

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОТРАСЛЕЙ ПРАВА

Л.Л. АРЗУМАНОВА*

ДЕНЬГИ КАК ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ КАТЕГОРИЯ

Ключевые слова: деньги, валюта, денежная валюта, денежные суррогаты, безналичные деньги

Рассмотрение вопросов финансово-правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации следует начать с того, что их исследование в науке финансового права долгое время недооценивалось. Прежде всего это было связано с тем, что деньги воспринимались учеными-правоведами в качестве категории, которая была заимствована из политической экономии и экономической теории.

Огромную роль в недооценке роли и значения феномена денег в функционировании всего хозяйственного механизма сыграла и государственная идеология советского государства. Так, И.В. Сталиным высказывалось мнение, что деньги представляли собой «тот инструмент буржуазной экономики, который взяла в свои руки Советская власть и приспособила к интересам социализма»¹. Вооружившись таким подходом, наука финансо-

© Арзуманова Л.Л., 2012

* Кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры финансового права Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина. [ar-lana@yandex.ru]

Статья подготовлена в ходе выполнения поисковой научно-исследовательской работы в рамках реализации ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009–2013 годы.

¹ *Сталин И.В.* Вопросы ленинизма. 11-е изд. М., 1945. С. 462.

вого права низвергла институт денежного обращения на последние страницы учебников по финансовому праву, оправдывая тем самым идеологические постулаты вождей советского государства². Но и на сегодняшний день в науке финансового права сохраняется недооценка такой важной категории, как деньги. До сих пор существует представление о том, что финансовое право занимается исключительно общественными отношениями, возникающими по поводу и в связи с деньгами, но не изучает сами деньги. Однако это представление не всегда соответствует реалиям, которые свидетельствуют об обратном³. Важно отметить, что финансово-правовая наука не просто исследует деньги, опираясь на заимствованные положения экономической науки, – она имеет свой собственный оригинальный подход к их изучению, отличающийся в том числе и от взглядов, бытующих в иных правовых науках.

В настоящее время в науке финансового права сложилась традиция, в соответствии с которой понятие денег рассматривается в двух аспектах: экономическом и правовом. Подобный подход оправдан, поскольку позволяет полно и всесторонне охватить такой многогранный и многоаспектный феномен, как деньги. Так, Е.А. Ровинский справедливо отмечал, что наука финансового права «не может в своем исследовании отвлечься от экономического содержания регулируемых финансовым правом общественных отношений. Но наука финансового права не должна превращаться в экономическо-правовую науку и растворять тем самым право в экономике»⁴. С высказанным замечанием сложно не согласиться, в связи с чем в рамках настоящего исследования при рассмотрении природы феномена денег акцент будет смещен с экономического на собственно правовой аспект.

Одним из объективных факторов, обуславливающих необходимость проведения государством финансовой деятельности, является перераспределение национального дохода в денежной форме и связанная с этим его включенность в денежное обращение. Эффективное обращение пронизывает всю финансовую систему. Особую роль деньги играют в рыночной экономике, являясь важнейшим ее атрибутом.

² См.: *Ситник А.А.* Финансово-правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 13.

³ См.: *Василец В.П.* Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 18–48; *Денисов Е.Р.* Финансово-правовые основы денежной системы Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 10–84; *Диланян Ф.Т.* Основы финансово-правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 15–49.

⁴ *Ровинский Е.А.* Основные вопросы теории советского финансового права. М., 1960. С. 105.

Деньги – многогранное и многоаспектное явление, изучаемое на стыке экономической и правовой науки⁵.

Есть множество определений денег – серьезных и шуточных, всеобъемлющих и частичных. Так, деньги можно представить как признаваемое всеми средство обмена, которое принимается в обмен на товары и услуги и может быть использовано для накопления богатства и использования в будущем⁶.

Также авторы рассматривают деньги как особый товар, который является единственным всеобщим эквивалентом⁷. В экономической науке сущность денег выводится из товарного производства и обращения. Деньги признаются в качестве товара, способного обмениваться на все другие товары⁸.

С появлением полноценных металлических денег товарный обмен трансформируется в товарно-денежное обращение⁹.

Безусловно, что определение денег не может быть заимствовано из политической экономии или экономической теории, поскольку до сих пор отсутствует единое научное определение этого феномена, а также существующие определения не всегда отвечают требованиям, предъявляемым к юридическим терминам.

Примером может служить часто применяемое в экономике определение денег через его функции («деньги – это то, что выполняет функции меры стоимости, средства платежа, средства обращения и др.»). Или еще более загадочное определение: «Деньги – это то, что признается в качестве денег»¹⁰.

В рамках отечественной экономической науки понятие денег со временем расширилось. Так, деньги определялись как «всеобщий эквивалент, всеобщая форма планомерного учета затрат общественного труда, планирования, контроля производства и распределения общественного продукта»¹¹. В советской экономической науке деньги в экономическом смысле отождествлялись с теми деньгами, которые эмитировало государство. В 1990-х г. понятие денег в науке начало изменяться под влиянием

⁵ См.: Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачёвой. М., 2011. С. 462.

⁶ См.: Чернецов С.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пос. М., 2009. С. 27.

⁷ См.: Финансовое право: учебник / под ред. О.Н. Горбуновой. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 419.

⁸ См.: Карасева М.В. Деньги в финансовом праве. М., 2008. С. 8.

