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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.С. Медведева

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность курс 1 ЗФО

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Краснодар

2023

**ВВЕДЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………... | 3 |
| 1 | Теоретические аспекты происхождения денег……………………………. | 5 |
|  | 1.1 | История возникновения денег……………………….………………… | 5 |
|  | 1.2 | Понятие, сущность, функции и виды денег..…………………………. | 10 |
| 2 | Современное состояние денежной системы России……………………... | 17 |
|  | 2.1 | Основные элементы и характеристика развития современного типа денежной системы……………………………………………………… | 17 |
|  | 2.2 | Денежная масса и ее элементы…………………………………………. | 23 |
| 3 | Совершенствование денежной системы в России…………………………. | 26 |
|  | 3.1 | Проблемы функционирования денежной системы в России………… | 26 |
|  | 3.2 | Тенденции и перспективы развития современной денежной системы в России…………………………………………………………………... | 28 |
| Заключение……………………………………………………………………. | 29 |
| Список использованных источников…………………………………………. | 31 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что на современном этапе развития на территории России деньги являются важнейшим элементом экономики. Их роль проявляется, прежде всего, в результате установления цены товара. Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения и средства платежа. Выступая в качестве всеобщего воплощения богатства, деньги выполняют функцию накопления.

Исследование процесса зарождения и развития денег имеет большое значение для понимания их сущности и законов поведения. Формирование ясной концепции эволюции денег позволяет разработать модель управления ими, адекватную социально-экономическим реалиям, в какой бы форме деньги ни были представлены: наличной или безналичной, бухгалтерской или электронной, реальной или виртуальной.

Цель исследования − выявление особенностей и перспектив развития денег. Данная цель предполагает необходимость решения следующих задач:

1) ознакомиться с теоретическими аспектами исследования: понятие денег, возникновение и сущность, функции и т.д.,

2) определить структуру денежного оборота,

3) выявить особенности и основные тенденции наличного и денежного обращения,

4) рассмотреть приоритетные задачи развития наличного денежного обращения,

5) подвести итоги исследования.

Теоретическая значимость индивидуального проекта заключается в повышении знаний о возникновении денег и формировании их влияния на общество. Результаты проделанной работы могут повысить общетеоретический уровень современных исследований на данную тематику.

Практическая значимость проделанной работы заключается в обобщении основ устойчивости денежного обращения в Российской Федерации.

Объект исследования − деньги как экономическая категория.

Предмет исследования − сущность и функции денежного обращения.

Исследование проводилось с использованием эмпирических методов (сравнение, описание), методов теоретического познания (формализация) и других общелогических методов и приемов исследования (анализ, обобщение, графический метод, синтез).

Теоретической основой исследования послужили научные труды российских и зарубежных исследователей в области экономики, обществознания, всемирной истории и др.

**1 Теоретические аспекты происхождения денег**

**1.1 История возникновения денег**

Как только в позднепервобытном обществе возникает систематический обмен разными товарами, появилась и необходимость в изобретении денег. В тех случаях, когда не было этого универсального товара, обмен оказывался очень затрудненным. Чтобы получить возможность совершать сделки купли-продажи с любыми товарами, начали использовать первые «первобытные деньги». Их роль в разных регионах планеты выполняли самые различные особые товары, обладавшие относительной однородностью, распространенностью, высокой и постоянной ценностью: скот, зерно, меха, редкие раковины, соль, рыба и т.д.

Чаще всего роль «первобытных» денег выполнял скот. Латинское название денег «ресuniа» происходит от «ресus» − скот, домашние животные. Так было и у славян: от древнеславянского слово «скот» произошли первые русские финансовые термины: «скотница» − казна, «скотник» −казначей. Другой денежной единицей Древней Руси являлись шкурки куницы (куны).

В отдаленных регионах планеты такие деньги использовались даже в ΧΧ в.. По мере развития товарообмена из многих видов «первобытных» денег выделились драгоценные металлы, которые постепенно стали универсальной формой денег.

Металлические деньги. Однако скот, раковины, шкурки не были еще полноценными деньгами. Ведь они не обладали в полном объеме качествами, необходимыми деньгам − например, способностью дробиться на мелкие доли и объединяться в любых количествах при полном сохранении своих качеств.

Лишь золото и серебро смогли стать универсальными деньгами, поскольку они не портились с течением времени и легко делились на части. Эти металлы обладали одновременно высокой стоимости и относительно широкой распространенностью (они встречаются практически во всех регионах планеты, но в малой концентрации). Поскольку для добычи небольшого количества денежного металла было необходимо затратить большое количество труда, то этот металл был очень портативен − небольшой кусочек золота обладал высокой ценностью, что облегчало его использование в товарообороте.

В обмене использовались слитки непроизвольных размеров, требующие постоянного взвешивания, а стандартизированной формы и качества. Примерно в конце VII в. до н.э. в Лидии (Малая Азия) были изобретены монеты − круглые слитки драгоценных металлов чьи стандарты гарантировались государственной чеканкой. Монеты быстро стали универсальным средством обмена для большинства цивилизаций Старого Света. Происхождение слова «монета» связанно с названием храма богини Юноны-Монеты (от лат. mоnео − советую), на территории которого с 275 г. до н.э. началась чеканка денежных знаков Древнего Рима.

