МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов и финансового менеджмента

**РЕФЕРАТ**

по дисциплине: **Теория финансов**

на тему: **Генезис финансов и развитие науки о финансах**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ТЕРМИНА «ФИНАНСЫ». ПЕРВЫЕ РАБОТЫ О ФИНАНСАХ……………………………………………………………………………………...3
2. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ В СРЕДНИЕ ВЕКА. МЕРКАНТИЛИЗМ…4
3. АНГЛИЙСКАЯ И НЕМЕЦКАЯ ШКОЛЫ…………………………………………...6
4. ФИЗИОКРАТЫ………………………………………………………………………...7
5. АДАМ СМИТ, ДАВИД РИКАРДО…………………………………………………...8
6. ВЫДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ. СОЦИАЛЬНО-ПОЛИТИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ НАУКЕ…………………………………………...9
7. МАРЖИНАЛИЗМ…………………………………………………………………….12
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………………..15
9. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ…………………………………………………………….16

**1.ПРОИСХОЖДЕНИЕ ТЕРМИНА «ФИНАНСЫ». ПЕРВЫЕ РАБОТЫ О ФИНАНСАХ.**

В жизни современного общества термин «финансы» используется довольно часто в таких словосочетаниях, как государственные (общественные) финансы, финансы предприятий, финансовые рынки, финансовые ресурсы, финансовая деятельность, финансовые активы, финансовый менеджмент, финансовая политика и т.п.

Но что такое «финансы» как экономическая категория? Следует сказать, что до сих пор в мировой экономической науке не сложилось общепринятого представления о происхождении этого слова. Многие связывают «финансы» с латинскими терминами finatio, financia, financia pecuniaria, употреблявшимися в XIII-XIV вв. в значении «обязательная уплата денег», «денежно-долговое обязательство», а также со старофранцузским finer (платить, оплачивать).

Уже во Франции в XVI в. слово «финансы» использовалось в значении «государственные доходы», «денежные суммы». Употребленное во множественном числе, это слово обозначало все государственное достояние и состояние правительственного хозяйства. Может быть, поэтому именно во Франции в XVIII в. финансы сформировались в самостоятельную науку.

Во всех же остальных европейских странах начала финансовых знаний входили в состав так называемых камеральных наук, которые исследовали надлежащее управление так называемой камерой. Во времена франкских королей «камерой» называли помещение, в котором хранилось частное имущество главы государства. Именно поэтому впоследствии этим термином стали обозначать само учреждение (управление), заведовавшее государственным (камеральным) имуществом.

Сегодня трудно назвать автора, который ввел в обиход термин «финансы». Авторство этого термина можно оставить за французским ученым Ж. Боденом, который в 1577 г. издает работу «Шесть книг о республике». Из французского языка термин «финансы» перешел во все языки мира. Встречается в литературе гипотеза о латинском происхождении этого термина, которая не нашла научного подтверждения. [1, с. 24-25]

В древнем мире при значительной финансовой деятельности государств финансовой науки как таковой не было. Однако первым автором работы, посвященной финансам, был Ксенофонт (430-355 гг. до н.э.). Его работа называется «О доходах Афинской республики». [1, с.25] Суть этого произведения заключается в том, что Ксенофонт предлагает купить государству несколько сотен рабов, отправить их на серебряные рудники и получать от продажи добываемого серебра доход в казну.

В работе есть пример экономического расчета - чтобы доказать прибыльность предлагаемой сделки Ксенофонт считает затраты, выручку и прибыль. Он предлагает государству строить гостиницы, магазины для складирования товаров с целью отдачи их внаймы и для этого предлагает даже государству сделать заем. [2, с.6]

Индийский ученый Вашнагупта (321-297 гг. до н.э.) в работе «Наука о политике» много внимания уделяет налогам и государственному хозяйству.

Науке известно имя арабского ученого Кодама, который в 948 г. до н.э. написал сочинение о налогах. [1, с. 25]

**2.РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ В СРЕДНИЕ ВЕКА. МЕРКАНТИЛИЗМ.**

Господство натурального хозяйства и обусловленное этим слабое развитие финансового хозяйства не содействовало развитию финансовой науки и в средние века. Длинный список европейских ученых, занимавшихся проблемами финансов, возглавляет Фома Аквинский (1225-1274). Он впервые предпринял попытку обосновать право короля на сбор налогов с подданных.

Фома Аквинский (1225–1274) – автор обширного сочинения по теологии, суммировавшего канонические взгляды католической церкви. Определенное место в этих канонах занимают экономические воззрения, опирающиеся для начала на труды Аристотеля.

