

УДК 336.011

Т.В. Счастливая

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОСМЫСЛЕНИЕ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В ЛОГИКЕ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»

Существенные изменения, произошедшие в финансовой системе России, требуют осмысления и новых подходов к анализу ее структуры. Проанализированы различные точки зрения по этому вопросу, отмечены дискуссионные моменты. С учетом сделанных замечаний предложена авторская схема структуры финансовой системы.

Ключевые слова: финансы, финансовая система, структура финансовой системы.

В последние годы в России произошли существенные изменения в финансовой системе, повлекшие появление новых организационно-правовых форм финансовых отношений и новых институциональных элементов структуры финансовой системы. Данный момент имеет большое значение для логики преподавания финансов, так как обычно структура дисциплины «Финансы», помимо общетеоретических вопросов сущности и функций финансов, управления финансами и финансовой политики, включает разделы, посвященные характеристике основных структурных элементов финансовой системы, поэтому вопрос о том, какие элементы могут быть выделены в рамках финансовой системы, представляется достаточно актуальным и методологически важным.

Если попытаться проанализировать разные точки зрения о структуре финансовой системы, встречающиеся в учебной литературе по финансам и финансовому праву, то следует констатировать отсутствие единства взглядов по этому вопросу. Обзор различных позиций по этому вопросу приведен в таблице [1–24].

Структура финансовой системы

Автор	Элементы структуры финансовой системы
1	2
Экономическая наука	
Архипов А.И., Погосов И.А. (в соответствии с системой национальных счетов – 5 секторов)	1. Нефинансовые предприятия. 2. Финансовые учреждения. 3. Государственное управление. 4. Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства. 5. Домашние хозяйства
Бабич А., Павлова Л.В.	1. Государственные и муниципальные финансы. 2. Финансы предприятий. 3. Страхование. 4. Финансы домашних хозяйств
Балобанов А.И., Балобанов И.Т.	1. Общегосударственные финансы (федеральный бюджет, государственное страхование, государственное кредитование, федеральные внебюджетные фонды). 2. Территориальные финансы (территориальные бюджеты, внебюджетные фонды). 3. Финансы хозяйствующих субъектов. 4. Финансы граждан
Барулин С.В. (ФС отождествляет с ДС)	1. Публичные (государственные и муниципальные финансы: бюджет, внебюджетные фонды, государственный и муниципальный кредит, государственные финансовые резервы и резервные фонды). 2. Частнохозяйственные финансы – финансы организаций и домашних хозяйств (финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы домохозяйств, страховой рынок – финансы страховых организаций, фондовый рынок – финансы его профессиональных участников, кредитный рынок – финансы кредитных организаций).
Бобошко Н.М., Проява С.М.	1. Государственные финансы (бюджет страны, внебюджетные фонды, государственный кредит). 2. Финансы предприятий, учреждений и организаций (функционирующих на коммерческих началах, осуществляющих некоммерческую деятельность, финансы общественных объединений). 3. Кредитование. 4. Страхование

