Содержание

Введение 3

1.Теоретические аспекты денежного обращения

1.1 Понятие и сущность денежного обращения 5

1.2 Законы денежного обращения 9

1.3 Государственное регулирование денежного обращения 14

2. Процессы и противоречия денежного обращения

2.1 Наличное и безналичное денежное обращение 22

2.2 Особенности денежного обращения в России 28

Заключение 37

Список использованных источников 39

Введение

Чрезвычайно важным для экономического развития стран является наличие стабильного и регулируемого денежного обращения. Устойчивое состояние и стабильное развитие сферы денежного обращения являются необходимым условием развития экономики, а нарушение денежного баланса неминуемо приводит к экономическому кризису. Денежное обращение - движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме, обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними.

Центральное место в своей работе я уделю рассмотрению сущности денежного обращения, его законам, государственному регулированию, а также особенностям развития денежного обращения в России. Тема данной работы представляется очень актуальной, т.к. на данном этапе экономического развития происходит реформирование платежной системы, а также автоматизация и компьютеризация данной сферы.

Цель данной работы заключается в рассмотрении денежного оборота, его законов, особенностей в современной экономике и тенденций его развития. Для достижение главной цели курсовой работы следует выделить следующие целевые задачи:

- Определить понятие и сущность денежного обращения;

- Дать характеристику основным законам денежного обращения;

- Проанализировать государственное регулирование денежного обращения;

- Рассмотреть наличное и безналичное денежное обращение;

- Охарактеризовать особенности развития денежного обращения в России.

Объектом исследования являются денежный оборот и тенденции его развития.

 Предметом исследования выступает совокупность теоретических и методических вопросов, связанных с определением организационных механизмов совершенствования денежного оборота.

Банки и их роль в экономике исследовали такие профессора и ученые как:

А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс, Ф. Энгельс, В. Леонтьев, Дж. М. Кейнс и др.

Структура работы обусловлена целью и задачами, состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

При исследовании темы были использованы труды таких авторов, как Г. Б. Поляк, Е. И. Кузнецова, А. С. Нешитой, Б. М. Сабанти, ресурсы Интернета и периодические издания.

1. Теоретические аспекты денежного обращения.
	1. Понятие и сущность денежного обращения.

Деньги играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Рынок невозможен без денег и денежного обращения. Денежное обращение - это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

С учетом функций денег, основной вопрос государственного регулирования экономики в области денежной политики сводится к поддержанию необходимого объема денег в обращении, позволяющего удерживать равновесие на денежном рынке. А это, в свою очередь, предупреждает инфляцию, т.е. переполнение каналов денежного обращения бумажными знаками, покупательная способность которых падает и вызывает рост цен. [4]

В основе денежного обращения лежит товарное производство. Многочисленные сделки купли-продажи образуют непрерывный процесс товарного обращения в обществе. В качестве средства обращения деньги позволяют заменить натуральный оборот (товар-товар) на более универсальную схему (товар-деньги-товар). Употребление денег как универсального средства обращения позволяет эффективно осуществлять товарообменные операции как с точки зрения экономии времени, так и расширения возможностей и свободы товарообмена. В таблице 1 представлена базовая модель денежного обращения:

Таблица 1 – Базовая модель денежного обращения.



Денежный оборот страны, отражая движение денег, представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. Между ними существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступления безналичных средств на счета в банке, - непременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования. [12]

Денежное обращение отражает направленные потоки денег между центральным банком и коммерческими банками (кредитными организациями); между коммерческими банками; коммерческими банками и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм; между коммерческими банками и физическими лицами; предприятиями и физическими лицами; между коммерческими банками и финансовыми институтами различного назначения; между финансовыми институтами и физическими лицами. В странах с рыночной экономикой денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег.

Общие черты и особенности наличного и безналичного оборота представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнение наличного и безналичного оборотов.



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

В операциях с наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель. В безналичных расчётах к числу участников прибавляется банк, в котором осуществляются расчёты в форме записей по счетам заёмщика и получателя. Участники безналичных расчётов состоят в кредитных отношениях с банком.

Перемещение денег производится путём записей по счетам участников операции. Так оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это показывает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег. Учитывая платёжный кризис в России, возможности таких операций нельзя недооценивать. [8]

Прогресс денежного обращения в большинстве стран проявляется в изменении соотношения между наличным и безналичным денежным оборотом в пользу последнего. Кроме того, прослеживается тенденция к объединению способов наличного и безналичного денежного оборота.

Наличное и безналичное денежное обращение взаимосвязаны, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую; в частности, наличные деньги переходят в безналичную форму при размещении банковских депозитов и наоборот. Соотношение между наличным и безналичным денежным обращением определяется уровнем развития платежно-расчетной системы страны. Так, в большинстве развитых стран сфера наличного денежного обращения составляет от 10 до 25%, в Российской Федерации - около 35%. На это соотношение, кроме чисто технических характеристик развития банковской системы, во многом определяющих возможности увеличения скорости прохождения платежей, влияют и такие факторы, как нормативно-правовая система, регулирующая денежное обращение страны; наличие у предприятий и населения свободных денежных средств, которые они могут разместить в виде банковских депозитов и т. п.; способностью государства эффективно с помощью политики ЦБ воздействовать на состояние денежно-кредитной системы и т. д. [2]

В то же время, следует отметить, что, несмотря на тесную и неразрывную связь между наличным и безналичным денежным обращением, последнее характеризуется рядом принципиальных особенностей и закономерностей, которые не имеют места в сфере наличного денежного обращения. Эти особенности связаны со специфическими свойствами кредитных денег (кредитных орудий обращения) и, в частности, депозитных денег, которые проводятся операции безналичного оборота, а также с действием принципа.

* 1. Законы денежного обращения.

Денежное обращение обслуживает поток товаров, работ и услуг, и именно через него материализуется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). [6]

Обращение денег не происходит стихийно — оно подчиняется определенным законам. Их знание позволяет оперативнее реагировать на те или иные изменения, принимать соответствующие корректирующие решения и воздействовать на экономическое развитие самым благоприятным образом.

Эти правила обращения называются законами денежного обращения.

