ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

§1. Предпосылки формирования институтов денежной системы

§2. Понятие и правовые основы денежной системы Российской Федерации

§3. Принципы организации денежной системы

§4. Структура денежной системы

Глава 2. ЭЛЕМЕНТЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§1. Денежная единица Российской Федерации

§2. Эмиссионное право Банка России

§3. Некоторые вопросы правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

# 

# ВВЕДЕНИЕ

Деньги известны с далекой древности, и появились они как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений.

Денежные системы прошли длительных путь развития, видоизменяясь вместе с эволюционными процессами, происходившими в экономике стран и регионов.

Денежная система – устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством. Она сформировалась в XVI – XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического производства, а также централизованного государства и национального рынка. По мере развития товарно-денежных отношений и капиталистического производства денежная система претерпела существенные изменения[[1]](#footnote-1).

Возникновение и развитие различных денежных систем почти во всех известных нам обществах является красноречивым свидетельством выгод, которые дает общепринятое средство обращения - деньги.

Рынок невозможен без денег и денежного обращения. Денежное обращение обслуживает куплю-продажу товаров и услуг, а также движение финансового рынка.

Денежная система, это один из наиболее важных разделов экономической науки. Она представляет собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем просто инструмент, содействующий работе экономики. Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в круговорот доходов и расходов, который олицетворяет экономику.

Хорошо работающая денежная система, способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

Правовой основой ныне функционирующей денежной системы России является Закон о Центральном Банке РФ (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Этим законом в главе VI определяется, что официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из 100 копеек, а выпуск других денежных единиц запрещён. Официально соотношение между рублём и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается, а исключительное право выпуска наличных денег, организации и изъятия их из обращения на территории РФ принадлежат Центральному банку России. В России 2 вида денежных знаков - банкноты и монета. Их подделка преследуется по закону. Банкноты и монета являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Центральным Банком РФ (ЦБР) и публикуется в печати[[2]](#footnote-2).

Хорошо работающая денежная система, способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

Наша страна в настоящее время еще не до конца восстановилась после перехода к новым экономическим отношениям – рыночной экономике. Это привело к глубокому экономическому кризису – падению производства, росту цен и развертыванию инфляции. Поэтому среди проблем, требующих немедленного решения, одно из важнейших мест занимает задача сокращения темпов инфляции и стабилизации денежного обращения. В этих условиях роль и значение денежных рычагов резко возрастают. Денежная система – один из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

Денежное обращение и денежная система составляют основу РФ.

Итак, объектом исследования является финансовая система Российской Федерации.

Предмет исследования – денежная система Российской Федерации.

Целью данной работы является анализ денежной системы Российской Федерации.

Для выполнения поставленной цели определены следующие задачи:

* проанализировать предпосылки формирования институтов актуальной денежной системы;
* рассмотреть понятие и правовые аспекты денежной системы;
* рассмотреть элементы денежной системы;

Структура данного исследования состоит из введения, где отмечается актуальность темы, ставится цель и соответствующие ей задачи.

В первой главе рассматриваются некоторые общие вопросы темы исследования: понятие, история становления, структура, принципы денежной системы РФ.

Во второй главе рассматриваются элементы денежной системы: валюта (денежная единица) Российской Федерации, эмиссионное право Банка России, правовые основы денежного обращения: наличное и безналичное денежное обращение.

# Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

## §1. Предпосылки формирования институтов денежной системы

Прежде чем рассмотреть понятие и сущность денежной системы, представляется необходимым совершить небольшой экскурс в историю становления денежной системы вообще и в нашей стране в частности.

История денежной системы России по смыслу разделяет на пять этапов.

Первый этап отражает становление денежно-кредитных отношений в Древней Руси. Особый интерес представляет зарождение древнерусской денежной системы в 9-10 веках. Второй этап охватывает процесс развития денежно-кредитных отношений в период феодально-помещичьей экономики. Третий этап - формирование капиталистической модели денежно-кредитной системы в России в условиях свободной конкуренции и создания монополий. Четвертый этап охватывает советский период. В нем раскрывается содержание и развитие денежно-кредитных отношений в условиях государственно - распределительной экономики Советского Союза. Пятый этап - период формирования денежно-кредитной сферы переходного периода от распределительной к рыночной модели экономики[[3]](#footnote-3).

Оценить особенности и важность денежной системы как составной части экономики можно, лишь изучив историю возникновения и этапы становления русской денежной системы.

Понимание современной сущности денег невозможно без исследования эволюции менового посредника. При этом важно понять, почему те или иные товары стали выступать в роли посредника при обмене на конкретном историческом этапе[[4]](#footnote-4). Развитие обмена выразилось в смене одного менового посредника другим. Поэтому следует изучить механизм стихийной эволюции русских денег. В основе этого процесса просматривается действие закона естественного отбора и приспособления родовых свойств меновых посредников к общественным потребностям.

Прежде чем сформировался всеобщий денежный эквивалент, денежное обращение в Древней Руси сменило три основных подвида меновых посредников: анималистические (animal - животное), вегетабилистические (vegetabilis - растительное), гилоистические (hyle - вещество)[[5]](#footnote-5).

На процесс формирования денежной системы оказали влияние меновые отношения с иностранными торговцами и состояние государственных финансов.

Большую роль сыграл переход от периода взвешивания денег (пензаторного) к периоду счета денег (хартальному). В дальнейшем основную часть денежной массы России, составят монеты. Россия вступит в длительную эпоху монетного периода денежного обращения. В этих условиях большое значение приобретет монетная регалия, которая начинает эксплуатироваться властями уже на раннем этапе монетного денежного обращения со всеми вытекающими последствиями для ценности денег[[6]](#footnote-6).

В начале XVII в. серебряное содержание рубля составляло 48 граммов. При Петре I создается первая десятичная монетная система, основной единицей которой стал рубль, равный 100 копейкам. С 1704 г. рубль приравнивался к весу западноевропейской денежной единицы - талера (28,4 гр.), что ввело русский рубль в круг европейских монетных систем. В 1725-1726 гг. чеканились медные рубли - плиты весом в 1,6 кг[[7]](#footnote-7).

С 1764 г. серебряное содержание рубля снизилось до 18 гр., а в 1769 г. для покрытия расходов, вызванных войной с Турцией, правительство выпустило бумажные рубли - ассигнации. Их обеспечением должны были служить "сестрорецкие медные рубли" весом в 1 кг каждый. С 1841 г. в обращении появился бумажный кредитный рубль, а с 1897 г. рубль переведен на золотую основу. Обращались золотые монеты в 5,7 (полуимпериал), 10 и 15 (империал) рублей[[8]](#footnote-8).

В 1895-1897 годах министр финансов Витте С.Ю. в несколько этапов провел денежную реформу. Первоначально в обращение была введена золотая монета и ее размен на кредитные билеты. При этом между кредитным билетом и золотыми монетами было установлено следующее соотношение: 7,5 рублей кредитными билетами за полуимпериал (5 золотых рублей) и 15 рублей - за империал (10 золотых рублей). Затем номинальная стоимость золотых монет была приведена в соответствие с установленной на них "ценой" в кредитных рублях. На империалах стали чеканить номинал - 15 рублей, на полуимпериалах - 7,5 рублей. Завершающим этапом реформы явилось принятие закона, регулирующего эмиссию кредитных билетов[[9]](#footnote-9). Государственному банку был разрешен выпуск билетов на 600 млн. рублей, при покрытии 50 % суммы золотом, вторая же половина должна была выпускаться под залог товаров и недвижимости. Выпуск билетов сверх этой суммы на 100 % должен был обеспечиваться золотом. Проведенная реформа, по сути, вводила неограниченный размен билетов на золотую монету, что требовало соответствующего изменения надписи на Государственных кредитных билетах, предусматривавшей ранее размен на серебряную монету, как основное средство платежа. Основным средством платежа становился золотой рубль[[10]](#footnote-10).

Таким образом, в результате денежной реформы 1895-1897 годов в обращении находились следующие денежные знаки: золотые монеты, Государственные кредитные билеты (свободно разменивавшиеся на золотые монеты), полноценная серебряная монета, неполноценная серебряная монета и мелкая медная монета.

XX век для России – это эпоха бумажных денег. В буквальном смысле Россия в начале ХХ произвела переход от золотых денег (XV-XIX века) к бумажным. Произошла трансформация денежной системы[[11]](#footnote-11).

Одним из важнейших этапов развития денежной системы России были 20-е годы ХХ столетия. В этот период денежное обращение в нашей стране, так же как и в других странах - участницах первой мировой войны (кроме США), было дезорганизовано. В целях его нормализации правительства этих стран провели денежные реформы. Формы и методы проведения денежных реформ в нашей стране определялись предшествовавшими им изменениями в экономическом и политическом положении страны[[12]](#footnote-12).

Первый советский рубль (совзнак) выпущен в 1919 г. в виде кредитного билета. В 1921 г. в РСФСР отчеканены первые серебряные советские рубли. В соответствии с денежной реформой 1922-1924 гг. в обращение был выпущен бумажный червонец с золотым обеспечением, равным золотому содержанию дореволюционной десятирублевой монеты, и золотой червонец весом в 8,6 гр., а также печатались государственные казначейские билеты в 1, 3 и 5 рублей и серебряные рубли (18 гр. чистого серебра). В 1937 г. исчисление рубля устанавливается на базе американского доллара, содержащего 0,889 гр. золота (1 доллар равнялся 5,3 рубля)[[13]](#footnote-13). В 1950 г. рубль был переведен на золотую основу с содержанием 0,222 гр. чистого золота. В 1961 г. с повышением в бывшем СССР масштаба цен в 10 раз золотое содержание рубля было определено в 0,987 гр. чистого золота[[14]](#footnote-14).

В 1947 году постановлением Совета Министров СССР и ЦК ВКП(б) от 14 декабря 1947 года была проведена денежная реформа. За ее подготовкой лично следил сам И.В.Сталин. Именно благодаря ему купюры нового образца по стилю были приближены к дореволюционным "николаевским" банкнотам Российской империи. "[[15]](#footnote-15)

Возможно, в новом послевоенном устройстве мира генсек видел себя преемником Российского самодержца, и внешним видом новых денег хотел дополнительно обосновать свои геополитические интересы, распространявшиеся теперь на всю бывшую территории царской России. Новая валюта удачно символизировала возросшее после войны могущество СССР[[16]](#footnote-16).

Реформа отменяла карточную систему. Обмен денежных знаков старого образца на новые проводился в соотношении 10:1, но разменные монеты действия реформы не распространялись. Одновременно с обменом происходила переоценка банковских вкладов. Реформа прекращала одновременное хождение двух видов денег - червонцев (твердые деньги) и обесценивавшихся рублей, далее денежные знаки исчислялись в рублях. В обращение поступили денежные знаки следующих номиналов - Государственные казначейские билеты СССР (имевшие обеспечение всем достоянием союза ССР) в 1, 3 и 5 рублей и Билеты Госбанка СССР (имевшие обеспечение золотом, драгоценными металлами и прочими активами Госбанка) в 10, 25, 50 и 100 рублей[[17]](#footnote-17).

До своего исчезновения купюры нового образца претерпели лишь одно изменение. В 1957 году в связи с преобразованием Карело-Финской ССР в Карельскую АССР уменьшилось число перевязей ленты на Государственном гербе СССР с 16 до 15[[18]](#footnote-18).

В условиях быстрого роста экономики в 50-е годы гигантски возросли денежные обороты в стране. В целях обеспечения организации денежного учёта 4 мая 1960 года Совет Министров принял постановление об изменении с 1 января 1961 года масштаба цен. Реформа 1961 года имела своей целью укрепление рубля путём увеличения её золотого содержания с 0,222168 г чистого золота (установленного в 1950 году) до 0,987412 г чистого золота. В оборот были выпущены хорошо известные многим читателям денежные знаки нового образца - Государственные казначейские билеты СССР достоинством 1, 3 и 5 рублей и Билеты Госбанка СССР в 10, 25, 50 и 100 рублей.

Следующим этапом стал кризис денежной системы России в конце 90-х годов. В это время происходит расслоение населения России на сверхбогатых и граждан, живущих за гранью нищеты. В 1996 г. на долю 10% самых богатых уже пришлось 34% доходов (в 1995 г. лишь 3%), а доля 10% беднейших составила лишь 2,6%, 63% населения жило за чертой бедности[[19]](#footnote-19).

Продолжалось сокращение расходов на питание населения, что углубляет еще более ситуацию с недостаточным питанием малообеспеченных семей и детей, а в некоторых регионах можно уже говорить о наступлении настоящего голода. Люди жили буквально на одной картошке.

Продолжалось сокращение инвестиционной активности. Вложения в основной капитал в 1995 г. уменьшились на 18%, идет активная эрозия основных фондов. Иностранные инвестиции направлялись в основном в портфельные инвестиции, то есть имели характер спекулятивных вложений[[20]](#footnote-20).

Сегодня рубль переживает трудные времена. Инфляция "съела" его былое содержание: так рубль реагирует сегодня на ошибки по пути к новой рыночной экономике.

Но ведь история рубля - это история российского государства. Его взлеты и падения отмечали войны и смуты, экономические реформы и эпохи процветания. И сила сегодняшнего и завтрашнего российского рубля будет по многом зависеть от успехов России на пути к цивилизованной, здоровой экономике[[21]](#footnote-21).

В первой половине XX столетия в российской и советской юридической литературе активно обсуждался вопрос о месте правового регулирования эмиссии банковых билетов в правовой системе.

Большинство представителей российской юридической школы считали, что эмиссионная операция является вопросом денежно-кредитной политики государства, и, следовательно, ее регулирование должно быть осуществлено в отдельном законе (Денежном Уставе) публично-правовыми методами.[[22]](#footnote-22) В частности, по мнению Л.С. Эльяссона[[23]](#footnote-23), выпуск банковых билетов Государственного Банка должен быть урегулирован, даже в деталях, единым законом. М.М. Агарков[[24]](#footnote-24) считал, что этот вопрос не входит в компетенцию банкового законодательства подобно валютному законодательству, которое существует автономно.

Государственно-политический характер, общность объекта (деньги) и методов правового регулирования позволяли рассматривать закон об эмиссии банковых билетов и валютное законодательство как единый правовой комплекс. Очевидно, что терминология этого правового комплекса также должна быть единообразной и соответствовать общепринятым элементам юридического учения о деньгах.

