П л а н

Введение ………………………3

I. Взгляд на деньги с точки зрения теории. ………………………4

1.1. Природа, происхождение денег*.*  ………………………4

1.2. Сущность и функции денег. ………………………6

1.3. Денежные средства после отмены золотого стандарта. ……………8

1.4. Виды денег. ………………………9

1.5. Понятие денежного обращения. ………………………14

1.6. Закон денежного обращения. Уравнение обмена. …………………17

II. Деньги в современной жизни общества. ………………………19 2.1. Денежная масса. Денежная масса России. ………………………19

2.2. Денежная политика в Калужской области в конце 1999 – первой половине 2000 гг. ………………………25

III. Перспективы развития денег в России. ………………………29

3.1. Стабилизация рубля в России. ………………………29

3.2. Проблемы по улучшению положения денег в России. …………….32

3.3. Политика Центрального Банка в обеспеченности рубля. ………….34

Заключение ………………………36

Список литературы ……………………….39

**Введение**

Деньги играют огромную роль в жизни страны, актуальность этой темы неоспорима. Это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы. Называются ли они долларами, рублями, фунтами или франками, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта.

Четкого, признаваемого всеми определения понятия «деньги» не существует. К. Маркс определял деньги как особый, общественно-признанный товар – всеобщий эквивалент. Одни считают, что деньги – это то, что деньги делают. Все, что выполняет их функции, и есть деньги. Большинство экономистов констатируют, что деньгами может быть все, что признается людьми за деньги.

В этой работе я попытаюсь рассмотреть эту сложную сущность денег. Отвечу на вопрос: что явилось причиной возникновения денег. Также раскрою их функции: меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа и ми­ровых денег; и виды: на­лич­ные и без­на­лич­ные, бумажные, кредитные, цифровые и др. Рассмотрю понятие денежного обращения, роль денег в экономике, факторы, определяющие их количество. Так же будет сделана попытка проанализировать денежную массу России и денежно-экономическую ситуацию в Калужской области за последние два года. На основе данных анализов можно сказать, насколько велико экономическое значение денежного обмена и какую важную роль играют наличные и безналичные деньги в денежном обороте. Ведь 2000 год ознаменовался для российской экономики годом многих положительных темпов роста. Также данная курсовая представляет собой обзор возможных мер по стабилизации положения рубля и существующих проблем по улучшению положения денег в России.

**I. Взгляд на деньги с точки зрения теории.**

**1. 1. Природа, происхождение денег***.*

В первоначальном периоде существования человеческого общества господствовало *натуральное хозяйство*. Производимая продукция предназначалась для собственного потребления. Постепенно происходила специализация людей на изготовление определённых видов продукции. Излишки стали использоваться для обмена на другую продукцию, необходимую данному производителю. Хозяйствующие субъекты начали производить продукцию не только для собственного потребления, но и для обмена на другие товары или для реализации. Первоначально простой обмен был *случайным* и одноразовым.

Далее товары стали изготавливаться в большом разнообразии. Для непосредственного обмена товара на товар нужна потребность продавца именно в том товаре, который предлагается другой стороной. Следовательно, обмен товарами может происходить при наличии нужных товаров у обеих сторон, вступающих в сделку. Это условие существенно ограничивает возможности товарообмена. Надо учесть, что при обмене должно соблюдаться требование эквивалентности стоимости товаров, участвующих в обмене, что также ограничивает обмен. Подобные проблемы возникают подчас и до сих пор при *бартерной* торговле (прямом обмене товара на товар).

Стремление к развитию обмена стимулировало выделение из многообразия обмениваемых товаров некоего *общего эквивалента*, используемого при обмене товаров. Постепенно выделялись товары, обладавшие высокой ликвидностью (способностью к реализации). Это был скот, меха, драгоценные камни, соль, зерно, драгоценные металлы. Именно последние, главным образом золото, были выделены в качестве *всеобщего эквивалента*. Этому способствовали несколько качеств, присущих золоту: редкость, однородность, делимость, длительность хранения, портативность, наличие в достаточном количестве для обмена, большая стоимость.

Итак, *деньги* – особый товар, который является единственным всеобщим эквивалентом. По определению: деньги – это абсолютно ликвидное средство**.** Надо заметить, что деньги появились как результат экономических отношений в хозяйственной жизни людей. То есть появление денег абсолютно объективно. Деньги являются товаром, а товар предназначен для обмена. Никаких противоречий.

*Слово «деньги»* возникло потому, что древние римляне использовали Храм богини Джуно Монета в качестве мастерской для чеканки монет. Со временем все места, где изготавливались монеты, стали называть «монета». Французский вариант этого слова - «моне»; от этого слова и произошло английское слово «мани»- деньги. Монеты, как таковые, существуют повсюду приблизительно уже в течение 2500 лет, но, как известно, им предшествовали разные предметы, используемые в качестве денег. В Китае, по меньшей мере 3000 лет назад, в качестве денег применяли скорлупки каури, раковины некоторых видов моллюсков из Индийского океана. Есть также свидетельства того, что тысячи лет назад в примитивных обществах использовали камни.

На территории Руси чеканка монет, серебряных и золотых, восходит к временам князя Владимира Первого (Киевская Русь, конец Х- начало ХI вв.).При Иване Грозном произошло первое упорядочение российской денежной системы.В начале XVII века на Руси установилась единая денежная единица-копейка (на монете был изображен всадник с копьем), весившая 0,68 грамм серебра.Золотые деньги - “червонцы” появились в России с 1718 года. Биметаллизм сохранялся вплоть до конца XIX века.

У бумажных денег были предшественники в виде документов, обещающих платежи золотом, серебром или другими ценными предметами. Известные в истории первые находившиеся в обращении банкноты были выпущены китайскими банкирами в восемнадцатом веке. Банки и банкиры существовали повсюду уже в течение многих веков до появления первых банкнот. На ранней стадии банкноты поддерживались монетами, и именно благодаря этому их стали воспринимать как деньги. К семнадцатому веку бумажные деньги были в обращении в очень ограниченных количествах всего в нескольких странах. В Европе появление бумажных денег связывают обычно с опытом Франции 1716-1720гг. В России эмиссия бумажных денег - ассигнаций впервые началась в 1769г.

