

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Деньги и банки.....	5
2 Банковская система России.....	9
3 Инфляция и устойчивость денежного обращения	14
Заключение	18
Список использованных источников.....	19

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система Российской Федерации – это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Результатом индивидуального проекта является освоение:

- предмета, метода и функции экономической теории,
- общих положений экономической теории,
- основных микро – и макроэкономических категории и показателей, методы их расчета,
- построения экономических моделей,
- основ формирования государственного бюджета,
- рыночных механизмов формирования доходов и проблемы социальной политики государства,
- основных направлений экономической реформы в России,
- использовать источники экономической информации, различать основные учения, школы, концепции и направления экономической науки,
- строить графики и схемы, иллюстрирующие различные экономические модели,
- распознавать и обобщать сложные взаимосвязи, оценивать экономические процессы и явления,
- применять инструменты макроэкономического анализа актуальных проблем современной экономики,

– выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом действия экономических закономерностей на микро – и макроуровнях.

Актуальность темы индивидуального проекта обусловлена тем, что деньги – это средство, выражающее ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений. Такое определение построено на понятии ценности, которое больше соответствует принятому в мировой науке подходу к деньгам. Главное свойство денег – это их абсолютная ликвидность.

Для достижения поставленной цели в индивидуальном проекте определены следующие задачи:

- рассмотреть банковскую систему РФ,
- проанализировать банк и деньги,
- исследовать инфляцию и устойчивость,
- денежного обращения.

Индивидуальный проект состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников, в количестве 6 наименований.

1 Деньги и банки

Деньги – это средство, выражающее ценности товарных ресурсов, участвующих в данное время в хозяйственной жизни общества, универсальное воплощение ценности в формах, соответствующих данному уровню товарных отношений. Такое определение построено на понятии ценности, которое больше соответствует принятому в мировой науке подходу к деньгам. Главное свойство денег – это их абсолютная ликвидность.

Деньги – это абсолютно ликвидное средство обмена, которое обладает двумя свойствами: обменивается на любой другой товар, измеряет стоимость любого другого товара.

Сущность денег раскрывается в пяти функциях:

- функции меры стоимости,
- функции средства обращения,
- функции средства платежа,
- функции средства сбережения и накопления,
- функции мировых денег.

Деньги можно определить как особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. Данная формулировка сохраняет свою актуальность в течение длительного времени, хотя в современной экономической литературе встречаются и другие формулировки, в которых обычно указывают на отдельные их функции или свойства.

Деньги – это металлические и / или бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже и выступающие в качестве всеобщего эквивалента, т.е. выражающие стоимость всех других товаров и обмениваемые на любой из них.

П. Самуэльсон пишет о том, что поток денег – это источник жизненной силы, деньги служат как мера стоимости. Кроме того, деньги выступают как средство обмена и как единица масштаба цен или счета.

Сущность денег лучше всего проявляется в их функциях. В целом можно выделить пять функций денег.

Деньги как мера стоимости – приравнивание товара к определенной сумме денег, что дает количественное выражение стоимости товара. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. С его помощью цена товара как показатель величины стоимости приобретает выражение в определенных денежных единицах.

Деньги как средство обращения позволяют платить владельцам ресурсов и производителям таким товаром (деньгами), который может быть использован для покупки любого другого товара или услуги, имеющихся на рынке. Как средство обмена деньги позволяют национальной экономике избежать неудобств бартерного обмена.

Деньги как средство образования сокровищ. Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение длительного времени не покупает другой товар, то деньги, изъятые из обращения, оседают и могут выполнять функцию средства образования сокровищ.

Деньги как средство платежа. В силу ряда обстоятельств товары не всегда могут продаваться за наличные деньги. Поэтому возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. Если товар продается в кредит, то средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в них долговые обязательства (например, векселя). Однако по истечении срока кредита покупатель, являющийся одновременно должником, обязан уплатить продавцу – кредитору сумму денег, выраженную в долговом обязательстве. Являясь орудием погашения долгового обязательства, деньги тем самым выполняют функцию средства платежа. Деньги как средство обращения служат мимолетным посредником в обмене товаров; в качестве средства платежа деньги являются завершающим звеном в процессе обмена и выступают как самостоятельное воплощение товарной стоимости. Деньги функционируют как средства платежа не только

при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств, например, при возврате денежных ссуд, внесении арендной платы за землю, уплате налогов.

Банки являются основным финансовым посредником в экономике. Деятельность банков представляют собой тот канал, с помощью которого изменения на денежном рынке трансформируются в изменения на товарном рынке.

