

Скуратов Д.Г.

студент 3 курса магистратуры, направление подготовки:
« Юриспруденция»

профиль подготовки: «Прокурорская деятельность»,
Крымский юридический институт (филиал) ФГКОУ ВО «Университет
прокуратуры Российской Федерации»

ДЕНЬГИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ КАК ПРЕДМЕТ ФАЛЬШИВОМОНЕЧЕТСВА

В одних источниках термин “фальшивомонетничество” понимают лишь как изготовление фальшивых денег. В то же время, среди других толкований этого термина встречаем и более широкое определение – изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг [1]. Следовательно, среди толкований, которые находим в словарях, используется как дословный перевод этого понятия, так и широкое толкование. В своих исследованиях ученые термин “фальшивомонетничество” употребляют как объединенное понятие и определяют как вид преступной деятельности, который заключается в незаконном изготовленные денежных знаков и (или) ценных бумаг с целью их сбыта или же в сбыте заведомо поддельных денежных знаков и (или) ценных бумаг [2]. Впрочем, не всегда эту позицию разделяют другие исследователи. Не вызывает отрицания то, что термин “фальшивомонетничество” широко употребляется в юридической литературе, но иногда считается некорректным использовать его, как для определения процесса изготовления, так и разнообразных операций с поддельными деньгами.

На ранних этапах формирования товарных отношений обмен проходил без общепризнанного эквивалента. Возникла и постепенно реализовалась необходимость в определении любого товара, который на определенной территории играл (сначала стихийно) роль главного, а затем, и установленного в виде единицы обмена. Таким образом, зарождались первые формы денег. Анализ мировой истории показывает, что функции денег выполняли морские черепашки, рисовая солома; прообразом кредиток является изображение купюры на коже скота, долговые записки на березовой коре (береста), шелковые ассигнации и др. Со временем функции всеобщего эквивалента закрепляются за одним определенным товаром, общая форма стоимости превращается в денежную, а определенный товар – собственно в деньги. Деньги являются универсальным эквивалентом, который пронизывает все сферы жизни, и одновременно является достаточно неустойчивым и наиболее уязвимым элементом рыночной экономики.

Симбиоз экономической и юридической характеристики денег, государственных ценных бумаг и билетов государственной лотереи, является

неотъемлемой составляющей. Мы согласны с мнением авторов, которые указывают, что самостоятельная специально-юридическая и специально-экономическая оценка денежных средств не может указать целостное представление об этом сложном и многогранном объекте.

Недаром деньги называются языком рыночной экономики, а ценные бумаги – титулом собственности. Отграничивать проявления фальшивомонетничества от других негативных факторов, которые влияют на финансово-кредитную систему, – достаточно сложно, потому необходимо раскрыть их сущность и взаимосвязь в экономических отношениях.

В своей эволюции деньги выступали в виде металлических (медных, серебряных, золотых), бумажных, кредитных и нового вида кредитных денег – электронных. Кредитные деньги прошли такую эволюцию: вексель, акцептующий вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки. Кредитные деньги, к которым принадлежат банкноты, казначейские билеты, чековые депозиты, электронные депозиты, векселя, чеки, являются неполноценными. То есть этот вид денег приобретает свою стоимость исключительно в обращении, при этом их номинальная стоимость существенно отличается от себестоимости.

Деньги существуют в наличной (денежные знаки) или в безналичной форме. Различают такие виды безналичного денежного обращения:

- классический, который заключается в определении поручения юридического или физического лица, которое адресуется банку с целью списания со счета определенной суммы и записи ее на счет других клиентов;
- расчеты с помощью ценных бумаг: векселей и подобных безусловных денежных обязательств;
- в виде кредитных карточек.

Наличные деньги – это реальные денежные знаки определенной страны (монеты, банкноты, казначейские билеты). Государство определяет денежную единицу, масштаб цен, виды денежных знаков в обращении и порядок эмиссии, характер обеспечения денег, формы безналичного платежного обращения.

Денежной единицей является банкнота – доминирующее кредитное орудие обращения, бессрочное долговое обязательство, эмитентом которых является центральный банк страны. Банкнота отличается от казначейских билетов: по происхождению – казначейские билеты возникли из функции денег как средства обращения, банкнота – из функции денег как средства платежа; по методу эмиссии – казначейские билеты выпускались в обращение министерством финансов (казначейством), банкноты – центральным банком.