Можно выделить ос­нов­ные *эта­пы ис­то­рии раз­ви­тия де­нег*. Пер­вый этап - по­яв­ле­ние де­нег с вы­пол­не­ни­ем их функ­ций слу­чай­ны­ми то­ва­ра­ми; вто­рой этап - за­кре­п­ле­ние за зо­ло­том ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та (этот этап был са­мым про­дол­жи­тель­ным); тре­тий этап - этап пе­ре­хо­да к бу­маж­ным или кре­дит­ным день­гам; и по­след­ний чет­вер­тый этап - по­сте­пен­ное вы­тес­не­ние на­лич­ных де­нег из обо­ро­та, вслед­ст­вие че­го поя­ви­лись иные ви­ды пла­те­жей, например, электронные.

1. **2. Сущность и функции денег.**

Деньги - категория экономическая. В экономической лите­ратуре деньги определяются как особый товар, стихийно выде­лившийся из товарного мира, который служит всеобщим экви­валентом и представляет собой «кристаллизацию меновой сто­имости».

Деньги - любые общепринятые средства платежа, которые могут обмениваться на товары и услуги и использоваться для оплаты долгов. Одна из двух важнейших ка­тегорий любого товарного хозяйства. Деньги - это особый товар, всеобщий эквивалент, форма стоимости всех других товаров.

Сущность денег проявляется в их функциях. По Марксу, деньги выполняют пять функций - меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа и ми­ровых денег. Такое же значение играют деньги при золотом стандарте. Под *золотым стандартом* понимается денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента играет золото. В обращении используются золотые монеты, а также денежные знаки, разменные на золото. Современные западные учёные единодушно признают три функции - средства обращения, меры стоимости и сред­ства сохранения стоимости (средство накопления).

День­ги вы­сту­па­ют *ме­рой стои­мо­сти* – измеряют стоимость всех товаров. Стоимость, выраженная в деньгах, - его *цена*. Цены товаров выражаются в известном количестве денежного товара, золота. Количество золота (его масса) измеряется его весом. Определенное весовое количество золота принимается за единицу измерения его массы. Эта единица, устанавливаемая государством в качестве денежной единицы, называется *масштабом цен*. Все цены товаров выражаются в определенном количестве денежных единиц или в определенном количестве весовых единиц золота. Так, в США масштабом цен до 1971 г. являлся доллар, равный 0,818513 г чистого золота. В России денежной единицей стал рубль, для которого эквивалентное количество золота в 1897 г. было определено в 0,774254 г.

День­ги вы­сту­па­ют как *сред­ст­во пла­те­жа*. Эта функ­ция де­нег про­яв­ля­ет­ся, пре­ж­де все­го, в об­слу­жи­ва­нии пла­те­жей вне сфе­ры то­ва­ро­обо­ро­та. Это на­ло­ги, со­ци­аль­ные вы­пла­ты, про­цен­ты за кре­дит. День­ги лег­ко при­ни­ма­ют­ся в ка­че­ст­ве сред­ст­ва пла­те­жа. Также эту функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при погашении задолженности по заработной плате. Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, однако, преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчёты между юридическими лицами.

День­ги вы­сту­па­ют как *сред­ст­во об­ра­ще­ния* об­слу­жи­ва­ния то­ва­ро­обо­ро­та. Пре­ж­де все­го, день­ги яв­ля­ют­ся се­го­дня сред­ст­вом об­ра­ще­ния, день­ги мож­но ис­поль­зо­вать при по­куп­ке и про­да­же то­ва­ров и ус­луг. Это выражается формулой: Т (товар) – Д (деньги) – Т (товар). Как сред­ст­во об­ме­на день­ги по­зво­ля­ют об­ще­ст­ву из­бе­жать не­удобства бар­тер­но­го об­ме­на. И, пред­став­ляя удоб­ный спо­соб об­ме­на то­ва­ра­ми, день­ги по­зво­ля­ют об­ще­ст­ву вос­поль­зо­вать­ся пло­да­ми гео­гра­фи­че­ской спе­циа­ли­за­ции и раз­де­ле­ния тру­да ме­ж­ду людь­ми.

День­ги слу­жат *сред­ст­вом накопления, сбе­ре­же­ния, образования сокровищ*. По­сколь­ку день­ги наи­бо­лее ли­к­вид­ное иму­ще­ст­во, они яв­ля­ют­ся наи­бо­лее удоб­ной фор­мой хра­не­ния бо­гат­ст­ва. Вла­де­ние день­га­ми за ред­ким ис­клю­че­ни­ем не при­но­сит прибыли, де­неж­но­го до­хо­да, ко­то­рый из­вле­ка­ет­ся при хра­не­нии бо­гат­ст­ва, на­при­мер, в фор­ме не­дви­жи­мо­го иму­ще­ст­ва (соб­ст­вен­но­сти) или цен­ных бу­маг (ак­ций, об­ли­га­ций). Од­на­ко день­ги име­ют то пре­иму­ще­ст­во, что они мо­гут быть без­от­ла­га­тель­но ис­поль­зо­ва­ны фир­мой или до­маш­ним хо­зяй­ст­вом для лю­бо­го фи­нан­со­во­го обя­за­тель­ст­ва.

Функ­ция *“ ми­ро­вые день­ги “* - это день­ги в сис­те­ме ме­ж­ду­на­род­ных эко­но­ми­че­ских от­но­ше­ний. При золотом стандарте они выступают в роли всеобщего эквивалента в хозяйственных взаимоотношениях всех стран. На мировом рынке денежные средства сбрасывают все свои «национальные мундиры» и выступают в натуральной форме, в виде слитков золота. Оно являлось мерой стоимости и использовалось как всеобщее средство платежа. В торговых сделках между странами товары реализуются крупными оптовыми партиями, и расчеты производятся преимущественно путем зачета долговых обязательств через банки. Наличное золото перевозится из одной страны в другую, только если долг не погашается взаимными расчетами.

**1. 3. Денежные средства после отмены золотого стандарта.**

В отдельных сферах денежного оборота и в различные периоды при определённых условиях применяются различные виды денег. Развитие обмена, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основы которого явились драгоценные металлы и, прежде всего золото. В XIX в. и в начале XX в. в обороте достаточно широко применялись наличные деньги в виде золотых монет. Однако золотым деньгам присущи немалые недостатки: дороговизна, невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах опережают добычу золота.

В XX в. золотой стандарт перестал существовать. Это привело к коренному изменению сущности, назначения денег. После мирового экономического кризиса в 1931- 1936 гг. обмен бумажных денег на золото был прекращен во всех странах. Стали широко применяться бумажные деньги и кредитные деньги (банкноты). При переходе от применения полноценных денег к денежным знакам, прежде всего, появились в обороте разменные на золото кредитные билеты. В декабре 1971 г. был полностью отменен золотой стандарт. Так произошёл переход от применения полноценных золотых денег к денежным знакам, изготовленным из бумаги.

