

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА
по дисциплине «Общая экономическая теория»

ВОЗНИКНОВЕНИЕ, РАЗВИТИЕ, СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ

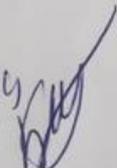
Работу выполнил  04.06.2019 Д.М. Бочкова
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика курс 1

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент  04.06.2019 И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент  04.06.2019 И.В. Богдашев
(подпись, дата)

Защита
с оценкой
"отлично"
04.06.2019


Краснодар
2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты сущности и роли денег в экономике	5
1.1 Сущность, функции и виды денег	5
1.2 История возникновения денег	12
1.3 Денежное обращение и роль денег в экономике	17
2 Оценка эффективности денежного обращения в России и предложение путей его оптимизации	20
2.1 Анализ эффективности современного денежного обращения в России	20
2.2 Предложение шагов по оптимизации денежной системы	26
Заключение	29
Список использованных источников	31
Приложение	34

ВВЕДЕНИЕ

На протяжении всего развития человеческого общества, деньги, с момента их возникновения играют огромную роль. На первый взгляд может показаться, что какие-либо сложности в современном понимании людьми денег отсутствуют. Действительно, огромное число людей в мире ежедневно расплачиваются за приобретенные ими товары или услуги. Но не каждый человек может в полной мере осознать то значение, которое имеют деньги. А ведь деньги необходимы для функционирования любой экономики в современном мире. Деньги позволяют нам отодвинуть во времени использование результатов своего труда или коммерческих операций. Но особую значимость, изучение денег приобретает для понимания функционирования рыночной системы экономики. Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики, так как от успешного функционирования денежной системы, во многом зависит стабильность экономического и социального развития страны.

Вышеизложенное свидетельствует об *актуальности темы* работы, предопределяет необходимость проведения комплексного исследования теоретических и практических аспектов в области сущности денег и причин возникновения денежного обращения, необходимости его регулирования.

Целью данной работы является раскрытие сущности денег, их функций на всех этапах развития, а также обоснование необходимости совершенствования регулирования денежного обращения в нашей стране.

Для достижения этой цели поставлены следующие *задачи*:

- 1) проанализировать теоретические аспекты происхождения и сущности денег;
- 2) изучить деньги и их виды;
- 3) рассмотреть деньги как экономическую и историческую категорию, выявить их функции;

4) провести анализ современных денег и денежного обращения в Российской Федерации;

5) выявить перспективы развития современных денег в Российской Федерации;

Объектом исследования являются деньги как экономическая и историческая категория.

Предметом исследования выступают экономические отношения.

Методологическая база данной работы основана на общенаучных и специальных методах научного познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, конкретизация и абстрагирование, метод исторической и логической оценки экономических явлений.

Нормативно-правовую базу составляют Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Теоретическая база исследования основана на трудах российских авторов, таких как: Антонов Н.Г., Красавина Л.Н., Люкевич И.Н., Лысенко А.О., Фоминых В.Е., Шмелев В.В. и др.

Структура курсовой работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

В первой главе будут рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущности денег, историей их развития, основных видов денег.

Во второй главе будут рассмотрены основные проблемы, существующие в современном денежном обращении Российской Федерации.

1 Теоретические аспекты сущности и роли денег в экономике

1.1 Сущность, функции и виды денег

Деньги являются неотъемлемой частью жизни людей, так как они регулируют товарные отношения в обществе и обеспечивают функционирование экономической системы. Традиционно под деньгами понимается средство, выражающее ценности товарных ресурсов, участвующих в настоящий момент в хозяйственной жизни общества, универсальное выражение ценности в формах, соответствующих определенному этапу товарных отношений. Другое определение денег характеризует их, как абсолютно ликвидное средство обмена, обладающее двумя свойствами:

- способно обмениваться на любой другой товар;
- измеряет стоимость любого другого товара (эта функция выражается в цене и в масштабах этих цен) [14, с.35].

С появлением денежной формы стоимости весь товарный мир стал делиться на два полюса – товары и деньги. При этом каждый из обыкновенных товаров непосредственно выступает только как потребительная стоимость; что же касается стоимости, то она присутствует в товарах в скрытом виде и выявляется только с помощью приравнивания их к всеобщему эквиваленту – деньгам.

Таким образом, в экономической литературе деньги определяют как особый товар, стихийно обособившийся от товарного мира, служащий всеобщим эквивалентом и представляющий собой «кристаллизацию меновой стоимости».

Согласно взглядам приверженцев трудовой теории стоимости, в частности К. Маркса, никак не деньги делают товары соизмеримыми, а напротив: непосредственно вследствие того, что все товары представляют собой овеществлённый человеческий труд и, таким образом, сами по себе соизмеримы по количеству затраченного труда. Благодаря этому становится

возможным стоимость всех товаров измерять одним и тем же специфическим товаром, превращая этот последний в совокупную для них меру стоимости, то есть в деньги.

В силу этого деньги, в противоположность другим товарам, выступают в качестве всеобщего и непосредственного воплощения стоимости. Указывая на специфический характер денег как всеобщего эквивалента, Маркс дал следующее определение денег: “Особенный товар, представляющий, таким образом, адекватное бытие меновой стоимости всех товаров, или меновая стоимость товаров как особенный выделенный товар, есть деньги. Это – кристаллизация меновой стоимости товаров, которую они создают в самом процессе обмена”.

В. И. Ленин отмечает, что деньги – это продукт общественного труда, организованный товарным хозяйством. Он таким образом определяет их роль: “Продукт отдельного производителя, предназначенный на чужое потребление, может дойти до потребителя и дать право производителю на получение другого общественного продукта только принявши форму денег, т.е. подвергшись предварительно общественному учету как в качественном, так и в количественном отношении. А учет этот производится за спиной производителя, посредством рыночных колебаний”.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что деньги – это специфический товар, монополюльно выполняющий роль всеобщего эквивалента и служащий орудием стихийного учета общественного труда индивидуальных товаропроизводителей.

Под сущностью денег понимается их способность служить необходимым активным элементом и составным звеном экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса [21, с.79].

Существует два пути рассмотрения сущности денег: материальный и нематериальный. Под материальным понимается выражение ценности, а под нематериальным – требование об изменении формы в соответствии с

уровнем товарных отношений с целью результативного функционирования экономики.

