Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал | Ковровский филиал |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Деньги, кредит, банки. |
| Тема | Сущность и функции денег. |
| Фамилия студента | Сметанина |
| Имя студента | Людмила |
| Отчество студента | Александровна |
| № контракта | 15500090209020 |

# 

Содержание

Введение

1. История появления денег

2. Сущность денег

3. Функции денег

4. Денежные агрегаты

5. Обращение денег и денежный поток

Заключение

Список использованных источников

Глоссарий

Список сокращений

Приложения

# Введение

На сегодняшний день общество пришло к такому уровню развития, при котором нет идеи, более сильной и вожделенной, чем идея иметь деньги, причём, чем больше, тем лучше. Это желание одолевает любого, независимо от социального статуса и половой принадлежности. Значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности и функций денег невозможно понимание действия всех механизмов рыночной экономики. Поставив перед собой цель, понять суть экономики и процессов, протекающих в ней, её влияния на жизнь общества в целом и каждой личности персонально, первым делом необходимо изучить деньги, их сущность и функции. Это позволяет по-новому взглянуть на многие экономические проблемы и найти выходы из них. Всё вышеизложенное является обоснованием актуальности той темы, которую я выбрала для своей курсовой работы.

Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. В своей работе я как можно подробнее раскрою различные денежные аспекты: историю их возникновения, сущность и функции, дам понятие "денежных агрегатов", охарактеризую скорость обращения денег, уравнение обмена, и, конечно же, экономическое значение денег.

Существует огромное количество определений, которые дают термину "деньги". Вот только некоторые из них.

Деньги - это товар особого рода, способный обмениваться на все другие товары.

Деньги - это искусственно выдуманный человечеством эквивалент оплаты труда, существующий как единица для измерения товарно-денежного оборота.

Деньги - это единственное принимаемое всеми средство обмена, имеющее форму, как правило, монет или купюр.

Однако, для меня более приемлемое определение следующее: деньги - это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров и форма стоимости всех других товаров.

Деньги это прекрасная замена бартеру. Бартер - это непосредственный обмен товаров и услуг на другие товары и услуги. Этот вид осуществления обмена крайне неэффективен, т.к. при нём нужно искать партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он, в свою очередь, должен хотеть то, что предлагаете вы. Иными словами, перед непосредственным обменом вся деятельность сводится поиску всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах и согласных на определённые условиям обмена. Поэтому бартер приводит к высоким издержкам: людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и т.д. Деньги избавляют от этих издержек и становятся средством обмена. Теперь люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, а затем могут обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести.

В некоторых источниках можно увидеть, что деньги часто называют "языком рынка", это связано с тем, что именно с их помощью осуществляется кругооборот товаров и ресурсов. Правильно организованная и четко функционирующая денежная система играет важнейшую роль в обеспечении оптимальной занятости населения, в устойчивости цен и общей стабильности национального производства.

# 1. История появления денег

Появление денег, по сути своей, является неизбежной перспективой. Выше уже писалось о бартере, так называемом натуральном обмене, когда один товар обменивался на другой без посредства денег (Т-Т). Но по мере расширения обмена нарастали трудности. Потенциальным продавцам и покупателям становилось всё сложнее найти друг друга. Один хотел обменять свой товар (товар А) на нечто другое (товар Б), но приходя на рынок, не находил нужного ему товара Б либо человека, согласного обменяться именно на товар А. Бартер становился неудобным. Людям было выгоднее обменять свой товар на такой, который был бы универсальным средством обмена. Это и стало предпосылкой для возникновения денег. Роль посредников в обмене прочно закрепилась за слитками металлов (медь, бронза, железо), которые со временем стабилизировались, превратившись в деньги в современном смысле. Теперь обмен осуществлялся по формуле Т - Д - Т.

На территории России выпуск первых денег относят к периоду конца Х - начала ХI вв. Это была чеканка золотых и серебряных монет. Начиная с XII в. чеканить свои монеты пытались князья разных земельных уделов. Эти монеты так и назывались - "удельными". Ко времени правления Ивана Грозного в обороте на территории Московского государства закрепились два вида монет - “новгородки" и “московки”, однако, к началу XVII века на Руси появляется единая денежная единица-копейка. Также в счетную систему ввели рубль, полтину, гривну, алтын, полкопейки и “полушку” - четверть копейки.