В настоящее время к деньгам относят разнообразные долговые обязательства, имеющие разную степень ликвидности. Под *ликвидностью* понимаются:

а) способность денег обмениваться на товары и услуги;

б) способность долгового обязательства быть обращенным в наличные деньги;

в) денежные затраты на капитальные вложения (увеличение производства).

**1. 4. Виды денег.**

День­ги име­ют соб­ст­вен­ную клас­си­фи­ка­цию. В ча­ст­но­сти, по фор­ме су­ще­ст­во­ва­ния день­ги бы­ва­ют *на­лич­ные* и *без­на­лич­ные*. На­лич­ные день­ги в свою оче­редь под­раз­де­ля­ют­ся на металлические (раз­мен­ные мо­не­та) и бумажные (находящиеся в обращении).

К *бумажным* деньгам относятся такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Главным недостатком бумажных денег является то, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. Чрезмерный выпуск (инфляция) ведёт за собой обесценивание денег, уменьшение их покупательной способности.

С развитием кредитных отношений появляются *кредитные деньги* – бумажные знаки стоимости, возникшие на основе кредита. Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электрон­ные деньги, кредитные карточки.

*Вексель* - письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ креди­тора должнику (переводный вексель) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя - это разновидности коммер­ческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сдел­ки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казна­чейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает одного года (обычно составляет 3-6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя - безденеж­ные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются:

а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид сделки);

б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (использование векселя как средства обращения наличных денег, вексель – полноценные деньги).

*Банкнота* - это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпус­кается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кре­дитных организаций и государства. Выпуск в обращение банкнот - этого вида кредитных денег - производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами. Их изъятие из оборота производят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством. Хотя коммерческий вексель служит основой банкноты, между ними есть различия по виду должника, гарантии и срокам платежа. Банкноты выступают как общественные кредитные деньги, обладающие особым качеством – всеобщей обращаемостью. Банкнота – бессрочное обязательство.

Особенность кредитных денег состоит в том, что их выпуск в обращение увязывает­ся с действительными потребностями оборота. Это значит, что кредитные операции осуществляются в связи с реальными процессами производства и реализации продук­ции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов. Погашение же ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Это позволяет увязывать объем платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действи­тельной потребностью оборота в деньгах. Именно эта особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег. Самое существенное различие между кредитными деньгами (банкнотами) и бумаж­ными денежными знаками состоит в особенностях их выпуска в обращение. Если банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняющи­мися в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, то бу­мажные деньги поступают в оборот без такой увязки.

С созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. *Чек* - это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г. Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета чекодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инструмент краткосрочного дейст­вия не имеет статуса платежного средства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется по­требностями коммерческого оборота. Поэтому расчет чеками носит условный характер: выставление должником чека еще не обязательство перед кредитором оно погашается только в момент оплаты чека банком.

Таким образом, экономическая сущность чека состоит в том, что он служит средст­вом получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий пога­шается без участия наличных денег.

Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколении ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применени­ем электронных денег. Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоря­жение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. На основе распространения ЭВМ в банковском деле появилась возможность замены чеков пластиковыми кредитными карточками. *Кредитные карточки* представляют собой документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров без оплаты наличными, а также позволяющий полу­чить в банке краткосрочную ссуду. Наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Большое значение имеют *деньги безналичного оборота*. Такие деньги имеют ряд преимуществ, в числе которых снижение издержек за счёт уменьшения таких расходов, как печатание дензнаков, их транспортировка, пересчёт, охрана. Особенности безналичных денежных расчётов:

а) в операциях с наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель. В безналичных расчётах к числу участников прибавляется банк, в котором осуществляются расчёты в форме записей по счетам заёмщика и получателя;

б) участники безналичных расчётов состоят в кредитных отношениях с банком;

в) перемещение денег производится путём записей по счетам участников операции. Так оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это показывает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

Также существуют еще деньги, называемые *«почти деньгами»*. Это ликвидные активы, имеющие фиксированную номинальную стоимость и легко обращающиеся в наличные деньги или чековые вклады. Они не используются непосредственно как средство обращения, но успешно сохраняют стоимость. К «почти деньгам» относятся бесчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги.

В последние два-три года стали говорить уже о новом поколении электронных денег - *«цифровых деньгах»*. Имеются в виду расчеты с помочью компьютерных сетей типа «Интернет». Технология такого рода расчетов уже создана и прошла успешное испытание в ряде американских городов. Эта система расчетов позволяет совершать любые покупки, не выходя из собственного дома. В качестве расчетной единицы используются выдаваемые каждому клиенту особые цифровые коды.

**1. 5. Понятие денежного обращения.**

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. Движение денег при вы­полнении ими своих функций в наличной и безналичной фор­мах представляет собой *денежное обращение.*

Общественное разделение труда и развитие товарного про­изводства являются объективной основой денежного обраще­ния. Образование общенациональных и мировых рынков при капитализме дало новый толчок дальнейшему расширению де­нежного оборота. Деньги обслуживают обмен совокупного об­щественного продукта, в том числе кругооборот капитала, об­ращение товаров и оказание услуг, движение ссудного и фик­тивного капитала и доходов различных социальных групп.

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 накопление, которое выступает в разных формах: вкладах в кредитных учреждениях, ценных бу­магах, официальных государственных запасах.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: на­личной и безналичной.

*Налично-денежное обращение —* движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими двух функций (средства пла­тежа и средства обращения). Наличные деньги используются:

а) для кругооборота товаров и услуг;

б) для расчетов, не связанных непосредственно с движением товаров и услуг, а именно: расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, пенсий; по выплате страховых возме­щении по договорам страхования; при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода; по платежам населения за коммуналь­ные услуги и др.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между населением и юридическими лицами, между физическими ли­цами, между юридическими лицами, между населением и госу­дарственными органами, между юридическими лицами и госу­дарственными органами.

Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот, металлических монет, других кредитных инструментов (векселей, банковских векселей, че­ков, кредитных карточек). Эмиссию наличных денег осуществ­ляет центральный (как правило, государственный) банк. Он выпускает наличные деньги в обращение и изымает их, если они пришли в негодность, а также заменяет деньги на новые образцы купюр и монет.

*Безналичное обращение —* 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. Безналичное обращение осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

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

б) юридическими лицами и кредитными учреждениями по по­лучению и возврату кредита;

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

г) 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, системы 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 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.

