МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Финансы и кредит

(наименование кафедры)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Студента Бухарбаевой Гульфиры Рагибовны

(фамилия, имя, отчество)

отделение заочное факультет экономики и управления

на тему: Государственное регулирование денежного обращения в РФ: проблемы и пути их решения

Руководитель: Шуба Д.П.,к.э.н. доцент кафедры НОУ МИЭП

(ученая степень, звание, Ф.И.О.)

(подпись)

"Допустить к защите"
Заведующий кафедрой _____
(подпись)

«____» __апреля__2017г.

Москва 2017 г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Финансы и кредит

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
_____ /
(подпись,ФИО)
«07» ноября 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу студенту

Бухарбаевой Гульфиры Рагибовны

(фамилия, имя, отчество)

Тема работы: Государственное регулирование денежного обращения в РФ: проблемы и пути их решения

утверждена приказом ректора института МИЭП №4440-*д*, от 31 октября 2016 г.

Целевая установка: исследование государственного регулирования денежного обращения в России.

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

1) изучить сущность, структура, принципы, формы и методы государственного регулирования денежного обращения;

2) рассмотретьгосударственное регулирование денежного обращения: исторический экскурс;

3) охарактеризоватьнормативно-правовую базу государственного регулирования денежного обращения в РФ;

4) определить особенности государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации на современном этапе;

5) исследоватьпроблемы государственного регулирования денежного обращения в РФ на современном этапе;

6) выявитьпути решения проблем государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации.

Основная литература:Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. Лаврушина О.И. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015 – 491 с., Бочаров В.В Общая теория денег и кредита. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 522 с., Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебное пособие/ Н.Б.Глушкова.– М.: Академический Проект; Альма–Матер,2014. – 444 с., Фокин Н.В. Проблемы денежного обращения в РФ/ Современные наукоемкие технологии. 2015.– №12/2. – С.238-240.

Срок представления работы 30 марта 2017 года

Дата выдачи задания 07 ноября 2016 года

Руководитель Шуба Д.П ., к.э.н. доцент кафедры ФиК НОУ МИЭП
(ученая степень, звание, подпись, фамилия)

Задание получил 07 ноября 2016г. _____ Г. Р. Бухарбаева

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель выпускной
квалификационной работы
_____/ Шуба Д.П. /

« 07» ноября 2016 г.

ГРАФИК

подготовки и оформления выпускной квалификационной работы

на тему: Государственное регулирование денежного обращения в РФ: проблемы и пути их решения

студентки 5 курса факультетаэкономики и управления

Бухарбаевой Гульфиры Рагибовны
(фамилия, имя, отчество)

№	Выполняемые работы и мероприятия	Сроки выполнения	Отметка о выполнении и решение
1.	Выбор темы ВКР и ее утверждение ректором МИЭП	до 31.10.2016г,	Выполнено
2.	Подбор первичного материала, ее изучение и обработка. Составление предварительной библиографии.	до 20.11.2016г.	Выполнено
3.	Составление плана работы и согласование его с руководителем	до 20.11.2016г.	Выполнено
4.	Разработка и представление руководителю первой части работы	до 30.12.2016г.	Выполнено
5.	Разработка и представление руководителю второй части работы	до 10.02.2017г.	Выполнено
6.	Разработка и представление руководителю третьей части работы	до 10.03.2017г.	Выполнено
7.	Подготовка и согласование с руководителем выводов и предложений	до 20.03.2017г.	Выполнено
8.	Ознакомление с отзывом	до 30.03.2017г.	Выполнено
9.	Подготовка к защите с учетом отзыва	до 20.04.2017	Выполнено
10.	Представление окончательной редакции работы заведующему выпускающей кафедры	до 30.04.2017г.	Выполнено
11.	Предварительная защита	до 30.04.2017	Выполнено

_____
(подпись студента)

«07» ноября 2016 г.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель выпускной
квалификационной работы
_____/ Шуба Д.П. /
«20»ноября 2016 г.

ПЛАН

выпускной квалификационной работы
на тему:«Государственное регулирование денежного обращения в РФ: проблемы и пути их решения»

студентки 5 курса факультетаэкономики и управления
БухарбаевойГульфирыРагибовны
(фамилия, имя, отчество)

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты государственного регулирования денежного обращения

1.1. Сущность, структура, принципы, формы и методы государственного регулирования денежного обращения

1.2. Государственное регулирование денежного обращения: исторический экскурс

Глава 2. Анализ государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации

2.1. Нормативно-правовая база государственного регулирования денежного обращения в РФ

2.2. Особенности государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации на современном этапе

Глава 3. Проблемы государственного регулирования денежного обращения обращения в РФ и пути их решения

3.1. Проблемы государственного регулирования денежного обращения в РФ на современном этапе

3.2. Пути решения проблем государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации

Заключение

Список использованных источников и литературы

_____
(подпись студента)
18 ноября 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..6

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты государственного регулирования денежного обращения……..…9

1.1. Сущность, структура, принципы, формы и методы государственного регулирования денежного обращения……...9

1.2. Государственное регулирование денежного обращения: исторический экскурс……...21

ГЛАВА 2. Анализ государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации…….33

2.1. Нормативно-правовая база государственного регулирования денежного обращения в РФ……..33

2.2. Особенности государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации на современном этапе……37

ГЛАВА 3. Проблемы государственного регулирования денежного обращения обращения в РФ и пути их решения……46

3.1. Проблемы государственного регулирования денежного обращения в РФ на современном этапе……..…..46

3.2. Пути решения проблем государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации……...……41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….....56

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ…….60

Введение

Актуальность темы исследования. Сфера денежного обращения и кредита играет значимую роль в регулировании экономических отношений и поэтому должна находиться под контролем государства, так как сбои в этой сфере неминуемо приводят к тяжелым экономическим последствиям.

В зависимости от ситуации на рынке государство осуществляет мероприятия, которые приводят к расширению кредита и денежной эмиссии или наоборот к сдерживанию кредита и сокращению денежной массы в обращении. В условиях падения производства, растущей безработицы следует поддерживать тех, кто в состоянии переломить эти негативные явления, кто может добиться оживления в экономике, организовать дополнительные рабочие места. Для этого целесообразно облегчить условия получение кредита, т.е. сделать его более доступным. В период же экономического подъема, который зачастую сопровождается ростом цен, различными спекуляциями, ростом диспропорций в экономике, необходимо проводить мероприятия, ограничивающие возможность получения кредита и сдерживающих нарастание массы платежных средств.

Исследование природы денег является сложной и противоречивой проблемой вследствие того, что она относится к числу наименее согласованных областей экономического анализа. Это связано с тем, что теоретическое осмысление денег, классификации их форм и функций, роли денег в хозяйственном механизме экономической системы в учениях различных экономических школ отличается многообразием подходов и взглядов. Следует отметить, что теоретические концепции денег тесно связаны с конкретными задачами регулирования рыночной экономики. Выводы по денежно-кредитному регулированию также многовариантны. Формирование рыночной системы в условиях российской переходной экономики требует переосмысления универсальных связей, определения

новых подходов к выявлению закономерностей функционирования денежно-кредитной системы.

Ослабление регулирующих начал денежно-кредитной политики относительно всего денежного оборота страны в целом – обеспечения его структурных пропорций в части межрегиональных и межотраслевых денежных потоков, миграции денег и других позиций – приводит к деформациям активных свойств денежно-кредитной политики и деятельности Банка России.

Сложность современной экономической ситуации показывает необходимость уточнения содержания денежно-кредитной политики, обоснования ее целевых ориентиров, рассмотрения импульсов трансмиссионного механизма и степени его развития в российской экономике.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью исследования процесса развития денежного обращения в России на современном этапе для использования полученных знаний в моей дальнейшей профессиональной деятельности.

Объект исследования – денежное обращение в российской экономике.

Предмет исследования – государственное регулирование денежного обращения в РФ.

Целью исследования является исследование анализ государственного регулирования денежного обращения в России, вскрытие существующих проблем и определение путей их решения.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

1) изучить теоретические основы государственного регулирования денежного обращения;

2) провести анализ государственного регулирования денежного обращения в российской федерации на современном этапе;

3) выявить проблемы государственного денежного обращения в РФ и определить возможные пути их решения

Методологической базой работы является вест комплекс общефилософских, всенаучных и частнонаучных методов познания, таких как: диплектический, синтез, анализ, дедукция и т. д.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования. Выпускная квалификационная работа включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы.

Глава 1. Теоретические аспекты государственного регулирования денежного обращения

1.1. Сущность, структура, принципы, формы и методы государственного регулирования денежного обращения

Под ***денежным обращением*** принято понимать процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме в качестве средства обращения и средства платежа.

Денежное обращение исторически определило появление денежной системы, которая представляет собой модель, тип организации денежного обращения, закрепленный законодательно. ***Структурно*** она состоит из следующих элементов:

− официальная денежная единица;

− виды денежных знаков;

− порядок эмиссии денежных знаков и их обеспечения;

− методы регулирования денежного обращения;

− организация денежного обращения[1].

Денежная система также может содержать еще два элемента: порядок установления официального валютного курса и масштаб цен.

Официальная денежная единица − это установленный государством и закрепленный законодательно денежный знак, являющийся законным платежным средством на всей территории страны. В соответствии с ч. 1 ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек[2].

Виды денежных знаков выделяются в зависимости от материального носителя (банкноты, монета), их обеспечения, а также субъекта,

[1]Бункина М.К., Семенов А.М. Макроэкономика: Учеб.– 4–е изд., перераб. и доп.– М.: Дело и сервис, 2015. – С.52.

[2]Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. – СПб.: Питер, 2015. – С.44.

уполномоченного выпускать денежные знаки в обращение[1]. В настоящее время в Российской Федерации в обращении находятся два вида денежных знаков:

а) банкноты номиналом10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 рублей;

б) металлическая монета достоинством 1,10,50 копеек, 1, 2, 5, 10 рублей.

Порядок эмиссии денежных знаков−это установленные законодательно правила выпуска и изъятия денег из обращения. Единственным эмитентом денежных знаков является государство. Непосредственная эмиссия может быть возложена либо на эмиссионный банк, либо на казначейство.

Порядок установления официального курса представляет собой совокупность правил определения соотношения цены национальной валюты к цене иных иностранных валют.

Масштаб цен определяет, какое количество валютного металла содержится в денежной единице. В настоящее время официальное соотношение между рублем и золотом не устанавливается[2].

К основным ***методам регулирования денежного обращения*** относятся:

− денежная реформа − коренное, качественное преобразование денежной системы, проводимое в целях стабилизации национальной денежной валюты и денежного обращения в целом;

− деноминация (от лат. − переименование) − изменение нарицательной стоимости денежных знаков, производимое с обменом старых денег на новые по определенному курсу. Деноминация не предполагает качественного преобразования денежной системы;

---

[1]Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. Лаврушина О.И. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – С.49.

[2]Жуков Е.Ф., Маркова О.М., Печникова А.В. Учебник «Банковское дело» / под ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. (2–е изд.) – М: ЮНИТИ–ДАНА: Единство2014 ,. – С.101.

