

№ 2739

Финансы

Становление и развитие государственных
финансов

Учебное пособие

№ 2739

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИСИС»

Кафедра промышленного менеджмента

Финансы

Становление и развитие государственных
финансов

Учебное пособие

Рекомендовано редакционно-издательским
советом университета



Москва 2016

УДК 65.01
Ф59

Рецензент
д-р экон. наук *П.В. Сергеев*
(ФГБОУ «Юго-Западный государственный университет»)

А в т о р ы : А.Ю. Анисимов, А.С. Обухова, Ю.Ю. Костюхин,
А.В. Жагловская, О.О. Скрыбин, А.А. Гудилин

Финансы : становление и развитие государственных финан-
Ф59 сов : учеб. пособие / А.Ю. Анисимов [и др.]. – М. : Изд. Дом
МИСиС, 2016. – 180 с.
ISBN 978-5-906846-17-4

Последовательно изложены сущность финансов, финансовая система государства, государственные и муниципальные финансы и их методические основы, экономическое значение страхования, даны основные понятия и определения. Изложение материала подчинено основной цели – формированию у студентов знаний, умений и навыков по изучаемым вопросам учебной дисциплины.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования.

Предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям, преподавателей, слушателей системы повышения квалификации, работников финансовой сферы, а также читателей, интересующихся финансовыми вопросами.

УДК 65.01

ISBN 978-5-906846-17-4

© Коллектив авторов, 2016
© НИТУ «МИСиС», 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
1. Финансы: этапы становления и развития.	
Финансовая система и финансовая политика государства.....	7
1.1. Социально-экономическая сущность финансов.....	7
1.2. Содержание и функции финансов.....	19
1.3. Характеристика финансовой системы государства.....	24
1.4. Финансовая политика государства.....	32
2. Государственные и муниципальные финансы.....	48
2.1. Теории государственных финансов.....	48
2.2. Этапы развития государственных финансов в России. Становление и развитие бюджетных отношений в царской России.....	58
2.3. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ как основа организации государственных и муниципальных финансов.....	64
2.4. Бюджетный федерализм и модели его построения. Межбюджетные отношения в РФ.....	80
2.5. Бюджетный процесс в Российской Федерации.....	90
2.6. Государственные внебюджетные фонды.....	120
2.7. Государственный кредит в системе бюджетных отношений.....	124
2.8. Характеристика налоговой системы Российской Федерации.....	126
2.9. Задачи.....	163
3. Страхование в финансовой системе.....	166
3.1. Экономическая сущность страхования. Его задачи, функции и роль в рыночной экономике.....	166
3.2. Классификация страхования.....	170
Библиографический список.....	177

ПРЕДИСЛОВИЕ

Повсеместно используемый термин «финансы» уходит своими корнями в глубокую историю, опосредуя товарообменные отношения субъектов рынка, исполнение обязательств императивного характера и целый ряд других обязательств в денежной форме. При всей очевидности важного прикладного значения термина «финансы» вокруг его содержания до сих пор ведутся теоретические дискуссии. Прежде всего это касается форм, в которых термин «финансы» раскрывает своё внутреннее содержание в условиях конкретного пространства и времени. Отсутствует единство научных мнений о системе, в которую структурируются эти формы, а также о её функциях. Всё это обуславливает необходимость изучения категории «финансы» и её сущностных трансформаций в системе современных рыночных отношений.

Знания о содержании категории «финансы» и устройстве финансовой системы представляют интерес как для финансовых менеджеров, так и для бухгалтеров, специалистов по налогообложению. Финансовый кризис 2007–2008 гг. как нельзя лучше продемонстрировал, что современное общество всё ещё имеет ограниченное представление о финансах и их разрушительной силе для него. Именно в кризисных условиях специалисты и общество в целом всё чаще начинают задумываться о своих действиях и просчитывать их возможные последствия, а также обращаться к финансовой теории с целью её уточнения и пересмотра в силу новых реалий экономической жизни общества. Изучение основ финансовой науки будущими студентами в высших учебных заведениях предполагает раскрытие её роли в жизни общества.

