



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ
БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Державний вищий навчальний заклад
“Українська академія банківської справи
Національного банку України”

Препринт серії № UABS CP/2014/008

Рудько С.В.
студент групи МП-21 V курсу юридичного факультету

**АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВЕ
РЕГУЛЮВАННЯ ГРОШОВОГО ОБІГУ В УКРАЇНІ**

**Державний вищий навчальний заклад
«Українська академія банківської справи НБУ»
Юридичний факультет
Кафедра цивільно-правових дисциплін та банківського права**

Пояснювальна записка

до дипломної роботи

освітньо-кваліфікаційний рівень «магістр»

**на тему: АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ
ГРОШОВОГО ОБІГУ В УКРАЇНІ**

Виконала: студентка 6 курсу, групи МП-21
Спеціальність: 8.03040101 Правознавство
Рудько С.В.

Керівник: к.ю.н., доц. Старинський М.В.
Рецензент: к.ю.н., доц. Афанасієв Р.В.

Суми – 2014 рік

Загальна характеристика роботи

Постановка проблеми. Політика у сфері грошового обігу та кредиту, а також правове регулювання даної сфери, має велике значення для країни, оскільки шляхом регулювання пропозиції грошей вона спрямована на забезпечення ефективного функціонування економіки і її ключовими цілями є цінова стабільність, стабільність обмінного курсу, зростання економіки, забезпечення зайнятості, збалансування платіжного балансу, зростання добробуту населення тощо.

Серед понять, що характеризують грошові відносини в суспільстві, основними є грошовий оборот, грошовий обіг, фінанси, кредит, маса грошей, швидкість обігу грошей. Якщо деякі з них знайшли в літературі досить повне й однозначне тлумачення, то поняття грошового обороту та грошового обігу досі залишаються дискусійними. Дискусії ведуться щодо сутності цих понять, їх взаємозв'язку, сфер використання, тощо.

Питанням грошового обігу у своїх роботах приділяли увагу найавторитетніші фахівці в галузі права й економіки, однак що в правовій науці й дотепер немає чіткого уявлення про те, що варто розуміти під терміном «грошовий оборот», так й у рамках економічної теорії існують різні погляди на цю проблему.

Безпосередньо, з'ясування особливостей фінансово-правового регулювання суспільних відносин у сфері грошового обігу і врахування можливостей впливу цього явища на фінансову діяльність держави безпосередньо пов'язані з необхідністю визначення сутності, змісту, ознак та структури цього явища.

Якщо погоджуватися з думками вчених щодо визначення грошового обігу як складової частини фінансового права, то постає питання з приводу здійснення правового регулювання вказаної категорії права. З цього приводу, необхідно провести дослідження щодо здійснення адміністративно-правового регулювання грошового обігу. Для вирішення цього питання, насамперед, необхідно буде провести паралель між фінансовим та адміністративним правом.

Необхідність здійснення дослідження особливостей адміністративно-правового регулювання грошового обігу в Україні зумовлюється серед іншого тим, що завдання забезпечення дійовості створеного за час незалежності механізму правового регулювання фінансових відносин вимагає детального аналізу шляхів та напрямів юридичного впорядкування суспільних відносин, що пов'язані з організацією та функціонуванням безперервного руху грошей в економіці країни, виявлення існуючих проблем у цій сфері, розробки рекомендацій щодо їх подолання.

Актуальність теми. У функціонуванні ринкової економіки відбувається безперервний кругообіг доходів і продуктів, головну роль в якому відіграють гроші і грошовий обіг в державі. Грошовий обіг – це рух коштів у готівковій і

безготівковій формах, що обслуговують реалізацію товарів, а також нетоварні платежі та розрахунки в господарстві.

Гроші не існують самі по собі, вони обслуговують потреби економіки і тому повинні за своєю кількістю масою і структурою бути адекватні їм. У сучасних умовах грошовий обіг в Україні визначається реаліями економічної кризи і низьким рівнем життя більшої частини населення.

Відображаючи рівень розвитку продуктивних сил на кожному етапі вдосконалення товарно-грошових відносин, гроші постійно удосконалюють виконувани функції і свій зміст. Ось і сучасний етап розбудови української державності вимагає зміцнення стабільності і привабливості національної грошової одиниці та формування такої грошово-кредитної політики, яка швидко наблизить народ України до цивілізованих стимулюючих норм виробництва, розподілу, обміну і споживання. Таким чином дослідження проблем функціонування грошей та регулювання грошового обігу, а також пошуку напрямків вдосконалення виявлених проблем є актуальним і своєчасним.

