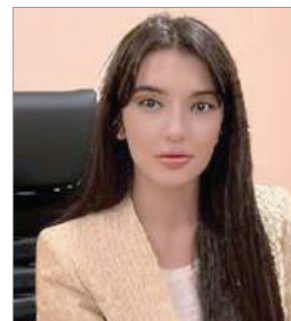


К вопросу о понятии денежной системы

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению понятия денежной системы. В работе анализируются определения денежной системы, данные ведущими представителями финансово-правовой науки, предлагается авторский взгляд на структуру денежной системы. По итогам проведенного исследования определено, что денежная система представляет собой исторически сложившуюся и закрепленную нормами права форму организации денежного обращения, состоящую из совокупности денежных знаков, находящихся в обращении, органов государственной власти и иных организаций, участвующих в организации денежного обращения, технологий и методов регулирования обращения национальной валюты в наличной и безналичной формах, начиная с момента выпуска денежных знаков в обращение (эмиссии) и заканчивая моментом вывода их из оборота, а также операций с иностранной валютой и иными объектами, выполняющими отдельные денежные функции.

Ключевые слова: денежная система, денежное обращение, эмиссия, деньги, валюта, иностранная валюта, альтернативные платежные средства, национальная платежная система, контроль в сфере денежного обращения



**Зарина Юрьевна
АБДУЛЛАЕВА,**
аспирант кафедры
финансового права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)
abd.zarina11@gmail.com
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2023.107.7.187-195

Zarina Yu. ABDULLAEVA,

Postgraduate student of the Associate professor
of the Department of financial law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
abd.zarina11@gmail.com

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

On the question of the concept of the monetary system

Abstract. This article is devoted to the concept of the monetary system. The paper analyzes the definitions of the monetary system given by the leading representatives of financial and legal science, offers the author's view on the structure of the monetary system. Based on the results of the study, it was determined that the monetary system is a historically established and established by the law form of organization of money circulation, consisting of a set of banknotes in circulation, public authorities and other organizations involved in the organization of money circulation, technologies and methods of circulation regulation. national currency in cash and non-cash forms, starting from the moment of issue of banknotes into circulation (issue) and ending with the moment of their withdrawal from circulation, as well as operations with foreign currency and other objects that perform certain monetary functions.

© Абдуллаева З. Ю., 2023

Keywords: *monetary system, monetary circulation, emission, money, currency, foreign currency, alternative means of payment, national payment system, control in the field of monetary circulation*

Денежная система — одно из основополагающих понятий финансового права. Вместе с тем следует отметить, что на сегодняшний день в законодательстве РФ легальное определение данного термина не закрепляется. В свою очередь, ученые — представители науки финансового права, давая дефиницию денежной системы, как правило, опираются на труды экономической школы. Итак, денежная система рассматривается как фундаментальная основа экономики в целом и финансовой системы в частности, в связи с чем представляется возможным остановиться на изучении ее содержания в целях представления концепции, отражающей современное состояние денежной системы Российской Федерации.

Следует отметить, что легальное определение рассматриваемого понятия было закреплено в утратившем юридическую силу Законе РФ от 25.09.1992 № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»¹. В соответствии со ст. 2 данного нормативного правового акта определялось, что денежная система Российской Федерации включает в себя официальную денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения. Исходя из анализа приведенной нормы, можно сказать, что, по сути, в ней не содержалось определения денежной системы, а раскрывались элементы, входящие в нее. Вместе с тем дефиниция может быть дана через родовое и видовое отличие или через отношение к своей противоположности². Кроме того, любое определение должно отвечать требованию полноты, т.е. полностью отражать внутреннее содержание определяемого предмета. С учетом заданных критериев будут представлены действующие определения и структура денежной системы.

Определение денежной системы можно встретить и в ряде зарубежных источников. Например, Банк для международных расчетов в Годовом экономическом отчете за 2022 год указывает на то, что «денежная система (monetary system) представляет собой «набор институтов и механизмов, которые охватывают и поддерживают денежный обмен»³. Очевидно, что данное определение не отвечает требованиям четкости, поскольку не раскрывает, что следует относить к соответствующим «институтам и механизмам».

Согласно Кэмбриджскому словарю, денежная система — это система, используемая страной для предоставления денег и контроля за обменом денег⁴. Данная

¹ Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1992. № 43. Ст. 2406.

² Кириллов В. И., Старченко А. А. Логика : учебник для бакалавров / под ред. В. И. Кириллова. 6-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2015. С. 48—50.