Согласно критерию «сущность денег» экономические денежные теории можно систематизировать по 3 направлениям [20, с.181].

Приверженцы первого направления придерживаются мнения, что деньги – это некий условный знак, представитель ценностей, при этом сам по себе не обладающие реальным значением, деньги имеют государственно-правовую основу, появляются как результат договора между людьми или законодательного постановления страны, также деньги имеют государственный штамп и обладают принудительным курсом. Таким образом, законы создаются, изобретаются как специальный инструмент для передвижения стоимостей в меновом обороте.

Сторонники второго направления полагают, что деньги – это вещь, которая имеет определенную стоимость, или же товар, который, как и все товары, подчиняется закону спроса и предложения. То есть сторонники второго направления обосновывают товарно-эволюционную сущность денег и отмечают, что деньги возникли непосредственно из экономического обмена.

Третье направление обосновывает функциональную теорию, при которой сущность денег кроется в выполняемых ими функциях. В функциональной концепции денег отмечается, что покупательная сила денег – это результат их обращения или функционирования. На сегодняшний день это официально принятая в современном научном обществе парадигма возникновения денег. Австрийский экономист и основатель австрийской школы Карл Менгер обосновал положение, что деньги возникли из того, что «индивиды отдают свои товары в обмен на другие, обладающие большей способностью к сбыту, несмотря на то, что для непосредственных целей потребления они в них не нуждаются» [15, с.259].

Для того чтобы наиболее полно выяснить сущность денег, необходимо определить их функции. Функциям денег присуще постоянство, они слабо

подвержены изменениям, в то время как роль денег в разных обстоятельствах способна изменяться.

На функции денег как на экономическую категорию влияют некоторые условия. К ним относятся: уровень развития товарных отношений, степень усовершенствования технических средств операций обмена и определенных социально-экономических условий. Изначально деньги реализовывали следующие функции: деньги как средство соизмерения стоимостей товаров и деньги как средство обращения. К XIX веку деньги выполняли такие функции, как мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. На это повлияли следующие причины: повсеместное распространение товарно-денежных отношений, всеобщее господство частной собственности и применение золотых денег [20, с.182].

В классическом варианте выделяют 5 основных функций денег, перечисление и разъяснение которых Карл Маркс предоставил в третьей главе первого тома «Капитала», название которой «Деньги или обращение товаров». Роль денег при золотом стандарте идентична. Золотой стандарт-это денежная система, в которой золото является всеобщим эквивалентом.

Представители современной западной науки выделяют следующие функции: средства обращения, меры стоимости и средство накопления.

Основные функции денег, выделяемые в классическом варианте:

- 1)мера стоимости;
- 2)средства обращения;
- 3)средства платежа;
- 4)средства сбережения и накопления;
- 5)мировые деньги.

1.Деньги как мера стоимости.

Выступая мерой стоимости, деньги способны измерять стоимость всех товаров.

Данная функция складывается путем образования цены, которая определяет стоимость товара, стоимость в свою очередь измеряется деньгами (т. е. происходит приравнивание товаров между собой).

Денежным измерением стоимости служит цена, которая зависима от следующих условий:

- условия производства;
- условия обмена.

Цены товаров выражаются в известном количестве денежного товара или золота, масса последнего измеряется его весом. Важным условием сравнимости цен является их единый масштаб.

Под масштабом цен понимается весовое содержание золота либо серебра, которое фиксируется в качестве единицы измерения и устанавливается государством в роли денежной единицы.

2. Деньги как средство обращения.

Для того чтобы реализовать товар, помимо денежного выражения его стоимости, необходим акт обмена.

Форма товарного обращения описывается следующей формулой

$$T - D - T \quad (1)$$

где

T – товар;

D – деньги.

Формула описывает трансформацию товара в деньги и противоположную трансформацию денег в товар.

Данная функция денег помогает участникам товарно-денежных отношений избежать неудобств, которые могут возникнуть при бартерном обмене[20, с.183].

3. Деньги как средство платежа.

Функция денег как средства обращения наиболее полно действовала во время преобладания торговли, с возникновением кредита и развитием экономических отношений выделяется функция денег как средства платежа, включающая функцию средства обращения и трансформирующуюся в функцию средства расчетов. Данному процессу поспособствовало появление пластиковых карточек и иных электронных инструментов расчетов. Это позволяет перечислять деньги с банковского счета, чтобы осуществлять оптовые и розничные покупки.

Благодаря этой функции денег становится возможным обслуживание таких платежей, как налоги, социальные выплаты, проценты за кредит. Также эта функция осуществляется во время предоставления и погашения денежных ссуд и для погашения задолженностей по заработной плате [20, с.183].

4. Деньги как средство накопления.

Деньги, выступая как средство накопления, сбережения и образования сокровищ, служат наиболее успешной формой сохранения богатства.

Денежный резерв участвует в процессах по формированию, распределению, перераспределению национального дохода, а также в процессах по образованию сбережений населения.

В случае хранения богатства в недвижимом имуществе или в ценных бумагах, владение деньгами в редких случаях не принесет прибыли в форме денежного дохода.

5.Мировые деньги.

Благодаря использованию денег в международных расчетах, реализуются отношения между различными странами и заключаются интернациональные сделки и транзакции. Также происходит обслуживание движения стоимости международного экономического оборота, использование денег для установления мировых расценок на товары и услуги, формирование денежных резервов отдельных государств.

Функция мировых денег выполняется свободно конвертируемой валютой.

Исторически сложились 4 основных вида денег[8, с.546]:

- 1)товарные деньги;
- 2)обеспеченные деньги;
- 3)фиатные деньги;
- 4)кредитные деньги.

1. Товарные деньги.

Товарные деньги являются первым видом обменного эквивалента. В роли товарных денег выступают товары, обладающие самостоятельной стоимостью и полезностью.

На начальном этапе развития в качестве товарных денег использовались различные предметы жизни людей. Например, животные и изделия из них, растения и плоды, полезные ископаемые и необработанные металлы, орудия труда из них. По мере развития цивилизации в качестве денег стали использоваться металлические деньги. Товарные деньги неудобны в использовании и сейчас используются только в специфических условиях, как средство сбережения и для коллекций [22, с.162].