Ступінь розробленості теми. Науково-теоретичне підґрунтя даного дослідження становлять праці відомих у галузі фінансового права, зокрема: О. Близнюк, Л.К. Воронової, О.О. Гаца, Д. Гетьманцева, А.І. Дернової, О. Дзюблик, Е.С. Дмитренка, В. Захожая, І. Зубіашвілі, А.Т. Ковальчука, Л. Красавіної, С.І. Лушина, В.Д.Лагутіна, А.В. Серікова, В.Хорта, та інших.

Окремі положення даного дослідження спираються на праці відомих вчених – представників науки банківського права, а саме: А.І. Берлача, А.Г. Братко, Н.І. Костіна, О.В. Костюка, О.А. Костюченка, А.О. Селіванова, А.І. Щетиніна та інших.

Нормативно-правову основу даної роботи становлять акти конституційного, фінансового та банківського законодавства України.

Проте в той же момент окремі аспекти, зокрема про визначення поняття грошового обігу та методів його регулювання майже ніяк не врегульовано, сам механізм правового регулювання суспільних відносин у сфері грошового обігу є досить проблемним питанням. Саме тому виникає нагальна потреба у подальшому дослідженні адміністративно-правовому регулювання грошового обігу.

Мета дослідження. Метою даної роботи є дослідження сутності, організаційно-правової форми, структури та особливостей адміністративно-правового регулювання грошового обігу, розгляд та визначення з юридичних позицій основних підходів до розуміння ролі грошових коштів у суспільстві, особливості впливу виконуваних ними функцій на правове регулювання діяльності держави – на базі наукових досягнень економічної та юридичної науки, вітчизняного законодавства, ступені участі держави в даних процесах.

Завдання дослідження. Для досягнення поставленої мети вирішуються такі завдання:

- здійснити аналіз поняття «грошовий обіг» як об'єкта адміністративно-правового регулювання, та його співвідношення з суміжними поняттями;

- розкрити суть грошового обігу через визначення його ознак, встановлення необхідних елементів, а також з'ясування підстав структурування грошового обігу;
- розглянути наукові підходи щодо визначення сутності та функцій грошей, а також ролі держави в регулюванні грошей;
- визначити особливості правового статусу суб'єктів грошового обігу;
- дослідити методи адміністративно-правового регулювання грошового обігу;
- з'ясувати основні аспекти грошово-кредитної політики як основного методу правового регулювання грошового обігу;
- визначити особливості адміністративно-правового регулювання форм грошового обігу в Україні;
- дослідити стан охорони праці та систему забезпечення безпеки в сфері банківської діяльності та розробити пропозиції по їх вдосконаленню.

Об'єктом дослідження. Об'єктом дослідження даної роботи є суспільні відносини, що виникають у сфері грошового обігу, організації та функціонування грошової системи України.

Предмет дослідження. Виступають норми права, що регулюють суспільні відносини у сфері грошового обігу, відповідні нормативно-правові акти, практика їх застосування, теоретичні й методологічні проблеми правового регулювання відносин у сфері грошового обігу в Україні.

Методи дослідження. Для досягнення поставленої мети нами використовувались наступні методи дослідження: порівняння, узагальнення, нормативний, методи емпіричних досліджень, тобто використовувались статистичні дані, аналіз документів, реальні спостереження.

Ступінь вирішення проблеми та практичне значення одержаних результатів. Практичне значення одержаних результатів визначається їх актуальністю, новизною і висновками. Теоретичні положення та відповідні висновки, вказані в роботі, надані у конкретних рекомендаціях і пропозиціях щодо вдосконалення правового регулювання грошового обігу.

Окремі положення роботи можуть бути використані на практиці, а також для подальшого дослідження актуальних проблем регулювання грошового обігу та для вдосконалення законодавства України стосовно правового регулювання безготівкових розрахунків та обігу готівкових коштів.

