**Введение**

### В современном мире основополагающей частью финансовой системы любого государства являются – деньги. Как считает заместитель министра финансов РФ Сергей Сторчак, «Сейчас многое измеряется деньгами. Они служат регулятором экономики».

Деньги настолько глубоко проникли в нашу повседневную жизнь, что укрыться от их влияния в настоящее время не представляется возможным.

Это феноменальное изобретение, так как его функциональное назначение значимо для всего общества в целом.  А. Смит называл деньги “колесом обращения”, а К. Маркс – “всеобщим эквивалентом”, т.е. тем, что может выразить стоимость всех других товаров.

Прежде всего, с их помощью достигается экономия издержек выбора ассортимента и количества, покупаемых благ, времени и места совершения сделки, а также контрагентов по сделке.

Деньги решают множество проблем - экономические, политические, социальные, военные, криминальные, управленческие и другие. Они фактически, являются главным средством превращения человеческой общности в цивилизованное общество. Исследовать происхождение денег, их функции и роль в экономике - значит исследовать развитие торговли, обмена, возникновение этого этапа развития человеческой цивилизации.

В настоящее время тема денег является самой актуальной в нашей жизни, это обоснованно вышеизложенным.

Проблему денег в своих исследованиях рассматривали: У. Стэффорд, К. Маркс, Дж. М. Кейнс, Дж. Локк,

Целью данной курсовой работы является определение сущности денег, их современных функций в российской экономике, общественно-политической жизни.Для достижения поставленной цели необходимо сформулировать следующие задачи:

1. Рассмотреть эволюцию денег в экономике;
2. Изучить современные формы денег;
3. Определить роль денег в экономике РФ;
4. Изучить виды кредитных денег в РФ;
5. Рассмотреть государственные мероприятия по развитию кредитных денег в стране.

Объектом исследования является категория деньги.

Предметом исследования – выступают экономические отношения по поводу форм и функций денег в экономике.

Для написания курсовой работы использовались эмпирические методы научного исследования, общенаучные методы: анализ, синтез, историзм, дедукция, аналогия.

При написании курсовой работы была использована научная экономическая литература отечественных и зарубежных ученых, сообщения средств массовой информации, нормативно-правовые документы: Конституция РФ, Положение о Министерстве финансов Российской Федерации, Федеральный закон Российской Федерации.

1.ОБЩЕТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СУЩНОСТИ ДЕНЕГ

1.1. Эволюция денег в экономике

Еще древнегреческий учёный Аристотель в своих труднейших философских трактатах, писал что: «Деньги – это товар всеобщей размениваемости, основа обмена». Это мнение и сейчас может служить фундаментом для описания данного термина. В современном обществе это понятие имеет разные определения, но назначение денег, по большей степени, с древних времен не изменилось. Как отмечают Эдвин Дж. Долан, Колин К. Кэмпбелл: "Деньги - это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости". Другое истолкование: «особый вид товара, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров и услуг»[1.5]. Экономическое значение денег связано с понятием стоимости.

Стоимость - основа количественных соотношений при добровольном [обмене](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D0%BC%D0%B5%D0%BD) [товарами](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80) между собственниками. Разные экономические школы природу стоимости объясняют по-разному: затратами [рабочего времени](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%87%D0%B5%D0%B5_%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D1%8F), балансом [спроса и предложения](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD_%D1%81%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%81%D0%B0_%D0%B8_%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F), [издержками производства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%B7%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%BA%D0%B8_%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B8%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0), [предельной полезностью](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D0%B7%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и др.

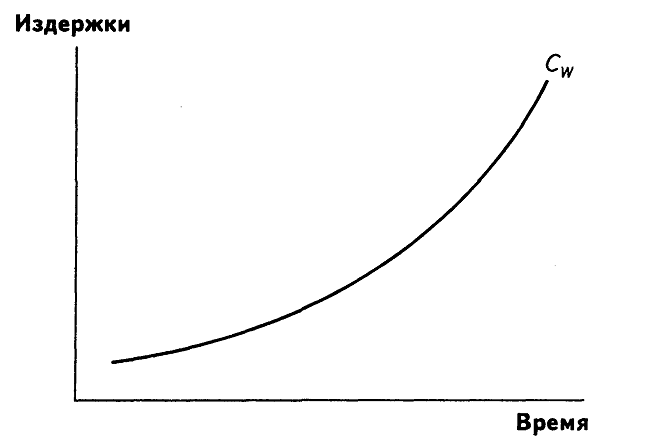
Стоимость товара может быть выражена в различных формах.

На начальном этапе обмена форма носит разношерстный характер.

В период возникновения общества господствовало натуральное хозяйство. Преобладал натуральный обмен - один товар обменивался на другой. Деньгами становится какой-либо наиболее важный предмет потребления. На этой стадии человеческого развития общества товарный обмен носил случайный характер.

Вскоре такой бартер начал приводить к трудностям, он стал неудобным - владелец необходимого вам товара мог просто не нуждаться в том, что вы могли бы ему предложить. Тратилось много времени на то , чтобы найти партнера для совершения обмена.

Этот фактор можно рассмотреть с помощью графика кривых издержек (рисунок 1).



(Сw) – кривая издержек.

Рисунок 1- Издержки ожидания

Люди стали искать товар-посредник, который было бы выгодно приобрести любому участнику рынка, и в случае необходимости обменять его на то, что требуется. Долго думали над тем, какой товар обладает наибольшей ликвидностью. Он должен был удовлетво­рять одному требованию: получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство.

Позже, почти во всех странах мира, роль посредников в обмене закрепляется за слитками металлов. Это одна из наиболее ранних теорий о появлении денег – металлистическая. Представителями металлизма были английские ученые: Д. Норс, Т. Мен и француз А. Монкретьен. Первоначально это были медь, бронза, железо, а позже золото и серебро, которые в силу своей редкости, высокой ценности при малом объеме, однородности, делимости и прочих полезных качествах были, можно сказать, обречены, выполнять роль денежного материала в течение длительного периода человеческой истории. Эти обменные эквиваленты расширяют сферу действия и стабилизируются, превращаясь тем самым в подлинные деньги в современном смысле. Обмен осуществляется уже по формуле Т- Д –Т . Металлическая теория исходила из положения меркантеллизма о том, что золото и серебро являются единственным видом богатства.