Поскольку золотые и серебряные монеты обладали собственной ценностью, их можно было использовать во всех странах, где были в ходу металлические деньги. Однако каждое государство стремилось чеканить собственную монету, демонстрируя этим свой суверенитет.

На территории России чеканка собственных монет, серебряных и золотых, началась во времена Владимира Святославовича после принятия им христианства. Во время татаро-монгольского ига отдельные русские княжества чеканили свои монеты, но одновременно имела и хождение татарская серебряная «теньге» (от нее и произошло название российских «денег»). Из слитков серебра в XIII в. рубились куски, получившие название «рублей». Лишь по реформе 1534 г. в России началась чеканка общегосударственной монеты − серебряной «копейки», названной так потому, что на ней был отчеканен всадник с копьем. При Петре I появились новые серебряные номиналы − 10 денег (5 копеек), гривенник − 10 копеек, полуполтинник (25 копеек) и полтинник (50 копеек). В 1704 г. впервые отчеканен серебряный рубль. С 1718 г. в России появились и золотые деньги (червонцы). Россия нового времени стала первой в мире страной с десятичной денежно-весовой системой, принятой впоследствии большинством стран.

Существовало два типа денежных систем, основанных на обращении металлических денег: биметаллизм, когда роль всеобщего эквивалента играют два металла: золото и серебро; монометаллизм, когда в роли всеобщего эквивалента и универсального соизмерителя выступает один металл.

Исторически известны три вида монометаллизма: медный (как в античном Риме в V − III вв. до н.э.); серебряный (так было в России в середине XIX в.; в Китае Нового времени); золотой (например, в Великобритании и других развитых странах Западной Европы с 1870 − 1890-х до 1914 г.).

Золотой монометаллизм до 1914 г. существовал в форме «золотого стандарта», для которого были характерны свободная чеканка золотых монет, свободный обмен бумажных денег на золото и свободное движение золота между странами. Золотой стандарт рухнул во время Первой мировой, когда все активно воюющие страны, нуждаясь в средствах для оплаты многочисленных военных заказов, интенсивно печатали бумажные деньги, необеспеченные национальным золотым запасом.

В период частичной стабилизации экономики (1924 − 1928 гг.) возникает золотослитковый стандарт (Англия, Франция, Япония): уже не существовало свободной чеканки золотых монет, а размен денег был ограничен стоимостью слитков. Например, в Англии, чтобы получить стандартный слиток золота в 12,4 кг., надо было иметь 1200 фунтов стерлингов. При золотодевизном стандарте (Германия, Австрия, Дания, Норвегия) необходимо было предварительно накопить валюту стран с золотослитковым стандартом, чтобы затем обменять ее на мировом рынке на золото. В 1944 г. в качестве единственной резервной валюты, поддерживающей стоимость золота, был объявлен доллар США. Распад золотодолларовой системы в 1960 − 1970-е г. привел к практически полному прекращению использования денег из драгоценных металлов. Металлические деньги сохранились только как мелкие монеты.

Бумажные деньги. Бумажные деньги обладают в сравнении с металлическими рядом недостатков: денежные металлы сохраняют свою ценность и спустя тысячелетия в любой стране, в то время как бумажные деньги собственной ценности не имеют, их курс гарантируется правительством или выпустившим их банком, а потому политические и экономические катаклизмы могут очень быстро их обесценить. Однако эта высокая зависимость устойчивости денег от конъюнктуры перекрывается преимуществами бумажного денежного обращения. Хотя в роли средства накопления бумажные деньги хуже полноценных металлических, но зато функцию меры стоимости они выполняют так же успешно, а в роли средств обращения и платежа бумажные деньги заметно удобнее.

Первые бумажные деньги появились в средневековом Китае, где они широко использовались с XI по XIV вв. Это первенство Китая объясняется не только тем, что сама бумага была изобретена именно в этой стране, но также широким развитием товарного производства и политической централизацией. В эпоху позднего средневековья экономика Китая вступила в полосу упадка, поэтому бумажные деньги исчезли.

В Западной Европе бумажные деньги были изобретены заметно позже, чем в Китае. Характерно, что переход к бумажному денежному обращению примерно совпадает с формированием капиталистического строя: если в конце XVII в. в Великобритании денежная масса состояла на 80% из золотой и серебряной монеты и на 20% из бумажных банкнот, то к началу XIX в. бумажные банкноты составляли уже половину всей денежной массы. Дело в том, что наличие золота и серебра определяется темпами развития всего одной отрасли − горнодобывающей (которая к тому же сильно зависит от естественных ресурсов). Между тем потребность в деньгах зависит от экономического развития экономики в целом. Поэтому когда после промышленной революции начался ускоренный экономический рост, замена металлического денежного обращения бумажным стало не только возможной, но и неизбежной. В течении XVIII в. бумажные деньги получили распространение во всех странах Европы (в России − с 1769 г.), к концу XIX в. они стали господствовать во всем мире.

Банкноты − это векселя, ставшие деньгами. Вексель − это долговое обязательство, которое получал от покупателя продавец, продав товар в кредит. Этот вексель он мог использовать в качестве денег для расчетов за товары, купленные у третьего лица, а тот, получив вексель, платил им четвертому лицу и т.д.. Векселя в таком движении приобретали форму денег. Постепенно коммерческие банки стали брать векселя в качестве платежного средства (учитывать векселя), а взамен выдавать ссуды своими банковскими билетами. Возникла эмиссия банкнот, имевших товарное (вексельное) или золотое покрытие.