Фома Аквинский осуждал ростовщичество. Взимание процента он сравнивал с продажей такого, чего не существует в природе. Но денежные займы на содержание наемной армии, государственные нищеты допустимы. Тогда взимание процента – компенсация за риск потери денежной ссуды.

Деньги возникают в результате договоренности, для удобства обмена. Создаются деньги по указанию королевской власти; она чеканит монету и обозначает ее ценность. Фома Аквинский выступает против «порчи» денег, советует копить и хранить денежный запас. Каноник – приверженец приватной собственности, ее умножения и обороны. [4]

Но в основном для средних веков характерны общие положения о финансовой нравственности, разбросанные в теологических, философских, политических и юридических сочинениях схоластиков.

**Меркантилизм**

Финансовая наука возникает одновременно с политической экономией в XV столетии в городах Северной Италии, переживавших экономический подъем и культурный рост. На грани средневековья и нового времени торговый капитализм создал не только материальные условия для возникновения новой отрасли общественного знания, но и настоятельную потребность в сознательном отношении к финансовому хозяйству.

Меркантилизм был отражением первых успехов торгового капитализма. В конце XV в. начинают свою литературную деятельность многие писатели-меркантилисты.

Вклад ученых в развитие науки о финансах различен. Это связано с эпохой, в которую они жили. Первыми авторами работ по финансам были итальянцы Ф. Петрарка, Д. Караф, Ф. Гвиччардини, Дж. Ботеро, Н. Макиавелли и др.

Среди них наиболее интересен Диомеде Карафа (ум. В 1487 г.). Он повторяет все, что до него сказал Фома Аквинский, но поскольку Карафа одно время руководил финансовым хозяйством Неаполитанского королевства, это дало ему возможность ввести в научный оборот новый материал и поставить новые задачи. Он делил расходы на 3 группы: расходы по обороне страны, расходы по содержанию государя, расходы по удовлетворению чрезвычайных потребностей. Карафа считает, что основой бюджета должны быть домены (государственные имущества, которые имеют своим назначением приносить доход казне), что государь не должен истощать народ большими поборами, что налоги должны быть только чрезвычайным источником, что в мирное время надо скопить денежный запас для будущей войны. [2, с.7]

Карафа мечтал о сбалансированном бюджете, располагающем большими средствами, которые можно направить на повышение всеобщего благосостояния. Он хотел избежать необходимости брать вынужденные займы (которые он сравнивал с воровством и грабежом), выступал за строго определенные, справедливые и умеренные налоги, которые не приводили бы к бегству из страны капитала и не угнетали бы труд, — по его мнению, источник богатства, — умалчивая о бизнесе, хотя и добавлял, что промышленность, сельское хозяйство и торговлю надо поощрять займами и другими средствами. [5]

Недостаточность доходов от доменов к XVI в. заставила государство перейти к использованию в этом качестве регалий (монополий), пошлин, налогов. Это побудило писателей того времени, занимавшихся государственными науками, исследовать и вопросы финансового хозяйства. Можно сказать, что в XVI в. укрепляется связь между финансовой теорией и практикой, иначе говоря наука приобретает более заметное влияние на финансовую практику.

Выдающимся экономистом XVI в. является француз Ж. Боден. Финансы составляют в его сочинении «Шесть книг о республике» предмет систематического обзора. Боден включает в свою финансовую систему 7 источников дохода государства:

- домены

- военная добыча

- подарки дружественных государств

- сборы с союзников

- доходы от торговли

- пошлины с вывоза и ввоза

- дань с покоренных народов.

При этом в источниках государственных доходов отсутствуют налоги. К ним, как считал Боден, следует прибегать лишь в исключительных случаях. Он считал налоги опасным средством, ссорящим подданных с королём и побуждающим их к восстаниям. Что же касается расходов государства, Боден указывает, что собранные ресурсы следует тратить на содержание королевского двора, благотворительность, содержание армии, постройку крепостей, городов и общественных зданий.

Таким образом, меркантилисты в лице Бодена предприняли первую попытку определения финансового хозяйства как хозяйства, состоящего из государственных доходов и расходов. Однако учитывая классификацию доходов Бодена, можно сказать, что экономическая и финансовая науки в эпоху меркантилизма делали только первые шаги. [2, с.8]

**3.АНГЛИЙСКАЯ И НЕМЕЦКАЯ ШКОЛЫ.**

**Английские ученые**

В XVII в. острая нужда государств Европы в налогах активизировала финансовую мысль. Обсуждался вопрос, какие налоги лучше – прямые или косвенные. Наиболее значительный вклад в теорию финансов в этот период внесли английские ученые Т. Мен, Дж. Локк, Т. Гоббс и др.

