РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ПОВОЛЖСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ИМЕНИ П.А. СТОЛЫПИНА**

**ФИЛИАЛ В Г. БАЛАКОВО**

**Кафедра экономики и управления**

**Курсовая работа**

**Дисциплина**: «Экономическая теория»

**Тема**: «Функции денег как система, их взаимосвязь и взаимообусловленность. Способы измерения денег»

**Выполнил:**

**Студент 1 курса**

### Очной формы обучения

**Специальности**

**061000**

**«Государственное и**

**муниципальное управление»**

### Макаров Александр Владимирович

**Проверила:**

**Булгакова Лилия**

**Владимировна**

**г. Балаково, 2004г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение…………………………………………………………………….3**

1. **Деньги………………………………………………................................6**
   1. **Эволюция денег………………………………………………..…....6**
   2. **Сущность и функции денег………………………………...……...8**
   3. **Экономическая роль денег и ступени их развития.**

**Товар и деньги……………………………………………………...15**

1. **Денежная система……………………………………………………..18**
   1. **Понятие денежной системы………………………………………18**
   2. **Денежное обращение………………………………………………20**
   3. **Денежно – кредитная политика: цели, инструменты, типы…24**
   4. **Денежная система РФ. Виды денежных знаков……………….30**
   5. **Методы регулирования денежного обращения………………..31**
   6. **Наличное и безналичное денежное обращение………………...36**

**Заключение………………………………………………………………....41**

**Список использованных источников и литературы………………….43**

**Введение**.

**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.

**Задачи**: ????????????????????????????????

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежный систем, организации и развития денежного обращения, причин, последствий и методов борьбы с инфляцией необходимо для последующего анализа особенностей функционирования всей финансовой системы.

Критическое состояние экономики, в том числе денежного обращения нашей страны, порождает множество предложений по исправлению сложившейся ситуации, и в первую очередь, по части улучшения денежного хозяйства. И это вполне естественно, потому что рыночная экономика - это денежная экономика, и без наведения порядка в сфере денежных отношений добиться устойчивого экономического роста невозможно. Спектр предлагаемых усовершенствований весьма широк: от частных поправок до радикальных изменений. Упоминается и хорошо известный россиянам термин «денежная реформа», обычно с добавлением аргумента об «историческом опыте». Следует отметить, что история денег в России действительно весьма интересна и содержит немало поучительного, а кое-какие данные могут представлять практический интерес и для настоящего времени. Если рассмотреть основные события в денежном обращении России за последние 150 лет, то выяснится существенная специфика России: в ней часто происходили денежные реформы. За указанный период их было значительно больше, чем в любой другой крупной стране с большим количеством населения и объемом производства. Что же представляет из себя денежная система нашей страны, и какие методы могут быть предложены для ее усовершенствования?

В первом разделе данной курсовой рассматриваются деньги. Он состоит

из трех вопросов. Первый повествует об эволюции денег. Во втором рассматриваются сущность и функции денег. В третьем вопросе говорится оэкономической роли денег и ступенях их развития.

Во втором разделе курсовой рассматривается денежная система в целом, её понятие, и денежная система конкретной страны - Российской Федерации. Этот раздел состоит из шести вопросов. Первый из них «Понятие денежной системы», включающий в себя описание ее элементов и ее типы. Второй вопрос - денежное обращение. В нем рассматриваются два типа денежного оборота: наличный и безналичный. Третий вопрос - денежно-кредитная политика, а именно ее цели, инструменты, с помощью которых она осуществляется, и ее типы. В четвертом вопросе описываются виды денежных знаков РФ. Пятый включает в себя методы, при помощи которых происходит регулирование денежного обращения. Это регулирование осуществляет Банк России, поэтому в этом вопросе рассматриваются инструменты денежно-кредитной политики Банка России. Шестой вопрос второго раздела содержит краткое описание наличного и безналичного денежного обращения в РФ.

### 

### Деньги.

### Эволюция денег.

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

В эпоху натурального хозяйства обмен излишками произведенных продуктов носил случайный характер. Вначале всякий продукт, предлагаемый к обмену и благодаря этому становящийся товаром, служил эквивалентом для другого продукта (товара), на который он обменивался.

Желая продать свой продукт и получить взамен его другой, производитель искал соответствующего контрагента. Поскольку денег в тот период еще не существовало, продавец лошади, желающий купить зерно, искал потенциального покупателя лошади, одновременно являющегося продавцом зерна. В акте купли-продажи, который имел форму "товар - товар", мешок зерна являлся эквивалентом лошади. Если продавцу требовался какой-то иной продукт, например ткань или вино, то эквивалентность обмена могла выглядеть иначе: "1 лошади = 10 метрам ткани" или "1 лошади = 20 л вина". Эквивалентом лошади могли выступать разные количества других продуктов.

Постепенно обмен становится способом установления экономических связей между производителями и служит толчком к развитию общественного разделения труда. По мере вовлечения в обмен все большего числа различных товаров возникла необходимость в универсализации средства обмена. Из ряда товаров все чаще выделялась группа товаров, а затем и один товар, который по своим свойствам более всего соответствовал роли эквивалента. Этот товар впоследствии становится всеобщим эквивалентом - деньгами. Его собственная ценность служила гарантом эквивалентности обмена, а его особые свойства открывали возможности совершенствования самой процедуры обменный операций.

В роли таких денег выступали сначала скот, меха, зерно, иногда даже ракушки, затем металлы, из которых наиболее подходящими оказались серебро и золото, и, наконец - одно только золото. Впоследствии золото перестает быть всеобщим эквивалентом и заменяется бумажными и кредитными деньгами.

**Сущность и функции денег.**

**Деньги** - это один из наиболее важных разделов экономической науки. Нормально работающая денежная система способствует эффективному распределению ресурсов в обществе. Плохо функционирующая денежная система является одним из главных источников резких колебаний объёма производства и цен, и, как следствие, экономической, а за ней и политической нестабильности в обществе. Примером такой нестабильности может служить политика «Военного коммунизма», когда коммунисты пошли на сознательное безудержное накачивание ничем не обеспеченных денег в экономику, поскольку, согласно учению К. Маркса, при коммунизме не должно быть денежных отношений. Что из этого вышло сейчас известно: страшный голод, Гражданская война, расстрелы мирного населения.

День­ги, как и лю­бое дру­гое по­ня­тие, име­ют свою сущ­ность.

