МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Факультет: Экономики

Кафедра: Экономической теории и управления трудовыми ресурсами

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Студента \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

На тему: Денежная система РФ и особенности ее функционирования в современных условиях

Руководитель курсовой работы:.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*/

Студент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 2009 г.

Содержание

Введение……………………………………………………………………………с.3

Основная часть.

1.Денежная система России

 1.1. Понятие денежной системы………………………………………………...с.4

 1.2. Виды денежных систем…………………………………………………......с.5

 1.3. Принципы построение денежных систем ………………………….….....с.16

 1.4. Элементы денежной системы ………………………………………..…...с.20

2. Денежное обращение и денежный оборот в России

 2.1. Понятие денежного обращения……………………………………….…..с.26

 2.2. Денежный оборот……………………………………………………….....с.28

3. Платежная Система России……………………………………………….......с.34

4.Особенности денежной системы Российской Федерации…………..........….с.41

Заключение………………………………………………………………………..с.45

Список Литературы………………………………………………………...…….с.46

Введение

Денежная система, это один из наиболее важных разделов экономической науки. Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в круговорот доходов и расходов, который олицетворяет экономику. Хорошо работающая денежная система, способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

В настоящие время перед нашим государством стоит важная задача - построение рыночной экономики. Поэтому именно сейчас стабильная денежная система приобретает такое огромное значение: необходимо обеспечить устойчивость рубля, сделать его конвертируемой валютой во всех странах мира, свести инфляцию к минимуму (к мировым стандартам-2% в год).

Тема «Денежная система РФ и особенности ее функционирования в современных условиях» выбрана именно потому, что проблема создания и обеспечения функционирования стабильно работающей денежной системы очень актуальна для России в настоящий момент и является очень интересной.

Главным предметом изучения в работе является денежная система в целом. В работе даются определения таким понятиям как денежное обращение, денежная система, денежная масса, законы денежного обращения, также рассматриваются такие понятия как денежная реформа, девальвация, деноминация. Цель данной курсовой работы состоит в том, чтобы ответить на такой вопрос, как: «Что же представляет собой денежная система России и каковы ее особенности?»

**1. Денежная Система**

1.1 Понятие денежной системы

Денежная система — это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством.

Денежные системы сформировались в Европе в XVI—XVII вв. в период укрепления государственной власти и формирования на­циональных рынков, хотя отдельные их элементы появились в более ранний период. По мере развития товарно-денежных отноше­ний и капиталистического производства денежная система пре­терпела существенные изменения.

Объективную необходимость в единой, стабильной и эластичной денежной системе обусловили следующие причины:

* феодальная раздробленность, в том числе в монетном деле, кото­рая препятствовала образованию национального рынка;
* товарно-денежные отношения периода капитализма свободной конкуренции, которые требовали устойчивости денежной системы, относительного постоянства стоимости денежной единицы.

Денежная система состоит из следующих элементов: денежной единицы, масштаба цен, вида денег, эмиссионной системы, механизма денежно – кредитного регулирования. Национальная валюта, обладая относительной самостоятельностью, также входит в денежную систему страны. Но об этом мы говорим немного позже.

Денежная система представляет собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем просто инструмент, содействующий работе экономики.

1.2 Виды Денежных Систем

В зависимости от того, в какой форме функционируют деньги: как товар – всеобщий эквивалент или как мера стоимости, различают два типа денежных систем:

* система металлического обращения, при которой денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги могут быть разменяны на золото;
* система обращения денежных знаков, когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами.

В зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различаются биметаллизм и монометаллизм**.**

**Биметаллизм[[1]](#footnote-1)**– денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (обычно золотом и серебром), предусматриваются свободная чеканка монет из обоих металлов и их неограниченное обращение.

Известны три разновидности биметаллизма.

1. Система параллельной валюты[[2]](#footnote-2), при которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось сти­хийно.

2. Система двойной валюты[[3]](#footnote-3), при которой государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производились по этому соотношению.

3. Система «хромающей[[4]](#footnote-4)» валюты, при которой золотые и се­ребряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях. Например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практиче­ски выступали знаками золота.

При системе параллельной валюты соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается стихийно, в соответствии с рыночной ценой металла. При использовании системы двойной валюты государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производились по этому соотношению.

При системе «хромающей» валюты золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях, например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота.

При системе двойной валюты государство фиксирует определенное соотношение между двумя металлами.

Однако биметаллистическая денежная система не соответствовала потребностям развитого капиталистического хозяйства, так как использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов – золота и серебра – противоречит природе этой функции денег. Всеобщей мерой стоимости может служить только один товар. Кроме того, устанавливаемое государством твердое стоимостное соотношение между золотом и серебром не соответствовало их рыночной стоимости. В результате удешевления производства серебра в конце XIX в. и его обесценивания золотые монеты стали уходить из обращения в сокровище. В этом проявилось действие закона Коперника-Грешема: «плохие деньги вытесняют из отношения хорошие».

Развитие капитализма требовало устойчивых денег, единого всеобщего эквивалента, поэтому биметаллизм уступает место монометаллизму.

 Еще одним видом денежных систем является монометаллизм.

 **Монометаллизм[[5]](#footnote-5)** — денежная система, при которой один металл
(золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой
денежного обращения, а функционирующие монеты и знаки стоимости разменны на золото или серебро.

***Серебряный монометаллизм***существовал в России в 1843—1852 гг., в Индии— в 1852-1893 гг., в Голландии - в 1847-1875 гг.

В царской России система серебряного монометаллизма была введена в результате денежной реформы 1839—1843 гг. Де­нежной единицей стал серебряный рубль с содержанием в
4 золотника 21 доли чистого серебра. Были выпущены в обращение и кредитные билеты, обращавшиеся наравне с серебряной монетой и свободно разменивавшиеся на серебро. Однако
эта реформа в условиях разлагающегося крепостничества при
дефиците государственного бюджета и внешнеторгового баланса не могла на длительный период существенно упорядочить
денежное обращение. Крымская война 1853—1856 гг. потребовала большой дополнительной эмиссии кредитных денег, и они
фактически превратились в бумажные деньги.

Впервые ***золотой монометаллизм***(стандарт) как тип денежной системы сложился в Великобритании в конце ХVIII в. и был законодательно закреплен в 1816г. В большинстве других государств он был введен в последней трети XIX в.: в Германии— в 1871—1873 гг., в Швеции, Норвегии и Дании - в 1873 г., во Франции - в 1876-1878 гг., в Австрии - в 1892 г., в России и Японии - в 1897 г., в США - в 1900г.