Гоббс в 1642 г. пишет об абсолютном праве государей облагать подданных налогом, но при этом указывает на необходимость соблюдать умеренность и равномерность в распределении налогов, отдавая предпочтение косвенным налогам. Это и стало господствующим мнением в Англии. В конце XVII в. под влиянием Локка в общественном мнении Англии происходит поворот в сторону прямых налогов.[2, с.8]

**Немецкие ученые**

В XVII-XVIII вв. обогатили финансовую науку немецкие ученые Л. фон Секендорф, С. Пуфендорф, И. Юсти и И. Зонненфельс. Они рассматривали финансовую науку как часть камеральных наук (изучающих дворцовое и в широком смысле - государственное хозяйство). Несмотря на прикладной характер исследований, немецкие камералисты сделали первую попытку систематического изложения основ финансового управления, заложив тем самым фундамент финансовой науки.

Секендорф впервые высказал идею о связи народного хозяйства, благосостояния и податной силы населения. Юсти в 1766 г. издает первое методическое сочинение «Система финансового хозяйства», в котором изложены основные положения финансовой науки. Здесь же впервые разграничиваются финансовая наука и финансовая политика. Юсти признает, что налоги во многих государствах уже стали постоянными доходами. [[6](http://www.activ-plus.ru/buhgalteriya-encyclopedia/finansy_2.htm)]

В 1768 г. издается книга министра финансов Австрии Зонненфельса «Основные начала полиции, торговли и финансов». Будучи сторонником меркантилизма, он требовал введения защитных пошлин, но в то же время считал, что богатство народа определяется не только количеством благородных металлов, но и всеми прочими ценностями.[3]Зонненфельс относится с сомнением к доменам и регалиям. По его мнению, государство даже при наилучшем управлении доменами терпит потери, так как они могли бы быть лучше использованы, если бы не оставались в руках государства. Главным средством удовлетворения государственных потребностей он считает налоги и для увеличения их доходности требует устранения откупов, разного рода изъятий от обложения и т. д. [6]

**4.ФИЗИОКРАТЫ.**

К XVII в. за счет обмена информацией между европейскими государствами наука обогатилась различными течениями. Так, предшественники физиократов изучали экономику. В их трудах затрагиваются различные аспекты финансов. Среди авторов Д. Юм, У. Петти, Г. Баугильбер, С. Вобан, Дж. Стюарт. Именно Петти (1623-1687) – «Трактат о налогах и сборах» - считается родоначальником буржуазной политэкономии.

Значительное место в работах Петти уделяется вопросам налогообложения и финансов. Одна из основополагающих идей Петти, связывающая его с принципами классической политической экономии — идея естественного порядка и пагубности его нарушений государственной властью. В то же время он возлагает на государство важные функции по обеспечению полного использования рабочей силы, а также по повышению ее качества.

В соответствии со своими взглядами на роль государства в экономике, Петти в “Трактате о налогах и сборах” таким образом регламентирует целевые расходы государства: — расходы на оборону; — расходы на управление; — расходы на церковь; — расходы на школы и университеты; — расходы на содержание сирот и инвалидов; — расходы на дороги, водопроводы, мосты и другие предметы, нужные для блага пользования всех.

Как видим, структура расходов напоминает расходную часть бюджета современных государств. Что касается налогообложения, то здесь Петти выступает сторонником преимущественно косвенного налогообложения. [7]

К концу XVIII в. налицо более обстоятельная разработка финансовых вопросов не только с практической точки зрения, но и в теоретическом плане. Наиболее влиятельными выразителями нового этапа в развитии финансовой теории и практики становятся французские ученые. Идеи школы физиократов (Ф. Кенэ, А, Тюрго, О. Мирабо) стали господствующими во второй половине XVIII в. Финансовая система физиократов оказала значительное влияние на теорию и практику. Их заслуга в области финансовой науки определяется самим выбором и постановкой проблем о справедливости обложения, о переложении, об источниках дохода, о размерах участия каждого в расходах государства и других проблем теории налогов. Система физиократов исходит из того, что лишь одна земля дает чистый доход, а мануфактура и торговля никаких новых ценностей не создают, поэтому единственно допустимый способ получения государственных доходов — поземельный налог.

