План

Введение 2

1. Концепции происхождения денег 5

1.1 Сущность денег и история их появления 5

1.2 Функции денег 13

2. Денежные системы. Законы денежного обращения 20

2.1 Проблема денег в кейнсианстве и монетаризме 20

2.2 Государственное регулирование денежной массы 21

2.3 Денежные системы 23

2.4 Законы денежного обращения 26

Заключение 29

Список использованной литературы 31

## Введение

Когда впервые зарождался товарный обмен, перед первобытными племенами встала сложная задача: как - в каких меновых соотношениях - одно племя, занятое, скажем, животноводством, сможет по справедливости обменять образовавшиеся у него излишки мяса на зерно, выращенное другим племенем. Найти удовлетворительный ответ тогда было невозможно.

Ведь еще не было какого-нибудь общепризнанного эквивалента (равного по стоимости товара), с помощью которого можно измерять стоимость других товаров. Поэтому первоначальный простой обмен одной полезной вещи на другую был случайным и одноразовым.

Позже товары стали производиться в большом разнообразии. Владелец какого-то товара мог выменять его на несколько иных полезных продуктов, каждый из которых служил ему эквивалентом. Однако и в этом случае одна вещь непосредственно обменивалось на другую, что не всегда устраивало продавцов и покупателей. Если, предположим, владелец ткани хотел купить мех, а торговец меха нуждался в мясе, то обмен становился или невозможным или слишком затруднительным. Такие заторы в обмене сохраняются подчас и до сих пор при бартерной торговле (прямом обмене товара на товар).

Когда же производство и обмен товаров стали регулярными, в каждой стране и в крупных экономических регионах появились на местных рынках общие эквиваленты - наиболее ходовые продукты, на которые можно было бы обменять другие полезности. Например, у греков и арабов это был скот, у славян - меха.

Требования международной торговли не соответствовали различные местные эквиваленты. В результате выделился один - признанный всеми народами - всеобщий эквивалент: деньги. Для выполнения роли денег наиболее подошло золото - благородный металл, обладающий большой сохранностью. Золото имеет также другие необходимые для всеобщего эквивалента качества: делимость, портативность (благодаря большому удельному весу золота требовалось меньше по сравнению, например, с медью), наличие в достаточном количестве для обмена (более благородный металл - платина встречается в природе реже), большую стоимость (добыча одного грамма золота требует больших масс труда).

И так, деньги - особый товар, который является единственным всеобщим эквивалентом. С появлением денег все товарное хозяйство перешло в качественно новое состояние. Товарный мир раскололся на два полюса: на одной стороне сосредоточилась вся совокупность потребительских стоимостей, а на другой - деньги, выражающие суммарную стоимость всех товаров.

Поскольку сами деньги (золото) являются общепризнанным воплощением стоимости, то они выступают своего рода эталоном-измерителем стоимости всех товаров, стало быть, мерилом затрат общечеловеческого общественного труда. Иначе говоря, деньги становятся непосредственным выразителем общественных отношений между людьми (связи "человек - человек"). Все это придает деньгам такую общественную силу, которая может творить и добро, если обращена на пользу людям, и зло, когда деньги служат средством угнетения и унижения человека.

Деньги - это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найдётся. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги "родила" торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий.

На самом деле деньги не такая уж и простая тема как показалось мне с первого взгляда. В своей работе я рассмотрел историческое происхождение, эволюцию денежной единицы от шкуры до смарт-карты, теории денег, функции денег.

Актуальность темы курсовой работы: выбранная тема курсовой работы актуальна, так как деньги, денежные системы и денежный рынок тесно связаны с нашей повседневной деятельностью, и играют немаловажную роль, как в жизни общества в целом, так и в жизни отдельно взятого человека и гражданина.

Объектом изучения являются деньги и денежная система.

Предметом изучения является денежная система Российской Федерации.

Цель работы: ознакомить с состоянием денежного рынка РФ на сегодняшний день. Дать понятие денег, денежных систем, и, конкретно денежной системы РФ.

Степень разработанности в научной литературе: данная тема хорошо разработана в научной литературе, в связи с тем, что актуальность темы достаточно высока.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

рассмотреть сущность и эволюцию денег;

изучить роль и значение денег для экономики;

проанализировать роль денег в международных экономических отношениях.

При написании курсовой работы была использована научная экономическая литература различных авторов, сообщения средств массовой информации.

Работа позволяет рассмотреть поставленный вопрос с разных точек зрения. Так же убедиться в отражении законов экономики на конкретных примерах. Позволяет оценить всю важность и неизбежность существования денег.