− эмиссия − выпуск денежных знаков в обращение. В отличие от денежной реформы и деноминации, проводимых единовременно, эмиссия представляет собой направление финансовой деятельности государства, осуществляемое постоянно;

− нуллификация (от лат. − уничтожение) − объявление денежных знаков недействительными. Посредством нуллификации происходит изъятие старых денег из обращения с последующим выпуском новых, но уже в меньшем количестве;

− девальвация (от лат. − понижение и иметь значение, стоить) − понижение стоимости денежной единицы. Экономическое значение девальвации состоит в том, что государство путем снижения курса собственной валюты снижает тем самым и экспортную цену товаров, создавая благоприятную обстановку для промышленного развития;

− ревальвация − процесс, обратный девальвации, заключающийся в повышении стоимости денег;

− дефляция − уменьшение денежной массы, проводимое путем изъятия из обращения излишков денежных знаков[1].

Денежное обращение включает в себя два основных элемента: наличное и безналичное денежное обращение.

Налично-денежное обращение, или наличный денежный оборот, представляет собой процесс движения денежных средств в наличной форме. Можно выделить ряд существенных характеристик налично-денежного обращения:

1) он является частью денежного оборота. Выступая в качестве одной из составных частей денежного оборота, наличное денежное обращение тесно связано с безналичным. Это проявляется в том, что, как уже упоминалось, денежные средства, находясь в постоянном движении, переходят из наличной в безналичную форму и наоборот;

---

[1]Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебное пособие/ Н.Б.Глушкова.– М.: Академический Проект; Альма–Матер,2014. – С.65.

2) тесно связан с банковской системой. Так, в соответствии с п. 2 ст. 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[1]" организация денежного обращения возложена па ЦБ РФ. В целях осуществления данной функции ЦБ РФ уполномочен осуществлять эмиссию денежных средств, производить обмен ветхих и поврежденных банкнот, принимать решение о выпуске банкнот и монет нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца, утверждать номиналы и образцы денежных знаков, а также осуществлять иные полномочия, предоставленные ему законодательством РФ;

3) предполагает неоднократность использования денежных знаков. Это свойство проявляется в том, что в ходе оборота наличных денежных средств банкноты и монеты, выступая в качестве средства обращения и платежа, физически перемещаются "из рук в руки". Следовательно, денежные знаки должны быть долговечными и защищенными от подделок;

4) осуществляется преимущественно в сфере частных доходов и расходов населения. Это свойство обусловлено стремлением государства минимизировать затраты, связанные с организацией денежного обращения, а также препятствовать сокрытию денежных средств от налогообложения. В связи с этим вводятся ограничения, связанные с оборотом наличных денег, которые распространяются в первую очередь на организации и индивидуальных предпринимателей;

5) подвергается нормативно-правовому регулированию со стороны государства[2].

К основным принципам организации налично-денежного обращения относятся:

---

[1] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 28. – Ст. 2790.

[2] Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ под ред. Титовой Н.Е., Кожаева Ю.П. – М.: ВЛАДОС, 2015. – С.99.

1) принцип обязательного хранения наличных денежных средств юридических лиц в кредитных организациях. Государство обязало все учреждения, организации и предприятия, вне зависимости от организационно-правовой формы, хранить свои денежные средства в кредитных организациях. Этот принцип устанавливается в целях осуществления контроля за оборотом денежных средств, противодействия их отмыванию, а также обеспечения сохранности денег;

2) принцип преимущественной безналичности расчетов организаций по своим обязательствам, введение которого обусловливается стремлением государства ограничить расчеты с использованием наличных денежных средств;

3) принцип лимитности кассовых наличных денежных средств. Юридические лица могут иметь в своей кассе наличные деньги лишь в пределах установленных лимитов, т.е. определенного количества, необходимого для нормального функционирования организаций;

4) принцип обязательной сдачи в банк всей денежной наличности сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе;

5) принцип срочности сдачи денежной наличности в кредитные учреждения. Такие сроки устанавливаются нормативно и зависят от специфики работы предприятия, а также удаленности кредитных организаций. Конкретные сроки согласуются с учреждениями банков;

6) принцип сверхлимитности кассовых наличных денег, направляемых на оплату труда и иные социальные выплаты. Так, организации имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитовтолько 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;

7) принцип документированности денежных операций. Согласно этому принципу все денежные средства, поступающие в кассу и выплачиваемые из нее, подлежат обязательной документации. Оформление таких операций

обычно производится путем составления приходных и расходных кассовых ордеров, в определенных случаях они могут быть оформлены другими документами;

8) принцип обеспечения сохранности наличных денежных средств, хранящихся в кассе. Каждая организация обязана иметь укрепленное помещение, специально выделяемое для кассы, а также проводить обучение своих работников; неподготовленные сотрудники не допускаются к работе с денежной наличностью;

9) принцип неограниченности расчетов населения. В соответствии со ст. 861 ГК РФ расчеты с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в наличной форме без ограничений, что, однако, не означает бесконтрольности таких расчетов[1].

Таким образом, правовое регулирование наличного денежного обращения, основанное на всех вышеперечисленных принципах, направлено на ограничение расчетов наличными деньгами. Ограничительная направленность правового регулирования в данной сфере в первую очередь проявляется в установлении мер запретительного характера относительно расчетов наличными деньгами при осуществлении предпринимательской деятельности. Например, Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утв. Решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40', предусматривает преимущественно безналичный расчетпредприятий по своим обязательствам. Согласно п. 1 Порядка ведения кассовых операций все предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Банком России установлен предельный размер расчетов наличными деньгами для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В

[1]Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2014. – С.35.

соответствии сУказанием Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов"[1] предельный размер расчетов наличными деньгами составляет 100 тыс. руб.

Еще одной ограничительной мерой в сфере наличного денежного оборота являются лимиты остатка наличных денег в кассе. Наличность, превышающая лимит, в обязательном порядке сдастся в обслуживающий данное предприятие банк для зачисления на счет. Лимиты устанавливаются банками ежегодно по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс могут быть пересмотрены.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. В

[1]Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073–У"Об осуществлении наличных расчетов"(Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // Вестник Банка России. – 2014. – 21 мая.

соответствии с а. 29 Порядка ведения кассовых операций на каждом предприятии для кассы должно быть выделено специальное изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. Все наличные деньги и ценные бумаги на предприятиях хранятся, как правило, в несгораемых металлических шкафах или сейфах.Обеспечение сохранности денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и при сдаче в банк возлагается на руководителя организации[1].

Безналичное денежное обращение, так же как и налично-денежный оборот, тесно связано с банковской системой, однако не предполагает физического перемещения денег и преимущественно распространено в сфере расчетов организаций, индивидуальных предпринимателей, а также публично-правовых образований[2].

Правовое регулирование безналичных расчетов происходит посредством закрепления форм безналичных расчетов, определения сроков

---

[1]Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. Мин. Образования РФ. – М.: Кнорус, 2015. – С.72.

[2]Деньги, кредит, банки: Учебник./под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование2014 ,. – С.84.

осуществления платежей и счетов, используемых для проведения расчетов, закрепления порядка списания денежных средств со счета, а также путем определения порядка осуществления расчетов по конкретным формам.

Форма расчетов по своей сути представляет собой определенный способ осуществления таких расчетов. В соответствии с п. 1 ст. 862 ГК РФ[1]при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. К иным формам можно отнести расчеты плановыми платежами, расчеты, осуществляемые посредством зачета взаимных требований, расчеты простыми и переводными векселями, а также расчеты с использованием платежных карт.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со

[1]Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14–ФЗ(ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – N 5. – Ст. 410.

своими контрагентами. Таким образом, в отношениях по выбору формырасчета реализуется принцип равенства сторон, а, следовательно, они являются гражданско-правовыми.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта РФ, и пять операционных дней в пределах территории РФ (ст. 80 Федерального закона "О Центральном байке Российской Федерации (Банке России)")[1].

В Российской Федерации расчетные операции но перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

[1] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 28. – Ст. 2790.

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации[1].

Расчетный документ − это оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

− распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

− распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Основными формами расчетных документоввыступают платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования и инкассовые поручения[2].

---

[1]Финансы и кредит: Учеб. пособие. / Под ред. А.М. Ковалевой. –М.: Финансы и статистика, 2016. – С.47.

[2]Антонов П.Г., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки. – М.: Норма,2015.–С.64.

Платежным поручениемявляется распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. По своей сути платежные поручения представляют собой банковский перевод.

Исполнение платежного поручения должно происходить в срок, предусмотренный законодательством, или же в более короткий срок в случае, если это установлено договором банковского счета или же определено обычаями делового оборота. Принятие платежных поручений происходит независимо от наличия денежных средств на счете плательщика, однако его исполнение становится возможным лишь при наличии достаточного количества денежных средств на соответствующем счете.

При расчетах по ***аккредитиву***банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо

предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк, которым может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк) произвести такие платежи. Таким образом, платеж происходит лишь при предоставлении необходимых документов, в результате чего плательщик-получает гарантию тою, что платеж будет произведен только в случае исполнения его контрагентом по гражданско-правовому договору - получателем средств всех условий такого договора, а получателю, в свою очередь, гарантируется платеж.

Открытие аккредитива происходит на основании заявления плательщика. Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего[1].

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При этом исполняющий банк проводит проверку полученных

[1]Деньги, кредит, банки / под ред. проф. Н.Д. Эриашвили, М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2016. – С.50.

документов по их внешним признакам и в случае их несоответствия может отказать в принятии документов. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Расчеты чеками в большей степени характерны для англосаксонской правовой семьи. Такие расчеты, в частности, популярны в Великобритании и США. В России чеки используются не столь часто.

Чек представляет собой ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя байку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Он должен содержать обязательные реквизиты, установленные ст. 878 ГК РФ[1].

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Им признается юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. В свою очередь, чекодержателем является юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, а плательщиком − банк, в котором находятся денежные средства

[1]Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14–ФЗ(ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – N 5. – Ст. 410.

чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Расчеты по инкассо − это банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Инкассовое поручение оформляется:

а) платежными требованиями, оплата которых может производиться:

− по распоряжению плательщика (с акцептом);

− без его распоряжения (в безакцентном порядке). Такое списание допускается в случаях, установленных законом, а также в случаях, предусмотренных сторонами, но основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения;

б) инкассовыми поручениями, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежное требование, применяемое при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором, является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк[1].

Под инкассовым поручением понимается расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке[2].

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

---

[1]Экономическая теория: Учебник/ Под ред. И.П. Николаевой. 2–е изд., переработ. и доп. – М. Проспект, 2014. – С.22.

[2]Деньги, кредит, банки: 3–е изд. переработанное и дополненное / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2015. – С.89.

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено. При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Таким образом, денежное обращение, являясь основой современной экономической мировой системы, подвергается государственному регулированию. Регулированию подлежит денежная система государства и количество денежной массы, находящейся в обращении. При этом элементы денежной системы устанавливаются законодательно, т.е. являются объектом правового регулирования. Количество денежной массы в обращении

подвергается смешанному, экономико-правовому государственному регулированию: инструменты государственного устанавливаются законодательно, в то время как само регулирование осуществляется экономическими методами, например, посредством осуществления операций на открытом рынке, эмиссии облигаций Банка России, валютных интервенций или рефинансирования кредитных организаций, которые косвенно влияют на объем денежной массы в экономического воздействия на объем денежной массы – процентные ставки по операциям Банка России, нормативы обязательных резервов, количественные ограничения.

