Министерство образования и науки РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Филиал ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный

университет» в г. Златоусте

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к курсовой работе по дисциплине

«Экономическая теория» На тему: «Количественная теория денег и ее эволюция в монетарных

концепциях» 080109.07. 190. 00 ПЗ

Нормоконтролер Руководитель

Голубева Н.М.

« » 2007 г. « » 2007 г.

Автор работы: студентка гр. ЗЗФу - 138 Баюшкина О.И.

« » 2007 г.

Работа защищена

с оценкой

« » 2007 г.

Златоуст 2007

Аннотация

Баюшкина О.И. Количественная теория денег и ее эволюция в монетарных концепциях. - Златоуст: филиал ЮУрГУ, факультет экономики, 2007, 43 с. Библиография - 29 наименований.

В первой части работы исследуется происхождение, эволюция и сущность денег. Раскрывается содержание и смысл закона количество денег в обращении, описываются основные теории стоимости денег. Проводится анализ количественной теории денег и ее эволюция в монетарных концепциях.

Во второй части работы характеризуется российская практика денег и денежного обращения. Раскрываются исторические предпосылки и эволюция российских денег, характеризуется денежная система страны. Обобщаются особенности применения количественной теории денег и монетаризма в России. Характеризуются современные российские деньги и перспективы развития российского денежного обращения.

080109.07.190.00 ПЗ

Разраб.

Пров.

Н. Конт.

Т. Конт.

Баюшкина О.И

Голубева Н.М

Количественная теория

денег и ее эволюция в

монетарных концепциях.

Пояснительная записка.

Лит.

Филиал ЮУрГУ Факультет экономики

Содержание

Введение

1. Деньги — основа рыночной экономики

1. Происхождение, эволюция и сущность денег
2. Закон количества денег в обращении. Теории стоимости денег
3. Количественная теория денег, ее эволюция и анализ

6

6

10

16

2. Российская практика денег и денежного обращения

1. История российских денег и денежная система России
2. Особенности применения количественной теории денег  
   и монетаризма в России
3. Современные российские деньги

21 21

**24 30**

Заключение

**38**

Библиографический список

**42**

Введение

Нет ничего более важного для понимания функционирования рыночной экономики, чем ясное осознание роли денег. Деньги нередко называют «языком рынка», т.к. реальная деловая информация состоит, главным образом, из сообщений о доходах, курсах валют, денежных платежах и неплатежах, собранных и несобранных деньгах в виде налогов и т.д.

Важно учитывать, что если страна встала на путь рыночной экономики современного тип, где регулирующая экономическая роль государства сравнительно невелика, то деньги и денежное обращение являются главными элементами в механизме государственного регулирования, используя которые государство может способствовать экономическому и социальному прогрессу. Если же государство не владеет этим механизмом, то стихия в области денежного обращения неизбежна, и она способна разрушить все хозяйство страны.

Актуальность темы исследования заключается в том, что деньги, их устойчивость, наличие возможностей для свободного обмена на деньги других стран прямо затрагивают интересы каждого человека. При поверхностном подходе деньги просты для понимания: это такой удобный «особый товар», имея который можно купить все. Их отсутствие остро ощущается и заставляет проявлять активность. Однако простота понимания денег кажущаяся. Научное понимание сущности денег сложно и до сих пор служит предметом дискуссий.

Объектом исследования являются деньги - как основа экономики любого типа, механизм, порождающий сложные экономические связи.

Предметом исследования является количественная теория денег и ее эволюция в монетарных концепциях.

Целью исследования является анализ количественной теории денег и степень ее применимости на различных этапах развития общества и в условиях экономики конкретной страны.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

1) раскрыть происхождение, эволюцию и сущность денег;

2) обобщить различные теории стоимости денег;

3) охарактеризовать количественную теорию денег и ее эволюцию в  
монетарных концепциях;

1. проанализировать историю происхождения и развития денег и денежного  
   обращения в России;
2. охарактеризовать российскую денежную систему;
3. раскрыть особенности применения количественной теории денег и  
   монетаризма в России;
4. охарактеризовать современные российские деньги и перспективы  
   развития российского денежного обращения.

При выполнении курсовой работы использованы научные издания зарубежных (Макконелл К.Р., Брю С.Л., Хайек Ф., Харрис Л., Пасс К., Лоуз Б., Дэвис Л.) и отечественных авторов (Гукасьян Г.М., Ивашковский С.Н., Грязнова А.Г., Носова С.С, И.П. Николаева), периодические издания «Российский экономический журнал», «ОНС», «Банковское дело», «Наука и жизнь».

1. Деньги - основа рыночной экономики

1.1 Происхождение, эволюция и сущность денег

Одним из центральных инструментов рыночной экономики являются деньги. В течение последних 200 лет экономисты различных школ посвятили изучению данного явления огромное количество работ. Вместе с тем, эта категория оказалась настолько многоаспектной, что единого всеми признаваемого определения так и не появилось.

В качестве примера назовем определение, предлагаемое в последнем издании работы «Экономикс» К.Р. Макконелла и С.Л. Брю: «Деньги - это то, что деньги делают» (13, с.273). Через характеристику всего лишь одной функции определяется данная категория авторами английского экономического словаря: «Деньги - актив, который повсеместно принимается как средство обмена» (20, с.ПО).

Интересно отметить, что данный функциональный метод трактовки экономического содержания денег еще в 1909 г. выразил известный российский экономист М.И. Туган-Барановский (1865 - 1919): «Исполнение предметом функции денег (и, прежде всего, основных их функций) и делает предмет деньгами» (25, с.352).

В течение многих десятилетий (пока существовал СССР) в русле марксистской политической экономии главенствовало следующее определение: деньги - особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента. На настоящем этапе развития вполне справедливым представляется следующее определение. Деньги представляют собой специальные знаки стоимости, используемые в экономике для выполнения определенных функций.

В истории человечества деньги появились сравнительно поздно - на стадии зрелого производства, когда возникли излишки продукции и стал возможен обмен. Деньги позволяют приобрести то, что предлагает рынок; обладатель денег мысленно обладает всем, что они позволяют получить. По выражению К. Маркса,

«свою общественную власть, как и свою связь с обществом, индивид носит с собой в кармане». Б. Андерсон говорил, что деньги - «носители выбора». Меткое сравнение можно найти также у Л. Бодена: «Раздобыв деньги, человек приобретает непредвиденное» (10, с.298).

Изучение экономистами процесса функционирования денег обусловило появление множества теорий, объяснявших причины возникновения денег (табл. 1.1).

Таблица 1.1 Теории происхождения денег

|  |  |
| --- | --- |
| Теории происхождения денег | Сущность и автор теории |
| Теория изобретения | Деньги появились в результате творческого замысла древних законодателей (немецкий археолог Август Бек, 1838 г.) |
| Теория соглашения | Деньги появились в результате молчаливого соглашения между людьми относительно выполнения некоторыми предметами функций денег (английский философ и экономист Джон Локк, 1690-1691 г.г.) |
| Эволюционная теория | Деньги представляют собой продукт естественноисторической и культурной эволюции (немецкий экономист К. Маркс, 1867 г., «Капитал»), Это господствующий взгляд в современной науке |
| Хартальная теория | Деньги являются созданием правового строя (немецкий экономист Г. Кнапп, 1905 г.). Именно объявление денег законным платежным средством порождает спрос на них как на орудие обращения и делает их мерилом стоимости |

Долгое время символом денег служили достаточно редкие и поэтому дорогие товары (скот, чай, табак, пушнина и др.). По мере расширения интернациональных связей роль денег должен был взять на себя наиболее «космополитичный» товар. В итоге человечество пришло к благородным металлам - золоту и серебру, лучше всего приспособленным к тому, чтобы сохранять свою вещную ценность: однородность, делимость, портативность, высокую цену, связанную с большими трудовыми затратами по добыче и обработке. Как писал Р. Кантильон, «золото и серебро, и только они, малы по объему, одинаково добротны, легки в перевозке, не оставляют отходов при размене, удобны для хранения, красивы и блестящи в предметах, которые из них изготовляют, и могут использоваться до бесконечности» (23. с.84). Этот набор свойств, выдвинувших благородные металлы на роль первого товара-эквивалента,

Лист

080109.07.190.00.ПЗ

следует дополнить еще одним - пополняемостью, поскольку рост товарооборота требовал нового притока денег, способного его обслуживать.

Таким образом, исторически возникновение и развитие денег связано с формированием товарного производства и обмена, их эволюцией от простых к более сложным и разветвленным формам. Однако со временем люди начинают забывать о товарной природе денег, об их теснейшей связи с производством. Утверждаются кредитные деньги, которые проходят собственные ступени развития через коммерческий и банковский кредит.