Между налично-денежными безналичным обращением 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.

**1. 6. Закон денежного обращения. Уравнение обмена.**

Товарно-денежные отношения требуют определенного ко­личества денег для обращения.  *Закон денежного обращения***,** открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа. К. Маркс определяет это количество следующим образом:

Количество денег, необходимых в качестве средства обращения и средства платежа

Сумма цен реализуемых товаров и услуг

Сумма цен проданных товаров в кредит

Сумма платежей по долговым обязательствам

Сумма взаимно погашающихся платежей

Среднее число оборотов денег как средства обращения и платежа

При металлическом обращении количество денег стихийно регулировалось функцией сокровища, т.е. денежная масса уве­личивалась и сокращалась, свободно приспосабливаясь к по­требностям товарного производства, количество денег всегда сохранялось на требуемом уровне. Это обеспечивало устойчи­вость денежного обращения.

Очевидно, что в экономике денежные выплаты, расходуемые на товары и услуги в течение данного периода времени, должны быть равны всем денежным поступлениям продавцов этих товаров и услуг за этот же период времени. Это полезное понятие сформулировал американскииий экономист И.Фишер в следующем уравнении обмена: MV=PQ. Здесь М- суммарный денежный запас, V-скорость обращения денежного дохода, P- средневзвешенная цена всех проданных товаров и услуг и Q- физическое количество этих товаров и услуг. Таким образом, MV- это суммарные денежные выплаты поставщикам товаров и услуг, PQ- суммарные денежные поступления этих поставщиков, и равенство этих сумм очевидно.

**II. Деньги в современной жизни общества.**

**2. 1. Денежная масса. Денежная масса России.**

*Денежная масса* — совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и при­надлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Это важный количественный показатель движения денег.

Для анализа изменений движения денег на определенную дату и за определенный период в финансовой статистике стали использовать сначала в экономически развитых странах, а за­тем и в нашей стране *денежные агрегаты М0, М1, М2, М3, М4.*

*Агрегат М0* включает наличные деньги в обращении: банк­ноты, металлические монеты, казначейские билеты (в некоторых странах). Металлические монеты, составляющие незначительную долю наличности (в развитых странах 2—3%), дают возможность лицам совершать мелкие сделки. Обычно эти монеты чеканятся из дешевых металлов. Реальная стоимость монеты значительно ниже номинальной, чтобы не допустить их переплавку в целях при­быльной продажи в виде слитков.

Казначейские билеты — бумажные деньги, эмиссии кото­рых осуществляются казначейством. Бумажные деньги ныне функционируют в слабо развитых странах. Например, в Рес­публике Джибути в обращении находятся казначейские билеты (достоинством 500, 5000, 1000 франков) и монеты, эмиссии ко­торых осуществляется казначейством; казначейские билеты и монеты функционируют и в Королевстве Тонга. Преобладающая роль принадлежит банкнотам.

*Агрегат М1* состоит из агрегата М0 и средств на текущих счетах банков. Средства на счетах могут использоваться для пла­тежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета. Для расчетов с помощью средств на этих счетах их владельцы выписывают платежные по­ручения (преобладающая форма расчетов в российской экономи­ке) либо чеки и аккредитивы. Именно агрегат М1 обслуживает операции по реализации валового внутреннего продукта (ВВП), распределению и перераспределению национального дохода, на­коплению и потреблению.

*Агрегат М2* содержит агрегат М1, срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государ­ственные ценные бумаги. Последние не функционируют как сред­ство обращения, однако могут превратиться в наличные деньги или чековые счета. Сберегательные депозиты в коммерческих бан­ках изымаются в любое время и превращаются в наличность. Срочные депозиты доступны вкладчику только по истечении определенного срока и, следовательно, обладают меньшей ликвидно­стью, чем сберегательные депозиты.

*Агрегат* *М3* содержит агрегат М2 , сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях, а также ценные бу­маги, обращающиеся на денежном рынке, в том числе коммерче­ские векселя, выписываемые предприятиями. Эта часть средств, вложенная в ценные бумаги, создается не банковской системой, но находится под ее контролем, поскольку превращение векселя в средство платежа требует, как правило, акцепта банка, т.е. гаран­тии его оплаты банком в случае неплатежеспособности эмитента.

*Агрегат М4* равен агрегату М3 плюс различные формы депо­зитов в кредитных учреждениях.

Между агрегатами необходимо равновесие, в против­ном случае происходит нарушение денежного обращения. Прак­тика подсказывает, что равновесие наступает при М2>М1*;* оно укрепляется при М2 + М3 > М1*.*

В этом случае денежный капитал переходит из наличного оборота в безналичный. При нарушении такого соотношения между агрегатами в денежном обращении начинаются ослож­нения: нехватка денежных знаков, рост цен и др.

Для определения денежной массы страны используют раз­ное количество агрегатов (например, США — четыре, Франция — два). В России для расчета совокупной денежной массы применяют агрегаты М0, М1, М2 М3. К денежным агрегатам относят: М0 *—* наличные деньги в обращении; М1 *-* М0 плюсрасчетные, текущие, специальные счета в банках, депозиты населения в сберегательных банках до востребования, средства страховых компаний; М2 равняется М1 плюс срочные вклады в сберегательных банках; М3 состоит из М2 и депозитных сертификатов, облигаций государственного займа.

Об изменении денежной массы М2 и ее структуры дают представление данные таблицы 1.

Таблица 1. Денежная масса и ее структура (в трлн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1994 г. | 1995 г. | 1996 г. | 1997 г. | 1998 г. |
| Денежная масса М2 | 33,2 | 97,8 | 220,8 | 295,2 | 384,5 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| Наличные деньги вне  банковской системы М0 | 13,3 | 36,5 | 80,8 | 103,8 | 130,4 |
| Безналичные средства | 19,9 | 61,3 | 140,0 | 191,4 | 254,1 |
| Удельный вес М0 в М2, % | 40,0 | 37,3 | 36,6 | 35,2 | 33,9 |

