

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА

УДК 347

doi: 10.26907/2541-7738.2020.2.40-51

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЙ РЕЖИМ

В.Ф. Попондопуло

*Санкт-Петербургский государственный университет,
г. Санкт-Петербург, 199034, Россия*

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы происхождения денег и их функции, понятие денежных средств, соотношение этого понятия со смежными понятиями денег, финансовых средств, финансовых ресурсов, инструментов финансового рынка, финансовых операций, объектов гражданских прав и объектов финансовых обязательств. Автор ставит своей задачей изучение основных особенностей правового режима денежных средств как разновидности финансовых средств. Выявлена взаимосвязь основных понятий финансового рынка и их отражение в действующем законодательстве РФ. Сформулировано определение денежных средств как разновидности финансовых средств и их правового режима. Разработан понятийный аппарат, на основе которого возможно проведение дальнейших исследований проблематики правового режима денежных средств. Отмечено, что полученные результаты могут быть использованы в ходе совершенствования соответствующего законодательства, практики его применения, дальнейших научных исследованиях и учебном процессе.

Ключевые слова: деньги, денежные средства, финансовые средства, финансовые ресурсы, финансовый рынок, объект гражданского права, объект финансовых обязательств

Введение. В настоящее время вопросы правового режима денег рассматриваются главным образом в учебниках по гражданскому праву в разделах об объектах гражданских прав. Это традиционный подход, восходящий к первым учебникам гражданского права, среди которых особо следует отметить учебный курс гражданского права Д.И. Мейера [1], которого с полным основанием называют отцом этой науки [2]. Один из параграфов учебного курса был посвящен деньгам как предмету обязательства, при этом подчеркивалась тесная связь между понятиями предметов сделки, договора и обязательства. Характеризуя деньги как предмет обязательства, Д.И. Мейер писал, что они могут выступать как индивидуальные вещи и как вещи, определяемые родовыми признаками, но главное в деньгах – это их функция «производства денежного платежа по курсу времени исполнения обязательства» [1].

В настоящее время, как уже отмечалось, вопросы правового режима денег и денежных ресурсов разработаны достаточно хорошо. Предметом настоящей статьи являются вопросы правового режима денежных средств как финансовых средств, финансовых ресурсов, инструментов финансового рынка, финансовых операций, объектов гражданских прав и объектов финансовых обязательств. Как нам представляется, упомянутые аспекты темы нуждаются в дополнительном освещении, учитывая также особенности характеристики денежных средств как объектов различных финансовых обязательств: инвестиционных, кредитно-расчетных, страховых и т. д.

Происхождение денег и их функция. Существует две теории происхождения денег: экономическая (каталлактическая¹) теория [3, с. 4] и государственная (харгальная) теория [4, с. 115].

В соответствии с *экономической теорией* деньги появляются как стихийное решение проблемы несовпадения ценностей при обмене. Иначе говоря, никто не изобретал деньги, они возникли стихийно, как и многие другие, важные для нашего существования институты, включая язык, мораль, право и др. История появления и развития денег показывает, что рынок может выбрать на роль денег какой-либо товар, выступающий стандартом денег (соль, скот, золото, серебро и пр.), либо несколько стандартных товаров, которые будут признаваться деньгами, курсы обмена которых также определяются рынком (параллельные стандарты). Изначально в качестве денег использовались ракушки, мех, слоновая кость, скот, золото, серебро и т. п. Впоследствии появились металлические монеты и бумажные деньги, обеспеченные золотом (золотой стандарт), серебром (серебряный стандарт) или иным общепринятым стандартом.

Таким образом, в соответствии с *экономической теорией* деньги возникают только в ходе свободного рыночного обмена результатами производства. В этом отношении деньги выступают косвенным результатом и одним из факторов производства, наряду с другими его факторами: природными ресурсами, трудом работников и другими средствами, используемыми для развития производства. Деньги как рыночный фактор производства используются их владельцами свободно по их усмотрению в пределах, допускаемых законодательством: на потребление или на инвестиционные цели, интересующие владельца денег.