³ The future monetary system // URL: <https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2022e3.htm> (дата обращения: 20.04.2023).

⁴ Monetary system // URL: <https://dictionary.cambridge.org/ru/%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C/%D0%B0%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9/monetary-system> (дата обращения: 20.04.2023).

дефиниция не выдерживает критики, поскольку определение дается через определяемое слово («система»⁵).

В свое время известный цивилист Л. А. Лунц отмечал неоднородность понятия денежной системы, выделяя два аспекта понимания данного термина: юридический и экономический. Так, юридическое понимание денежной системы автор сводил к совокупности различных видов денежных знаков, а с точки зрения экономики предлагал под денежной системой понимать «один из определенных, исторически сложившихся типов государственного регулирования ценности денежных знаков»⁶. В науке справедливо отмечается, что экономическое понимание в большей степени отражает правовую связь между государством и денежной системой и по своей сути является юридическим.

Кроме того, существующий на том или ином этапе исторического развития подход к определению ценности денежных знаков — лишь один из возможных критериев классификации денежных систем, и указанный порядок не отражает многогранность денежной системы страны.

В российской науке финансового права большой вклад в исследование правового регулирования денежного обращения внес К. С. Бельский, определивший денежную систему как «исторически сложившуюся в данной стране группу денежных знаков, с помощью которой государство организует денежное обращение»⁷. Ценность приведенной дефиниции заключается в указании на исторический характер денежной системы, которая в процессе становления испытывает влияние целого ряда факторов (экономических, политических, культурных и т.д.), которые обуславливают структуру денежной системы конкретно взятой страны (или группы стран) на том или ином историческом отрезке времени.

Вместе с тем, как отмечалось, не следует сводить денежную систему только к денежным знакам. В связи с этим полагаем, что более точным является определение, данное Л. Л. Арзумановой, которая указывает на то, что денежная система — это форма «организации и регулирования денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством»⁸.

Справедливости ради следует заметить, что К. С. Бельский указывает на наличие и иных элементов денежной системы, а в более позднем своем труде уточняет приведенное определение: «Денежная система есть исторически сложившаяся форма эмиссии денежных знаков и организации денежного обращения

⁵ В свою очередь, как отмечается в Большой советской энциклопедии, система (от греч. *systema* — целое, составленное из частей; соединение) представляет собой множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство. См.: Система // URL: <https://www.booksite.ru/fulltext/1/001/008/102/619.htm> (дата обращения: 08.05.2023).

⁶ Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. 2-е изд., испр. М. : Статут, 2004. С. 60—61.

⁷ Бельский К. С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 8.

⁸ Арзуманова Л. Л. Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. С. 180.



в данной стране, закреплённая нормами эмиссионного права»⁹. В то же время предлагается говорить о том, что эмиссия — первоначальный этап денежного обращения и указанные категории не нужно отделять или противопоставлять.

А. Е. Самсонова также полагает, что «денежная система — обусловленная экономическими, историческими и политическими причинами организация денежного обращения в стране»¹⁰. Считаем, однако, что правильнее говорить о том, что денежная система — это не сама организация, а результат организующего воздействия. В этой связи согласимся с А. А. Ситником в том, что денежная система — это «модель, тип организации денежного обращения, закреплённый законодательно»¹¹. Подобный подход позволяет подчеркнуть, что денежная система, в отличие от денежного обращения, является продуктом права, поскольку закрепляется правом и без правовых норм существовать не может¹². В то же время денежное обращение исторически возникает ранее денежной системы, существует объективно и независимо от норм права.

Интересный подход к рассматриваемому вопросу предлагает И. И. Кучеров, считающий, что денежная система «может быть определена как основанная на определенных принципах совокупность урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся по поводу денежного обращения»¹³. Приведенная цитата позволяет продемонстрировать связь между правом и денежной системой. Между тем такой подход фактически ставит знак равенства между денежной системой и правоотношениями, что не соответствует действительности. Предлагается уточнить, что общественные отношения могут складываться и в рамках денежной системы. Кроме того, денежная система, как и любая система, представляет собой совокупность определенных элементов, что не нашло отражения в приведенном определении.

В этой связи обратимся к понятию системы, которая в науке традиционно представляет собой единое целое, включающее несколько элементов, находящихся во взаимосвязи и взаимодействии друг с другом. При этом соответствующие элементы в процессе своего взаимодействия рожают новые признаки, которыми они не обладают по отдельности. Таким образом, система — это не просто совокупность элементов, а качественно новое образование.

