

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Среднее профессиональное образование

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ

ДЕНЬГИ И БАНКИ

Работу выполнил _____ *Д.А. Мурик* — *21.10.2019* Д.А. Мурик
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Научный руководитель
Преподаватель _____ *О.В. Вандрикова* — *21.10.2019* О.В. Вандрикова
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Тихорецк 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Причина появления и функции денег.....	5
2 Факторы, определяющие допустимый размер денежной массы	8
3 Инфляция: понятие, виды и причины.....	10
Заключение	16
Список использованных источников.....	17

ВВЕДЕНИЕ

Деньги – это все то, что используется в обществе в качестве меры стоимости; средства платежа при покупке и продаже товаров и услуг, обеспечивающего удобство осуществления обменных процессов; средства обращения, средства сбережения (накопления сокровищ). Деньги служат удобным в использовании средством обмена, то есть помогают совершать сделки между покупателями и продавцами; они являются мерой стоимости, то есть общим эквивалентом, соизмеряющим стоимость различных товаров и услуг; они служат средством накопления сбережений.

Банковская система состоит из банков двух уровней: центрального банка, выполняющего функции эмиссионного, и коммерческих и специализированных банков.

Банк – коммерческое учреждение, которое привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции

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 служат удобным в использовании средством обмена, то есть помогают совершать сделки между покупателями и продавцами; они являются мерой стоимости, то есть общим эквивалентом, соизмеряющим стоимость различных товаров и услуг, банк – коммерческое учреждение, которое привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции.

Предмет исследования индивидуального проекта – деньги и банки.

Для достижения поставленной цели в индивидуальном проекте определены следующие задачи:

- рассмотреть причины появления и функции денег,
- проанализировать факторы, определяющие допустимый размер денежной массы,
- исследовать что такое инфляция: понятие, виды и причины,

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

1 Причина появления и функции денег

Деньги возникли стихийно в процессе развития товарного обращения, когда возникли излишки товаров. Вначале объем произведенных товаров был сравнительно мал и обмен товарами между племенами носил случайный характер (все произведенные товары уходили на потребление) и осуществлялся в натуральной форме. Постепенно объем производства возрастал, и начали появляться излишки товаров. Обмен стал носить постоянный, массовый характер.

Возникла крайне важно в специальном средстве обращения, с помощью которого можно было быстро и с минимальными издержками обменять один товар на другой. Таким средством обращения стали деньги (Первая функция денег – деньги как средство обращения).

Главное свойство денег – абсолютная ликвидность.

Ликвидность – это мера того, насколько быстро можно обменять какой-либо актив на наличные деньги.

Денежная система не может существовать без денег. Она охватывает все денежные отношения, которые складываются в том или ином обществе. С экономической точки зрения деньги можно определить как средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров. Используя деньги в качестве всеобщего эквивалента можно измерить стоимости всех товаров, присутствующих на рынке, и сравнить их между собой.

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

Исходя из природы материала можно выделить два базовых вида денег:

натуральные и символические деньги.

Натуральные (вещественные) деньги, их нередко называют действительными деньгами, включают все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения (скот, зерно, меха, ракушки и т.п.), а также деньги из драгоценных металлов (золотые и серебряные).

Символические деньги называют знаками стоимости, заменителями натуральных (вещественных) денег. К символическим деньгам относятся бумажные и кредитные деньги.

Деньги обладают определенными функциями:

- мера стоимости, деньги выступают мерой стоимости товаров и услуг, общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов. Благодаря денежной системе нам не нужно выражать цену каждого продукта через все другие продукты, на которые он мог бы быть обменен; мы не должны выражать стоимость скота через зерно, цветные карандаши, сигары, автомобили и т.д.

- использование денег в качестве общего знаменателя означает, что цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов. Подобные сравнения облегчают принятие рациональных решений. В качестве меры стоимости деньги используются и в сделках с будущими платежами. Стоимость товара, выраженная в деньгах, принято называть ценой.

- деньги как средство обращения, товарное обращение включает продажу товара, то есть превращение его в деньги, и куплю товара, то есть превращение денег в товар ($T - D - T$). В этом процессе обмена деньги играют роль посредника. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые

характерны при прямом обмене товара на товар.

– деньги как средство образования и накопления сбережений, являясь всеобщим эквивалентом, обеспечивая их владельцу, получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. По этой причине у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Накопление бывает двух видов: накопление сокровищ и вынужденное накопление.

– деньги как средство платежа, благодаря разделению продажи и платежа деньги стали выступать в новой функции – функции средства платежа. Деньги, выполняющие функцию средств платежа, предстают в качественном новом единстве. Они функционируют, во-первых, как мера стоимости при определении цены товара; во-вторых, как идеальное покупательское средство. В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги.