Всеобщую "монетизацию" омрачал тот факт, что не все князья выпускали полноценные монеты (они могли быть полыми, либо состоять из дешёвого металла, а сверху быть обработанными драгоценным), к тому же часто серебряные гривны обрезали (из обрезов также выплавляли монеты), что привело повсеместному исчезновению полновесных монет. Народ понимал, что деньги теряют свою истинную стоимость, начинались бунты и мятежи. Правительство нашло выход в чеканке медных денег с приданием им принудительного курса. Это не помогло, и медные деньги были изъяты из обращения. С приходом к власти Петра I ситуация в денежной сфере изменилась. На вывоз из страны слитков драгоценных металлов и полноценных монет был наложен запрет, а вывоз порченой монеты разрешался. Так, постепенно, серебро и золото стали основой денежного обращения.

Начиная с XVIII в., золотые и серебряные монеты начинают ходить в обороте наряду с бумажными деньгами. Изобретение бумажных денег приписывают китайцам. Считается, что изначально бумажные деньги представляли собой расписки, но обмен таких "денег" на металлические монеты был сильно затруднён. Первый опыт выпуска бумажных денег в Европе, как правило, приписывают Франции (1716 г.). В России же выпуск бумажных денег (ассигнаций) начался в 1769г. Предполагалось, что их можно будет обменять на серебро или золото. Однако, к концу века излишек ассигнаций заставил приостановить размен.

Как мы знаем, в настоящее время бумажные деньги участвуют в денежном обороте куда активнее, чем металлические, что может показаться странным, ведь бумажные деньги сами по себе не имеют ценности. Объяснение этому очень простое: бумажные деньги удобны в обращении. Монеты, участвующие в обороте, стираются (определённая часть благородного металла пропадает). Тем более, что благородные металлы востребованы в других сферах (промышленности, медицине), к чему тогда их расходовать на столь "второстепенные" цели? К тому же, многие "не чистые на руку" правители, имеющие право чеканить свою монету, могут намеренно её фальсифицировать и заменять часть благородного металла в монете неблагородным, извлекая тем самым неплохую прибыль. Но даже с полноценными монетами возникают определённые проблемы. Так, например, если возрастает цена на благородный металл, частные лица могут скупать монеты, и, переплавляя и реализуя их, получать прибыль. При этом количество монет в обращении, естественно, уменьшается в весьма ощутимых размерах. Таким образом, можно заключить, что бумажные деньги значительно удобнее, а переход от монетного обращения к бумажно - денежному значительно расширил рамки товарного обмена.

В XIX в. в связи с развитием международной торговли многие страны ввели так называемый “золотой стандарт”. Он подразумевал под собой, что курс и стоимость валют этих стран определяются количественным содержанием золота. Государственные банки и валютные ведомства были обязаны обменивать бумажные деньги на соответствующее количество золота. Например, в Великобритании 1 фунт стерлингов с 1821 г. содержал в себе 7,32 грамм чистого золота, а 1 германская марка с 1873 г. содержала 0,38 грамм золота, поэтому валютный курс марки по отношению к фунту определялся как 1: 20,43. Валютные курсы не менялись до тех пор, пока не менялось содержание золота в валютах. “Золотой стандарт” был системой, имеющей определенные достоинства: золото можно легко хранить и транспортировать, это достаточно редкий металл, его количество трудно увеличить. Поэтому правительство и банки не могли просто по своему желанию увеличить масштабы денежного обращения и стимулировать инфляцию. Однако, с ростом общественного продукта (с 1880г. по 1913 г.) система “золотого стандарта" уже не позволяла государствам финансировать свои расходы путем инфляции. С отходом от этой системы государства и валютные банки получили возможность расширять обращение бумажных денег.

Наступает время регулярных девальваций и торговых ограничений, мировая торговля резко сокращается, увеличивается число безработных практически во всех странах. Летом 1944 г. в Бреттон-Вуде создаётся система твердых валютных курсов, так называемая “Бреттон-Вудская система”, суть которой сводится к установлению стабильных валютных курсов, подвергающихся незначительными колебаниями. Тогда же страны - члены Международного валютного фонда фиксируют курсы своих валют в долларах или золоте. Доллар, в свою очередь, фиксируют, "увязав" с золотом (1 унцию золота оценивают в 35 долларов). Стоит заметить, что до сих пор доллар считается одной из самых стабильных валют. По сей день основная часть людей, хранящих свои сбережения в валюте, отдают своё предпочтение именно доллару.