Первоначально бумажные деньги выпускались коммерческими банками их обеспечением был капитал банка. Однако уже в XVIII в. банкноты стали выпускаться только государством. Постепенно они перестали обмениваться на золото, став обычными бумажными деньгами. Банкноты, являясь чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственные гарантии.

Частые деньги полностью исчезли в XIX в. Некоторые экономисты (например, Ф. фон Хайек) полагали что сохранение частных денег позволило бы предотвратить постоянную инфляцию и следует произвести «приватизацию» денег, т.е. разрешить выпускать свои деньги крупнейшим банкам. Однако государственные ассигнации все же остаются главной формой бумажных денег.

Безналичные деньги. Во второй половине XX в. начался новый этап эволюции денег − переход к безналичному денежному обращению. Сначала появились чековые вклады, потом − кредитные карточки.

Владелец чека хранит свои деньги в банке на текущем счете (депозите), посредством специальной квитанции и своей чековой книжки он может дать указание банку выплатить ту или иную сумму денег определенному лицу, предъявившему данный чек к оплате. Поскольку выдача денег по чеку обязательно требует передаточной подписи владельца чековой книжки, кража или потеря чековой книжки не наносит такого ущерба владельцу, как потеря наличных денег. В США более 90% сделок в долларовом выражении осуществляются именно с помощью чеков.

Упрощенной модификацией чека является кредитная карточка, которая позволяет не только тратить деньги в пределах сумму на счете владельца карточки, но и пользоваться кредитом. «Электронные деньги» (так называют кредитные карточки) для розничных покупателей впервые появились во Франции в 1970-х, сейчас они широко используются во всех развитых странах мира.

**1.2 Понятие, сущность, функции и виды денег**

Деньги − это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом, т.е. выражающий стоимость всех других товаров. Они возникли на определенной ступени развития общества. Их возникновение связано с обменом.

Сущность денег проявляется в их функциях.

Практически с глубокой древности можно проследить доказательства того, что деньги исполняли пять основных ролей:

1) меры стоимости;

2) средства обращения;

3) средства накопления;

4) средство платежа;

5) мировые деньги.

1. Деньги как мера стоимости. Это приравнивание товара к определенной сумме денег, что дает количественное измерение величины стоимости товара. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой.

Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. С его помощью цена товара как показатель величины стоимости преобразуется в прейскурантную или рыночную цену, выраженную в национальных денежных единицах. Рассматривая сущность денег, необходимо проследить происхождение и развитие денежной формы, стоимости от простейшего образца стоимостного отношения товаров до «ослепительной денежной формы».

Свою функцию меры стоимости деньги выполняют как мысленно представляемые, идеальные деньги. Нельзя рассматривать функцию меры стоимости, не введя понятие масштаб цен. Как мера стоимости и масштаб цен деньги выполняют разные функции.

Меры стоимости:

1) общественное воплощение человеческого труда,

2) превращение стоимости товаров в цены (например, мысленное представление о количестве золота).

Масштаб цен:

1) фиксированный вес металла,

2) измеряет цены (количество золота в цене).

2. Деньги как средства обращения. Эта функция служит для оплаты приобретаемых на рынке товаров, создавая товаропроизводителям условия преодоления индивидуальных и пространственных границ, которые были характерны при обмене товара на товар (Т-Д-Т). Они позволяют платить владельцам ресурсов и производителям таким товаром (деньгами), который может быть использован для покупки любого другого товара или услуги, имеющихся на рынке. Как средство обмена деньги позволяют избежать неудобств бартерного обмена.

Развитие торговых отношений объективно привело к переходу от обращения золота в слитках к обращению золота в монетной форме. В свою очередь, практика обращения стершихся монет, когда возникало несоответствие между экономикой и реальной стоимостью, представленной в их собственном весе, создавало объективные предпосылки для замены золотых монет (полноценных денег) знаками золота или знаками денег.

Бумажные деньги − крайне неустойчивый денежный знак, поскольку он не имеет самостоятельной основы, а государство по своей сущности не может обеспечить его устойчивости из-за дефицита бюджета и преобладания непроизводительных расходов.

3. Деньги как средство накопления, сбережения и образования сокровищ. Если производитель, продав свой товар, в течение длительно времени не покупает другой товар, то деньги изъятые из обращения с целью накопления, выполняют функцию средства образования сокровищ, т.е. сохранения стоимости. Сокровище − это накопление драгоценных металлов в виде монет, слитков, ювелирных и других изделий, принадлежащих государствам или частным лицам. Рыночная система создает возможности и стимулы для превращения сокровищ в капитал, приносящий прибыль, отчасти непосредственно, но главных образом через кредитную систему, в том числе фондовую биржу.

По мере развития товарного производства значение функции денег как средства накопления и сбережения возрастало. Без накопления и сбережения становилось невозможным осуществлять воспроизводство.

Золотое обращение требовало накопление центральными (эмиссионными) банками золотого запаса, который использовался для накопления внутреннего обращения, размена знаков стоимости на золото, международных платежей. Это назначение золотого запаса в настоящее время отпало в связи изъятием золота из обращения.