Причины: неодинаковая продолжительность периодов производства и обращения различных товаров, а также сезонный характер производства и сбыта ряда товаров, что создает нехватку дополнительных средств у хозяйствующего субъекта.

В результате возникает крайне важность купли-продажи товара с рассрочкой платежа, то есть в кредит. В качестве средства платежа выступают реальные деньги: золото, монеты, бумажные деньги, кредитные деньги (вексель, чек).

2 Факторы, определяющие допустимый размер денежной массы

На денежную массу влияют два фактора: количество денег и скорость их оборота.

Количество денежной массы определяется государством – эмитентом денег, его законодательной властью. Рост эмиссии обусловлен потребностями товарного оборота и государства. В России главная причина увеличения денежной массы – государство, огромный дефицит федерального бюджета, который в значительной степени погашался в течение 1992 – 1994 гг. выпуском денег в обращение. Товарный оборот в то же время в реальном выражении даже сократился из-за падения темпов производства.

Другой фактор, влияющий на денежную массу, – скорость обращения денег, их интенсивное движение при выполнении ими функций обращения и платежа. Для расчета этого показателя используют косвенные методы, в том числе:

– скорость движения денег в кругообороте стоимости общественного продукта или кругообороте доходов определяется как отношение:

$$\frac{\text{Валовой национальный продукт, или национальный доход}}{\text{Денежная масса (агрегаты } M_1 \text{ или } M_2 \text{)}} \quad (1)$$

Этот показатель свидетельствует о связи между денежным обращением и процессами экономического развития;

– оборачиваемость денег в платежном обороте определяется отношением:

$$\frac{\text{Сумма денег на банковских счетах}}{\text{Среднегодовая величина денежной массы в обращении}} \quad (2)$$

Этот показатель свидетельствует о скорости безналичных расчетов. Применяются и другие показатели скорости оборота денег.

На скорость обращения денег влияют общеэкономические факторы, циклическое развитие производства, темпы его роста, движение цен, а также

денежные (монетарные) факторы, структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), развитие кредитных операций и взаимных расчетов, уровень процентных ставок за кредит на денежном рынке, а также внедрение компьютеров для операций в кредитных учреждениях и использование электронных денег в расчетах.

Кроме этих общих факторов, скорость обращения денег зависит от периодичности выплаты доходов, равномерности расходования населением своих средств, уровня сбережения и накопления.

Увеличенная денежная масса при том же объеме товаров и услуг на рынке ведет к обесценению денег, в конечном итоге является одним из факторов инфляционного процесса.

Вопрос о нужном стране количестве денег долго тревожил умы ученых и государственных деятелей.

Многие из них считали, что чем в стране больше денег, тем лучше, поскольку это позволяет наиболее полно использовать остальные факторы производства и тем самым ускорять путь к повышению благосостояния всей нации.

Смысл закона обмена состоит в том, что количество денег, обращающихся в стране, не может быть произвольным. Оно должно точно соответствовать объему торговых сделок за год и достигнутой скорости обращения местной валюты.

Кстати, эта скорость вполне поддается управлению и зависит от работы банковской системы страны и уровня технического оснащения учреждений, которые участвуют в денежных операциях. Чем выше техническое оснащение банков, чем шире они используют современные компьютеры и спутниковые линии связи, тем быстрее оплачиваются купленные товары, а значит, растет скорость оборота денег. Соответственно тем меньшая их общая сумма достаточна для нормального функционирования хозяйства.

3 Инфляция: понятие, виды и причины

Инфляция – это повышение общего уровня цен на товары, работы и услуги (населения страны и предприятий) на длительный срок.

При инфляции на одну и ту же сумму денежных средств по истечении некоторого периода времени можно будет купить меньше товаров, работ и услуг, чем прежде.

В этом случае говорят, что за прошедшее время покупательная способность денег снизилась, деньги обесценились, деньги утратили часть своей реальной стоимости.

Инфляцию следует отличать от скачка цен, так как это длительный, устойчивый процесс.

Инфляция не означает рост всех цен в экономике, потому что цены на отдельные товары, работы и услуги могут повышаться, понижаться или оставаться без изменения. Важно, чтобы изменялся общий уровень цен.

На практике различают следующие причины инфляции:

Чрезмерное расширение денежной массы за счет проведения массового кредитования. При этом денежные средства для кредитования берутся не из сбережений, а выдаются от эмиссии необеспеченной валюты. Заметнее всего это происходит в периоды экономического кризиса или военных действий.

Рост государственных расходов, для финансирования которых государство прибегает к денежной эмиссии, увеличивая денежную массу (включение «печатного станка») сверх потребностей товарного оборота.

Сокращение реального объема национального производства, которое при более-менее стабильном уровне денежной массы приводит к росту цен, так как меньшему объему товаров, работ и услуг соответствует прежнее количество денег, на единицу произведенных товаров, выполненных работ, оказанных услуг приходится больше денег.