Сущ­ность де­нег про­яв­ля­ет­ся че­рез:

1) все­об­щую не­по­сред­ст­вен­ную об­ме­ни­вае­мость;

2) са­мо­стоя­тель­ную ме­но­вую сто­имость;

3) внеш­нюю вещ­ную ме­ру тру­да.

Кро­ме то­го, день­ги име­ют соб­ст­вен­ную клас­си­фи­ка­цию. В ча­ст­но­сти, по фор­ме су­ще­ст­во­ва­ния день­ги бы­ва­ют на­лич­ные и без­на­лич­ные. На­лич­ные день­ги в свою оче­редь под­раз­де­ля­ют­ся на ре­аль­ные день­ги ( это мо­не­ты из дра­го­цен­ных ме­тал­лов, слит­ки), кре­дит­ные день­ги (банк­но­ты и ка­зна­чей­ские би­ле­ты ) и раз­мен­ные мо­не­та. Без­на­лич­ные день­ги мо­гут су­ще­ст­во­вать как в рам­ках на­цио­наль­ной де­неж­но-кре­дит­ной сис­те­мы в фор­ме на­цио­наль­ной ва­лю­ты, так и в фор­ме меж­на­цио­наль­ных пла­теж­ных средств в сис­те­ме ме­ж­ду­на­род­ных рас­че­тов.

**Функции денег**:

1. **Ме­ра стои­мо­сти**. День­ги вы­сту­па­ют ме­рой стои­мо­сти. Об­ще­ст­во счи­та­ет удоб­ным ис­поль­зо­вать де­неж­ную еди­ни­цу в ка­че­ст­ве мас­шта­ба для со­из­ме­ре­ния от­но­си­тель­ных стои­мо­стей раз­но­об­раз­ных благ и ре­сур­сов. Бла­го­да­ря де­неж­ной сис­те­ме нам не на­до вы­ра­жать це­ну ка­ж­до­го про­дук­та че­рез все дру­гие про­дук­ты, на ко­то­рые он мог бы быть об­ме­нен; мы не долж­ны вы­ра­жать стои­мость ско­та че­рез зер­но, цвет­ные ка­ран­да­ши, си­га­ры, ав­то­мо­би­ли и т. д. 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 и в сдел­ках с бу­ду­щи­ми пла­те­жа­ми.

2. **Сред­ст­во пла­те­жа**. День­ги вы­сту­па­ют как сред­ст­во пла­те­жа. Эта функ­ция де­нег проявляется, пре­ж­де всего, в об­слу­жи­ва­нии пла­те­жей вне сфе­ры то­ва­ро­обо­ро­та. Это на­ло­ги, со­ци­аль­ные вы­пла­ты, про­цен­ты за кре­дит. День­ги 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.

1. **Средство сбережения**. Поскольку деньги являются наиболее ликвидным имуществом, они являются очень удобной формой хранения богатства. Их можно в любой момент безотлагательно использовать для совершения покупки или для выполнения любого финансового обязательства.

В российских учебниках указывается ещё одна функция денег - средство платежа. Эта функция денег вытекает из понятия кредита. Так, например, если металлургический комбинат получает электроэнергию без непосредственной оплаты, а производит оплату спустя некоторое время, после реализации продукции, то в данном случае проявляется именно эта четвёртая функция денег. Однако, если разобраться, то мы увидим, что функция денег, как средства платежа является всего лишь разновидностью такой функции денег, как мера стоимости. Поэтому, в западных учебниках указываются только три вышеперечисленные функции денег.

Мы перечислили функции денег, теперь разберёмся, что лежит в основе современного денежного предложения.

Современное денежное предложение состоит из наличных денег (металлических и бумажных) и безналичных денег (депозитных, чековых, текущих вкладов в коммерческих банках). Очевидно, что безналичные деньги не имеют товарной стоимости, поскольку представляют собой всего лишь запись в бухгалтерской книге или в компьютерной базе данных. Как только что было сказано, современные наличные деньги тоже не имеют товарной основы. Если современные деньги не имеют внутренних свойств, придающих им стоимость, тогда что же они такое? Необходимо осознать, что современные деньги представляют собой долги, или обещания заплатить. Наличные деньги - это долговые обязательства Центральных Банков (или системы центральных банков - Федеральной резервной системы в США, безналичные деньги - долговые обязательства коммерческих банков. Что же придаёт 100-рублёвой банкноте, или 1000-рублёвому депозитному вкладу именно эту стоимость? Ответ на этот вопрос заключается в трёх пунктах.

1. **При­ем­ле­мость**. На­лич­ные и че­ко­вые вкла­ды яв­ля­ют­ся день­га­ми по той про­стой при­чи­не, что лю­ди при­ни­ма­ют их в ка­че­ст­ве де­нег. В си­лу дав­но ус­та­но­вив­шей­ся прак­ти­ки биз­не­са на­лич­ность и че­ко­вые вкла­ды вы­пол­ня­ют ос­нов­ную функ­цию де­нег: они при­ни­ма­ют­ся в ка­че­ст­ве сред­ст­ва ­об­ра­ще­ния. До­пус­тим, вы ме­няе­те в ма­га­зи­не оде­ж­ды ку­пю­ру в 20 дол­ла­ров на ру­баш­ку или блуз­ку. По­че­му тор­го­вец при­ни­ма­ет вза­мен этот ку­сок бу­ма­ги? От­вет прост: тор­го­вец при­нял бу­маж­ные день­ги, по­то­му что он уве­рен, что дру­гие то­же бу­дут го­то­вы их при­нять в об­мен на то­ва­ры или ус­лу­ги. Ка­ж­дый из нас при­ни­ма­ет день­ги в об­мен на что-то, по­сколь­ку уве­рен, что они в лю­бой мо­мент мо­гут быть об­ме­ня­ны на ре­аль­ные бла­га или ус­лу­ги.

1. **Законное платёжное средство**.

Наша уверенность в приемлемости бумажных денег отчасти основана на том, что государство объявляет деньги законным платёжным средством. Это значит, что деньги должны приниматься при уплате долга, в противном случае кредитор теряет право на процент и преследование должника за неуплату в законном порядке. Проще говоря, современные деньги являются деньгами ещё и потому, что государство сказало: это деньги, то есть современные деньги являются декретивными деньгами. Их приемлемость поддерживается готовностью государства принимать их при уплате налогов и других обязательств по отношению к нему.

