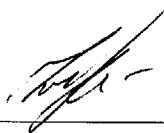


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

Среднее профессиональное образование

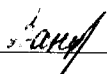
**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**Деньги и банки**

Работу выполнила  21.12.2019г. А.С.Чердак  
(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  21.12.2019г. О.В. Вандрикова  
(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Тихорецк 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>1 Экономическая природа инфляции .....</b>	<b>5</b>
<b>2 Номинальные и реальные доходы граждан и влияние на них инфляции.....</b>	<b>7</b>
<b>3 Инфляция и устойчивость денежного обращения. ....</b>	<b>10</b>
<b>4 Факторы порождающие инфляцию .....</b>	<b>13</b>
<b>Заключение .....</b>	<b>16</b>
<b>Список использованных источников.....</b>	<b>18</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Сегодня слово «инфляция» - одно из наиболее часто употребляемых на страницах прессы. Причина тому проста: в XX в. инфляция стала общим бедствием большинства стран мира. Если масса денег в стране становится большей, чем соответствует требованиям закона обмена, то возникает ситуация, которую экономисты любят описывать фразой: «Слишком много денег охотится за слишком малым объемом товаров». В итоге деньги как бы становятся менее ценными, то есть их покупательная способность падает. И тогда на смену стабильности цен приходят периоды общего повышения уровня цен, называемого обычно инфляцией (от латинского «inflatio» - вздутие).

Инфляция-процесс повышения общего уровня цен в стране, ведущий к обесцениванию денег.

В период инфляции дорожает такое подавляющее большинство товаров, что приходится говорить о росте стоимости жизни и удорожании хозяйственной деятельности.

В России современная инфляция является симптомом глубоких проблем не только в экономике, но и во всей политической системе. Только сейчас наше общество приходит к осознанию того факта, что именно отчетливо проявившаяся в последние годы политическая организация экономических интересов, и привела к крупномасштабному классовому расслоению общества, к произвольному и несправедливому распределению собственности и доходов. Понятно, что инфляция взаимосвязана с изменением уровня цен. Но попробуем выяснить какова, же сущность данного явления.

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;

- основ формирования государственного бюджета;
- основных направлений экономической реформы в России;
- 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 инфляция представляет собой одну из наиболее острых проблем современного развития экономики во многих странах мира.

Предмет исследования индивидуального проекта – экономическая природа инфляции; номинальные и реальные доходы граждан, и влияние на них инфляции; инфляция и устойчивость денежного обращения; факторы, порождающие инфляцию.

Для достижения поставленной цели в индивидуальном проекте определены следующие задачи:

- рассмотреть: инфляцию и устойчивость денежного обращения
- проанализировать: факторы, порождающие инфляцию
- исследовать: номинальные и реальные доходы граждан и влияние на них инфляции;
- раскрыть: экономическую природу инфляции;

Индивидуальный проект состоит из введения, четырех глав, заключения, списка источников, в количестве 10 наименований.

## 1 Экономическая природа инфляции

Независимо от состояния денежной сферы, цены на товары и услуги могут изменяться вследствие различных причин. Например, товарные цены могут изменяться вследствие роста производительности труда, циклических и сезонных колебаний, структурных сдвигов в системе воспроизводства, монополизации рынка, государственного регулирования экономики, введения новых ставок налогов, девальвации и ревальвации денежной единицы, изменения конъюнктуры рынка, воздействия внешнеэкономических связей, стихийных бедствий.

Так, рост цен, связанный с сезонными колебаниями конъюнктуры рынка или вызванный стихийными бедствиями нельзя считать инфляционными. Выделим действительно инфляционные причины изменения цен.

Диспропорциональность или несбалансированность государственных доходов и расходов, выражающаяся в дефиците государственного бюджета. Часто этот дефицит покрывается за счет использования "печатного станка", что приводит к увеличению денежной массы и, как следствие, к инфляции. Необходимо, однако, обратить внимание на следующие моменты. Во-первых, всегда имеется некоторое пространство для неинфляционного финансирования бюджета. Во-вторых, дефицит бюджета можно также финансировать долговыми обязательствами. И то, что бюджетный дефицит не является основным источником инфляции в РФ, явственно показали результаты августовского банковского кризиса 1998 года.

