**Содержание**

Введение

1. Понятие денежного обращения и его место в экономической системе

1.1 Деньги как экономическая и стоимостная категория

1.2 Система денежного обращения в Российской Федерации

2. Правовые основы регулирования денежного обращения в РФ

2.1 Особенности регулирования денежного обращения в РФ

2.2 Регулирование безналичного денежного обращения

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

Актуальность исследования. Любая теоретическая оценка состояния народного хозяйства, определение целей экономической политики и практических мероприятий по их реализации будут ошибочными без учета изменений в денежной сфере. Так происходит потому, что денежное обращение является важнейшим элементом рыночной экономики, а его устойчивость имеет исключительное значение для ее нормального функционирования. Деньги - одно из величайших человеческих изобретений. Деньги – один из основных феноменов экономической жизни – выступают в качестве реальной связи хозяйствующих субъектов государства. Нет ничего удивительного в том, что теории денежного обращения посвящали свои труды выдающиеся мыслители прошлого времени и нынешней эпохи. Хорошо функционирующая денежная система способствует максимальному использованию материальных и трудовых ресурсов. И наоборот, разбалансированная денежная система нарушает кругооборот доходов и расходов, парализует жизненную силу общества, вызывая колебания уровня производства, занятости и цен. Деньги играют огромную роль, как в жизни человека, так и в жизни страны, это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы. Называются ли они долларами, рублями, фунтами или франками, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта. В ходе исторического развития денежные отношения неоднократно претерпевали существенные изменения, испытывали значительные потрясения и оказывали громадное влияние на экономическое положение в целом. Все это обусловило существование разнообразных, часто противоположных научных концепций и многих дискуссионных вопросов. Не случайно, что теория денег относится к числу наиболее сложных разделов экономической науки. Особенно сильно возрастает значение проблем денежного обращения на переломных этапах исторического развития. Об этом наглядно свидетельствует опыт современной России, осуществляющей переход на рыночные рельсы хозяйствования в условиях острых социально-экономических противоречий, в том числе и в денежной сфере. Нет государства, которое бы не сталкивалось с теми или иными денежными проблемами. В частности, именно инфляция предстает в качестве характерной черты современного экономического порядка в мире. Практика свидетельствует о повсеместной распространенности инфляционных процессов. Будучи следствием существующих хозяйственных диспропорций, они одновременно служат важной причиной их усиления и общей неустойчивости экономики. Однако интенсивность инфляции в разных странах далеко не одинакова. Анализ современного состояния экономики и тенденций развития денежной политики России необходим для того, чтобы дать оценку «усилиям правительства по стабилизации экономического положения и выработать рекомендации по осуществлению в данных условиях мер, направленных на нормальное развитие денежного обращения и хозяйства страны в целом. Государственное регулирование денежного обращения должно способствовать созданию предпосылок экономического роста, что является первостепенной задачей для народного хозяйства России. В то же время от роста производства можно будет ожидать укрепления покупательной способности денег и в целом положительного воздействия на процессы, протекающие в области денежного обращения. Проблемы денежного обращения и его регулирования в том или ином виде рассматривались в большинстве фундаментальных работ: А. Смита, Д. Риккардо, К. Маркса, Дж. М. Кейнса, А. Маршалла, К. Кэмпбелла, П. Самуэльсона и В. Нордхауса, Макконнелла К.Р. и Брю С.Л., Р. Дорнбуша и С. Фишера, Н.Г. Мэнкью, Дж. Д. Сакса и Ф.Б. Ларрена, М. Блауга и др. Значительный вклад в разработку теоретических проблем функционирования денежного обращения, определения причин и механизмов инфляции, направлений антиинфляционной политики внесли и отечественные экономисты. В советский и современный период российской истории хотелось бы особенно выделить работы А.В. Аникина, З.С. Каценеленбаума, Л.Н. Красавиной, СМ. Меньшикова, СМ. Никитина, Д.В. Смыслова , И.А. Трахтенберга, В.М. Усоскина, А.А. Хандруева, В.Н. Шенаева, P.M. Энтова и др. Цель работы: Изучить особенности государственного регулирования обращения денег в РФ. Задачи:

* + Изучить деньги как экономическую и стоимостную категорию,
	+ Исследовать систему денежного обращения в Российской Федерации,
	+ Изучить особенности регулирования наличного и безналичного денежного обращения в РФ.