Апробація результатів дипломної роботи. В рамках дипломної роботи було здійснено:

- виступ на XVI Всеукраїнській науково-практичній конференції студентів «Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє» 14 березня 2013 року з темою доповіді «Щодо деяких аспектів правового регулювання грошового обігу в Україні»;

- в науковому електронному виданні «Молодіжний науковий вісник Української академії банківської справи Національного банку України» було опубліковано наукову статтю «Щодо деяких аспектів правового регулювання грошового обігу в Україні».

Рудько С.В. Щодо деяких аспектів правового регулювання грошового обігу в Україні // Молодіжний науковий вісник Української академії банківської справи НБУ. – Спеціальний випуск: за матеріалами XVI всеукраїнської науково-практичної конференції студентів «Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє» (14 березня 2013 р.). – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. – С. 749-752.

Обсяг і структура дипломної роботи. Дана дипломна робота складається із вступу, чотирьох розділів, в яких об'єднано одинадцять підрозділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

Загальний обсяг дипломної роботи становить 146 сторінок, з них основного тексту – 115 сторінок.

Кількість джерел, що були використані в роботі – 138.

Основний зміст

Перший розділ «Правові основи регулювання грошового обігу» складається з трьох підрозділів. У ньому досліджується поняття та ознаки грошового обігу, визначаються його елементи, досліджуються підстави структурування грошового обігу, поняття та функції грошей, правовий статус суб'єктів грошового обігу.

Підрозділ 1.1. «Загально-теоретичні положення про грошовий обіг» було проаналізовано поняття грошового обігу, його співвідношення з поняттям грошового обороту. Синтезація змісту основних найсуттєвіших ознак грошового обігу сприяла з'ясуванню специфіки правового регулювання пов'язаних ним суспільних відносин, а також. Було сформовано найбільш прийнятне визначення грошового обігу як руху грошових коштів у процесі виробництва та обігу товарів, надання послуг, здійснення різних платежів населенням, а також нетоварні платежі й розрахунки в господарстві, що здійснюються в готівковій та безготівковій формах.

Поняття грошового обігу передбачає необхідність аналізу його структури, з приводу чого думки вчених розходяться. Але, найбільш вдало структурувати грошовий обіг можна залежно від суб'єктів, між якими рухаються грошові кошти, а саме: 1) обіг безпосередньо між банками (міжбанківський оборот); 2) обіг між банками і юридичними та фізичними особами (банківський оборот); 3) обіг між юридичними особами; обіг між юридичними та фізичними особами; 4) обіг між фізичними особами.

Підрозділ 1.2. «Поняття та функції грошей як основи грошового обігу» визначається виникнення грошей на основі двох концепцій їх походження: раціоналістична та еволюційна, на основі них можна виділити об'єднуючий фактор для обох теорій, яким є правовий звичай. Проводиться дослідження поняття та сутності грошей як на основі функціонального, еквівалентного, портфельного та технічного підходів, так і шляхом з'ясування їх функцій. Це пояснюється тим, що сутність грошей найбільш повно розкривається через їхні виконувані функції, найповніше виявляється соціально-економічна сутність, а також роль грошей у сферах виробництва і обміну. Таким чином, у своїй конкретно-історичній визначеності, в реальному функціонуванні гроші реалізують себе через певну комбінацію функцій: міра вартості, засіб обігу, засіб платежу, засіб накопичення (нагромадження) та світові гроші. Зі зміною суспільних умов змінювалися не лише форми і функції грошей, але і їх сутність, чим пояснюється те, що гроші (як не лише економічна але й історична категорія) є явищем суспільним і тому сутність їх змінюється адекватно змінам характеру суспільних відносин, в яких вони функціонують. Тому виявляється необхідним дослідження впливу держави на регулювання обігу грошей, яка повинна проводити активну грошову політику, мета якої регулювання грошей, рух яких у процесах виробництва, розподілу, обміну і споживання національного продукту становить грошовий обіг.

Підрозділ 1.3. «Правовий статус суб'єктів грошового обігу» проаналізовано наукові праці вчених економічної та правової науки щодо статусу суб'єктів, які приймають безпосередню участь в грошовому обігу. Вчені-фінансисти визначають взагалі суб'єктів фінансового права, враховуючи те, що грошовий обіг є складовою частиною фінансового права. економісти зводять свої думки до виділення фізичних осіб, сімейних (домашніх) господарств, фірм та фінансових посередників, які забезпечують кругообіг грошових коштів між фізичними а юридичними особами. Проведення аналіз проблем грошового обігу та розрахунків враховано з'єднання двох взаємопов'язаних процесів: з одного боку, це утворення масиву нормативно-правових актів, що регулюють відносини з приводу руху грошових фондів, з іншого – відносини, які складаються в ході грошового обігу між рівноправними суб'єктами та спеціально уповноваженими суб'єктами, що реалізують владні повноваження. Визначено, що ключову роль в організації та функціонуванні грошового обігу в державі відіграють Верховна Рада України, Кабінет Міністрів України, а також НБУ, зокрема, в особі Генерального департаменту грошово-кредитної політики та Генерального департаменту регулювання грошового обігу.