Несмотря на ошибочность теории единого налога, заслуга физиократов состоит в том, что они первыми указали на взаимосвязь и взаимозависимость финансов и народного хозяйства. Они направили науку на правильный путь — на необходимость связывать вопросы финансового хозяйства с теориями политической экономии. Глава школы физиократов Ф. Кенэ (1694—1774) разработал знаменитую экономическую таблицу. В ней Ф. Кенэ изобразил как единое целое весь общественный процесс воспроизводства, обращения, распределения и потребления продуктов. Ф. Кенэ впервые поставил вопрос об органической связи налогообложения и народнохозяйственного процесса.

Влияние физиократов на последующее развитие финансовой науки сказалось в той критике, с которой они обрушились на существующую финансовую систему: они протестовали против произвольности налогов, против их многочисленности, тормозящей экономическое развитие. [2, с.9-10]

**5.АДАМ СМИТ, ДАВИД РИКАРДО.**

**А. Смит**

Финансовые теории находят более прочное обоснование и целенаправленное развитие благодаря успехам политической экономии, которую А. Смит возвел в достоинство науки своими “Исследованиями о природе и причинах богатства народов” (1776). Финансовую науку А. Смит не выделяет из политической экономии. У него отсутствуют термины “финансы” и “финансовое хозяйство”, однако именно А. Смит обнаруживает связь между финансами и народным хозяйством, зависимость финансового хозяйства от народного. В отличие от предшественников он включает в народное богатство не один, а три источника — землю, труд, капитал, которые и обеспечивают государственное хозяйство финансовыми ресурсами. Таким образом, главная заслуга А. Смита состоит в том, что он развил экономическую основу финансового хозяйства. Он не только дал финансовой науке достаточно прочное народнохозяйственное основание, но и представил в пятой книге своего труда о народном богатстве, целиком посвященной финансовому хозяйству, учение о финансах, соответствующее условиям и взглядам своего времени.

Книга состоит из трех глав: 1 ) о государственных расходах: 2) о государственных доходах; 3) о государственных долгах.

Государственные расходы А. Смит делит на две группы: расходы, имеющие общее значение (оборона и содержание королевской власти), которые могут быть оплачены за счет дохода общества и расходы, в которых заинтересованы отдельные лица. Расходы по отправлению правосудия, расходы по народному образованию должны оплачиваться пошлинами и учреждения, осуществляющие данную отрасль государственной деятельности, должны содержаться за счет поступлений от пошлин. Эти рассуждения навели А. Смита на мысль о разделении государственного и местного финансового хозяйства.

Доходы А. Смит делит на доходы от капиталов, предприятий и имуществ государства (по современной терминологии - неналоговые доходы) и на налоги.

Идеи А. Смита, изложенные в его “Исследованиях о богатстве” оказали кардинальное влияние на хозяйственную и финансовую жизнь европейских государств. Благодаря ему наука о финансах приобрела настолько самостоятельное значение, что научные рекомендации стали использоваться в законодательной практике. [2, с.10-11]

**Д. Рикардо**

Первоначально сфера интересов Рикардо находилась в области исследования денежно-кредитного обращения. И здесь, рассматривая его взгляды, нельзя не сказать о вкладе Рикардо в разработку проблем денежного обращения. По мнению Рикардо, устойчивость денежного обращения, которое является важнейшим условием роста экономики, может быть обеспечена лишь денежной системой, основанной на золоте.[8]

В своем сочинении “Начала политической экономии и налогового обложения” Рикардо создает новую во многих отношениях теорию налогов, стоящую в непосредственной связи с его теорией ренты и заработной платы. В соответствии с этой теорией все налоги уплачиваются в конечном счете из прибыли капиталиста и лишь некоторые — из поземельной ренты; всякий налог, падающий на народную массу, будет переложен на предпринимателей и поэтому главным источником государственных доходов является прибыль капиталиста. [2, с.12]

**6.ВЫДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НАУКИ. СОЦИАЛЬНО-ПОЛИТИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ В ФИНАНСОВОЙ НАУКЕ.**

Развитие политической экономии в XVIII в. создало предпосылки для выделения из нее финансовой науки во второй четверти XIX в. Интенсивный рост финансового хозяйства также явился одним из стимулирующих факторов для финансовой науки. В XIX в., в особенности со второй его половины, на развитие финансовой науки большое влияние оказывают идеи социализма (К. Родбертус, К. Маркс, Ф. Лассаль) и социально-демократическое рабочее движение. Это влияние нашло свое выражение в развитии социально-политического направления прежде всего в Германии (Л. Штейн, А. Шеффле, А. Вагнер), оно уделяло много внимания финансовой системе и придавало ей серьезное значение. Это направление, не разделяя социалистических взглядов, следуя по пути частичных уступок требованиям рабочей демократии, явилось реакцией на экономический и финансовый либерализм, господствовавший в науке и политике со времен физиократов и А. Смита до второй половины XIX в.

