

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО; НАЛОГОВОЕ ПРАВО;
БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО**

FINANCIAL LAW, TAX LAW, BUDGET LAW

Научная статья

УДК 336.74

DOI 10.33184/vest-law-bsu-2022.16.7

Крылов Олег Михайлович

Уфимский университет науки и технологий, Уфа, Россия,
ok2004@list.ru

**ВАЛЮТНЫЙ КУРС КАК ЦЕНА ДЕНЕГ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Аннотация. В статье рассматривается вопрос валютного курса как цены денег в Российской Федерации. Изложено понимание цены денег относительно курса иностранной валюты и несоответствие нынешней ситуации в правовом регулировании цены иностранной валюты принципу определения цены товара для эффективного определения прибыли организации для исчисления суммы уплаты налога на прибыль. Также выявлено несоответствие правового регулирования цены денег относительно возможности реализации (приобретения) иностранной валюты по установленному курсу.

Ключевые слова: деньги, цена, валютные операции, валюта, денежная единица

Для цитирования: Крылов О.М. Валютный курс как цена денег в Российской Федерации / О.М. Крылов // Вестник Института права Башкирского государственного университета. – 2022. – № 4. – С. 54–60. DOI 10.33184/vest-law-bsu-2022.16.7.

Original article

Krylov Oleg Mikhailovich

Ufa University of Science and Technologies, Ufa, Russia, ok2004@list.ru

EXCHANGE RATE AS THE PRICE OF MONEY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article deals with the issue of the exchange rate as the price of money in the Russian Federation. The paper describes the understanding of the money price relative to the exchange rate of foreign currency on the territory of the Russian Federation and the current situation in the legal regulation of the price of foreign currency with the principle of determining the price of goods for the effective determination of the profit of the organization for calculating the amount of income tax. The discrepancy in the legal regulations of the price of money regarding the possibility of selling (acquiring) foreign currency at the established exchange rate has been revealed.

Keywords: money, price, currency transactions, currency, monetary unit

For citation: Krylov O.M. Exchange Rate as the Price of Money in the Russian Federation. *Vestnik Instituta prava Bashkirskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of the Institute of Law of the Bashkir State University*, 2022, no. 4, pp. 54–60. DOI 10.33184/vest-law-bsu-2022.16.7. (In Russian).

В экономике цена определяется как денежное выражение стоимости товара (работ, услуг). Она формируется с учетом уровня потребительского спроса на продукцию, эластичности спроса, возможности реакции рынка на изменение выпуска этой продукции, мер государственного регулирования ценообразования, уровня цен на аналогичную продукцию и др. [1; 2; 3]. Понятие цены в законодательстве Российской Федерации встречается лишь применительно к регулированию оценки отдельных видов товаров (работ, услуг)¹.

Деньги в качестве универсального товара также имеют цену, понятие которой законодательством Российской Федерации не устанавливается, что позволяет выдвигать самые разные предположения о том, что является ценой денег, одним из которых называется валютный курс [4].

¹ Об утверждении Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)» : приказ Минэкономразвития России от 20.05.2015 № 297 [Электронный ресурс] // Офиц. интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022) (утратил силу).

Иностранная валюта в Российской Федерации как вид валютных ценностей является имуществом (ст. 141 ГК РФ), ее состав определяется ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Государство регулирует цену иностранной валюты посредством установления официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в соответствии с указанием Банка России от 14 марта 2019 г. № 5094-У «О порядке установления и опубликования ЦБ РФ официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю»¹ (например, по состоянию на 1 ноября 2022 г. установлен курс доллара США, равный 61,62 руб.). Ценой иностранной валюты, таким образом, можно признать официальный валютный курс [4] – цену денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой страны или в международных валютных единицах [5].

Поскольку цена есть денежное выражение стоимости, количество иностранной валюты, в которой выражается рубль, не должно являться ценой этой денежной единицы. Однако в ряде случаев иностранная валюта выполняет функции денег без ограничений. Перечень таких случаев установлен ст. 9 и 10 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», п. 5 ст. 45 НК РФ, ст. 131 ТК РФ и др. Выполнение иностранной валютой отдельных функций денег позволяет определить цену в иностранной валюте товаров, работ, услуг, равно как и денег Российской Федерации. Аналогичный вывод отражен в приказе Росстата от 30 декабря 2014 г. № 734², в котором цена определяется в качестве денежного выражения стоимости товара в единицах определенной валюты (национальной или международной) за количественную его единицу. Следовательно, официальный валютный курс можно рассматривать не только как цену иностранной валюты, но и как основу для определения цены российских денег в иностранной валюте (из той же цены 1 доллара США, равного 61,62 руб. по состоянию на 1 ноября 2022 г., следует цена 1 рубля, равного $1/61,62$ в долларах США).

