**Реферат**

Курсовая работа 32 с., 2 рис., 2 табл., 14 источников.

ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, СТРУКТУРА, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Объект функционирование денежного оборота и денежное обращение в России.

В процессе работы были использованы методы сравнительного анализа по отчетным данным за три года.

В теоретической главе курсовой работы рассмотрены основные понятия функционирования денежного оборота и денежного обращения.

В аналитической главе работы проведен анализ функционирования денежного оборота и денежного обращения в России.

В результате исследования были получены данные о функционировании денежного оборота и денежного обращения в России, а также показана структура наличное денежной массы в обращении. Также были показаны тенденции развития денежного обращения

**Содержание**

Введение………………………………………………………………………5

1. Теоретические аспекты функционирования денежного

оборота и денежного обращения в России…………………………………7

1.1. Понятие и структура денежного оборота……………………………...7

1.2. безналичное денежное обращение………………………………….....10

1.3. Понятие и организация налично-денежного обращения………….....12

1.4. Порядок расчетов наличными деньгами в России…………………...15

1.5. Регулирование налично-денежного обращения……………………...17

2. Анализ функционирования денежного оборота и денежного

обращения в России………………………………………………………....22

2.1. Анализ структуры денежной массы в обращении…………………….22

2.2. Скорость обращения денег……………………………………………...27

3. Тенденции развития денежного обращения в России………………......28

Заключение…………………………………………………………………...32

Список использованных источников……………………………………….34

**Введение**

Важнейшей составляющей экономики любого государства является денежное обращение. Сложное переплетение разнообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, вложение капитала, формирования и использования кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению – движению денег в наличной и безналичной формах.[1,13]

Наличное денежное обращение является важнейшим элементом экономики любой страны, в том числе и Российской Федерации. Наличные деньги по-прежнему остаются одним из главных платежных средств. Доля наличных денег в структуре платежных инструментов, используемых населением при расчетах в сфере розничной торговли, исключительно велика.

Значение проблем денежного обращения возрастает на переломных этапах исторического развития, о чем свидетельствует опыт современной России.

Современная денежно-кредитная политика России имеет небольшой период становления и соответственно опыт достижения поставленных целей. Сложности ее реализации связаны с неразвитостью денежно-кредитных и финансовых отношений рыночного типа, а также тяжелым состоянием экономики.

 Стабилизация денежного обращения является важной предпосылкой  нормализации экономического положения, обеспечения на рынке и создания условий для экономического роста. Расстройство же денежных отношений, значительная инфляция ведут к подрыву рыночных механизмов, падению производства, угрозе разрушения  социально-экономической системы. Изучение особенностей этих процессов особенно актуально для экономики сегодняшней России.

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота капитала играет огромную роль в деятельности экономических субъектов. Значение четко организованной системы безналичных расчетов многократно возрастает в условиях необходимости преодоления кризиса неплатежей, когда взаимная задолженность,  задержка платежей на каком-либо одном звене влияет на важнейшие показатели их производственной и коммерческой деятельности.

Целью курсовой работы является исследование денежного оборота и денежного обращения в России.

При написании работы был использован широкий круг учебной литературы по таким дисциплинам, как деньги, кредит, банки; финансы, денежное обращение, кредит. Основные методологические аспекты, которые послужили базой для написания курсовой работы, изложены в учебнике под редакцией профессора О.И. Лаврушина «Деньги, кредит, банки». В нем рассматриваются основные вопросы денежного обращения, принципы и формы кредитования народного хозяйства, создание и совершенствование банковской системы, роль банковского сектора России.

**1. Теоретические аспекты функционирования денежного оборота и денежного обращения**

**1.1. Понятие и структура денежного оборота**

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные заменители или суррогаты денег.

В условиях обращения денег, обладающих собственной стоимостью, денежный оборот, как и товарный оборот, выступает в качестве стоимостного оборота, поскольку золотая или серебряная монеты имели собственную стоимость, отраженную в указанном на ней номинале. Стоимостный оборот объединял как денежный, так и товарный обороты.

Современный же денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.

В экономической литературе часто не разграничиваются понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Между тем все эти понятия различаются между собой.

Платежный оборот - процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Оно включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.). Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота. Денежное обращение, включающее оборот наличных денег, в свою очередь, служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим. Например, банк выдает денежные знаки институту, которые поступают в кассу банка. Из кассы банка эти денежные знаки поступают студенту в форме стипендии. Студент покупает за эти денежные знаки товары на рынке. Продавец товара за эти денежные знаки приобретает товары в магазине. Магазин сдает эти денежные знаки в банк. Банк снова предоставляет денежные знаки институту и т.д.

Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. В подобной ситуации движение наличных денег замещается кредитными операциями, выполняемыми при участии банка, по счетам участников соответствующих операций. Поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно – к налично-денежному обороту.

Под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный.

Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления. Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют. Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении с их помощью цен на товары. Поэтому выполнение функции меры стоимости влияет только на потребность в деньгах для денежного оборота, следовательно, и на величину денежного оборота.

Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между:

- центральным банком и коммерческими банками;

- коммерческими банками;

- предприятиями и организациями;

- банками и предприятиями и организациями;

- банками и населением;

- предприятиями, организациями и населением;

- физическими лицами;

- банками и финансовыми институтами различного назначения;

- финансовыми институтами различного назначения и населением.

По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.

Структуру денежного оборота можно определить по разным признакам. Из них наиболее распространенными является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный обороты. Однако, несмотря на все важность такой классификации, она не отражает экономического содержания отдельных частей денежного оборота. Поэтому наряду с данным признаком классификации денежного оборота следует использовать и другой признак – характер отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота.

В зависимости от этого признака денежный оборот разбивается на три части:

- денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;

- денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;

- денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

Наконец, можно классифицировать денежный оборот в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. По этому признаку структура денежного оборота будет такова:

- оборот между банками (межбанковский оборот)

- оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот)

- оборот между юридическими лицами

- оборот между юридическими и физическими лицами

- оборот между физическими лицами

Система рыночных отношений распадается на две сферы: денежно-товарных и денежно-нетоварных отношений. Особенностью денежно-товарных отношений является то, что происходит не только денежный, но и товарный обороты, поскольку движение денег здесь всегда связано со встречным движением товаров.

1.2. Безналичное денежное обращение

Безналичное обращение – движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований. Развитие кредитной системы и появление средств клиентов на счетах в банках и других кредитных учреждений привели к возникновению такого обращении.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

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

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

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

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

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

Различия 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 1775г. 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. Оплачмвается 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.

Расчетные операции относятся к числу важнейших банковский операций. Они включают инкассовые, переводные и аккредитивные операции. С развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины 70-х в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Они способствуют ускорению денежного оборота, улучшению кредитно-банковского обслуживания клиентов, уменьшаю издержки, связанные с выполнением платежных операций. Для своевременного перемещения средств от отправителя денежного перевода к получателю при оптовых платежных операциях используются телеграфные переводы.

В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. некоторые банковские автоматы служат только для выдачи наличных денег.

Безусловно, развитое безналичное обращение возможно лишь при развитой банковской системе, когда скорость, гарантия прохождения платежей, качество сопутствующих услуг, - все представляет настолько большие удобства по сравнению с наличным обращением, что происходит отказ от наличного обращения.

1.3. Понятие и **организация налично-денежного обращения**

Денежное обращение – это движение денег в сфере обращения, их функционирование в качестве средства обращения и платежа.

Денежное обращение основано на обращении товаров. В условиях товарного производства, базирующегося на частной собственности, денежное обращение носит стихийный характер. Количество денег, необходимых для обращения, определяется объективным экономическим законом. В докапиталистических государствах существовало преимущественно металлическое денежное обращение. Для капиталистических стран до первой мировой войны было характерно металлическое денежное обращение и обращение разменных на золото банкнот, которое регулировалось стихийно. В период общего кризиса капитализма количество выпускаемых денег не отвечает потребностям оборота. Использование бумажноденежной эмиссии для финансовых нужд буржуазных государств ведет к переполнению каналов обращения избыточной массой обесценившихся бумажных денег, к инфляции. В условиях социализма денежное обращение имеет не стихийный, а плановый характер. Социалистические государства, учитывая требования объективного экономического закона денежного обращения, регулируют денежное обращение и планомерно используют его в интересах развития социалистического хозяйства. [2,53]

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.

Налично-денежное обращение является непрерывным процессом движения наличных денег, которые представлены банкнотами, или банковскими билетами, казначейскими билетами, металлическими разменными монетами.

Монеты служат в качестве разменных денег, позволяют совершать любые мелкие покупки. В обращение их вводит центральный банк.

Первоначально банкноты выпускались всеми банками как векселя вместо обычных денег. Впоследствии они приобрели силу законного и единственного платежного средства с принудительно устанавливаемым государством курсом, то есть стали национальными деньгами. Их выпуск (эмиссию) осуществляет только центральный банк.

Казначейские билеты – те же бумажные деньги, но выпускаемые непосредственно государственным казначейством – министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, ведающим кассовым исполнением государственного бюджета. В России казначейские билеты не выпускаются.

Независимо от типа (модели) экономики – рыночной или административно-командной – налично-денежное обращение составляет меньшую в процентном соотношении с безналичным оборотом часть. Но, несмотря на это, его роль чрезвычайно велика. Кругооборот наличных денег обслуживает получение и расходование денежных доходов населения, часть платежей предприятий и организаций.

Наличное обращение необычайно дорогостоящее и ложится огромным бременем на всю экономику. Главным образом оно связано с доходами, расходами населения, в том числе:

1. С оплатой труда и с выплатой других денежных доходов (пенсий, пособий и др.);
2. С расчетами населения с предприятиями торговли и общественного питания;
3. С помещением денег населения на вклады в кредитные учреждения и получения по ним процентов и возврата вклада;
4. С платежами населения за жилье, коммунальные услуги, а также обязательными платежами в бюджет и внебюджетные фонды. [3,78]

Затраты народного хозяйства, связанные с наличным денежным обращением, составляют до нескольких процентов всего валового продукта.

Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги населению).

1.4. Порядок расчетов наличными деньгами в России

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 100 тыс. руб. Платежи между юридическими лицами сверх указанной суммы должны осуществляться в безналичном порядке. [4,43]

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.01.98г. «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» денежные средства, как собственные, так и заемные подлежат обязательному хранению в банках, за исключением выручки, расходование которой разрешено в установленном порядке банком, обслуживающим хозяйствующего субъекта. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающим банком (если их несколько, то одним банком остальным доводится до сведения) ежегодно всем предприятиям, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, исходя из объемов налично-денежного обращения предприятия с учетом особенностей его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание, «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу». По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банков, лимит остатка кассы считается нулевым, а несданная денежная наличность – сверхлимитной. Наличные деньги сверх установленных лимитов могут храниться только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендии не более 3 рабочих дней (не более 5 дней на Крайнем Севере).

Поступающую в кассу денежную выручку предприятия по согласованию с обслуживающими учреждениями банков могут расходовать на цели, предусмотренные законом.

Важное значение имеет согласование предприятиями с обслуживающими учреждениями банков сроков выдачи денежной наличности. Для равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных средств в учреждениях банков ежегодно составляется календарь выдач наличных денежных средств на основании кассовых планов предприятий. 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 Российской Федерации.

**1.5. Регулирование налично-денежного обращения.**

Эмиссия денег (по международной терминологии - сеньораж) – это самостоятельная категория, тесно связанная с агрегатом М0 и отражающая прирост этого агрегата. Если в прогнозируемых кассовых оборотах ожидается превышение выплат денег над их поступлением в кассы банков, то в случае невозможности сокращения денежных выплат предусматривается эмиссия денег.

Эмиссия наличных денег осуществляется Центральным банком РФ, так как он имеет монопольное право на выпуск банковских билетов. Размер наличной эмиссии определялся исходя из проектов кассовых планов банков, т.е. прогнозов их кассовых оборотов. Сотрудники Центрального банка проводят анализ и прогнозирование состояния денежного обращения, выясняют тенденции его развития, прогнозируют потребность хозяйственного оборота в денежных средствах на макро- и микроуровнях, устанавливает контрольные цифры минимальной и максимальной границ прироста денежной массы.

На основании этих исследований Центральный банк устанавливает ориентировочный прирост денежной массы в обращении.

Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализовано. Это связано с тем, что потребность коммерческих банков в деньгах, требующая их дополнительного выпуска в оборот, постоянно меняется, т.к. зависит от потребности в деньгах их клиентов (юридических и физических лиц). Очевидно, что своевременная доставка денег из центра в такой ситуации вряд ли возможна. Это особенно актуально для России: в связи с огромными расстояниями доставка денег заняла бы довольно много времени, и к моменту их поступления в пункт назначения потребность в деньгах там уже изменилась бы. Следовательно, в данном регионе образуется либо излишек, либо недостаток наличных денег, вследствие чего возникнут различные проблемы в экономике.

Поэтому в России наличная эмиссия проводится Центральным банком через систему расчетно-кассовых центров (РКЦ). Они расположены в различных регионах страны и обслуживают находящиеся там коммерческие банки. Эмиссия наличных денег в РКЦ осуществляется через резервные фонды и оборотные кассы.

К основным функциям РКЦ по эмиссионно-кассовой работе относятся:

1) Организация и хранение резервных фондов оборотной кассы и других ценностей;

2) Перечисление в установленном порядке наличных денег из резервных фондов в оборотную кассу (эмиссия) или наоборот (изъятие);

3) Подкрепление в установленном порядке из своих резервных фондов денежными знаками и монетой в адрес других резервных фондов;

4) Выдача денежных знаков и монет коммерческим банкам;

5) Прием от коммерческих банков в оборотную кассу излишков денежной наличности;

6) Выполнение операций по поручению ЦБ;

7) Ведение учета и отчетности по эмиссионным операциям.

Резервный фонд РКЦ – это место хранения денежных знаков, которые могут быть выпущены в обращение при возникающей потребности в них. Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении, т.к. они являются резервом, следовательно, не совершают движения. Для получения разрешения на создание этих фондов Главным управлением должны быть представлены в Банк России ходатайство об открытии резервных фондов, а также паспорт денежного хранилища, который подлежит регистрации в Банке России. Основанием для создания фондов является сообщение Банка России Главному управлению о регистрации паспорта денежного хранилища.

Через оборотную кассу РКЦ наличные деньги непосредственно вводятся в оборот. Но при этом коммерческие банки также сдают полученные ими деньги в оборотную кассу. Если количество выданных денег равно количеству полученных от коммерческих банков, эмиссии не происходит. При превышении поступления денег над выдачей их из оборотной кассы происходит изъятие денег из обращения. В этом случае избыточную сумму денег переводят из оборотной кассы РКЦ в резервный фонд. Отличие резервных фондов от оборотной кассы состоит в том, что денежные билеты и монеты не являются деньгами в обращении, хранятся и учитываются отдельно от наличной оборотной кассы и служат резервом на случай необходимости подкрепления оборотной кассы.

Резервными фондами РКЦ распоряжаются региональные управления Центрального банка. Если в процессе действия банковского мультипликатора у большинства коммерческих банков возрастут свободные резервы и соответственно увеличится их потребность в наличных деньгах, а поступление денег в их операционные кассы не возрастет, РКЦ вынужден будет увеличить выпуск наличных денег в обращение. Для этого на основе разрешения регионального управления Центрального банка РКЦ переводит наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ, т.е. производит эмиссионную операцию.

Однако при осуществлении эмиссии одним РКЦ другой может в то же время изъять аналогичную сумму наличных денег, и общая масса их в обращении не изменится. В Правлении Центрального банка составляется ежедневный эмиссионный баланс, который отражает, произошла ли на данный день эмиссия наличных денег в стране.

Эмиссионный баланс банка России – характеристика состояния денежного обращения в стране. Эмиссионный баланс учитывает операции по выпуску денег в обращение и их изъятию из обращения. Составляется на основе дебетовых и кредитовых авизо, поступающих от территориальных учреждений Банка России. В балансе ежедневно отражаются общие суммы вложения денег из оборотной кассы в резервные фонды и подкрепления кассы из фондов. Состав денег учитывается в балансе по итогам операций за месяц на основе подтверждений территориальных учреждений Банка России о вложенных и изъятых в отчетном месяце из резервных фондов банкнот и монеты в повалютной разбивке, с разделением банкнот на годные и ветхие.

Территориальные управления Центрального банка РФ

Система коммерческих банков

(межбанковские расчёты наличными деньгами)

Предприятия, фирмы, учреждения, организации разных форм собственности

(расчёты наличными деньгами между предприятиями, фирмами, учреждениями, организациями)

Население

(взаиморасчёты физических лиц наличными деньгами)

Система расчётно-кассовых центров ЦБ РФ

Рис. 1. Налично-денежного обращения в России

Из схемы видно, что налично-денежное обращение начинается в расчётно-кассовых центрах Центрального банка РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам – юридическим и физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению). Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.). [5,94]

Следовательно, наличные деньги трансформируются из безналичных, которые находятся на счетах в коммерческих банках. При эмиссии безналичных денег в результате действия банковского мультипликатора происходит и эмиссия наличных денег.

**2. Анализ функционирования денежного оборота и денежного обращения в России**

2.1. Структура наличной денежной массы в обращении

Денежная масса — весь объём выпущенных в обращение бумажных денежных знаков и металлических монет, денежные средства на текущих счетах в банках. В статистических отчётах зачастую выделяется особо из общего объёма денежных средств в хозяйственном обороте сумма наличных денег.

Денежные агрегаты — виды денег и денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности (возможностью быстрого превращения в наличные деньги). Являются показателями структуры денежной массы и формируются из различных частей денежного обращения.

Представляют собой иерархическую систему — каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий:

- М0 — наличные деньги (применяется в странах СНГ, слабо распространён в мире);

- М1 — наличные деньги, чеки, вклады до востребования на текущих счетах;

- М2 — наличные деньги, чеки, вклады до востребования и небольшие срочные вклады, вклады на сберегательных счетах;

- М3 — наличные деньги, чеки, вклады, депозитные сертификаты, облигации государственного займа, казначейские сберегательные облигации, коммерческие бумаги;

- M4 — M3 + неденежные ликвидные активы, хранящиеся в банковских сейфах.

- L — наличные деньги, чеки, вклады, ценные бумаги, все предыдущие агрегаты включаются в L.

В разных странах выделяются денежные агрегаты разного состава.

В России на 01.12.2008 денежный агрегат М2 составил 13 трлн. 226,2 млрд. руб.[[1]](#footnote-1)

По итогам девяти месяцев (январь-сентябрь) 2008 г. денежная масса М2увеличилась на 8,3%, тогда как за аналогичный период 2007 г. ее рост составил 27,8%. Темпы прироста М2 в годовом выражении снизились с 47,5% на 1.01.2008 до 25,1% на 1.10.2008 (48,3% на 1.10.2007). В январе—сентябре соотношение темпов роста потребительских цен и денежного агрегата М2 обусловило сокращение рублевой денежной массы в реальном выражении на 2,1%, тогда как в аналогичный период 2007 г. она увеличилась на 18,7%.

**Таблица 1. Денежная масса М2 (национальное определение) в 2008 году (млрд. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Денежная масса М21 | | | Темпы прироста денежной массы % | |
| Всего | в том числе | | к предыдущему месяцу | к 01.01.2008 |
| наличные деньги (M0) | безналичные средства |
| 01.01.2008 | 13 272,1 | 3 702,2 | 9 569,9 | 9,1 | — |
| 01.02.2008 | 12 914,8 | 3 465,7 | 9 449,1 | -2,7 | -2,7 |
| 01.03.2008 | 13 080,4 | 3 487,6 | 9 592,8 | 1,3 | -1,4 |
| 01.04.2008 | 13 382,9 | 3 475,5 | 9 907,4 | 2,3 | 0,8 |
| 01.05.2008 | 13 347,7 | 3 601,4 | 9 746,3 | -0,3 | 0,6 |
| 01.06.2008 | 13 724,5 | 3 656,2 | 10 068,4 | 2,8 | 3,4 |
| 01.07.2008 | 14 244,7 | 3 724,9 | 10 519,9 | 3,8 | 7,3 |
| 01.08.2008 | 14 210,0 | 3 807,2 | 10 402,8 | -0,2 | 7,1 |
| 01.09.2008 | 14 530,1 | 3 887,4 | 10 642,7 | 2,3 | 9,5 |
| 01.10.2008 | 14 374,6 | 3 904,2 | 10 470,4 | -1,1 | 8,3 |
| 01.11.2008 | 13 519,7 | 3 962,2 | 9 557,6 | -5,9 | 1,9 |
| 01.12.2008 | 13 226,2 | 3 793,1 | 9 433,1 | -2,2 | -0,3 |

Денежный агрегат М0за январь—сентябрь увеличился всего на 5,5% (за девять месяцев 2007 г.— на 15,6%). При этом объем наличных денег в обращении значительно сократился в I квартале 2008 г. (6,1% против 1,6% в 2007 г.), тогда как во II и III кварталах наблюдался умеренный рост (7,2 и 4,8% против 10,4 и 6,4% в 2007 г.). Годовые темпы прироста объема наличных денег сократились с 32,9% на 1.01.2008 до 21,2% на 1.10.2008 (34,2% на 1.10.2007). В условиях складывающейся курсовой динамики существенное влияние на замедление темпов роста денежного агрегата М0 оказало повышение спроса населения на наличную иностранную валюту. Нетто-продажи уполномоченными банками иностранной валюты (долларов США и евро) физическим лицам возросли в январе—сентябре 2008 г. до 18,1 млрд. долл. США, что значительно выше, чем в аналогичный период 2007 г. (1,1 млрд. долл. США).

В структуре рублевой денежной массы доля наличных денег в обращении на 1.10.2008 сократилась относительно 1.01.2008 на 0,7 процентного пункта (до 27,2%), удельный вес депозитов "до востребования" снизился на 3 процентных пункта (до 29,3%), а срочных депозитов — увеличился на 3,7 процентного пункта (до 43,5%).

**Таблица 2. Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2009 года.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Банкноты | Монета | Итого |
| Сумма (млрд. руб.) | 4 354,4 | 23,7 | 4 378,1 |
| Количество (млн. экз.) | 6 415,6 | 40 052,7 | 46 468,4 |
| Удельный вес по сумме (%) | 99,46 | 0,54 | 100,00 |
| Удельный вес по купюрам (%) | 13,81 | 86,19 | 100,00 |
| Изменение с 1.01.2008 (млрд. руб.) | 250,7 | 3,2 | 253,9 |
| Изменение с 1.01.2008 (%) | 6,11 | 15,81 | 6,16 |

По сумме 99% всей наличной денежной массы составили банкноты и только 1% — монеты. По количеству же денежных знаков монеты составляли 84%, а банкноты — 16%.

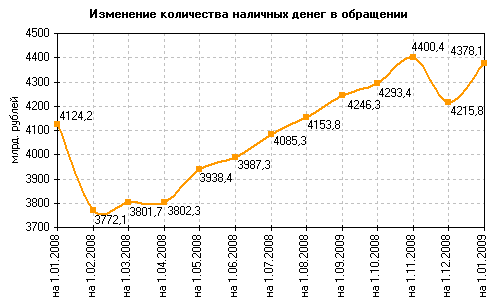
На купюры номиналом 5 тыс. рублей приходилось 34% от общей суммы банкнот, номиналом 1 тыс. рублей — 51%, номиналом 500 рублей — 12%, номиналом 100 рублей — 2%, номиналом 50 рублей — 1%:

В общем количестве банкнот купюры номиналом 5 тыс. рублей составили 5%, номиналом 1 тыс. рублей — 34%, номиналом 500 рублей — 16%, номиналом 100 рублей — 17%, номиналом 50 рублей — 9%, номиналом 10 рублей — 19%

Удельный вес монет номиналом 10 рублей составил 18% в общей сумме монет, номиналом 5 рублей — 32%, номиналом 2 рубля — 15%, номиналом 1 рубль — 19%, номиналом 50 копеек — 8%, номиналом 10 копеек — 7%, номиналом 5 копеек — 1%

Удельный вес монет номиналом 10 рублей составил 1% в общем количестве монет, номиналом 5 рублей — 4%, номиналом 2 рубля — 4%, номиналом 1 рубль — 11%, номиналом 50 копеек — 9%, номиналом 10 копеек — 39%, номиналом 5 копеек — 14%, номиналом 1 копейка — 18%

Следует упомянуть, что средний срок службы монет составляет 18-30 лет, а максимальный срок службы бумажных денег - 4-5 лет. Наиболее изнашиваемыми купюрами являются самые используемые маленького достоинства банкноты - 10 руб. и 100 руб. Их срок службы составляет не более 1,5 лет. Купюры в 500 руб. в среднем находятся в обращении 2,1 года, а самые "стойкие" - банкноты в 5000 руб., которые могут работать без замены в течение 4-5 лет.



Выше приведена диаграмма изменения количества наличных денег в обращении за период с 1 января 2008 г. по 1января 2009 г.

Из диаграммы видно, что по состоянию на 1 февраля 2008 г. количество наличных денег сократилось на 352,1 млрд. руб. **по сравнению с 1 января 2008 г. Уже на 1 ноября 2008 г. оно составляло 4400,4** млрд. руб. А в последующие 2 месяца колличество наличных денег сократилось, и на 1 января 2009г их колличество в обращении составило 4378,1 млрд. руб. То есть увеличение в течение года произошло всего на 253,9 млрд. руб. [6,45]

2.2. Скорость обращения денег

Изменение объема денежной массы определяется не только увеличением количества денег в обращении, но и ускорением их оборота.

Скорость обращения денег - количество циклов, полных оборотов, осуществляемых в течение года денежной единицей, используемой в качестве средства обращения и платежей.

Основными показателями, характеризующими скорость оборота денег, являются:

1. Показатель скорости обращения денег в кругообороте доходов – отношение валового национального продукта (ВВП) или национального дохода к денежной массе (агрегату М1или М2);
2. Показатель оборачиваемости денег в платежном обороте, т.е. отношение суммы переведенных средств по банковским текущим счетам к средней величине денежной массы.

Как следует из закона денежного обращения, увеличение скорости обращения денег равнозначно увеличению денежной массы.

Скорость обращения денег**,** рассчитанная по денежному агрегату М2 в среднегодовом выражении, снизилась за январь—сентябрь 2008 г. на 2,5% (за аналогичный период 2007 г. — на 16,3%). Уровень монетизации экономики (по денежному агрегату М2) за девять месяцев 2008 г. увеличился с 32,2 до 33,0%. Денежный мультипликатор**,** рассчитанный по М2 и широкой денежной базе, увеличился с 2,407 на 1.01.2008 до 2,703 на 1.10.2008, или на 12,3% (за девять месяцев 2007 г. — на 14,8%).

3.Тенденции развития денежного обращения в России

Порядок прогнозного планирования денежного оборота включает систему прогнозных планов денежного оборота; органы, составляющие эти планы; совокупность показателей, определяемых с помощью этих планов; задачи, решаемые с помощью каждого плана.

Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России устанавливают для каждой кредитной организации сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Не реже одного раза в два года учреждения банков проводят проверку соблюдения определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. В свою очередь, 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.

Для определения потребности в наличных деньгах в целом по Российской Федерации, по регионам и по учреждениям банков с 1991г. в РФ составляются прогнозы кассовых оборотов. В них отражается объем и источники поступлений всех наличных денег в кассы банков, размеры и целевое направление их выдач предприятиям, учреждениям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, т.е. сумма выпуска или изъятия из обращения. С 1 января 1998г. Положением ЦБ РФ установлен определенный порядок прогнозирования наличного денежного оборота. Для выявления объема источников поступлений денег в кассы учреждений банков и направления их выдач, а также эмиссионного результата в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.

Прогнозные расчеты эмиссии денег территориальные учреждения Банка России учитывают при разработке мер по организации налично-денежного обращения в регионе, а также при составлении планов завозов наличных денег в резервные фонды расчетно-кассовых центров.

Кроме того, территориальные учреждения Банка России и кредитные организации составляют и направляют в ЦБ РФ статистические отчеты о кассовых оборотах за месяц и по пятидневкам.

Ежеквартально территориальные учреждения ЦБ РФ анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах. Результаты анализа используются ими для составления прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления совместно с учреждениями банков мер по улучшению организации оборота наличных денег и сокращению эмиссии.

Основными тенденциями в мировом наличном денежном обращении являются:[7,85]

1. Глобализация процессов обращения в Европе в мире в целом. По-видимому, излишне напоминать о введении с 1 января 2002 года единой общеевропейской валюты. Дата 1 мая 2004 года была ознаменована вступлением в Евросоюз еще 10 европейских государств, о чем уже на следующий день с удовлетворением отозвался в своем выступлении на конференции в Риме директор департамента банкнот ЕЦБ Антти Хейнонен. Эту же тенденцию подтверждают слияния и укрупнения коммерческих банков, сокращение числа банковских институтов. Так, например, в США количество банковских учреждений за период с 1991 по 2001 год сократилось с 12 до 8 тысяч.
2. Увеличение объемов и оборота наличности в целом и в отдельно взятых государствах. Достаточно наглядные примеры, подтверждающие как первую, так и вторую тенденции, привели в своих выступлениях представители Федеральной резервной системы США. Доллар США является мировой валютой (2/3 которой циркулируют за пределами США), а Россия и страны бывшего СССР — основные ее потребители (почти треть от общего объема). Похоже на то, что останавливаться на достигнутом США не собираются. Согласно прогнозу Федеральной резервной системы к 2010 году сумма наличных долларов США в обращении может достигнуть триллиона, причем уже 4/5 наличности будут циркулировать за рубежом. Похожую картину для российских рублей читатель может получить, проанализировав статистические данные Банка России.
3. Аутсорсинг в вопросах производства, выпуска в обращение, обработки и уничтожения наличных денег. Многие центральные и резервные банки (Австралия, Великобритания, Швеция, ЮАР и др.) разрабатывают специальные схемы наличного денежного оборота. С целым рядом инициатив по взаимодействию с центральными и коммерческими банками других стран и собственными коммерческими банками выступила Федеральная резервная система США. Силами банковских альянсов, крупнейших инкассаторских компаний (Brink’s, Securicor и др.) и специально созданных для этого компаний создаются крупные кассовые центры. Основной и очевидной целью всех этих мероприятий и программ является снижение операционных расходов по перевозке и обработке наличности.
4. Централизация обработки наличности. Стремясь сократить операционные расходы на обработку наличности, современные банки автоматизируют процессы пересчета денег, проверки их подлинности и др., постоянно сокращая долю ручного труда и расширяя спектр розничных банковских услуг. Разумеется, реализовать концепцию централизованной обработки денег невозможно без механизации и автоматизации процессов обработки наличности. Они осуществляются в различных формах. Это создание более совершенных образцов традиционной банковской техники: счетчиков банкнот и монеты, детекторов подлинности денежных знаков, упаковочной техники и др., применение настольных сортировщиков и мощных сортировочных комплексов с производительностью свыше 100 тыс. банкнот в час, применение многофункциональных банкоматов и создание автоматизированных пунктов банковского самообслуживания. Широкое применение мощных автоматизированных систем позволяет создавать крупные кассовые центры, способные обрабатывать значительные объемы наличности с зачислением на расчетные счета клиентов в реальном масштабе времени.
5. Повышение качества и защитных свойств банкнот и монет. Постоянное совершенствование технологий защиты идет по всем основным направлениям: технологической, полиграфической и физико-химической защиты. Традиционно считается, что каждые 6—7 лет государство должно изменять дизайн и защитные признаки банкнот для борьбы с фальшивомонетничеством. В связи с этим центральные банки и производители денежных знаков совершенствуют бумажную (или полимерную) основу банкнот, усложняют способы печати, применяют голографические элементы защиты, специальные краски, микроперфорацию и т.д. Наиболее характерными примерами являются доллары США серии NexGen (следующего поколения) и российские рубли модификации 2004 года с уникальным защитным признаком MVC (Moire’ Variable Color).