В зависимости от характера размена знаков стоимости на
золото различаются три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и
золотодевизный (золотовалютный) стандарт.

Золотомонетный стандарт наиболее соответствовал требованиям капитализма периода свободной конкуренции, способствовал развитию производства, кредитной системы, мировой торговли и вызову капитала.

Этот стандарт характеризуется следующими основными чертами:

* Во внутреннем обращении страны находятся золотые монеты, золото выполняет все функции денег;
* Разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц (обычно на монетном дворе страны);
* находящиеся в обращении кредитные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые монеты по номиналу;
* допускаются свободный вывоз и ввоз золота и иностран­ной валюты и функционирование свободных рынков золота.

Функционирование золотомонетного стандарта требовало наличия золотых запасов у центральных эмиссионных банков, которые служили резервным фондом внутреннего обращения, обеспечивали размен банкнот на золото, являлись резервом мировых денег.

В годы Первой мировой войны рост бюджетных дефицитов, покрытие их займами и растущим выпуском денег привели к росту денежной массы в обращении, значительно превышаю­щей по своему объему золотые запасы эмиссионных банков, что ставило под угрозу свободный размен неполноценных де­нег на золотые монеты. В этот период золотомонетный стандарт прекратил свое существование в воевавших странах, а за­тем и в большинстве других (кроме США, где он продержался до 1933 г.). Был прекращен размен банкнот на золото, запре­щен вывоз его за границу, золотые монеты ушли из обращения I в сокровище. По окончании Первой мировой войны, в услови­ях развития общего кризиса капитализма, ни одно капитали­стическое государство не смогло стабилизировать свою валюту на основе восстановления золотомонетного стандарта.

В ходе денежных реформ (1924—1929 гг.) возврат к золотому стандарту был произведен в двух урезанных формах золото­слиткового и золотодевизного стандартов.

При ***золотослитковом стандарте****,* в отличие от золотомонетно­го, в обращении отсутствуют золотые монеты и свободная их че­канка, обмен банкнот производится на золотые слитки. В Велико­британии цена стандартного слитка в 12,4 кг равнялась 1700 ф. ст., во Франции цена слитка весом 12,7 кг — 21,5 тыс. франков.

Основные черты золотослиткового стандарта[[6]](#footnote-6):

1) Функционировал после Первой мировой войны в ограниченных странах, имеющих значительные золотые резервы (Великобритания, Франция);

2) Свободное обращение зо­лота отсутствует;

3) Ограниченный обмен банкнот на золото при предъявлении определен­ного количества нацио­нальных денежных единиц;

4)Наличие значительных золотых запасов в странах, вводивших этот стандарт;

5)Ввоз в страну золота от­носительно свободный;

6)Действовал до экономического кризиса (1929-1933).

После Второй мировой войны в Австрии, Германии, Дании, Норвегии и других странах был установлен *золотодевизный (золотовалютный*) стандарт, при котором также отсутствуют обращение золотых монет и свободная чеканка, обмен банкнот производится на девизы (платёжные средства в иностранной валюте), разменные на валюту стран с золотослитковым стандартом. В Германии, например, золотодевизный стандарт был вве­ден в 1924 г. и просуществовал до середины 1931 г. Официальный курс рейхсмарки с прежним довоенным золотым содержанием под­держивался к доллару США на уровне паритета 4,2 марки за 1 долл. Таким путём сохранялась косвенная связь денежных единиц стран золотодевизного стандарта с золотом.

Основные черты золотодевизного стандарта:

1. Функционировал по­сле Первой мировой войны в большинстве стран, где была сильная инфляция (Германия, Австрия, Дания, Нор­вегия и др.);

2. Золотое обращение пол­ностью прекращено;

3. Обмен национальной денежной единицы на девизы (платежные до­кументы в инвалюте и инвалюту, разменных на золото). Это закрепило валютную зависимость одних стран от других;

4*.* Запас центрального банка главным образом в инвалюте, которая обме­нивалась в своей стране на золото;

5. Вывоз и ввоз золота по существу запрещен;

6.Просуществовал до ми­рового экономического кризиса (1929 – 1933).

 Хотя золотослитковый и золотодевизный стандарты представляли собой форму «урезанного» стандарта золотого монометаллизма, имен­но благодаря им после Первой мировой войны экономически разви­тым странам удалось восстановить устойчивость денежных систем, сконцентрировать в центральных банках национальные запасы золота и валютных резервов, повысить регулирующую роль государства в организации денежного обращения, а также сократить издержки об­ращения, связанные с обслуживанием денежного обращения.

«Урезанные» формы золотого стандарта (золотослитковый и зо­лотодевизный) просуществовали недолго. В результате мирового экономического кризиса (1929-1933 гг.) были ликвидированы все формы золотого монометаллизма (в Великобритании — в 1931г.,
в США — в 1933 г., во Франции — в 1936 г.) и утвердилась система
неразменных на золото и не обеспеченных золотом кредитных и бумажных денег. Знаки стоимости — банкноты, чеки, векселя, казначейские билеты — вытеснили золото из обращения. Оно осело в центральных банках, тезаврировалось в частных руках.

К началу Второй мировой войны ни в одной стране, кроме США, банкноты не обменивались на золото, а в США обмен долларов на золотые слитки (фактически продажа золотых слитков за бумажные доллары по твердой цене американского казначейства) производился только официальным органам иностранных государств.

С середины 30-х годов XXв. в мире начинают функционировать
**денежные системы, основанные на обороте неразменных кредитных денежных знаков.**

 Эта система оконча­тельно утвердилась после мирового кризиса, когда были ликви­дированы все формы золотого стандарта. Для денежных систем, построенных на обороте кредитных денег характерны:

1. вытеснение золота как из внутреннего, так из внешнего оборота и оседание его в золотых резервах (в первую очередь в банках); при этом золото продолжает выполнять функцию сокровища;
2. выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе,
кредитных операций банков;
3. развитие безналичного денежного оборота и сокращение наличного денежного оборота;
4. создание и развитие механизмов денежно-кредитного регулирования со стороны государства;
5. переход к неразменным на золото кредитным деньгам;
6. национальная денежная единица становится банкнота центрального банка;
7. выпуск банкнот в обращение в порядке кредитования государства банками, а также под прирост официальных золо­тых и валютных резервов;
8. сохранение в денежной системе некоторых стран наряду с банкнотами бумажных денег (казначейских билетов);
9. расширение эмиссии банкнот для покрытия дефицита бюджета, что вызывает перерождение их в бумажные деньги;
10. развитие и преобладанием в денежном обращении безналичного оборота при одновременном сокращении наличного.