## 1. Концепции происхождения денег

## 1.1 Сущность денег и история их появления

В первоначальном периоде существования человеческого общества господствовало натуральное хозяйство. Производимая продукция предназначалась для собственного потребления. Постепенно происходила специализация людей на изготовление определённых видов продукции. Излишки стали использоваться для обмена на другую продукцию, необходимую данному производителю. Хозяйствующие субъекты начали производить продукцию не только для собственного потребления, но и для обмена на другие товары или для реализации. Для непосредственного обмена товара на товар нужна потребность продавца именно в том товаре, который предлагается другой стороной. Стремление к развитию обмена стимулировало выделение из многообразия обмениваемых товаров некоего эквивалента, используемого при обмене товаров. Постепенно выделялись товары, обладавшие высокой ликвидностью (способностью к реализации). Это был скот, меха, драгоценные камни, соль, зерно, драгоценные металлы. Именно последние (главным образом золото) были выделены в качестве общего эквивалента. Этому способствовали несколько качеств, присущих золоту: редкость, однородность, делимость, длительность хранения, портативность. Итак, товар, обладающий наибольшей ликвидностью становится деньгами. По определению: деньги - это абсолютно ликвидное средство. Надо заметить, что деньги появились как результат экономических отношений в хозяйственной жизни людей. То есть появление денег абсолютно объективно. Деньги являются товаром, а товар предназначен для обмена. Никаких противоречий.

Слово "деньги" возникло потому, что древние римляне использовали Храм богини Джуно Монета в качестве мастерской для чеканки монет. Со временем все места, где изготавливались монеты, стали называть "монета". Английский вариант этого слова "минт", французский - "моне"; от этого слова и произошло английское слово "мани" - деньги. Монеты, как таковые, существуют повсюду приблизительно уже в течение 2500 лет, но, как известно, им предшествовали разные предметы, используемые в качестве денег. В настенных рисунках Древнего Египта взвешивают на весах золотые кольца. В самых ранних рукописях (времён древней Месопотамии) упоминается использование в качестве денег отвешенного металла. В Китае, по меньшей мере, 3000 лет назад, в качестве денег применяли скорлупки каури, раковины некоторых видов моллюсков из Индийского океана. Есть также свидетельства того, что тысячи лет назад в примитивных обществах использовали камни. У бумажных денег были предшественники в виде документов, обещающих платежи золотом, серебром или другими ценными предметами. Известные истории первые, находившиеся в обращении банкноты, были выпущены китайскими банкирами в восемнадцатом веке. Банки и банкиры существовали повсюду уже в течение многих веков до появления первых банкнот. На ранней стадии банкноты поддерживались монетами, и именно благодаря этому их стали воспринимать как деньги. К семнадцатому веку бумажные деньги были в обращении в очень ограниченных количествах всего в нескольких странах. Английский банк начал выпускать банкноты в 1964 году, т.е. в том году, когда было образовано это учреждение.

Существуют разные научные концепции возникновения и сущности денег: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми, убедившимися в том, что для передвижения стоимостей в обмене товаров необходимы специальные инструменты. Эта идея о деньгах как договоре безраздельно господствовала вплоть до конца XVIII в. Субъективно-психологический подход к происхождению денег присутствует во взглядах и многих современных буржуазных экономистов.

Согласно эволюционной концепции происхождения денег, история их возникновения есть результат развития общественного разделения труда, обмена, товарного производства. Исследовав исторический процесс развития обмена и форм стоимости, можно понять, как из общей массы товаров выделился один товар, который выполняет роль денег и специальным назначением которого является роль всеобщего эквивалента.

Эволюция теорий денег определяется экономическими и политическими условиями развития, но все эти теории направлены на разработку практических рекомендаций в области экономической политики. В теориях денег следует выделить три основных направления: металлистическое, номиналистическое и количественное.

Металлистическая теория денег. Эта теория отождествляла деньги с благородными металлами - золотом и серебром и получила развитие в XV - XVII веках, в эпоху первоначального накопления капитала, когда представители данной теории выступили против порчи монет, за устойчивые металлические деньги.

Эта теория появилась в наиболее развитой стране капитализма того времени - Англии. Одним из основателей металлистической теории был У. Стэффорд. Сторонниками этого направления в Англии были также Т. Мэн и Д. Норс. Во Франции аналогичные идеи развивал А. Монкретьен, в Италии - Ф. Галиани (1728 - 1787 гг.). Историческая обстановка, в которой возникла металлистическая теория денег, характеризовалась появлением мануфактур, ростом торгового капитала и захватом европейскими государствами природных богатств заморских стран. Жажда накоплений у зарождавшейся буржуазии толкала экономистов на изучение источников богатства. Они искала эти источники в торговле, в активном торговом балансе, который, по их мнению, обеспечивал приток золота и серебра.

Таким образом, для ранней металлистической теории денег было характерно отождествление богатства общества с драгоценными металлами, которым приписывалось монопольное выполнение всех функций денег. Несостоятельность этой теории заключалась в следующем:

При анализе функций денег ранние металлисты не предусматривали необходимость и целесообразность замены полноценных денег знаками стоимости. Они не поняли природы бумажных денег, того, что замена полноценных денег знаками стоимости закономерна. Бумажные деньги широко применялись в то время только в Китае, о чем ранние металлисты в Европе могли и не знать.

Ранние металлисты не понимали, что деньги - историческая категория, что они возникли из товарного обращения на определенном этапе развития человеческого общества.