Деньги как объект гражданских правоотношений также необходимо урегулировать с учетом единства общих понятий валюты, законного платежного средства, меновой стоимости, средства обращения, содержания денежного обязательства, денежного суррогата и т.п.

Теоретических предпосылок для легитимации понятия "денежная система" предостаточно. Так, согласно Nussbaum и Helfferich[[25]](#footnote-25), понятие денежной системы имеет два аспекта: юридический и экономический.

С юридической точки зрения денежная система каждой страны определяется как совокупность различного вида денежных знаков, выраженных в одной и той же денежной единице, которая определяет их относительную платежную силу. Поскольку лежащая в основе этой системы денежная единица неизменна, денежная система также сохраняет постоянство. Упразднение отдельных ее элементов, например изымание из обращения металлических монет или внедрение новых, а также изменение покупательной силы денежных знаков, не нарушает тождественности и целостности денежной системы.[[26]](#footnote-26)

В период экономических кризисов государство может отказаться от единой "меры денежной силы". В этом случае на одной территории формируется несколько денежных систем, каждая из которых основана на своей денежной единице. Платежное соотношение этих единиц определяется для каждого временного периода по курсовому соотношению денежных знаков одной системы к знакам другой системы. Такое денежное устройство носит название параллельного денежного обращения. [[27]](#footnote-27)

В России классическим примером параллельного обращения денег являлась одновременная циркуляция бумажных ассигнаций и серебряной монеты в 1812-1839 гг. В этот период все сделки выражались либо в рублях ассигнациями, либо в рублях серебром. В настоящий период в России также имеются признаки параллелизма рублевой и долларовой систем, с той лишь разницей, что доллар не наделен государством законной платежной силой, однако он охотно принимается внутренним рынком в качестве средства платежа, расчетов и выражения абстрактной стоимости.[[28]](#footnote-28)

С экономической точки зрения денежная система является исторически сложившимся типом государственного регулирования ценности денежных знаков. К примеру, в большинстве стран Европы до Первой мировой войны господствовала система золотого обращения. Для такой системы характерны следующие признаки:[[29]](#footnote-29)

* + законная платежная сила присваивается золотым монетам определенного веса и пробы или разменным на золото денежным знакам, последние представляют собой вид квитанции на получение золота;
  + для золотых монет установлена свободная чеканка, то есть частное лицо может в обмен на передаваемое государству золото в слитке получить на соответствующую сумму золотые монеты легальной чеканки;
  + монеты из серебра и иных металлов имеют ограниченную платежную силу и выпускаются в пределах определенного контингента;
  + законодательство о золотом обращении связывает ценность денег с ценностью золота и устанавливает различные ограничения для других денежных знаков, поскольку без таких мер более "дорогие" золотые монеты обычно вытесняются "дешевыми" и более удобными в силу физических свойств серебряными;
  + эмиссия денежных знаков имеет физическое ограничение - реальный золотой запас страны. Инфляционный процесс может начаться только в случае неограниченного притока золота, как это было в Испании в период "освоения" золота инков[[30]](#footnote-30).

Другим примером является система бумажно-денежного обращения, при которой на бумажные деньги устанавливается принудительный курс и отсутствуют какие-либо гарантии в отношении ценности денег, то есть "привязки" их к ходовому товару. При бюджетном дефиците государство активно использует печатный станок, и эти деньги могут обесцениваться до бесконечности.[[31]](#footnote-31)

Таким образом, для характеристики денежной системы и дедолларизации оборота необходимо не только законодательно фиксировать единую денежную единицу, но и предусмотреть совокупность фактических мероприятий Правительства и Центрального банка для закрепления ценности рубля, то есть "привязки" его к универсальному товару (Сегодня таким товаром может быть только энергетическая единица, поскольку энергия является единственным товаром, мировой спрос на который постоянно растет, а производство ограничено.)[[32]](#footnote-32), обеспечения свободного "оттока" денежных знаков из страны и разработать соответствующую нормативную базу.

Денежная система - это форма организации денежного обращения в стране.

Денежная система состоит из ряда элементов.

В Российской Федерации денежная система включает в себя:

* + официальную денежную единицу;
  + порядок эмиссии наличных денег;
  + организацию и регулирование денежного обращения.[[33]](#footnote-33)

Официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации — рубль. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещены.

Деньги — категория экономическая. В экономической литературе деньги определяются как особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, который служит всеобщим эквивалентом и представляет собой «кристаллизацию меновой стоимости».[[34]](#footnote-34)

Деньги как экономическое явление выполняют разнообразные функции. Прежде всего, они являются средством платежа (расчетов) по товарным и нетоварным (налоги, штрафы и т.п.) операциям[[35]](#footnote-35).

Деньги являются мощным регулятором экономических и неэкономических отношений. Кредитование, дотирование и другие операции осуществляются с помощью денег. Поэтому деньги — стимул развития экономики в целом, отдельных ее отраслей и подотраслей, конкретных субъектов экономической деятельности, а также социальной сферы[[36]](#footnote-36).

Сокращение нежелательных для государства и общества экономических и неэкономических операций осуществляется, помимо административно-правовых и гражданско-правовых ограничений, с помощью денег. Например, государство в целях обеспечения протекционистской политики в отношении отечественных товаров устанавливает более высокие в сравнении с другими импортируемыми товарами таможенные пошлины[[37]](#footnote-37).

Деньги отражают глубинное состояние экономики, в первую очередь — наполненность рынка товарами и степень финансовой обеспеченности субъектов экономической и неэкономической деятельности. Так, инфляционные процессы (обесценение денег), наблюдавшиеся в России в начале 1990-х гг., в числе прочих причин были вызваны сокращением производства, низкой наполняемостью рынка отечественными товарами. Необходимость обеспечить поддержку ряда отраслей экономики и социальную поддержку ряда групп населения вызвала сознательную эмиссию большего количества денежной массы, чем это требуется законами денежного обращения. Постоянное понижение курса российского рубля по отношению к наиболее устойчивой валюте — доллару США — было вызвано в этот период расширением импорта товаров в Россию и оттоком российского капитала в страны, где существовали более благоприятные условия для инвестирования.[[38]](#footnote-38)

В Российской Федерации, в условиях перехода к рыночной экономике, деньги используются как один из важнейших регуляторов экономических отношений, формирования их в направлении, необходимом для достижения государственных и общественных интересов, а также частных интересов, не противоречащих интересам государственным и общественным[[39]](#footnote-39). В процессе экономических преобразований неизбежно выявлялись недостатки существовавшей ранее денежной системы, ряд параметров которой определялся не экономическими, а административными методами.

Все эти обстоятельства делают необходимым проведение комплекса мер по становлению и укреплению денежной системы России.

Известно, что в разных странах в разное время функции денег выполняли самые различные товары. При этом учитывались географические, национальные и иные особенности населения, проживавшего в соответствующих странах, а также специфика хозяйственной деятельности этих стран[[40]](#footnote-40). С течением времени практически во всех странах перешли к универсальному денежному средству — золоту, учитывая особые качества золота как вещества и товара: компактность; неизменяемость физических свойств; большое количество труда и средств, затрачиваемых на добычу и переработку золота, следовательно, и высокую его стоимость[[41]](#footnote-41), и т.п. Однако наличное обращение золота (в слитках, монетах, изделиях) затруднено из-за необходимости постоянного перемещения его больших масс и из-за физической изнашиваемости монет, слитков, изделий.

Поэтому в XVII—XIX вв. практически во всех странах переходят на бумажные деньги, особенностью которых являлось выражение в денежной единице определенной меры (массы) золота[[42]](#footnote-42).

Длительное время традиционно сохранялись право владельца бумажных денег на их обмен на определенное количество золота и соответствующая обязанность эмитента (т.е. субъекта, выпустившего в обращение деньги) обменять представленные бумажные деньги на золото. Это было характерно, в частности, для дореволюционной России и для советского государства времен новой экономической политики 1920-х гг.[[43]](#footnote-43)

Современная практика подавляющего большинства государств и банков исходит из отсутствия права и обязанности обменять бумажные деньги на золото. Внешним ее проявлением является отсутствие на бумажных денежных знаках некогда традиционных надписей о соответствии «бумажной» денежной единицы определенной массе золота и об обязательстве эмитента обменять бумажную купюру на соответствующее количество золота. Таких надписей нет, в частности, на бумажных денежных знаках Банка России.[[44]](#footnote-44)

В современной практике организации денежного обращения в различных странах становятся все более редкими надписи на бумажных денежных знаках о том, что эти знаки обеспечиваются золотом и другими драгоценностями, «всем достоянием» конкретного государства или банка-эмитента[[45]](#footnote-45).

Принято считать, что денежные знаки (как бумажные, так и металлические) обеспечены всеми активами эмитента.

Это положение в общей форме закреплено в законодательных актах соответствующих государств о денежном обращении.

В частности, в ст. 30 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» указано, что банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. В соответствии со ст. 28 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Наряду с золотом функции денег широко выполняли другие драгоценные металлы — платина и серебро. В настоящее время лишь очень немногие государства используют серебро для изготовления монет.

В современной Российской Федерации золотые, серебряные и платиновые монеты выпускаются как сувениры, как объект коллекционирования, причем специально обработанные и упакованные. Хотя такие монеты обязательны к приему наряду с денежными купюрами и обычными монетами, в денежном обращении их фактически нет.[[46]](#footnote-46) В настоящее время в России обсуждается вопрос о возможности введения в «обычное» обращение монет из драгоценных металлов (золото, серебро, платина) в целях стабилизации денежной системы[[47]](#footnote-47).

Современные деньги выпускаются в обращение непосредственно государством, но чаще от его имени — уполномоченным им банком. В любом случае денежные знаки являются таким же символом государства, как герб или флаг.

Официальные денежные знаки предусмотрены законодательными актами государства. Иногда на территории государства обращаются — с его ведома и разрешения или «самовольно» — другие денежные знаки. Наконец, встречаются денежные суррогаты, т.е. такие денежные знаки, которые не предусмотрены законодательством и которые вводятся отдельными предприятиями или иными организациями, а также гражданами вопреки закону[[48]](#footnote-48).

Одна из причин их появления — нехватка официальных денежных знаков. Суррогаты достаточно часто вводятся предприятиями ввиду их неплатежеспособности, с одной стороны, и необходимостью рассчитываться с работниками предприятий по заработной плате, с другой стороны[[49]](#footnote-49).

Несмотря на то, что номинальное значение денежного суррогата обычно выражается в официальной денежной единице (валюте) соответствующего государства, государство не признает суррогаты в качестве платежного средства. Это выражается, в частности, в безусловном отказе принимать платежи в пользу государства в суррогатных формах, в запрещении различным организациям и физическим лицам осуществлять расчеты с помощью суррогатов, а в крайних случаях — в изъятии и уничтожении суррогатов[[50]](#footnote-50).

Так же следует отметить, что юридическое содержание понятий "деньги", "денежная система" имеет существенное значение для правовых отношений, складывающихся по поводу денег. Между тем, после утраты Законом от 25.09.1992 № 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" юридической силы это понятие с точки зрения законодателя потеряло актуальность. Ныне действующий Федеральный Закон № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включивший отдельные положения Закона № 3537-1 в главу VI "Организация наличного денежного обращения", определения денежной системы не содержит вовсе.[[51]](#footnote-51)

Даже поверхностный анализ публикаций в юридической прессе последних лет, посвященных "денежной теме", дает неожиданный результат. Авторы не видят разницы между правовым содержанием понятий "деньги" и "валюта". Такая ситуация сложилась благодаря некорректному употреблению этих терминов как равнозначных в названии ст. 140 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) и отсутствию в законодательстве единого определения юридического понятия денег. Так, И.А. Никулина утверждает[[52]](#footnote-52), что "деньги имеют двойственный правовой статус. С одной стороны, валюта РФ ...в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ является важнейшим элементом денежной системы. С другой стороны, ст. 128 ГК РФ относит деньги к объектам гражданских прав, помещая их в один ряд с прочими вещами". Таким образом, автор делает вывод о том, что вещная природа денег искажает суть основополагающего элемента финансовой системы[[53]](#footnote-53).

Поскольку основное назначение вещей состоит в удовлетворении конкретных потребностей людей и общества, а деньги в качестве вещей никаких потребительских свойств не имеют, то сущность денег принципиально отличается от сущности других вещей. Более того, буквальное толкование ст. 128 ГК РФ ставит под сомнение возможность существования безналичных денег. Поэтому "практическое применение положений ст. 128 ГК РФ невозможно ... и судебная практика вынуждена вырабатывать собственные подходы к проблеме".[[54]](#footnote-54)

Поэтому основная проблема правого регулирования валюты и денег состоит не в противоречии физической сущности этих объектов их правой природе, а в отсутствии должного разграничения объектов валютного регулирования по их функциям, выполняемым в гражданском обороте[[55]](#footnote-55).

## §2. Понятие и правовые основы денежной системы Российской Федерации

Денежная система любого государства является объектом правового регулирования.

В современном понимании денежная система РФ — это урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов планомерной организации денежного обращения в республике.

Денежная система включает в себя определение наименования денежной единицы, видов государственных денежных знаков, порядок их выпуска и обеспечения.[[56]](#footnote-56)

Денежную систему РФ отличает неустойчивость рубля, в основе которой лежит сокращение производства промышленных и продовольственных товаров, реализуемых в настоящее время по отпущенным ценам.

Опыт последних десятилетий существования Советской власти показал, что экономический закон сильнее юридического, и юридический должен подчиниться экономическому. В развитых рыночных отношениях деньги и цены являются необходимыми формами проявления закона стоимости. Действие закона стоимости, как регулятора производства, осуществляется через рынок, т.е. сферу товарного и денежного обращения[[57]](#footnote-57).

Ведущую роль государства в развитии финансово-кредитной системы обеспечивает Центральный банк России. Практически он осуществляет в России ту роль, которую выполняет в США Федеральная резервная система.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ в ведении Российской Федерации находятся финансовое валютное регулирование и денежная эмиссия. Эти важнейшие полномочия государства в соответствии со ст. 4 Федерального закона о внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР» от 26 апреля 1995 г. отнесены к компетенции Банка России. П. 1,2 ст. 75 Конституции определяют, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости национальной валюты - рубля. Причем эту функцию Центральный банк РФ осуществляет независимо от других органов государственной власти. Т.е. необходимо отметить, что Конституция РФ относит Банк России к органам государственной власти[[58]](#footnote-58).

