Министерство науки и высшего образования РФ
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»

На тему: «Деньги, их роль в экономике. Равновесие на денежном рынке»



Работу выполнила 04.06.2020. Каплуненко Д.О.
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.02 – Менеджмент 1 курс

Направленность (профиль) Управление малым бизнесом

Научный руководитель
канд.экон.наук, доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Савченко М.И.
 (подпись, дата)

Нормоконтролер
канд.экон.наук, доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Савченко М.И.
 (подпись, дата)

Краснодар, 2020

**Содержание**

Введение 3

Глава 1. Сущность, функции и виды денег5
1.1. Происхождение и сущность денег5
1.2. Функции и виды денег10

Глава 2. Денежный рынок17
2.1. Равновесие на денежном рынке17
2.3. Модель денежного рынка 19

 Глава 3. Роль денег в рыночной экономике22
3.1. Роль денег в рыночной экономике России22
3.2. Современные виды денег24

Заключение 28

Список использованной литературы30

Приложение31

**Введение**

Деньги – это особый товар, определяющий роль всеобщего эквивалента, то есть через деньги выражается стоимость всех остальных товаров и услуг. Поэтому они являются неотъемлемой и необходимой частью финансовой системы каждой страны. Будь то доллары, рубли, фунты или франки, деньги служат средством платежа, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех экономических системах. На сегодня проблема денег является самой актуальной в нашей жизни, так как без наличия денег ни один человек не сможет прожить в современном мире. Кроме того, это очень важно и актуально для будущих экономистов, потому что экономическая теория, с той или иной стороны, основана на деньгах.

На самом деле деньги не так просты, как, казалось бы, на первый взгляд. В данной работе рассматриваются историческое происхождение и сущность денег, функции и типы, политика денежной системы, элементы и формы развития, современные денежные системы и равновесие на денежном рынке, а также их роль в современных рыночных условиях.

Цель курсовой работы - проанализировать сущность денег и их роль в экономике.

Исходя из цели работы, мы определили следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие и сущность денег;
2. Исследовать концепции происхождения денег;
3. Узнать, в чём состоят функции денег;
4. Проанализировать роль денег в рыночной экономике;

Предмет исследования в курсовой работе - деньги как экономическая категория;
Объектом - функции денег, а также роль денег в рыночной экономике.

Работа позволяет рассмотреть поставленный вопрос с разных точек зрения. Так же убедиться в отражении законов экономики на конкретных примерах. Позволяет оценить всю важность и неизбежность существования денег.

**Глава 1. Сущность, функции и виды денег.**

* 1. **Происхождение и сущность денег.**

Деньги возникли на определенной ступени развития общества, они являются неотъемлемым составным элементом, товарного производства и развиваются вместе с ним. Эволюция денег является составной частью эволюции и истории товарного производства, или рыночной экономики.

Деньги - одно из величайших изобретений человечества. Древние люди использовали различные товары в качестве денег из-за их общепринятой ценности и полезности, например, еда, скот, ювелирные изделия, инструменты и другое. Можно сказать, что товарные формы денег как эквивалента стоимости варьировалась в зависимости от местных условий. В древнем Вавилоне деньги были мерой ячменя. А для американских индейцев связки раковин служили деньгами. В английских колониях 17-го века денежными эквивалентами служили Ромовые бочки. А вот деньги народов Северо-Восточной Европы были даже мехом ценных пушных зверей - белок, кобыл, лис, соболей. До сих пор деньги в Югославии и Венгрии называют куницей, которая является производной от козьего камня. Далее роль денег постепенно сместилась на драгоценные металлы. И первыми формами металлических денег были слитки различной формы - прутки, провода, пластины и так далее. Уже в 8 веке до нашей эры были распространены слитки с отличительными признаками, подтверждающими их вес и состав.

Наименования многих денежных единиц соответствуют названиям весовых единиц – английский фунт стерлингов, рубль и т. д. Роль всеобщего эквивалента закрепилась за благородными металлами – золотом и серебром, и в течение примерно 400 лет золото вытесняло серебро. Позже из драгоценных металлов начали чеканку монет. Затем были предложены бумажные деньги, которые свободно обменивались на золотые монеты и имели одинаковую силу платежа. Но с увеличением количества бумажных денег правительство стран стали вводить ограничение по их обмену на золотые монеты.