⁹ См.: Тарасов В.М. Деньги. Кредит. Банки. Мн., 2003. С. 9.

¹⁰ Денисов Е.Р. Основные направления совершенствования финансово-правового регулирования денежной системы РФ // Проблемы финансового права в условиях рынка в XXI в.: сб. мат. междунар. науч.-практич. конф. / отв. ред. О.Н. Горбунова. М., 2005. С. 182.

¹¹ Финансы и кредит СССР: учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. М., 1998. С. 10.

экономической доктрины, которая стала восприниматься отечественной экономической наукой в связи с появлением большого числа экономической литературы¹².

Следуя западной экономической мысли, под деньгами можно понимать «любой товар, который люди обычно принимают в оплату товаров и услуг»¹³, либо «всё, что обычно принимается в оплату товаров и услуг или в возмещение долгов...»¹⁴, либо «средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство хранения (накопления) стоимости»¹⁵.

Иными словами, западноевропейская доктрина исходит из того, что деньги – это не только то, что признается в качестве таковых государством, но и способно выполнять функции денег на том или ином временном этапе¹⁶. Главной функцией денег, обеспечивающей их идентификацию в качестве таковых, является функция средства платежа¹⁷.

Неоспоримо одно, что «деньги являются общепринятым орудием обмена и средством платежа»¹⁸.

Как экономическая категория деньги представляют собой средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров¹⁹. С точки зрения экономической науки, деньги также рассматриваются как «особое экономическое благо, безусловно и свободно принимаемое для оплаты всех товаров и услуг и измеряющее их стоимость». Особо подчеркивается, что в качестве денег в определенные периоды выступают одновременно не только национальная, но и иностранная валюта, причем не только в наличной, но и в безналичной, электронной форме и т.д.²⁰

Особенностью денег является то, что они находятся в постоянном движении²¹, являясь связующим звеном между физическими лицами, хо-

¹² См.: Карасева М.В. Указ. соч. С. 8.

¹³ Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М., 2000. С. 6.

¹⁴ Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., 1999. С. 63; Харис Л. Денежная теория. М., 1990. С. 75.

¹⁵ Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М.; Л., 1991. С. 12.

¹⁶ См.: Карасева М.В. Указ. соч. С. 9.

¹⁷ Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Указ. соч. С.10.

¹⁸ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 699.

¹⁹ См.: Финансы, деньги, кредит: учебник / под ред. О.В. Соколовой. М., 2000. С. 37.

²⁰ См.: Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М., 2004. С. 14–15.

²¹ См.: Грачёва Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М., 2010. С. 306.

зайствующими субъектами и органами государственной власти. Объективной основой непрерывно протекающего во времени оборота денег служит общественное разделение труда, развитие товарного производства и товарного обмена²².

Поскольку товарное производство основано на изготовлении продукции не столько для личного потребления, сколько на продажу, его отличительной чертой является систематическое и непрерывное движение результатов человеческого труда (вещей, работ, услуг) между членами этого общества. Товарные отношения характеризуются постоянным обменом одних товаров на другие с целью удовлетворения общественных и частных потребностей. Постоянное заключение сделок купли-продажи, опосредующих товарообмен, привело к объективному выделению из всех товаров «универсального» товара, который можно было обменять на любой другой. Помимо естественной полезности – быть источником удовлетворения определенной человеческой потребности, этот товар приобрел особую общественную полезность – стал всеобщим эквивалентом, поскольку обладал способностью обмениваться на любые другие товары, удовлетворяя потребности своего владельца²³. Это существенно упростило процесс товарообмена. В связи с этим появление всеобщего эквивалента на определенном этапе социально-производственной эволюции стало значительным стимулятором дальнейшего развития человеческого общества.

Постепенно функции всеобщего эквивалента стали выполнять деньги.

Сущность денег выражается в единстве трех свойств:

– деньги непосредственно обеспечивают неограниченный обмен на любой товар;

– деньги выражают меновую стоимость товаров. С помощью денег определяется цена товара, что дает возможность количественно сравнивать товары, имеющие различные потребительские стоимости;

– деньги выступают материализацией всеобщего рабочего времени, заключенного в товаре²⁴.

Здесь необходимо отметить, что деньги не являются застывшей категорией – они эволюционировали с развитием общества, уровнем его производительных сил и ускорением процесса товарообмена²⁵. Эволюция

²² См.: Фролова Е.Е. Правовое регулирование государственного финансового контроля в сфере денежного обращения в Российской Федерации. Иркутск, 2010. С. 9.

²³ См.: Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2010. С. 27.

²⁴ См.: Фролова Е.Е. Указ. соч. С. 10–11.

²⁵ Как отмечает А.М. Узуев, «эволюционный характер функционирования денег проявляется в изменениях форм и инструментов реализации их функций, в адаптации их к меняющимся макро- и микроэкономической среде... Изменчивость

денег заключается в постоянной и последовательной смене их видов и форм. С развитием уровня общественного производства деньги, которые более не соответствовали потребностям времени, постепенно исчезали из оборота и заменялись более совершенными деньгами²⁶.