Переход от абсолютизма к конституционному управлению, связанному с рассмотрением и утверждением бюджета народными представителями, обусловил необходимость разработки бюджетного права. Бюджет, финансовое управление и контроль, которые отсутствовали у физиократов и А. Смита, превратились в важные составные части финансовой теории. Необходимо заметить, что если установление основных положений финансовой теории в XVIII в. и ранее принадлежало французам и англичанам, то в XIX в. большая заслуга в дальнейшей теоретической разработке и в анализе новых задач, какие поставила финансовая практика и более сложная социальная жизнь, принадлежала немецким ученым. В их трудах часть теории народного хозяйства о финансах превратилась в обширную отрасль экономической науки, в финансовую науку с господством в ней социальной, а не индивидуалистической или фискальной точек зрения. В университетах учреждаются кафедры финансовой науки и появляются крупные научные труды, охватывающие все стороны государственного хозяйства. По мнению Л. В. Ходского, «современная теория финансов есть гораздо более результат работы одного XIX века, чем всех предшествующих». [2, с.12-13]

Рассмотрим более детально заслуги ученых-финансистов XIX в. в создании и развитии финансовой науки. Прежде всего надо сказать о таком важном моменте, как выделение из политической экономии финансовой науки в самостоятельную отрасль общественный знаний. Эта заслуга принадлежит немецким ученым и связана прежде всего с именем **К. Г. Pay** (1806-1873). Первое издание учебника К. Pay “Основные начала финансовой науки” датируется 1832 г., шестое — 1868 г. Учебник К. Pay служил основным пособием по финансовой науке в течение почти полувека не только в Германии, но и в других странах. Учебник К. Pay содержит введение, посвященное общим началам финансовой науки, и разделы, посвященные государственным расходам, государственным доходам (от государственных имуществ, регалий, лесов, промышленных предприятий, капиталов, пошлин, налогов), государственному кредиту, бюджету, организации финансового управления. По этой схеме излагался курс финансовой науки в немецкой, английской, итальянской и русской учебной литературе.[9]

Заметный вклад в развитие финансовой науки сделал один из замечательных экономистов первой половины XIX в. швейцарец **Ж. Сисмонди** (1773-1842). Горячий поклонник А. Смита в начале своей деятельности, он в дальнейшем выступает с критикой крупного промышленного капитала, вставая на защиту мелкой промышленности и земледелия. В финансовой политике Сисмонди видел серьезное средство улучшения положения народа, требуя сокращения косвенных налогов, установления минимума, свободного от обложения, требуя прогрессивности в обложении. Он считал, что оплачивать налогами услуги государства должны те, кто этими услугами пользуется - имущие, а не бедняки. Прогрессивные взгляды Сисмонди не оказали влияния на деятельность правительств того времени, но они были восприняты финансовыми школами, сложившимися во второй половине XIX в. и прежде всего — социально-политическим направлением в Германии.

В первой половине Ж. Сисмонди (1773-1842) в своем главном труде "Новые начала политэкономии" (1819) формулирует теорию налога как теорию наслаждения. "… Граждане должны смотреть на налоги, как на вознаграждение за оказываемую правительством защиту их личности и собственности. Налоги, уплачиваемые гражданами, должны по справедливости соответствовать тем выгодам, которые общество им доставляет, и тем расходам, которые оно делает ради них… При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности." [10]

Разработки **К. Маркса и Ф. Энгельса** в области финансовой науки необходимо включить в ее историю по двум причинам. Во-первых, идеи марксизма оказали социализирующее влияние на развитие финансовой науки. Во-вторых, марксизм в течение длительного времени был официальной доктриной СССР и стран социализма, а вопрос о степени разработанности К. Марксом финансовой теории был перманентно дискуссионным в советской финансовой литературе. Знакомство с обширной европейской и русской финансовой литературой убеждает в том, что К. Маркс и Ф. Энгельс не оставили специальных работ, посвященных вопросам финансового хозяйства. Есть, по мнению А. И. Буковецкого, “мелкие и случайные заметки по финансовым вопросам, разбросанные в их работах, которые с трудом поддаются объединению”..

