

10.2. ЭВОЛЮЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ: ОТ НЕНАУЧНОГО СОСТОЯНИЯ ДО СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

Басова Н.В., к.э.н., доцент кафедры
«Теория финансов»

*Финансовый университет
при Правительстве РФ*

В статье проведен обзор развития финансовой науки от ненаучного этапа ее развития до научного (рационального) представления. Представлены примеры существования финансовой практики, свидетельствующие о том, что финансовая практика предшествует развитию финансовой науки. В статье раскрываются и описываются этапы развития финансовой науки в процессе их эволюции и трансформации, а также проводятся параллели применяемых способов формирования и использования финансовых ресурсов государств древности и современных государств.

Развитию финансовой науки на разных этапах развития общества уделялось достаточно большое внимание. Корнями своего зарождения финансовая наука уходит в далекое прошлое, где начались формироваться первые предпосылки развития финансов, которые на каждом дальнейшем этапе развития общества включало новые принципы, функции, методы, механизмы, концепции. Научное сообщество в разрешении вопросов развития финансовой науки в настоящей период времени разделено на сторонников поддерживающих и опровергающих концептуальные вопросы в данной сфере.

Само понятие финансы развивалось параллельно развитию товарно-денежных отношений, в различных социальных и экономических условиях. Методология развития финансовой мысли достаточно существенно менялась в процессе эволюции экономических наук, с учетом практического опыта, постоянно наполняющегося новыми категориями и критериями с учетом потребностей общества.

Таблица 1

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ

Период этапа развития финансовой науки	Характеристика этапа развития финансовой науки	Комментарий к этапу развития финансовой науки
I этап: VI в. до н.э – XIII-XV вв.	Этап ненаучного состояния	Создание предпосылок и условий развития финансов
II этап: XIII-XV вв. – перв. треть XX в.	Этап перехода к научной обработке	Формирования научного (рационального) подхода к финансам – становление классической теории финансов
III этап перв. треть XX в. – по настоящее время	Этап становления неоклассической теории финансов	Дальнейшее развития и функционирование классической теории финансов, и формирование и развитие неоклассической теории финансов с учетом социально-экономических потребностей общества

Рассматривая историческую хронологию развития финансовой науки можно выделить три основных ее этапа, представленных в табл. 1.

Рассмотрим более детально представленную в табл. 1 эволюцию финансовой науки.

К созданию предпосылок и условий развития финансов, периода I этапа, однозначно можно отнести:

- во-первых, развитие экономических отношений посредством развития их денежной формы;
- во-вторых, проявление признаков государственности и образование первых государств, в связи с чем возникает потребность в финансовом сопровождении определенных видов расходов, связанных с инфраструктурой, коммуникациями, и рядом других видов расходов, таких как военные, медицинские, социальные.

Следует отметить, что направления расходов того периода в более усовершенствованном и расширенном виде актуальны и на сегодняшний день во всех государственных образованиях; в-третьих, развитие норм и правовых основ закрепляющих финансовые отношения.

Анализируя историческую сводку, в качестве примеров, свидетельствующих что, финансовая практика имеет более давние корни по сравнению с финансовой наукой можно привести следующие государства древности, представленные в табл. 2.

Таблица 2

ИСТОРИЧЕСКАЯ СВОДКА СУЩЕСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРАКТИКИ В ГОСУДАРСТВАХ ДРЕВНОСТИ

Государство древности	Существующая финансовая практика
Древний Египет	В XVI-XV вв. до н.э. в Новом царстве существовала профессиональная торговля, появлялись аналоги денег, серебро вытеснило зерно в качестве денег
Вавилон	В VI в. до н.э. стали появляться торговые-кредитные дома, безналичные расчеты, финансовое консультирование
Вавилон	XX-начало XVI вв. до н.э. возник свод законов царя Хаммурапи, что является первым известным законодательным сборником, освещавшим и государственный строй того периода, и вопросы распоряжения частной собственностью
Китай	В IX в. до н.э. применяли методы денежного регулирования, использовали бронзовые монеты – цяни. Конфуций (Кун-цзы) (551-479 гг. до н.э.) создает предпосылки справедливой системы налогообложения и повинностей
Индия	«Артхашастра» (321-297 года до н. э.), или «наука о пользе, о практической жизни» – древнеиндийский экономический и политический трактат, собрание наставлений по вопросам управления государством
Древняя Греция	Ксенофонт (431-355 гг. до н.э.) создал трактат о государственных финансах Аттики, описывая способы увеличения доходов Афин. Аристотель (384-322 гг. до н.э.) разрабатывал теорию денег, а также предлагал применение фискальных способов получения от подданных денежных средств
Рим	Возникло римское право (публичное и частное), с развитием которого произошло четкое отделение правовых и религиозных норм. Римское право в определенной мере явилось основой формализации финансовых отношений

Следует отметить, что это был самый продолжительный по времени период формирования финансов и представлений о них. С появлением и развитием

этих государств, представленных в табл. 2, как раз и связывают появление финансовой практики и определенных элементарных зачатков финансовой науки.