После Второй мировой войны в мире сложилась так называемая
Бреттон-Вудсская денежная система, которая юридически была
оформлена в 1944 г. на валютно-финансовой конференции ООН.
в г. Бреттон-Вудсе (США).

Основные черты Бреттон-Вудсской системы были определены принятыми на Бреттон-Вудсской конференции статьями Соглашения (уставом) Международного валютного фонда (МВФ). Они со­стояли в следующем:

* функция мировых денег по-прежнему сохранялась за золотом
в той мере, в какой оно продолжало быть средством окончательных
расчетов между странами и всеобщим воплощением общественногобогатства;
* наряду с золотом в качестве международных платежных средств и резервных (ключевых) валют в международном обороте использо­вались национальная денежная единица США — доллар и в значительно меньшем объеме фунт стерлингов Великобритании;
* резервные валюты могли обмениваться на золото: доллар — в Ка­значействе США по официальному, установленному в 1934 г. соот­ношению (35 долл. за тройскую унцию, содержащую 31,1 г чистого золота) центральными банками и правительственными учреждения­ми других стран; обе резервные валюты — на золотых рынках (в первую очередь на лондонском) центральными банками и правительственными учреждениями, а также частными лицами. Цена зо­лота на свободных рынках складывалась на базе официальной цены и до 1968 г. почти не отклонялась от нее;
* приравнивание валют друг к другу и их взаимный обмен осуще­ствлялись на основе официально согласованных странами — членами МВФ валютных паритетов (соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в официальном порядке), выраженных в золоте и в долларах США; эти паритеты были стабильными, их изменение могло производиться только с санкции МВФ при определенных ус­ловиях и на практике происходило сравнительно редко;
* рыночные курсы валют не должны были отклоняться от фиксированных долларовых паритетов этих валют более чем на 1%, т.е. все валюты жестко привязывались к доллару;
* обратимые национальные валюты свободно обменивались на ва­лютных рынках на доллары и одна на другую по курсам, которые могли колебаться в указанных выше пределах; на базе свободной об­ратимости производились многосторонние расчеты между странами;
* межгосударственное регулирование валютных отношений стран осуществлял МВФ; он обеспечивал соблюдение странами-участница­ми официальных валютных паритетов, курсов и свободной обрати­мости валют;
* в целях смягчения кризиса отдельных валют государства прибе­гали в необходимых случаях к взаимопомощи, которая осуществля­лась путем предоставления странами друг другу через механизм МВФ и другими путями кредитов в иностранной валюте для фи­нансирования дефицитов платежных балансов.

Таким образом, Бреттон-Вудсская валютная система представля­ла собой систему межгосударственного золотодевизного стандар­та—по существу, золото-долларового стандарта. В 50— 60-е годы она способствовала расширению международного торгового оборота, а также росту промышленного производства.

В 70-е годы в связи с ослаблением позиций США на внешнем рынке в результате сокращения золотых запасов страны мировая де­нежная система, основанная на использовании доллара как эталона Ценности всех денежных единиц, потерпела крах. С 1 августа 1971 г. был прекращен обмен доллара на золото, отменена офици­ально долларовая цена золота, роль резервных валют стали выпол­нять марка ФРГ и японская иена, а также СДР[[7]](#footnote-7) и ЭКЮ[[8]](#footnote-8).

С крушением Бреттон-Вудсской валютной системы в начале 70-х годов снова предпринимались попытки обосновать необходимость восстановления золотого стандарта. В частности, экс-президент США Р. Рейган во время предвыборной борьбы считал возможным возврат к золотому стандарту. Будучи избранным президентом в январе 1981 г., он создал специальную комиссию по данной проблеме, которая, однако, сочла введение золотого стандарта нецелесообразным.

На смену Бреттон-Вудсской денежной системе пришла Ямайская денежная система, оформленная Соглашением стран — членов МВФ в Кингстоне (о. Ямайка) в 1976 г. После ратификации странами этого Соглашения в апреле 1978 г. были внесены изменения в Устав МВФ. Новая денежная система характеризовалась следующими чертами:

1. мировыми деньгами объявлялись специальные права заимствова­ния в МВФ — СДР, которые становились международной счетной единицей;
2. доллар США сохранял важное место в международных расчетах и в валютных резервах других стран, а также продолжал играть важную роль при расчетах условной стоимости СДР;
3. юридически была завершена демонетизация золота, т. е. утрата золотом денежных функций, отмена его официальной цены; однако золото оставалось резервом государства и использовалось для при­обретения ключевых денежных единиц других стран.

 Различают также денежную систему с твердым обеспечением и свободное денежное обращение. Такое различие связано с регулированием дефицита денежной массы в обращении. В системах с твердым обеспечением нехватку денег законодательно обеспечивает положение о нормах покрытия. В то же время существует опасность недостаточного снабжения народного хозяйства деньгами (дефляция), если в развивающейся экономике денежную массу нельзя увеличить из-за нехватки золотых запасов в центральном банке. При свободном денежном обращении всегда существует опасность чрезмерного увеличения денежной массы (инфляция), т.к. не существует никаких законодательных положений о покрытии находящихся в обращении денег

Что же касается современных Денежных систем зарубежных стран, то они характеризуются следующими основными чертами:

1) отменой официального золотого содержания денежных единиц, демонетизацией золота;

2) переходом к не разменным на золото кредитным деньгам, немногим отличающимся по своей природе от бумажных денег;

3) сохранением в денежном обороте некоторых стран "наря­ду с кредитными деньгами бумажных денег в форме казначейс­ких билетов;

4) выпуском банкнот в обращение в порядке кредитования хозяйства, государства, а также под прирост официальных зо­лотых и валютных резервов;

5) развитием и преобладанием в денежном обращении без­наличного оборота при одновременном сокращении наличного;

6) усилением государственного регулирования денежного обращения в связи с постоянным нарушением основополагаю­щего принципа денежной системы — соответствия количества денег объективным потребностям экономического оборота, ко­торое ведет к инфляционному процессу.

1.3 Принципы построения денежных систем.

Любая денежная система имеет определенные принципы построения.

Говоря о построении денежной системы рыночного типа необходимо указать следующие принципы:

* Принцип централизованного управления денежной системой**.**

Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных ак­тов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран.

Управление денежными системами в условиях рыночной модели экономики характерно тем, что здесь на первый план выступают не ад­министративные методы управления (хотя и они имеют место), а эко­номические, когда государство через аппарат центральных банков ста­вит на рынках такие условия, которые заставляют банки, финансовые институты и другие юридические лица принимать нужные государству решения.

* Принцип прогнозного планирования денежного оборота**.**

Он озна­чает, что как централизованные, так и децентрализованные планы де­нежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными ор­ганами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т. е. ориенти­ры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финан­совый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны.

* Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота**.**

Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть орга­низована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать инфля­ции; с другой - расширять денежный оборот, если возрастают потреб­ности хозяйства в денежных средствах, и сужать их, если уменьшаются эти потребности.

При определенных условиях (спад производства, бюджетный дефи­цит, недостаточное обеспечение оборота платежными средствами и др.) устойчивость денежного оборота может быть нарушена, и возникает платежный кризис. Преодоление такого кризиса возможно с помощью комплекса мер, включающих развитие производства, уменьшение бюд­жетного дефицита, обеспечение оборота необходимой массой денеж­ных средств и др.

* Принцип кредитного характера денежной эмиссии**.**

Всоответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате про­ведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать.

* Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков.

Вусловиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечива­ются находящимися в активах банков товарно-материальными ценно­стями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно кон­вертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обя­зательствами. При этом золотое содержание денежной единицы с 1992 г. в РФ не фиксируется.

* Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны.

Он связан с тем, что поддержа­ние устойчивости денежного оборота, борьба с инфляцией являются приоритетной задачей центрального банка. Если бы этого принципа не было, всегда бы существовала угроза, что правительство для реше­ния стоящих перед ним задач начнет «вычерпывать» средства централь­ного банка, и тем самым устойчивость денежного оборота будет нару­шена.

В то же время центральный банк может проводить политику, про­тиворечащую текущим задачам государства, поэтому центральный банк должен систематически отчитываться перед парламентом страны, ко­торый призван способствовать преодолению разногласий между цент­ральным банком и правительством.

* Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования.

Обычно в законодательствах стран с рыноч­ной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять только в порядке кредитования под определенное обеспечение (недвижимость, товарно-материальные ценности, принадлежащие государ­ству, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги, принад­лежащие государству (федерации или субъектам федерации). Примене­ние данного принципа позволяет предотвратить использование денег для покрытия дефицита федеральных местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса. Кроме того, использование данного принципа заставляет правительство изыскивать другие источники поступлений средств в бюджет для покрытия феде­ральных и местных расходов.

* Принцип комплексного использования инструментов денежно-кре­дитного регулирования**.**

Сущность его заключается в том, что централь­ный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструмен­тов, иначе должного эффекта достигнуть не удается.

* Принцип надзора и контроля за денежным оборотом.

Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обес­печивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в це­лом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отно­шений основных принципов организации как наличного, так и безна­личного оборотов.

* Принцип функционирования исключительно национальной валю­ты на территории страны**.**

Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключитель­но в национальной валюте. Это не означает, конечно, что население не может на территории страны свободно обменивать национальную ва­люту на валюты других стран, но использовать такую валюту, полу­ченную при обмене, разрешается для платежей за рубежом, а также по­мещения во вклады в банки.

Принципы построения денежной системы отражаются в эле­ментах денежной системы или во всей их совокупности и влияют на них.

1.4.Элементы денежной системы.

Как и любая другая система, Денежная система состоит из определенных элементов. К основным элементам денежной системы относятся: денежная единица, масштаб цен, денежные знаки, эмиссионная система, а также денежное регулирование. Теперь рассмотрим все элементы более подробно.

**Денежная единица** — это установленный в законодательном по­рядке денежный знак, который служит для соизмерения и выраже­ния цен всех товаров. Денежная единица, как правило, делитсяна мелкие, пропорциональные части. В большинстве стран в настоящее время действует десятичная система деления. Так, 1 доллар США равен 100 центам, английский фунт стерлингов равен 100 пенсам, 1 российский рубль равен 100 копейкам.

Наименование денежной единицы складывается исторически. Однако в некоторых случаях (например, в период революции) государство может установить новое наименование денежной единицы. Так, во Франции, когда к власти пришел Бонапарт Наполеон, кото­рый стал императором Наполеоном I, было установлено такое на­именование денежной единицы, как «наполендор». В России в пери­од с 1922 по 1947 г. существовали два наименования денежной еди­ницы: «рубль» и «червонец».

 **Масштаб цен** — это средство выражения стоимости в денежных единицах, техническая функция денег. При металлическом обраще­нии, когда денежный товар — металл — выполнял все функции денег, масштаб цен представлял собой весовое количество денежного ме­талла, принятое в стране в качестве денежной единицы или ее крат­ных частей. Государства фиксировали масштабы цен в законодатель­ном порядке.

Первоначально весовое содержание монет совпадало с масшта­бом цен, что даже нашло отражение в названии некоторых денеж­ных единиц (например, фунт стерлингов представлял собой фунт серебра). Однако в ходе исторического развития масштаб цен посте­пенно обособлялся от весового содержания монет. Это было связано с порчей монет (т. е. с уменьшением веса или пробы монеты при сохранении ее прежней номинальной стоимости, которое предприни­малось государством в условиях металлического денежного обраще­ния с целью получения дохода в государственную казну), их снаши­ванием, переходом к чеканке монет из более дешевых металлов вме­сто дорогих (медных вместо серебряных).

С прекращением размена кредитных денег на золото официаль­ный масштаб цен утратил свой экономический смысл. И, наконец, в результате валютной реформы 1976—1978 гг. (на основе Ямайского соглашения) официальная цена золота и золотое содержание денежных единиц были отменены. В настоящее время масштаб цен складывается стихийно и служит для соизмерения стоимостей това­ров посредством цены.

**Виды денежных знаков:** В настоящее время ни в одной стране нет системы металлического обращения. Основными видами денеж­ных знаков являются: кредитные банковские билеты (банкноты), а также государственные бумажные деньги (казначейские билеты) и разменная монета, являющиеся законными платежными средства­ми в стране.

*Банкноты (банковские билеты)* — это вид денежных знаков, за­конное платежное средство, выпускаемое в обращение центральны­ми банками. Появление банкнот было обусловлено развитием ры­ночных отношений в целом и кредитных в частности. Впервые банкноты были выпущены в обращение в конце XVII в. Централь­ные банки выпускали банкноты на основе учета (покупки) частных коммерческих векселей, которые служили их обеспечением. Наряду с векселями обеспечением банкнот являлось золото, находившееся в распоряжении центрального банка. Двойное обеспечение придава­ло «классическим» банкнотам высокую устойчивость и надежность. Выпущенные банкноты регулярно возвращались в центральный банкпри наступлении срока платежа по учтенному векселю, а также при предъявлении их владельцами к размену на золото, так как в период золотого стандарта производился свободный размен банкнот надрагоценный металл. После мирового кризиса 1929—1933 гг. размен банкнот на золото был окончательно прекращен. В современных условиях ни в одной стране банкноты не размениваются на благород­ный металл.