Мы, действительно, не находим у К. Маркса и Ф. Энгельса определений предмета, содержания и структуры финансовой науки, но нельзя сказать, что они не исследовали конкретных проблем финансовой науки - налогов, бюджета, государственного долга, кредита и т. д. Однако эти исследования были подчинены политической цели ниспровержения существующего строя. К. Маркс, обращаясь к Союзу коммунистов, писал: “Если демократы предлагают пропорциональный налог, рабочие должны настаивать на налоге, ставки которого растут так быстро, что крупный капитал при этом должен погибнуть”. [2, с. 13-14]

**Социально-политическому направлению** принадлежит большая заслуга в разработке социальных аспектов финансовой науки. Основная его идея состояла в том, чтобы с помощью налогов осуществлять перераспределение национального дохода в пользу неимущих классов. Последний из представителей новой исторической школы профессор Берлинского университета **А. Вагнер** (1835-1917) заслуживает особого внимания, так как его взгляды получили широкое распространение в финансовой литературе последней четверти XIX — начала XX в.

Главная задача А. Вагнера - доказать превосходство государственного хозяйства. Он считает, что государственное хозяйство есть высшая форма по сравнению с частным. Доходы и расходы финансового хозяйства - это органическая трата ресурсов народного хозяйства. Материальные блага частных хозяйств в финансовом хозяйстве превращаются в услугу государству, а услуги государства позволяют частным хозяйствам создать подобное и большее количество новых материальных ценностей.

В области налоговой политики А. Вагнер выдвигал идею вмешательства государства в процесс распределения. Он высказывается за усиленное обложение конъюнктурных, сосредоточить внимание на предельных значениях этих величин.

Численность потребителей смешанного общественного блага целесообразно увеличивать до тех пор пока переполнение, обусловленное приемом последнего «члена клуба», не вызовет такого уменьшения выгод для других его членов, которое уравновешивает снижение издержек, обусловленное участием новичка в финансировании затрат. Если же численность пользователей задана, то количество предполагаемого для потребления блага должно возрастать, пока предельные затраты индивида на получение этого блага не уравновесят его предельную полезность доходов, такие налоговые мероприятия, которые были перераспределение национального дохода А. Вагнер обратил внимание на то, что темпы роста государственных расходов в странах Западной Европы опережают темпы роста промышленного производства. Он попытался объяснить рост государственных расходов и сформулировал закон возрастающей государственной активности. [11]

Закон А. Вагнера:

Постоянно возрастание государственных расходов обусловлено 3 основными причинами:

социально-политической (на протяжении истории происходит существенное расширение социальных функций государства (пенсионное страхование, помощь населению при стихийных бедствиях и катастрофах);

экономической (научно-технический прогресс, и как следствие, увеличение государственных ассигнований в науку, различные инвестиционные проекты и др.);

исторической (государство для финансирования непредвиденных расходов прибегает к выпуску гос.займа, год за годом происходит рост размера государственного долга и процентов по нему, иными словами, расходов на его обслуживание).[12]

Адольф Вагнер в своем учебнике финансовой науки очень подробно говорит о значении податных принципов и развивает таковые. Вагнер выставляет 9 податных принципов, подводя их под 4 группы. Первую группу у него образуют 2 принципа «финансовой политики», требующие достаточности и подвижности обложения; вторую группу образуют 2 «народно-хозяйственных» принципа, состоящие в требованиях, чтобы правильно происходил выбор податных источников и чтобы при этом обращалось внимание на действие налогов на их плательщиков; третью группу образуют 2 принципа «справедливости», состоящие в требованиях общности правомерности обложения, и четвертая группа состоит из трех принципов «податного управления», требующих определенности, удобства и дешевизны взимания налогов.[13]

**7.МАРЖИНАЛИЗМ.**

**Маржиналистское направление** в экономической науке оказало значительное влияние на становление финансовой науки. Теория предельной полезности объединяет всех писателей субъективной школы. Выводы австрийской школы были использованы для построения общей конструкции финансовой науки и анализа сущности отдельных финансовых явлений и институтов, прежде всего — явления переложения налогов с точки зрения теории предельной полезности. Один из видных представителей австрийской школы **Э. Сакс** сделал попытку разработать общую теорию финансовой науки и финансового хозяйства (1887). Э. Сакс считал ошибочным мнение К. Менгера, что финансовая наука - прикладная наука. Э. Сакс пришел к выводу, что финансовая наука должна стать такой же точной наукой, как и. политическая экономия. Он полагал, что у политической экономии и финансовой науки один и тот же метод, и если политическая экономия строится на законе предельной полезности, то и финансовая наука должна быть построена на том же базисе*.* [9]