Таким образом, природа нынешних денег стала всецело кредитной, и это другой, более высокий этап развития.

В заключение кратко суммируем исторический путь развития денег (рис. 1.1).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Товарные ^. | Металлические ^ | | Бумажные денежные знаки | | | | | |
|  | Слитки ^ | Монеты ^ | Бумажные деньги | | Кредитные деньги | | | |
|  |  |  | Наличные деньги | | Деньги безналичного оборота | |
|  |  |  | |  | | г |
|  | Современные деньги | | | | | |

Рис. 1.1. Виды денег и их эволюция

С экономической точки зрения история денег представляет собой эволюцию в направлении все более совершенного выполнения своих функций и большей дешевизны их использования для экономических агентов.

Сущность денег проявляется через их функции. Традиционно к числу функций денег относят возможности измерения стоимости благ, обслуживания их обращения, осуществления платежа по обязательствам, реализации накопления богатства. Определение функций денег - не есть раз и навсегда решенная проблема. Например, российский экономист В.Я. Железнов (1845 - 1922 г.г.)

определял в своих работах такие функции денег, как средство перемещения богатства с целью получения дохода.

Менялось и представление о количестве выполняемых деньгами функций. К. Маркс, например, ориентировался на характеристику пяти функций, современная же теория выделяет лишь три (табл. 1.2).

Таблица 1.2 Функции денег

|  |  |
| --- | --- |
| Функции денег | Проявление функции денег |
| Средство обращения | Неудобства прямого обмена товарами привели к практике обмена производимых в хозяйстве предметов на такие, которые пользуются всеобщим спросом. Их обладания позволяло приобретать товары, необходимые хозяйству. В роли таких предметов деньги исполняют функцию средства обращения. Предмет, исполняющий эту функцию, не обязательно должен быть предметом производственного или личного потребления. Важна уверенность лица, принимающего его в обмен на свои товары, в том, что другие лица также примут этот предмет в обмен на товары, которые необходимы ему, т.е. важен обычай употребления предмета в качестве денег. Присвоение предмету статуса законного платежного сред­ства, т.е. предмета, обязательного к приему во всех платежах по закону, не является обязательным условием его функционирования в качестве средства обращения |
| Мера стоимости | Если предмет в силу обычая или закона становится средством обращения, он неизбежно становится единым измерителем всех благ, т.е. исполняет функцию меры стоимости. Поскольку единица измерения денежного товара используется в экономических расчетах, к ней предъявляется требование стабильности, т.е. постоянства стоимости |
| Средство накопления | У любого хозяйства существует потребность откладывать про запас предметы личного и производственного потребления. Так как не все предметы обладают свойством сохранности, возникла практика делать запасы в виде предметов, обладающих таким свойством, а затем выменивать их на товары, нужные хозяйству. Понятно, что такие предметы должны исполнять функцию средства обращения |

В рамках марксистской школы из функции средства обращения выделялась - как самостоятельное свойство - функция средства платежа. В качестве пятой функции была обозначена также категория «мировые деньги».

Таким образом, деньги являются одним из величайших изобретений человечества, они имеют длительную историю развития и оказывают огромное влияние на рыночную экономику. Деньги - это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, и обладающий абсолютной ликвидностью.

Наиболее распространенным среди современных экономистов является функциональный подход к сущности денег (эволюционная теория). Для него характерно отношение к деньгам как к определенному инструменту, стихийно выработанному рыночной экономикой. Популярность функциональному подходу придает огромное разнообразие разновидностей денег - от звериных шкур до бумажных денег, от золотых монет до записей в бухгалтерских книгах.

Сущность денег определяется выполняемыми ими функциями. Деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции. Подавляющее большинство экономистов выделяют следующие три функции денег: средство обращения; мера стоимости; средство накопления. В марксистской теории денег в дополнение к рассматриваемым выделяются еще две функции: средство платежа, мировые деньги.

1.2 Закон количества денег в обращении. Теории стоимости денег

Рыночная экономика предъявляет жесткие требования к количеству денег, необходимых для обслуживания товарного производства. Классическая политическая экономия сформулировала закон количества денег, необходимых для товарного обращения. В наиболее общем виде формула закона выглядит следующим образом (17, с.31):

Товары к реализации умножить Цены

Количество денег в обращении =

Скорость обращения денежной единицы. Есть и уточненный вариант этого закона: сумм цен товаров, подлежащих реализации, минус сумма цен товаров, проданных в кредит, плюс сумма цен товаров, по которым наступил срок платежа, минус сумма взаимопогашаемых платежей, и все это деленное на число оборотов денежной единицы, показывающих скорость оборота денег.

В 1911 г. то же самое было предложено в виде тождества, названного «уравнением Фишера» (16, с. 191):

MV = PQ,

где М - количество денег;

V - скорость обращения денег, или число оборотов денег;

Р - средний уровень цен на товары и услуги;

Q - совокупный объем товаров и услуг.

Достоинство уравнения Фишера состоит в том, что из него легко определяются значения каждого из составляющих, что свидетельствует об их тесной взаимосвязи. Используя уравнение Фишера можно объяснить причину инфляции: рост показателя М (количества денег) будет сопровождаться ростом Р (цен), если V (скорость оборота денег) и Q (объем товаров) останутся постоянными величинами. Однако и ускорение оборота денег может привести к инфляции, если М и Q - постоянны.

Количество денег в обращении контролирует государство. Оно является гарантом относительной стабильности стоимости денег. Нельзя допускать расширения денежного предложения, что может существенно снизить покупательную способность денег. Это относится как к бумажной наличности, так и к банковским деньгам. Последние принимаются в качестве денег, поскольку банки и сберегательные учреждения способны выполнять обязательства. Однако децентрализованная система частных банков не гарантирована от выпуска слишком большого количества чековых денег. Для этого существует государственный контроль, который предохраняет банковскую и финансовую системы от неосмотрительного открытия текущих счетов. Большинство инфляционных проблем, с которыми сталкивается общество, является следствием опрометчивого увеличения денежного предложения. В этой связи необходимо проведение соответствующей фискальной политики и эффективного государственного контроля предложения денег (17, с.30).

Одним из аспектов контрольной функции государства за движением денег является целевая установка на достижение оптимального баланса между объемами товарной и денежной массы.

Задача нахождения равновесного соотношения между двумя компонентами предполагает, четкую трактовку состава денежной массы. Следует отметить, что в

отношении структурных элементов денежной массы признано использовать рекомендации Международного Валютного Фонда (МВФ), которые формируют своего рода международные стандарты. Реальная практика многих стран достаточно строго ориентируется на эти рекомендации. В соответствии с ними принято выделять денежные агрегаты, отличающиеся друг от друга по степени ликвидности (рис. 1.2).

Ценные бумаги государства и банков

М3

Пассивная часть

денежной массы.

Безналичные деньги

(квази-деньги)

Средства на срочных счетах: срочные вклады населения, предприятий, бюджетов

Средства на текущих счетах: депозиты

населения до востребования; средства

предприятий на текущих банковских счетах

**м,**

М2

Активная часть денежной массы

Наличные денежные средства реально

обслуживающие хозяйственный оборот

(банкноты и монеты, находящиеся в

обращении вне банковской системы)

Мо

Рис. 1.2. Денежная масса и ее структурные компоненты

Наиболее ликвидными денежными агрегатами являются Мо и *М\.* В финансовой практике их нередко называют «деньгами в узком смысле слова», или «настоящими деньгами». Менее ликвидны - агрегаты М2 и М3, в отношении их уместно использовать выражение «деньги в широком смысле слова».

Интерес также представляет вопрос о специфике складывающихся пропорций между денежными агрегатами в разных странах. В развитой рыночной экономике доля наличных денег Мо в общей денежной массе составляет от 5 до 10%. В России же значимость наличной массы существенно выше - от 30 до 40%. Причины столь высокого уровня наличного оборота в нашей стране таковы:

- отсутствует широко распространенная сеть дорогостоящего оборудования  
для работы с карточками;

- население стремится хранить значительную долю своих сбережений в  
наличной форме, не прибегая активно к услугам банков;



080109.07.190.00.ПЗ

- наличный оборот позволяет предпринимателям легче уклоняться от налогов, проводить незаконные расчетные операции «черным налом» (с. 119).

Рассмотрев понятие денежной массы и ее структурные компоненты, обратимся к вопросу об оптимальном соотношении между товарной и денежной массой. В рамках данной пропорции принято использовать денежный агрегат Мг.

Балансовое соотношение между двумя показателями теоретически принято рассчитывать на основе следующей формулы (16, с.359):

М= РхО

В реальной практике баланс определяется коэффициентом монетизации экономики (КМ), который рассчитывается по формуле (16, с.359):

**км =**

ВВП

хЮ0%.

