективности производства. – М.: Финансы, 1979.
- ¹³ Финансы СССР / Под ред. М.К. Шерменева. – М.: Финансы, 1977. – С.15.
- ¹⁴ Финансы СССР / Под ред. Н.Г. Сычева, Б.Г. Болдырева. – М.: Финансы и статистика, 1984.
- ¹⁵ Никольский П.С. Указ. соч. – С.18.
- ¹⁶ Финансы. Указ. соч. – С.11.
- ¹⁷ Сабанти Б.М. Указ. соч. – С.8.
- ¹⁸ Василик О.Д. Державні фінанси: Навч. посібник. – К.: Вища школа, 1997. – С.5.
- ¹⁹ Павлюк К.В. Указ. соч. – С.17.