# 1. Понятие денежного обращения и его место в экономической системе

**1.1 Деньги как экономическая и стоимостная категория**

# Обмен единичными продуктами общественного труда между первобытными общинами носил случайный характер. Развитие товарного обмена было связано с первым крупным общественным разделением труда - между скотоводческими и земледельческими племенами. На базе второго крупного разделения труда - отделения ремесла от земледелия - сложились товарное производство и регулярный обмен между частными собственниками. Адам Смит писал об этом: "… Каждый разумный человек на любой ступени развития общества после появления разделения труда, должен был так устроить свои дела (business), чтобы постоянно иметь некоторое количество такого товара, который, по его мнению, никто не откажется взять в обмен на продукты своего промысла". В результате развития товарного обмена из всех товаров выделился особый товар, обладавший наибольшей способностью к сбыту - деньги, разделивший процесс взаимного обмена товаров (Т-Т) на два разновременно осуществляемых процесса: продажи (Т-Д) и приобретения (Д-Т), что позволило преодолеть индивидуальные, количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру и тем самым существенно сократить транзакционные издержки обмена. Всякий феномен, чтобы обнаружить свое существование и характеристики, должен проявить себя в действии. Экономическая сущность денег проявляется в их функциях, и современная экономическая литература выводит понятие денег из тех функций, которые они выполняют. Все что выполняет функции денег и есть деньги. Таким образом, в качестве денег может использоваться все, что признается людьми деньгами и выполняет их функции. По Марксу, деньги выполняют пять функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа (вне сферы товарообращения), средства сбережения и мировых денег. Многие западные ученые признают всего три функции - средства обращения (платежа), меры стоимости и средства накопления, сбережения (сохранения стоимости). Но все они считают, что в качестве денег может использоваться все, что признается людьми деньгами и выполняет их функции. По большому счету в экономической теории нет единого мнения о функциях денег. Функции денег рассматриваются как проявление их сущности. Вместе с тем они могут выполняться только при участии людей, которые могут определять цены товаров исходя из потребительной и меновой полезностей (стоимостей), применять деньги в процессе товарооборота и иных платежей, а также использовать их в качестве средства накопления. Это означает, что деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе, а функции денег могут осуществляться лишь при участии людей. Как средство платежа деньги выступают в обслуживании платежей вне сферы товарооборота. Основной особенностью этой функции денег является существование разрыва во времени между движением денег и движением товаров и услуг. Это налоги, социальные выплаты, проценты за кредит. Деньги легко принимаются в качестве средства платежа. Это удобное социальное изобретение, позволяющее платить владельцам ресурсов и производителям "товаром" (деньгами), который может быть использован для покупки любого из всего набора товаров и услуг, имеющихся на рынке. Как средство обращения деньги выступают в сфере обслуживания товарооборота. Во-первых, и, прежде всего, деньги являются сегодня средством обращения, деньги можно использовать при покупке и продаже товаров и услуг. Как средство обмена деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. И, представляя удобный способ обмена товарами, деньги позволяют обществу воспользоваться плодами географической специализации и разделения труда между людьми. Важно при этом отметить, что хозяйствующие субъекты выбирают ту форму, вид денег, которая наиболее точно соответствует их предстоящим потребностям. Если предстоит купить газету, готовятся монеты, если юридическому лицу предстоит уплата налогов, то оно заблаговременно подготовит необходимую сумму безналичных денег на своем банковском счете. Если же платежи отстоят во времени, либо время возможного платежа не определено, хозяйствующий субъект старается выбрать такую форму сохранения стоимости, которая обладала бы, во-первых, необходимой ликвидностью и, во-вторых, приносила бы определенный доход во времени. Сохранение стоимости в виде денег может принести к "издержкам упущенной прибыли". Дабы не допустить их, в каждом текущем состоянии рынка ищется оптимальное соотношение ликвидности, доходности и риска вложений. Такими средствами, как правило, выступают депозиты в банках, доходные ценные бумаги компаний, банков и государства. На основе исследования фактического материала К.Маркс научно доказал, что деньги - историческая категория, присущая товарному производству. Но, чтобы понять происхождение и товарную природу денег, выяснить, как и почему из товарного мира выделились деньги, прежде всего, рассмотрим противоречия товара и форму их разрешения. Современная экономическая теория выделяет основные противоречия товара, возникшие при обмене и разрешаемые деньгами, как всеобщим стоимостным эквивалентом: противоречие между потребительной и меновой стоимостью; противоречие между конкретным и абстрактным трудом (между субъективной и объективной полезностью); противоречие между частным и общественным характером труда. Деньги по своей глубинной сущности - это отделившаяся от товара меновая стоимость, используемая в повседневной хозяйской практике.

