

## 5.7. ФИНАНСЫ: ХАРАКТЕРИСТИКА СОДЕРЖАНИЯ ПОНЯТИЯ

Зуев В.М., д.э.н., профессор, г.н.с.

*Центр проблем образования Финансового университета при Правительстве РФ*

В статье рассмотрен вопрос о сущности понятия финансы на основе имеющихся его трактовок в режиме кластерного их анализа; показано базовое системообразующее значение в этом понятии денег, денежных средств и процессов их движения.

Термин (и понятие) «финансы» является одним из наиболее широко используемых в мировой экономической терминологии. Оно применяется в официальной документации, науке, повседневной хозяйственной практике, в быту и имеет, казалось бы, всеобщее понимание и восприятие.

В реалии и этот термин, и понятие не обладают четкой определенностью по отношению к обозначаемому предмету и в разных аспектах их употребления и восприятия имеют достаточно различные смысловые значения. Об этом свидетельствует многочисленность формулировок, трактовок рассматриваемого термина.

Отметим, что формулировка понятия «финансы» не зафиксирована в законодательных нормативных документах, в отличие, например, от таких достаточно однородных (хотя также не имеющих однозначности) понятий, как «бухгалтерский учет» и «аудит». Эти понятия раскрыты как виды деятельности в аспекте их целей (назначения) и ожидаемых результатов. Понятие «финансы» не имеет такой нормативной определенности, что само по себе свидетельствует о его некоторой аморфности как по форме, так и по содержанию. Оно носит характер как бы обобщающего по отношению к какому-то спектру видов данного рода деятельности, но не отражает их целевое назначение. Каждая из имеющихся трактовок не имеет достаточно обоснования выбора, принятия именно данной, ее адекватности сути трактуемого понятия.

Попробуем подойти к рассмотрению содержания понятия финансы с несколько иных позиций, а именно с точки зрения общих методов кластерного анализа, еще точнее – путем структуризации имеющихся, близких по смыслу формулировок понятия «финансы» по однородным группам и последующего их анализа с выявлением наиболее общих для каждой группы и в целом смысловых характеристик рассматриваемого понятия.

Решение поставленной задачи конкретно строится следующим образом.

1. Принимается, что имеющиеся трактовки понятия «финансы» в различных аспектах и композициях отражают сущностные черты этого понятия и могут быть сведены в однородные группы.
2. В результате анализа однородных групп трактовок понятия «финансы» определяются содержащиеся в них основные общие характеристики трактуемого понятия на основе чего выявляются и выделяются наиболее существенные, системообразующие для каждой группы и их

состава. Совокупность этих характеристик отражает базовые, сущностные признаки, понятия финансы.

В качестве информационной базы анализа был принят широкий круг трактовок данного понятия, содержащихся в энциклопедической, научной, учебной, специальной литературе в области финансов, денежного обращения и кредита, проведена выборка (в количестве 60) основных точек зрения и концептуальных положений отечественных и зарубежных авторов по данной проблеме, проведена их систематизация (пять групп) и анализ с определенных нами методологических позиций.

1. Финансы как комплексная система.
2. Финансы как экономическая категория.
3. Финансы как система воспроизводственных отношений.
4. Финансы как система экономических отношений.
5. Финансы как система денежных отношений.

Естественно, круг взглядов на сущность финансов гораздо более обширен, но мы ограничились этими направлениями трактовок как наиболее существенными для целей проводимого рассмотрения.

Не претендуя на высокую точность проведенной выборки в части распределения точек зрения различных авторов, можно отметить, что в их составе наибольшая часть (50% из общего числа 60) относится к направлению понимания финансов в качестве системы различных экономических отношений. Из этого две трети трактовок финансов как системы денежных отношений. Отметим, что при понимании финансов как системы тех или иных экономических отношений утверждается тем самым процессный характер объекта рассмотрения.

Рассмотрим теперь каждую из представленных групп трактовок.

Но предварительно (хоть это и общеизвестно) необходимо отметить, что в исторической ретроспективе иноземное для России понятие «финансы» имело дуалистический характер: с одной стороны, понимались денежные средства как таковые (латынь – *financia*, французский – *finances*), с другой – в многозначном аспекте их наличия, движения и т.п.

Именно этот фонетический момент представляется чрезвычайно важным, поскольку изначально слово «финансы» являлось для русского языка чужеродным, заимствованным и не несло собственного, изначального языкового смысла, а было (и до сих пор является) как бы символом, в той или иной мере замещающим основное смысловое слово (вместе с ним и понятие) – «деньги», «денежные средства».

Со временем слово (термин и понятие) «финансы», оставаясь чужеродным, все же глубоко (в том же дуалистическом смысле) укоренилось в русском языке. Так, в словаре В. Даля [4] определено, что «финансы – государева казна и счета ея; все, что относится до прихода и расхода государства».

Дальнейшее развитие денежных и товарно-денежных отношений повело к постоянным изменениям в понимании финансов. Они стали восприниматься в еще более многозначном смысле, в то время как сохранялось (и сохраняется) и первоначальное, традиционное понимание его сущности. Ярким примером этого может служить широко имеющее место, почти афористическое определение: «финансы – это всегда деньги, но деньги – это не всегда финансы».