На разных стадиях развития общества и экономических отношений доминировала какая-то определенная форма денег. При этом существовали и другие, которые не вступали в противоречие с основным денежным материалом. С этим связаны и особенности теоретического анализа и осмысления явлений, наблюдаемых учеными в конкретный исторический момент, а также оценка предшествующих теорий и систем. Было бы удивительно, если бы еще в начале века предположили, что деньги могут иметь безналичную форму и сохранять свои функции. Даже само понятие «наличные деньги» менялось со временем. Например, Кнапп понимал под ним полноценные деньги, т.е. металлические монеты, предъявляемые кредиту «налицо». При этом платежная сила полноценных денег объяснялась внутренней стоимостью денежного материала, а бумажных денег – возможностью их размена на золото. Последние наличными деньгами не считались, а относились к «нотальным»²⁷. Возможность смены денежного материала допускалась. Таким образом, форма денег, закрепленная законодательно, обуславливает их теоретическое осмысление. Тем не менее любой форме денег свойственна информационная составляющая.

Экономическая наука не дала до настоящего времени согласованного и общепризнанного научного (понимаемого как непротиворечивое, нетавтологическое и информативное)²⁸ понятия денег и признает деньгами «всё то, что принимается всеми в обмен за блага»²⁹, или «средства, которые как таковые принимаются в оплату за товары и услуги»³⁰. Определение предмета через его функции³¹, особенно если сам термин, его обозначаю-

форм и инструментария функционирования денег находит свое отражение в трансформации форм и инструментов в такие, которые более соответствуют данным экономическим условиям в целом или, точнее, сложившейся среде функционирования денежных отношений» (см.: *Узуев А.М.* Перспективы укрепления российской валюты (эволюционный подход): дис. ... канд. эконом. наук. М., 2000. С. 17–18).

²⁶ Об истории развития видов и форм денег см. подробнее: Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М., 2006. С. 42–65; Деньги. Кредит. Банки: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. Е.Ф. Жуков. М., 2007. С. 21–34.

²⁷ См.: *Кнапп Г.Ф.* Очерки государственной теории денег. Деньги. Денежная система. Одесса, 1913. С. 17, 22, 26.

²⁸ См.: *Рузавин Г.И.* Методология научного исследования. М., 1999. С. 56.

²⁹ *Фишер И.* Покупательная сила денег: пер. с англ. М., 2001. С. 31.

³⁰ *Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д.* Указ. соч. С. 19.

³¹ Функция (лат. *function* – исполнение) – обязанность, круг деятельности. «Функция – это существование, мыслимое нами в действии» (Гете). Наука о функ-

ций, употребляется в разных значениях, ведет к тому, что любые логические построения, основанные на таком отождествлении, рискуют оказаться недолговечными.

Указанные проблемы вовсе не свидетельствуют о небрежном подходе экономической науки к научному познанию денег. Экономическая теория является наукой о редких производительных ресурсах, избираемых с течением времени людьми и обществом с помощью денег или без их участия, в целях производства различных товаров для последующего их распределения в настоящем и будущем между людьми и группами общества³².

Итак, различные стороны денежного феномена под неизменным общим названием «деньги» являются предметом исследования разных общественных наук: философии, социологии, психологии, экономической науки и, конечно, правоведения. Итак, исследовав деньги с экономической точки зрения и проследив эволюцию денежных форм, перейдем к выявлению правовой природы денег.

Выступая в качестве юридической категории, деньги становятся объектом правового регулирования разных отраслей права, и в первую очередь это касается финансового и гражданского права. Тем не менее подходы к осмыслению денег в этих отраслях отличаются друг от друга.

Еще в XIX в. Р. Кох подчеркивал, что учение о свойствах денег по своей природе ближе государственному или административному праву, нежели гражданскому праву³³.

Сегодня как никогда практика активно подталкивает науку финансового права исследовать экономические и юридические особенности денег применительно к сфере публично-правового регулирования.

Долгое время в юридической науке превалировал цивилистический подход, который во многом был воспринят и наукой финансового права. Связано это было с существовавшей в советское время недооценкой как отрасли финансового права, так и самой категории денег. Наука финансового права на долгое время забыла труды своих дореволюционных представителей, и лишь в последнее время, в связи со сменой государственного строя, ситуация начала исправляться.

циях органов живых существ – физиология (в отличие от науки о строении органов – анатомии). В логическом, особенно в математическом смысле функция означает отношение зависимости двух изменяющихся величин (переменных) или групп величин, характеризующихся тем, что изменение одной величины имеет следствием изменение другой (см.: *Философский энциклопедический словарь* / ред. Е. Губский. М., 2000. С. 498).

³² См.: *Самуэльсон П.* Экономика. Вводный курс // *Экономическая теория*. Хрестоматия. 2-е изд. / сост. Е.Ф. Борисов. М., 2000. С. 221.

³³ См.: *Ланач В.А.* Система объектов гражданского права. СПб., 2002. С. 413.

Большинство современных авторов при написании работ по денежной тематике исходят из сформулированного Л.А. Лунцем в монографии «Деньги и денежные обязательства. Юридическое исследование» (1927 г.) постулата о невозможности дать единое юридическое определение денег. Так, Л.А. Лунц определял деньги «как предмет, служащий универсальным суррогатом исполнения имущественного обязательства, носит название законного платежного средства... гражданский оборот создает орудие обращения, а государство – законное платежное средство», полагая, что ввиду указанного взаимоотношения понятий орудия обращения и законного платежного средства не представляется возможным дать единое определение юридического понятия денег. Денежное обязательство направлено теперь не на предоставление определенного количества определенных денежных знаков, а на предоставление денежных знаков в определенной сумме денежных единиц³⁴. Поскольку труд Л.А. Лунца признан «единственным капитальным исследованием данной проблемы в таком широком аспекте, не утратившим своей актуальности до настоящего времени»³⁵, на данном фундаменте развивается научная система, постулирующая наряду с невозможностью юридического определения денег необходимость заимствования научного определения денег из понятийного аппарата экономической науки. Такое понимание денег Л.А. Лунц считал общим для права и экономической науки³⁶.

