ФЕТЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального

Образования

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЗАОЧНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ

Институт управления производственными и инновационными программами

Кафедра управления финансами

Дисциплина: Финансы и кредит

**К О Н Т Р О Л Ь Н А Я Р А Б О Т А**

**на тему**

**« БУМАЖНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ»**

ВЫПОЛНИЛ:

Студенка 3 курса ЭГФ группа 0800502.65

шифр 6720310259

Лозаникова Л. Е.

ПРОВЕРИЛ:

Доцент кафедры финан. кредит М. П. Радостина

Санкт-Петербург

2009

**Содержание**

Введение

1.1. Происхождение, сущность и виды денег

1.2. Функция денег как меры стоимости

1.3деньги в функции средства обращения

1.4 Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа

1.5 Функция средства накопления

1.6 Деньги в сфере международного экономического оборота

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Современное хозяйство и человеческая жизнь немыслимы без денег. Они нужны нам ежедневно и повсеместно. Каждый день мы покупаем за деньги разнообразные товары и услуги, помещаем их в байки для накопления, оплачиваем с их помощью поездки в транспорте, берем в займы платим налоги. Очевидно, что деньги нужны и важны не только для обычного человека, который использует их с целью удовлетворения личных потребностей. Они необходимы и другим экономическим субъектом - предприятиям и государству. Первые будут использовать деньги для осуществления предпринимательской деятельности и получения прибыли, а вторые — в основном в целях регулирования экономики страны. Широкие возможности применения денег делают их особо значимыми и ценными для всех субъектов. При этом не имеет значения, какие формы принимают деньги, будут ли они представлены красочными кусочками бумаги, бухгалтерскими записями или чаще всего байтами информации, которые передаются с помощью современных средств связи. Все эти формы одинаково важны и нужны для нас.

Деньги в современном мире создают основу для большинства экономических отношений, поэтому представить без них функционирование рыночной экономики невозможно. Именно денежная система составляет ее необходимый базис. Эффективно и стабильно функционирующая денежная система сегодня является залогом нормальной работы экономики и устойчивого экономического роста. Огромное значение денег доказывает и тот факт, что в денежном измерении определяются почти все макро- и микроэкономические показатели, что позволяет анализировать их динамику и сравнивать с другими показателями. К основным показателям относятся денежная масса, уровень цен, внутренний валовой продукт, прибыль, выручка, затраты.

Все это обусловливает важность и необходимость исследования проблем, связанных с деньгами, и доказывает, что для экономиста наличия простых, обыденных знаний по данному вопросу недостаточно.

**1.1. Происхождение, сущность и виды денег**

Деньги — это реальная (или символическая) ценность, которая в данных исторических обстоятельствах обладает наибольшим диапазоном и максимальной степенью ликвидности, т.е. превращением в товары и услуги.

Важным открытием в исследовании природы денег стало доказа­тельство их природного происхождения. Очевидно, что в дотоварном («натуральном») хозяйстве продукт производства потреблялся самим производителем. В товарном же хозяйстве (основанном на общественном разделении труда) «Производитель» и «Потребитель» — это уже разные лица, поэтому продукт производится с целью продажи и переходит к потребителю опосредованно — через обмен.

Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости:

1. Простая, или случайна форма стоимости, соответствующая ранней ступени развития обмена. Обмен носил случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре.

2. Полная, или развернутая форма стоимости связана с развитием обмена, вызванного первым крупным разделением труда, в связи, с чем в процесс обмена включается множество предметов общественного труда. Это приводит к тому, что в связи с множеством товаров-эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения.

3. Всеобщая форма стоимости связана с тем фактом, что дальнейшее развитие обмена привело к выделению из множества товаров отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена.

4. Денежная форма стоимости связана с выделением в результате дальнейшего обмена одного товара на роль всеобщего эквивалента.

Такая роль с развитием обмена закрепилась за благородными металлами (золотом и серебром). Это связано с тем, что данные металлы в наибольшей степени соответствовали тем требованиям, которые рынок предъявляет к товару — деньгам. Эти требования следующие:

\* однородность;

\* трудность получения в необходимом количестве; » делимость без потери стоимости;

 \* портативность;

\* сохраняемость в течение сколь угодно большого промежутка времени.

Таким образом, сущность денег заключается в том, что это историческая категория, разрешающая противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью в связи с тем, что они являются специфическим товаром, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

В своей эволюции деньги прошли этапы:

1) металлических;

2) бумажных;

3) кредитных;

4) электронных денег.