Учебное пособие «Финансы» способствует развитию компетенций студента. В частности, при изучении основ финансовой системы и построения финансовых отношений студент должен:

Знать:

- сущность категории «финансы», её прикладные формы, функции финансовой системы, этапы развития финансовой науки и практики;
- функциональные элементы (части) финансовой системы страны;
- основы построения бюджетной системы стран с различным государственным устройством;
- принципы осуществления финансовой политики государства и управления финансовыми взаимоотношениями экономических субъектов;

– специфику формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства, хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств;

– структуру финансового рынка и закономерности его функционирования.

Уметь:

– применять знания теории финансов в практической деятельности;
– выявлять проблемы при анализе конкретных финансовых ситуаций и разрабатывать варианты их решения;

– анализировать финансовую среду функционирования хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств и оценивать её влияние на результаты их деятельности;

– прогнозировать экономические процессы в сфере финансовых отношений;

– осуществлять планирование финансовой деятельности хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств;

– анализировать итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятий и разрабатывать предложения по повышению её эффективности;

– применять результаты финансовых исследований.

Владеть:

– понятийным аппаратом в сфере финансов;

– современными методами сбора, обработки, анализа и интерпретации финансовой информации, необходимой для принятия управленческих решений;

– навыками выполнения финансовых расчётов и анализа полученных результатов;

– правовыми основами межбюджетного регулирования;

– приёмами управления финансами с учётом текущего состояния в финансовой сфере;

– методами оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий;

– методами разработки и реализации финансовых программ.

Учебное пособие может быть использовано при изучении дисциплин «Бюджетная система Российской Федерации», «Корпоративные финансы», «Государственные и муниципальные финансы» и других дисциплин, изучаемых в высших учебных заведениях.

При написании учебника были использованы работы таких известных учёных-экономистов и финансистов, как Г.Б. Поляк, О.И. Лаврушин, А.С. Нешиной, Л.А. Чалдаева, Л.Г. Скамай, Л.В. Давыдова,

В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская, Л.М. Подъяблонская, М.Л. Дьяконова, А.Г. Грязнова, В.В. Ковалёв, В.М. Пушкарёва, М.Г. Подкидченко, И.Г. Чаплыгина, Н.Г. Щёголева, О.В. Борисова, Я.В. Соколов, К. Маркс, Дж. М. Кейнс, Ж. Сисмонди, А. Хансен, О. Уильямсон, Р. Брейли, Р. Шиллер, Д. Гребер, Н. Фергюсон, П. Сталкер, Л. Ахамеда и др.

При изложении тем курса «Финансы» помимо теоретических работ были использованы и нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Учебное пособие состоит из двух частей (часть вторая будет издана позднее):

– первая часть «Становление и развитие государственных финансов» посвящена исследованию сущности понятия «финансы» и его содержательных форм: этапы становления финансовой базы страны, роль и место публичных финансов в системе макроэкономических отношений и роли страхования в системе финансовых отношений;

– вторая часть «Корпоративные финансы» и др. посвящена исследованию корпоративных финансов; финансов домашних хозяйств; основ функционирования финансовых рынков; принципов построения международных финансовых отношений; современных теорий денег и их функций; сущности кредита и кредитных отношений; банковской системы.

Части объединены единством цели, задачами, предметом и объектом изложения учебного материала. В них отражён современный практический подход к организации финансов, бюджетной системы, налогообложения, финансов хозяйствующих субъектов, финансов домашних хозяйств, страхования, финансового рынка и глобальных финансов.

На основании вышеизложенного можно определить, что подготовка студентов в данной области знаний имеет актуальное значение, так как степень цивилизованности финансовой деятельности находится в прямой зависимости от того, насколько профессионально будут подготовлены кадры, способные решать сложные задачи по укреплению российской экономики.

1. ФИНАНСЫ: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

1.1. Социально-экономическая сущность финансов

Финансы являются неотъемлемым элементом общественного производства на всех уровнях хозяйствования. Без финансов невозможно обеспечивать индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать скорейшее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности. Такие потребности у хозяйствующих субъектов и государства обуславливают возникновение разнообразных видов финансовых отношений. Финансовые отношения складываются между государством, с одной стороны, юридическими и физическими лицами, с другой; между двумя юридическими лицами; между юридическими лицами, с одной стороны, и физическими лицами – с другой.