Анализ международной статистики показывает: в индустриально развитых странах данный показатель не является однозначно определенным. В большинстве случаев он колеблется в диапазоне от 50 до 100%. В странах с трансформируемой экономикой данный показатель, как правило, намного ниже. Правда, постепенно заметна тенденция к его росту. В России в последние годы также отмечена его динамика (табл. 1.3).

Таблица 1.3 Уровень монетизации экономики России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| 13,6 | 12,0 | 14,2 | 15,8 | 18,8 | 22,0 |

Источник: Министерство финансов России, www.minfin.ru

Невысокий уровень монетизации экономики свидетельствует, в частности, о том, что деньги еще не стали играть должной реальной роли в экономике страны. Низкий уровень свидетельствует также о наличии инфляции (в этом случае правительство стремится, как правило, сдерживать эмиссию денег, что и становится причиной понижения показателя монетизации экономики).

Изучение экономистами процесса функционирования денег обусловило появление различных теорий, объясняющих стоимостную природу денег (табл. 1.4).

Таблица 1.4

Теории стоимости денег

|  |  |
| --- | --- |
| Теория стоимости денег | Сущность теории стоимости денег |
| Количественная теория | Стоимость денег определяется их количеством, т.е. предложением (французский ученый Ж. Бодэн, XVI в.). С помощью этой теории объяснялся рост товарных цен в Западной Европе в период притока серебра и золота из американских рудников в XVI в. Ее сторонниками были в разное время Ш.Л. Монтескье, Д. Юм, Дж. Миль, Д. Рикардо, И. Фишер, А. Маршалл |
| Трудовая теория | Стоимость денег определяется затратами общественно необходимого труда на их производство, т.е. фактическими издержками производства (немецкий экономист К. Маркс, 1867 г.) |
| Товарная теория | Стоимость денег определяется взаимодействием спроса и предложения денег (английский экономист Дж. Стюарт, XVIII в.). Эта теория занимала господствующее положение в начале XX в. Российский экономист В.Я. Железнов в рамках данной теории впервые (1912 г.) высказал мнение, согласно которому стоимость товарных денег тяготеет к издержкам их производства, в формировании стоимости металлических денег преобладающее значение имеет спрос, а стоимость бумажных денег (как исключительно монопольного блага) всецело определяется их редкостью |
| Номиналистическая теория | Стоимость денег определяется государством (английский ученый Дж. Беркли, XVII в.). Данная теория возникла в период «порчи монет». Сторонниками этой теории в XX в. Были Г. Кнапп, Дж.М. Кейнс, П. Самуэльсон |

Истоки современных теорий денег в значительной мере уходят в глубь веков. Появление монетаристской концепции денег, характерной для меркантилизма, относится к XVI в., когда в сфере обращения формировалось первоначальное накопление капитала. Это привело к идеализации денежной формы стоимости - золота и серебра.

К XVII в. относится появление второго направления теории денег -номинализма. Оно было представлено Дж. Локком в его трактате «Некоторые соображения о последствиях снижения процента и повышения стоимости денег государством (1691 г.).

В конце XIX и в начале XX вв. получила распространение государственная концепция номинализма. Наиболее полно она представлена в работах немецких ученых: Кнаппа, Эльстера, Бендиксена. В своей опубликованной в 1905 г. книге «Государственная теория денег» Кнапп отрицает исключительно стихийные

факторы ценообразования драгоценных металлов и валютных единиц. Он считает возможным и целесообразным государственное регулирование валютного курса. За деньгами Кнапп признавал лишь функцию платежа (2, с. 151).

Другой разновидностью номиналистической концепции денег в первой верти XX в. была количественная теория денег, разработанная американским экономистом И. Фишером. Согласно этой теории, покупательная сила денег зависит от их количества в обращении. Отсюда он делал вывод, что государство, осуществляя регулирование количества денег в обращении, может изменить их покупательную способность.

После Первой мировой войны самой крупной фигурой так называемого новейшего номинализма явился английский экономист Д. М. Кейнс. Он вошел в историю экономической мысли XX в. как ученый, совершивший «кейнсианскую революцию», смысл которой - использование денег в качестве орудия регулирования хозяйственной жизни современного капиталистического общества.

Таким образом, деньги не только влияют на развитие экономики, но и сами определяются экономическим развитием. Эта зависимость наиболее полно отражается в законе количества денег в обращении - количество денег, необходимых для обращения, изменяется прямо пропорционально количеству проданных товаров и уровню их цен и обратно пропорционально скорости обращения денег.

Количество денег в обращении контролируется государством, которое является гарантом относительной стабильности стоимости денег. Для этого существует государственный контроль, который предохраняет банковскую и финансовую систему от опрометчивого увеличения предложения денег.

Сегодня денежный оборот в любой развитой стране (масса денег в обращении) представлен не только купюрами и монетами, но и средствами на банковских счетах, которые можно обратить в наличные, или беспрепятственно осуществить ими безналичный платеж. Поэтому экономисты часто используют вместо термина «деньги» понятие денежной массы. Для ее измерения

используются денежные агрегаты: Мь М2, М3, Мо (в зависимости от сложности перемещения средств, трудности трансформации их в наличные).

Изучение экономистами процесса функционирования денег обусловило появление различных теорий, объясняющих стоимостную природу денег. В экономической литературе выделяют следующие основные теории стоимости денег: количественная теория, трудовая теория, товарная теория, номиналистическая теория. При проведении денежной политики в отдельных странах вряд ли целесообразно следовать какой-либо денежной теории. Необходимо учитывать особенности развития конкретной страны: исторически сложившуюся в данной стране денежную систему; состояние экономики; соотношение спроса и предложения на денежную массу.

1.3 Количественная теория денег, ее эволюция и анализ

В последнее время в отечественной экономической литературе предпринято немало попыток проанализировать практикуемые в мире различные модели антиинфляционной политики. Поскольку некоторые авторы подобных попыток делают вывод о соответствии положений монетаристской теории мировой экономической практике исходя при этом из количественной теории денег и из ее основного денежного уравнения (MV = PQ), есть смысл проанализировать эволюция взглядов по данному вопросу и насколько применима количественная теория денег в практической жизни общества.

Фактические данные действительно показывают наличие связи между изменением количества денег и уровнем цен. Однако констатация фактов сама по себе не дает ответов на множество возникающих в связи с этим конкретных вопросов: является ли рассматриваемая зависимость всегда и всюду неизменной? каков механизм ее реализации и степень его эффективности? не воздействуют ли на цены и другие факторы? не оказывает ли на денежную массу влияние динамика производства и самих цен?

И коль скоро ответов нет, несправедливо ли мнение одного из корифеев либерализма о том, что количественная теория денег является «всего лишь полезной, при этом весьма грубой, попыткой приблизиться к действительно адекватному объяснению» (28, с. 132).

Родоначальники количественной теории трактовали взаимосвязь рассматриваемых факторов предельно упрощенно. Так, английские философы и экономисты Дж. Локк и Д. Юм утверждали, что уровень цен целиком и полностью определяется количеством денег, причем эти изменения происходят пропорционально и вне всякой связи с положением дел на рынке. Юм ввел «постулат однородности», в соответствии с которым удвоение количества денег приводит к удвоению абсолютного уровня цен, но не влияет на относительные пропорции обмена (относительные цены) товаров. В основе такой трактовки лежит понимание денег лишь как масштаба цен и средства обращения.

Уже на том историческом этапе предпринимались попытки более глубокого анализа механизма взаимодействия количества денег и цен, приводившие к выводу об отсутствии пропорциональности в их изменениях. Плодотворные идеи содержались в опубликованном в 1755 г. «Очерке о природе торговли» Р.Кантильона, который показал, что воздействие роста количества денег на цены и доходы зависит от способа «впрыскивания» первых в экономику. Речь шла о том, что увеличение массы денег постепенно, с временным лагом поднимает уровень цен и параллельно изменяет их структуру в зависимости от дифференциации спроса на товары первоначальных получателей вновь поступивших денег. По Кантильону, следовательно, изменение абсолютного уровня цен сопровождается изменением относительных цен (12, с.51). Тем самым «постулат однородности» фактически отвергался.

Впоследствии (в начале XIX в.) английский банкир и экономист Г. Торнтон, а затем Д. Рикардо усложнили анализ взаимосвязи денег и цен, приняв во внимание факт опосредования ее ставкой процента. Предполагалось, что увеличение количества денег вызывает расширение предложения заемных средств и падение процентной ставки, ведущие к активизации инвестиций и росту цен на

инвестиционные товары. Спустя столетие развитая форма данного механизма была изучена шведским экономистом К. Викселлем и Дж. М. Кейнсом (12, с.52).