Появление денег было обусловлено:

- развитием производительных сил (средств производства и материальное богатство);

- развитием производственных отношений (владение средствами производства)

Разделение труда подтолкнуло формирование и историческую эволюцию денежных отношений, обусловили развитие обмена между общинами, повышение производительности труда, появление товарных излишков. Ведь, товарное производство не может быть без денег, а деньги не могут возникнуть вне товарного производства.

К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

 • переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;

• имущественное обособление производителей товаров - собственников изготовляемой продукции.

 Таким образом, в настоящее время существуют две основные концепции дохода дня – эволюционная и рационалистическая. В рамках этих концепций используется особый подход к торговле недвижимостью.

Первой была рациональная концепция денег. Это означает субъективный психологический подход к объяснению и обмену опытом. Подразумевая, что деньги были специально придуманы и введены людьми для облегчения процесса обмена и упорядочения организации обменных операций. Поэтому эта теория и объясняет происхождение денег по различным внеэкономическим причинам. Считается, что на определенном этапе развития товарной биржи люди чувствовали, что некоторые транзакции были непосредственно связаны с биржевыми операциями, и деньги были разработаны в качестве инструмента для облегчения обменов и снижения издержек.

 Впервые рационалистическая концепция происхождения денег была сформулирована ученым и древнегреческим - Аристотелем, который в свою очередь считал, что деньги стали деньгами не по своей внутренней природе, а в силу закона, поэтому люди могут изменить этот закон и сделать деньги бесполезными. Он писал: "Всё, что участвует в обмене должно быть каким-то образом сопоставимо: по общему уговору появляется монета: оттого и имя её "номисма", что она существует не по природе, а по установлению". Аристотель утверждал, что для данного обмена всё равно должна была существовать какая-то единица измерения, при чем основанная на условности. Так же данная теория была господствующей в экономической науке вплоть до XIX в. В настоящее время ее придерживается большинство западных экономистов. Так, например, П. Самуэльсон уверен, что деньги, это ничто иное, как искусственной социальная условность, а М. Фридмен, в свою очередь, придерживается того, что это экспериментальная теоретическая конструкция.

 Таким образом, рациональная концепция объясняется созданием денег через соглашение между людьми, которые считают, что для перемещения ценностей в обращении обмена необходимы специальные инструменты. А представители данной концепции, такие как: Аристотель, К.Р. Макконелл, С.Л. Брю, рассматривают деньги именно как продукт соглашения между людьми или же непосредственного орудия технического обмена.

 Эволюционная концепция же подчёркивает объективный характер возникновения денег. То есть, деньги выделяются из общей массы товара, потому что они наиболее подходят для выполнения функциональной роли денежного товара. Конкретный продукт превращается в деньги только в рамках определенной социальной формы производства и обращения товаров. Только на этой основе деньги становятся эффективным инструментом контроля за движением товаров.

 Эволюционная концепция доказывает, что деньги были созданы не по воле людей, а из-за длительного развития обмена, и когда определенный продукт был отделен от большого количества товаров, значит, что он и играл роль денег.

 Кроме того, происхождение денег тесно связано с выделением золота из количества товаров, которое начинает играть роль и функцию денежного товара. Однако история обращения денег показала, что роль золота как денег прошла. В современных условиях золото и серебро больше не функционируют как реальные деньги. Они были заменены бумажными, кредитными деньгами, которые не имеют внутренней ценности. И только на основе определенного общественного соглашения - государственной гарантии их полезности, создание таких денег стало возможным. И как говорил А. Смит: «Во всех цивилизованных странах деньги стали общим торговым инструментом, с помощью которого различные виды товаров продаются, покупаются или обмениваются». Или П. Самуэльсон: «Деньги - как деньги, а не как товар - нужны не сами по себе, а для вещей, которые можно купить за них».

 Суть эволюционной концепции можно объяснить тем, что деньги являются наиболее активным экономическим элементом, который является связующим звеном между производством и участниками рынка. Сущность характеризуется участием денег в:

1. Осуществлении различных видов общественных отношений, поэтому сущность денег не может быть неизменной: она должна отражать развитие экономических отношений в обществе и изменения самих денег;
2. Распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег обусловлены разными социально-экономическими причинами;
3. Определении цен, выражающих стоимость товаров.

 Таким образом, суть эволюционной концепции заключалась в том, что деньги действовали как общий товарный эквивалент, отражали стоимость всех товаров и выступали в качестве посредников в обмене.

* 1. **Функции и виды денег.**

Функции денег - это круг обязанностей, которые они выполняют. Деньги выполняют пять функций: деньги как мера стоимости, деньги как средство платежа, деньги как средство обращения, деньги как средство накопления и сбережения, мировые деньги.