Их представления о богатстве общества как о накоплении благородных металлов было ограниченным и отсюда ошибочен их взгляд, что источник богатства лежит в торговле. Они не поняли, что богатство общества заключается не в золоте, а в совокупности материальных и духовных благ, созданных трудом. Ранний металлизм отражал интересы, прежде всего торговой буржуазии.

Номиналистическая теория денег. Номинализм можно встретить у древних философов при рабовладельческом строе, а затем при феодализме. Первыми номиналистами были апологеты порчи монет. Подметив тот факт, что стершиеся монеты обращаются также, как и полноценные, они стали утверждать, что существенно не металлическое содержание денег, а их номинал.

Номинализм сформировался в XVII - XVIII вв., когда денежное обращение было наводнено неполноценными монетами. Именно неполноценные монеты, а не бумажные деньги лежали в основе раннего номинализма.

Первыми буржуазными представителями раннего номинализма так же, как и металлизма, были англичане - епископ, философ - идеалист Дж. Беркли и экономист Дж. Стюарт.

Номиналисты исходили из следующих положений: деньги создаются государством; стоимость денег определяется тем, что на них написано, их номиналом (отсюда название теории).

Основной ошибкой номиналистов является положение их теории о том, что стоимость денег якобы определяется государством. Тем самым отрицаются теория трудовой стоимости и товарная природа денег. Не поняв сущности денег как всеобщего стоимостного эквивалента, объективно возникшего из товарного обращения, номиналисты наделили их стоимостью исходя из субъективной воли или желания государства.

Важнейшая ошибка номиналистов состоит в том, что они ищут сущность денег в их правовой основе. Таким образом, номиналисты не поняли представительный характер бумажных и кредитных денег, вытекающий из объективных закономерностей товарного производства и обращения. Оторвав бумажные деньги не только от золота, но и от стоимости товара, они наделили их "стоимостью", "покупательной силой" путем акта государственного законодательства.

Количественная теория денег. Монетаризм. Количественная теория денег возникла в XVI - XVIII веках как реакция на концепцию меркантилистов, утверждавших, что чем больше золота в стране, тем она богаче. Ее родоначальником является французский экономист Ж. Боден, который пытался раскрыть причины "революции цен", связав их рост с притоком благородных металлов в Европу. В XVI - XVIII веках добыча золота и серебра в мире примерно в 16 раз превысила запас благородных металлов, который имелся в Европе в 1500 году.

Таким образом, основные положения количественной теории денег сводятся к следующему: покупательная способность денег, как и цены товаров, устанавливается на рынке; в обращении находятся все выпущенные деньги; покупательная способность денег обратно пропорциональна количеству денег, а уровень цен прямо пропорционален количеству денег.

Количественная теория видит в деньгах только средство обращения, утверждая, что в процессе обращения в результате столкновения денежной и товарной масс якобы устанавливаются цены, и определяется стоимость денег.

Другая ошибка количественной теории денег состоит в представлении, что вся денежная масса находится в обращении. На самом деле существует объективный экономический закон, определяющий необходимое количество денег в обращении в соответствии с законом стоимости. При наличии полноценных денег в обращение вступает не любое количество денег, а лишь такое, какое в данный период необходимо для обращения с учетом отсрочки платежей, безналичных расчетов и скорости обращения денежных единиц. Определяя цены товаров и стоимость денег количеством денег, буржуазные экономисты извращали подлинную причинную связь явлений.

Количественная теория денег игнорировала роль сокровища как стихийного регулятора металлического обращения. Ее сторонники исходили из того, что в обращении могло находиться избыточное количество золота и серебра.

Современные монетаристы внесли ряд новых моментов в количественную теорию денег своих предшественников. Во-первых, они отказались от утверждения о пропорциональности динамики денежной массы и цен, сохранив лишь одностороннюю причинно-следственную связь. Во-вторых, они признают необходимым учитывать изменения скорости обращения денежной единицы, но не придают этому фактору большого значения. В-третьих, они отказались от сформулированного Фишером условия постоянства товарной массы при анализе длительных периодов. В-четвертых, их денежная теория связывается с производством, поскольку динамика денежной массы у них имеет первостепенное значение для объяснения колебаний в процессе воспроизводства. Отсюда делается вывод, что денежно-кредитная политика является наиболее эффективным инструментом регулирования экономического развития.

Современный монетаризм характеризуется преувеличением роли денег в экономике. В действительности национальный доход и его динамика определяются не денежными, а реальными факторами: производительностью общественного труда и численностью занятых в производственном процессе. В основе циклического движения производства лежат противоречия капитализма, а не денежное обращение. Современному монетаризму присущ коренной методологический порок - он проникнут меновой концепцией, ставит во главу угла не производство, а обращение.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что каждая из перечисленных теорий денег и кредита имеет свои недостатки и свои преимущества.

С развитием общества изменялись взгляды на теории денег. В обращение были выпущены бумажные деньги, которые в обязательном порядке подкреплялись золотым запасом страны. Если это равновесие нарушается, то в стране происходит финансовый кризис, обнищание населения, то есть несоответствие доходов и возможностью приобретения на них средств существования. Но чтобы выйти из этой ситуации, дополнительная эмиссия денег - не выход, потому что это повлечет за собой обесценивание денег.