Монополия крупных компаний на установление цены и определение собственных издержек производства, особенно в ресурсо-добывающих

отраслях производства и в сырьевых отраслях.

Монополия профсоюзов при определении уровня зарплат.

Рост налогов, пошлин, акцизов при более-менее стабильном уровне денежной массы.

Снижение курса национальной валюты (особенно при большом количестве импорта в страну).

Методы измерения инфляции

Наиболее распространенным методом измерения инфляции является индекс потребительских цен, который рассчитывается по отношению к базовому периоду.

Также измерить инфляцию можно при помощи расчета:

- цен компаний-производителей,
- дефлятора валового внутреннего продукта.

Отметим, что индексы потребительских цен используются как поправочные коэффициенты, например, при расчете размера компенсаций, ущерба и тому подобное.

Для того чтобы рассчитать индекс потребительских цен, необходимо знать стоимость рыночной корзины в данном (текущем) году и ее же стоимость в базовом году (году, принятом за точку отсчета).

Общая формула индекса цен выглядит следующим образом:

Индекс цен = Стоимость рыночной корзины в текущем году /
Стоимость рыночной корзины в базовом году.

В зависимости от темпов (скорости протекания) инфляции выделяют следующие виды инфляции:

Ползучая (умеренная) инфляция. При такой инфляции происходит рост цен не более 10% в год. Сохраняется стоимость денег, контракты подписываются в номинальных ценах. Такая инфляция считается наилучшей, так как инфляция происходит за счет обновления ассортимента и позволяет проводить корректировку цен за счет изменений условий спроса и предложения. Эта инфляция управляемая, так как ее можно регулировать.

Галопирующая (скачкообразная) инфляция. При такой инфляции происходит рост цен от 10-20 до 50-200% в год. В заключаемых контрактах предприятия устанавливают стоимость своих товаров, продукции, работ и услуг с учетом роста цен. Население начинает активно вкладывать свои сбережения в материальные ценности. Такая инфляция трудно поддается управлению. В стране часто проводятся денежные реформы. Данные изменения свидетельствуют о наличии экономического кризиса.

Гиперинфляция. При такой инфляции происходит рост цен более 50% в месяц и более 100% в год. Благополучие населения резко ухудшается. Разрушаются экономические отношения между предприятиями. Такая инфляция является неуправляемой и требует принятия со стороны государства чрезвычайных мер. В результате гиперинфляции производство останавливается, продажа товаров, продукции, работ и услуг сокращается, снижается реальный объем национального производства, растет безработица, действующие предприятия закрываются, происходит банкротство компаний.

В зависимости от характера проявления различают следующие виды инфляции:

Открытая инфляция. При такой инфляции происходит рост уровня цен в условиях свободных цен, не регулируемых государством.

Подавленная (закрытая) инфляция. При такой инфляции происходит увеличение товарного дефицита, в условиях жесткого контроля над ценами со стороны государства.

В зависимости от причин вызывающих инфляцию выделяют:

- инфляцию спроса;
- инфляцию издержек;
- структурную инфляцию.

К прочим видам инфляции относятся:

Сбалансированная инфляция, при такой инфляции цены разных товаров меняются в одинаковой степени и одновременно.

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. Таким образом, 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 и др.) 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 Х».

«Синдром Х» 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 причины появления и функции денег,
- проанализированы факторы, определяющие допустимый размер,
- исследована инфляция: понятия, виды и причины.

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 Борисов, Е.Ф. Основы экономики: учебник и практикум для СПО. / Е.Ф. Борисов. М.: Юрайт, 2019. – 284 с.
- 2 Веретенникова, И.И. Экономика / И.И. Веретенникова, И.В. Сергеев. – М.: Юрайт, 2016. – 42 с.
- 3 Волков, О. И. Экономика: курс лекций / О.И. Волков, В.К. Скляренко. – М.: Инфра-М, 2018. – 50 с.
- 4 Гомола, А.И. Экономика: учебное пособие для СПО / А.И. Гомола. – М.: Юрайт, 2018. – 306 с.
- 5 Зимин, А.Ф. Экономика: учебное пособие / А.Ф. Зимин, В.М. Тимирьянова. – М.: Инфра-М, 2016. – 64 с.
- 6 Кнышова, Е.Н. Экономика / Е.Н. Кнышова, Е.Е. Панфилова. – М.: Инфра-М, 2018. – 254 с.
- 7 Сидоров, В.А. Общая экономическая теория: учебник для СПО, М.: Юрайт, 2017. – 165 с.
- 8 Шимко, П.Д. Основы экономики: учебник для СПО, М.: Юрайт, 2016. – 94 с.
- 9 Шимко, П.Д. Экономика: учебник для СПО / П.Д. Шимко. – М.: Юрайт, 2016. – 135с.
- 10 Котерова, Н.П. Экономика: учебное пособие / Н.П. Котерова. – М.: Юрайт, 2017. – 88 с.