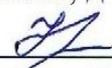


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Юридический институт
Кафедра финансового права

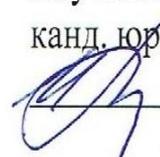
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Зам. директора по заочному
обучению, д-р юрид наук, доцент
 А. С. Князьков
«08» / 06 _____ 2016 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

по основной образовательной программе подготовки специалистов
направление подготовки
030501– «Юриспруденция»

Жаврина Ирина Николаевна

Научный руководитель
канд. юрид. наук, доцент
 И. Н. Мальцева

Автор работы
 И. Н. Жаврина

Томск 2016

«Утверждаю»
Зам. директора ЮИ ТГУ,
доктор. юрид. наук, доцент
А.С. Князьков

« » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

**по подготовке дипломной работы на тему
«Денежная система и денежное обращение в Российской Федерации»
Жавриной Ирине Николаевне**

Тема дипломной работы: Денежная система и денежное обращение в Российской Федерации

Утверждена: 01.10. 2015 г.

Научный руководитель: Мальцева Ирина Николаевна, канд. юрид. наук, доцент
Сроки подготовки выпускной квалификационной работы:

- 1) Составление предварительного плана и графика написания дипломной работы с «1» октября 2015 г. по «15» октября 2015 г.
- 2) Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с «15» октября 2015 г. по «1» декабря 2015 г.
- 3) Сбор и анализ практического материала с «15» октября 2015 г. по «10» декабря 2015 г.
- 4) Составление окончательного плана дипломной работы с «5» декабря 2015 г. по «10» декабря 2015 г.
- 5) Написание и оформление дипломной работы с «10» декабря 2015 г. по «25» мая 2016 г.

Научный руководитель: _____
С Положением о порядке организации и оформления дипломной работы ознакомлена, задание приняла к исполнению _____

АННОТАЦИЯ

к дипломной работе на тему «Денежная система и денежное обращение в Российской Федерации»

Дипломная работа посвящена вопросам совершенствования денежной системы и денежного обращения Российской Федерации и состоит из введения, трех глав, заключения, а также списка использованных источников и литературы.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, указываются его теоретическая основа, цель и задачи, объект и предмет дипломного исследования, определяется методология проводимого дипломного исследования.

В первой главе анализу подвергнуты проблемы сущности денег, организации и функционирования отечественной денежной системы. Показаны характер современной денежной системы, рассмотрены простая и усложненная виды российской денежной системы.

Также были изучены отдельные положения истории денежных реформ в РСФСР, СССР и Российской Федерации.

Во второй главе анализируются проблемы законодательной регламентации функционирования отечественной денежной системы в наличной и безналичной формах. Рассмотрены различные подходы к пониманию денежного обращения, позитивные и негативные аспекты наличного и безналичного форм денежного обращения.

В третьей главе предметом исследования явились некоторые направления возможной оптимизации российской денежной системы и денежного обращения в контексте встроенности отечественных финансов в международный финансовый рынок.

В заключении подведены основные результаты дипломного исследования.

Содержание

Введение.....	5
1. Научные и правовые основы денежной системы Российской Федерации	8
2. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации. ..	36
2.1 Правовое регулирование наличного денежного обращения в Российской Федерации	36
2.2 Правовое регулирование безналичного денежного обращения в Российской Федерации	47
3. Вопросы совершенствования денежной системы и денежного обращения в РФ.....	57
Заключение	69
Список использованных источников и литературы.	71

Введение

Актуальность темы исследования

Существующий в юриспруденции постулат о взаимосвязи политики и государства, делающий необходимым в ходе законодательной регламентации общественных отношений учет указанной взаимосвязи, как нигде лучше проявляет себя в финансовом праве, в том числе в праве денежного отношения, поскольку экономический аспект такой регламентации может подвергаться постоянному мониторингу.

В своей работе мы учитывали это, и исходя из того, что в феномене денег неотрывно увязаны экономический и юридический аспекты, при рассмотрении правовой стороны денежной системы и денежного обращения необходимую часть изложения занимал анализ экономических источников. Это позволило в определенной мере рассмотреть современное состояние названных институтов финансового права взвешенно, избегая правового нигилизма и правового идеализма.

Очевидно, что и как любой юридический механизм, механизм функционирования денежной системы и денежного обращения требует своего совершенствования, причем в системном и комплексном проявлении. В силу ограниченности объема выпускной квалификационной работы была сделана попытка изучить наиболее принципиальные положения, в том числе через анализ теоретических источников. По этой причине за рамками работы остались вопросы организационно-правового характера, например, технико-юридические нормы, раскрывающие в полной мере порядок эмиссии денежных средств, совершения кассовых операций и т.п.

Признавая важную роль Центрального банка России в поддержании надлежащего уровня функционирования денежной системы и денежного оборота, мы, вместе с тем, в сжатом виде показали его хозяйственную, контрольную и надзорную функции, коснувшись лишь основополагающих начал многоплановой деятельности данного финансового института.

При анализе юридических положений, касающихся истории законодательной регламентации денежной системы и денежного обращения, в том числе денежных реформ, мы обнаружили сугубо идеологические подходы к освещению этих вопросов, и постарались следовать лишь правовым аспектам историзма.

В этой связи следует сказать о методах дипломного исследования, в котором особое место принадлежит всеобщему методу познания – диалектическому материализму, а также имеющим в настоящее время фактически статус всеобщего метода познания системному и деятельностному подходам. Из числа общенаучных методов были задействованы логико-правовой метод, социологический метод, сравнительный метод, исторический метод и другие методы.

В работе использовались труды многих авторов, как юристов, так и экономистов. При анализе отраженных в этих трудах положений, касающихся проблем денежной системы и денежного обращения, мы учитывали время появления в печати таких публикаций и старались, наряду с источниками пятнадцати-двадцатилетней давности анализировать работы последних лет. Это позволило нам, во-первых, увидеть тенденцию развития современной денежной системы Российской Федерации, начало которой положили Указы Президента РФ, изданные в 1992 году, закон о денежной системе, на смену которому пришел закон о Центральном банке России, а во-вторых, попытаться понять причины доктринальных изменений.

Важность денежной системы в её фактическом и юридическом выражении для экономики любого, даже самого развитого государства, делает излишним подчеркивать актуальность темы, которая была выбрана для выпускной работы. Тем более эта тема значима для нашей страны, которая в конце 20-го столетия коренным образом изменила вектор своего социально-экономического развития, пытаясь овладеть финансовым инструментарием капиталистического способа производства и капиталистических производственных отношений.

В ходе написания дипломной работы мы исходили из того, что переход России на указанный путь развития совпал с глобальными, по сути, изменениями, касающимися отдельных форм денежного обращения, что нельзя не учитывать в исследованиях любого уровня.

Теоретической основой дипломного сочинения послужили труды как известных в финансовой и экономической отраслях знаний ученых (М.В. Сенцова (Карасева), А.А. Земцова, Л.Л. Арзуманова, Д.В. Буданов, М.В. Романовский, Н.И. Химичева, Н.Д. Эриашвили, О.Н. Горбуновская, В.П. Василец, М.М. Рассолов, Е.Ю. Грачева, В.П. Шенаев и другие), так и начинающих авторов.

Объектом исследования явились общественные отношения, складывающиеся в ходе организации и функционирования денежной системы и денежного обращения в Российской Федерации.

Предметом исследования выбраны такие системные элементы, как деньги, денежная система, денежное обращение, проявляющие себя с позиции их юридической стороны существования в рамках отечественного законодательства.

Соответственно, были определены **цель и задачи исследования**.

В общем виде **цель исследования** состояла в выяснении сущности экономических в своей основе явлений, подлежащих нормативно-правовой регламентации, и анализа состояния такой регламентации.

Задачи исследования отражали отдельные аспекты правовой регламентации и получили свое формулирование применительно к отдельным элементам денежной системы и денежного обращения.

В силу объемности вопросов электронных денежных средств не ставилась цель изучения соответствующих положений.

В структурном плане дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

1. Научные и правовые основы денежной системы Российской Федерации

Вопросы понятия, сущности, признаков и структуры денежной системы имеют основополагающее значение как для законодательной регламентации названной системы, так и для реального функционирования денежного обращения в стране.

Однако нужно иметь в виду, что такие положения, как понятие, сущность и признаки, а также структура имеют теоретическую природу, то есть приобретают характер категорий в той или иной отрасли научного знания. Тем более, что после отмены действующего российского закона о «О денежной системе» такой же рамочный закон не принят и его функцию, по сути, выполняет федеральный закон о Центральном банке России.

Данное положение справедливо и для исследования темы о денежной системе России и её денежном обращении. Соответственно, там, где анализ явления дается на уровне научной доктрины, очевидно ожидать наличие различных подходов к изучению конкретного явления, а кроме того – следует говорить о тенденциях формирования понятийного аппарата российского финансового права.

Собственно, это и можно видеть, изучая специальные литературные источники.

Правовая природа денежной системы и денежного обращения в Российской Федерации может быть уяснена лишь с позиции понимания финансово-правовых основ названных видов систем и видов денежного обращения и, соответственно, места соответствующих теоретических положений в финансовом праве России. С учетом того, что и для денежной системы, и для денежного обращения главным является такой феномен, как деньги, возникает необходимость при выполнении дипломной работы по выбранной нами теме раскрыть содержание указанного феномена.

В специальных научных трудах отмечается: «Содержание понятий денег раскрывается только на стыке юридической и экономической наук с учетом

сложности и многообразия современных форм денег, развитие и распространение которых взаимосвязано с комплексным характером законодательного регулирования в этой сфере»¹, с чем нужно согласиться. Поскольку названный автор придерживается информационного подхода к пониманию денег, он дает следующее определение денег: «Деньги – это информация о стоимости (как социально-экономического явления) в различных формах, выполняющих специфические законодательно закрепленные функции»².

Раскрывая сущность денег, многие авторы с позиции значения денежной системы для функционирования общества и государства отмечают: «Конституирующей основой базовых элементов денежной системы являются деньги как одна из наиболее сложных и дискуссионных на сегодняшний день категорий»³, что необходимо учитывать в ходе рассмотрения вопроса об элементах денежной системы. Как можно будет увидеть чуть ниже, ни один из авторов не включает в число элементов денежной системы «просто деньги», но деньги как экономико-юридическая категория «присутствуют» в каждом из таких элементов.

Многообразие высказываний о феномене денег предопределена тем, что сущность любого явления, в том числе и денег, скрыта от непосредственного наблюдения: она выводится умозрительно. По этой причине сущностная характеристика денег находит свое выражение в нескольких подходах к её (сущности) определению: «эволюционный подход (сущность денег раскрывается на основе изложения истории их возникновения);

деньги как ценность;

деньги как благо;

деньги как общественные отношения;

¹ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 7.

² Там же. С. 7.

³ См., например: Абрамова М.А. Дискуссионные вопросы категориальной характеристики современных денег и их отражение в базовых элементах денежной системы // Финансы, деньги и инвестиции. 2013. №2. С. 16.

функциональный подход (сущность денег определяется через функции, которые они выполняют);

деньги как обязательственные отношения с юридической и экономической точек зрения;

деньги как информация;

деньги как товар и капитал, в том числе финансовый;

деньги как особый институт»⁴.

Нужно заметить, что сущностная характеристика денег во многом определена исследовательской задачей, решаемой в той или иной отрасли научного знания.

Однако присущая деньгам роль ликвидного актива, чей потенциал (ликвидный) выше, например, ликвидного потенциала акций, предопределяется наличием у них свойства всеобщности. Выражением указанного свойства и их обеспечительной силой выступают: а) законодательное закрепление денежной системы, в которой определённая национальная валюта выступает законным платёжным средством; б) однородность денег; в) стандартизованность денег; г) взаимозаменяемость денег.

Прежде всего, попытаемся проанализировать существующие в отечественном финансовом праве взгляды на денежную систему, а затем перейти к рассмотрению тесно связанного с этим вопросом вопроса об элементном строении указанной системы. Причем, с методологической позиции правильнее будет привести имеющиеся в российской науке определения денежной системы, а затем сопоставить их с элементной характеристикой указанной системы. По этой причине мы в большей мере будем анализировать те определения денежной системы, которые затем получают свое развернутое выражение путём называния и характеристики её отдельных элементов.

Феноменология денег получила свое выражение и в многочисленных определениях денежной системы. Наиболее простое, на наш взгляд,

⁴ Там же. С. 16.

определение денежной системы принадлежит группе дальневосточных авторов, которые пишут: «Денежная система – устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закреплённое национальным законодательством»⁵. Рядом с этим определением стоит определение, даваемое Г.М. Колпаковой, которая отмечает: «Денежная система – это организация денежного обращения в стране, закреплённая национальным законодательством»⁶.

Более развернутые определения денежной системы при внимательном прочтении также позволяют сказать, что и авторы этих определений, по сути, оперируют также двумя обстоятельствами – обстоятельством организации денежного обращения в стране и обстоятельством нормативно-правового закрепления указанного обращения. Для примера приведем определение денежной системы, принадлежащее О.И. Лаврушину, который пишет: «По своей форме денежная система реализуется посредством организации денежных отношений в стране или в едином экономическом пространстве. Форма денежной системы складывается исторически и закрепляется соответствующим законодательством»⁷.

Здесь мы также видим название двух сторон понятия денежной системы: организационную составляющую и законодательную составляющую. Заметим, что с учетом характеристики любого общественно-политического явления, в том числе правовой системы и её отдельных отраслей и подотраслей, требующей применения исторического метода исследования, отнесение к числу признаков денежной системы такого обстоятельства, как историзм (исторически складывающаяся система) является неправильным: оно ничего не добавляет в понимании того, что собой представляет указанная система содержательно, хотя, разумеется, позволяет в некоторых случаях увидеть тенденцию развития, а кроме того – и очевидные ошибки правовой

⁵ Гришина Е.Н., Петрушкевич О.А., Усова С.Е. Денежная система Российской Федерации // Ученые заметки ТОГУ. 2013. Том 4. № 4. С. 2062.

⁶ Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 2005. С. 23.

⁷ Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2004. С. 93.

регламентации, что немаловажно для совершенствования, в нашем случае, денежной системы.

Некоторые авторы в своих определениях денежной системы пытаются акцентировать внимание на инструментарии, позволяющем осуществить на практике организацию денежного обращения. Соответственно, главным признаком денежной системы предлагается считать формы и методы, с помощью которых происходит упорядочение общественных отношений по поводу денежного обращения⁸.