Другой подход характерен для марксистской теории, исходящей из органического единства товара и денег, соответственно из признания весьма значительной роли последних в хозяйственных процессах. В процессе реализации совокупного общественного продукта деньги способствуют перераспределению факторов производства между отраслями, структурным изменениям в экономике. В целом они оказывают существенное обратное влияние на производство, затрудняя либо облегчая его ход. Марксов анализ денег не сводится к выявлению двуединства функций меры стоимости и средства обращения, а раскрывает важную роль денег как средства накопления и средства платежа. Из перечисленных функций возникает кредитная система, опосредующая отношения между производством и потреблением (12, с.53).

Неоклассическое направление экономической теории возвращалось к положениям домарксовой политэкономии о роли денег в экономике. Процесс ценообразования в этой интерпретации раздваивался: обращение товаров, по неоклассической версии, устанавливает пропорции их обмена или относительные цены, а обращение денег - общий, абсолютный уровень цен, полностью зависящий от изменения денежной массы. Фактически в анализ вводились условия, согласно которым экономика трактовалась как система бартерного обмена. Абстрагирование от функции денег как средства накопления сопрягалось с тем предположением, что все деньги, вырученные от продажи товаров, немедленно используются для предъявления спроса на другие товары. В такой теоретической конструкции в экономике не существует денежных запасов, ссудных операций, зато реализуется так называемое тождество Сэя: совокупный спрос тождествен совокупному предложению, поскольку они являются выражением одной и той же массы товаров.

Однако применение постулата однородности и тождества Сэя приводит к утверждению, в соответствии с которым при данных относительных ценах любой абсолютный их уровень совместим с состоянием равновесия, а модель Вальраса

вступает в конфликт с количественной теорией. Абсолютные (денежные) цены по каким-либо причинам могут вырасти, но это тем не менее не окажет, согласно постулату однородности, влияния на равновесие товарных рынков, что, по закону Вальраса, должно означать равновесие и денежного рынка.

Попытку разрешить данное противоречие предпринял в 60-е годы XX в. Д. Патинкин. Устранив постулат однородности и тождество Сэя, он связал денежное и товарное обращение, реальный и денежный сектора экономики при помощи «эффекта реальных кассовых остатков», формулируемого следующим образом: спрос на товары (равно как и на реальные денежные остатки) является функцией не только относительных цен и первоначального запаса товаров, не также и реальной стоимости денежных остатков. В этих обстоятельствах увеличение абсолютного уровня цен приводит к возникновению избыточного спроса на денежном рынке и к снижению реальной ценности денежных остатков. Последнее имеет следствием падение спроса на товары и возникновение избыточного их предложения, а значит, и снижение цен. Равновесие восстанавливается, когда стоимость реальных остатков достигает прежнего уровня.

Ф. Хайек усмотрел главный недостаток монетаристской школы в том, что, «подчеркивая влияние изменений в количестве денег на общий уровень цен, она целиком сосредоточивается на пагубном влиянии инфляции и дефляции на отношения между должниками и кредиторами, игнорируя еще более важные и вредные последствия вливаний и изъятий денег из обращения на структуру относительных цен и проистекающих из них неэффективное размещение ресурсов, в особенности же — дезорганизацию инвестиций» (12, с.53).

Анализируя количественную теорию, важно отметить тот факт, что она оперирует общей величиной денежной массы, а значит, исходит из предположения о наличии в обращении неких однородных денежных единиц, которые можно четко идентифицировать. Но в действительности границы денежной массы неопределенны. К тому же она состоит из различных компонентов, обслуживающих разные экономические процессы и обладающих

разной степенью ликвидности, а потому их суммирование и усреднение возможны лишь со значительными оговорками. Спрос на различные виды денег и скорость их обращения неодинаковы, а значит, обобщенные показатели неизбежно во многом условны, если не бессмысленны. Соответственно надлежит рассматривать не только влияние общего количества денег, но и конкретных их форм, а также дифференциацию в распределении и использовании денежной массы в экономической системе.

На практике существенную роль играют и следующие моменты:

а) дополнительная денежная масса распределяется среди хозяйствующих агентов  
не в точной пропорции к уже имевшемуся распределению денежных активов;

б) данный процесс ведет к изменению структуры доходов и расходов и  
неравномерному росту цен; в) в этой ситуации склонность к сбережениям и  
инвестициям у различных групп получателей доходов меняется; г) адаптация  
экономики к изменению массы денег происходит неравномерно и требует  
времени.

Итак, количественная теория денег обеспечивает лишь наиболее общий, абстрактный подход к объяснению взаимосвязи между количеством денег и другими экономическими переменными. Да и саму эту теорию не следует сводить к жестким конструкциям в духе «основного денежного уравнения».

Можно отчасти согласиться с тезисом М. Блауга о том, что «скорее она выражается в целой серии эмпирических гипотез относительно природы денежных инъекций, скорости процессов адаптации, идентификации должников и кредиторов, склонности к сбережениям и инвестициям у различных групп доходополучателей». При такой трактовке является очевидным изучение влияния широкого круга факторов в различных условиях хозяйственной деятельности. А без этого анализ статистических данных и их обобщение по десяткам стран не могут дать ответа относительно того, что между ростом денежной массы и цен существует связь, а нормальное экономическое развитие сопровождается экономическим ростом и минимальной инфляцией.

2. Российская практика денег и денежного обращения 2.1 2.1 История российских денег и денежная система России

Денежной единицей России является рубль. Он имеет богатую историю. До нашествия монголов в русском языке не было слова «деньги». В XI в. деньги обозначались словом «куны» (от меха куницы), что свидетельствует о «меховом» происхождении денег. В этом же веке начали чеканить монеты: «златники» (из золота) и «серебренники» (из серебра). Из златников и серебренников делали ожерелья. Носили их, естественно, на шее, которая называлась гривой. За ожерелье (гривну) давали 1/2 фунта серебра. С тех пор гривна стала мерой веса.

Первый русский рубль появился в XIII в. в древнем Новгороде. Это был удлиненный брусок серебра весом в 200 г, обрубленный по концам (отсюда -рубль). Один рубль равнялся десяти гривнам. Отсюда и пошла русская десятичная монетная система: один рубль равен десяти гривенникам; один гривенник равен десяти копейкам.

Впоследствии эта система была заимствована у нас многими странами, а в США введена только в конце XVIII в.

В 1534 г. в правление Елены Глинской, матери Ивана Грозного, была создана первая в нашей стране денежная система с едиными строгими правилами чеканки монет по установленным образцам.

Из рубля стали делать мелкие монеты - денги (от татарского дергема, что значит «звенящий»).

Денга постепенно превратилась в деньгу. На денге мелкого веса изображался всадник с мечом. На денгах крупного веса - всадник с копьем (отсюда - копейка); 1/4 копейки называлась «полушкой», так как заменяла в обращении пол-уха куницы.

Первые русские золотые монеты (гривенники и пятаки) были выпущены при Василии Шуйском в начале XVII в.

При Елизавете появилась золотая монета в 10 рублей - империал; существовал и полуимпериал - монета в 5 рублей.

При Петре I были выпущены серебряные копейки и полу копейки (денежки); тогда же начали отливать серебряные рубли.

Екатерина I задумала заменить деньги из серебра медными. Серебро во много раз дороже меди, поэтому один медный рубль весил 1,6 кг. Эти деньги были крайне неудобны, поэтому существовали недолго. Известен любопытный факт: когда в 1748 г. императрица Елизавета наградила Ломоносова 2000 рублей (10 рублей весили 1 пуд), деньги пришлось везти на двух подводах. При Екатерине II медные деньги заменили бумажными ассигнациями - это были первые русские бумажные деньги.

В 1841 г. появились первые русские кредитные деньги.

Первый советский рубль был выпущен в 1919 г. В 1922 - 1924 г.г. стали выпускать бумажный червонец с золотым обеспечением в 7,742 г золота, что равнялось дореволюционной золотой монете в 10 рублей.

В 1937 г. рубль стали исчислять на базе доллара США, содержащего 0,889 г золота.

В 1950 г. золотое содержание рубля определили в 0,222 г золота.

В 1961 г. в связи с повышением масштаба цен в СССР в 10 раз золотое содержание рубля было определено в 0,987 г золота, один доллар после этого равнялся 90 копейкам (8).

Официальной денежной единицей - национальной валютой России -является рубль. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими ценными металлами не устанавливается. Исключительное право выпуска наличных денег и изъятия их из обращения на территории России принадлежит Центральному банку Российской Федерации (ЦБ РФ).

ЦБ утверждает образцы банкнот и металлических монет, которые имеют законную платежную силу. Банковские билеты и металлические монеты являются безусловными обязательствами ЦБ и обеспечиваются его активами. Они обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории России

во все виды платежей, а также для зачисления на счета, вклады, аккредитивы и для перевода.