Исторически бумажные деньги возникли из металлического обращения и выступали в качестве заместителей ранее находившихся в обращении серебряных и золотых монет.

Объективная возможность появления заместителей реальных денег связана с реализацией металлическими деньгами функции средства обращения. В процессе реализации данной функции металлические деньги, во-первых, стирались, в результате чего полноценная монета превращалась лишь в знак стоимости; во-вторых, происходила сознательная порча металлической монеты как государственной властью (снижение лигатурной массы монеты), так и широко распространенной армией фальшивомонетчиков.

Однако, несмотря на все эти изменения, «неполноценные» монеты выполняли денежные функции не хуже «полноценных». В результате этого в обществе возникла идея бумажных денег.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они являются денежными знаками, выпускаемыми государством для покрытия своего бюджетного дефицита и наделенными государством принудительным курсом.

Эмитентом бумажных денег является казначейство, которое будучи государственным органом использует выпуск бумажных денег для покрытия государственных расходов за счет эмиссионного дохода (т.е. разницы между стоимостью эмитированных денег и сто­имостью их выпуска (бумага, печать, перевозка).

Неустойчивость присуща бумажным деньгам по их природе. В отличие от металлических денег, бумажные деньги не в состоянии выполнять функцию сокровища. Поэтому они постоянно остаются в каналах денежного обращения, переполняют их и обесцениваются, что приводит к инфляции.

Наиболее типичным является инфляционное обесценивание бумажных денег, обусловленное их чрезмерной эмиссией, хотя оно может быть связано и с утратой населением доверия к государственной власти, и с неблагоприятным платежным балансом страны, и с падением курса национальной валюты.

Расширение сферы коммерческого и банковского кредита в условиях приобретения товарными отношениями всеобщего характера привело к появлению кредитных денег.

Кредитные деньги в своем развитии прошли следующие этапы: вексель, банкнота, чек, электронные деньги и их последняя разновидность — кредитная карточка.

Вексель — документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное, абстрактное денежное обязательство об уплате обозначенной в нем суммы в указанный срок и в указанном месте.

Особенностями векселя являются:

 \* абстрактность;

 \*бесспорность;

\*обращаемость (относится к переводному векселю).

Однако, несмотря на ряд преимуществ, присущих вексельному обращению, оно имеет все-таки ограниченный характер в силу того, что в него входит, как правило, узкий круг лиц, уверенных в платежеспособности векселедателя и индоссантов.

Банкнотное вращение — следующий этап развития кредитных денег, возникший на базе вексельного обращения.

Банкнота — это обязательство банка. Банкнота отличается от векселя по двум важным моментам:

* во-первых, по срочности, так как вексель есть срочное долговое обязательство, а банкнота — бессрочное долговое обязательство;
* во-вторых, по обеспеченности, т.е. вексель, выпускается в обвинение отдельным юридическим или физическим лицом и имеет индивидуальную гарантию, а банкнота выпускается в обращение центральным банком страны и имеет государственную гарантию. Банкноты выпускались взамен коммерческих векселей в порядке кредитования товарооборота. Их объем в обороте стихийно приспосабливался к потребностям оборота в деньгах. Вексельное и золотое обеспечение банкнот гарантировало относительную устойчивость, и эластичность банкнотного обращения. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот отпало золотое обеспечение, а вексельное — сильно ухудшилось, так как вексельный портфель центрального банка по большей части на­полнен казначейскими векселями и обязательствами. Нарушение связи банкнотного обращения с процессом воспроизводства создает реальные условия для возникновения хронической инфляции.

Следующим кредитным орудием является чек, который появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением денежных средств на текущих счетах.

Чек — есть денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя (владельца счета) кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы. То есть фактически чек — это разновидность переводного векселя, который владелец счета выписывает на коммерческий банк.

Чек как денежный документ краткосрочного действия не имеет статуса законного платежного средства, и, в отличие от эмиссии денег, выпуск чеков в обращение не регулируется законодательством, а целиком определяется потребностями коммерческого оборота.

В условиях развитой системы банковских учреждений чеки широко применяются как универсальное средство платежа во внутреннем обороте и в международных расчетах.

Во внутреннем обороте чеки используются:

\* для получения в банках наличных денег (именные чеки);

\*для расчетов за товары и услуги (ордерные и предъявительские);

\* в качестве инструмента, опосредующего безналичные расчеты (расчетные и акцептованные чеки).