Постепенно слитки золота (серебра) стали заменяться монетами. Монета-это слиток металла определенной формы, веса, пробы и достоинства, которые удостоверены государством .Монеты впервые появились еще в Лидии и Древней Греции 8-7 в. до н.э. Появляясь в развитых государствах, монеты быстро распространялись на соседние варварские племена, потом все далее и далее. Уже в VII-VI веках до нашей эры большинство городов Греции чеканили монеты.

Первые римские монеты (большие литые кружочки из меди и бронзы) были изготовлены около 338 г. до н.э. на основе принятой в Риме и средней Италии торговой системы веса[2.13].

Казалось, что такой эквивалент это лучшее решение Но есть один важный фактор , который металлические (драгоценные) монеты вывел из торгового оборота- потеря веса. Деньги выполняют функцию средства обращения мимолетно, находятся, а непрерывном движении. Металлические деньги стираются, теряют в весе. Реальное содержание монеты отличается от номинального. Деньги становятся неполноценными. Все более и более приобретали они символический характер, их ценность постепенно перестала зависеть от материала, из которого они сделаны. Против металлической истории денег выступали так называемые физиократы.

По мере развития товарного хозяйства золотые монеты постепенно вытесняются бумажными деньгами.

В качестве важной промежуточной стадии этого процесса было введение так называемого золотого содержания денежной единицы. Золото по существу исчезло из денежного оборота, но на бумажных деньгах значилось, что они представляют определенное количество золота, но уже в весовых единицах. Золото выступило именно как гарант устойчивости денег, а не как сами деньги.

Это направление имело множество сторонников до ХХ в. Для его представителей было полнейшей неожиданностью крушение золотого обращения в Англии, Франции и Германии после Первой мировой войны и окончательная отмена золотого содержания доллара в 1971 г.

Однако существовало и другое теоретическое направление, которое утверждало, что бумажные деньги могут находиться в обращении без золотой основы.

В 1923 г. в работе «Трактат о денежной реформе» Дж. Кейнс написал, что "золотой стандарт является только варварским пережитком прошлого".

Отрыв стоимости содержащегося в них металла послужил основой для развития номиналистической теории денег(XIII-XV). Сущность этой теории состоит в утверждении, что деньги собственной стоимости не имеют и являются чисто условной единицей , счетным знаком, устанавливаемым государством. Подобные взгляды высказывали еще Платон и Аристотель. Номиналистическая теория сформировалась в XVII-XVIII вв., под влиянием Дж. Беркли и др.

Номинализм, в лице Г. Кнаппа, в XXв. Выделил своим объектом защиты бумажные деньги(казначейские билеты) .

В настоящее время это одна из господствующих теорий денег. Так, П. Самуэльсон (США) считает, что деньги являются условными знаками, их сущность олицетворяют бумажные деньги[3.68-69].

Еще одним этапом в развитии денег является количественная теория. Её сущность заключается в том, что уровень цен всегда пропорционален количеству денег, принимаемому с учетом скорости обращения. Деньги выполняют только функцию средства обращения и, следовательно не имеют внутренней стоимости.

Самым ярким представителем этой теории был Д. Рикардо. Его взгляды носили двойственный характер: с одной стороны, он признавал, что стоимость денег определяется затратами труда на их производство, а с другой – в отдельные периоды стоимость денежной единицы изменяется в зависимости от изменения количества денег.

Подводя общий итог анализа возникновения денег, мы концентрируемся на роли, которую деньги играют в рыночном хозяйстве. А именно :деньги помогают сокращать трансакционные издержки, облегчая и ускоряя обмен. Поэтому деньга­ми в разных странах и регионах становился не самый необходимый товар, а такой, который по большей мере способствовал облегчению обмена. Назначение денег-экономить трансакционные издержки.

1.2 Сущность денег

Все экономисты соглашаются с тем, что деньги являются одним из основополагающих элементов рыночного хозяйства.

В экономической теории за основу принято предложенное английским экономистом [Дж. Хиксом](http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/HIKS_DZHON_RICHARD.html) определение, согласно которому «деньги определяются их функциями».

Выделяют 5 основных функций денег:

1. мера стоимости;
2. средство обращения;
3. средство платежа;
4. средство накопления;
5. мировые деньги.

Реализация каждой из этих функций связанна с решением особых проблем.

* Деньги как **мера стоимости**. Это есть главная функция денег. Именно она была положена К. Марксом в основу определения денег: «Товар, который функционирует в качестве меры стоимости, а потому также, непосредственно или через своих заместителей, и в качестве средства обращения, есть деньги»[4.140].
* Выполняя функцию **средства обращения,**  деньги выступают посредником в обмене товаров. В отличие от функции меры стоимости, где товары идеально оцениваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присутствовать реально, но участвуют они в процессе обмена мимолетно. В этой функции используются наличные денежные знаки.
* **Средство накопления, сбережения и образования сокровищ** выполняют деньги, временно находящиеся без движения у их владельцев (накопления – у юридических и физических лиц в виде остатков на счетах в банках, приносящих доход в виде процентов, когда банки превращают их в активный денежный капитал в другом процессе обращения, сбережения – у физических лиц в виде наличных денег, образования сокровищ – относится только к действительным золотым и серебряным деньгам).
* 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. 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 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.
* **Мировые деньги**: предполагается использование денег в ходе осуществления международных операций. Долгое время функцию мировых денег выполняло золото. После первой мировой войны эту функцию наряду с золотом стали выполнять национальные валюты развитых стран – доллар США, английский фунт стерлингов, французский франк. В настоящее время появились различные международные средства расчетов, заменяющие золото.

