МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Факультет экономический**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Экономическая теория»

**ВОЗНИКНОВЕНИЕ, РАЗВИТИЕ, СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.О.Вадимова

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент курс 1 группа 108 OФО

Направленность (профиль) Международный менеджмент

Научный руководитель

старший преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Я.В. Сайбель

Нормоконтролер

старший преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Я.В. Сайбель

Краснодар

2023

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение …………………………………………………………………….. | 3 |
| 1 Теоретические аспекты возникновения денег …………………………... | 5 |
|  1.1 История происхождения денег ……………………………………….. | 5 |
|  1.2 Сущность и функции денег …………………………………………… | 11 |
|  1.3 Виды денег …………………………………………………………….. | 13 |
| 2 Современное состояние денежной системы в России …………………. | 16 |
|  2.1 Характеристика элементов денежной системы России …………….. | 16 |
|  2.2 Особенности функционирования денежной системы в России ……. | 16 |
| 3 Проблемы и перспективы развития денежной системы в России ……… | 19 |
|  3.1 Проблемы развития денежной системы в современной России …… | 19 |
|  3.2 Основные направления развития денежной системы в России ……. | 20 |
| Заключение ………………………………………………………………….. | 23 |
| Список использованных источников ……………………………………… | 24 |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что на сегодняшний день все пользуются товарно-денежным обменом, но при этом далеко не все знают экономическую сущность и историю денег. В наше время, деньгами «заражена» вся экономика мира начиная с обычных людей, заканчивая ТНК. Всему населению нашей планеты необходимо знать, что подразумевается под словом деньги. И какой путь прошла денежная система, чтобы устойчиво стоять на своих ногах, иметь своё мнение, адекватно реагировать на изменения в финансовом мире.

Также деньги в современном обществе для многих являются основной ценностной мерой. Всем известно, что деньги – это всеобщий эквивалент, который всегда можно обменять на любой другой товар, услугу, работу, нематериальные блага. Деньги используются в качестве посредника, делающего процесс рыночного обмена доступным и удобным.

На выбор мной этой темы, прежде всего, повлияло желание понять основные концепции сущности и историю денег, как универсального товара, который является всеобщим эквивалентом.

Целью данной работы является знакомство с историей возникновения денег и изменения их форм и видов в процессе развития денежной системы, а также изучение денежной системы России.

Для достижения указанной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

– изучить историю происхождения денег,

– рассмотреть сущность, функции и виды денег,

– охарактеризовать элементы денежной системы России,

– раскрыть особенности функционирования денежной системы России,

– изучить проблемы развития денежной системы в современной России,

– определить основные направления развития денежной системы в России.

Объект исследования – деньги.

Предметом исследования выступают теоретические аспекты денежной системы, включая её сущность, а также денежная система России.

В курсовой работе применяются такие общенаучные методы исследования, как анализ, аналогия, синтез, обобщение и др.

Существенный вклад в изучение вопросов развития денежной системы и её сущности внесли такие российские ученые, как Л.Г. Решетникова, В.К. Сенчагов, М.В. Конотопов, В.Е. Юровский, А.Ю. Казак, И.П. Николаев, Н.Г. Антонов, М.А. Пессель, Е.Ф. Жуков, Л.А. Дробозина, А.С. Булатов, В.В. Лукашевич, Е.А. Киселева и многие др.

Теоретическую основу работы составили периодические издания и литература, а также труды и работы зарубежных и отечественных авторов по вопросам истории денег и денежной системы России.

Курсовая работа состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, предмет, объект, цели и задачи работы, трёх глав, раскрывающих сущность курсовой работы, а также заключения и списка использованной литературы.

**1 Теоретические аспекты возникновения денег**

**1.1 История происхождения денег**

Деньги – это исторический продукт, возникший на определённом этапе развития общества. Их появление обусловлено развитием производительных сил и производственных отношений, которые появляются только при определённых условиях. Деньги, в свою очередь, способствуют дальнейшему развитию экономических отношений и изменяют свои функции под влиянием условий их развития.

Существует несколько интересных концепций, описывающих происхождение денег. Одна из них – рационалистическая – утверждает, что деньги появились благодаря договору между людьми. Это соглашение было заключено, чтобы облегчить процесс обмена и сделать его более выгодным. Сторонники этой концепции считают, что деньги – это искусственная социальная условность, созданная человеком. К этой группе принадлежат такие выдающиеся экономисты, как Пол Самуэльсон, Кеннет Гэлбрейт, Ирвинг Фишер и Милтон Фридман.