Денежный агрегат М2 увеличился в 1994-1998 гг. более чем в 10 раз, удельный вес наличных денег в М2 сократился с 40% в 1994 г. до 33,9% в 1998 г. Обращает на себя внимание, что вне сферы денежного обращения, ее ключевых денежных агрегатов находятся ГКО (государственные краткосрочные облигации) и ОФЗ (облигации федерального займа). Между тем их объемы в 1994-1998 гг. стреми­тельно наращивались с 20,5 трлн. руб. в 1994 г. до 605,5 трлн. руб., т.е. увеличились почти в 30 раз, или в 3 раза быстрее, чем увеличилась денежная масса М2. Государственные ценные бумаги, являясь ликвид­ным финансовым активом, тесно связаны с движением наличных и безналичных денег, обладающих более высокой ликвидностью, т.е. их ценность в кризисных ситуациях может падать, в связи с чем либо их стремятся обменять на наличные деньги, либо от­крыть депозитные счета в банках. Именно так и получилось в августовский (1998г.) кризис, когда происходил лихорадочный сброс ГКО, ОФЗ и других долговых обяза­тельств. Характеристика денежных агрегатов будет неполной без разъяснения понятия "денежная база". Денежная база - это сумма наличных денег (МО) и денежных средств коммерческих банков, депонированных в Центральном Банке в качестве обязательных резервов. Эти деньги не только имеют большую ликвидность, но и показывают дееспособность Центрального банка, его возможности выполнять свои обязательства. Некоторые экономисты называют их сильными деньгами или деньгами "высокой эффективности", поскольку эта категория денег может прямо контролироваться Центральным банком, чего нельзя сказать о дру­гих элементах совокупной денежной массы. Например, количество и сумма банковских вкладов зависит не только от эффективности политики Центрального банка, но и от того, как воспринимают эту политику инвесторы, доверяют ли они банкам или не до­веряют.

Для обоснования пределов роста денежной массы (М2) используется *денежный мультипликатор*, характеризующий возможное увеличение денежной массы без отрица­тельных последствий для роста цен и инфляции. Его величина определяется как отно­шение М2 к денежной базе. Учитывая, что в денежную базу и в М2 входят наличные деньги, мультипликатор отражает увеличение вкладов населения и остатков средств юридических лиц. Если доля этих элементов в составе М2 увеличивается, то это означает, что основная часть денежной массы может увеличиваться в соответствии с величиной мультипликатора. Существенной спецификой денежного обращения в России является широкое ис­пользование иностранной валюты как для оплаты внешнеэкономических контрактов, так и в целях сохранности сбережений населения, сокращения потерь доходов от ин­фляции. В этой связи для анализа и прогнозирования спроса на деньги, изменения кур­са рубля, устойчивости финансово-банковской системы, процессов долларизации и бег­ства капитала используется показатель широких денег, который включает агрегат М2 и депозиты населения в иностранной валюте в национальной банковской системе. Для определения величины широких денег используется среднегодовой валютный курс. На­пример, в 1996 г. депозиты в иностранной валюте составляли 12,8 млрд. долл., а в руб­левом исчислении (с учетом курса рубля 5,5 тыс. руб. за 1 долл.) - 72 трлн. руб.; агре­гат М2 - 220,8 трлн., широкие деньги - 292,8 трлн. руб. Как известно, значительная часть сбережений населения хранится дома в иностран­ной валюте. В 1996 г. "домашняя" валюта составляла 21,0 млрд. долл., или в рублевом эквиваленте - 116,8 трлн. руб. Вся сумма валютных денег составляла достаточно вну­шительную величину - 188,8 трлн. руб. Масса валютных денег более чем в 2 раза превышает наличные деньги вне банков­ской системы (МО) и составляет 85,5% от М2. Если бы денежное обращение основыва­лось только на отечественной валюте, то М2 должен быть на 85,5% больше. Масштабы замещения рубля долларом в общем денежном потоке настолько значительны, что можно считать, что в России сложилась по международной терминологии параллельная система денежного обращения, когда наряду с национальной денежной единицей ак­тивно циркулирует денежная единица иностранного государства, что ведет к сокраще­нию эмиссионного дохода Российского государства.

Попробуем проанализировать денежную массу в 2000 году на основе приведенных ниже данных.

Таблица 2. Денежная масса России в 2000 году (млрд. руб.).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Денежная масса (М2) на конец периода | | | Темпы прироста денежной массы, % | |
| Всего | в том числе: | | к преды- дущемумесяцу | к началу года |
| наличные деньги (М0) | Безналичные средства |
| 1.01 | 704,7 | 266,6 | 438,1 | 9,0 | - |
| 1.02 | 695,0 | 232,9 | 462,1 | -1,4 | -1,4 |
| 1.03 | 726,6 | 242,0 | 484,6 | 4,6 | 3,1 |
| 1.04 | 751,4 | 251,5 | 499,9 | 3,4 | 6,6 |
| 1.05 | 787,9 | 279,1 | 508,8 | 4,9 | 11,8 |
| 1.06 | 831,6 | 289,3 | 542,3 | 5,6 | 18,0 |
| 1.07 | 892,2 | 321,8 | 570,4 | 7,3 | 26,6 |
| 1.08 | 931,2 | 334,0 | 597,2 | 4,4 | 32,2 |
| 1.09 | 960,1 | 341,6 | 618,5 | 3,1 | 36,2 |
| 1.10 | 992,4 | 351,0 | 641,4 | 3,4 | 40,8 |
| 1.11 | 1001,2 | 349,7 | 651,5 | 0,9 | 42,1 |
| 1.12 | 1036,4 | 358,4 | 678,1 | 3,5 | 47,1 |

За год денежная масса в России возросла в 1,5 раз или на 47,1%, причем темпы роста в первом полугодии выше и составили 26,6 % против 16,2% во втором. В течение года ежемесячно темпы роста денежной массы неодинаковы, а в феврале 2000 г. этот показатель имеет отрицательное значение. Темп роста на 01.07.2000 г. отмечен самым высоким значением – 7,3%. Соотношение наличных и безналичных денег в общем объеме денежной массы существенно не изменилось. Удельный вес наличных денег к концу года снизился на 3,2%, а соответственно безналичных увеличился, что характеризует рост безналичных расчетов в хозяйстве страны и тенденцию к стабилизации ее экономики. Все колебания денежной массы объясняются экономическим, а также политическим развитием страны, ее зависимостью от промышленного роста, развития реальных секторов российской экономики, различных благоприятных и неблагоприятных внешних и внутренних факторов (ситуация с мировыми ценами на основные товары российского экспорта – нефть, газ, черные и цветные металлы).

С точки зрения ведущих экспертов – экономистов, 2000 год ознаменовался для российской экономики годом положительных темпов роста, позитивного импульса производства, что в свою очередь укрепило финансовую систему.