Все перечисленные функции полностью выполнялись деньгами в условиях золотого стандарта, т. е. когда роль всеобщего эквивалента была закреплена за золотом. Отмена золотого стандарта привела к тому, что деньги перестали выполнять две функции в их традиционном понимании (средства образования сокровищ и мировых денег), которые не могут осуществляться без золота в качестве денег. Поэтому в современных условиях в экономической литературе часто указывают лишь на три функции денег – меры стоимости, средства обращения и средства платежа, хотя это спорная точка зрения.

В отечественной экономической науке вопросам теории денег всегда уделялось значительное внимание. В советский период общей методологической основой исследования сущности денег и особенностей развития их форм являлась денежная теория К. Маркса, базирующаяся на теории трудовой стоимости. Однако процесс демонетизации золота привел к возникновению широкого спектра зачастую противоположных взглядов на природу кредитных денег в условиях современного рыночного хозяйства.

Переход к рыночной экономике, приведший к деидеологизации науки о деньгах, позволил использовать в исследованиях проблем денег не только богатое отечественное теоретическое наследие, но и достижения западной экономической мысли. Однако ни одна из представленных в экономической литературе концепций и точек зрения не дает целостного и непротиворечивого объяснения природы современных денег. Не существует также общепризнанного теоретического определения денег.

Необходимо отметить, что для отечественной денежной теории, в отличие от западных концепций, традиционным является анализ денег как экономической категории, то есть как обобщенного абстрактного (теоретического) выражения объективно существующих производственных отношений, их различных проявлений и свойств. В настоящее время наиболее распространенной является следующая характеристика сущности денег:

- деньги — это историческая категория товарного производства, в которой проявляются экономические отношения между людьми. При помощи денег осуществляются взаимосвязи между участниками рыночного хозяйства — самостоятельными товаропроизводителями, которые, не будучи непосредственно связаны друг с другом, вступают в отношения посредством обмена;

- деньги являются всеобщим эквивалентом товаров, способным непосредственно обмениваться на любой товар или услугу и на этой основе обеспечивать всеобщую обмениваемость товаров. В качестве всеобщего эквивалента они представляют собой обособившуюся форму меновой стоимости и используются для определения меновых пропорций при обмене товаров;

-сущность денег проявляется в выполнении ими своих функций — меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и мировых денег.

Важным условием выполнения деньгами своих функций является стабильность всей системы денежного обращения.

Денежное обращение[5.86] – это движение денег в хозяйственном обороте в наличной и безналичной форме в процессе обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей. Денежную массу, находящуюся в обращении можно вычислить по формуле:

http://territoriaant.narod.ru/ekonomicsshpors/formula2.gif (1)

### M — денежная масса, находящаяся в обращении;  V — скорость обращения денег;  Р — средние цены на товары и услуги;  Q — количество произведенной продукции в постоянных ценах.  Это уравнение показывает, что совокупные расходы в денежном выражении  равны стоимости всех товаров и услуг, произведенных экономикой.

Денежное обращение – это система, отдельные элементы которой находятся в определенном единстве. В их числе, прежде всего, выделяют:

-название денежной единицы и масштаб цен;

-виды денежных знаков, порядок их выпуска и характер обеспечения;

-организация безналичного платежного оборота;

-порядок и пропорции обмена национальных денег на иностранные денежные знаки.

Деньги как средство обращения выступают посредниками в обмене товаров. Внутренне единый акт товарного обмена (Т-Т) распадается на два внешне самостоятельных актах: продажа (Т-Д) и купля (Д-Т). Эти акты разделены во времени и пространстве, что обусловливает возможность самостоятельного движения денег и товаров. Здесь заложена возможность разрыва купли и продажи. Собственник товара, продав его, не обязан сразу же покупать другой товар. Получив за свой товар деньги, он может их придержать у себя, купить товар в другом месте. Но если товаропроизводитель не купит товар, значит, собственник последнего не сможет его реализовать.

Например, в России динамика скорости обращения – скачкообразна. Показатель скорости обращения денег, рассчитанный по денежному агрегату М2, в первом полугодии 2013 гг. снизился до 2,45, а во втором полугодии – до 2,4.

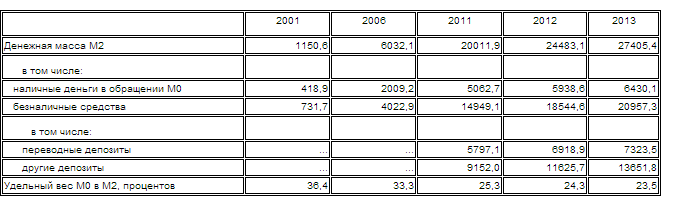


Рисунок-2 Динамика скорости обращения денег в России

Источник: «Экономическая экспертная группа. Министерство Финансов». Обзор экономических показателей (14 апреля 2014 года)

Денежное обращение по данным банка России представлено в таблице1, изображенной ниже (в миллиардах на период 2001-2013 гг.)

Таблица 1 Денежное обращение 2001-2013гг.



Источник:["Федеральная служба государственной статистики"](http://www.gks.ru/). [Российский статистический ежегодник , 2013г.](http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13/)

Рассмотрев функции денег, которые являются относительно стабильными и мало подвержены изменениям, важно отметить, что роль денег в различных условиях постоянно меняется.

Деньги воздействуют на экономические процессы и развитие общества[6.52]:

- усиливают заинтересованность предпринимателей развитии и повышении эффективности производства, экономии использования ресурсов;

- влияют на экономические взаимоотношения между странами;

- определяют в хозяйственной деятельности предприятий величину издержек производства каждого вида продукции и их совокупный объем.