Итальянский финансист **Ф. Нитти** в “Основных началах финансовой науки” обращает внимание на то, что финансовая наука как самостоятельная, как наука о законах, управляющих финансовыми явлениями, сложилась в конце XIX в.: “В недавнее время были сделаны попытки создания чистой финансовой науки. Особенный толчок был дан в 1887 году, когда Э. Сакс издал свой труд об основных началах теоретической финансовой экономии. Величайшая заслуга Сакса в том, что он своей работой вызвал широкое движение в области теоретических исследований”. [2, с.15-16]

В финансовой литературе Европы и Америки 90-х годов XIX в. по оценке современников первое место принадлежит **Э. Селигману**. Его работы наиболее интересны, они отразили современное состояние финансовой науки. Э. Селигман прошел немецкую университетскую школу и принес в Америку хорошее знание немецкой литературы 70-х и 80-х годов. В области финансовой науки он изучил почти все основные вопросы: поимущественное обложение, подоходное обложение, прогрессивное обложение, переложение налогов, классификацию государственных доходов, государственный кредит, местные финансы. Из многочисленных сочинений Э. Селигмана самой значительной считается работа о прогрессивном обложении в теории и практике (1892). Это история опытов введения прогрессивного обложения и очерк его теории. Второе место занимает книга о переложении аналогов (1892), третье - фундаментальное исследование о подоходном налоге (1911).[9]

Итальянская финансовая наука внесла достойную лепту в исследование предмета, содержания и структуры науки о финансах. **Л. Косса** изложил свои взгляды в книге “Основы финансовой науки” (1896), изданной в России в 1900 г. Финансовая наука, по мнению Л. Косса, - это не дополнение к политэкономии, то есть она не ограничивается исследованием причин и экономических следствий фискальных мер. Наравне с принципами политэкономии источниками для науки о финансах служат общие принципы права и политики.

В финансовой науке Л. Косса выделяет три раздела, охватывающие госрасходы, доходы и их соотношение. Вопросы финансовой политики он не отделяет от предмета науки: “Хотя наука о финансах исследует причины и следствия финансовых явлений (например, налогов и займов), но главная цель ее состоит в том, чтобы указать управляющие принципы хорошего государственного хозяйства. Финансовая наука представляет отрасль политики, понятой в самом широком его значении, а именно в смысле теории управления: вот почему финансовую науку и называют также финансовой политикой”. [2, с. 16]

Ф. Нитти считает науку о финансах ветвью политэкономии, имеющей своей задачей изучение способов добывания и употребления материальных средств, необходимых для жизни государства и местных самоуправлений, т. е. изучающей экономическую деятельность государства и низших промежуточных коллективных органов, например, общин, областей, департаментов, графств. Следовательно Ф. Нитти расширяет предмет финансовой науки, включая в него не только государственные финансы, чем ограничивалась большая часть исследователей, но также и местные. Что касается самого содержания предмета финансовой науки, то Ф. Нитти не сводит его только к государственным доходам, а дополняет его учением о госрасходах, кредите и бюджете. В соответствии со своими взглядами на экономическую роль государства Ф.Нитти дает и обоснование налогов: "Имеются неделимые общественные услуги, как например, внутреннее спокойствие и внешняя безопасность, правосудие, общественная гигиена, охрана территории. Так как в этом случае не применимы пошлины, то есть вознаграждение за специальные делимые услуги, то необходимо, чтобы общие расходы покрывались налогами." Ф. Нитти вводит понятие "общественных неделимых услуг", платой за которые и являются налоги: "Существуют коллективные потребности, отличные от индивидуальных. Удовлетворение этих коллективных потребностей производится путем общественных услуг, по природе своей неделимых и поэтому возмещаемых гражданами посредством налоговых сборов. Налог, по Нитти, "есть та часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей." [10]

Французская финансовая мысль первой половины XIX в. (Ж.Б. Сей, Ф. Бастбла), развивая идеи А. Смита о невмешательстве государства, шла по пути дальнейшего сокращения функций государства и уменьшения бремени налогообложения. Известный французский экономист второй половины XIX в. П. Леруа-Болье развивает индивидуалистические взгляды своих предшественников. Он выступает против хозяйственной деятельности государства, защищает интересы крупного капитала и возражает против идеи прогрессивного обложения. Что касается финансовой науки, то он исключает категорию государственных расходов из ее предмета. Он писал, что «финансовая наука — просто наука о государственных доходах и их применении к делу».

Во главе экономистов, писавших по финансовым вопросам, во Франции начала XX в. стоял профессор **Г. Жез**, который всегда стремился к выяснению юридического аспекта финансовых институтов.