Однако золото продолжает играть роль сокровища, сосредотачиваясь в резервах Центральных банков, казне государства, правительственных валютных организаций.

4. Деньги как средство платежа (расчетов). В силу ряда обстоятельств товары не всегда могут продаваться с немедленной оплатой за наличные деньги. Поэтому возникают расчеты, которые растянуты во времени и фактически базируются на отсрочке уплаты денег. Деньги функционируют как средство 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, а также в расчетах между экономическими агентами, которые осуществляются через банки.

В функции денег как средств платежа в качестве противоположных сторон друг другу противостоят не просто продавец и покупатель (как при функции средства обращения), а продавец, ставший кредитором, и покупатель, ставший должником.

Функции денег как средства платежа соответствует определенная их форма − кредитные деньги; первичный их вид − вексель, более развитый − банкнота, которые возникают на основе обращения долговых обязательств.

Денежный платеж при выполнении деньгами функции средства платежа осуществляется лишь при погашении обязательств, следовательно, деньги опосредуют акт купли-продажи, а лишь завершают его, погашая обязательства. Разрыв данного процесса содержит вторую возможность кризиса и возможность неплатежа.

5. Функция мировых денег − обычно выделяется, когда деньги используются как средство межгосударственных расчетов.

Международные займы, внешнеторговые связи, оказания финансовых услуг зарубежному партнеру вызвали появление мировых денег. Они способны функционировать как всеобщее покупательное средство, всеобщее платежное средство и материализация общественного богатства.

В качестве международного средства мировые деньги выступают при расчетах по международным балансам: если за определенный период платежи данной страны превышают денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа.

Мировые деньги как международное покупательное средство служат при нарушениях равновесия обмена товарами (услугами) между государствами, тогда оплата их производится наличными деньгами. Мировые деньги используются для предоставления субсидий или займов различным странам, или для выплаты репараций побежденной страны победившей. При этом части богатства одного государства перемещается в другое посредством денег.

Мировыми деньгами при золотом стандарте выступали золото (регулятор платежного баланса) и кредитные деньги отдельных стран, разменные на золото (чаще доллар США и английский фунт стерлингов).

Виды денег и их особенности

Модификация денег нашла отражение в переходе от использования одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования. Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Действительные деньги.

Действительные деньги − деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реаль­ной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная − реверс и обрез − гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты, свободной чеканкой золотых монет при опреде­ленном и неизменном золотом содержании денежной единицы, свободным перемещением золота между странами. Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Заместители действительных денег (знаки стоимости).

Заместители действительных денег (знаки стоимости) − деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. за­траченного на их производство общественного труда.

К ним относятся:

1) металлические знаки стоимости − стершаяся золотая монета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов − меди, алюминия,

2) знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные.

Бумажные деньги − представители действительных денег.

Право выпуска бумажных денег присваивает себе государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений. На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах.

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство платежа. Отсутствие золотого обмена не дает возможность им уйти из обращения.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не размены на золото и наделены господствующей властью принудительным курсом.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного произ­водства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами.

Постепенно с развитием капиталистических 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.

Кредитные деньги прошли следующий путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

**2 Современное состояние денежной системы**

**2.1 Основные элементы и характеристика развития современного типа денежной системы**

Как любая система, денежная система состоит из ряда элементов. В современных условиях необходимо уйти от традиционного определе­ния денежной системы. Данное понятие сложилось в условиях суще­ствования старых денежных систем, когда либо не существовало безна­личного денежного оборота, либо он был ограничен. Поэтому обычно разграничивали понятия системы безналичных расчетов и денежной сис­темы. На самом деле денежная система на современном этапе должна включать две подсистемы: подсистему безналичных расчетов и подсис­тему наличных расчетов.

Какие основные элементы должны содержать обе подсистемы как составные части единой денежной системы, можно видеть из рисунка 1.1.



Рисунок 1.1 − Денежная система рыночного типа

Как видно из рисунка 1.1, первым основополагающим элементом де­нежной системы являются принципы организации системы. Под прин­ципами принимаются правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему.

Принцип централизованного управления денежной системой. Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных актов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран.

Управление денежными системами в условиях рыночной модели экономики характерно тем, что здесь на первый план выступают не ад­министративные методы управления (хотя и они имеют место), а экономические, когда государство через аппарат центральных банков ста­вит на рынках такие условия, которые заставляют банки, финансовые институты и другие юридические лица принимать нужные государству решения.

− Принцип прогнозного планирования денежного оборота. Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными ор­ганами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т. е. ориенти­ры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финан­совый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны.

− Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть орга­низована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать инфля­ции; с другой - расширять денежный оборот, если возрастают потреб­ности хозяйства в денежных средствах, и сужать их, если уменьшаются эти потребности.

При определенных условиях (спад производства, бюджетный дефи­цит, недостаточное обеспечение оборота платежными средствами и др.) устойчивость денежного оборота может быть нарушена, и возникает платежный кризис. Преодоление такого кризиса возможно с помощью комплекса мер, включающих развитие производства, уменьшение бюд­жетного дефицита, обеспечение оборота необходимой массой денеж­ных средств и др.

− Принцип кредитного характера денежной эмиссии. В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате про­ведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать.

− Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечива­ются находящимися в активах банков товарно-материальными ценно­стями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно кон­вертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обя­зательствами. При этом золотое содержание денежной единицы с 1992 г. в РФ не фиксируется.

− Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны. Он связан с тем, что поддержа­ние устойчивости денежного оборота, борьба с инфляцией являются приоритетной задачей центрального банка. Если бы этого принципа не было, всегда бы существовала угроза, что правительство для реше­ния стоящих перед ним задач начнет «вычерпывать» средства централь­ного банка, и тем самым устойчивость денежного оборота будет нару­шена.

В то же время центральный банк может проводить политику, про­тиворечащую текущим задачам государства, поэтому центральный банк должен систематически отчитываться перед парламентом страны, ко­торый призван способствовать преодолению разногласий между цент­ральным банком и правительством.

− Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования. Обычно в законодательствах стран с рыночной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять только в порядке кредитования под определенное обеспечение (недвижимость, товарно-материальные ценности, принадлежащие государству, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги, принадлежащие государству (федерации или субъектам федерации). Применение данного принципа позволяет предотвратить использование денег для покрытия дефицита федеральных местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса. Кроме того использование данного принципа заставляет правительство изыскивает другие источники поступлений средств в бюджет для покрытия федеральных и местных расходов.

− Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Сущность его заключается в том, что центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удается.

− Принцип надзора и контроля за денежным оборотом. Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отношений основных принципов организации как наличного, так и безналичного оборотов.

− Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны. Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключительно в национальной валюте. Это не означает, конечно, что население не может на территории страны свободно обменивать национальную валюту на валюты других стран, но использовать такую валюту, полученную при обмене, разрешается для платежей за рубежом, а также помещения во вклады в банки.

Принципы построения денежной системы отражаются в других элементах денежной системы или во всей их совокупности и влияют на них. Рассмотрим эти элементы.

Наименование денежной единицы. Этот элемент денежной системы, как правило, складывается исторически, однако в некоторых случаях (например, в период революций) государство может установить новое наименование денежной единицы. Так, во Франции, когда к власти при­шел Бонапарт, который стал императором Наполеоном I, было уста­новлено такое наименование денежной единицы, как «наполеондор». В России в период с 1922 по 1947 г. существовали два наименования денежной единицы: «рубль» и «червонец». После денежной реформы 1947 г. и вплоть до настоящего времени в России сохранилось единое наименование денежной единицы - «рубль», что было закреплено в при­нятом Парламентом страны Законе «О денежной системе Российской федерации» и в последующем Законе «О Центральном банке Российс­кой Федерации».

Порядок обеспечения денежных знаков. Государственным законо­дательством (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банков­ской деятельности») устанавливается, что в качестве обеспечения мо­гут служить товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно конвертируемая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии Правительства, банков и других организаций и т.д. Использование других видов обеспечения или нарушение основных правил оформления банками обеспечения не должно допускаться.

Эмиссионный механизм. Он представляет собой порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота. Безналичные деньги выпуска­ются коммерческими банками в процессе совершения ими кредитных операций. При погашении ссуд осуществляется изъятие денег из обо­рота. Выпуск наличных денег производится через расчетно-кассовые центры центрального банка. Изъятие наличных денег происходит при сдаче денежной наличности коммерческими банками в расчетно-кассо­вые центры.

Структура денежной массы в обороте. Она рассматривается двояко. Это либо соотношение между наличной и безналичной денежной мас­сой, либо соотношение между денежными знаками разной купюрности во всем объеме денежной массы.

Порядок прогнозного планирования денежного оборота. Такой поря­док включает систему прогнозных планов денежного оборота; органы, составляющие эти планы; совокупность показателей, определяемых с помощью этих планов; задачи, решаемые с помощью каждого плана.

Механизм денежно-кредитного регулирования. Этот механизм пред­ставляет собой набор инструментов денежно-кредитного регулирова­ния (методы); права и обязанности органов, осуществляющих денеж­но-кредитное регулирование; задачи и объекты денежно-кредитного регулирования.

Порядок установления валютного курса, или котировка валют. Это означает отношение валюты данной страны, выраженной в валютах других стран, например, 1 долл. = 15 руб. До перестройки в России ис­пользовался порядок установления валютного курса, исходя из золо­того содержания различных валют. Однако, поскольку в настоящее время ни в одной стране золотое содержание денежной единицы не фик­сируется, сейчас используется способ котировки, учитывающий коле­бания покупательной способности национальных валют, а также спрос и предложение той или иной валюты на валютных рынках. Наиболее популярный способ котировки основан на «корзинке» валют, при ко­тором национальная валюта сопоставляется с рядом других нацио­нальных валют, входящих в «корзинку».

Порядок кассовой дисциплины в хозяйстве. Он отражает набор об­щих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми должны руководствоваться предприятия и организации всех форм собственности при организации налично-денежного оборота, проходящего через их кассы.

Контроль за соблюдением этого порядка возлагается на коммерчес­кие банки, осуществляющие кассовое обслуживание хозяйств. Совре­менные денежные системы не статичны. Они продолжают развиваться, становясь все более экономичными и эффективными. Общей тенденцией для денежных систем разных стран является расширение применения современной вычислительной, компьютерной, электронной техники в организации денежного оборота. Все более широко используются «электронные деньги», представляющие собой уже не записи на бумажных носителях информации, а записи в форме электронных сигналов, прежде всего на магнитных или других носителях. Это позволяет значительно повысить долю безналичного оборота в совокупном денежном обороте, ускорить расчеты, обеспечить лучший контроль банков и налоговых органов за денежным оборотом, добиться существенной экономии издержек обращения.