Итак, рассматривая функции денег, мы можем заметить, что любая из этих функций предполагает, что при помощи денег совершаются или должны совершаться платежи, продажа товара или услуги предполагает, что данный товар (услуга) оплачивается; установление цены предполагает, что продавец согласен его продать, если ему заплатят установленную им цену, а покупатель готов заплатить за данный товар по этой цене; образование и накопление сбережений, как правило, предполагает, что владелец денег делает сберегательный вклад в банк, т.е. совершает операцию платежа, а при полном или частичном изъятии вклада банк выплачивает деньги вкладчику.   
Также следует сказать , что развитие производства приводит к повышению роли денег . Содержание денег и возможности их использования для решения экономических и социальных задач постоянно меняются , приспосабливаясь к условиям производства.

1.3 Современные формы денег

С функцией денег как средства обращения связаны формы денег. Форма денег - это овеществленная в определенном типе всеобщего эквивалента (денежном активе) форма меновой стоимости. К ним относятся: монеты, бумажные деньги. Из функции денег как средства платежа возникают кредитные деньги - векселя, банкноты, чеки[7.34].

Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость, обозначенная на них, соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. К ним относились товары-эквиваленты и металлические деньги.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: весовую и штучную. Первоначально золото использовалось в естественном виде и принималось в расчетах по весу

Оформление металлических денег в монеты происходило постепенно. Потребность в универсальном расчетном эквиваленте привела к появлению уже в VIII в. до н.э. стандартизированных слитков с гарантированными массой и составом. Основой исходной монетной формы денег были бобообразные слиточки или овалы строго определенной массы. Постепенно они приобрели удобную для производства и использования округлую форму. От традиционных слитков монеты отличались более мелкими размерами, а также гарантией их платежеспособности и основных параметров со стороны государства (масса металла и его проба удостоверялись государственным штемпелем).

Большинство монет имеют круглую форму. Лицевая сторона монеты именуется аверс, оборотная — реверс, а обрез называется гурт.

За период с 1816 по 1900 г. большинство стран перешло к золотомонетному стандарту, при котором главная денежная единица государства чеканилась как полноценная и свободно обращающаяся золотая монета. Ее номинал определялся стоимостью содержащегося золота.

Заменители действительных денег - знаки стоимости - это бумажные, кредитные деньги и мелкая биллонная монета, изготовленная из специальных денежных сплавов; это деньги, номинальная (нарицательная) стоимость которых выше их действительной стоимости, т.е. затрат общественного труда на их производство.

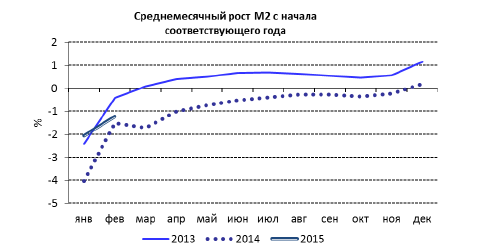
Бумажные деньги не имеют самостоятельной стоимости; государство присваивает им принудительный курс, и, таким образом, они имеют представительную стоимость. На этой основе бумажные деньги выполняют функцию покупательного и платежного средства. Эмитентом бумажных денег является государство либо непосредственно в лице казначейства, либо косвенно через центральный банк (в данном случае осуществляется кредитование государства). Эмитируя в оборот бумажные деньги, государство обеспечивает себе получение эмиссионного дохода — разницы между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска. Цель эмиссии — финансирование государства, покрытие бюджетного дефицита.

История появления бумажных денег, или знаков стоимости, связана с использованием кожаных денег. В I в. до н.э. в Китае появились деньги из шкур белых оленей.

В Северной Америке и Западной Европе бумажные деньги (денежные знаки) стали выпускать в XVII-XVIII вв.

Первые бумажные деньги появились в России в 1769 г., после того как Екатерина 2 издала манифест о начале выпуска бумажных ассигнаций для замены медных монет. Использовали для выплаты жалованья государственным служащим, государственных закупок продовольствия. В целях организации обращения ассигнаций был создан специальный Государственный ассигнационный банк. Позднее выпускались иные формы бумажных денег — билеты государственного казначейства. Традиционно эмиссия бумажных денег возрастает в период войн, экономических кризисов, социальных конфликтов, когда от государства требуются высокие затраты финансовых ресурсов. Примером может служить выпуск денег в целях покрытия бюджетного дефицита в форме кредитов Центрального банка РФ Правительству РФ.

На таблице, изображенной ниже, показана доля наличных денег в обращении в структуре рублевой денежной массы, которая составила 21,0 % по состоянию на 1 марта 2015 г.



Источник: «Экономическая экспертная группа. Министерство Финансов». Обзор экономических показателей

Бумажные деньги неустойчивы по своей природе и легко обесцениваются. Причины неустойчивости бумажных денег:

-они практически лишены внутренней стоимости и не могут выполнять функции сокровища;

-существование возможности избыточного выпуска в обращение;

-упадок доверия к правительству;

-неблагоприятный платежный баланс страны.

Недостатки, присущие бумажным деньгам, могут в значительной мере устраняться благодаря применению кредитных денег.

В настоящее время на страницах научной экономической литературы разворачиваются дискуссии вокруг природы современных денег. По мнению большинства экономистов, современные деньги обладают кредитной природой, являются кредитным знаком стоимости. Об этом, в частности, говорят такие российские ученые, как Ю.И. Кашин, Л.Н. Красавина, М.П. Березина, Н.И. Парусимова и В.Н. Шенаев. В этой связи утверждается, что кредит стал главным источником создания денег, а его базой является депозитно-ссудная эмиссия, в основе которой лежат кредитные операции, создающие так называемые мнимые вклады. Кредитная природа современных денег, таким образом, проявляется в том, что они связаны с различными формами кредитных отношений, на основе которых осуществляется денежная эмиссия.