Товар - единство потребительной и меновой стоимости, а стоимость - это единство полезности блага и затрат на его производство. Стоимость - это вещественная форма затрат абстрактного общественного труда, выражающая отношение продавца к покупателю или издержек к полезности. Потребительная стоимость - это способность товара удовлетворять ту или иную потребность человека, его полезность. Меновая стоимость - это способность товара обмениваться в определенных количественных соотношениях на другой товар. "Предметы, обладающие весьма большой потребительной стоимостью, часто имеют совсем небольшую меновую стоимость, или даже совсем ее не имеют; напротив, предметы, имеющие очень большую меновую стоимость, часто имеют совсем небольшую потребительную стоимость или совсем ее не имеют. Нет ничего полезнее воды, но на нее совсем ничего нельзя купить. Напротив, алмаз почти не имеет никакой потребительной стоимости, но в обмен на него можно получить очень большое количество товаров. Деньги как мера стоимостей и как средство обращения образуют единство противоположностей. Одна функция предполагает другую, так как с помощью денег обеспечивается движение стоимости и потребительной стоимости. На этой основе К.Маркс сформулировал методологическое положение: "... товар становится деньгами, прежде всего как единство меры стоимостей и средства обращения..." В единстве функций меры стоимостей и средства обращения проявляются их противоположность и противоречие. Во-первых, в качестве меры стоимостей деньги выступают как идеальные, а в функции средства обращения - как реальные деньги. Во-вторых, функцию меры стоимостей выполняют полноценные деньги, в то время как в функции средства обращения они заменяются знаками стоимости. Процитируем К.Маркса: "Как результат первого процесса обращения, продажи, появляется исходный пункт второго процесса, деньги. На место товара в его первоначальной форме вступил его золотой эквивалент. Этот результат может, прежде всего, образовать пункт приостановки процесса, так как товар в этой второй форме обладает собственным способным к выжиданию существованием. Товар в руках своего владельца - не потребительная стоимость, теперь (он) имеется налицо в форме, всегда пригодной для употребления, ибо она всегда способна к обмену, и только от обстоятельств зависит, когда и в каком пункте поверхности товарного мира он вступит опять в обращение. Пребывание товара в виде золотой куколки образует самостоятельный период в его жизни, в котором он может оставаться более или менее продолжительное время". Когда товар поступает на рынок, т.е. в сферу обмена, то здесь это противоречие проявляется как противоречие между потребительной ценностью и меновой ценностью, или между частной и общественной полезностью товара. Это последнее противоречие разрешается путем раздвоения товара на товар и деньги. Разрешением противоречия, заключенного в товаре, служит операция обмена товара на деньги, в ходе которой потребительная ценность товара окончательно отделяется от его ценности. Так рынок решает задачу обеспечения общества в лице покупателей необходимыми ему благами, а производителей этих благ вознаграждает соответствующим доходом. Итак, необходимость денег вызвана противоречием между меновой ценностью и потребительской ценностью, заключенным в товаре. Противопоставление двух связанных между собой категорий ценности присутствует в рассуждениях всех классических экономистов по поводу теории цены. У А.Смита это противопоставление потребительной ценности и меновой ценности, а у основоположников теории предельной полезности - противопоставление между субъективной полезностью и объективной полезностью. Эти две стороны ценности представляют единство противоположностей. Единство потребительной и меновой ценности определяется тем, что это однопорядковые величины. Меновая ценность - это некоторое количество потребительной ценности, измеренное в универсальной величине, принятой для этой цели обществом. Причину возникновения денег в условиях товарного производства очень хорошо, на наш взгляд, описал российский экономист М.А. Портной: "Итак, всякий товар, т.