Деньги как мера стоимости.

Это важнейшая функция денег, остальные могут считаться производными. Деньги имеют свойство измерять стоимость всех товаров. стоимость товара в денежном выражении - это его цена. В самом начале создания товарной биржи деньги были товаром, стоимость которого была мерой стоимости других товаров. Для облегчения обмена и определения цен на товары разной стоимости требовалась единая шкала, этим и стала денежная единица.

Диапазон цен определялся продуктом, который использовался в качестве денег. Диапазон цен в эпоху обращения металла определялся весом металлических денег, полученных в конкретной стране как денежная единица. В то же время цена может измерять стоимость товаров, а также металла, из которого сделаны деньги (золото, серебро и их сплавы). Деньги как мера стоимости измеряют стоимость вех в рыночных товарах и измеряются общественно необходимым трудом, затрачиваемым на производство денег. Деньги по шкале цен являются прерогативой государства и регулируются им. В товарно-денежных отношениях ценовой диапазон и весовое содержание денег совпадали, но в процессе развития товарно-денежных отношений ценовой диапазон и весовое содержание валюты имели разные значения. На этапе металлического обращения, денежной единицы был равен определенной массе золота (серебра). Однако по мере развития отношений между товарами и деньгами и увеличения потребности в деньгах в качестве эквивалентов обменного курса содержание золота в одной денежной единице уменьшалось. В конце 19 и 20 веков наблюдалось постоянное снижение покупательной способности денег и, соответственно, уменьшение количества (содержания) золота в одной денежной единице. На этой стадии развития денег произошла демонизация золота, и оно утратило свою функцию денег и функцию стоимости и, в следствии чего, стало просто товаром. Цены по золотому стандарту определялись только стоимостью товара, и цена на золото была постоянной.

Появление кредитных денег привело к значительному изменению ценового диапазона. Кредитные деньги стали финансовым инструментом, с помощью которого можно стимулировать развитие экономики. В настоящее время государство в национальных государствах устанавливает: денежную единицу, наименование, правила выпуска и изъятия, структуру денежной массы в обращении, механизм денежного регулирования, порядок определения валютного курса. Обменный курс национальной валюты определяется на основе механизма рыночного регулирования в зависимости от соотношения спроса и предложения по отношению к иностранной валюте.

Деньги как средство обращения.

Эта функция денег указывает на то, что деньги должны присутствовать в процессе обмена. Процесс обращения товаров состоит из двух частей: купли и продажи товаров. При этом, посредником в системе купли-продажи товаров выступают сами деньги. И на этапе продажи товары конвертируются в деньги, а на этапе покупки деньги конвертируются в товары.

Таким образом, деньги как средство обращения используются для оплаты товаров и услуг, а также для оплаты долгов и выполнения функции средства обращения, деньги всегда должны быть доступны, т.е. только реальные деньги могут выполнять эту функцию. Альтернативой использованию денег в качестве средства обмена является бартер - обмен одного продукта на другой без денег. Замена бартерных транзакций механизмом, который использует деньги в качестве средства обращения, приводит к снижению издержек обращения. К тому же, обмен денег требует гораздо меньше усилий и времени, чем бартер. Ведь деньги дают своему владельцу универсальную покупательную способность, что является очень важным преимуществом. Так же использование денег позволяет гибко выбирать тип и количество приобретаемых товаров, время и место покупки, а также партнеров по сделке.

Деньги как средство накопления – функция, где деньги выступают в виде финансового актива, сохраняющегося у субъекта рыночного хозяйства после продажи им товаров и услуг. Деньги служат средством накопления, потому что после продажи товаров и услуг, они дают своему владельцу возможность покупать товары в будущем. Другими словами, деньги дают их владельцу будущую покупательную способность. Но средства накопления могут служить и другими вещами, такие как ювелирные изделия, недвижимость, произведения искусства, не говоря уже об акциях и облигациях. В экономической литературе существует общее название для их обозначения - активы: они обладают определенной ликвидностью, т.к. имеют способность выступать в качестве средства оплаты. Несмотря на совершенную ликвидность, накопление денег сопряжено с определенными недостатками. Наличные деньги в отличие, например, от банковских вкладов, акций и облигаций не приносят их владельцу никакого дохода. Поэтому гораздо выгоднее хранить и накапливать деньги на депозитных счетах коммерческих банков или срочных вкладах сберегательных банков. Кроме того, в период быстрой инфляции деньги, конечно, не могут служить в качестве средства накопления, поскольку они непрерывно обесцениваются. В этих условиях люди экономят и сохраняют деньги только в течение очень короткого времени. И задолго до начала инфляции они приобретают недвижимость и другие активы, которые, хотя и не являются ликвидными, но и не теряют своей ценности в деньгах. В условиях гиперинфляции национальные деньги обмениваются на более стабильную иностранную валюту.