Необходимо, правда, заметить, что возможности государства в данном случае не безграничны. Известно, что в периоды существенной инфляции население отказывается принимать деньги и переходит к бартерному (натуральному) обмену, либо начинает использовать более устойчивую денежную единицу другого государства (несмотря на незаконность операций с валютой других государств).

3. **От­но­си­тель­ная ред­кость**. На бо­лее фун­да­мен­таль­ном уров­не стои­мость де­нег яв­ля­ет­ся, по су­ще­ст­ву, фе­но­ме­ном спро­са и пред­ло­же­ния. То есть стои­мость де­нег оп­ре­де­ля­ет­ся их ред­ко­стью по от­но­ше­нию к их по­лез­но­сти. По­лез­ность де­нег со­сто­ит, ра­зу­ме­ет­ся, в их уни­каль­ной спо­соб­но­сти об­ме­ни­вать­ся на то­ва­ры и ус­лу­ги, как се­го­дня, так и в бу­ду­щем. Спрос на день­ги в эко­но­ми­ке за­ви­сит, та­ким об­ра­зом, от об­ще­го дол­ла­ро­во­го объ­е­ма сде­лок плюс ко­ли­че­ст­ва де­нег, ко­то­рое ин­ди­ви­дуу­мы и пред­при­ятия хо­тят иметь в рас­по­ря­же­нии для воз­мож­ных сде­лок в бу­ду­щем. При дан­ном бо­лее или ме­нее по­сто­ян­ном спро­се на день­ги, стои­мость, или “по­ку­па­тель­ная стои­мость”, де­неж­ной еди­ни­цы бу­дет оп­ре­де­лять­ся пред­ло­же­ни­ем де­нег.

Итак, при­ем­ле­мость, от­но­си­тель­ная ред­кость и за­кон­ность и да­ют, де­неж­ной банк­но­те оп­ре­де­лен­ную стои­мость. Но все­гда мож­но бу­дет вы­де­лить еще не­сколь­ко фак­то­ров, ко­то­рые на­пря­мую или косвенно влия­ют на стои­мость де­нег. Ана­ло­гич­но и с функ­ция­ми де­нег, ко­то­рые мы рас­смот­ре­ли вы­ше: разные учёные выделяют различные функции денег.

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.

4. **Сред­ст­во на­ко­п­ле­ния (сбе­ре­же­ния)**. День­ги слу­жат сред­ст­вом сбе­ре­же­ния. По­сколь­ку день­ги наи­бо­лее ли­к­вид­ное иму­ще­ст­во, они яв­ля­ют­ся наи­бо­лее удоб­ной фор­мой хра­не­ния бо­гат­ст­ва. Вла­де­ние день­га­ми за ред­ким ис­клю­че­ни­ем 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 лю­бо­го фи­нан­со­во­го обя­за­тель­ст­ва. Деньги служат средством “сбережения”. Поскольку деньги наиболее ликвидное — то есть такое, которое проще всего истратить, — имущество, они являются очень удоб­ной формой хранения богатства.

5. **Ми­ро­вые день­ги**. Функ­ция “ ми­ро­вые день­ги “ - это день­ги в сис­те­ме ме­ж­ду­на­род­ных эко­но­ми­че­ских от­но­ше­ний.

Давайте теперь обратимся к предложению денег. Вообще говоря, все, что в принципе приемлемо в качестве средства обращения, и есть деньги. Такие предметы, как китовый ус, щетина слоновьих хво­стов, круглые камни, гвозди, крупный рогатый скот, пиво, сигареты, куски металла, да и люди, играли в истории роль средства обращения. Как мы убе­димся, сейчас обязательства государства, коммер­ческих банков и других финансовых учреждений ис­пользуются в нашей экономике как деньги.

День­ги иг­ра­ют ис­клю­чи­тель­но важ­ную роль в ры­ноч­ной эко­но­ми­ке. Ры­нок не­воз­мо­жен без де­нег, де­неж­но­го об­ра­ще­ния. Де­неж­ное об­ра­ще­ние - это дви­же­ние де­нег, опо­сред­ст­вляю­щее обо­рот то­ва­ров и ус­луг. Оно об­слу­жи­ва­ет реа­ли­за­цию то­ва­ров, а так­же дви­же­ние фи­нан­со­во­го рын­ка.

Деньги, кроме того, один из наиболее важных разделов экономической науки. Они представляют собой нечто гораздо большее, чем пассивный ком­понент экономической системы, чем простой инструмент, содействующий работе экономики. Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику. Хорошо работающая денежная система способствует как полному использованию мощностей, так к полной занятости. И наобо­рот плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержания денег. В развитом товарном хозяйстве деньги выполняют функций: меры стоимости, средства обращения, средства образования сокровищ, средства платежа и мировых денег. В функции меры стоимости деньги служат материалом для выражения стоимости всех других товаров. Ведь измерение ценности блага осуществляется только через его "цену", т.е. количество денежных знаков, выражающее экономическую ценность данного блага. Реализации функции меры стоимости по-настоящему осуществляет инфляция. В условиях капиталистических отношений деньги обслуживают не просто обмен товаров, а обмен производительного, товарного, финансового капитала, выступая как денежный капитал. Денежный капитал, с одной стороны, обеспечивает производство товаров, а с другой создает условия для реализации товарного капитала, включающего прирост.

Заключенный в товаре общественно необходимый труд определяется в производстве через соизмерение товаров друг с другом до момента реализации. Отсюда следует, что функция меры стоимости кредитных денег находит выражение, прежде всего, непосредственно в производстве до рынка. На рынке цена товара подвергается некоторой модификации в результате сохранения действия закона стоимости.

При современных кредитных деньгах, не разменных на золото, цена товара находит свое выражение не в одном специфическом денежном товаре, а во всех других товарах, напоминая развернутую форму стоимости.

**Экономическая роль денег и ступени**

**их развития. Товар и деньги.**

Деньги существуют и действуют там, где хозяйственная жизнь осуществляется посредством движения товаров.

Экономическое понятие "товар" подразумевает любой продукт, участие которого в хозяйственной жизни совершается посредством купли-продажи. В условиях господства натурального хозяйства, когда продукты производились в основном для собственного потребления, они еще не являлись товарами. Развитие разделения труда, которое сопровождалось возникновением регулярного обмена продуктами труда, привело к становлению товарного хозяйства, при котором продукты стали производиться специально для продажи и таким образом становились товарами.