е. продукт, созданный для продажи, несет в себе противоречие как объект общественных экономических отношений, представляющее собой единство и борьбу противоположностей, и выражается как ряд взаимосвязанных и взаимообусловленных противоречий между: личностью и обществом; потребительной ценностью (полезностью) и ценностью (общественной полезностью); явлением и сущностью; частным и общим (общественным). Сами по себе эти противоречия разрешиться не могут. Для их разрешения необходимо столкновение данного товара с его противоположностью, в роли которой на стадии примитивного бартера выступает другой товар, а на более развитых этапах - деньги. Средством разрешения противоречий товара служит обмен, сделка купли-продажи, в которой участвуют на одной стороне продавец - владелец товара, а на другой стороне покупатель - владелец эквивалентной ценности. При этом продавец выступает как отдельный индивид, олицетворяющий частное начало, а покупатель - как представитель общества, олицетворяющий общественный интерес. Обмен представляет собой акт общественного признания полезного характера производственной деятельности данного индивидуума (или предприятия) и тем самым разрешает противоречие между личностью и обществом и все следующие за ним противоречия. Поскольку в этом акте покупатель выступает как представитель общества, то факт покупки данного товара означает, что общество в его лице одобрило производственную деятельность личности, являющейся товаровладельцем и продавцом данного товара. В результате обмена потребительная ценность (полезность) товара отделяется от его ценности (общественной полезности). С развитием обмена и появлением денег товарный мир разделяется на два полюса: на одном помещаются все товары, олицетворяющие теперь потребительную ценность (полезность); на другом - им противостоят деньги, которые служат воплощением ценности (общественной полезности). Все товары теперь становятся разновидностями одного и того же явления. Все они - полезности, предназначенные для удовлетворения разнообразных потребностей, тогда как их общая сущность выражается отныне в деньгах. Товары - это теперь продукты соответствующего назначения, а деньги - это воплощение и мера их ценности. Товары, прошедшие обмен, превращаются из потенциальных ценностей в реальные. Пока они не проданы, это были продукты частной хозяйственной деятельности, целесообразность которой оставалась под вопросом. Пройдя сделку купли-продажи, товар становится составной частью общественного богатства, выраженного в деньгах. Частные усилия, затраченные на его создание, признаются как достойная часть общественных усилий, величина которых представлена в денежной форме. Таким образом, деньги - это: воплощение ценности, олицетворение общественной полезности; сущность товаров как ценностей, их общее свойство как составных частей общественного богатства. Значение денег как средство обращения трудно преувеличить, поскольку они позволяют уйти от бартерной формы торговли. Замена бартера денежным обменом отделяет акт продажи от акта покупки. Если существуют деньги, то продавец товара должен лишь найти того, кто хочет купить его товар, а, получив деньги, он может покупать все, что ему вздумается. Замена механизма бартерных сделок механизмом, использующим деньги как средство обращения, приводит к снижению издержек обращения. Суммируем значение функции денег как средства обращения. В качестве средства обращения деньги: опосредуют движение товаров и услуг, облегчая процесс их обращения; преодолевают количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру; сокращают издержки обращения Деньги, возникшие из разрешения противоречий товара стихийно, тем не менее, стали не просто предметом повышенного интереса для административных систем государств. Государства стали: навязывать контролируемым экономикам платежные средства, контролируемые государствами (валюту); законодательно ограничивать хождение иных платежных средств; и в итоге, оставили легальным денежным средством лишь валюту соответствующего государства. Таким образом, деньги, возникшие эволюционно из экономических отношений, постепенно были вытеснены государством и заменены на деньги, возникшие юридическим, законодательным путем. Лишь во времена экономических кризисов, когда государство оказывается не в состоянии поддерживать должным образом функции национальной валюты как денег, экономика прибегает к использованию товарных, полновесных денег либо к бартеру.