Основной закон денежного обращения, формула которого была представлена К. Марксом, связывает цены, скорость обращения и количество денег (1):

*Количество денег = Сумма цен / Число оборотов денежных единиц.* (1)

Однако необходимо помнить, что указанная формула в большей степени справедлива для золотого обращения. Дело в том, что при обращении золота в качестве денег из-за ограниченности золотых запасов соотношение между количеством золота (монет) и товарами устанавливается стихийно, но относительно точно: избыток денег изымается из обращения и переходит в сферу накопления (сокровищ), а при недостатке монет их изъятая часть возвращается в обращение. [4]

Когда появляются кредитные деньги, происходит практически необеспеченная эмиссия, т.е. количество денег может быть сколь угодно велико. В этом случае неизбежно появление [инфляции](http://www.study-i.ru/economics/microeconomics/topic.php?id=_ponjatie_infljatsii), т.е. обесценения денег из-за их возросшего количества. В этом случае необходимо отслеживать ту часть денежных обязательств, которые могут быть взаимно погашены без дополнительной эмиссии. Указанное выше уравнение принимает следующий вид (2):

КД = (СЦ-К + П-B) / O, (2)

*где КД — количество денег;*

*СЦ — сумма цен реализуемых товаров;*

*К — товары, проданные в кредит;*

*П — платежи, срок которых наступил;*

*В — взаимопогашающиеся платежи;*

*О — скорость оборота одноименных денежных единиц.*

Этот закон называют законом бумажноденежного обращения.

На первый взгляд может показаться, что для выполнения деньгами функции средства платежа необходимо их дополнительное количество. Это не совсем так. Дело в том, что часть товаров продается в кредит и оплачивается в пределах определенного периода. В результате на соответствующую величину уменьшится нужное количество денежных единиц. Кроме того, значительная часть долговых обязательств погашается не наличными, а их взаимным зачетом. Следует также учитывать сумму платежей за товары, проданные в кредит ранее расчетного периода. Основными параметрами, определяющими массу денег, необходимых для обращения, являются товарная масса, которая пребывает в обращении, уровень цен товаров и скорость обращения денег, причем увеличение скорости обращения денежной единицы равноценно уменьшению денежной массы. [6]

Когда функционировали полноценные деньги, в обращении находилось только нужное количество денежных единиц. Роль резерва, регулирующего их количество, стихийно играла часть денег, выполняющая функцию средства накопления богатства (сбережения, сокровища). Если потребность в деньгах снижалась, часть их «выпадала» из обращения, превращаясь в сбережения; если, наоборот, потребность обращения в деньгах росла, то дополнительное их количество поступало в обращение из сбережений. Функция денег как средства накопления играла роль приводных и отводных каналов денежного обращения, поэтому в нем не могло быть излишка денег.

Однако в обращении, кроме полноценных денег, с XVII в. находятся бумажно-кредитные деньги, подчиненные закону обращения бумажных денег. Суть этого специфического закона состоит в том, что количество денег в сфере обращения должна равняться количеству золотых денег, нужных для нормального функционирования товарооборота. Каждый бумажный доллар приравнивался к золотому и имел такую же покупательную цену, как и золотой. Закон обращения бумажных денег действовал в условиях, когда основой денежной формы стоимости было золото. [6]

Современная количественная теория денег и цен, основоположником которой является американский экономист И. Фишер, количество денег в обращении определяет по формуле:

K = PY / V, (3)

*где Р — абсолютный уровень цены;*

*Y — реальный объем производства;*

*V — скорость обращения денег.*

В современной западной экономической литературе основным [фактором спроса](http://www.study-i.ru/economics/microeconomics/topic.php?id=_spros_i_faktori_sprosa_zakon_sprosa) на деньги считается богатство. Кроме того, принимаются во внимание изменения в ожиданиях населения (в случае оптимистических прогнозов относительно экономической конъюнктуры спрос на деньги растет, и наоборот), объемы номинальных и реальных доходов, ставки процента и т.д.

Из сформулированных законов следует очень важный принцип денежного обращения, гласящий, что равновесие в экономике, сбалансированность спроса и предложения обеспечиваются товарной массой, которая оценивается суммой покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственное обращение и принадлежащих государству, фирмам и отдельным лицам. В денежной массе различают активные деньги, находящиеся в наличном и безналичном обращении, и пассивные (накопления, резервы, остатки на счетах), которые только потенциально могут использоваться в соглашениях. [4]

Они представляют собой составные элементы денежной массы и условно могут быть охарактеризованы в виде различных агрегатов следующим образом (таблица 3):

Таблица 3 – Агрегаты денежного обращения.



Основную часть денежной массы составляют различные виды банковских депозитов (кредитных денег), а также некоторые виды ценных бумаг, у которых такая же покупательная способность, как и у банковских счетов. Денежная масса в наше время формируется на основе кредитов. Это значит, что банки, предоставляя кредит предприятиям, организациям, отдельным лицам, тем самым увеличивают денежную массу, поскольку в обращение при этом поступает их добавочное количество, что вызывает рост цен.

Рост скорости обращения денег обусловлен также активным вмешательством государства в процесс воспроизводства капитала, усилением огосударствления кредитно-финансовой сферы и развитием кредитной системы, совершенствованием безналичных платежей.

Факторами ускорения обращения денег являются развитие функций коммерческого банковского кредита, увеличение текущего потребительского кредита, внедрение расчетных терминалов ЭВМ и т.д. [7]

* 1. Государственное регулирование денежного обращения.

Идея регулируемого денежного обращения восходит к теоретическим взглядам известного шотландского финансового авантюриста XVIII века Джона Ло. Но подлинные подходы к регулированию денежного обращения были обусловлены критикой теоретических представлений, пытавшихся затушевать разделение между деньгами и кредитом как экономическими категориями.

Вплоть до 20-х годов минувшего века это разделение представлялось столь очевидным и столь важным для текущих проблем денежного оборота и банковской деятельности, что теорию, способную затушевать это различие, объявляли не только бесполезной, но и противоречащей фактам. Смешение денег как законных платежных средств и бухгалтерских статей, которые отражают контрактные (договорные) отношения, связанные с этими законными платежными средствами, приводило к серьезным ошибкам в практике регулирования.