Несмотря на то, что представители науки финансового права высказывают разные точки зрения относительно набора элементов денежной системы, в целом

⁹ Финансовое право : учебник / Е. М. Андреева, К. Т. Анисина, К. С. Бельский [и др.] ; под ред. К. С. Бельского, С. С. Тропской. М. : Проспект, 2022. С. 106.

¹⁰ Финансовое право : учебник / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юристъ, 2009. С. 570.

¹¹ Ситник А. А. Финансово-правовое регулирование денежного обращения : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 39.

¹² Также согласимся с Е. Г. Костиковой в том, что полноценное функционирование денег в современном обществе обеспечивается государством путем формирования денежной системы (Финансовое право : учебник / под ред. И. А. Цинделиани. 3-е изд. М. : Проспект, 2016. С. 489).

¹³ Кучеров И. И. Право денежного обращения : курс лекций. М. : Магистр ; Инфра-М, 2013. С. 57.

они оперируют идентичными структурными элементами. Например, К. С. Бельский относит к элементам денежной системы:

- денежную единицу;
- виды денежных знаков, являющиеся законным платежным средством;
- эмитента — Центральный банк РФ;
- порядок эмиссии денег;
- нормы эмиссионного права¹⁴.

Е. Н. Пастушенко, полагает, что денежная система состоит:

- из денежной единицы;
- масштаба цен;
- вида денег;
- порядка эмиссии денег и их обращения;
- государственного аппарата, регулирующего денежное обращение¹⁵.

В науке предлагаются и иные позиции по данному вопросу¹⁶.

Полагая, что к структурированию денежной системы можно подойти комплексно, выделив в ней не просто отдельные элементы, а подсистемы, включающие в себя несколько элементов. Основываясь на таком подходе, считаем возможным выделить в рамках денежной системы следующие подсистемы:

1. *Объектная подсистема*, которую составляет совокупность денежных знаков, обращающихся в рамках денежной системы. Центральное место среди всех объектов денежной системы занимает национальная валюта Российской Федерации — рубль. Именно денежная единица страны выступает краеугольным камнем денежной системы — законное платежное средство предопределяет саму возможность денежного обращения.

Вместе с тем в рамках денежной системы происходит обращение и иных денежных средств, в частности иностранной валюты. Несмотря на то, что такая валюта не эмитируется уполномоченным органом государства, тем не менее нельзя отрицать того факта, что она участвует в процессе денежного обращения. И. В. Хаменушко, анализируя современные валютно-денежные отношения, обобщено отмечает, что валюты разных стран находятся в состоянии конкуренции¹⁷.

¹⁴ Финансовое право : учебник / под ред. К. С. Бельского, С. С. Тропской. М. : Проспект, 2022. С. 106.

¹⁵ Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М. : Норма ; Инфра-М, 2020. С. 735.

¹⁶ В частности, И. И. Кучеров отмечает, что формирование денежной системы предполагает: наименование национальной денежной единицы, установление и введение законных платежных средств (денежных знаков), включая определение вида и признаков платежеспособности; обозначение органа денежной эмиссии и наделение его соответствующей компетенций, упорядочение наличного денежного обращения, включая утверждение порядка ведения кассовых операций, формализацию безналичных расчетов и определение порядка осуществления, введение валютных ограничений либо отказ от таковых (Кучеров И. И. Право денежного обращения : курс лекций. М. : Магистр ; Инфра-М, 2013. С. 60).

¹⁷ См. подробнее: Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.



Очевидно, что валюты экономически развитых государств, при прочих равных условиях, будут вытеснять из внутреннего обращения национальные валюты стран, не обладающих столь же сильной экономикой. В связи с этим законодатель и органы денежно-кредитного регулирования устанавливают особый режим обращения иностранной валюты на территории своего государства.

К третьей группе объектов, обращающихся в рамках денежной системы, можно отнести денежные средства и иные объекты, способные выполнять отдельные денежные функции, но не являющиеся официальным законным платежным средством. Данную группу денежных средств в науке именуют «специальными законными средствами платежа»¹⁸ или «альтернативными платежными средствами»¹⁹. К таким объектам можно отнести электронные денежные средства (ЭДС) — не относящиеся к законным средствам платежа денежные знаки операторов по переводу электронных денежных средств, обращающиеся вне рамок банковских счетов и вкладов.