Государственное регулирование цены иностранной валюты осуществляется посредством установления официальных курсов иностранных валют к

¹ О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю : указание Банка России от 14.03.2019 № 5094-У (с изм. и доп. от 18.04.2022 № 6118-У) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022) (утратил силу).

² Об утверждении Официальной статистической методологии организации статистического наблюдения за потребительскими ценами на товары и услуги и расчета индексов потребительских цен : приказ Росстата от 30.12.2014 № 374 (с изм. и доп. от 28.04.2021 № 236) [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022) (утратил силу).

рублю (ст. 53 Федерального закона «О Банке России»). Предписано применять эти курсы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации: исполнительное производство – ст. 72 Федерального закона «Об исполнительном производстве», банковская деятельность – ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», деятельность негосударственных пенсионных фондов – ст. 7.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», страховая деятельность – ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», социальная сфера – Федеральный закон «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей», инвестиционная деятельность – ст. 14 Федерального закона «О соглашениях о разделе продукции», обращение лекарственных средств – ст. 71 Федерального закона «Об обращении лекарственных средств», валютное регулирование и контроль – ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», деятельность национальной платежной системы – ст. 10 Федерального закона «О национальной платежной системе», банкротство – ст. 189.32 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», налогообложение – ст. 45 НК РФ и т. д.

При отсутствии государственного регулирования цена иностранной валюты в рублях (или наоборот) основывалась бы на соотношении покупательной способности валют – российской и иностранной, – зависящей от множества факторов, поскольку реальный валютный курс отражает изменения соотношения цен в сравниваемых странах [6]. Открытая конкуренция национальной и иностранной валюты явилась бы основой для поддержания определенного уровня покупательной способности национальной валюты либо, увы, ее вытеснения иностранной валютой [7]. Представляется, что указанное обстоятельство исключает возможность отказа от государственного регулирования ценообразования иностранной валюты.

Сложившееся правовое регулирование цены иностранной валюты характеризуется следующими недостатками. Во-первых, цена иностранной валюты определяется исходя из профессионального суждения регулятора по утвержденной им внутренней методике [8] (например, курс евро по отношению к рублю устанавливается на основе данных о средневзвешенном курсе евро по отношению к рублю, рассчитанном по сделкам, заключенным на организованных торгах ПАО «Московская биржа» по евро за рубли со сроком расчетов «завтра» в период с 10 часов 00 минут по 15 часов 30 минут по московскому времени (п. 5.1. указания Банка России от 14 марта 2019 г. № 5094-У «О порядке установления и опубликования ЦБ РФ официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю»). Законодательство Российской Федерации не содержит указания на то, что цена иностранной валюты, установленная Банком России, является рыночной. Однако предписа-

ние законодателя применять курсы иностранных валют, установленные Банком России, предполагает по меньшей мере существующую возможность реализовать (приобрести) иностранную валюту по установленному официальному курсу.

Указанная возможность в подавляющем большинстве случаев отсутствует, поскольку Банк России устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю в рабочие дни, без обязательства покупать или продавать указанные валюты по установленному официальному курсу (п. 2 указания Банка России от 14 марта 2019 г. № 5094-У), а уполномоченные банки – соответственно, курсы покупки и продажи иностранной валюты, отличающиеся от установленного официального курса Банка России (Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И¹). В результате сложившегося правового регулирования цены иностранной валюты размер ее стоимости устанавливается по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю (п. 5 приказа Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н²), а операции с ней (в частности, купля-продажа) влекут дополнительные расходы в виде разницы между установленным официальным курсом и курсом покупки валюты уполномоченным банком. Такая ситуация перестает быть нормальной для всех случаев принудительного совершения операций по продаже иностранной валюты ее владельцем (ст. 72 Федерального закона «Об исполнительном производстве», ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», ст. 46 НК РФ и др.).

Кроме того, установление цены иностранной валюты профессиональным суждением регулятора (Банка России) по утвержденной им внутренней методике без обязательства покупать или продавать валюту по официальному курсу делает невозможным получение экономической выгоды (ст. 41 НК РФ) в виде положительной курсовой разницы, возникающей при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований (ст. 250 НК РФ). По-

¹ О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц : инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (с изм. и доп. от 28.09.2020 № 5567-У) [Электронный ресурс] // Офиц. интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022).

² Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) : приказ Министерства финансов России от 27.11.2006 № 154н (с изм. и доп. от 09.11.2017 № 180-н) [Электронный ресурс] // Офиц. интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022).