Платежи на территории РФ осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов. ЦБ РФ утверждает образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов (платежные поручения, векселя, чеки).

Для осуществления эмиссионно-кассового регулирования, кассового обслуживания коммерческих банков, предприятий, организаций и учреждений в главных территориальных управлениях ЦБ РФ, расчетно-кассовых центрах имеются так называемые оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег, а также резервные фонды денежных билетов и монет (запасы не выпущенных в обращение денег).

Таким образом, рубль, являясь основным элементом денежной системы России, изменялся по мере ее развития.

Денежная система России функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ (1), определяющим ее правовые основы. Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия на территории России обладает ЦБ РФ.

Видами денег, имеющими законную платежную силу, являются банкноты и металлические монеты. В России функционируют наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные деньги (в виде средств на счетах в кредитных учреждениях).

С началом рыночных реформ в России произошел рост объема и доли в обращении наличных денег, которые используются населением для расчетов, и часто - между юридическими лицами. Это обусловило снижение возможности государства влиять на хозяйственные процессы, разрастанием теневой экономики, в том числе массовым уклонением от налогов. В настоящее время преимущественное большинство расчетов между юридическими лицами проводится в безналичной форме.

2.2 Особенности применения количественной теории денег и монетаризма в России

Широко распространенным в России является утверждение, что в основе проведенных «российских шоковых реформ» лежит теория монетаризма. Провал «шоковой терапии» в России дискредитировал монетаристскую концепцию, показал неэффективность ее применения.

Следует отметить, во-первых, что эффективность методов «шоковой терапии» в решающей степени зависит от того, насколько далека экономика той или иной страны в период, ее огосударствления от рыночных структур. Только в условиях существования относительно подготовленных рыночных структур или их быстрого восстановления срабатывает стимулирующая роль денежного механизма.

Возникающий первоначально рост цен стимулирует увеличение производства товаров и услуг, быстро ликвидирует дефицит. В результате происходят параллельное насыщение рынков и относительная стабилизация цен. При чрезмерно разрушенных рыночных структурах рост цен не ведет к адекватной перестройке и развитию производства, а принимает характер длительной и высокой инфляции. В этой случае при «шоковой терапии» применяются дополнительные жесткие меры: замораживание заработной платы, сокращение производства, увольнения, проведение денежной реформы. Все это увеличивает социально-экономические издержки «шоковой терапии».

Во-вторых, в принципиальном плане следует заметить, что основное содержание в монетаристской концепции - это анализ спроса на деньги со стороны первичных собственников богатства (домохозяйств) и предприятии, а не ограничение предложения денег и замедление роста цен, как это было трансформировано в России.

В-третьих, спрос на деньги, как и спрос на другие активы, зависит от: а) обшей суммы богатства; б) издержек, с которыми связано получении дохода от денежной формы богатства в сравнении их с альтернативными издержками;

в) целей и предпочтений собственников богатства. В общем виде это относится и к спросу на деньги первичных собственников богатства (домохозяйств), и к спросу со стороны предприятий, фирм. Действие данных факторов спроса на деньги отличается относительной устойчивостью в условиях рынка и не может служить причиной инфляции при демонополизации и реальной приватизации экономики. Как же данные факторы действовали в России?

Осенью 1991 г. Россия получила в наследство от СССР крайне несбалансированную экономику с уровнем открытой инфляции свыше 300% в год. Подавленная инфляция привела к концу года к всеобщей нехватке важнейших товаров, дефицит бюджета составил свыше 30% ВВП (14, с.302).

Огромный бюджетный дефицит, отсутствие валютных резервов, провал административной торговли, надвигавшаяся угроза голода в крупных городах требовали решения в первую очередь задачи восстановления элементарной макроэкономической сбалансированности, управляемости хозяйством.

Начало переменам в экономике страны было положено формированием в ноябре 1991 г. российского правительства Е. Гайдара, которое заявило о готовности и решимости проводить радикальные экономические реформы. В качестве основной меры по реализации этой задач предполагалась жесткая рестрикционная денежно-кредитная и финансовая политика, исходя из положения, что «предложение денег играет центральную роль». Принимаются меры по сокращению денежного предложения.

Что же происходит со спросом на деньги? Проанализируем действие первого фактора спроса - обшей суммы богатства, которым обладает общество в различных формах.

Если оценивать национальное богатство как капитализированный доход (подход Фридмена), то произошло его двукратное сокращение: в обрабатывающей промышленности переход к мировым ценам и стандартам конкурентоспособности обесценил и сократил продукцию и капитал, обесценился человеческий капитал (основной источник дохода для большинства населения). В итоге, сокращается суммарный спрос на деньги на фоне продолжавшегося экономического спада,

обусловленного низкой культурой предпринимательства, незнанием рынка, реструктуризацией производства, в том числе в рамках конверсии, разрывом связей с бывшими советскими республиками.

Как действовал второй фактор спроса на деньги - величина издержек, с которыми связано получение дохода от денежной формы богатства в сравнении их с альтернативными издержками? В условиях кризиса доходы от неденежного богатства падают. Структура богатства меняется в пользу его денежной формы. Таким образом, в России действуют две противоречивые тенденции: действие первого фактора спроса на деньги направлено на его сокращение, а действие второго фактора - на его рост.

Третий фактор спроса на деньги - цели и предпочтения собственников богатства. Они остаются достаточно стабильными в условиях стабильной экономики, но в условиях глубоких экономических кризисов, неразвитости финансового рынка, элементарного обмана части населения, основанного на его экономической безграмотности, политической неустойчивости предпочтения владельцев богатства, склоняются в пользу его денежной формы. Наблюдаемое «предпочтение ликвидности» на фоне падения доходов приводит к росту спроса на иностранную валюту, что еще больше ослабляет курс национальной валюты.

Таким образом, действие всех трех факторов спроса на деньги противоречиво, спрос на деньги не отличается устойчивостью. Однако российские реформаторы продолжают принимать меры, направленные не на формирование спроса на деньги, а на сокращение предложения денег.

В декабре 1992 г. Е. Гайдар покидает пост и.о. премьер-министра. Российское правительство возглавляет В. Черномырдин. Начинается очередной этап экономических преобразований - не менее драматичный и противоречивый, чем предыдущий. 1993 г. прошел в России под знаком острого политического противостояния, углубления экономического кризиса, принявшего обвальный характер (14, с.ЗОЗ).

Для осуществления поставленных задач по сокращению денежной массы в обращении проводились следующие меры:

- были сокращены масштабы кредитования экономики Банком России как по  
линии кредитов правительству, так и (особенно) коммерческих банков с целью  
ограничения денежной массы;

* прекращено субсидирование государств-членов СНГ через систему так  
  называемых технических кредитов. Кроме того, предотвращено создание  
  «рублевой зоны нового типа», своеобразного способа финансирования государств  
  ближнего зарубежья за счет России;
* разрушено единое рублевое пространство путем введения Россией с 26  
  июля 1993 г. денежной единицы нового образца, которая не была представлена ни  
  в одной из бывших республик СССР (за исключением Таджикистана);

- начато оформление государственного долга в ценные бумаги и  
привлечение ресурсов финансового рынка для финансирования дефицита бюджета;

- прекращена практика субсидирования экспорта и др.

В итоге, несмотря на предотвращение обвального спада производства и некоторую стабилизацию экономической ситуации, инерцию падения конъюнктуры в народном хозяйстве преодолеть не удалось.

Правительство В. Черномырдина несколько смягчило денежно-кредитную политику, увеличивая с февраля 1994 г. дефицит бюджета. Однако уже в марте 1994 г. была объявлена борьба с инфляцией. Расходы из федерального бюджета финансируются только в меру поступлений финансовых ресурсов на счет Минфина России, сворачивается практика предоставления льготных кредитов, заимствование средств у Банка России определяется строго в установленных пределах. Трудное финансовое положение предприятий, продолжавшийся спад производства привели к значительному снижению налоговых поступлений в бюджет. Это, в свою очередь, увеличило дефицит федерального бюджета с 7,6% ВВП в мае 1994 г. до 14,5% в июле того же года. Для его покрытия резко увеличилась кредитная эмиссия, что привело к нарастанию инфляционного потенциала (14).

На протяжении остального периода реформ в экономической и социальной жизни России произошли существенные перемены: осуществилось становление

различных реформ и типов хозяйствования, рыночной инфраструктуры, определились правовые основы ее функционирования. Но вмешательство правительства в экономическое развитие по-прежнему сводилось к отслеживанию темпа роста денежной массы, подавлению инфляции, но только одним способом — путем сжатия денежной массы в обращении.