1. **2. Денежная политика в Калужской области в конце 1999 – первой половине 2000 гг.**

Интересно проанализировать денежно-экономическую ситуацию в Калужской области за последние два года. Банковская система Калужской области складывается из деятельности самостоятельных коммерческих банков, филиалов иногородних банков и сетью Сберегательного Банка. Денежная политика области находится под контролем Главного Управления Центрального Банка России по Калужской области. Под денежной политикой понимают политику, главная цель которой – управлять всеми процессами в стране (регионе), связанными с деньгами, например, денежной массой, всевозможными процентами.

*Инфляция* – заполнение сферы обращения денежными знаками сверх действительной потребности национального хозяйства. Ее темпы измеряются с помощью *индексов цен*, которые отражают изменение общего (среднего) уровня цен, либо цен на отдельные товары, группы товаров. Определяется *потребительская корзина*: набор чаще всего употребляемых, типичных товаров и услуг. В 1999 г. инфляция несколько стабилизировалась. Среднемесячный рост цен не превышал 3%. В целом ежемесячные темпы роста цен имели тенденцию к сокращению. В декабре индекс потребительских цен составил 101,8%. В 2000 г. прослеживались достаточно низкие темпы инфляции. В течение 1 квартала индекс потребительских цен оставался почти без изменения, во 2 квартале индекс потребительских цен растет (цены выросли на продовольственные товары на 7,2%, на непродовольственные – на 4,1%, на платные услуги населению – на 7,9%), а в 3 квартале он снижается. В январе-сентябре 2000 г. по отношению к декабрю 1999 г. индекс потребительских цен на товары и услуги составил 113,5%. На конец сентября стоимость набора из 25 основных продуктов питания составила 543 рубля 48 копеек, то есть почти на уровне декабря 1999г. Кредитными организациями продано населению иностранной валюты на 675,3 тыс. рублей, куплено у населения – на 571,7 тыс. рублей. Резких колебаний курса доллара, как покупки, так и продажи в течение 2000г. не отмечалось.

*Рынок ценных бумаг*. Анализ отчетности, предоставляемой банками области, показал, что вексель остается универсальным расчетным и платежным средством. Посредством него привлекаются свободные средства клиентов банков. Активно используя данный финансовый инструмент, банки осуществляют расчеты, взаимозачеты, новацию по выданным ссудам, а также используют для оформления залога и выдачи вексельных кредитов.

*Наличные деньги*. *Эмиссионная система* – выпуск банковских билетов центральным банком, а казначейских билетов и монет – казначейством. В 1999 г. эмиссия наличных денег увеличилась на 1,4%. Наибольший выпуск наличных денег пришелся на 2 квартал. Во втором полугодии он снизился по сравнению с соответствующим периодом предшествующего года на 8,8%. Количество наличных денег в обращении за 1999 г. увеличилось на 1,4 млрд. рублей. В общем количестве наличных денег, находящихся в обращении, банкноты составили 99,5%, монета – 0,5%. Осуществлялся постоянный контроль за купюрным составом и качеством банкнот и монет, находящихся в обращении. К концу 1999 г. в общей сумме наличных денег банкноты достоинством 50 и 100 рублей составили соответственно 35,6% и 60,7%. В 2000 г. расчетно-кассовые центры Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Калужской области также пополняли денежный оборот банкнотами и монетой нужного достоинства. Перебоев в выдаче денежной наличности не было. Структурные изменения в общем количестве наличных денег незначительны. В целом удалось достичь соответствия денежной массы, находящейся в обращении, потребностям денежного оборота.

*Денежная масса*. Широкая денежная масса на 1 октября 2000 г. составила 8,9 млрд. рублей и возросла по сравнению с началом года на 35,3 процентных пункта. Ежемесячный прирост денежного агрегата М3 в течение января-сентября, в среднем, составил 3,2%. Денежный агрегат М2 составил 8,1 млрд. рублей, что на 2,7 млрд. рублей больше аналогичного периода 1999 г. Наличные деньги М0 на 1 октября 2000 г. достигли уровня 3,1 млрд. рублей. В структуре М2 их доля составила 37,6% и снизилась по сравнению с показателем на начало года на 10,8 процентных пункта. Доля безналичных средств постоянно увеличивалась и составила на 1 октября 2000 г. 62,4% от суммы денежного агрегата М2, что на 10,8 процентных пункта больше по сравнению с началом года. В структуре безналичных средств более 43% составляют средства на расчетных, текущих и прочих счетах. Их доля в безналичных средствах по сравнению с началом года возросла на 11,5 процентных пункта. Широкая денежная база на 1 октября 2000 г. составила 3,2 млрд. рублей, увеличившись за 9 месяцев на 3,5 процентных пункта.

*Особенности развития денежного оборота* в Калужской области за последние годы связаны с существенными изменениями структуры денежной массы – резким увеличением удельного веса наличных и соответствующим сокращением безналичных денег. Эти тенденции складываются под воздействием многих причин, среди которых основными являются:

а) неплатежеспособность большинства предприятий и организаций и как следствие приоритет наличных расчетов;

б) теневая экономика, где расчеты ведутся, как правило, наличными деньгами, доходы не декларируются и соответственно не платятся налоги с них.

Рациональная организация и эффективное управление потоками наличных денег является важной составной частью всей экономики. Главное управление Центрального Банка Российской Федерации по Калужской области совместно с кредитными организациями проводило работу по оптимизации потоков наличных денежных средств. Важным моментом являлось обеспечение условий для ускорения развития безналичных расчетов и сокращения расчетов наличными деньгами за товары и услуги. Снижению доли наличных денег в обращении способствует практика осуществления расчетных операций с использованием платежных карт.

**III. Перспективы развития денег в России.**

**3. 1. Стабилизация рубля в России.**

Нельзя не признать, что разумная валютно-курсовая политика играет существенную роль в развитии эко­номики. Поэтому я считаю, что эта политика должна способствовать решению следующих задач:

1. Защита от иностранной конкуренции национального производ­ства (протекционизм).

2. Стимулирование экспорта и тем самым способствовать улучшению платежного баланса и накоплению валютных резервов (экспортная экспансия).

3. Иностранные инвестиции: стимулировать приток иностранного капитала. На первый взгляд может показаться, что все три цели обеспечиваются понижением курса национальной валюты (девальвацией). Конкретнее, в нашей ситуации речь идет о том, чтобы государство содействовало повышению курса доллара, опережающему рост внутренних цен.