Отдельные ученые в определение денежной системы включают как существующий в некоторых формах, заданных правом, инструментарий, так и финансовые учреждения, которые физически выражают (показывают) организацию денежного обращения⁹.

Нельзя не обратить внимание на подчеркивание того факта, что денежная система как выражение денежного обращения увязывается с государственным устройством, то есть со страной в целом, а не с её общественными институтами, в том числе с хозяйствующими элементами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

Анализируя определения денежной системы, даваемые другими авторами, мы пришли к выводу о том, что в них также, как и при исследовании вопроса о понятии денег, а в конечном счете – и при исследовании положений, касающихся элементного строения денежной системы – акцентируется внимание на то или иное обстоятельство, которое, очевидно, выступает в теоретических построениях конкретного автора системообразующим фактором.

Применение системного подхода разными авторами в научных исследованиях неизбежно влечет различный результат, получающий выражение, прежде всего, в количестве структурных элементов предлагаемой системы, затем – в функциональной нагруженности каждого из элементов, наконец, в структуре предлагаемой системы, которая, как известно, есть

⁸ Апель А.Л. Основы финансового права. СПб, 2003. С. 32.

⁹ Денежное обращение, финансы: учеб. пособие / под ред. А.А. Земцова. Томск, 2003. С. 39.

выражение связей между представленными в системе элементами. С учетом этого рассмотрим взгляды на денежную систему и попытаемся дать свое объяснение называния именно предлагаемой конкретным автором денежной системы.

Прежде всего, отметим, что в доктринальном плане отечественные ученые-представители финансового права предлагает два вида российской денежной системы: простую и усложненную.

Простая денежная система схематично выглядит как перечень элементов большего или меньшего числа. Чаще всего число обстоятельств, которым придается значение элементов денежной системы, колеблется от пяти до шести.

Так, Г.М. Колпакова конструирует денежную, в том числе российскую, денежную систему посредством включения в нее пяти элементов, предлагая для этого такие обстоятельства: «1) название денежной системы; 2) виды денежных знаков, порядок их выпуска и характер обеспечения; 3) регулирование денежного обращения; 4) организация наличного и безналичного платежного оборота; 5) курс национальной валюты, порядок ее обмена на иностранную валюту»¹⁰.

Также пять элементов указанной системы предлагают такие известные авторы, как М.В. Романовский и О.В. Врублевский, а именно: «1) название денежной единицы как единицы денежного счета, необходимого для выражения цены товара; 2) масштаб цен; 3) виды денег и денежных знаков, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством; 4) порядок эмиссии и характер обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращении; 5) организацию денежного оборота в стране»¹¹.

В качестве примера более широкой по числу элементов денежной системы можно привести систему, которую в своем подходе предлагает А.А. Земцова, видя их таковыми: «1) денежная единица; 2) масштаб цен; 3) виды денег; 4) валютный курс; 5) эмиссионная система; 6) государственный или

¹⁰ Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит, Москва 2005. с. 23

¹¹ Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник под редакцией Романовского А.В., Врублевской О.В., Москва, 2001. с. 29-30

кредитный аппарат регулирования денежного обращения»¹².

Однако можно привести пример, когда в самом общем виде денежная система, являясь сама подсистемой современного общества, представляется в виде двух подсистем. Так, Е.Р. Денисов пишет: «В рамках денежной системы РФ можно выделить нормативную и финансовую подсистемы»¹³.

Прежде чем перейти к рассмотрению высказываемых в отечественной литературе взглядов о сложной схеме денежной системы, попробуем дать краткий анализ взятых выше точек зрения относительно простой элементной схемы. Во-первых, можно отметить название одинаковых элементов денежной системы, по меньшей мере, двумя авторами. К ним относятся: 1) денежная единица; 2) масштаб цен; 3) виды денег; 4) курс национальной валюты; организацию денежного обращения (как наличного, так и безналичного) в государстве.

Во-вторых, можно увидеть подчеркивание особого значения какого-либо элемента для нормального функционирования отечественной денежной системы. Так, например, А.А. Земцова подчеркивает аппаратную составляющую регулирования денежного обращения в стране, а М.В. Романовский и О.В. Врублевский – акцентировали свое внимание как на вопросе о названии денежной единицы, так и на вопросах о порядке эмиссии и характере обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращении. Г.М. Колпакова особое внимание придает вопросу порядка обмена национальной валюты на иностранные валюты.

Поскольку мы исследуем существующие подходы в отечественном финансовом праве относительно российской денежной системы, скажем, что некоторые авторы, например, прибегают одновременно для её характеристики к задействованию как системно-структурного метода, так и системно-функционального метода. Для примера можно назвать приведенные выше

¹² Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ издат. научно-технической литературы, Томск 2003. с. 40-41

¹³ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук. М., 2003. С. 7.

суждения М.В. Романовского и О.В. Врублевского, а также Г.М. Колпаковой.

С учетом рамок дипломной работы вкратце рассмотрим усложненную, как мы её определили, схему денежной системы, используя для этого работу О.И. Лаврушина. Указанный автор, называя элементы денежной системы блоками, внутри которых существуют своего рода «подблоки», делит денежную систему на базовый блок, управленческий блок, и инфраструктурный блок. Соответственно, первый блок представлен такими «подблоками», как сущность и функции денег, формы и виды денег, денежная единица, денежная масса и её структура, денежный оборот, его организация и структура, принципы организации денежной системы.

Второй блок отражает функциональную направленность денежной системы. Его «подблоками» выступают «...принципы управления денежной системой, существующий в государстве порядок выпуска денег, методы денежно-кредитного регулирования, порядок установления валютного курса, кассовая дисциплина, порядок осуществления безналичных расчетов»¹⁴.

Третий блок призван, по мысли указанного ученого, показывать инфраструктуру денежной системы, причем показывать с позиции связи этого блока с функциональным блоком, при котором инфраструктурный блок обеспечивает жизнедеятельность функционального блока. Соответственно, он содержит такие «подблоки», как «...нормативно-правовую базу, информационно-аналитический элемент, технологический элемент, институциональные элементы»¹⁵.

И в этом случае мы видим задействование для целей научного исследования одновременно двух видов системного подхода: системно-структурного и системно-функционального, причем автор развел эти два подхода, что делает восприятие предложенного им взгляда на денежную систему более продуктивным.

Однако нельзя не заметить, что помимо первого блока, получившего у

¹⁴ Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2004. С. 51-54.

¹⁵ Там же. С. 51-54.

О.И. Лаврушина название базового блока, во втором и в третьем блоках имеется такое базовое по своей сути положение, как принципы. Кроме того, так называемые институциональные элементы, входящие в третий блок, по своему основополагающему значению должны входить в структуру первого, базового блока.

Продолжая выяснять методологические положения денежной системы, отметим существование определения денежной системы, построенной на использовании деятельностного подхода, в котором, как известно, обозначаются субъект, объект и способы деятельности. Именно с позиций деятельностного подхода дает свое определение Ф.Т. Диланян, который пишет: «В свете теоретико-правового анализа денежная система предстает как сложно организованная совокупность таких элементов, как субъекты денежного обращения, направления государственного регулирования денежного обращения, а также механизм государственного регулирования денежного обращения»¹⁶.

Характеризуя складывающуюся в настоящее время денежную систему, отдельные авторы называют следующие её стороны: «1) государство не устанавливает золотое содержание денежных единиц, в том числе иностранных валют; 2) отсутствует различие между бумажными и кредитными деньгами; 3) в денежном обращении доминирует безналичное их обращение»¹⁷.

Вместе с тем, учитывая юридическую сторону денег, отражающую обязательность использования населением выпущенных государством денежных знаков, следует выяснить объективно выраженные физические характеристики бумажных денег. Такими характеристиками, на наш взгляд, являются изготовление их по установленным правительством образцам, имеющим комплекс защитных элементов в виде водяных знаков, металлизированной ленты, сетки, шрифта, цвета и т.п. на специальных государственных предприятиях, а также номинальная стоимость денег. Эти

¹⁶ Диланян Ф.Т. Указ. соч. С. 46.

¹⁷ Деньги, кредит, банки: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. М., 2004. С. 60.

характеристики кладутся в основу объективной стороны преступного деяния, носящего название фальшивомонетничества.

Представляется необходимым рассмотреть некоторые элементы отечественной денежной системы, учитывая, что в доктрине нет единого взгляда на их число, наименование и содержание.

Первый элемент – денежная единица. Следует согласиться с её определением, даваемым отдельными авторами: «Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров»¹⁸. В соответствии со ст. 27 закона «О Центральном Банке Российской Федерации», «официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль, который состоит из 100 копеек; при этом введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и денежных суррогатов запрещено»¹⁹.

Второй элемент – масштаб цен. Одно из доктринальных определений масштаба цен следующее: «Масштаб цен – это средство выражения стоимости в денежных единицах, основанное на фиксированном государством весовом количестве денежного металла в денежной единице»²⁰. Однако федеральным законом о Центробанке России «...официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается»²¹.

Дело в том, что результатом осуществления Ямайской валютной реформы 1976-1978 г.г. стало прекращение размена кредитных денег на золото, и в настоящее время ни в одной стране мира нет золотого обращения, к чему есть ряд причин. Экономической причиной стало возрастание издержек обращения, ограниченности добычи этого драгоценного металла. Кроме того, есть еще одна

¹⁸ Денежное обращение, финансы: учебное пособие /под ред. А.А. Земцова. Томск 2003. С. 41.

¹⁹ ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [электронный ресурс]: официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/today/status_function//law_cb.pdf режим доступа - свободный.

²⁰ Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ издат. научно-технической литературы, Томск 2003. с. 41

²¹ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [электронный ресурс]: официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/today/status_function//law_cb.pdf режим доступа - свободный.ст.28

серьезная экономическая причина. В отдельных исследованиях по этому вопросу отмечается: «Появление кредитных денег было предопределено развитием производственных отношений, в том числе кредитной системы во главе с центральным эмиссионным банком, расширением коммерческого и банковского кредита»²². Как уже отмечено, единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации являются банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России.

Собственно, с позиции физического выражения феномена денег дается их определение, Ф.Т. Диланяном, который определяет их как «выпущенные центральным государственным банком (иным уполномоченным органом) бумаг, именуемых банкнотами, а также монеты, которые «именем государства» названы мерой стоимости товаров, всеобщим эквивалентом, мерой платежа и средством накопления на территории данного государства и которые признаются в качестве таковых населением страны и мировым сообществом»²³.

Данное определение позволило этому автору еще раз подчеркнуть устоявшееся в науке финансового права положение о том, что «по своей юридической природе деньги есть обязательство государства перед неопределенным кругом лиц»²⁴. Однако это обязательство в условиях, когда отсутствует официально установленное соотношение между золотом как драгоценным металлом (а кроме того, это могут быть и другие драгоценные металлы), есть своего рода «принцип доверительного отношения» между правительством и населением страны, а также иными субъектами.

Третий элемент денежной системы — порядок эмиссии наличных и безналичных денег.

Легальное определение эмиссии отсутствует. В доктрине денежная эмиссия определяется нередко следующим образом: «Под денежной эмиссией понимается выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков

²² Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования. Дис. канд. юр. наук, Москва 2002. с. 61-62

²³ Диланян Ф.Т. Основы финансово-правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук. М., 2003. С. 9.

²⁴ Там же. С. 42.

и платежных средств, приводящий к росту денежной массы»²⁵. В специальной литературе можно встретить указание на принципы денежной эмиссии, отражающие феномен денег и современные подходы к фактической стоимости денег. Отметим лишь следующие: принцип номинала; принцип необязательности установления официального соотношения между рублем и золотом или другими драгоценными металлами; принцип безусловной обязательности для субъектов.

Эмиссию наличных денег может производить только Центральный Банк России. Однако нужно принимать во внимание тот факт, что в целях получения наличных денег коммерческие банки используют свои резервы, что ведет к сокращению резервов на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном Банке. Давно подмечена такая закономерность: «Чем предпочтительнее наличность или ниже доверие населения к банкам, тем меньше способность банков предоставлять кредит. Если наличность станет единственной формой существования денег, то не будет ни банков, ни банковской системы»²⁶.

Серьезность эмиссионного процесса видна на примере перечня реализуемых в связи с этим Банком России функций, на что обращено внимание в специальной литературе. Такими функциями, на взгляд отдельных авторов, являются функции: «Монополии Центрального банка РФ на эмиссию; прогноза и организации производство, перевозки и хранения банкнот и монет; создания резервных фондов банкнот и монет; установления правила хранения, перевозки, инкассации денег для кредитных организаций; установления признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения; определения порядка ведения кассовых операций»²⁷.

²⁵ Деньги, кредит, банки: учебник /под ред. О.И. Лаврушина. М., 2004. С. 63.

²⁶ Деньги, кредит, банки. Учебное пособие под редакцией О.И. Лаврушина, Москва 2007 с. 68-69

²⁷ ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [электронный ресурс]: официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/today/status_function//law_cb.pdf режим доступа - свободный.ст.34

В нескольких словах скажем о схеме эмиссионного регулирования. Подразделения Центрального Банка РФ через открытые в них резервные фонды и оборотные кассы осуществляет эмиссию наличных денег. В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение в случае увеличения потребности в наличных деньгах. Таким образом, «через оборотные кассы подразделений центрального банка постоянно принимаются наличные деньги от банков и выдаются наличные деньги банкам»²⁸.

Если сумма поступлений в оборотную кассу Центрального Банка РФ превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги изымаются из обращения. При этом они переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Если потребность банков в наличных деньгах превышает поступление их в кассы, то подразделения центрального банка увеличивают выпуск наличных денег в обращение. Для этого подразделения Центрального Банка с помощью эмиссионного разрешения переводят наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу.

С позиции взаимосвязи наличных и безналичных денежных средств отмечается: «Следовательно, наличные деньги, трансформируясь в безналичные деньги, находящиеся на депозитных счетах, представляют собой составную часть денежной массы»²⁹.

Четвертый элемент денежной системы представлен организацией денежного оборота, который будет рассмотрен в следующей главе «Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации».

Во многом понимание проблем организации и функционирования денежной системы, в том числе отечественной денежной системы, строится на анализе типов существовавших и существующих денежных систем. Вкратце рассмотрим этот вопрос.

²⁸ Деньги, кредит, банки. Учебное пособие под редакцией О.И. Лаврушина, Москва 2007 с. 70

²⁹ Деньги, кредит, банки. Учебное пособие под редакцией О.И. Лаврушина, Москва 2007. с. 70-71

Тип денежной системы зависит от того, в какой форме функционируют деньги: как товар или как знак стоимости. В специальной литературе различают такие типы денежных систем: «1) системы металлического обращения, при которых денежный товар непосредственно обращается и выполняет функции денег, а кредитные деньги размениваются на металл; 2) системы обращения кредитных и бумажных денег (знаков стоимости), при которых золото вытеснено из обращения (фидуциарные)»³⁰.