Другая концепция, эволюционная, считает, что деньги возникли благодаря стихийным рыночным силам. Это произошло в условиях роста объёма выпускаемой продукции, разделения труда и специализации. Когда производители производят товаров больше, чем им необходимо для собственного потребления, они начинают обмениваться товарами других производителей. Однако существует потребность в универсальном товаре, который можно было бы использовать в обмен на все другие товары и который измерял бы стоимость всех продуктов. Эволюционная концепция объясняет происхождение денег объективными причинами, такими как эквивалентность обмена, экономический рост, движение стоимости, разделение труда, выделение особого товара. Представителями этой концепции были Адам Смит и Карл Маркс.

Эволюционная концепция предполагает, что появление денег обусловлено противоречиями товаров, которые появляются при обмене. Товар является и товаром, и носителем стоимости. Это первый пункт, в котором заключается противоречие товара между потребительной стоимостью, удовлетворяющей конкретные потребности человека, и стоимостью, проявляющейся в обмене в форме меновой стоимости. Противоречие между этими двумя свойствами товара состоит в том, что когда товар используется как потребительная стоимость, он не может быть обменен, а когда товар используется как стоимость, от его потребления необходимо отказаться.

Товар как потребительная стоимость воплощает в себе конкретный труд, качественно разнородный и количественно несоизмеримый. Поэтому возникает второй пункт, в котором заключается противоречие товара, – между конкретным и абстрактным трудом.

Третьим пунктом, в котором заключается противоречие товара, является двойственная природа труда. А именно, между публичной и приватной природой. В результате углубления общественного разделения труда развивается всеобщая зависимость отдельных товаропроизводителей.

Помимо рационалистической и эволюционной концепций происхождения денег существуют и другие теории, например металлическая, количественная и номиналистическая (рис. 1).

Рисунок 1 – Прочие теории денег (составлен автором)

Теория металлов, основанная на высокой внутренней стоимости драгоценных металлов, утверждает, что покупательная способность денег определяется металлом, из которого изготовлена монета, а банкноты не признаются деньгами. Сторонники теории считают, что инфляция при обмене банкнот на золото исключена.

Количественная теория, разработанная такими экономистами, как Жан Боден, Шарль Луи де Монтескье, Дэвид Юм, Джон Стюарт Милль, Дэвид Рикардо и Ирвинг Фишер, определяет уровень цен и стоимость денег (покупательную способность) по количеству денег в обращении. Однако теория не учитывает наличие банковских депозитов, игнорирует роль накопления и не рассматривает другие переменные, влияющие на покупательную способность денег.

Сторонники ранней количественной теории утверждали, что цены изменяются пропорционально количеству денег и зависят от денежной массы. Однако, развивая эту теорию, Ирвинг Фишер в своей работе «Покупательная способность денег, её определение и связь с кредитом, процентом и кризисами» (1911 г.) подчеркнул покупательную способность денег и создал уравнение обмена, связывающее уровень цен на товары и денежной массы.

Однако даже модернизированная теория имеет свои недостатки. Обычно денежная масса растёт быстрее, чем цены, что подтверждается современной статистикой. Кроме того, при монопольном ценообразовании рост цен может привести к увеличению денежного оборота, что противоречит пассивности цен, следования динамике денежной массы в теории Фишера.

Поздняя количественная теория учитывает множество факторов, определяющих покупательную способность денег, в том числе переход от металлических денег к бумажному обращению и кредитным деньгам. Монетаризм, или «трансакционная версия» количественной теории, был разработан экономистами чикагской школы, такими как Милтон Фридман, Карл Бруннер, Аллан Мельцер и другими. В их работах, таких как «Очерки позитивной экономики» (1953 г.), «Количественная теория денег: переформулировка» (1956 г.) и «Капитализм и свобода» (1962 г.), количество денег в обращении рассматривается как главный макроэкономический фактор, определяющий рост денежной массы, национальный продукт и производство. Лауреат Нобелевской премии Пол Самуэльсон так отзывался о монетаризме: «Монетаризм предполагает, что исходным детерминантом макроэкономического совокупного спроса, будь то безработица или инфляция, являются деньги, М1, М2 или их изменение». Он также говорил: «Для монетаристов главное – темпы роста денежной массы для роста совокупного спроса, а всё остальное – «шум и помехи»». А сами деньги Фридман определял как «временное вместилище покупательной способности».