Однако экономическая теория и практика показывают, что экономика может при этом попасть в так называемую «инфляционную или ликвидную ловушку», а именно: резкое сокращение денег в обращении ведет к столь же резкому падению спроса и доли оборотных средств в общей структуре фондов предприятий. Следствием этого являются свертывание производства и неплатежи, а затем — новая инфляционная волна при более низком уровне производства. Таким образом, временная финансовая стабилизация может достигаться за счет дальнейшего «умирания» производства.

Именно опыт России показывает важность формирования устойчивого спроса на деньги за счет:

расширяющегося воспроизводства, повышения эффективности использования ресурсов, роста занятости, платежеспособного спроса и, как итог, роста уровня жизни большинства населения;

- развития конкуренции, обеспечивающего гибкость иен и зарплат.

В проведении жесткой денежно-кредитной политики в России достаточно успешно использовались отдельные принципы «денежного правила» Фридмена. К ним можно отнести то, что Центральный банк РФ не имеет права покрывать расходы бюджета и бюджетный дефицит за счет денежной эмиссии, что устанавливаются пределы роста денежной массы в увязке ее с реальным приростом ВНП, используются рыночные методы денежно-кредитного регулирования.

Но сжатие денежной массы без стабильного спроса на деньги может привести к углублению кризиса за счет разрушения богатства и доходов населения, развития «кризиса неплатежей», появления денежных суррогатов, натурализации обмена.

Таким образом, в основе «российских шоковых реформ» лежит теория монетаризма. Провал «шоковых реформ» показал неэффективность монетаристской концепции в России.

Проведение радикальных экономических реформ в 1991 г. правительством А. Гайдара осуществляется в рамках жесткой рестрикционной денежно-кредитной и финансовой политики, принимаются меры по сокращению денежного предложения. Результаты данных мер приводят к резкому увеличению издержек, связанных с получением денег и дохода от них, сокращению суммарного спроса на российские деньги и, как следствие, к росту спроса на иностранную валюту и ослаблению курса национальной валюты.

Однако российские реформаторы продолжают принимать меры, направленные не на формирование спроса на деньги, а на сокращение предложения денег. Отслеживаются темпы роста денежной массы, принимаются меры по подавлению инфляции, но только одним способом - сжатием денежной массы в обращении. Это приводит страну в «ликвидационную или инфляционную ловушку», а именно, к резкому сокращению денег в обращении и спроса на них и, как следствие, к сокращению доли оборотных средств в общем объеме фондов предприятия, свертыванию производства, наплатежам и новой инфляционной волне.

Именно опыт России показывает важность формирования устойчивого спроса на деньги при проведении экономических (рыночных) реформ, а не сокращение денежного предложения (по монетаристской концепции).

Современные теоретические концепции денежно-кредитного регулирования представляют собой синтез кейнсианства и монетаризма, в котором учтены рациональные моменты каждой из теорий. В долгосрочном периоде в денежно-кредитной политике сегодня преобладает монетаристский подход. Вместе с тем в краткосрочном периоде эффективно воздействие непосредственно на процентную ставку в целях быстрого экономического маневрирования.

2.3 Современные российские деньги

Современные наличные деньги являются наследниками бумажных и кредитных денег прошлого, имеют ряд черт, сближающих их с теми и другими. Внешне они выглядят как бумажные знаки (монеты используются лишь в качестве мелких, разменных денег). Право на эмиссию современных денег (как и классических кредитных денег) имеет центральный банк, в большинстве стран не зависимый от правительства. При этом современные банкноты неразменны на золото и вообще утратили связь с ним. Нет и прямой связи выпуска денег с их обеспечением в виде коммерческих векселей. Однако обычная политика центрального банка состоит в проведении эмиссии денег в размерах, необходимых для нормального обеспечения народного хозяйства платежными вами. Вместе с тем нередки случаи, когда эмиссия прямым или косвенным образом выполняет функцию покрытия дефицита государственного бюджета и в этом случае способна приводить к обесценению денег.

Как и кредитные деньги, современные деньги выпускаются в двух формах -наличных денег и безналичных денег, т.е. денег на счетах коммерческих банков и других учреждений в центральном банке.

Деньги безналичного оборота возникают на основе развития кредитных операций. При использовании безналичных денег расчеты производятся с помощью записи на счетах в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят то в одну, то в другую сферу денежного обращения. В наше время в развитых странах безналичное обращение доминирует. Причинами этого являются:

* сокращение издержек обращения. Безналичные деньги в отличие от  
  наличных не стареют и не портятся, не требуют расходов на хранение и перевозку;
* ускорение денежного оборота. Перемещение денег со счета на счет не  
  требует затрат времени на перевозку, а в случае использования компьютеров

вообще происходит практически мгновенно;

- удобство безналичных расчетов. Безналичные деньги не надо постоянно иметь при себе. Для оплаты достаточно отдать своему банку соответствующее распоряжение.

Применение безналичных денег и распоряжение ими осуществляется в бумажной форме с помощью денежных документов (поручение, чек и т.п.) или с помощью электронных сигналов.

Использование электронной техники при проведении безналичных расчетов привело к появлению электронных денег. Особенно широко они распространены в расчетах между предприятиями. Сумма денег, находящаяся на счете фирмы, списываемая с него или начисляемая, в этом случае материально существует только в форме записи в памяти компьютера. Наиболее технически продвинутые банки практикуют услуги компьютерного банкинга, когда клиент управляет своим счетом дистанционно со своего модема, вообще не появляясь в банке.

В ходе дальнейшего развития электронных расчетов возникли пластиковые карточки разного вида, используемые не только фирмами, но и населением. Между собой карточки различаются назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчетов выделяют двусторонние и многосторонние карточные системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут их использовать для покупки в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом («издателем») карточки. Например, карточки Московского метрополитена. Вставив их в автомат, можно «безденежно» оплатить проезд.

Многосторонние системы предоставляют возможность покупать товары у различных торговцев и организаций сервиса, которые согласны принимать эти карточки в качестве платежного средства. Изображения карточек, появившиеся на дверях многих дорогих магазинов в крупных городах России, как раз и показывает, какие именно карточки принимаются в них к оплате. До и после финансового кризиса 1998 г. самыми распространенными в нашей стране

многосторонними карточками были российская STB-кард и международная VISA, а в настоящее время лидер не определился. Другое деление карточек зависит от их функциональных характеристик. Различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и услуг, а при нехватке денег на счете автоматически получать ссуды в заранее оговоренных размерах. Дебетовые карточки тоже предназначены для получения наличных денег или покупки товаров. Но деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке строго в тех размерах, в которых их положил туда клиент.

Первые карточки современного вида появились в США в 1950-е годы. Позже возникли крупные ассоциации, объединяющие тысячи банков-участников. Сегодня практически все население развитых стран является держателями банковских карточек, большая его часть имеет по несколько различных карточек.

Система карточных расчетов приобрела международный характер: карточками крупных эмитентов, выпущенными в одной стране, можно расплачиваться в любой другой.

В России банковские пластиковые карточки появились всего несколько лет назад. К 1998 г. несколько сот российских банков выпускали собственные карточки или, по соглашению, карточки крупнейших международных ассоциаций (VISA, Master Card и др.). В связи с кризисом 1998 г. многие банки приостановили расчеты с использованием пластиковых карточек, а их владельцы и полностью или частично потеряли свои деньги. Впрочем, уже в конце 1999 г. выпуск пластиковых карт возобновился (21).

Российская экономика в значительной степени ориентирована на преимущественное использование налично-денежных средств, поскольку более 50% «узкой денежной массы» (Ml) представлены наличными деньгами в обращении. Такая ориентация экономики не только снижает способность банков выступать в качестве финансовых посредников, но и подпитывает теневую экономику.

Многочисленные исследования, проведенные в разных регионах мира, позволяют сделать вывод о том, что рост объемов электронных платежей обеспечивает странам ощутимые экономические выгоды. Это обусловлено главным образом тем, что в большом масштабе электронные платежи намного эффективнее наличных расчетов с точки зрения затрат. Например, в 2004 г. общие издержки, связанные с использованием системы наличных платежей составили от 5 до 7% ВВП, или от 830 до 1,170 млрд. руб. (22, с.34).

Российская экономика переживает период устойчивого роста. Тем не менее, необходимо решить ряд проблем, чтобы обеспечить дальнейший рост. Развитие электронных платежей сулит ряд экономических и социальных выгод. Зачастую издержки, связанные с производством, распространением и хранением наличных денег, а также обработкой операций с наличными на уровне как банков, так и предприятий розничной торговли, недооцениваются. Между тем бремя высокой стоимости наличных расчетов несет вся российская экономика, включая потребителей и продавцов, банки и государственные структуры.

Результаты исследований позволяют также заключить, что более высокая по сравнению с наличными расчетами эффективность электронных платежей способна обеспечить странам экономию в размере 1% ВВП. Электронные платежи повышают прозрачность проводимых финансовых операций, позволяя правительству добиться уменьшения масштабов неофициальной экономики.

