

ти, розміщення в інших банках, позики та аванси клієнтам, депозити, інші позичені кошти і т. ін. Активи і зобов'язання потрібно групувати за їхнім характером та приблизним порядком їхньої ліквідності.

Таким чином, законодавством України не передбачено спеціальної форми Балансу та Звіту про фінансові результати, що не відображає специфіку діяльності кредитних спілок, які є фінансовими установами. Тому фінансову звітність кредитних спілок належить узгодити з вимогами МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ». Це дозволить забезпечити той рівень прозорості фінансової інформації, який необхідний для розвитку внутрішнього ринку у сфері фінансових послуг.

РАГИМОВА Севиндж, канд. юрид. наук,
юрист Палати Аудиторів Азербайджанської Республіки

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

С правовым регулированием денежного обращения при осуществлении предпринимательской деятельности, предусматривает выявление основных элементов понятийно-категориального аппарата, изучение их взаимосвязи. Безусловно, основным элементом, который определяет взаимосвязь между элементами данного понятийного ряда, является понятие денег. Это одно из концептуальных начал, от которых зависит эффективность не только правового регулирования денежного обращения, но и всей финансовой системы государства.

Известный экономист, лауреат Нобелевской премии в области экономики Ф. Хайек считает, что деньги наряду с языком, законом и моралью являются хрестоматийным примером институтов, которые никем не проектировались, а спонтанно возникли в процессе социальной эволюции. Подобную мысль высказывает и М. И. Пискотин, замечая, что деньги не появились как изобретение гениального или коварного разума. Их не мог кто-то придумать. Они возникли как естественный результат продолжитель-

ного экономического развития, как неминуемый спутник обмена продуктами труда, которые достигли определенного уровня. Именно деньги в процессе эволюции хозяйствования приобрели форму эффективного рационального всеобщего эквивалента. С развитием цивилизации изменялись внешние проявления их функций, трансформировались функциональные формы, совершенствовался механизм государственного регулирования денежного оборота, однако деньги всегда оставались неотъемлемым атрибутом экономической жизни.

В процессе исследования данного понятия ученые-экономисты выделили классические функции денег: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления, мировые деньги. Вместе с тем, экономистами было дано значительное количество определений понятия денег. Мы не будем останавливаться на подробном изучении этих определений, поскольку нас деньги интересуют прежде всего не как экономическая категория, а как объект финансовых правоотношений, объект законодательного регулирования в свете влияния на активизацию предпринимательской деятельности в Азербайджанской Республике. В этом понимании категория денег имеет некоторые особенности. Во-первых, исследование денег как финансово-правовой категории должно осуществляться через призму финансово-правовых отношений в аспекте движения (формирования, распределения, использования) публичных денежных фондов. Во-вторых, денежное обращение, правовой режим элементов денежной системы является в определенной степени системообразующим институтом финансово-правового регулирования, поскольку без уяснения природы этих элементов представляется сложным осуществление эффективного регулирования отношений в сфере налогов, банковской деятельности, валютных ценностей, расчетов. В-третьих, основное звено денежной системы — национальная денежная единица, ее стабильность является основным условием стабильного функционирования всей финансовой системы государства.

Видимо, перспективным является переосмысление места института денежного обращения в системе финансового права. Традиционно он рассматривается одним из последних разделов Особенной части. Однако нам представляется подобный подход несколько устаревшим и поверхностным. В данном случае денежное обращение фактически сводится к анализу функций Национального банка Азербайджанской Республики по организации и обслуживанию наличного и безналичного обращения.

Вместе с тем, категория денег, денежной системы является одной из системообразующих в финансовых отношениях. Фактически, предмет финансово-правового регулирования связывается с движением публичных денежных фондов, особым образом и в особых формах сгруппированными денежными средствами. Именно поэтому вполне логично включить институт денег, денежного обращения в Общую часть финансового права, придав его содержанию более фундаментальный, методологический характер.

Особенностью правового регулирования отношений, связанных с деньгами, является то, что деньги, денежные массы должны находиться в постоянном обороте, движении. Их наличие и обращение обуславливают формирование цели и стимула предпринимательской деятельности. Показательно, что практически всеми гражданскими законодательствами стран СНГ предпринимательство и предпринимательская деятельность трактуются через призму получения прибыли, увеличения денежных средств субъектов этой деятельности. Движение наличных и безналичных денег и представляет содержание денежного обращения. Денежное обращение включает всю совокупность потоков денежных масс, движущихся по встречным направлениям, что выражается в форме взаимозачетов, охватывающих систему отношений между всеми субъектами, участвующими в финансовой деятельности.

В. І. Ричаківська, канд. екон. наук, доц.,
Головний бухгалтер — Директор
Департаменту бухгалтерського обліку НБУ

ГАРМОНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ВИМОГ РЕГУЛЯТОРНИХ ОРГАНІВ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ

Банківська система України розпочала перехід на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з 1 січня 1998 року і започаткувала реформування бухгалтерського обліку в Україні.

У банках України нові норми обліку та звітності на вимогу міжнародних фінансових організацій почали впроваджуватись прискореними темпами. За результатами проведеної в цьому на-