Банкноты выпускаются строго определенного достоинства; в США обращаются банкноты в 1, 5, 10, 20, 50, 100 долларов, в Ве­ликобритании — 1, 5, 10, 20 и 50 фунтов стерлингов, в России —10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 рублей. С 1 января 2002 г. введена в обращение наличная единая европейская валюта евро достоинством; и 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро.

*Казначейские билеты* — бумажные деньги, выпускаемые непосред­ственно государственным казначейством — министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, как правило, для покрытия бюджетного дефицита. Казначейские билеты нико­гда не обеспечивались в отличие от банковских билетов драгоцен­ными металлами и не подлежали размену на золото или серебро. После отмены золотого стандарта разница между казначейскими билетами и банкнотами практически стерлась.

*Разменная монета —* слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание и форму. Монеты чеканятся, как правило, казначейством, причем стоимость металла монеты соответству­ет лишь части номинала (разменной монеты). Монеты служат в ка­честве разменных денег и позволяют совершать любые мелкие по­купки.

**Эмиссионная система.** Согласно одной точке зрения, денежная эмиссия – это главным образом выпуск в обращение обязательств эмиссионного учреждения (центрального банка) строго против узаконенного вида резервов.[[9]](#footnote-9) В этом определении эмитируемые деньги характеризуются в качестве обязательств центрального банка. Другая точка зрения, представленная в экономической литературе, исходит из того, что выпуск денег в обращение каждодневно сочетается с изъятием их из обращения. Поэтому эмиссия понимается как такой выпуск денег, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте.[[10]](#footnote-10)

 Разные экономические и исторические предпосылки возникнове­ния и использования кредитных и бумажных денег предопределили и разный порядок их эмиссии.

Эмиссионные операции (операции по выпуску и изъятию денег из обращения) в государствах исторически осуществляли:

* центральный (эмиссионный) банк, пользующийся монопольным правом выпуска банковских билетов (банкнот), составляющих по­давляющую часть налично-денежного обращения;
* казначейство (министерство финансов или другой аналогичный исполнительный орган), выпускающее мелко купюрные бумажно-де­нежные знаки (казначейские билеты и монеты, изготовленные из дешевых видов металла).

В настоящее время эмиссию неразменных на золото денежных знаков независимо от их вида осуществляют эмиссионные банки, которые организуют денежное обращение в стране и отвечают за его состояние. Поэтому нет четкой грани между кредитными и бумажными деньгами. И те и другие являются обязательными покупа­тельными и платежными средствами на внутреннем рынке страны, а некоторые валюты — даже на внешнем рынке (конвертируемые ва­люты). Бумажные и кредитные деньги выступают в виде банковских билетов.

Эмиссия банковских билетов осуществляется эмиссионным бан­ком страны в процессе кредитования коммерческих банков государст­ва; в процессе операций, связанных с покупкой иностранной валюты и государственных ценных бумаг. В результате происходит увеличе­ние денежной массы за счет увеличения как остатка наличных денег, так и остатков платежных или потенциально возможных платежных средств в сфере, безналичных расчетов. Поэтому можно также сказать, что денежная эмиссия – это прирост денежной базы, представленной суммой наличных денег в обращении и денег на счетах коммерческих банков в Банке России.[[11]](#footnote-11)

В экономически развитых странах денежный оборот более чем на 95% осуществляется в форме безналичных расчетов. Поэтому и увеличение денежной массы в обращении происходит главным об­разом не за счет эмиссии банкнот (наличных денег), а благодаря депозитно-чековой эмиссии.

Эмиссия банкнот связана с кассовым обслуживанием народного хозяйства: коммерческих банков, государственного" бюджета, государ­ственного долга и т. д., когда необходимо увеличение кассового ре­зерва наличных денег.

Депозитно-чековая эмиссия осуществляется в процессе кредито­вания эмиссионным банком коммерческих банков.

**Денежное регулирование** представляет собой комплекс мер го­сударственного воздействия по достижению соответствия количества денег объективным потребностям экономического развития. Государство, стремясь к ослаблению возможных цикличе­ских колебаний экономических процессов, предпринимает ме­ры к регулированию процесса производства, используя денеж­ную и кредитную системы, которые тесно взаимосвязаны, осо­бенно в результате господства кредитных денег.

Во мно­гих промышленно развитых странах с 70-х годов было введено таргетирование, т. е. установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придер­живаются в своей политике центральные банки.

Центральный банк по согласованию с государственными органами определяет сумму увеличения денежной массы, огра­ничивая ее приростом в реальном исчислении. Эта мера рассматривается как важная форма борьбы с инфляцией и обеспе­чения стабилизации экономики. В США таргетируются все четыре денежных агрегата *(*М1*,* М2, М3, М4), во Франции — толь­ко агрегат М2*-* Однако практика показала слабую эффектив­ность такой формы регулирования, ибо денежное обращение находится под влиянием различных экономических факторов, а не только объема денежно-кредитных операций. В связи с этим в 80-е годы центральные банки ряда стран (Канады, Японии) отказались от таргетирования.

Таким образом, можно выделить основные тенденции развития современной системы:

1. Из денежного оборота в качестве платежного средства полностью вытеснено зо­лото (золотые деньги). Иными словами, завершился процесс демонетизации золота. В настоящее время ни в одной стране мира нет в обращении золота в качестве платежно­го средства.

2. Из денежного оборота вытесняются бумажные деньги. Все большую роль в де­нежном обороте многих стран начинают играть так называемые квазиденьги: чеки, век­селя, кредитные карточки, банковские счета и др. В этой связи в структуре денежной массы стали выделять так называемые денежные агрегаты (МО, Ml, M2, МЗ).

3. С дальнейшим усилением интернационализации хозяйственной жизни, развитием компьютеризации национальные деньги все более вытесняются из денежного оборота коллективными валютами (ЭКЮ. евро).

4. В денежном обороте все большая роль отводится электронным деньгам. Элек­тронные деньги, их распространение в мире имеют большие преимущества. Во-первых, это ведет к огромной экономии ресурсов (исключаются печатание денег, их защита, транспортировка и т.д.). Во-вторых, введение электронных денег способствует декри-минализации денежных отношений (электронные деньги всегда выступают как именные деньги). В-третьих, распространение электронных денег позволит осуществить тоталь­ный контроль за всеми денежными операциями, отслеживая и предотвращая уклонение от налогов, факты взяточничества и т.д.

2. Денежный оборот и денежное обращение России.

2.1 Понятие денежного обращения

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены правовые основы функционирования денежной системы РФ, задачи, функции и полномочия Банка России в организации денежного обращения.

Денежное обращение – это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на то­вар), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти.