Первым кредитным орудием обращения был вексель, возникший на базе коммерческого кредита и использовавшийся первоначально как платежное средство. Впоследствии более широкие возможности обращения получили банкноты, которые также имели кредитную основу. Банкноты, или кредитные билеты, удостоверяли отношения займа между банком (заемщиком) и вкладчиком (заимодавцем). Кредитные отношения порождали возникновение банкнот и в том случае, когда кредитором выступал банк, а заемщиком – любое другое лицо. Тем не менее, в результате развития банкнотного обращения связь денег с кредитом была в значительной степени потеряна, на что указывает О.И. Лаврушин: банкноты стали эмитироваться как обычные бумажные деньги. Об этом же свидетельствует и современная эмиссионная практика в России. Так, основным каналом выпуска рублей в обращение является покупка валюты у экспортеров на открытом рынке, но это – не кредитные операции. Существовавший до 1998 г. механизм эмиссии, основанный на покупке ЦБ РФ на первичном рынке облигаций правительства Российской Федерации, выпускаемых для покрытия дефицита государственного бюджета, также не дает оснований считать, что в основе появления в обращении этих денег лежали кредитные операции (в узком значении этого слова).

Деньги безналичного расчета очень важны. Их движение фиксируется в форме записей по счетам клиентов в банке. Расширяющееся применение таких денег обусловлено рядом их преимуществ, к числу которых относится в первую очередь снижение издержек осуществления денежного оборота за счет уменьшения таких расходов, как печатание денежных знаков, их пересылка, пересчет, охрана. Немалое значение имеет предотвращение возможно­сти хищения денежных знаков и др.[8.550].

Таким образом, современные формы денег способствуют не только упрощению, ускорению всех процедур расчетов, но и решению проблем накопления и инвестирования, что необходимо для стабильного экономического роста экономики и экономической безопасности страны.

2. ФУНКИОНАЛЬНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ДЕНЕГ В РФ

2.1 Роль кредитных денег в экономике РФ

С прекращением размена банкнот на золото и изъятием его из обращения средством накопления и сбережений населения становятся кредитные деньги. Они по своей природе, как и денежный капитал, представляемый ими, не являются сокровищем. История кредитных денег в России началась в 1841 г.

Особенность кредитных денег как средства накопления состоит в том, что они накапливаются в процессе постоянного обращения. Если они оседают в сундуках, то превращаются из действительных денег в бумажные символы. В этой функции кредитные деньги опосредствуют также процесс аккумуляции временно свободных денежных средств и накоплений и превращение их в капитал. Но главное – кредитные деньги выполняют функцию накопления, прежде всего для осуществления расширенного воспроизводства, когда нужно накопить необходимую для капитализации определенную денежную сумму. Накопление капитала в виде кредитных денег требуется и в движении оборотного капитала, когда образуется разрыв в продаже продукции и покупке сырья и т.д. Таким образом, кредитные деньги, выполняя функцию накопления, способствуют сглаживанию нарушений в кругообороте капитала.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство.

http://territoriaant.narod.ru/ekonomicsshpors/formula1.gif (1)

### Формула 1 для расчёта необходимого для обращения количества денег

### КД — масса денег;  Σцт — сумма цен товаров;  К — товары, проданные в кредит;  СП — срочные платежи;  ВП — взаимопогашаемые платежи (бартерные сделки);  СО — скорость оборота денежной единицы (в год).

В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Формы безналичных расчетов могут быть самыми разнообразными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, специфики кредитной системы, степени развития электронных средств связи, компьютеризации банковского дела. Наиболее распространены чеки, аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, жироприказы, векселя, сертификаты, а в России – также платёжные поручения и платёжные требования-поручения.

Безналичное обращение доминирует, обусловливая всё большую дематериализацию денежного обращения. Причинами этого являются: 1) сокращение издержек обращения; 2) ускорение денежного оборота; 3) удобство безналичных расчётов.

Безналичный платежный оборот организуется на ряде принципов, которые обеспечивают: надежность, своевременность, эффективность. К их числу относится: 1) поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей; 2) срочность платежа. Принцип характеризует суть рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств; 3) контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений, порядком их проведения.

Однако в некоторых сферах экономической жизни наличие денег сохраняет свою значимость.

Во-первых, в сделках, где одной из сторон является население. Например, в Российской Федерации очень незначительная часть населения пользуется безналичными расчетами, хотя для стран с развитой рыночной экономикой ситуация кардинально меняется (например в США заработную плату наличными получают не более 6% занятого населения).

Во-вторых, в условиях кризисных потрясений большинство экономических агентов стремятся обладать наличностью.

В-третьих, налично-денежный оборот трудно контролируем. Он может выступать средством уклонения от налогов и прочих незаконных действий.

Всё сказанное позволяет сделать вывод о том, что развитие и совершенствование кредитных денег происходит как составная часть развития и совершенствования банковской системы и движения денежного капитала. Депозитные деньги как высшая форма кредитных денег наиболее полно и эффективно выполняют функции денежного капитала и постепенно вытесняют из денежной системы натуральные деньги в форме золота.

Сегодня на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободный размен на драгоценный металл. Кредитно-бумажные деньги теперь выступают всеобщим эквивалентом. В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара - собственной стоимости. Кредитно-бумажные деньги выполняют роль измерителя стоимости.

2.2 Виды кредитных денег в РФ

Изначально экономическое значение этих денег — сделать денежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах, экономить действительные деньги, способствовать развитию безналичного оборота.

Постепенно с развитием товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпевает значительные изменения. В условиях господства капитала кредитные деньги выражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше (Т — Д — Т), а отношение денежного капитала (Д — Т — Д), поэтому денежный капитал выступает в форме кредитных денег.

В развитии кредитных денег обнаруживаются три основные тенденции:

-полноценное денежное обращение заменяется кредитными деньгами;

-серебро замешается золотом в металлическом денежном обращении (переход от биметаллизма к монометаллизму);

-более быстрый рост полноценных денег как сокровища по сравнению с непосредственно обращающимися серебром и золотом.

Путь развития кредитных денег следующий: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки[9.34].