Механизм воздействия девальвации на экономику хорошо известен. Более высокий курс доллара (и других конвертируемых валют) дает экспортерам дополнительную выгоду при обмене иностранной валюты на рубли (или позволяет им снижать цены в валюте), заставляет импортеров покупать доллары дороже и тем самым уменьшает выгодность импорта, делает для иностранных инвесторов более рентабельными рубле­вые инвестиции. Но этот эффект носит услов­ный характер и может дать благоприятные последствия лишь при весьма специфи­ческих условиях. Таких условий в России нет.

Едва ли понижение курса рубля может быть сколько-нибудь эффективным орудием защиты внутреннего производства. В условиях инфляции и слабости внутренней конкуренции рост издержек импорта сравнительно легко перекладывается на потре­бителя. Интенсивный спрос, созданный десятилетиями отрыва от мирового рынка, мало реагирует на повышение цен импортных товаров. Импортные пошлины и, воз­можно, прямые ограничения импорта могут быть более подходящими орудиями про­текционизма того типа, который нам нужен.

Российские промышленные товары мало конкурентоспособны на внешних рынках не столько по ценам, сколько по качеству, дизайну, комплектности и регулярности поставок и т.п. Что касается экспорта сырья, то можно сделать выводыиз недавнего опыта, что происходит при низком курсе рубля и вытекающем из этого превышении мировых цен над внутренними: хищническая продажа за рубеж с укрывательством валютной выручки, сбыт по демпинговым ценам. По экспорту тоже нужна хорошо разработанная программа диверсификации (уменьшение риска путем объединения ссудной и инвестиционной деятельности целой группы заемщиков) и стимулирования, а не валютные мани­пуляции.

Столь же сомнителен эффект девальвации с точки зрения привлечения иностран­ного капитала. Если даже не принимать во внимание аргумент, что это усилит "распродажу России", совершенно очевидно, что в современных условиях притоку иностранного капитала мешает не курс рубля, а хорошо известные экономические, политические и криминальные факторы.

Если положительные эффекты понижения курса рубля сомнительны и малове­роятны, то отрицательные, напротив, вполне очевидны. Прежде всего, он является в наших условиях мощным фактором инфляции и ухудшает возможности какой-либо финансовой стабилизации. Усиливается и без того катастрофический уход валютных средств за границу и накопление наличной валюты у населения.

Абсолютно противопоказаны любые меры экономической политики, способные увеличить темп инфляции. Совершенно очевидно, что крах рубля даже небольших масштабов имел бы для России крайне негативные международные последствия различного рода — от ухудшения перспектив экономической интеграции СНГ до окончательного под­рыва наших позиций в международных финансовых организациях и на рынках капи­талов.

Проанализировав разнообразные меры валютно-курсовой политики, можно сделать вывод, что она может заключаться в умеренном сдерживании падения курса рубля и поддержании примерного соответствия между ростом курса доллара и повышением внутренних цен. Если когда-либо удается добиться снижения инфляции хотя бы до 1—1,5% в месяц, тогда можно говорить о какой-то стабилизации курса рубля.

Для улучшения положения рубля в российской экономике необходимо проводить политику благоприятного инвестиционного климата, что заключается в:

1. устойчивой стабилизации и последующем оживлении производства с опорой на ныне конкурентоспособную часть производственного аппарата;
2. осуществлении комплекса мер по нормализации платежной дисциплины, что позволит делать сбережения в денежной форме;
3. четком разграничении сфер ответственности федерального и местного бюджетов, а именно:

а) выделение средств на развитие федеральной собственности;

б) в отношении отдельных объектов, находящихся в муниципальной собственности, — выделение средств из федерального бюджета только в порядке софинансирования в объеме, не большем, чем предусматривается за счет местного бюджета;

1. дальнейшем последовательном снижении темпов инфляции и реальной банковской процентной ставки до уровня, стимулирующего массовые инвестиции в экономику;
2. проведении взвешенной инвестиционной политики на фондовом рынке обеспечивающей разумный баланс интересов секторов;
3. создании благоприятного налогового режима, способствующего наращиванию производительного капитала;
4. стимулировании инвестиций в реальный сектор экономики за счет развития системы государственных гарантий, предоставляемых частному инвестору на приоритетных для государства направлениях инвестирования.

**3. 2. Проблемы по улучшению положения денег в России.**

*Правовые проблемы*

### Деньги и собственность являются основой предпринимательства. Деньги - рабочий инструмент предпринимательства, а собственность (т.е. накопление материальных и нематериальных благ) является необходимым условием целесообразности. В России недостаточно развита законодательная база для защиты собственности и прав предпринимателей. Предприниматели зачастую рискуют потерять часть своей собственности, поэтому сами же вынуждены её охранять, развивая преступные структуры (если они связаны с государственными органами, то последние автоматически коррумпируются). Кроме того, предприниматели находятся в зависимости от государственных чиновников, особенно в условиях дефицита информации, что приводит к установлению неформальных отношений между предпринимателями и чиновниками. Сами предприниматели ищут различные пути избежать внезапного изъятия у них собственности.

### *Проблемы банковской системы*

#### Весь денежный оборот в современном государстве обеспечивается и контролируется банковской системой. Её главной функцией является обеспечение денежных потоков предприятий и частных лиц и реализация государственных программ (стабилизация экономической ситуации внутренними государственными займами, эмиссия, внешние займы для регулирования курса валюты, различные инструментальные средства и др.).

#### В Российской банковской системе длительное время наблюдался парадокс: банки являются почти самой успешной отраслью экономики при стремлении граждан не хранить деньги в банках.

#### Действительно, в начале 1990-х годов инфляция уничтожила все сбережения, а далее работа в банках стала очень престижной и высокооплачиваемой. Естественно, что для нормального развития экономики необходимы кредиты предприятиям по низким процентным ставкам. В случае удорожания кредита превышение импорта над экспортом неизбежно приводит к обесцениванию национальной валюты. Следовательно, необходимо искать способы изъятия лишних денег у населения, но для этого необходимо их вложение в гарантированно успешное производство. Вероятно, в нынешней Российской ситуации не банки должны финансировать развитие производства, а непосредственно сотрудники. Думаю, что последний банковский кризис может привести к следующему кризису, в котором многие банки обанкротят ещё много предприятий и вкладчиков. Есть, конечно, два пути государственного вмешательства: запрет хождения валюты и новые займы в МВФ. В первом случае банковская система сохранится и станет возможным развитие производства по традиционной схеме кредитования банками, во втором – кризиса можно будет избежать вкладыванием денег населения в предприятия, а сами предприятия станут вкладчиками банков и сохранят банковскую систему (но уже не за счёт кредитов, а за счёт операционистской деятельности). В любом случае, столь успешное развитие банковской системы в России парадоксально, что повышает вероятность революционных событий из-за недовольства граждан существующей властью.