Средство платежа - функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка создает устойчивые экономические связи в обществе, основанные на разделении труда и специализации производителей. В денежно-кредитной сфере создаются условия для расширения кредитных отношений как устойчивого экономического явления. Продажа товаров с отсроченным платежным сроком становится важным элементом экономической жизни и неотъемлемой частью производственного процесса. Он используется для оплаты сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, оплаты труда и многих других операций. Кредитный рынок является обычным явлением, где потребуется государственная гарантия оплаты, которая осуществляется в соответствии с национальным законодательством.

Таким образом, функция средства платежа возникает вначале вне товарного обращения. А источником этой функции является кредит и возникающие на основе этого экономического отношения долговые обязательства.

Функция мировых денег обычно выделяется, когда деньги используются нечто иное, как средство межгосударственного урегулирования. То есть, причиной появления мировых денег стали: международные кредиты, внешнеторговые отношения, а также предоставление финансовых услуг иностранному партнеру. Можно сказать, что, они способны функционировать как универсальное средство для совершения покупок, универсальное средство платежа и материализация общественного благосостояния. Мировые деньги выступают в качестве международного средства урегулирования международных балансов: если платежи в течение определенного периода времени превышают денежные поступления из других стран, то деньги являются средством платежа.

Мировые деньги как международное средство покупки служит в случае дисбаланса в обмене товарами или услугами между странами, после чего выплачиваются наличными. Мировые деньги используются для предоставления субсидий или займов различным странам или для выплаты репараций победившей стране. Кроме того, часть имущества одного государства передается другому через деньги. Мировыми деньгами при золотом стандарте выступало непосредственно золото (регулятор платежного баланса) и кредитные деньги отдельных стран, обмениваемые на золото (чаще всего доллар США и британский фунт стерлингов), и действовали они как мировые деньги в соответствии с золотым стандартом.

Подводя итог анализу денежных функций, следует отметить их взаимодействие, а также принять во внимание, что функция средства обращения и платежа должна определять размеры общей денежной массы в стране, а функция накопления напрямую связана с кредитно-денежной политикой государства.

**Виды денег.**

В зависимости от того, имеют ли деньги реальную стоимость, они делятся на:

1. действительные деньги, имеющие реальную стоимость;
2. знаки стоимости, которые реальной стоимостью не обладают.

К действительным деньгам относятся:

1) полноценная монета – серебряная или золотая монета, номинал которой соответствует стоимости содержащейся в ней золота;

2) банкноты, обмениваемые на золото – это банковские билеты, которые выпускались крупными коммерческими банками, при условии наличия у них золота в слитках. По 1-му требованию банкноты должны были обмениваться на золото.

К знакам стоимости относятся:

1) разменная монета – это мелкая металлическая монета, номинал которой не соответствует стоимости, содержащегося в ней металла.

2) бумажные деньги – это деньги, выпускаемые казначейством по требованию правительства РФ для покрытия расходов бюджета. Их выпуск не обусловлен потребностями товарооборота и поэтому приводит к инфляции. Эти деньги ничем не обеспечены и не существует механизма изъятия их из оборота. Поэтому они постоянно обесцениваются, особенно при падении доверия к Правительству. Бумажные деньги имеют вид казначейских билетов.

3) кредитные деньги – выпускаются в оборот ЦБ при кредитовании Правительства и коммерческих банков. При погашении кредита соответствующая сумма изымается из оборота, т.е. существует механизм изъятия кредитных денег. Кредитные деньги являются обеспеченными, т.к. при выдаче кредита ЦБ требует обеспечение. Кредитные деньги имеют вид банкнот, если они существуют в наличном виде. Они могут существовать в безналичном виде.

В зависимости от того, имеют ли деньги видимую форму, они подразделяются на наличные и безналичные деньги.

Наличные деньги - это деньги, которые имеют видимую форму.

Безналичные деньги – это деньги, которые не имеют видимой формы и существуют в виде записей на счетах банка.

Безналичные деньги принято классифицировать по степени их ликвидности. Под ликвидностью понимается способность денег быстро совершать платеж.

