

**Д.В.ПОСРЕДНИКОВА**

**ОЧЕРКИ ПО ИСТОРИИ  
ФИНАНСОВОЙ НАУКИ**

**Санкт-Петербург**

**2012**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ РАСТИТЕЛЬНЫХ ПОЛИМЕРОВ»

---

**Д.В.Посредникова**

# **ОЧЕРКИ ПО ИСТОРИИ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ**

**Монография**

**Санкт-Петербург**

**2012**

УДК 336

ББК 65.5

П 628

**Посредникова Д.В.** Очерки по истории финансовой науки / под ред.  
В.Э.Черновой; СПбГТУРП-СПб, 2012. – 102 с. – ISBN 978-5-91646-028-5

Монография посвящена истории формирования финансовой науки, изучению развития взглядов ученых-исследователей экономической и финансовой сферы. Представлены основные этапы развития экономики государств Европы и Российского государства.

Работа может быть использована для специалистов, работающих в сфере финансовой науки и при подготовке студентов экономических специальностей.

Рецензенты: д-р экон.наук, профессор кафедры экономической теории и социальной политики СПбГУ Судова Т.Л.;  
д-р экон.наук, профессор кафедры бухгалтерского учета  
СПбГИЭУ Конопляник Т.М.

Рекомендована к изданию Редакционно-издательским советом университета в качестве монографии.

ISBN 978-5-91646-028-5

© Посредникова Д.В., 2012

© Санкт-Петербургский  
государственный технологический  
университет растительных  
полимеров, 2012

## Оглавление

Оглавление .....	3
1. Взгляды зарубежных ученых на категорию “финансы” .....	4
1.1. “Ненаучное состояние” финансовой науки .....	4
1.1.1. Труды древних философов о финансовой сфере .....	7
1.2. Зарождение и формирование науки о финансах в Европе .....	12
1.3. “Рациональный период” финансовой науки .....	17
1.3.1. Классическая теория финансов .....	18
1.3.2. Неоклассическая теория финансов .....	38
2. Взгляды отечественных ученых на категорию “финансы” .....	58
2.1. Категория “финансы” в российской науке до XX века .....	59
2.1.1. Финансово-экономическое состояние Российского государства до XVII века. Труды исследователей финансовой сферы .....	59
2.1.2. Труды исследователей финансов Российского государства XVIII века .....	69
2.1.3. О финансах Российского государства XIX – начала XX века .....	74
2.2. Научные взгляды на понятие “финансы” в СССР и Российской Федерации .....	86
Библиографический список .....	98

# 1. Взгляды зарубежных ученых на категорию “финансы”

По вопросу происхождения термина “финансы” существуют разные точки зрения. Одни исследователи утверждают, что этот термин (от лат. *financia* – наличность, доход) возник в XIII–XV веках в торговых городах Италии, а в дальнейшем получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством. Другие считают, что это понятие было введено в употребление французским ученым Ж. Боденом (1530-1596), который в 1577 году издал работу “Шесть книг о республике”. Выделение же финансовой науки из политической экономии произошло около 150 лет назад. В любом случае термин “финансы” пришел в русский язык из иностранного, хотя сочинения, посвященные финансовой сфере, в нашем государстве впервые начали издаваться более пятисот лет назад – начиная с XVI века.

## 1.1. “Ненаучное состояние” финансовой науки

С изменением структуры отношений по воспроизводству ресурсов понятие “финансы” в государстве меняло свою форму и значение. Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства. В то же время по сути финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования денежных средств. Хотя ключевое слово в

предыдущем предложении “распределение”, любые распределительные и перераспределительные процессы, затрагивающие создаваемые экономические блага в обществе, отождествлять с финансами не совсем правомерно. Понятие “финансы” в современном его понимании можно отнести к этапу обособления государственной казны, возникновению государственного бюджета.

Финансы как историческая категория появились одновременно с государством при расслоении общества на классы. В обществах (государствах) с преобладанием натуральных отношений перераспределительные процессы носили, прежде всего, характер натуральных налогов и различного рода личных повинностей.

Возникновение налогов относят к периоду становления первых государственных образований, когда появляется товарное производство, формируется государственный аппарат – чиновники, армия, суды. Именно необходимостью в содержании государства и его институтов и было обусловлено возникновение налогообложения.

**Налог** (по В.И. Далю) – подати, повинности деньгами или припасами; платежи, налагаемые на сословия, торговлю, промыслы.

Первоначально налоги существовали в виде бессистемных платежей, носящих преимущественно натуральную форму. Подданные несли повинности личного характера (барщина, участие в походах), а также уплачивали налоги продовольствием, фуражом (кормом для животных), снаряжением для армии. По мере развития и укрепления товарно-денежных отношений налоги постепенно принимают почти повсеместно исключительно денежную форму. Направлялись налоговые платежи, главным образом, на военные цели и содержание государственного аппарата.

По мере формирования государственного аппарата и расширения его функций, особенно по мере формирования постоянных войск, ведения фортификационного и дорожного строительства, возрастает и роль финансов. Постепенно развитие товарно-денежных отношений привело к изменению формы перераспределительных отношений – они стали носить преимущественно денежный характер. Однако суть этих отношений принципиально не менялась – даже в наиболее развитых странах деньги не выполняли всех своих функций.

Несмотря на то, что термин “финансы” появился сравнительно недавно (от трехсот до пятисот лет назад – срок по историческим меркам незначительный), первые труды ученых, посвященные теме распределения и перераспределения ресурсов в государстве, появились значительно раньше – более двух тысяч лет назад.

Ввиду продолжительности периода развития финансовой науки принято разделять ее на отдельные этапы. Один из ведущих теоретиков финансовой науки XIX века, профессор Гейдельбергского университета К. Рау (1792-1870) выделил три периода развития:

- 1 - ненаучное состояние,
- 2 - переход к научной обработке,
- 3 - научный (рациональный) период.

Разработки и исследования финансовой сферы в любой период тесно связаны с особенностями существующего общественного строя и экономической политики, проводимой государством.

### 1.1.1. Труды древних философов о финансовой сфере

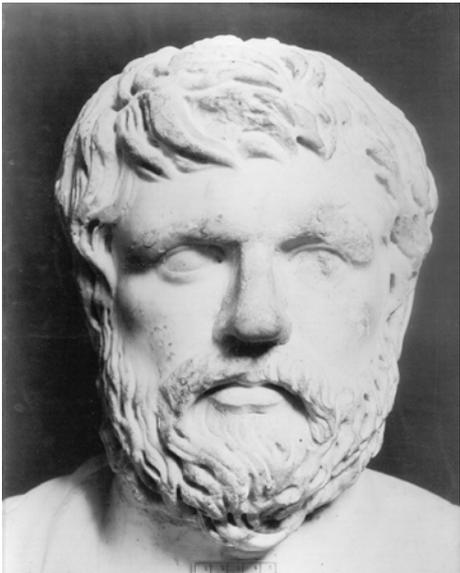
Период *ненаучного состояния* был самым продолжительным – историки финансовой науки относят начало этого периода к временам Древней Греции и Рима.

Во времена Древней Греции господствовал взгляд, согласно которому государство рассматривалось в части аккумуляции средств на общественные нужды как обыкновенное частное лицо. Доходы государства складывались из нескольких источников, основным из которых была плата за пользование государственными землями, рудниками, рынками, пристанями и т.п. Направления расходования государственных средств также не отличались большим разнообразием. В то время не было нужды в сложной финансовой системе, так как виды и направления государственных расходов были весьма немногочисленны.

В то время как Афинский полис (община, государство) во второй половине IV века до н.э. вследствие длительных военных действий испытывал серьезные экономические трудности, его граждане задумывались о кардинальном изменении политики Афин в сфере распределения. Нужно было найти новые методы управления экономическими отношениями, которые впоследствии назовут финансами. Одним из первых этим вопросом заинтересовался историк и философ Ксенофонт (430 – 355 гг. до н.э.), создавший трактат „О доходах”. Его труд можно считать одним из первых, посвященных государственным финансам.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Ксенофонт – древнегреческий историк и философ, афинский полководец и политический деятель, родом из богатой семьи в Афинах. С молодых лет сделался последователем Сократа; в 401 году поступил на службу к сыну*



*персидского царя Дария II Киру Младшему. При попытке свержения власти старшего брата Аршака в Персии Кир погиб, и Ксенофонт с большой смелостью и умением руководил отступлением десяти тысяч нанятых Киrom греков через вражескую землю. Прибыв к Геллеспонту, Ксенофонт предоставил спасенным соединиться со спартанским войском, ведущим войну за освобождение малоазийских греков, а сам вместе со спартанским царем Агезилаем вернулся в Грецию.*

*Осужденный в Афинах за государственную измену как примкнувший к врагам, Ксенофонт подвергся конфискации имущества и покинул Афины. Несколько лет служил под начальством Агезилая, Ксенофонт был вознагражден спартацами, подарившими ему имение близ элидского города Скиллунта. Там он и жил в уединении, занимаясь литературными трудами, пока спокойствие его не было нарушено борьбой фиванцев со Спартой. После битвы у города Левктры (Центральная Греция) и победы фиванцев Ксенофонт в 370 году бежал из Скиллунта и с трудом спасся в Коринфе. Он снова попытался вернуться на родину, тогда соединившейся с лакедемонянами против Фив. Приговор о его изгнании был отменен, но вскоре Ксенофонт умер.*

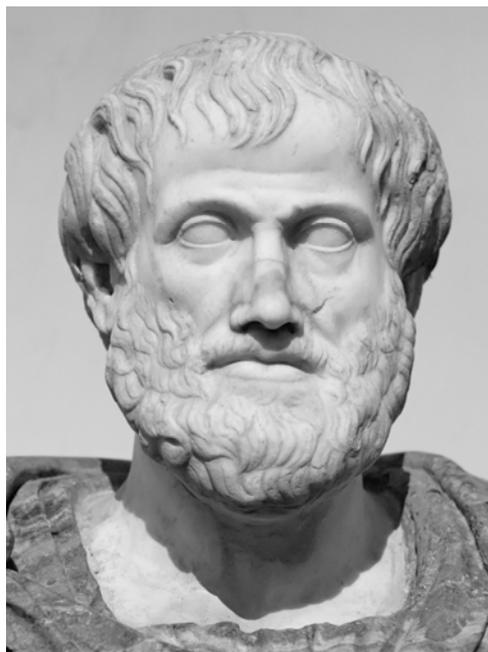
*Полный стремления к практической деятельности, Ксенофонт не желал ограничиться кабинетной ученостью и сухими отвлеченностями, однако, исследователи считают, что порой ему не доставало творческой оригинальности и патриотизма. Греки особенно ценили язык его, ясный, точный, определенный; за изысканность выражений его называли*

*«аттической пчелой». Возможно, именно в стиле изложения и кроется необычайная популярность трудов Ксенофонта.*

Главным источником средств Афинского государства являются налоги – благодаря выгодному географическому положению государство получает немалые доходы, в частности, от налога с торговли. Еще одна крупная статья дохода бюджета – сдача в аренду частным лицам священной земли и святилищ. Ксенофонт предлагает дополнительные способы обогащения государства. Один из них – сдача в аренду государственного имущества – судов, государственных гостиниц и рабов. Вторым способом, считает Ксенофонт, может стать покупка нескольких сотен рабов с целью добычи серебра из рудников и получения дохода от продажи добываемого серебра в казну. Примечательно, что в работе Ксенофонта содержится даже пример экономического расчета – чтобы доказать прибыльность предлагаемого проекта, автор считает затраты, выручку и прибыль. Еще одним способом оживления экономики Ксенофонт считает стимулирование торговли, которого можно добиться строительством гостиниц и хранилищ для товаров, предоставлением привилегий торговцам, оказывающим помощь государству, ускорением решения торговых споров. Главную роль в улучшении экономического положения Афин Ксенофонт отдает государству, подчеркивая необходимость развития именно торговой сферы.

Вторым философом, посвятившим свои труды финансовой сфере Древней Греции, можно считать Аристотеля (384–322 гг. до н.э.). Его основные воззрения изложены в работе „Афинская полития. Государственное устройство афиняев”.

## **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Аристотель – древнегреческий философ и ученый-энциклопедист. Аристотель родом из семьи потомственных врачей при дворе македонских царей. В семнадцать лет Аристотель вступил в Академию Платона, где пробыл в течение 20 лет как слушатель, преподаватель и равноправный член содружества философов-платоников. После смерти Платона в 347 г. до н.э. Аристотель оставил Афины по политическим соображениям, много путешествовал. В 343 г. стал учителем Александра Македонского. В 335 г. до н.э. Аристотель основал учебное заведение в Ликее (Афины), где обучение происходило во время прогулок. Умер от болезни в Халкиде на Эвбее, куда бежал от преследования по обвинению антимакедонски настроенной общественности в преступлении против религии.*

*При жизни Аристотель задумал и организовал широкомасштабные естественно-научные изыскания, которые финансировал Александр Македонский. Эти исследования привели ко многим фундаментальным открытиям, однако величайшие достижения Аристотеля относятся к области философии, хотя ученый успел охватить почти все доступные для его времени отрасли знания.*

Размышления Аристотеля об экономике и финансах Древней Греции тесно переплетаются с его философскими взглядами на политическое и социальное устройство государства. Постановка во главу угла приобретения материальных благ, по мнению Аристотеля, основана на неверном

понимании человеческой природы. Экономика, искусство приобретения и производства материальных благ имеют в жизни свое законное подчиненное место, но им никогда не следует придавать слишком большое значение. Особое место занимают, к примеру, ростовщики, поскольку ничего не производят.

Важное значение для обретения благополучия гражданами Аристотель придает собственности, исследуя ее роль в общественных и государственных отношениях. Он полагает, что для того, чтобы все участвовали в государственной жизни, бедным надо платить вознаграждение за исполнение обязанностей, а богатых штрафовать за уклонение от них. С состоянием собственности Аристотель также связывает устройство народного собрания, должностей, судов и войск. Аристотель предупреждает о возможности коррупции в сфере управления, когда власть пополняется из среды всего гражданского населения, так что в состав правительства попадают зачастую люди совсем бедные, которых вследствие их необеспеченности легко можно подкупить. С другой стороны, этот правительственный орган придает устойчивость государственному строю, потому что народ, имея доступ к высшей власти, остается спокойным. Таким образом, философ приходит к выводу: величайшим благополучием для государства будет обладание гражданами собственностью средней, но достаточной; и тогда «средний вид» государственного устройства не приведет к внутренним распрям. Что касается дополнительных доходов государства, Аристотель предлагает использовать государственные **регалии** и вводить монополии на какой-либо вид экономической деятельности.

**Регалии** (от лат. “regalis” - принадлежащий монарху) – принадлежащие государству привилегии на получение определенных доходов (главными были монетная, горная, соляная, лесная и т.д.).

Исследователи считают, что Ксенофонт и Аристотель явились первыми, кто размышлял о сути доходов и экономических благ и выявил такие источники доходов государства как налоги, а также поступления от хозяйственной деятельности государства.

## 1.2.Зарождение и формирование науки о финансах в Европе

В средние века каких-либо значимых систематических разработок по финансовой тематике еще не было, тем не менее, именно конец средневековья рассматривается многими учеными как начало второго периода в создании будущей финансовой науки – перехода к научной обработке.

Основной вклад в систематизацию знаний о финансах был сделан европейскими учеными. Их длинный список возглавляет Фома Аквинский (1225-1274). Фома Аквинский впервые сделал попытку обосновать право короля на сбор налогов с подданных.

### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Фома Аквинский – средневековый философ и теолог. Сын графа Ландольфа, родился в родовом замке Роккасекка близ Аквино, Южная Италия. Начальное образование Фома получил в монастырской школе, затем изучал свободные науки в Неаполитанском университете. После*

*вступления в доминиканский орден был отправлен на учебу – с 1245 года учился у Альберта Великого в Парижском, а затем в Кельнском университетах. В 1252 году возвратился в доминиканский монастырь св. Иакова в Париже, а четыре года спустя был назначен на одно из закрепленных за доминиканцами мест преподавателем теологии в Парижском университете. С 1257 года Фома – доктор Парижского университета, преподает богословие и философию. Также Фома читал лекции в Кельне, Риме и Неаполе. Практически всю остальную часть жизни провел в Италии, за исключением 1268-1272 годов, в течение которых он пребывал в Париже, ведя полемику с парижскими аверроистами (последователями новейшей формы аристотелизма) относительно интерпретации аристотелевского учения о бессмертии активного интеллекта. Недомогание принудило его прервать преподавание и писательский труд в конце 1273 года. В начале 1274 года Фома умер в монастыре Фоссанова по дороге на церковный собор в Лион, куда он был приглашен папой Григорием X в качестве консультанта Лионского собора.*

*С 1879 года Фома признан наиболее авторитетным католическим религиозным философом, связавшим христианское вероучение с философией Аристотеля. Главной заслугой Фомы Аквинского считается переосмысление учения Аристотеля в свете христианского учения.*

Наиболее существенными для становления финансовой науки были труды итальянских ученых. Более того, по мнению некоторых современных ученых, именно в городах Верхней Италии в XV веке и произошло ее зарождение. Так, вопросами систематизации знаний в области финансов занимались такие видные ученые, как Ф. Петрарка (1304-1374), Д. Карафа (1406-1487), Н. Макиавелли (1480-1540), Дж. Ботеро (1540-1617),

Ф. Гвиччардини (1483-1540) и др. Труды итальянских ученых дали толчок к появлению подобных работ и в других странах.

Это были годы раннего **меркантилизма** (конец XV-середина XVI веков), завершавшего доиндустриальный этап развития экономики и открывавшего эпоху первоначального накопления капитала. Натуральное хозяйство вытеснялось товарно-денежными отношениями. Основная идея меркантилизма, сторонниками которого были англичанин У. Стаффорд (1554-1612), итальянцы де Сантис (точные годы жизни не установлены) и Г. Скаруффи (1519-1584), выражалась в активном вмешательстве государства в хозяйственную жизнь.

**Меркантилизм** (от лат. “mercari” - торговать) – 1) первая школа буржуазной политической экономии, попытка теоретического обоснования экономической политики, отстаиваемой купцами; 2) экономическая политика периода раннего капитализма, характеризующаяся активным вмешательством государства в хозяйственную жизнь.

Представителями позднего меркантилизма явились Т. Ман (1571-1641), А. Серра (точные годы жизни не установлены), А. де Монкретьен (1575-1621). Поздний меркантилизм, по мнению современных экономистов, более прогрессивен, так как содействовал развитию торговли, промышленности, судостроения, международному разделению труда.