Современная (поздняя) количественная теория представлена работами Ирвинга Фишера, Гюстава Касселя, Бента Хансена, Милтона Фридмана.

Вторым, помимо монетаризма, понятием в поздней количественной теории является неоклассическое направление в виде кембриджской версии, которое разрабатывали английские экономисты Альфред Маршалл, Деннис Робертсон, Артур Пигу, Дон Патинкин. Главное в этой концепции – спрос на деньги, а не их предложение, как у Фишера. При этом большое значение придаётся функции накопления. Патинкина, формулируя это как понятие «кассовые остатки или резервы», т.е. изъятие денег из обращения и накопление их у экономических агентов на текущих счетах и в наличной форме.

Затем была кейнсианская денежная теория, которая отводила деньгам второстепенную роль в экономике и была противоположностью монетаризму. Ранее кейнсианство рассматривало деньги как расчётную единицу. Говорили: «законное платёжное средство, провозглашенное государством для исполнения денежных обязательств». Позднее в рамках учения Джона Мейнарда Кейнса была сформулирована идея денежной экономики как системы, основанной на форвардных контрактах. Преодолев недостатки классической школы, рассматривавшей деньги исключительно как расчётную единицу и удобное средство обмена, Кейнс, как и посткейнсианцы (Хайман Мински, Пол Дэвидсон, Виктор Чик), рассматривал деньги как средство фиксации договорных обязательств и средства их выполнения: это «то, чем оплачиваются долговые и ценовые контракты и в чём хранится запас общей покупательной способности.

Механизм передачи в кейнсианской теории довольно сложен. Он включает в себя уровень инвестиций, влияние денежно-кредитной политики на денежную массу, процентную ставку. В этой теории большое значение придаётся мотивации экономических агентов, называемой привилегией ликвидации (спрос на деньги). Джон Мейнард Кейнс в «Общей теории занятости, процента и денег» интерпретировал роль ожидаемого, говоря: «Важность денег в значительной степени проистекает из того факта, что они являются связующим звеном между прошлым и будущим». Позже неоклассики Роберт Лукас, Томас Сарджент, Нил Уоллес разработали точность требований ожиданий.

В целом ведущей научной теорией долгое время остаётся марксистская теория стоимости. В настоящее время были выдвинуты другие теории, которые, в свете научных авторитетов, имеют свои собственные выводы и не рассматриваются как маргинальные. Марксистская теория не даёт ответов на многие вопросы. Точнее, для своего времени реализована стройная и логичная доля, заключающая в себе наличие денег, которые можно обменять на золото, или полноценные деньги. Но со времён Маркса и его последователей многое изменилось в экономической действительности, опосредованной самой природой.

При капитализме и свободной конкуренции, помимо продуктов, к рынку присоединялись земля, капитал и труд. А функции денег, кроме золота и серебра, стали выполнять кредитные деньги (векселя, вклады, банкноты), не имеющие самостоятельной стоимости. Далее сами деньги стали специфическим ключевым товаром. Возникли также денежные рынки, на которых деньги ссужаются на короткие и сверхкраткие сроки. В современной экономике круг основных активов ещё больше расширился – появилась возможность продавать источники дохода (например, бизнес), а функции денег частично (в суррогатной форме) перешли к финансовым активам в форма ценных бумаг (например, векселя). Появились так называемые денежные заменители, суррогаты, предоплаченные финансовые продукты, электронные деньги, производные финансовые инструменты и другие активы, обладающие свойствами денег и выполняющие определённые денежные функции. Кроме того, эти активы живут самостоятельной жизнью, по своей внутренней логике, нередко провоцируя негативные явления, вплоть до финансовых кризисов. Примером может служить современный гипертрофированный рынок финансовых деривативов. Движение денег окончательно приобрело самостоятельное значение, «отсоединившись» от движения товаров.

А последнюю теорию денег, названную «номинальной», предложили английские экономисты Джон Стюарт (1712–1780 гг.) и Джордж Беркли (1685–1753 гг.). Эта теория утверждает, что деньги имеют ценность только благодаря государственным заказам и не связаны с реальным богатством общества. Также она подчёркивает важность государственного контроля над выпуском денег и установления стандартов качества денег.