Небезынтересным с экономической и финансовой сторон выступает вопрос о би- и монометаллизме. При биметаллизме функция всеобщего эквивалента принадлежит нескольким благородным металлам, чаще всего золоту и серебру. При этом функционирование такой системы имеет некоторые отличия. При введении *системы параллельной валюты* соотношение между указанными металлами государством не регламентируется и рыночные цены каждого из металлов складываются свободно. При системе *двойной валюты* государство нормативно устанавливает номинальное соотношение между драгоценными металлами.

В литературе интересное название получила еще одна система биметаллизма, а именно: система «хромающей» валюты. Вот какие характеристики этой системы даны в литературе: «При системе «хромающей» валюты золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях. Например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота»³¹. То есть в этом случае «хромало» золото, а серебро являлось для него своего рода «денежным костылем».

Исторически система биметаллизма была связана с началом формирования на рубеже 16-17 веков денежной системы на Западе, в таких прежде всего странах, как Франция, Бельгия, Швейцария, Италия.

³⁰ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. А.П. Ковалева // Ростов-на-Дону, 2001. С. 18-19.

³¹ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. А.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2001. С. 30.

Однако развитие капиталистических производственных сил и производственных отношений объективно вызывало необходимость появления единого всеобщего эквивалента. Именно по этой причине на смену системы биметаллизма пришел новый тип денежной системы – монометаллизм.

Из самого термина видна характерная черта указанной системы, при которой только одному драгоценному металлу позволялось выступать в роли всеобщего эквивалента в денежном обращении. Наша страна вводила серебряный монометаллизм в 1843-1852 гг.. Практически в это же время серебряный монометаллизм существовал и в некоторых западных странах, например, в Нидерландах.

Что касается золотого монометаллизма, то он пришел на смену серебряному монометаллизму в 19-м веке; в частности, в царской России это произошло в 1897 году.

В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото «...различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный (золотовалютный) стандарт»³².

В экономическом плане, с точки зрения модели экономического развития, меры воздействия государства на экономику, золотой монометаллизм совпал с периодом свободного, стихийного развития капитализма, принимавшего интернациональный характер, характеризующийся свободным движением капитала по всему миру. Нельзя не сказать о некоторых отличительных чертах указанного периода: во-первых, на внутреннем рынке обращалась полноценная золотая монета; во-вторых, банкноты как неполноценные деньги свободно и обмениваются на золотые деньги; в-третьих, допускался неограниченный ввоз и вывоз золота по отношению к другим странам. На наш взгляд, одной из причин, возможно, самой главной, прекращения функционирования рассматриваемой системы явилась Первая мировая война.

В исторических исследованиях, посвященных вопросам

³² Там же. С. 31.

функционирования денежных систем, отмечается: «Золотые деньги были национальными по форме и международными по существу. Если кто-то говорит о невозможности существования единых мировых денег, можно указать на золотые деньги, которыми человечество пользовалось столетия и даже тысячелетия. Поэтому, чисто национальные деньги есть всего лишь краткий эпизод в многотысячелетней истории развития денег»³³.

Между тем, наступление следующего этапа – этапа бумажных денег – и его современное продолжение приводит к мысли о том, что человечество не скоро вернется (если только это может произойти в принципе) к системе металлического обращения денежных средств, изготовленных из драгоценных металлов.

Появление бумажных денег в определенной мере также было экономически объективным, поскольку сам процесс обращения драгоценных металлов, причем мягких в физическом отношении металлов, приводил к их истиранию, возможности существования других форм физической порчи, в том числе преступной порче в виде фальшивомонетничества.

По сравнению с металлическими деньгами бумажные деньги были более удобны при расчетах, стало возможным легче и безопаснее хранить и перевозить такие деньги, что немаловажно с позиции предупреждения разбоев, грабежей и краж, поскольку физически денежные знаки меньше «выдавали» их наличие у определенного человека. Вот как сжато выражает этот тезис Л.Л. Арзуманова: «С 30-х гг. XX в. в мире начинают функционировать денежные системы, построенные на обороте неразменных кредитных денег. Это прежде всего связано с действием общего экономического закона экономии общественного труда. Эволюция денежных систем приводит к созданию более экономических денежных систем, где издержки денежного оборота постоянно снижаются, а следовательно, снижаются и затраты общественного труда»³⁴

³³ Денежное обращение, финансы: учебное пособие / под ред. А.А. Земцова. Томск, 2003. С. 40.

³⁴ Арзуманова Л.Л. Понятие и элементы денежной системы: финансово-правовой аспект // Пробелы в российском законодательстве. 2012. № 3. С. 252.

Более серьезная экономическая и политическая причины состояли в том, что товарное производство и его государственная регламентация вызвала выпуска денег с принудительным курсом для покрытия государственных расходов, в том числе на бюрократический аппарат, что ведет к непроизводительным расходам денег в государстве. И в этом смысле бумажные деньги выступили формой **знака стоимости**. Недаром некоторые авторы так определяют деньги: «Деньги – это символические вещи, выпускаемые в обращение и используемые в качестве универсального средства мены на товары, производимые и потребляемые в государстве, в качестве средства расчета за труд, а также для иных расчетов внутри государства»³⁵

Однако реальная покупательная способность денежных знаков будет определяться экономическими условиями национального, а в настоящий момент – и мирового рынка, объективно действующими экономическими законами, прежде всего такими, как закон стоимости и закон денежного обращения. Поскольку, как отмечают отдельные авторы, «эмиссия бумажных денег связана не с реальными потребностями товарного производства и товарного обращения, а в основном с непроизводительными расходами государства, то бумажные деньги по своей природе неустойчивы. При нарушении закона денежного обращения или потере доверия к правительству бумажные деньги могут превратиться в «цветные бумажки»³⁶.

С учетом того, что в деньгах в равной мере проявляет себя как экономическая, так и юридическая стороны рассматриваемого феномена, обратимся к имеющимся в литературе суждениям. В частности, отмечается следующее: «Экономическая сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не размениваются на золото и наделены

³⁵ Афанасьева А.Н. Модельные представления об основах финансовой политики суверенного государства в условиях кризиса // Финансы и кредит. 2015. № 23 (647). С. 32.

³⁶ Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. А.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2001. С. 35-36

государством принудительным курсом»³⁷. «В юридическом смысле деньги выступают как предметы, являющиеся объектами гражданских прав и исполняющие в гражданском обороте функцию всеобщего обмена. ...Государство взяло на себя защиту денег от подделки, создав для этого мощный аппарат насилия и подавления. Наказание за подделку денег (фальшивомонетничество) во всех государствах очень серьезные, а само это деяние считается одним из самых тяжких преступлений»³⁸.

Однако одновременно у государства появилась возможность печатать бумажные деньги, исходя, прежде всего, из нужд государства, а не общества, что приводит подчас (и не только в нашей стране) к их переизбытку, инфляционным процессам, экономической и финансовой стагнации.

Подчеркнем, что возможность обмена в настоящее время бумажных денег на золото и другие драгоценные металлы привело к тому, что деньгам были оставлены лишь две функции: функция средства обращения и функция средства платежа. Их выпуск не может тонко учитывать потребности товарооборота, что ведет к избыточному выпуску бумажных денег, их обесцениванию, упадку экономики страны, и как выход из неблагоприятной экономической ситуации – к денежным реформам.

В литературе чаще всего дается такое определение: «Денежная реформа – это преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения страны»³⁹.

Небезынтересно вкратце рассмотреть исторические типы денежных реформ.

Первый из них характеризуется заменой в ходе проводимой реформы одних металлических денег на другие либо заменой металлической денежной системы на бумажную денежную систему. Второй тип связан с изъятием из обращения обесцененных денег и их замену на полноценные деньги, в том

³⁷ Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис.... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 26

³⁸ Жириновский В.В. Новые деньги для России и мира. М., 1998. С. 44-45.

³⁹ Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2007. С. 112.

числе возвращение размена бумажных денег на золото (другие драгоценные металлы), как это было в период новой экономической политике (НЭПа), о чем речь пойдет дальше.

Третий тип денежной реформы увязывается с внесением изменений в эмиссионный процесс, сопровождающийся одновременным изменением масштаба стоимости денег и масштаба цен. Наконец, четвертый тип реформы носит исключительно политический характер, он встречается в случае возникновения новых государств, поскольку само государство есть политическое явление (политическая организация по управлению делами общества).

Поскольку цели любой деятельности, в том числе деятельности по осуществлению реформы денежной системы, тесно увязываются с методами деятельности, в нескольких словах скажем о методах проведения денежных реформ.

1. Нуллификация как способ восстановления доверия к национальной валюте. Этот метод определяется так: «Нуллификация есть замена в условиях резкого падения покупательской способности денег старых денежных знаков новыми в определенной пропорции»⁴⁰.

2. Деноминация как метод состоит в изменении нарицательной стоимости денежных знаков с одновременным их обменом в заданных правительством пропорциях на новые, более крупные денежные единицы. Одновременно происходит в тех же пропорциях пересчет цен, заработной платы, тарифов, счетов в банках и т.п.

3. Девальвация выступает одним из жестких методов денежной реформы. В литературе она нередко определяется так: «Девальвация – разовое понижение в законодательном порядке официального курса национальной валюты по отношению к золоту или серебру, а также к другим валютам. Осуществляется

⁴⁰ Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ издат. научно-технической литературы, Томск 2003. С. 44

при сильном обесценении бумажных денег»⁴¹.

В противоположность ей существует метод ревальвации. Приведем одно из определений этого метода: «Ревальвация (реставрация) – реформа, связанная с резким повышением официального курса национальной валюты по отношению к золоту (серебру) или валютам других государств»⁴². Два последних метода по-разному влияют на экономику: если девальвация позволяет увеличить экспорт производимых в стране товаров, то ревальвация наоборот сдерживает экспорт. Происходит это потому, что экспортёры теряют на курсовой разнице при обмене по ранее заключенным контрактам подешевевшей иностранной валюты на укрепившуюся собственную валюту.

Таким образом, во многом тенденцию развития денежной системы отдельной страны, её взлеты и падения, можно проследить на примере осуществляемых в определенные исторические периоды денежных реформ. Причем, интересным является тот факт, что необходимость проведения денежной реформы и благоприятные факторы такой реформы одновременно выступают в качестве социальных антагонистов, и по этой причине своего рода политическим искусством является «улавливание» оптимального соотношения тех, и других факторов.

Дело в том, что причинами, обуславливающими начало денежной реформы, являются экономические неудачи правительства, получающие выражение в экономическом кризисе, сопровождающемся упадком денежно-финансовой системы, а с психологической стороны, отражающей объективный характер ухудшения преобладающей части населения, выступает недоверие населения к национальной валюте, в нашем случае – к советскому (российскому) рублю, подталкивающее его к скупке иностранной валюты, имеющей твердый денежный курс: достаточно вспомнить «долларовый ажиотаж» начала 90-х годов прошлого столетия, а также в более поздние

⁴¹ Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ издат. научно-технической литературы, Томск 2003. С. 44

⁴² Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ издат. научно-технической литературы, Томск 2003. С. 44

периоды современного российского государства.

А предпосылки рационального, в определенной мере эффективного, реформирования денежной системы, как мы уже отметили, должны быть благоприятными. В частности, такими благоприятными факторами должны быть (желательно во всей совокупности) такие обстоятельства, как стабилизация политической ситуации в государстве, которая должна получать выражение в согласии, прежде всего правящих политических группировок, на оздоровление финансово-денежной системы⁴³, возрастание количества производимых экономикой страны товаров и услуг, прекращение печатания денег единственно с целью покрыть дефицит национального бюджета с одновременным возрастанием золотовалютных запасов.

Делая краткий экскурс в пореформенную отечественную историю денег, отметим, что именно с учетом комплекса указанных факторов благоприятного и неблагоприятного характера мы попытаемся показать основное содержание проведенных денежных реформ, ограничиваясь, впрочем, лишь некоторыми из них. Объем дипломной работы predetermined выбор небольшого исторического периода нашей страны, а именно – с возникновения РСФСР (а затем СССР) до настоящего времени. Общим социально-политическим фоном, приведшим к необходимости осуществления большинства отечественных реформ в указанный отрезок времени, выступили войны, в том числе и война в Афганистане, точнее – последствия войн.

После выхода из Первой мировой войны, на которую наложились иностранная интервенция на территорию возникшего советского государства, а также разгоревшаяся гражданская война, в стране фактически существовала хозяйственная разруха. Как реакцию общества на возникшую ситуацию можно рассматривать возрождение натурального хозяйства, которое неизбежно ведет к резкому сокращению поступающих в казну налогов. Ответным шагом молодого

⁴³ В своей работе Ф.Т. Диланян приводит пример, когда против денежной реформы второй половины 19-го века выступали дворяне, поскольку низкий курс рубля обеспечивал им, как крупным землевладельцам, выгодный экспорт производимого в их хозяйствах зерна (Диланян Ф.Т. Указ. соч. С. 73.).

советского правительства послужила продрозверстка, которая лишь ускорила развал денежно-финансовой системы. Исследующие историю денежных реформ в нашей стране ученые отмечают, что в рассматриваемый период, точнее – с 1 июля 1918 года по 1 января 1921 года – покупательская способность рубля упала в 188 раз⁴⁴. Наступившая затем денежная реформа 1922-1924 годов отличается от всех последующих реформ денежной системы советского государства (до возникновения Российской Федерации) тем, что она носила рыночный характер: всем известен факт введения новой экономической политики.

В соответствии с декретом СНК от 8 сентября 1922 года «Об установлении однородности денежного обращения» была проведена унификация денежных знаков⁴⁵.

В 1922 году были выпущены государственные денежные знаки РСФСР образца 1922 года - совзнаки. Новый 1 рубль приравнивался к 10 000 прежних рублей.

В соответствии с декретом СНК РСФСР от 24 октября 1923 года «О выпуске в обращение денежных знаков образца 1923 года» была проведена вторая деноминация. В 1923 году были выпущены совзнаки, рубль которых равнялся 100 рублям образца 1922 года.