Позже доллар претерпевал несколько девальваций, но, тем не менее, оставался лидирующей валютой. В 1979 г. появляется такой документ, как соглашение о Европейской валютной системе, цель которого - переход к более стабильным курсам. Создаётся лидирующая валютная единица - ЭКЮ, вокруг которой национальные валюты стран - членов ЕЭС могут колебаться в пределах + 2,25% (исключение - итальянская лира, колебания которой могут быть + - 6%). ЭКЮ является просто расчетной единицей, её курс публикуется ежедневно.

В итоге, XX в. ознаменовался переходом к обращению бумажных денег и превращением золота и серебра в товар, который можно купить по установленной рыночной цене. Теперь бумажные деньги обязательны к приему в качестве платежного средства, а их стоимость определяется количеством товаров и услуг, которые можно на них купить.

В 70-е годы в мире начинает распространяться такое явление, как электронные переводы денежных средств. Они позволяют перемещать в кротчайшие сроки любые суммы денег. С помощью электронных платежей всё чаще начисляется заработная плата работникам; иметь пластиковую карту гораздо удобнее, чем носить при себе пачку купюр и горсть монет. Электронные деньги хоть и являются "невидимыми", однако они надёжно защищены. Электронной картой не может воспользоваться никто кроме её владельца при условии, что тот соблюдает все меры предосторожности. Даже если карта будет украдена, - её можно заблокировать и снять денежные средства уже с новой карты, выпущенной на замену украденной. Такого, безусловно, нельзя сделать с "обычными" деньгами. Одним из видов "электронной наличности" являются так называемые "сетевые деньги", которые позволяют осуществлять платежи в режиме реального времени с помощью компьютера и сети Интернет.

Итак, появление денег было неизбежным. Изначально купле - продажа представляло собой бартер, но с общим расширением обмена он становится неудобен. Первые деньги были металлическими, но постепенно в оборот вошли и бумажные купюры. В настоящее время появляются так называемые "электронные деньги", которые являются "невидимыми", но значительно упрощают и ускоряют все процессы, связанные с перемещением абсолютно любых сумм денег.

# 2. Сущность денег

Деньги по своей сути - это товар. Они имеют те же свойства, что и любой другой товар (обладают потребительской стоимостью и стоимостной оценкой затрат труда на их производство), но в то же время деньги существенно отличаются от товаров. Так, например, деньги обладают двоякой потребительской стоимостью (это обычная потребительская стоимость и общественная потребительская стоимость, т.е. способность быть всеобщим эквивалентом); к тому же товар функционирует только в одной форме (реальной), а деньги - в двух (реальной - в виде денежных знаков и идеальной).

Сущность - это содержание предмета, выражающееся в единстве всех его свойств и отношений. Сущность денег раскрывается через формы её проявления, указанные в Приложении А.

Существует три подхода по отношению к сущности денег. В экономической литературе они раскрываются следующим образом:

прагматический подход (его суть заключается в том, что деньги измеряют стоимость всех товаров и, следовательно, служат реальной мерой их стоимости);

концепция представительной стоимости (её суть состоит в том, что деньги представляют собой суммарную стоимость всех обращающихся на рынке товаров, т.е. стоимость труда затраченного на производство этих товаров);

концепция собственной стоимости неметаллических денег (её суть состоит в том, что деньги являются обладателями собственной стоимости, которая формируется в два этапа: стоимость формируется на основании труда, затраченного на производство денег и организацию их обращения; рыночная стоимость трансформируется в меновую стоимость, на базе которой деньги и выступают в роли всеобщего эквивалента).

В этой же главе я хочу затронуть тему эмиссии денег. Эмиссия - это выпуск в обращение денежных знаков во всех формах. Эмиссия денег - выпуск государством в обращение дополнительного количества денежных знаков.

При нормально развивающейся экономике выпуск денег в обращение происходит постоянно, однако, должно сохраняться равновесие между наличными и безналичными деньгами. Нарушить это равновесие могут различные государственные программы, для которых необходим выпуск наличности. Если объём таких программ вместе с обязательными расходами государства (на здравоохранение, государственную безопасность и т.д.) не создаёт дефицита государственного бюджета, то равновесие сохраняется за счёт того, что государственный бюджет пополняется сбором налогов. Также денежное равновесие может нарушить инвестиционная деятельность банков: большое количество выданных кредитов приводит к увеличению денежной массы в обращении, а если все они будут возвращены, - возможно возникновение инфляции и повышение цен. Деньги постоянно выпускаются в оборот и изымаются из оборота в процессе обслуживания хозяйственного оборота. Существует эмиссия наличных и безналичных денег. В условиях рыночной экономики эмиссию наличных денег осуществляют центральные банки. Эмиссия безналичных денег производится коммерческими банками и регулируется центральным банком страны.