В основе раннего номинализма лежат два принципа. Во-первых, ценность денег и их покупательная способность определяются номиналом. Полностью отрицается товарная природа денег. Второй принцип состоит в том, что часто наивных номиналистов называют государственными деятелями, потому что деньги создаются государством. В конце XVII в. в Англии Николас Барбон считал, что деньги есть творение государства, которое создаётся законом. В России учёный Иван Тихонович Посошков (1652–1726 гг.) утверждал, что царь волен устанавливать стоимость монет независимо от содержания в них металла. Во Франции Франсуа Кенэ и Пьер Лепезан Буагильбер говорили, что даже простой лист бумаги может выполнять функцию денег благодаря силе воли государства. Георг Кнапп (1842–1926 гг.) писал в «Государственной теории денег», что деньги являются продуктом верховенства закона.

Таким образом, каждая теория имеет свои особенности и описывает происхождение и роль денег в экономике с разных точек зрения. Они позволяют лучше понять многогранность денежной системы и её влияние на развитие общества.

**1.2 Сущность и функции денег**

Существует несколько подходов по отношению к сущности денег:

1. прагматический,
2. концепция представительной стоимости,
3. концепция собственной стоимости неметаллических денег.

Деньги являются исключительным товаров, который измеряет стоимость всех товаров, а также ценообразование происходит в этих деньгах. Именно поэтому сторонники прагматического подхода считают, что деньги служат реальной мерой стоимости товаров.

Сторонники представительной стоимости денег имеют другое представление о сущности денег. Согласно их концепции деньги – это суммарная стоимость всех обращающихся на рынке товаров. Носителем определённого количества стоимости товара является денежная единица. Это происходит благодаря сопоставлению товарной и денежной массы.

Но в таком случае деньги сначала приобретают свою стоимость, и только потом могут исполнять роль всеобщего эквивалента. Однако сущностные характеристики не могут быть приобретёнными или производными.

Последняя концепция – это концепция собственной стоимости неметаллических денег. Согласно неё деньги – это обладатели собственной стоимости. А стоимость денег определяется в два этапа:

1. основанием стоимости является труд, который затрачивается на производство денег и на организацию их обращения. А находит своё выражение эта стоимость в рыночной стоимости денег,
2. далее рыночная стоимость преобразуется в меновую стоимость. Именно на этой базе деньги выступают в роли всеобщего эквивалента.

У данного подхода есть одна непродуманная часть. Банкноты различного достоинства имеют различную меновую стоимость, при этом имея относительно схожие характеристики. Почему так происходит, этот подход нам не объясняет.

Помимо тех фактов, которые я рассказала выше, существует ещё одно разделение: сущность денег может проявляться через их функции.

Вот как это происходит:

1. деньги как мера стоимости содействуют определению ценности продукции и помогают сравнивать цены,
2. деньги как средство обращения создают стабильный товарооборот, отделяя покупку от продажи,
3. деньги как средство платежа позволяют рассчитываться по долгам. Благодаря этой функции время платежа может не совпадать со временем оплаты, что лежит в основе развития кредитной системы,
4. деньги как средство накопления определяют развитие бирж, банков и других финансовых рынков. Когда население сберегает и приумножает деньги, то это способствует росту экономики,
5. деньги как средство международных платежей. Благодаря этой функции деньги являются платёжным средством среди населения, государств и компаний. Также это помогает развиваться внешнеэкономическим отношениям.

Например, человек инвестирует в недвижимость, соответственно это накопительная функция. Далее при поиске лучшего варианта деньги выполняют функцию меры стоимости, а уже при непосредственной покупки недвижимости являются средством платежа. Если приобретаемая недвижимость находится за границей, то здесь деньги – это средство международных платежей.

**1.3 Виды денег**

Деньги делят на несколько категорий.

Во-первых, товарные деньги. Говорят, что это исторически первый тип эквивалентного обмена. В разное время разные народы могли использовать в качестве валюты раковины, домашний скот и их шкуры, некоторые из которых имеют стандартную ценность, например наконечник копья. На более высоком уровне цивилизации таким эквивалентом стали золотые и серебряные монеты.

Товарные деньги нецелесообразны для регулярного обращения, потому что они слишком тяжёлые, неделимые и повреждаются при хранении. Но, прежде всего, они слишком дороги в производстве. Ведь затраты на их производство должны соответствовать их номиналу, иначе натуральные деньги не будут выполнять функцию идеального товара, выступая эквивалентом стоимости другого товара. В то же время с развитием экономики возрастал спрос на деньги, что делало государственную денежную систему слишком дорогой. Стоимость денег в такой экономике всегда эквивалентна величине ВВП, а это означает, что слишком много ресурсов направляется не на производство товаров и услуг, а на производство денег, что снижает производственный потенциал страны.