ложительная курсовая разница могла бы возникнуть лишь при наличии возможности реализовать иностранную валюту по официальному установленному курсу. Кроме того, пересчет стоимости иностранной валюты в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю не соответствует принципу определения цены товара, предусматривающего, что для целей налогообложения принимается цена товаров, работ, услуг, указанная сторонами сделки, которая соответствует уровню рыночных цен (ст. 40 НК РФ).

Исходя из изложенного, официальный валютный курс формально не является ценой денег ввиду непризнания иностранной валюты деньгами на территории Российской Федерации, но фактически может служить основой для установления цены денег вследствие выполнения иностранной валютой в установленных законом случаях функций денег. Правовое регулирование цены иностранной валюты влечет для субъектов при совершении операций по продаже иностранной валюты дополнительные расходы в виде разницы между установленным официальным валютным курсом и курсом ее покупки уполномоченным банком, а также не соответствует принципу определения цены товара при установлении экономической выгоды в виде положительной курсовой разницы для определения прибыли организации для исчисления и уплаты налога на прибыль.

Список источников

1. Предпринимательское право: Правовое сопровождение бизнеса : учебник для магистров / Р.Н. Аганина и др. ; отв. ред. И.В. Ершова. – Москва : Проспект, 2017. – 848 с.
2. Коммерческое (предпринимательское) право : учебник : в 2 т. / А.Ю. Бушев и др. ; под ред. В.Ф. Попондопуло. – Москва : Проспект, 2020. – Т. 1 – 608 с.
3. Предпринимательское право : учебник / Р.А. Курбанов и др. ; отв. ред. Р.А. Курбанов. – Москва : Проспект, 2019. – 856 с.
4. Габов А.В. Сделки с заинтересованностью в практике акционерных обществ: проблемы правового регулирования / А.В. Габов. – Москва : Статут, 2005. – 412 с.
5. Рождественская Т.Э. Публичное банковское право: учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. – Москва : Проспект, 2016. – 448 с.
6. Финансы и кредит : учебник / О.В. Соколова и др. – Москва : Магистр, ИНФРА-М, 2011. – 912 с.
7. Хайек Ф.А. Частные деньги / Ф.А. Хайек. – Москва : Институт национальной модели экономики, 1996. – 229 с.

8. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учеб.-практ. пособие / И.В. Хаменушко. – Москва : Норма, 2013. – 352 с.

References

1. Ershova I.V., Aganina R.N., Andreev V.K., Andreeva L.V., Andronova T.A., Besedin A.N., Enkova E.E. et al.; Ershova I.V. (ed.). Entrepreneurial Law: Legal Support of Business. Moscow, Prospekt Publ., 2017. 848 p.

2. Bushev A.Yu., Gorodov O.A., Zhmulina D.A., Lebedev K.K., Makarova O.A., Musin V.A. et al.; Popondopulo V.F. (ed.). Commercial (Business) Law. Moscow, Prospekt Publ., 2020. Vol. 1. 608 p.

3. Kurbanov R.A., Azarova S.A., Balanyuk L.L., Belialova A.M., Grechukha V.N., Gurbanov R.A., Denisov I.S. et al.; Kurbanov R.A. (ed.). Entrepreneurial Law. Moscow, Prospekt Publ., 2019. 856 p.

4. Gabov A.V. Transactions with an Interest in the Practice of Joint-Stock Companies: Problems of Legal Regulation. Moscow, Statut Publ., 2005. 412 p.

5. Rozhdestvenskaya T.E., Guznov A.G. Public Banking Law: Textbook for Masters. Moscow, Prospekt Publ., 2016. 448 p.

6. Sokolova O.V., Bondarenko I.A., Zemtsova O.I. et al. Banking and Finance. Moscow, Magistr, INFRA-M Publ., 2011. 912 p.

7. Hayek F.A. Private Money. Moscow, Institute of the National Model of the Economy Publ., 1996. 229 p.

8. Khamenushko I.V. Currency Regulation in the Russian Federation: Rules, Control, Responsibility. Moscow, Norma Publ., 2013. 352 p.

Информация об авторе

Information about the Author

Крылов Олег Михайлович –
кандидат юридических наук,
доцент кафедры государственного
права Института права

Krylov Oleg Mikhailovich –
Candidate of Sciences (Law), Assistant
Professor of the Chair of State Law,
Institute of Law

Статья поступила в редакцию 09.10.2022; одобрена после рецензирования 09.11.2022; принята к публикации 09.11.2022.

The article was submitted 09.10.2022; approved after reviewing 09.11.2022; accepted for publication 09.11.2022.