Инфляционно опасные инвестиции - преимущественно милитаризация экономики. Военные ассигнования ведут к созданию дополнительного платежеспособного спроса и, следовательно, к увеличению денежной массы. Рост военных расходов является одной из главных причин хронических дефицитов госбюджета и увеличения государственного долга во многих странах, для покрытия которого выпускаются бумажные деньги.

Отсутствие чистого свободного рынка и совершенной конкуренции как его части. Современный рынок в значительной степени олигополистичен. Олигополист, стремясь поддержать высокий уровень цен, заинтересован в создании дефицита (сокращении производства и предложения товаров).

"Импортируемая" инфляция, роль которой возрастает с ростом открытости экономики и вовлечения ее в мирохозяйственные связи той или иной страны. Возможности для борьбы у государства довольно ограничены.

Инфляционные ожидания - обеспечивают самоподдерживающийся характер инфляции. Население и хозяйственные субъекты привыкают к постоянному повышению уровня цен. Население требует повышения заработной платы и запасается товарами впрок, ожидая их скорого подорожания.

Производители же опасаются повышения цен со стороны своих поставщиков, одновременно закладывая в цену своих товаров прогнозируемый ими рост цен на комплектующие, раскачивая тем самым маховик инфляции. Живой пример таких инфляционных ожиданий мы можем наблюдать в своей повседневной жизни.

## **2 Номинальные и реальные доходы граждан и влияние на них инфляции.**

Номинальный доход – сумма денег, полученная гражданином или семьей в целом за определенный период времени.

Реальный доход – количество товаров и услуг, которое гражданин или семья может приобрести в определенный период времени на свои номинальные доходы.

Рост реальных доходов семей определяется как разница между темпами прироста в процентах номинального дохода и общего уровня цен. Так, если заработки за год вырастут на 6%, а цены, на 8%, то реальные доходы снизятся на 2% ( $1,06 : 1,08 = 0,98$ ).

От инфляции люди страдают по-разному, в зависимости от того, чем они занимаются и какие заработки получают. С этой точки зрения все семьи можно разделить на две основные группы;

семьи с фиксированными доходами;

семьи с переменными доходами.

В первую группу попадают семьи, чьи доходы не зависят от уровня трудовой активности их членов: пенсионеры, безработные, инвалиды, студенты и многодетные. К этой же группе относятся также работники отраслей, услуги которых оплачиваются по фиксированным ставкам из средств государственного бюджета, – это армия, правоохранительные органы, медицина, образование, связь, социальные службы.

Во вторую группу входят семьи, члены которых, работники производственных отраслей, а также предприниматели и творческая интеллигенция. Они обладают большими возможностями для увеличения своих доходов за счет изменения уровня трудовой активности или участия в забастовках с требованием о повышении заработной платы. Им легче замедлять или предотвращать падение своих реальных доходов.

Первыми жертвами инфляции становятся как раз семьи с фиксированными доходами, и прежде всего пенсионеры, инвалиды и многодетные. Вот почему после взрыва инфляции в России в 1992 г. на улицах наших городов появилось так много стариков, инвалидов и женщин с детьми, просящих подаяние.

Инфляция ударяет по семьям и с другой стороны: обесценивает сбережения. Если темп годовой инфляции выше, чем проценты по вкладам в банке, то реальная ценность вклада падает – на хранящуюся в банке сумму теперь можно приобрести меньше товаров и услуг, чем прежде. Например, если темп годовой инфляции 13%, а банк платит владельцу вклада 10% годовых, то ценность вклада – количество товаров, которое за эти деньги можно купить, – не возрастет, а упадет за год примерно на 2,4% ( $1,10:1,13$ ).