Другий розділ «Організаційно-правові засади регулювання грошового обігу» складається з трьох підрозділів, у яких досліджено зміст та види методів правового регулювання грошового обігу.

Підрозділ 2.1. «Поняття та зміст організаційно-правових засад регулювання грошового обігу» в даному підрозділі враховано те, що держава планує та законодавчо регулює грошовий обіг, який забезпечується органами держави за допомогою норм оперативного регулювати і контролю, тому постало питання визначення організаційно-правових засад такого регулювання та їх прояву на регулюванні грошового обігу. Не дивлячись на те, що термін “засада” досить широко використовується в межах науки, проте закріпленого визначення поняття немає й досі. Визначено, що в юридичній літературі використовуються близькі за змістом терміни: спосіб, засіб, засада, метод, і які значною мірою збігаються. Науковці виділяють як економічна методи правового регулювання грошового обігу, так і суто юридичні.

Підрозділ 2.2. «Методи правового регулювання грошового обігу» Проблемою розгляду даного підрозділу є те, що більшість вчених мало приділяють уваги розгляду методів регулювання грошового обігу, а також малорегульованість законодавством України. Вчені економічної науки виділяють наступні методи: адміністративні (прямі) – засновані на встановленні державою для суб'єктів економічних відносин обов'язкових до виконання і нормативів; економічні (непрямі) – більш прийнятні для ринкових взаємовідносин; змішані – передбачають поєднання адміністративних та економічних підходів. Відзначено вплив банківської системи на регулювання грошового обігу в державі.

Підрозділ 2.3. «Грошово-кредитна політика як основний метод правового регулювання грошового обігу» досліджено комплекс заходів у сфері грошового

обігу та кредиту, спрямованих на забезпечення стабільності грошової одиниці України через використання визначних Законом України «Про Національний банк України» засобів та методів які становлять собою грошово-кредитну політику. Досліджено нормативно-правове регулювання грошово-кредитної політики в українському законодавстві. Приділено увагу розгляду об'єкта, суб'єктів та інструментів грошово-кредитної політики. Визначено відносини зі здійснення грошово-кредитної політики, які виникають у зв'язку з проведенням грошової емісії, тобто це є відносини із виникнення і регулювання грошового обігу, який традиційно включається в предмет фінансового права

Третій розділ «Особливості адміністративно-правового регулювання форм грошового обігу в Україні» складається з двох підрозділів, в яких проаналізовано правове регулювання готівки та здійснення безготівкових розрахунків, досліджено нормативно-правову базу регулювання форм грошового обігу. Визначено особливості функціонування готівкового та безготівкового грошового обігу в державі, а також наявність ряду невирішених проблемних питань, як теоретичних так і практичних. Встановлено, що як готівкові та і безготівкові розрахунки традиційно посідають важливе місце в фінансовій системі країни і відіграють важливу роль при здійсненні розрахунків населення для забезпечення своїх потреб.

Підрозділ 3.1. «Правове регулювання обігу готівки» визначено низку нормативно-правових актів України щодо регулювання даного питання, однак залишається проблема регулювання кожним з них лише певної сторони готівково-грошового обігу; досліджено негативні особливості готівкових розрахунків порівняно з безготівковим. Відмічено роль банківської системи, яка полягає у виключній компетенції НБУ випуску в обіг грошових знаків. Враховуючи те, що готівка знаходиться в обігу у вигляді банкнот (паперових) і монет (металевих), що є державними грошовими знаками, то її правове положення визначено такими публічно-правовими характеристиками. Розглянуто підстави переходу права власності на готівкові грошові знаки; регламентований порядок здійснення готівкових розрахунків через каси банківських; порядок вилучення з обігу банкнот та монет на підставі втрати грошовими коштами ознак платіжності.