2. Обеспеченные деньги.

В роли обеспеченных денег выступают знаки и сертификаты, способные обмениваться на определенное количество товара или товарных денег, как, например, на золото и серебро.

Несмотря на простоту использования, оставив былое название, банкноты перестали гарантироваться обменом на фиксированный товар и приобрели роль символических денег. Причиной этого послужила отмена золотого стандарта.

3. Фиатные деньги.

Будучи современными банкнотами, этот вид денег не обладает самостоятельной стоимостью, но приобретает ее по мере выполнения своих функций. Номинальную стоимость этих денег устанавливает и гарантирует

государство, они не обеспечены золотом или другими драгоценными металлами.

К фиатным деньгам относят банкноты, монеты, а также безналичные деньги на счетах в банках и электронные деньги. По мере распространения платежных карт и электронных денег, банкноты и монеты отходят на второй план и постепенно вытесняются.

4. Кредитные деньги.

Этот вид денег возник и действовал одновременно с золотыми деньгами, постепенно набирал силу и затем вытеснил золотые деньги. К кредитным деньгам относятся соответствующим образом оформленные бумаги (банкноты, чеки, векселя) и соответствующие записи на счетах (безналичные, электронные деньги).

Такие деньги несут в себе угрозу неисполнения требования, могут использоваться для определенных покупок или для оплаты долгов. Для эффективного функционирования символических кредитных денег, необходима государственная гарантия.

1.2 История возникновения денег

Первоначально общество существовало в условиях господства натурального хозяйства. В натуральном хозяйстве, с характерным для него низким уровнем развития производительных сил, производимая продукция предназначалась не для продажи, а для собственного потребления. Обмену подлежали лишь случайно оставшиеся излишки, которые были необходимы другим производителям.

Товарное производство стало следствием выделения земледелия, скотоводства, ремесел, то есть общественного разделения труда [16, с.129]. Сначала различные продукты скотоводства и земледелия напрямую обменивались друг на друга, стоимость каждого определенного товара выражалась в различных товарах-эквивалентах. Благодаря специализации

людей на изготовлении конкретных товаров, стало возможным производство предметов не только для собственного потребления, но и для продажи. Это вызвало постоянный обмен товарами, обмен же, в свою очередь, предполагает эквивалентность. Для того чтобы разные по виду, качеству, форме, назначению товары равномерно соизмерялись, необходима их единая общая основа. Этой основой явилась стоимость товаров, то есть общественный труд, который был затрачен в процессе производства товара и ове­ществлен в нем.

Принято рассматривать две концепции возникновения денег:

1) Деньги возникли в результате договора между людьми, которые убедились в том, что для перемещения стоимостей в меновом обороте требуются специальные посредники.

2) Появление денег как результат эволюционного процесса, послуживший причиной того, что некоторые предметы выделились из общей массы и сыграли особую роль посредника в акте обмена.

Развитие рыночных отношений требовало установления такого всеобщего эквивалента, при пользовании которым не создавалось бы трудностей. В роли всеобщего эквивалента у различных народов и в различные эпохи выступали разнообразные товары, причиной чему служили конкретные исторические условия. Так как скотоводство было очень важным элементом хозяйственной жизни, именно скот стал одним из первых денежных товаров первобытного общества. Как правило, товаром-эквивалентом служил предмет, являющийся главным товаром импорта, или являющийся главным товаром местного отчуждаемого имущества, которое активно участвовало в обменных операциях, в том числе и в дарениях, уплате даней [16, с.129].

Доказательство того, что скот являлся товарными деньгами, можно найти благодаря такой науке, как лингвистика. Так, например, по-латыни скот – пекус, а деньги в Греции – пекунья. В Древней Руси деньгами долгое время был скот, затем меха, а хранителем денег, казначеем, являлся скотник.

В 11-12 веках в роли денег стали выступать металлы, а казна киевских князей продолжала называться скотницей.

В других государствах всеобщими эквивалентами являлись такие товары, как: какао – в Америке, чай – в Монголии и Тибете, соль – в Абиссинии и Западном Судане, медь – в Египте, железо – в Вавилоне, рыба – в Судане, рис – на Филиппинах, перец – в Перу, медь, серебро, золото – в Италии, меха и шкуры – у скандинавских племен и в Древней Руси, ценные раковины – каури – у племен на островах Тихого океана и в Африке.

По мере того, как ремесло отделялось от земледелия, роль денег постепенно переходила от скота и других товаров к металлам. Первоначально всеобщим эквивалентом среди металлов стали медь и бронза, в некоторых государствах даже железо, так как они служили материалом для изготовления оружия, домашней утвари и орудий, использовавшихся в земледелии и ремесле, и, в результате чего, стали играть важную роль в процессах обмена [16, с.130].

Затем роль всеобщего эквивалента приняли на себя благородные металлы – золото и серебро. Процесс сосуществования двух благородных металлов (обычно золота и серебра) в качестве всеобщего эквивалента, их неограниченная чеканка и свободное обращение, называется биметаллизмом.

Золото и серебро вытеснили другие товары-эквиваленты благодаря наличию, характерных именно для этих металлов свойств. Такими свойствами являются:

1)редкость. Золото и серебро являются редкими, труднодобываемыми металлами, благодаря чему ценятся во всем мире.

2)Однородность. Два равновесных куска золота или серебра имеют абсолютно одинаковую значимость.

3)Делимость. При делении слитка на части не происходит потеря стоимости.

4)Портативность. При небольшом объеме – высокая стоимость.

5)Сохранность. благородные металлы не окисляются, следовательно, не подвержены порче, сохраняются долгое время.

б)Стабильность. Независимость денег от случайных факторов.

Именно благодаря этим свойствам благородные металлы вытеснили остальные товары – эквиваленты, превратились в деньги и заняли лидирующее положение в обменных процессах.

В Египте и Вавилоне золото и серебро первоначально использовались в качестве денег в форме пластинок, от которых во время приобретения товаров могли отрезаться маленькие части. Чуть позже в Египте в виде денег стали приниматься золотые кольца, их масса обозначалась наложением штампа. Не исключено, что сначала это были просто украшения, использующиеся как средство платежа [16, с.130].