Основными принципами меркантилистов были:

✓ стимулирование экспорта с целью сбыта готовой продукции и притока в страну золота и серебра – так как драгоценные металлы считались основным богатством государства, а производительными считались только отрасли промышленности, производящие товары на экспорт;

- ✓ сокращение импорта путем установления протекционистских тарифов на промышленные товары;
- ✓ поддержка промышленности путем импорта дешевого сырья;
- ✓ поощрение роста монополий и предотвращение конкуренции;
- ✓ поощрение роста населения – для поддержания низкого уровня зарплаты и высокого уровня нормы прибыли.

С ростом капиталистических форм хозяйства и расширением внешней торговли становилась очевидной нецелесообразность политики, которая ставила своей целью накопление денег в стране.

С развитием промышленности европейские философы и ученые, политические деятели и предприниматели исследовали финансовую сферу, пытаясь ответить на вопросы о дальнейшем ее развитии. Определенную систематизацию финансов впервые выполнил французский ученый Ж. Боден (1530-1596), выделив семь основных источников государственных доходов: **домены**, воинская добыча, подарки друзей, дань союзников, торговля, пошлины с ввоза и вывоза, налоги с поданных.

**Домен** (франц. domaine, от лат. “dominium” - владение) – наследственное земельное владение короля в странах Западной и Центральной Европы в средние века, включало вотчины, крепости, города, леса и пастбища, разбросанные в разных районах страны. Домен служил фондом земельных пожалований прямым вассалам короля, а также главным источником средств для содержания короля и королевского двора. Расширение королевских доменов за счет присоединения владений крупных феодалов явилось одним из средств укрепления королевской власти и ликвидации феодальной раздробленности.

В своих работах Ж. Боден утверждал, что последовавший за периодом географических открытий рост цен на товары был вызван притоком драгоценных металлов в Европу. Ученый горячо отстаивал необходимость свободы торговли и защищал идею наследственной монархии с правом учреждать налоги только с согласия народа.

Рис. 1. Счетная палата во Франции (XVI век)

Английский философ и экономист Т. Гоббс (1588-1679) активно пропагандировал идею косвенного налогообложения. Защищая абсолютную власть правителя, Т. Гоббс говорит о важности защиты частной собственности и необходимости сбора налогов равномерно – то есть со всех подданных без исключения.

Дж. Локк (1632-1704) предлагал заменить все налоги одним – поземельным.

У. Петти (1623-1687) разрабатывал идею о стимулировании развития хозяйственной жизни путем разумной налоговой политики. Именно он со своим сочинением “Трактат о налогах и сборах” считается родоначальником буржуазной политэкономии – направления экономической мысли, с

формирования которого начался “рациональный период” науки о финансах. Таким образом, можно сделать вывод, что взгляды философов и ученых постепенно начали концентрироваться не на сфере обращения, а на сфере производства, и именно в ней видеть основу богатства государства.

Несмотря на бурное развитие способов и методов пополнения государственной казны, имевшее место к началу XVII века во многих феодальных государствах, наука о финансах еще не стала общепризнанной. Более того, один из величайших мыслителей того периода, Н. Макиавелли (1469-1527), выражая сомнение в самой возможности существования финансовой науки, аргументировал свою позицию тем, что подобной науке следовало бы иметь какие-нибудь неопровержимые истины, положения, но поскольку их нет, а все сводится лишь к известному навыку и ловкости в обирании граждан, то нет и самой науки.

Лишь к середине XVIII века с появлением работ физиократов постепенно начало формироваться понимание того, что “разбойничья политика” государства в сфере распределения бесперспективна, что государственное хозяйство должно руководствоваться общими экономическими законами.

### **1.3. “Рациональный период” финансовой науки**

Итак, можно выделить две крупные стадии, характерные для возникновения, становления и развития науки о финансах.

Первая, начавшаяся во времена Римской империи и закончившаяся в середине XX века, нашла свое теоретическое оформление в так называемой классической теории финансов. Сущность классической теории состоит в доминанте государственных финансов.

На смену этой стадии пришла вторая, суть которой выражает неоклассическая теория финансов, признающая главенствующую роль финансов частного сектора: финансы преимущественно рассматриваются с позиций крупных компаний и рынков капитала.

Вклад европейских ученых в развитие науки о финансах различен. Это связано с тем, что страны Европы по-разному развивались. Первыми авторами работ по учету и финансам были итальянцы (с XV века), затем в XVII веке наиболее значительный вклад в теорию финансов вносили английские ученые, наконец, существенно обогатили финансовую науку немецкие ученые в XVII-XVIII веках.

Можно утверждать, что, не зная о своей принадлежности к той или иной школе, все эти ученые рассматривали финансовую сферу, как правило, с точки зрения государства. Поэтому можно говорить о том, что еще в начале второго тысячелетия свой путь начала классическая теория финансов.

### **1.3.1. Классическая теория финансов**

XVIII век считается переломным в плане становления и укрепления науки о финансах – именно второй половиной XVIII века многие ученые датируют появление систематизированной финансовой науки как самостоятельного направления. Толчок этому был дан работами физиократов, чьи взгляды явились реакцией на взгляды меркантилистов.

Победа капиталистической системы над феодальной породила выдвижение экономических школ и воззрений, в той или иной мере защищавших новые производственные отношения. Так постепенно происходило зарождение **классической политэкономии**, которое относят к XVIII веку.

**Классическая буржуазная политическая экономия** – направление буржуазной экономической мысли, возникшее в период становления капиталистического способа производства и неразвитой классовой борьбы пролетариата (XVIII век). Буржуазная политэкономия выражала интересы промышленной буржуазии, провозгласила капитализм вечной формой производства, высказывалась за ограничение вмешательства государства в деятельность буржуа.

Правда, представители этой школы – французы Ф. Кенэ (1694-1774), А. Тюрго (1727-1781), В. Мирабо (1749-1791), англичане А. Смит (1723-1790) и Д. Рикардо (1772-1823) – не выделяли финансы из политэкономии, не считая их самостоятельной наукой. При всем разнообразии уровня, объема и стиля работ авторов этой школы представления о финансах можно свести к следующим основным положениям:

- государство необходимо, поскольку оно охраняет „естественный порядок от зависти и покушений”;
- государство не должно нарушать „естественный порядок”, т.е. право собственности и конкуренции путем установления ограничительных таможенных пошлин и монополий, и не должно вмешиваться в хозяйственную жизнь страны;
- государством должны соблюдаться основные принципы налогообложения:
  - налоги должны платить все в соответствии со своими доходами (это положение направлено против налогового иммунитета духовенства и дворян);
  - налог должен быть не произвольным, а точно определен заранее;

- налог должен взиматься в удобное для плательщика время;
  - взимание налогов должно быть дешевым;
- содержание правительства должно быть дешевым, так как расходы на управление государством являются непроизводительными.

В начале XVIII века в обстановке нарастающего кризиса феодальной системы и экономического спада в предреволюционной Франции появляется теория **физиократии**. Главная цель государства, по мнению физиократов, должна заключаться не в поощрении торговли или промышленности, а в развитии земледелия, с которого, по их мнению, и начинается настоящее богатство государства.

**Физиократия** (от греч. “phýsis” - природа и “krátos” - сила, власть, господство) – одно из первых направлений классической буржуазной политической экономии, возникшее во Франции в середине XVIII века и явившееся реакцией на меркантилизм.

Экономическая жизнь рассматривалась физиократами как естественный процесс, имеющий свои внутренние закономерности. В своей экономической теории они защищали принцип “естественного порядка”, юридической основой которого являются разумные физические и моральные законы государства, которые обеспечивают защиту частной собственности, воспроизведение и правильное распределение благ. Теория физиократии также разрабатывались в Италии, Великобритании, Германии, Швеции и других странах.

Основоположником школы физиократов считают французского врача Франсуа Кенэ. Материалы его трудов (“Фермеры”, “Налоги”,

“Экономическая таблица” и других) вошли в историю как первый пример макроэкономического анализа.

### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

Франсуа Кенэ – французский врач, посвятивший себя экономике только в последний период жизни. Родился в Мере близ Парижа. Сын бедных родителей, Франсуа научился читать и писать только в 12 лет. Будучи энергичным и трудолюбивым, он получил степень доктора хирургии, стал главным врачом больницы в городе Манте и добился признания и известности как хирург. С 1744 года он являлся придворным врачом Людовика XV. Но экономика всегда интересовала Кенэ, и в 60 лет он, наконец, смог уделить время научным изысканиям. Кенэ является одним из ярчайших представителей школы физиократов.



В основе общественной организации по Ф. Кенэ – разделение общества на три класса:

- ✓ производительный класс, состоящий из земледельцев и создающий чистый доход, за счет которого содержатся все классы;
- ✓ купцы и промышленники как класс “бесплодный”, не создающий ничего нового, а только перерабатывающий добытое первым классом в другую форму, более пригодную для удовлетворения потребностей;
- ✓ класс собственников, ничего не создающий и не перерабатывающий, а только пользующийся чистым доходом.

Ф. Кенэ был одним из первых, кто разделил общество на классы на экономической основе, то есть на основе отношения каждого класса к производству и присвоению прибавочного продукта.

В настоящее время учение физиократов имеет только исторический интерес: его основные положения опровергались жизненным опытом. Постулат о существовании раз и навсегда установленных законов общественной организации воспринимают как утопию, а оптимистические надежды на действие разумно понимаемого интереса кажутся иллюзией.

Система Ф. Кенэ оказала глубокое влияние на Адама Смита и его последователей. Рост промышленного производства, формирование разделения труда в XVIII веке требовали изменения господствовавших в экономической сфере представлений и традиций. Возникла необходимость пересмотра существующих экономических теорий. В этих условиях теория Адама Смита, изложенная в книге “Исследование о природе и причинах богатства народов”, сыграла огромную роль в дальнейшем развитии экономической науки.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Адам Смит* – шотландский экономист и философ. Родился в шотландском городке Керколди. Его отец, мелкий таможенный чиновник, умер еще до рождения сына. В детстве Адам получил хорошее воспитание от матери, которая до конца своей жизни имела на сына большое нравственное влияние. С 14 лет изучал в университете Глазго математику и философию.

В 1740 году Адам едет в Оксфордский университет по направлению шотландского университета. После возвращения читает лекции по

*риторике, юриспруденции, этике в Эдинбурге. В 1751 году Адам Смит получил звание профессора логики, в 1752 году – профессора нравственной истории университета Глазго и продолжил чтение лекций, добавив к перечисленным наукам курс политэкономии. Лекции Адама Смита имели необыкновенную популярность, хотя он не обладал плавностью речи и порой почти заикался. После опубликования первой своей работы “Теория нравственных чувств” в 1759 году Смит получает предложение от герцога Баклейского сопровождать его с семьей в путешествии по Европе. В Париже А. Смит познакомился со многими выдающимися мыслителями того времени, в том числе с А. Тюрго. После возвращения в 1767 году Адам Смит уединяется в родительском доме и посвящает себя написанию главного труда своей жизни – в 1776 году выходит в свет “Исследование о природе и причинах богатства народов”. Это произведение, по мнению многих исследователей, послужило началом к созданию политэкономии. В 1778 году Смит получает назначение на должность члена Таможенного совета Шотландии и переезжает в Эдинбург. В 1787 году Смита избирают ректором университета в Глазго. Накануне своей смерти Смит приказал сжечь все неоконченные рукописи. Скончался в 1790 году.*

Произведение Адама Смита проникнуто высокой идеей “очевидной и простой системы естественной свободы”, к которой, по мнению Смита, движется весь мир, и которая создает “естественный порядок”. Если физиократы ставили “естественный порядок” в зависимость от сил природы, Адам Смит считает, что он определяется человеческой природой. Обоснование идеи “естественного порядка” в развитии общественного производства считается основным вкладом Адама Смита в разработку экономических законов. Отраженное в книге представление о природе

человека и соотношении человека и общества легло в основу взглядов классической школы.

Каждый человек, считает А. Смит, имеет свой корыстный интерес, но получать выгоду он может, только предлагая взамен свои услуги. Если позволить всем субъектам функционировать свободно и преследовать свои цели взаимно, будет действовать “невидимая рука рынка”, благодаря которой будут претворяться в жизнь объективные экономические законы. Поэтому А. Смит выступал за свободу конкуренции, отмену ограничительных мер на рынке, разделение труда и специализацию.

Государство, по его мнению, должно играть роль арбитра и осуществлять необходимые мероприятия, которые не по силам частному капиталу, – охранять правопорядок, свободную конкуренцию и частную собственность, заниматься организацией народного образования, общественных работ и т.д.

Рис. 2. Лондонская биржа (открыта в 1571 г.)

Полемизируя с меркантилистами и физиократами, А. Смит доказывал, что богатство создается всеми видами производительного труда (не только за

счет добычи драгоценных металлов или земледелия), а в основном, в сфере производства. Кроме того, труд выступает и мерилем стоимости товара. Однако, стоимость товара измеряется не объемом труда, затраченным на его создание, а тем объемом товаров, который можно приобрести в обмен на данный товар.

Согласно теории А. Смита, исходная стоимость товара при распределении распадается на три части: заработную плату, прибыль (выгоду) и ренту. Эти три части являются доходами трех главных классов общества – наемных рабочих, капиталистов, землевладельцев. Исследователи считают, что, развивая трудовую теорию стоимости, А. Смит фактически обосновал **закон стоимости** и попытался раскрыть механизм действия закона стоимости через колебания рыночных цен вокруг стоимости, что впоследствии сделал К. Маркс (1818-1883) в своем главном труде “Капитал”.

**Закон стоимости:** объективный экономический закон товарного производства, регулирующий обмен товаров в соответствии с количеством затраченного на их производство общественно необходимого труда, т. е. по их общественной стоимости.

А. Смит также увидел зависимость рыночных цен от взаимодействия между спросом на товары и предложением, “нащупав” действие **закона спроса и предложения**.

**Закон спроса (предложения):** экономический закон наличия обратной зависимости между ценой и величиной спроса (прямой зависимости между ценой и величиной предложения) на товар или услуги в течение определенного периода времени.

Некоторые специалисты считают А. Смита основоположником политэкономии, другие отдают пальму первенства в разработке основных принципов политэкономии Ф. Кенэ и А. Тюрго. Более всего кажется объективным мнение о том, что работа Смита систематизирует идеи предшественников, образуя полноценный труд, излагающий основу экономической науки – теорию производства и распределения, анализ действия этих абстрактных принципов на историческом материале и ряд примеров их применения в экономической политике.

Крупнейшим сторонником и в то же время оппонентом А. Смита стал Давид Рикардо – успешный бизнесмен, заинтересовавшийся вопросами экономики.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Давид Рикардо – английский бизнесмен и экономист, продолжатель учения Адама Смита. Родился в Лондоне, в богатой буржуазной семье.*



*После учебы в обычной школе родители отправили сына к дяде в Амстердам, где Давид помогал дяде в конторе, начиная постигать тайны коммерции. С 16 лет Рикардо помогает отцу в конторе и на бирже и вскоре в деловых кругах зарабатывает себе хорошую репутацию. В 21 год Давид рассорился с отцом, женившись на дочери врача-квекера, и начал самостоятельный бизнес. Будучи от природы сообразительным и энергичным, Рикардо смог за несколько лет за счет сделок с государственными долговыми бумагами на бирже скопить состояние, которое впоследствии только умножалось. Обладая пытливым умом, Рикардо начал заниматься научной деятельностью в 26 лет, чтобы устранить свои сомнения по поводу*

*некоторых вопросов экономики. В 44 года, заработав достаточно, Рикардо постепенно начал отходить от дел. В 1817 году выходит в свет главный труд Давида Рикардо – “Начала политической экономии и налогообложения”. В 1819 году Рикардо окончательно ушел из бизнеса, став членом парламента от Портарлингтона. Умер Рикардо в своем поместье Гэткомб-парк в 1823 году.*

В эпоху промышленной революции в Англии на смену мануфактурному производству пришла машинная индустрия. Предпосылкой и следствием этого процесса явились накопление капитала и одновременно всеобщее распространение наемного труда. Этот период совпал с годами жизни Давида Рикардо, который в своих работах (“Высокая цена золота, доказательство обесценения банкнот”, “Предложения по экономичной и надежной валюте”, “Начала политической экономии и налогового обложения”) доказывает, что классовая структура общества играет определяющую роль в функционировании экономики.

Основной задачей политэкономии Д. Рикардо считал установление законов распределения “продукта земли” (т.е. национального дохода и национального богатства) между тремя главными классами общества (рабочие, капиталисты, землевладельцы). В основе концепции Д. Рикардо лежит закон стоимости – определение стоимости товаров рабочим временем, затраченным на их производство.

Д. Рикардо попытался рассмотреть всю систему категорий капиталистической экономики как единство, подчиненное в конечном счете закону стоимости. Отвергнув положение А. Смита, будто стоимость определяется трудом только в “первобытном состоянии общества”, Д. Рикардо доказал, что стоимость товаров, единственным источником которой является труд рабочего, лежит в основе доходов различных классов

буржуазного общества — заработной платы, прибыли, процента и ренты. Он критиковал А. Смита за непоследовательность и двойственность в вопросе о применимости закона стоимости к реальному капиталистическому хозяйству.

Одним из серьезных достижений научной деятельности Д. Рикардо был анализ земельной ренты. Д. Рикардо построил теорию ренты на основе теории трудовой стоимости и объяснил, что источником ренты является не плодородие земли, а прилагаемый к земле труд наемных рабочих, который необходим для ее возделывания.

Правда, исследователи упрекают Д. Рикардо в том, что он, упрощенно рассматривая многие процессы как результат непосредственного действия исходного закона, не исследовал сложных опосредствующих звеньев в этих связях. Так, стоимость отождествлялась с ценой производства, при этом логические и исторические звенья между ними игнорировались.

Подводя итог, можно утверждать, что Д. Рикардо принадлежит первая четкая формулировка **количественной теории денег**, разработка теории ренты, трудовой теории стоимости (положенной впоследствии в основу теории прибавочной стоимости К. Маркса), заработной платы, исследование процессов движения товаров и денег, а также системы налогообложения.