Общественное разделение труда и развитие товарного про­изводства являются объективной основой денежного обращения.

Началу движения денег предшествует их концентрация у субъектов. Они сосредоточиваются в кошельках населения, в кассах юридических лиц, на счетах в кредитных учреждениях, в казне государства. Чтобы зародилось движение денег, необходимо возникновение потребности в деньгах у одной из двух сторон. Спрос на деньги возникает при осуществлении сделок, деньги нужны для обращения, платежей за товары и услуги. Их объем определяется номинальным валовым внутренним продуктом. Чем больше общая денежная стоимость товаров и услуг, тем больше требуется денег для заключения сделок. Спрос на деньги предъявляют и для накопления, которое выступает в разных формах: вкладах в кредитных учреждениях, ценных бумагах, официальных государственных запасах.

Денежное обращение соединяет в себе как основные сущностные характеристики денег, так и механизмы, способы использования денег для содействия экономическому и социальному развитию страны.

Роль денежного обращения, его правильная организация проявляются в следующих моментах:

* отлаженность хозяйственного оборота и платежно-расчетной системы;
* способность обеспечивать сбалансированность спроса и предложения на товарном рынке, не допускать дефицита товаров;
* характер и степень влияния денежной массы на рост цен и инфляцию;
* хронический недостаток денежных средств у субъектов рынка для своевременной выплаты заработной платы и финансирования оборотных средств.

Центральный банк РФ осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения. В его систему входит центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры и пр. В настоящее время в России функционируют 774 расчетных кассовых центра[[12]](#footnote-12) и других учреждений, осуществляющих расчетное обслуживание (на 6 июня 2008года), 1129 кредитных организаций (на 1 мая 2008года), 3492 филиалов этих организаций(на 1 мая 2008г)[[13]](#footnote-13), а также счетов бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, органов федерального казначейства и других юридических лиц в случаях, предусмотренных законодательством.

Кассовое обслуживание – одна из важнейших функций банков. Банк является начальным и конечным пунктом движения денег, обеспечивающих товарообмен. Наличные деньги попадают в сферу обращения из банка в форме выплаты заработной платы или других расчетов наличными и возвращаются в банк в виде выручки. Сфера денежного обращения подлежит регулированию и жесткой регламентации со стороны государства, основные аспекты которых закреплены законодательно («Порядок ведения кассовых операций»). Согласно этому Порядку банковская система является не только организатором налично-денежного обращения, но и контролером данного процесса.

Зачисление денежной выручки на счета в банке и выдача наличных средств на различные цели определяются как кассовые операции, которые по балансовому результату и по назначению делятся на приходные и расходные. Каждому предприятию определяется предельная величина наличных средств в кассе – лимит остатка кассы и норма расходования наличных денег из выручки. Эти кассовые нормативы позволяют рационально организовать денежное обращение, исключить встречные перевозки денег и обеспечить своевременные расчеты наличными. Одновременно с нормативами банк утверждает порядок и срок сдачи выручки в банк данного предприятия.

### 2.2 Денежный оборот

 Из процесса денежного обращения возможно вычленение понятия денежного оборота. Денежный оборот есть проявление сущности денег в их движении. Денежный оборот охватывает процессы распределения и обмена. На его объем оказывают влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, требующий повышенного объема производственных запасов, увеличивает денежный оборот, связанный с их приобретением.

Основным принципом организации денежного оборота является целевое использование наличных денежных средств.

Налично–денежный оборот – это движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами).

Наличные деньги используются: для кругооборота товаров и услуг; для расчетов по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей; для оплаты ценных бумаг и выплат дохода по ним; для платежей населения за коммунальные услуги и т.д.

Общая сумма наличных денег в обращении по состоянию на 1 апреля 2008 составила 3 802 316,9 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2008 года на 321 919,40 млн. рублей (на 7,81 %). При этом за прошлый(2007) год величина данного показателя возросла на 321 919,40 млн. рублей, или 7,81 % (с 1.01.2007 по 1.10.2007)[[14]](#footnote-14)

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между юридическими лицами, физическими лицами и государственными органами. В настоящее время порядок осуществления налично-денежного оборота на территории РФ регламентируется Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России 5 января 1998 г.

В целях организации наличного денежного оборота на территории РФ на Банк России возложены следующие обязательства:

* прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, а также создание их резервных фондов;
* установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных учреждений;
* определение признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;
* разработка и утверждение правил ведения кассовых операций в народном хозяйстве.

 Для осуществления эмиссионно-кассового регулирования, кассового обслуживания кредитных организаций, а также предприятий и организаций в главных территориальных управлениях Центрального банка, расчетно-кассовых центрах имеются оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег и резервные фонды денежных билетов и монет.

Резервные фонды денежных билетов и монет – это запасы не выпущенных в обращение денежных билетов и монет в хранилищах Центрального банка. Эти фонды создаются по распоряжению Центрального банка, который устанавливает их величину исходя из размера оборотной кассы, объема налично-денежного оборота, условий хранения и т.д.

В коммерческих банках создание таких фондов не предусмотрено, так как у них имеются операционные кассы. С 1 июня 2000 г. коммерческим банкам установлен лимит минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня для обеспечения своевременной выдачи денег со счетов юридических лиц независимо от их организационно-правовой формы, а также со счетов по вкладам граждан.

В 2002 году в целом по Российской Федерации наличный денежный оборот, проходящий через кассы учреждений Банка России и кредитных организаций, под воздействием, главным образом, роста номинальных денежных доходов населения и потребительских цен увеличился за год на 32,5%, что на 5,9 процентного пункта ниже роста в 2001 году. Среднедневной оборот наличных денег составил 32,2 млрд. рублей и возрос на 8 млрд. рублей. За счет собственных кассовых ресурсов учреждения Банка России и кредитные организации обеспечили 96,1% потребности клиентов в наличных деньгах.  В целом по Российской Федерации за 2002 год выпущено в обращение наличных денег на 8,3% больше, чем за 2001 год. Рост выпуска наличных денег в обращение обусловлен увеличением на 29,4% выплат на заработную плату в связи с ростом минимального размера оплаты труда, индексацией пенсий, ростом выдач наличных денег со счетов по вкладам граждан. (рис. 1)

Рис.1 Изменение количества наличных денег в обращении.

Безналичный оборот *—* движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждении, зачет взаимных требовании. Развитие кредитной системы и появление средств клиентов на счетах в банках и других кредитных учреждении привели к возникнове­нию такого обращения. Именно широкое развитие безналичных расчетов обусловило необходимость установления связей между банками и превращения их в банковскую систему. Безналичный платежный оборот в России составляет более 60 %, а в экономически развитых странах – 90%. Безналичный оборот осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;

- юридическими лицами и кредитными учреждениями по по­лучению и возврату кредита;

- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;

- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране, уровня цен, звенности расчетов, а также размера распределительных и перераспределительных отношений, осуществляемых через финансовую систему. Безналичное обращение имеет важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения.