В соответствии с *государственной теорией* деньги возникли в результате государственной воли, принятия соответствующего закона. Другими словами, если на бумаге, выпущенной государством, написано «законное платежное средство», то это и есть деньги, а то, что государство деньгами не считает, ими и не является. Эта точка зрения не выдерживает критики, так как жизнь преподносит много примеров, когда «законное платежное средство» не выполняло роль средства обмена, например, в случаях гиперинфляции. В таких случаях для расчетов используются не государственные деньги, а иностранная валюта, драгоценности либо иные ходовые товары. Параллельное хождение ходовых товаров в качестве средства обращения и государственных денег происходит и в нормальных экономических условиях. Например, в России постепенно развивается рынок

¹ Каталлактика (от греч. 'мена, обмен') является самой разработанной частью более универсальной науки праксиологии (от греч. 'действие') – науки о человеческой деятельности. Л. Мизес отмечает, что изучение собственно экономических проблем не может не начинаться с исследования акта выбора.

криптовалюты, которая когда-нибудь станет законным средством обращения, хотя пока она не признана законным платежным средством.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что государство не создает деньги, а только узаконивает их и пользуется ими, аккумулируя посредством налогообложения и других способов в централизованные бюджетные и внебюджетные фонды и используя их в качестве денежных ресурсов в последующем для решения публичных задач методами, присущими государству (то есть методами власти и подчинения). Государство использует денежные ресурсы, изъятые у рынка, не по своему усмотрению, а в строгом соответствии с целями, определяемыми законодательством. Государство же, как правило, в лице Центрального банка, осуществляет правовое регулирование финансовых операций, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Если денежный стандарт определяется государственным актом, это означает государственное регулирование цен на деньги как товар, проведение определенной государственной политики в этой сфере. Отказ от денежных стандартов, устанавливаемых рынком (например, от золотого стандарта, который действовал с 1815 до 1914 г.), введение государственной монополии на изготовление денег (эмиссию денег) и законодательного регулирования платежных средств, форм расчетов и кредитования позволили государствам поставить под контроль денежную систему страны, а в конечном счете и всю ее экономическую систему.

В пределах территории государства разрешено использовать только национальную валюту, хождение денежных знаков других государств ограничено законом. Такая политика не может не сказываться на развитии мировой экономической системы, а следовательно, и на экономике каждого государства, поскольку ее результатом является разрыв связей между отдельными частями мирового рыночного хозяйства, мирового разделения труда. Пока национальные валюты были привязаны к рыночному стандарту, в частности к золоту, они оставались твердыми, возможности государств по регулированию денежного рынка (инфляция, девальвация, национальная курсовая политика и пр.) были весьма ограничены. Отказ от рыночных стандартов открыл, по существу, неограниченные возможности государства для манипулирования денежным рынком посредством эмиссии денег, установления принудительных обменных курсов, валютных интервенций и пр.

Упомянутые выше экономические теории происхождения денег учитываются и в юридической литературе. Следует согласиться с утверждением о том, что именно гражданский оборот, то есть рынок, создает орудие обращения (деньги), а государство – законное средство платежа. Закон не может создать всеобщее орудие обмена, так как не может указать, что должно быть предметом сделок, по определению совершаемых добровольно. Закон не может также предписать определенную покупательную силу денег, так как их покупательная сила есть результат сложного взаимодействия индивидуальных оценок всех участников гражданского оборота [5].

В экономической науке деньги определяются как товар определенного рода, то есть продукт рынка, отличающийся высокой ликвидностью (быстротой реализации). Люди приобретают деньги для того, чтобы иметь возможность немедленно предложить их в последующих актах обмена. Таким образом, единственной

функцией денег является функция средства обмена (средства обращения). Остальные функции денег, которые обычно им приписываются (мера стоимости, средство сбережения, средство платежа и некоторые другие), отражают лишь отдельные аспекты их первичной и единственной функции – функции средства обмена [6, с. 95–99].

Так, экономическая характеристика денег как меры стоимости (ценности) товаров и услуг является не вполне точной, поскольку ценность товаров и услуг всегда субъективна и зависит от предпочтений человека. Поэтому измерение полезности в деньгах весьма относительно. Разумеется, если сделка обмена денег на товары и услуги состоялась и не оспорена сторонами, с юридической точки зрения это означает, что обмен был равноценным (эквивалентным).

Функция денег как средства сбережения также характерна не только для денег, но и для других товаров; например, вложение в недвижимость – это эффективный способ сбережения, хотя и уступающий деньгам в таком качестве, как ликвидность (быстрота реализации).

Функция денег как средства платежа также является проявлением функции средства обмена, содержание которой составляют возможности не только платежа, но и кредитования. Кроме того, при обмене одного товара на другой (мена, бартер) каждый из обмениваемых товаров является средством платежа по отношению к приобретаемому товару.