**Количественная теория денег:** уровень товарных цен пропорционален объему денежной массы в обращении.

Основные постулаты теории Д. Рикардо:

- ✓ все доходы создаются в процессе производства;
- ✓ стоимость товаров определяется затратами труда на их производство, а не их полезностью;

- ✓ цена складывается в процессе производства, а рост производства ведет к снижению стоимости;
- ✓ рента – это добавочная стоимость за пользование землей, выплачиваемая землевладельцу независимо от состояния земли и зависит от плодородия, месторасположения, величины вложенного в землю капитала.

Работы Д. Рикардо сыграли важную роль в определении предмета и метода политической экономии как науки, а также в практической разработке методологии экономического исследования. Для Д. Рикардо, как и для А. Смита, был характерен внеисторический подход к общественным явлениям. Они рассматривали капитализм как единственно возможную естественную и вечную форму организации общества.

Последователем Д. Рикардо и одним из наиболее видных представителей классической школы является Джон Стюарт Милль, издавший в 1848 году труд “Принципы политической экономии” и оказавший значительное влияние на развитие экономической науки в Европе и в России.

В 50-60-х годах XIX века Англия достигла пика своего экономического и политического могущества в мире. Рабочий класс в Англии не без борьбы, но постепенно все-таки отвоевывал свои интересы, прежде всего это касается высших квалифицированных групп рабочего класса, “рабочей аристократии”. К концу столетия улучшились условия труда, повысился уровень жизни рабочего класса в целом. “Классовое сознание” пролетариата росло, однако все более направлялось в сферу чисто экономических интересов, что в общем даже устраивало буржуазию. Буржуазия шла навстречу рабочему классу: был принят целый ряд фабричных законов, легализованы профсоюзы, которые скоро выросли в значительную силу. Правда, даже в среде буржуазии происходил раскол – не все готовы были делиться с пролетариатом. Но, по сути, борьба между либеральными и

консервативными представителями буржуазии велась за ее подлинные интересы, и, утверждают историки, выбранный курс оказался разумным.

Расцвет научной деятельности Дж. Милля как раз предшествовал этому периоду, и его работы пользовались большой популярностью в буржуазной среде. Причина успеха его “Принципов политической экономии” заключается в том, что это, по мнению многих специалистов, лучший для середины XIX века образчик трактата, где наука политической экономии рассматривается в целом. Правда, некоторые исследователи упрекают Милля в отсутствии научной точки зрения, в том, что он пытался “приспособить” взгляды А. Смита и Д. Рикардо к существующим суждениям **вульгарной политической экономии**.

**Вульгарная политическая экономия** – система антинаучных буржуазных экономических теорий, дающих описание внешней видимости экономических процессов в целях апологетической защиты капитализма.

Вслед за Д. Рикардо Дж. Милль уделяет большое внимание законам производства и распределения, но в отличие от него и А. Смита, разделяет их, считая, что законы распределения управляются законами и обычаями данного общества и являются результатом человеческих решений. В связи с этим он большое внимание уделил проблемам развития государственной системы социального обеспечения и проблемам налогообложения. Именно Дж. Милль сформулировал теорию равенства жертвы, в которой он обосновал принцип прогрессивного налогообложения. Наиболее подходящим объектом прогрессивного налогообложения Дж. Милль считал наследство, не приобретенное трудом, и “незаработанный прирост” рент, которые являются следствием повышения цены земли.

## **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

Джон Стюарт Милль – английский мыслитель, экономист и общественный деятель, старший сын английского экономиста Джеймса Милля, друга Давида Рикардо. В 3 года отец научил Джона читать по-древнегречески, и к 8 годам мальчик прочел огромное количество книг. В 13 лет под руководством отца Джон проходит курс политической экономии, а в 16 лет – публикует две статьи о теории стоимости.



Мечтая о политической карьере, Джон был вынужден под давлением отца устроиться на самую младшую должность клерка в Ост-Индской компании. Совмещая работу и научную деятельность, в 20 лет Милль понимает, что, занимаясь наукой, отгородился от настоящей жизни. В результате его постигает разочарование и даже мысли о самоубийстве.

В 1830 году он знакомится с миссис Харриет Тейлор, красивой и умной 22-летней женой состоятельного лондонского купца и матерью двоих детей, что излечивает его от меланхолии. Вокруг Тейлор при участии Милля складывается кружок мыслящих людей. в 1840-х годах выходят в свет сочинения Милля – “Система логики”, “Опыты о некоторых нерешенных вопросах политической экономии”, “Принципы политической экономии”.

После смерти мужа Х. Тэйлор и Милль вступают в брак в 1851 году. В 1858 году заканчивается служба Милля в Ост-Индской компании из-за ее ликвидации. В последующие годы Милль публикует несколько политических и философских сочинений, но политической экономией он больше не занимается. Несколько лет Милль был членом парламента. Потерпев поражение на очередных выборах, Милль уехал во Францию. Умер в 1873 году в Авиньоне.

Под стоимостью (ценностью) товара Дж. Милль понимает его покупательную способность по отношению к другим благам. Если в трактовке природы стоимости Дж. Милль порывает с классической политической экономией, то в вопросах, касающихся концепции производительного труда, факторов накопления капитала, теории заработной платы, теории денег, теории ренты он целиком остается в рамках представлений данной экономической школы, хотя многие из них в трактовке Дж. Милля получили дальнейшее развитие.

Дж. Милль соглашается с классиками, что производительный труд – это труд, создающий богатство – инструменты, машины, квалификацию рабочей силы – то, что мы называем сегодня вещественным и человеческим капиталом. Следовательно, по мнению Дж. Милля, и труд, затрачиваемый на повышение качества рабочей силы, является производительным, приводящим к росту богатства нации. Такая расширенная трактовка производительного труда получила развитие во взглядах представителей неоклассического направления.

При анализе заработной платы Дж. Милль исходит из того, что ее размер зависит от спроса на рабочую силу и ее предложения, или, по-другому, от соотношения численности населения и размеров капитала. Принимая совокупный спрос на труд совершенно **неэластичным**, Милль естественным образом встает на позиции “теории рабочего фонда” – общество всегда располагает очень жестким и фактически стабильным фондом жизненных средств, который сберегают капиталисты, чтобы содержать своих рабочих. И заработная плата, по “теории рабочего фонда”, определяется просто делением этого фонда на число рабочих.

**Эластичный спрос** – спрос, при котором снижение цены на товар или услуги вызывает пропорциональное увеличение объема продаж.

При этом предположении рост предложения труда (в результате роста численности населения) не может привести к иному результату, чем уменьшение заработной платы. По этой теории ни классовая борьба, ни профсоюзы не могут предотвратить формирование зарплаты на уровне прожиточного уровня. В 1869 году Дж. Милль все-таки признал возможность влияния профсоюзов на рост зарплаты. Интересно отметить, что теория “рабочего фонда”, не выдержав критики как теория формирования заработной платы, сыграла важную роль в теориях капитала, где дала возможность определить капитал как авансы рабочим для поддержания их существования (в первоначальной трактовке – от посева до жатвы).

Можно утверждать, что, хотя Дж. Милль не создал новой школы в экономической науке, но по полноте содержания, ясности изложения его произведения до настоящего времени являются одними из лучших курсов по экономической науке, что подтверждается семью изданиями “Принципов” только при жизни автора.

В дальнейшем работа над оформлением нового научного направления значительно интенсифицировалась – уже к концу XIX века, главным образом усилиями представителей немецкой экономической школы, сложилось вполне однозначное толкование термина “финансы” и сформировалась структура одноименного научного направления. Произошло окончательное оформление так называемой классической теории финансов, представлявшей собой свод административных и хозяйственных знаний по ведению финансов государства и публичных союзов. В основе этих знаний – систематизация и развитие методов получения и расходования необходимых средств.

Наиболее известными немецкими учеными периода становления и развития науки о финансах считают Л. фон Секендорфа (1626-1692), С. Пуфендорфа (1632-1694), Й. Юсти (1720-1771), Й. Зонненфельса (1732-1817), К.Г. Рау (1792-1870). Некоторые исследователи относят первых представителей систематизированной финансовой науки в литературе к представителям немецкой школы **камералистики**.

**Камералистика** (от лат. “camera” - казна) – специальный цикл административных и экономических дисциплин, преподававшихся в европейских средневековых университетах, а также со 2-й половины XIX века в университетах России. Камералистами иначе называли меркантилистов. К камеральным относили науки, имевшие отношение к государственной казне, то есть извлечению доходов для нужд государства: сельское хозяйство, горное дело и др. Финансовая наука входила в этот перечень, поскольку аккумулировала общие сведения о способах получения доходов для нужд государства.

Повышенная потребность в средствах для содержания двора (государства), чиновничества и военных, а также развитие меркантильной экономической политики, принципы которой сформировались во Франции в XV-XVI веках, сыграли определяющую роль в становлении научных знаний и представлений в областях, изучаемых камералистикой.

Камералисты анализировали вопросы повышения эффективности управления с целью усиления и распространения государственной власти, повышения собираемости налогов и сборов, поддержки хозяйства и общего благосостояния. Король Пруссии Фридрих-Вильгельм I учредил в Галле и Франкфурте-на-Одере первую кафедру камералистики. С ее введением в университетское образование молодая наука в XVIII веке получила дальнейшее развитие, получив название “новая камералистика”, и

распространила свой предмет изучения на все связанные с государственной политикой важнейшие дисциплины – экономическую науку, политику, полицейскую науку, науку о финансах, аграрную науку, мануфактурное дело и горное строительство.

Заслуга Й. Юсти, считают исследователи, в том, что, в отличие от большинства камералистов, он уделял существенное внимание не только пополнению казны, но и государственным расходам, предлагая следующее руководящее правило: расходы должны соотноситься с доходами и всем имуществом, а также приносить обоюдное благо для государя и его подданных.

С работой Й. Юсти перекликаются работы Й. Зонненфельса, трактовавшего финансовую науку как собрание правил для взимания государственных доходов наиболее выгодным способом. Й. Зонненфельс особо обращал внимание на умеренность сборов с подданных. Кроме того, в отличие от Й. Юсти, который отдавал предпочтение доменным доходам, нежели налогам, он ратовал за налоги, считая их нормальным источником доходов государства.

Из ученых XIX века наибольший вклад в развитие теории финансов внес немецкий экономист и статистик Карл Давид Генрих Рау, немецкий экономист и статистик, профессор в Гейдельбергском университете, издавший в 1826-1832 годах курс политэкономии, третья часть которого была полностью посвящена финансам.

Многие исследователи связывают имя К.Г. Рау с выделением исследования финансов в отдельную науку. Обилие статистического, исторического, законодательного материала, ясные и обстоятельные ответы не только на теоретические, но и на практические вопросы надолго сделали этот учебник настольной книгой немецких теоретиков и практиков. Благодаря переводу эта работа была широко известна и в России, оказав

существенное влияние на развитие отечественной финансовой науки – в России работа Рау „Основные начала финансовой науки” была издана в 1867 году.

Подразделив политическую экономию на теорию народного хозяйства, хозяйственную политику и науку о финансах, К.Г. Рау только за первой частью признает характер абсолютных истин, имеющих почти математическую точность и поэтому возможных к всеобщему применению; приложение других частей зависит от конкретных условий.

К.Г. Рау высказывался за освобождение заработной платы и вообще незначительных доходов от податного бремени – объектом податного обложения, по его мнению, должен быть чистый доход.

В своих взглядах К.Г. Рау придерживается некоторых идей классической буржуазной политической экономии, в частности, принципов свободы торговли и развития промышленности. Однако в вопросах, касающихся особенностей экономической политики немецких государств, К.Г. Рау оправдывал отдельные положения меркантилизма, необходимость государственного вмешательства в экономику.

В более поздний период своей научной деятельности К.Г. Рау принимает теорию ренты Д. Рикардо, принцип свободы промыслов и торговли, учение А. Смита о частном и народном хозяйствах.

Возможно, оригинального в трудах К.Г. Рау немного, но за ним остается заслуга собрания и систематизации огромного материала, послужившего фундаментом для науки о народном хозяйстве.

Одно из наиболее коротких и емких определений сути науки о финансах дал профессор Павийского университета (Северная Италия) Луиджи Косса (1831-1896), труды которого в области финансов были весьма популярны в

Европе в конце XIX – начале XX веков: “Финансовая наука – есть теория государственного имущества. Она обучает лучшим правилам, по которым следует составлять его, управлять и пользоваться им”.

Свои взгляды Луиджи Косса изложил в книге “Основы финансовой науки” (1896 г.), изданной в России в 1900 году. Финансовая наука не является, по мнению Луиджи Косса, дополнением к политэкономии, т.е. она не ограничивается только исследованием причин и экономических последствий предпринятых фискальных мер.

Сознавая зависимость экономических явлений от различных общественных факторов, Л. Косса не дает абсолютных решений, не является безусловным защитником начал манчестерской школы и признает необходимость государственного вмешательства для ограждения слабых. Наравне с принципами политэкономии источниками для науки о финансах, считает Л. Косса, служат общие принципы права и политики.

Заслугой итальянской школы и, прежде всего, Л. Косса являются позиция по вопросу самостоятельного характера финансовой науки, включение в ее предмет не только финансовой теории, но и финансовой политики.

Следует обратить внимание на две особенности сформировавшейся к тому моменту финансовой науки. Во-первых, финансы однозначно трактовались как средства государства: в дальнейшем сферу их приложения расширили – под финансами стали понимать средства, принадлежащие публичным союзам (муниципалитетам, графствам, землям, общинам и др.). Во-вторых, финансы не сводились только к денежным средствам; под финансами понимались любые средства государства, полученные в виде денег, материалов, услуг.

Период становления и развития классической теории финансов, продолжавшийся почти двести лет, заканчивается в середине XX века.

Накануне Второй мировой войны и сразу же после нее ситуация в мировой экономике начинает резко меняться – по мере развития рыночных отношений роль государства и публичных союзов в экономике снижается. Развитие и интернационализация рынков капитала, повышение роли транснациональных корпораций, процессы концентрации в сфере производства, усиление значимости финансового ресурса, как основополагающего в системе ресурсного обеспечения любого бизнеса, привели в середине XX века к необходимости теоретического осмысления роли финансов. Усилиями представителей англо-американской финансовой школы теория финансов получила абсолютно новое наполнение по сравнению с изложенными выше взглядами ученых XVIII-XIX веков.

### **1.3.2. Неоклассическая теория финансов**

На протяжении первой трети XX столетия становилось все более очевидным, что классический капитализм XIX столетия, основанный на индивидуальной частной собственности и стихийном рыночном регулировании, постепенно уходит в прошлое.

Концентрация и централизация капитала породили первые крупные корпорации, тресты и картели, способные монополизировать производство и отраслевые рынки. Монополизация рынков вносила в экономическую систему как плюсы – элементы организации и планирования, так и минусы – уничтожала конкуренцию и свободу ценообразования.

В это же время укрепляются позиции профсоюзов – теперь они способны противопоставить силе монополистических объединений силу организованного рабочего класса: это ограничивает рыночные процессы и в определении заработной платы. Экономическая система капитализма утратила гибкость. Результатом стал глубочайший кризис 1929-1933 годов, а

за ним последовала длительная депрессия, которая продолжалась вплоть до начала Второй мировой войны.

Многие экономисты считают, что кризис тридцатых годов был не очередным циклическим кризисом перепроизводства – это был кризис самой системы, которая уже не могла функционировать по-старому и нуждалась в глубокой перестройке всего механизма своего регулирования. Новые процессы требовали новых идей, нового теоретического обобщения происходящих перемен.

В подавляющем большинстве научных исследования в области финансов на стыке XIX-XX веков не касались финансовой деятельности предприятий – внимание, в основном, акцентировалось на систематизации и обобщении методов пополнения государственной казны через систему налогов. Теория финансов носила весьма описательный характер. Стабильность в развитии финансовой науки закончилась в первой трети XX века. К этому времени классическая теория финансов практически исчерпала себя, а новые тенденции в развитии экономики привели к смещению акцентов в областях науки и практики, связанных с управлением финансами.

Сороковые и пятидесятые годы XX века можно назвать началом принципиально новой стадии в развитии финансовой науки в трактовке ее логики и содержания. Именно в эти годы получает свое оформление неоклассическая теория финансов, суть которой состоит в теоретическом осмыслении и обосновании роли и механизмов взаимодействия рынков капитала и крупнейших национальных и транснациональных корпораций в международных и национальных финансовых отношениях. В этот период в развитых рыночных странах основное внимание уделяется проблемам первичного финансового распределения в производстве.

Переход от классической к неоклассической теории финансов, считают исследователи, не был каким-то уникальным, самостоятельным явлением –

он осуществлялся в рамках становления неоклассической экономики и был теоретически подкреплен разработками представителей нового направления – **маржинализма**, первыми из которых можно назвать француза А. Курно (1801-1877), немцев И. Тюнена (1783-1850) и Г. Госсена (1810-1858).

**Маржинализм** (от франц. “marginal” - предельный) – использование предельных величин в анализе экономических процессов. Первые попытки введения маржинального анализа в экономическую теорию были сделаны в середине XIX века. Основные категории маржинализма (предельная полезность, предельная производительность и др.) используются в современных теориях спроса, цены, фирмы, рыночного равновесия.

Наиболее значимыми представителями неоклассической школы можно назвать английских экономистов У. Джевонса (1835-1882), А. Маршалла (1842-1924), А. Пигу (1877-1959), Дж.М. Кейнса (1883-1946), австрийских ученых К. Менгера (1840-1921), Ф. Визер (1851-1926), Е. Бем-Баверка (1851-1914), Й. Шумпетера (1883-1950), французского исследователя Л. Вальраса (1834-1910), итальянского экономиста В. Парето (1848-1923).

В наиболее общем виде неоклассическую теорию финансов можно определить как систему знаний об организации и управлении финансовой триадой: ресурсы, отношения, рынки. Ключевыми разделами, послужившими основой формирования этой науки и вошедшими в нее составными частями, являлись: теория издержек производства, теория предельной полезности, теория арбитражного ценообразования, теория структуры капитала, теория портфеля и модель ценообразования на рынке финансовых активов, теория ценообразования на рынке опционов и теория предпочтений ситуаций во времени. Кроме того, представители неоклассической школы изучали вопрос издержек производства и их влияние

на формирование цены товара, хотя единство мнений на этот счет у неоклассиков отсутствовало.