**2.2 Денежная масса и ее элементы**

Денежная масса − это общая сумма наличных и безналичных средств, находящихся в обращении и определяющих национальную экономику.

Для анализа струкуры денежной массы используются денежные агрегаты М0, М1, М2 и М3. Данные показатели рассчитываются и публикуются центральными банками различных стран. Критерии денежной массы определяются [Международным валютным фондом (МВФ)](https://cbonds.ru/company/8529/), при этом каждая страна может вносить изменения в критерии конкретного денежного агрегата.

[Денежный агрегат М0](https://cbonds.ru/indexes/?viewTree=1&subgroup=93-zik0zk.94-a&selected_fields=0-hrwidc.1-4fz4lc.2-1em8&page=4) представлен только наличными деньгами в обращении, а именно банкнотами и монетами, которые находятся в обороте у населения и в кассах организаций. В большинстве стран данный индикатор рассчитывается ежемесячно (например, в [США](https://cbonds.ru/indexes/54401/), [Канаде](https://cbonds.ru/indexes/43129/), [Дании](https://cbonds.ru/indexes/44301/), [России](https://cbonds.ru/indexes/51345/), на [Украине](https://cbonds.ru/indexes/53959/), в [Казахстане](https://cbonds.ru/indexes/47629/), [Польше](https://cbonds.ru/indexes/50775/), [Катаре](https://cbonds.ru/indexes/51087/), [Венесуэле](https://cbonds.ru/indexes/54601/), [Румынии](https://cbonds.ru/indexes/51207/)), но также может рассчитываться ежеквартально (например, [в Лесото](https://cbonds.ru/indexes/34369/)) и ежегодно (в [Лаосе](https://cbonds.ru/indexes/34171/) и [Вьетнаме](https://cbonds.ru/indexes/40583/)).

[Денежный агрегат М1](https://cbonds.ru/indexes/?viewTree=1&subgroup=94-io&selected_fields=0-hrwidc.1-4fz4lc.2-1em8&) включает в себя наличные деньги в обращении и остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих и иных счетах до востребования населения, организаций (кроме кредитных), которые являются российскими резидентами. В многих странах данный показатель также считается и публикуется с ежемесячной периодичностью. В качестве примеров можно привести Австралию, Австрию, Швейцарию, Болгарию, Колумбию.

В большинстве стран существует [денежный агрегат М2](https://cbonds.ru/indexes/?viewTree=1&subgroup=94-x6o&selected_fields=0-hrwidc.1-4fz4lc.2-1em8&), который состоит из наличных денег в обращении и безналичных средств (депозитов физических и юридических лиц в национальной валюте). Именно этот агрегат является ключевым в монетарной статистике большинства стран мира. В качестве примеров можно привести индексы по [Чехии](https://cbonds.ru/indexes/44129/), [Еврозоне](https://cbonds.ru/indexes/44697/), [Германии](https://cbonds.ru/indexes/45599/), [Венгрии](https://cbonds.ru/indexes/46263/), [Мексике](https://cbonds.ru/indexes/49073/), [Норвегии](https://cbonds.ru/indexes/50137/), [Турции](https://cbonds.ru/indexes/53711/).

В ряде стран центральные банки рассчитывают и публикуют значения [денежного агрегата М3](https://cbonds.ru/indexes/?viewTree=1&subgroup=94-e1og&selected_fields=0-hrwidc.1-4fz4lc.2-1em8&). Это так называемая широкая денежная масса, в состав которой входят все вышеперечисленные агрегаты, срочные вклады в иностранной валюте, а также сбережения в виде драгоценных металлов, камней и стоимость ценных бумаг (кроме акций компаний). В большинстве стран данный индикатор также рассчитывается ежемесячно (например, в Японии, Ботсване, Финляндии, Литве, Испании).

Для анализа уровня насыщенности экономики страны ликвидными активами применяется такой показатель, как уровень монетизации, который равен отношению денежной массы к [валовому внутреннему продукту (ВВП)](https://cbonds.ru/glossary/gdp/) страны. Считается, что если монетизация экономики составляет более 50%, то денежных средств достаточно для проведения расчетов. Чаще всего для расчета показателя применяется агрегат М2, но могут использоваться агрегаты М1 и М3. Чем выше разница между М3/ВВП и М1/ВВП, тем больше в стране развиты безналичные расчеты, и наоборот, небольшая разница между этими индикаторами говорит о том, что в стране в большей степени развито наличное обращение.

На практике также рассчитываются соотношения между денежными агрегатами для оценки уровня развития наличного и безналичного оборота в стране. В развитых странах, как правило, преобладает безналичное денежное обращение, а в развивающихся странах наиболее распространены наличные деньги. Соотношение между денежными агрегатами может меняться по мере экономического роста в стране.