**1.2 Система денежного обращения в Российской Федерации**

Денежная система — это форма организации денежного обращения, т.е. непрерывного процесса движения денег в качестве средства обращения и платежа в государстве, сложившаяся исторически и закрепленная законодательством. Денежная система любой страны состоит, как правило, из целого ряда элементов: денежной единицы; масштаба цен; вида денег; порядка эмиссии денег и их обращения; государственного аппарата, осуществляющего регулирование денежного обращения. Организация и функционирование денежной системы относится к числу факторов первоочередного значения для экономики страны и жизнеобеспечения государства в целом. Денежная система государства отражает состояние его экономики. Деньги, обслуживающие оборот общественного продукта, выступают в двух формах: в форме обращения наличных денег; в форме безналичных денежных расчетов. Законодательством каждой страны определяется собственная структура денежной системы, а, следовательно, и денежного обращения, как ее основы. В общем виде денежное обращение представляет собой движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее оборот общественного продукта, а также нетоварные платежи и расходы. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона "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. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей. 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. Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ. В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществлять эмиссию наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки. Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация. Денежная реформа - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения. Деноминация в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках. Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует письмо от 4 октября 1993 г. N 18 "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации", основные моменты которого предписывают следующее. Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (банках). Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, которые согласованы с обслуживающими банками [6, c.424]. Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров. Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем - оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда. Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия. Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в банке. Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий. При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка. Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

# 2. Правовые основы регулирования денежного обращения в РФ

## 2.1 Особенности регулирования денежного обращения в РФ

Регулирование денежного обращения в РФ осуществляется в соответствии с действующим банковским законодательством и основными направлениями денежно-кредитной политики Российской Федерации. На Банк России возлагаются:

1) прогнозирование и организация объемов производства, перевозки, хранения банкнот и монет, создание их резервных фондов; 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; 3) установление признаков платежности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения; 4) определение порядка ведения кассовых операций в РФ. Таким образом, управление денежной системой в РФ основано на централизованных началах и возложено на Банк России. В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ финансовое и валютное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки отнесены к исключительному ведению самой Федерации. Поэтому именно федеральное законодательство составляет правовую основу денежной системы Российской Федерации. Указанные конституционные основы являются и основой финансово-правового регулирования денежной системы. Естественно, денежная система, учитывая многообразие и комплексность отношений, возникающих в сфере ее организации и обращения, является объектом правового регулирования одновременно нескольких отраслей права, в том числе конституционного, гражданского, административного, уголовного. Однако базисными в данной сфере регулирования являются нормы финансового права, поскольку именно они регулируют отношения, связанные с самой организацией (построением, структурой и т.п.) и функционированием денежной системы РФ. Финансово-правовыми нормами регулируются публичные отношения в сфере денежной системы, поэтому они наиболее тесно связаны с государственными интересами и социально-экономическими интересами общества. Основными целями финансово-правового регулирования денежной системы РФ являются разработка и нормативно-правовое закрепление системы мер, обеспечивающих экономический рост, сдерживание инфляции, обеспечение занятости населения и выравнивание платежного, баланса, смягчение структурных хозяйственных диспропорций в условиях рыночной экономики. Именно нормы финансового права детально регламентируют организацию денежной системы РФ. Кроме того, посредством финансово-правовых норм о признаках платежеспособности денежных знаков, об обеспечении порядка обращения наличных денег, основ организации расчетов, определения порядка ведения кассовых операций и т.п. достигается ее эффективное функционирование. Нормы гражданского права, регулирующие отношения права собственности на деньги. Порядок расчетов при сделках гражданско-правового характера также закреплен в ГК РФ. Деньги в гражданско-правовых отношениях рассматриваются в качестве объекта гражданских прав, отнесенного гражданским законодательством к движимому имуществу, а следовательно, являющегося самостоятельным объектом права собственности (ст. 128, 140 ГК РФ). Нормы административного права призваны регулировать отношения ответственности за административные правонарушения в сфере денежной системы и денежного обращения. В настоящее время они получили закрепление в гл. 15 Кодекса РФ об административных правонарушениях «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг». Статьей 15.1 КоАП РФ установлена ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, ст. 15.2 — за невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций. Уголовное право регулирует отношения уголовной ответственности за совершение таких преступлений в сфере денежной системы, как изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ), а также изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187 УК РФ). Предусмотрена также уголовная ответственность за злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185 УК РФ). Особое значение среди норм, регулирующих денежную систему, имеют нормы банковского права, установленные правовыми актами Банка России (как правило, в форме положений, указаний, инструкций ЦБ РФ, носящих нормативный характер), обеспечивающие функционирование денежной системы посредством урегулирования конкретных вопросов финансово-технического характера (порядка изготовления денежных знаков, правил их перевозки, хранения, инкассации, установления признаков и порядка платежности, замены и уничтожения поврежденных денежных знаков и т.п.). Указанные нормы играют своеобразную роль «пускового аппарата»: уточняя и конкретизируя общие положения федерального законодательства о денежной системе, они способствуют процессу их фактической реализации. Банк России, в соответствии с ч. 2 ст. 75 Конституции, а также «ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля. Важно заметить, что, в соответствии с законодательством РФ, Банк России осуществляет свои полномочия в сфере денежного обращения независимо от других органов государственной власти. Это означает, что вмешательство других государственных органов в самостоятельную оперативную деятельность Банка России по реализации им своей основной функции по обеспечению защиты и устойчивости рубля недопустимо. Этому, в свою очередь, способствует закрепленное за Банком России право регулировать объем находящейся в обращении денежной массы, от чего зависит возможность поддержания покупательной способности рубля. Кроме того, обеспечение устойчивости рубля достигается Банком России посредством регулирования учетных ставок при выдаче кредитов, определением валютных и рублевых нормативов для коммерческих банков и установлением в них норматива обязательных резервов. Следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России может устанавливать ориентиры роста (т.е. ориентировочные цифры) одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Одним из способов обеспечения курса рубля, применяемого Банком России, является также регулирование отношения рубля к иностранной валюте. Это достигается и посредством применения, так называемого валютного коридора, когда Центральный банк РФ гарантирует допустимые пределы колебания курса иностранной валюты по отношению к рублю, используя для этого свои резервы иностранной валюты на межбанковских торгах. Особое значение имеет и возможность применения в качестве одного из инструментов денежно-кредитной политики Банка России валютных интервенций, т.е. купли-продажи Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег. Средством защиты рубля, как указывалось, является и установление признаков платежности денежных знаков, а также изъятие из обращения поврежденных и ветхих денежных купюр. Этому способствует также выпуск наличных денег (банкнот и монет), обладающих средствами защиты, т.е. признаками, позволяющими избежать их подделки (фальшивомонетничества). Обращение наличных денег регулируется как часть совокупного денежного оборота и осуществляется Банком России. Обращение наличных денег начинается с их эмиссии, т.е. выпуска в обращение. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия на территории РФ осуществляется исключительно Банком России. Наличные деньги являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России по согласованию с высшим представительным органом РФ. Официальные сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет, новых образцов Банк России публикует в средствах массовой информации. При этом периодически осуществляется и модификация банкнот и монет, что, как правило, заключается во введении денежных знаков более крупных достоинств. Центральный банк РФ выполняет в сфере наличного денежного оборота следующие функции:

1) обеспечивает устойчивость рубля;

2) разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику в области наличного денежного обращения, направленную на защиту устойчивости рубля, взаимодействуя при этом с Правительством РФ;

3) обладает эмиссионной функцией, т.е. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

4) несет ответственность за покупной состав денежного обращения.

В области наличного денежного оборота Банк России: определяет порядок ведения кассовых операций; организует изготовление банкнот и монеты; устанавливает правила перевозки и хранения наличных денег; определяет признаки платежности денежных знаков; регламентирует порядок замены и уничтожения денежных знаков. Законодательством установлено, что 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. При обмене банкнот и монеты Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не превышает пяти лет. Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами. Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых принимает Совет директоров Банка России. Он же утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. При этом описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации. Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Государственную Думу и Правительство РФ. В целях организации наличного денежного обращения на территории РФ, в соответствии со ст. 34 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», 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. Расчеты между физическими лицами, физическими и юридическими лицами в РФ не ограничиваются.