1	2
Вахрин П.И., Нешиной А.С.	1. Общегосударственные финансы (бюджетная система, государственный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, местные бюджеты, государственные социальные внебюджетные фонды, государственный кредит, государственный фонд страхования). 2. Финансы предприятий и организаций (финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы государственных и муниципальных предприятий, финансы некоммерческих предприятий, финансы общественных организаций и объединений). 3. Страхование (социальное, личное, имущественное, ответственности, рисков). 4. Кредитно-банковская система (Центральный банк РФ, Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Российский банк развития, коммерческие банки (акционерные и кооперативные)). 5. Система государственных финансовых органов (Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ, Министерство по налогам и сборам РФ)
Владимиров М.П., Темиров В.С., Теунаев Д.М.	1. Финансы государства (государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит). 2. Страхование (личное, имущественное, социальное, ответственности, предпринимательских рисков). 3. Финансы предприятий (финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы общественных объединений, фондов, партий). 4. Финансы домохозяйств
Галицкая С.В.	1. Финансы предприятий (финансы коммерческих предприятий, финансы учреждений и организаций, финансы общественных объединений). 2. Страхование (личное, имущественное, социальное, ответственности, предпринимательских рисков). 3. Государственные финансы (государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит)
Гладковская Е.Н.	1. Государственный бюджет – бюджетная система – 3 уровня. 2. Государственный кредит – финансово-кредитная система: ЦБ РФ, КБ, специализированные финансовые организации. 3. Государственные фонды – внебюджетные и бюджетные. 4. Страхование (как часть государственных финансов) – обязательное личное страхование отдельных категорий работников (государственное страхование), добровольное страхование – частное страхование на платной основе. 5. Финансы предприятий – частные (АО, ООО и др.), государственные, муниципальные
Голодова Ж.Г.	1. Финансы предприятий, организаций и учреждений. 2. Общегосударственные финансы. 3. Финансы домохозяйств. 4. Финансы страховой сферы (личное, имущественное, страхование ответственности, страхование рисков)
Загородников С.В., Лушин С.И., Слепов В.А., Ковалев В.В.	1. Децентрализованные финансы: А. Финансы хозяйствующих субъектов (финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы финансовых посредников, финансы некоммерческих организаций). Б. Финансы домохозяйств. 2. Централизованные финансы: Государственные и муниципальные финансы (бюджетная система и государственный кредит)
Ковалева Т.М.	1. Централизованные финансы (бюджеты, государственные внебюджетные фонды, ресурсы Банка России). 2. Децентрализованные финансы (финансы организаций – нефинансовый сектор, финансовый сектор, финансы домашних хозяйств)
Коваленко А.Ю., Тедеев А.А., Парыгина А.В. (финансовая система с точки зрения теории систем)	1. Бюджетная. 2. Налоговая. 3. Платежная. 4. Валютная
Колпакова Г.М.	1. Финансы юридических и физических лиц (А. Финансы юридических лиц (финансы коммерческих предприятий – финансы государственных предприятий, финансы акционерных обществ, финансы арендных предприятий, финансы частных предприятий и т.д.; финансы некоммерческих организаций). Б. Финансы физических лиц – финансы индивидуальных предпринимателей, финансы других физических лиц). 2. Местные финансы. 3. Государственные финансы (Госбюджет – Федеральный бюджет, Бюджеты субъектов Федерации; Внебюджетные фонды – Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования)
Кузнецова Е.И.	1. Централизованные (государственные и муниципальные финансы – публичные финансы – бюджетная система, бюджеты – федеральный, субъектов РФ, муниципальные, поселений; бюджеты ГВФ, государственный кредит, государственное страхование). 2. Децентрализованные (финансы хозяйствующих субъектов – финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих организаций, финансы финансовых посредников и финансы домохозяйств)
Лупей Н.А., Соболев В.И.	1. Государственные и муниципальные финансы (бюджеты, ГВФ, государственный кредит). 2. Финансы хозяйствующих субъектов (коммерческие предприятия, некоммерческие организации, ИП)
Маркина Е.В.	1. Финансы домохозяйств. 2. Финансы организаций (коммерческих и некоммерческих). 3. Государственные и муниципальные финансы (бюджеты и внебюджетные фонды)

1	2
Поляк Г.Б.	1. Централизованные финансы (Федеральный бюджет; территориальные финансы – региональные финансы: региональный бюджет, региональные внебюджетные фонды; местные финансы – местный бюджет, местные внебюджетные фонды). 2. Децентрализованные финансы (финансы домашних хозяйств; финансы предприятий и организаций – финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих организаций)
Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М.	1. Финансы хозяйствующих субъектов (финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы финансовых посредников, финансы некоммерческих организаций). 2. Государственные и муниципальные финансы (бюджетная система и государственный кредит)
Самсонов Н.Ф.	1. Децентрализованные финансы: А. Финансы хозяйствующих субъектов (финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы некоммерческих организаций). Б. Финансы домохозяйств. 2. Централизованные финансы: государственные и муниципальные финансы (бюджетная система и государственный кредит)
Сенчагов В.К.	1. Общегосударственные финансы (государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит). 2. Фонды страхования. 3. Фондовый рынок. 4. Финансы предприятий различных форм собственности
Федулова С.Ф.	1. Государственные финансы (государственный бюджет, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит). 2. Местные финансы (местные бюджеты, местные специальные фонды, местные займы). 3. Финансы хозяйствующих субъектов (финансы коммерческих предприятий, финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность)
Шуляк П.Н., Белотелова Н.П.	1. Государственные и муниципальные финансы (бюджеты и внебюджетные фонды). 2. Финансы субъектов хозяйствования (финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимателей)
Юридическая наука	
Горбунова О.И.	1. Бюджетная система (федеральный, региональный и местный бюджет). 2. Государственные внебюджетные фонды. 3. Фонды, консолидированные в бюджете. 4. Внебюджетные децентрализованные фонды. 5. Фонды страхования. 6. Кредит (государственный и банковский). 7. Финансы хозяйствующих субъектов (ресурсовые фонды)
Грачева Е.Ю.	1. Государственные финансы. 2. Финансы хозяйствующих субъектов. 3. Местные финансы. 4. Фонды страхования. 5. Кредит (государственный и банковский)
Крохина Ю.А., Карасева М.В.	1. Бюджетная система с входящими в нее государственными (федеральными, республиканскими, краевыми, областными) и местными бюджетами. 2. Внебюджетные целевые фонды. 3. Кредит (государственный, муниципальный и банковский). 4. Финансы имущественного и личного страхования. 5. Финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства
Химичева Н.И.	1. Бюджетная система с входящими в нее государственными (федеральными, республиканскими, краевыми, областными) и местными бюджетами. 2. Внебюджетные целевые фонды. 3. Кредит (государственный, муниципальный и банковский). 4. Имущественное и личное страхование. 5. Финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства

Анализ данной таблицы позволяет сделать вывод не только об отсутствии единого подхода в учебной и научной литературе по вопросу о структуре финансовой системы, но и о наличии большого количества дискуссионных вопросов.

Несмотря на важное значение, которое в настоящее время придается местным финансам, нам представляется необоснованным выделение в рамках финансовой системы отдельных сфер государственных финансов и местных финансов (С.Ф. Федулова, Г.М. Колпакова) или общегосударственных финансов и территориальные финансы (А.И. Балобанов, И.Т. Балобанов). Это противоречит принципу построения бюджетной системы – принципу единства, поэтому выделение этих структурных элементов оправдано только в рамках централизованных финансов, но не как самостоятельных сфер финансовой системы.

Другим дискуссионным вопросом следует признать выделение такого элемента (сферы финансовых отношений), как страхование (А. Бабич, Л.В. Павлова, М.П. Владимиров, В.С. Темиров, Д.М. Теунаев, Н.И. Химичева, С.В. Галицкая, Е.Н. Гладковская), фонды страхования (О.И. Горбунова, Е.Ю. Грачева, В.К. Сенчагов), финансы страховой сферы (личное, имущественное, страхование ответственности, страхование рисков) (Ж.Г. Голодова) или страховой рынок (С.В. Барулин). Выделение страхования как отдельного элемента, несмотря на важность этой сферы для существования финансовой системы, нарушает критерий единообразия при выделении элементов. Если мы возьмем социальное страхование, то оно реализуется таким организационным элементом финансовой системы, как внебюджетные специальные фонды, которые выделены в рамках

бюджетной системы и централизованных финансов, в том числе и у вышеназванных авторов. Другие виды страхования – имущественное, личное, страхование ответственности, страхование рисков – реализуются на уровне финансов финансовых посредников, частными страховыми компаниями. Следовательно, мы наблюдаем наложение элементов друг на друга при таком подходе. На наш взгляд, выделение такого блока финансовой системы, как страхование, было оправдано в советский период при существовании государственной монополии на страховое дело. Но те изменения, которые произошли в финансовой системе в 90-х гг. XX в. (появление государственных внебюджетных фондов, возникновение частных страховых компаний), делают выделение такого элемента, как страхование или фонды страхования, не оправданным и не отвечающим реальному положению дел в современной финансовой системе.

Не все авторы выделяют такой элемент финансовой системы, как финансы домохозяйств (финансы домашних хозяйств, финансы граждан или личные финансы). Если в советский период выделение такого элемента в силу отсутствия у граждан существенных объемов финансовых ресурсов не представлялось важным и необходимым, то в настоящее время ситуация меняется и мировой опыт свидетельствует о росте влияния финансов домохозяйств на формирование финансовых потоков в финансовой системе. Финансы домохозяйств связаны многочисленными прямыми и обратными связями с практически всеми другими участниками финансовой системы: с бюджетной системой, государственным кредитом, финансами финансовых посредников, финансами коммерческих организаций, финансами некоммерческих организаций. Поэтому их исключение из финансовой системы нарушает логику взаимосвязей, существующих в реальной жизни. Актуальным следует признать вопрос о выделении такого элемента, как финансы индивидуальных предпринимателей в составе децентрализованных финансов.