В отличие от безналичных денежных средств, ЭДС являются предоплаченными, поскольку обращаются с использованием электронных кошельков, а на остатки таких средств не начисляются проценты. Несмотря на то, что ЭДС не относятся к законным средствам платежа, они разрешены к обращению на территории Российской Федерации в порядке, определяемом Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²⁰.

Кроме того, в рассматриваемую группу можно включить ценные бумаги, например чеки и векселя, в случаях, когда они выполняют функцию средства платежа, и цифровые валюты (или криптовалюты), обращение которых регулируется Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²¹.

Наконец, к четвертой группе объектов, обращающихся в денежной системе, относятся денежные суррогаты. Выпуск денежных суррогатов запрещен Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²², однако они являются объектом правового регулирования и было бы неверным отрицать факт их существования.

2. *Институциональная подсистема*, к которой относятся органы государственной власти и иные организации, участвующие в организации денежного обращения. Безусловно, ведущая роль в данном процессе принадлежит Банку России, являющемуся эмиссионным центром страны, а также органом регулирования наличного денежного обращения, национальной платежной системы, органом валютного регулирования, органом и агентом валютного контроля. К органам, осуществляющим регулирующие и контрольные полномочия в сфере денежного обращения, также относятся:

¹⁸ Кучеров И. И. Указ. соч. С. 51—52.

¹⁹ Правовое регулирование денежного обращения (денежное право) : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник, М. Н. Урда. М. : Норма ; Инфра-М, 2022. С. 9, 61—77.

²⁰ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

²¹ СЗ РФ. 2020. № 31 (ч. I). Ст. 5018.

²² СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

- Правительство РФ, деятельность которого связана с выработкой основных направлений денежно-кредитной политики;
- Федеральная налоговая служба, выполняющая функции органа валютного контроля и контроля за применением контрольно-кассовой техники;
- Федеральное казначейство, на которое возложены обязанности по организации расчетов в рамках бюджетной системы. Казначейство России, в частности, выполняет функции оператора системы казначейских платежей, осуществляет казначейское обслуживание, ведет систему казначейских счетов;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу, деятельность которой связана с противодействием легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения в процессе проведения операций с денежными средствами и иным имуществом;
- иные органы государственной власти.

К институциональной составляющей денежной системы также относятся субъекты:

- национальной платежной системы — операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, банковские платежные агенты (субагенты) и иные субъекты НПС, опосредующие проведение безналичных платежей;
- операторы фискальных данных и операторы электронных площадок, осуществляющие свою деятельность в сфере применения контрольно-кассовой техники, а также информационного обмена с органами государственной власти;
- государственная корпорация «ВЭБ.РФ», уполномоченные банки и не являющиеся таковыми профессиональные участники рынка ценных бумаг в части валютного контроля;
- организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом при проведении финансового мониторинга;

3. Регулятивная подсистема — совокупность правовых и иных способов регулирования денежного обращения. Главным регулятором денежной системы являются нормы права, установленные законами и подзаконными нормативными актами. Именно правовые нормы закрепляют наименование национальной денежной единицы, виды обращающихся денежных знаков, режим обращения иностранной валюты и альтернативных платежных средств, формы безналичных расчетов, порядок ведения кассовых операций, правила учета и отчетности по денежным операциям, структуру национальной платежной системы, компетенцию органов государственной власти и иных организаций, а также регулируют другие вопросы в сфере денежного обращения.

Как упоминалось выше, большинство авторов относит к числу элементов денежной системы порядок эмиссии денежных знаков. Между тем следует признать, что на сегодняшний день правовые нормы практически не регламентируют порядок эмиссии денег, а лишь определяют орган денежной эмиссии и закрепляют за ним исключительное право на выпуск в обращение наличных денег. На сегодняшний день большую часть объема денежной массы составляют безналичные денежные средства, создаваемые в процессе проведения кредитных и иных финансовых операций организациями финансового рынка (в первую очередь кредитными организациями). Нельзя сказать, что данный пробел является



существенным, поскольку он не влияет на эффективность деятельности Банка России по проведению денежно-кредитной политики. Отсутствие соответствующих норм можно отнести к так называемому «квалифицированному молчанию законодателя»²³ (наравне с вопросами о правовом статусе Банка России, ответственности за выпуск денежных суррогатов и т.д.).