Деньги, как и все товары, характеризуются наличием спроса и предложения. Люди предъявляют спрос на приобретение денег и на обладание ими (сбережение, накопление) для целей последующего использования в потреблении или производстве в качестве инвестиций. Стоимость денег, как и других товаров, определяется соотношением их совокупного предложения (накопленных сбережений) и совокупного спроса на их покупку. Люди «покупают» деньги путем продажи за них своих товаров и услуг, в том числе труда, а покупая товары и услуги, они «продают» деньги [3, с. 376–378; 7].

Понятие денежных средств. Для уяснения содержания понятия денежных средств необходимо соотнести его со смежными понятиями, такими как финансовые средства, финансовые ресурсы, финансовый рынок, финансовые операции, финансовые отношения, отношения по государственному регулированию, контролю и надзору в финансовой сфере и некоторыми другими.

Во-первых, *денежные средства* – это одна из основных разновидностей финансовых средств. При этом понятие *финансовых средств* можно определить следующим образом: это деньги (банкноты и металлические монеты) в валюте любой страны, а также их заменители: кредитные деньги, ценные бумаги (облигации, в том числе государственные, акции, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, приватизационные ценные бумаги, банковские карты и др.) и иные документы (финансовые инструменты), удостоверяющие право на владение или передачу денежных средств, реализация которых возможна только при предъявлении таких документов.

Во-вторых, *денежные средства* как часть финансовых средств могут выступать в качестве финансовых ресурсов их владельца. Под *финансовыми ресурсами* следует понимать ту часть денежных средств (собственных, заемных и привлеченных, например, посредством выпуска акций), имеющих в распоряжении их

владельца – предпринимателя или государства, которая накапливается и используется не для потребления, а соответственно для целей расширения производства или выполнения государственных функций. Например, в коммерческой организации за счет чистой прибыли могут создаваться фонды потребления (фонд социального развития, фонд оплаты труда и материальной помощи) и – в качестве финансовых ресурсов – фонды накопления (фонд развития производства, фонд развития науки и техники). Физическое лицо также может использовать часть своего дохода на потребление, а часть инвестировать с целью получения дополнительного дохода или получения иного полезного результата, например, купить акции.

В-третьих, *денежные средства* – это один из основных инструментов финансового рынка. Под *финансовым рынком* следует понимать совокупность финансовых отношений (экономических, частных отношений), объектом которых выступают денежные средства и иные финансовые средства (ценные бумаги, кредитные ресурсы и т. д.). Основная функция финансового рынка – трансформация бездействующих финансовых активов (финансовых средств) в ссудный и инвестиционный капитал. Финансовый рынок состоит из сегментов, различаемых в зависимости от вида финансовых операций и финансовых инструментов, обращающихся в соответствующем сегменте финансового рынка: денежного рынка, рынка капитала, валютного рынка, фондового рынка (рынка ценных бумаг), страхового рынка, рынка драгоценных металлов и камней, рынка производных финансовых инструментов (срочный рынок, рынок деривативов).

В-четвертых, *денежные средства* – это один из предметов *финансовых операций*, то есть гражданско-правовых финансовых сделок, а также иных действий участников финансовых отношений, названных законом в качестве финансовых операций, например, межбюджетных операций. Предметом финансовых сделок и иных действий может быть валюта РФ, иностранная валюта, внутренние и внешние ценные бумаги, удостоверяющие право на получение денежных средств, и другие финансовые средства. Требования к порядку совершения финансовых операций (банковских операций, фондовых операций, страховых операций, валютных операций и т. д.) определяются актами финансового законодательства: Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ 395-1), Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» (39-ФЗ), Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ФЗ 4015-1), Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – 173-ФЗ) и др.

В-пятых, по поводу *денежных средств* появляются *финансовые отношения* – это отношения, возникающие в связи с осуществлением участниками финансового рынка финансовых операций, то есть сделок по приобретению, владению и отчуждению финансовых средств. Финансовые отношения составляют *предмет гражданского права*, а значит, являются по своему содержанию имущественными отношениями, основанными на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников (п. 1 ст. 2 ГК РФ). Правовой формой финансовых отношений выступают финансовые гражданско-правовые обязательства.