1) Самыми ликвидными являются наличные деньги, но это и самый невыгодный вид активов, не приносящий дохода.

2) Депозитыдо востребования – это остатки на расчетном, текущем и других счетах клиентов, которые могут быть изъяты по 1 требованию.

3) Депозиты со сроком до 1 года – срочные вклады со сроком 2, 5, 9 месяцев.

4) Депозиты сроком свыше 1 года – денежные средства, непредназначенные для использования в текущем товарообороте, они будут использоваться в будущем товарообороте.

Важным преимуществом безналичного оборота, выполняемого с помощью передачи ценных бумаг, является то, что такие операции могут осуществляться при отсутствии денежных средств на счете плательщика в банке.

**Глава 2. Денежный рынок.**

* 1. **Равновесие на денежном рынке.**

Денежный рынок является ключевым сегментом рыночной экономики. Это некая совокупность отношений, касающихся банковских систем, которая непосредственно связана с «обществом», то есть различными доходами организаций.

Так же, можно сказать, что денежный рынок – это такой рынок, на котором спрос на деньги и их предложение определяют уровень процентной ставки, это сеть институтов, обеспечивающих взаимодействие спроса и предложения денег.

Инструменты денежного рынка являются определенными держателями обязательств покупателей денег по отношению к своим продавцам и в то же время обладателями права требовать от продавцов денег у своих покупателей. Инструменты денежного рынка включают в себя:

- межбанковские кредиты,

- коммерческие кредиты,

- депозитные сертификаты,

- сберегательные сертификаты,

- акцептированный банковский чек,

- векселя,

- государственные краткосрочные ценные бумаги.

Инструменты денежного рынка относятся к инвестиционным статьям, которые больше подходят для получения текущего дохода, чем для привлечения роста капитала. Характерной чертой инструментов денежного рынка является владение объектами инвестирования с низким финансовым риском.

Равновесие же денежного рынка устанавливается, когда спрос на деньги равен их предложению, что может быть достигнуто при определенной процентной ставке банка. Баланс денежного рынка сохраняется, когда процентная ставка изменяется в том же направлении, что и доход. Например, если в экономике увеличатся доходы, это приведет к увеличению спроса на деньги и, как следствие, к повышению процентной ставки, в этом случае увеличатся альтернативные затраты на депозиты и снизится обменный курс ценных бумаг, уменьшая спекулятивный спрос на деньги и увеличивая покупки компании. Получается финансовые активы домохозяйств и дают возможность поддерживать баланс денежного рынка, иначе может возникнуть противоположная ситуация возникает со снижением доходов. Получается, что равновесие будет сохранено только при изменении процентной ставки в том же направлении, что и доход.

И в современной экономике механизм денежного рынка по многим причинам не может обеспечить баланс между спросом и предложением на деньги. Эту роль берет на себя государство. Государственное регулирование денежного рынка осуществляется посредством денежно-кредитной политики, которая является одним из основных инструментов макроэкономического регулирования. А денежно-кредитная политика подразумевает под собой то, что центральный банк страны регулирует массу денег, находящихся в обращении, через коммерческие банки и другие кредитные учреждения.

Одним из наиболее распространенных способов влияния государства на экономику является кейнсианская денежная политика, которая заключается в систематическом нарушении баланса денежного рынка. Эта политика используется государством для воздействия на реальный сектор экономики путем изменения уровня процентных ставок, что, в свою очередь, влияет на инвестиции, занятость, производство и доходы. Однако активное использование этой политики может привести к попаданию экономики в ловушку.

Ликвидная ловушка - это ситуация в экономике, где процентные ставки находятся на минимально возможном уровне, и дальнейшее увеличение денежной массы не может оказать на них никакого влияния, в результате чего существует разрыв между товарным и денежным рынками, растущий спрос на деньги и растущая инфляция.

Выход из ликвидной ловушки возможен лишь силами государства с использованием активной финансовой ловушки. Денежная политика в условиях ликвидной ловушки оказывается непригодной.

* 1. **Модель денежного рынка.**

Сравнивая спросна деньги и предложение*,* находим равновесие денежного рынка (рис. 1). Точка Е находится на пересечении кривых спроса и предложения денег и определяет равновесную ставку процента, т.е. альтернативную стоимость хранения не приносящих проценты денег.

Равновесие на денежном рынке является подвижным, т.е. постоянно меняется под воздействием ряда факторов.