Итак, сущность денег раскрывается через формы её проявления. Деньги служат составной частью и необходимым элементом отношений между участниками производственного процесса и экономической деятельности общества в целом. Существует три подхода по отношению к сущности денег: прагматический подход, концепция представительной стоимости и концепция собственной стоимости неметаллических денег. У каждого из подходов есть свои сторонники и противники, и каждый подход по-своему верен. При нормально развивающейся экономике выпуск денег в обращение происходит постоянно, однако, должно сохраняться равновесие между наличностью и безналичными деньгами.

# 3. Функции денег

Теперь, зная в чём заключается сущность денег, рассмотрим их функции. Деньги выполняют 5 функций (Приложение Б):

1. ***Мера стоимости.***

Данная функция раскрывается в том, что деньги используются:

для контроля за мерой труда и потребления (путем сопоставления плановых и фактических затрат труда контролируется финансовая и хозяйственная деятельность предприятий);

для учёта затрат труда (учитываются общественно-необходимые и индивидуальные затраты труда, а также затраты труда, выраженные в зарплате и расходах на сырьё, топливо, производственные фонды);

в процессе ценообразования (цена - это денежное выражение стоимости товара; установление цен на продукты труда невозможно без использования такой функции денег как мера стоимости).

Говоря о ценах, стоит отметить, что они определяются общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию товаров. В основе цен и их движения лежит так называемый "закон стоимости", суть которого сводится к тому, что товаропроизводитель вынужден постоянно следить за тем, чтобы его затраты на производство товаров не превышали общественно необходимые затраты.

Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег. Т.к. спрос и предложение на рынке не соответствуют друг другу, цена товара неизбежно отклоняется от его стоимости. По таким отклонениям цен от стоимости товаропроизводителя определяют, каких товаров произведено недостаточно, а каких в избытке.

Особенностью данной функции является то, что товары оцениваются в деньгах идеально до начала их обращения, т.е. фактически товаропроизводитель может не иметь наличных денег для того, чтобы оценить производимый товар.

1. ***Средство обращения.***

Данная функция раскрывается в том, что:

деньги способствуют реализации денежных доходов в соответствии с количеством и качеством затрачиваемого труда (т.е. получив определенную сумму денежных знаков в соответствии с количеством и качеством затраченного труда, их можно использовать на покупку товаров в соответствии с личными потребностями);

деньги обслуживают (опосредуют) движение товаров (это происходит при движении товаров между хозяйственными операциями, при осуществлении сделок купли-продажи на рынке и т.д.; все эти процессы опосредуются наличными деньгами);

деньги служат средством косвенного контроля за производством и распределением общественного продукта (Проявляя спрос на товары хорошего качества, покупатель воздействует на торговые организации, в следствие чего, торговые организации воздействуют на производителей этих товаров).

Особенностью данной функции является то, что деньги при обращении товаров должны присутствовать реально (напомню, что при проявлении первой функции товары оцениваются в деньгах идеально до начала их обращения). Из формулы товарного обращения (Т-Д-Т) следует, что деньги играют роль посредника в процессе обмена, и, следовательно, должны реально иметься в наличие. Однако, здесь присутствует такой фактор, как мимолетность их участия в обмене, ведь в итоге товар "превращается" в товар. В связи с этим функцию средства обращения могут выполнять неполноценные деньги (кредитные и бумажные)

Деньги, выполняющие функцию средства обращения, должны быть приемлемы. Приемлемость денег характеризуется желанием и готовностью населения страны использовать их. Примером неприемлемости денег может служить, например, тот факт, что в 1970 году правительство США, пытаясь снизить издержки эмиссии, начало выпуск банкнот номиналом в два доллара. Американцы не приняли эти купюры. Во-первых, двухдолларовые банкноты было легко спутать с однодолларовым, во-вторых, в то время широко распространилось суеверие, что два доллара одной купюрой - это символ несчастья. Спустя 9 лет в США (всё с тем же намерением снижения издержек эмиссии) начался выпуск однодолларовой монеты. Правительство страны совершенно логично рассудило, что выпуск монеты со сроком годности в 15 лет гораздо выгоднее, чем выпуск бумажной купюры со сроком годности в 18 месяцев. Однако, американцы не приняли и это "нововведение. Во - первых, люди всегда предпочитают бумажные деньги монетам, во-вторых размер однодолларовой монеты почти совпадал с размером 25-центовой монеты, и люди просто-напросто путали их.