Для анализа динамики денежной массы рассчитываются абсолютный прирост и темп прироста одного из денежных агрегатов (чаще всего М2). Прирост в абсолютном выражении обычно считается по отношению к предыдущему месяцу, а темп прироста может рассчитываться по отношению к предыдущему месяцу, к аналогичному месяцу прошлого года, а также к началу года. Чрезмерный рост денежной массы в экономике может привести к инфляции и снижению курса национальной валюты, что, в свою очередь, влечет за собой увеличение цен на импортные товары и удешевление экспортной продукции. Однако если увеличение денежной массы умеренное, то это приводит к снижению процентных ставок и, следовательно, повышению доступности кредитных ресурсов для населения.

**3 Совершенствование денежной системы в России**

**3.1 Проблемы функционирования денежной системы в России**

После десяти лет непрерывного экономического роста и повышения благосостояния людей Россия столкнулась с серьезнейшими экономическими проблемами. Глобальный экономический кризис привел во всех странах мира к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения.

Глобальный экономический кризис носит системный характер, затрагивает большинство отраслей экономики и социальной сферы в каждой стране, влияет на структуру мировой экономики и принципы международных экономических отношений.

Основная проблема российской экономики – до сих пор очень высокая зависимость от экспорта природных ресурсов. В последние годы государство сделало многое в плане развития отраслей перерабатывающей промышленности, услуг, транспорта, но ключевую роль в экономике все еще играет нефтегазовый экспорт, экспорт иного сырья, металлов. В результате кризиса практически на все товары российского сырьевого экспорта снизились не только цены, но и спрос.

Вторая проблема – недостаточная конкурентоспособность несырьевых секторов экономики. Когда начались проблемы в сырьевых секторах, не нашлось отраслей, способных «поддержать» экономику. Более того, проблемы от сырьевых отраслей начали распространяться на смежные. Результат – значительное падение промышленного производства, рост числа безработных, снижение заработных плат и ряд других негативных последствий. Особенно это заметно в тех городах и регионах, в которых находятся крупные сырьевые предприятия, и которые в условиях постоянного роста цен на сырье были весьма обеспеченными.

Третья проблема – недостаточная развитость финансового сектора, банков. Многие российские предприятия, особенно быстро развивавшиеся в последние годы, выходившие на внешние рынки, не могли рассчитывать на финансирование внутри страны. Кредиты российской банковской системы были дороже, сроки кредитования – меньше. Компании вынуждены были занимать за рубежом.

Национальная экономика в последние годы развивались во многом за счет внешних источников – высоких цен на сырье, «дешевых» кредитов иностранных банков, теперь России для выхода из кризиса и обеспечения долгосрочного устойчивого развития необходимо найти внутренние источники роста.

Одной из основных проблем в развитии денежной системы России можно назвать конвертируемость рубля, т.е. признание его различными экономическими субъектами в разных странах в качестве надежного средства расчетов и средства сбережения. Из года в год в Послании Президента звучат одни и те же слова: конвертируемость рубля, усиление роли рубля в качестве одной из валют международных расчетов.

Что же мешает рублю стать общепризнанной валютой? На это ведь и направлены действия Центрального банка России. Почему в течение многих лет Центральному банку не удается сделать рубль признанным международным средством платежа? Наверно, все-таки мешает стабилизации рубля несовершенство законодательной базы. Все законодательные функции, возложенные на Центральный банк России, сделали его государством в государстве: «Банк России наделен не только монопольным правом на денежную эмиссию, но и монопольными правами в области регулирования и надзора за банковской деятельностью». Мировой финансовый кризис только усугубил проблемы Российской экономики, зависимой от мировых валют.

В Послание Президента РФ Федеральному собранию определена проблема − мировой финансовый кризис и вызванная в связи с ним экономическая нестабильность. Формирование в ближайшем будущем «современной самостоятельной финансовой системы, способной противостоять любым внешним вызовам и обеспечить стабильное решение собственных задач» − вот ближайшие цели, которые необходимо решить.

**3.2 Тенденции и перспективы развития современной денежной системы в России**

В мировой экономике и России прослеживаются следующие тенденции в развитии современной денежной системы.

1) из денежного оборота в качестве платежного средства полностью вытеснено золото (золотые деньги). Иными словами, завершился процесс демонетизации золота. В настоящее время ни в одной стране мира нет в обращении золота в качестве платежного средства,

2) из денежного оборота вытесняются бумажные деньги. Все большую роль в денежном обороте многих стран начинают играть так называемые квази деньги: чеки, векселя и др. В этой связи в структуре денежной массы стали выделять так называемые денежные агрегаты,

3) с дальнейшим усилением интернационализации хозяйственной жизни, развитием компьютеризации национальные деньги все более вытесняются из денежного оборота коллективными валютами (евро),

4) в денежном обороте все большая роль отводится электронным деньгам.

Электронные деньги, их распространение в мире имеют большие преимущества. Во-первых, это ведет к огромной экономии ресурсов (исключаются печатание денег, их защита, транспортировка и т.д.). Во-вторых, введение электронных денег способствует декриминализации денежных отношений (электронные деньги всегда выступают как именные деньги). В-третьих, распространение электронных денег позволит осуществить тотальный контроль за всеми денежными операциями, отслеживая и предотвращая уклонение от налогов, факты взяточничества и т.д.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итог данной работы, нужно отметить, что деньги играют важнейшую роль в современной рыночной экономике, являясь своеобразным языком рынка. Они оказывают регулирующее воздействие на развитие экономики, отображают экономические процессы, происходящие в обществе.