Сущность и значение денег и государственных ценных бумаг целесообразно определить на основе их функционального приложения. Определяя содержание функций наличных денег, важно учитывать, что каждая из денежных функций отображает в себе одновременно и сущность денег, и является одной из частей механизма взаимодействия собственно денежных отношений с неденежными элементами общественного воспроизводства. Определение функций денег в экономической теории не имеет единого подхода. Некоторые авторы считают, что независимо от того, что выступает в

роли денег, в любой экономике они выполняют три функции – средство обмена, меру стоимости, средство накопления [3]; другие, традиционно выделяют пять функций – деньги как меру стоимости, средство обращения, платежа, накопления и функцию мировых денег. Мы придерживаемся, в своем исследовании, последней точки зрения, поскольку она более полно воспроизводит представление о сущности и значении денег.

Мера стоимости как функция денег заключается в использовании денежной единицы как масштаба, для сравнения относительных стоимостей разных благ и ресурсов в денежном выражении.

Средство обращения – это функция денег, в которой они исполняют роль посредника в обмене товаров и разных благ. Стоимость товара может оставаться неизменной, но в случае снижения стоимости денежной единицы, цены на товары существенно увеличиваются. В таком случае обесценивание денег вызывает у субъектов рынка недоверие к их покупательной способности, которая способствует распространению иностранной валюты.

Функцию денег как средство платежа можно четко проследить в товарообороте, поскольку деньги выступают как быстротекущий посредник движения товаров. Рыночные отношения выдвигают требования относительно постоянства стоимости денег, поскольку здесь возможен действенный фактор времени, который отделяет реализацию товара от платежа в счет погашения задолженности (например, продажа товаров в кредит, выплата заработной платы).

Средство накопления – это функция денег, связанная с их способностью быть средством сохранения стоимости, представителем абстрактной формы богатства. Общественное признание возможно только при условии, когда деньги способны выражать стоимость, пока их стоимость остается относительно стабильной. Аккумулировать в себе стоимость, то есть выступать как средство накопления, могут не только деньги, но деньгам, как активу, присущая абсолютная ликвидность, которая является привилегиями над другими товарами.

Мировые деньги как функция выступают средством связи товаропроизводителей не только на национальном, но и на международном, рынке, обеспечивая всеобщий эквивалент обмена в международной торговле. Мировые деньги имеют постоянное назначение и служат: общим платежным средством; общим покупательным средством; материализацией общественного богатства [4]. Как общее покупательное средство, мировые деньги функционируют при оплате международного товарного соглашения имеющимися деньгами. Как общее воплощение общественного богатства, деньги в мировом обращении выступают тогда, когда богатство переносится с одной страны в другую (например, при переводе денег на хранение в иностранные банки).

Функция меры стоимости и средства обращения, органично дополняя друг друга, реализуют двойную природу денег – их назначение выполнять в товарном мире роль общего стоимостного эквивалента и в то же время быть техническим инструментарием обмена товаров. В свою очередь, сочетания

функции накопления и средства платежа определяют один из важнейших признаков денег – их абсолютную ликвидность. Существование поддельных денежных знаков в обращении нарушают, в первую очередь, функцию средства обращения и средства платежа, соответственно посягают на денежное обращение, поскольку, наличное обращение – это непрерывное движение денег в различных сферах жизнедеятельности общества и выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Деньги имеют свою номинальную и реальную стоимость. Номинальная стоимость денег определяется величиной цифр, которые указаны на банкноте. Реальная же стоимость определяется количеством товаров и услуг, которые можно приобрести за денежную единицу. Реальная стоимость находится под воздействием цен на товары и услуги. То есть, когда повышается общий уровень цен, наступает инфляция – реальная стоимость денег падает.

Общим у ценных бумаг и денег является то, что их наличие порождает право на ресурсы. Они одновременно являются товаром и имеют высокую ликвидность. Отличаются ценные бумаги от денег тем, что они не выполняют в целом функцию меры стоимости и средства обращения, какая бы не была высокая ликвидность, то есть способность быть выменянными на другие товары без потери стоимости, однако у ценных бумаг она меньше, чем у денег, которые владеют абсолютной ликвидностью [5].