Нельзя согласиться также и с выделением таких элементов финансовой системы, как финансовый рынок или даже только его часть – фондовый рынок (С.В. Барулин, В.К. Сенчагов). Такой подход также противоречит единообразному подходу. Рынок – это такой институт, где осуществляется взаимодействие покупателей и продавцов. На фондовом рынке, например, присутствуют и взаимодействуют эмитенты, инвесторы, финансовые посредники. Но эмитентами могут быть государственные финансы и финансы коммерческих предприятий некоторых организационно-правовых форм (АО), а инвестором может быть практически любой участник финансовой системы. В чем тогда заключается специфика выделения такого элемента, как фондовый или финансовый рынок? При таком подходе идет смешение

институционального и функционального подходов к определению самого понятия финансовой системы. Выделение такого элемента, как рынок, отвечает институциональному подходу.

Если проанализировать схемы финансовой системы, предложенные юристами, то основной вопрос, который возникает: Почему государственные внебюджетные фонды рассматриваются ими вне бюджетной системы? Если мы обратимся к Бюджетному кодексу РФ, то в нем отмечается, что бюджетная система – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Вызывает вопросы также выделение таких элементов как фонды страхования и кредит (государственный и банковский). Почему выделены только две формы кредита? Почему не отмечены, в частности, коммерческий, потребительский?

Некоторые схемы финансовой системы просто вводят студентов в заблуждение, так как содержат элементы, которых в современной финансовой системе просто нет (Министерство по налогам и сборам, кооперативные банки – у П.И. Вахрина, А.С. Нешистого). Учебник издан в 2005 г., а Министерство по налогам и сборам РФ было упразднено в 2004 г., кооперативные банки были ликвидированы или преобразованы в иные организационно-правовые формы в соответствии с требованиями банковского законодательства начала 90-х гг.

Для того чтобы преодолеть вышеназванные недостатки, следует обозначить основные принципы выделения подсистем финансовой системы в рамках функционального подхода к понятию финансовой системы:

- наличие собственной финансовой базы, образуемой первичными доходами субъектов экономических отношений;
- функциональное назначение каждой подсистемы и каждого элемента;
- единство и взаимодействие всех элементов и подсистем.

Если руководствоваться обозначенным подходом, то отвечающей этим принципам следует признать точку зрения, отраженную в учебниках С.В. Загородникова, С.И. Лушина, В.А. Слепова, В.В. Ковалева. При этом возражение некоторых авторов (Е.В. Маркина) вызывает обоснованность выделения финансов финансовых посредников наряду с финансами коммерческих предприятий, так как финансовые посредники являются обычно коммерческими предприятиями, иногда это могут быть некоммерческие организации (фондовая биржа может быть некоммерческим партнерством) или даже в установленном законом порядке индивидуальные предприниматели. Однако их особая функциональная роль в финансовой системе очевидна, что требует выделения такого

элемента наряду с финансами коммерческих предприятий и некоммерческих организаций. Чтобы избежать некоторой неоднозначности такого подхода, следовало бы конкретизировать: финансы коммерческих организаций нефинансовой сферы, руководствуясь принципом выделения элементов финансовой системы в соответствии с системой национальных счетов, примененным А.И. Архиповым, И.А. Погосовым.

Дискутируется также вопрос о выделении такого элемента централизованных финансов, как государственный и муниципальный кредит.

Выделение такого элемента оспаривает Е.В. Маркина, аргументируя тем фактом, что государственный кредит осуществляется в форме займов, поэтому включен в средства бюджетов. На наш взгляд, система государственного кредита не исчерпывается отношениями, в которых государство выступает как заемщик, но также и как кредитор и гарант.

Если учесть все методологические недостатки, спорные и дискуссионные вопросы, то структура финансовой системы может быть представлена, как на рис. 1.