В экономической науке теория издержек производства, как и теория стоимости, существует в двух вариантах: теории объективных издержек и теории субъективных (альтернативных) издержек. Признание объективного характера издержек характерно для классической школы, где цены факторов производства выводились из так называемых естественных норм вознаграждения, а их уровни определялись отдельными теориями, нередко выходящими за рамки экономики. Земельная рента определялась как дифференциальный излишек сверхпредельных издержек возделывания земли, заработная плата – долгосрочными издержками средств существования рабочего, а прибыль предпринимателя представляла собой остаточную величину. В рамках классической школы никогда не ставилась под сомнение объективность издержек производства. Таким образом, в классической модели средний уровень цен определяется в сфере производства и задается издержками. Предложение же товара определяется спросом, складывающимся при данной цене.

Согласно взглядам представителей австрийской экономической школы, пришедшей на смену классической немецкой школе, единственным фактором, определяющим пропорции обмена товаров, и, соответственно, цену, являлась **предельная полезность** товаров для продавца и покупателя. Все категории экономической науки австрийцы стремятся вывести только из отношения к вещи экономического субъекта, его предпочтений, ожиданий, познаний – неслучайно австрийскую школу называют субъективно-психологической школой. Как настойчиво подчеркивает К. Менгер, любые блага сами по себе, с точки зрения экономиста, лишены каких-либо объективных свойств, и прежде всего ценности. Эти свойства придает им лишь соответствующее отношение того или иного субъекта.

**Теория предельной полезности:** полезность, которую приносит каждая последующая единица данного товара меньше полезности предыдущей единицы.

Вооруженные знанием субъективной ценности благ, экономические субъекты затевают, если им это выгодно, обмен или даже производство. Причем, если для классической школы сущность обмена следует искать в сфере производства, то для маржиналистов, наоборот, само производство – это своеобразный косвенный вид обмена. Целью же производства и обмена для каждого из их участников является лучшее удовлетворение своих потребностей – прямое или опосредованное.

Первой работой, в которой сформулированы принципы, ставшие основой для формирования австрийской экономической школы, была книга “Основания политической экономии” Карла Менгера.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

Карл Менгер – австрийский экономист. Изучал юриспруденцию в Пражском и Венском университетах.



В 1876–1878 годах являлся наставником наследника австрийского престола кронпринца Рудольфа, сопровождал его в путешествиях по Европе с посещением Англии, Шотландии, Ирландии, Франции и Германии. В 1879—1903 годах был профессором Венского университета.

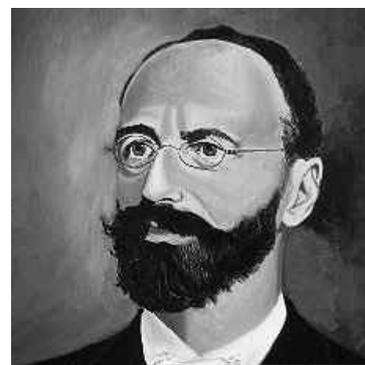
Впервые опубликованные в 1871 году “Основания политической экономии” К. Менгера остались практически незамеченными широкой

публикой, зато послужили толчком к появлению работ таких известных представителей австрийской экономической школы, как О. Бем-Баверк и Ф. Визер. Исследователи считают, что почти невозможно найти какую-либо идею или концепцию О. Бем-Баверка, Ф. Визера и их последователей, которую не превосхищали бы отдельные положения и даже сноски из "Оснований политической экономии" К. Менгера.

Ойген фон Бем-Баверк сыграл в истории австрийской школы иную роль. О. Бем-Баверк был адвокатом не только по образованию, но и по складу мышления и стилю изложения. Он стремился к четкости, убедительности и доходчивости аргументации и не был склонен к тщательному и всестороннему обдумыванию каждого определения в духе К. Менгера, который, как считают исследователи, приносил лаконизм и изящество стиля в жертву точности смысла.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Ойген фон Бем-Баверк – австрийский экономист и государственный деятель. Получил образование в Венском университете. Работал в австрийском министерстве финансов и одновременно продолжал обучение в нескольких немецких университетах. В 1880 году получил должность преподавателя в университете Инсбрука, в 1884 году был назначен на должность профессора. В 1890 году вернулся в министерство финансов, занимал пост министра, участвовал в проведении денежной реформы и введении **золотого стандарта**. В 1904 году вернулся к академической деятельности в Венском университете. В знак признания заслуг О. Бем-Баверка на посту министра финансов, дважды справлявшегося с усугублявшейся инфляцией, его портрет был изображен на 100-шиллинговой банкноте.*



**Золотой стандарт** – это монометаллическая денежная система, существовавшая во многих странах на определенном этапе развития капитализма, при которой только золото выступало всеобщим эквивалентом и непосредственной основой денежного обращения.

Недостаточная отделка собственных теоретических изысканий не помешала О. Бем-Баверку выполнить другую важную функцию: красноречивого пропагандиста идей австрийской школы (в первую очередь К. Менгера), а также умелого и темпераментного полемиста, отстаивающего их в борьбе с конкурирующими теориями. Именно в этом качестве О. Бем-Баверк приобрел широкую известность в научном мире.

Фридрих фон Визер способствовал оформлению австрийской школы именно в школу – будучи способным преподавателем, он посвятил 42 года жизни изложению австрийской теории с профессорской кафедры, а также написал первый систематизированный трактат-учебник австрийской школы – “Теорию общественного хозяйства” в 1914 году. Вклад Ф. Визера в австрийскую теорию значителен.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Фридрих фон Визер – экономист, представитель австрийской школы. Окончил Венский университет. После окончания университета проработал некоторое время в министерстве финансов, а затем отправился совершенствовать свои экономические знания в университетах Гейдельберга, Лейпцига и Йены.*

*В 1883 году Визер защитил докторскую диссертацию у К. Менгера. В 1883—1902 годах Фридрих фон Визер занимал пост профессора Пражского университета.*

*В 1903 году он вернулся в Вену, где унаследовал университетскую кафедру своего учителя К. Менгера. Его долгая преподавательская деятельность продолжалась вплоть до 1926 года.*

Во-первых, Фридрих фон Визер прославился тем, что дал яркие имена и запоминающиеся формулировки многим идеям маржинализма.

Во-вторых, из ранних представителей австрийской школы только Визер пытался соединить идеи предельной полезности с возможностями наиболее целесообразной организации общества в целом. Ф. Визера можно назвать наименее “аналитичным” и наиболее склонным к синтезу, описательному и социологическому подходу представителем австрийской школы. В этом смысле он наиболее близок к немецкой исторической школе. В отличие от К. Менгера и О. Бем-Баверка, бывших убежденными либералами, Визер пытался обосновать необходимость государственного вмешательства и централизованного планирования (термин “планирование” он опять-таки употребил впервые в западной экономической теории) для того, чтобы воплотить принципы предельной полезности в жизнь и обеспечить оптимальное функционирование экономики.

В-третьих, именно Ф. Визер считается автором субъективной теории издержек и ”концепции альтернативных затрат”. Свои теории Ф. Визер изложил в трех основных работах: “О происхождении и основных законах экономической ценности” (1884 год), “Естественная ценность” (1899 год) и ”Теория общественного хозяйства” (1914 год).

Исходными посылками субъективной теории издержек являются два основных положения.

Первое положение гласит, что не издержки производства придают ценность продуктам, а наоборот, издержки производства приобретают ценность от своих продуктов. Получалось, согласно взглядам представителей австрийской школы, что потребительские блага сами наделяют ценностью те производственные ресурсы или факторы, которые участвуют в их изготовлении.

Второе положение сводится к утверждению, что предложение представляет собой обратную сторону спроса производителей, т.е. спроса тех, кто обладает товаром. При достаточно низких ценах производители сами предъявляют спрос на собственную продукцию. Приведем пример с конным рынком: если рыночная цена будет ниже оценки полезности лошади конкретным продавцом, он уведет ее с рынка, так как полезность ее в своем хозяйстве оценивает выше. Отсюда следует, что предложение обусловлено не реальными издержками, а издержками отказа от других возможностей использования блага, включая использование самим производителем для потребления или дальнейшего производства. Эта теория представила как спрос, так и предложение зависящими от полезности, сведя все издержки к отказу от полезности. В данной теории издержки – не более чем форма, в которой индивиду сообщается о “желанности” обладания вещью каким-либо другим человеком.

Особенность австрийской школы заключается в том, что австрийцы не используют ни математических методов исследования, ни геометрических иллюстраций своих теоретических положений, в отличие от У. Джевонса и А. Маршалла. Поскольку австрийцы избегают употребления математического анализа, это позволяет им не только охватить своей теорией более широкий круг явлений, но и сохранить ее непротиворечивость и остаться в рамках несколько более реалистичной модели человеческого поведения.

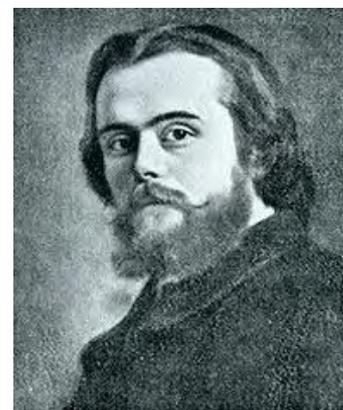
Особый акцент, который австрийцы делают на неопределенности будущего и возможности ошибок, объясняет огромное значение, которое они, в особенности К. Менгер, придавали знаниям экономического субъекта, имеющейся в его распоряжении информации. Это резко выделяет их на фоне других маржиналистов и делает их теории особенно важными в наши дни, когда проблема поиска и обработки информации как никогда актуальна.

Заканчивая вопрос о теории издержек “австрийской школы”, следует сказать, что при всех ее несовершенствах многие положения вошли в современную экономическую теорию. В частности, это положение о том, что ценность средств производства носит производный характер, которое вошло в современный курс в качестве положения о производном характере спроса на факторы производства, зависящего от спроса на конечную продукцию и, конечно, концепция альтернативных затрат.

Французский экономист Л. Вальрас, в свою очередь, не ограничился характеристикой предельной полезности (считая ее основой ценности товара), формулировкой понятия “функция спроса” и других понятий. Он впервые попытался применить математическую модель для выявления проблем существования равновесия экономической системы и придания этой системе стабильности.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Мари Эспри Леон Вальрас* – французский экономист, лидер лозаннской школы маржинализма. Родился Леон в Эвре во Франции, учился в Горном институте, увлекался философией, литературой, историей, экономикой. Участвуя в работе



*Международного конгресса по вопросам налогообложения в Лозанне в Швейцарии, Леон Вальрас привлек внимание швейцарского политика, который спустя 10 лет протезировал его на должность профессора экономики Лозаннской академии, вскоре преобразованной в университет. Вальрас руководил кафедрой политической экономики Лозаннского университета более 20 лет (в 1870-1892 годах).*

*Самая известная работа Л. Вальраса “Начала чистой политической экономики или теория общественного богатства”, вышла в двух частях в 1874 и 1877 годах. В ней был реализован его замысел – представить экономическую теорию как систему последовательно усложняющихся моделей, начиная с модели обмена одного товара на другой и кончая моделями, включающими денежное обращение, налогообложение и т.д.*

*Уйдя в отставку и передав кафедру другому блестящему экономисту, В. Парето, Вальрас продолжал активно работать еще почти два десятилетия. Курьезным фактом последних лет его жизни было безуспешное лоббирование им самого себя на присуждение ему Нобелевской премии мира. Скончался Леон Вальрас в 1910 году в Монтре в Швейцарии.*

В отличие от моделей рыночного равновесия О. Курно, У. Джевонса, А. Маршалла и других экономистов, модель Л. Вальраса характеризует не частное, а общее экономическое равновесие симметричных рынков. Поэтому Л. Вальрас по праву считается основоположником современного макроэкономического моделирования. Кроме того, множество единомышленников и продолжателей его учения превратили имя Л. Вальраса в родоначальника “лозаннской школы” маржинализма.

Маржинальная революция в Англии шла независимо от континентальных экономических школ, в частности представителям английской экономической мысли не были знакомы труды представителей

австрийской школы, а также А. Курно и Л. Вальраса, хотя, необходимо признать, что со временем обмен идеями все же происходил. Англия долгое время была оплотом классики, и отказаться от достижений классической экономической школы, в частности доказанных идей о саморегулируемости рынков было невозможно. Поэтому от чистого маржинализма английские экономисты отказались и создали неоклассическую доктрину.

Первым крупным исследователем, которого можно отнести к маржиналистам, в Англии был Уильям Стэнли Джевонс. Он также стал одним из первых, кто начал борьбу против классической школы политэкономии, пытаясь “придать более жизненности формулам политэкономии” при помощи приложения к ее разработке математического метода.

У. Джевонс отстаивал концепцию стоимости как производной от способности товаров удовлетворять человеческие желания, став основоположником теории стоимости как “предельной полезности” одновременно с К. Менгером и Л. Вальрасом.

Джевонс первым начал исследовать процессы изменения уровня деловой активности в зависимости от сезонных колебаний в стоимости золота и вопросы, связанные с покупательной способностью денег, отразив свои взгляды в труде “Серьезное падение стоимости золота”, вышедшем в 1863 году. Джевонс одним из первых попытался применить математические средства к экономическому анализу.

#### ***КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:***

*Уильям Стэнли Джевонс* – английский экономист, статистик и логик. Родился Уильям в Ливерпуле в 1835 году. Учился в Университи-



колледже Лондонского университета, специализируясь на химии. В 1854 году отправился в Австралию и проработал в Сиднее на монетном дворе пробирщиком до 1859 года. Вернувшись в Англию, Уильям Джевонс вновь поступил в Университи-колледж, и в 1862 году получил магистерскую степень. В 1866–1875 годах был профессором логики, философии и политической экономии Оуэнз-колледжа Манчестерского университета. В 1865 году публикация им работы “Проблема угля” привела к образованию королевской комиссии для изучения вопроса о запасах угля в Англии. В 1875 году вышла книга Джевонса “Деньги и механизм обмена”, а в 1882 году – “Государство в отношении к труду”. В 1876 году Джевонс был назначен профессором политической экономии Университи-колледжа и занимал эту должность до 1880 года. Умер Джевонс в 1882 году.

Свои идеи У. Джевонс изложил в трудах “Теория политической экономии” (1871 год) и “Принципы науки” (1874 год).

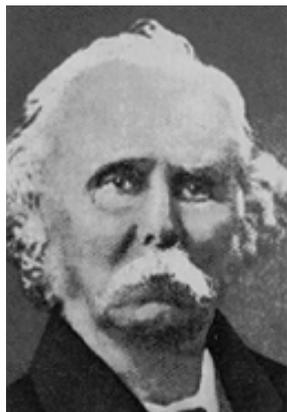
Как и все ранние маржиналисты, У. Джевонс уделил основное внимание проблемам потребительского спроса и полезности потребления, заявив не только о зависимости цен от предельной полезности, но и о том, что максимальное удовлетворение потребностей при минимуме усилий является чисто экономической задачей, которую решает каждый человек, и которая не связана ни с политическими, ни с моральными и другими факторами. В отличие от представителей австрийской школы, предпочитавшим избегать утверждений о функциональных зависимостях, У. Джевонс считал, что между предельной полезностью и ценой товара существует именно функциональная зависимость. Это значит, что он не признавал влияния на цену товара и издержек производства, и предельной полезности, как это затем делали А. Маршалл и В. Парето.

Некоторые специалисты считают, что У. Джевонса все же можно считать наследником идей классической школы, поскольку, по его мнению, совершенная конкуренция на рынке способна обеспечить такое распределение товаров, что каждый человек способен максимально удовлетворить свои потребности. Джевонс разделял положение “классиков” о совершенной конкуренции, позволяющей продавцам и покупателям быть доступными друг для друга и обладать полной взаимной информацией. Отсюда он пришел к заключению, что субъекты рынка обеспечивают получение человеком такой комбинации товаров, которая в наибольшей степени удовлетворяет его потребности. А из максимального удовлетворения каждого члена общества вытекает наибольшее благосостояние всего общества.

Эта идея станет базовой для всей неоклассической школы, которая откажется от анализа вмешательства государства в экономику и не станет рассматривать несовершенные рынки. Идеи У. Джевонса не пользовались популярностью, поскольку он активно использовал математические методы, что было непривычно для читателей.

В 1890 году английский экономист А. Маршалл публикует работу “Принципы политической экономии”, ставшую основой экономического образования вплоть до 40-х годов двадцатого столетия. Длительное и мощное воздействие работы А. Маршалла во многом связано с объединением в своей теории взглядов как сторонников классической политической экономии в лице А. Смита и Д. Рикардо, так и представителей маржиналистского направления, в частности У. Джевонса. Такой синтез был вполне естественным для А. Маршалла, который изучал экономику по трудам Дж. Милля и Д. Рикардо, но был знаком с трудами У. Джевонса, который был старшим современником А. Маршалла.

### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Альфред Маршалл – английский экономист, лидер неоклассического направления в экономической науке. Родился в Лондоне, учился в Итонском и Кембриджском университете, окончив последний в 1865 году. А. Маршалл преподавал математику в Кембридже, политическую экономию в университетском колледже Бристоля, с 1885 года по 1908 год возглавлял кафедру политэкономии в своем родном университете. Ученый скончался у себя дома в Кембридже в 1924 году.*

Отдавая дань уважения классической политической экономии, А. Маршалл признает, что предметом экономической науки является богатство. Но если А. Смит и Д. Рикардо анализировали природу богатства нации и источники его возрастания, то А. Маршалла богатство и деньги интересуют в первую очередь потому, что они служат, по его мнению, единственным пригодным средством для измерения мотивов человеческой деятельности. Полемизируя с классиками, которые считали, что богатство нации создается лишь в сфере материального производства, откуда вытекали их рекомендации по сокращению сферы непроизводительного труда, то есть сферы услуг, А. Маршалл выдвигает тезис, что человек не может создавать материальные предметы как таковые – он создает полезности. Реабилитируя непроизводительный труд, А. Маршалл настаивает, что нет различия между производительным и непроизводительным трудом, между трудом торговца и столяра – торговец перемещает материю так, чтобы она была пригодной к употреблению, столяр делает то же. Таким образом, оба производят полезности.

Заметим, что, хотя под влиянием маржиналистов А. Маршалл сместил акценты в своих исследованиях с макроуровня на уровень отдельных

экономических субъектов, его подход значительно отличается от подхода маржиналистов, поскольку А. Маршалл провозгласил основной целью экономических субъектов денежное богатство и доход в форме денег, а маржиналисты ставили во главу угла удовлетворение потребностей. Таким образом, считают исследователи, А. Маршалл строил более рациональную экономическую теорию.