При высокой инфляции банкам вообще крайне трудно обеспечить своим вкладчикам надежную защиту от обесценения вкладов. Например, в конце декабря 2008 г. Сбербанк России предлагал вкладчикам разместить деньги на год под ставку доходности 9,75% (положил на депозит 30 тыс. руб. – получил через год 33 784 руб.). Между тем, по прогнозам Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (далее – Минэкономразвития России), минимальный ожидаемый темп инфляции на 2009 г. оценивался в 11%. Это значит, что владелец сбережений, поместив их на депозит в Сбербанк России, конечно, сократит их обесценение, которое произошло бы решив, он хранить наличные деньги дома. Но реальная ценность его вклада к декабрю 2009 г. ни в малейшей мере не возрастет, а снизится до 29 662,17 руб. [ $30\ 000 \times (1,0975 : 1,11)$ ].

Но почему, же банки не дают по вкладам, прежде всего рублевым, такого уровня доходов, который уберег бы сбережения граждан от инфляционного обесценения?

Дело в том, что для выплаты вкладчикам подобных процентных доходов банки сами должны ссужать деньги под еще более высокий процент



в противном случае они не смогут рассчитаться по вкладам и получить прибыль для себя.

При инфляции, измеряемой десятками процентов в год, взять займы у банков столь «дорогие» деньги могут лишь очень немногие предприятия: те, цены, на продукцию которых растут быстрее, чем общий уровень цен в стране, или которые имеют повышенную прибыльность за счет экспорта товаров. Но таких товаров и предприятий очень мало (иначе бы они сами сформировали новый, более высокий темп роста цен).

На все банки, на всю сумму сбережений таких заемщиков просто не хватает, и банки оказываются не в состоянии получить от кредитов столь высокий доход, который позволил бы предложить гражданам полную защиту депозитов от обесценения в силу инфляции.

Таким образом, подавление инфляции до уровня порядка 5—7% отвечает интересам большинства граждан страны.

### **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: 1) равенства стоимости товаров и денег и 2) 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.

Американский экономист Ирвинг Фишер так выразил в математической форме равенство в денежном обращении:

$$D \cdot O = C \cdot T,$$

где  $D$  – предложение денег (или масса денег в обращении);  $O$  – скорость обращения (сколько раз за данное время денежная единица обслуживает торговые сделки – переходит из рук в руки);  $C$  – средняя цена типичной торговой сделки;  $T$  – количество продаваемых товаров.

Это означает, что при неизменном количестве товаров цены возрастают при инфляции (увеличении количества денег в обращении) и уменьшаются при дефляции (сокращении количества денег).

Сразу же возникает вопрос: кто же или что же обеспечивает выраженное в законе равенство денег и стоимости товаров?

Такое равенство достигалось и достигается совершенно по-разному в эпоху золотого стандарта и на современном этапе. Рассмотрим эти различия подробнее, обратив внимание на поведение покупателей.

В эпоху золотого стандарта указанное равенство обеспечивалось как бы «автоматически». Как правило, в обращении постоянно находилось нужное для торговых сделок количество золотых монет. Когда у покупателей и продавцов появлялось излишнее количество денег, они переходили в разряд сокровищ. Если же деньги вновь требовались для купли-продажи товаров, они поступали в обращение.

Привыкшие к устойчивому денежному обращению покупатели при вздорожании товаров действовали в соответствии с законом цены по массовому спросу. Вот та модель поведения покупателей, которая способствовала поддержанию равновесия величин стоимости товаров и денег:

- когда начиналась инфляция цен, люди были уверены, что это временное явление, поэтому переставали покупать вздорожавшие товары,
- излишнюю часть золотых монет население обращало в сокровище.
- в результате уменьшались размеры массового спроса, что, как известно, вело к дефляции – снижению цен.

В эпоху современных денежных средств уже нет прежнего автоматического поддержания равновесия потоков товаров и денег.

Это объясняется, прежде всего, тем, что нынешние деньги – в отличие от всех товарных эквивалентов – не имеют равную по величине внутренне присущую им стоимость.