Электронные платежи дают и другие преимущества. Так, благодаря широкому применению различных схем зачисления сумм заработной платы на банковские карточные счета увеличивается количество пользователей банковских услуг, а увеличение вкладов физических лиц и повышение скорости обращения денег помогает повысить качество финансового посредничества, что способствует экономическому росту.

Рост объемов электронных платежей в России ускорит и социальное развитие. Обеспечение широких слоев населения доступными банковскими услугами и внедрение на всей территории РФ эффективных механизмов безналичных платежей облегчат торговлю между российскими регионами и будут

способствовать развитию региональных хозяйств. В свою очередь, согласованные просветительские кампании, инициируемые платежной индустрией, позволят повысить финансовую грамотность потребителей и обеспечат четкое понимание преимуществ, которые дают финансовая система в целом и платежные карты в частности.

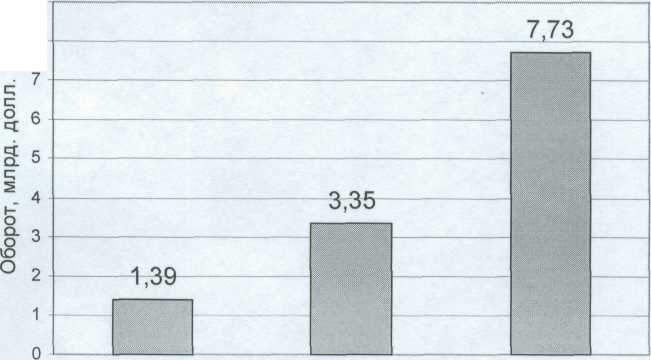
Россия по сравнению с другими странами с переходной экономикой демонстрирует относительно высокий коэффициент восприятия карточных платежных технологий, однако большая часть эмитированной базы - это дебетовые карты, выданные в рамках «зарплатных» схем, т.е. не по требованию потребителей, а по распоряжению работодателей. Можно утверждать, что большинство населения, участвующего в «зарплатных» схемах, использует свои карты главным образом для снятия наличных. Чтобы Россия могла рассчитывать на полную экономическую отдачу, которую способны обеспечить карточные платежи, необходимо стимулировать использование карт в розничной торговой сети.

На российском рынке представлены шесть основных платежных систем. Конкуренция способствует быстрому росту этого рынка. Практически все 150 крупнейших банков России выпускают карты как отечественных, так и международных систем; при этом важной отличительной чертой российского рынка карточных платежей является то, что отечественные системы, как правило, имеют региональное происхождение. К тому же в них применяются собственные, закрытые технологии, не обеспечивающие полную совместимость и прием карт в терминалах различных платежных систем.

Стремительное развитие Всемирной сети Интернет способствовало появлению в России огромного количества Интернет-магазинов и других проектов, оказывающих услуги конечному пользователю. Динамика российского рынка электронных платежных систем (ЭПС) впечатляет. По оценкам CNews Anilytics, оборот только 5 крупнейших игроков, контролирующих около 85% объема рынка, в 2006 г. увеличился на 31% по сравнению с 2005 г. и превысил 7,7 млрд. долл. При этом динамика 2004 - 2005 г.г. составляла 40% (23, с.33).

Динамика совокупного оборота пяти крупнейших электронных платежных систем России представлена на рис.2.1.

**9 8**



2004 2005 2006 Годы

Рис.2.1. Динамика Динамика совокупного оборота 5 крупнейших электронных платежных систем России за 2004 - 2006 г.г.

«Электронные деньги» не являются денежными средствами в том понимании, в котором их определяет действующее гражданское законодательство. На сегодняшний день не до конца сформировано законодательство для Интернет-систем. Настоящие цифровые деньги являются действительно деньгами в виде нулей и единичек - это безналичные деньги, которые находятся на счете в банке.

К числу основных факторов, обеспечивающих высокую положительную динамику российского рынка ЭПС, эксперты CNews Anilytics относят рост доходов населения и количества пользователей сотовой связи, возможность оплаты фиксированной телефонии и услуг ЖКХ, рост количества пользователей Интернета и интернет-платежей, возможность осуществления микроплатежей, растущая популярность контекстной рекламы, а также удобство и скорость оплаты (23, с.34).

При всех достоинствах безналичных денег в некоторых сферах экономической жизни наличные деньги имеют явные преимущества. В частности, существует ряд причин, по которым в России они распространены значительно шире, чем на Западе. Во-первых, в сделках, где одной из сторон является

население, требуется повсеместная установка (в магазинах, ресторанах и др.) дорогостоящего оборудования для работы с карточками. Оно должно стоять в каждом магазине, ресторане и т.п. Там, где этого нет, удобство пользования безналичными деньгами резко снижается. Поэтому в РФ очень незначительная часть населения пользуется безналичными расчетами, хотя для стран с развитой кредитно-банковской системой типична обратная ситуация. Так, в США заработную плату в безналичной форме получают более 94% занятого населения.

Во-вторых, в условиях кризисных потрясений большинство экономических агентов стремится обладать наличностью. Последним подтверждением этого может служить финансовый кризис 1998 г., в ходе которого прямых убытков в основном не понесли лишь те россияне, которые старомодно держали деньги в наличной форме дома. Безналичные деньги населения и предприятий, хранившиеся на счетах в банках, оказались заблокированными, а в значительной своей части не будут возвращены вкладчикам никогда.

В-третьих, налично-денежный оборот в отличие от безналичного, где каждая операция документируется банковской проводкой, трудно контролируем. Он может выступать средством уклонения от налогов и прочих незаконных действий. Однако в неустоявшемся правовом поле переходной экономики законы нередко вступают в противоречия с хозяйственной реальностью. Нарушать букву закона бывают вынуждены даже в принципе законопослушные фирмы и в этом случае им невозможно обойтись без использования наличности. Не случайно широкое употребление в России приобрел жаргонный термин «черный нал» - официально не учтенная наличность, широко используемая в практической деятельности многих предприятий.

Таким образом, современные российские деньги выпускаются в двух формах - наличных денег и безналичных денег. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят то в одну, то в другую сферу денежного обращения.

В настоящее время в развитых странах доминирует безналичное денежное обращение. Однако Россия сегодня - страна с экономикой, ориентированной

преимущественно на налично-денежный оборот: 94% всех личных потребительских расходов совершаются путем наличного расчета. Наиболее вероятные причины этого - высокая доля населения, не пользующегося банковскими услугами, инерция людей вследствие нежелания отказаться от прежних привычек и недостаток доверия к банкам.

Расширяется использование платежных карт благодаря углублению интеграции российских платежно-расчетных систем в современную финансовую систему на базе самых передовых информационных технологий. Однако значительная часть электронных платежных карт - это дебетовые карты, выданные не по требованию потребителей, а по распоряжению работодателей.

Развитие системы электронных платежей позитивно скажется на работе всей банковской системы, и будет способствовать социальному развитию российского общества в целом. В последние годы происходит все более успешная интеграция российских и мировых платежных систем, повышается качество финансовых услуг в сфере электронных платежей. Заметные успехи в развитии электронных платежных систем достигнуты на уровне отдельных российских регионов. В то же время в России, несомненно, имеется очень большой резерв для развития «электронных денег», что принесет пользу, как отдельным потребителям, так и экономике в целом.

Заключение

Деньги являются одним из величайших изобретений человечества, они имеют длительную историю развития и оказывают огромное влияние на рыночную экономику. Деньги - это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, и обладающий абсолютной ликвидностью.

Наиболее распространенным среди современных экономистов является функциональный подход к сущности денег. Для него характерно отношение к деньгам как к определенному инструменту, стихийно выработанному рыночной экономикой. Популярность функциональному подходу придает огромное разнообразие разновидностей денег - от звериных шкур до бумажных денег, от золотых монет до записей в бухгалтерских книгах.

Сущность денег определяется выполняемыми ими функциями. Деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции. Подавляющее большинство экономистов выделяют следующие три функции денег: средство обращения; мера стоимости; средство накопления. В марксистской теории денег в дополнение к рассматриваемым выделяются еще две функции: средство платежа, мировые деньги.

Деньги не только влияют на развитие экономики, но и сами определяются экономическим развитием. Эта зависимость наиболее полно отражается в законе количества денег в обращении - количество денег, необходимых для обращения, изменяется прямо пропорционально количеству проданных товаров и уровню их цен и обратно пропорционально скорости обращения денег.

Количество денег в обращении контролируется государством, которое является гарантом относительной стабильности стоимости денег.

Экономисты часто используют вместо термина «деньги» понятие денежной массы. Для ее измерения используются денежные агрегаты: Мь М2, М3, Мо (в зависимости от сложности трансформации их в наличные).