1.2. Государственное регулирование денежного обращения: исторический экскурс

Историю развития денежного обращения в России можно условно разделить на 4 этапа.

Первый этап−до начала 18 века («Петровских времен»). Второй этап - с начала 18 века до крушения Царской России и Временного правительства в

начале 20 века. Третий этап - период создания Советского государства в 20-е годы 20 столетия до его распада в начале 90-х годов 20 столетия. И четвертый этап, включающий в себя новую историю России с начала 90-х годов 20 столетия. Первый этап характеризуется неразвитостью и несовершенством денежного обращения и преобладанием натурального обмена в основной массе товарных операций. Денежное обращение того периода находилось в зачаточном состоянии и не могло удовлетворять потребностей расширенного воспроизводства. Как исторические памятники того времени до нас дошли серебряные и медные монеты, так называемые «чешуйки». При эмиссии данных монет не было стройной системы, что приводило к многочисленным нарушениям денежного обращения, попыткамзамены серебряных монет на медные (причина так называемого «Медного бунта»), фальшивомонетчеству. Государство в тот период не обладало полной монополией на изготовление денег, что также отрицательно сказывалось на развитии страны[1].

[1]Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для вузов/ Н.Ф. Зарук; Пензенская ГСХА, – Пенза, 2015. –С.66.

Особое значение в истории России имеет второй этап в развитии денежной системы, отсчет которого начинается с начала 18 века в период правления ПетраI.

ПетрIбыл правителем-реформатором. При нем была построена новая столица− Санкт-Петербург, создан Российский флот, одержаны блистательные победы над шведами. ПетрIпрорубил окно в Европу и, путем введения многочисленных реформ в различных сферах деятельности, сблизил Россию с Европой. Однако мало кто знает, что ПетрI стал основоположником десятичной денежной системы. До его реформы в Европе господствовала система обращения талера. Талер - это серебряная монета определенной весовой составляющей. Более мелкие единицы − 1/2 талера, 1/4, 1/8, 1/16, 1/32. Обращение талера создавало большие неудобства при расчетах. В России ПетромI был введен рубль, по весу соответствующий талеру - 28 грамм серебра, и равный 100 копеек. Рубль, полтина (50 копеек), полуполтина (25 копеек), гривенник (10 копеек), а также алтын (3 копейки) изготавливались из серебра в строгой весовой пропорции. А копейка, деньга

(1/2 копейки), полушка (1/4 копейки) и полуполушка (1/8 копейки) − из меди, также в строгой весовой пропорции.

Надо отметить, что позже десятичную систему, внедренную ПетромI, стали использовать другие страны Европы. Петровские монеты соответствовали европейским канонам. Так, на них изображался портрет, имя и титул правителя, государственный герб, дата выпуска и номинал.

Государство стало владеть монополией на изготовление монет. Деньги находились в постоянном обращении и были обязательны к приемунаселением. Фальшивомонетчество жестко каралось, что способствовало укреплению экономической безопасности страны.

Таким образом, при ПетреIбыла создана сильная денежная система, которая способствовала развитию страны и укреплению ее могущества[1].

Петровская денежная реформа позволила прекратить неразбериху, которая имела место в России в 17 веке, что, как известно, явилось причиной недовольства населения и даже стихийных восстаний (в том числе «Медного

[1]Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА–М, 2015. – С.51.

бунта») и вывела Россию в число самых влиятельных и могущественных стран Европы. Сильная денежная система явилась одной из причин присоединения к России Украины и других государств, которые не имели надежной денежной системы.

При Екатерине Великой была продолжена денежная реформа, в частности, были введены бумажные деньги, которые в 19 и 20 веке получили широкое распространение. Интересно отметить, что на территории Сибири обращались свои монеты, так называемые «Сибирские монеты». «Сибирские монеты» достоинством от 10 копеек до полушки выпускались на Колыванском монетном дворе в 1763-1781 гг. Они чеканились из меди с примесью серебра, и потому монетная стопа была поднята до 25 рублей из пуда, тогда как общегосударственные медные монеты чеканились на 16 рублей из пуда меди. Сибирские монеты имели право обращения только в Сибири.

Стабильность денежной системы позволила России в 18 веке успешно развиваться и сокращать экономическую отсталость от европейских стран.

Развитие созданной ПетромI в 18 веке денежной системы в России несколько затормозилось в 19 веке. Огромная страна и огромный бю рократический аппарат требовали значительных расходов. Содержание металла в монетах уменьшалось, что давало государству дополнительныедоходы от чеканки денег, и, в свою очередь, обесценивало денежные накопления граждан и вызывало их недовольство[1].

В 19 веке были созданы первые банки, что явилось основой для создания банковской системы. Для завоеванных и присоединенных государств в обращение выпускались свои монеты, которые имели Российские атрибуты (например, монеты для Польши, Финляндии, Молдавии, Грузии).

В середине 19 века наметилось очередное отставание России от европейских стран, что требовало реформ и, в том числе, и в денежной системе. Так, результатом наметившегося отставания в экономической сфере была проигранная Крымская война. Военное поражение имело место,

[1]Общая теория денег и кредита: Учеб. / Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, 2016. – С.44.

несмотря на проявленный потрясающий героизм русского народа в ходе обороны Севастополя. В конце 19 века в России была успешно проведена очередная денежная реформа под руководством министра финансов графа Витте. Так, широко в оборот были введены золотые монеты. Бумажные ассигнации легко обменивались на золото. Монеты обращались также в серебре и меди. Данная реформа позволила России на рубеже 19 − начале 20 века совершить стремительный рывок в промышленном развитии и выйти на ведущие позиции в мире[1].

Однако успешному развитию Российской империи помешала первая мировая война. За годы войны денежная система страны пришла в полное расстройство. Золотые, серебряные и медные монеты стали изыматься из обращения и заменяться бумажными знаками. Печатный станок заработал в полную силу, выпускались ничем не обеспеченные банкноты, что окончательно подрывало денежную систему. В денежное обращение были запущены даже почтовые марки с номиналом от 1 до 20 копеек с изображением российских императоров. Выпущенные марки должны

[1]Деньги, кредит, банки /Ю.А. Корчагин, Ростов–на–Дону: «Феникс», 2014. – С.74.

былисвободно обмениваться на медные и серебряные монеты соответствующего номинала[1].

Население такими изменениями было крайне недовольно, что в конечном итоге во многом способствовало крушению царизма, а впоследствии и Октябрьской революции.

После свержения царя к власти пришло Временное правительство, которое выпускало собственные деньги - так называемые «керенки». Однако, эти деньги быстро обесценивались и не нашли признания у народа.

Третий этап в истории денежной системы России соответствует периоду Советской власти и развития социалистической государственности. Победившая в октябре 1917 года Советская власть столкнулось с колоссальными трудностями. Денежная система была полностью разрушена. В обороте находились и царские деньги, деньги временного правительства, белогвардейские деньги и советские ассигнации, причем номиналами со многими нулями. В стране был голод, холод и разруха. Была необходима денежная реформа.

---

[1]Головнин М. Теоретические подходы к проведению денежно–кредитной политики в условиях финансовой глобализации // Вопросы экономики. – 2016. – №4. – С.42–58.

Денежная реформа в РСФСР, а затем в СССР была успешно проведена в 21-25 годах двадцатого столетия. Так, с 21 по 25 год в денежный оборот были введены золотые, серебряные и медные монеты, а также бумажные червонцы, которые могли обмениваться на золото. Старые деньги были заменены на новые в определенных пропорциях.

Данная денежная реформа позволила создать достаточно сильную и устойчивую денежную систему. Новые деньги имели доверие у населения. Российская Федерация, а затем Советский Союз стали успешно развиваться. Несколько позже, в 30-х годах 20 столетия, монеты в драгоценном металле (золото и серебро) прекратили свое хождение и были заменены бумажными знаками и монетами из менее дорогих металлов. Прекратился свободный обмен денежных знаков на золото. Такая денежная политика была выгоднагосударству и позволяла осуществлять денежную эмиссию в необходимых объемах. Несколько позднее и другие страны мира перешли на подобную систему, что дало возможность вливать дополнительные денежные потоки в экономику. Данная стратегия в целом способствовало росту

экономики. Вместе с тем, такая политика таила в себе серьезные опасности, так как у правительства имелся постоянный соблазн печатанья и вбрасывания в экономику ничем не обеспеченной денежной массы, что позже привело к тяжелым последствиям и явилось одной из самых главных причин крушения Советского Союза[1].

Относительно стабильная денежная система в Советском союзе просуществовала до конца 80-х годов 20 столетия. Это дало возможность Советскому Союзу одержать историческую победу во второй мировой войне, преодолеть послевоенную разруху и восстановить народнохозяйственный потенциал.

К сожалению, в конце 80-х годов 20 столетия стали проявляться признаки нарушения денежного обращения в форме эмиссии. Как следствие данного явления стали нарастать дефицит товаров и недовольство населения. Мы помним, что перед августом 1991 года была проведена крайне неудачная «Павловская» денежная реформа, которая окончательно рассеяла веру

[1]Деньги. Кредит. Банки. Учебник. – 2–е изд., перераб. и доп. /Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, изд–во Проспект, 2015. – С.42.

населения в существующую денежную систему, что ускорило смену власти и распад Советского Союза. Реформа преследовала цель избавиться от избыточной денежной массы, находившейся в наличном обращении, путем изъятия старых банкнот 50 и 100 рублевого достоинства и замены их новыми банкнотами соответствующего номинала. С помощью данной меры предполагалось нормализовать товарно-денежное обращение в стране. Однако время ее проведения было выбрано крайне неудачно. В стране уже не было твердой власти. Ослабла управляемость народно-хозяйственным комплексом. Одновременно с изъятием денежной наличности не былоывыброса на рынок дефицитных товаров, в которых остро нуждалось население. Изъятые из обращения 14 млрд. рублей (приблизительно 10,5% от всей денежной массы) вскоре были опять напечатаны и вброшены в экономику страны.

После распада Советского Союза в истории России наметился четвертый этап в истории денежного обращения. В этот период произошли значительные изменения в денежном обращении. В оборот неоднократно

вводились новые денежные знаки и монеты. В это время имела место галопирующая инфляция, а затем и деноминация трех нулей в банкнотах. В 1998 году произошел системный экономический кризис, который привел к тяжелым последствиям и спаду в экономике[1].

С 2000 года наметилась определенная стабилизация в сфере денежного обращения. Рубль заметно окреп по отношению к валюте развитых зарубежных стран. В этот период наблюдался значительный экономический рост и улучшение уровня благосостояния населения. Однако, уже начиная с конца 2007 года наметился рост инфляции и замедление темпов экономического роста. Появилась большая зависимость России от мировой экономической конъюнктуры, цен на нефть и других сырьевых активов. Положение усугубилось в конце 2008 года и первой половине 2009 года. Россия вступила в период экономического кризиса, который был вызван внутренними и внешними причинами и больно ударил по экономике страны.

[1]Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С. В. Галицкая. – М.: Эксмо.2015 , 623 – с. / М.П. Владимирова, А.И. Козлов//М.:КНОРУС,2014. – С.38.