В основе теоретических построений А. Маршалла лежит закон насыщаемых потребностей или, другими словами, закон убывающей предельной полезности. А. Маршалл формулирует его следующим образом: “Общая полезность для человека возрастает с каждым приращением блага, но не с такой скоростью, с какой увеличивается этот запас”. Это закон лег в основу его концепции ценообразования, пожалуй, самой знаменитой части экономического учения А. Маршалла. Однако положение, что цена товара определяется исключительно его предельной полезностью, уже было сформулировано представителями “австрийской школы”.

А. Маршалл, в свою очередь, разработал теорию цены, которая представляла собой симбиоз издержек производства, предельной полезности, спроса и предложения. Именно А. Маршалл разработал теорию рынка, ввел в экономическую теорию понятия “цена спроса” и “цена предложения”, а также ввел в рассмотрение функции спроса и предложения. “Цена спроса”, по А. Маршаллу, определяется полезностью товара, при этом самую полезность он рассматривает как максимальную цену, которую готов уплатить за товар (точнее, за данное количество товара) покупатель. Иными словами, функция спроса на товар зависит от предельной полезности, а цена спроса – не что иное, как денежная оценка желания. В отличие от “австрийской школы” А. Маршалл связывает категорию предельной полезности только с функцией спроса.

Разрабатывая проблему спроса, А. Маршалл ввел понятие “эластичности спроса”. Под эластичностью спроса он понимает функциональную зависимость спроса от изменения цены. А. Маршалл определяет “эластичность” как соотношение между изменением имеющегося запаса товаров и изменением цены. Спрос на товар является эластичным, если он изменяется в большей степени, чем цена данного товара. Если же изменение спроса на товар происходит в меньшей степени, чем изменение цены, спрос будет неэластичным. Следует отметить, что понятие “эластичность” в дальнейшем стало применяться не только в разработке проблем цены и спроса, но и при анализе соотношения цены и предложения товара, процента и предложения капитала, заработной платы и предложения труда, а также при анализе эффективности ценовой политики фирмы. У самого же А. Маршалла понятие эластичности не носит универсального характера.

При анализе “цены предложения” А. Маршалл стоит на позиции, что она определяется исключительно издержками. Однако в отличие от классической политической экономии издержки у Маршалла определяются не реальными затратами, а суммой страданий, которые вызываются трудом и воздержанием от непроизводительного потребления капитала. А. Маршалл отмечает, что и рабочий, и предприниматель приносят жертвы в процессе производства. Жертвой со стороны рабочего являются субъективные отрицательные эмоции, связанные с трудовыми усилиями; жертвой работодателя – отсроченные удовольствия от личного потребления или необходимость их ожидания. Акцент на психологическом обосновании издержек производства станет более понятен, если учесть, что в этом утверждении звучит оппозиция К. Марксу, который считал источником прибыли и процента неоплаченный труд рабочих. А. Маршалл этого не скрывает, когда пишет, что любая попытка отстаивать посылку, что процент есть неоплаченный труд, подразумевает, что оказываемые капиталом услуги являются даровым благом.

Из приведенных выше рассуждений А. Маршалл делает вывод, что цена предложения должна обеспечить компенсацию всех отрицательных ощущений: заработная плата – компенсацию за усталость, процент – компенсацию за ожидание, предпринимательский доход – плата за риск. Кроме того, А. Маршалл в теорию цены включает не только психологическую концепцию издержек производства, но и значительно более важное в практическом плане положение о зависимости цены предложения от объемов производства, рассматривая три модели динамики издержек (закон постоянной, возрастающей и убывающей производительности).

В XIX веке проблемы теории стоимости – нахождение конечного основания цен и конечного источника доходов – занимали центральное место в работах большинства буржуазных экономистов, в то время как проблемы зависимости цены от изменений спроса и предложения – второстепенное место. Иное положение сложилось в XX веке – на центральное место выдвинулась теория цены, изучающая через изменение предложения и спроса комплексное взаимодействие различных ценообразующих факторов как на рынок товаров, так и на рынок факторов производства. Начиная с работ А. Маршалла, подобный подход быстро завоевал в буржуазной политэкономии господствующее положение.

Подводя итог, с определенной долей условности можно утверждать, что неоклассическая теория финансов базируется на четырех исходных тезисах:

- ✓ экономическая мощь государства и устойчивость его финансовой системы в значительной степени определяются экономической мощью частного сектора, ядро которого составляют крупные корпорации;
- ✓ вмешательство государства в деятельность частного сектора минимизируется;

- ✓ из доступных источников финансирования, определяющих возможности развития крупных корпораций, основными являются прибыль и рынки капитала;
- ✓ интернационализация рынков капитала, товаров, труда приводит к тому, что общей тенденцией развития финансовых систем отдельных стран является стремление к интеграции.

Определенные факты современного состояния глобальной финансовой системы могут подтвердить эти утверждения. Так, в отношении последнего тезиса, помимо примера с созданием европейской денежной единицы евро можно привести и такой весьма значимый факт, как обязательное использование с 2005 года базового набора международных стандартов подготовки и представления финансовой отчетности, которому должны следовать все компании, ценные бумаги которых обращаются на фондовых биржах мира.

Перенос внимания на рынки капитала и крупнейшие компании не случайно. Как показывает мировой опыт, в реальной рыночной экономике особую роль играют акционерные общества. Их удельный вес в общем числе предприятий различных форм собственности может быть сравнительно небольшим, однако значимость с позиции вклада в создание национального богатства страны исключительно высока. Так, в США в настоящее время 10 % компаний являются акционерными обществами, 10 % – товариществами, 80 % – небольшими компаниями, находящимися в индивидуальной собственности; вместе с тем на долю каждой из выделенных групп компаний приходится соответственно 80, 13 и 7 % общего объема реализации продукции и услуг. Еще более существенен уровень концентрации капитала и значимости отдельных компаний в развитых странах Азии (например, в Южной Корее), где буквально считанное число суперкорпораций контролирует, по сути, всю национальную экономику.

Точно так же велика роль финансовых рынков; именно эти рынки являются катализатором многих экономических потрясений.

Хочется сказать о еще одной теории, сыгравшей большую роль при определении направления финансово-экономического развития ведущих государств. В 30-е годы XX века после опубликования Дж.М. Кейнсом своих работ, “Трактат о деньгах”, “Общей теории занятости, процента и денег”, взяло начало новое направление экономической мысли, привлекшее множество сторонников и впоследствии названное “кейнсианством”. В отличие от неоклассической школы, которая утверждала, что в равновесие рынок придет самостоятельно с помощью изменения спроса, цен и предложения, Дж. Кейнс говорил о необходимости вмешательства государства в экономику. Правда, следует сказать, что Дж. Кейнс не был сторонником таких прямых форм государственного вмешательства, как национализация, государственная собственность или государственное предпринимательство. Государство, считал Дж. Кейнс, должно регулировать денежно-кредитную политику, в частности, процентную ставку (чем меньше ставка, тем выше склонность к инвестированию), увеличивать федеральные расходы. В случае возникновения дефицита государству, по мнению Дж. Кейнса, необходимо осуществить эмиссию денежных средств или взять государственный заем. Вплоть до конца 70-х годов правительства многих развитых государств при выработке своей финансовой политики придерживались взглядов кейнсианцев. Но увеличение дефицита государственных бюджетов, увеличивающаяся инфляция, ухудшение условий воспроизводства, разрастание государственного аппарата и бюрократизация вызвали недовольство кейнсианством как теорией и экономической политикой. И в конце 70-х – начале 80-х годов завершилось "кейнсианской контрреволюцией" и "консервативным сдвигом" – в экономической теории и в политике всех развитых стран.

## 2. Взгляды отечественных ученых на категорию “финансы”

Необходимо обратить внимание на то, что нельзя рассматривать этап развития финансовой сферы отдельно от исторических реалий определенного периода. Только проанализировав развитие Российского государства за несколько столетий, можно понять, какие исторические события повлияли тем или иным образом на его финансовую сферу, в каких условиях формировались научные взгляды ученых и исследователей тех времен, использовались ли их наработки государством. А главное, все-таки понять, что порой мысли, теории, исследования финансистов, живших в нашем государстве сто, двести или триста лет назад, могут быть актуальными именно сегодня.

Несмотря на то, что литературные источники по древнерусской финансовой науке являются библиографической редкостью, до нас все же дошли некоторые труды наиболее образованных и прогрессивно мыслящих людей того времени, которые сейчас представляют для исследователей огромную ценность.

Сфера интересов исследователей финансовой сферы российского государства почти не отличалась от тех вопросов и тем, которые волновали зарубежных ученых: экономический рост и развитие государства, источники и природа богатства народов, особенности распределительных процессов в обществе.

## **2.1. Категория “финансы” в российской науке до XX века**

Основу хозяйства на Руси вплоть до XVI века и позднее составляло пашенное земледелие, существовавшее в условиях формирования феодализма. Росту феодального землевладения способствовала поддержка государством феодальных отношений, зарождавшихся при переходе части пахотной земли в индивидуальное владение отдельных крестьянских хозяйств, прямых захватах феодалами крестьянских земель. Часть крестьян не попала в личную зависимость отдельных землевладельцев и эксплуатировалась феодальным государством путем взимания дани; часть – была вынуждена пойти в кабалу к феодалам и работать на их земле.

В условиях господства натурального хозяйства внутренняя торговля была развита очень слабо. Внешняя торговля постепенно развивалась – купцы осваивали пути в наиболее передовые страны того времени, Византию, Закавказье и Среднюю Азию, большая часть предметов вывоза не производилась как товар.

### **2.1.1. Финансово-экономическое состояние Российского государства до XVII века. Труды исследователей финансовой сферы**

В основе доходов правителей славянских и соседних народов были налоги и сборы с населения. Мировая история связывает понятие налога (от глагола “налагать”) и сбора, прежде всего, с данью, обозначавшей денежную или натуральную повинность, оброк, срочную плату покоренного народа победителю. Повинностями облагались непосредственные производители, обязанные в иерархическом обществе в порядке послушания отдавать часть дохода правителю. На Руси главными

налогоплательщиками дани оказывались смерды – “люди из черни, подлые родом, мужики, из сословия рабов или холопов, позже – из крепостных”.

Право взимать налоги государство нередко выставляло на торги. Мытарем, откупщиком становился тот, кто обещал самую высокую цену, и от него пощады не было никому. Крепостные стены вокруг городов не только защищали жителей от врагов, но и не позволяли им ускользнуть от сборщиков налогов.

Термин «пошлина» в древности обозначал обычай, согласное убеждение в необходимости подчиняться общепринятым нормам и, в частности, всякий издавна существующий сбор. Пошлины с суда известны уже “Русской правде” (свод древнерусского права эпохи Киевского государства) в XI веке.

В Древней Руси виды прямых и косвенных сборов были весьма многообразны. Возникшие сначала в форме платы за услуги, они переходили мало-помалу в налоги. Например, мыт из сбора за услуги, оказанные торговле при перевозке товара с одной пристани на другую или при упорядочении торгов с участием мытников, превратился в косвенный налог со всех торговых операций, подобно весу (весчему) и мере (померному), взимавшихся за пользование выверенными весами и мерами, хранившимися в церквях.

Со времен Золотой Орды возник и чисто торговый сбор с объявленной цены товара – тамга, превратившийся впоследствии в таможенную пошлину.

Казенные налоги вообще, оброк, дани и сборы, подушные и поземельные, охватывались на Руси термином «подать». Единицами оклада при исчислении прямых сборов в разные периоды отечественной истории были дым, очаг, двор, рал, плуг, муж, человек, с которых взималась подать.

Все перечисленные единицы сводились к одному отдельному домохозяйству.

Налоговая реформа первой половины X века экономически закрепила вхождение племен в единое русское государство на основе равноправия; подать взималась с племен в виде дани.

Дань - первый источник поступлений в княжескую казну Древней Руси - имела натуральную форму и собиралась в виде скота, мехов, продовольствия и т.д. В пользу князя также собирались пошлины и штрафы. Установление дани в Киевской Руси, а затем и других налогов не было мирным процессом, бесконфликтно протекавшим в условиях разложения родового строя и возникновения классов и государства.

По мере укрепления власти князя устанавливались места сбора дани и ответственные за ее сбор лица, а сама дань приняла форму **подати**.

**Подать** – простейшая форма прямого налога, взимаемого в равных суммах независимо от размера дохода или имущества налогоплательщика, была распространена при феодализме.

Подчиненную территорию (а они со временем менялись и носили название земель, княжений, волостей, уездов, вотчин) князь объезжал для производства суда и сбора дани. Подобный вид сбора назывался полюдьем, он сопровождался дарами и почестем. От этого стародавнего обычая остался прием хлебом-солью. Дар или почестье постепенно превращался из добровольного приношения землевладельцев-общинников в обязательный сбор определенного размера. Сами же земледельцы в условиях сурового климата и неустойчивых урожаев обладали лишь необходимым минимумом совокупного общественного продукта. Образ жизни населения исторического ядра территории России формировался из века в век как процесс выживания.

Начиная с XII века, привилегированные землевладельцы пользовались правом иммунитета – представители государственной власти не могли приезжать в их владения для производства суда и сбора налогов – они сами судили население и собирали с них подати.

В XIII веке начинает складываться система посошного обложения – налоги преимущественно взимаются с “сохи”, ставшей главной единицей обложения. Позже подать начинает взиматься с двора. Посошная подать включала в себя земельный налог, зависящий от качества и количества земли, а также социального положения налогоплательщика.

В XV веке с образованием Русского централизованного государства посошная подать стала собираться в пользу московского князя. Доходами казны были также таможенный, соляной, кабацкий и другие сборы. В XV веке в России начинает складываться двухзвенная бюджетная система унитарного государства, состоящая из великокняжеской казны (бюджета государства) и местных бюджетов, которые формировались за счет княжеских налогов и местных сборов.

Первым русским автором сочинения в области финансов был Иван Семенович Пересветов, живший при Иване Грозном.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Иван Семенович Пересветов – писатель-публицист, выходец из западнорусских земель, “королевский дворянин” Великого княжества Литовского. В 20-30-х годов XVI века служил в польско-литовских войсках. В конце 1530-х годов через Молдавию приехал в русские земли. В конце 1549 года Пересветов передал свои сочинения (“две книжки”) русскому царю Ивану IV Грозному, написанные от имени “Петра, молдавского воеводы”. Некоторые историки полагают, что данная личность может быть вымышлена самим Иваном Грозным.*

Пересветов выступал за увеличение доходов казны с целью усиления военной мощи государства, централизацию ресурсов государства и сокращение расходов на систему **наместничества**.

**Наместничество** – административно-территориальная единица (две-три губернии), которой управлял наместник, должностное лицо, ведавшее местным самоуправлением, сбором пошлин, судом.

В 1551 году Иван VI провел земскую реформу. В стране было введено земское самоуправление и упразднена власть царских наместников. Земскими избами, творившими суды и собиравшими налоги, стали руководить земские старосты. На содержание земских изб в “государеву казну” поступал “посошный окуп”, заменявший взимаемый с населения наместничьи сборы. В XVI веке сбором налогов стали ведать созданные территориальные органы – чети: Владимирская, Галицкая, Костромская и др. Помимо прямых налогов существовали косвенные, которые стали поступать в казну с введением в середине XVI века винных откупов. Население было обязано не только платить налоги, но и нести другие повинности (строительство, ремонт дорог и мостов, прием на постой представителей власти и т.д.). В 1645 году был составлен первый в России бюджет – смета государственных доходов и расходов. В городах составлялись городские сметы доходов и расходов. Эта система действовала до Петровских реформ.

К концу XVI века происходит значительное расширение посевных площадей, связанное с колонизацией русскими людьми южных районов страны, и к началу XVII века Россия становится централизованным феодальным государством. Происходит дальнейшее закрепощение крестьян.

Постепенно зарождается производство – в его ведущих отраслях видное место начинают занимать более или менее крупные предприятия, в основном государственные: Пушечный двор, Оружейная палата, Городовой приказ, Приказ каменных дел с его кирпичными заводами и т.д. Создание и развитие крупных предприятий способствовало росту разделения труда и усовершенствованию техники.

Рост ремесла и торговли был первым признаком зарождения капиталистических отношений в России, однако тогда еще не наблюдалось условий, которые были бы способны кардинально изменить существующий в стране экономический уклад, в то время как экономика западноевропейских стран стремительно развивалась в направлении установления капитализма. Увеличивалось торгово-промышленное население России. В Москву стекались иностранные специалисты и купцы, что привело к возникновению в Москве Немецкой слободы, торговых дворов – Английского, Панского, Армянского.

К концу XVI века историки относят окончательное закрепление крепостного права в России после выхода одного из указов Бориса Годунова и объясняют это событие по-разному: одни – введением заповедных лет и учреждением Иваном Грозным писцовых книг; другие винят обстоятельства, не конкретизируя их; третьи называют причиной крестьянскую задолженность. Последняя причина очевидна – вольных или полусвободных крестьян закон не признавал; крестьяне были обязаны платить оброк помещику, владеющему землей, от половины до шестой части; крестьяне были лишены права заключать подряды и откупа; ссуды крестьянам выдавались по 20 % – таким образом, через 5 лет сумма удваивалась.

Начало XVII века в истории России было ознаменовано крупнейшими политическими и социально-экономическими потрясениями. Это время историками было названо Смутой. Многочисленные народные волнения,

безвластие и произвол польско-шведских интервентов привели страну к невиданному хозяйственному разорению. Последствием смутного времени был мощный регресс экономического и социально-политического положения по сравнению с достигнутым к концу XVI века – появилось множество разоренных, обезлюдевших городов и селений, запустевших пашенных земель, произошел упадок ремесла и торговли. Тем не менее русские люди достаточно быстро справились с бедствиями, и к середине XVII века жизнь стала входить в прежнее русло.

С XVII века до нас дошли работы Григория Котошихина и Юрия Крижанича.