На дальнейшее развитие функции денег как средства обращения могут влиять такие факторы, как увеличение товарооборота, рост или снижение доходов населения, увеличение или снижение количества товаров народного потребления.

1. ***Средство платежа.***

Данная функция раскрывается в том, что:

деньги используются для погашения денежных обязательств (по оплате труда, выплате пенсий/стипендий/пособий, долговых, финансовых и страховых обязательств, а также обязательств, вытекающих из решений административно-судебных органов);

деньги используются для контроля за производством и распределением валового общественного продукта (осуществляется финансовыми и банковскими органами в процессе финансирования и кредитования экономики, а также в процессе расчетно-кассового обслуживания хозяйства. В свою очередь, с такой же целью создавалась налоговая система).

Особенности данной функции:

используются как наличные, так и безналичные перечисления денег;

движение денег непосредственно не связано с движением товаров;

деньги должны быть реальные (реальные деньги - это количество денег, выраженное в объеме товаров и услуг, которые на них можно купить);

при купле - продаже товара с рассрочкой платежа (в кредит) деньги имеют специфическую форму движения: Т - О - временной промежуток - О - Д, где О - долговое обязательство, обязательное к погашению через заранее установленный срок.

На дальнейшее развитие функции денег как средства платежа могут влиять такие факторы, как рост государственного бюджета и кредитных вложений, увеличение денежных доходов населения, расширение безналичных расчетов и др.

1. ***Средство накопления.***

Деньги обеспечивают их владельцу возможность получения любого товара, поэтому они являются всеобщим воплощением общественного богатства. В связи с этим у людей возникает вполне естественное стремление к их накоплению и сбережению. При этом акт купле - продажи прерывается, и деньги извлекаются из обращения. Но, стоит отметить, что простое накопление денег не приносит владельцу дополнительного дохода, если только он не пускает их в оборот для получения прибыли.

Данная функция раскрывается в том, что:

деньги способствуют установлению пропорций между платежеспособным спросом населения и предложением товаров;

деньги отражают действительное накопление материальных благ;

деньги способствуют перераспределению части национального дохода;

деньги являются средством контроля за производством и распределением общественного продукта;

Существует 2 формы накопления денежных средств:

кредитная (накопление на счетах банков, в форме государственных ценных бумаг, страховых полисов; любое государство стремится её развить и увеличить, т.к. при ней средства не извлекаются из оборота);

тезаврационная (накопление в налично-денежной форме; любое государство стремится её сократить, т.к. при ней средства извлекаются из оборота, и как следствие: государство не может планировать регуляцию этих средств, потому что не знает, на какую сумму население отказалось от потребления).

Росту сбережений могут способствовать такие объективные причины, как рост денежных доходов населения, изменение структуры потребительского спроса в пользу увеличения потребления дорогостоящих товаров (либо товаров длительного пользования), немотивированные накопления, стремление гарантировать привычный уровень жизни после выхода на пенсию (либо в результате потери трудоспособности), стремление ликвидировать противоречия между уровнем потребления и доходами молодёжи и др.

Существуют такие понятия, как "денежные накопления" и "денежный резерв". Они различаются между собой, во-первых, по длительности хранения (накопления происходят в течение гораздо большего времени), а во-вторых, по назначению (накопление - для осуществления крупных инвестиций; денежный резерв - для осуществления текущих денежных расходов: выплаты зарплаты, оплаты сырья, материалов, топлива и т.д.)

Особенности данной функции:

деньги могут быть как наличными, так и в виде остатков на текущих и расчетных счетах в банках;

деньги должны сохранять стоимость хотя бы на определенный период времени;

деньги должны быть реальными.

К факторам, влияющим на денежное накопление относят социальную структуру общества, демографические факторы и национальные традиции. На дальнейшее развитие функции денег как средства накопления могут влиять такие факторы, как увеличение денежных доходов населения, изменение структуры потребления, укрепление коммерческого расчета и др.