Особое значение чек имеет как средство безналичных расчетов. В развитых странах основная масса платежей за товары, услуги, а также по биржевым сделкам с ценными бумагами осуществляется безналичным порядком — при помощи чеков, причем чековый оборот значительно превышает оборот наличных денег.

Необходимо отметить, что именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, когда большая часть взаимных претензий между юридическими лицами погашается без участия наличных денег и платеж производится лишь по сальдо, причем по большей части также в безналичном порядке.

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ в практике банковских расчетов способствовали возникновению новых методов погашения или передачи долга с применением электронных Денег.

Наивысшим достижением современной банковской практики на базе внедрения ЭВМ является возможность замены чеков электронными кредитными картами, не только замещающими наличные деньги и чеки в расчетах, но и дающими их владельцу право получить в банке краткосрочную ссуду. В настоящее время используется четыре вида кредитных карточек, из которых наибольшее распространение получили банковские и торговые.

 Общепринято, что деньги выполняют пять функций:

1) меры стоимости;

2) средства обращения;

3) средства платежа;

4) средства накопления;

5) мировых денег.

**1.2. Функция денег как меры стоимости**

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. В связи с тем, что все товары являются продуктами общественно необходимого труда, реальные деньги, сами обладающие стоимостью, могут стать мерой (эталоном) стоимости всех иных товаров. Причем измерение стоимости товаров деньгами происходит идеально, т.е. без участия наличных денег.

Итак, деньги выступают мерой стоимости. Безусловно, считается удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнородных благ и услуг. Стоимость благ и услуг соизмеряют в денежном выражении подобно тому, как измеряют дистанцию в километрах или вес в килограммах.

Использование денег в качестве всеобщего эквивалента означает, что цену любого товара достаточно выразить только через денежную единицу. Причем стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой товара.

В основе цен товаров и их измерения лежит закон стоимости. Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег. При несоответствии спроса и предложения на рынке цена товара неизбежно отклоняется от его стоимости, что свидетельствует о перепроизводстве либо недопроизводстве определенных товаров.

Для сравнения цен различных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денежных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое количество денежного металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров.

При золотом обращении масштаб цен предполагал установление денежной единицы, приравненной к определенному количеству золота. Однако необходимо отметить, что в XX в. наблюдалось снижение покупательной способности денег, что выразилось в уменьшении золота в денежной единице. Более того, Ямайская валютная система, введенная в 1976—1978 гг., отменила официальную цену золота и золотое содержание денежных единиц стран — участниц МВФ. В России также с 1992 г. не предусмотрено официальное соотношение рубля и золота.

**1.3. Деньги в функции средства обращения**

Как средство обращения (или обмена) деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. Деньги повсеместно и легко принимаются в качестве средства платежа. Это социальное изобретение позволяет платить производителям особым товаром (деньгами), который в дальнейшем может быть использован для приобретения любого товара, имеющегося на рынке. Предоставляя удобный способ обмена товарами, деньги дают обществу возможность воспользоваться плодами региональной специализации и разделения труда в обществе. В отличие от первой функции, где товары идеально оцениваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присутствовать реально. Особенностью денег как средства обращения является их реальное присутствие в обращении и мимолетность их участия в обмене, в связи с этим функцию средства обращения выполняют и неполноценные деньги — бумажные и кредитные. В настоящее время господствующее положение в денежном обращении заняли кредитные деньги: векселя, банкноты, чеки, банковские кредитные карточки.

**1.4. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа**

Эта функция денег возникла в связи с развитием кредитных отношений.

Деньги как средство платежа используются в двух случаях:

1) при продаже товаров в кредит, необходимость которого связана с неодинаковыми условиями производства и реализации товаров, различной продолжительностью их производства и обращения, сезонным характером производства и т.д.;

2) при выплате заработной платы рабочим и служащим. Очевидно, что в функции средства платежа деньги имеют свою специфическую форму движения, отличную от их движения как средства обращения.

Если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв, т.е. покупая товар в кредит, должник дает продавцу долговое обязательство, которое будет оплачено лишь через определенный (оговоренный) срок.