Изучение экономистами процесса функционирования денег обусловило появление различных теорий, объясняющих стоимостную природу денег. В

экономической литературе выделяют следующие основные теории стоимости денег: количественная теория, трудовая теория, товарная теория, номиналистическая теория. При проведении денежной политики в отдельных странах вряд ли целесообразно следовать какой-либо денежной теории. Необходимо учитывать особенности развития конкретной страны: исторически сложившуюся в данной стране денежную систему; состояние экономики; соотношение спроса и предложения на денежную массу.

Количественная теория денег обеспечивает лишь наиболее общий, абстрактный подход к объяснению взаимосвязи между количеством денег и другими экономическими переменными. Да и саму эту теорию не следует сводить к жестким конструкциям в духе «основного денежного уравнения». Необходимо изучение влияния широкого круга факторов в различных условиях хозяйственной деятельности. А без этого анализ статистических данных и их обобщение по десяткам стран не могут дать ответа относительно того, что между ростом денежной массы и цен существует связь, а нормальное экономическое развитие сопровождается экономическим ростом и минимальной инфляцией.

Рубль, являясь основным элементом денежной системы России, изменялся по мере ее развития.

Денежная система России функционирует в соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ, определяющим ее правовые основы. Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия на территории России обладает ЦБ РФ.

Видами денег, имеющими законную платежную силу, являются банкноты и металлические монеты. В России функционируют наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные деньги (в виде средств на счетах в кредитных учреждениях).

С началом рыночных реформ в России произошел рост объема и доли в обращении наличных денег, которые используются населением для расчетов, и часто - между юридическими лицами. Это обусловило снижение возможности государства влиять на хозяйственные процессы, разрастанием теневой экономики,

080109.07.190.00.ПЗ

Лист

39

в том числе массовым уклонением от налогов. В настоящее время преимущественное большинство расчетов между юридическими лицами проводится в безналичной форме.

В основе «российских шоковых реформ» лежит теория монетаризма. Провал «шоковых реформ» показал неэффективность монетаристской концепции в России.

Проведение радикальных экономических реформ в 1991 г. правительством А. Гайдара осуществляется в рамках жесткой рестрикционной денежно-кредитной и финансовой политики, принимаются меры по сокращению денежного предложения. Результаты данных мер приводят к резкому увеличению издержек, связанных с получением денег и дохода от них, сокращению суммарного спроса на российские деньги и, как следствие, к росту спроса на иностранную валюту и ослаблению курса национальной валюты.

Однако российские реформаторы продолжают принимать меры, направленные не на формирование спроса на деньги, а на сокращение предложения денег. Отслеживаются темпы роста денежной массы, принимаются меры по подавлению инфляции, но только одним способом - сжатием денежной массы в обращении. Это приводит страну в «ликвидационную или инфляционную ловушку», а именно, к резкому сокращению денег в обращении и спроса на них и, как следствие, к сокращению доли оборотных средств в общем объеме фондов предприятия, свертыванию производства, наплатежам и новой инфляционной волне.

Именно опыт России показывает важность формирования устойчивого спроса на деньги при проведении экономических (рыночных) реформ, а не сокращение денежного предложения (по монетаристской концепции).

Современные теоретические концепции денежно-кредитного регулирования представляют собой синтез кейнсианства и монетаризма, в котором учтены рациональные моменты каждой из теорий. В долгосрочном периоде в денежно-кредитной политике сегодня преобладает монетаристский подход. Вместе с тем в

краткосрочном периоде эффективно воздействие непосредственно на процентную ставку в целях быстрого экономического маневрирования.

Современные российские деньги выпускаются в двух формах - наличных денег и безналичных денег. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная взаимосвязь: деньги постоянно переходят то в одну, то в другую сферу денежного обращения.

В настоящее время в развитых странах доминирует безналичное денежное обращение. Однако Россия сегодня - страна с экономикой, ориентированной преимущественно на налично-денежный оборот: 94% всех личных потребительских расходов совершаются путем наличного расчета. Наиболее

вероятные причины этого - высокая доля населения, не пользующегося банковскими услугами, инерция людей вследствие нежелания отказаться от прежних привычек и недостаток доверия к банкам.

Расширяется использование платежных карт благодаря углублению интеграции российских платежно-расчетных систем в современную финансовую систему на базе самых передовых информационных технологий. Однако значительная часть электронных платежных карт - это дебетовые карты, выданные не по требованию потребителей, а по распоряжению работодателей.

Развитие системы электронных платежей позитивно скажется на работе всей банковской системы, и будет способствовать социальному развитию российского общества в целом. В последние годы происходит все более успешная интеграция российских и мировых платежных систем, повышается качество финансовых услуг в сфере электронных платежей. Заметные успехи в развитии электронных платежных систем достигнуты на уровне отдельных российских регионов. В то же время в России, несомненно, имеется очень большой резерв для развития «электронных денег», что принесет пользу, как отдельным потребителям, так и экономике в целом.

Библиографический список

1. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке  
Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (в ред. от  
29.06.2002 г.) // Сборник законов Российской Федерации. - М.: Эксмо, 2007. -  
С.360-371.

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Экономическая теория: Учебник. -  
   М.: Юриспруденция, 2001.-173 с.
2. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика: Учебное пособие для  
   вузов. - М.: Дело, 2001. - 113 с.
3. Архипов А.И. Экономика: Учебное пособие. - М.: Проспект, 2001.- 196 с.
4. Борисов Е.Ф. Экономическая теория: Учебно-практическое пособие. - М.:  
   Юрист, 2003.-142 с.
5. Видяпин В.И., Добрынин А.И. Экономическая теория. - М.: Проспект,  
   2000. - 263 с.
6. Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. проф. Лаврушина О.И. - М.:  
   Финансы и статистика, 2001. - 447 с.
7. Гукасьян Г.М. Экономическая теория. - СПб: Питер, 2004. - 480 с.
8. Зарубина Н.Н. Мифология денег в российском обществе // ОНС. - 2007. -  
   №4.-С.39-48.

10. Ивашковский С.Н. Экономика: микро- и макроанализ: учебно-  
практическое пособие. - М.: Дело, 2003. - 360 с.

1. Казаков А.П., Минаева Н.В. Экономика. - М.: Финансы и статистика,  
   2002.-117 с.
2. Крылов В. Насколько применима количественная теория денег? //  
   Российский экономический журнал. - 1997. - №5-6. - С.50 - 56.
3. Макконелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс / Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М,  
   2001.-612 с.
4. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г.  
   Грязновой, Н.Н. Думной - М.: КНОРУС, 2006. - 624 с.

15. Марьясин A.M. Развитие расчетно-платежных систем в российском  
финансовом секторе // Банковское дело. - 2007. - №7. - С.24 - 28.

16. Микроэкономика. Теория и российская практика: учебник / кол. авт.; под  
ред. А.Г. Грязновой, А.Ю. Юданова. Финансовая академия при Правительстве РФ.

- М.: КНОРУС, 2006. - 624 с.

17. Носова С.С. Экономическая теория. Краткий курс: учебник для  
студентов вузов. - М.: изд. Центр В ЛАД ОС, 2005 г. - 278 с.

1. Общая теория денег и кредита: учебник / Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ.  
   Банки и биржи, 2001. - 355 с.
2. Основы экономической теории: Учебное пособие / Под ред. В.Д. Камаева

- М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001. - 284 с.

1. Пасс К., Лоуз Б., Дэвис Л. Словарь по экономике / Пер. с англ. - СПб.:  
   Экономическая школа, 1998. - 574 с.
2. Развитие платежных систем в Российской Федерации // Банковское дело.  
   -2007.-№7.-С.7-10.
3. Рынок платежных систем. Электронные деньги // Банковское дело. —  
   2007. -№7.-С.ЗЗ-35.
4. Самохвалов Л. Чего стоят деньги? // Наука и жизнь. - 2006. - №9. - С.84 - 85.
5. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита  
   в России: Учебное пособие. - М.: Дело, 2000. - 304 с.
6. Экономическая теория: учеб. пособие / В.М. Соколинский, В.Е.  
   Корольков; под ред. А.Г. Грязновой и В.М. Соколинского. - М.: КНОРУС, 2006. - 464 с.
7. Экономическая теория: учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В.  
   Чечелевой. - М.: «Экзамен», 2003. - 592 с.
8. Экономическая теория / Под ред. проф. И.П. Николаевой. - М.:  
   Финстатинформ, 2002. - 398 с.
9. Хайек Ф. Частные деньги. - М.: Институт национальной модели  
   экономики, 1996. - 689 с.

29. Харрис Л. Денежная теория: Пер. с англ. - М.: Прогресс, 1990. - 457 с.