В настоящее время товарные деньги используются как средство сбережения и для коллекций (монетные слитки).

Во-вторых, агентские деньги. К ним относятся бумажные деньги, которые можно обменять на сумму базового реального актива: золота, серебра. Их появление обусловлено, главным образом, простотой эксплуатации – высочайшим удобством и безопасностью при транспортировке, отсутствием фактических повреждений и пожелтения в обращении и т.д.

Однако сегодня, после отмены золотого стандарта, бумажные деньги больше не гарантированы в обмен на фиксированный товар и стали цифровой валютой, сохранив своё старое название.

В-третьих, так называемая фиатная валюта, или токен. Это современные банкноты. Их выпускают центральные банки. Ценность этой валюты определяется её качеством, т.е. тем, как она выполняет свои функции, и тем, насколько она признаётся в качестве платёжного средства участниками экономических процессов. Фиатные деньги на самом деле не имеют ценности сами по себе, но получают её, выполняя свои функции. И кроме того, их ценность основана на том, что государство признаёт их юридически действительными на своей территории и принимает их в качестве уплаты налогов.

Выпуск фиатной валюты позволяет вам собирать два вида доходов: налог на суверенитет и налог на инфляцию. Сеньораж – это прибыль, возникающая в результате разницы в цене между стоимостью выпущенной монеты и её рыночной стоимостью, меновой стоимостью.

Инфляционный налог – доход, полученный банком-эмитентом или правительством за счёт дополнительной эмиссии денег для финансирования своих расходов. Эти действия вызывают инфляцию, и поэтому люди часто называют это инфляцией прибыли.

Следует отметить, что кроме бумажных денег и монет к фиатным деньгам относятся неликвидные деньги на банковских счетах, а также криптовалюты.

В-четвёртых, современная экономическая наука выделяет кредитные деньги в отдельную группу.

Существует и другая система классификации денег: ликвидные и неликвидные. Причём в наличные деньги принято обращать не только банкноты и казначейские билеты, но и кредитные деньги: такие, как тратты, чеки, векселя. Безналичная валюта включает предметы на банковских счетах, в том числе пластиковые платёжные карты, пластиковые кредитные карты и криптовалюты. Сегодня российский рубль, как и основные мировые валюты, является законным платёжным средством. Количество денег в обращении называется денежной массой.

В России денежное обращение и выпуск денег регулируется статьёй 75 Конституции РФ, согласно которой «денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно [Банком России](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). Введение и эмиссия других денег в РФ не допускаются».

**2 Современное состояние денежной системы России**

**2.1 Характеристика элементов денежной системы России**

Денежная система – это планомерное регулирование денежных операций в стране, установленное на основе законов и постановлений органов

Официальной валютой нашей страны является российский рубль, который состоит из 100 копеек. Введение на территорию Российской Федерации других валют и выпуск альтернативных валют запрещены. Банкноты и монеты являются безусловным обязательством Банка России, обеспечены всеми активами банка и должны приниматься по номиналу для всех видов платежей, для зачисления на счёт, вкладов и переводов по всей стране.

Только Центральный банк Российской Федерации обладает исключительным правом выпуска наличных денег, организации обращения и изъятия денег на территории Российской Федерации. Образцы банкнот и монет, предназначенных для выпуска, утверждены Центральным банком России. Информация о выпуске новых банкнот и монет-прототипов, их делистинге публикуется в СМИ. Деньги вводятся в обращение на основании эмиссионной лицензии – документа, выдаваемого Советом директоров Центрального банка Российской Федерации в пределах установленных Правительством Российской Федерации лимитов обращения монет. Контроль за организацией наличного и безналичного движения также возложен на Центральный банк Российской Федерации. Кроме того, Центральный банк Российской Федерации определяет правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, устанавливает знаки для расчётов банкнотами, порядок их замены и уничтожения.

Денежная система Российской Федерации состоит из следующих основных элементов: денежной единицы, законных валют, эмиссионной системы и кредитного аппарата.

Валюта – официально установленный символ страны, используемый для измерения и представления цен на все товары. Валюта, как правило, делится на мелкие кратные. Наиболее распространена десятичная система деления: 1:100. Например, 1 р. равен 100 копейкам, 1 доллар равен 100 центам и т.д.

Денежная эмиссионная система – это законодательно установленный порядок выпуска и обращения денег.