Существует множество подходов к определению денег.

Деньги можно определить как особый товар, служащий всеобщим эквивалентом. Данная формулировка сохраняет свою актуальность в течение длительного времени, хотя в современной экономической литературе встречаются и другие формулировки, в которых обычно указывают на отдельные их функции или свойства.

Деньги – это металлические и / или бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже и выступающие в качестве всеобщего эквивалента, то есть выражающие стоимость всех других товаров и обмениваемые на любой из них.

П. Самуэльсон пишет о том, что поток денег – это источник жизненной силы, деньги служат как мера стоимости. Кроме того, деньги выступают как средство обмена и как единица масштаба цен или счета.

Сущность денег лучше всего проявляется в их функциях. В целом можно выделить пять функций денег.

Деньги как мера стоимости – приравнивание товара к определенной сумме денег, что дает количественное выражение стоимости товара. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. С его помощью цена товара как показатель величины стоимости приобретает выражение в определенных денежных единицах.

Деньги как средство обращения позволяют платить владельцам ресурсов и производителям таким товаром (деньгами), который может быть

использован для покупки любого другого товара или услуги, имеющих на рынке. Как средство обмена деньги позволяют национальной экономике избежать неудобств бартерного обмена.

Деньги как средство образования сокровищ. Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение длительного времени не покупает другой товар, то деньги, изъятые из обращения, оседают и могут выполнять функцию средства образования сокровищ.

Деньги как средство платежа. В силу ряда обстоятельств товары не всегда могут продаваться за наличные деньги. Поэтому возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, то есть с отсрочкой платежа.

Если товар продается в кредит, то средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в них долговые обязательства (например, векселя). Однако по истечении срока кредита покупатель, являющийся одновременно должником, обязан уплатить продавцу – кредитору сумму денег, выраженную в долговом обязательстве.

Являясь орудием погашения долгового обязательства, деньги тем самым выполняют функцию средства платежа. Деньги как средство обращения служат мимолетным посредником в обмене товаров; в качестве средства платежа деньги являются завершающим звеном в процессе обмена и выступают как самостоятельное воплощение товарной стоимости. Деньги функционируют как средства платежа не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств, например, при возврате денежных ссуд, внесении арендной платы за землю, уплате налогов.

2 Банковская система России

Банковская система Российской Федерации – это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций – это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному

обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

На рисунке 1 представлена структура банковской системы Российской Федерации



Рисунок 1. Структура банковской системы Российской Федерации

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) – кредитная организация

имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа – это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг – объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Порядок открытия и деятельности филиалов и представительств иностранных банков на территории Российской Федерации регулируется специальными законодательными актами. Банк России устанавливает для филиалов и представительств иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций.

Российские банки не изолированы от внешней среды. Для выполнения своих экономических функций ими востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов.

Важнейшая особенность международной торговли по сравнению с торговлей внутренней состоит в том, что ее обслуживают разные денежные единицы, т.е. разные национальные валюты.

Каждая страна требует при этом, чтобы на ее территории все расчеты осуществлялись только в национальной валюте. Только в этой валюте определяются и облагаемые налогом доходы отечественных фирм, продавших свои товары за рубеж. Из-за этого международная торговля всегда требует решения проблем двойного характера, связанных с организацией собственно купли-продажи товаров и валютным обеспечением торговых операций.

Так, при экспорте черной икры в США российские торговые фирмы закупают ее внутри страны, расплачиваясь рублями, а в Америке продают за доллары. Фирмам-экспортерам приходится решать две задачи: сбыт икры и перевод выручки в национальную валюту, причем так, чтобы можно было покрыть все затраты и остаться с прибылью.

Зачем же создавать такие валютные рогадки на пути международной торговли, если все страны заинтересованы в ее развитии? Причин тому несколько:

- наличие национальной валюты облегчает правительству поиск средств для расчетов с теми, кто получает деньги напрямую от государства. К ним относятся служащие, включая армию, беднейшие граждане и фирмы, поставляющие товары и услуги для государственных нужд,

- наличие национальной валюты позволяет государству управлять ходом дел в экономике страны,

- национальная валюта позволяет обеспечить полный суверенитет страны, ее независимость от воли правительств других стран,

- наличие собственной валюты помогает избежать «заноса» инфляции, которой «больны» валюты других стран.