Инфляция стала принимать поразительные размеры особенно во время и сразу после мировых войн. Так, в Австрии в 1921–1922 гг. наибольший месячный подъем цен достигал 134 %. Из-за этого в пивных барах посетители заказывали сразу две порции пива, ибо цены росли быстрее, чем пиво выдыхалось.

Поэтому неудивительно, что в условиях инфляции складывалась новая модель поведения покупателей:

- потребители твердо верят в тенденцию роста цен,
- люди сокращают сбережения, которые обесцениваются, и увеличивают спрос (чтобы уменьшить потери от инфляции),
- увеличение размеров массового спроса приводит в действие тот же закон цены по спросу. В результате сами покупатели подталкивают рост цен, что увеличивает их потери от инфляции.

Подъем цен, вызванный увеличением массового спроса, называют инфляцией спроса.

Однако современные «сдвиги» в экономической психологии людей являются, конечно, не первопричиной, а лишь следствием действия тех движущих сил, которые сейчас порождают инфляцию.

## 4 Факторы, порождающие инфляцию

Различают внутренние и внешние факторы (причины) инфляции.

Внутренние факторы, денежные причины:

Инфляция наступает если денежная масса с учетом скорости обращения превышает потребности товарооборота ( $M*V=P*Q$ ). Увеличение денежной массы вызывается рядом причин

- несбалансированность государственных доходов и расходов,
- широкое использование внутренних заимствований,
- рост массы кредитных денег в результате расширения кредитной системы,
- выпуск в обращение неконтролируемых государством платежных средств (денежных суррогатов),
- чрезмерные инвестиции, которые приводят к перепроизводству некоторых товаров и недостатку других,
- опережающий рост заработной платы по сравнению с ростом производительности труда.
- Неденегные причины:
  - милитаризация экономики,
  - монополизм в экономике (например, ЖКХ),
  - экстраординарные обстоятельства социально-политического характера.

Внешние факторы:

- приток иностранной валюты в страны требует дополнительной эмиссии национальных денег,
- падающий курс национальной валюты ведет к росту импортных цен и росту цен в стране вообще,
- ввоз импортных товаров более дорогих по сравнению с аналогами отечественными способствует механизму «подтягивания цен».

Последствия инфляции:

- перераспределение доходов между отдельными физ.лицами,сферами производства, регионами, фирмами,
- снижается объем производства, так как снижается стимул к труду,
- происходит перелив капитала из сферы производства в торговлю и посреднические операции, где оборот капитала происходит более быстро,
- ограничиваются кредитные операции, особенно долгосрочного кредита,
- обесценение финансовых ресурсов государства,
- искажение структуры потребительского спроса из-за стремления превратить обесценивающиеся деньги в товары и валюту,
- рост безработицы,
- сокращение инвестиций в народном хозяйстве, повышение их риска,
- активное развитие теневой экономики.

Монетарный трансмиссионный механизм – это инструментарий воздействия на уровень инфляции. В современном понимании трансмиссионный механизм в широком смысле – это совокупность каналов, по которым монетарные импульсы, генерируемые центральным банком, воздействуют на основные макроэкономические переменные (ВВП, занятость, инфляцию), характеризующие основополагающие цели экономической политики государства.

Центральный банк проводит монетарную политику, регулируя темпы роста денежной базы, изменяя процентные ставки по инструментам монетарного регулирования, а также устанавливая нормативы, ограничивающие проведение активных операций коммерческих банков. Действия центрального банка изначально оказывают воздействие на финансовый рынок страны, а через него – на принятие экономическими агентами решений относительно производства, сбережений, потребления и инвестиций, что оказывает прямое воздействие на ВВП.