II этап характеризуется переходом к научной обработке и формированию научного (рационального) подхода в развитии финансовой науки, а также созданием на более поздних ее сроках классической теории финансов.

На данном периоде развития государственности происходит становление государственных и частных финансов, причем происходит это параллельно в ряде стран Западной Европы.

Так как в период с XIII в. до XV в. духовенство являлось самым просвещенным классом, из среды которого вышло много ученых того времени, которые рекомендовали правила ведения государственного хозяйства на основе религиозных и нравственных начал. Следует отметить наиболее значимых ученых, внесших вклад и создавших предпосылки развития финансовой науки.

Так, итальянский епископ Фома Аквинский (1225-1274) (Аквиант) большое значение уделял деньгам и первым попытался обосновать право короля на сбор налогов с подданных. А несколько позднее, в середине XV в. (1487 г.), французский монах Л. Паччоли опубликовал трактат о бухгалтерском учете.

Никола Орезм (1223-1282 гг.) – французский математик – создал трактат о природе и происхождении денег, состоящий из 26 глав. Данный труд позволяет считать его родоначальником финансово-экономических наук.

Именно этот период характеризуется появлением финансово-банковских институтов по хранению и транспортировке ценностей, управлению финансовыми фондами, аккумулированными из религиозных и светских источников, предназначенных для финансирования крестовых походов, предоставление займов.

В тот период существовал библейский запрет на ростовщичество, и для того чтобы обойти его, итальянские банкиры продавали векселя, которые представляли собой письменный документ, гарантирующий своевременную оплату в определенном месте определенной суммы конкретному лицу. Таким образом, векселя создавали новые деньги: металлические монеты неудобны в транспортировке, имеют пространственные ограничения. Таким образом увеличилось количество денег в обращении. Итак, можно констатировать, что финансовая мысль находилась в постоянной динамике и отражала потребности социально-экономического развития государств.

В настоящий момент можно выделить три основные гипотезы (версии) происхождения самой категории «финансы» – итальянская, немецкая и французская.

Согласно итальянской гипотезе, категория «финансы» происходит от средневековой латыни, от слов:

- *finis* – «конец», наступление срока платежа по долгу, позднее – документ, удостоверяющий уплату долга;
- *finansia* – «денежный доход», «платеж», «наличность», посредством чего финансы часто отождествляют с деньгами;
- *finare* – «платить».

Историки отмечают, что термин «финансы» возник в торговых городах Италии в XIII-XV вв. и получил распространение как связанное с системой денежных отношений между государством и населением понятие. Также имеется исторический факт использования расписок и векселей во Флоренции, Генуе, Венеции в XIV в.

Среди итальянских ученых, внесших вклад в развитие системы государственных финансов, отмечается ученый-практик, представитель меркантилизма Д. Караф (1406-1487). В его работах отчетливо прослеживается политика умеренного налогообложения подданных государства, рассматривая налоги как чрезвычайный источник доходов государства. Также им была предложена классификация расходов государства с разделением их на три основные группы – содержание государя, удовлетворение чрезвычайных потребностей государства, оборона страны. Этот ученый высказывался против государственных займов и подчеркивал необходимость сбалансированности бюджета.

Согласно немецкой (германской версии) происхождения категории «финансы», это слово означало лукавство, вымогательство, грабеж, связанные с системой налогообложения. В конце Средневековья в Германии слово *finanz* употреблялось в качестве обозначения хитрости, коварства, а применительно к государственному хозяйству понималось как искусство сбора денег.

Хотя справедливо отметить, что концу XIX в. именно усилиями представителей немецкой научной экономической школы сложилось достаточно однозначное понятие категории «финансы», а также структурировалось научное направление германской классической теории финансов.

Рассматривая французскую версию значения категории «финансы», то *la finance* означала плата королю при покупке государственной должности.