Л.А. Лунц высоко ценил труды Г. Хартманна, который первым в монографии «О правовом понятии денег и о содержании денежных обязательств» (1868 г.) сформулировал, что именно деньги и являются той материей, которая обладает правовым свойством быть, возможно, последним принудительным средством исполнения обязательств, и оказался, пожалуй, первым, предположившим юридическое понимание денег³⁷.

Финансово-правовое толкование денег было произведено Л.Г. Ефимовой, рассматривающей безналичные деньги как предмет сделок банков, совершающих с ними сделки посредством бухгалтерского учета и

³⁴ Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999. С. 28–29.

³⁵ Шерстобитов А.Е., Белевич А.В. Научное наследие, востребованное временем // Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999. С. 28–29.

³⁶ См.: Лапач В.А. Деньги в системе объектов гражданских прав // Законодательство. 2004. № 9.

³⁷ См.: Институты финансового права / под ред. Н.М. Казанцева. М., 2009. С. 38.

произведенных операций³⁸. Л.А. Новоселовой высказывается позиция, что безналичные деньги являются бестелесным имуществом³⁹.

Н.М. Казанцев сформулировал правовую характеристику наличных и безналичных денег, суть которой сводится к следующему: «Деньги, в смысле бумажные деньги – банкноты или учетные единицы на банковских счетах и вкладах – это знаки прав или титулы прав ценности, прав собственности, которые сами обладают ценностью и являются ликвидными правами на ценность. Эта рефлексивная правовая природа денег выражает применительно к ним рефлексивную природу права, которая всегда есть не что иное, как право обладания им самим, правом. Вследствие этой рефлексивной природы права, как такового, равным образом и денег как права, столь трудно дать им определения по законам классической логики. Итак, кратко, деньги – это права или титулы ценности прав собственности, но, конечно, не титулы ценности собственности. Последнее есть цена имущества, состоящего во владении. Финансовые права – это права второго порядка, это права на ценность объективных прав, которые сами необязательно являются вещными правами. Как финансово-правовой институт деньги – это титулы финансовых прав как прав ценности, и в этом качестве они обращаются на финансовых рынках, предоставляются в долг, выступают средством платежа, залога или источником дохода посредством договоров банковского вклада или банковского счета. Деньги являются результатом, формой и следствием суверенитета и юрисдикции государства. Будучи созданы государством, они приобретают самостоятельную жизнь и перестают быть декретными деньгами через свободное обращение и котировку своей стоимости на валютных рынках. Они сами по себе образуют финансовую юрисдикцию, и они позволяют придать гражданину автономное состояние, независимое от государства. Деньги – это инструменты финансовых отношений. Это первичные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты создаются на основе имущественных прав либо на основе финансовых прав и образуют новые финансовые права»⁴⁰.

Так, Е.Р. Денисов представил следующее определение денег, согласно которому деньги можно определить как информацию о стоимости, заключенной в различных носителях (бумажных, металлических, электронных, записям по счетам и т.п.). Современные деньги – информация о

³⁸ См.: *Ефимова Л.Г.* Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 2000. С. 139.

³⁹ См.: *Новоселова Л.А.* Расчетные банковские сделки // Банковское право Российской Федерации: Особенная часть. Т. 2 / под ред. Г.А. Тосуняна. М., 2002. С. 182.

⁴⁰ Институты финансового права / под ред. Н.М. Казанцева. С. 39.

стоимости, заключенная в различных носителях, за которыми законодательно закреплены специфические денежные функции⁴¹.

По мнению Е. Р. Денисова, такое определение денег будет способствовать более эффективному правовому регулированию денежных отношений. Более того, этот подход дает возможность применять санкции, предусмотренные законом, при фальшивомонетничестве, подделке средств управления счетом, несанкционированном доступе к денежной информации вне зависимости от формы, в которой эта информация хранится или оборачивается. А с течением времени такие формы могут возникать достаточно быстро и требовать незамедлительного урегулирования вопросов безопасности. Примерами могут служить компьютерные взломы счетов, подделка пластиковых карт и др.⁴²

Однако перейдем к рассмотрению понятия денег в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. При этом защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти⁴³. Таким образом, государство законодательно закрепляет за рублем специфические денежные функции. Следовательно, никакая валюта других стран, равно как и драгоценные металлы, не могут быть деньгами на территории России.

По мнению М.В. Карасевой, из анализа ч. 1 ст. 75 Конституции и ст. 29, 38 и 45 Закона о Банке России следует, что под деньгами понимаются наличные и безналичные деньги, номинированные в рубле как денежной единице⁴⁴.

Согласно ст. 140 ГК РФ рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории России⁴⁵.

Понятие «законное платежное средство» исследовалось в юридической науке применительно к имущественным отношениям, регулируемым гражданским правом, т.е. применительно к отношениям гражданского оборота⁴⁶.

⁴¹ См.: Денисов Е.Р. Указ. дис. С. 99.