Вексель - письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и установленном месте. Различают простой вексель, выданный должником, и переводной (тратту), выписанный кредитором и направленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Переводной вексель (тратта) получает возможность обращаться благодаря передаточной надписи (индоссаменту) на обороте документа. По мере увеличения числа передаточных надписей циркулярная сила векселя возрастает, поскольку каждый индоссант несет солидарную ответственность по векселю. Вексель характеризуется следующими особенностями:

-абстрактностью, т.е. отсутствием на документе информации о виде сделки;

-бесспорностью, означающей обязательную оплату векселя;

-обращаемостью, т.е. передачей векселя как платежного средства кредиторам, что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств. Платежная гарантия еще более возрастает при акцепте (согласии) векселя банком (акцептованный вексель).

Вексель имеет определенные границы обращения:

-функционирует между лицами, хорошо информированными о платежеспособности друг друга и осуществляющими торгово- экономические отношения;

-обслуживает преимущественно оптовую торговлю;

-погашается участниками вексельного оборота наличными деньгами.

Банкноты — кредитные деньги, выпускаемые центральным банком страны. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих векселей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечивавшую се обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность. Центральный банк располагал золотым запасом для обмена, что исключало обесценение банкноты.

В отличие от векселя банкнота представляет собой бессрочное долговое обязательство и обеспечивается общественной гарантией центрального банка, который в большинстве стран стал государственным.

Современная банкнота, по существу, потеряла обе гарантии: не все векселя, пересчитываемые центральными банками, обеспечены товарами, и отсутствует обмен банкнот на золото. Ныне банкнота поступает в обращение путем:

-банковского кредитования государства;

-банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки;

-обмена иностранной валюты на банкноты данной страны.

В настоящее время центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного достоинства. По существу, они являются национальными деньгами на всей территории государства. Материальное обеспечение в виде товаров или золота отсутствует. Для изготовления банкнот используется особая бумага, и применяются меры, затрудняющие их подделку. В России эмитентом банкнот является Центральный банк РФ. Обращаются банкноты достоинством 10; 50; 100; 500;1000;5000 руб.

Современная банкнота представляет собой специфический подвид кредитных денег, которые в определенной мере похожи на неразменные, на золото банкноты эпохи свободной конкуренции. Она имеет следующие характеристики:

-у нее отсутствует собственная внутренняя стоимость;

-четко просматривается непосредственная связь с товарным обращением, ввиду чего она может рассматриваться в качестве представителя фиктивного капитала;

-устойчивость в обращении достигается благодаря системе государственного кредита и внутреннего государственного долга;

-соотношение количества неразменных на золото банкнот в сфере обращения (главным образом в розничной торговле) определяется другими условиями, нежели у полноценных денег.

Чек - денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы. Чековому обращению предшествует договор между клиентом кредитного учреждения и этим учреждением об открытии счета на сумму внесенных средств или предоставленного кредита. Клиент на эту сумму выставляет чеки, а кредитное учреждение их оплачивает. В чековом обращении участвуют: чекодатель (владелец счета), чекополучатель (кредитор чекодателя) и плательщик по чеку (кредитное учреждение).

Впервые чеки появились в обращении в XVI-XVII вв. С развитием кредитной системы они получили широкое распространение. Различают три основных вида чеков:

-именной — на определенное лицо без права передачи;

-предъявительский — без указания получателя;

-ордерный — на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

Во внутреннем обороте чеки используются для получения наличных денег в кредитном учреждении, как средство платежа и обращения, а также в качестве инструмента безналичных расчетов, осуществляемых посредством перечислений по счетам в кредитных учреждениях, и зачета взаимных требований. Самым простым взаимным зачетом являются расчеты между клиентами одного банка, при расчетах между разными банками чеки учитываются расчетной палатой. В международных расчетах также используются банковские чеки для осуществления коммерческих платежей, но в основном при платежах неторгового характера.

В соответствии с Положением о чеках, утвержденным в 1929 г., в СССР действовали два вида чеков: расчетные и денежные.

С 1 марта 1992 г. в России принято Положение о чеках, которое определило порядок денежного обращения в стране. В России создан «Чековый синдикат», объединяющий крупные коммерческие банки. Клиент заключает соглашение с банком, входящим в этот синдикат, вносит вклад, на сумму которого открывается счет, и получает чековую книжку. В пределах депозита выписываются чеки.

Гражданский кодекс РФ наделяет способностью быть плательщиком по чеку исключительно кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью. В отношении конкретного чека плательщиком может быть указан только банк, где имеются средства чекодателя, которыми он распоряжаться путем выставления чеков.

Выделяются также две основные формы электронных денег. В первую группу входят смарт-карты или электронные кошельки, имеющие встроенный микропроцессор с указанием внесенной денежной суммы (аналог кредитных карт, но без посредничества банка); во вторую — сетевые деньги, которые представляют собой электронный чип — программное обеспечение, осуществляющее перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет.

Достоинством электронных денег является то, что они гораздо дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены.

Электронные деньги возникли в результате многих факторов современного денежного обращения, в том числе механизации и автоматизации банковских операций, перехода к использованию ЭВМ. По своей сущности электронные деньги не следует относить к какому-то новому виду или разновидности денег. В основе их функционирования лежит обычное депозитное обращение. Депозит как взносы денежных средств в различные учреждения, производимые в качестве платежей, для обеспечения требуемой оплаты использует новые информационные технологии. Благодаря этим технологиям появляется возможность переводить деньги и регистрировать информацию о переводах, не прибегая к бумажным деньгам.

Были пущены в оборот кредитные карточки и дебетовые карточки. Последние представляют собой электронную альтернативу наличным деньгам, чекам, кредитным карточкам. На первоначальном этапе обращения электронных денег возникли следующие каналы их использования:

-автоматизированная расчетная палата — сеть банков, связанных с одним вычислительным центром и выполняющих такие же функции, как расчетные чековые палаты;

-автоматизированный кассир — система электронных и механических устройств для обработки, накапливания, анализа и передачи на расстояние информации о денежных платежах, расчетах и других финансово-кредитных операциях (получение наличных денег, прием вкладов, перевод со счета на счет, уплата ссуд);

-система терминалов — электронная система расчета в торговых точках, включая операции с дебетовыми и кредитовыми карточками, с чеками.