Данный подход укоренился в большей степени и на длительный срок в отечественных представлениях, обусловленных ведением планового хозяйства. Но и по сей день эти представления имеют место в высказываниях известных ученых, несмотря на кардинальные изменения либерального толка в российской экономике за последнее десятилетие. [11]

Сущность денег проявляется в процессе их движения в денежном обороте. Но, регулируя, денежный оборот, сущность денег подвергается достаточно легко и часто искажению. И это не сводится только к невыполнению ими той или иной функции.

В то же время денежный оборот, намеренно обслуживая кругооборот товаров, представляется как движение денег в наличной и безналичной форме. Но, применяя регулирование (осуществляя воздействие) со стороны государства или субъектов рынка, мы непосредственно модифицируем формы движения денег.

Постоянный переход друг в друга наличной и безналичной его частей обогащает содержание денежного оборота. Однако в не меньшей степени постоянное регулирование способно не только «дополнительно» обогатить, но и обескровить денежный оборот, закупорить его каналы.

Денежное регулирование фактически означает способность денег и кредита как равновеликих элементов денежного оборота оказывать упорядоченное воздействие на экономические процессы.

Оно обозначает два различных понятия:

1. Сочетание механизмов, способствующих воспроизводству целого с учетом существующих структур и общественных форм.

2. Сквозная категория теории систем как возможная основа теории самоорганизации2.

Составляющими системы денежно-кредитного регулирования являются:

- элементы - объекты и субъекты, компоненты системы (ограниченное число);

- свойства - качества элементов, дающие возможность количественного описания системы;

- связи - соединение элементов и свойств в единое целое;

- структуры как наиболее существенные, устойчивые связи между элементами и как форма организации системы, где важная роль придается состоянию, поведению, равновесию, устойчивости, развитию системы и ее функций.

Первые две составляющие системы регулирования раскрывают содержание первого понятия, остальные две - содержание второго. [17]

Система выступает как совокупность связанных и взаимодействующих друг с другом элементов, составляющих отдельное целое, имеющее новые свойства, отсутствующие у ее элементов.

Система денежного регулирования должна обеспечивать выполнение потребностей участников денежного оборота:

- стимулировать к снижению издержек, повышению качества оказываемых услуг;

- способствовать привлечению инвестиций;

- обеспечивать формирование необходимого объема финансовых ресурсов;

- учитывать формирование конкурентных отношений;

- иметь механизмы, позволяющие снизить негативные (проинфляционные) процессы в денежном обороте.

Система регулирования должна обеспечивать прогнозируемость и предсказуемость изменения тенденций в динамике денежного оборота. Денежные параметры устанавливаются на определенный срок (период регулирования), который должен быть согласован с периодом регулирования, устанавливаемым на федеральном и региональном уровнях. Это требование предусматривает достижение следующих результатов:

- создание ситуации определенности в отношении будущих денежных потоков, что снижает риски инвестирования;

- проведение в течение регулируемого периода мероприятий по снижению издержек и расходование полученных в результате экономии средств на возврат заемных средств;

- достижение экономической определенности для потребителей услуг.

Активное и сознательное вмешательство со стороны государства (политика экономической стабилизации и расширение правовых регламентаций) и столь же активное и сознательное противодействие данному вмешательству субъектов рынка обусловили внедрение механизмов регулирования. [17]

Государственное регулирование денежного оборота осуществляется исходя из следующих принципов:

- создание участникам денежного оборота условий для развития и модернизации средств и сетей связи (отношений), координация экономически обоснованных затрат, связанных с оказанием предоставляемых регулируемых услуг;

- установление участникам денежного оборота обоснованной нормы прибыли на капитал, используемый при оказании услуг;

- удовлетворение платежеспособного спроса на банковские услуги, защита интересов пользователей услуг от необоснованного повышения цен.

Денежное регулирование должно основываться на системе, состоящей из трех частей:

1. определение целей деятельности субъектов регулирования;

2. решение вопросов формирования и утверждения прогнозного планирования;

3. проведение мониторинга субъектов регулирования.

Эти три компонента в совокупности обеспечивают возможность реализовать свои обязанности по качественному обеспечению управления денежным оборотом. [11]

Цели, инструменты и эффективность государственного вмешательства в денежно-кредитные отношения непосредственно зависят от конкретных особенностей способа экономического регулирования. Так, когда господствует конкурентный (рыночный) режим регулирования, государство ограничивается тем, что гарантирует устойчивость денежных отношений. Увеличивающийся «отрыв» кредита от денежной базы требует новых актов вмешательства со стороны государства.

Поэтому важной задачей государства становится контроль за кредитом с целью поддержания непрерывного характера накопления в рыночной экономике.

Одновременно в экономической практике сложилась некая дилемма, перед которой оказались представители известных экономических теорий (кейнсианцы и монетаристы), которую можно, несколько утрируя, обозначить как дилемму «кривого» и «слепого».

Кейнсианцы видели, какие последствия для государственного управления имел переход к интенсивному накоплению, ориентированному на массовое потребление. Но они полагали, что такой режим лишен каких бы то ни было противоречий и, следовательно, его прочность и длительная сохранность гарантированы.

Что до «слепого», то это не кто иной, как консерватор-неоклассик (монетарист), который верит, что в конечном счете возьмут верх добрые старые механизмы конкурентного регулирования. Не располагая полной и строго выверенной макроэкономической моделью, данная теория редко может дать ответы на проблемы регулирования оборота денег.

В то же время возникает и другая дилемма – «близорукого» и «дальнозоркого».

Порой неоправданно большое значение придается степени открытости экономики и возникающей в этой связи неопределенности при осуществлении регулирования. Так бывает, например, когда противопоставляют гибкость, проявляемую в защитных целях, гибкости наступательной; быструю либерализацию внешнеэкономических связей - умеренному протекционизму; сокращение государственного вмешательства - изменению его целей и инструментов. «Близорукость» происходит оттого, что в данном случае «за деревьями можно не увидеть леса» и что, по всей вероятности, не всегда оправданно преобладает детерминизм (наличие причинно-следственных связей). Однако возможно впасть в другую крайность, отстаивая идею механической смены одного способа развития регулирования другим. Представление денежных отношений как категорический императив (безусловный принцип поведения) скрывает опасность «дальнозоркости». [14]

Существует три принципа действия институциональных форм, от которых исходит регулирование:

1. закон, правило или регламент, которые путем прямого, косвенного или опосредованного принуждения вынуждают принять тот или иной тип экономического поведения;

2. достижение компромисса - процесс превращения той ли иной нормы, например частного в общественное (коллективное);

3. общая система ценностей или представлений (долговременные ожидания).