До 1995 г. вопросы организации денежной системы регулировались отдельным нормативным актом - Законом РФ о денежной системе Российской Федерации от 25 сентября 1992 г., 26 апреля 1995 г. с введением Закона о внесении изменений и дополнений в Закон о Банке России, упомянутый нормативный акт утратил силу, и организация денежной системы возложена законодательством на Банк России[[59]](#footnote-59).

В соответствии с Законом от 26 апреля 1995 г. основными направлениями деятельности Банка России являются, защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. В сфере банковского регулирования постоянно происходят серьезные изменения, так как идет формирование и налаживание этой сложной системы. Вступивший в силу федеральный закон содержит также достаточно много статей, регулирующих деятельность коммерческих банков[[60]](#footnote-60).

В соответствии со ст. 75 п. 1 Конституции РФ и ст. 27 Закона РФ о внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном Банке РСФСР (Банке России)» от 26 апреля 1995 г. официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются[[61]](#footnote-61).

Конституция Российской Федерации (далее – К РФ) относит финансовое и валютное регулирование, денежную эмиссию, федеральные банки к предметам ведения Российской Федерации (см. п. «ж» ст. 71 К РФ). Следовательно, денежная система имеет конституционную основу, а нормы Конституции о ней являются одновременно нормами конституционного (государственного) права и нормами финансового права.

Нормы финансового права детально фиксируют организацию денежной системы Российской Федерации. Кроме того, с помощью норм финансового права — о признаках платежеспособности денежных знаков, об обеспечении порядка обращения наличных денег, основ организации расчетов и т.п. обеспечивается ее нормальное функционирование[[62]](#footnote-62).

Нормы гражданского права регулируют вопросы права собственности на деньги (денежные знаки), порядок расчетов при сделках гражданско-правового характера.[[63]](#footnote-63)

Нормы административного права устанавливают ответственность за административные правонарушения в сфере денежной системы, главным образом в процессе денежного обращения[[64]](#footnote-64).

Наконец, нормы уголовного права предусматривают уголовную ответственность за совершение преступлений, направленных против денежной системы (ранее это, в основном, фальшивомонетничество — изготовление или сбыт поддельных денег — ст. 186 Уголовного кодекса РФ (далее – УК РФ)).

В УК РФ, впервые введена ответственность за «Злоупотребление при выпуске ценных бумаг (эмиссии)» — ст. 185 УК РФ.

Таким образом, к денежной системе имеют непосредственное отношение нормы многих отраслей права.

Комплекс финансово-правовых норм, специально посвященных денежной системе, содержится в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Кроме того, отдельные нормы, относящиеся к денежной системе, содержатся в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», в Гражданском кодексе Российской Федерации и в некоторых других законодательных актах Российской Федерации[[65]](#footnote-65).

Вопросы финансово-технического характера, обеспечивающие функционирование денежной системы (изготовление денежных знаков, правила их перевозки, хранения и инкассации, создание резервных фондов денежных знаков, установление признаков и порядка платежности, замены и уничтожения поврежденных денежных знаков и другие), регулируются нормативными актами Банка России, издаваемыми на основе законодательства[[66]](#footnote-66).

Денежно-кредитное регулирование экономики Российской Федерации осуществляется Банком России. В порядке указанного регулирования Банк России определяет нормы обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, устанавливает экономические нормативы для коммерческих банков, проводит операции с ценными бумагами.[[67]](#footnote-67)

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Денежное обращение - движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Право выбирать форму расчетов - наличную или безналичную - принадлежит заинтересованным предприятиям, учреждениям, другим организациям, гражданам. Только в специально предусмотренных законодательством случаях форма расчетов должна быть четко определенной[[68]](#footnote-68). Это, к примеру, выплата заработной платы, стипендий и пенсий, производимая в наличной форме[[69]](#footnote-69).

Подчеркивая теснейшую связь обращения наличных и безналичных денег, законодательство оперирует категорией «денежная масса». Денежная масса - это денежные знаки, находящиеся в обращении; денежные средства на счетах и во вкладах юридических лиц и граждан; другие безусловные денежные обязательства банков[[70]](#footnote-70).

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики (ст. 43 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

## §3. Принципы организации денежной системы

Как любая система, денежная система состоит из ряда элементов. В современных условиях необходимо уйти от традиционного определения денежной системы. Данное понятие сложилось в условиях существования старых денежных систем, когда либо не существовало безналичного денежного оборота, либо он был ограничен. Поэтому обычно разграничивали понятия системы безналичных расчетов и денежной системы. На самом деле денежная система на современном этапе должна включать две подсистемы: подсистему безналичных расчетов и подсистему наличных расчетов.[[71]](#footnote-71)

Какие основные элементы должны содержать обе подсистемы как составные части единой денежной системы.[[72]](#footnote-72)

Первым основополагающим элементом денежной системы являются **принципы организации системы.** Под принципами принимаются правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему.

**Принцип централизованного управления денежной системой.** Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных актов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран[[73]](#footnote-73).

Управление денежными системами в условиях рыночной модели экономики характерно тем, что здесь на первый план выступают не административные методы управления (хотя и они имеют место), а экономические, когда государство через аппарат центральных банков ставит на рынках такие условия, которые заставляют банки, финансовые институты и другие юридические лица принимать нужные государству решения.

**Принцип прогнозного планирования денежного оборота.** Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными органами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т. е. ориентиры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финансовый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны[[74]](#footnote-74).

**Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота.** Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть организована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать инфляции; с другой - расширять денежный оборот, если возрастают потребности хозяйства в денежных средствах, и сужать их, если уменьшаются эти потребности[[75]](#footnote-75).

При определенных условиях (спад производства, бюджетный дефицит, недостаточное обеспечение оборота платежными средствами и др.) устойчивость денежного оборота может быть нарушена, и возникает платежный кризис[[76]](#footnote-76). Преодоление такого кризиса возможно с помощью комплекса мер, включающих развитие производства, уменьшение бюджетного дефицита, обеспечение оборота необходимой массой денежных средств и др.

**Принцип кредитного характера денежной эмиссии.** В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате проведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать[[77]](#footnote-77).

**Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков.** В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечиваются находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обязательствами. При этом золотое содержание денежной единицы с 1992 г. в РФ не фиксируется[[78]](#footnote-78).

**Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны.** Он связан с тем, что поддержание устойчивости денежного оборота, борьба с инфляцией являются приоритетной задачей центрального банка. Если бы этого принципа не было, всегда бы существовала угроза, что правительство для решения стоящих перед ним задач начнет «вычерпывать» средства центрального банка, и тем самым устойчивость денежного оборота будет нарушена[[79]](#footnote-79).

В то же время центральный банк может проводить политику, противоречащую текущим задачам государства, поэтому центральный банк должен систематически отчитываться перед парламентом страны, который призван способствовать преодолению разногласий между центральным банком и правительством[[80]](#footnote-80).

**Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования.** Обычно в законодательствах стран с рыночной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять только в порядке кредитования под определенное обеспечение (недвижимость, товарно-материальные ценности, принадлежащие государству, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги, принадлежащие государству (федерации или субъектам федерации). [[81]](#footnote-81)

Применение данного принципа позволяет предотвратить использование денег для покрытия дефицита федеральных местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса. Кроме того использование данного принципа заставляет правительство изыскивает другие источники поступлений средств в бюджет для покрытия федеральных и местных расходов.

**Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования.** Сущность его заключается в том, что центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удается[[82]](#footnote-82).

**Принцип надзора и контроля за денежным оборотом.** Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отношений основных принципов организации как наличного, так и безналичного оборотов[[83]](#footnote-83).

**Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны.** Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключительно в национальной валюте. Это не означает, конечно, что население не может на территории страны свободно обменивать национальную валюту на валюты других стран, но использовать такую валюту, полученную при обмене, разрешается для платежей за рубежом, а также помещения во вклады в банки[[84]](#footnote-84).

## §4. Структура денежной системы

Исходя их определения структуры – это принятый порядок, посредством которого устанавливается определенная система группировки однородных норм в разделы, главы и последовательность их расположения, в данном случае в связи с рассматриваемой темой, структура денежной системы это разделение ее на два составляющих биметаллизм и монометаллизм.

В зависимости от того, в какой форме функционируют деньги: как товар — всеобщий эквивалент или как мера стоимости, различают два типа денежных систем:

* системы металлического обращения, при которых денежный товар (благородные металлы) непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги размены на металл;
* системы обращения денежных знаков, когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами[[85]](#footnote-85).

При металлическом обращении в зависимости от металла, который в данной стране принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различают биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм - это такая денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента присваивается двум металлам - золоту и серебру, причем монеты из обоих металлов допускаются к обращению на равных правах[[86]](#footnote-86).

Биметаллизм делится в свою очередь на три разновидности:

* система параллельной валюты, при которой золотые и серебряные монеты обращаются по действительной стоимости содержащихся в них золота и серебра;
* система двойной валюты, при которой государство устанавливает в законодательном порядке обязательное ценностное соотношение между золотом и серебром.
* система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами, но не на равных основаниях, так как чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.[[87]](#footnote-87)

Биметаллическая денежная система не соответствует потребностям развитого капиталистического хозяйства.

Во-первых, использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов - золота и серебра - противоречит самой природе этой функции денег: всеобщей мерой стоимости может служить только один товар. Во-вторых, законодательная фиксация соотношения между золотом и серебром противоречит стихийному закону стоимости[[88]](#footnote-88).

Если соотношение рыночных стоимостей золота и серебра отклонится от установленного законом, то оба металла не смогут одновременно удержаться в обращении: тот металл, который оценен законом чересчур низко по сравнению с его рыночной стоимостью, уйдет из обращения, и последнее окажется заполненным лишь тем металлом, который оценен чересчур высоко[[89]](#footnote-89).

Таким образом, монеты из обесценившегося металла вытесняют из обращения монеты из того металла, относительная стоимость которого в данное время повысилась. Это положение известно в литературе под названием «закона Грэшама», по имени английского государственного деятеля и финансиста XVI в. Томаса Грэшама, который указал на то, что «худшие деньги вытесняют из обращения лучшие»[[90]](#footnote-90).

Существованию биметаллизма способствовал одновременный приток в Европу из Америки золота и серебра. На протяжении XVI-XVIII вв. было добыто в Америке и привезено в Европу большое количество обоих благородных металлов, но преимущественно серебра. Много серебра было добыто и в самой Европе - в Саксонии, Богемии и Тироле. Все это способствовало преобладанию в обращении серебряной монеты[[91]](#footnote-91).

Значительно дольше, чем в Англии, биметаллизм просуществовал в других европейских странах и в США. Во Франции по закону 1803 г., а в США по закону 1792 г. золото и серебро подлежали свободной чеканке, и монеты из обоих металлов признавались законным платежным средством без всяких ограничений.

Биметаллизм был непрочной денежной системой: как только установленное государством ценностное соотношение между золотом и серебром вступало в противоречие со стихийным законом стоимости, двойное металлическое обращение становилось невозможным, и один металл вытеснял из обращения другой[[92]](#footnote-92). Тем не менее, в начале второй половины XIX в. несколько европейских государств сделали попытку сохранить биметаллизм при помощи международного соглашения - так называемого Латинского монетного союза. На конференции 1865 г. Франция, Бельгия, Швейцария и Италия заключили монетную конвенцию сроком на 15 лет, согласно которой:

* во всех этих странах было установлено одинаковое металлическое содержание денежной единицы, равное содержанию французского франка, который заключал в себе 4,5 г чистого серебра или 0,29 г чистого золота;
* была объявлена свободная чеканка монет из обоих металлов достоинством от 5 франков и выше с установлением законного ценностного соотношения между серебром и золотом 1:15,5;
* эти монеты подлежали приему в государственные кассы всех стран, вошедших в монетный союз;
* для более мелких, неполноценных серебряных монет была введена система закрытой чеканки; выпуск их не должен был превышать 6 франков на душу населения, а их платежная сила ограничивалась суммой в 50 франков при каждом платеже[[93]](#footnote-93).

Монометаллизм - это такая денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента играет один какой-нибудь металл, причем в обращении функционируют монеты из данного металла или денежные знаки, разменные на него. В зависимости от того, какой именно металл играет эту роль, монометаллизм может быть медным, серебряным или золотым[[94]](#footnote-94).

Медный монометаллизм существовал лишь до капитализма (например, в древнем Риме в V- III вв. до н. э.), в условиях же капитализма монометаллизм выступает в форме серебряного или золотого монометаллизма.

Серебряный монометаллизм имел место в России в 1843-1852гг., Голландии в 1847-1875 гг., Индии в 1852-1893 гг. Золотой монометаллизм возник в Англии еще в конце XVIII в., но получил широкое распространение в капиталистическом мире лишь с конца XIX в[[95]](#footnote-95).

Монометаллизм не означает, что вся сфера денежного обращения обслуживается монетами из того материала, который является всеобщим эквивалентом. При сохранении роли всеобщего эквивалента за одним металлом в сфере обращения могут находиться монеты из различных металлов, а также кредитные орудия обращения, в частности банкноты[[96]](#footnote-96).

При монометаллизме путем определенного устройства денежного обращения главенствующее положение во всей денежной системе страны обеспечивается только одному металлу, несмотря на наличие разнообразных средств обращения[[97]](#footnote-97).

Так, при золотом монометаллизме господствующая роль золота закрепляется путем:

* установления свободной чеканки только для золота, в то время как монеты из других металлов подлежат закрытой чеканке;
* наделения золотых монет силой законного платежного средства в неограниченных размерах при одновременном ограничении платежной силы серебряных и медных монет;
* установления свободного размена неполноценных монет и банкнот на золотые монеты, в силу чего серебряные и медные монеты, а также банкноты, служат лишь знаками определенного количества золота.[[98]](#footnote-98)

Переход к золотому монометаллизму был совершен в Англии в конце XVIII - начале XIX в. В то время на мировом рынке наблюдалось обесценение серебра, и отношение рыночной стоимости серебра к золоту упало до 1 : 15,5, т.е. оказалось ниже законного соотношения (1 : 15,2). При таких условиях становилось выгодным ввозить серебро в Англию и перечеканивать его в монету, золотые же монеты переплавлять в слитки и вывозить золото за границу. В целях воспрепятствования этому в 1798 г. был издан закон, запретивший чеканку серебра и ограничивший платежную силу серебряных монет суммой в 25 ф. ст. при каждом платеже[[99]](#footnote-99).