При всём своём разнообразии финансовые отношения имеют некоторые общие черты, что позволяет объединять их в отдельные группы. Группировку финансовых отношений можно проводить по разным признакам, но наиболее обоснованной является классификация этих отношений в соответствии с объективными критериями. Финансовые отношения являются по своей природе распределительными, так как направляют часть стоимости общественного продукта по субъектам. Именно субъекты формируют фонды целевого назначения в зависимости от их роли в общественном производстве. Поэтому наиболее приемлемым критерием классификации является роль субъекта в общественном производстве. В зависимости от этого критерия определяются способы организации финансов.

Понятие «финансы» часто отождествляют с понятием «деньги» (например), в действительности это не так, хотя без денег не может быть финансов.

Финансы – это всегда денежные отношения, но не все денежные отношения – финансовые. Отсюда можно предположить, что финансы обладают такими признаками, по которым их безошибочно можно выделить из ряда других возможных денежных отношений (рис. 1.1).

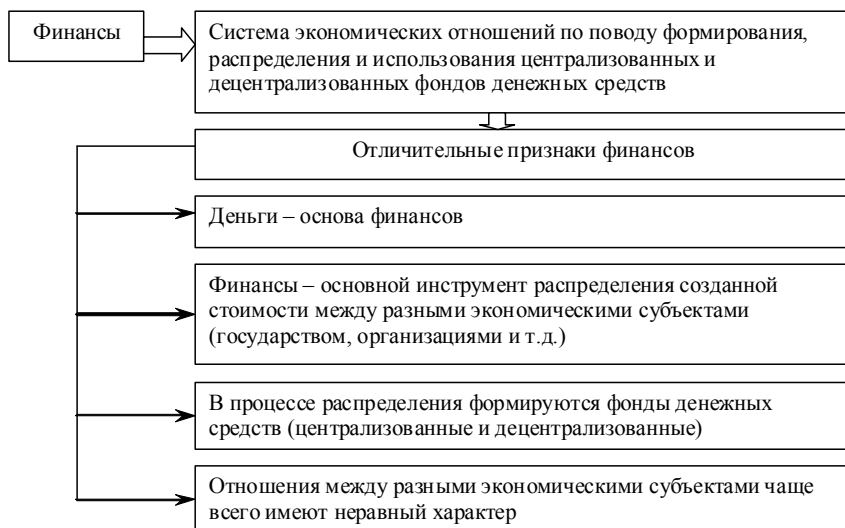


Рис. 1.1. Отличительные признаки финансов [1]

Исходя из этого определения можно выделить основные положения понятия «финансы» – это система денежных отношений, в результате которых происходит формирование государственных фондов, где аккумулируются денежные средства.

Следовательно, данный термин отражает:

- денежные отношения между двумя субъектами, где деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов;

- субъекты (население и государство), которые обладали разными правами в процессе этих отношений, один из них, а именно государство, обладал особыми властными полномочиями;

- формирование в процессе этих отношений общегосударственного фонда денежных средств – бюджета, а в дальнейшем и другие внебюджетные фонды денежных средств;

- регулярное поступление средств в бюджет, которое обеспечивалось налогами, сборами и другими платежами, имеющими государственно-принудительный характер, это достигалось с помощью правовой деятельности государства и создания соответствующего фискального аппарата.

Основным признаком является то, что финансовые отношения осуществляются на основании государственных нормативно-

правовых актов, а нефинансовые отношения такими актами не регулируются – субъекты таких отношений сами определяют пропорции обмена, его условия.

Термин «финансы» возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии. К этому времени давно уже существовали деньги, товарно-денежные отношения и государственность, поэтому данный термин первоначально обозначал любой денежный платёж.

В дальнейшем, с развитием товарно-денежных отношений, термин получает международное распространение и начинает употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Итак, финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач.