Одновременно налицо методы, определяющие институциональные формы регулирования:

- смягченное подчеркивание роли правил и норм;

- частное или государственное принуждение;

- коллективный или индивидуальный договор.

Всякая институциональная форма содержит в себе хотя бы частично принцип обобществления, что дает возможность осуществлять переход между макро- и микроуровнями.

Регулирование оборота денег, и прежде всего с помощью кредита и банковской деятельности, в данной трактовке предстает как форма регулирования экономики в целом.

Государственное регулирование денежного оборота выступает лишь как часть всеобщего регулирования, что шире представлений, сформулированных в последних исследованиях отечественных ученых.

Теория регуляции разделяет три важнейших положения посткейнсианства:

1. оптимальное поведение индивидов не гарантирует восстановления полной занятости; устойчивость целого не означает устойчивость каждой из составных частей, особенно в период структурного кризиса;

2. необходим учет особенностей институциональных характеристик, свойственных каждому периоду, и поиск инструментов экономической политики, совместимых с данными особенностями (роль кредитно-денежной политики в условиях негибкости номинальной заработной платы);

3. отдельные организационные формы, препятствующие достижению полной занятости, в определенные исторические периоды должны быть объектом структурных реформ.

Концепция регуляции с точки зрения причинности не обязательно увязана с диверсификацией вмешательства государства в экономику.

Главная мысль теории регуляции: происхождение институциональных форм связано с драматическими эпизодами истории, структурными кризисами, войнами, столкновениями между классами. И только позже каждой институциональной форме приходится доказывать свою совместимость с задачами расширенного воспроизводства в течение более или менее длительного периода. Хотя те или иные институты и основываются с определенной целью, их создание в конечном итоге может привести к неожиданным результатам. [15]

Исходным пунктом теории регуляции, которая активно развивается как научное направление, служит марксистский анализ развития капиталистической экономики. Организация отношений найма имеет такое же, если не большее, значение, как и формы конкуренции или структура государства.

Важны промежуточные формы организации между государством и рынком. Режимы функционирования экономики различаются во времени и пространстве. Сторонники теории регуляции не отдают своего предпочтения ни одному из направлений экономической науки: ни одно из них не может объяснить все разнообразие и богатство способов экономической координации.

Теория регуляции утверждает, что рынок такой же институт, как и другие, а не некая безынституциональная альтернативная экономика. Даже если предположить, что рынок - это саморегулирующаяся система, он все же никогда не может стать самообразующейся системой.

Как следует отличать рынок вообще от его конкретных форм, так же следует помнить, что государство заявляет о себе многочисленными актами и выступает в разных формах.

Неверно противопоставлять государство и рынок как два альтернативных механизма координации. Соотношение между этими двумя явлениями экономического действия определяется контекстом, то есть зависит от места и времени. [11]

Институты, наделенные властью денежного регулирования, даже в условиях оптимальной координации своих усилий не способны обеспечить желаемое регулирование.

Понимание системы денежно-кредитного регулирования в определенной степени предполагает некую тавтологию, потому что система регулирования может трактоваться как «система приведения в систему».

В ряде научных работ отмечается, что «современная экономика превращается в экономику систем, а рыночная конкуренция превращается в конкуренцию систем, которые перешли от состояния стихийного саморегулирования в состояние жесткой самоорганизации и взаимоорганизации».

Регулирование предполагает упорядочение, обеспечение и перераспределение определенного воздействия; создание благоприятных условий для осуществления воздействия, причем оно само управляемо2.

Денежно-кредитное регулирование основывается на следующих принципах:

- учет значения денег и кредита как важных элементов рыночных отношений, которые осуществляются исходя из представлений о них как социально значимых объектах, охраняемых в качестве важнейшей составной части природы экономических отношений, своеобразном «природном» ресурсе, объекте права собственности и иных прав;

- сочетание интересов общества и законных интересов участников денежного оборота, согласно которому использование и охрана денег и кредита осуществляется в интересах всего общества при обеспечении гарантий каждого участника денежного оборота на свободное владение, пользование и распоряжение принадлежащими им деньгами и кредитом. [17]

1. Процессы и противоречия денежного обращения.
	1. Наличное и безналичное денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной (рис. 1):



Рисунок 1 – Формы денежного обращения.

Наличное обращение - движение наличных денег в сфере обращения при выполнении ими двух функций – средства обращения и средства платежа. Налично-денежное обращение используется при кругообороте товаров и услуг, при расчетах, при выплате заработной платы, премий, пособий, страховых вознаграждений по договорам страхования, при оплате ценных бумаг и доходов по ним, при платежах населения за коммунальные услуги. Такая форма денежного обращения обслуживает отношения между населением, отдельными физическими лицами, юридическими и физическими лицами, юридическими лицами и государством, физическими лицами и государством. [9]

К основным категориям обращающихся денег относятся:

1) разменные монеты, которые, как правило, не составляет большинство суммы наличных денег;

2) бумажные деньги представляют собой номинальные знаки стоимости, имеющие принудительный курс. Выпускаются они государством для покрытия своих расходов в виде банкнот или казначейского билета. Необходимым условием их функционирования является их ограниченное количество;

3) банковские деньги – депозиты. С их помощью оплачиваются счета за услуги, квартиру, счета гостиниц и покупка многих товаров.

В настоящее время объём обращения наличных денег в странах с развитой экономикой составляет менее 10%. Наличные платежи затрудняли развитие экономики, т. к. были неудобны и в некоторых ситуациях громоздки, особенно при совершении крупных сделок. Главный их недостаток проявлялся при совершении платежей на большие расстояния. Выходом из этой ситуации, стало создание векселя. Вексельное обращение позволило купцам продавать свои товары в других городах и даже государствах, не боясь быть ограбленными на пути из одного населенного пункта в другой. Так же вексель позволил избежать издержек связанных с транспортировкой тяжелых монет малого достоинства.