Что такое деньги? Деньги - это то, что деньги делают. Все, что выполняют функции денег, и есть деньги. Существует три функции денег.

1. Средство обращения. Во-первых, и, прежде всего, деньги являются сегодня средством обращения; деньги можно использовать при покупке и продаже товаров и услуг. Рабочий пекарни не хочет, чтобы с ним расплачивались, например, 200 булками в неделю. Владелец пекарни также не хочет получать, допустим, свежую рыбу за свои булки. Деньги же легко принимаются в качестве средства платежа. Это удобное социальное изобретение, позволяющее платить владельцам ресурсов и производителям “товаром” (деньгами), который может быть использован для покупки любого из всего набора товаров и услуг, имеющихся на рынке. Как средство обмена деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. И, предоставляя удобный способ обмена товарами, деньги дают обществу возможность воспользоваться плодами географической специализации и разделения труда между людьми.

2. Мера стоимости. Деньги выступают также мерой стоимости. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнородных благ и ресурсов. Подобно тому, как мы измеряем, дистанции в милях или километрах и сравниваем их, мы соизмеряем стоимость благ и услуг в денежном выражении. Это имеет очевидные преимущества, Благодаря денежной системе нам не надо выражать цену каждого продукта через все другие продукты, на которые возможно мог бы быть он обменен; мы не должны выражать цену скота через зерно, цветные карандаши, сигары, автомобили “шевроле” или какой-нибудь другой продукт. Использование денег в качестве общего знаменателя означает, что цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов. Подобные сравнения облегчают принятие рациональных решений. В качестве меры стоимости деньги используются в сделках с будущими платежами. Долговые обязательства всех видов измеряются в денежном выражении.

3. Средство сбережения. Деньги служат средством сбережения. Поскольку деньги наиболее ликвидное - то есть такое, которое проще всего истратить, - имущество, они являются очень удобной формой хранения богатства. Владение деньгами за редкими исключениями не приносит денежного дохода, который извлекается при хранении богатства, например в форме недвижимого имущества (собственности) или ценных бумаг (акций, облигаций и т.д.). Однако деньги имеют то преимущество, что они могут быть безотлагательно использованы фирмой или домашним хозяйством для удовлетворения любого финансового обязательства.

## 1.2 Функции денег

Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие четыре основные функции денег: мера стоимости, средство накопления (тезаврации), средство обращения, средство платежа. Часто выделяют и пятую функцию денег - функцию мировых денег, проявляющуюся в обслуживании международного товарообмена.

1) Мера стоимости. Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить масштабом цен. Масштаб цен не является отдельной функцией денег - он представляет собой механизм, с помощью которого выполняется функция меры стоимости.

Масштаб цен устанавливается государством. В эпоху серебряных и золотых денег государство определяло весовое количество каждой денежной единицы. Так, английский фунт стерлингов действительно представлял собой фунт серебра. Золотые монеты имели определенный вес, соблюдение которого при их чеканке строго контролировалось.

Однородность, прочность и делимость, концентрация высокой ценности в малых количествах благородного металла делали золото и серебро идеально удобными для функционирования в качестве меры стоимости. Цена каждого товара выступало как какое-то количество золота, при этом все золото превращалось в воплощение общественного богатства.

Хотя стоимость самого золота как товара изменялась, масштаб цен оставался неизменным, поскольку он был выражен в одних и тех же весовых единицах: 1 грамм чистого золота всегда являлся тысячной килограмма золота, как бы при этом не менялась ценность самого золота как товара.

Позднее, когда золото было выведено из обращения и заменено бумажными деньгами, в денежной единице каждой страны устанавливалось ее золотое содержание, т.е. денежная единица приравнивалась к определенному весовому количеству золота.

Масштаб цен, принятый на территории данного государства, долгое время был действителен только в пределах его границ, а в расчетах между государствами, т.е. на мировом рынке, золото принималось по весу. Поскольку функция меры стоимости в порядке преемственности перешла к кредитным деньгам, в наше время перевод одной национальной валюты в другую означает в первую очередь переход из одного масштаба цен в другой.

2) Средство накопления. Функция средства накопления - тезаврации - является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В этой своей функции золото представало как всеобщее воплощение богатства, поскольку помимо своей собственной цены оно выступало и как деньги, и как представитель всех других товаров. В тот момент, когда золотая монета из сферы обращения попадало в сокровище, золотые деньги превращались в денежный товар, и, наоборот - при переходе из сокровища в средство обращения или платежа денежный товар превращался в деньги.

В качестве сокровища золото было необходимо для обеспечения бесперебойного функционирования денежных систем, основанных на залоге. В этом качестве оно служило резервным фондом средств обращения, средств платежа и мировых денег. Эти функции сокровища составляли необходимое условие устойчивости металлической денежной системы. В этой функции выходила на передний план собственная ценность золота как товара и его способность сохранять ее в течение длительного времени.