Для того чтобы какой-либо продукт стал товаром, он должен отвечать следующим условиям:

- он должен производиться не для собственного потребления, а для продажи;

- он должен удовлетворять определенным потребностям, то есть обладать полезностью; причем товар должен быть полезным для покупателя, что находит свое подтверждение в факте купли-продажи;

- он должен обладать стоимостью. Стоимость товара - это некие затраты, связанные с ним, причем не индивидуальные затраты производителя (себестоимость), а затраты, признанные обществом, что также должно быть подтверждено посредством купли-продажи.

Только совокупность всех этих трех условий делает продукт товаром. Отсутствие любого из них означает, что данные продукт товаром не является. Например, когда какой-либо продукт производится для личного потребления или его невозможно купить или продать - тогда этот продукт товаром не является.

Общая тенденция экономического прогресса общество сопряжена с последовательным превращением на протяжении определенных исторических периодов всех продуктов в товары, обращающихся на соответствующих рынках.

С точки зрения полезности невозможно найти единую меру, с помощью которой можно было бы сравнить различные товары. Например, сигареты для курильщика обладают определенной ценностью, тогда как для некурящего человека они абсолютно бесполезны. Или другой пример: два человека могут по-разному оценить полезность того или иного товара. Так, для фотомодели одежда имеет первостепенное значение, большую ценность, чем калорийные продукты питания, а для спортсмена - наоборот.

Стоимость товаров делает их соизмеримыми и предопределяет их способность обмениваться друг на друга. С позиции стоимости можно сравнить одежду, продукты питания, сигареты и все другие товары. На рынке происходит обмен, совершаются сделки купли-продажи товаров. В обмене участвуют с одной стороны продавцы - владельцы товаров, а с другой стороны покупатели, готовые приобрести эти товары. Товары обмениваются друг на друга в определенных пропорциях. Мерой стоимости одного товара становится какое-то количество другого товара. Этот товар постепенно превращается в деньги.

Тот факт, что покупатель, как представитель общества купил какой-либо товар, означает, что общество в его лице одобрило производственную деятельность личности, являющейся владельцем и продавцом данного товара. До момента продажи товары являлись продуктами хозяйственной частной деятельности, целесообразность которой оставалась под вопросом. Пройдя сделку купли-продажи, товар становится составной частью общественного богатства.

Появление товаров и развитие товарного обращения повлекло за собой появление и развитие денег. Движущей силой развития денег служит прогресс товарных отношений. Каждая новая ступень развития денег порождается потребностями соответствующей ступени зрелости товарных отношений. В современных условиях товаром являются не только продукты материального производства и услуги, но и факторы производства, а также сами предприятия как хозяйственные ячейки. Новым условиям соответствуют развитие новых форм денег.

С экономической точки зрения деньги можно определить как средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров. Используя деньги в качестве всеобщего эквивалента, мы можем измерить стоимости всех товаров, присутствующих на рынке, и сравнить их между собой.

**Денежная система.**

**Понятие денежной системы**.

**Денежная система** - такая форма организации денежного обращения, которая юридически установлена государством, учитывает исторически сложившиеся традиции и обеспечивает функционирование в стране всей финансовой системы. Основными элементами денежной системы являются:

* национальная денежная единица, т. е. принятая в данной стране за единицу мера денег, в которой выражаются все цены товаров и услуг.
* масштаб цен - весовое количество денежного металла, принятое в стране в качестве денежной единицы, или покупательная способность этой денежной единицы;
* система эмиссии денег - законодательно установленный порядок выпуска денег в обращение, а также сами учреждения, выпускающие деньги;
* законодательно установленные формы денег - специфическая система кредитных и бумажных денег, разменных монет, которые являются законными платежными средствами в наличном обороте данной страны;
* валютный паритет, обеспечивающий соотношение национальной валюты с валютами других стран;
* институты денежной системы - государственные и негосударственные учреждения, которые регулируют денежное обращение на законодательной основе.

В современном мире существуют различные системы денежного обращения, каждая из которых законодательно закреплена государством и отражает исторические традиции страны.

Исторически человечество знает два основных типа денежного обращения:

* систему обращения металлических денег, когда в обращении были полноценные золотые и/или серебряные монеты, а кредитные деньги свободно обменивались на денежный металл;
* систему обращения кредитных и бумажных денег, которые перестали обмениваться на золото, а само золото ушло из обращения.

Первая система канула в лету, вторая действует ныне во всех странах мира с теми или иными особенностями.

**Денежное обращение**.

**Денежное обращение -** это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежное обращение получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Денежный оборот страны представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное.

**Налично-денежное обращение** - движение наличных денег. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами).

**Налично-денежный оборот страны -** это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени. Данный оборот в основном связан с поступлением денежных доходов населения и их расходованием.

**Безналичное обращение** - это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком

распоряжений владельца счета в виде чеков, пластиковых карточек, электронных средств платежа и других расчетных документов.

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 и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Между налично-денежным обращением и безналичным существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую. Поступления безналичных средств на счета в банке - непременное условие для выдачи наличных денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX в. Преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельных вес наличных денег в общей массе денежных средств, особенно в промышленно развитых государствах, невелик.

**Безналичный оборот -** это сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов. Данный оборот составляет значительную часть денежного оборота страны.

В безналичных расчетах находит выражение безналичный денежный оборот. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег в обращении, снижении издержек обращения.

Различия и особенности в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. Так, в Великобритании раньше, чем в других странах, получили распространение безналичные расчеты векселями и чеками. С 1775 г. здесь возникли расчетные, клиринговые палаты - специальные межбанковские организации, осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Коммерческие банки - члены расчетной палаты - принимают к оплате чеки, выписанные на любой банк или его отделение.

Все чеки поступают в расчетную палату, где их сортируют и проводят зачет несколько раз в день. Оплачивается только конечное сальдо расчетов через счета в центральном банке. В ряде стран функции расчетных палат выполняют центральные банки. Расчетные палаты существуют также при товарных и фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным здесь сделкам, что значительно упрощает и ускоряет расчеты.

В США, Канаде, Великобритании, Франции, Италии широкое развитие получила система чековых расчетов. В ряде стран континентальной Европы (Австрии, Бельгии, Венгрии, Германии, Голландии, Франции, Швейцарии) преобладают жирорасчеты, которые представляют собой систему безналичных расчетов с помощью дебетовых и кредитовых поручений, передаваемых по системам межбанковской и почтовой связи. При системе жирорасчетов плательщик выписывает приказ о снятии денег с его счета и переводе их на счет получателя.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов являются также пластиковые карточки. Мировая практика показывает, что в настоящее время при всем многообразии их видов в основном применяются пластиковые карточки с магнитной полосой. Активная работа проводится и

по внедрению в оборот микропроцессорной карточки, обладающей более высокой степенью защиты.