Таким образом, золото и серебро выигрышно отличались от других видов денег благодаря тому, что они принимались на вес. Затем слитки стали приобретать более стандартную форму монет, принимающихся в обращении по номиналу, то есть согласно денежной сумме, указанной на монете. С течением времени круглая форма монет была зафиксирована, вес и пробу металла государство определяло характерным штампом.

Самые первые монеты появились в Лидии и Древней Греции в VIII – VII вв. до н. э., что послужило началом зарождения системы металлического денежного обращения. Монеты получили быстрое распространение в развитых государствах и в соседних варварских племенах.

Долгое время, вплоть до начала XIX в., большинство стран в денежном обращении одновременно использовали серебряные и золотые монеты. В XIX веке многие европейские страны перешли к золотому стандарту, а серебряные и медные монеты стали выступать в качестве разменных денег. К началу XX века остро встала проблема несоразмерности стремительно возросшей массы товаров и ограниченного количества золота. Накануне Первой мировой войны почти во всех государствах золотые и серебряные монеты были изъяты из обращения [20, с.181].

На смену монетам пришли банковские билеты (банкноты) и разменные монеты. Произошел процесс демонетизации золота, под которым понимается постепенная утрата золотом своих денежных функций, золото прекращает играть роль денег и превращается в высоколиквидный товар. Сейчас центральные банки хранят золото в качестве резервов, чтобы поддерживать стабильный курс национальной валюты. Также золото продолжает оставаться высоколиквидным активом, что дает возможность населению, фирмам и государству держать свои средства в этом благородном металле.

Важный момент в истории развития финансов – это появление бумажных денег, которые уже с XVIII века стали замещать металлические. Впервые бумажные деньги появились в Китае еще в X веке, когда бумажные деньги заменили чеки – сертификаты. Наиболее видимой причиной, послужившей началом выпуска бумажных денежных знаков, явились трудности, возникающие при транспортировке больших сумм в виде связок медных денег [11, с.11].

В Европе производство бумажных денег получило распространение лишь в XV веке после изобретения печатного станка Иоганном Гуттенбергом. Тем не менее, золотые деньги не отходили на второй план, активно распространяться бумажные ассигнации стали в XVII – XIX веках, когда Франция (во Франции бумажные деньги были введены в обращение в 1783 году при Людовике XVI после неудачного первого опыта Джона Лоу, который уже в 1716 году получил патент на выпуск разменных на металл банковских билетов), Англия (в Англии первые банкноты стали выпускаться после основания Английского банка в 1694 году), США (впервые бумажные деньги были выпущены 4 февраля 1690 года в Массачусетсе, чтобы покрыть расходы военной экспедиции против Канады) и другие государства начали эмиссию бумажных денег.

В России указом Екатерины II от 29 декабря 1768 года бумажные деньги в виде ассигнаций были введены в обращение. Произошло это вследствие того, что золота и серебра в государстве не хватало, и монетное

обращение было представлено медными деньгами, которые не подходили для оплаты крупных торговых сделок. Сдерживали выпуск бумажных ассигнаций такие факторы, как отсутствие подходящих технических и материальных условий и отсутствие должного уровня развития производительных сил государства. Бумажные ассигнации получили широкое распространение, они активно содействовали торговле, их было легче производить и транспортировать. Но, несмотря на положительное влияние бумажных денег на экономическую жизнь, так же, как и во многих других странах, деньги стали печататься в неумеренных количествах, благодаря чему очень быстро теряли в цене, также в силу простоты выполнения и низкого качества бумаги, ассигнации стали подделываться. Таким образом, успех бумажных ассигнаций сменился негативными последствиями.

На сегодняшний день реальная стоимость бумажных денег незначительно зависима от запасов золота, находящихся в стране, и определяется государством в зависимости от экономического положения.

1.3 Денежное обращение и роль денег в экономике

Началу денежного движения предшествует их сосредоточение у субъектов. Деньги концентрируются в кошельках людей, в кассах юридических лиц, на счетах в кредитных учреждениях, в казне государства.

Движение денег происходит непосредственно после возникновения надобности в деньгах у одного из субъектов товарно-денежных отношений. Потребность в деньгах появляется во время осуществления различных сделок, платежей за товары и услуги, а также нетоварных платежей. Денежное обращение обслуживает все расчеты в экономике. Спрос на деньги возникает и в результате такой операции, как накопление, которое выражается в следующих формах: вклады в кредитных учреждениях, ценных бумагах, официальных государственных запасах [7, с.342].

Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством, называется денежной системой.

Объём денежной массы в государстве, достаточный для нормальной работы финансового механизма, обуславливается номинальным валовым внутренним продуктом. Государство должно регулировать количество денежной массы, чтобы избежать усиления опасных инфляционных процессов [10, с.4].

Уравнение, описывающее соотношение количества денег (денежной массы), средней скорости оборота денег, уровня цен и количества произведённых товаров, было разработано американским экономистом Ирвингом Фишером в первой половине XX века, имеет вид

$$M \cdot V = P \cdot Q \quad (2)$$

где

M – количество денег, необходимое для обращения;

V – скорость обращения денег;

P – уровень цен;

Q – количество товаров и услуг.

Подвергая анализу пути развития форм стоимости и денежного обращения, Карл Маркс открыл закон денежного обращения, суть которого состоит в том, что масса денег, которая необходима для выполнения функции средства обращения, должна быть равно цене реализуемых товаров, деленной на число оборотов (скорость обращения) одноименных денежных единиц. Данный закон можно передать с помощью формулы (А.1)

Существует две формы денежного обращения:

1)наличная;

2)безналичная.

При налично-денежной форме движение денег происходит в сфере обращения, деньгами выполняются две функции (средства платежа и средства обращения).

Наличные деньги применяются для кругооборота товаров и услуг, а также для расчетов, которые не связаны непосредственно с движением товаров и услуг, а именно: расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, пенсий; по выплате страховых возмещений по договорам страхования; при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода; по платежам населения за коммунальные услуги и другое [21, с.80].

Так, например, в качестве средств платежа при осуществлении розничных операций сегодня применяются наличные деньги (банкноты, монеты), депозитные деньги (платежные банковские карты (кредитные, дебетовые), чеки и банковские переводы, а также электронные деньги, природа которых близка к частным деньгам.