Підрозділ 3.2. «Правове регулювання безготівкового обігу» проведено аналіз доцільності організації безготівкового грошового обігу в Україні, який обґрунтовується сприятливим впливом збільшення частки безготівкових розрахунків на банківську систему, що дозволило б комерційним банкам збільшити свої ресурсні можливості, а отже, підвищити ліквідність банківської системи в цілому. Безготівковий грошовий обіг здійснюється за допомогою таких розрахункових інструментів, як: меморіальний ордер; платіжне доручення; платіжна вимога-доручення; платіжна вимога; розрахунковий чек; акредитив, а також банківські пластикові картки. Виділено переваги безготівкового грошового обігу перед готівковим.

Четвертий розділ «Основні напрями дослідження стану охорони праці та системи забезпечення безпеки в банку» який складається з трьох підрозділів, в яких досліджено систему управління праці в Конотопському регіональному відділенні АБ «Експрес-Банк», проаналізовано небезпечні та шкідливі фактори умов праці та визначено організацію безпеки в надзвичайних ситуаціях на досліджуваному об'єкті.

Підрозділ 4.1. «Система управління праці в Конотопському регіональному відділенні АБ «Експрес-Банк» було досліджено систему управління охороною праці в Конотопському регіональному відділенні АБ «Експрес-Банк» (а саме сектор обслуговування юридичних осіб), а саме: наявність куточка з охорони праці, проведення інструктажів, аналіз нормативно – правової бази банку, витрат на організацію охорони праці, складено акт перевірки стану охорони праці. На підставі аналізу можна стверджувати, що система охорони праці на досліджуваному об'єкті організована ефективно, норми чинного законодавства дотримуються в повній мірі. Керівництво банку підійшло сумлінно до виконання поставлених завдань щодо забезпечення системи охорони праці на робочих місцях.

Підрозділ 4.2. «Аналіз небезпечних та шкідливих факторів умов праці в Конотопському регіональному відділенні АБ «Експрес-Банк» проаналізовано умови праці на робочих місцях, досліджено відповідність нормативам щодо мікроклімату, освітленості, вентиляції, рівня вібрації, представлено план приміщення. За результатами проведеного в даній роботі аналізу ми переконалися, що організація умов праці на робочому місці - складний і багатоаспектний процес. Досліджуваний об'єкт і його відділи не є осередком негативних і шкідливих виробничих чинників, які могли б призвести до нанесення шкоди здоров'ю, життю та втрати працездатності, оскільки умови праці трудового колективу в офісах не належать до критичних.

Підрозділ 4.3. «Організація безпеки в надзвичайних ситуаціях на досліджуваному об'єкті» досліджено норми пожежної безпеки, відповідні інструктажі, перевірено наявність комплексу засобів пожежогасіння, представлений план евакуації. На підставі проведеного аналізу стану безпеки в надзвичайних ситуаціях можна дійти висновку, що приміщення банку по категорії вибухо- і пожежонебезпечності та ступеню вогнестійкості відповідають нормам законодавства. Організаційні та технічні заходи, спрямовані на попередження виникнення пожежі, обмеження поширення вогню та евакуації людей розроблені та реалізовані належним чином.

Висновки

На підставі проведеного аналізу було зроблено загальний підсумок проведеного автором дослідження щодо особливостей здійснення адміністративно-правового регулювання грошового обігу в Україні та організації охорони праці на робочому місці.

Основними з них є:

- необхідність закріплення в законодавстві України поняття грошового обігу та розмежування його з грошовим оборотом;
- множинність нормативно-правових актів України, які регулюють окремі аспекти готівкового та безготівкового грошового обігу, не вирішують всіх питань, які виникають безпосередньо під час здійснення готівкових чи безготівкових розрахунків;
- емісійна система розглядається як законодавчо встановлений порядок випуску в обіг грошових знаків і є складовою грошової системи. Регулювання емісійної системи забезпечується операціями на відкритому ринку, змінами норм обов'язкових резервів, відсоткових ставок та іншими інструментами грошово-кредитної політики;
- в науці залишається питання невизначеності підстав переходу права власності на грошові кошти. Загальні підстави переходу права власності лише на готівкові кошти можна визначити за допомогою Цивільного кодексу України;
- проблема оптимізації форм і способів безготівкових розрахунків, їх організації – в широкому розумінні зачіпає всі складові системи безготівкових розрахунків. Однак вибір найраціональніших у певних економічних умовах форм розрахунків може дати найбільший ефект;
- здійснення постійного пошуку нових механізмів організації безготівкових розрахунків дозволить на економічній основі подолати кризові явища і процес у грошовій сфері;
- необхідність прискорення інтенсифікації і прискорення розрахунків, адже чим швидше обертаються гроші і здійснюються платежі, тим більше можливостей для одержання вищих доходів і прибутків.