Этимология термина «финансы» имеет глубокие исторические корни. Многие исследователи связывают происхождение этого термина с латинским глаголом «finis», означающим «уплачивать обусловленную сумму денег». В древнем мире и в средние века термин «finis» применялся в денежных отношениях, возникающих между государством (в лице короля, судей и т.п.) и населением. Как производное от этого глагола в XIII–XIV вв. в итальянском языке возник и закрепился термин «finanzia», в дословном переводе также означающий «денежный платёж», «платёж в срок». В такой узкой трактовке этот термин постепенно получил международное распространение для характеристики системы денежных отношений между населением и государством. В более широкой системной экономической трактовке термин «финансы» (фр. – finance) в научный оборот ввел французский ученый Ж. Боден в своей работе «Шесть книг о республике» (1577 г.), с которой по общепризнанному мнению, связывается зарождение теории финансов, т.е. финансовой науки.

Формирование и развитие финансов как системы экономических отношений носит еще более глубокий исторический характер. Одни считают, что это произошло, когда государство стало собирать налоги и дань в денежной форме – Древний Рим, Вавилон, Египет – где определенная часть доходов государства формировалась за счет налогов в денежной форме. Другие полагают, что это произошло еще раньше – при уплате обязательных денежных взносов в религиозные

организации. Финансовые отношения на первоначальном этапе становления финансов были направлены на обеспечение формирования государственных доходов в форме различных денежных и натуральных сборов.

Финансы, вместе с тем, и историческая категория, так как они имеют стадии возникновения, развития, т.е. изменяются во времени. Как историческая категория финансы являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением торговли. Разделение труда и первобытного общества на отдельные классы привело к разложению родового строя и замене его государственным. Государству для выполнения своих функций требуются денежные ресурсы, которые формируются в добровольной, а еще больше в принудительной форме с помощью сборов и налогов. Все это способствовало созданию финансов и финансовой системы государства, причем сначала появляются финансы граждан и на их основе возникают финансы государства как общественного института.

В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства была удовлетворена путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное хозяйство в тот период было развито только в армии. Главными расходами рабовладельческих и феодальных государств были затраты на: ведение войн; содержание двора монарха; государственного аппарата; строительство общественных сооружений (храмов, каналов для оросительных систем, портов, дорог, водопроводов). Главными доходами являлись: поступления от государственного имущества (доменов) и регалий (монопольного права монарха на отдельные промыслы и торговлю определенными товарами); военная добыча, дань с покоренных народов; натуральные и денежные сборы и повинности, пошлины, займы.

С постепенным развитием капиталистического способа производства все большее значение стали приобретать денежные доходы и расходы государства, доля натуральных сборов и повинностей резко сократилась. Государственные финансы послужили мощным рычагом первоначального накопления капитала (XVI–XVIII вв.). Основные средства капиталистических государств стали концентрироваться в государственном бюджете. Для государственных финансов капиталистических стран характерен быстрый рост расходов, что обусловлено усилением милитаризации экономики. В конце XIX в. почти во всех капиталистических странах затраты государства на военные цели составляли свыше $\frac{2}{3}$ всех государственных расходов. Крупные средства направлялись на содержание государственного

аппарата – парламента, министерств, ведомств, полиции, тюрем и др. Затраты на просвещение, здравоохранение были крайне невелики. Основным источником доходов государства были налоги, преимущественно косвенные.

XX век характеризуется мощным развитием производительных сил, образованием монополистических объединений, слиянием государства с монополиями, расширением функций капиталистических государств. Государство стало участвовать в процессе производства, распределения и использования общественного продукта.

В целом 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 этап – финансовая система 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 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 вступают 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 направлений косвенного воздействия на отношения общественного воспроизводства: воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений.

Таким образом, финансы – категория историческая, поскольку они имеют стадии возникновения и развития, кроме того, в финансовых отношениях всегда участвует государство, поэтому финансы появились одновременно с возникновением государства и изменялись вместе с ним. Отсюда сущность финансов, закономерности их развития, сфера действия и роль в процессе общественного производства определяются природой и функциями государства.