Налично-денежный оборот охватывает движение всей массы наличных денег в стране за конкретный промежуток времени среди населения и юридических лиц, среди физических лиц, среди юридических лиц, среди населения и государственных органов, среди юридических лиц и государственных органов.

Эмиссия наличных денег осуществляется центральным банком.

При безналичной форме денежного обращения происходит движение стоимости без участия наличных денег, денежные средства перечисляются по счетам кредитных учреждений. Осуществлять безналичное обращение помогают чеки, векселя, кредитные карточки и другие кредитные инструменты. Становление кредитной системы и открытие клиентами счетов в банках и других кредитных учреждениях стали причинами возникновения безналичной формы обращения.

Безналичный оборот охватывает расчеты среди предприятий, учреждений, организаций разных форм собственности, среди юридических лиц и кредитных учреждений по получению и возврату кредита, среди

юридических лиц и населения по поводу выплат заработной платы и доходов по ценным бумагам, среди физических и юридических лиц с казной государства по поводу оплаты налогов, сборов, других обязательных платежей, а также по поводу получения бюджетных средств.

Безналичное обращение обладает важным экономическим значением в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения.

Наличная и безналичная форма денежного обращения совместно образуют общий денежный оборот страны.

Роль денег в экономике заключается в следующем [9, с.35]:

- 1)усовершенствование хозяйственной деятельности;
- 2)повышение заинтересованности среди субъектов хозяйственных отношений в развитии производства с помощью цен и снижения издержек;
- 3)определение зависимости денежных расходов от доходов;
- 4)контроль над ценами, объемом и качеством товаров и услуг.

Таким образом, в первой главе были рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущности денег как экономической категории, без наличия которой невозможно создание экономических, денежных отношений, исследованы функции, а также рассмотрены факторы, влияющие на развитие экономики в стране.

2 Оценка эффективности денежного обращения в России и предложение путей его оптимизации

2.1 Анализ эффективности современного денежного обращения в России

Денежное обращение любого государства развивается специфически, в соответствии с его внутренними историко-экономическими и внешними факторами [17, с.797].

К внутренним факторам относят: развитие рынка товаров и услуг, покупательную способность национальной денежной единицы, степень милитаризации экономики, бюджетный процесс, денежно-кредитную политику на каждом определенном этапе развития. Внешними факторами являются: уровень развития торговых отношений, участие в военных событиях других государств, количество валютных и кредитных операций с другими странами.

Поскольку внешние и внутренние условия экономики России весьма неустойчивы и подвергаются постоянным изменениям, то проводимые мероприятия, направленные на стабилизацию денежного обращения и укрепление денежной системы, имеют свои специфические черты.

Проведение денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации сталкивается с различными проблемами. Согласно современным показателям состояния сферы денежного обращения снижение доли наличных денег происходит медленно, на данный момент наличные деньги (денежный агрегат M0) составляют около 20 процентов от общей суммы денежной массы (денежный агрегат M2) [25].

Подобное состояние денежной сферы, характеризующееся низкой долей безналичных расчетов и платежей, является следствием ведения особенной экономической деятельности в России, слабого уровня развития платежно-расчетной инфраструктуры и нормативно-правового регулирования сферы безналичного денежного обращения.

По статистическим данным [25], скорость обращения денег уменьшается ежегодно. Объясняется это тем, что в стране замедляется экономическая активность в процессах производства и реализации товаров, работ и услуг, а также происходит перенасыщение денежного оборота, который обслуживает производство и распределение продукции, наличными денежными средствами, которые, в свою очередь, просто не в силах обеспечивать высокую скорость обращения.

В России налично-денежное обращение организуется государством в лице Центрального банка, который несет ответственность за управление денежной наличностью в стране от момента заказа банкнот и монеты до их уничтожения. А также, и за то, чтобы обеспечение экономики и населения наличными деньгами было своевременным, достаточным и эффективным. В России Центральный банк дополнительными методами регулирует налично-денежные потоки. Одним из таких методов состоит в составлении и исполнении прогноза кассовых оборотов.

Несмотря на рост безналичных расчетов путем применения различных видов платежных карт, на долю наличных денег приходится подавляющая часть расчетов с населением. Связано это с высоким уровнем доверия к наличным деньгам со стороны населения.

Необходимость наличного обращения связана с некоторыми его преимуществами: прием в платежи в качестве законного средства в любых условиях; моментальное осуществление расчетов; анонимность использования; легкость в применении; возможность жесткого контроля эмиссии и обращения со стороны государства [17, с.798].

Также налично-денежное обращение является неотъемлемой частью денежного оборота в рамках национальной экономики, так как оно обслуживает:

- 1) получение и расходование денежных доходов населения;
- 2) частично межбанковские расчеты;
- 3) частично расчеты между хозяйствующими субъектами, а также внутри них.

Организация безналичных расчетов намного превосходит осуществление платежей наличными деньгами, так при применении безналичных денег присутствует существенная экономия на издержках обращения. Широкому использованию безналичных расчетов оказывает содействие многопрофильная банковская сеть. Также интерес государства в развитии безналичных расчетов с целью изучения и регулирования

макроэкономических процессов. Операции, совершающиеся на территории Российской Федерации с помощью пластиковых карт, эмитированных российскими кредитными организациями, представлены в таблице 1 [25].

Таблица 1 – Операции, которые совершаются на территории РФ с применением карт, эмитированных российскими кредитными организациями

Наименование	2015г.	2016г	2017г.	2018г.
Количество операций, млн. единиц	12 823,9	17 484,3	23 451,3	31 735,1
из них:				
– операции по снятию наличных денег	3 298,7	3 443,4	3 309,7	3 176,1
– безналичные операции	9 525,2	14 040,9	20 141,6	28 559,1
– из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	8 758,7	12 639,9	17 402,5	24 071,7
Объем операций, млрд. рублей	40 513,8	50 127,8	61 983,3	76 271,8
из них:				
– операции по снятию наличных денег	24 916,8	27 166,4	27 043,2	27 857,0
– безналичные операции	15 596,9	22 961,5	34 940,1	48 414,8
– из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	8 846,7	12 222,2	15 878,5	21 034,1

По данным таблицы 1, можно сделать вывод, что безналичные операции в РФ увеличились на 18 911,1 млн. единиц. Объем безналичных операций по данным ЦБ РФ на 2018 год составил 48 414,8 млрд. руб., что на 32817,9 млрд. руб. больше чем в 2015 году.

