



АДМИНИСТРАТИВНОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРАВО И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

О.М. Крылов

ОСОБЕННОСТИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выпуск денег в оборот порождает различные обособленные сферы, одной из которых является сфера государственных финансов¹. В науке под государственными финансами понимается совокупность перераспределительных денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства².

Под наличным денежным обращением понимается повторение денежных оборотов — процесса непрерывного движения наличных денег.

Денежному обороту в сфере государственных финансов в наличной форме присущи характерные особенности:

1. *Исключительность видов операции наличного денежного оборота в сфере государственных финансов.*

Денежный оборот в сфере государственных финансов в наличной форме характеризуется совокупностью взаимосвязанных действий, направленных на решение обособленных задач в рамках деятельности государства по организации денежного обращения в сфере государственных финансов, которые именуются операциями³.

Операции наличного денежного оборота в сфере государственных финансов не свойственны иным сферам наличного денежного оборота. По направлению движения денежных средств их можно подразделить на: операции, в рамках которых осуществляется выпуск наличных денег в оборот и операции, в рамках которых происходит изъятие наличных денег из оборота.

Правовое регулирование операций по выпуску наличных денег в оборот осуществляется, преимущественно, нормами бюджетного законодательства РФ, значительное место среди которых занимают нормативные правовые акты органов Федерального казначейства.

Основными операциями денежного оборота в наличной форме в сфере государственных финансов по выпуску денег в оборот, являются:

1) Выдача наличных денег со счетов открытых органам Федерального казначейства в подразделениях расчетной сети Центрального банка РФ (получатели средств федерального бюджета (бюджета субъекта РФ, муниципального бюджета, федеральные бюджетные учреждения, и т.д.), а также взнос ими наличных денег (п. 3. «Правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 № 199 н; Приказ Казначейства РФ от 10 октября 2008 г. № 8н «О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления территориальными органами Федерального казначейства

¹ См.: Деньги. Кредит. Банки: учеб. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. — М., 2008. — С. 159.

² См.: Финансы / Под ред. Н.Ф. Самсонова. — М., — С. 26; Финансы и кредит / Под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой — М., 2009. — С. 50.

³ См.: Карташов В.Н. Юридическая деятельность: понятие, структура, ценность. — Саратов, 1989. — С. 61.

отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов»);

- 2) Выдача наличных денег со счетов открытых финансовым органам субъекта РФ (муниципального образования) в подразделениях расчетной сети Центрального банка РФ (получатели средств федерального бюджета, федеральные бюджетные учреждения и т.д.), а также взнос ими наличных денег (п. 3. ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»);
- 3) Выдача наличных денег со счетов открытых органам Федерального казначейства в кредитных организациях (получатели средств федерального бюджета, федеральные бюджетные учреждения и т.д.), а также взнос ими наличных денег (п. 13 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»);
- 4) Выдача наличных денег со счетов открытых финансовым органам субъектов РФ (муниципальных образований) в кредитных организациях (получатели средств федерального бюджета, федеральные бюджетные учреждения и т.д.), а также взнос ими наличных денег (п. 13 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»);
- 5) Возврат местной администрацией либо организацией федеральной почтовой связи налогоплательщику — физическому лицу наличных денежных средств, принятых для их перечисления в бюджетную систему РФ (п. 4 ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Разумеется, приведенный перечень этих операций не является исчерпывающим.

Правовое регулирование операций по изъятию наличных денег из оборота осуществляется, преимущественно, нормами налогового законодательства РФ.