Однако в этот период Англия вступила в длительную войну с Францией. Связанное с этим напряженное финансовое положение Англии привело к приостановке размена банкнот на золото, и в течение двух десятилетий ее денежное обращение состояло из неразменных и заметно обесценившихся банкнот. Размен был восстановлен только в 1821 г., но еще за несколько лет до этого - в 1816 г.- был издан закон, который официально провозгласил золото основой денежной системы Англии[[100]](#footnote-100).

Во второй половине XIX в. назрели условия для широкого распространения золотой валюты. С развитием капитализма и укрупнением торгового оборота серебряные монеты становились все менее удобным средством обращения, так как при сделках на крупные суммы требовалось огромное количество таких монет, что затрудняло оборот.

К началу XX в. золотой монометаллизм утвердился почти повсеместно. Только в некоторых отсталых странах основой денежной системы оставалось серебро. Классической формой золотого монометаллизма явилась система золотомонетного стандарта[[101]](#footnote-101).

Первым необходимым условием функционирования этой системы была свободная чеканка золотых монет при определенном и неизменном золотом содержании денежной единицы[[102]](#footnote-102).

Золотое обращение имело положительное значение для капиталистического хозяйства, способствуя стихийному регулированию количества денег в обращении. При наличии свободной чеканки золотых монет дополнительные потребности обращения в монете могут быть удовлетворены путем перечеканки части золотого запаса (сокровища); в случае же, если для обращения понадобится меньшее количество денег, то часть монет, ставшая ненужной для обращения, автоматически уходит из него, превращаясь в сокровище[[103]](#footnote-103).

Вторым условием нормального функционирования золотого монометаллизма является свободный размен знаков стоимости на золотые монеты[[104]](#footnote-104). Поскольку различные виды знаков стоимости (неполноценные монеты, бумажные деньги и банкноты) остаются разменными на золотые монеты по своей номинальной стоимости, постольку они выступают в качестве представителей фиксированного количества золота и не могут обесцениться по сравнению с ним.

Третье условие нормального функционирования золотого монометаллизма - свободное движение золота между странами, т.е. свобода вывоза и ввоза золота[[105]](#footnote-105). Мировой рынок для своего свободного функционирования требует свободного передвижения золота в международном масштабе и обеспечения относительной устойчивости валютных курсов.

Золотомонетный стандарт способствовал развитию производства, так как он представлял собой относительно устойчивую денежную систему, не подверженную инфляции, а чем устойчивее денежная система, тем благоприятнее условия для роста капиталистического производства.

Золотой монометаллизм в немалой мере способствовал также развитию кредитной системы. Кредит может нормально развиваться лишь при условии, если прочности долговых обязательств не угрожает опасность внезапного и катастрофического обесценения денег. В свою очередь рост кредита на базе устойчивой золотой валюты представлял собой мощный рычаг развития хозяйства[[106]](#footnote-106).

Наконец, золотой монометаллизм способствовал росту международной торговли и вывоза капитала. Золото в качестве мировых денег свободно функционировало на международной арене, а национальные валюты, базируясь на едином для всего капиталистического мира всеобщем товаре - золоте, находились в тесной взаимосвязи друг с другом. Это весьма облегчало развитие международной торговли[[107]](#footnote-107).

Международный кредит и вывоз капитала также могли получить широкое развитие лишь на базе распространения золотой валюты в мировом масштабе, так как сравнительная устойчивость валют давала капиталистам стран-кредиторов относительную гарантию в сохранности их капиталовложений за границей.

Содействуя развитию крупной капиталистической промышленности и банков, а также быстрому росту вывоза капитала, золотомонетный стандарт вместе с тем содействовал созданию предпосылок для перехода к высшей стадии капитализма - империализму[[108]](#footnote-108).

Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. породил мировой валютный кризис, в результате которого золотослитковый и золотодевизный стандарты потерпели крах. В мире начинают функционировать денежные системы, построенные на обороте неразменных кредитных денег.

Разумеется, и при этих системах роль всеобщего эквивалента продолжает играть золото, а неразменные банкноты и бумажные деньги являются знаками золота, замещающими его только в функциях средства обращения и платежа[[109]](#footnote-109).

Однако в отличие от системы золотого монометаллизма, при которой знаки стоимости являются представителями фиксированного, обозначенного на них количества золота и всегда могут быть обменены на него, при системе неразменного банкнотного или бумажноденежного обращения знаки стоимости являются представителями все уменьшающегося количества золота. Это связано с тем, что неразменные банкноты и бумажные деньги подвержены инфляции[[110]](#footnote-110).

# Глава 2. ЭЛЕМЕНТЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 

## §1. Денежная единица Российской Федерации

Первым элементом денежной системы России является валюта Российской Федерации. Этот элемент денежной системы, как правило, складывается исторически, однако в некоторых случаях (например, в период революций) государство может установить новое наименование денежной единицы. Так, в России в период с 1922 по 1947 г. существовали два наименования денежной единицы: «рубль» и «червонец». После денежной реформы 1947 г. и вплоть до настоящего времени в России сохранилось единое наименование денежной единицы - «рубль», что было закреплено в принятом Парламентом страны Законе «О денежной системе Российской федерации» и в последующем Законе «О Центральном банке Российской Федерации».[[111]](#footnote-111)

**Масштаб цен — это средство выражения стоимости в денежных единицах, техническая функция денег. При металлическом обращении, когда денежный товар — металл — выполнял все функции денег, масштаб цен представлял собой весовое количество денежного металла, принятое в стране в качестве денежной единицы или ее кратных частей. Государства фиксировали масштабы цен в законодательном порядке**[[112]](#footnote-112)**.**

**Первоначально весовое содержание монет совпадало с масштабом цен, что даже нашло отражение в названии некоторых денежных единиц (например, фунт стерлингов представлял собой фунт серебра). Однако в ходе исторического развития масштаб цен постепенно обособлялся от весового содержания монет.**

**Это было связано с порчей монет (т. е. с уменьшением веса или пробы монеты при сохранении ее прежней номинальной стоимости, которое предпринималось государством в условиях металлического денежного обращения с целью получения дохода в государственную казну), их снашиванием, переходом к чеканке монет из более дешевых металлов вместо дорогих (медных вместо серебряных).**[[113]](#footnote-113)

**С прекращением размена кредитных денег на золото официальный масштаб цен утратил свой экономический смысл. И, наконец, в результате валютной реформы 1976—1978 гг. (на основе Ямайского соглашения) официальная цена золота и золотое содержание денежных единиц были отменены. В настоящее время масштаб цен складывается стихийно и служит для соизмерения стоимостей товаров посредством цены.**[[114]](#footnote-114)

Под валютой РФ понимается:

* находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаем из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты:
* средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
* средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с ответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства российской валюты в качестве законного платежного средства.[[115]](#footnote-115)

Расчеты между резидентами осуществляются в валюте РФ без ограничений. Расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ осуществляются в порядке, устанавливаемом Банком России.

Порядок приобретения и использования в Российской Федерации валюты РФ нерезидентами устанавливается Банком России в соответствии с законами РФ.

Ввоз, вывоз и пересылка в Россию или из России валюты РФ и ценных бумаг, выраженных в валюте РФ, осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ совместно с Минфином России и Государственным таможенным комитетом РФ.[[116]](#footnote-116)

**Порядок обеспечения денежных знаков.** Государственным законодательством (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности») устанавливается, что в качестве обеспечения могут служить товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно конвертируемая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии Правительства, банков и других организаций и т.д. Использование других видов обеспечения или нарушение основных правил оформления банками обеспечения не должно допускаться[[117]](#footnote-117).

В соответствии с Федеральным законом о Центральном банке официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль, состоящий из ста копеек. В Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» данное понятие несколько уточнено, и понятием «валюта Российской Федерации» охватываются:

1. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот Центрального банка РФ и монеты;
2. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных организациях в Российской Федерации;
3. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных организациях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.[[118]](#footnote-118)

Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

С 1990 г. официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами, существовавшее ранее, не устанавливается[[119]](#footnote-119).

Такое положение характерно для большинства стран мира. Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и публикуется Центральным банком. Валюта Российской Федерации включает в себя банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России, являющиеся единственным законным средством платежа на территории страны. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону[[120]](#footnote-120).

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории страны.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена[[121]](#footnote-121).

При обмене банкнот и монет на денежные знаки срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее одного года, но и не превышает пяти лет.

Банк России вправе обменивать без ограничений ветхие и поврежденные банкноты.

Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых принимает Совет директоров Центрального банка РФ.

Он же утверждает номиналы и образцы новых денег. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Очень важно, что о выпуске новых денежных знаков Банк России обязан предварительно информировать Правительство страны[[122]](#footnote-122).

Виды денежных знаков. В настоящее время ни в одной стране нет системы металлического обращения. Основными видами денежных знаков являются: кредитные банковские билеты (банкноты), а также государственные бумажные деньги (казначейские билеты) и разменная монета, являющиеся законными платежными средствами в стране.

Банкноты (банковские билеты) — это вид денежных знаков, законное платежное средство, выпускаемое в обращение центральными банками. Появление банкнот было обусловлено развитием рыночных отношений в целом и кредитных в частности. Впервые банкноты были выпущены в обращение в конце XVII в.

Центральные банки выпускали банкноты на основе учета (покупки) частных коммерческих векселей, которые служили их обеспечением. Наряду с векселями обеспечением банкнот являлось золото, находившееся в распоряжении центрального банка. Двойное обеспечение придавало «классическим» [[123]](#footnote-123) банкнотам высокую устойчивость и надежность. Выпущенные банкноты регулярно возвращались в центральный банк при наступлении срока платежа по учтенному векселю, а также при предъявлении их владельцами к размену на золото, так как в период золотого стандарта производился свободный размен банкнот на драгоценный металл. После мирового кризиса 1929—1933 гг. размен банкнот на золото был окончательно прекращен. В современных условиях ни в одной стране банкноты не размениваются на благородный металл.[[124]](#footnote-124)

Банкноты выпускаются строго определенного достоинства; в США обращаются банкноты в 1, 5, 10, 20, 50, 100 долларов, в Великобритании — 1, 5, 10, 20 и 50 фунтов стерлингов, в России —5, 10, 50, 100, 500 и 1000 рублей. С 1 января 2002 г. введена в обращение наличная единая европейская валюта евро достоинством; и 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро.

Казначейские билеты — бумажные деньги, выпускаемые непосредственно государственным казначейством — министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, как правило, для покрытия бюджетного дефицита[[125]](#footnote-125). Казначейские билеты никогда не обеспечивались в отличие от банковских билетов драгоценными металлами и не подлежали размену на золото или серебро. После отмены золотого стандарта разница между казначейскими билетами и банкнотами практически стерлась.

Разменная монета — слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание и форму. Монеты чеканятся, как правило, казначейством, причем стоимость металла монеты соответствует лишь части номинала (разменной монеты). Монеты служат в качестве разменных денег и позволяют совершать любые мелкие покупки.[[126]](#footnote-126)

## §2. Эмиссионное право Банка России

Основными функциями центрального банка являются: эмиссия банкнот; проведение денежно-кредитной политики; рефинансирование кредитно-банковских институтов; проведение валютной политики; регулирование деятельности кредитных институтов; функция финансового агента правительства; организация платежно-расчетных отношений[[127]](#footnote-127). Теперь подробнее рассмотрим составляющие функции ЦБ:

Эмиссия банкнот как функция является старейшей и одной из наиболее важных функций ЦБ РФ. С развитием капитализма она претерпела существенные изменения: если на ранних этапах становления кредитных систем коммерческие банки наряду с центральными осуществляли эмиссию банкнот, то в процессе централизации банкнотной эмиссии в ряде крупнейших коммерческих банков и трансформации этих банков в центральные банки монополия на выпуск банкнот закрепилась за одним банком — центральным[[128]](#footnote-128).

В настоящее время центральный банк обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег который осуществляется в процессе кредитования коммерческих банков, государственного бюджета, покупки ценных бумаг в иностранной валюте.

В условиях золотого монометаллизма банкноты центрального банка имели двойное обеспечение — золотом и коммерческими векселями. После отхода от системы золотого стандарта эмиссия банкнот осуществляется преимущественно под правительственные облигации. В связи с этим непосредственная связь банкнот с товарным обращением значительно ослабла [[129]](#footnote-129).

Денежно-кредитная политика центрального банка, являющаяся составной частью государственно-монополистического регулирования экономики, представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель — регулирование экономики посредством воздействия на состояние денежного обращения и кредита (совокупного денежного оборота)[[130]](#footnote-130).

Совокупный денежный оборот включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках. Во всех странах каналы обращения наличной и безналичной денежной массы связаны между собой и образуют единое целое[[131]](#footnote-131).

Структура совокупного денежного оборота по мере развития форм товарного обмена и платежей расчетных отношений постоянно претерпевала изменения. До середины XIX в. наибольший удельный вес в совокупном объеме денежного оборота составляли наличные деньги, причем до 2/3 — золотые и серебряные монеты. В результате внедрения кредитных форм обращения, и прежде всего системы безналичных расчетов, доля налично-денежного компонента к 1913 г едва достигала 15%, а удельный вес золотых монет был еще меньше (в настоящее время не превышает 5 — 10%).

Регулирование совокупного денежного оборота осуществляется посредством различных мер, одной из которых является применение целевых ориентиров изменения денежной массы в обращении.

Целевые ориентиры - установление верхних и нижних пределов динамики денежной массы - по своей сути означают введение прямых ограничений на изменение объема денежной массы[[132]](#footnote-132).

Денежно-кредитная политика центрального банка направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия, т. е. оживление конъюнктуры в условиях падения производства, либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов, сопровождаемых "перегревами" конъюнктуры, кредитная рестрикция.