Российский экономический кризис во многом был спровоцирован мировым финансовым и экономическим кризисом, который, в отличие от предыдущих кризисов, носит глобальный характер и в той или иной степени затрагивает экономику каждой страны мира. При этом имеют место общее плохое состояние мировой финансовой системы, нерешенность ряда важнейших вопросов денежного обращения, разногласие между странамибольшой двадцатки и другие серьезные проблемы и противоречия в области экономики[1].

В 20 веке наряду с Советским Союзом к так называемой «Бумажной экономике» перешли и другие страны мира и, в том числе, крупнейшая мировая держава − Соединенные Штаты Америки. Денежная эмиссия стала проводиться в отрыве от реальных активов, в том числе и золотого запаса. Как следствие такой стратегии, крупнейшие мировые державы приступили к слабо контролируемому вбрасыванию в экономику своих стран огромных потоков денежной массы.

[1]Экономическая теория: Микро и макроэкономика: учебное пособие/ под общ. ред. А.М. Гатаулина: – М.: Финансы и статистика, 2015. –С.81.

Процесс глобализации экономик крупнейших стран мира потребовал создания мировой валюты, роль которой взял на себя американский доллар. Мировой эмиссионный центр, находящийся в Соединенных Штатах Америки (Федеральная резервная система) под низкую ставку процента стал предоставлять крупнейшим банкам мира огромные денежные средства. Те, в свою очередь, полученные дешевые деньги стали поставлять в реальную экономику, также под низкую банковскую ставку, стимулируя тем самым высокий экономический рост в первую очередь в развивающихся странах мира, в том числе и в России. Высокие темпы экономического роста спровоцировали резкое удорожание материальных активов, а приток дешевых денег привел к адекватному обесценению банковского капитала и усилил зависимость банков от государственных денежных вливаний. Искусственно была создана крайне зависимая и неустойчивая мировая финансовая система, денежная основа которой не базируется на реальных активах. Для эффективного существования данной системы требуется всевозрастающий приток дешевых денег. Любой сбой в данной системе, в

частности ослабление или даже сохранение на прежнем уровне денежногопотока, провоцирует мировой финансовый кризис и гарантирует тяжелые экономические последствия для большинства стран мира[1].

Положение усугубляется тем, что в условиях искусственного стимулирования экономического роста, ослабляется действие рыночных законов и естественного механизма регулирования товарно-денежных отношений. Данное состояние в целом негативным образом влияет на участников экономической деятельности. В таких условиях выживают лишь те организации, которые приближены к источнику дешевых денег (крупные банки, компании), а остальные организации, не имеющие искусственной поддержки, обречены на банкротство. Последствия данного процесса неизбежно приводят к росту безработицы и ослаблению позиций мелкого и среднего бизнеса. Такое положение еще более накаливает обстановку и затрудняет выход из создавшейся кризисной ситуации[2].

[1]Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – С.102.

[2]Бочаров В.В Общая теория денег и кредита. – М.: Финансы и статистика, 2015. – С.99.

В 2008 году мировая экономика столкнулась с первой волной мирового финансового кризиса. Сущность мирового финансового кризиса заключается в неэффективном регулировании денежной массы в обращении с потребностями расширенного воспроизводства. Причина данного кризиса состоит в том, что на определенном временном этапе дешевый денежный поток замедляет свое движение, что приводит к последующему банковскому и экономическому кризису. Чтобы ликвидировать возникший кризис, приходится вливать дополнительные дешевые деньги. Так, в 2009 году в мировую экономику дополнительно было влито более 2 триллионов долларов. Процесс накачивания деньгами мировой экономики будет продолжаться и дальше, до наступления второй и последующих волн, которые неизбежно будут более высокими и опасными.

В 2010 году серьезным испытаниям была подвергнута европейская валюта (которая играет также роль мировых денег, и входит в составденежных резервов многих стран мира). Евро стал сдавать свои позиции, так как на практике не удалось отрегулировать взаимоотношения

участников еврозоны и определить долю отдельной страны в совокупном объеме евро. Ряд менее развитых стран еврозоны назанимали денег и «стали жить не по средствам». Для временной нормализации обстановки правительству Европы пришлось создавать стабилизационный фонд в размере 900 млрд. евро и оказывать помощь слабым европейским странам. Такие меры также не обошлись без включения печатного станка и дополнительной денежной эмиссии.

Мировой финансовой кризис, при существующих методах решения, которые заключаются в накачке ничем не обеспеченными деньгами банковской системы крупнейших стран мира, приводит к дальнейшему обесценению денег и росту стоимости сырья, материалов, продуктов питания и других реальных активов. Велика опасность, что данный процесс в силу ожидающегося убыстрения инфляции может выйти из-под контроля. В свою очередь, не контролируемая денежная эмиссия приведет к развалу существующей мировой денежной системы и большим потрясениям, которые неизбежно затронут и Россию.

В этих условиях можно рекомендовать правительству России перечень мероприятий по смягчению негативного влияния мирового финансового кризиса на экономику страны. Так, в структуре золотовалютных активов Банка России следует значительно увеличить долю золота и других драгоценных металлов. Следует несколько умерить аппетиты отечественных и зарубежных компаний по распродаже невосполнимых природных ресурсов России, так как данные богатства в условиях мирового дефицита и роста инфляции значительно повысятся в цене и принесут дополнительный доход. В структуре федерального и региональных бюджетов следует значительно увеличить ассигнования на образование, науку и развития инновационных технологий с целью создания долгосрочного задела для дальнейшего развития России и роста благосостояния ее населения.

Таким образом, сделаем следующие выводы по первой главе:

Денежное обращение и денежная система является важнейшим механизмом функционирования государства и в целом мирового сообщества.

Правильно разработанная и внедренная денежная система способна дать значительный импульс развития экономики. В свою очередь, неудачно разработанная и введенная денежная система способна значительно замедлить развитие экономики и ухудшить жизненный уровень населения.

Отрыв денежного оборота от реальных активов таит в себе наряду с положительными факторами серьезные опасности, которые приводят к кризисным явлениям и большим потрясениям в экономической сфере.

Денежное обращение как постоянный процесс движения денег (как наличных, так и безналичных) воплощается в следующих последовательных действиях субъектов денежного обращения:

1. Эмиссия (выпуск) денег.

2. Движение денег от одного собственника к другому, иными словами переход права собственности на деньги. При этом основания смены собственника денег могут быть совершенно различными по своей правовой природе - гражданско-правовые договоры и обязательства, налоговые обязательства, административные правонарушения;

3. Изъятие денег из обращения.

Необходимо отметить, что каждый из составных элементов денежного обращения регулируется законодательством. Это объясняется особой важностью денежного обращения для экономики государства. Отсюда можно сделать вывод, что денежное обращение имеет не только экономическую, но и правовую природу, которая заключается в закреплении в нормативных актах:

− порядка и форм эмиссии;

− видов денежных знаков, являющихся единственным законным средством платежа;

− оснований и форм перехода права собственности на денежные знаки;

− порядка и оснований изъятия денежных знаков из обращения.

Таким образом, денежное обращение, как правовая категория, представляет собой установленный нормативными актами порядок и формы движения денежной массы на территории конкретного государства.

Глава 2. Анализ государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации

2.1. Нормативно-правовая база государственного регулирования денежного обращения в РФ

Основы правового регулирования денежного обращения закладываются Конституцией РФ[1]. Так, нормы Конституции закрепляют право денежной эмиссии за Российской Федерацией (п. "ж" ст. 71), устанавливают наименование денежной единицы РФ и возлагают обязанность по ее защите на ЦБ РФ (м. 1 и 2 ст. 75). Кроме того, Конституция РФ возлагает обязанность по обеспечению проведения в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики на Правительство РФ (ч. 1 ст. 114). В соответствии со ст. 106 Конституции РФ принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросамфинансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

На основании ч. 4 ст. 15 Конституции РФ общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ признаются составной частью ее правовой системы. Такие нормы имеют приоритет перед

[1] Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (в ред. от 05.02.2014 N 2−ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.

законами РФ. В связи с этим общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ также признаются источником денежного права. В этой группе необходимо выделить статьи Соглашения Международного валютного фонда[1], принятые на Международной валютно-финансовой конференции ООП в Бреттон-Вудсе, штат Нью-Хэмпшир (США), 22 июля 1944 г. Статьи Соглашения содержат основные принципы построения международной валютно-финансовой системы, а также ряд обязательств, которые приняли на себя государства-члены в отношении своего валютного режима.

Большое значение в регулировании денежного обращения имеют нормы федеральных законов. Так, одним из основных нормативных правовых актов в данной сфере является Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[2]", который определяет полномочия ЦБ РФ по эмиссии наличных денег, организации наличного

[1]Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда(приняты 22.07.1944)(ред. от 15.12.2010) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/cons/cgi/ (дата обращения 10.02.2017).

[2] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 28. – Ст. 2790.

денежного обращения, установлению правил проведения расчетов, а также полномочия по проведению кредитно-денежной политики. Еще одним важным источником является Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле[1]" (далее в этой главе − Закон о валю тном регулировании), содержащий принципы валютного регулирования и валютного контроля, правила осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами на территории РФ, основы валютного контроля и т.д.

Кроме того, организация денежного обращения происходит на основании норм иных федеральных законов, например НК РФ[2], КоАП РФ[3], Федерального закона "О банках и банковской деятельности[4]", Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации

[1]Федеральный закон от 10.12.2003 N 173–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства РФ. – 2003. – N 50. – Ст. 4859.

[2]Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146–ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – Ст. 3824.

[3]Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195–ФЗ (ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 1 (ч. 1). – Ст. 1.

[4]Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. – 1996. – N 6. – Ст. 492.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма[1]" и иных законов.

В соответствии с ч. 3 ст. 80 Конституции РФ Президент РФ определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в том числе основные направления кредитно-денежной и валютно-финансовой политики. В рамках своих полномочий Президент РФ имеет право издавать общеобязательные указы и распоряжения. Так, Указом Президента РФ от 28.09.2011 N 1258 "О признании утратившим силу Указа Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. N 622 "О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения[2]" устанавливаются общие принципы организации оборота наличных денежных средств в Российской Федерации.

---

[1]Федеральный закон от 07.08.2001 N 115–ФЗ (ред. от 28.12.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства РФ. – 2001. – N 33 (часть I). – Ст. 3418.

[2]Указ Президента РФ от 28.09.2011 N 1258 "О признании утратившим силу Указа Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. N 622 "О дополнительных мерах по ограничению налично–денежного обращения" // Собрание законодательства РФ. – 2011. – N 40. – Ст. 5530.

Еще одну группу источников права денежного обращения составляют нормативные акты Правительства РФ. В соответствии с ч. 1 ст. 114 Конституции РФ и ст. 15 Федерального конституционного закона "О Правительстве Российской Федерации[1]" на данный орган возлагается обязанность по проведению единой кредитно-денежной политики государства, в которую входит комплекс мер государственного воздействия, направленных на повышение эффективности государственного управления в сфере денежного обращения. В качестве примера можно привести постановление Правительства РФ от 6 мая 2008 г. № 359 "О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники[2]", устанавливаю щее порядок осуществления организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или)

[1]Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 N 2–ФКЗ (ред. от 28.12.2016) "О Правительстве Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. – 1997. – N 51. – Ст. 5712.

[2]Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 (ред. от 15.04.2014) "О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно–кассовой техники" // Собрание законодательства РФ. – 2008. – N 19. – Ст. 2191.

расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Далее в иерархии следуют нормативные акты иных органов исполнительной власти. Например, Минфин России на основании постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329[1], утвердившего положение о данном органе, осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере валютной деятельности. Помимо этого, в сфере денежного обращения па данный орган возложены полномочия по установлению форм отчетности для организаций, утверждению методических указаний по бухгалтерскому учету, установлению порядка проведения инвентаризации, использованию контрольно-кассовых аппаратов, а также ряд иных полномочий.

Особое место в правовом регулировании денежного обращения занимают нормативные акты Банка России, среди которых можно выделить:

[1]Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (ред. от 12.11.2016) "О Министерстве финансов Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. – 2004. – N 31. – Ст. 3258.

− Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (в действующей ред.)"О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства[1]";

− Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И (в действующей ред.)"О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением[2]";

[1]Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210–У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) // Вестник Банка России. – 2014. – 28 мая.

[2]Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138–И (ред. от 30.11.2015) "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.08.2012 N 25103) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.02.2016) // Вестник Банка России. – 2012. – 17 августа.

− Положение от 18 апреля 2006 г. № 286-П "Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю[1]" и др.

Итак, сделаем вывод что бесспорно, система источников денежного права еще в значительной степени разрознена и неоднородна, что обусловлено вхождением в нее актов различной юридической силы. В этом отношении право денежного обращения проигрывает таким кодифицированным подотраслям финансового права, как бюджетное и налоговое право. Между тем можно с уверенностью констатировать, что в Российской Федерации сформировался необходимый массив нормативных актов, позволяющий выделить денежное право (право денежного обращения) в качестве самостоятельной подотрасли финансового права.

2.2. Особенности государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации на современном этапе

[1]Положение об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (утв. Банком России 18.04.2006 N 286–П) // Вестник Банка России. – 2006. – 26 апреля.

Основными преимуществами использования наличных денег являются: обязательность приёма платежа в качестве законного средства в любых условиях; моментальное осуществление расчётов; отсутствие необходимости в специальной инфраструктуре; лёгкость использования; возможность жёсткого контроля эмиссии и обращения со стороны государства; анонимность использования.

Во всем мире наблюдается достаточно динамичное развитие безналичных расчетов в сфере розничных платежей, в результате чего создается иллюзия, что эра «наличных» заканчивается. Некоторые эксперты уже рассматривают наличные деньги как старомодное платежное средство. Однако на самом деле, как показывает практика, количество наличных денег в обращении постоянно возрастает.

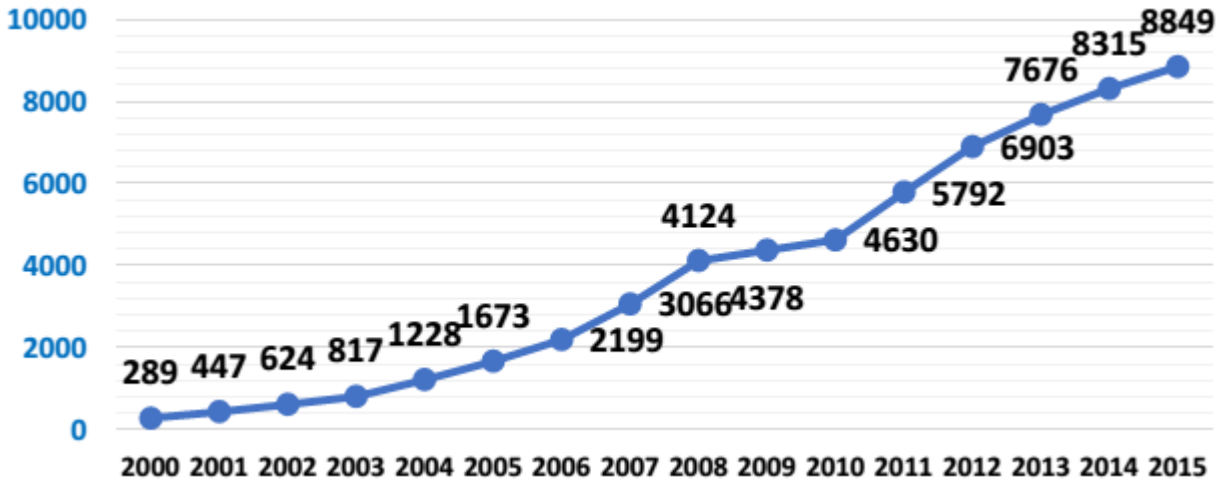


График 1. Динамика количества наличных денег в обращении, в млрд. руб.[1]

Тенденция роста количества наличных денег в обращении прослеживается на протяжении всего исследуемого периода (2000 – 2015 гг.). Так за последние пять лет количество наличных денег в обращении (с учетом остатков в кассах учреждений Банка России и кредитных организаций) возросло в 1,9 раза и на начало 2015 г. составило 8,8 трлн рублей. В докризисный период наблюдалась в основном стабильная динамика роста количества наличных денег в обращении. Однако в 2008 – 2009 гг. рост объёма наличных денег снизил темпы, что связано в основном с опасением населения за сохранность сбережений в условиях нестабильного курса национальной валюты.

При этом доля наличных денег в обращении вне касс банков (по агрегату М0) в общей сумме денежной массы (по агрегату М2) постоянно снижается. По состоянию на 1.01.2015 г. она находилась на уровне 22,3%, что на 14,9% меньше, чем на 1.01.2000г. Таким образом, происходит

[1]Официальный сайт Центрального Банка РФ, в режиме свободного доступа: [Электронный ресурс] — Режим доступа.—URL: http://www.cbr.ru/statistics

увеличение темпов роста денежной массы над темпами роста наличных денег в обращении.



График 2. Денежная масса и наличные деньги вне касс банков в обращении РФ[1]

Если сравнивать данный показатель с зарубежными странами, то получим следующие данные: в Индии данный показатель составил 59,1%, в Беларуси – 15,4%, в Казахстане – 14,1%, в США – 10,8%, в еврозоне – 10,1%, в Бразилии – 8,4%, в Китае – 4,9%, в Швеции – 3,2%. Уровень достаточности наличных денег в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне касс банков по агрегату М0) к ВВП, в Российской Федерации в 2014 г. составил 10%.

[1]Официальный сайт Центрального Банка РФ, в режиме свободного доступа: [Электронный ресурс] — Режим доступа.—URL: http://www.cbr.ru/statistics

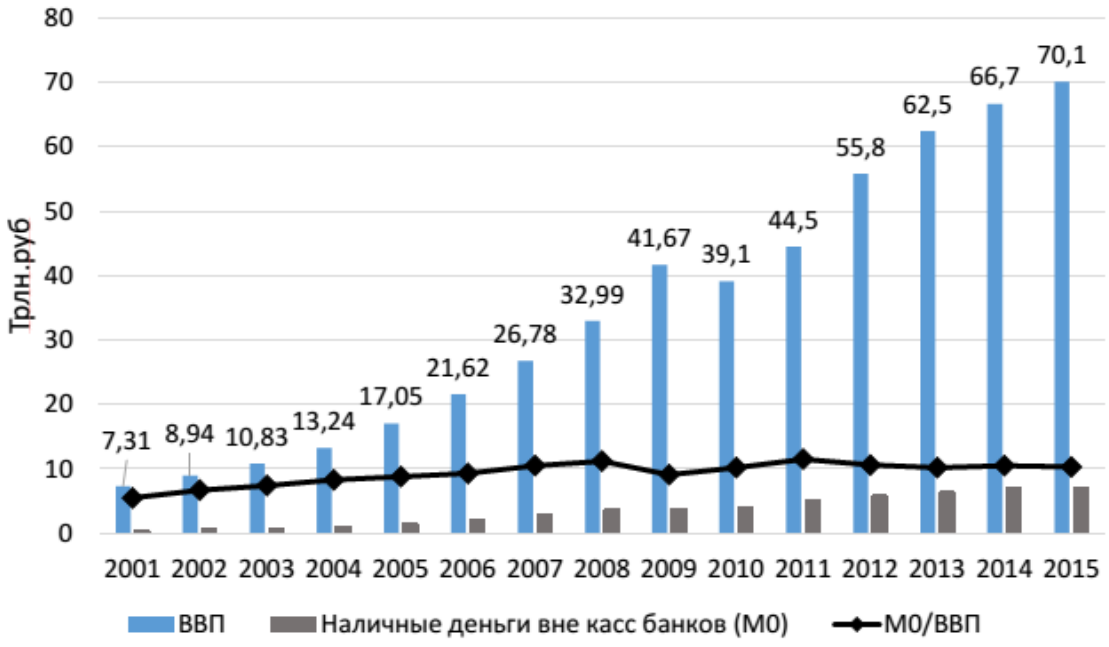
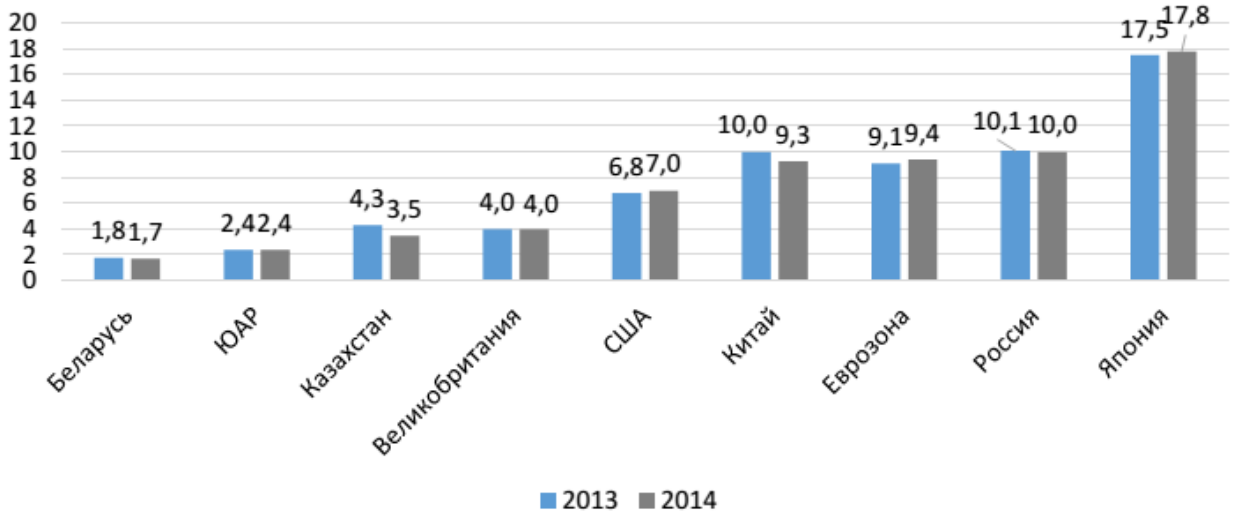


График 3. Уровень достаточности наличных денег в России, %[1]

Уровень достаточности наличных денег в экономике РФ в последние годы существенно не меняется и составляет 9–11%.

Весьма интересным является сравнительный анализ уровня достаточности наличных денег в экономике ведущих стран мира.



[1]Официальный сайт Центрального Банка РФ, в режиме свободного доступа: [Электронный ресурс] — Режим доступа.—URL: http://www.cbr.ru/statistics

График 4. Уровень достаточности наличных денег в отдельных странах, %[2]

Максимальный уровень наличных денег в экономике наблюдается в Японии – 17,8%, относительно низкий – не более 4% −отмечен в Беларусии, ЮАР, Казахстане и Великобритании. В ведущих странах еврозоны показатель находится примерно на уровне России (9,4%), в США – значительно меньше (7%).