Помимо выпуска совзнаков, в конце 1922 года Госбанк выпустил червонцы, обмениваемые на золото. Советское правительство, возложив на Государственный банк практическое осуществление денежной реформы, предоставило право выпускать в обращение банковские билеты достоинством в 1, 2, 3, 5, 10, 25 и 50 червонцев. Банковский билет десятирублевого достоинства получил название червонца потому, что он равнялся одному золотнику, 78,24 долей чистого золота, то есть тому же количеству, которое содержалось в дореволюционной десятирублевой золотой монете⁴⁶.

Выпуск новой валюты - банковских билетов (червонцев) стал

⁴⁴ Диланян Ф.Т. Указ. соч. С. 76.

⁴⁵ Малышев А.И. Бумажные денежные знаки России и СССР. М, 1991г. С. 120-121

⁴⁶ Николотов С.Н. Денежная реформа СССР (1922-1924 гг.), Москва 1958. С. 24

производиться Госбанком на совершенно иных началах чем совзнаков.

Банковские билеты эмитировались (то есть выпускались в обращение) только в порядке кредитных операций и прежде всего путем краткосрочного кредитования производства и товарооборота.

Выпуск в обращение червонцев был обусловлен строго определенным материальным обеспечением. Причем, как отмечают некоторые ученые, «червонец должен был не замещать и не вытеснять совзнаки из обращения, а дополнять их»⁴⁷.

Изученная некоторыми авторами статистика показывает, что «уже на 1 июля 1923 года доля банковских билетов составляла 37% всей массы обращающихся денег, а на 1 октября 1923 года удельный вес банковских билетов поднялся до 74%, то есть доля совзнаков снизилась до 26% общей денежной массы в обращении»⁴⁸: все это свидетельствует о том, что червонец стал конвертируемой валютой, высоко котирующейся на мировых финансовых площадках.

Как отмечается, «основной задачей дальнейшего упорядочивания денежного обращения была ликвидация параллельного обращения двух различных по своему экономическому содержанию валют и окончательное внедрение в хозяйственный оборот страны банковских билетов, воспринятых им в качестве единой твердой и устойчивой валюты социалистического хозяйства»⁴⁹.

Выпуск в обращение, взамен изъятых из него совзнаков, устойчивых государственных казначейских билетов и мелкой разменной монеты определял содержание последнего, второго этапа денежной реформы.

Задача, поставленная Вторым Съездом Советов, была практически решена на основе декрета ЦИК и СНК СССР от 5 февраля 1924 года о выпуске в обращение государственных казначейских билетов достоинством 1, 3 и 5

⁴⁷ Деньги, кредит, банки. Учебное пособие под редакцией О.И. Лаврушина, Москва 2007. С. 117

⁴⁸ Николотов С.Н. Денежная реформа СССР (1922-1924 гг.), Москва 1958. С. 25

⁴⁹ Там же. С. 25.

рублей по золотой нарицательной их стоимости. Мероприятия по проведению денежной реформы были завершены выпуском разменной металлической мелкой монеты, в соответствии с декретом от 22 февраля 1924 года.

По решению Советского правительства с 15 февраля 1924 года эмиссия совзнаков была по всей стране полностью прекращена, а 7 марта было объявлено, что совзнаки изымаются из обращения «путем выкупа по твердому курсу», то есть с уплатой одного рубля за 50 000 рублей совзнаками образца 1923 года.

В результате двух деноминаций и изъятий из обращения совзнаков путем их выкупа по твердому курсу, общая масса выпущенных Наркомфином бумажных денег в обращение сократилось в 50 миллиардов раз.

С завершением денежной реформы исчезли экономические различия между кредитными деньгами — банковскими билетами и казначейскими билетами. Выпуск казначейских билетов как разменных денег стал производится на тех же основаниях, что и выпуск банковских билетов, то есть в соответствии с потребностями товарооборота и реальным увеличением товарно-материальных ценностей в хозяйственном обороте. В целях обеспечения такого соответствия между товарной и денежной массой выпуск казначейских билетов не мог превышать 50% выпуска банковских билетов и суммы цен, находящихся в обороте, материальных ценностей, а также золотым запасом Госбанка в части, превышающей платежи.

Единым и единственным эмиссионным центром социалистического государства с 1925 года стал Государственный банк, который, в соответствии с утвержденным правительством кредитными и кассовыми планами, осуществлял планирование и регулирование денежного обращения по всей территории Советского Союза.

Денежная реформа в СССР, проведенная в 1922-1924 годах прочно закрепляла экономическую и валютную независимость Советского социалистического государства. В то же время она создала прочную основу для развития взаимно выгодных экономических торговых, кредитных и валютных

связей с иностранными государствами на основе государственной торговли и валютной монополии СССР.

Денежная реформа в СССР означала создание самой прочной валюты в мире, устойчивость которой обеспечивается не только золотом, но и огромной массой товаров, находящихся в распоряжении государства и реализуемых в плановом порядке по заранее установленным ценам, с учетом действия закона стоимости в новых условиях социалистического товарного производства.

Как итог этой реформы могут служить следующие выводы отдельных отечественных историков: «В результате денежной реформы в СССР, приведшей к созданию устойчивой валюты — советского рубля, имеющего строго определенное золотое содержание (0, 222168 граммов), была создана незыблемая база для всей денежной, финансовой и кредитной системы социалистического государства»⁵⁰. Правда, не следует забывать, что твердый конвертируемый советский рубль был до начала 1928 года, когда появилась такая форма планирования экономического развития, как советские пятилетки.

Денежная реформа, проведенная в 1947 году на основе совместного постановления Правительства и коммунистической партии Советского союза, помимо того, что она была предопределена серьезными трудностями в экономике послевоенных лет, имела свою специфическую направленность. Вот что пишут об этом исследователи: «Главной ее целью было изъятие доходов у населения, полученных за счет торговли во время войны на колхозном рынке... Реформа была конфискационной, но в то время большинство населения отнеслось к ней равнодушно, так как запасы наличных денег и крупные вклады были у весьма ограниченного круга лиц»⁵¹. Были и военно-политическая цель осуществления рассматриваемой денежной реформы, в частности, изъятием с финансового рынка большого объема фальшивых советских денег. Вот какие факты и цифры приводятся в литературе: «Массовое подделывание денежных купюр отмечалось в СССР на протяжении

⁵⁰ Николотов С.Н. Денежная реформа СССР (1922-1924 гг.), Москва 1958. С. 25.

⁵¹ Диланян Ф.Т. Указ. соч. С. 79.

всех военных лет и много позднее. Наибольшее количество желающих приобрести денежные знаки собственного производства зафиксировано в 1947 году – накануне послевоенной денежной реформы. Всего в течение этого года зафиксировано 4419 фактов изъятия органами внутренних дел фальшивых банковских билетов»⁵²

Были еще две цели этой реформы: «отказ от карточной системы распределения товаров среди населения, ликвидация множественности цен»⁵³.

Интересной представляется денежный механизм этого реформирования: выпущенные в оборот новые купюры обменивались на старые купюры в пропорции 10:1. Своего рода прогрессивной была деноминация денег, находящихся на вкладах в сбербанках: вклады до 3000 рублей не были деноминированы вовсе, вклады от 3000 до 10 000 рублей переоценивались по льготному соотношению 3:2, а свыше 10 000 рублей пропорция составляла два к одному. Денежная реформа коснулась также и облигаций государственных займов. При этом «...заработная плата и социальные выплаты, равно как и масштаб цен, остались вне реформирования»⁵⁴.

Рассматриваемая денежная реформа, сопровождавшаяся переходом к единым государственным ценам, создала предпосылки для систематического снижения розничных цен.

Реформирование 1961 года имело также свои политические и финансово-экономические особенности. Как пишут отдельные авторы: «К чисто денежной реформе приближалась деноминация, проведенная в 1961 году. Причины её остались неясными»⁵⁵.

Денежную реформу 1961 года советские партийные органы в своих партийных документах признали самой гуманной в советской (и не только

⁵² Кучеров И.И. Порча денег и фальшивомонетничество: правовая сторона явлений и ответственность // Журнал российского права. 2016. № 1. С. 116.

⁵³ Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина, М., 2007. С. 119.

⁵⁴ Чуднов И.А. Денежная реформа 1947 года в контексте советской денежно-кредитной политики 1930-1950-х гг. Кемерово, 2002. С. 119.

⁵⁵ Диланян Ф.Т. Указ. соч. С. 79.

советской) истории, но по идеологическим, прежде всего, мотивам объявлять осуществленные широкомасштабные мероприятия именно реформой отказались.

Денежная реформа 1992 года, помимо того, что причинами её послужило огромное количество необеспеченных товарами и услугами денег, эмиссия которых приобрела невиданный характер в связи с необходимостью ведения войны в Афганистане и так называемой помощи братским странам и странам, идущим не по капиталистическому пути развития, имела и специфическую причину. Она выражалась в наличии на территории бывших союзных республик огромной массы советских денежных средств, которым нужно было создать заслон в обращении на территории суверенной Российской Федерации.

Был осуществлен обмен старых купюр образца 1961-1991 гг. для физических лиц. Однако купюры образца 1961-1991 гг. достоинством 1, 3, 5 и 10 рублей сохранились в платежном обороте до 1 сентября 1993 года.

Главным реформационным итогом этого периода было формирование контуров современной отечественной денежной системы. Началом её создания стало принятие двух нормативно-правовых актов: указ Президента РФ от 14 июня 1992 года «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» и закон Российской Федерации от 25 сентября 1992 года «О денежной системе Российской Федерации». Развитие российской денежной системы продолжилось принятием федерального закона от 26 апреля 1995 года № 65-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР», закреплявшего в качестве официальной денежной единицы российский рубль и создавший заслон для развития так называемого «парада суверенитетов» республик, который мог привести к выпуску в обращение указанными субъектами собственной денежной единицы.

Вместе с тем, рассмотренные преобразования имели главной своей целью сугубо организационное выражение – формирование, как уже отмечено, суверенной денежной системы, и по этой причине они не были в полной мере направлены на финансовое оздоровление общества.

Последние крупные изменения в отечественной денежной системе были осуществлены в форме деноминации рубля в 1998 году. Его нормативной основой явился указ Президента от 4 августа 1997 года «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен». В развитие Указа было принято постановление Правительства от 18 августа 1997 года «О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен», а также Письмо Центробанка РФ от 14 октября 1997 года «Об организации и проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен». С 1 января 1998 года в тысячу раз изменилась нарицательная стоимость российских денежных знаков и, соответственно, масштаб цен на товары и услуги, счета в банках, балансы юридических и физических лиц, а также другие обязательства и требования в денежной оценке. При этом был оставлен прежний вид денежных знаков с уменьшенной в тысячу раз нарицательной стоимостью.

Давая оценку указанной деноминации, отмечается: «Надо сказать, что последняя денежная реформа российского Правительства была проведена вполне успешно и абсолютно безболезненно для населения. Собственно, россияне даже не заметили, каким образом деньги были обменены на новые»⁵⁶.

Очевидно, все было именно так, и возможной причиной спокойного отношения большинства населения к указанной реформе стала психологическая усталость в обществе, вызванная затянувшимися экономическим и политическим кризисами.

⁵⁶ Диланян Ф.Т. Основы финансово-правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук. М., 2003. С. 84-85.

2. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации.

2.1 Правовое регулирование наличного денежного обращения в Российской Федерации

В силу того, что денежное обращение является категорией экономической и юридической наук, обращение исследователей к его проблематике сопровождается разноплановостью анализа.

Разноплановость денежного обращения хорошо видна при анализе различных потоков денег. Такие потоки, как отмечают некоторые авторы, существуют между различными субъектами: «центральным банком и иными кредитными организациями; кредитными организациями; кредитными организациями и другими юридическими лицами; кредитными организациями и физическими лицами; юридическими лицами (организациями и предприятиями и т.д.) и физическими лицами; кредитными организациями и иными институтами финансовой системы; финансовыми институтами и физическими лицами»⁵⁷.

Можно встретить два взгляда на содержание понятия «денежное обращение». Сторонники первого взгляда на содержание указанного понятия полагают, что о денежном обращении можно в строгом смысле говорить лишь применительно к движению наличных денег. Отмечается в этой связи следующее: «Денежное обращение – это оборот наличных денежных знаков, т.к. обращаться, т.е. переходить из рук в руки, могут только наличные деньги»⁵⁸. По этой причине для характеристики финансово-правовых отношений, объектом которых выступают безналичные деньги, предлагается применять термин «безналичный денежный оборот»⁵⁹.

Сторонники другого, широкого подхода в содержание понятия «денежное

⁵⁷ Бостанова Ф.А. Основы правового регулирования денежного обращения в России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2014. № 15. С. 28.

⁵⁸ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: дис. ...канд. юрид. наук. М., 2003. С. 12.

⁵⁹ Там же. С. 14.

обращение» включают движение как в форме наличного, так и безналичного их задействия в финансовой системе страны⁶⁰.

Этому можно найти объяснение: эти авторы опираются на то, что в российском законодательстве отсутствуют понятия наличных и безналичных денег. Собственно, позиция отечественного законодателя приводит к тому, что и сторонники узкого подхода к пониманию денежного обращения косвенно признают условность своей научной позиции. Отмечая факт отсутствия легального определения наличных и безналичных денежных средств, они пишут следующее: «Этот факт ...объясняется тем, что наличные и безналичные деньги есть разные формы современных денег, тесно связанные друг с другом и имеющие способность переходить из одной формы в другую»⁶¹.

Заметно снижает остроту дискуссий следующие понятия Указанных форм денег: «Налично-денежное обращение (НДО) – это движение наличных денег в сфере обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими деньгами)...Безналичное обращение (БНО) – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которые в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, пластиковых карточек и других расчетных документов, принятых в банковской практике»⁶².

Завершая рассуждения о терминологии, сошлемся на мнение о том, что строгое разграничение понятий «денежное обращение» и «денежный оборот» дают представители экономической науки, в то время как представители финансового права в понятие «денежное обращение» включают обращение денег в наличной и безналичной формах⁶³.

На наш взгляд, весьма точно в юридическом плане сущность денежного

⁶⁰ Денежное обращение, финансы: учебное пособие / под ред. А.А. Земцова. Томск, 2003. С. 15.

⁶¹ Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 14.

⁶² Рассолов М.М. Финансовое право: учебное пособие. М., 2002. С. 350.

⁶³ Бостанова Ф.А. Основы правового регулирования денежного обращения в России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2014. № 15. С. 28.

обращения раскрыто Е.Е. Фроловой, которая пишет: «С правовой точки зрения денежное обращение представляет собой непрерывный процесс перехода права собственности на денежные средства в порядке осуществления расчетов или платежей»⁶⁴.