В Российской Федерации форма безналичных расчетов определяется правилами Банка России, действующими в соответствии с законодательством. Определено, что расчеты предприятий всех форм собственности по своим обязательствам с другими предприятиями, а также между юридическими лицами и физическими за товарно-материальные ценности производятся, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка.

Выбор тех или иных безналичных расчетов зависит от уровня экономического развития страны. Самой распространенной формой безналичных расчетов в России в настоящее время являются платежные поручения(77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей): с их помощью ведутся расчеты с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, с органами страхового и пенсионного фонда, при налоговых и иных платежах.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам. К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй — платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Банка России: 47,6% по количеству и 58,7% по объему платежей. Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен эффективным и бесперебойным ее функционированием, а также тем, что использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирует их финансовые риски.

Между налично-денежными безналичным оборотом существуют взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, наличные деньги меняют форму на счета в кредитном учреждении и обратно. Безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счет в кредитном учреждении, следовательно, безна­личное обращение немыслимо при отсутствии наличного. Одновременно наличные деньги появляются у клиента при снятии их со счета в кредитном учреждении.  В 2007 году темпы роста объемов наличного денежного оборота (132,5%) были выше темпов роста объемов безналичных платежей (122%).

Таким образом, наличное и безналичное обращение образует общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.

3. Платежная система России.

Изменение объема денежной массы в обращении и состояние денежного обращения в целом во многом зависят от уровня развития платежной системы и скорости обращения денег.

При оценке спроса на деньги в 1998 г. Банк России учитывал долгосрочную тенденцию показателей скорости обращения денег. По мере стабилизации покупательной способности национальной валюты, ограничения темпов снижения обменного курса рубля происходили снижение скорости обращения и рост спроса на деньги (рис. 2).

Платежная система – это совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для перевода денег и осуществления расчетов между юридическими и физическими лицами. Она находится под общим руководством Центрального банка РФ, который в соответствии с законодательством обеспечивает ее эффективность, стабильность, надежность и безопасность.

Центральный банк РФ занимает особое место в платежной системе России. Банк России, являясь оператором собственной платежной системы, координирует и регулирует расчетные отношения в России, осуществляет мониторинг деятельности частных платежных систем, определяя основные положения их функционирования, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Кроме того, Банк России разрабатывает порядок составления и представления статистической отчетности, характеризующей платежную систему России, с целью повышения ее прозрачности. К правовой базе регулирования платежной системы России относятся Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, основными из которых являются Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России. В 2002 году утверждена новая редакция Положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П, в которой уточнен порядок расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом, а также дано определение окончательности и безотзывности платежей, которое позволит исключить финансовые риски участников и обеспечить еще более высокую степень надежности платежной системы. В целях совершенствования организации наличного денежного обращения и регулирования расчетов наличными деньгами в 2002 году Банком России совместно с Министерством Российской Федерации по налогам и сборам давались разъяснения, касающиеся установленного Банком России предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Структура платежной системы России приведена ниже(рис.3)

Рис.3. Структура платежной системы России

 Клиентами Банка России являются кредитные организации и их филиалы, которым открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Многофилиальные кредитные организации для осуществления расчетов между филиалами открывают счета межфилиальных расчетов. Межбанковские расчеты между кредитными организациями совершаются через корреспондентские счета, открываемые друг у друга. В расчетных небанковских кредитных организациях участниками расчетов являются как кредитные организации, так и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями. Клиентам - юридическим и физическим лицам - для осуществления безналичных расчетов открываются счета в кредитных организациях, а в отдельных случаях, установленных законодательством, юридическим лицам открываются счета в учреждениях Банка России

Рис.4 Соотношение платежей, проведенных через частные платежные системы.

Через платежную систему России с использованием электронной технологии проведено 72,3% от общего количества платежей и 84,0% от общего объема платежей, с использованием бумажной технологии - 27,7 и 16,0% соответственно. Если в межбанковских расчетах преобладают электронные платежи, то в системах расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации значительную долю составляют платежи с использованием бумажной технологии, так как скорость их проведения, как правило, удовлетворяет требованиям клиентов. Платежи с использованием бумажной технологии (7,3% по количеству и 7,9% по объему платежей) осуществляются Банком России, если есть поручение клиентов провести их в почтовой или телеграфной технологии, если электронные платежи требуют сопровождения расчетными документами на бумажном носителе, содержащими всю информацию о платеже, а также в отдельных регионах, в которых по решению Банка России не проводятся электронные платежи. Средние фактические сроки осуществления расчетных операций в бумажной технологии на внутрирегиональном уровне составили 1,1 дня, на межрегиональном уровне - 4,8 дня. В целях демонополизации системы расчетов в России и создания условий для развития альтернативных услуг частного сектора, Банк России ввел с 1 января 1998 года плату за предоставление расчетных услуг.

В целях дальнейшего планомерного совершенствования платежной системы, Банком России отрабатываются методологические и практические решения, направленные на внедрение системы валовых расчетов в режиме реального времени.

4. Особенности денежной системы РФ

Денежная система России функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном Банке РФ (банке России) от 12 апреля 1995г., определившим правовые её основы.

Официальной денежной единицей в нашей стране (валю­той) является *рубль.* Введение на территории РФ других денеж­ных единиц запрещено. Соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами Законом не установле­но. Официальный курс рубля к иностранным денежным едини­цам определяется Центральным Банком РФ (ЦБР) и публику­ется в печати.

Исключительным правом эмиссии наличных денег, органи­зации их обращения и изъятия на территории РФ обладает Банк России. Он отвечает за состояние денежного обращения с целью поддержания нормальной экономической деятельности в стране.

Видами денег, имеющими законную платежную силу, явля­ются *банкноты* и *металлические монеты,* которые обеспечива­ются всеми активами Банка России, в том числе золотым запа­сом, государственными ценными бумагами, резервами кредит­ных учреждений, находящимися на счетах в ЦБР.

Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России. Сообщение о выпуске банкнот и монет новых образцов, а так­же их описание публикуются в средствах массовой информа­ции. Они обязательны к приему по их нарицательной стоимо­сти на всей территории страны и во всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода. Срок изъятия старых банкнот не должен быть меньше одного года, но не более пяти лет. При обмене не допускается какое-либо ограничение сумм и субъектов обмена. Банкноты и монеты мо­гут быть объявлены по закону недействительными (утративши­ми силу законного платежного средства). Подделка и незакон­ное изготовление денег преследуются по закону.