Центральный банк использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

* - по форме их воздействия (прямые и косвенные); по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);
* - по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные). Все эти методы используются в единой системе прежде всего путем ограничения совокупного спроса. По мнению ЦБ, основные причины периодического роста инфляции связаны с проблемой сбалансированности совокупного спроса и предложения[[133]](#footnote-133).

Для решения этой проблемы Федеральным законом о Банке России (ст. 35) предусмотрено применение следующих инструментов и методов:

* процентные ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование банков;
* валютное регулирование;
* установление ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения[[134]](#footnote-134).

Закон предусматривает, что ЦБ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентных ставок. Причем процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. В Законе подчеркивается, что Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля.

Законом предусмотрены условия применения обязательных резервов:

* размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров;
* нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций;
* нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов;
* при нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования;
* при отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в банке средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.[[135]](#footnote-135)

Закон о Банке России предусматривает проведение Банком операций на открытом рынке. В ст. 39 отмечается, что под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки [[136]](#footnote-136).

Закон предусматривает также рефинансирование, под которым понимается кредитование Банком России банков, в том числе и переучет векселей[[137]](#footnote-137).

Банку России также разрешено проводить валютные интервенции, т.е. куплю-продажу иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Банк России может применять и прямые количественные ограничения, под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Причем Банк России вправе применять количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации[[138]](#footnote-138).

Банку России разрешено устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики[[139]](#footnote-139).

Все эти инструменты и методы денежно-кредитного регулирования экономики должны быть базой Основных направлений денежно-кредитной политики Банка России.

Отмечается усиление регулирующего воздействия проводимой денежно-кредитной политики Банка России на формирование основных экономических тенденций. Главным образом это проявилось в последовательном замедлении интенсивности инфляционных процессов. Вместе с тем возможности ограничения темпов инфляции лишь средствами денежно-кредитной политики имеют объективные пределы: рост цен в значительной степени зависит от цен на продукцию естественных монополистов, а также замедления процессов демонополизации производства и структурной перестройки экономики, кризиса неплатежей и продолжающегося спада в инвестиционной сфере[[140]](#footnote-140).

Банк России осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения. Законодательством установлено, что иностранная валюта как средство платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары и услуги может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Правительство Российской Федерации, выполняя функцию по регулированию денежных расчетов, устанавливает предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. В настоящее время в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 17 ноября 1994 г. № 1258 «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами»—это 2 тысячи руб. по одному платежу. Все расчеты между юридическими лицами на суммы свыше 2 тысяч руб. осуществляются в безналичном порядке[[141]](#footnote-141).

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля[[142]](#footnote-142).

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право применить установленные законом санкции[[143]](#footnote-143).

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год представляются Банком России в Государственную Думу ежегодно до 1 декабря. Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и Правительству РФ.

Таким образом, Центральный Банк является структурой, контролирующей и регулирующей денежно-кредитную систему и денежную массу, как в количественном, так и в качественном отношении[[144]](#footnote-144). В соответствии со стоящими перед Центральным банком задачами он является:

* единым эмиссионным центром, т.е. пользуется монопольным правом денежной эмиссии на территории всей страны, хранит и учитывает национальные золотовалютные резервы;
* банком Правительства, т.е. обязан поддерживать государственные экономические программы, осуществлять кредитование дефицита государственного бюджета, размещать государственные ценные бумаги;
* органом поддержания стабильности национальной денежной системы, т.е. отвечать за беспрепятственное осуществление внутреннего платежного оборота и антиинфляционной политики, а также операций с зарубежными контрагентами;
* банком банков, т.е. является кредитором последней инстанции, предоставляющим национальным институтам возможность рефинансирования на определенных условиях в случае временного дефицита ликвидных средств;
* органом банковского надзора, т.е. поддерживает необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе[[145]](#footnote-145).

В конечном итоге, Центральный банк выполняет три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

Теперь более подробно остановимся на определении статуса Центрального банка Российской Федерации.

Банк России является юридическим лицом, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязанности или если иное не предусмотрено федеральными законами[[146]](#footnote-146).

Закон определяет место Центрального банка Российской Федерации в системе органов в государственной власти и управления. Так, Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального собрания Российской Федерации[[147]](#footnote-147). Подотчетность Банка России Государственной Думе означает:

* назначение на должность и освобождение от должности Государственной Думой Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
* назначение на должность и освобождение от должности Государственной Думой членов Совета директоров Банка России — высшего органа Банка, определяющего основные направления его деятельности;
* представление Банком России Государственной Думе на рассмотрение годового отчета, а также аудиторского заключения;
* определение Государственной Думой аудиторской фирмы для проведения аудиторской проверки Банка России
* проведение парламентских слушаний о деятельности Банка России с участием его представителей;
* доклады Председателя Банка России Государственной Думе о деятельности Банка России (два раза в год — при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики)[[148]](#footnote-148).

Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие федеральному закону о Банке России.

Банк России по вопросам своей компетенции издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Причем нормативные акты Банка России не могут противоречить федеральным законам[[149]](#footnote-149).

Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.[[150]](#footnote-150)

В обязанности Банка России входит установление и публикация официальных котировок иностранных валют по отношению к рублю, так как он является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и федеральными законами.[[151]](#footnote-151)

Для осуществления своих функций Банку России предоставлено право открывать представительства в иностранных государствах.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора — поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.[[152]](#footnote-152)

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право взыскивать штраф с кредитной организации в размере до 0,1 % от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев[[153]](#footnote-153). В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

* взыскать с кредитной организации штраф до 1 % от размера оплаченного уставного капитала;
* потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, замены руководителей кредитной организации и ее реорганизации;
* изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
* ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
* назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;
* отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.[[154]](#footnote-154)

## §3. Некоторые вопросы правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации

Эффективное развитие экономики страны во многом определяется состоянием денежного обращения, стабильным функционированием денежной системы. Денежное обращение пронизывает всю финансовую систему. Особую роль деньги играют в рыночной экономике, являясь важнейшим ее атрибутом как экономическая категория деньги представляют собой средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товара.[[155]](#footnote-155)

Особенностью денег является то, что они находятся в постоянном движении. Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах называется денежным обращением[[156]](#footnote-156). Денежное обращение отражает направленные потоки денег между Центральным банком и иными кредитными организациями; между самими кредитными организациями; кредитными организациями и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм; между банками и физическими лицами; предприятиями и физическими лицами; между банками и иными институтами финансовой системы; между финансовыми институтами и физическими лицами[[157]](#footnote-157).

Важностью общественных отношений, складывающихся в ходе денежного обращения, для экономического и политического развития страны обусловлено их регулирование со стороны государства с помощью права и, в первую очередь, финансового права Главная задача финансово-правового регулирования денежного обращения заключается в поддержании правильного соотношения между доходами населения и организаций в денежной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке, поскольку именно в этом случае в обращении находится достаточное, необходимое количество денег, в чем и заинтересовано государство[[158]](#footnote-158). Сумма платежных средств в экономике страны, совокупный объем наличных денег и безналичного оборота образуют денежную массу, которая характеризует покупательные, платежные и накопительные средства, необходимые для развития экономики страны в целом, а также для удовлетворения потребностей физических и юридических лиц Регулирование денежной массы является задачей Центрального банка. Так, в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ст. 42 предусмотрено, что «Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы...». Инструментами регулирования денежной массы являются эмиссия денежных средств, проведение операций на открытом рынке (купля-продажа государственных ценных бумаг), регулирование нормы обязательных резервов банков и определение размера ставки рефинансирования[[159]](#footnote-159).

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции Российской Федерации, Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями, Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г., иные законы, нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации, а также подзаконные акты Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ к компетенции Российской Федерации отнесено «установление правовых основ единого рынка; денежная эмиссия», а в ст. 106 Конституции закреплено, что «обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии»[[160]](#footnote-160).

В процессе осуществления и регулирования денежного обращения возникают различные общественные отношения, регулируемые нормами нескольких отраслей права, в том числе конституционного, административного, гражданского, уголовного и финансового[[161]](#footnote-161). Нормами финансового права регулируются отношения, складывающиеся в процессе организации наличного и безналичного денежного обращения, в том числе при проведении денежных реформ, деноминаций, эмиссий, при организации расчетов, в частности установления обязательного порядка хранения средств юридических лиц на счетах в банках, ограничения наличных форм расчетов между организациями, определения порядка ведения кассовых операций. Названные отношения могут складываться между Центральным банком и кредитными организациями; между кредитными организациями; между кредитными организациями и их клиентами; между юридическими и физическими лицами; между кредитными организациями и иными институтами финансовой системы; между институтами финансовой системы и организациями и физическими лицами[[162]](#footnote-162).

Обращение наличных денег начинается с их эмиссии, т.е. выпуска в обращение. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Федерации осуществляются исключительно Банком России.

В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

* + прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;
  + установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
  + установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
  + определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций. [[163]](#footnote-163)

Наличные деньги (банковские билеты — банкноты и металлическая монета) являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами[[164]](#footnote-164).

Образцы банкнот и монет, их номинал утверждаются Советом директоров Банка России. Официальные сообщения о выпуске в обращение новых денежных знаков и их описание публикуется в средствах массовой информации.

Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Правительство РФ.

При этом Закон закрепил правило, в соответствии с которым банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена[[165]](#footnote-165).

При обмене банкнот и монет Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее одного года, но не превышает пяти лет.

При необходимости повысить техническую защищенность банкнот и монет от подделок (фальшивомонетничества) обычно время от времени осуществляется их модификация (как правило, это относится к наличным деньгам наиболее крупных достоинств)[[166]](#footnote-166).

В целях обеспечения максимальных удобств при обращении наличных денег могут вводиться денежные знаки новых достоинств.

Ответственность за покупюрный состав наличных денег, находящихся в обращении и необходимых для проведения бесперебойных расчетов наличными деньгами на территории Российской Федерации, возлагается на Банк России. Ветхие и поврежденные банкноты обмениваются Банком России без ограничений в соответствии с установленными им правилами[[167]](#footnote-167).

Ограничений на расчеты в наличной денежной форме между: физическими лицами, физическими и юридическими лицами не имеется.

Расчеты в наличной денежной форме между юридическими лицами ограничиваются.

При безналичном денежном обращении реальные денежные знаки как средство платежа между субъектами соответствующих отношений отсутствуют, а используются своего рода символы, т.е. цифровые записи об обращающейся денежной массе.

Имеется три основные разновидности безналичного денежного обращения.[[168]](#footnote-168)

Первую можно назвать «классической». Она состоит в поручении юридического или физического лица, даваемом банку другой кредитной организации, списать со счета данного лица в данном банке определенную сумму и записать ее на счет другого юридического или физического лица в этом или ином банке.

Для хранения безналичных денег юридическое или физическое лицо открывает в банке или ином кредитном учреждении на свое имя счет (расчетный, текущий или иной)[[169]](#footnote-169).

В системе безналичных расчетов в настоящее время все чаще используются электронные устройства, позволяющие в минимально короткие сроки передавать соответствующую информацию о расчетах не только в пределах одного населенного пункта, но и в масштабах всей страны и даже — на межгосударственных пространствах.[[170]](#footnote-170)

Любое государство, в том числе Российская Федерация, заинтересовано в максимально широком использовании безналичного денежного обращения (расчетов), поскольку банкноты и монеты как физические объекты подвержены естественному процессу износа (старения) и изношенные денежные знаки приходится изымать из обращения и заменять новыми, такого же достоинства (По общепринятым правилам, соблюдается определенное соотношение между находящимися в обращении банкнотами и монетами конкретных достоинств.).[[171]](#footnote-171) Каждая банкнота и монета имеют определенную себестоимость, причем себестоимость производства банкноты (монеты) более низкого достоинства относительно дороже (по сравнению с номиналом), чем себестоимость банкнот и монет более высокого достоинства. К тому же для пересчета, инкассирования, хранения и перевозки наличных денег требуются дополнительные расходы[[172]](#footnote-172).

Безналичные расчеты (обращение) лишены этих недостатков. Себестоимость одного безналичного расчета ничтожна. Поэтому государство всемерно стимулирует безналичные расчеты, используя в необходимых случаях и прямые юридические запреты на совершение некоторых финансовых действий с использованием наличных денег[[173]](#footnote-173).

Политика расширения безналичных расчетов и ограничения наличных расчетов изложена в Указе Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. и в некоторых других нормативных актах. В настоящее время вопросы безналичных расчетов регулируются Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным Центральным банком России 3 октября 2002 г. с изменениями от 22 января 2008 г.

Организационно-технические и технико-юридические аспекты безналичных расчетов устанавливаются Банком России.

Вторая разновидность безналичного денежного обращения — это расчеты с помощью векселей и им подобных безусловных денежных обязательств.

Проблема вексельного обращения приняла особую актуальность в связи с так называемым кризисом неплатежей — явлением, широко распространенным в российской экономике[[174]](#footnote-174).

Суть векселя состоит в том, что один субъект, имеющий задолженность перед другим субъектом (векселедатель), выдает ему вексель как обязательство уплатить в определенный срок требуемую сумму. Лицо, получившее вексель (векселедержатель), вправе погасить свое денежное обязательство перед третьим лицом путем предъявления ему полученного от первого лица векселя[[175]](#footnote-175).

Эта цепочка может быть продолжена. В конечном счете лицо, имеющее вексель, вправе предъявить его векселедателю с требованием уплатить обозначенную в векселе сумму. При отсутствии нужной суммы предъявитель векселя вправе претендовать на соответствующее имущество векселедателя, которое послужило гарантией векселя[[176]](#footnote-176).

Гражданское законодательство (ст. 815 ГК РФ) определяет вексель как ценную бумагу, удостоверяющую ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).[[177]](#footnote-177)

Указом Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» от 19 октября 1993 г. введена новая разновидность векселя — простые финансовые векселя как срочное долговое обязательство предприятий и других организаций всех форм собственности перед коммерческими банками по просроченной кредиторской задолженности предприятий и других организаций. Однако в настоящее время более широкому использованию векселей препятствует ряд нерешенных организационно-технических и правовых вопросов и отсутствие должной культуры и традиций в использовании этого финансового инструмента. Отметим, что в дореволюционной России и в Советском Союзе периода нэпа система вексельного обращения была весьма развитой[[178]](#footnote-178).