В первой главе мы отмечали многогранность понятия денег, соглашаясь с точкой зрения о том, что деньги есть одновременно и экономическая, и юридическая категории.

Признавая это, ученые-представители финансового права, вместе с тем, пока что не пришли к единому мнению о том, какое место в отрасли финансового права, занимают нормы, регулирующие денежное обращение в Российской Федерации. Так, на взгляд В.П. Васильца «право денежного обращения, выступая подотраслью финансового права, включает в себя институты наличного обращения, безналичного денежного обращения и валютного обращения»⁶⁵. Между тем, нельзя не принимать во внимание существование и другого взгляда, в соответствии с которым финансово-правовой институт «денежное обращение» существует наравне с другим институтом финансового права – институтом валютного регулирования⁶⁶. В своей работе мы исходим именно из такого понимания содержания института денежного обращения, и по этой причине не исследуем положения, касающиеся валютного регулирования.

Попутно заметим, что существует мнение о том, что денежное обращение может являться лишь институтом гражданского права⁶⁷. В подтверждение этого может быть отнесен тот факт, что в гражданском законодательстве Российской Федерации существует статья 130 ГК РФ, в соответствии с которой деньги являются движимым имуществом – как объект гражданского права, они

⁶⁴ Фролова Е.Е. К вопросу о государственном регулировании денежного обращения в России // Право и жизнь. 2010. № 146 (8). С. 1.

⁶⁵ Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 103-113.

⁶⁶ Финансовое право: учебник / отв. ред. О.Н. Горбунова. М., 2006. С. 34.

⁶⁷ Худяков А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права // Финансовое право. 2009. № 3. С. 4.

выступают в форме наличных денег, безналичных денег и электронных денег.

Приступая к рассмотрению вопроса о движении денег в наличной форме, заметим, что наличное обращение, несмотря на возможность в принципе свести все обращение денежных средств к безналичному обороту, имеет ряд несомненных достоинств. В литературе эти достоинства представлены в комплексе: «Основными преимуществами использования наличных денег являются:

- обязательность приема платежа в качестве законного средства в любых условиях;
- моментальное осуществление расчетов;
- отсутствие необходимости в специальной инфраструктуре;
- лёгкость использования;
- возможность жесткого контроля эмиссии и обращения со стороны государства;
- анонимность использования»⁶⁸.

В этой связи основной задачей, стоящей перед Банком России в области организации наличного денежного обращения, является обеспечение платёжного оборота банкнотами и монетой вне зависимости от экономической конъюнктуры. Наличные деньги используют для приобретения товаров и оплаты услуг, выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий, страховых сумм, оплаты налогов, коммунальных услуг и др.

В доступных нам исследованиях имеется перечень факторов, обуславливающих востребованность наличных денег: «1 – отношение населения страны к наличным деньгам, то есть фактор менталитета;

2 – наличие законодательно установленных ограничений на совершение сделок наличными деньгами свыше определенной суммы;

3 – востребованность национальной валюты вне страны-эмитента (доллары США, евро);

⁶⁸ Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития // Деньги и кредит. 2007. № 4. С. 40-45.

4 – развитости банковской инфраструктуры»⁶⁹.

Однако полярность мнений ученых присутствует и здесь. Вот что пишет Л.А. Ульянова: «Деятельность, связанная с организацией наличного денежного обращения, достаточно затратна ...Анонимность наличных денег позволяет частично скрывать налоги и уходить от налогообложения...Для государства расчеты с использованием наличных денег представляют плохо контролируемые обороты»⁷⁰.

Помимо сущностной стороны вопроса, немаловажное значение имеет содержание понятия «наличное денежное обращение». На наш взгляд, следует согласиться с Д.В. Будановым, который пишет: «Под наличным денежным обращением в структурном плане следует понимать установленные законом и подзаконными нормативно-правовыми актами порядок и формы:

- 1) эмиссии денег;
- 2) движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения;
- 3) изъятие денег из обращения»⁷¹.

Налично-денежная масса в России представлена банкнотами и монетами, которые включены в сферу денежного обращения для целей производства расчетов и платежей.

Сопоставляя денежное обращение в нашей стране и в зарубежных странах, ранее отдельные авторы замечали: «Эти элементы денежной массы присущи и западным системам денежного обращения, однако там произошли существенные изменения, связанные именно со структурой денежной массы, с падением удельного веса банкнот и резким увеличением других видов денежной массы»⁷². В настоящий момент картина наличного обращения в

⁶⁹ Юров А.В. Наличное денежное обращение в России: на пути совершенствования и развития // Деньги и кредит. 2009. № 12. С. 7-13.

⁷⁰ Ульянова Л.А. Современные особенности регулирования наличного денежного обращения // Вестник экономики, права и социологии. 2012. № 3. С. 126-128.

⁷¹ Буданов Д.В. Центральный банк РФ и банки (кредитные организации) как субъекты организации наличного денежного обращения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Воронеж, 2009. С. 7.

⁷² Шенаев В.Н. Денежная и кредитная система России. М., 1998. С. 71.

поменялась, но не в значительной мере. Вот что пишут исследователи сегодняшнего дня: «В развитых странах мира, где безналичные платежи достаточно распространены и развиваются уже на протяжении десятков лет, объем платежей наличными деньгами составляет 70% и более. В Европе шесть из семи транзакций совершаются с наличными деньгами, а в России этот показатель составляет 97 %, ...хотя практически во всех странах мира наличный денежный оборот постоянно растет»⁷³. Это еще раз подчеркивает необходимость тщательной законодательной регламентации наличного денежного оборота в России.

Исследующие вопросы налично-денежного оборота авторы, показывая многоплановость этого явления, в основном называют потоки движения наличности, аналогичные потоком денежного обращения в целом⁷⁴, которые мы рассмотрели выше. Значимость вопросов налично-денежного обращения предопределила небольшой, на наш взгляд, круг законодательных актов, в числе которых осуществляется нормативно-правовое регулирование – это федеральные законы «О Центральном Банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также ГК РФ. Из подзаконных нормативно-правовых актов отметим Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Такое положение неслучайно, если посмотреть на полномочия Центрального банка России. Именно он в соответствии с конституционно-правовыми нормами имеет исключительное право на эмиссию; на нем лежит обязанность принимать необходимые законные меры по защите национальной валюты, в том числе обеспечение его устойчивости. Достаточно взглянуть на перечень функций Банка России, чтобы понять многогранность его деятельности в рассматриваемых нами вопросах: помимо уже названной эмиссионной функции, назовем функцию установления правил осуществления расчетов в стране, функцию валютного регулирования и др.

⁷³ Ольховик Н.М. Основные тенденции развития наличного денежного обращения С.

⁷⁴ Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник для вузов. М., 2001. С. 528.

В объемливающем виде все его направления деятельности сводятся к функции проведения денежно-кредитной политики, обеспечивающей защиту и устойчивости национальной валюты.

Свою конкретизацию перечисленные функции Центробанка применительно к наличному денежному обороту находят в задачах: организации производства, перевозки и хранение валюты, создание их резервных фондов; разработки правил инкассации наличных денег, обязательных для кредитных организаций; определения порядка ведения кассовых операций и др. Соответственно, Центральный банк наделен правотворческой функцией по вопросам его деятельности.

В литературе отмечается сложный, многоплановый характер правосубъектности Банка России, представленной тремя аспектами. Вот какие стороны правового положения Центробанка отмечают отдельные авторы: «1) конституционно-правовой (основные права и обязанности ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения закреплены в Конституции РФ и по своей природе относятся к функциям государственной власти);

2) финансово-правовой (большой объем компетенции Банка России в области организации наличного денежного обращения определяется нормами финансового права и направлен на обеспечение функционирования финансовой системы страны);

3) гражданско-правовой (часть полномочий ЦБ РФ в области организации денежного обращения призван конкретизировать положения гражданского законодательства об общих правилах расчетов)»⁷⁵.

Именно к финансово-правовой стороне правосубъектности Центробанка РФ относятся регламентация и соблюдение порядка производства кассовых операций, сопровождающих наличный денежный оборот. Принятое в 2008 году ЦБ РФ Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях постоянно дополняется: последнее дополнение проведено путем

⁷⁵ Буданов Д.В. Центральный банк РФ и банки (кредитные организации) как субъекты организации наличного денежного обращения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Воронеж, 2009. С. 9.

принятия «указания № 3568-У от 16.02.2015 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России на территории Российской Федерации»⁷⁶.

Рамки выпускной квалификационной работы не позволяют осветить многочисленный вопросы ведения кассовых операций. Отметим лишь наиболее важные, на наш взгляд, положения. Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, предприятий, учреждений кредитным организациям устанавливается, исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступлений денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации наличного денежного оборота сумма минимально допустимого остатка наличных денег в кассе.

Прием и выдача денежной наличности физическими лицами производится по приходным и расходным кассовым ордерам, причем в указанных финансовых документах должны отражаться персональные данные субъекта, позволяющие индивидуализировать его.

Специальный порядок ведения кассовых операций установлен для субъектов, получающих от населения деньги за продаваемые товары, оказываемые услуги и выполняемые работы. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета предприятия.

«Прием денег учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 года №3210-У»⁷⁷.

⁷⁶ Положение Центрального Банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008г. в редакции от 16.02.2015 № 318-П //Консультант плюс [электронный ресурс]: Справочная правовая система.

⁷⁷ Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых

Ранее мы отмечали важность строгого учета наличных денежных средств в масштабах всего государства. Эта задача нашла свое отражение в правилах должностного поведения работника кассы, которому предъявлены банкноты определенного качества, ставящие под сомнение возможность их включения в наличный денежный оборот. Указанным работникам инструктивно запрещено производить следующие действия: а) возвращать предъявившему лицу банкноты и монеты, вызвавшие сомнения в их подлинности; б) возвращать предъявившему лицу банкноты и монеты, имеющие признаки фальшивомонетничества; в) уничтожать вышеназванные денежные знаки либо осуществлять их погашение.

На заведующем кассой, которому подчиненный ему работник сообщил о выявлении факта обнаружения денег, имеющих признаки подделки, лежит обязанность незамедлительного извещения об этом сотрудников полиции.

Возвращаясь к тезису об огромной роли Центрального банка РФ в проведении денежной политики наличного обращения, заметим, что функция обеспечения надлежащего обращения денег реализуется Банком России также на территориальном уровне. Его территориальные структуры осуществляют постоянный анализ состояния наличного денежного оборота в соответствующих субъектах РФ.

Объектом анализа являются:

- складывающиеся тенденции в наличном денежном обороте и его структуре;
- источники поступления наличных денег в кассы учреждений банков и направления их выдач из касс учреждений банков;
- скорость возврата наличных денег в кассы учреждений банков;
- происходящие изменения и тенденции в экономике;
- изменение индекса потребительских цен;

операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014г №3210-У//Консультант плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.

- состояние и развитие безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами;
- уровень инкассации наличной денежной выручки (особенно торговой), образующейся в сфере потребительского рынка;
- территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятия денег из обращения, причины роста эмиссии (сокращения изъятия) наличных денег;
- неиспользованные возможности мобилизации учреждениями банков внутренних кассовых ресурсов для удовлетворения потребностей предприятий в наличных деньгах;
- результаты банковского контроля за соблюдением предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;
- происходящие изменения в направлениях использования денежных доходов населения и источниках их формирования;
- состояние расходования юридическими лицами средств на заработную плату и выплаты социального характера;
- причины образования просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату и пенсии.

Результаты анализа состояния наличного денежного оборота используются территориальными учреждениями Банка России при составлении прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления совместно с учреждениями банков практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, ставя в первую очередь задачу уменьшения объема находящихся в наличном обороте денег. «При необходимости соответствующие предложения по этим вопросам вносятся на рассмотрение представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ»⁷⁸.

⁷⁸ Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

Проанализировав нормативно-правовые акты, регулирующие наличное денежное обращение в РФ, можно с уверенностью сказать, что наличное денежное обращение денег в России регулируется, в большей части, подзаконными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Очевидно, что избрание такой правотворческой формы регламентации важнейших общественных отношений априори требует облечение государственных велений в форму законов.

2.2 Правовое регулирование безналичного денежного обращения в Российской Федерации

Безналичный денежный оборот, как отмечено в первой части данной главы, занимает в настоящее время заметное место в денежном обращении ведущих экономических держав. В конечном счете, положительная тенденция возрастания доли трансакций, выполняемых в безналичной форме, обусловлена двумя факторами, первый из них имеет непосредственно экономический характер, состоящий в заметном уменьшении затрат на организацию обращения в рассматриваемой форме по сравнению с обращением в форме наличного движения денежных средств. Второй фактор носит технологический характер: он состоит в появлении современных технологий, позволяющих создать реальную основу бесперебойного обращения денежных средств, их прохождения через корреспондентские счета Центробанка и кредитных организаций.

Важность вопроса совершенствования безналичного денежного обращения такова, что вызывает предложение возвести в ранг государственной политики его организацию и совершенствование. Само по себе такое предложение не показывает пути совершенствования. На наш взгляд, свидетельством осознания государственно-политического значения безналичного расчета для судьбы экономики и финансовой системы России будет являться появление именно законов, а не подзаконных актов, прежде всего актов Банка РФ: как показывает практика, ни одна из систем – если она является открытой системой – не может совершенствоваться без внешнего импульса.

Не ставя задачу участвовать в дискутировании этого предложения, отметим, что в национальном банковском секторе должны существовать прежде всего организационно-правовые предпосылки развития этого сегмента денежного оборота. Рассматривающие проблемы безналичного обращения в нашей стране авторы констатируют следующее состояние дел: «На современном этапе организация и функционирование безналичных расчетов в

стране практически не имеет разработанной эффективной системы правовых норм, следовательно, отсутствует нормальный механизм реализации интересов и защиты прав участников безналичных расчетов»⁷⁹.

Как видим, на первый план выходит не технологическая сторона вопроса, а именно юридическая, требующая, прежде всего, определить правовую природу объекта безналичного денежного обращения. Отсутствие в законодательстве нормативного определения указанного объекта инициирует доктринальный поиск, что ведет к различным определениям. На наш взгляд, более точно правовая природа безналичных денежных средств показана в следующем определении: «Безналичные денежные средства – это объект соответствующего права требования владельца счета к банку, возникшее у него ввиду принятия банком обязательств по возврату средств со счета, то есть фиксации им суммы своего долга перед клиентом»⁸⁰.

Соответственно, такого рода взаимоотношения между владельцем счета и банком делают обоснованным мнение тех авторов, которые отмечают, наряду с конституционно-правовым и финансово-правовым аспектами, также гражданско-правовой аспект правового статуса Банка России.