Вернемся к нашему рассмотрению. Как уже было отмечено (группа 1), имеются мнения, например [5, с. 3], что финансы – это комплексная система, включающая блоки, раскрывающие различные уровни и сферы финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств и финансовые инструменты. Субъекты финансово-экономических отношений:

- государство, предприятия различных форм собственности (хозяйствующие субъекты);
- кредитные организации;
- небанковские специализированные кредитно-финансовые институты;
- страховые компании;
- негосударственные пенсионные фонды;
- население.

Из изложенного видно, что при этом исходной, базисной сутью понятия признаются денежные средства, а финансы – отношения (как бы инфраструктура), определяющая их движение.

В следующем направлении (группа 2), в аспекте экономической категории, финансы понимаются главным образом в словарных и реже монографических изданиях. На основе этого понимания финансы рассматриваются как экономическая категория, отражающая экономические отношения в процессе создания и использования фондов денежных средств.

В развернутом виде [6] финансы с этих позиций трактуются как фундаментальная, обобщающая, многозначная экономическая категория, характеризующаяся процессами образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц в ходе формирования их доходов, расходов, накоплений и возникшие при этом денежные отношения.

В ряде имеющихся трактовок этого рода повторяется положение о том, что отличительными признаками экономической категории «финансы» являются денежный (стоимостный) и распределительный (перераспределительный) характер финансовых отношений, а также регулирование государством финансовых отношений.

Важным с позиций нашего рассмотрения представляется, что основной характеристикой, базовым признаком финансов как экономической категории и при этом подходе являются деньги, денежные средства, их движение в различных сочетаниях, уровнях.

Среди трактовок понятия «финансы» большое их количество рассматривает финансы как проявление (отражение) процесса общественного воспроизводства (группа 3).

В соответствии с одной из известных трактовок [7, с. 17] финансы общества представляют собой совокупность производственных отношений, складывающихся в денежной форме в процессе деятельности создания, распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и образования на этой основе финансовых ресурсов, которые распределяются между государством, отдельными звеньями общественного производства и населением.

Отметим базисный элемент формулировки финансов как денежной формы совокупности произ-

водственных отношений, далее выражающуюся в форме финансовых ресурсов.

Частую в трактовках данного направления речь идет о том, что финансы – это часть денежных отношений, опосредующая неэквивалентное движение денег, они возникают на стадии перераспределения созданного продукта и связаны с наличием государства как органа управления.

В целом, по поводу рассматриваемого направления трактовок понятия финансы можно отметить, что, как и в предыдущих, в качестве одной из базовых характеристик они имеют уже выше приведенную – деньги и процессы их движения.

В большинстве трактовок (группа 4) содержится понимание финансов как определенного рода экономических отношений. При этом сами эти отношения определяются в различных аспектах как по масштабности, так и по составу их субъектов.

В одной из трактовок [3] определено, что финансовые отношения – составная часть производственных отношений; выражают экономические связи в денежной форме между государством и отдельными субъектами хозяйствования, а также между субъектами общественного производства.

Существенным в данной формулировке выступает понимание финансовых отношений как выражение экономических связей в денежной форме: между различными субъектами хозяйствования, а также между субъектами общественного воспроизводства, возникающие в процессе распределения и перераспределения общественного продукта.

Несколько иные подходы выражены в трактовке финансов как распределительных отношений, возникающих у участников в деятельности создания в процессе формирования и использования фондов денежных средств совокупного общественного продукта. Но и здесь базовым элементом являются деньги, денежные средства. Эти и другие подобные трактовки свидетельствуют, что за экономическими отношениями стоит объект этих отношений – деньги, денежные средства. Эти отношения субъектны, вторичны и формируются только при наличии объектов – денег как таковых. Даже при бартере – натуральном товарообмене без денежной оплаты пропорции обмена основаны на оценке стоимости товара, латентном денежном его эквиваленте, и экономические отношения возникают на этой основе.

Имеется много трактовок финансов в аспекте денежных отношений (группа 5). При этом одним из наиболее развитых является понимание финансов с позиций их государственности. В частности, это проявляется в понимании контура движения денег, денежных средств. Существует мнение о том, что финансы – это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения. При этом к финансам, по одной из точек зрения, относится совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств.

Это один из контуров (сфер) финансовых отношений. Второй – сфера, в которой экономические отношения опосредуют кругооборот денежных фондов предприятий.

Так, в одной из трактовок [8, с. 17] определено, что финансы выражают систему денежных отношений, регулируемых государством в целях формирования и использования фондов финансовых ресурсов для удовлетворения различных общественных потребностей.

В ряде определений еще более четко говорится, что понятие финансы следует относить к денежным отношениям, которые, как уже говорилось, возникают при формировании и использовании денежных средств для нужд государства. Отнесение финансов к государственному контуру движения денежных средств является преемственным подходом со времени зарождения этого понятия, объектом которого и являлись денежные средства, государства, казны. Но, с точки зрения рассмотрения сущности объекта понятия финансы, такое выделение одного из контуров движения денежных средств, лишает объект цельности.