Определим сущность ценных бумаг, чтобы понять их роль как составной части денежной массы в современной экономике. Государственные ценные бумаги способствуют:

- перераспределению денежных средств между отраслями и сферами экономики; группами и слоями населения; населением и сферами экономики; населением и государством;
- финансированию дефицита государственного бюджета на неинфляционной основе (то есть без дополнительного выпуска денег в обращение) при покрытии дефицита;
- финансированию целевых государственных программ в сфере строительства жилища, социальному обеспечению общества;
- регуляции экономической активности денежной массы в обращении, влияния на цены и инфляцию, на расходы и направления инвестирования, экономического роста, платежного баланса;
- предоставлению определенных дополнительных прав ее владельцу, не учитывая капитал, праву на участие в управлении, в предоставлении соответствующей информации, первоочередной, в определенных случаях, роли привилегированного права;
- заменяя собой реальные товары и деньги, ценные бумаги создают условия для более эффективного финансирования рынка: хранения и обращения товарно-денежных ценностей, быстрого и экономного перехода, их от одного владельца к другому [6].

При подделке государственной ценной бумаги под угрозу подпадает статус данного вида бумаги, которым владельцу предоставляется высокий уровень надежности для вложения средств, соответственно подрыв

минимального риска потери основного капитала и доходов от него, льготное налогообложение. Подделка государственных ценных бумаг приводит к подрыву процесса пополнения государственного бюджета путем покрытия небольших разрывов между доходами, затрат несвоевременных налоговых поступлений, к уменьшению поступления средств для финансирования государственных программ, в результате недействительных государственных ценных бумаг перерывается инвестирование юридических и физических лиц, нарушается обслуживание товарного и денежного обращения.

Рассмотрев функции денег, по нашему мнению можно сделать вывод, что введение в обращение поддельных денежных знаков приводит к нарушению прерогативы государства на выпуск денежных знаков, также к значительному нарушению экономических связей, потери учета общественного труда, в товарном хозяйстве. Следует с вниманием относиться к мировой функции денежных знаков, поскольку они являются “визитной карточкой” государства и являются всеобщим платежным средством, всеобщим средством покупки и материализацией общественного богатства.

Необходимо указать, что сами деньги и ценные бумаги материальной ценности не имеют, они воплощают в себе гарантированные права на фактические ценности, товары, услуги. Но, одновременно денежные знаки и ценные бумаги, находясь в обращении, являются особым товаром финансового рынка, как и любой товар, они должны иметь свои четко определенные свойства, самое важное из которых – подлинность. Экономический вред от фальшивомонетничества имеет многоплановую характеристику, поскольку включает социальный, финансовый, политический, хозяйственный аспекты.

Влияние негативных факторов, среди которых и фальшивомонетничество, на денежное обращение, нарушает выполнение денежными знаками своих функций, в связи с чем денежная система оказывается в упадке, который проявляется в появлении и функционировании разных суррогатных денег.

Проанализировав функции и значения денег, ценных бумаг и возможные последствия нарушения связей единственной системы, отметим, что она существенно реагирует и в ее сложном и многогранном процессе отображаются все вмешательства. Поэтому уместно четко определить на какие отношения, в экономической системе, направленные посягательства в виде фальшивомонетничества. Движение денег в процессе расширенного общественного существования образует денежное обращение, которое непосредственно включает движение денег на стадиях распределения, обмена, и опосредствовано обслуживает процесс производства и потребления, следовательно влияет на все стадии общественного существования. Поэтому вмешательство фальшивомонетничества в денежное обращение (а именно в наличное) отображают нарушение и в финансово-кредитной системе относительно порядка ее формирования и функционирования.

Проведенный анализ функций денег, государственных ценных бумаг, билетов государственной лотереи, как экономического явления помогает

углублено раскрыть последствия от посягательства в виде фальшивомонетничества.

Литература

1. Уголовное право: Словарь-справочник / Автор-составитель Т. А. Лесниевски Костарева – М.: Изд. группа НОРМА-ИНФРА – М., 2000 – С. 363.
2. Фальшивые деньги (фальшивомонетничество) / Под ред. В. Д. Ларичева. – М.: Экзамен, 2002. – С. 344.
3. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учебное пособие для вузов / Пер. с англ. Д. В. Виноградова. – М.: Аспект Пресс, – 1999. – С. 63.
4. Там же. – С. 97.
5. Рубцов Б. Б. Деньги и ценные бумаги: сходство и отличие // Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика. (Научный альманах фундаментальных прикладных исследований). – М.: Финансы и статистика, 2002.– С. 86.
6. Рынок ценных бумаг: Учебник / Под ред. В. А. Галанова, А. И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 1998. – С. 10, 47.