В докапиталистических обществах большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное хозяйство было небольшим и ограниченным, общегосударственный фонд денежных

средств – бюджет – был небольшим, основная часть его (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели, поэтому практического воздействия на экономику он не оказывал.

В дальнейшем формирование и использование бюджета стало носить устойчивый и системный характер. Стали возникать системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. На протяжении многих столетий в государствах обозначились четыре устойчивых направления расходов денежных средств: 1) военные цели; 2) управление; 3) поддержание тех или иных сфер экономики; 4) социальные нужды.

Более определенной и устойчивой стала система формирования государственных доходов. На место натуральных податей пришли налоги в денежной форме. Вместе с тем этому историческому этапу была свойственна «узость» финансовой системы, поскольку она состояла из одного звена – бюджетного, а количество финансовых отношений было ограничено, так как все они были связаны с формированием и использованием бюджета.

По мере развития товарно-денежных отношений, становления государственности возникает необходимость и в новых общегосударственных фондах денежных средств и в новых группах денежных отношений по поводу их формирования и использования. В условиях, когда товарно-денежные отношения приобрели всеохватывающий характер, финансы стали выражать экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода и валового общественного продукта.

В XX веке (особенно после Второй мировой войны) происходит качественно новое развитие финансовых отношений. Объемы государственных бюджетов возросли. Во всех странах произошло огосударствление значительной части национального дохода, государство стало собственником и распорядителем (до 50 % его объема). Располагая огромными суммами денежных средств (происходит аккумуляция денежных средств не только бюджета, но и внебюджетных фондов), государства стали оказывать большое влияние на процесс воспроизводства.

Демократизация общественной жизни в условиях развитой рыночной экономики привела к тому, что в ряде малых стран Западной Европы (Швеции, Норвегии и др.) затраты на социальные цели стали одними из главных направлений. Так возникло понятие «шведская модель социализма».

Значительное развитие получили расходы по вмешательству государства в экономику: возросли государственные капитальные вложения в электроэнергетику, угольную, газовую и другие отрасли промышленности, на поддержку сельского хозяйства – одной из самых доступных отраслей экономики. В главных капиталистических странах за счет государственных средств была создана атомная промышленность. Резко повысились затраты на НТП (до 50 % общей суммы расходов на эти цели). Государство стало активно помогать монополиям своей страны в острой конкурентной борьбе на мировом рынке, предоставляя экспортным фирмам экспортные премии. Появились новые государственные расходы на охрану окружающей среды, преодоление экономической отсталости отдельных регионов, оказание субсидий и кредитов развивающимся странам.

Вмешательство в процесс воспроизводства и сферу социальных отношений осуществляется не только на национальном, но и на межгосударственном уровне (страны ЕС).

Таким образом, после Второй мировой войны резко расширилась сфера финансовых отношений. Значительное развитие получили:

- местные (региональные) финансы;
- внебюджетные специальные правительственные фонды;
- финансы предприятий – в странах с развитой рыночной экономикой основной организационно-правовой формой стали акционерные общества.

Финансовые отношения охватывают две сферы. Первая сфера включает денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах. Вторая сфера – в которой экономические денежные отношения опосредуют кругооборот денежных фондов предприятий.

В теории финансов можно выделить две крупные стадии, характерные для становления и развития науки о финансах: классическая и неоклассическая теории финансов. Отдельно следует рассматривать кейнсианскую теорию и теорию трудовой стоимости К. Маркса.

Классическая теория финансов началась во времена Римской империи и закончилась в середине XX в. Суть теории состоит в доминанте государства в финансовых отношениях. В рамках классической теории финансов принято выделять три периода ее развития: ненаучное состояние, переход к научной обработке, научный (рациональный) период.

Период ненаучного состояния считается самым продолжительным. В источниках экономических знаний древних цивилизаций

древнегреческими мыслителями Ксенофонтом (430–355 гг. до н. э.), Аристотелем (382–322 гг. до н.э.), индийским ученым Вашнагупта (321–297 гг. до н.э.), египтянами и другими рассматриваются вопросы собственности, денежных отношений, налогов. В Китае Конфуций (Кун-цзы) (551–479 гг. до н.э.) закладывает основы выбора гуманной системы налогов и повинностей.