Кредитный аппарат представлен Центральным банком Российской Федерации, планирующим и реализующим единую кредитную политику в банковской системе.

**2.2 Особенности функционирования денежной системы в России**

Денежная система Российской Федерации регулируется федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. Наличные и безналичные платежи осуществляются в рублях. В целях оптимизации денежного обращения на Банк России возложены следующие функции:

1. формулирование прогнозов по эмиссии денежных средств,
2. организация эмиссии, перевозки и хранения банкнот,
3. установление правил и норм, регулирующих хранение, транспортировку и инкассацию банкнот,
4. установление основных признаков платежеспособности,
5. разработка последовательных действий по проведению наличных расчётов [12].

В России мегарегулятором является Центральный банк. В настоящее время его функция заключается в управлении всей денежно-кредитной и финансовой системой страны. Банк России руководствуется основными принципами денежно-кредитной политики, направление которой устанавливается в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России может влиять на экономические процессы в стране посредством денежно-кредитной политики. Её инструменты включают:

1. регулирование процентных ставок,
2. нормы резервирования,
3. операции на открытом рынке,
4. нормативы [11].

Для организации кассового обслуживания по всей стране созданы расчётно-кассовые центры. Они поддерживают обращение денежных средств. Резервные фонды используются для хранения банкнот, которые ещё не находятся в обращении. Количество наличных денег, остающихся в казначействе, ограничено. Любой излишек переводится в резервный фонд.

Порядок создания и функционирования резервного фонда определяется нормативными актами и приказами Банка России. Банк России устанавливает максимальный размер резервного фонда, который рассчитывается в зависимости от размера остатка средств на текущем счёте. На эту сумму также влияют состояние денежного обращения и принципы хранения средств.

Потребность в резервных фондах возникает в связи с необходимостью удовлетворения спроса на наличные деньги, обновления денежной массы, поддержания её обязательной денежной массы и сокращения расходов на хранение и транспортировку денег.

Деньги в системе денежного обращения России находятся в постоянном движении. Они гарантируют взаиморасчёты и являются средством накопления. Особенностью российской денежной системы являются широкие полномочия Центрального банка России.

**3 Проблемы и перспективы развития денежной системы в России**

**3.1 Проблемы развития денежной системы в современной России**

Главной проблемой российской экономики остаётся её огромная зависимость от экспорта природных ресурсов. В последние годы государство много сделало для развития перерабатывающей промышленности, сферы услуг и транспорта, но главенствующую роль в экономике по-прежнему играет экспорт нефти и газа, других видов сырья и металлов. В результате кризиса упали не только цены, но и спрос на большую часть сырьевого экспорта России.

Вторая проблема – отсутствие конкуренции в несырьевых секторах экономики. Когда начались проблемы в сырьевом секторе, ни одна отрасль не могла «выдержать» экономику. Кроме того, проблемы основных отраслей стали распространяться на смежные отрасли. В результате значительно упало промышленное производство, увеличилось количество безработных, упала заработная плата и ряд других негативных последствий. Особенно это заметно в городах и районах, где есть крупные товарные компании и в условиях неуклонно растущих цен на сырьевые товары.

Третья проблема – неразвитость финансового и банковского секторов. Многие российские компании, особенно быстро развивающиеся в последние годы, выходя на зарубежные рынки, не могут рассчитывать на внутреннее финансирование. Кредит в российской банковской системе дороже, срок кредита короче. Компании вынуждены брать кредиты за границей. В период кризиса доступ к иностранным рынкам капитала для бизнеса становится затруднённым.

В последние годы национальная экономика росла во многом благодаря внешним силам – высоким ценам на сырьевые товары, «дешёвым» кредитам иностранных банков, России сейчас необходимо найти внутренние источники роста, чтобы преодолеть этот проблемный кризис и обеспечить долгосрочное устойчивое развитие.

Одной из основных проблем в развитии денежной системы России можно назвать конвертируемость рубля, т.е. он признан различными хозяйствующими субъектами в разных странах как надёжное платёжное и сберегательное средство. Год за годом в Послании Президента повторяются одни и те же слова: конвертируемость рубля, усиление роли рубля как одной из валют международных расчётов.