Наибольшее распространение получили три основных вида кредитной карточки:

-массовые образцы — расчеты, но ним производятся на базе открытого учреждениями-эмитентами револьверного кредита;

-кредитные карточки дорожного типа — для них характерен принцип кредитования при расширении сферы применения и ограниченном круге держателей;

-дебетовые кредитные карточки — платежи по ним осуществляются в пределах остатка средств на текущих счетах клиентов.

Новое поколение кредитных карточек оснащено энергонезависимой программируемой памятью, что защитит их от фальсификаций. Наличие микропроцессора дает возможность управлять всеми видами взаимодействия с памятью и терминалами.

Но есть два настораживающих момента: подрастающие хакеры, способные взломать банковскую сеть, и возможность «тотальной слежки» (кошелек любого человека становится открытым достоянием государственного чиновника).

Очевидно, что тотальная электронизация денег может встретить не меньше сопротивления, чем некогда введение бумажных банкнот. Правда, причины будут несколько иными.

# 2.3 Государственные мероприятия по развития кредитных денег в стране

# Одна из функций государства - повышение уровня экономической системы страны в качественном и количественном отношениях, а также в ее защите от кризисных явлений. На этом основана государственная налоговая, финансовая, бюджетная, законодательная и другие системы. Напротив, теневая экономика наносит государству вред, хотя бы тем, что скрывает от налогообложения огромные суммы денег. Банковская система, контролируемая государством, позволяет проследить весь путь денег от покупателя к продавцу, конечно при условии, что платеж проходит через банк. Наличные же деньги, характерные для теневой экономики, отследить практически невозможно. Ни происхождение, ни точную сумму, ни стороны участвующие в сделке[10.155,160].

# К главным законодательным источникам регулирования расчетов относится: Гражданский кодекс РФ; Гражданский процессуальный кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

В Российской Федерации главным регулирующим ведомством денежного оборота является Центральный банк РФ.

# В нашей стране в последнее время поощряется и рекомендуется перечисление заработной платы работодателем на кредитные карточки работников. Кредитные деньги оказались удобными не только для человека, но и для государства.

Вследствие этого, государство решило разрабатывать программы по развитию кредитных денег.

Прогресс электронной техники, средств связи и программного обеспечения, а также защиты систем позволил внедрить электронные системы расчетов по крупным хозяйственным сделкам. Современные электронные расчеты бурно развиваются и имеют тенденцию стать основным средством денежных расчетов.

Развитие российского рынка электронных денег идет сейчас медленно, но и без остановок. Это обусловлено многими причинами. Немалую роль играют отсутствие традиции использования пластиковых карт как платежного средства, неразвитость услуг связи, отсутствие реально действующего правового обеспечения обращения пластиковых карт, сравнительно небольшое пока число торговых точек и предприятий питания, в которых принимаются пластиковые карточки, высокий уровень криминогенной обстановки. Тем не менее, за последние года наметилась некоторая позитивная тенденция распространения в платежных систем на основе пластиковых карт [11.21-22]. Прогресс наблюдается и сверху (на уровне Центрального банка России) и снизу (на уровне коммерческих банков). В частности, рабочей группой Центрального банка РФ по новым платежным инструментам разработан проект «Положения о порядке расчетов на территории Российской Федерации с помощью пластиковых карт». В 1996 г. началась реализация концепции национальной системы платежных карт, основной целью которой является обеспечение надежности карт для всех участников с гарантией возврата средств в случае мошенничества. Коммерческие банки, не дожидаясь централизованного решения, активно участвуют в различных международных и российских платежных системах. По данным аналитиков, в крупных городах функционирует не менее десяти внутренних платежных систем, в столице РФ их, по крайней мере, вдвое больше. В России кредитные карточки стали применятся для оплаты широкого диапазона товаров и услуг - в магазинах, на бензоколонках, телефонной связи и т.д.

Россияне, как показывает практика, предпочитают не рублевые, а валютные электронные кошельки.

Сегодня в России действует система «Internet Banking» , позволяющая клиентам работать со своим банковским счетом в режиме реального времени. Все платежные электронные системы находятся на начальной стадии внедрения, но их разработчики уже вступили в конкурентную борьбу.

За последние 4 (2012-2015) года деятельность Банка России в сфере совершенствования банковской системы и банковского надзора была сосредоточена на реализации предусмотренных законодательством целей развития и поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Указанную деятельность Банк России вели с учетом уроков мирового финансового кризиса и опыта, извлеченного в ходе преодоления кризиса и его последствий в российском банковском секторе, а также с учетом разрабатываемых международными организациями подходов к усилению банковского регулирования.

Кроме того, изменение законодательных условий банковского регулирования и банковского надзора предусматривает:

- создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций, расширение надзорных полномочий Банка России по сбору информации и ведению баз данных о лицах, деятельность которых привела к нарушениям законодательства Российской Федерации и нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации;

- упрощение эмиссии ценных бумаг, приведение в соответствие с международными подходами требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части мер контроля за приобретателями акций (долей) кредитных организаций;

- установление единой системы требований к финансовой устойчивости банков (в целях текущего надзора и в целях признания финансовой устойчивости, достаточной для участия в системе страхования вкладов) и мер надзорного реагирования в связи с их несоблюдением.

Инспекционная деятельность Банка России направлена на получение объективной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций, определение профиля рисков и основных направлений их концентрации, выявление операций, направленных на сокрытие реального качества активов. Особое внимание будет уделяться при этом проверкам структурообразующих кредитных организаций, имеющих федеральное или региональное значение и, как следствие, оказывающих существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора.