С 70-х гг. ХХ в. золото перестало быть деньгами и никаких денежных функций не выполняет. Однако золото не утратило своей собственной ценности как товар. Пока на мировом рынке на него существует спрос со стороны разных отраслей промышленности, ювелирного дела, медицины, а также частных инвесторов, государство может использовать золотой запас для дозированной продажи с целью приобретения иностранной валюты и пополнения своих централизованных валютных резервов.

В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

3) Средство обращения. Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера - формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар. Использование денег позволяет отделить акт покупки от акта продажи, и продавец обуви, продав ее и получив деньги, может приобрести на рынке все, что ему необходимо.

Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху. Расширение и развитие торговли привело сначала к появлению монет из драгоценных металлов, которые по мере нарастания и интенсивности торговли во все большей степени стали восприниматься обществом как знаки ценности благодаря их мимолетной роли в сделках купли-продажи.

Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Их появление отмечено в ХIII в. в Китае. Периоды выпуска бумажных денег имели место в XVII - XIX вв. в государствах Европы и Северной Америки в 1690 г. (Массачусетс) и во Франции, где обращались в 1716 - 1721 гг. В Австрии зарождение бумажных денег относится к 1762 г., в России - 1769 г., в Италии - к 1866 г. В Пруссии бумажные деньги в виде билетов казначейства появились в 1806 г. Таким образом, обращение бумажных денег было характерным для всех ведущих держав мира. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны.

В дальнейшем вместо монет стали использоваться один из видов кредитных денег - банкноты. Этот вид кредитных денег специально предназначен только для выполнения функции средства обращения. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связи и взаимодействие металлической и кредитной денежных систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы.

Если условие свободного размена соблюдалось, то во внутреннем обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет. Подразумевая это условие, можно считать, что применительно к эпохи золотого стандарта (в тех странах и в то время, когда он действовал) речь идет о функционировании двух денежных систем, когда золото продолжало действовать как мера ценности и средство сохранения ценности, а в обращении его заменяли разменные на золото кредитные деньги в форме банкнот.

В условиях золотого стандарта количество денег в обращении регулировалось автоматически. Если денежная масса превышала совокупную стоимость товаров на рынке, то часть ее переходила в сокровище (накапливалась).

В настоящее время в России в качестве средства обращения выступают бумажные рубли и металлические монеты. В других странах в данной функции выступают и чековые депозиты.

4) Средство платежа. Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. Она применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и рыночная торговля в кредит. Возникает необходимость общественной гарантии исполнения платежа, что осуществляется путем соответствующего государственного законодательства.

В качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа - это высшая из всех известных функций денег.

Функция средства платежа наиболее полно воплощается в кредитных деньгах, но это воплощение становится возможным благодаря тому, что она прежде уже существовала и постепенно набирала силу в эпоху натуральных и металлических денег.

Функция средства платежа возникает вначале вне товарного обращения. Источником этой функции является кредит и возникающие на основе этого экономического отношения долговые обязательства. Но для того чтобы деньги были предоставлены в ссуду, они прежде должны существовать в виде отдельного от обращающихся денег накопленного фонда, то есть в функции средства сохранения ценности. Следовательно, функция средства платежа также берет свое начало от функции сохранения стоимости, как это имело место с функцией средства обращения. Но в отличие от последней, у функции средства платежа более сложные и масштабные задачи.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала.

Замена обращения платежами становится возможной только в современную эпоху благодаря развитию самих кредитных денег и бурному прогрессу в системах расчетов. Повсеместное использование банковских счетов для проведения расчетов в промышленности и торговле не только по оптовым, но и по розничным сделкам с помощью чеков, кредитных карточек и широкого внедрения электронных систем расчетов привело к тому, что функция средства платежа поглотила функцию средства обращения и трансформировалась в функцию средства расчетов. По имеющимся данным, в США в настоящее время порядка 95% всех денежных расчетов в стране совершается через банковские счета. Это свидетельствует о том, что вместе с экономическим и техническим прогрессом происходит прогресс в развитии денег и выполняемых ими функций.

5) Денежное обращение. Под денежным обращением понимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий процессы обращения товаров и услуг, движения капитала. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Денежное обращение отражает направленные потоки денег между центральным банком и коммерческими банками (кредитными организациями); между коммерческими банками; коммерческими банками и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм; между коммерческими банками и физическими лицами; предприятиями и физическими лицами; между коммерческими банками и финансовыми институтами различного назначения; между финансовыми институтами и физическими лицами. В странах с рыночной экономикой денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег.

## 2. Денежные системы. Законы денежного обращения

## 2.1 Проблема денег в кейнсианстве и монетаризме

Существуют различные школы и направления экономической теории, которые занимаются исследованием проблем макроэкономической стабильности, в том числе и роли денег в ее обеспечении.

Важнейшими вопросами, которые ставятся при этом, являются следующие:

как изменение денежной массы влияет на макроэкономические процессы в экономике страны;

как должна осуществляться государственная кредитно-денежная политика, регулирование денежной массы, с тем, чтобы избежать роста уровня цен (инфляции), обеспечить экономический рост и занятость населения;

что должно делать государство, чтобы предотвратить инфляцию и стимулировать рост производства;

является ли избыток денежной массы причиной инфляции;

как влияет на экономику страны недостаток денег?