Денежная масса M2 по состоянию на 01.04.2019 составляет 46 140,0 млрд. руб. Структура денежной массы M2 представлена на рисунке 1 [25].

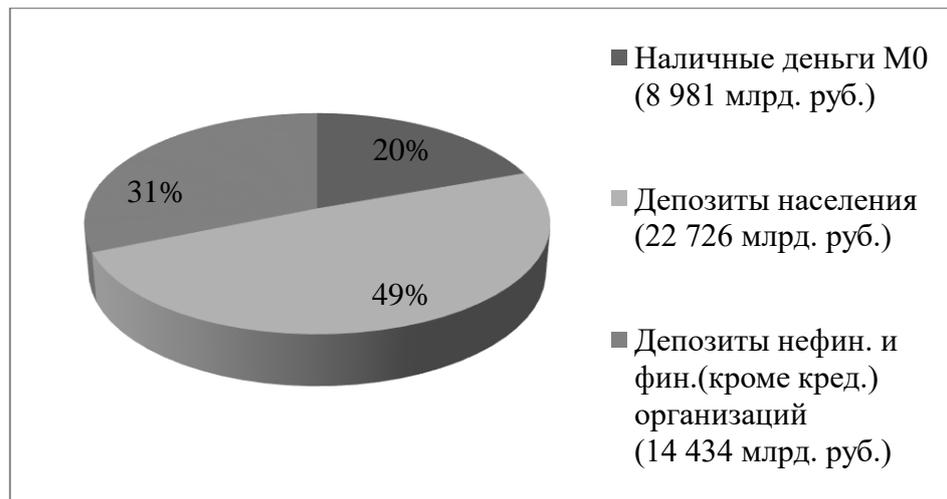


Рисунок 1 – Структура денежной массы М2

Согласно данным исследования Mediascope [26] чаще онлайн-платежи совершают люди 18–34 лет. Карты и интернет-банкинги лидируют по популярности у представителей всех возрастов, кроме самой молодой группы: у респондентов 12–17 лет электронные деньги и интернет-банкинги одинаково популярны, карты — чуть меньше.

Самыми популярными способами оплаты в интернете остаются банковские карты, интернет-банкинги и электронные деньги. Больше всего выросла аудитория сервисов электронных денег: в 2018 году с их помощью платили онлайн 71% опрошенных — по сравнению с 2017 годом их доля выросла на 22,8%. Банковскими картами рассчитываются 88,9% респондентов — на 12,2% больше, чем в 2017 году. Интернет-банкинги используют 87,2% опрошенных — по сравнению с 2017 годом рост доли составил 8,9%.

Популярность набирает еще один способ онлайн-оплаты — мобильные бесконтактные платежи. На рисунке 2 представлено, что аудитория таких сервисов в 2018 году выросла в 3,5 раза — ими пользуются 36,3% респондентов [26].

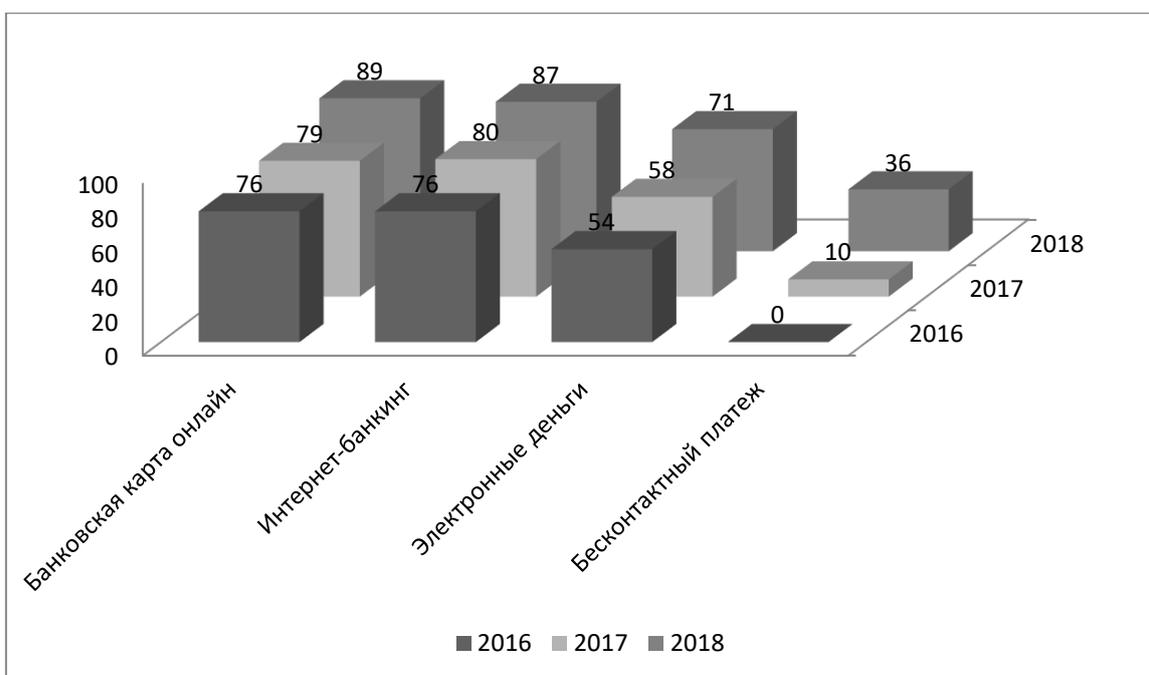


Рисунок 2 – Использование современных видов платежей

В соответствии с рисунком 3 наиболее популярными сервисами для совершения онлайн-платежей являются: Сбербанк Онлайн, Яндекс.Деньги и WebMoney.