Однако настоящий расцвет безналичных расчетов начался с созданием и дальнейшим развитием банковской системы и безналичных платежных средств, которые в настоящее время, применяясь почти во всех общественных сферах, вытеснили наличные деньги в странах с развитой экономикой.

Безналичное обращение по своей сути направлено на ускорение оборота денежных средств и снижение издержек обращения, связанных в основном с инкассацией и хранением денежной наличности. [18]

Нормативной основой организации безналичного денежного оборота выступает — законодательство государства и банковские правила, регламентирующие безналичный денежный оборот, устанавливая права и обязанности субъектов расчетных отношений.

Осуществление перевода денежных средств с одного банковского счета на другой, происходит по требованию организации или физического лица, оформленного в виде расчетного документа. К таким документам можно отнести: расчетные чеки, платежные поручения и платежные требования. При этом все эти документы не могут участвовать во внебанковском обороте. Хозяйствующие субъекты (предприятия и организации) осуществляют денежные расчеты между собой, как правило, в безналичном порядке через банки.

Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам кредитных организаций.

В странах с развитыми экономическими отношениями значительная часть денежного оборота (до 90% всего денежного обращения) осуществляется путём безналичного оборота по текущим банковским счетам. Безналичные расчёты, заменяя оборот наличных денег, уменьшают потребности в них, ускоряют оборот средств, сокращают издержки производства. Способствуют накоплению и аккумулированию денежных средств, облегчают их перераспределение через финансово-кредитную систему. [13]

Безналичное обращение обслуживает отношение между юридическими лицами разных форм собственности, юридическими лицами и кредитными учреждениями, юридическими и физическими лицами и государством, юридическими лицами и населением.

К основным категориям безналичного обращения относятся:

1) Вексель - письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексель — тратта) об уплате, обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя — это разновидности коммерческого векселя, т. е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Существуют также финансовые векселя, т. е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает 1 года (обычно состав­ляет 3—6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя — безденежные, не связанные с реальной коммерче­ской сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются:

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

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

в) обращаемость (передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств);

2) с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. Чек — это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г. [20]

Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета че­кодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инст­румент краткосрочного действия не имеет статуса платежного сред­ства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется потребностями коммерческого оборота. Поэтому расчет чеками носит ус­ловный характер: выставление должником чека еще не погашает его обязательство перед кредитором — оно погашается только в момент оплаты чека банком.

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

Система чекооборота упростила товарообменные отношения, но из-за сложностей проверки чеки принимаются локально, в регионе эмитента и собственника чеков. Поэтому в развитие и в дополнение чековой системы получили распространение так называемые пластиковые карточки;

3) Пластиковая карта является важным инструментом безналичного денежного оборота. Основными видами пластиковых карточек являются дебетовые (платежные) карточки, ATM карточки, кредитные карточки. Дебетовые (платежные) карточки по своей сути представляют электронную разновидность чековых платежей, ибо оплата возможна в пределах остатка по счету в банке. Поэтому действие их ограничено отдельными структурами (магазинами). Разновидностью дебетовых карточек выступают ATM карточки, которые выдаются одновременно с открытием чекового счета, и служат для снятия наличных со счета в банкоматах. Так же, как и дебетовые карточки, ATM карточки могут быть представлены как дальнейшее развитие чекового обращения. Особое место в классификации пластиковых карточек и в современной трактовке денег имеют так называемые кредитные карточки. Они объединяют в себе свойства наличных денег и кредита. Фактически обладателю карточки устанавливается предел кредита, в рамках которого он может осуществлять оплату товаров и услуг. Регулярно (раз в месяц) клиент должен оплачивать чеком предоплаты, сделанные им кредитной картой, чтобы вернуть кредит. Можно отметить, что подобные системы платежей стали возможны благодаря сильным социально-экономическим и технологическим изменениям в современных обществах. Из-за отсутствия таковых условий аналогичные системы в России получают медленное развитие. [16]

Первое поколение пластиковых карточек появилось в 50-е годы, в виде магнитной карточки с магнитной полосой, сначала во Франции и США (в России - только в начале 90-х). Своего рода бум распространения кредитных карточек произошел в мире в начале 70-х годов. Появились электронные кредитные карточки, что дало основание говорить о возникновении электронных денег. Терминалы, которые давали возможность использовать различные варианты пластиковых карточек, устанавливались в магазинах, в банках, на улицах, в гостиницах и т.д. Получили распространение общенациональные и международные организационные системы применения пластиковых карточек (в США - VISA, MasterCard, American Express, Discover и др.). В середине 80-х гг. Появляется второе поколение электронных карточек, каждая из которых имеет уже не только открытую и рабочую, но и секретную зоны. Секретная зона, предназначенная для исключения возможностей подделки кода, содержит секретную информацию — например, отпечатки пальцев владельцев и т.п. Современное поколение электронных карточек, так называемые «smart» - карточки, не нуждаются в информационных линиях, несут полную информацию о счете клиента и его операциях. Электронные кредитные карточки ведущих мировых кредитных учреждений и их ассоциаций используются в настоящее время примерно в 150 странах, причем, с большими различиями в масштабах распространения;

4) Благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического прогресса, обработка чеков и ведение текущих счетов стали возможны на базе использования ЭВМ. Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколений ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

Электронные деньги — это деньги на счетах компьютерной памя­ти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью спе­циального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. [9]

* 1. Особенности денежного обращения в РФ.

Современная западная экономическая теория рассматривает деньги как общесистемную, нейтральную категорию рыночного хозяйства. Деньги в любой национальной экономике не более как средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство накопления. Важно лишь выяснить, сколько денег необходимо экономике страны, как формируется предложение денег и какова их структура, какие факторы влияют на денежный спрос и как функционирует денежный рынок. Поставленные задачи экономисты предполагают решать лишь в рамках тенденций развития мировых денег и преимущественно методами количественного анализа. Организационной специфике и особенностям эволюции национальных денег в современном экономическом анализе отводится лишь незавидная роль - «при прочих равных условиях».