Не только в России, но и в большинстве зарубежных стран, таких как Германия, Франция, Италия, Канада, Бразилия, США, также наблюдается тенденция к увеличению количества наличных денег в обращении. Это объясняется тем, что наличные платежи имеют самые низкие общественные издержки из расчета на одну трансакцию и обеспечивают самую высокую скорость расчетов, что подтверждено в ходе исследования, проведенного экспертами Европейского центрального банка. В этой связи весьма актуальным является поиск научно-практических решений, позволяющих вывести наличное денежное обращение на качественноновый уровень. В

[2]Официальный сайт Центрального Банка РФ, в режиме свободного доступа: [Электронный ресурс] — Режим доступа.—URL: http://www.cbr.ru/statistics

настоящее время фактором роста наличных платежей является большое количество операций, совершаемых населением в многочисленных мелких розничных магазинах, где наличность является единственным инструментом расчетов. Кроме того, значительная часть товаров в настоящее время реализуется на вещевых, смешанных и продовольственных рынках. Склонность к покупкам на рынках объясняется относительно невысоким уровнем доходов населения. Поэтому для развития электронных средств платежа необходим также рост уровня и качества жизни населения. Кроме того, причиной торможения развития рынка банковских карт и безналичных платежей выступают разрозненная инфраструктура, мультибрендовость, ограничения в приеме карт, отсутствие заинтересованности предприятий торговли в приеме карт, недостаточная финансовая грамотность населения, отсутствие единых принципов тарифной политики и непоследовательность в их формировании.

В развитых странах мира, где безналичные платежи достаточно распространены и развиваются уже на протяжении десятков лет, объём

платежей наличными деньгами составляет 70% и более. В Европе шесть из семи трансакций совершается с наличными деньгами, в России этот показатель составляет около 97%. Большинство россиян предпочитают использовать банковские карты даже не как платёжное средство, а для снятия наличных денег в банкоматах. Количество тех, кто использует банковские карты в основном для снятия наличных в банкоматах составляет 22% (2014 г), что ниже, чем в 2013 г на 3%, т.е. наблюдается стабильная тенденция к снижению данного показателя.

В России наблюдается тенденция роста пользователей банковских карт: в 2014 количество активных пользователей карт (расплачиваются картой в магазинах еженедельно и чаще) увеличилось до 46% по сравнению с 2013 (41%).

Социологические исследования подтверждают положительную динамику использования банковских карт при совершении платежей. Вместе с тем доля активных пользователей банковскими картами для совершения платежей еще достаточно мала.

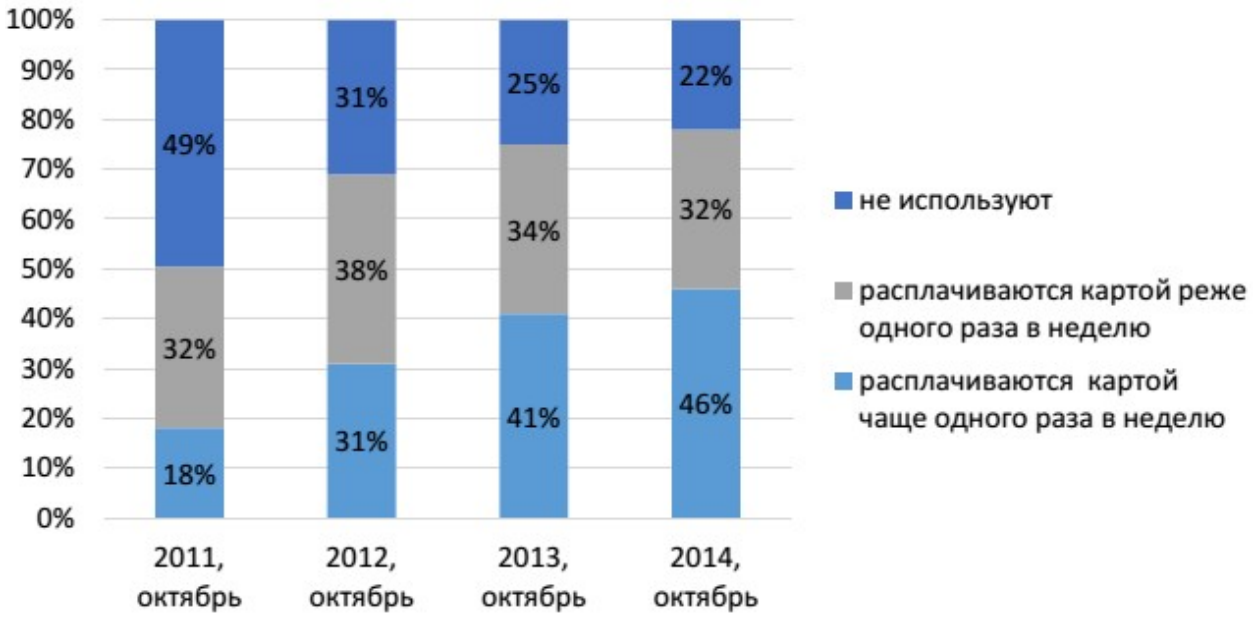


График 5. Частота использования россиянами банковских карт[1]

При оплате услуг ЖКХ, мобильной связи, по заправке и ремонту автомобиля, общественного транспорта, гостиниц, кафе и ресторанов россияне в большинстве случаев расплачиваются наличными (от 85 до 98% пользователей услуг).

Наличные деньги доказали свою состоятельность на протяжении продолжительного исторического периода. Наличные деньги обеспечивают мгновенный расчет за товары или услуги повсеместно – практически в любой точке Земли, при любых катаклизмах. И это самая сильная их сторона, с которой приходится считаться сегодня, в эпоху развития безналичных

[1]Официальный сайт Центрального Банка РФ, в режиме свободного доступа: [Электронный ресурс] — Режим доступа.—URL: http://www.cbr.ru/statistics

технологий. Организация наличного денежного обращения в большинстве стран мира давно налажена и продолжает совершенствоваться.

Практически во всех странах мира наличный денежный оборот постоянно растёт. В России за прошедшее десятилетие наличная денежная масса увеличилась почти в 6,6 раза: с 817,6 до 5413,3 млрд. руб., в то время как численность населения и количество коммерческих банков сократились. Кроме того, основной тенденцией в мировом наличном обращении является централизация обработки наличности.

Обработка наличных денег – достаточно дорогое удовольствие. По экспертным оценкам, совокупный объем затрат на обработку наличных денег в мире превышает 300 млрд. дол. США. Кроме того, обеспечение платежного оборота наличными деньгами сопряжено с определенными рисками.

Достаточно большие затраты на обслуживание наличного денежного обращения и высокие риски – это вызовы, с которыми сталкивается каждый центральный банк.

Современные условия выдвигают новые, более жесткие требования к обеспечению бесперебойности осуществления платежного оборота. В каждой стране действует своя собственная уникальная модель управления наличным денежным обращением. Универсального решения нет.

В ходе реформирования процессов управления наличным денежным обращением центральным банкам удается добиться снижения отдельных видов рисков (например, риск утраты наличных денег при их сортировке, транспортировке и хранении, риск появления поддельных денежных знаков в обращении), но одновременно возможно возникновение новыхвидов рисков, таких, как невыполнение требований регулятора и нарушение чистоты наличного денежного обращения.

В России также осуществляется процесс реформирования наличного денежного обращения с учетом опыта зарубежных центральных банков и особенностей нашей страны. Причем данный процесс касается не только Банка России, но и других профессиональных участников наличного денежного обращения.

В России затраты на организацию наличного денежного обращения достаточно высокие. В связи с этим Банк России предпринимает решительные шаги, одним из которых является аутсорсинг.

Банк России постепенно делегирует коммерческим структурам свои функции, связанные с обработкой наличных денег и их распределением. Так, например, кредитные организации наделены правом осуществлять кассовое обслуживание других кредитных организаций и их подразделений. При этом отдельные кредитные организации выбрали в качестве своей специализации этот вид деятельности.

Начался процесс создания коммерческими банками крупных центров обработки денежной наличности. Российское объединение инкассации (CIT-компания) с 2009 г., помимо транспортировки денежной наличности, занимается ее обработкой. В настоящее время в 33 регионах России подразделения инкассации Объединения «РОСИНКАС» осуществляют такую деятельность.

Рассматривается вопрос о предоставлении коммерческим организациям права хранения денежной наличности Банка России.

Другим способом снижения затрат является оптимизация внутренней деятельности Банка России, которая проводится по следующим направлениям: централизация процессов обработки денежной наличности и оптимизация сети учреждений Банка России; модернизация обработки и хранения денежной наличности; внедрение IT-технологий в сфере обработки денежной наличности; стандартизация и унификация процессов НДО; чистота наличного денежного обращения; рециркуляция.

Подводя итог второй главы, можно сказать, что необходимо развивать и совершенствовать как наличный, так и безналичный денежный оборот. Причём развитие одной из сфер совокупного денежного оборота не должно идти за счёт ограничения или умаления значимости другой сферы.

Оптимальное соотношение функционирования наличных и безналичных денег выгодно обществу, государству, экономике страны, ее банковской системе и населению «…оптимальным для Российской Федерации на перспективу можно было бы считать соотношение безналичного и наличного денежного оборота на уровне 70:30».

Наличные деньги в силу их преимуществ, всегда будут занимать определенную долю в денежном обороте любой страны. Внедрение новейших технологий в сфере оборота наличных денег позволяет упростить мониторинг и контроль состояния налично-денежного оборота, снизить издержки обращения, обеспечить транспарентность платежей и расчётов, повысить надёжность и обеспечить высокую защиту денег от несанкционированного использования. И это самая сильная сторона наличных денег, с которой приходится считаться сегодня, в эпоху развития безналичных технологий.

Глава 3. Проблемы государственного регулирования денежного обращения обращения в РФ и пути их решения

3.1. Проблемы государственного регулирования денежного обращения в РФ на современном этапе

К проблемам наличного денежного обращения относится:

1) зависимость от территориального нахождения. Как правило, рубли не применяются для расчетов с другими странами, не выполняют функцию мировых денег. В связи с этим возникает необходимость менять денежные знаки в соответствии снациональной валютой;

2) лимит наличности по кассе. Проблема состоит в установлении предельной величины остатка наличных денег в кассе. Кроме того, предприятия могут расходовать наличные деньги в соответствии с их целевым назначением. Однако остатки наличных денег не приносят дохода. Вместе с тем в условиях инфляции существует значительный риск потерь в связи с обесценением денег. Все это усиливает заинтересованность в уменьшении остатка денежных средств, в первую очередь у населения;

3) инфляция;

4) освобождение банков от несвойственных им функций контроля за кассовой дисциплиной организаций-клиентов;

5) обеспечить реализацию Федерального закона N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) вопрос оборота наличности. Границы налично-денежного обращения и безналичных расчетов «размыты». Так, предприятия осуществляют расчет наличными деньгами в сравнительно крупных размерах, и предусмотреть объем таких операций сложно. Наряду с этим расширяются денежные обороты населения с помощью пластиковых карточек. Предвидеть объем оборотов, осуществляемых с помощью таких карточек, вместо оборота наличных денег очень трудно. Нужно учесть и то, что нередко в России поступление наличных денег в оборот задерживается, в том числе и в связи с платежным кризисом. Все это свидетельствует о целесообразности мер по улучшению использования денег при выполнении ими функции средства обращения;

7) замещение наличных денег банковскими картами. В настоящее время в России строится общегосударственнаяинформационная система, инфраструктура «электронного правительства», и для наличных платежей в этой системе тоже предусмотрено свое место;

8) регулированиебезопасностиналичных денежных знаков;

9) проблема фальшивых денежных знаков[1].