Обязательно следует отметить, что в научный оборот термин «финансы» был впервые введен во Франции представителем меркантилистов Ж. Боденом (1530-1597). Часть своего сочинения «Шесть книг о республике» Ж. Боден назвал «Финансы как нервы государства» [2]. Он рассматривал финансы как понятие, связанное с системой денежных отношений и образованием денежных ресурсов, аккумулированных государством для выполнения своих функций. В финансовую систему Ж. Боден включил семь источников доходов государства:

- земельные домены;
- подарки дружественных государств;
- военную добычу;
- сборы с союзников;
- пошлины с вывоза и ввоза;
- дань с покоренных народов;
- доходы от торговли.

Из представленного Ж. Боденом перечня доходов становится ясно отсутствие такого важного на сегодняшний день и актуального для того времени источника доходов, как налоги. Ученый объяснял отсутствие этого источника доходов тем, что он считал налоги исключительной мерой, так как обременение подданных высокими налогами будет негативно отражаться на их отношении к королю, что, как следствие, может побуждать народ к волнениям и восстаниям.

В отношении направления расходования денежных средств ученый считал, что тратить их нужно на содержание королевского двора, поддержание боеспособности армии, укрепление обороноспособности городов.

Главным источником пополнения казны, по мнению Ж. Бодена, являлось получение максимальных доходов от королевского домена и накопление сокровищ.

Таким образом можно отметить, что категория «финансы» не имеет однозначного толкования, и ее понимание зависит: от экономической теории, лежащей в

основе исследования финансов; от действующей системы права, а также от сложившихся исторических традиций.

Из этого следует, что на разных этапах развития финансовых отношений, в разных странах теоретики и практики финансы понимали (и понимают) по-разному.

Государственные финансы развивались параллельно с формированием частных финансов, к условиям их возникновения можно отнести такие факторы:

- существование реальных денег (как золотых, так и серебряных);
- использование бумаги в качестве средства закрепления необходимой информации, в том числе и финансово-экономической;
- наличие установленного номинала денежных средств;
- взаимное согласие участников торговли использовать аналог денег, такой как расписки и векселя.

На развитие частных финансов безусловно оказало влияние развитие финансового рынка, появление в XVI-XVII вв. в Западной Европе ценных бумаг.

Историками финансовой науки отмечается, что в странах Западной Европы появились биржи, на которых совершались сделки купли-продажи ценных бумаг, таких как акции, векселя, облигации, в том числе и государственные.

Необходимо отметить, что XVI-XVIII вв. отражают еще один важный для развития финансовой науки исторический факт – изменившие форму правления и государственное устройство в европейских государствах буржуазные революции. В результате произошло разделение:

- во-первых, сфер удовлетворения потребностей и хозяйственной деятельности;
- во-вторых, сфер государственного и частного хозяйства;
- в-третьих, обособление денежных средств монарха и государственной казны.

Именно с этого периода перестает употребляться термин «казна» и вводится новое понятие «бюджет», имеющий иное назначение, способы формирования и направления использования средств, в отличие от государственной казны.

Таким образом мы подошли к рассмотрению двух основных направлений в развитии теории финансов – немецкого (германского) и английского – период становления которых приходится на XVIII в.

Следует сразу отметить, что немецкое (германское) направление рассматривало финансы в качестве самостоятельной науки, тогда как английское направление определяло их только лишь как составную часть общей экономической теории.

Именно XVIII в. ученые-экономисты считают временем становления классической теории финансов – в это столетие появилась систематизированная наука о финансах. Формирование ее произошло посредством исследований немецких ученых, представителей камералистики Ф. Юсти (1720-1771) и И. Зонненфельса (1732-1817). Именно они первыми систематизировали финансовую науку. Работа И. Зонненфельса «Grundsätze der Polizei, Handlung und Finanz» («Основные начала полиции, торговли и финансов» (1765)) определяет финансовую науку как собрание правил по взиманию государственных доходов более выгодным для государства способом. Работа И. Зонненфельса перекликается с работой Ф. Юсти «System der Finanzwesens» («Система финансового хозяйства» (1766)), который рассматривает сущность финансовой науки в более

широком аспекте, так как в ней автором уделяется внимание не только учениям о доходах и расходах государства, но и о управлении камеральными делами (т.е. государственном хозяйстве), а также кредиту и его влиянию на развитие государства.

Позднее немецкими учеными XIX в. были внесены огромные вклады в развитие финансовой науки, в продолжении их предшественников. Так, одним из ведущих теоретиков финансовой науки, профессором Гейдельбергского университета Карл Генрих Рау (1792-1870 гг.), был написан курс политэкономии 1826-1832 гг., третья часть которого полностью посвящена финансам. В работах Лоренца фон Штейна (1815-1890 гг.), впервые в составе финансов стали включаться местные финансы. Классик немецкой финансовой науки А. Вагнера (1835-1917 гг.), опубликовал в 1880 г. свою основную работу «Наука о финансах».