Проблема денег раскрывается через сущность денег и их происхождение. Сущность денег проявляется через социальную природу денег и их способность измерять цены товаров и услуг. Происхождение денег связывают с анализом процесса обмена, что, в конечном счете, и приводит к появлению денег. Хотя написано огромное количество научных трудов по проблеме денег, до сих пор остаются дискуссионными вопросы о природе, сущности, формах и видах денег. Современные трактовки понятийного аппарата в области денег по-прежнему одно из слабых мест в отечественной и мировой экономической науке. [1]

На наш взгляд, это связано с недопониманием того, что проблема денег всегда конкретна, носит страновый (цивилизационный) характер и зависит от субъективного фактора процесса исследования сущности и происхождения денег. Как бы ни был важен анализ денежных потоков и запасов, причин изменения спроса и предложения на денежном рынке, этого для решения проблем денег явно недостаточно. Сущность и происхождение денег - не абстрактные понятия, они реализуется в конкретных экономических формах и в исторически определенных национальных условиях общественного воспроизводства.

Для понимания особенностей денежного обращения в России необходимо рассмотреть сущность, функции, формы, виды денег на примере всей ее истории. При этом деньги и денежное обращение необходимо анализировать не столько из их вещественной формы, сколько из содержания общественного процесса, который они опосредуют своим функционированием и развитием. Поэтому проблему денег России можно понять не из законов функционирования рынка вообще (точнее - англо-американской, рейнской и японской моделей рынка), а из законов развития российского общества и форм его хозяйствования.

Российская экономическая мысль всегда различала, с одной стороны, внутренние (абсолютные) и внешние деньги и, с другой - преимущества государственной монополии на деньги и законы обращения внутренних и внешних денег. [10]

Во-первых, денежное обращение в России всегда отличалось ярко выраженной воспроизводственной, социальной и прикладной направленностью. Это в одинаковой степени относилось к обращению меховых (кожаных) денег и гривенных слитков Древней Руси, рублевиков Петра I, ассигнаций, кредитных билетов, а также золотых червонцев и казначейских билетов советской власти.

Воспроизводственная направленность денежного обращения в России в периоды подъема российской экономики всегда зависела не от количества золотовалютных резервов страны, а от реальной потребности внутреннего рынка в денежных средствах. При этом меховые, кожаные и бумажные деньги, связанные с обслуживанием внутренних хозяйственных оборотов, выступали как кредитные деньги, обеспечение которых со стороны должника не превышало стоимость вновь созданной с помощью этих денег продукции.

Социальная направленность обращения денег в России связана с поддержанием устойчивости национальной валюты в процессе взаимоотношений государства и населения. И наоборот, проблемы десоциализации денежной системы приводили к экономическому кризису и падению курса национальной валюты. Это побуждало правительство России проводить политику укрепления курса национальной валюты через:

а) процесс изъятия «вредительских» денег из обращения (при Алексее Михайловиче, Елизавете Петровне, Ленине и Сталине);

б) восстановление нарицательной стоимости рубля (данная политика превалировала в финансовом ведомстве страны до 1885 г., за исключением денежной реформы Е.Ф.Канкрина);

в) девальвации национальных денежных единиц (денежные реформы 1843 г., 1897 г., 1924 г, 1947 г., 1961 г., 1991 г., 1998 г.).

Прикладная направленность российского денежного обращения связана с унификацией, сопоставимостью и взаимозаменяемостью всех форм и видов денег в стране. Так, «Русская Правда» (в Краткой и Пространной редакциях) свидетельствует о существовавшей стройности денежной системы в Древней Руси. Гривна кун рассматривалась в виде обобщающей счетной единицы, к которой в определенных стоимостных пропорциях сводилось все прочее разнообразие денежных единиц: гривна золота, гривна серебра, ногата, куна, резана, веверица или векша. [5]

Во-вторых, в организации денежного обращения в России всегда разделялись внешние и внутренние деньги, стоимость которых значительно различалась.

Внешние деньги представляли собой золото-валютные резервы в виде серебряных и (или) золотых слитков и запаса валют ведущих мировых держав. Эти деньги не должны были обращаться внутри страны и, как правило, использовались для международных расчетов или регулирования вексельного курса национальной валюты на мировых валютных рынках. Они обращались в форме серебряных драхм Сассанидов (IV- VII вв.), дирхем Омайядов (VII-VIII вв.) и Аббасидов (VIII-X вв.), византийских серебряных милиарисиев и золотые солидов15, немецких талера и марки, гривенных серебряных слитков, золотых червонцев («цесарского» и голландского дуката), серебряного и золотого рубля, золотого двухрублевика, пяти- и десятирублевой золотой монеты, золотых слитков, а также золотого монетного червонца советской власти. [3]

В-третьих, при анализе денежного обращения России необходимо учитывать несовпадение законов обращения внутренних и внешних денег. В противном случае в экономике страны начинал действовать процесс значительного «сжатия» стоимостных, платежно-расчетных и кредитных возможностей российского рубля, приводящих к сильной зависимости экономики России от иностранных денежных единиц (валют). Это, например, прекрасно понимал Петр I, рублевик которого внутри страны не имел ничего общего с русским рублем, обращавшимся на внешнем рынке в форме полноценного талера.

Совпадение законов обращения внутренних и внешних денег имеет негативные последствия для экономики страны. Это обстоятельство, например, в период интенсивной торговли северо-западных русских городов с ганзейским купечеством чуть не привело к отделению Новгорода, Смоленска и Пскова от России. Данные стремления возникли к началу XV в., когда формы развития торговых отношений России с немецкими городами ганзейского союза потребовали реорганизации денежного обращения. [10]

Новая денежная система России, созданная к концу XIX в. на принципах золотого монометаллизма, внесла в российскую экономику ряд негативных явлений:

—в стране произошло значительное сжатие наличной денежной массы в обращении, что существенно повлияло на функции российской валюты. Если в середине XIX в. на одного жителя России приходилось в среднем более 30 руб. или 120 французских франков, то к 1899 г - только 10 руб. или 25 франков. Дальнейшая эволюция наличного денежного оборота в стране практически не изменилась. Через 15 лет, к 1914 г., на одного жителя России приходилось 10 руб. или 25 франков, в то время как в Германии он составлял 115 франков, в США - 125 франков, в Англии - 140 франков и во Франции -210 франков. При этом в европейских странах широко использовались чеки, клиринговые операции через расчетные палаты, вспомогательные бумажные знаки и проч., что в России практически отсутствовало.