1. ***Функция мировых денег.***

Мировые деньги функционируют как всеобщее платежное и покупательное средство, а также как всеобщая материализация общественного богатства. Появление мировых денег было обусловлено развитием внешнеторговых связей, международных займов и других взаимодействий с внешними партнёрами.

Данная функция раскрывается в том, что:

деньги являются международным платежным средством (используются при расчетах на международном уровне);

деньги являются международным покупательным средством (используются при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, - в подобных случаях случае их оплата производится наличными деньгами);

деньги являются всеобщим воплощением общественного богатства (используются при предоставлении займа/субсидий другой стране, либо при выплате репараций победившей стране; в этом случае посредством денег происходит перемещение части богатства одного государства в другое).

При золотом стандарте мировыми деньгами выступало золото. Некоторые государства являются инициаторами использования в качестве мировых денег международных валютные соглашений и валютных клирингов. Валютные клиринги - это система расчетов между странами на основе зачёта взаимных требований в соответствии с международными платежными соглашениями.

Итак, все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной и неразрывной связи между собой.

# 4. Денежные агрегаты

Говоря о сущности денег, стоит уделить внимание такому понятию, как денежные агрегаты. Это такие виды денег и денежных средств, которые отличаются друг от друга степенью ликвидности, т.е. возможностью быстрого превращения в наличные деньги. В экономике самыми распространёнными являются такие агрегаты как наличные деньги, чеки, любые вклады и ценные бумаги. Компоненты денежных агрегатов представлены в таблице №1.

Таблица №1.

|  |  |
| --- | --- |
| Компонент денежных агрегатов | Характеристика |
| Наличность | Это монеты и бумажные деньги, изготавливаемые на Госзнаке и Монетном дворе РФ. При росте спроса на денежную наличность и замены ветхих банкнот Госзнак передаёт отпечатанные деньги и отчеканенные монеты в ЦБ РФ. Депозитарные учреждения, в свою очередь, получают необходимую им наличность от ЦБ. |
| Паи взаимных фондов денежного рынка | Сюда относят средства, принадлежащие фондам. Эти средства нельзя изымать с помощью чеков, их можно конвертировать в форму для осуществления платежей, чтобы пользоваться их платёжной способностью. |
| Евродоллары | Это депозиты в долларах США за пределами страны. |
| Депозиты до востребования всех коммерческих банков | В настоящее время данные депозиты в количественном отношении составляют свыше 50% депозитов, которые можно извлекать с помощью чеков. |
| Другие депозиты, изымаемые с помощью чеков | Сюда относят: текущие счета с выплатой процентов и списанием по безналичным расчётам; паевые счета с правом выписки приказов подобных чекам; счета автоматического перевода средств со сберегательного на текущий счёт, предусматривающие немедленную передачу средств со сберегательного счёта на чековый (с целью дальнейшего покрытия выписанных чеков;) депозиты до востребования взаимосберегательных банков. |
| Депозиты, которые нельзя изымать с помощью чеков | Сюда относят сберегательные вклады и срочные депозиты (вклады, по которым выдаются сберегательные книжки). |
| Соглашения о продаже ценных бумаг с последующим выкупом по обусловленной цене | Сюда относят соглашения, по которым отдельные лица или учреждения предоставляют средства путём продажи какого-либо финансового инструмента. При этом, в момент продажи вышеуказанные учреждения дают согласие выкупить этот инструмент обратно по указанной цене и в указанный срок. |

Итак, говоря о сущности денег, нельзя не затронуть понятие денежных агрегатов. Самыми распространёнными являются такие агрегаты как наличные деньги, чеки, любые вклады и ценные бумаги. Денежные агрегаты, состоят из компонентов, имеющих каждый свою характеристику.

# 5. Обращение денег и денежный поток

Для денежных единиц характерно то, что их можно постоянно использовать в круговом потоке доходов. При условии фиксированного уровня цен, чем чаще за определённый период времени деньги будут использоваться для платежей (т.е. чем быстрее деньги будут "оборачиваться"), тем меньше будет требуемый объём денежной массы для данного объёма реального дохода.

Скорость обращения денежных доходов - это скорость оборота денежных запасов, равная скорости, с которой расходуются деньги на товары и услуги за определённый период времени.

Скорость обращения денег - это показатель частоты, с которой средняя единица национальной валюты используется на выполнение операций за определённый период времени.