**3. 2. Политика Центрального Банка в обеспеченности рубля.**

С целью стабилизации курса рубля рассмотрим два режима динамики обменного курса: плавный рост и «ступенчатый».

В первом случае Центральный Банк должен действовать на валютном рынке достаточно осторожно, покупая валюту для наращивания резервов и сглаживая лишь значительные отклонения от установившейся тенденции. Во втором случае, при реализации «ступенчатого» варианта, ЦБ будет проводить более активные интервенции для удержания обменного курса на заданном уровне.

При этом он будет вынужден активнее расходовать валюту, что обостряет проблему обслуживания внешнего долга. Кроме того, «ступенчатый» вариант отягощен недостатками, связанными с переходом курса на более высокий уровень. К моменту перехода у экономических агентов могут формироваться ложные ожидания стабильного обменного курса, и переход на новую ступень может вызвать панику на рынке, оказывая соответствующее негативное влияние на всю экономику.

В целом, вариант главного роста более предпочтителен, поскольку делает динамику обменного курса более прогнозируемой, не создает иллюзий у экономических агентов и обеспечивает большую устойчивость развитию экономики.

Наряду с политикой Центрального Банка актуален вопрос обеспеченности национальной валюты – рубля реальными ресурсами, федеральной собственностью, полезными ископаемыми, российскими технологиями. Нужно будет запретить экспорт наших природных ресурсов за иностранную валюту. Если иностранцы хотят покупать российские нефть, газ, лес, пусть приобретают рубли и расплачиваются ими. Рубль, обеспеченный всеми ресурсами страны, - это более чем устойчивая валюта, никакой доллар или евро с ним не сравнится, потому что Россия является одной из богатейших стран мира.

**Заключение**

Итак, с учетом вышеизложенного можно дать следующее определение *денег* - это особый товар или иной общепризнанный материальный носитель*,* являющийся единственным всеобщим эквивалентом в процессе обмена товаров на рынке.Денежные средствапоявились как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений, в связи с общественным разделением труда.

Основные исторические *этапы развития* денег:

1*.*Появление денег с выполнением их функций случайными товарами,

2*.*Закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента,

3*.*Переход к бумажным или кредитным деньгам,

4*.*Постепенное вытеснение наличных денег из оборота, появление иных платежей *(*электронных*)*.

Большинство экономистов выводят сущность денег, из выполняемых ими *функций.* Основные функции денег:

Мера стоимости,

Средство платежа,

Средство обращения,

Средство накопления (сбережения),

Мировые деньги.

По *видам* деньги делится на*:* наличные и безналичные. Наличныеделятся на металлические и бумажные. Кредитные деньги *–* разновидность бумажных. Основные кредитные деньги это: вексель, банкнота, чек и электронные деньги*,* кредитные карточки.

Сегодня на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободны*й* размен на драгоценный металл*.* В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара - собственной стоимости. *Уничтожение золотого стандарта* - признание того факта, что деньги всегда есть какая-то особая вещь.

Соответственно степени развития общества носителем отношений между людьми на рынке товаров может быть золото или бумажный документ, код на кредитной карточке.

Движение денег при вы­полнении ими своих функций в наличной и безналичной фор­мах представляет собой *денежное обращение.* Различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам. Наличное и безналичное обращение образу­ет общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.

Товарно-денежные отношения требуют определенного ко­личества денег для обращения.  *Закон денежного обращения***,** открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа. И. Фишер сформулировал *уравнение обмена*: MV=PQ.

*Денежная масса* — совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и при­надлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. В России для расчета совокупной денежной массы применяют агрегаты М0, М1, М2 М3. За 2000 год денежная масса в России возросла в 1,5 раз или на 47,1%. Соотношение наличных и безналичных денег в общем объеме денежной массы существенно не изменилось. В 2000 году денежная масса развивалась довольно благоприятно для экономики страны.В Калужской области в конце 1999 – первой половине 2000 гг. удалось достичь соответствия денежной массы, находящейся в обращении, потребностям денежного оборота.

Бесспорно, что стабилизация национальной валюты (рубля) во многом зависит от процветания экономики и развития производства. Валютно-курсовая политика должна способствовать решению следующих задач:

1. Защита от иностранной конкуренции национального производ­ства (протекционизм).

2. Стимулирование экспорта и тем самым способствовать улучшению платежного баланса и накоплению валютных резервов (экспортная экспансия).

3. Иностранные инвестиции: стимулировать приток иностранного капитала.

Рассмотрев в данной работе вопрос о деньгах, хочется задать вопрос: как много значат деньги для экономического процветания и благополучия? Экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное – воздействие на них. Если попытаться понять, что есть «экономика» и как процессы протекающие в ней, влияют на жизнь нашего общества, надо заняться изучением денег, их сущности и функций. Знание этого вопроса позволяет по-новому взглянуть на многие экономические проблемы, с которыми сталкивается наше общество и даёт шанс попытаться изменить что-то к лучшему, используя свой индивидуальный подход и накопленный учёными опыт.

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

**Список литературы**

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.,1995.
2. Банковский вестник. ГУ ЦБ РФ по Калужской области. - 2000. №1, №4.
3. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. – М., 2000.
4. Бюллетень финансовой информации. – 1999. №12(55), 2000. №1(56), №4(59).
5. Видяпин В.И., Журавлева Г.П. Общая экономическая теория. - М., 1995.
6. Вопросы экономики – 1997. №10, 1999. №5
7. Деньги. – 2000. №5.
8. Деньги и кредит - 2000. №1.
9. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. - М., 1998.
10. Камаев В.Д. Экономическая теория. – М., 2000.
11. Лившиц А.Я., Никулина И.Н. Введение в рыночную экономику.­- М., 1995.
12. Любимов Л.Л. Липсиц И.В. Основы экономики. – М., 1994.
13. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. – М., 1997.
14. Сидорович А.В. Курс экономической теории. - М., 1997.
15. Чекурин М.Н., Киселева Е.А. Курс экономической теории. - Киров, 1994.
16. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – М.- СПб.,1993.

При подготовке работы были использованы материалы с Интернет-серверов ЦБ РФ (www. cbr.ru), Агенства финансовой информации «Консультант» (www. dinform.ru), Национальной службы новостей (www. nns.ru).