****

Представим, что меняется предложе­ние денег, а спрос на деньги остается постоянным:

По мере увеличения денежной массы возникает краткосрочный профицит. Люди пытаются уменьшить беспроцентные денежные резервы, покупая другие финансовые активы (например, облигации). Спрос на них растет, цены растут соответственно. Процентная ставка или стоимость хранения беспроцентных денег падает. Поскольку ликвидность дешевле, люди и компании постепенно увеличивают количество денег, которые они готовы держать на руках, и баланс денежного рынка восстанавливается с большим предложением денег и более низким процентом.

Если денежная масса увеличилась, то

• график денежной массы смещается вправо;

• при постоянном спросе на деньги равновесная процентная ставка уменьшается.

С уменьшением денежной массы начнутся обратные процессы. Если денежная масса уменьшится, баланс на денежном рынке будет восстановлен по стоимости ниже, чем первоначальная стоимость денег в обращении и выше, чем первоначальная процентная ставка.

Теперь представим, что меняется спрос на деньги, а предложение остается неизменным. Например, спрос на деньги увеличился из-за номинального роста ВВП. Это означает, что для обеспечения оборота национальной экономики требуется больше денег, а люди и компании предпочитают хранить свои активы в наличных деньгах. Однако при постоянном предложении денег равновесие может быть достигнуто только путем увеличения «цены» денег (номинальная процентная ставка).

Если спрос на деньги увеличился, то:

1) кривая спроса на деньги смещается вверх;

2) при постоянном поступлении денег процентная ставка повышается.

С уменьшением спроса на деньги и постоянного предложения произойдет обратное: равновесие денежного рынка создается с более низкой процентной ставкой, чем первоначальная.

Таким образом, благодаря взаимодействию нескольких субъектов, денежный рынок обеспечивает функционирование денежных отношений, расширение денежных ресурсов страны, их постоянное перемещение между отраслями и секторами экономики, а также распределение и перераспределение на основе спроса и предложения денег. Следует отметить, что при продаже или переводе денег на денежный рынок он не меняет своего владельца, который сможет вернуть его при определенных условиях. В результате, поскольку продавец не получает своего истинного эквивалента при продаже денег, сама операция значительно отличается от обычной товарной сделки, поскольку покупатель не отчуждает сумму денег той же стоимости, а лишь временно распоряжается купленными деньгами.

**Глава 3. Роль денег в рыночной экономике.**

* 1. **Роль денег в рыночной экономике России.**

Деньги играют ключевую роль в рыночной экономике:

1. Общественная роль денег, их функция в экономической системе состоит в том, они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями. Будучи конкретизированными в определенном предмете, они являются как бы всеобщим условием общественного производства, «инструментом» общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учета общественного труда в товарном хозяйстве.
2. Качественно новая роль денег в рыночной экономике заключается в том, что они превращаются в капитал или самовозрастающую стоимость. Деньги становятся денежным капиталом в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала, и они представляют собой исходный пункт и результат кругооборота последнего.

Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго подразделения (производство предметов потребления), а также между этими подразделениями.

Роль денег как капитала проявляется через их функции. Так, стоимость товаров, произведенных на предприятиях, выражается в деньгах. При этом деньги служат и мерой стоимости, и денежным капиталом. Если же продукция продается за наличный расчет, а на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат и средством обращения, и капиталом. Если продукция продается в кредит и по истечении срока кредита долговые обязательства погашаются деньгами, то здесь они служат и капиталом, и средством платежа.

Если же деньги накапливаются с целью покупки в дальнейшем средств производства и расширения объема производства, то они выступают и как сокровище и как капитал. И наконец, если предприятие открывает дочернюю фирму за границей, то деньги в данном случае выступают как мировые деньги, и как капитал.

1. помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы, и инфляцию.
2. Деньги являются объектом денежно-кредитного регулирования экономики промышленно развитых стран, основанного на монетаристской теории денег. В этих странах с учетом общеэкономических задач устанавливается на год (в России на месяц) денежный ориентир изменения денежной массы и в соответствии с ним проводится ее регулирование при помощи кредитных инструментов центрального банка.

Денежно-кредитное регулирование, как правило, направлено на сдерживание роста денежной массы, преодоление инфляционных процессов и стимулирование роста ВНП.

* 1. **Современные виды денег.**

Современные деньги являются эффективным экономическим инструментом, неотъемлемой частью финансовой деятельности и связующим звеном между участниками рынка.