Можно дать следующее определение денег − это особый товар, всеобщий эквивалент, форма стоимости всех других товаров. Они появились как результат развития товарных отношений в обществе.

Можно выделить следующие исторические этапы эволюции денег:

1) появление денег с выполнением их функций случайными товарами,

2) закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента,

3) перехода к бумажным и кредитным деньгам,

4) постепенное вытеснение наличных денег из оборота, появление других видов платежей, развитие электронных денег.

Сущность денег в том, что они делают, то есть выполняют определенные функции. В современной экономической науке выделяют три функции денег.

1) деньги как мера стоимости − они измеряют стоимость любого товара на рынке, через цены, сравнивая тем самым товары с качественно различными потребительскими свойствами. Эта функция очень важна, деньги определяют именно как всеобщий эквивалент, универсальный измеритель. Для выполнения этой функции в экономической системе используется масштаб цен - денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости, масштаб цен устанавливается государством,

2) деньги как средство обращения и платежа − выполняют роль посредника при товарообмене, используются как средство оплаты товаров и услуг, уплаты долгов и прочих платежей. Введение в товарообмен посредника − денег, помогло исключить бартер, деньги как средство обращения преодолевают временные и пространственные ограничения отношений обмена,

3) деньги как средство накопления − при их помощи создается запас богатства. Деньги представляют собой актив, который можно использовать тогда, когда появится потребность.

Современные деньги подразделяются на наличные и безналичные, к ним относятся монеты, бумажные и кредитные деньги. Развитие кредитных денег прошло следующие стадии: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки - все они используются в настоящее время.

Электронные деньги появились в результате развития электронных систем. Их появлению также способствовали поиски более экономичных форм платежей. Они представляют собой информацию о количественном выражении стоимости денежного эквивалента. Электронные деньги, несмотря на то, что обладают рядом преимуществ по сравнению с наличными (например, удобство в использовании, безопасность), также имеют и недостатки (требуется специальная инфраструктура, трудность в использовании людьми старшего возраста, трудно сохранить анонимность плательщика). В современной России, согласно статистическим данным, использование электронных платежей составляет подавляющее большинство из всех платежей. Но использование физическими лицами находится на крайне низком уровне. Поэтому, несмотря на то, что с каждым годом число пользователей электронными деньгами среди населения увеличивается, необходимо, с помощью государственной поддержки, и дальше развивать систему электронных платежей. Так как это развитие способствует оптимизации денежного обращение.

Итак, деньги − это инструмент современной рыночной экономики, без которого в настоящее время невозможно ее нормальное функционирование.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Васина М.О. Теории происхождения денег в мировой экономике // В сборнике: Научно-технический прогресс и современное общество сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции молодых ученых. 2017.-47 с.;

2. Гражданский Кодекс РФ (ГК РФ) от 26.01.1996 № 14-ФЗ-Часть 1,2,3;

3. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. − М.: ЮНИТА − ДАНА, 2017 г.;

4. Денежное обращение и банки: Учеб.пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. − М.: Финансы и статистика, 2018 г.;

5. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. Учебник для вузов. 3-е изд. − М.: ЮГИТА − ДАНА, 2017 г.;

6. Кؚузнецова Е.И. Деньги, кؚредит, банки. [Электؚронный ресурс]: учеб. пособие для стؚудентов вؚузов, обؚучающихся по напؚравлениям «Экономика» и «Упؚравление» / Е.И. Кؚузнецова; под ред. Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2018. –527с. –ISBN 5-238-01119-9);

7.  Косой А.М. Денежная эмиссия: сущность, свойства и оптимальность. // Деньги и кредит. − 2016 г.;

8. Ларионов И.К. Экономическая теория: учебник для бакалавров / И.К. Ларионов. − М.: Дашков и К, 2012. − 408 с;

9. Мизес Л. Теория денег и кредита / Л. Мизес. − М.: Социум, 2012.;

10. Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обؚращение. Кؚредит. Учебник для стؚудентов вؚузов, обؚучающихся по напؚравлениям экономики и менеджмента. – 3-е изд., пеؚрераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016 – 639с.;

11. Слагода В.Г. Экономическая теория: учебное пособие / В.Г. Слагода. - М.: Форум, 2013. - 368 с.;

12. Спасский И.Г. Русская монетная система: Историко-нумизматический очерк. − СПб: Аврора, 2014. − 170с.;

13. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник/ под ред. А.П. Ковалева. − Ростов: Феникс, 2012. − 480с.;

14. Царькова О.В. Современное понимание сУщности денег // В сборнике: Современная экономика России: теория, история, политика – Санкт- ПетербУрг, 2017. – 114-123с.;

15. Шеин В.Г., Углицких О.Н. Виды и формы денег // В сборнике: Научные исследования и разработки 2016 Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. – Астрахань, 2016. – 1225-1230с.;

16. Экономическая теория. Учебник. / Под ред. А.И. Добрынина − М.: ИНФРА-М, 2014. − 172с.;

17. <https://www.evkova.org/kursovye-raboty/proishozhdenie-i-evolyutsiya-deneg>;

18. [https://studfile.net/preview/1861787/page:4/](https://studfile.net/preview/1861787/page%3A4/);

19. <https://otherreferats.allbest.ru/economy/00139742_0.html>;

20. <https://econ.wikireading.ru/668>.