Сочинение Григория Котошихина (ок. 1630-1667) (он же Иван Карпович Кошихин) „О России в царствование Алексея Михайловича”, написанное в 1664 году, стало известно почти двести лет спустя. В нем содержится большой фактический материал о России середины XVII века. Практически это единственная работа такого рода, многократно использованная более поздними авторами.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Григорий Котошихин – в конце 1650-х годов был писцом, а потом подьячим в посольском приказе. Прикомандированный к посольству князя Прозоровского и Ордина-Нащокина для заключения Кардисского мира в 1661 году со Швецией, Котошихин играл при переговорах видную роль. Он вступил в сношения со шведским комиссаром Эберсом, которому за денежное вознаграждение сообщал копии с секретных инструкций, данных русским уполномоченным.*

*В конце 1663 года Котошихин был послан к стоявшей на Днепре армии князей Черкасского и Прозоровского, для переговоров с поляками. Сменивший Черкасского и Прозоровского воевода князь Юрий Алексеевич Долгоруков*

*потребовал от Котошихина, чтобы он написал донос на его предшественников. Не желая исполнить этого требования и опасаясь мести Долгорукова, Котошихин бежал сначала в Польшу, потом в Пруссию и Любек и, наконец, в Нарву, откуда был отослан в Стокгольм. За границей он принял имя Ивана-Александра Селицкого, кроме того, отказался от православия и перешел в протестантизм. В Стокгольме он был принят на шведскую службу и причислен к государственному архиву. Здесь он написал сочинение о России в царствование Алексея Михайловича. В 1667 году Котошихин был обвинен в убийстве своего домохозяина и казнен.*

Юрий Крижанич (1617-1683) свои взгляды на совершенствование финансовой системы России изложил в ряде работ, главной из которых является „Политика”. Основное внимание в своей работе Юрий Крижанич обращает на различные способы обогащения государства, которые делит на две группы — правильные и неправильные способы. При этом он подчеркивает, что эти способы давно известны в мире и новых придумать нельзя. Уже в самом этом делении просматривается прогрессивность взглядов Ю. Крижанича — к нечестным, несправедливым способам обогащения государства он относит доходы от кабаков, порчи монеты, репрессии при взимании недоимок („выдиране нещадно”), от государственных монополий. Он разясняет вред каждой из перечисленных мер, критикует основы доходной системы современной ему России.

#### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Юрий Крижанич – писатель, представитель научной и общественно-политической мысли славян. Родился в 1617 году в Хорватии в семье небогатого землевладельца. Лишившись отца в возрасте пятнадцати лет, Юрий стал готовиться к вступлению в духовное звание. После получения*

духовного, а также юридического образования в Загребе, Болонье, Риме, стал священником-миссионером, много путешествовал по Европе. Крижанич пропагандировал идею “славянского единства”, отводя главную роль в сплочении славян Русскому государству.

Изучив греческий язык, Юрий Крижанич приобрел большие познания в византийской литературе и в 1642 году защитил докторскую диссертацию. Его целью было собрать все важнейшие сочинения “схизматиков”, то есть православных богословов, писавших против догматов папизма. Это предприятие привело его к ознакомлению с русским языком, так как ему нужно было знать и сочинения, написанные по-русски. Русское государство Крижанич посетил впервые в 1647 году.

Оказавшись в Вене в 1658 году, Крижанич встретился там с московским посланником Яковом Лихаревым. Русские послы набирали иноземцев, желавших поступить на царскую службу, обещая им царское жалованье, “какого у них и на уме нет”. Крижанич явился к ним с предложением своей службы царю. Прибыв в Москву в 1659 году, Крижанич не сумел найти общего языка с русскими властями. Его воззрения на единую, независимую от земных споров церковь Христову были неприемлемы как для защитников православия, так и для католиков. В 1661 году Крижанича сослали в Тобольск.

Крижанич пробыл в ссылке шестнадцать лет, но не потерял присутствия духа и написал там самые замечательные свои сочинения: “Политика”, “О божественном Провидении”, “Толкование исторических пророчеств”, “О святом крещении”, “Грамматическое изыскание о русском языке (идея всеславянского языка)”. После смерти царя Алексея Михайловича в 1676 году Крижанич получил царское прощение и разрешение вернуться в Москву, а затем и выехать из России. С 1676 года жил в

*Польше. Погиб в 1683 году под Веной в битве с турками-османами, участвуя в военном походе Яна Собеского.*

Ю. Крижанич обдумал и предложил правительству программу экономических реформ, о которой должен был оповестить народ сам царь в длинной речи, сочиненной для него Ю. Крижаничем и заключающей в себе резюме всех его предложений. Размах реформаторской мысли Ю. Крижанича включал передачу барышей иностранной оптовой торговли из рук посредников в казну (это позволило бы России осуществлять посредническую торговлю между западными и восточными странами, добиться наличия хороших дорог и охраны торговых путей), розыск новых природных богатств, устройство современных промышленных предприятий, заимствование европейских форм банковского кредита, введения новых орудий производства и обработки отечественного сырья. Он предлагал все государственные поборы заменить одним прямым налогом, взимание которого поручить местному самоуправлению. Торгово-промышленный класс освобождался бы от всяких монополий и привилегий, ремесленники получали цеховое устройство, города – самоуправление. Исследователи полагают, что в программе Ю. Крижанича проявилась приверженность меркантилизму – по его мнению, надобно помышлять, чтобы из чужих стран привозился в Россию сырой материал, и чтобы здешние ремесленники обрабатывали его, и заповедать накрепко, под страхом смертной казни, вывозить за границу сырье.

Ю. Крижанич в своих работах широко пользуется рассуждениями и высказываниями европейских авторов по экономическим и финансовым вопросам и привязывает их к потребностям России. Ю. Крижанич видел богатство государства в общественном производстве и его продуктах, а не в

деньгах – и здесь некоторые исследователи видят Ю. Крижанича противником взглядов меркантилистов.

Ю. Крижанич предлагает для обогащения государства осваивать новые виды сельского хозяйства и промышленного производства, развивать ремесла, государственное хозяйство, перестроить организацию внешней и внутренней торговли. Если народ будет беден, считает автор, государство не может быть богатым. Увеличение доходов казны за счет обеднения населения приводит, по Ю. Крижаничу, в конечном итоге к обеднению государства. Прогрессивны и идеи Ю. Крижанича о необходимости сокращения числа государственных служащих при одновременном увеличении им зарплаты.

### **2.1.2. Труды исследователей финансов Российского государства**

#### **XVIII века**

Крепостнические отношения в XVIII веке охватывали все сферы общественной жизни, принимая все более тяжелые формы. Вместе с тем XVIII век был периодом, когда в недрах феодального строя начали складываться капиталистические отношения. Свыше 90 % населения страны составляли крепостные крестьяне – большая часть податного сословия. Они были прикреплены к земле, платили феодальную ренту, несли рекрутскую повинность, испытывали все тяготы сословного неполноправия.

В нечерноземной полосе, в условиях малоплодородных почв около 55 % помещичьих крестьян было переведено на денежную ренту, которая нередко дополнялась натуральной. Размеры ее стремительно росли. Оброк, по подсчетам специалистов, с 1713 года по 1753 год вырос с 30 до 200 рублей. Значительная часть выплачивалась крестьянами за счет продажи своих изделий ремесла и продуктов неземледельческих промыслов на рынке, а

также из денег, полученных на различных работах в городах и на мануфактурах. Все это свидетельствовало о разрушении натурального хозяйства деревни и укреплении связей оброчного крестьянского хозяйства с рынком. В нечерноземной зоне появились районы, жители сел и деревень которых специализировались на тех или иных неземледельческих промыслах: кожевенное производство, ткачество. Ремесленное производство постепенно здесь перерастало в мануфактурное.

В черноземной части страны широко практиковалась отработочная рента, порой достигавшая 4-5 дней в неделю. Рост барщины сопровождался резким увеличением размеров барской запашки за счет сокращения крестьянских наделов, так как у части крестьян помещики отбирали наделы и переводили их на месячину. Такие крестьяне, как правило, не имели своего хозяйства и почти всю неделю работали на барской запашке, получая скудное месячное содержание. У них не оставалось времени для занятий ремеслом, торговлей. В этой зоне с рынком был связан не крестьянин, а помещик. Крепостничество тормозило процесс социального расслоения крестьянства и формирования класса сельской буржуазии. Капиталистические отношения начали проникать в деревню (в основном их ростки чувствуются в деревенском ремесле, перераставшем в мануфактуру), но они были еще очень слабы, носили полуфеодалный характер.

XVIII век – время интенсивного развития промышленности, прежде всего мануфактурной. Динамика ее развития выглядит так: к концу первой четверти века в России было более 100 мануфактур, в 1760 году – около 500, а к концу века – свыше 1000. Урал стал важнейшим центром металлургической промышленности, что дало толчок для развития оружейной промышленности и кораблестроения. Полотняные, суконные, парусные, кожевенные, ситценабивные, а также новые для страны хлопчатобумажные мануфактуры возникали в центральных районах России.

В XVIII возросла роль мануфактур, основанных на наемном труде (в это время существовало два типа мануфактур – казенные и вотчинные, где применялся подневольный труд; купеческие и крестьянские мануфактуры – использовали наемный труд).

В конце века во внутреннюю торговлю было втянуто свыше 1600 ярмарок. Во внешней торговле партнерами России выступали Англия, Швеция, Дания, а на Востоке: Турция, Иран, Индия и Китай. Особенностью внешней торговли России XVIII века было значительное преобладание экспорта над импортом. Главными вывозимыми товарами были лен, пенька, лес, кожа, холст, парусина, хлеб. Во второй половине столетия резко возрос экспорт железа. Все это свидетельствовало о возрастании роли товарно-денежных отношений и мануфактурной промышленности в экономике страны.

После проведения переписи населения в 1722 году подворный налог заменяется подушной податью (взималась с лиц мужского пола кроме дворянства, духовенства и чиновничества). Подушная подать была одним из главных источников доходов государственного бюджета (в 1796 году – около 35 % всех доходов). Кроме прямых и косвенных налогов существовали обязательные (содержание дорог) и необязательные (строительство больниц, школ, церквей) мирские повинности в денежной и натуральной форме.

На рубеже XVII-XVIII веков жил наиболее крупный теоретик финансов в России – Иван Тихонович Посошков (1665-1726). Основная его работа „Книга о скудости и богатстве”, написана им в 72-летнем возрасте. В ней обобщены идеи, высказанные в более ранних сочинениях. Девятая глава работы называется „О царском интересе” и посвящена финансовым проблемам.

### **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**

*Иван Тихонович Посошков – родился в селе Покровском, близ Москвы в 1665 году в семье старинных ремесленников серебряного дела, входивших в состав непашенных дворцовых крестьян. Рано проявил деловые качества и разносторонние хозяйственно-экономические способности – организовал ряд заводов, полотняную фабрику, серный прииск, занимался добычей красок и даже нефти. С 1697 года входил в “Ученую дружину” Петра I. Подготовил ряд экономических проектов: “О денежном деле”, “О новоначинающихся деньгах” и др. Главное его сочинение – “Книга о скудости и богатстве” (1724 год), после публикации которого Посошков был арестован. Умер Посошков в Петербурге в Петропавловской крепости в 1726 году. Посошкову также принадлежат “Завещание отеческое” и “Зерцало суемудрия раскольника”.*

В предисловии И.Т. Посошков пишет, что „верный его величества раб” должен печься не только о собранных богатствах казны, но и о несобранных, „и о всенародном обогащении подобает пещися без уятия усердия, дабы и они даром и напрасно ничего не тратили”. И.Т. Посошков считает, что если „великий наш монарх Петр Алексеевич... вся нижеписанная моего мнения предложения в бытие произвести велят, то, я чаю, и без прибавочных поборов преизлишне царская сокровища наполнится” при одновременном сокращении „со крестьян поборов”.

Тяжелое положение крестьян и неразвитость финансовой системы являлись, на взгляд И.Т. Посошкова, основными причинами скудости страны, ее экономического отставания. Подушную подать, не учитывавшую различий в экономическом положении плательщиков, автор осуждал; обилие внутренних пошлин, по его мнению, мешало хозяйственным связям и развитию обмена.

И.Т. Посошков, кроме вещественного богатства, определяет и невещественное богатство, под которым подразумевает правду – хорошее управление страной, справедливые законы, праведный суд, и связывает эти условия с ростом действительного материального благосостояния. О подобном отождествлении богатства с деньгами состояло главное отличие И.Т. Посошкова от западных меркантилистов. Полагая важным источником богатства промышленный и сельскохозяйственный труд, И.Т. Посошков на несколько десятилетий опередил основоположника школы физиократов Ф. Кенэ.

Экономическая концепция И.Т. Посошкова включала урочную оплату труда, поощрение в стране изобретательства, вывоз не сырья, а готового продукта, размножение фабрик и промыслов, налоговые преобразования (введение принципа всеобщности налогов; замена подушной подати поземельной; снижение подати для крестьян; обложение податями дворянских земель; зависимость величины налога от размера землевладения или промысла).

И.Т. Посошков обвиняет московские власти, покровительствующие за взятки иностранным купцам; сообщая, что за 100 рублей взятки иностранные купцы могли получить прибыли полмиллиону. С другой стороны, дворяне, духовенство, монастыри вели торговлю в больших масштабах, не платя в казну налогов. Автор не оставил без внимания изрядный архаизм, замеченный иностранцами в русских купцах: не соображают или не знают, что маленькая прибыль и частый оборот гораздо больше может доставить выгоды; упрекал московских купцов, которые лучше оставят товар лежать несколько лет в порту, нежели продадут его по сниженной цене.

Как и меркантилисты Запада, И.Т. Посошков признавал определяющую роль государства в экономическом развитии. И.Т. Посошков не распознал функции денег как меры стоимости, связи денег с товаром и считал, что курс

денег определяется по велению царя. Меркантилизм торговый и промышленный дополняется у И.Т. Посошкова требованием крестьянской реформы, начиная от расположения домов и хозяйственных построек в деревнях и кончая отделением крестьянской земли от помещичьей.

Из книги “О скудости и богатстве” становилось ясно, что бремя петровского меркантилизма (96 % средств казны расходовались Петром на нужды армии и флота) возлагалось на крестьянство: центр тяжести финансового хозяйства составляло подушное обложение государственных и помещичьих крестьян. В отличие от России западноевропейские правительства (монархии в том числе) достигали военных целей организацией денежного финансового хозяйства, опиравшегося на буржуазию.

### **2.1.3.О финансах Российского государства XIX – начала XX века**

К началу XIX века стало заметным, что долгая зима, малое плодородие некоторых губерний и худое хлебопашество в России порождают “бедность, праздность, скуку, а величайший труд сопряжен с малой прибылью”.

Забываясь о поддержании внешнего престижа России и о расширении ее территории, правительство Александра I обращало мало внимание на расшатанное предыдущей политикой финансовое положение страны и экономическое положение населения. Между тем финансовые проблемы являлись предметом особого попечения в европейских государствах. Так, в промышленно развитой Англии должность министра финансов соединялась с должностью премьера.

Основными источниками доходной части бюджета были прямые и косвенные налоги. Главные налогоплательщики в России – помещичьи и государственные крестьяне: первые платили подушную подать, вторые –

оброк. Следующий по значению источником доходов бюджета был косвенный налог с пива – то есть с продажи алкоголя.

С созданием в 1802 году функциональных министерств (внутренних дел, финансов и др.) организуются подведомственные им казенные палаты (на губернском уровне) и казначейства (на уездном). За их деятельностью наблюдали губернаторы. Казенные палаты вели учет поступления налогов и расходов, Казначейства принимали и хранили средства, поступающие в казну в виде налогов, а с 1817 года ведали казенными магазинами, торговавшими алкогольной продукцией, контролировали винокуренные заводы.

Рис. 3. Здание городской биржи в Нижнем Новгороде

Несмотря на крупные поступления в казну от прямых и косвенных налогов на протяжении всего периода царствования романовской династии, государство испытывало острую нужду в средствах, главным образом, для ведения войн. Однако вплоть до царствования Екатерины II государство не имело долгов внутренних и внешних. Исключение составили – период медных денег Алексея Михайловича, когда казна задолжала своим гражданам и расплатилась весьма своеобразно, и время Петра – с облегчением веса серебряных монет. Но Петр I со своими гражданами

расплатился, оставив им в наследство мануфактуры в разных отраслях производства и **активный торговый баланс**.

**Торговый баланс** – баланс, отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта страны за определённый период (как правило, за год). Сальдо торгового баланса активное, если стоимость экспорта превышает стоимость импорта; пассивное, если стоимость импорта превышает стоимость экспорта.

После образования в числе других Министерства финансов с 1803 года стали составляться ежегодные бюджеты (рописи доходов и расходов). Сразу выявился значительный бюджетный дефицит, причиной которого был, прежде всего, государственный долг, достигший к концу царствования Екатерины II 215 млн. руб., что порождало инфляционные явления и вынуждало правительство прибегать к внешним заимствованиям. В 1809 году расходы в два раза превысили доходы.

Первый бездефицитный государственный бюджет на 1810 год был составлен М.М. Сперанским (1772-1839), общественным и государственным деятелем – бюджетный дефицит в 65 млн.руб. покрывался, при содержании большой армии, введением новых налогов и повышением старых. В 1810 году был увеличен процент сбора с купеческих капиталов; внедрены налоги с торгующих крестьян и иностранных ремесленников; распространена подушная подать на черкесов и поселян из евреев; введен полупроцентный сбор с домов в столицах; повышена цена на соль; а также сборы: гербовый, вексельный, с заемных писем, паспортный, питейный. Поддержка промышленности проводилась посредством повышения таможенного тарифа. Отечественная война 1812 года еще более подорвала финансовое положение империи.

В сфере научных и практических интересов российских экономистов в первой половине XIX века были вопросы государственных финансов, государственного и территориальных бюджетов, денежного обращения. Первой крупной работой по вопросам государственного бюджета, упорядочения его доходов и расходов можно считать подготовленный в 1809 году М.М. Сперанским “План финансов”, который стал программой преобразования российских финансов и оказал большое влияние на их развитие в будущем.

В 1818 году появилась работа декабриста Н.И. Тургенева (1789-1871) “Опыт теории налогов”, которая положила начало российской науке о государственных финансах.

Первая половина XIX века вошла в историю России как предреформенный период. Он характеризовался складыванием своеобразных экономических и социальных факторов, приведших к падению в 1861 году крепостного права в стране.

Процесс разложения феодально-крепостнической системы, начавшийся со второй половины XVIII века - в первой половине XIX века, перешел в глубокий кризис. В эти же годы параллельно шел другой процесс – постепенное развитие капиталистических отношений. Если кризис феодальной системы сильнее проявлялся в сельском хозяйстве, то капиталистические отношения наиболее успешно складывались в промышленности. Таким образом, это был особый период в развитии России – одновременно существовали два хозяйственных уклада, феодальный и капиталистический. Наличие нового уклада избавило экономику страны от полного упадка, связанного с разложением феодализма. Экономика продолжала свое поступательное развитие. Тем не менее Россия отставала от капиталистических государств Западной Европы.