Банком России предприняты меры по дальнейшему совершенствованию деятельности банковского сектора в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по совершенствованию нормативно-правовой базы, а также методологическому обеспечению деятельности кредитных организаций в части:

- идентификации клиентов и выгодоприобретателей;

- оценки уровня рисков клиентов и их операций;

- выявления, документарного фиксирования и анализа операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

Будет уделяться особое внимание  использованию кредитными организациями риск ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также при осуществлении мониторинга операций в рамках обслуживания клиентов.

**Заключение**

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в современной системе общества деньги это неотъемлемая часть финансовой системы каждой страны. Деньги – один из наиболее важных разделов экономической науки. Значение денег в экономике огромно. От того, как организовано денежное обращение зависит экономическая и политическая стабильность в обществе и, следовательно, его благосостояние.

Появление денег было неизбежным. Поэтому актуальной является необходимость изучения категории деньги. В ходе исследования были рассмотрены задачи, связанные с определением сущности денег, их видов и функций.

Во-первых, были раскрыты базовые вещи, включающие описание общего понятия о деньгах и их истории. Было выявлено, что купля-продажа , в традиционном обществе, представляла собой бартер, но с общим расширением обмена, такой способ стал неудобен. Люди придумали особый товар, служащий всеобщим эквивалентом - деньги.

Во-вторых, рассмотрели сущность и роль денег через выполняемые ими функции: средство обращения, мера стоимости, средство платежа, средства накопления.

В-третьих, описали эволюцию форм денег. Указали, что первые деньги были металлическими, но постепенно в оборот вошли бумажные купюры. В настоящее время появились электронные деньги, которые упрощают процессы перемещения любых сумм денег.

Их эволюция внешне выступает в виде перехода от одного типа все общего эквивалента к другому, что предопределено эволюцией рыночных отношений.

Также был ответ на вопрос о роли кредитных денег в современном обществе. Выявили, что во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. И если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой картой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet.

На самом деле деньги очень часто являются отражением (иногда - искаженным) совсем других отношений. Всякий культурный человек знает, что "не в деньгах счастье" (точнее - не только в деньгах), ведь ряд важнейших ценностей человеческой жизни не имеют денежного выражения. В экономике тоже есть много проблем, которые невозможно решить, опираясь только на денежно-кредитную политику.

**Список используемой литературы**

Основная литература

1. Алиев А. Т., Ефимова Е. Г. «Деньги. Кредит. Банки.» учебное пособие - М.: ФЛИНТА, 2012. С.5.
2. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2010. С.13.
3. Экономическая теория: Учебник/Под общ. Ред. Акад. В. И. Видяпина, А. И. Добрынина, Г. П. Журавлевой, Л. С. Тарасевича-М.: ИНФА-М, 2011. С. 714.

Самуэльсон П. Экономика. – М.: Прогресс, 1964. С. 68-69

Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 23. С. 140.

Современный финансово-кредитный словарь. 2-е изд. – М.: Инфра – М., 2012. С. 86

1. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник/ Под ред. Н. П. Белотелова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко» , 2010 . С. 52
2. Экономика: Учебник / Под ред. А. С. Булатова. – М.: Бек,2003. С.34
3. Современный финансово-кредитный словарь. 2-е изд. – М.: Инфра – М, 2012. С. 550
4. Бабинова Н.В. Новые платежные технологии: справочник.- М.: РЕКОН, 2007. С. 34.
5. Берёзина М. П. Кредитные деньги: научное эссе с пользой для практики // Бизнес и банки 2009, №21-22.
6. Финансы и кредит А. Трошин, В. Фомкина, 20013. С. 208.

13. Современные деньги и банковское дело Роджер Л. Миллер, Дэвид Д. Ван-Хуз : ИНФА-М, 2009 . С.6-11.

14. Гукасьян Г.М. Экономическая теория: Учебное пособие.- Спб.: Изд.дом Питер, 20010. Лекция 5, глава 4.4.

15. История экономических учений : Учебное пособие.-3-е изд. Доп. И перераб. / Под ред. Ф. Л. Шарова. - М. : МИЭП.

16. Косой А. М. «Монетизация экономики» // деньги и кредит 2010 - №7, 48 с.

17.Экономика: Учебник / Под ред. А. С. Булатова. – М.: Бек,2013. С.34

Нормативно-правовые документы

18. Конституция Российской Федерации.- М.: ИНФРА-М, 2005.

19. Гражданский Кодекс Российской Федерации. М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1996, Ч. 3 , Гл. 6, ст. 140.

Справочная литература

20.Бабинова Н.В. Новые платежные технологии: справочник.- М.: РЕКОН, 2007. С. 34.

21.Берёзина М. П. Кредитные деньги: научное эссе с пользой для практики // Бизнес и банки 2006, №21-22.

22. «Большой экономический словарь» / Под ред. А. Н. Азрилияна 5-е изд., доп. И перераб. – М. : Ин-т новой экономики-2010.

ИНТЕРНЕТ-ресурсы

23.[http://www/libertarium.ru/libertarium/library](https://docviewer.yandex.ru/r.xml?sk=y3f1e802beec80b05c0ca43e03e5f0ae5&url=http%3A%2F%2Fwww%2Flibertarium.ru%2Flibertarium%2Flibrary) –библиотека Либертариума, где представлены книги и статьи по экономическим наукам, а также труды выдающихся экономистов прошлого и современности;

24. [http://www.akdi.ru](https://docviewer.yandex.ru/r.xml?sk=y3f1e802beec80b05c0ca43e03e5f0ae5&url=http%3A%2F%2Fwww.akdi.ru) – Агентство консультаций и деловой информации «Экономика»;

25.<http://www.eeg.ru/> - Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) - независимый аналитический центр, занимающийся проблемами макроэкономики и государственных финансов;

26. <http://ekonomist.by/> -Информационный портал для экономиста;

27.http://www.gks.ru/- [Федеральная служба государственной статистики.](http://www.gks.ru/)