Современные виды денег прошли процесс развития, связанный со сменой форм собственности. В натуральном хозяйстве основными средствами платежа выступали товарные деньги. Затем они были заменены в эпоху феодализма металлическими монетами. Банкнотами пользовались при капитализме, которые постепенно уступали место бумажным деньгам.

Сейчас же заметно набирают популярность электронные деньги. С расширением практики безналичных расчетов, механизации и автоматизации банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных компьютерных технологий привели к открытию новых методов погашения или перевода долгов с использованием электронных денег.

Расчет ими производится аналогично, как и стандартными банкнотами. Электронные денежные средства соответствуют следующим критериям:

1) Хранятся на электронном носителе (карточка или банковский счет);

2) Принимаются для платежей другими организациями;

3) Производится в том же количестве, что и количество, отправленное физическим лицом в банк.

Стоит отметить, что в список электронных денежных средств входят не только деньги определенных государств, находящиеся на банковских счетах клиентов, но и криптовалюты, не имеющие отношения к какой-либо стране.

Так, финансовые институты под руководством центрального банка разрабатывают платежные продукты. К примеру, кредитная карта, она предназначена для совершения операций с заемными средствами. И по своим характеристикам кредитная карта практически совпадает с кредитом. Основное отличие заключается в том, что средства могут использоваться по мере необходимости, а проценты начисляются только на фактически использованную сумму.

Кредитные карты являются многоразовыми, то есть после погашения взятой суммы можно снова использовать кредитные средства. Кроме того, комиссии не взимаются за периоды, когда средства не используется и на счету нет задолженности, за исключением оплаты вспомогательных услуг, таких как мобильный банк. И платежные пластиковые карты предназначены для транзакций с использованием денег, которые уже находятся на счёте.

В наше время пластиковые карточки очень актуальны, их используют практически все граждане, а, чтобы вызвать желание клиентов чаще пользоваться картой, банки предлагают компенсацию в виде кэшбека. Чаще всего это 1-2% от затрат и до 40% - от партнеров. Поэтому, если мы склоняемся к безналичному расчету, приобретая карту, то в будущем можем сэкономить значительную сумму денег.

 Современными кредитными деньгами выступают:

- векселя;

- чеки;

- криптовалюта;

- электронные деньги;

- денежные банкноты.

Векселя - письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику выплатить указанную на нем сумму через определенный период. Иными словами, это некое долговое обязательство, возникающее в результате хозяйственной операции. Есть и финансовые векселя, то есть, долговые обязательства, возникающие в результате кредитования определенной суммы денег. Например, казначейские векселя, они являются краткосрочной государственной гарантией, срок действия которой не превышает одного года (обычно 3-6 месяцев) и должником при этом выступает непосредственно государство.

Чека же служит средством получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа, а также является орудием безналичных расчётов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий погашается без участия наличных денег.

Криптовалюта - это цифровая валюта, которая не имеет физического выражения, то есть виртуальная валюта, которую участники оборота используют для осуществления платежей в Интернете. Её главной особенностью служит защита от подделки, так как монета представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно.
 Основное отличие криптовалюты от обычных денег в электронном виде заключается в следующем:

* Для того чтобы текущие деньги появлялись на счете в электронном виде, их необходимо сначала физически внести на счет, например, через банк или платежный терминал. Это означает, что для единой валюты электронная форма является одной из форм физического воплощения.
* Криптовалюта публикуется непосредственно в Интернете и не имеет ничего общего с какой-либо единой валютой или любой национальной валютной системой.

Таким образом, можно сказать, что криптовалюта - это разновидность электронных денег. Но при этом особенностью денежной единицы является надёжная защита от подделки, так как в ней зашифрованы данные, не подлежащие дублированию.

Электронные деньги - это новое средство платежа, которое позволяет совершать платежные операции и не требует доступа к депозитным счетам.

Основные характеристики электронных денег:

- денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;

- могут быть использованы для различных платежей;

- оплата является окончательной.

В отличие от обычных безналичных денег, электронные деньги существуют только в платежной системе и не могут быть переведены в другие системы без изменений. Это ограничение значительно упрощает создание и поддержку систем электронных денег, что приводит к очень значительному сокращению транзакционных издержек, поскольку все транзакции происходят внутри системы.

Денежные банкноты производятся путём эмиссии через центральный банк. На сегодняшний день, банкноты входят в обращение несколькими способами - путем обмена иностранных денег на банкноты своей страны, через коммерческие банки или государственные финансово-кредитные учреждения. И основное различие между банкнотой и векселем заключается в том, что она имеет бессрочную форму, то есть неограниченный срок действия.