В средние века господство натурального хозяйства не содействовало развитию финансовой науки. Тем не менее именно конец средневековья рассматривается многими учеными, как начало второго периода развития финансовой науки – перехода к научной обработке.

Одним из первых сделал попытку обосновать право короля на сбор налогов с подданных Фома Аквинский (1225–1274).

Никола Орем (1223–1282) создает трактат о происхождении и природе денег, что позволяет считать его одним из родоначальников экономической науки и предшественником современных монетаристов. В этот период появляются финансово-банковские институты по хранению и транспортировке ценностей, управлению фондами, других многочисленных финансовых услуг дворянству. Так, на протяжении XIII в. орден рыцарей, известных как тамплиеры, основанный крестоносцами в Иерусалиме около 118 г., служил в качестве финансового агентства папства и управлял многими счетами французских королей, включая семейные.

Финансовая система Русского государства стала складываться в IX–X в. одновременно с объединением русских земель в Киевскую Русь. Централизованная система управления финансами начала постепенно формироваться с конца XV в.

В XVIII веке в России было создано министерство финансов, которое занималось только государственными доходами. Государственными расходами занималось Государственное казначейство. Государственный контролер занимался ревизией всех счетов.

Необходимо отметить, что в эпоху бурного развития капитализма в России (конец XIX – начало XX в.) налоги были щадящими, что стимулировало предпринимателей к получению максимальной прибыли. Налоговые поступления составляли около 60 % доходов государственного бюджета. При этом бюджет был профицитным, а Россия – одной из крупнейших ведущих держав мира.

Первая мировая война отрицательно сказалась на финансовой системе России. Для покрытия растущих военных расходов правительство стало повышать ставки налогов, а также вводить новые налоговые платежи.

После Октябрьской революции 1917 г. в результате политики «военного коммунизма» финансовая система России (так же как и денежно-кредитная) была разрушена. Ее восстановление началось только с началом нэпа, когда были сняты запреты на торговлю, на местный кустарный промысел, появились иностранные концессии. Была разработана система налогов, займов, кредитных операций, приняты меры по укреплению денежной единицы. В период нэпа существовали различные формы собственности, действовали экономические законы, что являлось одним из главных условий функционирования налоговой системы.

В дальнейшем после отмены в конце 1920-х годов нэпа финансовая система России эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов перешли к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения финансовых ресурсов через государственный бюджет. Таким образом, в 30-х годах прошлого столетия впервые в мировой практике хозяйствования была внедрена абсолютно новая модель – экономика центрального планирования или плановая экономика, основанная на стопроцентной монополии государственной собственности на землю, недра и все средства производства. В такой модели нет и не может быть места налоговой системе по простой причине исчезновения основного субъекта налогообложения – самостоятельного частного собственника. Экономически абсурдными представлялись налоговые отчисления предприятий государству, поскольку доход, созданный предприятиями, фактически являлся государственной собственностью.

Полная централизация денежных средств и отсутствие какой-либо самостоятельности предприятий в решении финансовых вопросов лишало хозяйственных руководителей всякой инициативы и постепенно подводило страну к финансовому кризису, который разразился в конце 1980-х годов и получил название «перестройки» или «рыночных преобразований».

После прихода к власти М.С. Горбачева в соответствии с Законом СССР 1987 г. «О государственном предприятии (объединении)» был проведен эксперимент по распространению новых методов хозяйствования на предприятии. Суть эксперимента сводилась к тому, что основными принципами деятельности предприятий признавались полный хозрасчет и самофинансирование. Данные принципы означали ограничение и полный отказ от бюджетных ассигнований. При этом предприятия использовали нормативный метод распределения доходов. Устанавливались нормативы платежей в бюджет, в фонд производственного и социального развития, в фонд оплаты труда, в другие централизованные фонды и резервы.