⁴² См.: Денисов Е.Р. Указ. соч. С. 186.

⁴³ Собрание законодательства РФ. 2009. № 4. Ст. 445.

⁴⁴ См.: Карасева М.В. Указ. соч. С. 14.

⁴⁵ Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

⁴⁶ См.: Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве; Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2003; Ефимова Л. Безналичные деньги – законное средство платежа // Закон. 2000. № 3. С. 79–84.

Л.А. Лунц отмечал, что в гражданском обороте в силу существования кредита, а также сделок, по которым исполнение отсрочено, законодателю необходимо назвать тот предмет, который должен служить крайним и принудительным средством исполнения обязательств. Этот предмет называется «законное платежное средство». Законное платежное средство является принудительным средством исполнения денежного обязательства в том смысле, «что должник может освободиться от обязательств предоставления этого предмета, а веритель должен его принять, если не хочет впасть в просрочку»⁴⁷.

Так, впервые понятие «законное платежное средство» было включено в ст. 140 ГК РФ в 1994 г. До этого момента содержание данного понятия закреплялось в ст. 7, 9 Закона РФ от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»⁴⁸, который действовал вплоть до принятия в 2002 г. Закона о Банке России в редакции от 26 апреля 1995 г.

В последние годы отечественная юриспруденция стала трактовать понятие «законное платежное средство» не только к частноправовым, но и публично-правовым отношениям. Так, Л.А. Новоселова, рассматривая понятие «законное платежное средство», указывает, что «государство, наделяя определенный вид имущества свойством законного платежного средства, своим авторитетом и своей властью подтверждает и обеспечивает способность имущества, признанного законным платежным средством, независимо от его реальной стоимости, погашать любой денежный долг в размере, обозначенном в качестве номинала денежного знака, как перед кредитором по гражданско-правовому обязательству, так и перед государством по публичным платежам»⁴⁹. Такое явление связано с расширением денежного оборота и имущественных отношений применительно к сфере налогообложения в условиях рыночной экономики⁵⁰.

В свою очередь, А. Нусбаум отмечал, что законное платежное средство означает «не более чем деньги, выпускаемые правительством, от которых не может отказаться кредитор при уплате этими деньгами причитающегося ему долга»⁵¹. Тем не менее данное понятие не получило должного развития в рамках публично-правовых отношений.

Однако, возвращаясь к рассмотрению феномена денег, следует признать, что деньгами являются и безналичные рубли. Наличные и безналич-

⁴⁷ Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. С. 27–28.

⁴⁸ Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 43. Ст. 2406.

⁴⁹ Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. С. 10.

⁵⁰ См.: Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. С. 28.

⁵¹ Хайек Ф.А. Частные деньги. М., 1996. С. 65.

ные денежные средства различаются лишь по своей форме, но не по сути. Более того, они взаимосвязаны между собой и переходят из одной формы в другую.

Рубль является единственным платежным средством на территории РФ, и для оплаты услуг и товаров по безналичному расчету не требуется согласие получателя средств. Не существует ограничений безналичного обращения рубля.

С экономической точки зрения различают эмиссию наличных денег и безналичную эмиссию. Эмиссия наличных денег в форме банкнот и монет Банка России осуществляется исключительно Центральным банком РФ в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России)⁵². Безналичная эмиссия предполагает увеличение количества денег на депозитных счетах в коммерческих банках, т.е. безналичных денег⁵³.

Единство наличных и безналичных денег обусловило возможность их рассмотрения не только с экономической, но и с законодательной точки зрения как совокупной денежной массы, под которой понимается сумма наличных и безналичных денег в экономике⁵⁴. Так, в соответствии со ст. 42 Закона о Банке России Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы⁵⁵. Под денежной массой понимается совокупный объем как наличных, так и безналичных денежных средств⁵⁶. «Конституция России не ограничивает “исключительные” полномочия Банка России “на денежную эмиссию” какой-либо одной формой эмиссии денег. Следовательно, исключительным конституционным правом Банка России является денежная эмиссия во всех ее формах – наличной и безналичной. Тем более, что выпуск в обращение банкнот и монеты без предварительной безналичной эмиссии даже технически не осуществим»⁵⁷.

Понятие «безналичные деньги» не определено в законодательстве. Однако, опираясь на экономическую и юридическую доктрины безналичных денег, оно может быть выведено исходя из анализа гражданского законодательства. В частности, необходимо принять во внимание п. 3 ст. 861 и ст. 862 ГК РФ⁵⁸, где раскрывается понятие безналичных расчетов и определяются их формы. Так, безналичные деньги рассматриваются как услов-

⁵² Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

⁵³ См.: Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. С. 39.

⁵⁴ См.: Денисов Е.Р. Указ. дис. С. 100.

⁵⁵ Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

⁵⁶ Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. С. 41.

⁵⁷ Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М., 2003. С. 242–243.

⁵⁸ Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

ные наличные деньги (фикция наличных денег)⁵⁹, движение которых осуществляется с использованием форм, установленных Банком России путем изменения записей на счетах в банках⁶⁰.