Основными операциями денежного оборота в наличной форме в сфере государственных финансов,

составляющие группу изъятия денег из оборота, являются:

- 1) Прием банком наличных денег от физического лица в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) для их перечисления на счет Федерального казначейства (п. 3, п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ);
- 2) Прием наличных денег от физического лица каской местной администрации в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) для их перечисления на счет Федерального казначейства через банк или организацию федеральной почтовой связи (п. 3. п. 8. ст. 45; п. 4. ст. 58 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ);
- 3) Прием наличных денег от физического лица организацией почтовой связи в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) для их перечисления на счет Федерального казначейства (п. 3. п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ);
- 4) Прием наличных денег банком или организацией федеральной почтовой связи от местной администрации, принятых от налогоплательщика (налогового агента) в наличной форме для их перечисления на счет Федерального казначейства (п. 4. ст. 58 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ);
- 5) Прием кредитной организацией наличных денег от судебного пристава-исполнителя, взысканных в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) с организации, индивидуального предпринимателя, физического лица для их перечисления на счет Федерального казначейства (п. 5. ст. 47; п. 5 ст. 48 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Ряд операций наличного денежного оборота в сфере государственных финансов характерен и для иных обособленных сфер, что свидетельствует о единстве денежного обращения в Российской Федерации.

К таким операциям относятся:

- 1) Выдача наличных денег расчетно-кассовыми центрами кредитным организациям и прием наличных денег от кредитных организаций.
- 2) Выдача наличных денег расчетно-кассовыми центрами иным субъектам и прием наличных денег от иных субъектов (воинские части, военнослужащие, служащие Банка России, а также иные

лица в случаях, предусмотренных федеральными законами).

- 3) Выдача наличных денег кредитной организацией находящимся на обслуживании юридическим лицам, физическим лицам, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическим лицам, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и физическим лицами и прием от указанных субъектов наличных денег (п. 1.1. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24 апреля 2008 № 318-П).
- 4) Уплата кредитной организацией другому лицу наличных денег по гражданско-правовому обязательству и получение кредитной организацией от другого лица наличных денег по гражданско-правовому обязательству (ст. 307 «Гражданского кодекса Российской Федерации (части первой)» от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ). При этом расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся наличными деньгами, если иное не установлено законом (ст. 861 «Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй)» от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ).

2. *Единственность объекта наличного денежного оборота в сфере государственных финансов, которым является валюта РФ.*

Автор пришел к выводу, что с правовых позиций наличные деньги в Российской Федерации — объекты, способные одновременно выполнять следующие функции, закрепленные законом: быть мерой стоимости; средством обращения; средством платежа; средством накопления; мировыми деньгами⁴. Наличными деньгами в Российской Федерации является наличная валюта РФ. Это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки (п. 1 ст. 1 Федерального закона от 10 декабря 2012 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

⁴ См.: Крылов О.М. К вопросу о правовой категории «деньги» // Административное и муниципальное право. — 2011. — № 7.

В отличие от денежного оборота в иных сферах, в сфере государственных финансов объектом денежного оборота не могут выступать денежные суррогаты.

Следует отметить, что в п. 5 ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» допускается возможность исполнить обязанность по уплате налога (сбора) не в валюте РФ. Однако в настоящий момент предусмотрен всего один случай исполнения такой обязанности в иностранной валюте, а именно: за выдачу, продление срока действия и восстановление в исключительных случаях виз иностранным гражданам и лицам без гражданства представителями федерального органа исполнительной власти, ведающего вопросами иностранных дел, находящимися в пунктах пропуска через Государственную границу РФ, государственная пошлина может быть уплачена в иностранной валюте по курсу, установленному Центральным банком РФ на дату ее уплаты (п. 5 ст. 333.29 «Налогового кодекса Российской Федерации (части второй)» от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ).

3. *Специальный правовой статус коллективных и индивидуальных участников (кроме кредитных организаций) наличного денежного оборота.*

Чтобы стать участником наличного денежного оборота в сфере государственных финансов, коллективный участник должен обладать одним из статусов, а именно быть:

- 1) Получателем средств бюджета или его уполномоченным обособленным подразделением.

К ним относятся органы государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящееся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета (ст. 6 «Бюджетного кодекса Российской Федерации» от 31 июля 1998 № 145-ФЗ).

Получение наличных денег, равно, как и их взнос, осуществляется указанными субъектами со счетов, открытых органам Федерального казначейства в подразделениях расчетной сети Центрального банка РФ (п. 3 «Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 г. № 199н).

2) Неучастником бюджетного процесса или его уполномоченным обособленным подразделением.