Нормативный метод распределения доходов стал переходом от остаточного принципа формирования ресурсов предприятий из бюджета к системе налогов. Логическим завершением этого перехода стало принятие и ввод в действие с 1.01.1991 г. Закона СССР «О налогах с предприятий, объединений, организаций». После распада Советского Союза и начала кардинальных экономических преобразований с 01.01.1992 г. вступил в силу новый Закон «Об основах налоговой системы Российской Федерации», давший начало современной российской налоговой системе.

Итак, финансовая система нашего государства начала складываться с момента его образования и в течение более тысячи лет изменялась и преобразовывалась в зависимости от политического строя России. В 1991 г. с образованием независимого государства России финансовая система страны начала преобразовываться в соответствии с рыночными реформами государства.

Особенность развития финансовой науки в России в рамках классической теории финансов состояла в том, что она, во-первых, в течение продолжительного времени тесно корреспондировала с финансовым правом. При этом подавляющее большинство книг по финансовому праву и финансовой науке в содержательном плане в значительной степени дублировали друг друга. Во-вторых, в университетах тех лет не было специальных программ подготовки экономистов и финансистов – эти специальности готовились на юридических факультетах университетов.

С.Ю. Витте отмечал, что «с конца XVII века под словом «финансы» стали понимать всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего государственного хозяйства. В смысле всей совокупности материальных средств, имеющих в распоряжении государства – его доходов, расходов и долгов – понимается это слово и теперь. Таким образом, точнее науку о финансах можно определить как науку о способах наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства».

В России накануне революции 1917 г. существовали и успешно развивались два самостоятельных направления – анализ баланса (в рамках балансоведения) и финансовые вычисления.

Грянувшая революция внесла свой вклад в формирование финансовой науки. В 20-х годах XIX в. финансы начинают трактоваться как отношения перераспределения общественного продукта и национального дохода (М.Г. Бронский, А.К. Шмидт, К.А. Шмелев). М.Г. Бронский писал, что при осуществлении товарно-денежных отношений финансовая система «занимается перераспределением национального дохода страны согласно целям и задачам экономической политики».

В условиях государственной собственности на средства производства и плановой системы хозяйствования была разработана теория социалистических финансов (В.П. Дьяченко, А.М. Александров). В дальнейшем оформились основные концепции финансов – распределительная (Л.А. Дробозина, В.М. Родионова, Н.Г. Сычев, В.Г. Чантладзе и др.), воспроизводственная (Д.А. Аплахвердян, П.С. Никольский, В.К. Сенчагов и др.) и императивная (Э.А. Вознесенский).

С развитием рыночных отношений термин «финансы» выходит за рамки его узкого понимания только как государственных (публичных) финансов. Соответственно сформировались и две относительно самостоятельные науки о финансах – наука о государственных финансах и наука о финансах предприятий, организаций, корпораций, т.е. хозяйствующих субъектов. В последнее время методологические основы финансового менеджмента включаются в учебники по теории финансов как относительно самостоятельное направление финансовой науки. Современное состояние финансовой науки в России, логика ее структурирования, трактовка базовых разделов, категоричного и научного инструментария изложены в учебно-методических работах, вышедших в последние годы под редакцией Л.А. Дробозиной, А.М. Ковалевой, В.В. Круглова, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, О.В. Савеловой, С.И. Лушина, В.А. Слепова. Финансовый менеджмент представлен работами таких специалистов, как И.А. Бланк, Л.П. Павлова, Г.Б. Поляк, Е.С. Стоянова и др.

На протяжении последних десятилетий каждый мог наблюдать ускорение процесса глобализации финансовых рынков. Выражается это, прежде всего, в том, что международные финансовые рынки существенно расширились, а объёмы сделок на валютном рынке и рынках капитала заметно возросли.

Таким образом, необходимо раскрыть и обозначить общетеоретические вопросы функционирования финансов как многогранной объективной экономической категории, присущей современным рыночным системам хозяйствования и широко используемой государством для регулирования экономики на макро- и микроэкономическом уровне; раскрыть сущность, функции и специфические признаки финансов как экономической категории; показать их место и роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства; дать комплексное представление о финансовой системе страны, ее ключевых звеньях, о структуре финансового рынка и закономерностях его функционирования; рассмотреть особенности формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства, ор-