Таким образом, экономические теории изучают проблемы денег не сами по себе, а в тесной связи с проблемами макроэкономического равновесия. Среди наиболее известных теорий следует выделить кейнсианство и монетаризм. Кейнсианская теория, основоположником которой являлся Джон Мейнард Кейнс, господствовала в период до и сразу после Второй мировой войны. В своей книге “Общая теория занятости, процента и денег”, вышедшей в 1936 г., Дж.М. Кейнс, основываясь на опыте США по выходу из кризиса 1933 г., делал вывод о том, что рыночная экономика не может автоматически стремиться к состоянию равновесия и требуется существенное вмешательство государства по ее регулированию, в том числе и путем осуществления активной кредитно-денежной политики, направленной на стимулирование совокупного спроса в период спада и депрессии. Милтон Фридмен - лидер монетаристской школы, положил начало исследованиям, показавшим, что деньги играют гораздо более существенную роль в обеспечении макроэкономического равновесия, чем считали кейнсианцы, и что, регулируя денежное положение, государство может непосредственно влиять на уровень инфляции, предотвратить ее или ослабить.

Различие между кейнсианством и монетаризмом применительно к проблеме денег состоит в том, что деньгам придается разное значение: кейнсианцы считали деньги важным, но не определяющим фактором в обеспечении стабильности, монетаристы, напротив, делали акцент именно на деньгах.

## 2.2 Государственное регулирование денежной массы

В соответствии с вышеупомянутыми теориями существует два подхода к оценке роли денег в обеспечении макроэкономической стабильности.

Дж.М. Кейнс считал, что на начальной стадии увеличения объема денежной массы (увеличение денежного предложения) произойдет падение процентных ставок. Снижение процентных ставок приведет к росту спроса на деньги. На начальной стадии (длительность которой зависит от состояния экономики в стране) увеличение количества денег не вызовет мгновенного роста цен и доходов населения. Снижение процентных ставок влияет на рост инвестиционного спроса. Предприятия, имея возможность получить “дешевые деньги” под низкий процент, увеличат инвестиции, вкладывая их в производство товаров и услуг. В результате в экономике начнется оживление, и затем рост, увеличится объем производства и занятость населения.

Поскольку, согласно теории Кейнса, увеличение объема денежной массы приведет к снижению процентных ставок, увеличению объема инвестиций в экономике, росту совокупного спроса и росту производства, государство должно активно вмешиваться в денежный рынок. В условиях экономического спада и депрессии государство должно увеличивать денежное предложение для стимулирования роста производства и занятости, а в условиях инфляции - уменьшать его. Государство должно проводить активную кредитно-денежную политику: в условиях спада - политику “дешевых денег”, а в условиях инфляции - политику “дорогих денег”.

Монетаристы, в отличие от Кейнса, считают, что связь между объемом денежной массы и изменением номинального ВНП не является столь опосредованной. Согласно их концепции, количество денег в обращении оказывает непосредственное воздействие на номинальный ВНП.

Для обоснования своей концепции они пользуются уравнением обмена:

MV = PQ,

где М - объем денежной массы; V - скорость обращения денег, то есть число раз, которое денежная единица тратится на приобретение товаров и услуг в течение года;

Р - уровень цен, или средняя цена, по которой продается каждая единица произведенного товара или услуги;

Q - физический объем произведенных товаров и услуг.

Левая часть уравнения обмена MV представляет собой все расходы на покупку товаров и услуг в экономике, а правая PQ - выручку продавцов этих товаров и услуг.

По мнению монетаристов, скорость обращения денег является относительно стабильной и предсказуемой для экономики конкретной страны. При этом в разных странах этот показатель может сильно различаться. Так, в стабильных экономиках с низким уровнем инфляции скорость оборота денег, как правило, меньше, чем в странах с высокой инфляцией. И это можно объяснить: в странах с высокой инфляцией люди стараются как можно скорее избавиться от денег, попавших к ним в руки, они их быстрее тратят, покупая товары и услуги, в результате деньги быстрее оборачиваются.

Если скорость обращения денег относительно постоянна, то PQ напрямую зависит от М - количества денег. Увеличение денежного предложения приводит к росту номинального ВНП.

Монетаристы считают, что денежное предложение является единственным важнейшим фактором, который определяет уровень производства, занятости и цен в стране. Увеличение денежного предложения повышает спрос на все виды активов - как реальных, так и финансовых. А увеличение совокупного спроса приводит соответственно к росту номинального ВНП. Если экономика находится в состоянии полной занятости (когда задействован весь производственный потенциал экономики и уже производится столько продукции, сколько экономика в состоянии произвести при “полном использовании” ресурсов), то увеличение совокупного спроса, вызванного ростом денежной массы, приведет к росту цен и инфляции.

Иными словами, изменение М приведет к изменению PQ либо за счет роста Р, либо за счет роста Q. Монетаристы считают, что увеличение объема денежной массы может поначалу вызвать рост реального объема производства, но лишь на короткое время. В длительной перспективе увеличение денежного предложения влияет только на уровень цен, вызывая инфляцию.