Значение национальной валюты четко проявилось после распада СССР – государства с единой валютой (рублем) – на 15 независимых стран, не

имевших поначалу собственных денежных систем. Сразу после обретения политической независимости эти государства попали в полосу экономических кризисов и инфляции. У них резко возросла потребность в наличных деньгах для выдачи заработной платы и обеспечения расчетов в торговле.

Однако мощности по изготовлению денег были только у России, а она, борясь с инфляцией, искусственно ограничила эмиссию денег. В результате страны ближнего российского зарубежья попали в сложнейшую экономическую и политическую ситуацию. Их граждане стали требовать от своих правительств разрешения «кризиса наличности», а правительства этих стран не могли ничего сделать. Им никак не удавалось получить от российских коллег дополнительные вагоны с разноцветным «денежным товаром».

Для преодоления «рублевого голода» правительствам вновь образовавшихся государств пришлось пускать в обращение всевозможные денежные суррогаты (украинский купон, белорусский «зайчик», латвийский «рубль»), а также резко ускорить подготовку к переходу на собственные валюты.

Для ведения международной торговли в условиях существования разных валют человечество создало механизм взаимных расчетов между гражданами и фирмами различных стран. Обычно его называют валютным рынком.

Основа этого механизма – пропорции обмена валют, называемые валютными курсами и представляющие собой цену национальных валют. Проще говоря, валютный курс – это то количество денежных знаков других

3 Инфляция и устойчивость денежного обращения

Под денежным обращением подразумевается непрерывное движение денег, обслуживающих главным образом оборот товаров. Это обращение таит в себе возможность двух прямо противоположных состояний: равенства стоимости товаров и денег и нарушения этого равенства. В связи с этим важно, естественно, сначала определить, каким должно быть равенство, определяющее количество денег для обращения.

В Трудовом кодексе Российской Федерации (статья 2) одним из принципов регулирования трудовых отношений признаются: «свобода труда, включая право на труд, который каждый свободно выбирает или на который свободно соглашается, право распоряжаться своими способностями к труду, выбирать профессию и род деятельности».

Какое количество денег необходимо для обращения

Объективно (независимо от желания людей) необходимая для рыночных сделок масса денег определяется законом денежного обращения. В этом законе выражена взаимосвязь между двумя потоками, которые образуют «кровообращение» национального хозяйства? потока товаров и потока денег. Устойчивой эта взаимосвязь может быть при равенстве этих потоков.

Закон денежного обращения выражает равенство между массой денег и стоимостью всех товаров.

Несбалансированная инфляция, при такой инфляции цены на товары растут неодинаково.

Ожидаемая инфляция, такая инфляция позволяет государству предпринять меры защиты.

Импортируемая инфляция, такая инфляция развивается под воздействием внешних факторов. Импортируемая инфляция вызывается чрезмерным притоком в страну иностранной валюты и повышением импортных цен;

Экспортируемая инфляция. Такая инфляция переносится из одних стран в другие через механизм международных экономических отношений, воздействующих на денежное обращение, платежеспособный спрос и цены.

Инфляция может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на социально-экономические процессы.

К положительным последствиям инфляции можно отнести следующие моменты:

- инфляция оказывает стимулирующее влияние на товарооборот, так ожидание роста цен в будущем побуждает потребителей приобретать товары сегодня,

- инфляция служит фактором «естественного отбора» экономической эволюции.

В условиях инфляционного развития экономики разоряются слабые предприятия. В национальной экономике остаются функционировать только самые сильные и эффективные предприятия. При этом инфляция может способствовать росту конкурентоспособности отечественных товаров.

В экономике с неполной занятостью умеренная инфляция, незначительно сокращая реальные доходы населения, заставляет его больше и лучше работать.

Инфляция перераспределяет доходы между кредиторами и заемщиками, причем в выигрыше оказываются заемщики. Получив долгосрочную ссуду под фиксированные проценты, заемщик должен будет вернуть лишь часть ее, так как реальная покупательная способность денег уменьшится из-за инфляции.

При инфляции выигрывают должники, покупатели, импортеры, работники реального сектора.

К отрицательным последствиям инфляции можно отнести следующие моменты:

- все денежные запасы (вклады, кредиты, остатки на счетах) обесцениваются, так, от непредвиденной инфляции теряют доходы

держатели сбережений на расчетном счете (деньги обесцениваются, и сбережения уменьшаются),

- обесцениваются ценные бумаги,
- резко обостряются проблемы эмиссии денег,
- происходит стихийное, неконтролируемое перераспределение доходов, в результате которого при инфляции проигрывают кредиторы, продавцы, экспортеры, работники бюджетных предприятий.