**3.2 Основные направления развития денежной системы в России**

Мировая экономика уже второй год подряд функционирует в режиме пандемии, объявленном ВОЗ 11 марта 2020 г. на фоне стремительного распространения коронавирусной инфекции COVID-19. В основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2021-2023 гг. при проведении сценарного анализа Банк России исходил из предпосылок о влиянии пандемии на скорость восстановления спроса и устойчивость этого восстановления, а также на глубину падения потенциального выпуска, в том числе с учётом возможных отложенных эффектов из-за ограничений экономической активности. Дальнейшее развитие событий в целом оказалось близко к базовому сценарию, однако не в полной мере соответствовало ему ввиду развития ряда непрогнозируемых факторов (например, сохранение продолжительное время масштабных проблем с цепочками поставок по всему миру вряд ли можно было заранее предвидеть). Беспрецедентные по масштабам меры бюджетной поддержки в совокупности с существенным смягчением денежно-кредитной политики позволили экономикам быстро преодолеть наиболее острую фазу кризиса, вызванного COVID-19 и сопутствующими ограничениями экономической деятельности, и запустить активные процессы восстановления.

Формально сценарии вариантов макроэкономического прогноза Банка России на 2022-2023 гг. можно представить следующим образом (рис. 2).



Рисунок 2 – Сценарии вариантов макроэкономического прогноза Банка России [2]

Согласно базовому сценарию Банка России, в 2022-2023 гг. мировая и российская экономики будут расти в условиях постепенного улучшения эпидемической ситуации на фоне достижения целей по вакцинации населения, поставленных странами, и отсутствия новых опасных штаммов коронавируса, ставящих под сомнение эффективность действующих вакцин. Инфляционное давление в мировой экономике будет медленно снижаться на прогнозном горизонте. В 2022-2023 гг. разрыв внешнего выпуска будет находиться в устойчивой положительной области, и развитые страны перейдут к нормализации денежно-кредитной политики. Российская экономика после активного восстановительного роста в 2021 году в 2022-2023 гг. вернётся к потенциальному темпу роста и останется на нём до конца прогнозного горизонта.

В то же время дальнейшая траектория пандемии остаётся неопределённой. Кроме того, в мировой экономике возник ряд дополнительных рисков, реализация которых может существенно осложнить дальнейшие перспективы развития, в том числе и российской экономики. Исходя из возможности реализации тех или иных среднесрочных событий, Центральный банк России предлагает в дополнение к базовому сценарию три альтернативных сценария развития российской экономики.

Во-первых, эпидемическая ситуация в мире может значительно ухудшиться, в основном из-за появления новых устойчивых к вакцине штаммов коронавируса. Этот вариант рассматривается в рамках сценария усиления пандемии.

Во-вторых, даже если эпидемическая ситуация будет развиваться гладко и распространение вируса значительно сократится, накопившиеся за время пандемии проблемы могут значительно ухудшить экономическую ситуацию. Поэтому, если рост глобальной инфляции окажется более стабильным, чем оценивается в настоящее время, и приведёт к ещё большему росту инфляционных ожиданий, развитые страны могут начать нормализацию своей денежно-кредитной политики раньше. В сценарии глобальной инфляции ожидается более раннее, чем в базовом сценарии, повышение ставок в развитых странах.

В-третьих, если позитивная нормализация денежно-кредитной политики в развитых странах будет сопровождаться нестабильной динамикой на финансовых рынках, а позитивный процесс восстановления в это время формирует «пузырь» цен на активы, значительное укрепление обменного курса может привести к резкому снижению настроений инвесторов и последующее ухудшение долговых проблем во всём мире. Таким образом, в 2023 г. мировая экономика может столкнуться с глобальным финансовым кризисом сопоставимого масштаба с кризисом 2008-2009 гг. Вариации развития этих событий ожидаются в рамках сценария «Финансовый кризис» [2].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основании проведённого исследования можно сделать следующие выводы:

1. Деньги – это исторический продукт, возникший на определённом этапе развития общества. Существует несколько интересных концепций, описывающих происхождение денег: рационалистическая, эволюционная, количественная, номиналистическая, металлическая.
2. По отношении к сущности денег существует несколько подходов: прагматический, концепция представительной стоимости, концепция собственной стоимости неметаллических денег. Также сущность денег может проявляться через их функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, средство международных платежей.
3. По видам деньги делятся на несколько категорий: товарные деньги, агентские деньги, фиатная валюта, кредитные деньги. Существует и другая классификация денег: ликвидные и неликвидные.
4. Денежная система Российской Федерации состоит из следующих основных элементов: денежной единицы, законных валют, эмиссионной системы и кредитного аппарата.
5. Денежная система Российской Федерации регулируется законом, принятым в 1995 г. Наличные и безналичные платежи осуществляются в рублях.
6. В российской экономике существует несколько проблем: огромная зависимость от экспорта природных ресурсов, отсутствие конкуренции в несырьевых секторах экономики, неразвитость финансового и банковского секторов и конвертируемость рубля.
7. У денежной системы России существует четыре различных сценария развития экономики: базовый сценарий, сценарий усиления пандемии, сценарий глобальной инфляции, сценарий финансового кризиса.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Абрамова М. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова. – М.: Институт международного права и экономики, 2002.
2. Банк России. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. – URL: [on\_project\_2022(2023-2024).pdf](file:///C%3A%5CUsers%5Ckva22%5CDownloads%5Con_project_2022%282023-2024%29.pdf) (дата обращения: 20.05.2023).
3. Виды денег. – URL: <https://www.banki.ru/wikibank/vidyi_deneg/> (дата обращения: 20.05.2023).
4. Газпромбанк. Сущность и функции денег: как они появились и зачем нужны. – URL: <https://gazprombank.investments/blog/questions/money/#money-2> (дата обращения: 15.04.2023).
5. Грязнова А.Г. Экономическая теория / А.Г. Грязнова, Н.Н. Думная, А.Ю. Юданов. – М.: Юрайт, 2021.
6. Денежная система России и особенности её функционирования в современных условиях. – URL: [Denezhnaya\_sistema\_Rossii\_i\_osobennosti\_ee\_funkcionirovaniya\_v\_s.pdf](file:///C%3A%5CUsers%5Ckva22%5CDownloads%5CDenezhnaya_sistema_Rossii_i_osobennosti_ee_funkcionirovaniya_v_s.pdf) (дата обращения: 20.05.2023).
7. Денежная система Российской Федерации. – URL: <https://www.grandars.ru/student/finansy/denezhnaya-sistema-rf.html> (дата обращения: 20.05.2023).
8. Деньги: происхождение, сущность, функции, свойства, роль и формы. – URL: <https://discovered.com.ua/money/dengi-proisxozhdenie-sushhnost-funkcii-svojstva-rol-i-formy/> (дата обращения: 02.04.2023).
9. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки / В.В. Иванов. – М.: Юрайт, 2020.
10. Как появились деньги: причины появления и история развития универсального средства платежа. – URL: <https://iklife.ru/finansy/kak-poyavilis-dengi#Этапы_появления_и_развития_денег> (дата обращения: 02.04.2023).
11. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / В.П. Климович. – М.: Форум, 2018.
12. Конституция РФ от 12.12.1993 года: глава 3 статья 75. – URL: <https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/4db010c9950baa1d07371f4a0ab352d5a0027d20/> (дата обращения: 20.05.2023).
13. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1. – URL: <https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/> (дата обращения: 20.05.2023).
14. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ. – URL: <https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/> (дата обращения: 20.05.2023).
15. Остальский А.В. Краткая история денег / А.В. Остальский. – М.: Амфора, 2008.
16. Происхождение денег: история создания и возникновения первых денежных знаков – кто и в каком году их придумал, какие банкноты появились раньше. – URL: <https://shopofmoney.com/articles/dengi-mira/proiskhozhdenie-deneg-istoriya-sozdaniya-i-vozniknoveniya-pervykh-denezhnykh-znakov-kto-i-v-kakomgo/#:~:text=Происхождение%20денег%3A%20история%20создания%20и%20возникновения%20первых%20денежных,Появление%20монет%20...%206%20Кто%20придумал%20бумажные%20> (дата обращения: 05.05.2023).
17. Сущность и функции денег. – URL: <https://e-lib.gasu.ru/eposobia/shvakov/R_1_2.html> (дата обращения: 15.04.2023).
18. Финансы. Денежное обращение и кредит / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2006.
19. Характеристика элементов денежной системы России. – URL: <https://finkurier.ru/denezhnoe-obrashhenie/harakteristika-elementov-denezhnoj-sistemy-rossii.html> (дата обращения: 20.05.2023).
20. Шевчук Д.А. Происхождение и сущность денег / Д.А. Шевчук. – URL: <https://econ.wikireading.ru/668> (дата обращения: 14.04.2023).
21. Экономическая сущность и функции денег. – URL: <https://bank.nauchniestati.ru/primery/referat-na-temu-jekonomicheskaja-sushhnost-i-funkcii-deneg/> (дата обращения: 15.04.2023).