Это юридические лица (их обособленные подразделения, наделенные полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющиеся получателями бюджетных средств, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства (п. 1 «Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 г. № 199н).

Получение наличных денег, равно, как и их взнос, осуществляется указанными субъектами в порядке, установленном для получателей средств бюджета (п. 3 «Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 № 199н).

3) Удаленным получателем средств бюджета субъекта РФ или удаленным неучастником бюджетного процесса субъекта РФ.

К ним относятся получатели средств бюджета субъекта РФ и юридические лица (их обособленные подразделения, наделенные полномочиями по ведению бухгалтерского учета), не являющихся получателями средств бюджета субъекта РФ, расположенные за пределами административного центра (столицы) субъекта РФ, лицевые счета которым открыты в финансовом органе субъекта РФ (п. 1 «Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 № 199н).

Обеспечение наличными деньгами удаленных получателей средств бюджета субъекта РФ (удаленных неучастников бюджетного процесса субъекта РФ) осуществляется органами Федерального казначейства в порядке для уполномоченных подразделений:

а) с использованием денежных чеков;

б) с использованием карт (для удаленных получателей средств бюджета субъекта РФ) (п. 47 «Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 г. № 199н).

4) Организацией федеральной почтовой связи.

Организации почтовой связи — юридические лица любых организационно-правовых форм, оказывающие услуги почтовой связи в качестве основного вида деятельности. Организации федеральной почто-

вой связи — организации почтовой связи, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, созданными на базе имущества, находящегося в федеральной собственности (ст. 2 Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»).

Организации федеральной почтовой связи принимают от физических лиц наличные денежные средства для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) (п. 3, п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ). Это возможно в случае, когда отсутствует банк (п. 4 ст. 58 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Организации федеральной почтовой службы принимают деньги от местной администрации, принятые от налогоплательщика (налогового агента) в наличной форме для их перечисления на счет Федерального казначейства (п. 4. ст. 58 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

5) Индивидуальные участники должны быть наделены статусом налогоплательщика, либо плательщика сбора.

Эти субъекты вносят наличные денежные средства в счет уплаты налога, сбора, пени, штрафа в банк, в кассу местной администрации, либо в организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства (п. 3, п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Отметим, что организации, имеющие статус налогоплательщика (плательщика сборов) также могут быть участниками наличного денежного оборота в сфере финансов, действуя через представителя при условии соблюдения норм законодательства о представительстве в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах⁵.

4. *Ограниченность участия публично-правовых образований в наличном денежном обороте по кругу органов и компетенции.*

Российская Федерация участвует в наличном денежном обороте в сфере государственных финансов в лице Федерального казначейства и Федеральной

⁵ См.: Сашихина Т.Ю. Налоговая обязанность как правовая категория // Финансовое право. — 2006. — № 12; Сашихина Т.Ю. Отдельные элементы понятия «должное исполнение налоговой обязанности» // Финансовое право. — 2007. — № 1.

службы судебных приставов и ее территориальных подразделений. Субъекты РФ — в лице финансовых органов, муниципальные образования — в лице своих финансовых органов и администраций.

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти в статусе федеральной службы, осуществляющим правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета (п. 1 «Положения о федеральном казначействе», утв. Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703).

В качестве субъекта наличного денежного оборота в сфере государственных финансов Федеральное казначейство организует в установленном порядке обеспечение наличными деньгами организаций, лицевые счета которых открыты в Федеральном казначействе (п. 9.10. Приказа Минфина РФ от 6 июня 2011 г. № 67н «Об утверждении Типового положения об Управлении Федерального казначейства по субъекту РФ»; приказ Минфина РФ от 31 декабря 2010 г. № 199н «Об утверждении Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства»).

Таким образом, Федеральное казначейство принимает опосредованное участие в операциях наличного денежного оборота, которые совершаются между организациями, лицевые счета которым открыты в Федеральном казначействе (получатели средств бюджета, их структурных подразделений, юридических лиц, не являющихся получателями бюджетных средств и т.д.) и подразделениями расчетной сети Центрального банка РФ.