**Заключение**

Денежное обращение является важнейшей составной частью экономики страны и основой социальной стабильности. Увеличение наличного денежного оборота носит объективный характер и зависит от динамики основных макроэкономических показателей: ВВП, денежных доходов населения, оборота розничной торговли, индекса потребительских цен, обменного курса; а также связано с изменением Банком России методов регулирования количества наличных денег в обращении.

В курсовой работе раскрыто понятие наличного денежного обращения. Оно представляет собой непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредствующее оплату товаров, оказываемых услуг а так же другие платежи.

Наличное обращение очень дорого обходится экономике страны, оно связано с такими доходами и расходами жителей страны как:

1. Оплата труда и выплата пенсий, пособий и др.;
2. Расчеты населения с предприятиями торговли и общепита;
3. Помещение денег населения на вклады в кредитные учреждения и получение по ним процентов и возврата вклада;
4. Платежи за жилье, коммунальные услуги, обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Существует разнообразный порядок расчетов с участием граждан в зависимости от связи этих платежей с их предпринимательской деятельностью. Гражданам, не занимающимся предпринимательской деятельностью, разрешено рассчитываться как наличными деньгами без ограничения сумм, так и в безналичной форме, юридические же лица могут рассчитываться между собой наличными деньгами, если суммы по одному платежу не превышают 100 тыс. руб., если сумма выше, то такие платежи должны осуществляться в безналичной форме.

Годовые темпы прироста объема наличных денег сократились с 32,9% на 1.01.2008 до 21,2% на 1.10.2008 (34,2% на 1.10.2007). В условиях складывающейся курсовой динамики существенное влияние на замедление темпов роста денежного агрегата М0 оказало повышение спроса населения на наличную иностранную валюту. Нетто-продажи уполномоченными банками иностранной валюты (долларов США и евро) физическим лицам возросли в январе—сентябре 2008 г. до 18,1 млрд. долл. США, что значительно выше, чем в аналогичный период 2007 г. (1,1 млрд. долл. США).

Скорость обращения денег за последние годы также снизилась, причиной этому послужило то, что деньги реже переходят «из рук в руки» вследствие укрепления рубля.

Банк России намерен в период 2009-2010 годов в основном завершить переход к режиму таргетирования инфляции, предполагающему приоритет цели по снижению инфляции. Однако в ближайшее время денежно-кредитная политика во многом будет сохранять черты, сформированные в последние годы: продолжится применение режима управляемого плавающего валютного курса рубля, использование денежной программы для контроля за соответствием денежно-кредитных показателей целевому уровню инфляции, использование бивалютной корзины в качестве операционного ориентира политики валютного курса. При этом решения по корректировке политики будут приниматься на основе учета широкого спектра экономических индикаторов.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки / Под ред. проф. О.И. Лаврушина 2008
2. Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития / В.М.Ионов // Деньги и кредит. 2007. №4. С. 40-45.
3. Ионов В.М. Российские банки пренебрегают современными технологиями наличного денежного обращения / В.М. Ионов // Банковское обозрение. 2006. №1
4. Юров А.В. Социологическое исследование как инструмент управления наличным денежным обращением / А.В. Юров // Деньги и кредит. 2008. №10.
5. Юров А.В. Наличные и электронные средства платежа: оценка перспектив / А.В. Юров // Деньги и кредит. 2007. №7. С. 42.
6. Гладкий В. Словарь нумизмата. – М.: Центрполиграф, 2006. – 384 с

Библиотека «Полка букиниста»: Экономический словарь [электронный ресурс] // http://economy.polbu.ru

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов http://www.ippnou.ru
2. ИА ФИНМАРКЕТ [электронный ресурс] http: // www.finmarket.ru

10. Энциклопедия «Википедия» [электронный ресурс] // http://ru.wikipedia.org

Центральный банк Российской Федерации [электронный ресурс] // http://www.cbr.ru.

1. Деньги, кредит, банки". Справочное пособие. / Под редакцией Г. И. Кравцовой, 2004.
2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Жукова Е. Ф. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. «Банковское дело» / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., М.:2006.

1. Энциклопедия «Википедия» [электронный ресурс] // http://ru.wikipedia.org [↑](#footnote-ref-1)