В-шестых, наряду с финансовыми отношениями финансовый рынок опосредуется также *отношениями по государственному регулированию, контролю и*

надзору в финансовой сфере (административными отношениями). Такие отношения направлены на публичную организацию деятельности по приобретению, владению и отчуждению финансовых средств. Они являются *предметом публично-правового регулирования* и основаны на методе власти и подчинения.

Денежные средства как объект гражданских прав. В соответствии с ч. 1 ст. 75 Конституции Российской Федерации (К РФ) денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускается. Подделка и незаконное изготовление наличных денег преследуются по закону.

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 317 ГК1 РФ).

С юридической точки зрения следует различать наличные и безналичные деньги (денежные средства). В ст. 128 ГК1 РФ, определяющей объекты гражданских прав, указывается на наличные деньги и безналичные денежные средства как объекты гражданских прав, что не может не сказываться на различиях их правового режима.

С экономической точки зрения между наличными деньгами и безналичными денежными средствами нет принципиальных различий, поскольку в стране существует единый денежный оборот, а деньги, выполняя одинаковую функцию, постоянно переходят из одной сферы обращения в другую: из наличной в безналичную и наоборот. В странах с развитой финансовой системой доля безналичных денег в денежном обороте составляет до 95%, а в России – только 65%, что объясняется общей экономической и политической нестабильностью, недоверием к банковской системе и пр. [8, с. 40].

Наличные деньги – это бумажные банковские билеты (банкноты) и казначейские билеты, а также металлические монеты.

Банковские билеты – это бумажные наличные деньги, выпускаемые в обращение (эмитируемые) Банком России. Банковские билеты выпускаются строго определенного достоинства. В настоящее время в России обращаются банкноты в 50, 100, 500, 1000, 2000 и 5000 рублей.

Казначейские билеты также представляют собой бумажные наличные деньги, выпускаемые государственным казначейством (министерством финансов). В настоящее время в России казначейские билеты не выпускаются².

Монеты представляют собой слитки металла установленной формы с обозначенным на них номиналом.

Наличные деньги являются движимыми вещами, определяемыми, как правило, родовыми признаками и потребляемыми (ст. 128, п. 2 ст. 130 ГК1 РФ). В случаях, предусмотренных законом или договором, наличные деньги могут быть индивидуализированы, например, купюры, используемые в качестве доказательства в ходе следственных действий, редкие монеты, коллекционируемые нумизматами и пр.

² В советский период российской истории выпускались казначейские билеты достоинством в 1, 3 и 5 рублей.

В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (86-ФЗ) банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Отсутствие обеспечения наличных денег каким-либо стабильным денежным стандартом (например, бытовавшим в прошлом золотым стандартом) делает обеспечительную функцию Банка России достаточно условной, поскольку он может эмитировать наличные деньги в необходимом государству количестве, понижая их реальную покупательную способность (создавая инфляцию). По этим же причинам исключается возможность признания наличных денег ценными бумагами; они не выражают какого-либо имущественного права в отношении эмитента [9, с. 418].

Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости (то есть без учета постоянно происходящих в рыночной экономике инфляционных процессов) при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

В соответствии с п. 3 ст. 302 ГК РФ деньги не могут быть истребованы от их добросовестного приобретателя.

Законодательство содержит и иные правила, определяющие правовой режим наличных денег: правила хранения наличных денег, ведения кассовых операций, инкассации наличных денег, проведения расчетов и др. В частности, законодательством установлен предельный размер расчетов наличными деньгами и расходов наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя, который в настоящее время составляет 100 тысяч рублей. Юридические лица и индивидуальные предприниматели при продаже товаров, выполнении работ или оказании услуг за наличные деньги или с использование платежных карт обязаны применять контрольно-кассовую технику.

Безналичные денежные средства определяются в ст. 128 ГК РФ как имущественные права. Иначе говоря, безналичные денежные средства являются не вещами (подобно наличным деньгам), а обязательственными правами требования. Этим определяется их правовой режим, который является не вещно-правовым, а обязательно-правовым [10, 11]³.

Безналичные денежные средства, являясь объектами обязательственного права (права требования), находятся на банковских счетах и означают право владельца счета на получение наличных денег или на перечисление безналичных денег на другие счета (как свои счета, так и счета контрагентов по договорам или по государственным требованиям, например, об уплате налога). Праву требования владельца счета, обращенному к банку, в котором открыт счет, корреспондирует соответствующая обязанность банка.