На сегодняшний день в РФ наиболее ярко выражены следующие проблемы безналичного денежного оборота:

− скорость совершения платежей, их очередность, проблема задержки расчетов, отсутствие безналичных расчетов, основанных на общенациональном чековом обращении;

− проблема использования аккредитивов во внутрироссийских расчетах, проблема вексельного обращения, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д[2].

[1] Фокин Н.В. Проблемы денежного обращения в РФ/ Современные наукоемкие технологии. 2015.– №12/2. – С.238–240.

[2]Захаров В. Невидимая роль денег в координации экономических и общественных интересов / В.Захаров, Е.Голикова // Проблемы теории и практики управения. – 2016. –

Рассмотрим основные из них.

Значительной проблемой является задержка расчетов банками, РКЦ, предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков. С введением расчетов банков через корсчета появляется следующие проблемы: сбои и задержки расчетов в РКЦ, Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корсчета банка. В документообороте также иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то

№1. – С.43–51.

времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью, т.е. не смотря на то, что стадии платежа совершаются во время, на некоторое время денежные средства находятся в расчетах, т.е. изымаются из полезного хозяйственного оборота.

Один из острых вопросов денежно-кредитной политики – регулирование очередности платежей. Внешне очередность платежей по усмотрению плательщиков укрепляет их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может

наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Проблема вексельного обращения в нашей стране главным образом связана с нерешенными правовыми вопросами. Постоянно расширяется правовая, нормативная база, Отсутствуют методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного. Кроме того проблема еще заключается и в неэффективности механизма взыскания денежных средств по векселям (он не соответствует задачам, которые должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств)

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны Гражданский Кодекс с одной стороны регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их в принципе, с другой стороны, те нормы, которые содержаться в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Как видно из объема российской

нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Этоприводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом. Так, в настоящее время действующим законодательством не урегулирован вопрос о том, на кого должна быть возложена ответственность в случае невозврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем. Не секрет, что банк России зачастую отзывает лицензии у «пошатнувшихся» банков с огромным опозданием. И мошенники, связанные с руководством таких банков, за этот период могут перевести значительные денежные средства[1].

Также существует ряд проблем, связанных с использованием пластиковых карточек.

[1] Фокин Н.В. Проблемы денежного обращения в РФ/ Современные наукоемкие технологии. 2015.– №12/2. – С.238–240.

Во-первых, большинство карточек в России дебетовые и по ним нельзя получить кредит.

Во-вторых, потребители в основном используют карточки только для снятия денег через банкомат, а не для оплаты с их помощью покупок в магазине. В частности, опрос, проведенный на сайте СКБ-банка, показал, что 41 процент опрошенных расплачиваются картой при любой возможности, 36 процентов − категорически отказываются использовать свою банковскую карту для оплаты покупок и услуг. И 23 процента держателей карт используют их в качестве «запасного варианта» – когда наличных денег с собой недостаточно. В – третьих, трудность по их использованию связана с тем, что пластиковые карточки принимаются далеко не во всех магазинах. Кроме того, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь туго набитый бумажник, а не пластиковую карточку. Развитие кредитных карточек также затруднено тем, что клиентам достаточно сложно предоставить гарантии своей будущей платежеспособности. Подводя итог, хотелось бы отметить все более возрастающий (несмотря ни на что)

интересроссийских банкиров к платежным системам на основе пластиковых карт. Он продиктован жесткой необходимостью выжить в условиях резко усилившейся в последнее время конкуренции между банками. И есть все основания полагать, что платежные системы самообслуживания на базе пластиковых карт в России будут в ближайшее время интенсивно развиваться[1].

Таким образом, исследуя денежное обращение в России, можно сделать вывод, что российская экономика не соответствует мировым стандартам, но все, же доля безналичного денежного обращения с каждым годом значительно увеличивается.

3.2. Пути решения проблем государственного регулирования денежного обращения в Российской Федерации

[1] Фокин Н.В. Проблемы денежного обращения в РФ/ Современные наукоемкие технологии. 2015.– №12/2. – С.238–240.

Рассмотрев в предыдущем параграфе основные проблемы денежного обращения, попытаем отыскать пути их решения.

Основные пути повышения защищенности наличного денежного обращения. Для населения это, в первую очередь, – просвещение в части визуальных признаков, пропагандадоступных средств, таких, как лупа, и простыеспециализированныедетекторы. Для торговли и сферы услуг – введение технических средств контроля, которые сейчас применяются достаточно редко и которые отвечали бы определенным требованиям по проверке подлинности. Это могут быть приборы-визуализаторы, кассовые детекторы полуавтоматического, автоматического принципа действия. И с учетом развития автоматической торговли иплатежных терминалов– это предъявление определенных требований и создание банкнотоприемников, которые также не пропускали бы подделки в обращение. Для коммерческих банков – это, видимо, регламентация процедуры обработки наличных денег с использованием соответствующего оборудования.

Роль «Гознака» в этих вопросах состоит, прежде всего в дальнейшем совершенствовании защитного комплекса банкнот (и визуального, и машиночитаемого) с проработкой комбинированных элементов защиты. Далее, это обеспечение при производстве стабильности параметров этих защитных элементов (чтобы использовать машиночитаемые защитные элементы, нужно знать, в каких они находятся пределах, как они себя ведут при износе банкноты в обращении). Кроме того, имея достаточный опыт в контроле защитных элементов в производстве, «Гознак» планирует предложить рынку свои технические средства, которые помогли бы выявлять поддельные банкноты.

Мировой опыт построения стратегии обработки наличности показывает, что в ее основе всегда лежат две целевые функции – безопасность и эффективность. И главное в них – все более широкий отказ от ручного труда на всех этапах обработки наличности, передача большинства функцийавтоматизированным системам, обеспечивающим максимальную скорость обработки при обязательном контроле всех защитных признаков,

что и определяет эффективность системы в целом. В этом же заключается и главное отличие мирового опыта от российских реалий. В большинстве российских банков, а тем более небанковских учреждений, упор сделан на ручную обработку наличности. Разумеется, есть исключения. Есть банки, которые правильно понимают стратегию обработки наличности и главное – имеют ресурсы для реализации этой стратегии. В первую очередь, это Банк России, который начиная с 1994 г., когда были установлены первые 32 сортировщика банкнот ISS 300, проводит последовательную политику по внедрениюновых технологий.

В наше время бурного технического прогресса преступники получили доступ ко многим современным технологиям, позволяющим воспроизводить достаточно сложный внешний вид и некоторые защитные признаки современных денежных знаков на весьма высоком уровне. Противодействие фальшивомонетничеству – задача государственной важности на все времена, и от ее успешного выполнения зависятавторитетстраны и доверие к нашей национальной валюте. В Банке России эта задача решается по следующим

направлениям: прежде всего – это постоянное совершенствование защиты денежных знаков. Далее – организация потоков наличных денег таким образом, чтобы они регулярно подвергались проверке на подлинность с использованием современных счетно-сортировальных машин, постоянное повышение квалификации кассовых работников, отвечающих за экспертизу денежных знаков, и обеспечение их необходимыми приборами и информацией, а также – разъяснение населению признаков платежеспособности и подлинности банкнот и монет.

В настоящее время в современном фальшивомонетничестве произошли серьезные перемены. Докладчик отметил, что за последние два года количество выявленных поддельных купюр резко возросло, после чего подробно рассказал об аналитических, технических и просветительских мерах, которые использует Банк России в борьбе с фальшивомонетничеством.

ДепартаментэкономическойбезопасностиМВД РФ, подтвердил, что обстановка в сфере защиты системы денежных знаков от преступных

посягательств остается сложной. Она характеризуется устойчивым ростом выявляемых преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных денег, что характерно не только для России, но и для других развитых стран.

Так, если в 2002 г. было выявлено преступлений, квалифицируемых по признакам статьи 186 УК РФ, то за 5 лет этот показатель возрос в 2,5 раза и в 2006 г. составил противоправных проявлений такой направленности. Куголовной ответственности в 2006 г. были привлечены 1949 человек, изъято 100 комплектов печатного оборудования. Из денежного обращения было изъято свыше 144 тыс. поддельных денежных знаков, из которых 17,5% составляют фальшивые денежные знаки зарубежных государств. В свою очередь из их числа на долю поддельных долларов США приходится 95,2%. Удельный вес фальсификатов европейской валюты не превысил 4,5%.Согласностатистике, из общего количества зарегистрированных преступлений, связанных с подделкой денежных знаков, 13,8% возбуждены по фактам сбыта долларов США (9199 преступлений, изъято подделок на сумму 2 млн. 648 тыс. 867 дол. США) и евро – 1,5% (118 преступлений, изъято подделок на сумму 106 тыс. 440 евро).

Противодействие международным ОПГ фальшивомонетчиков проводится МВД России совместно с правоохранительнымиведомствамизарубежных стран, в том числе с Европолом и Секретной службой США. В качестве можно привести результаты совместных мероприятий на территории Северного Кавказа. В период гг. Департаментом экономической безопасности МВД России совместно с ФСБ РФ при непосредственном участии сотрудников Секретной службы США проводились оперативно-разыскные мероприятия в отношении межрегиональных преступных групп фальшивомонетчиков, занимавшихся изготовлением и сбытом поддельных банкнот номиналом 1000 рублей Банка России и 100-долларовых банкнот США. В результате была пресечена деятельность 8 преступных групп, по которым возбуждены 10 уголовных дел по статье 186 УК РФ (изготовление с целью сбыта или сбыт поддельных денежных знаков). К уголовной ответственности привлечено 29 человек. У преступников изъято свыше 700 тыс. поддельных долларов США и свыше 55 млн. рублей.

Увеличение наличного денежного оборота носит объективный характер и зависит от динамики основных макроэкономических показателей: ВВП, денежных доходов населения, оборота розничной торговли, индекса потребительских цен,обменного курса, а также связано с изменением Банком России методов регулирования количества наличных денег в обращении.

Проблема скорости совершения платежей может решаться с помощью современной электронной техники, позволяющей соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех показателей: времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика.

Для решения проблемырегулирование очередности платежей предлагается следующее подразделение платежей (периодическая очередность):

− периодические платежи в доходы бюджета, по зарплате, электроэнергию и другие платежи по наращенной кредиторской

задолженности;

− текущие платежи в погашение кредиторской задолженности;

− авансовые платежи.

В каждой из трех групп расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами.

Дальнейшее развитие и совершенствование банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карточек, использование специальных банковских систем должно совершенствовать сокращение использования наличности и ускорения и повышения надежности безналичных расчетов. К сожалению, на сегодняшний день следует констатировать, что в Российской Федерации отсутствует единая нормативная база, четко регламентирующая все безналичные расчеты.