Одновременно с «цепочкой» обязательств банка объективируется «цепочка» его технологических действий, подтверждающих и обеспечивающих принятие банком указанных выше обязательств, а именно: зачисление, перечисление, выдача и принятие денежных средств субъекта.

Системное решение проблемы надлежащего безналичного денежного обращения требует поиска основополагающих моментов. В настоящее время делается попытка дать перечень принципов построения и функционирования безналичной части денежного обращения. Приведем пример предлагаемых отдельными авторами обстоятельств, которые, на их взгляд, носят

⁷⁹ Тимакова Т.Г. Финансово-правовые проблемы регулирования Центральным банком Российской Федерации внутригосударственных безналичных расчетов: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. Саратов, 2003. С. 5.

⁸⁰ Тимакова Т.Г. Финансово-правовые проблемы регулирования Центральным банком Российской Федерации внутригосударственных безналичных расчетов: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. Саратов, 2003. С. 20.

принципиальный характер: «правовой режим осуществления расчетов и платежей; осуществление расчетов по банковским счетам; поддержание необходимого уровня ликвидности; наличие согласия плательщика на платеж; контроль всех участников за правильностью их совершения; принцип имущественной ответственности»⁸¹. Представляется, что часть указанных обстоятельств отражают саму природу безналичного денежного оборота (например, поддержание ликвидности).

Большое значение для совершенствования практики имеет определение характера системы юридических норм, образующих институт безденежного обращения. Можно привести определение, содержащееся в фундаментальной работе, посвященной проблемам формирования такой подотрасли финансового права, как право денежного обращения: «Под институтом безналичного денежного обращения понимается совокупность норм, устанавливающих порядок выпуска в обращение безналичных денежных средств, правила осуществления и формы безналичных расчетов, включая электронные деньги»⁸².

Однако, на наш взгляд, из данного определения нельзя однозначно сказать, каким должен быть такой институт – отраслевым, а именно: финансово-правовым – либо это должен быть межотраслевой институт, включающий в себя, помимо норм финансового права, также (прежде всего) нормы конституционного права и нормы гражданского права. Возможно, его будут образовывать нормы и других отраслей российского права.

В пользу мнения о комплексном, межотраслевом характере института безналичного денежного обращения свидетельствует тот факт, что формы безналичного денежного обращения в нашей стране закреплены в её гражданском законе, а именно: в ст. 862 ГК РФ называются такие формы, как расчет по платежным поручениям, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты в иных формах, предусмотренных законом.

⁸¹ Там же. С. 21.

⁸² Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: автореф. дис. ...д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 13.

Им корреспондируют расчетные документы безналичного оборота денежных средств: платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, инкассовые поручения. Что касается форм перечисленных выше расчетных документов, то они представляют собой формализованные бланки, содержащие нормативно-установленные реквизиты. В соответствии с правилами осуществления перевода денежных средств, объявленного Положением Банка России от 19.06.2012 года № 383-П⁸³. устанавливаются правила осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), а кроме того – закрепляются правила ведения безналичных расчетов с участием физических лиц. Указанием Банка России от 6 ноября 2015 года № 3844-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» были скорректированы правила, касающиеся распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей, являющиеся источником формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Общими для форм безналичного расчета является то, что предельный срок безналичных расчетов не может, в соответствии с нормами федерального закона о Центробанке РФ, превышать двух операционных дней, если безналичный расчет проводится в границах субъекта Российской Федерации, и пяти операционных дня, если безналичный денежный расчет предполагает безналичный оборот денежных средств за пределы указанного субъекта.

С учетом рамок выпускной работы дадим краткую характеристику обязательств банков в зависимости от форм безналичного денежного обращения в России.

Расчеты платежным поручением.

При расчетах платежными поручениями «банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести

⁸³ Положение Центрального Банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г.с измен. и доп. на 06.11.2015 №3844-У//Консультант плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система.

определенную денежную сумму на счет, указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота»⁸⁴.

Платежными поручениями могут осуществляться перечисления денежных средств в зависимости от целевого назначения безденежного платежа: за приобретенные товары, выполненные работы и предоставленные услуги; в целях исполнения бюджетных обязательств; в целях исполнения внебюджетных обязательств; в целях возврата заемных денежных средств; в иных, определяемых нормативно-правовыми актами либо заключёнными договорами, целях.

Для принятия платежного поручения не имеет значение, имеются ли на счете плательщика денежные средства: в силу различных жизненных обстоятельств, они могут быть сняты плательщиком на определенные нужды, а затем восполнены, после чего банк выполнит платежное поручение.

На банке лежит обязанность сообщить плательщику об исполнении платежного поручения (этот срок может устанавливаться договором банковского счета либо существовать императивно).

Расчеты по аккредитивам.

Аккредитив есть условное денежное обязательство, которое принимает банк-эмитент по поручению плательщика. В рамках этого обязательства производится платеж в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, которые соответствуют условиям аккредитива. Также в рамках этой формы безналичного расчета банк может предоставить право произвести платеж другому банку.

Данная форма осуществления безденежного платежа представляет широкие возможности реализации прав плательщика в силу многообразия

⁸⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 863.

видов аккредитивов (покрытых – не покрытых, отзывных – неотзывных).

Вместе с тем, нужно иметь в виду, что аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем денежных средств.

Как и в любом договоре, должны быть соблюдены все его условия: кроме сведений о банках и получателе аккредитивных средств, должны быть указаны вид аккредитива, его сумма, срок действия и др. Помимо сведений, имеющихся в основном договоре, плательщик указывает ряд сведений, отсутствие хотя бы одного из них делает невозможным открытие аккредитива (номер счета, открытый исполняющим банком, условия оплаты аккредитива, номер счета, открытый банком и др.

Также нормативно установлены правовые основания закрытия аккредитива, в числе которых: истечение срока аккредитива, отказ от использования аккредитива до истечения срока его действия, полный либо частичный отзыв аккредитива.

Расчеты чеками.

Чек представляет собой ценную бумагу, не содержащую условий распоряжения чекодателя, данное конкретному банку произвести платеж указанной в нем суммы субъекту, именуемому чекодержателем. И чекодатель, и чекодержатель (субъект, в чью пользу совершается платеж по чеку) должны быть юридическими лицами, причем чекодатель должен иметь право распоряжаться имеющимися у него в банке денежными средствами путем выставления чека. Соответственно, плательщиком по чеку выступает банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Поскольку условием действительности любого расчетного документа является наличие в нем нормативно закрепленных сведений, правилами осуществления перевода денежных средств установлены специфические для данного расчетного документа атрибуты:

– прежде всего, в самом тексте банковского расчетного документа должно быть указано слово «чек»;

- поручение банку выплатить конкретную денежную сумму;
- обозначение валюты, в которой должен осуществиться платеж;
 - указание даты и места составления чека;
 - удостоверительная подпись чекодателя.

В отличие от расчета по аккредитиву, предусматривающему полный либо частичный отзыв аккредитива, для чека не предусматривается возможность его отзыва чекодателем до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Соответственно, представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, считается предъявлением чека к оплате.

Обязательство, существующее в форме чека, может быть гарантировано любым субъектом, кроме плательщика (банка), причем гарантия может быть полной или частичной (в терминологии банковского дела гарантия носит название «аваль»). В случае дачи авалья авалист наравне с чекодателем либо иным лицом, за которое это обязательство представлено, несет обязанность исполнить обязательство.

Правила осуществления перевода денежных средств предусматривают возможность отказа чекодателя от оплаты при выполнении ряда условий. Прежде всего, не должен истечь срок предъявления чека к оплате. Кроме того, должна быть выражена воля чекодателя отказаться от оплаты чека такими установленными действиями, как совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате, производством отметки плательщиком на чеке об отказе в его оплате, производством отметки инкассирующего банка с указанием, что чек своевременно выставлен и не оплачен. Все перечисленные действия должны сопровождаться указанием даты (даты свершения нотариального действия, даты представления чека к оплате и даты инкассирующего банка).

Завершая краткое рассмотрение вопросов о расчете чеками, приведем свидетельство одного из известных ученых: «Расчеты чеками в большей степени присущи для англо-саксонской правовой семьи, в частности, они

популярны в Великобритании и США. В Российской Федерации чеки используются реже»⁸⁵.

Расчеты по инкассо.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке). Безакцептное списание возможно в случаях:

- 1) установленных законом;
- 2) предусмотренных основным договором между банком и плательщиком.

Инкассовым поручением признается расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в беспорном порядке. Такой порядок обусловлен: а) существованием у органов, выполняющих контрольные функции, права беспорного взыскания денежных средств; б) для производства взыскания по исполнительным документам; в) в случае, предусмотренном сторонами по основному договору.

Расчеты платежными требованиями.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику

⁸⁵ Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014 . С. 336.

(плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях: установленных законодательством; предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом».

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

На всех экземплярах платежных требований, принятых исполняющим банком, ответственный исполнитель банка в поле «Оконч. срока акцепта» проставляет дату, по наступлению которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта

плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично его от акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов по заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или, указанными плательщиком, кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет слово «без акцепта».

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе, который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

3. Вопросы совершенствования денежной системы и денежного обращения в РФ

Важность институтов денежной системы и денежного обращения неизменно возникают дискуссии о путях совершенствования нормативно-правового регулирования, а также практики финансовой деятельности. Наибольшей остроты такие дискуссии достигают в период экономических спадов, что вполне объяснимо. При этом неоднозначность феномена денег объективно приводит к высказыванию различных подходов, касающихся предмета спора.

Анализ литературы, посвященной вопросам совершенствования денежной системы и денежного обращения в РФ позволяет прийти к выводу о том, что дальнейшее совершенствование денежной системы и денежного обращения в РФ может пойти по двум путям развития, а именно:

1. в направлении совершенствования кассовых операций с наличными денежными средствами;
2. в направлении совершенствования оборота безналичных денежных расчетов.

Как видим, эти направления «напрашиваются сами собой», поскольку жестко увязаны с видами денежного обращения: наличным и безналичным движением денежных средств.

Рассуждая о проблемах разрешения задач, лежащих в плоскости первого направления, в первую очередь касаются проблемы не юридического, а технического характера. Исходной посылкой является тезис о том, что по технологиям обработки наличности российские банки «застряли» на уровне 80-х годов прошлого века, и не внедряют, в отличие от банков развитых экономических стран, технологии автоматизированной обработки наличных денежных средств. В итоге у западных банков появляются реальные возможности оперативного учета движения денежных потоков, выстраивания оптимальной денежной политики, основанной на объективной и своевременной аналитике. Российские банки практически не закупают необходимое

оборудование для обработки наличности, а отечественные вузы не готовят специалистов соответствующего профиля.

Между тем, обработка наличности является одним из наиболее трудоемких и дорогостоящих процессов. По данным компании DeLaRue, только в Великобритании на обработку денег каждую секунду расходуется 95 фунтов стерлингов, что соответствует примерно 17,8 млн рублей в час. И это при высоком уровне безналичных транзакций. Поэтому на Западе никого не удивляет тот факт, что совершенствование организационной структуры и технической базы обработки денег является одной из наиболее насущных задач. Эти проблемы постоянно находятся в центре внимания центральных и национальных банков всех стран мира, обсуждаются на крупнейших международных форумах, в настоящее время активно идет процесс создания Международной ассоциации организаторов денежного обращения IACA (International Association of Currency Affairs).

Также технической, а не юридической, проблемой является проблема физической защиты денег, которая сводится к постоянному совершенствованию комплекса защитных свойств наличных денег, поиску в рамках решения этой задачи новых технологий изготовления денег.

Что касается юридической защиты наличных денежных средств, то мировая, в том числе современная, практика уголовно-правовой ответственности за фальшивомонетничество показывает, что существование даже самой суровой кары за фальсификацию денег не останавливала и не останавливает преступников, заметно не уменьшает число посягательства на валюту.

В некоторой мере картину преступных посягательств на отечественную валюту и валюту других стран показывают данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2015 года. В общей сложности за указанный период времени было выявлено 16536 штук денежных знаков, в купюрном выражении преобладают деньги номиналом 5000 рублей: для сравнения – 100-рублевых поддельных купюр за это же время

банками выявлено лишь 79 штук.

Небезынтересной является статистика поддельных банкнот иностранных государств: за названный квартал было обнаружено в количестве 939 штук (долларов США – 788, евро – 136, казахстанский тенге – 1, китайский юань – 13, японская йена – всего одна⁸⁶. Остается только увеличить (в среднем) в четыре раза имеющиеся негативные факты, чтобы получить годовой размер фальшивомонетничества в России.

Так что на первый план в деле защиты наличных денежных выходит системная превенция указанного преступления как технологическими, так и чисто юридическими способами.

Если прогнозировать второй путь развития денежной системы и денежного обращения, то необходимо начать с рассмотрения в большей мере не самого проекта закона, который имел достаточно длинное и неформальное название – «О преобразовании двухкомпонентной денежной системы Российской Федерации в однокомпонентную чисто счетную денежную систему с ограниченным использованием неденежных налично-платежных средств», а с его оценки некоторыми лицами⁸⁷.

Отметим, что двухкомпонентная налично-денежная система – денежная система, в которой деньгами, защищенными государством, являются счетные (безналичные) деньги, а наличные деньги имеют вспомогательный характер с ограниченной областью использования. Таковы, по мнению разработчиков законопроекта, денежные системы наиболее передовых в финансовом отношении стран.

Под однокомпонентной чисто счетной денежной системой авторы законопроекта понимают денежную систему, в которой в качестве денег конституированы исключительно счетные (безналичные) деньги, а наличные деньги не используются вовсе. Следует признать, что в настоящее время таких

⁸⁶ Вестник Банка России. № 11 (1729). С. 19-20.

⁸⁷ К вопросу о совершенствовании нашей финансовой системы: отдельные подходы. От 15.02.2007г. Скажите, Вас устраивает наша финансовая система, например в части расчетно-денежных отношений?//А. Сочнев специально для Банкир.Ру. banker.ru[Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/nadzor/7/74808>, свободный.

систем не существует. Поэтому авторы законопроекта, отдавая должное реалиям сегодняшнего дня, предлагали дополнить однокомпонентную чисто счетную денежную систему ограниченным использованием неденежных налично-платежных средств, т.е. платежных средств, не являющихся деньгами и используемых в ограниченной и строго определенной форме.