Помимо существования безналичных денег, порядок расчетов с которыми урегулирован в ГК РФ (гл. 46), существуют деньги иного рода – так называемые электронные деньги. По существу, это безналичные деньги, которые находятся в памяти компьютеров в банках⁶¹. Для осуществления расчетов этими деньгами банки применяют различные системы передачи электронных платежных сообщений, а их клиенты – карточные платежные системы. В настоящее время правовой режим этих денег нигде не определен. Фактически они находятся в частных банках и являются частными денежными документами⁶². Они никак не обусловлены деятельностью Центрального банка РФ и фактически являются «надгосударственным феноменом»⁶³. Следует согласиться с позицией о том, что «если эмиссия и расчеты в электронных деньгах будут урегулированы законодательно... то они тоже будут иметь конституционную основу своего правового существования»⁶⁴.

К объектам гражданских прав, согласно ст. 128 ГК РФ⁶⁵, относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага. Из этого можно сделать вывод, что для гражданского права деньги – это в первую очередь вещь, т.е. предмет материального мира. Главное назначение вещи заключается в удовлетворении потребностей субъектов гражданского права⁶⁶. В соответствии с гражданско-правовой концепцией деньги относятся к⁶⁷:

⁵⁹ См.: *Ефимова Л.А.* Правовые аспекты безналичных денег // Закон. 1997. № 1. С. 102.

⁶⁰ См.: *Карасева М.В.* Указ. соч. С. 14.

⁶¹ См.: *Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой.* С. 24.

⁶² См.: *Юровский В.* Эволюция денег. Денежное обращение в эпоху изменений. М., 2005. С. 56.

⁶³ *Тарасов В.М.* Указ. соч. С. 13.

⁶⁴ *Горбунова О.Н., Денисов Е.Р.* Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота в Российской Федерации // Финансовое право. 2007. № 8. С. 3.

⁶⁵ Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

⁶⁶ См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части первой (постатейный). 3-е изд., испр., доп. и перераб. с использованием судебного-арбитражной практики / отв. ред. О.Н. Садилов. М., 2005. С. 362.

⁶⁷ См.: *Замотаева Т.Б.* Деньги как объект гражданских прав: дис. ... канд. юрид. наук. Самара, 2003. С. 40–45; *Луныц Л.А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. 2-е изд., испр. М., 2004. С. 103–105.

1) движимым вещам. В соответствии с п. 2 ст. 130 ГК РФ⁶⁸ вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе;

2) потребляемым вещам. Потребление денег во многом условно и не означает их немедленного уничтожения в процессе такого потребления. Оно заключается в преобразовании денег в иную вещь, что обусловлено выполняемой деньгами функцией средства обращения;

3) родовым вещам, т.е. они характеризуются признаками, общими для всех вещей своего рода. Л.А. Лунц отмечал, что, «будучи родовыми вещами, деньги, однако... определяются в гражданском обороте не по своим физическим свойствам, а исключительно по числовому отношению к определенной абстрактной единице; это свойство деньги разделяют с иностранной валютой и с некоторыми видами ценных бумаг»⁶⁹;

4) являясь родовыми, потребляемыми вещами, деньги обладают свойством заменимости. Например, если денежное обязательство заключается в иностранной валюте, то его можно погасить в валюте РФ;

5) делимым вещам – деньги могут быть разделены без имущественного ущерба и при этом сохраняют свою платежную силу. Так, при делении наличных денег делится не сам физический носитель (хотя раньше, в период существования товарных денег существовала и такая практика), а их числовое значение.

Следовательно, с точки зрения гражданского права, деньги представляют собой движимые, потребляемые, родовые, заменяемые, делимые вещи. Представляется, что подобное понимание денег основывается в первую очередь на их функции средства обращения. Обладая «абсолютной полезностью»⁷⁰, деньги выступают в качестве универсального орудия обращения, что проявляется в их способности обмениваться на любые другие товары. Таким образом, гражданское право исходит из товарной природы денег. Однако представляется, что такое понимание денег не может в полной мере удовлетворить науку финансового права. В связи с этим можно процитировать В.А. Лебедева, который указывал на то, что «назвать деньги товаром можно лишь тогда, когда они металлические, – словом, не деньги сами по себе товар, а тот металл, из которого они сделаны»⁷¹.

В науке гражданского права понятие денег как вещи не является однозначным. Существуют две точки зрения по данному вопросу. Так, со-

⁶⁸ Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

⁶⁹ Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. 2-е изд., испр. С. 98.

⁷⁰ Там же. С. 102.

⁷¹ Лебедев В.А. Бумажные деньги. Речь, читанная на акте Императорского Санкт-Петербургского университета 8 февраля 1889 г. профессором В.А. Лебедевым // Финансовое право: учебник. М., 2000. С. 408.

гласно первой точке зрения, нашедшей отражение в законодательстве (ст. 128 ГК РФ) и учебниках, деньгами, с юридической точки зрения, являются наличные деньги, ибо только они обладают качеством вещи. При этом отмечается, что вещами являются только телесные предметы. Безналичные деньги, номинированные в рублях, не являясь вещами, не являются и деньгами. Они являются объектом обязательственного права в виде прав требования⁷².

Вторая точка зрения включает в понятие «деньги» не только наличные, но и безналичные деньги. В одном случае утверждается, что оба вида денег должны охватываться понятием «вещь»⁷³, в другом – рассматриваются в единстве, ибо безналичные деньги имеют не только обязательственную, но и вещно-правовую природу. Последнее характерно для наличных денег.