Таким образом, уже к концу XIX в., посредством усилий предшественников немецкой экономической школы, сложилось достаточно однозначное толкование категории «финансы», а также сформировалось и одноименное научное направление – классическая теория финансов (теория государственных финансов). Следует отметить, что в других государствах систематизированное, научное финансовое направление стало развиваться позже. В рамках классической теории финансов, немецкого направления, финансы однозначно трактовались как средства государства, а позднее было несколько расширено данное понятие и под финансами стали также понимать средства, находящиеся в собственности публичных союзов.

Английское направление, как было упомянуто нами выше, рассматривало финансы как составную часть общей экономической теории.

Представители классической политэкономии А. Смит (1723-1790) и Д. Риккардо (1772-1823 гг.) не выделяют финансы из политэкономии и в ее рамках излагают отдельные положения о финансах, в частности, о том, что расходы на управление государством являются непроизводительными, и оно не должно нарушать «естественный порядок», то есть право собственности и конкуренции [2].

Главной заслугой А. Смита можно считать то, что посредством своих трудов, получила развитие экономическая основа финансового хозяйства, так как пятую часть своего труда «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) А. Смит посвятил финансовому хозяйству и учению о финансах. [3]

А. Смит в отличие от физиократов выделяет не один источник народного богатства (физиократы видели источник богатства только в земледельческом труде и земледельческом продукте), а три источника народного богатства (фактора производства) - это земля, труд, капитал.

В работе А. Смита три главы посвящены финансам, а именно глава, посвященная государственным расходам, глава, посвященная государственным доходам и глава, посвященная государственным долгам.

А. Смит рассматривал функции государства, с точки зрения:

- поддержания порядка в стране;
- обеспечения внешней безопасности;
- осуществления финансовой деятельности.

Он считал, что допустимы только расходы, отвечающие интересам общества, а государственный кредит можно использовать только в военное время.

А. Смит сформулировал принципы налогообложения (основы которых были заложены Ф. Юсти), рассмотрел налоги на землю, труд и капитал (факторы производства) во взаимосвязи.

Согласно разделению государственных расходов по А. Смиту – это расходы имеющие общее значение для государства (это расходы на оборону и содержание государственной власти) покрываемые за счет доходов общества, а также расходы обеспечивающие интересы отдельных лиц, например, расходы на образование, правосудие и т.д.

Государственные доходы по А. Смит разделялись на налоговые и неналоговые доходы, т.е. доходы от капиталов, хозяйствующих субъектов и доходы от использования имущества находящегося в государственной собственности. Данное разделение актуально и в современном обществе.

Воплощая в жизнь идеи классиков, финансовая политика ведущих мировых держав конца XVIII-начале XX вв., явно выражая интересы появившегося, нового, для того времени класса – буржуазии, формировала принцип невмешательства государства в хозяйственную жизнь, что как следствие несколько ограничило осуществление государственных расходов и налогообложение прибыли.

Следует отметить, что в дальнейшем английское направление получило развитие в трудах учёных экономистов разных стран в рамках различных экономических школ и течений.

К середине XX в. закончился период развития классической теории финансов, который продолжался почти 200. Обстановка происходящая на тот момент в мире – Вторая мировая война, ситуация после нее, Великая депрессия 30-х годов существенно повлияла на изменение мировой экономики.

Интернационализация и развитие рынков капитала, повышение роли транснациональных корпораций, концентрации усилий в области производства, а также повышение значения финансового ресурса – главного двигателя любой сферы бизнеса подвели научное сообщество к необходимости теоретического обоснования роли финансов на уровне хозяйствующего субъекта, что особо явно стало проявляться к середине XX в.

Таким образом, посредством усилий представителей англо-американской финансовой школы в теории финансов формируется абсолютно новое направление, отличное от взглядов упомянутых выше ученых XVIII-XIX вв.

Начало новой стадии в развитии финансовой науки, кардинально отличной в трактовке и содержании можно отнести к 40-50 гг. XX в. именно в этот период происходит оформление неоклассической теории финансов.

Развитие новой теории осуществлялось довольно быстро согласно историческим меркам. Основная причина – это востребованность с практической стороны, в сферах интернационализации и развития бизнеса, банковского сектора и финансовых рынков.