## 2.2 Регулирование безналичного денежного обращения

Платежи на территории России осуществляются, как указывалось, в форме наличных или безналичных расчетов. Считается, что вторая форма расчетов появилась значительно позднее первой. Безналичные расчеты представляют собой расчеты между субъектами без использования наличных денег (денежных купюр), посредством перечисления денежных средств по счетам в банковских организациях в целях зачетов взаимных требований. В условиях рыночной экономики безналичные расчеты играют важную роль в ускорении оборачиваемости средств, снижении издержек обращения и т.п. Следовательно, от эффективно организованной и упорядоченной с помощью норм права системы безналичных расчетов напрямую зависит не только состояние денежно-кредитной системы, но и в целом экономики государства. Банк России, в соответствии со ст. 80 Закона, является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ. Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Расчеты на территории России осуществляются в валюте РФ, за исключением случаев, установленных федеральными законами. Формы безналичных расчетов определяются правилами, устанавливаемыми Банком России в соответствии с законодательством РФ. Образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории РФ, — платежных поручений, векселей, чеков и других — утверждаются Банком России. В сфере безналичных расчетов действует правило, что расчеты между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Банком России, осуществляются только в безналичном порядке. Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта РФ, и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации. ГК РФ установлены общие положения о расчетах (гл. 46). Так, в соответствии со ст. 861 ГК РФ в безналичной форме расчеты производятся между юридическими лицами. Расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, также производятся в безналичном порядке. Производятся безналичные расчеты между юридическими лицами и гражданами-предпринимателями, как правило, через банки либо иные кредитные организации (далее: банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. Межбанковские расчеты, т.е. расчеты между банками, Банк России осуществляет через свои учреждения — расчетно-кассовые центры (РКЦ). Некоторые банковские операции по расчетам осуществляются на основе межбанковских соглашений по корреспондентским счетам банков. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, под которыми понимаются оформленные в виде документов на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронных платежных документов: распоряжения плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжения получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

Формы безналичных расчетов установлены ст. 862 ГК РФ. В соответствии с законом к ним помимо расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчетов по инкассо, относятся также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Хозяйствующие субъекты (участники торгового оборота) вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, установленную законодательством. Расчеты платежными поручениями регулируются ст. 863 ГК РФ. При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банком России, в соответствии с его полномочиями по регулированию денежно-кредитной системы и организации расчетов по вопросу, касающемуся безналичных расчетов, утверждено Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 12 апреля 2001 г. № 2-П, действующее в настоящее время с изменениями. Указанное Положение детально регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Следует заметить, что указанное Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Итак, порядок и организация наличного денежного обращения в РФ закрепляется в основном в подзаконных нормативных актах Центрального банка Российской Федерации. Ограничения использования наличной денежной массы для расчетов установлены исключительно для юридических лиц. Государственная денежно-кредитная политика не направлена на сокращение наличного денежного обращения за счет увеличения доли безналичных расчетов с участием физических лиц. Необходимо безотлагательно разработать специальную долгосрочную федеральную программу развития системы безналичных расчетов в секторе национальной экономики. Главной задачей такой общефедеральной программы, должно стать ускоренное и сбалансированное развитие в Российской Федерации различных форм и видов безналичных расчетов населения при одновременном снижении доли расчетов наличными деньгами, пользующихся сейчас наибольшим распространением. Без принятия на федеральном уровне указанной программы проблематично ликвидировать серьезное отставание России от цивилизованных стран в области развития системы денежного обращения. В свою очередь, данная федеральная программа должна быть подкреплена необходимыми экономическими, правовыми и организационно-техническими мероприятиями. Для этого необходимо подвести под розничные безналичные расчеты более прочную правовую базу, разработать и принять законы:

* о безналичных расчетах физических и юридических лиц;
* о финансовых компаниях (домах);
* об электронной торговле (коммерции) и сделках, совершаемых при помощи электронных средств (электронных сделках);
* о предоставлении финансовых услуг в электронной форме и электронных переводах денежных средств. Целесообразно включить в действующий Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" юридическую норму, предусматривающую наделение Банка России правом устанавливать предельный размер одного платежа наличными деньгами, осуществляемого отдельными российскими гражданами и предпринимателями без образования юридического лица при денежных расчетах с третьими лицами за приобретаемые товары, выполненные работы и услуги производственно-технического и потребительского характера. Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в настоящее время Банк России определяет размер одного такого платежа лишь в отношении взаимных расчетов между юридическими лицами, проводимых ими с использованием наличных денег.