В одной из трактовок [1, с. 20] определяется, что в современной рыночной экономике любые денежные отношения – одновременно и финансовые отношения, а денежные ресурсы суть финансовые ресурсы, т.е. имеет место общность, единство финансовых и денежных отношений.

Практически все трактовки рассматриваемого направления исходят из положения, что основой объекта понятия финансов являются деньги, денежные средства и процессы их движения. Все остальные определения объекта в той или иной мере являются дополнительными характеристиками, развивающими понимание свойств этого объекта, дающим возможность уточнения понятия о нем.

Как широкая система финансово-денежных отношений, государственные или коммерческие контуры этих отношений; как наука управления деньгами; банковской деятельностью, инвестициями и кредитом; как денежные ресурсы; фонды, распределения фондов и капитала рассматриваются финансы в зарубежной западной литературе. Но в основе этого понимается в широком смысле управление деньгами, денежными ресурсами и процессами их движения.

Так, например, говорится [2, с. 9], что финансы – наука о том, каким образом управляют расходованием и поступлением дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного периода времени [9, с. 117], финансы – денежный заем для определенной цели, особенно сделанный финансовой компанией. Из приведенных примеров видно, что в зарубежной литературе отчетливо обозначена денежная сущность объекта понятия «финансы», что соответствует прагматической общей направленности научно-методического и научно-аналитического обеспечения рынка, особенно в его либеральном понимании и практике организации, где деньги, денежные средства (ресурсы), их движение рассматриваются преимущественно с позиций максимизации эффективности, прибыльности любой экономической деятельности.

Подводя итоги изложенным материалам, отметим, что рассмотрение трактовок понятия «финансы» показало постоянное интегративное (хотя и разной полноты) включение денег, денежных средств, про-

цесса их движения как неперемного атрибута в состав трактовок каждой их группы, направления.

При этом финансы и деньги, хотя и представляемые во многих случаях как самостоятельные понятия, при рассмотрении в разных сочетаниях, ракурсах и аспектах, не противопоставляются, а показываются во взаимосвязях, в ряде случаев подменяя друг друга в своем смысловом содержании. При этом деньги по существу выступают как системообразующий фактор моделирования любой трактовки финансов.

Именно к ним может быть обращены традиционно используемые термин и понятие «финансы».

### Литература

1. Барулин С.В. Финансы [Текст] : учеб. / С.В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2011.
2. Боди Э. Финансы [Текст] : учеб. пособие / Э. Боди, Р.К. Мертон. – М. : Вильямс, 2007.
3. Вечканов Т.С. Современная экономическая энциклопедия [Текст] / Т.С. Вечканов, Т.Е. Вечканова. – СПб. : Лань, 2002.
4. Даль В. Толковый словарь [Текст] / Владимир Даль. СПб. : Изд-во М.О. Вольфа. – 1882. – Т. 4.
5. Трошин А.Н. и др. Финансы и кредит [Текст] : учеб. / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. – М. : ИНФРА-М, 2009.
6. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. Грязновой А.Г., Маркиной Е.В. – М. : Финансы и статистика, 2004.
7. Финансово-кредитный словарь [Текст] / под ред. А.Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2002.
8. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Велби, Проспект, 2006.
9. Хикс Дж. Р. Стоимость и капитал [Текст] / Дж Р. Хикс. – М. : Прогресс, Универс, 1993. (Экономическая мысль Запада).

### Ключевые слова

Финансы; деньги; денежные средства; денежные отношения.

*Зуев Валерий Михайлович*

### РЕЦЕНЗИЯ

Одним из сложных, постоянно дискутируемых вопросов терминологии в финансово-денежной области является понимание финансов как определенного экономического феномена, сути обозначаемого этим термином объекта соотношения понятий «финансы» и «деньги». Имеющиеся в науке и практике по этому поводу различные позиции, отсутствие единообразия в трактовке общности и различий данных категорий вызывает затруднения как в учебной, так и в практической деятельности. Особенно это стало очевидным в процессе рыночного переустройства общества, когда понимание содержания терминов финансового характера требуется практически для каждого человека в его повседневной жизнедеятельности. В статье достаточно подробно рассмотрена суть проблемы, когда под финансами в разных случаях понимаются различные объекты, различные варианты сочетания с понятием «деньги», нет четкости в разграничении либо взаимосвязи функционального назначения этих категорий.

Проведен анализ комплекса причин, породивших такое состояние цен. В этих целях в статье проведена систематизация и анализ ряда имеющихся трактовок понятия финансы, в качестве элементов, связанных в соответствующий класс, определены наиболее значимые характеристики этих элементов и системообразующие, базовые для всего данного класса и составляющих его элементов. Результат этой работы позволил обосновать базовую роль денег, их движения во всей финансово-денежной среде и положить в основу понимания термина «финансы». Все это представляет несомненный научный и практический интерес для широкого круга исследователей, преподавателей, студентов в данной области знаний.

*Молчанова Н.П., д.э.н., доцент, профессор кафедры «Теория финансов» Финансового университета при Правительстве РФ.*