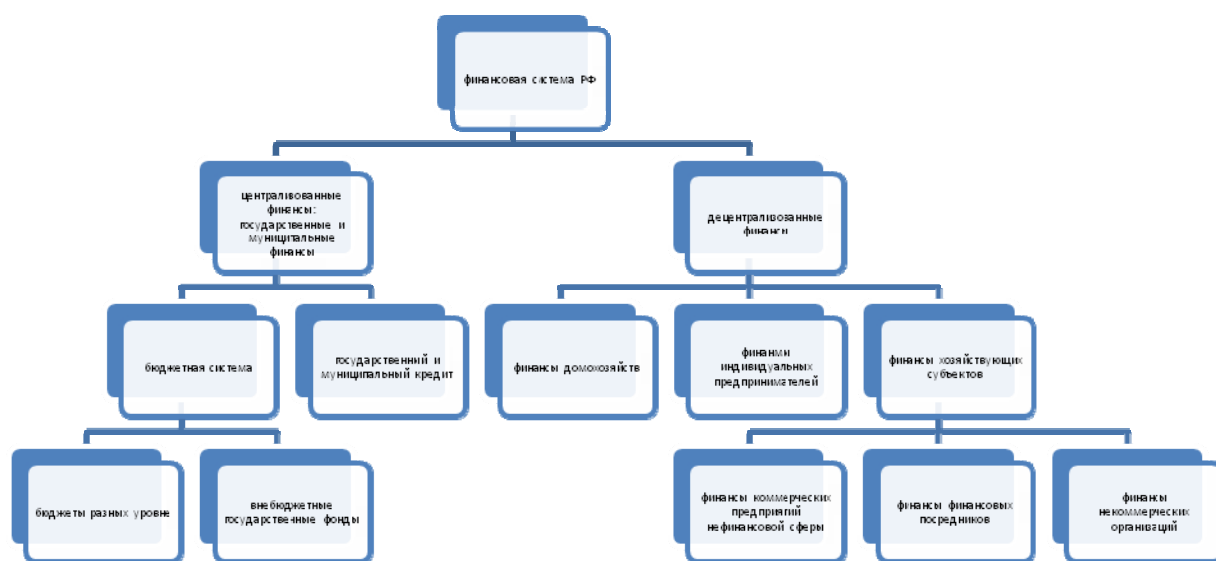


Рис. 1. Структура финансовой системы

Литература

1. Финансы: учебник / под ред. А.И. Архипова и И.А. Погосова. – М.: Проспект, 2007. – 632 с.
2. Балобанов А.И., Балобанов И.Т. Финансы: учеб. пособие. – СПб.: Питер, 2000. – 192 с.
3. Барулин С.В. Финансы: учебник. – М.: КНОРУС, 2010. – 640 с.
4. Бобошко Н.М., Проява С.М. Финансово-кредитная система: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 234 с.
5. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы: учебник. – 4-е изд. – М.: ИТК «Дашков и К», 2005. – 526 с.
6. Владимиров М.П., Темиров В.С., Теунаев Д.М. Финансы: учеб. пособие. – М.: Кнорус, 2006. – 280 с.
7. Галицкая С.В. Финансы. Конспект лекций: учеб. пособие. – М.: Эксмо, 2007. – 336 с.
8. Гладковская Е.Н. Финансы: учеб. пособие. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2012. – 320 с.
9. Голодова Ж.Г. Финансы и кредит: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 448 с.
10. Гринкевич Л.С., Счастливая Т.В., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. пособие. – Томск: Изд-во НТЛ, 2010. – 704 с.
11. Загородников С.В. Финансы и кредит: учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: Омега-Л, 2008. – 288 с.
12. Финансы: учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. – 2-е изд. – М.: Экономистъ, 2005. – 682 с.
13. Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2013. – 928 с.

14. Финансы и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. – 7-е изд. – М.: Кнорус, 2013. – 360 с.
15. Коваленко А.Ю., Парыгина В.А., Тедеев А.А. Финансы в схемах и таблицах с комментариями: учеб. пособие. – М.: Эксмо, 2006. – 320 с.
16. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для бакалавров. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 538 с.
17. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие по направлениям «Экономика» 080100 и «Менеджмент» 080500. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 687 с.
18. Лупей Н.А., Соболев В.И. Финансы: учеб. пособие. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2012. – 400 с.
19. Финансы: учебник для студентов вузов по направлению подготовки 080100 «Экономика» (квалификация (степень) бакалавр) / под ред. Е.В. Маркиной. – М.: Кнорус, 2014. – 432 с.
20. Финансы: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
21. Финансы: учебник / под ред. Н.Ф. Самсонова. – М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009. – 591 с.
22. Финансы: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевского, Б.М. Сабанти и др. – М.: Юрайт-Издат, 2011. – 590 с.
23. Федюлова С.Ф. Финансы: учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: Кнорус, 2005. – 400 с.
24. Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. Финансы: учеб. пособие. – 6-е изд. – М.: ИТК «Дашков и К», 2009. – 608 с.