Как отмечалось выше, в рыночной экономике абсолютное большинство расчетов осуществляется посредством безналичных денежных средств (в безналичной форме), находящихся на банковских счетах и во вкладах (депозитах). Такой порядок расчетов имеет свои достоинства и, условно говоря, недостатки, определяемые ограничениями, установленными банковским законодательством.

³ Вопрос о правовой природе безналичных денег и обязательств, возникающих по поводу них, является дискуссионным в юридической науке.

К достоинствам безналичных форм расчетов следует отнести их удобство, выражающееся в скорости и гарантированности перечислений по банковским счетам (отсутствуют ограничения и риски, связанные с использованием наличных денег: достаточно дать соответствующее поручение банку, в котором открыт счет). К недостаткам безналичных форм расчетов следует отнести риски, связанные с возможностью банкротства банков, регламентацию безналичных расчетов банковским законодательством, устанавливающим формы безналичных расчетов, очередность платежей и некоторые другие требования.

Денежные средства как объект финансовых правоотношений (обязательств). Денежные средства выступают объектом любых возмездных обязательственных правоотношений: купли-продажи, аренды, подряда, возмездного оказания услуг и т. д.⁴, однако не во всех обязательствах денежные средства составляют основной их объект, определяемый целью договора.

Например, предметом договора купли-продажи и объектом соответствующего обязательства является любая оборотоспособная вещь, которую продавец (должник) обязуется передать в собственность покупателю (кредитору), но и покупатель (должник), обязуясь принять эту вещь, должен уплатить за нее определенную денежную сумму (п. 1 ст. 454 ГК2 РФ). Однако не передача денежной суммы определяет целевое назначение обязательства купли-продажи, а передача вещи, интересующей покупателя. Именно этот имущественный интерес и выделяет объект обязательства купли-продажи.

Финансовые обязательства, в отличие от товарных обязательств, предполагают определенную денежную сумму в качестве имущественного интереса кредитора. Их основным объектом, оговариваемым предметом договора, лежащим в основании возникновения финансового обязательства, являются исключительно денежные средства, которые должник обязан передать кредитору, а кредитор вправе их требовать от должника.

Финансовые обязательства, возникающие на основании финансовых сделок (банковские сделки, включая валютные операции; договоры страхования; сделки на рынке ценных бумаг; сделки с драгоценными металлами и камнями; сделки с производными финансовыми инструментами и др.), в зависимости от предмета указанных сделок подразделяются на виды, как то: собственно денежные обязательства (кредитные, расчетные, заемные и др.); обязательства, связанные с обращением ценных бумаг и иные денежные инвестиционные обязательства; страховые обязательства и т. д. Правовое регулирование различных финансовых обязательств отличается особенностями, определяемыми законодательством.

Так, правовое регулирование *денежных обязательств*, объектом которых выступают собственно денежные средства, находит отражение непосредственно в ГК1 РФ (ст. 317 «Валюта денежных обязательств», ст. 317.1 «Проценты по денежному обязательству», ст. 319 «Очередность погашения требований по денежному обязательству», ст. 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства и др.), а также в ряде других законодательных актов: ФЗ 395-1, Федеральный закон «О национальной платежной системе» (161-ФЗ), 173-ФЗ и др.

⁴ Исключение составляют обязательства из договора мены, поскольку каждая из сторон такого договора обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой (п. 1 ст. 567 ГК2 РФ).

Объектом денежных обязательств выступают денежные средства в рублях или иностранной валюте, находящиеся на банковских счетах или во вкладах клиентов банка. Правовой режим тех или иных денежных средств зависит от вида денежных операций (операции по банковскому вкладу, расчетные операции банка, доверительное управление денежными средствами клиента, операции посредством банковских карт, выдача независимой гарантии, валютные операции и пр.).

Правовое регулирование *инвестиционных финансовых обязательств*, в том числе обязательств, возникающих на рынке ценных бумаг, связано с особенностями правового режима их объектов, то есть различных видов ценных бумаг (денежные средства, акции, облигации и др.), и правил совершения операций с ними (брокерские операции, дилерские операции, операции по управлению ценными бумагами, депозитарные операции и пр.). Имущественный интерес инвестора в таких финансовых обязательствах заключается в получении прибыли или достижении иного полезного эффекта (например, ст. 1 Федерального закона «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (39-ФЗ)).