Третья разновидность безналичного денежного обращения — это кредитные карточки банков. Они широко распространены в развитых странах и начинают достаточно активно использоваться в Российской Федерации[[179]](#footnote-179).

Кредитные карточки технически исполняются таким образом, что при помещении их в специальные считывающие устройства обеспечивают мгновенную связь с банком, в котором находится счет владельца карточки. С помощью несложных манипуляций оператора (например, продавца-кассира магазина) со счета владельца карточки списывается требуемая сумма и записывается насчет субъекта, продавшего товар, оказавшего услуги и т.п. Наличные деньги в обороте при этом не участвуют[[180]](#footnote-180).

Законодательных актов о кредитных карточках и соответствующей системе расчетов в Российской Федерации пока нет.

Нормативной базой для расчетов с помощью кредитных карточек являются правила, положения и иные нормативные акты банков, выпускающих кредитные карточки, и договоры банков с предприятиями, осуществляющими торговлю, бытовое и иное обслуживание населения[[181]](#footnote-181).

Есть и некоторые иные разновидности безналичного денежного обращения, носящие менее распространенный, чем описанные выше, характер. Они обычно не предусмотрены законодательством, а в известных ситуациях могут и противоречить ему.

Правовые основы наличного денежного обращения.

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.[[182]](#footnote-182)

Наличный денежный оборот в стране организуется государством в лице центральных (национальных) банков. В Российской Федерации субъектами, организующими данный вид денежного обращения, являются Банк России, его территориальные учреждения, а также система расчетно-кассовых центров (РКЦ). Наличный оборот начинается с указания Банка России РКЦ о переводе наличных денег из резервных фондов в оборотные кассы, из которых наличные деньги направляются в операционные кассы кредитных организаций (банков). Частично деньги направляются на обслуживание межбанковских расчетов, но в основном они выдаются юридическим и физическим лицам[[183]](#footnote-183).

В соответствии с законодательством деятельность по организации и управлению наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке Центральным банком Российской Федерации[[184]](#footnote-184).

Любое государство, в том числе и Российская Федерация, заинтересованы в сокращении объема наличного денежного обращения и в расширении безналичных форм расчетов.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

* все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;
* банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
* обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
* управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
* организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
* наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков[[185]](#footnote-185).

Ведение кассовых операций.

Кассовые операции — совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег. Указанные процедуры урегулированы нормами финансового права, которые представляют собой специальный финансово-правовой институт[[186]](#footnote-186).

В зависимости от того, в отношении каких именно субъектов осуществляется государственное регулирование кассовых операций, можно выделить такое регулирование в отношении операций:

а) банков и других кредитных организаций;

б) предприятий, учреждений и иных организаций;

в) предприятий и других организаций по непосредственному приему от населения платежей за товары, услуги и работы[[187]](#footnote-187).

Регулирование порядка ведения кассовых операций обеспечивает также органическое сочетание интересов государства и субъектов налично-денежного обращения.[[188]](#footnote-188)

В первом и втором случае государственное регулирование кассовых операций имеет основной целью обеспечить максимально возможное сокращение находящейся в обороте наличной денежной массы. Кроме того, скрупулезное соблюдение правил ведения кассовых операций гарантирует частные интересы банков предприятий и других субъектов — сохранность наличных денег[[189]](#footnote-189).

В третьем случае преследуются интересы прежде всего государства — обеспечить точный учет налогооблагаемых сумм. Вместе с тем учетные данные о поступающих от населения наличных деньгах дают возможность собственнику предприятия осуществлять внутренний контроль за состоянием денежного оборота на данном предприятии[[190]](#footnote-190).

Правовое регулирование кассовых операций всех названных видов осуществляется в наиболее общей форме высшими органами государственной власти Российской Федерации.

Указом Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. установлено, что предприятия, организации и учреждения (включая организации торговли) независимо от их организационно-правовой формы, а следовательно, и собственности:

* + обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
  + должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
  + могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
  + обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка;
  + имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты
  + пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.[[191]](#footnote-191)

Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» содержит и некоторые другие предписания относительно налично-денежного обращения.

В порядке развития изложенной политики государства по ограничению налично-денежного обращения на федеральном уровне и на уровне субъектов Федерации при необходимости принимаются нормативные акты и по отдельным аспектам наличного денежного обращения[[192]](#footnote-192).

Регулирование кассовых операций относится к функциям Банка России. Юридической основой такой регулирующей функции именно Центрального банка страны является Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Детально порядок ведения кассовых операций устанавливается Банком России в его нормативных актах, обязательных для исполнения всеми банками, предприятиями, учреждениями и иными организациями вне зависимости от их организационно-правовой формы и подчиненности.[[193]](#footnote-193)

Необходимо отметить, что устанавливаемые Банком России правила ведения кассовых операций не остаются неизменными. Они корректируются Банком в соответствии с потребностями денежного обращения, следовательно, финансовой и экономической систем в целом[[194]](#footnote-194).

Основные положения порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и иными организациями. Все наличные деньги, поступающие на предприятия, в учреждения и иные организации, должны в обязательном порядке документально оприходоваться. Все наличные деньги, выдаваемые предприятиями, учреждениями и иными организациями, также должны документально оформляться[[195]](#footnote-195).

Основные денежные документы — приходный и расходный кассовые ордера, которые оформляются на основе первичных документов — договоров, заявлений и т.п.

В кассовой книге должна быть отражена каждая операция по приему и расходованию денег по каждому операционному дню.

Получатель средств — руководитель предприятия, учреждения, иной организации или специально уполномоченное им должностное лицо подписывает приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях[[196]](#footnote-196).

На предприятии, в учреждении, иной организации наличные деньги могут храниться лишь в пределах лимита, специально установленного обслуживающим его банком для данного предприятия и т.д. с учетом его потребности в наличных деньгах. По окончании рабочего дня сверхлимитные суммы наличных денег должны сдаваться в банк. В кассе предприятия, учреждения, иной организации может оставаться (в пределах установленного лимита) лишь такая сумма денег, которая необходима для осуществления на следующий день неотложных небольших платежей. Исключения из этого правила специально оговариваются в правительственных постановлениях или в нормативных актах Банка России.[[197]](#footnote-197)

Должна быть обеспечена сохранность денег, для чего помещение кассы оборудуется надлежащим образом (наличие сейфов, решеток на окнах и т.п.); занимающие должности кассиров оформляются как материально ответственные лица и т.п.

Специальный порядок ведения кассовых операций установлен Положением о порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации (Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. № 40)) и некоторыми другими нормативными актами[[198]](#footnote-198).

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, при написании курсовой работы были сделаны следующие выводы.

Сегодня законодательство о денежной системе состоит из ряда статей, размещенных в Конституции РФ, ГК РФ, федеральных законах "О Банке России", "О валютном регулировании и валютном контроле" и ряде иных подзаконных актах Российской Федерации.

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Она состоит из следующих элементов: денежной единицы, масштаба цен, вида денег, эмиссионной системы, механизма денежно-кредитного регулирования. Национальная валютная система, обладая относительной самостоятельностью, также входит в денежную систему страны.

Современная денежная система строится по следующим принципам:

* + Принцип централизованного управления денежной системой.
  + Принцип прогнозного планирования денежного оборота.
  + Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота
  + Принцип кредитного характера денежной эмиссии.
  + Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков.
  + Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны.
  + Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования.
  + Принцип комплексного использования инструментов денежно- кредитного регулирования.
  + Принцип надзора и контроля за денежным оборотом.
  + Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны.

В Российской Федерации денежная система включает в себя:

* + официальную денежную единицу;
  + порядок эмиссии наличных денег;
  + организацию и регулирование денежного обращения.

В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется Центральным банком и публикуется в печати.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Закон о Банке России, Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

На территории России функционируют наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные деньги (в виде средств на счетах в кредитных учреждениях).

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование кассовых операций относится к функциям Банка России. Юридической основой такой регулирующей функции именно Центрального банка страны является Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует также Положение от 22 сентября 1993 г. № 40 "Порядок ведения кассовых операций в РФ".

Детально порядок ведения кассовых операций устанавливается Банком России в его нормативных актах, обязательных для исполнения всеми банками, предприятиями, учреждениями и иными организациями вне зависимости от их организационно-правовой формы и подчиненности.

Таким образом, денежная система Российской Федерации функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном Банке РФ и ряде иных подзаконных актах Российской Федерации, определившие ее правовые основы.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации: Принята на всенародном голосовании 12.12.1993 г. (с изм. и доп. от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ) // Рос. газета - 2009 - 21 января.
2. О Конституционном суде РФ: ФКЗ от 21.07.1994 г. № 1-ФКЗ (с изм. и доп. от 05.02.2007 г. № 2-ФКЗ) // Собр. законодательства - 2007 - №.7. - Ст.829.
3. Гражданский кодекс РФ. (Часть 1): ФЗ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 09.02.2009г. №7-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009 - № 7 - Ст.775.
4. Гражданский кодекс РФ. (Часть 2): ФЗ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 09.02.2009г. №7-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009 - № 7. - Ст. 775.
5. Кодекс об административных правонарушениях РФ: ФЗ от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп. от 09.02.2009 г. № 9-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009 - № 7 - Ст.777.
6. Уголовный кодекс РФ: ФЗ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (с изм. и доп. от 14.02.2009 г. № 23-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009. - № 7. – Ст.791.
7. Бюджетный кодекс РФ: ФЗ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (с изм. и доп. от 09.02.2009 г. №17-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009 - № 7- Ст.785.
8. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ (с изм. и доп. от 28.02.2009 г. №28-ФЗ) // Собр. законодательства - 2009. - №9 - Ст.1043.
9. О простом и переводном векселе: ФЗ от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ // Собр. законодательства - 1997 - №11, - Ст. 1238.
10. О Центральном Банке РФ (Банке России): ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 30.03.2008 № 317-ФЗ) // Собр. законодательства - 2008 - № 1. - Ст.25.
11. О валютном регулировании и валютном контроле: ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (с доп. и изм. от 22.07.2008г. № 150-ФЗ) // Рос. газете – 2008. – 25 июля.
12. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами: Постановление Правительства РФ от 17.11.1994 г. № 1258 // Рос. газета – 1994. – 21 ноября.
13. О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения: Указ Президента РФ от 14.06.1992 г. № 622 // Рос. газета – 1992. – 20 июня.
14. Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение: Указ Президента РФ от 19.10.1993 г. № 1662 (с изменениями от 15.09.1997 г.) // Рос. газета – 1993. – 21 августа.
15. О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательственных платежей и упорядочению наличного и безналичного обращения: Указ Президента РФ от 18.09.1996 г. № 1212 // Рос. газета, 1996. – 22 августа.
16. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 г. № 199-П // Вестник Банка РФ - 2002 - № 66. – С.8-14.
17. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в РФ: Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П // Вестник Банка России - 2003. - № 24. – С.11-13.
18. Об установлении ЦБ РФ официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю: Положение ЦБ РФ от 19.12.2001 г. № 169-П // Вестник Банка России - 2001 - № 77. – С.5-9.
19. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П (с изменениями от 22.01.2008 г.) // Вестник Банка России - 2002. - № 74. – С.13-15.
20. Письмо Банка России от 18.06.1999 г. № 182-Т // Вестник Банка России – 1999. - № 55. – С.9-12.
21. О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов: Письмо ЦБР от 29.09.2003 г. // Вестник Банка России - 2003. - № 55. – 5-7.
22. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. № 40) (с изменениями от 26.02.1996 г.) // Экономика и жизнь - 1993. - № 42-43.

Специальная литература:

1. Агарное М.М. Проблема законодательного регулирования банковских операций. - М.: Фин. издат., 1926. – 128с.
2. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Финансы, Денежное обращение, Кредит: Учебник. – М.: Академпроект, 2008. – 470с.
3. Асадов А.М. Правовые основы организационного обеспечения финансовой деятельности государства в России. – Екатеринбург: Урал. универ., 2005. – 344с.
4. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 200с.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 242с.
6. Белкин В.Г., Кузнецова Л.Г. Особенности движения денег в современной экономике // Финансы и кредит - 2006. - №13. – С. 2-8.
7. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. – 484с.
8. Белоцветов А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии к проекту // Бухгалтерия и банки - 2007 - №3. – С.7-15.
9. Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. – М., 2006. - 320с.
10. Боровиков В.И. Денежное обращение, Кредит, Финансы: Курс лекций. – М.: Центр, 2002. – 224с.

Булатов А.С. Экономика. - М.: Бек, 2004. – 224с.

1. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М.:ТК Велби, Проспект, 2007. - 528с.
2. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой / Под общ. ред. Крашенинникова В.М. – М.: Экономика, 2003. – 400с.
3. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М., 2002. – 656с.
4. Воронин В.П., Федосова С.П. Денги, Кредит, Банки: Учебник.– М.: Юрайт-Издат, 2002. – 272с.
5. Вострикова Л.Г. Валютное право: Учебное пособие. – М.: Юстицинформ, 2006. – 224с.
6. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник. – 3-е изд перераб и доп . – М.: Юстицинформ, 2007. – 376с.
7. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М., 2008. – 736с.
8. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003. - № 5. – С.5-9.
9. Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П. - М.: ТК Велби, Проспект, 2004. — 536с.
10. Горбунова О.Н., Денисов Е.Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право - 2007. - №8. – С.5-8.
11. Грачева Е.Ю., Ивлиева М.Ф. Финансовое право в вопросах и ответах. – М.: Проспект, 2009. - 232с.
12. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. – М.: Юристъ, 2005. - 352с.
13. Гукасьян Г.М. Экономическая теория: Ключевые вопросы. – М., 2008. – 322с.
14. Деньги, Кредит, Банки / Под общ. ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика - 2008. – 560с.
15. Деньги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 704с.
16. Деньги, Кредит, Банки: Учебник – 7-е изд. / Под ред. Лаврушина О.И.. – М.: Кнорус, 2008. – 560с.
17. Деньги, Кредит, Банки: Учебник / Под ред. Белоглазовой П.М. – М.: Юрайт-издат, 2004. – 620с.
18. Добрынин А.И., Тарасевич Л.С. Экономическая теория. – СПб.: Питер, 2004. – 322с.
19. Дрободина Л.А., Окунева Л.П. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Юнити-Дана, 2000. – 480с.
20. Евтух А.Т. Суть денег через призму современных финансов // Финансы и кредит - 2006. - №6. – С.14-21.
21. Егоров Д.Г., Егорова А.В. К вопросу об определении понятия "деньги" // Финансы и кредит - 2006. - №5. – С.14-16.
22. Жуков Е. Ф., Зеленкова Н. М. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов - М., 2007. – 704с.
23. Казимагомедов А.А., Гаджиев А.А. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Экзамен, 2007. – 560с.
24. Камаев В.Д. Учебник по основам экономической теории. – М., 2006. – 264с.
25. Камаев В.Д., Абрамова М.А. Экономическая теория. - М.: Экономист, 2001. – 266с.
26. Ковалёв А.П., Колбачёв Е.Б. Финансы и кредит. – Ростов на-Дону: Феникс, 2003. – 416с.
27. Ковалёва А.Н. Финансы, Денежное обращение, Кредит. – Ростов на-Дону: Феникс, 2001. – 480с.
28. Колпакова Г.М. Финансы, Деньги, Кредит. 2-е изд. перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 496с.
29. Кочетов О.С. Экономика. - М.: Норма-Инфра-М, 2005. – 288с.
30. Крохина Ю.А. Финансовое право России. – М.: Норма-Инфра-М, 2008. - 720с.
31. Кузнецова Е.И. Деньги, Кредит, Банки. - М., 2007. – 528с.
32. Курс экономики: Учебник / Под ред. Райсберга Б.А.– М.: Норма-Инфра-М, 2005. – 232с.
33. Курс экономической теории: Учебник / Под ред. Чепурина М.Н. – М.: Юнити-Дана, 2004. – 312с.
34. Лаврушин И.О. Деньги, Кредит, Банки. - М.: Финансы и статистика - 2006. – 332с.
35. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М.: Статут, 2006. – 144с.
36. Малый экономический словарь / Под ред. Азрилина А.Н. - М.: Юнити-Дана, 2006. – 110с.
37. Мальцев В.А.. Финансовое право. – М.: Академия, 2007. - 240с.
38. Мирзорян Р.Э. Денежно-кредитная политика РФ // Финансовое право - 2008. - №4. – С.9-15.
39. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля / Под ред. Огарковой Н. - М., 2006. – 328с.
40. Моисеев С.Р. Правила денежно-кредитной политики // Финансы и кредит - 2008. - №5. – С.7-11.
41. Морозов Ю.В. Банковская система - пути и перспективы развития // Деньги и кредит - 2007. - № 8. – С.16-21.
42. Никулина И.А. Правовое регулирование денег и их роль в финансовой системе государства // Юридическая работа в кредитной организации - 2005. - № 4. – С.11-14.
43. Носова С.С. Экономическая теория. - М.: Владос, 2006. - 290с.
44. Нуреев Р.М. Экономика развития. Модели становления рыночной экономики. - М., 2008. – 640с.
45. Основные направления единой государственной денежно - кредитной политики на 2007 год // Деньги и кредит - 2006. - № 12. – С.17-21.
46. Павлов П.В. Финансовое право. – М.: Омега-Л, 2008. - 336с.
47. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М.: Норма-Инфра-М, 2004. – 422с.
48. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Финансовое право: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: 2005. - 752с.
49. Петрова Г.В. Финансовое право. – М.: ТК Велби, 2006. - 280с.
50. Пилипенко А.А. Финансовое право. – М.: Книжный дом, 2007. - 608с.
51. Пономаренко Е.В. Функции электронных денег // Финансы и кредит - 2008. - №5. – С.48-50.
52. Рудичева Н.И. Вопросы денежной системы России // Юридическая работа в кредитной организации - 2006. - № 4. – С.21-26.
53. Самуэльсон П.А. Экономика. – М.: Феникс, 2005. – 290с.
54. Семенов С.К. Деньги: Безналичные расчеты в экономике // Финансы и кредит - 2007. - №27. – С.22-26.
55. Семенов С.К. Деньги: Организация наличного обращения в России // Финансы и кредит - 2006. - №33. – С.30-34.
56. Семенов С.К. Деньги: Эволюция, современные виды и классификация // Финансы и кредит - 2007. - №6. – С.29-37.
57. Семенов С.К. Деньги: Эмиссия как ресурс банков // Финансы и кредит - 2007. - №28. – С.25-28.
58. Семенов С.К. Деньги: Эмиссия, ее сущность и процедуры // Финансы и кредит - 2007. - №9. – С.19-23.
59. Тедеев А.А., Парыгина В.А. Финансовое право: Учебник. – М.: Эксмо, 2004. – 480с.
60. Тиникашвили Т.Ш. Методы оптимизации денежного хозяйства Российской Федерации // Финансы и кредит - 2008. - №6. – С.41-48.
61. Федин С.В. Основы экономики. – М.: Экономика, 2004. - 200с.
62. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М.: Эксмо, 2006. – 640с.
63. Финансовое право для экономических специальностей: Учебник. – 3-е изд. перераб. и доп. / Под общ. ред. Шохина С.О. – М.: Кнорус, 2008. – 544с.
64. Финансовое право России. Актуальные проблемы / Под ред. Ялбулганова А.А. – М.: Академия, 2007. - 288с.
65. Финансовое право: Учебник / Под ред. Горбунова О.Н. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – 496с.
66. Финансовое право: Учебник / Под ред. Грачёва Е.Ю. – М.: Право и Закон, Колос С, 2003. – 384с.
67. Финансовое право: Учебное пособие / Отв. ред. Рукавишникова И.В. – М.: Норма-Инфра-М, 2007. – 512с.
68. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. Евстигнеева Е.Н. - М: Норма-Инфра-М, 2006. – 422с.
69. Финансы и кредит / Под общ. ред. Ковалёвой Т.М. – М.: Кнорус, 2008. – 384с.
70. Финансы, налоги, кредит: Учебное пособие. - 2-е изд. доп. и перераб. / Под ред. И.Д. Мацкуля. – М.: РАГС, 2007. – 656с.
71. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. - М., 2003. – 262с.
72. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Романовского М.В., Врублёвой О.В. – М.: Юрайт-М, 2001. – 544с.
73. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. / Сенчагов В.К., Архипов А.И. – М.: ТК Велби, 2004. – 720с.
74. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: Юнити-Дана, 2-е изд., 2006. – 512с.
75. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Под ред. Самсонова Н.Ф. – М.: Норма-Инфра-М, 2003. – 302с.
76. Финансы. Деньги. Кредит: Учебник / Под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2001. – 784с.
77. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М.: Норма-Инфра-М, 2007. - 464с.
78. Царьков В.А. Влияние депозитной ставки на динамику и величину роста денежной массы // Финансы и кредит - 2008. - №20. – С.29-31.
79. Шелопаев Ф.М. Финансы, Денежное обращение, Кредит. – М.: Юрайт-издат, 2002. – 276с.
80. Щеголева Н. Г., Васильев А.И. Деньги и денежное обращение. - М., 2007. – 144с.
81. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки. Учебник. - М., 2005. – 416с.
82. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М., 2007. – 448с.
83. Элъяссон Л.С. Закон и банковые операции. - М., 1926. – 182с.

Материалы судебной практики:

1. Постановление Президиума ВАС РФ от 19 апреля 2002 № 5697\01 // Рос. газета – 2002. – 25 апреля.
2. Постановление КС РФ от 12 мая 1998 по делу о проверке конституционности отдельных положений абз. 6 ст. 6 и абз. 2 ч.1 ст.7 Закона РФ «О применеии ККМ при осуществлении денежных расчётов с населением» \\ Собр.законодательства – 1999 - № 16 - Ст.2079.

Постановление Конституционного суда Российской Федерации от 12 октября 1998 г. № 24-П // Рос. газета – 1998. – 21 октября.