# Заключение

Таким образом, деньги – это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. Они значительно упрощают обращение товаров и услуг между производителями и покупателями. То есть деньги – это историческая категория, присущая товарному производству. Нелегко заработать деньги, сохранить их еще сложнее. Казалось, были бы деньги, знал бы, куда их вложить. Но когда уже заработана N-ная сумма «свободных» денег, вопрос о вложении встает очень остро. Еще с советских времен известно, что деньги можно вложить в облигации, или отнести на сохранение и приумножение в банк. Потом, когда рубль стал очень нестабильной валютой, все население сохраняло накопленное, вкладывая средства в покупку валюты. Сейчас же экономика России более-менее стабилизировалась, у россиян появились новые возможности в сфере сохранения капитала. В общем виде денежное обращение представляет собой движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее оборот общественного продукта, а также нетоварные платежи и расходы. 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, Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ. Основными целями финансово-правового регулирования денежной системы РФ являются разработка и нормативно-правовое закрепление системы мер, обеспечивающих экономический рост, сдерживание инфляции, обеспечение занятости населения и выравнивание платежного, баланса, смягчение структурных хозяйственных диспропорций в условиях рыночной экономики. Именно нормы финансового права детально регламентируют организацию денежной системы РФ. Кроме того, посредством финансово-правовых норм о признаках платежеспособности денежных знаков, об обеспечении порядка обращения наличных денег, основ организации расчетов, определения порядка ведения кассовых операций и т.п. достигается ее эффективное функционирование.

# Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации // Российская газета.- 1993.- № 237.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 25.11.2009) // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2009) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. Березина, М.П. Кредитные деньги: научное эссе с пользой для практики / М.П. Березина // Бизнес и банки.- 2005.- N 21-22.
5. Булатов, А.С. Экономика. Учебник / А.С. Булатов.- М.: БЕК, 2005.- 592 с.
6. Вострикова, Л.Г. Финансовое право: учебник для ВУЗов / Л.Г. Вострикова.- М.: Юстицинформ, 2007.- 595 с.
7. Деньги и кредит в рыночной экономике. Учебное пособие. - СПб.: Изд-во Университета экономики и финансов, 2004.- 488 с.
8. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова.- М.: Проспект, 2007.- 862 с.
9. Маркс К. Сочинения Т. 23. - М., 1960.
10. Портной М.А. Деньги: их виды и функции М.,2004. – 201 с.
11. Современная интерпретация понятия «электронные деньги: модель денежных обязательств// Деньги и кредит. – 2002. - №9.
12. Соколова, О.В. Финансы, деньги, кредит. Учебник / О. Соколова.- М.: Стик, 2006.- 677 с.
13. Финансовое право: Учебник. /Отв. ред. Н.И. Химичева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2007. - С. 682.
14. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.- М.: Проспект, 2005.- 720 с.
15. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник. Под редакцией А.П.Ковалева. – Ростов: Феникс, 2001. – 590 с.
16. Фокин В. Как стать миллионером. – Бюрократ . – 2006. – 30 октября.
17. Хайек Фридрих А. Частные деньги - Тверь 2004. – 194 с.
18. Харрис Л. Денежная теория. М., Прогресс, 2000. - 167 с.
19. Церетели. С.Б. О системе логического развития форм мысли.//Вопросы философии. - 1967. - № 2. – С. 3
20. Экономическая теория национальной экономики и мирового хозяйства Учебное пособие./ Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой, М., 2005. - 596 с.
21. Экономическая теория: Хрестоматия. – М.: Высшая школа, 2006. – 621 с.