К числу важных проблем по-прежнему относится проблема ограничения оборота денежных средств, прежде всего путем сокращения обращаемой денежной массы и уменьшения эмиссии. Острота спора такова, что приводит отдельных авторов к высказыванию о необходимости упразднения наличной составляющей денег. Небезынтересным будет рассмотреть их доводы: 1. В ходе эволюции человеческого общества деньги также эволюционировали: от физических денег (золотых, серебряных, медных и т.д.) через бумажные (номиналистические) к деньгам виртуальным (безналичным, счетным, электронным).

2. Если задуматься о том, что послужило главной движущей силой в эволюции денежных систем, то мы обнаружим, что это увеличение объемов использования денег и рост общественных затрат на функционирование денежной системы.

3. Себестоимость самих наличных денег в связи с прогрессом множительной техники и необходимостью многоуровневой защиты от подделок стала чрезвычайно высокой. Она составляет по разным оценкам (в зависимости от денежного знака) от 30 до 70% нарицательной стоимости, а порой (при определенных условиях) даже превышает ее. В то же время длительность использования бумажных денег (в зависимости от номинала) составляет срок от полугода до года (максимум 18 месяцев). Расходы на производство наличных денег ложатся все более тяжелым бременем на все общество.

4. Но обременительно не только производство, а также утилизация наличных денежных средств их перевозка (на дальних расстояниях примерно 15% от номинала) и инкассация (2-5% от инкассируемой суммы).

5. Работа с наличными деньгами в магазинах, на предприятиях бытового обслуживания обычно непроизводительна, требует затрат большого количества ручного труда. Расходы магазина на кассовое обслуживание порой достигает 10% от суммы товарооборота. В банках затраты на обработку наличных денег (пересчет, дезинфекция и упаковка) и организацию их охраны также очень велики.

6. Не следует также забывать, что наличные деньги представляют один из самых антисанитарных объектов и осеменены огромным количеством разнообразных микробов, вирусов и прочей заразы. Поэтому они являются основными разносчиками болезней и инфекций по всему миру.

7. Кроме того, не секрет, что наличные деньги являются главным инструментом уклонения от налогов и питательной средой для многих видов преступлений. Можно спорить, что «наличка» здесь не при чем, а все дело в порочности человеческой природы. Тем не менее, даже если человек и порочен, то в нашем мире есть объекты, которые притягивают его порочные наклонности в большей степени, нежели другие предметы. Это так называемые криминогенные вещества, продукты и предметы: драгоценности, наркотики, оружие и др. Входят в этот ряд и наличные денежные средства, занимая в нем далеко не последнее место.

Наконец, подытоживающий тезис звучит следующим образом: существование наличных денег, наряду с безналичными денежными средствами, воспроизводит вопиющую несправедливость в нашей экономике: государство обязывает юридических лиц в законодательном порядке держать деньги на банковских счетах, но при этом не отвечает за убытки, которые эти лица могут понести при банкротстве банков. Кроме того, инфраструктура денежного обращения вместо того, чтобы сосредоточиться на развитии в наиболее перспективном направлении, вынуждена «подтягивать обоз», связанный с обслуживанием наличного денежного обращения: счетчики купюр и монет, детекторы подлинности и т.д.

Вот почему авторы названного выше законопроекта посчитали, что

наличная составляющая денег оказывает разрушительное воздействие на финансовую, экономическую, правовую, государственную и политическую жизнь. По их мнению, между наличными и счетными компонентами денег имеется непримиримое противоречие, которое сдерживает техническое и правовое развитие современных денежных технологий и его невозможно устранить никакими паллиативными мерами. Разрешить это противоречие можно только путем трансформации денежной системы с упразднением наличной составляющей и с переходом на использование в качестве государственно-конституированных исключительно счетных денег. Благо современные технологии позволяют осуществить такой переход. К тому же вырастает компьютерно-грамотное поколение, которое без особого труда сможет воспринять эти новшества.

Цель рассматриваемого законопроекта была достаточно амбициозна: создание в России самой передовой в мире денежной системы, основанной на новейших технических и технологических достижениях в области денег, т.е. чисто счетной денежной системы.

По мнению авторов законопроекта, создание чисто счетной денежной системы позволит решить важные с точки зрения общества задачи, в частности:

- 1) значительно снизить общественные и государственные затраты, связанные с функционированием денежной системы;
- 2) обеспечить прозрачность и контролируемость финансовой деятельности физических и юридических лиц, а также государственных учреждений;
- 3) подавить наиболее опасные для общества виды преступности, связанные с обращением наличных денежных средств — терроризм, коррупция, наркобизнес, вовлечение в занятие проституцией, торговля людьми, оружием, шантаж, вымогательство, похищение людей с целью получения выкупа, ограбление с целью завладения наличными денежными средствами, нападения на инкассаторов, уклонение от уплаты налогов и др.

- 4) увеличить собираемость налогов;
- 5) искоренить нелегальную экономическую деятельность;
- 6) уничтожить нелегальную иммиграцию;
- 7) внедрить наиболее прогрессивные электронно-денежные технологии и стимулировать на этой основе ускоренное развитие электронного приборостроения и программно-компьютерной индустрии.
- 8) повысить устойчивость функционирования банковской системы (банковская система рухнет, когда вкладчики начинают в массовом порядке снимать наличные, а если наличных не будет, то, по мнению разработчиков законопроекта, в корне устранится главная причина нестабильности банковской системы);
- 9) увеличить кредитные ресурсы банковской системы и удешевить кредиты, а также осуществить целый ряд иных программ социальной направленности.

Казалось бы, любой законопроект, который позволит решить хотя бы одну десятую из поставленных здесь проблем нашего общества, должен встречаться «на ура» и приниматься обеими руками. Даже если он «сырой», то имеет смысл активизировать над ним работу, «вычистить» его и принять в кратчайшие сроки. Но законопроект был отозван.

Основная идея трансформации денежной системы: согласно законопроекту, деньгами признаются только лишь так называемые счетные деньги, представленные записями на счетах в банках. Аналогом счетных денег в существующей ныне системе выступают безналичные денежные средства. Денежные платежи с использованием счетных денег сводятся к изменению остатков на банковских счетах: у плательщика он уменьшается, у получателя платежа, соответственно, увеличивается. Других денег, по мнению авторов законопроекта, денежная система не должна иметь.

Однако законопроект допускает ограниченное (в строго определенной области) использование так называемых неденежных платежных средств. В качестве неденежных платежных средств авторы законопроекта предлагают

использовать «платежные билеты Министерства финансов РФ» и «платежные жетоны Министерства финансов РФ».

Кто-то может сразу возразить: да как их не называй, все равно это те же самые наличные. Но давайте не будем торопиться, хотя с понятием «неденежных платежных средств» действительно связаны основные замечания по данному законопроекту.

В рамках действующего законодательства РФ наряду с деньгами вполне могут циркулировать и неденежные платежные средства. Авторы рассматриваемого законопроекта допускали появление неденежных налично-платежных средств наряду со счетными деньгами. Вот что в этой связи отмечали в замечаниях на «Заключение» Правительства РФ один из инициаторов принятия законопроекта Депутат Государственной Думы Р.И. Нигматулин:

«Главное возражение основано на непонимании направления реформирования. В «Заключении» утверждается: "представленный законопроект предусматривает реформирование денежной системы в РФ и передачу функций по организации наличного денежного обращения от Банка России Министерству финансов РФ"»⁸⁸.

Ничего похожего в законопроекте нет, так как это противоречит статье 75, пункту 1 Конституции РФ.

Реформирование заключается не в передаче функций организации наличного денежного обращения, а в самой ликвидации наличного денежного обращения с переходом к чисто счетной, безналичной денежной системе, т.е. к денежной системе, к которой, де-факто, перешли многие высокоразвитые страны мира. Законопроект предлагает это же осуществить одновременно и де-факто, и де-юре. Но денежная система полностью и целиком остается в ведении Банка России.

⁸⁸ К вопросу о совершенствовании нашей финансовой системы: отдельные подходы. От 19.02.2007г. Скажите, Вас устраивает наша финансовая система, например в части расчетно-денежных отношений?//А. Сочнев специально для Банкир.Ру. banker.ru[Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/nadzor/7/75082>, свободный.

И лишь на некоторый переходный период, длительность которого законопроект не устанавливает, но он может составить период от 3 до 5 лет, создается неденежное наличное платежное средство для ограниченного использования населением. И так как оно неденежное, то организацию его может осуществлять Банк России по законодательству, она поручается Министерству финансов, которое по своему статусу имеет право работать с неденежными платежными средствами - векселями, чеками, облигациями и т.п. На этом центральном недопонимании основана вся остальная часть заключения.

В заключении Правительства на отмеченный законопроект говорится, что «введение "счетных денег" ...противоречит нормам Конституции». Счетные, т.е. безналичные, чисто банковские деньги введены в России более ста лет назад, и как это может противоречить Конституции, когда существенная часть всего денежного обращения уже осуществляется через безналичный оборот, по перечислению, посредством счетных денег, существуют законы и подзаконные акты, которые тем или иным образом регулируют это обращение.

От решения вопроса, являются ли деньгами так называемые «неденежные наличные платежные средства», зависит легитимность их существования. По мнению автора, в существующем правовом поле, когда отсутствуют четкие, законом определенные дефиниции понятий «денежные средства», «суррогаты денежных средств» и «неденежных платежных средств», решить этот вопрос весьма сложно, ибо даже в экономической науке по поводу этих понятий отсутствует единое мнение, а некоторые ученые заявляют, что такое определение в принципе невозможно.

Рассматриваемый законопроект только тогда решил бы поставленные перед ним задачи, в частности, по борьбе с преступностью, когда ликвидность «платежных билетов Министерства финансов РФ» и «платежных жетонов Министерства финансов РФ» будет значительно уступать ликвидности счетных денег, а ценность их снижаться с течением времени. Только в этом случае можно обеспечить «непривлекательность» этих неденежных платежных

средств и, тем самым, стимулировать уход субъектов гражданского оборота в «счетные», т.е. настоящие деньги, и блокировать оседание неденежных платежных средств в сбережения, хранящиеся «под матрасом».

И тот, и другой варианты развития денежной системы и денежного обращения в РФ имеют свои достоинства и недостатки. Необходимо отметить, что РФ в целом еще не готова к переходу на счетные (безналичные) деньги. И еще 50 лет минимум не будет готова. При том невысоком уровне технической оснащенности регионов и низкой финансовой культуре населения - электронные деньги вообще и пластиковые карточки – в частности, еще долго не заменят наличные деньги.

Отказаться от наличных денег нельзя, только издав закон – это не более, чем утопия. Закон может работать только тогда, когда он продиктован жизненной потребностью и эффективностью, но не желанием отдельных лиц. Отказ от наличных денег может случиться только благодаря глобальному развитию общества в области IT и финансов. Другими словами, нужно, чтобы люди стали более образованными. Можно ли осуществить переход от наличных денег к безналичным? Скорее, да. Отрицание этого равносильно позиции агностицизма. Другое дело, сколько для этого понадобится времени. Это процесс исключительно эволюционный, более того – трудно просматриваемый в исторической перспективе.

Как видим, в том случае, когда не хватает аргументов, доказывание тезиса сопровождается излишней эмоциональностью. В разделе работы 2.1 мы уже отмечали не только снижение доли наличности в денежном обороте европейских и иных экономически сильных государств, но напротив – некоторое увеличение такой доли. Другое дело, что пропорция между объемом наличных и безналичных денежных средств в денежной системе многих иностранных государств куда как более сбалансированная, в отличие от российской денежной системы, в которой можно видеть доминирование, «догмат» наличных денег.

Следует поддержать высказанное отдельными авторами предложение о

принятии федерального закона о безналичных расчетах, а также законов, которые будут регламентировать систему правового регулирования таких расчетов⁸⁹.

Одной из современных проблем развития денежной системы Российской Федерации является проблема ухода данной системы от жесткой зависимости, создаваемой мировой долларовой системой путем постепенного отхода отечественного рубля от доллара.

В доступных нам специальных источниках показаны негативные стороны жесткой привязки отечественного рубля к иностранной валюте. Вот что об этом пишут ученые: «Защита финансового суверенитета страны требует безотлагательного принятия мер по постепенному отходу национальной денежной системы от доллара и другой иностранной валюты. Вся суть заключается в том, чтобы Россия перестала торговать своими ресурсами за ничем не обеспеченные зеленые бумажки, которыми США заваливает весь мир, покупая на эти, во многом виртуальные, бумажные деньги вполне себе реальные мировые ресурсы»⁹⁰. Как результат, отмечается отдельными авторами: «Насыщение российской экономики иностранной валютой неизбежно приводит к вытеснению и нее национальной валюты – рубля»⁹¹.

Во введении мы отметили, что не ставим цель рассмотреть вопросы электронных денежных средств. Интеграция этих средств в национальную российскую денежную системы и денежный оборот кажется нам менее всего изученным, порождающим ряд проблем теоретического и практического характера. По этой причине их рассмотрение потребует выполнения исследования в объеме, значительно превышающем установленный объем выпускной квалификационной работы (диплома).

⁸⁹ См.: Тимакова Т.Г. Указ. соч. С.

⁹⁰ Анищенко А.В. Механизм ценообразования на мировом рынке энергоресурсов как финансовая угроза экономической безопасности России // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. № 4.

⁹¹ Анищенко А.В. Долларизация национальной экономики – глобальная угроза финансовому суверенитету России: экономико-правовые аспекты // Право и образование. 2015. № 10. С. 161.

Заметим лишь, что в пользу суждения о том, что электронные расчеты не приняли законченную форму в денежном обращении Российской Федерации, свидетельствует ряд отмененных в начале текущего года нормативно-правовых актов, ранее регламентирующих названный оборот. Так, Указанием Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиулиной от 29 января 2016 года были объявлены утратившими свою силу Положение Банка России от 23 июня 1998 года № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России», Указание Банка России от 11 апреля 2000 года № 775-У «О внесении изменений и дополнений в Положение о Банка России от 23 июня 1998 года № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» и еще пять нормативно-правовых актов Центробанка, принятых ранее в целях регламентации электронных расчетов⁹².

⁹² Вестник Банка России. № 9 (1727). С. 44.

Заключение

Вопросы сущности денег, организации и функционирования денежной системы и денежного обращения непосредственно выходят на проблему устойчивого развития российского государства и общества, смыкаясь, при этом, с проблемами обеспечения финансового суверенитета нашей страны.