Ускорению платежей, сокращению издержек обращения и повышению рентабельности предприятий способствует введение в платежный оборот электронных денег. Основными ее элементами являются автоматизированные расчетные палаты, система автоматизированного кассира и система терминалов, установленных в пункте покупки. На базе электронных денег возникли кредитные карточки. Они способствуют сокращению платежей наличными деньгами, служат средством расчетов, замещающим наличные деньги и чеки. Значение кредитных карточек заключается в том, что их применение сужает сферу использования наличных денег, является стимулом » реализации товаров и услуг.

**1.5. Функция средства накопления**

Деньги, обеспечивая их владельцу право получения любого товара (услуги), становятся воплощением общественного богатства. Поэтому очевидно, что у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Получая деньги в оплату за свою продукцию, люди создают некий запас. Этот запас может быть краткосрочным или долгосрочным.

Деньги выполняют функцию средства сбережения, так как позволяют это делать в наиболее удобной форме в связи с тем, что являются наиболее ликвидным товаром. Необходимо отметить, что в условиях инфляции это преимущество в определенной мере утрачивается и возникает необходимость обесценения денег.

По мере развития товарного производства значение функции денег как средства накопления и сбережения возрастало. Без накоплений и сбережений становилось невозможным осуществление процесса воспроизводства, т.е. стремление к получению большей прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги в виде сокровища, а пускать их в оборот.

В условиях металлического денежного обращения центральные эмиссионные банки обязаны были иметь золотые запасы в виде резервов внутреннего денежного обращения, запасы размена банкнот на золото и для международных платежей. В настоящее время все эти функции золотого запаса центрального банка отпали в связи с изъятием золота из обращения.

Вместе с тем золото продолжает храниться в центральных банках как стратегический резерв.

**1.6. Деньги 6 сфере международного экономического оборота**

Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

В период действия золотого стандарта в мире преобладала практика окончательного сальдирования платежного баланса с помощью золота, хотя в международном обороте применялись в основном кредитные орудия обращения.

В XX в. интенсификация мировых связей расширила внедрение в международный оборот кредитных орудий обращения (вексель, чек и т.д.). Однако особенность применения кредитных орудий обращения в международном обороте заключается в том, что они не выполняют роль окончательного платежного средства, такого, как золото.

Поэтому с целью уменьшения колебания валютных курсов и упорядочения функционирования в роли мировых денег ведущих мировых валют (доллар, фунт стерлингов) были использованы международные соглашения, валютные блоки и валютные клиринги.

В целях увеличения международной ликвидности и замены на­циональных валют международной резервной денежной единицей Совет управляющих международного валютного фонда утвердил план создания нового вида ликвидных средств — специальных прав заимствования (СДР). СДР — это эмитируемые МВФ платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, а также соизмерения стоимости национальных валют.

Наконец, в марте 1979 г. была введена новая региональная меж­дународная денежная единица, используемая странами — членами Европейской валютной системы — ЭКЮ. Создание ЭКЮ было обусловлено развитием западноевропейской валютной интеграции и стремлением стран-участниц ЕВС противопоставить доллару США европейскую коллективную валюту. В отличие от СДР, которые не имеют реального обеспечения, эмиссия ЭКЮ наполовину обеспечена золотом и долларами США и наполовину — национальными валютами. Стоимость ЭКЮ определяется методом «корзины» из валют стран-участниц ЕВС.

В соответствии с соглашением о ЕВС ЭКЮ является счетной единицей и средством межгосударственных расчетов по валютным интервенциям, но главным образом — базой для выражения паритетов валют стран-участниц ЕВС.

С I января 1999 г. был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте, получившей название ЕВРО, которая фактически вошла в обращение только с 2002 г.

**Заключение**

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг. Они находятся в тесной связи и единстве. Логически и исторически каждая последующая функция предполагает известное развитие предыдущих.

Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии производства. Общественная роль денег в экономической системе состоит в том, что они являются связующим звеном между независимыми товаропроизводителями.

Велика роль денег в денежно-кредитном регулировании экономики промышленно развитых стран, где это регулирование основано на монетаристской теории денег В этих странах ежегодно устанавливается денежный ориентир изменения денежной массы и в соответствии с ним проводится ее регулирование при помощи кредитных инструментов центрального банка. Целью такого денежно-кредитного регулирования является сдерживание роста денежной массы, преодоление инфляции или сдерживание зарождающихся инфляционных процессов, стимулирование роста производства в стране.

**Список использованной литературы**

1.Свиридов О.Ю «Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. -Москва: ИКЦ «МарТ» ; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ» , 2005-480с.

2. Деньги, кредит, банки / под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. –М.: Юрайт-Издат, 2005-620с.