Таким образом, можно сказать, что среди населения в экономически развитых странах, высокой популярностью пользуются электронные деньги, ведь с помощью них мы можем как совершать покупки онлайн, так и переводить средства другому клиенту, не выходя из дома, а также оплачивать любые счета без очередей и необходимости искать банкомат или кассу, что очень удобно, практично и к тому же занимает меньше времени. Стоит добавить несомненное преимущество безналичного расчёта: в конце месяца используемый нами банк сгенерирует отчёт с указанием основных расходов по категориям и по отдельным транзакциям. И клиент с лёгкостью может понять, куда и в каких объемах тратятся деньги или же указать сумму расходов по дням или неделям, чтобы сэкономить, не превысить заданный лимит и по сути держать всё под контролем.

**Заключение.**

Рассмотрев теоретические основы денег, их теории и системы, наличных и безналичных платежей, обосновав роль денег в экономике, можно сделать вывод, что деньги - одна из важнейших отраслей экономики и в первую очередь всемирный эквивалент стоимости, внешнее развитие которого проявляется в виде перехода от одного типа универсального эквивалента к другому, что предопределяется развитием рыночных отношений. Хорошо функционирующая валютная система способствует эффективному распределению ресурсов в обществе. Неисправная валютная система является одним из основных источников резких колебаний производства и цен и, как следствие, экономической нестабильности. В рыночной экономике существует пять функций денег, каждая из которых имеет свое особое значение. Как функция мера стоимости, деньги используются для определения цен на товары, для сравнения выручки от продажи товаров с затратами на их производство. Реализация наличных денег в обращении и платежах может облегчить обмен товарами, снизить издержки обращения. Благодаря выполнению функции средств накопления денег ускоряется создание источников капитала для расширенного воспроизводства и создаются источники заемного капитала.

Можно сказать, что деньги играют важную роль в процессах создания, распределения и перераспределения национального дохода. Мировые деньги опосредуют процессы накопления и перераспределения глобальных финансовых потоков, потоки капитала из одной страны в другую, служат для перемещения товаров и услуг между странами. В результате выполнения этих функций деньги играют ключевую роль в развитии производства, особенно в рыночной экономике. Они являются связующим звеном между независимыми производителями, а также средством учета социальной работы в товарной экономике. Налоги и займы предоставляются за счет денег, образования, распределения, перераспределения и использования национального дохода через государственный бюджет. Деньги играют важную роль в экономической деятельности предприятий, в функционировании государственных органов, а также в повышении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства и эффективного использования ресурсов.

 В наши дни деньги становятся смыслом жизни для многих. Многие люди проводят все свое время, зарабатывая деньги, жертвуя временем с родными, семьей, личной жизнью. Авторы учебника "Экономикс" использовали в своей книге удивительную фразу, которая кратко и ясно описывает деньги на сегодняшний день:

 "Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка".

**Список используемой литературы.**

1. Видяпина В.И., Добрынина А.И., Журавлевой Г.П «Экономическая теория». – М.:ИНФРА-М, 2002г. – 513 стр.
2. Долан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р., «Деньги, банковское дело и денежно кредитная политика». 2010г. - 310стр.
3. Макконнелл К., Брю С. «Экономикс». 2003г - 291стр.
4. Харрис Л. «Денежная теория», 2008г. - 344стр.
5. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. "Экономика" 2006г. - 247стр.
6. Жуков Е.Ф. «Общая теория денег и кредита» 1995г.
7. Липсиц И.В. Любимов Л.Л. «Основы экономики», Москва «Просвещение», 1994г.
8. Носова С.С. «Экономическая теория». -М.: КНОРУС, 2008г. - 256 с.
9. Т.А. Фролова. «Экономическая теория» Таганрог -М: ТТИ ЮФУ, 2009г.
10. Нестеров А.К. «Энциклопедия Нестеровых», «Денежный рынок», -2018г.
11. Лаврушин О.И. «Деньги, кредит, банки.» Москва –М.: КноРус, 2006г.- 560стр.
12. Курс экономической теории под ред. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А. - М., 2011г.- 678стр.
13. Грибов А.Ю. «Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим». Москва -М: РИОР, 2006. - 192стр.
14. Мухина Е.А. «Люди и деньги: о роли денег в мировой истории». Москва: Издательство: НЦ ЭНАС, 2006г. -95стр.
15. Хейне П. «Экономический образ мышления» - М., 2004г. - 879стр.
16. www.studyspace.ru

**Приложение.**