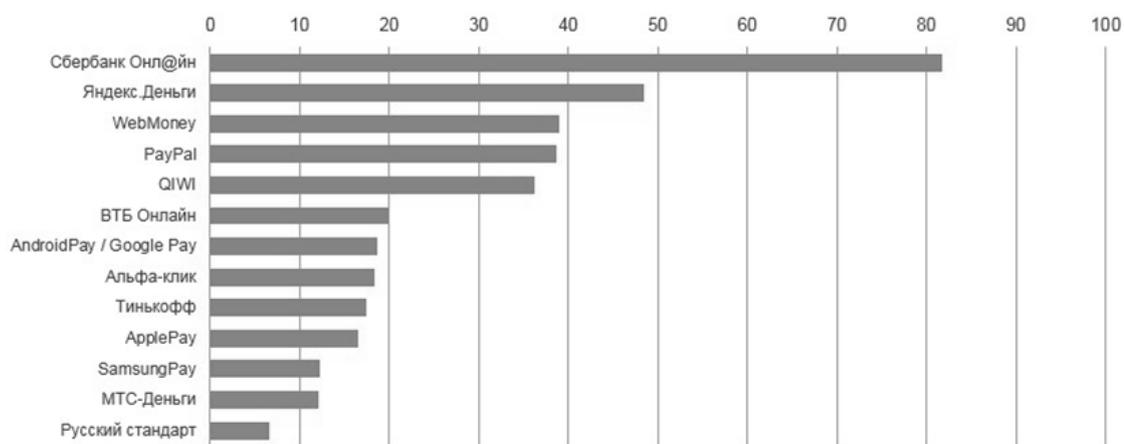


Рисунок 3 – Платежные сервисы

Самый популярный российский интернет-банкинг — «Сбербанк Онлайн». В 2018 году им пользуются 81,7% опрошенных. «ВТБ-Онлайн» предпочитают 19,9% респондентов, «Альфа-Клик» — 18,3%. Замыкают пятерку лидеров «Тинькофф» (17,4%) и «Русский Стандарт» (6,5%).

Чаще всего через интернет-банкинги пользователи оплачивают мобильную связь (67,7%), ЖКУ (61,6%) и заказы в интернет-магазинах

(52,4%). Кроме того, этим способом люди переводят друг другу деньги (48,8%), а также платят штрафы, налоги и госпошлины (41,8%) [26].

2.2 Предложение шагов по оптимизации денежной системы

Проблемы денежного обращения нуждаются в принятии особенных мер по их ликвидации.

В сложившихся условиях необходимо разработать и утвердить долгосрочную федеральную программу развития системы безналичных расчетов в национальной экономике. Главной задачей такой общегосударственной программы должно стать рациональное и сбалансированное развитие форм и видов безналичных расчетов населения, а также снижение удельного веса расчетов при помощи наличных денежных средств. Без принятия на федеральном уровне данной программы, сокращение отстающего развития платежной системы РФ от развитых передовых государств в области развития системы денежного обращения, будет вызывать серьезные затруднения. Также реализация предлагаемой программы в полном объеме невозможна без проведения экономических, правовых и организационно-технических мероприятий [18, с.801].

Для развития безналичных платежей в сфере личного потребления необходимы следующие условия:

- 1) усовершенствования нормативной базы, которая, в свою очередь, регламентирует операции по выпуску и обращению электронных средств платежа;

- 2) развитие инфраструктуры использования безналичных денежных платежей, что возможно благодаря расширению сети приема платежных карт, оборудованию предприятий розничной торговли электронными терминалами для оплаты товаров и услуг посредством платежных карт;

3)обеспечение электронных платежей системами безопасности и защиты данных клиентов (поскольку во всем мире участились случаи взлома банковских информационных систем, факты мошенничества, кражи данных держателей карт);

4)внедрение и повышение основ финансовой грамотности населения, ознакомление клиентов банков с новыми банковскими продуктами;

5)разрешение вопроса по поводу несения затрат на продвижение безналичных платежей в тех местах, где объем операций незначителен и не дает сравнительно быстрой окупаемости понесенных затрат.

Современные тенденции развития наличного денежного обращения в России заключаются в следующем [9, с.35]:

1)использование аутсорсинга в сфере обработки, транспортировки и хранения наличных денег;

2)оптимизация денежных потоков с учетом их рециркуляции;

3)централизация и автоматизация обработки наличности;

4)модернизация хранения наличных денег;

5)разработка новых защитных признаков банкнот и противодействие фальшивомонетничеству;

б)снижение затрат на содержание запасов денежной наличности.

Проблемы разработки новых схем наличного денежного обращения, совершенствования организационной структуры и технической базы обработки денег с целью снижения операционных расходов находятся в центре внимания специалистов Банка России.

Таблица 2 – Предложения по совершенствованию денежной системы

№	Предлагаемые меры	Ожидаемый эффект
1	Разработка системы валовых счетов для проведения крупных, срочных приоритетных платежей, осуществляемых в режиме реального времени	Осуществление более полного контроля краткосрочных платежей и сокращение путаницы и потери соответствующих платежей

Продолжение таблицы 2

№	Предлагаемые меры	Ожидаемый эффект
2	Совершенствование тарифной политики в сфере предоставления платежной системой России услуг пользователям	Увеличение способности населения совершать платежи, сокращение неплатежей
3	Появление новой российской платежной системы за рубежом	Стимулирование русских туристов больше и выгоднее использовать эту систему
4	Разработка и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов	Сокращение путаницы граждан в использовании документов, сокращение времени проведения расчетов
5	Совершенствование регулирования частных платежных систем	Уменьшение долгов различных банков, возможность задолженности банка будет минимальной
6	Сотрудничество Банка России с кредитными организациями и их ассоциациями в части реформирования платежной системы	Ускорение совершенствования платежной системы
7	Внедрение безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях	Сокращение наличного денежного оборота, увеличение сбережений и осуществление платежей более быстрым способом
8	Создание клиринговых систем кредитными организациями	Предоставление дополнительных платежных услуг с использованием платежных карт
9	Развитие и расширение применения документарных форм расчетов, включая аккредитивы	Улучшение международно-экономических отношений, осуществление расчетов вовремя

Таким образом, во второй главе была дана характеристика современному состоянию денежной системы в стране, выяснены проблемы, связанные с денежным обращением. Было установлено, что особенностью Российской Федерации, и ее главной проблемой, является большая доля наличных денег в обороте, что усиливает значение его регулирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, на основании изученных материалов можно сделать следующие выводы:

1) Деньги играют важнейшую роль в жизни общества, поскольку они опосредуют кругооборот общественного продукта, способствуют созданию стоимости и прибавочной стоимости, играют активную роль в процессе воспроизводства, воздействуют на цены, процент и другие важнейшие стоимостные индикаторы экономики.