В случае отсутствия учреждений Центрального банка РФ или невозможности выполнения ими указанных функций на определенной территории территориальные органы Федерального казначейства открывают счета в кредитных организациях для осуществления функций по обеспечению наличными деньгами бюджетных учреждений (их обособленных подразделений) и по взносу ими наличных денежных средств (п. 13 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»).

Что касается Федеральной службы судебных приставов, то законодательство РФ устанавливает, что судебный пристав-исполнитель в двухмесячный срок со дня поступления к нему постановления о взыскании налога (сбора, пени, штрафа), совершает исполнительные действия и исполняет требования, содержащиеся в постановлении. Он последовательно производит взыскание налога (сбора, пени, штрафа) за счет наличных денежных средств (п. 5 ст. 47; п. 5 ст. 48 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Бюджетным учреждениям субъектов РФ (муниципальным бюджетным учреждениям) лицевые счета в финансовом органе субъекта РФ (муниципального образования) открываются и ведутся в порядке, установленном финансовым органом субъекта РФ (муниципального образования). Как в случае с Федеральным казначейством, финансовые органы субъекта РФ (муниципального образования) принимают опосредованное участие в операциях наличного денежного оборота, которые совершаются между организациями, лицевые счета которым открыты в финансовых органах субъекта РФ (муниципального образования) и подразделениями расчетной сети Центрального банка РФ (п. 3 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»).

При отсутствии учреждений Центрального банка РФ или невозможности выполнения ими указанных функций на определенной территории финансовые органы субъектов РФ (муниципального образования) открывают счета в кредитных организациях для осуществления функций по обеспечению наличными деньгами бюджетных учреждений (их обособленных подразделений) и по взносу ими наличных денежных средств (п. 13 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»).

В научной литературе отмечается, что государство стремится монополизировать сферу обслуживания бюджетных счетов⁶.

⁶ См.: Крохина Ю.А. Обслуживание счетов бюджетов: к вопросу о конституционности соотношения компетенции Центрального банка и кредитных организаций // Финансовое право. — 2005. — № 3.

Рассматривая вопрос о конституционности обслуживания счетов бюджетов всех уровней Банком России, Конституционный Суд РФ отметил, что данное решение обусловлено социально-экономической ситуацией в Российской Федерации. Подобный подход не исключает возможности федерального законодателя в дальнейшем изменить правовой режим обслуживания счетов бюджетов, расширив объем процессуальных бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований относительно выбора уполномоченного банка (Постановление Конституционного Суда РФ от 17 июня 2004 г. № 12-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 3 статьи 156 и абзацев двадцать второго статьи 283 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с запросами Администрации Санкт-Петербурга, Законодательного Собрания Красноярского края, Красноярского краевого суда и Арбитражного суда Республики Хакасия»).

Местные администрации принимают от физических лиц в кассу наличные денежные средства для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) (п. 3, п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ). Это возможно в случае, когда отсутствует банк. Денежные средства, принятые местной администрацией от налогоплательщика (налогового агента) в наличной форме, в течение пяти дней со дня их приема подлежат внесению в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства (п. 4 ст. 58 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 № 146-ФЗ).

5. *Вспомогательная и посредническая роль кредитных организаций — участников наличного денежного оборота.*

В подразделениях расчетной сети Центрального банка РФ органам федерального казначейства и финансовым органам субъектов РФ (местного само-

управления) открываются счета, с которых осуществляется обеспечение участников, которым открыты лицевые счета, наличными деньгами, а также взнос ими наличных денег (п. 3. «Правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства», утв. Приказом Минфина РФ от 31 декабря 2010 г. № 199 н).

Кредитные организации становятся субъектами наличного денежного оборота в случае отсутствия учреждений Центрального банка РФ или невозможности выполнения ими указанных функций на определенной территории (п. 13 ст. 30 Федерального закона от 8 мая 2010 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений»). Лишь тогда в кредитных организациях территориальным органам федерального казначейства и финансовым органам субъектов РФ (местного самоуправления) могут быть открыты счета, с которых осуществляется обеспечение участников, которым открыты лицевые счета, наличными деньгами, а также взнос ими наличных денег.