## 2.3 Денежные системы

Денежная система - устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством. Она сформировалась в XVI - XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического производства, а также централизованного государства и национального рынка. По мере развития товарно-денежных отношений и капиталистического производства денежная система претерпевала существенные изменения.

В зависимости от вида обращаемых денег (деньги как товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, или деньги как знак стоимости) можно выделить два основных типа систем денежного обращения:

системы обращения металлических денег, когда в обращении находятся полноценные золотые и (или) серебряные монеты, которые выполняют все функции денег, а кредитные деньги могут свободно обмениваться на денежный металл;

системы бумажно-кредитного обращения, при которой действительные деньги вытеснены знаками стоимости, а в обращении находятся бумажные (казначейские векселя) либо кредитные деньги.

Исторически сформировались такие разновидности систем обращения металлических денег как биметаллизм и монометаллизм. Биметаллизм, базирующийся на использовании в качестве денег двух металлов - золота и серебра, существовал в ряде стран Западной Европы в XVI-XIX вв. Но в конце XIX в. обесценение серебра, вызванное изменением условий его производства, привело к резкому изменению соотношения стоимости серебра и золота, в результате чего золотые монеты были вытеснены из обращения. В итоге избыток серебряных монет вызвал прекращение их чеканки. В результате биметаллизм уступил место монометаллизму, когда в качестве денежного материала стал использоваться лишь один металл - золото, а бумажные и кредитные деньги свободно обменивались на этот металл. Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. положил конец эпохе монометаллизма.

С 30-х гг. XX в. в западных странах постепенно формируется система неразменных кредитных денег. К ее отличительным чертам следует отнести: господствующее положение кредитных денег; демонетизацию золота, т.е. уход его из обращения; отказ от обмена банкнот на золото и отмена их золотого содержания; усиление эмиссии денег в целях кредитования частного предпринимательства и государства; государственное регулирование денежного обращения.

Современные денежные системы, несмотря на свои особенности, имеют много общих черт. Они включают следующие элементы: денежную единицу, масштаб цен, виды денег, являющихся законным платежным средством, систему эмиссии денег и государственный аппарат регулирования денежного обращения.

Денежная единица - это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг. Она, как правило, делится на мелкие пропорциональные части. В большинстве стран действует десятичная система деления (1 доллар США равен 100 центам).

Масштаб цен - как выбор денежной единицы страны и как средство выражения стоимости товара через весовое содержание денежного металла в этой выбранной единице. Это определение масштаба цен утратило свое экономическое значения, поскольку кредитные деньги не имеют собственной стоимости и не могут быть выразителем стоимости других товаров.

Виды денег, являющихся законными платежными средствами, - прежде всего это кредитные деньги и в первую очередь банкноты, разменная монета, а также бумажные деньги.

Эмиссионная система - законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Однако нарушение основополагающего принципа денежной системы - соответствия количества денег объективным потребностям экономического оборота ведет к инфляционному процессу. В связи с эти одной из характерных черт современных денежных систем является усиление государственного регулирования денежного обращения.

## 2.4 Законы денежного обращения

Каждая страна имеет свою денежную систему и свои денежные единицы, в чем проявляется один из символов самостоятельности государства. Однако, возможно применение на территории государства валюты других стран. Процесс выпуска и применения денег усложняется.

Эмиссия - выпуск государством собственных денежных знаков в виде бумажных банкнот, казначейских билетов и монет.

Цели выпуска денег:

Периодическое обновление изношенных денег. Это не следует считать эмиссией, так как суммарная масса денег в обращении остается неизменной.

Выпуск, обусловленный недостатком количества денег в обращении и необходимостью перехода к более крупным денежным знакам - в случае, когда находящаяся в обращении денежная масса не в состоянии обслужить товарооборот в связи, например, с ростом цен, увеличением количества товаров, снижением скорости обращения денег, выпадением части денег из денежного оборота.

Эмиссия как способ получения недостающих денег с целью возврата внутреннего государственного долга, покрытия бюджетного дефицита, осуществления социальных выплат, финансирования государственных программ сверх имеющихся средств.

Полная или частичная замена денежных знаков в связи с проведением денежных реформ или вследствие деноминации, заключающейся в укреплении денежной единицы при одновременном изменении нарицательной стоимости денежных знаков.

Количество имеющихся в обращении денег зависит от денежной политики государства и центрального банка. Спрос на деньги определяет уровень цен, процентные ставки, реальные доходы населения, домашних хозяев. Но одновременно действует и первый фактор в виде цен, с которыми связаны расходы. В связи с этим спрос подразделяется на категории:

Операционный спрос - спрос на деньги со стороны сделок (потребность в деньгах для осуществления сделок, приобретения товаров и услуг); деньги, необходимые предприятиям для оплаты труда, закупки оборудования и т.п.; домашним хозяйствам - для приобретения товаров потребления. В масштабе страны этот вид спроса на деньги пропорционален ВНП.