Расчетные операции относятся к числу важнейших банковских операций. Они включают инкассовые, переводные и аккредитивные операции.

**Денежно-кредитная политика:**

**цели, инструменты, типы**.

**Понятие денежно - кредитной политики, ее цели.** Под денежно - кредитной (монетарной) политикой понимают совокупность мероприятий, предпринимаемых правительством в денежно - кредитной сфере с целью регулирования экономики. Осуществляет ее центральный банк. Процесс денежно - кредитного регулирования включает 2 этапа. На первом - центральный банк воздействует на параметры денежно - кредитной сферы. На втором - измененные параметры передаются в сферу производства. Соответственно различают промежуточные и конечные цели денежно - кредитной политики. Конечными целями являются: устойчивые темпы экономического роста, высокий уровень занятости населения, относительно стабильный уровень цен, равновесие платежного баланса страны. Приоритетной целью денежно - кредитной политики является стабилизация уровня цен в стране.

Достичь заданных конечных целей можно, только правильно выбрав промежуточные, или между ними существует тесная связь. Это объем денежной массы, уровень процентной ставки, объем кредитов.

**Инструменты денежно - кредитной политики.** Эффективность монетарной политики в значительной мере зависит от выбора инструментов денежно - кредитного регулирования. Прежде всего, они делятся на общие, влияющие на рынок ссудного капитала в целом, и селективные, предназначенные для регулирования определенных форм кредита, кредитования отдельных отраслей. Выделяют также косвенные (экономические) методы регулирования и прямые (административные). Основными инструментами денежно - кредитной политики являются: изменение учетной ставки, изменение норм обязательных резервов, операции на открытом рынке.

Изменение учетной ставки - старейший метод денежно - кредитного регулирования, с помощью которого центральный банк влияет на денежную базу и ликвидность банков. Под ликвидностью понимается способность коммерческих банков своевременно погашать свои обязательства в денежной форме. Она зависит от объема имеющихся резервов, структуры депозитов, возможности получить заем, экономической конъюнктуры.

Один из путей повышения ликвидности состоит в получении банком кредита. Банк может взять заем у других коммерческих банков на межбанковском рынке или у центрального банка через так называемое учетное (дисконтное) окно. Центральный банк предоставляет ссуду, как правило, под залог ценных государственных бумаг и взимает с заемщика определенный процент. Норма этого процента называется учетной ставкой (дисконтом).

Коммерческие банки прибегают к займам через учетное окно в двух случаях. Во-первых, для пополнения обязательных резервов, если по каким-то причинам они стали меньше требуемого уровня. Во-вторых, в том случае, когда на денежные средства, взятые в центральном банке, коммерческий банк может получить прибыль. Это будет возможно, если разница между учетной ставкой и ставкой ссудного процента будет достаточно велика.

Изменение учетной ставки центральный банк использует для контроля за объемом денежной базы и предложением денег. Если он хочет увеличить денежную массу в стране, то понижает учетную ставку. Спрос коммерческих банков на ссуды центрального возрастает, так как они становятся более привлекательными, чем займы на межбанковском рынке. Предоставляя денежные средства коммерческим банкам, центральный увеличивает на соответствующую сумму резервы банков-заемщиков, расширяя денежную базу. Эти резервы являются избыточными и банки могут использовать их для выдачи ссуд, создавая тем самым новые деньги. Следовательно, понижение

учетной ставки приводит к росту предложения денег и расширению кредитования экономики.

При повышении учетной ставки до такого уровня, когда она становится выше ставки межбанковского рынка, коммерческие банки сокращают заимствование средств у центрального банка. Это замедляет темпы роста или сокращает предложение денег. Повышение учетной ставки соответственно приводит к росту ставки процента на межбанковском рынке и «удорожает» кредит, предоставляемый экономическим субъектам.

Инструментом, позволяющим регулировать банковскую ликвидность и объемы кредитования, является изменение норм обязательных резервов. Резервирование возникло в связи с необходимостью гарантирования вкладчикам выплаты денег в случае банкротства банка. Однако кризис 1929-1933 гг. показал, что обязательные резервы в этой роли оказались не эффективны. Для гарантирования возврата денег стали использовать страхование вкладов, а обязательное резервирование является теперь одним из основных инструментов денежно-кредитной политики. Центральные банки могут применять его как ко всем инструментам кредитно-финансовой системы, так и выборочно. В настоящее время резервирование обязательно как для всех коммерческих банков, так и для других депозитных институтов. Центральные банки обычно устанавливают целый ряд норм обязательных резервов. В качестве критерия их дифференциации может быть выбран состав банковских резервов. Так, если целью является рост сбережений населения, то центральный банк может установить более низкие нормы для срочных депозитов и более высокие для депозитов до востребования.

В период инфляции центральный банк может повысить резервную норму. Обычно банки в ответ на это одновременно увеличивают обязательные резервы и сокращают выдачу ссуд. Понижение резервной нормы централь-ным банком переводит часть обязательных резервов в избыточное и тем самым увеличивает возможности коммерческих банков к созданию денег путем кредитования, а значит, и предложение денег в стране.

При использовании такого инструмента денежно - кредитной политики следует учитывать, что даже небольшие изменения норм обязательных резервов вызывают значительные сдвиги в объеме резервов, масштабе и структуре кредитных операций.

Наиболее важным инструментом контроля за денежным рынком являются операции на открытом рынке, которые центральный банк использует в качестве оперативного средства регулирования. Основным условием их применения является наличие в стране развитого рынка ценных бумаг.

Сущность операций на открытом рынке заключается в покупке - продаже ценных государственных бумаг коммерческим банком, населению. При этом объектом покупки - продажи могут быть все виды ценных бумаг, но главную роль играют краткосрочные государственные бумаги. В процессе проведения операций на открытом рынке центральный банк воздействует прежде всего на величину денежной базы. При необходимости увеличить предложение денег центральный банк начинает покупать ценные бумаги.

Если необходимо сократить денежную массу, центральный банк продает ценные государственные бумаги коммерческим банкам, населению.

Для воздействия на денежную массу может быть использован и такой инструмент денежно - кредитной политики, как покупка - продажа центральным банком иностранной валюты. Такие операции, называемые интервенциями на валютном рынке, влияют прежде всего на величину денежной базы. Покупая иностранную валюту, центральный банк увеличивает свои валютные резервы и денежную базу. Продажа иностранной валюты, наоборот, ведет к уменьшению денежной базы и предложения денег.

Наряду с косвенными инструментами денежно - кредитного регулирования существуют и прямые методы контроля. В основном это лимиты, устанавливаемые на процентные ставки, и прямое лимитирование кредитов. Административный контроль над процентной ставкой может осуществляться путем определения величины ссудного процента или его предельного значения, процентной ставки по депозитам и сберегательным вкладам. Прямое лимитирование кредитов заключается в установлении верхнего предела кредитной эмиссии (кредитного потолка). Общие (совокупные) кредитные потолки устанавливаются в отношении общей суммы кредитов, предоставляемых банковским сектором. Для всех коммерческих банков устанавливаются одинаковые ограничения для темпов или объемов роста кредита. В некоторых случаях ограничивается кредит только для определенных секторов экономики. Выборочный кредитный контроль еще называют селективным. К селективным методам денежно - кредитного регулирования можно отнести также установление предельных лимитов по учету векселей для отдельных банков, ограничение потребительского кредита, контроль за ипотечным кредитом.

**Виды денежно - кредитной политики**. Как известно, основными промежуточными целями денежно-кредитной политики являются процентная ставка и денежная масса. Проблема в том, что центральный банк должен выбрать одну из них. Он не в состоянии одновременно достичь двух автономно определенных целей, ибо, как следует из анализа равновесия денежного рынка, каждой ставке процента соответствует определенная денежная масса и наоборот. Поэтому центральный банк должен определить, что он будет контролировать: ставку процента или объем денежной массы.

Различают виды денежно-кредитной политики в зависимости от ее конечных целей. В условиях инфляции проводится политика «дорогих денег» (политика кредитной рестрикции). Она направлена на сокращение Предло –

жения денег путем ужесточения условий и ограничения объема кредитных операций коммерческих банков. Политика «дорогих денег» является основным методом антиинфляционного регулирования.

В периоды спада производства для стимулирования деловой активности проводится политика «дешевых денег» (экспансионистская денежно-кредитная политика). Она заключается в расширении масштабов кредитования, ослаблении контроля за приростом денежной массы, увеличении предложения денег.

Центральный банк выбирает тот или иной тип денежно-кредитной политики исходя из состояния экономики страны. При разработке политики необходимо учитывать, что, во-первых, между проведением того или иного мероприятия и появлением эффекта от его реализации проходит определенное время; во-вторых, денежно-кредитное регулирование способно повлиять только на монетарные факторы нестабильности.

**Денежная система РФ. Виды денежных знаков**.

Официальной денежной единицей РФ является рубль. Состоит из 100 копеек. В России 2 вида денежных знаков - банкноты и монета. Их подделка преследуется по закону. Банкноты и монета являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Эмиссия - такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы в обращении. Эмиссия бывает наличная (на нее в 1997 г. приходилось 15-20% всей эмиссии Банка России) и безналичная.

Функции Банка России по эмиссии денег:

* прогнозирование и организация производства, перевозки и хранения банкнот и монеты;
* утверждение правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
* создание резервных фондов банкнот и монеты;
* установление признаков платежеспособности денежных знаков, порядка замены поврежденных денежных знаков и их уничтожение;
* определение порядка ведения кассовых операций.

С 1 января 1998 г. в 1000 раз изменилась нарицательная стоимость российских денежных знаков и масштаб цен. Причины деноминации заключались в необходимости сокращения издержек на печатание денег. К тому же употребление цен со многими нулями вызывало определенные неудобства.

Деноминация денежных знаков была произведена путем постепенной замены денежных знаков через нормальные каналы денежного обращения (банки, места реализации товаров и услуг). Основной принцип деноминации - недопущение каких-либо потерь для владельцев денег.

**Методы регулирования денежного обращения**.

Регулирование денежного обращения в РФ возложено на Банк России. В соответствии с Федеральным законом «О центральном банке Российской Федерации» от 12 апреля 1995 г. основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России:

* процентные ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов;
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование банков;
* депозитные операции;
* валютное регулирование;
* установление ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения.

**Процентные ставки по операциям Банка России**. Последний может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций. Процентные ставки Банка России - это минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Это ставки рефинансирования, ставки по депозитным операциям, ломбардные ставки, ставки «репо» и др. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки. Примером могут служить депозитные операции этого банка, которые осуществляются с 1997 г. Свободные средства коммерческих банков принимались в депозит в январе-сентябре 1999 г. по фиксированной ставке - от 0,6 до 28 % годовых (средневзвешенная ставка составила 18,02% годовых). В 1999 г. депозитные операции осуществлялись на стандартных условиях на один день, на одну неделю, на дне недели. Банк России ежедневно объявляет рынку процентные ставки по привлечению средств в депозиты и заключает депозитные сделки.

**Нормативы обязательных резервов** - это беспроцентные обязательные вклады кредитных организаций в Банке России. Размер обязательных резервов устанавливается Советом директоров Банка России в процентах к обязательствам кредитных организаций. Нормативы не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и не могут быть единовременно изменены более чем на 5 пунктов.

В 1999 г. Банк России дважды принимал решение о повышении норматива обязательных резервов:

* в марте 1999 г. с 5 до 7% по привлеченным средствам юридических лиц;
* в июне 1999 г. с 7 до 8,5% по привлеченным средствам юридических лиц, с 5 до 5,5% - по привлеченным средствам физических лиц в валюте РФ.

С 11 января 2000 г. нормативы обязательных резервов снова были повышены:

* по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте - 10%;
* по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады в валюте РФ, - в размере 7,0%.

Эти резервы используются при отзыве лицензии для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами. Однако основное назначение нормативов обязательных резервов - регулирование денежного обращения.

**Операции на открытом рынке** - это купля - продажа Банком России государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением затем обратной сделки. Лимит операций на открытом рынке утверждается Советом директоров. Несмотря на временное прекращение функционирования рынка ценных бумаг после августа 1998 г.

Банк России не отказался от этого метода регулирования денежного обращения. В сентябре 1998 г. Центральный банк РФ выпустил в обращение облигации Банка России и начал операции с ними.

В 1999 г. Банк России продолжил работу по развитию операций на открытом рынке. Целью этих операций было использование временно свободных денежных средств на межбанковском кредитном рынке для выдачи межбанковских кредитов без использования кредитов со стороны Банка России.