Скорость обращения денег, как правило, зависит от временных промежутков денежных выплат. Так, например, рабочие получают зарплату один раз две недели, а не раз в год. Следовательно, частота получения заработной платы влияет на количество денег, которые рабочие удерживают от одного дня оплаты до другого. Можно вывести обратную зависимость: средний показатель денежных накоплений рабочих будет уменьшаться при увеличении частоты заработной платы и наоборот.

Население страны само решает, сколько наличных денег держать на руках, однако, одним из основных факторов, имеющих влияние на это решение, является ожидание предстоящих экономических событий. Так, например, если ожидается высокий уровень инфляции, население будет держать меньше наличности, т.к. их покупательская способность снизится при повышении цен. "Обратной стороной медали" будет ожидание снижения уровня инфляции, а, как следствие, и цен. В таком случае население будет стремиться к увеличению денежных накоплений. То же будет и при ожидании повышения процентных ставок, - в таком случае население будет держать наличность на руках и воздерживаться от вкладов до тех пор, пока ставки не вырастут.

В этой же главе мне хотелось бы уделить внимание такому понятию, как "денежный поток". Он представляет собой разницу между доходами и издержками экономического субъекта. По сути своей, денежный поток - это чистая сумма денег, фактически полученная организацией за определённый период.

Совокупный поток денежных доходов в экономике, характеризуемый регулярной сменой денежных поступлений и платежей, формируется по двум направлениям:

Первое направление: платежи за производственные факторы (производители товаров платят поставщикам ресурсов, используемых для производства этих товаров; сюда относят зарплату, арендную плату, дивиденды и т.д.).

Второе направление: платежи производителям при приобретении товаров и услуг (это выручка производителей, которая, в свою очередь, является источником средств платежей за производственные факторы). Так мы возвращаемся к первому направлению и круг замыкается.

Итак, для денежных единиц характерно то, что их можно постоянно использовать в круговом потоке доходов. Скорость обращения денег зависит от временных промежутков денежных выплат; чем выше частота денежных выплат населению, тем меньше будет средний показатель денежных накоплений и наоборот. Говоря о совокупном потоке денежных доходов в экономике, стоит отметить, что формируется он по двум направлениям и характеризуется регулярной сменой денежных поступлений и платежей.

# Заключение

Подводя итог своей курсовой работы, хотелось бы вернуться к её основным моментам. На сегодняшний день общество пришло к такому уровню развития, при котором нет идеи, более сильной и вожделенной, чем идея иметь деньги, причём, чем больше, тем лучше. Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Появление денег было неизбежным. Изначально купле - продажа представляло собой бартер, но с общим расширением обмена он становится неудобен. Первые деньги были металлическими, но постепенно в оборот вошли и бумажные купюры. В настоящее время появляются так называемые "электронные деньги", которые являются "невидимыми", но значительно упрощают и ускоряют все процессы, связанные с перемещением абсолютно любых сумм денег.

Сущность денег раскрывается через формы её проявления. Деньги служат составной частью и необходимым элементом отношений между участниками производственного процесса и экономической деятельности общества в целом. Существует три подхода по отношению к сущности денег: прагматический подход, концепция представительной стоимости и концепция собственной стоимости неметаллических денег. У каждого из подходов есть свои сторонники и противники, и каждый подход по-своему верен. При нормально развивающейся экономике выпуск денег в обращение происходит постоянно, однако, должно сохраняться равновесие между наличностью и безналичными деньгами. Деньги выполняют пять основных функций: это средство накопления, средство платежа, средство обращения, мера стоимости и функция мировых денег. Все пять функций представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной и неразрывной связи между собой.

Говоря о сущности денег, нельзя не затронуть понятие денежных агрегатов. Самыми распространёнными являются такие агрегаты как наличные деньги, чеки, любые вклады и ценные бумаги. Денежные агрегаты, состоят из компонентов, имеющих каждый свою характеристику. Для денежных единиц характерно то, что их можно постоянно использовать в круговом потоке доходов. Скорость обращения денег зависит от временных промежутков денежных выплат; чем выше частота денежных выплат населению, тем меньше будет средний показатель денежных накоплений и наоборот. Говоря о совокупном потоке денежных доходов в экономике, стоит отметить, что формируется он по двум направлениям и характеризуется регулярной сменой денежных поступлений и платежей.