В обоснование этой позиции приводятся несколько доводов:

Сопоставление ст. 140 ГК РФ с Конституцией РФ, а также Федеральным законом от 21 ноября 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (п.1 ст. 1) (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле)⁷⁴ позволяет прийти к выводу, что безналичные деньги, как и наличные, должны быть включены в понятие «деньги»⁷⁵.

Путем толкования ГК РФ И. Гумаров приходит к выводу, что ГК РФ допускает наряду с вещами, как предметами материального мира, существование нематериальных вещей, в том числе денег в безналичной форме. Доказательством этого служит тот факт, что действующее гражданское законодательство, помимо вещей как предметов материального мира, предусматривает и допускает существование еще двух видов вещей: а) вещи, прямо названные таковыми законом, но не всегда являющиеся предметами материального мира (ценные бумаги, имущественный комплекс предприятия); б) вещи, безусловно отсутствующие в природе, существование которых допускается (доля в хозяйственных товариществах и обществах)⁷⁶.

Правовой режим безналичных денег имеет не только обязательственную, но и вещно-правовую природу. По смыслу ст. 858 ГК РФ, владелец счета может защищаться с помощью абсолютного иска. Закон распространяет в ряде случаев режим права собственности на безналичные день-

⁷² См.: Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2003. С. 47; Суханов Е.А. Комментарий к главам 42–45 ГК РФ // Хозяйство и право. 1996. № 7. Ст. 17; Белов В.А. Денежные обязательства. М., 2001. С. 14–19.

⁷³ См.: Ефимова Л.А. Правовые аспекты безналичных денег. С. 82; Олейник О.М. Правовые аспекты безналичных денег // Закон. 1997. № 1. С. 97.

⁷⁴ Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

⁷⁵ См.: Ефимова Л.А. Правовые аспекты безналичных денег. С. 82.

⁷⁶ См.: Гумаров И. Понятие вещи в современном гражданском праве России // Хозяйство и право. 2000. № 3. С. 80–84.

ги. Это касается, во-первых, предприятия как имущественного комплекса, имеющего в составе имущества не только вещи, но и права требования к банку в отношении средств, помещенных на счет или во вклад (ст. 131, 132 ГК РФ). Кроме того, из пп. 1 и 2 ст. 34 ГК РФ вытекает, что вклады на имя одного из супругов, внесенные в банк во время брака, находятся в совместной собственности супругов⁷⁷.

В цивилистической науке отмечается также, что в современном гражданском законодательстве имеет место тенденция, когда в вещно-правовых конструкциях проявляют себя обязательственные элементы⁷⁸.

Однако вещная концепция денег не устраивает науку гражданского права, поскольку, исходя из буквального толкования ст. 128 ГК РФ, деньгами могут быть признаны исключительно наличные денежные знаки. Безналичные деньги не имеют материального выражения во вне, т.е. не закреплены на бумажном или металлическом носителе, а значит, не могут быть признаны деньгами. Во времена возникновения данного учения о деньгах они существовали исключительно в наличной форме, а следовательно, наиболее логичным было отнести их к вещам. Появление безналичных денег привело к переоценке понимания денег и признанию их более сложной природы по сравнению с существовавшими ранее представлениями. Необходимо отметить, что современные цивилисты либо вовсе не рассматривают безналичные деньги⁷⁹, либо признают их имущественными правами⁸⁰.

Из всего вышесказанного следует вывод о том, что наука гражданского права в настоящее время не может выработать единую непротиворечивую концепцию денег. Между тем подобное замечание следует отнести ко всей правовой науке в целом, поскольку, как указывал Л.А. Лунц, «гражданский оборот создает орудие обращения, а государство – законное платежное средство»⁸¹. В связи с этим понятие денег в гражданском и финансовом праве просто не могут полностью совпадать. Следует согласиться с высказыванием А.А. Ситника относительно того, что «...многие исследователи, затрагивавшие в своих трудах эту проблему, просто не учитывали вышеозначенного обстоятельства, пытаясь выработать универсальное определение денег и, как следствие, претерпевали неудачу»⁸². В то же время А.И. Никулина указывает на приоритет финансово-правовой составляю-

⁷⁷ См.: *Ефимова Л.А.* Правовые аспекты безналичных денег. С. 13.

⁷⁸ См.: *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Книга первая. Общие положения. М., 2001. С. 284.

⁷⁹ См.: *Гражданское право: учебник.* В 3 т. Т. 1. 6-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. С. 263–264.

⁸⁰ См.: *Гражданское право.* В 4 т. Т. 1: Общая часть: учебник / отв. ред. Е.А. Суханов. 3-е изд., перераб и доп. М., 2004. С. 417–419.

⁸¹ *Лунц Л.А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. 2-е изд., испр. С. 31.

⁸² *Ситник А.А.* Указ. дис. С. 23.

щей денег, говоря о том, что «деньги независимо от форм их существования в первую очередь выступают в качестве финансово-правовой категории и в этом же качестве участвуют в гражданском обороте, их финансово-правовой режим является определяющим»⁸³.

Среди многих ученых до сих пор бытует мнение, что финансовое право занимается исключительно общественными отношениями, возникающими по поводу и в связи с деньгами, но не изучает «физический субстрат», т.е. сами деньги. Как показывает практика, ни одно серьезное исследование правового регулирования денежного обращения не обходится без рассмотрения понятия и сущности денег⁸⁴. Таким образом, наука финансового права не просто исследует деньги, опираясь на заимствованные положения экономической науки, – она имеет свой собственный оригинальный подход к их исследованию и изучению. Отличается это понимание также и от взглядов других правовых наук.