2) С помощью денег происходит перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта между различными секторами экономики, а также социальными группами и слоями населения.

3) Деньги являются одним из величайших изобретений человеческой мысли. Деньги породило общественное разделение труда, а в дальнейшем торговля укрепила их значимость. В современных условиях структура экономики predetermined существованием денег.

4) Выделяются следующие проблемы развития денег в современных условиях: проблема, связанная с наличным денежным обращением; проблема задержки расчетов; проблема, связанная с оборотом безналичных средств.

5) Для улучшения развития современных денег в России необходимо принять следующие меры: усиление контроля над законностью наличного оборота для предотвращения возможных противоправных действий; создание комплексной нормативной базы, что будет способствовать повышению прозрачности функционирования платежной системы; развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения, развитие механизма предоставления гарантий.

Таким образом, для решения проблем, связанных с развитием денег необходимо усиление контроля над законностью наличного оборота для предотвращения противоправных действий, создание комплексной нормативной базы, что будет способствовать повышению прозрачности

функционирования платежной системы, сокращению текущих издержек и снижению рисков, развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения, развитие механизма предоставления гарантий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
3. Распоряжение Банка России от 20.06.2007 № Р-481 «О тарифах на услуги Банка России».
4. Указание Банка России от 25.04.2007 № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».
5. Указание Банка России от 02.05.2007 № 1823-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
6. Указание Банка России от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица, или в кассу индивидуального предпринимателя».
7. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит, банки: учебник– Инфра-М, 2015. – 500 с.
8. Борецкий Е. А., Егорова М. С. Эволюция взглядов на сущность денег и их виды // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 546-548.
9. Даниярова К.Н.– «Значение наличных и безналичных денег в мировой экономике» – Международный студенческий научный вестник. 2018. № 2. С. 35.
10. Зайцев В.Б.– «О сущности денег в современных условиях» – журнал «Банковские услуги». 2016. С.2-6.

11. Красавина Л. Н. // Большая российская энциклопедия : [в 35 т.] / гл. ред. Ю. С. Осипов. — М. : Большая российская энциклопедия, 2004—2017. С.960-1000.
12. Кудряшов К.В., Санькова А.А «Правовые аспекты отмены наличных денег в России»—Научно-методический электронный журнал Концепт. 2018. № 12. С. 89-96.
13. Люкевич И.Н. Теория и методология исследования денег и денежных систем// Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2013. №2, С.4-12.
14. Лысенко А.О. Экономическая теория: мир денег и деньги мира (ценностный аспект) – сборник материалов XXXVI международной научно-практической конференции. 2017. с. 34-38.
15. Менгер К. Избранные работы. М.: Издательский дом «Территория будущего», 2005. — 496 с.
16. Наэль Ф.А.Н., Стародубцева Т.В. «История возникновения денег» – VI международная студенческая научная конференция. 2018. С. 129-131.
17. Никонова Ю. С., Власенко Р. Д. Анализ структуры и динамики денежной массы России // Молодой ученый. — 2016. — №10. — С. 797-800. — URL <https://moluch.ru/archive/114/30249>
18. Раздорожный К. Б. Сравнительно-правовой анализ категорий "деньги" и "электронные деньги"—Аллея науки. 2018. Т. 3. № 7 (23). С. 799-805.
19. Севек Р.М., Пирингиле Э.Э. «Электронные деньги как альтернатива существующим деньгам»— сборник статей международной научно-практической конференции в 2 частях. 2018. с. 65-68.
20. Фоминых В.Е. «Происхождение, сущность и функции денег». Профессиональное образование: методология, технологии, практика. Челябинск, 2019. С. 180-184.
21. Хмаладзе Д.З. Содержание категорий "денежный оборот" и "электронный денежный оборот". Инновации и инвестиции. 2015. № 10. С. 79-81.

22. Шмелев В.В. «Времена и деньги (вектор эволюции функциональных форм денег от товарных до криптовалют) – Гуманитарий: актуальные проблемы науки и образования. 2017. № 2 (38). С. 61-69.
23. Основные показатели оборота валютного рынка Российской Федерации: Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=finr> (дата обращения: 26.05.2019).
24. Развитие системы безналичного расчета в России // РИА Новости Россия. – 27.09.2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy/> (дата обращения: 24.05.2019).
25. Федеральная служба государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://www.gks/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru (дата обращения: 19.05.2019).
26. Mediascope // Как россияне платят в интернете. – 11.10.2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://mediascope.net/news/819432/> (дата обращения: 29.05.2019).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Расчет количества денег, находящихся в обращении, по К.Марксу

$$M = \frac{СЦ - К + П - ВП}{O} \quad (1)$$

где

М – количество денег, необходимое для обращения;

СЦ – сумма цен товаров и услуг, подлежащих реализации;

К – сумма цен товаров, проданных в кредит;

П – платежи, срок оплаты по которым наступил;

ВП – сумма взаимопогашающихся платежей;

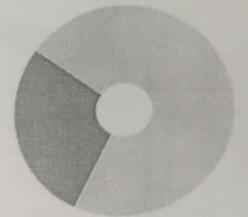
О – количество оборотов денежной единицы.

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 33
Начало загрузки: 26.05.2019 13:24:10
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: На протяжении.txt
Размер текста: 77 кБ
Символов в тексте: 42854
Слов в тексте: 5222
Число предложений: 274

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 26.05.2019 13:24:10
Длительность проверки: 00:00:03
Комментарии: не указано
Модули поиска: Модуль поиска Интернет



ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
27,85%	0%	72,15%

Заемствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которому шла проверка, по отношению к общему объему документа.
Заемствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска
[01]	4,5%	.doc (zip, 38 кБ)	http://ej.kubagro.ru	25 Дек 2014	Модуль поиска Интернет
[02]	3,81%	Дипломная работа: Организация наличного и денежного обращения в России	https://referatbank.ru	25 Окт 2018	Модуль поиска Интернет
[03]	3,35%	АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ РФ - PDF	http://docplayer.ru	13 Сен 2017	Модуль поиска Интернет

5221 04.06.2019

Еще источников: 11
Еще заимствований: 16,18%