Правовое регулирование *страховых обязательств* также тесно связано с особенностями их объектов (различных страховых интересов) и правилами совершения тех или иных видов страхования (имущественного страхования, личного страхования и т. д.). Страховой интерес – это, безусловно, финансовый интерес, поскольку страхователь либо застрахованное лицо (кредитор), заключая договор страхования, рассчитывает получить от страховщика (должника) при наступлении страхового случая определенную договором страховую выплату (страховую сумму, возмещение убытков). Именно в этом заключается целевое назначение страхового обязательства. Деятельность страховщика направлена на обслуживание страхователя (застрахованного лица), то есть на удовлетворение страхового интереса [12, с. 82–111; 13, с. 125–137]⁵.

Заключение. Определение понятия денежных средств как разновидности финансовых средств и анализ их правового режима позволяет рассмотреть денежные средства как один из основных финансовых инструментов рыночной экономики и соответствующий ему институт гражданского права (частного финансового права). Такой подход открывает возможность использования результатов исследования правового режима денежных средств в ходе совершенствования соответствующего законодательства, практики его применения, дальнейших научных исследованиях и учебном процессе.

Источники

ГК1 РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: Федеральный закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16 дек. 2019 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗ РФ). – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

ГК2 РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2: Федеральный закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

ФЗ 395-1 – Федеральный закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27 дек. 2019 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

⁵ Вопрос об объекте страхового правоотношения является дискуссионным в науке страхового права.

- 39-ФЗ – Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 27 дек. 2019) // СЗ РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.
- ФЗ 4015-1 – Федеральный закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 2 дек. 2019 г.) // СЗ РФ. – 1998. – № 1. – Ст. 4.
- 173-ФЗ – Федеральный закон от 10 дек. 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 27 дек. 2019 г.) // СЗ РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
- К РФ – Конституция Российской Федерации (принята 12 дек. 1993 г.) (в ред. от 30 дек. 2014 г.) // Рос. газ. – 1993. – 25 дек. – № 237.
- 86-ФЗ – Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 27 дек. 2019 г.) // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
- 161-ФЗ – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 27 дек. 2019 № 490-ФЗ) // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.
- 39-ФЗ – Федеральный закон от 25 февр. 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ред. от 2 авг. 2019 г.) // СЗ РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1096.

Литература

1. *Мейер Д.И.* Русское гражданское право. – М.: Статут: Консультант-плюс, 2003. – 829 с.
2. *Яблоков С.А.* Дмитрий Мейер: отец науки русского гражданского права // LEGAL.REPORT. – 2016. – 1 сент. – URL: <https://legal.report/dmitrij-mejer-otec-nauki-russkogo-grazhdanskogo-prava/>, свободный.
3. *Мизес Л.* Человеческая деятельность: Трактат по экон. теории / Пер. с англ. А.В. Куряева. – Челябинск: Социум, 2005. – 878 с.
4. *Усанов П.В.* Наука о богатстве. – СПб.: Страта, 2018. – 208 с.
5. *Луниц Л.А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. – М.: Статут, 2004. – 350 с.
6. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: ТК Велби: Проспект, 2004. – 719 с.
7. *Ротбард М.* Государство и деньги. – Челябинск: Социум, 2004. – 172 с.
8. *Трофимов К.Т.* Деньги как объект гражданских прав и предмет банковских сделок // Правоведение. – 2004. – № 1. – С. 37–48.
9. Гражданское право: в 4 т. Т. I: Общая часть / Отв. ред. Е. А. Суханов. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 720 с.
10. *Новоселова Л.А.* Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. – М.: ЮрИнфоР, 1997. – 160 с.
11. *Белов В.А.* Денежные обязательства. – М.: Центр ЮрИнфоР, 2001. – 235 с.
12. *Худяков А.И.* Страхование право. – СПб.: Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2004. – 691 с.
13. *Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.А.* Страхование право России / Отв. ред. В.С. Белых. – М.: Норма, 2009. – 351 с.