1. Химичева Н. И., Покачалова Е. В. Финансовое право. – М., 2007. - С.212. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансовое право: Учебное пособие / Отв. ред. Рукавишникова И.В. – М., 2007. - С.430. [↑](#footnote-ref-2)
3. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.32. [↑](#footnote-ref-3)
4. Семенов С.К. Деньги: Эволюция, современные виды и классификация // Финансы и кредит - 2007. - №6. – С.29-37. [↑](#footnote-ref-4)
5. Самуэльсон П.А. Экономика. – М., 2005. - С.161. [↑](#footnote-ref-5)
6. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.33. [↑](#footnote-ref-6)
7. Самуэльсон П.А. Экономика. – М., 2005. - С.163. [↑](#footnote-ref-7)
8. Семенов С.К. Деньги: Эволюция, современные виды и классификация // Финансы и кредит - 2007. - №6. – С.29-37. [↑](#footnote-ref-8)
9. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.34. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кочетов О.С. Экономика. - М., 2005. - С.131. [↑](#footnote-ref-10)
11. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.34. [↑](#footnote-ref-11)
12. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М., 2007. - С.65. [↑](#footnote-ref-12)
13. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.34. [↑](#footnote-ref-13)
14. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.36. [↑](#footnote-ref-14)
15. Семенов С.К. Деньги: Эволюция, современные виды и классификация // Финансы и кредит - 2007. - №6. – С.29-37. [↑](#footnote-ref-15)
16. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля / Под ред. Огарковой Н. - М., 2006. - С.122. [↑](#footnote-ref-16)
17. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.37. [↑](#footnote-ref-17)
18. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля / Под ред. Огарковой Н. - М., 2006. - С.124. [↑](#footnote-ref-18)
19. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.37. [↑](#footnote-ref-19)
20. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. – М., 2006. - С.45. [↑](#footnote-ref-20)
21. Парусимова Н.И., Зверьков А.И. История денежно-кредитной системы России. – М., 2004. - С.34. [↑](#footnote-ref-21)
22. Рудичева Н.И. Вопросы денежной системы России // Юридическая работа в кредитной организации - 2006. - №4. – С.21-26. [↑](#footnote-ref-22)
23. Элъяссон Л.С. Закон и банковые операции. - М., 1926. - С.19. [↑](#footnote-ref-23)
24. Агарное М.М. Проблема законодательного регулирования банковских операций. - М., 1926. - С.4-5. [↑](#footnote-ref-24)
25. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М., 2006. - С. 58-57. [↑](#footnote-ref-25)
26. Финансовое право: Учебник / Под ред. Грачёва Е.Ю. – М., 2003. - С.94. [↑](#footnote-ref-26)
27. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М., 2007. - С.214. [↑](#footnote-ref-27)
28. Финансовое право: Учебник - 2-е изд перераб и доп. / Под ред. Горбунова О.Н. –– М., 2002. - С.110. [↑](#footnote-ref-28)
29. Рудичева Н.И. Вопросы денежной системы России // Юридическая работа в кредитной организации - 2006. - №4. – С. 21-26. [↑](#footnote-ref-29)
30. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М., 2007. - С.214. [↑](#footnote-ref-30)
31. Финансовое право: Учебник / Под ред. Грачёва Е.Ю. – М., 2003. - С.96. [↑](#footnote-ref-31)
32. Рудичева Н.И. Вопросы денежной системы России // Юридическая работа в кредитной организации - 2006. - №4. – С. 21-26. [↑](#footnote-ref-32)
33. Финансовое право: Учебник / Под ред. Грачёв Е.Ю. – М., 2003. - С.98. [↑](#footnote-ref-33)
34. Малый экономический словарь / Под ред. Азрилина А.Н. - М., 2006. - С.13. [↑](#footnote-ref-34)
35. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Финансы, Денежное обращение, Кредит: Учебник. – М., 2008. - С.131. [↑](#footnote-ref-35)
36. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М., 2007. - С.215. [↑](#footnote-ref-36)
37. Финансовое право: Учебник - 2-е изд перераб и доп. / Под ред. Горбунова О.Н. – М., 2002. - С.113. [↑](#footnote-ref-37)
38. Морозов Ю.В. Банковская система - пути и перспективы развития // Деньги и кредит - 2007 - №8. - С.16. [↑](#footnote-ref-38)
39. Финансовое право: Учебник / Под ред. Грачёва Е.Ю. – М., 2003. - С.99. [↑](#footnote-ref-39)
40. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003 - № 5. - С.4. [↑](#footnote-ref-40)
41. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М., 2007. - С.217. [↑](#footnote-ref-41)
42. Финансовое право: Учебник - 2-е изд перераб и доп./ Под ред. Горбунова О.Н. –– М., 2002. - С.114. [↑](#footnote-ref-42)
43. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003 - №5. - С.4. [↑](#footnote-ref-43)
44. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003 - №5. - С.5. [↑](#footnote-ref-44)
45. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. – М., 2007. - С.219. [↑](#footnote-ref-45)
46. Письмо ЦБР от 29.09.2003 г. О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов // Вестник Банка России – 2003. - №55. – С.5-7. [↑](#footnote-ref-46)
47. Пилипенко А.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.96. [↑](#footnote-ref-47)
48. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.82. [↑](#footnote-ref-48)
49. Пилипенко А.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.97. [↑](#footnote-ref-49)
50. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Под ред. Самсонова Н.Ф. – М., 2003. - С.98. [↑](#footnote-ref-50)
51. Рудичева Н.И. Вопросы денежной системы России // Юридическая работа в кредитной организации - 2006 - №4. – С. 21-26. [↑](#footnote-ref-51)
52. Никулина И.А. Правовое регулирование денег и их роль в финансовой системе государства // Юридическая работа в кредитной организации - 2005. - №4. - С. 28. [↑](#footnote-ref-52)
53. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Под ред. Самсонова Н.Ф. – М., 2003. - С.101. [↑](#footnote-ref-53)
54. Никулина И.А. Правовое регулирование денег и их роль в финансовой системе государства // Юридическая работа в кредитной организации - 2005. - №4. - С.30. [↑](#footnote-ref-54)
55. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.142. [↑](#footnote-ref-55)
56. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.144. [↑](#footnote-ref-56)
57. Шелопаев Ф.М. Финансы, Денежное обращение, Кредит. – М., 2002. - С.123. [↑](#footnote-ref-57)
58. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.96. [↑](#footnote-ref-58)
59. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие / Под ред. Самсонова Н.Ф. – М., 2003. - С.103. [↑](#footnote-ref-59)
60. Шелопаев Ф.М. Финансы, Денежное обращение, Кредит. – М., 2002. - С.126. [↑](#footnote-ref-60)
61. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.98. [↑](#footnote-ref-61)
62. АртемьеваС.С., Митрохин В.В. Финансы, Денежное обращение, Кредит: Учебник.– М.,2008. - С.133. [↑](#footnote-ref-62)
63. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М., 2006. - С. 29. [↑](#footnote-ref-63)
64. Шелопаев Ф.М. Финансы, Денежное обращение, Кредит. – М., 2002. - С.127. [↑](#footnote-ref-64)
65. Пилипенко А.А.. Финансовое право. – М., 2007. - С.98. [↑](#footnote-ref-65)
66. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.143. [↑](#footnote-ref-66)
67. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М., 2005. - С.37. [↑](#footnote-ref-67)
68. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник 2-е изд. перераб и доп. / Сенчагов В.К., Архипов А.И.. – М., 2004. - С.73. [↑](#footnote-ref-68)
69. Финансы, Денежное обращение, Кредит: Учебник / Артемьева С.С., Митрохин В.В. – М., 2008. - С.135. [↑](#footnote-ref-69)
70. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.144. [↑](#footnote-ref-70)
71. Гукасьян Г.М. Экономическая теория: Ключевые вопросы. – М., 2008. - С.63. [↑](#footnote-ref-71)
72. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник. – М., 2005. - С.89. [↑](#footnote-ref-72)
73. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.111. [↑](#footnote-ref-73)
74. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.83. [↑](#footnote-ref-74)
75. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.146. [↑](#footnote-ref-75)
76. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М., 2006. - С.29. [↑](#footnote-ref-76)
77. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник 2-е изд. перераб и доп. – М., 2004. - С.74. [↑](#footnote-ref-77)
78. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.84. [↑](#footnote-ref-78)
79. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.147. [↑](#footnote-ref-79)
80. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право.– М., 2007. - С.148. [↑](#footnote-ref-80)
81. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. - М., 2006. - С. 29. [↑](#footnote-ref-81)
82. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.85. [↑](#footnote-ref-82)
83. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.114. [↑](#footnote-ref-83)
84. Быбля А.Б., Горбунова О.Н. Финансовое право. – М., 2007. - С.148. [↑](#footnote-ref-84)
85. Дрободина Л.А., Окунева Л.П. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М., 2000. - С.75. [↑](#footnote-ref-85)
86. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. – М., 2004. - С.128. [↑](#footnote-ref-86)
87. Курс экономической теории: Учебник / Под ред. Чепурина М.Н. – М., 2004. - С.183. [↑](#footnote-ref-87)
88. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.235. [↑](#footnote-ref-88)
89. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.86. [↑](#footnote-ref-89)
90. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. – М., 2004. - С.129. [↑](#footnote-ref-90)
91. Павлов П.В. Финансовое право. – М., 2008. - С.98. [↑](#footnote-ref-91)
92. Моисеев С.Р. Правила денежно-кредитной политики // Финансы и кредит - 2008 - №5. – С. 7-11. [↑](#footnote-ref-92)
93. Финансовое право / Под ред. Запольского С.В. – М., 2006. - С.238. [↑](#footnote-ref-93)
94. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.99. [↑](#footnote-ref-94)
95. Сенчагов В.К., Архипов А.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. – М., 2004. - С.180. [↑](#footnote-ref-95)
96. Финансовое право России. Актуальные проблемы / Под ред. Ялбулганова А.А. – М., 2007. - С.84. [↑](#footnote-ref-96)
97. Роббинс Л. Предмет экономической науки. – М., 2004. - С.144. [↑](#footnote-ref-97)
98. Боровиков В.И. Денежное обращение, кредит, финансы: Курс лекций. – М., 2002. - С.24. [↑](#footnote-ref-98)
99. Финансы, налоги, кредит: Учебное пособие. - 2-е изд. доп. и перераб. / Под ред. Мацкуля И.Д.. – М., 2007. - С.131. [↑](#footnote-ref-99)
100. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. / Сенчагов В.К., Архипов А.И. – М., 2004. - С.181. [↑](#footnote-ref-100)
101. Финансы, налоги, кредит: Учебное пособие. - 2-е изд. доп. и перераб. / Под ред. Мацкуля И.Д. – М., 2007. - С.133. [↑](#footnote-ref-101)
102. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.123. [↑](#footnote-ref-102)
103. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.114. [↑](#footnote-ref-103)
104. Крохина Ю.А. Финансовое право России. – М., 2008. - С.233. [↑](#footnote-ref-104)
105. Горбунова О.Н., Денисов Е.Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право - 2007 - №8. – С.5-8. [↑](#footnote-ref-105)
106. Моисеев С.Р. Правила денежно-кредитной политики // Финансы и кредит - 2008 - №5. – с. 7-11. [↑](#footnote-ref-106)
107. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.115. [↑](#footnote-ref-107)
108. Добрынин А.И., Тарасевич Л.С. Экономическая теория. – СПб., 2004. - С.261. [↑](#footnote-ref-108)
109. Тиникашвили Т.Ш. Методы оптимизации денежного хозяйства Российской Федерации // Финансы и кредит - 2008 – №6. – С. 41-48. [↑](#footnote-ref-109)
110. Горбунова О.Н., Денисов Е.Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право - 2007 - №8. – С.5-8. [↑](#footnote-ref-110)
111. Морозов Ю.В. Банковская система - пути и перспективы развития // Деньги и кредит - 2007. - №8. - С.15. [↑](#footnote-ref-111)
112. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.117. [↑](#footnote-ref-112)
113. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.158. [↑](#footnote-ref-113)
114. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.211. [↑](#footnote-ref-114)
115. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.118. [↑](#footnote-ref-115)
116. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.159. [↑](#footnote-ref-116)
117. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М., 2008. - С.63. [↑](#footnote-ref-117)
118. Евтух А.Т. Суть денег через призму современных финансов // Финансы и кредит - 2006 - №6 – С.14-21. [↑](#footnote-ref-118)
119. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.213. [↑](#footnote-ref-119)
120. Финансовое право: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Отв. ред. Грачёва Е.Ю., Толстопятенко Г.И. – М., 2007. - С.329. [↑](#footnote-ref-120)
121. Евтух А.Т. Суть денег через призму современных финансов // Финансы и кредит - 2006 - №6 – С.14-21. [↑](#footnote-ref-121)
122. Мирзорян Р.Э. Денежно-кредитная политика РФ // Финансовое право - 2008 - №4. – С.9-15. [↑](#footnote-ref-122)
123. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2008. - С.119. [↑](#footnote-ref-123)
124. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.214. [↑](#footnote-ref-124)
125. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М., 2005. - С.153. [↑](#footnote-ref-125)
126. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М., 2008. - С.65-66. [↑](#footnote-ref-126)
127. Финансовое право России. Актуальные проблемы / Под ред. Ялбулганова А.А. – М., 2007. - С.62. [↑](#footnote-ref-127)
128. Щеголева Н.Г., Васильев А.И. Деньги и денежное обращение. - М., 2007. - С.72. [↑](#footnote-ref-128)
129. Мирзорян Р.Э. Денежно-кредитная политика РФ // Финансовое право - 2008. - №4. – С.9-15. [↑](#footnote-ref-129)
130. Щеголева Н.Г., Васильев А.И. Деньги и денежное обращение. - М., 2007. - С.73. [↑](#footnote-ref-130)
131. Вострикова Л.Г. Валютное право: Учебное пособие. – М., 2006. - С.48. [↑](#footnote-ref-131)
132. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. – М., 2006. - С.45. [↑](#footnote-ref-132)
133. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П. - М., 2004. - С.362. [↑](#footnote-ref-133)
134. Семенов С.К. Деньги: Эмиссия как ресурс банков // Финансы и кредит - 2007 - №28 – С. 25-28. [↑](#footnote-ref-134)
135. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П. - М., 2004. - С.363. [↑](#footnote-ref-135)
136. Семенов С.К. Деньги: Эмиссия, ее сущность и процедуры // Финансы и кредит - 2007 - №9 – С.19-23. [↑](#footnote-ref-136)
137. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007, с.124. [↑](#footnote-ref-137)
138. Семенов С.К. Деньги: Эмиссия, ее сущность и процедуры // Финансы и кредит - 2007 - №9 – с. 19-23. [↑](#footnote-ref-138)
139. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М., 2007. - С.182. [↑](#footnote-ref-139)
140. Булатов А.С. Экономика. - М., 2004. - С.152. [↑](#footnote-ref-140)
141. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.215. [↑](#footnote-ref-141)
142. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. - М., 2003. - С.51. [↑](#footnote-ref-142)
143. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М., 2007. - С.183. [↑](#footnote-ref-143)
144. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.161. [↑](#footnote-ref-144)
145. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М., 2008. - С.74. [↑](#footnote-ref-145)
146. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.216. [↑](#footnote-ref-146)
147. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика - М., 2007. - С.185. [↑](#footnote-ref-147)
148. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.162. [↑](#footnote-ref-148)
149. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М., 2008. - С.75. [↑](#footnote-ref-149)
150. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.164. [↑](#footnote-ref-150)
151. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2008. - С.218. [↑](#footnote-ref-151)
152. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М., 2008. - С.77. [↑](#footnote-ref-152)
153. Петрова Г.В. Финансовое право. – М., 2006. - С.166. [↑](#footnote-ref-153)
154. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М., 2008. - С.79. [↑](#footnote-ref-154)
155. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П. - М., 2004. - С.361. [↑](#footnote-ref-155)
156. Финансовое право: Учебное пособие / Отв. ред. Рукавишникова И.В. – М., 2007. - С.429. [↑](#footnote-ref-156)
157. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М., 2007. - С.93. [↑](#footnote-ref-157)
158. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П.- М., 2004. - С.357. [↑](#footnote-ref-158)
159. Мирзорян Р.Э. Денежно-кредитная политика РФ // Финансовое право - 2008 - №4. – С.9-15. [↑](#footnote-ref-159)
160. Финансовое право: Учебник – 2-е изд., перераб. и доп. / Отв. ред. Грачёва Е.Ю., Толстопятенко Г.И. – М., 2007. - С.332. [↑](#footnote-ref-160)
161. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М., 2005. - С.155. [↑](#footnote-ref-161)
162. Денги, Кредит, Банки / Под ред. Лаврушина О.И. – М., 2008. - С.141. [↑](#footnote-ref-162)
163. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М., 2008. - С.65-66. [↑](#footnote-ref-163)
164. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.123. [↑](#footnote-ref-164)
165. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М., 2007. - С.94. [↑](#footnote-ref-165)
166. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. – М., 2006. - С.131. [↑](#footnote-ref-166)
167. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М., 2008. - С.65-66. [↑](#footnote-ref-167)
168. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. Евстигнеева Е.Н. – М., 2006. - С.82. [↑](#footnote-ref-168)
169. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И. - М., 2008. - С.65-66. [↑](#footnote-ref-169)
170. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М., 2007. - С.96. [↑](#footnote-ref-170)
171. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. Евстигнеева Е.Н. – М., 2006. - С.84. [↑](#footnote-ref-171)
172. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. – М., 2006. - С.133. [↑](#footnote-ref-172)
173. Горбунова О.Н., Денисов Е.Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право - 2007. - №8. – с.5-8 [↑](#footnote-ref-173)
174. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.125. [↑](#footnote-ref-174)
175. Асадов А.М. Правовые основы организационного обеспечения финансовой деятельности государства в России. – Екатеринбург, 2005. - С.98. [↑](#footnote-ref-175)
176. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М., 2005. - С.157. [↑](#footnote-ref-176)
177. Камаев В.Д. Учебник по основам экономической теории. – М., 2006. - С.76. [↑](#footnote-ref-177)
178. Мальцев В.А. Финансовое право. – М., 2007. - С.126. [↑](#footnote-ref-178)
179. Горбунова О.Н., Денисов Е.Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право - 2007. - №8. – С.5-8 [↑](#footnote-ref-179)
180. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б. – М., 2006. - С.134. [↑](#footnote-ref-180)
181. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, Кредит, Банки: Учебник. - М., 2005. - С.92. [↑](#footnote-ref-181)
182. Финансовое право: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Отв. ред. Грачёва Е.Ю., Толстопятенко Г.И. – М., 2007. - С.334. [↑](#footnote-ref-182)
183. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. - М., 2005. - С.212. [↑](#footnote-ref-183)
184. Семенов С.К. Деньги: Организация наличного обращения // Финансы и кредит - 2006 - №33– С.30-34. [↑](#footnote-ref-184)
185. Петрова Г.В. Финансовое право: Учебник. – М., 2006. - С.112. [↑](#footnote-ref-185)
186. Асадов А.М. Правовые основы организационного обеспечения финансовой деятельности государства в России. – Екатеринбург, 2005. - С.99. [↑](#footnote-ref-186)
187. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник. – М., 2007. - С.152. [↑](#footnote-ref-187)
188. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник. – М., 2005. - С.135. [↑](#footnote-ref-188)
189. Финансовое право России. Актуальные проблемы / Под ред. Ялбулганова А.А. – М., 2007. - С.84. [↑](#footnote-ref-189)
190. Мирзорян Р.Э. Денежно-кредитная политика РФ // Финансовое право - 2008. - №4. – С.9-15. [↑](#footnote-ref-190)
191. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник. – 3-е изд перераб. и доп. – М., 2007. - С.154. [↑](#footnote-ref-191)
192. Асадов А.М. Правовые основы организационного обеспечения финансовой деятельности государства в России. – Екатеринбург, 2005. - С.101. [↑](#footnote-ref-192)
193. Белоцветов А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии к проекту // Бухгалтерия и банки - 2007 - №3. - С.27. [↑](#footnote-ref-193)
194. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003. - №5. – С.5-9. [↑](#footnote-ref-194)
195. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, Кредит, Банки: Учебник. - М., 2005. - С.93. [↑](#footnote-ref-195)
196. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит - 2003. - №5. – С.5-9. [↑](#footnote-ref-196)
197. Белоцветов А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии к проекту // Бухгалтерия и банки - 2007 - №3. - С.28. [↑](#footnote-ref-197)
198. Асадов А.М. Правовые основы организационного обеспечения финансовой деятельности государства. – Екатеринбург, 2005. - С.103. [↑](#footnote-ref-198)