—в российской экономике возникла сильнейшая зависимость внутреннего хозяйственного оборота от интересов иностранного капитала. С целью накопления золота с середины XIX в. Россия стала интенсивно привлекать иностранный капитал. Если с начала XIX в. до 1861 г. в национальные предприятия было вложено иностранного капитала на сумму 232 млн. руб., то к 1897 г. - около 430 млн. руб. С переходом России к золотому монометаллизму, объем иностранных инвестиций только за одно пятилетие (1897-1901 гг.) возрос до 1043,4 млн. руб. В дальнейшем, по оценке П.В. Оля, общая сумма иностранного капитала, инвестированного в промышленность, банки и торговые предприятия России, достигла почти 2243 млн. руб. к началу 1917 г. Из этой суммы 88,6 % составляли паи и акции, а 11,4 % - облигации с фиксированным доходом.

— проявилась жесточайшая эксплуатация национального богатства России с преднамеренным сокращением ее экономического потенциала. Систем монометаллизма, единения внешних и внутренних денег, привела к обесцениванию материальных ценностей и производительного труда, особенно в сельском хозяйстве, что дало значительное снижение цен. В результате иностранцы получили возможность скупать и России все им необходимое, особенно хлеб, недвижимость, землю, по низким ценам. В этих условиях, для поддержания вексельного курса кредитного рубля Россия была вынуждена значительно увеличить свой экспорт. Лозунг «недоедим, а вывезем» - стал основным лейтмотивом политики правительства страны с 1890-х и особенно с 1900-х годов. За 1884-1891 гг. ежегодный экспорт хлеба из России составлял 408 млн. пудов, за период 1893-1897 гг. - 509 млн. пудов, а к 1914 г. — 648 млн. пудов. Более того, иностранный капитал стал интенсивно инвестироваться в экспортную торговлю и руководить ею, особенно через российские банки, создавая в России свои экспортные конторы (французских, немецких и итальянских хлебных, датских молочно-яичных, английских масляно-мясных фирм и проч.) и специальные экспортные общества (например, Общество вывозной торговли и др.).

— с переходом к золотому монометаллизму резко возрос внешний долг страны. В ходе реформаторства, с середины XIX в., Россия была лишена возможности беспрепятственно погашать внешние займы российской валютой. Впредь он выплачивался только валютой страны-кредитора или золотом по невыгодному, как правило, для России курсу. Кроме того, внешние займы уже не переводились в страну, как прежде, а оставались за рубежом для покрытия затрат, связанных с железнодорожным строительством, акционированием российской промышленности, торговли и банков. [5]

Процессы глобализации в современной мировой экономике затрагивают и сферу денежного обращения, она давно уже стала международной. Вместе с тем состояние экономики любой страны во многом зависит от организации национального денежного обращения. Устойчивое состояние и стабильное развитие сферы денежного обращения являются необходимым условием развития экономики, а нарушение денежного баланса неминуемо приводит к экономическому кризису.

Именно поэтому центральные банки всех государств мира постоянно изучают международный опыт и тенденции развития денежного обращения, стремятся разрабатывать и внедрять новые схемы его организации исходя из национальных особенностей. Одними из новшеств современной системы денежного обращения являются электронные средства платежа, например, платежные карты. Рассмотрим преимущества и недостатки наличных денег и электронных средств платежа.

1. Удобство. Для покупателя, несомненно, удобнее иметь несколько платежных карт, чем большое количество банкнот и монеты, но следует иметь в виду, что электронные средства платежа, в отличие от наличных денег, не обладают официальным статусом законного платежного средства. Более того, осуществление платежей посредством электронных средств предполагает наличие специальных технических устройств, в работе которых не исключены сбои. Работа технических устройств невозможна также в периоды отключения электричества и на территориях, пострадавших от стихийных бедствий.
2. Легкость использования. При проведении расчетов использовать наличные деньги проще, чем электронные, так как в этом случае не имеет значения возраст, пол, уровень образования сторон, не требуется специальных технических устройств, а также отсутствует необходимость уведомлять третью сторону и ждать ее подтверждения на право сделки, а получатель средств может немедленно их потратить.
3. Простота расходования средств. Наличные деньги позволяют плательщику более экономно расходовать свои средства. По данным социологов, используя платежную карту, своего рода "виртуальное хранилище" денежных средств, человек гораздо легче расстается с ними, нежели имея их в наличности.
4. Анонимность. При оплате товара или услуги наличными деньгами покупатель имеет возможность сохранить свою анонимность, а при электронных расчетах личность плательщика идентифицируется с помощью технических устройств. В связи с этим покупатели, которые не желают, чтобы их сделки стали известны широкой общественности, предпочитают использовать наличные деньги.
5. Скорость расчетов. При осуществлении оплаты товаров и услуг посредством платежных карт в отличие от наличных денег, скорость обработки платежа замедляется, вследствие необходимости запрашивать подтверждение на осуществление оплаты у третьей стороны.
6. Безопасность. В случае потери или кражи кредитных и дебетовых карт их владелец может сохранить денежные средства, заблокировав операции по утраченным картам. Однако существует опасность взлома электронных систем хакерами, которые создают различные ловушки для хищения денег со счетов клиентов, поэтому обеспечение сохранности "электронных денег" все равно остается серьезной проблемой.
7. Экономичность. Для модернизации и совершенствования электронных систем платежей используются новейшие технологии, что неизбежно ведет к росту совокупных издержек, связанных с организацией платежного процесса. По оценкам зарубежных экспертов, затраты при совершении платежей с помощью банковских карт оказываются значительно выше, чем при оплате наличными деньгами.
8. Возможность государственного контроля эмиссии и обращения. Наличные деньги представляют собой обязательства центрального банка страны, который не может обанкротиться, по определению. В то время как электронные средства платежа - это обязательства кредитных организаций или коммерческих предприятий, в случае банкротства которых сохранность средств на счетах клиентов ставится под вопрос.[16]