За результатами аналізу стану охорони праці та безпеки в надзвичайних ситуаціях нами рекомендовано Банку здійснити наступні покращення умов праці, а саме:

- поліпшити умови праці за рахунок заміни старої комп'ютерної техніки на нову;
- поліпшити умови праці за рахунок зниження рівня шуму;
- встановити графік роботи на персональному комп'ютері, шляхом встановлення перерв.

Список опублікованих автором праць за темою дипломної роботи

Рудько С.В. Щодо деяких аспектів правового регулювання грошового обігу в Україні // Молодіжний науковий вісник Української академії банківської справи НБУ. – Спеціальний випуск: за матеріалами XVI всеукраїнської науково-практичної конференції студентів «Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє» (14 березня 2013 р.). – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2013. – С. 749-752.

Анотація

Рудько С.В. Адміністративно-правове регулювання грошового обігу в Україні. – Дипломна робота на отримання освітньо-кваліфікаційного рівня «магістр» за спеціальністю 8.03040101-Правознавство. – Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України», Суми, 2014.

В даній дипломній роботі досліджено систему грошового обігу, а саме: визначення поняття грошового обігу та його відмежування від грошового обороту, здійснення і суть адміністративно-правового регулювання грошового обігу, особливості правового статусу суб'єктів грошового обігу, проаналізовано організаційно-правові засади регулювання грошового обігу та особливості адміністративно-правового регулювання форм грошового обігу.

Проведено аналіз нормативно-правових актів, що регулюють дане питання. Виявлено недоліки як на законодавчому, так і на практичному рівні та шляхи їх вдосконалення.

Ключові слова: грошовий обіг, гроші, адміністративно-правове регулювання, грошово-кредитна політика, форми грошового обігу, готівковий обіг, безготівкові розрахунки, вилучення грошових коштів, готівка, меморіальний ордер, платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, платіжна вимога, розрахунковий чек, акредитив, банківські пластикові картки.

Аннотация

Рудько С.В. Административно-правовое регулирование денежного обращения в Украине. – Дипломная работа на получение образовательного уровня «магистр» по специальности 8.03040101 – Правоведение. – Государственное высшее учебное заведение «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины», Сумы, 2014 .

В данной дипломной работе исследована система денежного обращения, а именно: определение понятия денежного обращения и его отграничения от денежного оборота, осуществление и суть административно-правового регулирования денежного обращения, особенности правового статуса субъектов денежного обращения, проанализированы организационно-правовые основы регулирования денежного обращения и особенности административно-правового регулирования форм денежного обращения.

Проведен анализ нормативно-правовых актов, регулирующих данный вопрос. Выявлены недостатки как на законодательном, так и на практическом уровне и пути их совершенствования.

Ключевые слова: денежное обращение, деньги, административно-правовое регулирование, денежно-кредитная политика, формы денежного обращения, наличное обращение, безналичные расчеты, изъятия денежных средств, наличные, мемориальный ордер, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек, аккредитив, банковские пластиковые карточки.

Annotation

Rudko S.V. Administrative-legal regulation of money circulation in Ukraine. – Thesis on obtaining educational-qualification of «Master» in the specialty 8.03040101 – Jurisprudence. – State Higher Educational Institution «Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine», Sumy, 2014 .

In this thesis work investigated the monetary system, namely the definition of money and its delimitation from money circulation, exercise and are administrative-legal regulation of monetary circulation, especially the legal status of the subjects of monetary circulation, analyzed organizational-legal frameworks for monetary and features administrative-legal forms of monetary regulation .

The analysis of normative-legal acts regulating this issue. Identified weaknesses both at the legislative and practical levels and ways to improve them.

Keywords: money, monetary policy, monetary form, cash circulation, cash payments, cash withdrawals, cash, memorial order, payment order, payment request, request, demand for payment, settlement check, letter of credit, bank cards.