Итак, сделаем следующие выводы по третьей главе. Внешние и внутренние условия экономики России весьма неустойчивы и подвергаются постоянным изменениям. Увеличение продолжительности одного оборота и

снижение количества обращения денежной массы свидетельствует о снижении оборачиваемости денежных агрегатов, т.е. снижения их ликвидности.

После введения экономических санкций против РФ, количество товара уменьшилось, но денежная масса осталась такой, же при примерно такой, же скорости обращения. В будущем прогнозируется снижение темпа роста денежной массы. Таким образом, в ближайшее время будет тенденция к снижению денежной базы, а затем денежной массы.

Таким образом, и наличные, и безналичные формы расчетов просто необходимы для нормального функционирования экономики. Но, несмотря на всю важность наличного денежного обращения и его неотделимость от безналичного, можно смело говорить о том, что будущее принадлежит именно безналичным расчетам. Уже сейчас они очень актуальны для экономики, и платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналичное, хотя российская система расчетов еще очень далека от совершенства.

Заключение

Итак, подведем итоги нашего исследования.

Денежное обращение, являясь основой современной экономической мировой системы подвергается государственному регулированию. Регулированию подлежит денежная система государства и количество денежной массы, находящейся в обращении. При этом, элементы денежной системы устанавливаются законодательно, т.е. являются объектом правового регулирования. Количество денежной массы в обращении подвергается смешанному, экономико-правовому государственному регулированию: инструменты государственного регулирования количества денежной массы в

обращении устанавливаются законодательно, в то время как само регулирование осуществляется экономическими методами, например, посредством осуществления операций на открытом рынке, эмиссии облигаций ЦБ РФ, валютных интервенций или рефинансирования кредитных организаций, которые косвенно влияют на объем денежной массы в обращении. Есть также прямые административные методы экономического воздействия на объем денежной массы – процентные ставки по операциям ЦБ РФ, нормативы обязательных резервов, установление ориентиров роста денежной массы, прямые количественные ограничения.

Исторический опыт развития денежного обращения в России дает основания сделать следующие выводы:

Денежное обращение и денежная система является важнейшим механизмом функционирования государства и в целом мирового сообщества.

Система источников денежного права еще в значительной степени разрознена и неоднородна, что обусловлено вхождением в нее актов различной юридической силы. В этом отношении право денежного обращения проигрывает таким кодифицированным подотраслям финансового права, как бюджетное и налоговое право. Между тем можно с уверенностью констатировать, что в Российской Федерации сформировался необходимый массив нормативных актов, позволяющий выделить денежное право (право денежного обращения) в качестве самостоятельной подотрасли финансового права.

В ходе написания работы были выявлены следующие проблемы и пути совершенствования денежного обращения в РФ.

Рост наличного денежного обращения опосредованно связан с увеличением теневого денежного оборота в экономике, прежде всего уклонения хозяйствующих субъектов от налогообложения, затрудняет работу с коррупцией, отмыванием денег, преступностью и терроризмом. Одной из причин, влияющих на рост доли наличного обращения, являетсяпредпочтение большинства граждан РФ использованию банковских

карт для снятия наличных денег в банкоматах, а не как платежное средство.

Основным фактором увеличения доли безналичных расчетов являлось развитие оплаты товаров и услуг посредством электронных носителей. Разрыв между наличными и безналичными средствами в России постоянно увеличивается, что ведет к постепенному вытеснению из обращения безналичными расчетами наличных.

Основной причиной торможения развития рынка банковских карт и безналичных платежей выступают разрозненная инфраструктура, мультибрендовость, ограничения в приеме карт, отсутствие заинтересованности предприятий торговли в приеме карт, недостаточная финансовая грамотность населения, отсутствие единых принципов тарифной политики и непоследовательность в их формировании. Также фактором, сдерживающим развитие денежного обращения, является скорость обращения, которая зависит от склонности потребителей поддерживать у себя запас денег для какой-нибудь цели (неорганизованные сбережения). Такого рода сбережения населения не в состоянии обслуживать денежный оборот.

Все это – следствие сложившейся на рынке децентрализованной модели развития, при которой каждый банк-участник самостоятельно строит отношения со всеми значимыми платежными системами, что неизбежно ведет к дублированию базовых функций взаимодействия и потере эффективности бизнеса в целом, следовательно – к повышению стоимости услуг для конечного потребителя.

Выявленные в работе недостатки в организации и структуре денежного обращения требуют принятия специальных мер по их преодолению. На мой взгляд, следует 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 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.

Наряду с вышеизложенным, 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.

Целесообразно также закрепить в законе в качестве одной из задач Центрального банка снижение доли наличного обращения и стимулирование

развития системы безналичных расчетов.

Необходимо развивать и совершенствовать как наличный, так и безналичный денежный оборот. Причём развитие одной из сфер совокупного денежного оборота не должно идти за счёт ограничения или умаления значимости другой сферы.

Также необходимо проводить социологические исследования в области формирования банкнотно-монетного ряда для его оптимизации и снижения затрат на выпуск монет и банкнот.

В заключение необходимо отметить, что обоснование и регламентация конечной генеральной цели регулирования денежного оборота являются исходным и ключевым этапом модернизации системы денежного обращения.

Список использованных источников и литературы

1. Нормативные правовые акты Российской Федерации

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51–ФЗ (ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – N 32. – Ст. 3301.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14–ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – N 5. – Ст. 410.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146–ФЗ(ред. от 28.12.2016)// Собрание законодательства РФ. – 1998. – Ст.

3824.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195–ФЗ (ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 1 (ч. 1). – Ст. 1.
5. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 N 2–ФКЗ (ред. от 28.12.2016) "О Правительстве Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. – 1997. – N 51. – Ст. 5712.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. – 1996. – N 6. – Ст. 492.
7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115–ФЗ (ред. от 28.12.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства РФ. – 2001. – N 33 (часть I). – Ст. 3418.
8. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – N 28. – Ст. 2790.
9. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства РФ. – 2003. – N 50. – Ст. 4859.
10. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218–ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О кредитных историях" // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 1. – Ст. 44.
11. Указ Президента РФ от 28.09.2011 N 1258 "О признании утратившим силу Указа Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. N 622 "О дополнительных мерах по ограничению налично–денежного обращения" // Собрание законодательства РФ. – 2011. – N 40. – Ст. 5530.
12. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (ред. от 12.11.2016) "О Министерстве финансов Российской Федерации" // Собрание

законодательства РФ. – 2004. – N 31. – Ст. 3258.

13. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 (ред. от 15.04.2014) "О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно–кассовой техники" // Собрание законодательства РФ. – 2008. – N 19. – Ст. 2191.
14. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073–У "Об осуществлении наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) // Вестник Банка России. – 2014. – 21 мая.
15. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210–У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) // Вестник Банка России. – 2014. – 28 мая.
16. Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138–И (ред. от 30.11.2015) "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.08.2012 N 25103) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.02.2016) // Вестник Банка России. – 2012. – 17 августа.
17. Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда(приняты 22.07.1944)(ред. от 15.12.2010) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/cons/cgi/ (дата обращения 10.02.2017).

2.Научная, учебная и специальная литература

18. Антонов П.Г., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки. – М.: Норма,2015.– 648 с.
19. Банковское дело: Учебник / О.Н. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 2014. – 672 с.

20. Бочаров В.В Общая теория денег и кредита. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 522 с.
21. Бункина М.К., Семенов А.М. Макроэкономика: Учеб.– 4–е изд., перераб. и доп.– М.: Дело и сервис, 2015. – 222 с.
22. Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С. В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2015. – 623 с. / М.П. Владимирова, А.И. Козлов//М.:КНОРУС,2014. – 389 с.
23. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебное пособие/ Н.Б.Глушкова.– М.: Академический Проект; Альма–Матер,2014. – 444 с.
24. Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. Лаврушина О.И. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015 – 491 с.
25. Деньги, кредит, банки: Учебник./под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2014. – 784 с.
26. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. /Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, изд–во Проспект, 2015. – 425 с.
27. Деньги, кредит, банки /Ю.А. Корчагин, Ростов–на–Дону: «Феникс», 2014. – 715 с.
28. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ под ред. Титовой Н.Е., Кожаева Ю.П. – М.: ВЛАДОС, 2015. – 455 с.
29. Деньги, кредит, банки / под ред. проф. Н.Д. Эриашвили, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 523 с.
30. Деньги, кредит, банки: 3-е изд. переработанное и дополненное / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2015. – 499 с.
31. Жуков Е.Ф., Маркова О.М., Печникова А.В. Учебник «Банковское дело» / под ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. (2-е изд.) – М: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2014. – 289 с
32. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. – 505 с.
33. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. –

М.: Финансы и статистика, 2014. – 239 с.

34. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. Мин. Образования РФ. – М.: Кнорус, 2015. – 712 с.
35. Общая теория денег и кредита: Учеб. / Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, 2016. – 444 с.
36. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. – СПб.: Питер, 2015. – 143 с.
37. Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 500 с.
38. Финансы и кредит: Учеб. пособие. / Под ред. А.М. Ковалевой. –М.: Финансы и статистика, 2016. – 477 с.
39. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для вузов/ Н.Ф. Зарук; Пензенская ГСХА, – Пенза, 2015. – 269 с.
40. Экономическая теория: Микро и макроэкономика: учебное пособие/ под общ. ред. А.М. Гатаулина: – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432 с.
41. Экономическая теория: Учебник/ Под ред. И.П. Николаевой. 2-е изд., переработ. и доп. – М. Проспект, 2014. – 712 с.
42. Аверченко В.А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России / В.А. Аверченко // Банковское дело. 2015. – №4. С.6-9.
43. Березина М.П. О необходимости дальнейшего реформирования расчетов в России / М.П. Березина // Финансы. – 2015.– №7– С. 13-16.
44. Глазьев С. О практичности количественной теории денег, или Сколько стоит догматизм денежных властей // Вопросы экономики. – 2014. – №7. – С.31-45.
45. Головнин М. Теоретические подходы к проведению денежно–кредитной политики в условиях финансовой глобализации // Вопросы экономики. – 2016. – №4. – С.42-58.
46. Захаров В. Невидимая роль денег в координации экономических и общественных интересов / В.Захаров, Е.Голикова // Проблемы теории и практики управения. – 2016. – №1. – С.43-51.

47. Исаев Д.Б. Роль центральных банков в организации и функционировании платежной системы // Деньги и кредит. – 2015. – №2. – С.39-40.
48. Матвеева Н.С.Методы управления денежным обращением в Российской Федерации. // Деньги и Кредит, 2016. – №5. – С.40-49.
49. Матвеева Н.С. Методические основы формирования эмиссионной политики Российской Федерации // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер. Экономика. – Вып. 3 (30). – СПб.:СПбГИЭУ, 2015. – С.35-38.
50. Сиземова О.Б. Платежные системы межбанковских расчетов и повышение обоснованности их правовых баз / О.Б. Сиземова // Банковское право. – 2014. – №3.– С. 5-10.
51. Фокин Н.В. Проблемы денежного обращения в РФ/ Современные наукоемкие технологии. 2015.– №12/2. – С.238-240.
52. Юров, А.В. Наличные и безналичные платежи. Взгляд в будущее / А. В. Юров // Деньги и кредит. 2014. – №1–2. – С.35-48.