Кроме того, кредитные организации принимают от физических лиц наличные денежные средства для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства в счет уплаты налога (сбора, пени, штрафа) (п. 3, п. 8. ст. 45 «Налогового кодекса Российской Федерации (части первой)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ).

Перечисленные особенности свидетельствуют об отсутствии единого механизма наличного денежного обращения в сфере государственных финансов, что не может не отразиться на эффективности его функционирования. А поскольку сегмент наличного денежного обращения сам по себе является наиболее слабым звеном в организации денежного обращения в целом⁷, его совершенствование является условием совершенствования всего финансового механизма и должно совершаться в контексте переосмысления роли и функций финансовых фондов в построении финансовой системы⁸.

⁷ См.: Карасева М.В. Законное платежное средство: финансово-правовое регулирование // Финансовое право. – 2006. – № 9.

⁸ См.: Запольский С.В. О природе понятия «финансовая система России» // Финансовое право. – 2006. – № 8; Запольский С.В. Оздоровление денежного обращения как условие совершенствования финансового механизма // Финансовое право. – 2005. – № 8.

Библиографический список:

1. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008.
2. Финансы: учебник / под ред. Н. Ф. Самсонова. — М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
3. Финансы и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой — М: Издательство Юрайт, Высшее образование, 2009.
4. Карташов В.Н. Юридическая деятельность: понятие, структура, ценность. — Саратов, 1989.
5. Сашихина Т.Ю. Налоговая обязанность как правовая категория // Финансовое право. — 2006. — № 12.
6. Сашихина Т.Ю. Отдельные элементы понятия «должное исполнение налоговой обязанности» // Финансовое право. — 2007. — № 1.
7. Крохина Ю.А. Обслуживание счетов бюджетов: к вопросу о конституционности соотношения компетенции Центрального банка и кредитных организаций // Финансовое право. — 2005. — № 3.
8. Карасева М.В. Законное платежное средство: финансово-правовое регулирование // Финансовое право. 2006. № 9.
9. Запольский С.В. О природе понятия «финансовая система России» // Финансовое право. — 2006. — № 8.
10. Запольский С.В. Оздоровление денежного обращения как условие совершенствования финансового механизма // Финансовое право. — 2005. — № 8.

References (transliteration):

1. Den'gi. Kredit. Banki: ucheb. / pod red. V.V. Ivanova, B.I. Sokolova. — M.: TK Velbi, Izd-vo Prospekt, 2008.
2. Finansy: uchebnik / pod red. N.F. Samsonova. — M.: Vysshee obrazovanie, Yurayt-Izdat, 2009.
3. Finansy i kredit: uchebnik / pod red. M.V. Romanovskogo, G.N. Beloglazovoy — M: Izdatel'stvo Yurayt, Vysshee obrazovanie, 2009.
4. Kartashov V.N. Yuridicheskaya deyatel'nost': ponyatie, struktura, tsennost'. — Saratov, 1989.
5. Sashikhina T.Yu. Nalogovaya obyazannost' kak pravovaya kategoriya // Finansovoe pravo. — 2006. — № 12.
6. Sashikhina T.Yu. Otdel'nye elementy ponyatiya «dolzhnoe ispolnenie nalogovoy obyazannosti» // Finansovoe pravo. — 2007. — № 1.
7. Krokhina Yu.A. Obsluzhivanie schetov byudzhetrov: k voprosu o konstitutsionnosti sootnosheniya kompetentsii Tsentral'nogo banka i kreditnykh organizatsiy // Finansovoe pravo. — 2005. — № 3.
8. Karaseva M.V. Zakonnoe platezhnoe sredstvo: finansovo-pravovoe regulirovanie // Finansovoe pravo. — 2006. — № 9.
9. Zapol'skiy S.V. O prirode ponyatiya «finansovaya sistema Rossii» // Finansovoe pravo. — 2006. — № 8.
10. Zapol'skiy S.V. Ozdorovlenie denezhnogo obrashcheniya kak uslovie sovershenstvovaniya finansovogo mekhanizma // Finansovoe pravo. — 2005. — № 8.