Россия в первой половине XIX века оставалась аграрным государством, но господство натурального хозяйства постепенно отходило в прошлое. Произошло утверждение товарно-денежных отношений в сельском хозяйстве – помещики отправляли сельскохозяйственную продукцию на продажу. Особое значение приобрел вывоз хлеба за границу, размеры которого с начала XIX века за 50 лет выросли в 4 раза. Накануне реформы 1861 года в черноземных областях России помещики сосредоточили более половины земли в своих руках. В целом по России шел неуклонный процесс сокращения крестьянских наделов.

Общенациональная драма военного поражения в Крымской войне (1853-1856) отразила прежде всего общую неэффективность хозяйствования, выразившуюся колоссальным финансовым дефицитом, который за годы войны вырос с 52 до 307 млн. руб. серебром и поставил страну на грань банкротства. Денежное обращение России испытывало явно инфляционный характер: в качестве бумажных денег обращался почти 1 млрд. руб. - сумма, в несколько раз превышавшая государственные доходы бюджета.

В условиях крепостного права для развития капиталистической экономики не хватало свободной рабочей силы, процесс первоначального накопления капитала шел медленно, так как основной прибавочный продукт, создаваемый трудом крепостных крестьян, дворянство тратило на свои личные нужды, мало заботясь о воспроизводстве.

Разложение крепостничества проявлялось во всех областях экономической жизни, прежде всего, в финансово-денежной. Две трети помещичьих имений были заложены в банк; долг за заложенные имения составлял свыше 450 млн. руб. От различных мер покрытия дефицитов в бюджете страдало прежде всего крестьянство.

Стало ясной необходимостью освобождения страны от крепостнической патриархальной рутины.

Отмена крепостного права открыла дорогу для развития капитализма в России и поставила ее перед необходимостью кардинальных реформ, прежде всего, в области государственных финансов. Процесс развития капитализма в России после реформы 1861 года имел противоречивые черты.

Для экономики России была характерна многоукладность: крупное капиталистическое производство соседствовало с патриархальным крестьянским хозяйством, полуфеодальным помещичьим, мелкотоварным в городе и деревне. Бурный рост промышленности контрастировал с рутинным состоянием сельского хозяйства. Затянулся процесс первоначального накопления капитала, что привело к широкому проникновению в экономику России иностранных инвестиций.

Российское общество, особенно сельское население, было слабо подготовлено к капиталистическим отношениям. И несмотря на быстрый темп развития капитализма во второй половине XIX века, модернизация в России затянулась на довольно длительный период и имела догоняющий характер по отношению к передовым капиталистическим странам того времени. Сохранилось сословное деление общества. Каждое сословие обладало четко зафиксированными привилегиями и ограничениями. Развитие капитализма постепенно меняло социальную структуру и облик сословий, формировало две новые социальные группы – классы капиталистического общества – буржуазию и пролетариат.

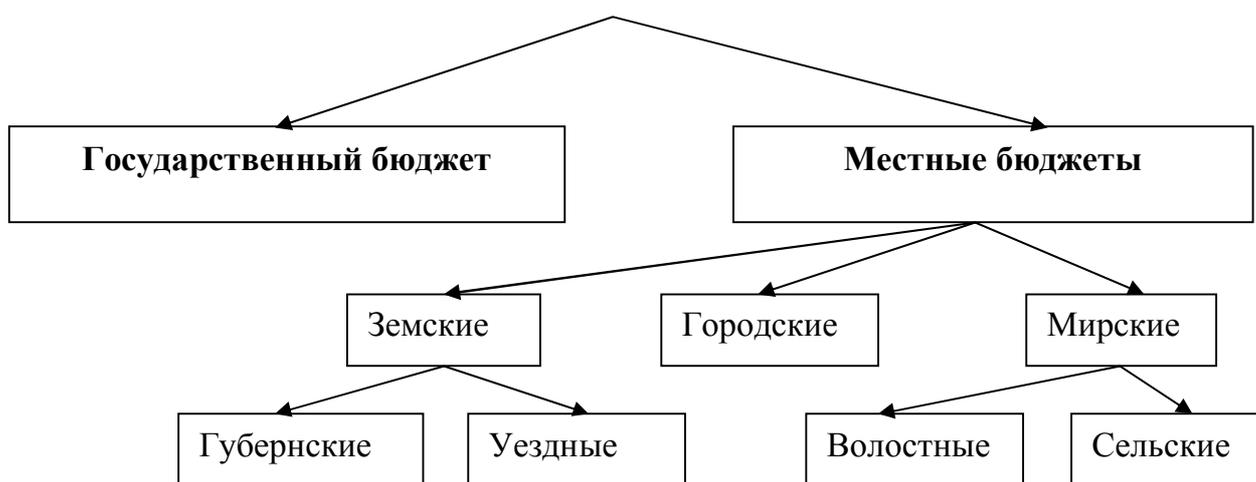


Рис. 4. Схема бюджетной системы дореволюционной России

Реформы 60-х годов XIX века внесли некоторые изменения в налоговую систему. В 1861 году вместо винных откупов вводится акциз на производство спиртных напитков. В 1863 году подушная подать для мещан заменяется налогом с недвижимого имущества, а в 1875 году подушная подать для крестьян – поземельным налогом. Важным источником бюджетных доходов были косвенные налоги, получаемые в основном от акциза и винной монополии, введенной в 1894 году.

В 1864 году вышло “Положение о губернских и уездных земских учреждениях”, в соответствии с которым в России были созданы органы местного самоуправления – земства. Земства ведали местными хозяйственными делами, местными дорогами, организацией школьного образования и медицинского обслуживания населения. Финансовыми средствами для выполнения возложенных на земства функций были земские бюджеты, формировавшиеся за счет существовавших до этого и переданных земствам земских повинностей и сборов. Земские повинности взимались независимо от уровня зажиточности плательщика и предназначались для финансирования целевых расходов, например, на содержание школ,

больниц, пожарной охраны, полиции и др. Земские повинности устанавливались либо государством, либо губернскими и уездными земствами. Другим источником земских бюджетов были земские сборы, которые взимались с земель и другого недвижимого имущества, с промысловых патентов, покупаемых за право заниматься каким-либо промыслом. Земские сборы составляли более 60 % доходов земских бюджетов. Также крупным источником земских бюджетов (до 25 % общих доходов) были пособия из государственного бюджета.

Мощными стимулами развития отечественной финансовой науки в России послужили следующие факторы:

- ✓ реформа государственного контроля, в рамках которой осуществлялась бюджетная реформа (1862-1912 годы);
- ✓ ликвидация крепостнического характера налоговой системы;
- ✓ меры, направленные на постепенную рационализацию фискальной системы, на реформирование системы прямого и косвенного налогообложения;
- ✓ попытки приближения налоговой системы России к европейским стандартам;
- ✓ новизна и сложность задач финансовых преобразований.

Практическая востребованность финансовой науки определила направления и характер ее исследований.

Первое направление – исследовательская работа, направленная на создание авторских систематических курсов финансовой науки, содержащих новейшие выводы мировой и отечественной науки. Вторым признаком самостоятельности финансовой науки России, которую она приобрела в конце XIX – начале XX века, является издание крупных монографических

работ, авторы которых исследовали актуальные для России финансовые проблемы.

Появление большого количества системных курсов по финансовой науке и финансовому праву в России в конце XIX – начале XX века свидетельствовало о наступлении нового периода в финансовой науке России. Системность в финансовой науке – один из признаков ее самостоятельности. С учебником К. Рау “Основные начала финансовой науки” (1832 год) связывают окончательное выделение из политической экономии финансовой науки как самостоятельной отрасли научных исследований.

К первому направлению можно отнести разработку энциклопедического курса “Финансовое право” (1882 год) профессора В.А. Лебедева (1833-1909), открывшего новый период в русской финансовой литературе.

#### ***КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:***

*Василий Александрович Лебедев – профессор финансового права в Санкт-Петербургском университете. Родился в 1833 году, окончил курс в Казанском университете. По окончании курса камерального факультета*



*Казанского университета в 1857 был командирован за границу для приготовления к профессорскому званию.*

*В 1868 году защитил магистерскую диссертацию “О поземельном налоге”, в 1886 году защитил докторскую диссертацию “Местные налоги. Опыт исследования теории и практики местного обложения” (во Франции, Англии и Пруссии) “Местные налоги”. В 1882 году Лебедев стал издавать свои лекции “Финансовое право”. Это —*

*обширный, обстоятельный и первый по времени самостоятельный курс*

*финансового права на русском языке. Некоторые отделы его представляют собой цельные монографии (о промысловом налоге, о таможенных пошлинах). В труде излагается организация финансового управления, система механического движения сумм и кассового счетоводства. Лебедев стал профессором финансового права в Санкт-Петербургском университете. Некоторое время, до осени 1901 года, был деканом юридического факультета. Кроме того, Лебедев написал множество специальных статей в разных периодических изданиях (например, “Бумажные деньги”).*

Автор в полемике с европейскими финансовыми писателями практически исследовал и изложил все проблемы теории финансов, историю финансовой науки, законодательство, практику и статистику финансов.

Русская финансовая наука развернула исследования по госбюджету, госдолгу как в теоретическом плане, так и в практическом, когда задачи экономического прогресса России настоятельно потребовали оздоровления госфинансов, уменьшения дефицита госбюджета, сокращения госдолга.

В.А. Лебедев разворачивает бюджетную реформу 1862 года в действии, оценивая состояние бюджета, кассового устройства и контроля на конец 1880-х годов, подводит итоги (примерно за 27 лет) ее осуществления, что можно рассматривать как своего рода выводы о том, в каких непростых условиях едва раскрепостившейся системы хозяйствования осуществлялась бюджетная реформа.

К.Ф. Головин (1843-1913), общественный деятель, автор работ по социально-экономическим вопросам и многих художественных произведений, анализируя финансовую политику России за 1887-1898 годы в работе “Наша финансовая политика и задачи будущего”, высказывает достаточно резкие оценки по основным ее направлениям.

## **КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:**



*Константин Федорович Головин (псевдоним Орловский) – родился в 1843 году в богатой дворянской семье, образование получил в Санкт-Петербургском университете. Константин Федорович служил в министерстве государственных имуществ, не раз призывался в качестве эксперта в различные правительственные комиссии. На литературное поприще выступил в 1879 году рядом статей по экономическим, преимущественно аграрным, вопросам, которые печатались в журналах (“Русский вестник”, “Русское обозрение”) под настоящей фамилией автора. В 1881 году в результате паралича Головин потерял зрение, однако общественной деятельности не оставил. Личность и творчество писателя изучены мало, так как исследователями советского времени охарактеризован как “защитник интересов дворянского патриархализма” – после революции его имя упоминалось только в справочных изданиях с негативной оценкой.*

К.Ф. Головин критикует методы искусственного поддержания бюджетного равновесия и особо отмечает неудовлетворительное состояние государственной системы счетоводства (бухгалтерской отчетности) в России, или как он говорит “отсутствие такой системы”. Высказывается за стройность бюджета, которая может быть обеспечена только созданием идеальной системы бухгалтерской отчетности при исполнении государственного бюджета.

В историю развития финансовой науки в России также вошли работы авторов второй половины XIX – начала XX века: “Краткое обозрение Российских финансов” Е.Ф. Канкрин, “Исторический обзор

государственных доходов и расходов” Л.И. Печорина, “Русский бюджет” И.Х. Озерова, “Русский государственный кредит” П.П. Мигулина, “Основные начала финансовой науки” И.И. Янжула, “Конспект лекций по науке о финансах” М.И. Фридмана.

Выделение мировой финансовой науки в самостоятельную именно в последней трети XIX века позволяет считать, что российская наука сыграла свою особенную роль в завершении этого процесса. Анализ, систематизация и обобщение всего накопленного мировой финансовой наукой дало возможность:

- ✓ четко определить предмет и объект финансовой науки;
- ✓ проанализировать и сгруппировать существующие положения по налогам;
- ✓ внести новые моменты в принципы налогообложения с учетом российских условий, в принципы распределения налогового бремени, прежде всего, относящиеся к теории вопроса о переходе к прогрессивному подоходному налогообложению;
- ✓ обобщить накопленный теоретический и практический опыт влияния налогов на народное хозяйство;
- ✓ сформулировать новые задачи в этой области;
- ✓ исследовать малоизученные вопросы тяжести налогообложения.

Значимость работ в области государственного кредита, госбюджета и госдолга определяется, прежде всего, их практической направленностью на решение проблем оздоровления финансов России, развития ее производительных сил. Активная роль государства, направленная на развитие производительных сил в качестве приоритета в экономической политике, обоснованная русскими финансистами и исследование финансовых проблем России с позиции ее государственных интересов дает

основание назвать ее национальной финансовой школой. Влиянием русских финансовых идей на преобразования российской финансовой системы определяется значимость исследований, направленных на решение стратегических и текущих финансовых проблем. Развитие российской финансовой науки последней трети XIX – начала XX века, востребованное практикой, оказало действенное влияние на реформирование ее бюджетной и налоговых систем. Русские ученые не только научными трудами, но и действиями продвигали свои идеи в финансовую политику и практику.

## **2.2. Научные взгляды на понятие “финансы” в СССР и Российской Федерации**

Развитие экономики в немалой степени зависит от рационального построения финансовой системы, понимаемой в широком смысле и не сводящейся лишь к финансам государства. В нашей стране в этой сфере в ее послереволюционном развитии наблюдались весьма существенные отклонения от общемировой тенденции, так как Советский Союз в числе других социалистических государств противопоставлял себя западным капиталистическим государствам.

Одновременно существовавшие в мире еще чуть более 20 лет назад две политические и экономические системы имели совершенно различные цели функционирования, инструменты и методы управления экономическими отношениями: финансовые отношения капиталистических стран были направлены на воспроизводство рыночных экономических отношений, социалистических стран – на поддержание централизованного управления экономикой. Поэтому можно утверждать, что, в зависимости от конкретных экономических и политических условий, природы и роли государства,

финансы, обладая практически одинаковыми институтами, могут иметь качественно различное содержание.

Можно выделить два глобальных этапа развития финансов государства.

Первый этап – неразвитая форма финансов, которой был присущ непроизводительный характер, то есть основная масса денежных средств (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику. Кроме того, этой стадии свойственна узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена – бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны с формированием и использованием бюджета. По мере развития товарно-денежных отношений возникала необходимость в новых общегосударственных фондах денежных средств и соответственно в новых группах денежных отношений при их формировании и использовании.

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

Необходимо остановиться подробнее на этапах развития финансов, финансовых отношений и особенностях исследований финансовой сферы в нашем государстве в XX веке. Государство организует финансовые отношения исходя из задач, стоящих перед ним на том или ином этапе развития общества с учетом реально сложившихся условий. Если в западном мире в послевоенные годы окончательно сформировалась и получила исключительно мощное развитие *неоклассическая теория финансов*, то

СССР на многие десятилетия, по сути, застыл в рамках ее предшественницы – *классической теории финансов*, которая была достаточно удобной и адаптируемой к реалиям централизованного управления экономикой. Эта теория, сформировавшаяся во второй половине XVIII века благодаря усилиям немецких ученых-камералистов, представляла собой свод административных и хозяйственных знаний по ведению государственного хозяйства. Поскольку практически все предприятия, средства и ресурсы в СССР находились в собственности государства, подобный подход был оправдан.

В первые месяцы после Октябрьской революции 1917 года вследствие развала органов государственного и местного управления, саботажа чиновников и банков поступления налогов в бюджетную систему практически прекратилось. Для финансирования неотложных нужд новые органы власти вынуждены были прибегнуть к контрибуции с имущих слоев населения. До ноября 1918 года в 57 губерниях в виде контрибуций было мобилизовано в бюджет 816,5 млн. руб.

Успешное существование нового строя напрямую зависело от состояния финансов в стране. Уже 17 мая 1918 года открылся Всероссийский съезд представителей финансовых отделов Советов. Исходя из тяжелого экономического положения, в стране было решено перейти к строгой централизации в области финансов, с тем чтобы обеспечить поступление средств в бюджет и их эффективное использование. Это положение стало основополагающим в формировании финансовой политики Советского государства на всех последующих этапах его истории. Эти принципы были зафиксированы в июле 1918 года в первой Конституции РСФСР, в статье 79 которой были сформулированы цели государственной финансовой политики: “Финансовая политика РСФСР в настоящий, переходный, момент диктатуры трудящихся способствует основной цели – экспроприации буржуазии и

подготовки условий для всеобщего равенства граждан республики в области производства и распределения богатств. В этих целях она ставит себе задачей предоставить в распоряжение органов советской власти все необходимые средства для удовлетворения местных и общегосударственных нужд Советской республики, не останавливаясь перед вторжением в право частной собственности”.

Конституция 1918 года установила федеративное устройство РСФСР и заложила основы бюджетного устройства государства. Принцип централизации всех финансов выразился в установлении единства государственного бюджета и всей финансовой системы, включении государственных доходов и расходов в общегосударственный бюджет. Государственные бюджеты Украинской Социалистической Республики и Белорусской Социалистической Республики существовали отдельно.

Основными задачами в это время были, с одной стороны, оживление экономики, восстановление промышленности и сельского хозяйства даже с помощью частника и “кулачества”; с другой стороны, поддержка государственного сектора и подавление частника. Экономические и политические условия диктовали необходимость максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства, а задачи подъема экономики требовали заинтересованности товаропроизводителей. Система конкретных финансовых отношений должна была соответствовать этим требованиям.

Фактически же строительство социалистических финансов началось только в начале 1920-х годов после окончания гражданской войны. Экономические условия в это время были тяжелейшие: разоренная страна, полный упадок хозяйства. Крупные предприятия промышленности и торговли национализированы, но все еще велика доля частника, особенно в оптовой и розничной торговле. Эти годы характеризовались

неупорядоченным снабжением, стихийными ценами, непредсказуемыми результатами хозяйственной деятельности, отсутствием условий для планирования таких показателей, как доход, прибыль, себестоимость.

С окончанием Гражданской войны, переходом к новой экономической политике (НЭПу) и восстановлению народного хозяйства в связи с необходимостью стабилизации финансов, усиления хозрасчетных отношений, в том числе в местном хозяйстве и повышения экономической деятельности местных советов в октябре 1921 года **ВЦИК** принял Постановление о мерах по упорядочению финансового хозяйства.

**ВЦИК (Всероссийский Центральный Исполнительный Комитет)** – высший законодательный, распорядительный и контролирующий орган государственной власти в РСФСР в 1917—1937 гг.