**Рефинансирование банков** - это кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе и переучет векселей. Банк России устанавливает процентную ставку рефинансирования. В 1996 г. ставка рефинансирования была снижена со 160 до 48% годовых, в 1997 г. - с 48 до 21%. В связи с финансовым кризисом ставка рефинансирования была увеличена в ноябре 1997 г. до 28% и в феврале 1998 г. до 42%. В мае 1998г. она достигла максимума - 150%, с июня 1998 г. действовала ставка в размере 60%, с 10 июня 1999 г. - 55%. Причины таких резких скачков ставки рефинансирования кроются в финансовом кризисе, начавшемся в ноябре 1997 г. Финансовый кризис сопровождался сбросом государственных ценных бумаг нерезидентами, их уходом с российского рынка ценных бумаг. Чтобы удержать нерезидентов, Банк России увеличивал доходность государственных ценных бумаг, повышая ставки рефинансирования, что в свою очередь привело к росту расходов по обслуживанию государственного долга и, в конечном счете к краху пирамиды государственных ценных бумаг. Выпуск ГКО и ОФЗ был приостановлен в июле 1998 г. и возобновлен в декабре 1999 г.

До середины июня 1998 г. Банк России выдавал коммерческим банкам три вида кредитов:

* ломбардные - под залог государственных ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России;
* внутридневные - предоставлялись банкам в течение операционного дня при наличии неисполненных платежных поручений;
* однодневные расчетные кредиты - предоставлялись для завершения расчетов в конце операционного дня путем зачисления кредита на корреспондентский счет банка в расчетном подразделении Банка России.

Кредиты выдавались в пределах лимитов, определенных Банком России. С марта 1998 г. коммерческим банкам стали выдаваться только обеспеченные кредиты - под залог государственных ценных бумаг.

После 17 августа 1998 г. Центральный банк РФ стал предоставлять кредитным организациям кредиты следующих видов:

* кредит банку - санатору, осуществляющему санацию кредитной организации (до 1 года);
* кредит в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками (до 6 месяцев);
* кредит на поддержку ликвидности (от 1 - 2 месяцев до 1 года);
* кредит в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости банка (до 1 года);
* стабилизационный кредит (до 1 года);

**Депозитные операции**. Это операции по привлечению в депозиты (вклады) средств банков. Они позволяют Банку России привлекать временно свободные денежные средства банков и тем самым нейтрализовать их возможное давление на валютный рынок. В 1999 г. Банк России начал привлекать денежные средства банков РФ на более длительные сроки - на 1 - 3 месяца. С августа 1999 г. Банк России начал проводить депозитные операции «спот» с датой привлечения депозита: «спот - некст», «спот – 1

неделя», «спот - 2 недели». С ноября 1999 г. Банк России приступил к проведению депозитных аукционов со сроками депозитов 1 неделя, 2 недели, 1 месяц.

**Валютное регулирование** осуществлялось с помощью валютной интервенции, под которой понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля, суммарный спрос и предложение валюты. Если спрос на валюту был больше предложения, то Банк России продавал валюту из своих золотовалютных резервов.

Если предложение валюты превышало спрос, то Банк России покупал валюту. Эти операции стали возможными благодаря значительным накоплениям валютных ресурсов у Банка России. Валютные резервы должны соответствовать мировому уровню, равному финансированию трехмесячных объемов импорта.

**Установление ориентиров роста денежной массы.** Банк России устанавливал минимальные и максимальные границы прироста денежной массы на контрольный срок. Начиная с 1995 г., Банк России устанавливал ежегодно две промежуточные цели - предельные темпы прироста М2 и предельные границы девальвации обменного курса рубля на доллары США.

**Прямые количественные ограничения** - установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Примером могут служить ограничения на проведение валютных операций. Валютные операции могут производить только уполномоченные банки, получившие от Банка России лицензию на проведение таких операций.

**Наличное и безналичное денежное обращение**.

**Налично-денежный оборот**, представляющий совокупность платежей за определенный период времени, отражает движение наличных денег как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа. Сфера использования наличных денег в основном связана с доходами и расходами населения.

Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Статьи 140, 861-885 Гражданского кодекса РФ предусматривают применение на территории Российской Федерации платежей в наличной и безналичной формах и раскрывают сущность и порядок осуществления основных форм безналичных расчетов.

Установлен различный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с их предпринимательской деятельностью. С участием граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью, разрешено осуществлять расчеты как наличными деньгами без ограничения сумм, так и в безналичной форме. Однако расчеты с гражданами, связанными с предпринимательской деятельностью, должны производиться, как правило, в безналичном порядке.

В настоящее время юридические лица вправе рассчитываться между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 10 тыс. руб., а с предприятиями потребительской кооперации - если суммы не выше 15 тыс. руб. Платежи между юридическими лицами сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке.

Важную роль в стабилизации денежного обращения в нашей стране сыграло утверждение Банком России 5 января 1998 г. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».

В соответствии с этими правилами организации, предприятия, учреждения не зависимо от организационно-правовой формы (далее - предприятия) хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий. Денежная наличность сдается ими непосредственно в кассы учреждений банков через объединенные кассы на предприятиях. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками по согласованию с руководителями предприятиями. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности.

Предприятия должны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Они могут хранить в кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендии не более 3 рабочих дней.

Важное значение имеет согласование предприятиями с обслуживающими учреждениями банков сроков выдачи денежной наличности на заработную плату, выплаты социального характера и на стипендии. Для равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных денежных средств в учреждениях банков ежегодно составляется календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера

и стипендии на основании сведений предприятий о размерах и сроках выплаты зарплаты.

Территориальные учреждения Банка России на основании получаемых от учреждений банков материалов ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии по республике, краю, области (по месяцам) и в срок до 29 марта и 29 сентября высылают Банку России для свода в целом по РФ.

Выдачи наличных денег предприятиям производятся, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций. Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению расчетно-кассовые центры устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

В целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий учреждения банков не реже одного раза в два года проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

Территориальные учреждения Банка России контролируют работу учреждений банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с указанным выше Положением.

**Безналичный денежный оборот.** В России установлено несколько форм безналичных расчетов, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению. Это расчеты платежными поручениями, платежными требованиями - поручениями, аккредитивами, чеками и векселями.

**Расчеты платежными поручениями.** Платежное поручение - это поручение хозяйствующего субъекта о перечислении определенной суммы с его счета на счет другого хозяйствующего субъекта.

Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Поручения принимаются банком только при наличии средств на счете. Расчеты платежными поручениями используются при равномерных и постоянных поставках товаров, при авансовых платежах, частичных платежах по крупным сделкам, для перевода денежных средств через предприятия связи (пенсии, заработная плата и т.п.), по нетоварным операциям (платежи в бюджет, погашение банковских ссуд и т.п.) и др.

**Расчеты платежными требованиями - поручениями.** Платежное требование - поручение - это расчетный документ, содержащий требование продавца к покупателю оплатить стоимость поставленных по договору товаров на основании направленных ему расчетных и отгрузочных документов.

**Расчеты аккредитивами.** Аккредитив - условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк - эмитент может произвести платеж продавцу при выполнении им условий аккредитива. Аккредитивы бывают документарные и денежные. Денежный аккредитив - именной документ, адресованный банком - эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег в определенный срок. Документарный аккредитив используется для расчета за товары.

**Расчеты чеками** регламентируются Положением о чеках, утвержденном постановлением Верховного Совета РФ от 13.02.1992 г. Расчетный чек - документ, содержащий приказ владельца счета банку о выплате указанной в

нем суммы определенному лицу. Чек обязательно должен иметь покрытие. Чек является ценной бумагой.

Чеки действительны в течение десяти дней, не считая дня выписки. Чек, выписанный в иностранном государстве, подлежит оплате на территории России в течение 70 дней, а чек, выписанный на территории государств - членов СНГ, - в течение 20 дней.

**Расчеты векселями.** Операции с векселями регламентируются Положением о переводном и простом векселе, утвержденным постановлением ЦИК и СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 7.08.1937 г. №104/1341 и Федеральным законом «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. №48-ФЗ.

Вексель - это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить векселедержателю определенную сумму при наступлении предусмотренного векселем срока.

Вексель может быть выписан в любой валюте. Если он выписан в иностранной валюте, то попадает в разряд валютных ценностей.

**Заключение**.

Видимое благополучие макроэкономических показателей порождает оптимистические прогнозы и надежды на скорое выздоровление российской экономики и ее быстрый рост. Они могут оправдаться при осуществлении правильной политики, опирающейся на понимание закономерностей экономической динамики и учитывающей опыт прошлых ошибок. Но если политика государства останется пассивной, то вполне вероятно повторение траектории развития 1996-1998 гг.

Денежное обращение в России, разумеется, нуждается в оздоровлении, без этого не добиться реального экономического подъема. Но не следует в нынешних условиях проводить каких-либо радикальных денежных реформ, включая и возврат к золотому стандарту.

С традициями радикализма укрепить доверие экономических субъектов и всего населения к деньгам весьма затруднительно. Укрепление же этого доверия и является главной задачей денежной политики в России.

Нужны аккуратные, но твердые меры, направленные на постепенное вытеснение бартера, зачетов, денежных суррогатов, сокращение общей суммы внутренней задолженности. Система расчетов в России стала каким-то вариантом финансового рынка, она приносит крупные доходы, а не простые минимальные комиссионные, как в цивилизованном обществе. Все это должно быть устранено. Сдерживание инфляции и снижение уровня процентных ставок во всех секторах финансового рынка - важнейшее условие укрепления российских денег. Из других мер на макроуровне следует назвать повышение показателя «монетизации», регулирование валютного курса рубля и борьбу с «бегством» капитала, сокращение долларизации внутреннего оборота с перспективой полного вытеснения доллара из этой сферы. Все это хорошо известно, но ситуация улучшается очень медленно, а иногда и ухудшается. Вот это и есть главная проблема: диагноз давно поставлен, но лечение запаздывает. Денежная реформа для данной обстановки не является подходящим методом оздоровления, разговоры о ней только отвлекают внимание от названных вопросов.

**Список использованных источников и литературы*:***

1. Базылева Р.Г., Гурко А.С. «Макроэкономика»// учебное пособие, М., 2003 г.
2. Дробозин Л.А., Окунева Л.П., Андросова Л.Д. и др. «Финансы, денежное обращение. Кредит»// учебник для ВУЗов, 1999 г.
3. Ковалева А.М. «Финансы»// учебное пособие., М., 2002г.
4. Козырев В.Ш. «Основы современной экономики»// учебник для ВУЗов, М., 2002 г.
5. Колпакова Г.М. «Финансы. Денежное обращение. Кредит»// учебное пособие, М., 2003 г.
6. Кравцова Г.И. «Деньги. Кредиты. Банки»// учебник для ВУЗов, М., 1999 г.
7. Лаврушин О.И. «Деньги, кредиты, банки» учебник для ВУЗов, С-Пб 2003г.
8. Лукашевич В., Ярцев М. «Деньги, банки и денежно-кредитная политика»// учебник для ВУЗов, С-Пб, 2001 г.
9. Нуреев Р.М. «Деньги, банки и денежно-кредитная политика»// учебное пособие, М., 1999 г.
10. Тренев Н.М. «Управление финансами»// учебное пособие, М., 2002г.
11. Десницин Е.С. «Новая денежно-кредитная политика//Финансы», №4 2003 г.
12. Лушин С.И. «О денежных реформах в России//Финансы», №5, 2001 г.
13. Белоусов В.Г. «Деньги, денежное обращение. Инфляция»// учебное пособие, С-Пб, 2003 г.
14. «Грядет ли новый финансовый кризис в России// Вопросы экономики», №6, 2000 г.
15. Журнал «Деньги» № 29 (135), 13 августа 2003г. еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». - М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
16. Журнал «Деньги» № 46 (152), 10 декабря 2003г.: еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». – М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
17. Журнал «Деньги» № 6 (160), 25 февраля 2004г.: еженедельник Издательского дома «Коммерсантъ». - М.:ЗАО «Издательство «Коммерсантъ».
18. Журнал «Деньги и Кредит» № 8/2003г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
19. Журнал «Деньги и Кредит» № 9/2003г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
20. Журнал «Деньги и Кредит» № 11/2003г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России.- М.:Финансы и статистика.
21. Журнал «Деньги и Кредит» № 1/1998г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
22. Курс экономической теории: Учебник / под общей ред. проф.М.Н.Чепурина, проф. Е.А.Киселевой. – Киров: Издательство «АСА», 1999г.
23. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / под ред.проф. Л.А.Дробозиной. – М.:Финансы, ЮНИТИ, 1999г.