Деньги как феномен могут быть продуктивно исследованы вне разрывной связи их экономической и юридической сторон. Соответственно, при анализе проблем денежной системы, её элементов и перспектив развития нужно понимать, что рецепты оздоровления денежной системы и денежного обращения в нашей стране не могут строиться лишь на сугубо экономических либо сугубо юридических рецептах государственной политики в указанных сферах.

Этот методологический подход становится понятным в настоящее время, он находит свое выражение в современных научных исследованиях.

Начальный, по сути, этап построения современной отечественной денежной системы и системы денежного обращения, не может не быть сложным. Необходимые преобразования начали осуществляться в условиях экономического и политического кризиса советского строя. По этой причине общество, в том числе наука, не были готовы к резким изменениям, что находит отражение в многочисленных, порой полярных, суждениях, касающихся принципиальных положений формирующегося права денежного обращения как института российского финансового права. Эти суждения касаются таких принципиальных положений, как понятие денежной системы, её виды, элементы денежной системы, их соотношение и взаимодействие друг с другом.

Нельзя не заметить, что теория и практика построения оптимальной денежной системы и системы денежного обращения вынуждена учитывать отсутствие легального определения многих важных положений: вряд ли таковыми можно считать некоторые определения, содержащиеся в подзаконных нормативно-правовых актах, касающихся сферы денежной

системы и денежного обращения.

Для целей определения вектора дальнейшего развития отечественной денежной системы и системы денежного обращения определенное значение имеет анализ причин и условий отечественных денежных реформ последнего столетия. Однако нужно учитывать, что они в большей мере были вызваны социалистическим способом хозяйствования, а самое главное, нужно учитывать, что мировая денежно-финансовая система в последнее время претерпела серьезные изменения, сказывающиеся на функционирование отечественной финансово-денежной системе.

Решение современных социально-экономических задач российского общества требует корректировки соотношения наличного и безналичного обращения денежных средств, их нормативно-правовой регламентации, современного технологического обеспечения процессов денежного обращения, прежде всего обращения наличных денежных средств, физической защиты денежной валюты.

Особая проблемность развития отечественной денежной системы проявляется в необходимости политико-экономической защиты российского рубля от экспансии иностранной валюты, прежде всего, доллара США.

Список использованных источников и литературы.

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. с поправками на 21.07.2014 № 11-ФКЗ//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон Рос. Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в редакции от 30.12.2015, с изменениями и дополнениями 09.02.2016г.//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
2. О банках и банковской деятельности: Федер. закон Рос. Федерации от 02.12.1990 № 395-1 в редакции от 05.04.2016г. //Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. Выпуск 21 к весеннему семестру 2014 года.
3. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ в редакции от 31.01.2016//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
4. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ в редакции от 29.06.2015//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
5. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабапкина. Том 2. М., 2005. 1044 с.
6. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: федеральный закон Российской Федерации от 22.05.2003 № 54-ФЗ, с изменениями и дополнениями 08.03.2015//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
7. О переводном и простом векселе: Федер. закон Рос. Федерации от 11.03.1997 № 48-ФЗ//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
8. Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен: Указ Президента РФ от 04.08.1997 № 822 с изменениями на

- 03.12.2001 № 1387//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная
9. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Центрального Банка Российской Федерации от 11.03.2014г №3210-У //Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
 10. О правилах осуществления переводов денежных средств: Положение Центрального Банка Российской Федерации от 19.06.2012 № 383-П//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
 11. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Центрального Банка Российской Федерации от 24.04.2008 № 318-П с изменениями и дополнениями на 16.02.2015 № 3568-У//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
 12. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России: Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У в редакции от 22.08.2014//Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
 13. О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов: Письмо Банка России от 23.11.1998 № 327-Т // Консультант плюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система.
 14. Абрамова М.А. Дискуссионные вопросы категориальной характеристики современных денег и их отражение в базовых элементах денежной системы // Финансы, деньги и инвестиции. 2013. №2. – С. 16-21.
 15. Анищенко А.В. Механизм ценообразования на мировом рынке энергоресурсов как финансовая угроза экономической безопасности России // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. № 4.
 16. Анищенко А.В. Долларизация национальной экономики – глобальная угроза

- финансовому суверенитету России: экономико-правовые аспекты // Право и образование. 2015. № 10. С. 161.
17. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит, банки. - М, 1995. - 272 с.
 18. Апель А.Л. Основы финансового права. - СПб. Питер, 2003.-126 с.
 19. Арзуманова Л.Л. Понятие и элементы денежной системы: финансово-правовой аспект // Пробелы в российском законодательстве. 2012. № 3. С. 250-254.
 20. Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: дис. ...д-ра юрид. наук. М.,2014 . С. 336.
 21. Арзуманова Л.Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации: автореф. дис. ...д-ра юрид. наук. М.,2014. – 43 с.
 22. Афанасьева А.Н. Модельные представления об основах финансовой политики суверенного государства в условиях кризиса // Финансы и кредит. 2015. № 23 (647). С. 31-39.
 23. Бостанова Ф.А. Основы правового регулирования денежного обращения в России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2014. № 15. С. 28-34.
 24. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций.- М.: Финансы и статистика, 2001. - 141 с.
 25. Буданов Д.В. Центральный банк РФ и банки (кредитные организации) как субъекты организации наличного денежного обращения: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. Воронеж, 2009. – 23 с.
 26. Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис. ...канд. юр. наук. М., 2002. - 274 с.
 27. Витте С.Ю. Собрание сочинений и документальных материалов. - М.: Наука, 2006. Кн.1. -597 с.
 28. Галицкая С.В. Деньги, кредит, банки: учебн. пособие для вузов. - М.: Владос, 2003.-365 с.
 29. Грачев Е.Ю., Соколов Э.Д. Финансовое право: учебное пособие. – М.,

1998г.

30. Грачева Е.Ю. Финансовое право в вопросах и ответах. Учебн. пособие. — М.: Проспект, 2004. - 205 с.
31. Гришина Е.Н., Петрушкевич О.А., Усова С.Е. Денежная система Российской Федерации // Ученые заметки ТОГУ. 2013. Том 4. № 4. С. 2061-2064.
32. Денежная реформа 1998г. - М.: Ось-89, 1997г. - 48с.
33. Денежное обращение, финансы. Учебное пособие под редакцией проф. А.А. Земцова. ТГУ ВШБ. - Томск: издат. научно-технической литературы, 2003. - 512 с.
34. Денисов Е.Р. Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. М., 2003. – 27 с.
35. Деноминация. Денежная реформа в России 1998г. Комментарий специалистов. Ответы на вопросы. Законодательная база. — М.:СПб, Герда, 1998. — 125 с.
36. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. О.И. Лаврушина. — М.: Кнорус, 2004. – 558 с.
37. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие под ред. О.И. Лаврушина. - М.:Кнорус, 2007.-319 с.
38. Емельянов А.С. Финансовое право России. Учебн. пособие с приложением схем и таблиц. - М.:Былина, 2004. - 317 с.
39. Жириновский В.В. Новые деньги для России и мира. - Москва, 1998. - 512 с.
40. Жуков Е.Ф. Банковское законодательство: учебник. М., 2006. - 270 с.
41. Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития // Деньги и кредит. 2007. № 4. С. 40-45.
42. Казимамедов А.А. Организация денежно-кредитного регулирования. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 270 с.
43. Карасева М.В. Финансовое право. - М.: Норма, 2002. - 279 с.
44. Коломиец Т.И. Деньги и банки: учебное пособие - Томск, 2004. - 226 с.
45. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: Финансы и

- статистика, 2005. - 494 с.
46. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник для вузов. М.:Норма, 2004. - 704 с.
 47. Кузьмина М.Н. Ценные бумаги в РФ: правовое регулирование выпуска и обращения. Учебное пособие. - М.:издат. Юрлитинформ, 2006. - 240 с.
 48. Кучеров И.И. Порча денег и фальшивомонетничество: правовая сторона явлений и ответственность // Журнал российского права. 2016. № 1. С. 116.
 49. Лисицын А.Ю. Финансовое право. М., 2006.
 50. Малышев А.И. Бумажные денежные знаки России и СССР. - М., 1991г. -496 с.
 51. Мария Альтман и Сергей Дегтев. Информацию предоставили составители каталога выставки кандидаты исторических наук «Коммерсантъ-деньги» [Электронный ресурс]. Режим доступа - свободный [http://bonistica.narod.ru/reforms/ref_61 .htm](http://bonistica.narod.ru/reforms/ref_61.htm).
 52. Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика. - М., 2005. – 651 с.
 53. Николотов С.Н. Денежная реформа СССР (1922-1924 гг.). – М., 1958. - 33 с.
 54. О денежной системе и расчетах в РФ. Нормативные акты, - М., 1995г. - 240 с.
 55. Общая теория денег и кредита / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: «Банки и биржи», 1995. - 286 с.
 56. Павлова Л.К. Финансовый менеджмент в предприятиях и коммерческих организациях. Управление денежным оборотом. — М.: Финансы и статистика, 1993. - 160 с.
 57. По страницам архивных фондов Центрального Банка РФ выпуск 3. Денежная реформа 1947 года в документах: подготовка, проведение и оценка результатов. - М., 2007 ЦБ РФ. - 119 с.
 58. Петрова Г.В. Финансовое право. - М.: Проспект, 2006. - 274 с.
 59. Рассолов М.М. Финансовое право: учебное пособие. М., 2002.– 444 с.
 60. Российская юридическая энциклопедия // М., 1999. - 1110 с.

61. Российские банки пренебрегают современными технологиями наличного денежного обращения. Источник «Банковское обозрение» №1, январь 2005г. Автор статьи Виктор Ионов, старший эксперт, компания CurrencyResearch (Великобритания). [Электронный ресурс]//Режим доступа: www.inkakhram.ru/?pid=4. свободный.
62. Сидорова Л.Б. Денежная система России: проблемы становления и развития: автореф. дис. ...канд. эконом. наук. Красноярск, 2003. - 25 с.
63. Тимакова Т.Г. Финансово-правовые проблемы регулирования Центральным банком Российской Федерации внутригосударственных безналичных расчетов: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. Саратов, 2003. – 27 с.
64. Титова Н.Е. Деньги, кредит, банки: уч. пособие. - М.: Владос, 2003. - 365 с.
65. Тогусян Г.А. Финансовое право. - М.: Дело, 2002. - 223 с.
66. Трактенберг И.А. Денежные кризисы (1921-1938 гг.). Кн. 1. М., 1963.-597 с.
67. Ульянова Л.А. Современные особенности регулирования наличного денежного обращения // Вестник экономики, права и социологии. 2012. № 3. С. 126-128.
68. Усов В.В. Деньги, денежное обращение. Инфляция. М.: Банки и биржи, Юнити, 1999. -543 с.
69. Финансовое право. Учебно-методический комплекс / под ред. В.М. Зуева. Томск., 2005. - 206 с.
70. Финансовое право. Конспект лекций под ред. А. Новикова. М., 2007. - 224 с.
71. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов по специальности «Юриспруденция» (Бирюков П.Н., Брызгалин А.В., Винницкий Д.В. и др.) отв. ред. Карасева М.В. - М.: Юристъ, 2007. - 597 с.
72. Финансовое право: учебник / Воронкова Л.К., Давыдова Л.А., Карасева М.В. отв. ред. Н.И. Химичева. - М.: Бек, 1995. - 530 с.
73. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. А.И. Архипова. - М.: Проспект, 2001. - 486 с.
74. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник под редакцией Романовского А.В., Врублевской О.В. - М.: Юрайт, 2001. - 544 с.

75. Фролова Е.Е. К вопросу о государственном регулировании денежного обращения в России // Право и жизнь. 2010. № 146 (8). С. 1.
76. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. М.: Норма, 2005. - 464 с.
77. Хроника борьбы с нулями. Исторический календарь. Е. Левченко, АКДИ «Экономика и жизнь» [Электронный ресурс], Режим доступа - свободный: <http://www.akdi.ru/econom/dnm/3.htm>.
78. Худяков А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права // Финансовое право. 2009. № 3. С. 4.
79. Чернова А.С. Общее понятие и элементы договора банковского счета. Особенности договора банковского счета в иностранной валюте: Сборник научных работ. - М.: Дело, 2005, вып. 2 - с. 28-48.
80. Чуднов И.А. Денежная реформа 1947 года в контексте советской денежно-кредитной политики 1930-1950-х гг. Кемерово, 2002. – 378 с.
81. Шенаев В.Н. Денежная и кредитная система России. М.: Наука, 1998. - 222 с.
82. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: учебник для вузов. - М.: Закон и право, 2001. - 605 с.
83. Юров А.В. Наличное денежное обращение в России: на пути совершенствования и развития // Деньги и кредит. 2009. № 12. С. 7-13.
84. Юровский Л.Н. Денежная политика Советской власти (1917-1927 гг.). М., 2002 - 84 с.

Уважаемый пользователь! Обращаем ваше внимание, что система «Антиплагиат» отвечает на вопрос, является ли тот или иной фрагмент текста заимствованным или нет. Ответ на вопрос, является ли заимствованный фрагмент именно плагиатом, а не законной цитатой, система оставляет на ваше усмотрение.

Отчет о проверке № 1

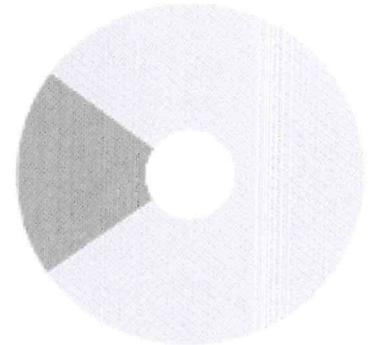
Дата выгрузки: 08.06.2016 15:35:42
Пользователь: izhavrina@mail.ru / ID: 3258857
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

Информация о документе

№ документа: 11
Имя исходного файла: Жаврина И.Н. Денежная система и денежное обращение в РФ.2.docx
Размер текста: 523 кБ
Тип документа: Не указано
Символов в тексте: 125839
Слов в тексте: 15514
Число предложений: 713

Информация об отчете

Дата: Отчет от 08.06.2016 15:35:42 - Последний готовый отчет
Комментарии: не указано
Оценка оригинальности: 79.92%
Заимствования: 20.08%
Цитирование: 0%



Оригинальность: 79.92%
Заимствования: 20.08%
Цитирование: 0%

Источники

Доля в тексте	Источник	Ссылка	Дата	Найдено в
7.79%	[1] Скачать бесплатно	http://refland.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.92%	[2] 12-Деньги, кредит, банки (основной учебник).pdf	http://lib.rfei.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.81%	[3] Кредитные организации в России: правовой аспект/Отв	http://lawdiss.org.ua	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет