ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики

Тверской филиал

# Курсовая работа

по дисциплине «МИКРОЭКОНОМИКА»

на тему:

«Природа и особенности функционирования современных денег»

Выполнил: студент 1 курса

заочного отделения

группы З9-ФК-11

Джабаров Арслан Камильевич

Проверил: профессор

Русанов И.М.

**Тверь 2009 г.**

**Оглавление**

Введение

Глава 1. Общая характеристика денег

1.1 Сущность и теория денег

Глава 2. Основные функции денег

2.1 Функция денег как средство накопления

2.2 Функция денег как средство обращения

2.3 Функция денег как меры стоимости

2.4 Функция денег как средство платежа

2.5 Функция мировых денег

Глава 3. Функционирование современных денег

3.1 Особенности функционирование современных денег в экономике

Глава 4. Денежное обращение и денежный оборот в РФ

4.1 Понятие денежного обращения

4.2 Денежный оборот РФ

Заключение

**Введение**

Деньги являются одним из величайших изобретений человечества, они имеют длительную историю развития и оказывают огромное влияние на рыночную экономику. Рассматривая поведения основных субъектов экономики, мы сталкиваемся со стоимостными, денежными показателями, использовать их как обобщённый критерий рациональности действий предприятий и домохозяйств. Исключительно только поэтому важно предварительно составить представление о природе денег.

В нашей повседневной жизни с деньгами имеют дело все, и на бытовом уровне каждый человек знает, что это такое. Но для экономической науки деньги содержат тайны. Многие поколения учёных-экономистов пытались и пытаются раскрыть сущность знакомых нам незнакомцев, однако однозначного определения сущности денег пока до сих пор так и неизвестно.

Точка зрения учёных-экономистов на проблему денег являются таковы: “деньги являются в нашей жизни некий определённый стихийный инструмент (точнее, отобранный среди нескольких альтернатив) рыночной экономики для решения проблем товарного обращения. В качестве денег в экономике смогли удержаться только те платёжные инструменты, которые оказались способными наилучшим образом выполнять диктуемые рынком функции. Таким образом, сущность денег определяется выполняемыми ими функциями. Деньгами может быть всё, что признаётся людьми за деньги и выполняют их функции. Популярность функциональному подходу придаёт огромное разнообразие разновидностей денег – от звериных шкур до бумажных денег, от золотых монет до записей в бухгалтерских книгах. Единственное, что выполняют функции денег – это их способность выполнять функции денег. Позволим привести себе пример, аналогично денег: сварка, склейка, клёпка, гвоздевое и болтовое соединение, использование магнитных полей, все они также являются очень разными физико-химическими процессами, но человечество собрало и включило в свой состав их все, поскольку они выполняют функцию соединения предметов.

Раскрывая сущность денег как экономической категории, можно не задумываясь ответить, что «деньги – не вещь, а общественное отношение», они не что иное, как овеществлённая форма общественных отношений. В этой экономической категории проявляются и при её участии осуществляются отношения людей в процессе воспроизводства. Самым важнейшим свойством денег является всеобщая непосредственная обмениваемость, обращаемость и общепризнанность. Деньги способны обмениваться на любой товар, использоваться для погашения любых обязательств, приниматься всеми хозяйственными субъектами (предлагающими товары).

Деньги это такие важные и нужные в нашем современном мире средства, без которых не может обойтись ни один человек. Действительно, деньги являются главным звеном в цепи нашей жизни. Когда мы идем в магазин, едем куда-то, гуляем, мы обязательно берем с собой деньги. Ведь если нам что-то понадобится по пути куда-либо, мы не сможем это приобрести без такого сильного товарного инструмента как деньги. Мы всегда ищем себе работу, заработок, которого помог бы нам удовлетворить все наши потребности в жизни, которые, к сожалению, не всегда могут быть удовлетворены. Деньги представляются нам с детства как, что-то такое удивительное, неповторимое и мы всегда может быть удивлялись их способности, которая состоит в приобретении того или иного товара.

Мы всегда четко представляем себе, что деньги это некое чудо, над созданием которого служило большое количество поколений. Среда создания денег был рынок товаров, которому необходим был регулятор, который мог бы участвовать в товарных отношениях между людьми.

В наше время деньги – это важный элемент, без которого не может обойтись ни одна страна мира для нормального регулирования функционирования жизнедеятельности населения. Но для их нормального функционирования нужно, чтобы они всеобще были признанными и санкционированы государством. Наличие государственной санкции оказывают существенное влияние на нормальное функционирование денег в качестве средства обращения. Ведь только государство может обязать других субъектов экономики (предприятия, государственные и муниципальные учреждения и т.д.) принимать определённые знаки в качестве денег. Это один из наиболее важнейших и главных факторов функционирование современных денег. Ведь государство является одним из важнейших субъектов экономики. По данным разных стран, через руки государства проходит от 30-50% всех денежных потоков. Именно государство контролирует субъекты экономики, за выполнением их должного и качественного товарно-денежного обращения. Деньги не могут считаться всеобщими, пока они не будут признаны государством.

**Цель курсовой работы** - раскрыть сущность и функционирование современных денег.

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕНЕГ**

**1.1 Сущность и виды денег**

Деньги? Наиболее часто задаваемый и волнуемый всеми экономистами вопрос, под которым существует очень много: терминов, понятий, определений и взглядов экономистов. Подавляющее большинство экономистов считают и выделяют три основные функции денег:

1. Средство обращения
2. Мера стоимости
3. Средство накопления
4. Средство платежа
5. Функция мировых денег

Возникновению денег с древних времён можно привести как результат более высокого развития производства и товарных отношений. Главным основным фактором использования функции денег как средство обмена является разделение труда, а объектом денег выступали, продукты сельского хозяйства, ремесленные изделия, орудия труда и всё то, что было востребовано в то время. Меновая торговля «продукт на продукт» существовала между общинами, соседними племенами, которая начинала постепенно принимать товарный характер.

Способ обмена заключался в нахождении удовлетворения двух людей желаниями обмена своим товаром на необходимый и удовлетворяющий их требованиям товар. Этот способ обмена не всегда оказывался эффективным на практике, из-за неудовлетворения одного из участников сделки. Проблема заключалась в стоимостной разнице того или иного товара, который выступал в сделке. Для совершения подобной сделки нужно было совпадение общей стоимости товаров обоих участников. Именно данный процесс требовал немалых усилий для совершения сделки. Каким же образом раньше человек определял стоимость того или иного товара? Из данной практики можно привести много примеров: человеку срочно для хозяйства требуется мясо, но для того чтобы получить его, ему придётся найти человека желающего принять его товар (в качестве такового будет молоко) в качестве обмена на имеющийся у него товар (в роли такового будет мясо). Что же может ожидать участник сделки, который хочет совершить обмен молоко на мясо? Наверное, провал данной сделки, ведь стоимость мяса выше стоимости молока, следовательно, участник сделки не будет иметь возможность заключить таковую. А найти людей для совершения данной сделки, которые будут согласны на обмен практически невозможно. Выход из этой ситуации один, нам потребуется обменять имеющийся у нас товар (молоко), на что-нибудь другое, которое возможно бы удовлетворило желание участника сделки обменять свой товар (в данном случае мясо). В нашем современном мире такой способ обмена называется бартером. Не очень распространенная функция денег в наше время, она используется в случае банкротства частных организаций и предприятий. За неимением возможности возместить кредит выданный государством, вынуждены предлагать в качестве возмещения затрат государства свои организации и предприятия.

В дальнейшем меновая торговля была заменена на полноценные деньги, которые имели товарную природу, и обладали собственной внутренней стоимостью. К таковым относились драгоценные металлы, которые были более пригодны для выполнения роли эквивалентности (равноценность) товара. Драгоценные металлы начинают использовать в роли денег в эпоху отделения ремесла от земледелия. Первые драгоценные металлы из золота и серебра в виде монет появились в государствах Средиземноморья Лидии и Эгине в VII веке до нашей эры. В состав драгоценных металлов входили в основном золото и серебро. Особенность драгоценных металлов заключалась в их покупательной способности (способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг) которая зависела от стоимости содержащегося в них металла. Чем больше весил драгоценный металл, тем выше была её покупательная способность денег.

Главные преимущества золотого стандарта тех времён было отсутствие инфляции на рынке, ведь сам материал из которого был сделан металл весьма дорог. А для того, чтобы не допустить инфляцию, выполнялась функция вывода драгоценных металлов при падении покупательной способности их из обращения в резерв государства, а когда его становилось мало, выполнялась функция ввода драгоценных металлов из резерва на рынок.

Главные недостатки драгоценных металлов содержались в следующем, во-первых: драгоценные металлы быстро стирались из-за чего, могли утратить свою ценность, во-вторых: на их чеканку требовалось немало времени и усилий, и, в-третьих: вес и транспортировка драгоценных металлов заключала в себе все неудобства их использования. Ведь представим себе на миг, что на покупку чего-либо в наше время приходилось бы транспортировать такие тяжёлые драгоценные металлы. Исходя из всего этого, можно сказать, что драгоценные металлы не совсем ушли в небытие, это невозможно из-за их природной ценности. Ведь именно драгоценные металлы символизирует некоторые аспекты нашей жизни: когда молодые женятся, они по традиции надевают друг на друга кольца, сделанные из драгоценного металла, украшения которые носит человек, талисманы и многое другое, поэтому можно сказать, что драгоценный металл остаётся главным достоинством их ценности людьми.

Постепенно в связи с некоторыми недостатками драгоценных металлов, происходило вытеснение их из обращения на рынке. Официальный отказ от использования драгоценных металлов в качестве денег произошёл в начале XX века, а фактический уход их из внешнего оборота был юридически оформлен изменениями Устава МВФ (1976-1978), предусматривающий отмену официальной цены золота. В настоящее время золото не выполняет ни одной денежной функции.

Вскоре после того как драгоценные металлы ушли из обращения, началась эра бумажных денег. Основной причиной выпуска бумажных денег заключается в :

* нуждах государства связанные с дефицитом государственного бюджета;
* наличие исторических периодов, характеризующихся острой потребностью правительства в деньгах;
* хроническом дефиците платёжного баланса страны, когда правительство, стремясь избежать утечки золота за границу, вынуждено вводить неразменные на золото деньги, наделённые принудительным курсом с целью получения эмиссионного дохода;
* физическом износе, драгоценных металлов, а в отдельных случаях сознательная порча драгоценных металлов государственной властью с целью получения дополнительного дохода в казну;

В нашей стране бумажные деньги были введены в обращение Екатериной Великой в 1769 году и назывались ассигнациями. Бумажные деньги снабжены государством принудительным курсом, поэтому приобретают представительную стоимость в обращении и исполняют роль, покупательного и платёжного средства. Бумажные деньги не имеют механизм изъятия из оборота, и попав в обращение застревают там, переполняя каналы обращения и обесцениваясь.

Развитие информационных технологий привело к появлению нематериальных денег – электронных денег. Электронные деньги распространены в расчётах между предприятиями. Сумма денег, находящаяся на счёту фирмы, списываемая с него или начисляемая, в этом случае материально существует только в форме записи в памяти компьютера. Наиболее технически развитые банки при этом практикуют услуги компьютерного банкинга, когда клиент управляет своим счётом дистанционно со своего модема, вообще не появляясь в банке. С появлением нематериальных денег (электронных) в большей степени, чем любой другой вид денег, показывают, что сущность денег связана не с какой-либо их материально-вещественной формой, а с их способностью выполнять определённые функции.

В ходе дальнейшего развития электронных расчётов возникли пластиковые карточки разного вида, используемые не только фирмами, но и населением. Карточки различаются назначением, функциональными и техническими характеристиками. Механизм расчётов выделяет двусторонние и многосторонние карточные системы.

- двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчётов, где владельцы таковых могут их использовать для покупки того или иного товара в замкнутых сетях, контролируемые издателем (эмитентом) карточки;

- многосторонние карточные системы предоставляют возможность их владельцам покупать товары у различных торговцев и организаций сервиса, которые согласны принимать эти карточки в качестве платёжного средства.

Другое деление карточек зависит от их функциональных характеристик. Различаются кредитные и дебетовые карточки.

Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность их владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и услуг, а при нехватке денег на счете автоматически получать ссуды в заранее оговоренных размерах.

Дебетовые карточки тоже предназначены для получения наличных денег или покупке товаров, но при этом деньги списываются со счета владельца карточки в банке строго в тех размерах, в которых их положил туда владелец карточки.

**2. ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

**2.1 Функция денег как средство накоплений (сбережения)**

Функция денег как средства накопления состоит в способности денег к сохранению стоимости или в том, что они дают возможность использовать имеющуюся в настоящий момент стоимость для будущей покупки.

Большинство товаров и услуг в наше время такой способностью не обладают или обладают ею далеко не в полной мере. Так услуги вообще не поддаются хранению, а товары могут храниться, но подвержены порче, устаревают, выходят из моды, в результате чего их стоимость со временем обычно снижается. Всех этих недостатков лишены деньги – они практически вечны, а их номинальная стоимость не меняется. Кроме того, выполнению функции средства накопления способствует их абсолютная ликвидность. Ликвидностью того или иного актива называют его способность быстро и без потери стоимости быть обменными на товары или деньги.

Выполняя функцию накопления, деньги играют большую роль в деятельности предприятий и домохозяйств. Предприятия накапливают деньги:

- для осуществления инвестиций;

- для осуществления сезонных и других закупок с фиксированными сроками проведения;

- для проведения периодических выплат (зарплаты, дивидендов акционерами);

Объективными причинами роста сбережений населения являются:

1. Рост денежных доходов;
2. Изменение структуры потребительского спроса в пользу увеличения потребления товаров длительного пользования;
3. Стремление гарантировать привычный уровень жизни после выхода на пенсию, потери трудоспособности;
4. Для ликвидации противоречия между уровнем потребления и доходом молодежи.

При неполном выполнении национальной валютой функции средства накопления происходит скупка свободно конвертируемой валюты, в которой население и предприятия делают свои сбережения. Применительно в нашей стране это уже знакомый нам по функции меры стоимости феномен долларизации экономики. В плане выполнения деньгами функции средства накопления он также носит резко отрицательный характер.

Сбережения населения в иностранной валюте практически выводятся из сферы денежного оборота. Если глубоко углубиться в ситуацию, то можно понять некую бессмысленность, таких сбережений: Россия продаёт на запад товары, которые совсем не были бы лишними для её обедневшего, измученного кризисами населения. А в обмен получает зелёные деньги, которые тот же самое население без всякой для себя видимой пользы прячет это всё под подушку. Ведь эти сбережения осуществляются не столько ради получения дохода, сколько ради гарантии сохранения сбережений.

Выполнение деньгами функции накопления имеет свою специфику в зависимости от того, в какой форме оно происходит: в виде накопления в наличных денег (тезаврация) или в кредитной форме.

*Кредитная форма накопления –* это накопление денежных средств на счетах в банках, в других небанковских кредитных институтах. Кредитное накопление может идти не только на счетах, но и в виде страховых полисов, ценных бумаг. При кредитном методе хранения денежных средств они не уходят из оборота. Банк предоставляет аккумулированные средства нуждающимся в них предприятиям и частным лицам. Таким образом, деньги продолжают работать на экономику, а накапливающее их лицо к тому же получает доход (точнее процент).

*Тезаврация –* накопление в наличной денежной форме. Это форма накопления ведёт к изъятию денег из оборота. Весь период хранения они не могут быть никем использованы. Поэтому для экономики в целом тезаврация является нежелательной формой накопления. Сохранение богатства в виде наличных денег не приносит дохода владельцу. Единственное преимущество тезаврации заключается в максимальной ликвидности накопленных средств.

Очевидно, что именно наличность (тезаврация) обеспечивает человеку удобство, поскольку необходимые для покупки средства лежат у него в кармане, и ему нет необходимости ходить в банк. Главным недостатком тезаврации является отсутствие возможности получать проценты от вкладов наличности в банки.

Кредитная форма обеспечивает человеку быстро и удобно оплатить покупку или получить наличные со своего счёта, не посещая при этом банк, благодаря развитию системы кредитных карт и банкоматов. У кредитной формы накопления главным недостатком в связи с неустойчивостью банковской системы является возможность потери вклада или блокирование доступа к нему.

**2.2 Функция денег как средство обращения**

Выполняя функцию средства обращения, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг. Процесс купли-продажи выражается в одновременном и разнонаправленном движении экономических благ и денег. Покупатель платит деньги и становится собственником товара (или услуги). Продавец наоборот отдаёт свой товар и получает деньги. Благодаря этому он сам становится способным приобрести другие товары. Цепочка сделок может продолжаться неограниченно долго. При этом деньги перемещаясь из рук в руки, делают возможным переход прав собственности на товар от одного лица к другому. Напротив отсутствие и нежелание их тратить способны прервать нормальный процесс обращения товаров. С этим печальным фактом знакомы практически все российские предприниматели: неплатежи партнеров лишают их возможности приобретать товары.

Чтобы функционировать в качестве средства обращения, деньги должны пользоваться:

1. Всеобщим признанием в качестве денег;

Именно это свойство является важным. Если все субъекты экономики признают некий предмет в качестве денег, продавец смело может отдавать в обмен на эти деньги свой товар, даже если они на самом деле деньгами не являются. Спокойствие продавца объясняется просто: главное для него – чтобы не возникали проблемы при покупке чего-либо на вырученные деньги.

**2.2 Функция денег как меры стоимости**

В функции меры стоимости деньги измеряют ценность или стоимость других товаров. Деньги позволяют выразить стоимость товаров (услуг) в терминах, известных каждому участнику товарообмена – в национальных денежных единицах. В данной функции можно исходить из того, что деньги сами имеют внутреннею стоимость и денежные цены устанавливаются путём сравнения стоимости товара и стоимости денег. Такой подход господствовал в экономической теории пока в обращении реально находились золотые и серебряные деньги или их заместители - бумажные денежные знаки, разменные на благородные металлы по первому требованию. Данная теория столкнулась с трудностями когда бумажные деньги перестали перестали быть разменными на золото и утратили связь с ним. При введении бумажных денег стало непонятным, какую стоимость имеют бумажные деньги. Ведь очевидно, что стоимость бумаги и краски, пошедших на изготовление 500-рублёвой купюры, много ниже стоимости тех товаров, которые на эту купюру можно купить. Второй подход основывается на том, что внутренней стоимости у денег нет, а они просто выступают как некоторый общий знаменатель (счётные деньги) с помощью которого удобно выражать соотношение цен товаров между собой.

Подлинными стоимостями обладают лишь товары, а деньги – просто удобный инструмент, позволяющий сравнивать их.

Если дать количественную оценку всем стоимостным показателям, деньги в функции меры стоимости позволяют субъектам экономики принимать рациональные рыночные решения. Они используются для контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятий и организаций независимо от формы собственности.

Для того чтобы деньги в функции меры стоимости служили верными ориентирами для хозяйственной деятельности, должны выполняться два условия:

1. Процесс ценообразования должен носить рыночный характер
2. Сами деньги должны обладать достаточной устойчивостью

Действительно, ведь если величина цены определяется не законами рынка, а искусственно устанавливается и поддерживается на определённом уровне, она перестаёт служить основой рациональных экономических решений. Так в социалистическую эпоху структура цен в СССР была сильно деформирована. Происходило это стихийно, поскольку не существовало свободного рыночного ценообразования, конкуренции. В отсутствии таковых плановым органам, утверждавшим в ту пору все цены, было сложно определить их верные размеры. Отчасти цены просто-напросто сознательно завышались или занижались для достижения определённых целей.

Для нормальной устойчивости денег в государстве, прежде всего не должна быть подорвана инфляцией её денежная система. А если всё таки происходит резкие изменение валютного курса национальной денежной единицы, то измерение стоимости товара в таких деньгах становится немного затруднительным. В нашей стране как мы уже успели заметить наблюдается долларизация экономики – ряд функций денег в этих условиях выполняет не рубль, а иностранная денежная единица – доллар. В функции меры стоимости долларизация проявляет себя установлением долларовых условных единиц, а не рублёвых цен на многие товары. Особенно часто в нашей стране долларовые цены устанавливаются:

* На товары и услуги с длительными сроками поставки или оплаты (это служит гарантией от инфляции);
* На дорогостоящие товары (накопление на их покупку их тех же инфляционных соображений обычно ведётся в долларах);
* На импортные товары в оптовой торговле (оптовики сами приобретают их за доллары и потому стремятся при продаже в нашей стране застраховать себя от возможного изменения курса)

Установление цен в долларах, даже если оплата ведётся в рублях по текущему курсу, крайне отрицательно сказывается на субъектах экономики. получая свои доходы в рублях, они при всех видах платежей, установленных в долларах, подвергаются валютному риску. Прибыльность или убыточность их операций попадает в зависимость от находящихся вне контроля данного предприятий событий. Однако из всего сказано нужно сказать, что причины всех бед не является доллар, а неустойчивость рубля.

* 1. **Функция денег как средства платежа**

Выполнение данной функции связано с существованием отсрочек платежа и возникновением на этой основе различных денежных обязательств, а также с необходимостью их погашения. Основной особенностью этой функции является существование разрыва во времени между движением денег и движением товаров и услуг. Очень часто в момент совершения купли-продажи товара покупатель не имеет денег для его оплаты. Следовательно, в рамках функции средства обращения такая сделка состояться не может. Но это не значит, что она невозможна вообще. Дело в том, что многие покупатели, не имеющие денег в настоящий момент, в принципе являются платежеспособными. Ведь срыв сделки в таких условиях не выгоден обоим партнерам: продавец упускает шанс реализовать свой товар, а покупателю приходиться отказаться необходимого ему блага.

Выход из данной ситуации состоит в предоставлении кредита. Участник сделки, передающий в распоряжении партнера товары или услуги без их немедленной оплаты, становится кредитором последнего. А получатель товаров или услуг превращается в заёмщика. На первой стадии в обмен на товары кредитору вручается обязательство должника уплатить по истечению определенного срока оговоренную сумму самому кредитору или третьему лицу по распоряжению кредитора. После этой стадии происходит выплата денег по обязательству и его погашение.

Отрицательной стороной кредита является феномен неплатежей. В принципе известный процент нарушения платежных обязательств существует в любом хозяйстве. Российская ситуация отличается двумя ситуациями:

1. Неплатежи носят массовый характер;
2. Предприятия часто продолжают поставлять товары тем должникам, которые просрочили оплату предыдущих поставок.

Порой в отсутствие денег у предприятий-покупателей в современной России так распространено, что если поставщики будут отгружать свои товары только за реальные деньги, то их продукция просто залежится на складах. В таких условия кредиторы часто мерятся с просрочкой платежей, нерегулярной и частичной оплатой своих поставок, ради сохранения сбыта продукции. При этом по отношению к своим поставщикам они сами часто выступают неплательщиками. Волна неплатежей катится по экономике от предприятия к предприятию.

Происходит своеобразная реализация функции денег как средства платежа, поскольку неплатежи – это особого рода принудительный кредит, навязываемый не платящим по счетам должником кредитору.

- Во-первых, идёт принудительное кредитование предприятиями друг друга – покупатели задерживают оплату счетов за поставленные товары и услуги.

- Во-вторых, происходит “скрытое кредитование” бюджетом налогоплательщиков в виде недоимок по платежам в бюджет и внебюджетные фонды

- В-третьих, задерживая выплату заработной платы, предприятия вынуждают своих работников принудительно кредитовать свою деятельность.

Неплатежи как принудительное использование функции средства платежа спасают предприятия от полной остановки, налогоплательщиков – от разорения, занятых – от официальных увольнений. В нашей стране за последние десять лет неплатежи по долгам сократились по причине облегчения процедуры банкротства фирмы (следовательно, избежание фирмами неплатежей по долгам)

* 1. **Функция мировых денег**

Данная функция проявляется в рамках международных экономических отношений, когда деньги используются как международное расчётное и платёжное средство, для определения мировых цен на товары и услуги, а также для формирования валютных резервов отдельных государств и международных финансовых институтов, валютных накоплений фирм и частных лиц. Фактически речь идёт о выполнении деньгами функций средства обращения, меры стоимости, средства накопления и средства платежа в международных масштабах.

Главная особенность мировых денег состоит в том, что перечисленные функции они выполняют вне единого национального хозяйственного пространства и за пределами юрисдикции какого-либо одного государства. В этих условиях решающим становится вопрос международного признания национальной денежной единицы. При этом под призванием в данном случае следует понимать не какой-либо международный договор, а реальную готовность субъектов мировой экономики (иностранных фирм, банков, государств) принимать эти деньги в качестве платежного средства.

При использовании полноценных денег в условиях золотого стандарта функцию мировых денег могли выполнять любые национальные валюты, разменные на золото. При переходе к неполноценным деньгам функцию мировых денег выполняют так называемые свободно конвертируемые валюты (данный термин используют по отношению к национальным денежным единицам, которые могут быть обменены на иностранные валюты – доллар иену), а также коллективные валюты (международные единицы типа введенной с 1999 г. европейской валюты Евро).

Пропорцию обмена одной валюты на другую или цену одной валюты выраженной в другой, называют валютным курсом. Как и цена всякого товара в рыночной экономике, валютный курс зависит от соотношения спроса и предложения на данную валюту. Если государство не фиксирует валютный курс на определенном уровне, то он подвержен постоянным колебаниям. При этом различают режим свободно плавающей валюты, когда изменение её курса ничем не ограниченно, и режим валютного коридора, когда государство удерживает колебания.

**3. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ**

**3.1 Роль современных денег в экономике**

Результаты применения и воздействие денег их на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль. Разностороннее использование денег и их влияние на развитие страны основывается во многом на том, что продукция производится предприятиями не для собственных нужд, а для других потребителей, которым она продается за деньги. Иными словами, производимая продукция принимает форму товара; между участниками процессов производства и реализации товаров складываются товарно-денежные отношения.

Функционирование современных денег, прежде всего, проявляется в результатах участия денег в установлении цены товара. В условиях рыночной экономики эта величина складывается, исходя из стоимости товара, с возможным отклонением цены от стоимости. На цену товара влияют соотношение спроса и предложения и конкуренция, что позволяет снижать цену товара. Однако снижение цен могут допустить производители, у которых уровень издержек ниже. Напротив, производители, у которых уровень издержек выше, вынуждены либо добиться снижения издержек, либо сократить или прекратить производство таких товаров. Механизм ценообразования направлен, следовательно, на повышение эффективности производства, на снижение уровня издержек.

Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения или средства платежа. При оплате приобретаемых ценностей или оказанных услуг покупатель контролирует уровень цен и качество товаров и услуг, что вынуждает изготовителей снижать цены и повышать качество своей продукции. В итоге это направлено на повышение эффективности производства.

Сомнительной представляется целесообразность перехода к бесплатному оказанию некоторых видов услуг, например бесплатный проезд на городском пассажирском транспорте, применяемый в некоторых регионах. Здесь происходит ослабление заинтересованности транспортных предприятий в увеличении перевозок и улучшении обслуживания пассажиров, поскольку утрачивается зависимость доходов от объема и качества оказанных услуг (финансирование местными органами затрат на содержание транспортного предприятия не зависит от объема выполняемых ими перевозок).

Функционирование современных денег меняется в связи с изменениями условий развития экономики. При переходе к рыночной экономике их роль повышается. Так расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, включая недвижимость. Усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества, а также при приобретении имущества (включая недвижимость), так как необходимо располагать соответствующей суммой денег, накопление которых требует немалых усилий.

Повышается роль денег в усилении заинтересованности в улучшении работы предприятий, использовании имущества, включая и возможность увеличения дивидендов. Такое повышение в нынешних условиях связано в России в некоторой мере с ограничениями государственного регулирования цен. Напротив, инфляционные процессы сопровождаются ослаблением роли денег и некоторым сужением сферы их применения. В этом отношении можно выделить расширение бартерных операций, где отсутствует оборот денег. Следует также отметить ограничения возможности использования денег для ссудных операций, особенно для капиталовложений в связи с опасностью обесценения денег[[1]](#endnote-1).

Кроме того, обесценение денег приводит к снижению заинтересованности в накоплении рублей, что вызывает увеличение вложений в свободно конвертируемую валюту, главным образом долларов США. Сумма накапливающейся у населения инвалюты косвенно свидетельствует о вывозе из страны на соответствующую сумму товарно-материальных ценностей, взамен которых на руках у населения остается наличная инвалюта. Вместе с тем накопленная населением наличная инвалюта свидетельствует о том, что страна, являющаяся эмитентом такой валюты, получает на соответствующую сумму бесплатный эмиссионный ресурс, который может быть использован для кредитных операций.

При существовании платежного кризиса сравнительно широко распространяется практика предварительной оплаты (предоплаты) предприятиями приобретаемых ценностей. Это сопровождается ослаблением роли современных денег в контроле покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки.

Деньги играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, в функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов.

С помощью денег можно определить не только суммарную величину издержек (материалы, амортизация, электроэнергия, зарплата и др.) на производство каждого вида продукции и совокупного их объема, но и результаты производства посредством цены отдельных видов продукции, всего ее объема, величину полученной прибыли.

Без использования денег, лишь по различным натуральным показателям определить совокупный объем затрат на изготовление отдельных видов продукции и совокупного ее объема не представляется возможным. Применение денег позволяет сопоставить выручку от реализации продукции и отдельных ее видов с издержками на ее производство, оценить выгодность производства каждого вида продукции. Тем самым создаются предпосылки для усиления заинтересованности в расширении производства наиболее выгодных видов продукции, что направлено на снижение издержек, рост прибыли и повышение эффективности производства.

Имущественная обособленность производителей и обусловленная этим зависимость возможности осуществления расходов от денежных поступлений усиливают заинтересованность в увеличении производства и снижении издержек. Так, для проведения требуемых затрат на изготовление продукции (приобретение материалов, выдачу зарплаты и др.), а также для других расходов и для расширения производства предприятия должны располагать соответствующими денежными средствами. Для их получения нужно увеличивать выпуск и реализацию продукции, снижать издержки.

Вместе с тем зависимость возможности расходования средств от величины денежных поступлений побуждает к образованию запасов материалов лишь в минимально необходимых размерах и к осуществлению мер по ускорению поступления выручки за реализуемую продукцию. При недостаточности собственных средств для образования повышенных запасов производитель мог бы привлечь для этого кредит, но это сопряжено с дополнительными издержками (%), что нежелательно, поскольку такие издержки составляют прямой вычет из денежных доходов.

Успешная деятельность государственных органов по удовлетворению социальных и других нужд предполагает получение для этого доходов (за счет налогов и других источников) и целесообразное их расходование. Использование денег позволяет предпринимать меры по увязке и достижению сбалансированности величины денежных доходов и расходов[[2]](#endnote-2).

Государственные органы могут также способствовать расширению производства отдельных отраслей и видов продукции с помощью финансирования капиталовложений на такие цели. Кроме того, при изъятии у предприятий части их доходов для государственных нужд возможно стимулирование развития отдельных участков хозяйства путем предоставления налоговых и других льгот. В то же время при расходовании государственных средств имеется возможность применять денежные нормы расходов, что обусловливает необходимость экономного использования средств.

В условиях инфляции, когда покупательная способность денежной единицы подвержена изменениям, намного снижается надежность бюджетных планов. Напротив, применение устойчивой денежной единицы со стабильной покупательной способностью повышает надежность и обоснованность принимаемых и исполняемых бюджетных планов. Это подчеркивает значение преодоления инфляции, перехода к устойчивой денежной единице.

Денежная оплата труда рабочих и служащих, денежные доходы предпринимателей побуждают их активизировать свое участие в процессах производства, увеличении его объема, в реализации продукции, поскольку при таких условиях возрастают денежные доходы граждан и предпринимателей, что соответственно может способствовать повышению уровня их благосостояния.

В отличие от натурального распределения продукции между участниками ее производства, денежная оплата позволяет дифференцировать состав и ассортимент продукции, используемой для потребления каждым гражданином благодаря приобретению нужных товаров. При этом владелец денег может не только выбрать нужный ему товар, но также подвергнуть контролю цены и качество приобретаемых товаров.

Важную роль, выполняют современных деньги в экономических взаимоотношениях с другими странами. Деньги используются для оценки и определения выгодности операций по экспорту и импорту товаров, а также для денежных расчетов по таким операциям.

Деньги применяются также при проведении расчетов между странами в связи с кредитными и другими нетоварными операциями. Для характеристики роли денег во внешнеэкономических отношениях важно и следующее. В каждой стране периодически составляется торговый баланс, в котором сопоставляются выраженные в деньгах операции по экспорту и импорту товаров. В результате сопоставления объема экспорта и импорта за определенный период подводятся итоги таких операций в виде активного (превышение экспорта над импортом) либо пассивного (превышение импорта над экспортом) торговых балансов.