Поступила в редакцию
28.08.2019

Попондопуло Владимир Федорович, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой коммерческого права

Санкт-Петербургский государственный университет

Университетская наб., д. 7–9, г. Санкт-Петербург, 199034, Россия

E-mail: v.popondopulo@spbu.ru

ISSN 2541-7738 (Print)

ISSN 2500-2171 (Online)

UCHENYE ZAPISKI KAZANSKOGO UNIVERSITETA. SERIYA GUMANITARNYE NAUKI
(Proceedings of Kazan University. Humanities Series)

2020, vol. 162, no. 2, pp. 40–51

doi: 10.26907/2541-7738.2020.2.40-51

Finance: The Concept and Legal Regulation

V.F. Popondopulo

St. Petersburg State University, St. Petersburg, 199034 Russia

E-mail: v.popondopulo@spbu.ru

Received August 28, 2019

Abstract

The origin of money and its functions, as well as the concept of finance and its correlation with the concepts of money, financial assets, financial resources, financial market instruments, financial transactions, and objects of civil law rights and financial obligations were studied. The aim of this research was to explore the basic features of legal regulation of finance as a type of financial assets. The relationship between major concepts of the financial market and their use in the current legal system of the Russian Federation was considered. In the course of the research, finance was defined as a variety of financial assets and their legal regulation. The theoretical relevance of the study is to develop a conceptual framework for further analysis of the problems of legal regulation of finance. The obtained results can be used for improving the current laws and their enforcement, further scientific research, and educational process.

Keywords: money, finance, financial assets, financial resources, financial market, civil law object, object of financial obligations

References

1. Meyer D.I. *Russkoe grazhdanskoe pravo* [Russian Civil Law]. Moscow, Statut, Konsul'tant-Plyus, 2003. 829 p. (In Russian)
2. Yablokov S.A. Dmitry Meyer: The Founder of Russian civil law science. *LEGAL.REPORT*, 2016, Sept. 1. Available at: <https://legal.report/dmitrij-mejer-otec-nauki-russkogo-grazhdanskogo-prava/>. (In Russian)
3. Mises L. *Chelovecheskaya deyatel'nost': Traktat po ekon. teorii* [Human Action: A Treatise on Economics]. Chelyabinsk, Sotsium, 2005. 878 p. (In Russian)
4. Usanov P.V. *Nauka o bogatstve* [A Science of Wealth]. St. Petersburg, Strata, 2018. 208 p. (In Russian)
5. Lunts L.A. *Den'gi i denezhnye obyazatel'stva v grazhdanskom prave* [Money and Financial Obligations in Civil Law]. Moscow, Statut, 2004. 350 p. (In Russian)
6. *Finansy, denezhnoe obrashchenie i kredit* [Finances, Money Circulation, and Credit]. Senchagova V.K., Arkhipova A.I. (Eds.). Moscow, TK Velbi, Prospekt, 2004. 719 p. (In Russian)
7. Rothbard M. *Gosudarstvo i den'gi* [The State and Money]. Chelyabinsk, Sotsium, 2004. 172 p. (In Russian)
8. Trofimov K.T. Money as an object of civil rights and a subject of bank transactions. *Pravovedenie*, 2004, no. 1, pp. 37–48. (In Russian)

9. *Grazhdanskoe pravo* [Civil Law]. Vol. 1: General part. Sukhanov E.A. (Ed.). Moscow, Wolters Kluwer, 2006. 720 p. (In Russian)
10. Novoselova L.A. *Denezhnye raschety v predprinimatel'skoi deyatel'nosti* [Cash Settlement in Business Operations]. Moscow, YurInfoR, 1997. 160 p. (In Russian)
11. Belov V.A. *Denezhnye obyazatel'stva* [Financial Obligations]. Moscow, Tsentr YurInfoR, 2001. 235 p. (In Russian)
12. Khudyakov A.I. *Strakhovoe pravo* [Insurance Law]. St. Petersburg, Izd. R. Aslanova "Yuridicheskii Tsentr Press", 2004. 691 p. (In Russian)
13. Belykh V.S., Krivosheev I.V., Mitrichev I.A. *Strakhovoe pravo Rossii* [Insurance Law]. Belykh V.S. (Ed.). Moscow, Norma, 2009. 351 p. (In Russian)

⟨ **Для цитирования:** Попондопуло В.Ф. Денежные средства: понятие и правовой режим // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. – 2020. – Т. 162, кн. 2. – С. 40–51. – doi: 10.26907/2541-7738.2020.2.40-51. ⟩

⟨ **For citation:** Popondopulo V.F. Finance: The concept and legal regulation. *Uchenye Zapiski Kazanskogo Universiteta. Seriya Gumanitarnye Nauki*, 2020, vol. 162, no. 2, pp. 40–51. doi: 10.26907/2541-7738.2020.2.40-51. (In Russian) ⟩