Особенности современной инфляции в России:

Важнейшей особенностью российской инфляции является то, что генетически она связана с сформировавшимися в экономике структурными диспропорциональностями: собственности, структур общественного производства, разбалансированность денежной и товарной массы (монетарный фактор), высокая степень монополизации отраслей народного хозяйства, милитаризации экономики, высокий уровень материалоемкости, затратный характер хозяйственности при низкой производительности труда, дефицит госбюджета.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель индивидуального проекта достигнута, поставленные задачи решены:

- рассмотрена: инфляция и устойчивость денежного обращения,
- проанализированы: факторы порождающие инфляцию,
- исследованы: номинальные и реальные доходы граждан и влияние на них инфляции,
- раскрыта тема экономической природы инфляции.

В современном мире существует немало проблем, которые мы можем со всеми основаниями назвать глобальными. Инфляция – одна из них.

Инфляция – это кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития общественного производства, проявляющееся, прежде всего, в общем, и неравномерном росте цен на товары и услуги.

В настоящее время инфляция – один из самых болезненных и опасных процессов, негативно воздействующих на финансы, денежную и экономическую систему в целом. Инфляция означает не только снижение покупательной способности денег, она подрывает возможности хозяйственного регулирования, сводит на нет усилия по проведению структурных преобразований, восстановлению нарушенных пропорций.

Проведя анализ отечественной литературы, различных печатных изданий, интернет - ресурсов можно сделать следующие выводы:

- современная инфляция носит не эпизодический, а непрерывный, хронический характер. В прошлом периоды инфляции в отдельных странах чередовались с периодами относительной стабилизации денежного обращения. В настоящее же время цены растут на всех фазах промышленного цикла, не снижаясь сколько-нибудь значительно даже в периоды экономических кризисов,



- сегодняшние процессы в России вызваны, прежде всего, недоинвестированием средств в экономику страны, т.е. результатом монетарных усилий Минфина и ЦБ,
- наиболее эффективными мерами по борьбе с инфляцией в России стали бы жесткий контроль над ценами и поддержка отечественного производителя,
- наша страна не смогла уберечься от кризиса. В ходе мирового кризиса будет расти инфляция. Инфляция, выросшая в результате мирового финансового кризиса, больно ударит по бедным. В такой ситуации правительство РФ должно будет компенсировать действие инфляции, чтобы сохранился платежеспособный спрос населения, который определяет возможность экономического роста страны.

Резюмируя все выше сказанное, можно сказать: инфляция – это сложный экономический процесс, в умеренных проявлениях которого есть доля пользы и выгоды, в критических же его выражениях есть немалая угроза экономической политике государства, и его гражданам, в частности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Липсиц И.В.. Экономика: учебник / И.В. Липсиц. – 3-е изд., стер. – М. : КНОРУС,2015. – 312 с.
- 2 Салов, А.И. Основы экономики: Учебное пособие для СПО / А.И. Салов. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 197 с.
- 3 Бардовский, В.П. Экономика / В.П. Бардовский. – М.: Изд-во Форум.– Инфра – М.- 2016
- 4 Волков, О. И. Экономика предприятия. Курс лекций / О.И. Волков, В.К. Складенко. – М.: ИНФРА–М, 2018. – 50 с.
- 5 Андрианов В. Д. Инфляция: причины возникновения и методы ее регулирования; Экономика - Москва, 2015.
- 6 Вовченко Я. В. Инфляция в России / Я. В. Вовченко, М.В.Герашенко, Н. С. Землякова / Теория и практика соврем. науки. – 2017–с. 221–227
- 7 Голев В.Д., Ермоленко Г.Н., Короткова А.А. Инфляция: сущность, причины, социально-экономические последствия,2015 с.188
- 8 Кожевников, Н.Н. Основы экономики / Н.Н. Кожевников. - М.: Academia, 2015. - 192 с.
- 9 Чайников, В.В. Экономика предприятия (организации): учебное пособие / В.В. Чайников, Д.Г. Лапин. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 439 с..
- 10 Чечевицына, Л.Н. Экономика организации: учебное пособие / Л.Н.Чечевицына, Е.В. Чечевицына.. - Рн/Д: Феникс, 2015. - 382 с.