Экономическое значение денег невозможно переоценить. Чтобы понять принципы действия механизмов рыночной экономики необходимо осознавать сущность денег и понимать их функции. Любому человеку, желающему понять суть экономики процессов, протекающие в ней, необходимо изучить деньги и все аспекты, связанные с ними. Знание этого вопроса позволяет по-новому взглянуть на экономические проблемы страны и общества и найти решение этих проблем.

# Список использованных источников

1. Б.К. Кренов "Деньги" // "Терра-М", 2007 г. - 315 с.
2. А.С. Нешитой "Финансы и кредит" // Юстицинформ, М., 2005 г. - 205 с
3. Л.Л. Сарно "Деньги. Кредит. Банки. Издание в помощь студенту" // Спб., 2008 г. - 148 с.
4. Е.Н. Рудская "Финансы и кредит" // "Экономикс" М., 2006 г. - 236 с.
5. А.Н. Деева "Финансы. Учебное пособие" // "АСА", 2007 г. - 316 с.
6. В.А. Челноков "Деньги. Кредит. Банки.1-е издание" // "Аналитика-пресс", 1998. - 196 с.
7. В.А. Челноков "Эволюция денег, кредитов и банков" // М., 2004 г. - 302 с.
8. Д.Е. Кочерук "Деньги как основа экономики страны" // М., 2005 г. - 226 с.
9. Н.Г. Малахова "Деньги, кредит, банки" // Изд-во Феникс, 2006 г. - 265 с.
10. Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова, М.А. Валамова "Деньги, кредит, банки. Учебное пособие" // "РИОР", 2004 г. - 368 с.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Понятие | Определение |
| 1. | Госзнак | Главное управление производством государственных знаков, монет и орденов министерства финансов СССР. Объединяет бумажные и печатные фабрики, изготавливающие денежные билеты и документы строгого учёта, а также высокохудожественные издания, специальные и высокосортные бумаги. |
| 2. | Монетный двор | Государственное предприятие, занимающееся чеканкой монет и изготовлением орденов, медалей и других государственных металлических знаков отличия, а также различных чеканочных и штамповочных изделий из металла с применением золочения, серебрения и ювелирных эмалей. |
| 3. | Репарация | Полное или частичное возмещение убытков, нанесенных войной, выплачиваемое страной, потерпевшей поражение победителю. |

# Список сокращений

**ВНП** - валовый национальный продукт

**ЕЭС** - Европейское экономическое сообщество

**ЦБ РФ** - Центральный банк Российской Федерации

# Приложения

Приложение А

**Формы проявления сущности денег**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма проявления | Характеристика |
| Деньги - это всеобщий эквивалент товаров | Деньги - это особый товар, через который измеряется стоимость других товаров. Изготовление товаров осуществляется с помощью орудий и предметов труда, следовательно, произведенные товары обладают стоимостью, определяющуюся совокупным объемом стоимости орудий и предметов труда. |
| Деньги - это форма всеобщей обмениваемости | Деньги служат средством всеобщей обмениваемости на недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др.; в отличие от бартера, когда возможности обмена ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением требования эквивалентности, деньгам присуще свойство обмениваемости на абсолютно любые товары и ценности. |
| Деньги - это выражение производственных отношений | Деньги выражают определенные экономические отношения. Эти отношения могут быть кредитными (предоставление ссуды), финансовыми (начисление налога с оборота), расчетными и т.д. |
| Деньги улучшают условия сохранения стоимости | При сохранении стоимости в товарах растут издержки хранения и неизбежна порча продукции, а при сохранении стоимости в деньгах издержки уменьшаются и порча предотвращается. |
| Деньги имеют своё золотое содержание | Денежные знаки являются представителями золота, т.е. их количество должно соответствовать количеству необходимого золота. Золотое содержание - это весовое содержание золота в денежной единице государства. Золотое содержание, в отличие от золотого обеспечения не требует реальных золотых запасов. |
| Деньги имеют кредитный характер | Кредитный характер денег необходимо рассматривать в трех аспектах:  1. Это обязательства государства предоставить по первому требованию необходимые товары.  2. Это деньги, предоставляемые в долг хозяйственным организациям, подлежащие возврату в установленный срок.  3. Это деньги, непрерывно поступающие в банк от торгующих организаций в порядке погашения кредитов. |

Приложение Б

Функции денег

средство

накопления

средство

платежа

средство

обращения

мера

стоимости

функция

мировых денег