Данные торгового баланса используются не только для оценки сложившегося соотношения экспорта и импорта товаров, но и для разработки и проведения мер по оптимизации соотношения экспорта и импорта. Так, при пассивном торговом балансе предпринимаются меры по снижению импорта и увеличению экспорта, без чего оказывается необходимым вывоз валюты на сумму пассивного торгового баланса.

Аналогичный подход осуществляется и в отношении платежного баланса, в который включаются платежи по товарным операциям (экспорту, импорту), расчеты по кредитным взаимоотношениям и некоторым другим обязательствам.

Не следует сводить роль денег во внешнеэкономических взаимоотношениях к оценке складывающегося положения в области экспорта-импорта, а также других нетоварных расчетов. Такие расчеты с зарубежными контрагентами происходят в свободно конвертируемых валютах (СКВ), курсы которых (отношение валюты данной страны к валютам других стран) подвержены изменениям, что оказывает немалое влияние на выгодность или невыгодность экспортно-импортных операций.

Еще более сложное положение складывается в России, где денежная единица (рубль) не относится к СКВ. В России существует внутренняя конвертируемость, состоящая в праве обмена (покупки, продажи) СКВ за рубли. При этом во внешнеэкономических отношениях рубли в современных условиях, как правило, не применяются.

В зависимости от обменного курса появляется заинтересованность в расширении экспортно-импортных операций либо такие операции свертываются как невыгодные. При этом понижение курса рубля по отношению к СКВ стимулирует экспорт, а повышение курса рубля воздействует на уменьшение экспорта.

Повышение эффективности развития экономики обусловливает проведение мероприятий по усилению роли денег. Для этой цели первостепенное значение имеет преодоление инфляции, а также расширение сферы применения денег, совершенствование организации их обращения, последовательная увязка денежной массы с потребностями оборота.

Вместе с тем следует учитывать, что для последовательного усиления роли денег в повышении эффективности развития экономики необходимы обоснованные меры по обеспечению денежного оборота платежными средствами в соответствии с потребностью в них, а также меры по достижению устойчивости денежной единицы, выражающейся в постоянной покупательной ее способности.

В рыночной экономике товаропроизводители, действующие на основе различных форм собственности (государственной, кооперативной, частной), приобретают самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализуемой продукции. Этому уже не препятствуют плановые показатели, которые прежде устанавливались вышестоящими органами. В новых условиях возрастают возможности проявления инициативы в хозяйственной деятельности.

При этом усиливается роль современных денег, с помощью которых может быть дана оценка такому ориентиру, как платежеспособный спрос: с его учетом формируются объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции. Вместе с тем принимаются во внимание соображения выгодности отдельных направлений производственно-хозяйственной деятельности, которые предполагают учет уровня цен на изготовляемые и реализуемые товары и уровня издержек на их производство.

Повышение роли современных денег в рыночной экономике происходит и в сфере розничной торговли, в которой отменено распределение по нормам, карточкам, талонам, и решающее значение при определении возможности покупки товаров приобретают деньги.

В отмеченных сторонах деятельности и при определении ее результатов в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

**4. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ В РФ**

**4.1 Понятие денежного обращения**

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

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

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

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

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

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

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

Центральный банк РФ осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения. В его систему входит центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры и пр.

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

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

**4.2 Денежный оборот РФ**

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

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

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

Наличные деньги используются: для кругооборота товаров и услуг; для расчетов по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей; для оплаты ценных бумаг и выплат дохода по ним; для платежей населения за коммунальные услуги и т.д. Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между юридическими лицами, физическими лицами и государственными органами. В настоящее время порядок осуществления налично-денежного оборота на территории РФ регламентируется Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России 5 января 1998 г.

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

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

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

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

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

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

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Между налично-денежными безналичным оборотом существуют взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, наличные деньги меняют форму на счета в кредитном учреждении и обратно. Безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счет в кредитном учреждении, следовательно, безна­личное обращение немыслимо при отсутствии наличного. Одновременно наличные деньги появляются у клиента при снятии их со счета в кредитном учреждении. Таким образом, наличное и безналичное обращение образует общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.

**Заключение**

Существует несколько понятий, связанных с деньгами.

*Деноминация –* укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране.

*Инфляция –* дисбаланс спроса и предложения, проявляющийся в росте цен; рост общего уровня цен в экономике и переполнение каналов денежного обращения.

*Дефляция –* процесс снижения общего уровня цен в стране.

*Девальвация –* официальное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

*Ревальвация –* повышение курса денежной единицы по отношению к валютам других стран, осуществляемое государством в официальном порядке.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Авторы учебника "Экономикс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги: "Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка".

1. Мировая валютная система и проблема конвертируемости рубля / Под ред. Н. Огарковой. М., 2006. С. 94. [↑](#endnote-ref-1)
2. [↑](#endnote-ref-2)