Спрос на деньги со стороны финансовых активов - вытекает из функции денег как средства сбережения. Деньги нужны не только для покупки товаров и услуг, но и для приобретения финансовых активов в виде акций, облигаций, хранения в виде денежных сбережений. Величина данного спроса зависит от уровня банковских процентных ставок по вкладам, процентов, выплачиваемых по облигациям, дивидендов, полученных на акции, а также риска, инфляции, других факторов.

Другой источник информации делит спрос на деньги (отражает потребление в деньгах, необходимых для движения товаров и охватывает параметры М0 и М1) Зависит от уровня цен, количества произведенных товаров, скорости обращения денежной единицы) и спекулятивный спрос (отражает потребность в деньгах как средствах, способных сохранять и увеличивать свою стоимость. Включает в себя спрос на денежные агрегаты М2., М3.

Установить реальный спрос нелегко в связи с многочисленностью и разнообразием влияющих факторов, поэтому денежный спрос во многом рассматривается как теоретическая категория.

Виды денежной эмиссии:

Налично-денежная - выпуск бумажных денег и чеканка монет. В странах с централизованной управляемой экономикой размер налично-денежной эмиссии определяется кассовыми планами банков и финансовыми пропорциями государственного плана.

Депозитная - предполагает открытие дополнительных источников безналичных денег в форме ссуд или др. Размер депозитной эмиссии определяется кредитными планами.

Реально на процесс налично-денежной эмиссии влияют Центральный банк, казначейство, правительство в лице его высших исполнительных и законодательных органов. Выпуск в обращение денежных средств характеризует денежно-кредитную политику государства. При наличии инфляции дополнительный выпуск объективно обусловлен ростом цен. Если масштабы эмиссии превышают потребности экономики в денежных средствах для обращения, происходит “перегрев” экономики и возбуждается инфляция, но одновременно он может стимулировать повышение экономической активности.

В случае недостаточной эмиссии наблюдается “охлаждение” экономики, нехватка денежных средств, снижение деловой активности.

Предложение денег осуществляется Центральным банком - через эмиссию денег, регулирование ставки процента по кредитам, операций по купле-продаже ценных бумаг.

## Заключение

Деньги представляют собой всеобщий эквивалент, выступающий в качестве реальной связи хозяйствующих субъектов в рамках национального рынка. Их эволюция внешне выступает в виде перехода от одного типа всеобщего эквивалента к другому, что предопределено эволюцией рыночных отношений.

Элементы информационного общества начинают складываться в высокоразвитых странах на рубеже 70-х-80-х годов. В качестве таковых выступают национальный банк, информационных данных, усилении роли информационных технологий, наличие обратной связи, позволяющей оптимизировать производственный процесс в каждой организационной единице бизнеса. Эти исторические этапы характеризуются тремя ведущими формами собственности: индивидуальной частной собственностью на орудия и условия труда; индивидуальной частной собственностью на средства производства; акционерной собственностью на факторы производства в совокупности с общественной собственностью на знания.

Становление информационного общества вызывает ряд существенных изменений в обращении кредитных денег. Это проявляется в первую очередь в расширении роли депозитных денег. Во-первых, всё большее число видов банковских обязательств начинают выполнять денежные функции и превращаться в агрегаты денежной массы. Во-вторых, у депозитных денег появляется новый носитель. Вместе с чеком им становится электронный трансферт - важный составной элемент информационных систем.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен. К сожалению, в нашей стране не выполняется ни одно условие. Следовательно, пока не будет доверия к правительству, не будет развита банковская система и не стабилизируется экономика этот вид расчета крайне не перспективен.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Авторы учебника "Экономик-с" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги:

"Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка".

## Список использованной литературы

1. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика - М., 1997 - 234 с.

2. Долан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р., Деньги, банковское дело и денежно кредитная политика. М., - Л., 1991. - 441 с.

3. Жуков Е.Ф. "Общая теория денег и кредита" М., "Банки и биржи", 1995 - 328 с.

4. Красавина Л.Н. "Денежное обращение и кредит капиталистических стран" - М., 1989 - 221 с.

5. Курс экономической теории под ред. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А. - М., 1993 - 502 с.

6. Макконнелл К., Брю С. Экономикс - М. 1992. - 289 с.

7. Нешитой А. Необходима смена приоритетов // Экономист, 2006, № 2.

8. Поляков В.П., Л.А. Московкина "Основы денежного обращения и кредита" М., "Инфра-М" 1996 - 459 с.

9. Симагина О. Вопросы качества экономического развития // Экономист, 2007, № 2

10. Харрис Л. Денежная теория - М., 1990 - 256 с.

11. Хейне П. Экономический образ мышления - М., 1993. - 193 с.

12. Хубиев К. Противоречия экономического роста // Экономист, 2005, № 8.

13. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. "Экономика" М.,"Дело" - 231 с.

14. Экономика / Под ред. Архипова А.И., Нестеренко А.Н., Большакова А.К. - М.: Проспект, 1999.

15. Экономика / Под ред. Булатова А.С. - М.: Экономистъ, 2005.