Хорошее знание истории финансовых институтов, теоретических воззрений французских, английских и немецких ученых дало ему возможность фундаментально излагать исследуемые им проблемы. “Общая теория бюджета” - единственная работа Г. Жеза, переведенная на русский язык и изданная в 1930 г. [2, с.17]

Из английской финансовой литературы особого внимания заслуживают работы профессора **А. Пигу** (1877-1959) как наиболее видного представителя английской политической экономии. Из общего числа работ Пигу три имеют отношение к финансовым проблемам. “Опыт по государственным финансам”, опубликованный в 1927 г., делится на три части, посвященные расходам, налогам, займам. В рассуждении о расходах государства Пигу подчеркивает то обстоятельство, что ряд расходов государства носит характер перераспределения капиталов внутри народного хозяйства. Пигу особое внимание уделял обоснованию необходимости активного государственного регулирования социально-экономических процессов. В связи с этим он утверждал, что максимум благосостояния можно достичь только при условии участия государства, которое должно для этого проводить соответствующую финансовую политику.[14]

Достижения финансовой науки нашли свое отражение в массе учебной литературы. Наиболее тиражируемым (издавался 18 раз) оказался учебник профессора Эрлангенского университета **К.Т. Эеберга** “Очерки финансовой науки” (1882), в котором использованы идеи Л. Косса. Вторым (после учебника К. Pay) иностранным учебным пособием по финансовой науке, которое было переведено на русский язык, ввиду отсутствия в русской литературе популярного курса финансов, было именно пособие К.Т. Эеберга, изданное в Ярославле в 1893 г. Финансовая наука, по Эебергу, есть систематическое изложение принципов, по которым ведется и должно вестись финансовое хозяйство, по которым государство, область, община должны добывать и расходовать потребные для достижения своих целей материальные блага. Финансовая наука в соответствии со структурой финансового хозяйства распадается на: 1) учение о расходах, 2) учение о доходах, 3) учение об отношении между доходами и расходами, названное в силу важности учением о кредите. К. Эебергдает обоснование науки о финансах как науки о государственных финансах. Среди общественных союзов государство по своему большому, обнимающему всю страну кругу влияния, по своей культурной и цивилизаторской силе выделяется так значительно, что финансовая наука до сих пор почти исключительно занимается его хозяйством, и под выражением “финансовая наука” понимается обыкновенно наука о государственных финансах. [15]

К..Т Эеберг, как и Л. Косса, считает финансовую науку самостоятельной наукой, которая должна учитывать принципы политической экономики, государственного права и политики.

**8.ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Совершенствование финансов неразрывно связано с развитием общества: чем сложнее и выше уровень отношений между людьми, тем более совершенной структурой обладают финансы. Они поэтому вообще неотделимы от человека, поскольку представляют собой распределение и перераспределение созданных человеком богатств. Это, помимо прочего, означает, что история финансов не закончилась: они будут и далее совершенствоваться и развиваться.

**9.СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Берлин С. И. Теория финансов: Учебное пособие. – «Издательство Приор», 2000. – 256 с.

2.Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 192 с.

3.http://biznestermin.ru/biz5010.html [Электронный ресурс]

4.http://fin-prices.ru/S\_A\_Bartenev\_Foma\_Akvinskijj\_o\_spravedlivojj\_cene\_i\_bogatstve.html [Электронный ресурс]

5. <http://vernikov.ru/ekonomika-i-finansy/ekonomika/item/118-historicalanalysis.html> [Электронный ресурс]

6. <http://www.activ-plus.ru/buhgalteriya-encyclopedia/finansy_2.htm> [Электронный ресурс]

7. <http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/agap/03.php>[Электронный ресурс]

8. <http://enbv.narod.ru/text/Econom/agapova_iem/str/p07.html> [Электронный ресурс]

9.http://ekostudy.ru/2009/03/06/mezhdunarodnye-teorii-stanovleniya-finansovoj-nauki.html/5 [Электронный ресурс]

10. <http://dit.perm.ru/articles/nalog/data/030304.htm> [Электронный ресурс]

11. <http://nina-ninua.livejournal.com/14530.html> [Электронный ресурс]

12. <http://ru.wikipedia.org/wiki/Вагнер,_Адольф_(экономист)> [Электронный ресурс]

13. <http://www.allpravo.ru/library/doc4396p/instrum4397/item4418.html> [Электронный ресурс]

14. <http://istoriya.org/economy/88-neoclassic/317-pigu.html> [Электронный ресурс]

15.http://www.koefficienta.ru/enduratexter-material08modered-441-index.html [Электронный ресурс]