Так, кредиторы (лица, выдавшие кредит), через некоторое время ожидают возвращения кредита деньгами, которые потеряли свою покупательную способность.

Снижается экономическое благосостояние тех, кто хранит денежные накопления в банках, если обычный банковский процент ниже уровня инфляции.

Рост цен сопровождается падением валютного курса национальной денежной единицы.

Искажаются все основные экономические показатели, такие как ВВП, рентабельность, процент.

Инфляция оказывает влияние на объем национального производства.

Например, при гиперинфляции останавливаются производства и сокращается объем продаж товаров, продукции, работ и услуг, что, в свою очередь, приводит к снижению реального объема национального производства, увеличению безработицы, закрытию предприятий и банкротству.

На сегодняшний день все острее стоят проблемы неплатежей. Предприятия не в состоянии расплачиваться между собой, с бюджетом, внебюджетными фондами, с персоналом и т.д. Резко возрос уровень взаимозачетов и бартерных операций и, следовательно, уменьшилась доля наличных расчетов. Таким образом, в российской экономике получило развитие явление, названное «Синдром X».

«Синдром X» представляет из себя явление, когда предприятия,

независимо от своей выручки:

- увеличивают объем заимствований (заемных средств), прежде всего за счет других предприятий и неплатежей фискальной системе и доводят его до уровня, когда погашение долгов в разумные сроки становится невозможным,

- увеличивают свои оборотные активы преимущественно в части отвлечения средств в расчеты (дебиторскую задолженность), предоставляя своим должникам товарные ссуды на очень долгие (неразумные) сроки расчета,

- осуществляют эти увеличения прогрессирующими темпами, которые не имеют ничего общего с темпами естественных экономических процессов (инфляцией, ростом цен, ростом заработной платы и т.д.), что подобно эффекту опережающего темпа роста раковых клеток,

- утрачивают способность к разумному сроку расчета и его надлежащему (денежному) способу, как со стороны своих должников, так и по отношению к своим кредиторам.

Из-за этого предприятия с ярко выраженным «синдромом Х» оказываются в роли хронических должников фискальной системе, если только она не принимает от них зачеты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель индивидуального проекта достигнута поставленные задачи решены:

- Рассмотрены банки и деньги,
- Проанализирована банковская система России,
- Исследована инфляция и устойчивость денежного обращения ,

Деньги представляют собой неотъемлемый элемент нашего повседневного бытия. Современный человек не может представить себе рыночную экономику без денежного обращения. Однако деньги – это продукт исторического развития.

Они возникли на определенном этапе хозяйственной жизни общества, и их появление стало огромным шагом вперед по преодолению узости бартерного обмена.

А банки принимают и размещают денежные вклады, привлекают и предоставляют кредиты, осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание, совершают другие операции, которые не противоречат законодательству и предусмотрены их уставами. Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в валюте.

Подводя итог данной работы, необходимо отметить всю важность и актуальность денег и банков не только в экономике страны, но и в жизни каждого человека.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Ахметова, Р.Г. Экономика: учебник для СПО / Р.Г. Ахметова. – М.: Юрайт, 2019. – 274 с.
- 2 Борисов Е.Ф. Экономика: учебник и практикум / Е.Ф. Борисов. М.: Юрайт, 2019. – 363 с.
- 3 Будрина, Е.В. Экономика: учебник для СПО / Е.В. Будрина. – М.: Юрайт, 2019. – 351 с.
- 4 Волков, О.И. Экономика: учебное пособие / О.И. Волков, В.К. Складенко. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 50 с.
- 5 Головачев, А.С. Экономика: учебник для СПО / А.С. Головачев. – М.: Юрайт, 2017. – 265 с.
- 6 Кнышова, Е.Н. Экономика: учебное пособие / Е.Н. Кнышова. – М.: Инфра-М, 2018. – 336 с.
- 7 Котляров, М.А. Экономика: учебное пособие / М.А. Котляров. – М.: Юрайт, 2019. – 297 с.
- 8 Розанова, Н.М. Экономика: учебное пособие / Н.М. Розанова. – М.: Юрайт, 2019. – 336 с.
- 9 Сергеев, И.В. Экономика: учебник для СПО/ И.В. Сергеев, И.И. Веретенникова. – М.: Юрайт, 2019. – 127 с.
- 10 Чалдаева, Л.А. Экономика: учебник для СПО / Л.А. Чалдаева. – М.: Юрайт, 2019. – 154 с.