Характеризуя деньги как категорию финансового права, необходимо исходить из их государственно-правовой природы. На это обращал внимание еще Аристотель, который отмечал, что «по общему уговору появилась монета; оттого и имя ей “номисма”, что она существует не по природе, а по установлению (*nomoi*) и в нашей власти изменить ее или вывести из употребления»⁸⁵. Идея Аристотеля стала основой для зарождения государственно-правовой теории денег и была воспринята и развита многими учеными, в том числе и отечественными. Так, В.А. Лебедев в конце 1880-х гг. отмечал, что главная функция денег заключается не в «их товарном значении, а в санкции, даваемой им законом. В силу этого самые лучшие иностранные деньги не могут быть законным и обязательным платежным средством, если они не признаны законом данного государства. А с другой стороны, закон может уполномочить к обращению деньги даже и худого качества»⁸⁶.

Наиболее целостное учение о государственно-правовой природе денег было выработано в начале XX в. Г.-Ф. Кнаппом, который отмечал: «В настоящее время платежный механизм всюду регулируется нормами административного права, которые и являются материалом для исследования»⁸⁷.

⁸³ Никулина И.А. Безналичные расчеты как институт финансового права: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 17.

⁸⁴ См.: Василец В.П. Указ. дис. С. 18–48; Денисов Е.Р. Указ. дис. С. 10–84; Диланян Ф.Т. Основы финансово-правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 15–49.

⁸⁵ Аристотель. Сочинения. В 4 т. Т. 4. М., 1983. С. 156.

⁸⁶ Лебедев В.А. Бумажные деньги... // Финансовое право: учебник. М., 2000. С. 408.

⁸⁷ Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. 2-е изд., испр. С. 38.

Так, А.А. Ситник рассматривает деньги «...как особые знаки, чье наименование закреплено в нормативно-правовых актах, в соответствии с которыми таким знакам придается платежная сила, выраженная в количестве денежных единиц, а также определяется порядок эмиссии и обращения с тем, чтобы они служили законным платежным средством на всей территории данного государства»⁸⁸.

Также ряд авторов представляют соотношение таких понятий, как «деньги», «валюта» и «денежные суррогаты».

Так, слово «деньги» произошло от названия монгольской монеты «диргема» или «денга» («звенящие»)⁸⁹. Такие монеты использовались во внутреннем обращении княжеств Российского государства в период монголо-татарского нашествия. Это было обусловлено, с одной стороны, зависимостью российских княжеств от Золотой орды, а с другой – нехваткой собственных драгоценных металлов для насыщения внутреннего рынка.

Слово валюта произошло от итальянского *valuta* – «стоимость», которое, в свою очередь, находит корень в латинском слове *valeo* – «стою». Валюта определяется как:

– денежная единица страны и ее тип (золотая, серебряная, бумажная);

– денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах (векселя, чеки и т.д.) и используемые в международных расчетах (иностранная валюта)⁹⁰.

В словаре Русского языка С.И. Ожегова под валютой понимаются:

– денежная система определенной страны, а также (собирательное) денежные единицы этой системы;

– иностранные деньги⁹¹.

Таким образом, слово «валюта» несет в себе оттенок иностранного элемента в отношениях, возникающих по поводу и в связи с деньгами.

Б.И. Соколов отмечает, что валютой являются «деньги, включенные в международные экономические отношения»⁹².

Следовательно, можно предположить, что понятия «деньги» и «валюта» являются синонимами. Аналогичной позиции придерживается и законодатель, свидетельствования чего можно найти в ст. 1 Закона о валют-

⁸⁸ Ситник А.А. Указ. дис. С. 33.

⁸⁹ См.: История финансового законодательства России: учеб. пос. / отв. ред. И.В. Рукавишникова. М.; Ростов-н/Д., 2003. С. 166.

⁹⁰ См.: Большая советская энциклопедия. В 30 т. Т. 4. 3-е изд. / главн. ред. А.М. Прохоров. М., 1971. С. 274–275.

⁹¹ См.: Ожегов С.И. Словарь русского языка. Около 57 000 слов. 10-е изд., стереотип. / под ред. Н.Ю. Шведовой. М., 1973. С. 64.

⁹² Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М., 2006. С. 35.

ном регулировании и валютном контроле», согласно которой под валютой Российской Федерации понимаются:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
а под иностранной валютой, в свою очередь, понимаются:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Итак, анализ гражданского законодательства также свидетельствует о правильности данного вывода. Так, из названия ст. 140 ГК РФ «Деньги (валюта)» следует, что эти два понятия используются как равнозначные.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что понятия «деньги» и «валюта»⁹³ являются синонимами.

Проанализировав весь арсенал предлагаемых определений понятия денег в праве и, в частности, в финансовом праве, а также признаки этого правового, и не только правового, феномена, представляется возможным дать следующее определение денег как финансово-правовой категории. Так, *деньги – это информационный носитель (монетный, бумажный, электронный и пр.), закрепленный в нормативных правовых актах, на основании которых ему придается платежная сила, выраженная в количестве денежных единиц, закрепленных на носителе, и раскрывающая их функции.*

Материал поступил в редакцию 09.01.12.

⁹³ См.: *Артемов Н.М.* Валютное регулирование в Российской Федерации: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2002. С. 55–61.