Среди экономических методов регулирования денежной системы можно назвать ключевую ставку, валютные интервенции, обязательные резервы кредитных организаций, установление ориентиров роста денежной массы, прямые количественные ограничения и др. Посредством данных методов регулируется объем денежной массы, определяется курс национальной валюты и доступность заемных средств и т.п.

4. *Контрольная подсистема* — совокупность видов контроля в сфере денежного обращения, методов и процедур его осуществления. Как отмечает А. А. Ситник²⁴, такой контроль может осуществляться на макро- и микро-экономическом уровнях. Кроме того, в зависимости от направлений финансовой деятельности, в которых такой контроль осуществляется, выделяют контроль за обращением наличных денежных средств, надзор и наблюдение в национальной платежной системе, валютный контроль, финансовый мониторинг и т.д.

5. *Информационно-технологическая подсистема*, образуемая благодаря развитию технологий, информационных систем и каналов связи, с помощью которых передается информация о движении денежных средств в рамках денежного оборота. Соответствующие технологии образуют инфраструктуру национальной платежной системы, инфраструктуру, обеспечивающую применение контрольно-кассовой техники, и т.д.

Резюмируя изученные точки зрения и высказанные по рассматриваемому вопросу тезисы, полагаем возможным дать определение денежной системы как исторически сложившейся и установленной нормами права формы организации денежного обращения, состоящей из совокупности денежных знаков, находящихся в обращении, технологий и методов регулирования обращения национальной валюты в наличной и безналичной формах, начиная с момента выпуска денежных знаков в обращение (эмиссии) и оканчивая этапом вывода их из оборота, включая операции с иностранной валютой и иными объектами, выполняющими отдельные денежные функции, а также полномочия субъектов, участвующих в организации денежного обращения.

²³ См. по данному вопросу: *Лугинец Э. Ф.* «Квалифицированное молчание законодателя» как одна из культурных предпосылок эффективности правоприменения в процессе судопроизводства // *Юридическая техника.* 2016. № 10. С. 705—709 ; *Баранов В. М.* «Квалифицированное молчание законодателя» как общеправовой феномен (к вопросу о сущности и сфере функционирования пробелов в праве) // *Пробелы в российском законодательстве.* 2008. № 1. С. 75—78.

²⁴ *Ситник А. А.* Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2021. С. 15—16.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Арзуманова Л. Л.* Право денежного обращения как подотрасль финансового права Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2014. — 439 с.
2. *Баранов В. М.* «Квалифицированное молчание законодателя» как общеправовой феномен (к вопросу о сущности и сфере функционирования пробелов в праве) // Пробелы в российском законодательстве. — 2008. — № 1. — С. 75—78.
3. *Бельский К. С.* К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // Финансовое право. — 2005. — № 8.
4. *Кириллов В. И., Старченко А. А.* Логика : учебник для бакалавров / под ред. В. И. Кириллова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2015. — 240 с.
5. *Лугинец Э. Ф.* «Квалифицированное молчание законодателя» как одна из культурных предпосылок эффективности правоприменения в процессе судопроизводства // Юридическая техника. — 2016. — № 10. — С. 705—709.
6. *Лунц Л. А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. — 2-е изд., испр. — М. : Статут, 2004. — 350 с.
7. *Кучеров И. И.* Право денежного обращения : курс лекций. — М. : Магистр ; Инфра-М, 2013. — 256 с.
8. Правовое регулирование денежного обращения (денежное право) : монография / Н. М. Артемов, И. Б. Лагутин, А. А. Ситник, М. Н. Урда. — М. : Норма ; Инфра-М, 2022. — 96 с.
9. *Садовский В. Н.* Основания общей теории систем : логико-методологический анализ. — М. : Наука, 1974. — 279 с.
10. *Ситник А. А.* Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2021. — 506 с.
11. *Ситник А. А.* Финансово-правовое регулирование денежного обращения : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2010. — 230 с.
12. Финансовое право : учебник / Е. М. Андреева, К. Т. Анисина, К. С. Бельский [и др.] ; под ред. К. С. Бельского, С. С. Тропской. — М. : Проспект, 2022. — 536 с.
13. Финансовое право : учебник / отв. ред. М. В. Карасева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Юристъ, 2009. — 604 с.
14. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма ; Инфра-М, 2020. — 800 с.
15. Финансовое право : учебник / под ред. И. А. Цинделиани. — 3-е изд. — М. : Проспект, 2016. — 656 с.
16. *Хаменушко И. В.* Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учебно-практическое пособие. — М. : Норма, 2013. — 352 с.