В современной России все чаще заметны противоречия денежного обращения. Природа противоречий денежного обращения переходной экономики России, как отражение процесса трансформации централизованной системы, в результате проведения курса рыночных преобразований заключается в инфляции. При инфляции снижается объем производства, поскольку колебание и рост цен делают неуверенным и перспективы развития производства; происходит перелив капитала из производства в торговлю и посреднические операции, где быстрее оборот капитала и больше прибыль, а также легче уклониться от налогообложения; расширяется спекуляция в результате резкого изменения цен; ограничиваются кредитные операции, поскольку никто не верит в долг; обесцениваются финансовые ресурсы государства. В то же время возникает социальная напряженность в связи с тем, что инфляция перераспределяет национальный доход в ущерб наименее обеспеченным слоям общества. Она снижает реальные доходы (количество товаров и услуг, которые можно купить на номинальный доход), а, соответственно, и общий уровень жизни населения, если номинальный доход будет отставать от роста цен. Особенно тяжела инфляция для лиц с фиксированными доходами: пенсиями, пособиями, заработной платой госслужащих. Кроме того, инфляция обесценивает сбережения и накопления граждан. В связи с этим, чтобы задержать резкое падение жизненного уровня, государство осуществляет индексацию доходов, индексацию налоговых льгот.[19]

Таким образом, как свидетельствует история, проблемы российских денег необходимо решать не в рамках «чистых форм» нормативно-унифицированной модели хозяйственного порядка, а в границах содержания общественного процесса, который они опосредуют.

Заключение

В заключении, нам необходимо подвести итог о выполненной курсовой работе.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью.

Денежное обращение играет важную роль в формировании экономики страны и осуществляется между всеми субъектами рыночной экономики и в целом обслуживает реальное движение товаров и услуг.

В первом разделе данной курсовой работы мы рассмотрели сущность денежного обращения, выявили основные законы денежного обращения и проанализировали государственное регулирование денежного обращения. Мы выяснили, что система регулирования денежного обращения должна обеспечивать прогнозируемость и предсказуемость изменения тенденций в динамике данного оборота. Денежные параметры устанавливаются на определенный срок, который должен быть согласован с периодом регулирования, устанавливаемым на федеральном и региональном уровнях. Государственное регулирование очень важно в развитии денежного оборота.

Во втором разделе работы мы рассмотрели в отдельности безналичные и наличные расчеты. Безналичные расчеты — это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Наличный платёж — операции с [денежной наличностью](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8), которые проводятся [физическими](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) и [юридическими лицами](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE). Как правило, эти расчёты меньше по объёму по сравнению с [безналичными расчётами](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D0%B0%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82). Также были раскрыты особенности развития денежного обращения в России, с выявлением некоторых его противоречий.

Таким образом, обе формы денежного обращения, как наличные, так и безналичные формы расчетов просто необходимы для нормального функционирования экономики. Но, несмотря на всю важность наличного денежного обращения и его неотделимость от безналичного, можно смело говорить о том, что будущее принадлежит именно безналичным расчетам. Уже сейчас они очень актуальны для экономики, и платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналичное, хотя российская система расчетов еще очень далека от совершенства.

Список использованных источников:

1. Арзуманова Л.Л., Журнал: Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал. Выпуск№ 5 / 2011г. Статья: Становление и развитие денежного обращения России с Х в. до реформ С.Ю. Витте.
2. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С., Дашков И. К., Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 2014 г.
3. Гойденко Ю.Н. Ксенофонтова Г.В. Журнал: Успехи современного естествознания. Выпуск № 9 / 2010г. Статья: Денежное обращение: история и теория (монография).
4. Ивасенко А.Г. Никонова Я.И. Димакова Е.С. Журнал: Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. Выпуск № 7 / 2011г. Статья: Денежное обращение и кредит России.
5. Каширин В.В., Белоусов В.Д., Бирюков В.А., Нестеров А.А. Российские денежные реформы: Монография, 2014 г.
6. Колчагин Ю. В. Журнал: ЦИРЭ: Центр исследований региональной экономики. 2012г. Статья: Денежный оборот (обращение) и его структура. Выпуск денег. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.
7. Кузнецова Е.И, Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие, Юнити-Дана 2012 г.
8. Кузнецова Е.И., Деньги, кредит, банки: учебное пособие, Юнити-Дана 2010 г.
9. Мирзоян Р. Э. Журнал: Вестник Адыгейского государственного университета. Выпуск № 4 / 2007г. Статья: Исторические предпосылки развития безналичного денежного обращения.
10. Мищенко С.В. Журнал: «TERRA ECONOMICUS». Выпуск № 3-2 / том 8 / 2010г. Статья: Особенности структурного построения современной денежной системы.
11. Науменкова C. Мищенко С. Журнал: Вестник университета экономики им. Тараса Шевченко. Выпуск № 147 / 2013г. Статья: Особенности регулирования денежного обращения на основе использования методов и инструментов денежно-кредитной политики.
12. Нешитой А.С., Дашков И. К., Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник, 2013 г.
13. Ольховик Н.М., Журнал: Известия оренбургского государственного аграрного университета. Выпуск № 31-1 / том 3 / 2011г. Статья: Основные тенденции развития наличного денежного обращения.
14. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник, Юнити-Дана 2012 г.
15. Сабанти Б.М., Тиникашвили Т.Ш. Денежное хозяйство России, Юнити-Дана; Закон и право • 2012 год
16. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Глава VI. Организация наличного денежного обращения.
17. Фролова Е. Е., Журнал: Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал, Выпуск № 4 / 2010г. Статья: Денежное обращение как объект государственного регулирования.
18. Юров А. В., директор Департамента наличного денежного обращения Банка Росси. Статья: Социологическое исследование как инструмент управления наличным денежным обращением. 2013г.
19. http://www.cbr.ru/
20. <https://www.icpress.ru/articles/detail.php?ID=9597> - Выступление первого заместителя председателя Банка России Г. Лунтовского на IV Международной конференции «Наличное денежное обращение: модели, стандарты, тенденции»