С образованием в 1922 году Союза Советских Социалистических Республик и выходом в 1924 году Конституции СССР были внесены изменения в бюджетную систему.

Образуется Государственный бюджет СССР, в который вошли государственные бюджеты социалистических республик, составляющих СССР. На союзный бюджет было возложено финансовое обеспечение общесоюзных нужд и мероприятий, главным образом, в области хозяйственного и культурного строительства и оборонного значения. Союзный бюджет стал первым по значению фондом денежных средств, основными доходами которого были отчисления от прибылей предприятий союзного подчинения и общегосударственные налоги и доходы.

Налоговая система СССР была направлена на подавление частника в промышленности и торговле и кулачества в сельском хозяйстве. Эту задачу превосходно решали дифференцированные налоговые ставки. Для

укрепления позиций социалистического сектора применялись пониженные ставки с доходов государственных и кооперативных предприятий и организаций, система льгот. Для частного сектора ставки платежей устанавливались, как правило, в два раза выше. Максимальная ставка для капиталистических элементов была повышена до 67,5 %, а с 1927 года – до 81 %.

Вторым по значению общегосударственным фондом денежных средств был фонд государственного имущественного и личного страхования. Этот фонд формировался за счет обязательных и добровольных взносов страхователей. Обязательному страхованию подлежало имущество предприятий и организаций всех форм собственности, так как в бюджете не были предусмотрены средства на возмещение ущерба.

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

Вышеуказанная система финансовых отношений обеспечивала выполнение поставленных государством задач. Уже к 1930 году в промышленности государственный сектор становится господствующим, здесь производилось 94,4 % валовой продукции. Главными производителями сельхозпродукции становятся колхозы и совхозы. Оптовая и розничная торговля почти полностью сосредоточилась в руках государства и потребительской кооперации.

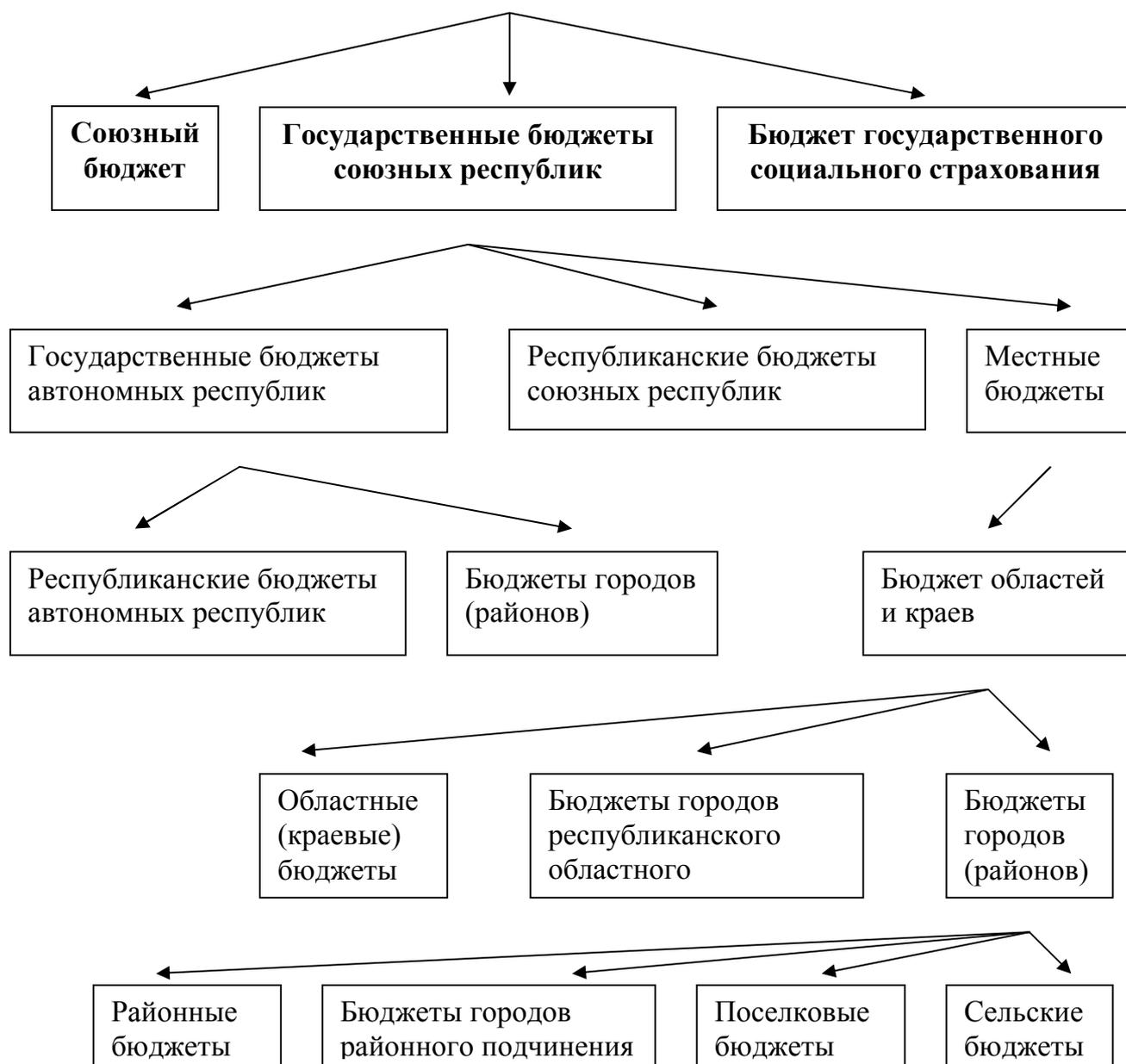


Рис. 5. Схема бюджетной системы СССР

Налоговая реформа 1930-1931 годов сыграла большую роль в развитии народного хозяйства и бюджетной системы СССР, заложив основы налоговой системы, главные элементы которой существуют и в настоящее время. Тогда как до реформы поступления в государственный бюджет происходили от предприятий союзного подчинения, а доходы

республиканских, областных, городских бюджетов складывались из поступлений предприятий соответствующего подчинения, после налоговой реформы часть государственных доходов стала передаваться в территориальные бюджеты.

Общность источников доходов стала важным фактором усиления связи между всеми бюджетами, входящими в бюджетную систему СССР. Реформа также обеспечила значительное сокращение количество налогов и платежей: было унифицировано 86 действовавших ранее платежей в бюджет, упрощена методика их расчета и порядок перечисления в бюджет; устранена многократность обложения плательщиков; укреплен финансовый контроль за хозяйственной деятельностью предприятий. Например, налог с оборота объединил 53 ранее действующих платежа. Данный налог просуществовал до 1992 года, не меняя основополагающих признаков. Налог с оборота фиксировался в цене высокорентабельных товаров в твердых нормах и полностью поступал в государственный бюджет по мере реализации товара. Поэтому он обеспечивал регулярную и устойчивую мобилизацию денежных ресурсов в народном хозяйстве для бесперебойного финансирования плановых заданий предприятий.

Усиление централизованного начала в управлении народным хозяйством и финансами государства нашло отражение в статье 14 Конституции СССР 1936 года, где было зафиксировано, что в ведении союзных органов власти было не только утверждение государственного бюджета СССР и отчета о его исполнении, но и установление налогов, поступающих в союзный бюджет, бюджеты союзных республик и местные бюджеты. В 1938 году в государственный бюджет СССР также был включен бюджет государственного социального страхования.

Развитие научных исследований финансовой сферы нельзя рассматривать отдельно от особенностей функционирования

социалистических государств, складывающихся в стране финансово-экономических отношений и идеологической составляющей осуществляемой политики. Наука о финансах социалистических государств развивалась преимущественно как отрасль знаний об экономическом строе идеологического противника, а от ученых, работавших в этой области, требовалось “неустанно изобличать пороки буржуазного строя и капиталистической экономики”. Финансам и финансовому праву капитализма противопоставлялись финансы и финансовое законодательство социалистических стран, которые были призваны всячески содействовать совершенствованию организационно-правовых основ валютно-финансового и экономического сотрудничества этих государств в рамках **СЭВ**.

**СЭВ (Совет экономической взаимопомощи)** – межгосударственная экономическая организация социалистических стран, имеющая консультативный характер, учрежденная 5 января 1949 года с целью содействия углублению и совершенствованию сотрудничества, планомерному развитию народных хозяйств стран-членов, ускорению научно-технического прогресса, повышению уровня индустриализации стран с менее развитой промышленностью, росту производительности труда, сближению и выравниванию уровней экономического развития и подъему благосостояния народов. В 1978 году членами СЭВ были 10 социалистических государств. После распада мировой системы социализма СЭВ прекратил свое существование.

Все тот же идеологический критерий был положен в основу разграничения исследований в области финансов, финансовой политики и финансового законодательства развивающихся стран, как тогда говорили, капиталистической ориентации и развивающихся государств, выбравших социалистический путь развития.

Результаты научных исследований находили отражение в опубликованных научных статьях, различного рода учебной литературе, реже – монографиях. На экономических факультетах читались курсы по финансам, кредиту и денежному обращению в зарубежных странах (как правило, отдельно по буржуазным и социалистическим странам). Опубликованные в советское время работы имели свои особенности: ярко выраженная идеологизация исследовательских подходов и преобладание исследований страноведческого характера. Первое, однако, отнюдь не означает, что они не могут быть полезны в наше время. Некоторые авторы вынужденно приносили необходимую идеологическую окраску в свои работы.

Однако жесткое централизованное нормирование затрат сковывало инициативу предприятий, снижало заинтересованность в повышении эффективности производства, что не только не привело к улучшению положения в экономике, но способствовало появлению убыточных предприятий и целых отраслей. Стремясь изменить положение, государство в 80-е годы осуществляет ряд мероприятий, связанных с некоторым совершенствованием методов распределения прибыли, сохраняя в неизменном виде налоговую систему в целом. Однако эти усилия не увенчались успехом. Задачи перевода экономики на интенсивные методы развития оказались нерешенными. Экономика по инерции продолжала развиваться в значительной мере на экстенсивной основе, ориентируясь на вовлечение в производство дополнительных трудовых и материальных ресурсов. Как следствие, серьезно снизились темпы роста производительности труда и другие показатели эффективности. Треть предприятий оказалась убыточной. Народное хозяйство, располагающее огромными ресурсами, натолкнулось на их нехватку. Образовался разрыв между общественными потребностями и достигнутым уровнем производства, между платежеспособным спросом и его материальным покрытием. Уже

нельзя было не признать серьезную деформацию всех звеньев финансов – государственных, отраслевых, региональным.

Осознание потребности изучения не только классической, но и неоклассической теории финансов привело к изменению содержания блока финансовых дисциплин, традиционно преподававшихся в отечественных университетах. Таким образом, и в нашем государстве с недавнего времени неоклассическая теория финансов получила признание.

В современном мире термин “финансы” является обобщающей экономической категорией, означающей как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег. Как было сказано выше, в капиталистических странах решающую роль во взглядах и теориях ученых играет неоклассическая теория финансов, концентрирующаяся на роли крупнейших производителей – транснациональных корпораций, держащих львиную долю капитала под своим контролем. Последние полтора столетия (а в нашем государстве – полтора-два десятилетия) эта теория утверждала и оправдывала господство большого капитала и большого бизнеса и ограниченность влияния государства на экономику в целом.

События последних нескольких лет заставляют задуматься о непререкаемости общепризнанной теории. Мировые экономические кризисы показали, что глобализация (один из постулатов неоклассической теории) экономики может сыграть и отрицательную роль – в случае “заболевания” экономики одной страны заражается весь мир.

Вывод может быть только один – насколько же мало еще изучены экономические процессы, если для многих события 2008-2011 годов оказались неожиданностью. Правда, многие исследователи предупреждали о грядущих проблемах, но предотвратить их никто не смог.

В таких условиях можно серьезно подумать о развитии мелкого бизнеса, который смог бы стать некой “подушкой безопасности”, являясь более мобильным по сравнению с крупным и средним бизнесом и имея возможность обеспечить работающих граждан рабочими местами. Правда, мелкий бизнес не может выжить без определенной государственной поддержки. Таким образом, можно говорить о необходимости поиска баланса между влиянием государства и крупных корпораций, не оставляя функционирование экономики на откуп последним. Возможно, нахождение оптимального сочетания и станет теорией, которая придет на смену неоклассической теории финансов.

## Библиографический список

- Агапова И.И. История экономической мысли. -М.: Эксмо, 2002.
- Афанасенко И.Д. Россия в потоке времени. –СПб: Третье тысячелетие, 2003
- Бартенев С.А. Экономические теории и школы (история и современность): Курс лекций. -М.: БЕК, 1996.
- Берман К., Найт Дж., Кейз Дж. Финансы для нефинансовых менеджеров: как понимать цифры финансовых отчетов. -М.: Вильямс, 2006.
- Бернар И., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. -М.: Международные отношения, 1994.
- Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. -4-е изд. -М.: Дело Лтд, 1994.
- Боди З., Мертон Р. Финансы. -М.: Вильямс, 2007.
- Боженок С.Я. Формирование системы источников государственных доходов // Российский следователь, 2009. №23.
- Большая советская энциклопедия. -М.: Советская энциклопедия, 1970.
- Большой энциклопедический словарь. -М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2002.
- Борисов Е.Ф. Экономическая теория. -3-е изд., перераб. и доп. -М.: Юрайт-издат, 2005.
- Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А. Энциклопедический словарь (Современная версия) -М.: Эксмо, 2005.
- Волгина Н.А. Международная экономика: учеб. пособие. М.: Эксмо, 2006.
- Гальперин В.М. Леон Вальрас // Экономическая школа, 2000. Вып. 5.

Ефимов В.С. Финансы: учебно-методические материалы. -М.: МИЭМП, 2005.

Жид Ш., Рист Ш. История экономических учений. -М.: Экономика, 1995.

История мировой экономики / под ред. Г.Б. Поляка, А.Н. Марковой. -М.: ЮНИТИ, 2001.

История политических и правовых учений / под ред. О.Э. Лейста -М.: Зерцало, 1999.

История экономических учений: учеб.пособие / под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашевой. -М.: ИНФРА-М, 2000.

История экономических учений (современный этап): учеб. для вузов / под общ. ред. А.Г. Худокормова. -М.: ИНФРА-М, 1999.

Козырин А.Н. Сравнительно-правовой метод в финансовом праве // Финансовое право, 2009. №9.

Колесов В.П., Кулаков М.В. Международная экономика: учебник. -М.: ИНФРА-М, 2008.

Майбурд Е.М. Введение в историю экономической мысли. От пророков до профессоров / Акад. народ. хоз-ва при Правительстве РФ. -2-е изд., испр. и доп. -М.: Дело, 2000.

Мальшев Б.С. Рента. -Благовещенск: Изд-во Амур. гос. ун-та, 2005.

Павлов В.М. История российской политической экономии: пособие для студентов -М.: Аспект Пресс, 1995.

Помпеев Ю.А. История и философия отечественного предпринимательства -СПб.: Санкт-Петербургский гос. ун-т культуры и искусства, 2002.

Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. -М.: Инфра-М, 1996.

Пушкарева В. Развитие финансовой науки в России (1861-1917 гг.) // Финансы, 2002. № 7.

Рассел Б. История западной философии. -Ростов-на-Дону: Феникс, 2002.

Сабанти Б.М. Теория финансов: учеб. пособие. -2-е изд. -М.: Менеджер, 2002.

Салинз М. Экономика каменного века. -М.: ОГИ, 1999.

Сторчева М.А. Основы экономики: учебник. М.: Экономическая школа, 2002.

Федоренко Н.П. Россия на рубеже веков. -М.: ЗАО “Экономика”, 2003.

Фролова Т.А. История экономических учений: конспект лекций. -М.: Эксмо, 2007.

Хавина С.А. Основные тенденции развития государственного регулирования экономики за рубежом и в России // Государственное регулирование экономики: мировой опыт и реформа в России (теория и практика): сб. -М.: Институт экономики РАН, 1996.

Ядгаров Я.С. История экономических учений: учебник для вузов. -М.: Инфра-М, 2000.

[http://krotov.info/acts/17/krizhanich/krizh\\_00.html](http://krotov.info/acts/17/krizhanich/krizh_00.html) Библиотека Якова Кротова. Крижанич Ю.

<http://rcio.pnzgu.ru/personal/41/1/7/index.htm> Великие ученые-экономисты.

<http://www.bibliotekar.ru/filosofia/64.htm> Вся электронная библиотека. Биография философов. Джон Стюарт Милль

<http://mbs-renta.narod2.ru/> Малышев Б.С. Общая теория ренты.

[http://www.yuch.ru/Statia\\_5\\_Sovremennaya\\_Teoria\\_Finansov\\_i\\_Effektivnost\\_Vo\\_sproizvodstva\\_Kapitala.htm](http://www.yuch.ru/Statia_5_Sovremennaya_Teoria_Finansov_i_Effektivnost_Vo_sproizvodstva_Kapitala.htm) Новое Экономическое Мышление. Блок I. Новая концепция взаимоотношений труда и капитала.

<http://www.rusempire.ru/istoriya-zarozhdeniya-rusi/sotsialno-ekonomicheskiy-stroy-rusi.html> Российская империя. История государства Российского. Социально-экономический строй Руси.

<http://econom-zadachu.narod.ru/ist.htm> Рыночная экономика. Теория. Задачи. Решения.

<http://www.seinst.ru/page140> Экономическая школа. Италия.

<http://dic.academic.ru/contents.nsf/pseudonyms/> Энциклопедический словарь псевдонимов.

<http://www.krugosvet.ru/taxonomy/term/36> Энциклопедия Кругосвет. История и общество. Экономика и право.

**Научное издание**

**Дарья Вальерьевна Посредникова**

**ОЧЕРКИ ПО ИСТОРИИ  
ФИНАНСОВОЙ НАУКИ**

**Монография**

Редактор и корректор Т.А.Смирнова

Техн. редактор Л.Я.Титова

Темплан 2012г., поз. № 2

---

Подп. к печати 24.01.12 Формат бумаги 60x94/16. Бумага тип. №2. Печать офсетная.  
Объем 6,5 печ. л. 6,5 уч.- изд. л. Тираж 50 экз. Изд. № 2. Цена С. Заказ

---

Ризограф Санкт-Петербургского государственного технологического университета  
растительных полимеров, 198095, СПб., ул. Ивана Черных, 4.