На территории России функционируют наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные деньги (в виде средств на счетах в кредитных учреждениях). В целях организации налич­ного денежного обращения на территории РФ на Банк России возложены следующие обязанности:

* прогнозирование и организация производства, перевозка и хра­нение банкнот и монет, а также создание их резервных фондов;
* установление правил хранения, перевозки и инкассации на­личных денег для кредитных организаций;
* определение признаков платежеспособности денежных знаков н порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;
* разработка порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Все вопросы, связанные с организацией и регулированием безналичных расчетов, устанавливаются Банком России в соответ­ствии с действующим законодательством. Он определяет правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. В его обязанности входит лицензирование расчетных систем кре­дитных учреждений. Законом предусмотрен общий срок безна­личных расчетов не более двух операционных дней в пределах субъекта Федерации и пяти дней в пределах РФ. В качестве пла­тежных документов для безналичных расчетов используются пла­тежные поручения, расчетные чеки, аккредитивы, платежные тре­бования-поручения и другие платежные документы, утвержденные Банком России.

В связи с тем, что российская денежная единица — рубль по закону не связана с денежным металлом (золотом), фиксирован­ный его масштаб цен отсутствует. Официальный масштаб цен рубля устанавливается государством.

Регулирование денежного обращения, возлагаемое на Банк России, осуществляется в соответствии с основными направлени­ями денежно-кредитной политики, которая разрабатывается и ут­верждается в порядке, установленном банковским законодатель­ством. Банк России, наделенный исключительным правом эмис­сии денег, особо ответствен за поддержание равновесия в сфере денежного обращения. В отличие от периода существования дей­ствительных (золотых) денег при бумажно-кредитном обращении, когда знаки стоимости оторвались от металлической основы, Цен­тральный банк должен создавать определенные ограничения, сдерживающие эмиссию этих денег.

Используя денежно-кредитную политику как средство регу­лирования экономики, Центральный банк привлекает следую­щие инструменты:

* ставки учетного процента (дисконтную политику);
* нормы обязательных резервов кредитных учреждений;
* операции на открытом рынке;
* регламентацию экономических нормативов для кредитных учреждений и другие.

Для осуществления кассового обслуживания кредитных учреж­дений, а также других юридических лиц на территории РФ созда­ются расчетно-кассовые центрыпри территориальных главных уп­равлениях Банка России. Эти центры формируют оборотную кассу по приему и выдаче наличных денег, а также резервные фонды денежных банковских билетов и монет. Резервные фондыпредстав­ляют собой запасы не выпущенных в обращение банкнот и монет в хранилищах ЦБР и имеют важное значение для организации и централизованного регулирования кассовых ресурсов. Остаток на­личных денег в оборотной кассе лимитируется, и при превышении установленного лимита излишки денег перелаются из оборотной кассы в резервные фонды.

Резервные фонды банкнот и монет создаются по распоря­жению Банка России, который устанавливает их величину ис­ходя из размера оборотной кассы, объема налично-денежного оборота, условий хранения. Объективная потребность в резерв­ных фондах обусловлена:

* необходимостью удовлетворить нужды экономики в налич­ных деньгах;
* обновлением денежной массы в обращении в связи с при­шедшими в негодность деньгами;
* поддержанием обязательного покупюрного состава денеж­ной массы в целом по стране и регионам;
* сокращением расходов на перевозку и хранение денежных знаков.

Наличные деньги выпускаются в обращение на основе *эмиссионного разрешения —* документа, дающего право ЦБР подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов денеж­ных банкнот и монет. Этот документ выдается Правлением Банка России в пределах эмиссионной директивы, т.е. пре­дельного размера выпуска денег в обращение, установленного Правительством РФ.

Заключение

Итак, деньги в условиях рыночной экономики осуществляют непрерывное движение в сфере обращения, и это движение связанное, прежде всего с исполнением функций средства и платежа, называется денежным обращением. А денежная система - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством. В основе денежной системы находится денежное обращение, под которым понимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий обращение товаров и услуг, движение капитала. Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Наличное обращение является движением наличных денег, которые представлены банкнотами, или банковскими билетами, казначейскими билетами, металлическими разменными монетами. Безналичное обращение – это движение стоимости без участия наличных денег, посредством перечисления денежных средств на счета кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований. Принципы, по которым строится современная денежная система, описаны более подробно в параграфе I.3.

Так же в процессе создания этой работы мы выяснили, что в зависимости от вида денег денежные системы подразделяются на системы металлического обращения и системы бумажно-кредитного обращения.

Мы также ответили на вопросы о том, какие денежные системы существуют во всем мире, какие элементы включает в себя денежная система России, и по каким принципам строится современная денежная система.

И главным образом мы разобрались в том, что представляет собой денежная система России и каковы ее особенности в современных условиях.

Список литературы

Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. «Норма» М., 2002г

Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. «ЮНИТИ» М., 2000г

Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. «Финансы и статистика». М., 2002г

Макконел К., Брю С. Экономикс. «Инфра» М., 2000г.

Нуреев Р.М. Курс Макроэкономики. «Норма» М., 2001г.

Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для Вузов. «ЮНИТИ» М., 2-е изд., 2002г.

Сайт Центрального Банка России. [WWW.CBR.Ru](http://WWW.CBR.Ru/)

1. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. «Финансы и статистика». М., 2002г [↑](#footnote-ref-1)
2. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь. М., 2002 [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же. [↑](#footnote-ref-3)
4. Там же. [↑](#footnote-ref-4)
5. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. «Финансы и статистика». М., 2002г [↑](#footnote-ref-5)
6. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для Вузов. «ЮНИТИ» М., 2-е изд., 2002г. [↑](#footnote-ref-6)
7. СДР (специальные права заимствования) – международная резервная валюта ( с англ. Special drawing rights – SDR). [↑](#footnote-ref-7)
8. ЭКЮ – условная валютная единица стран – членов ЕЭС, которая с 1 января 1999г. прекратила своё существование в связи с её заменой на евро. При этом все активы, выраженные в ЭКЮ, были пересчитаны 1:1 в евро, т.е. Фактически ЭКЮ переименовали в евро. [↑](#footnote-ref-8)
9. Вопросы экономики. –- №101. – С.6., 1997. [↑](#footnote-ref-9)
10. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. «Финансы и статистика». М., 2002г [↑](#footnote-ref-10)
11. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. «Финансы и статистика». М., 2002г [↑](#footnote-ref-11)
12. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-12)
13. www.prime-tass.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-14)