Исходные тезисы неоклассической теории следующие:

- экономическая мощь государства – это мощь его частного сектора (крупных корпораций);
- ядром финансовой системы страны являются финансы предпринимательского сектора;
- минимизация государственного вмешательства в деятельность предпринимательского сектора;
- прибыль и развитые рынки капитала, являются доступным источником финансирования, создающие предпосылки для развития крупных корпораций;

- дальнейшая интернационализация рынков капитала и труда.

Эти тезисы актуальны и на современном этапе развития финансовых систем государств в условиях глобализации экономики.

Неоклассическая теория в общем виде определяет как система знаний об организации и способах ведения ее хозяйственной деятельности. Основой неоклассической теории финансов справедливо можно считать систематизацию знаний и учений о системе функционирования финансовых рынков. Основные усилия исследователей в рамках развития неоклассической теории финансов направлены на разработку теоретических основ, в целях дальнейшего практического применения в процессе осуществления операций на финансовых рынках.

Как мы уже говорили, что теория частных финансов стала активно развиваться только в XX веке., сформировалась к сер. XX в. и ее базой стала новая теория – неoinституционализм. Неoinституционализм представляет собой современную экономическую теорию неоклассического направления, связанную с выходом в 1937 году книги Рональда Коуза, под названием «Природа фирмы». Следует учесть и тот факт, что массовый интерес к данной сфере финансов появился только в 1970 годах в США, а позднее и в Европе.

Можно отметить, что из множества новаций неоклассической финансовой науки, основными выделяют два направления:

- основы теории портфеля, разработанные Г. Марковицем в начале 1950-х гг.
- теория по структуры капитала работа Модильяни и Миллера (1958 г).

Также следует отметить, что большинство ученых, основателей неоклассической теории финансов являясь лауреатами Нобелевской премии, в частности можно отметить:

- Дж. Тобин – в 1981 г. лауреат Нобелевской премии по экономике «За анализ финансовых рынков и их влияния на принятие решений о расходах, занятости, производстве и ценах»;
- Ф. Модильяни – в 1985 г. лауреат Нобелевской премии по экономике «За анализ финансовых рынков и поведения людей в отношении сбережений»;
- Г. Марковиц, М. Миллер и У. Шарп – в 1990 г. лауреаты Нобелевской премии по экономике «За новаторские работы по экономике финансов»;
- П. Скоулз и Р. Мертон – в 1997 г. лауреаты Нобелевской премии по экономике «За метод оценки производных финансовых инструментов»

Проведенный в статье анализ позволяет сделать выводы о том, что финансовая наука развивается и трансформируется в соответствии с социально-экономическими потребностями общества, а также на каждом этапе его развития необходимость усовершенствовании теоретических основ и механизмов финансовой науки возрастают, в соответствии с потребностями существующей финансовой практики.

Басова Наталья Владимировна

Литература

1. Сабанти Б.М. Теория финансов [Текст] : учеб. пособие / Б.М. Сабанти. – 2-е изд. – М. : Менеджер, 2000.
2. Слудковская М.А. Развитие западной экономической мысли в социально-политическом контексте [Текст] : учеб. пособие / М.А. Слудковская, Н.А. Розинская. – М. : ИНФРА-М, 2005.
3. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов [Текст] / Адам Смит. – М. : ЭКСМО, 2007.

Ключевые слова

Финансы; финансовая практика, финансовая наука; государственная казна; бюджет; частные финансы; государственные финансы; классическая теория финансов; неоклассическая теория финансов; государственные доходы; государственные расходы; государственные долги.

РЕЦЕНЗИЯ

В статье автором проведен подробный анализ и обзор предпосылок способствующих формированию финансовой науки, теоретических основ и необходимости дальнейшего развития финансовой науки с учетом социально-экономических потребностей общества. В статье прослеживается рациональный и логичный подход автора к исследуемой проблеме. Актуальность представленной статьи не вызывает сомнения, так как для дальнейшего развития финансовой науки необходимо учитывать научные положения представленные в работах ученых различных исторических периодов с целью выработки более компетентного подхода на современном этапе развития общества, в условиях глобализации экономики. В результате проведенного в статье анализа можно сделать вывод о необходимости дальнейшего исследования, усовершенствования и усиления теоретической составляющей в области финансовой науки с целью применения и апробации ее на практике и в учебном процессе.

Статья Н.В. Басовой «Эволюционное развитие финансовой науки: от ненаучного состояния до состояния современного развития теории финансов» соответствует требованиям, предъявляемым к научным статьям, и может быть рекомендована к публикации в научном журнале.

Молчанов И.Н., д.э.н., профессор, доцент кафедры «Экономики социальной сферы» Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова