

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

Экономический факультет  
Кафедра теоретической экономики

*Документ  
к зачетке  
13.06.23*

*Записка  
на оценку  
"хорошо"*

**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
по дисциплине «Общая экономическая теория»

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ, РАЗВИТИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Работу выполнил *Д.Р. Колесник* 13.06.23 Д.Р. Колесник  
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.01 – Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
курс 1 группа 04

Направленность (профиль) Экономика предприятий и организаций

Научный руководитель  
Старший преподаватель *М.В. Чистякова* 13.06.23 М.В. Чистякова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
Старший преподаватель *М.В. Чистякова* 13.06.23 М.В. Чистякова  
(подпись, дата)

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

**Экономический факультет**  
**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ, РАЗВИТИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ Д.Р. Колесник  
(подпись, дата)

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика курс 1 группа 04

Направленность (профиль) Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Научный руководитель  
Старший преподаватель \_\_\_\_\_ М.В. Чистякова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
Старший преподаватель \_\_\_\_\_ М.В. Чистякова  
(подпись, дата)

Краснодар 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1 Теоретические аспекты исследования денег .....	6
1.1 Происхождение и сущность денег.....	6
1.2 Виды и функции денег .....	10
1.3 Деньги как инструмент организации кругооборота капитала .....	13
2 Тенденции развития денег а современной экономике .....	16
2.1 Электронные деньги – форма современных денег .....	16
2.2 Анализ денежного рынка РФ.....	19
2.3 Перспективы развития электронных денег в России .....	22
Заключение .....	24
Список использованных источников .....	26

## ВВЕДЕНИЕ

Деньги уже давно пользуются спросом во всем мире. Эта тема актуальна как сегодня, так и во все времена, так как сегодня невозможно представить мир без денег (денежный оборот и т.д.).

С ними неразрывно связаны все успехи всей цивилизации экономики и человечества в целом. Мы видим общество с его положительными и отрицательными сторонами. Однако деньги продолжают развиваться и меняться, и их история продолжает оставаться динамичной.

*Актуальность* этой темы в том, что деньги уникальны по своей простоте, как средство платежа за товары и услуги: они обладают самой высокой ликвидностью среди всех финансовых средств. Они являются средством платежа.

На данный момент общество развилось настолько, что наступил момент, когда не осталось идеи сделать его сильнее и желаннее, чем идея распоряжаться деньгами, и чем их больше, тем лучше считается. Эта цель есть и побеждает для всех, независимо от их принадлежности и социального статуса в обществе.

Ценность денег велика, и ее трудно переоценить. Без понимания сущности и функций денег влияние всех элементов(механизмов) рыночной экономики ограничено.

Поставив перед собой *цель*, нужно разобраться в сути экономики и процессах, которые в ней происходят, основным занятием является изучение денег, их сущности и функции. Это позволяет взглянуть на различные экономические проблемы и трудности с разных точек зрения, а также найти пути их решения.

В некоторых источниках можно увидеть, что деньги часто называют языком рынка, это сочетается с тем, что они используются для выполнения цикла продуктов и ресурсов. Правильно, лаконично организованная и хорошо функционирующая валютная структура играет важнейшую роль в

обеспечении максимальной занятости населения, стабильности цен и общей стабильности государственного производства.

Безусловно, важным элементом представленного пункта является пересмотр предмета и объекта исследования. *Объектом* изучения являются деньги. *Предметом* исследования являются экономические отношения в денежной сфере.

Таким образом, выделив актуальность темы, мы можем определить *цель курса*: рассмотрение происхождения, развития и сущности денег.

Обозначив цель нашей курсовой работы, мы можем выделить *задачи*, с решением которых проанализируем рассматриваемую тему:

- описать происхождение и сущность денег;
- выделить виды и функции денег;
- проанализировать деньги как инструмент организации кругооборота капитала;
- рассмотреть электронные деньги как форму современных денег;
- провести анализ денежного рынка РФ;
- выделить перспективы развития электронных денег в России;

*Методы исследования*, которые использовались в ходе выполнения деятельности и служили инструментом получения достаточного практического материала, определяются как исследование и анализ научной литературы, отечественной и зарубежной практики, обобщение, анализ и сравнение.

## **1 Теоретические аспекты исследования денег**

### **1.1 Происхождение и сущность денег**

В современном мире существует множество определений понятия денег:

— деньги - особый вид товара, который можно обменять на все другие товары[4];

— деньги - это искусственно изобретенный эквивалент оплаты труда, существующий как единица измерения товарно-денежного оборота[8];

— деньги - единственное средство обмена, принимаемое всеми, обычно в виде монет или банкнот[1].

Однако в современном мире для нас применимое определение таково: деньги - особый товар, который выполняет значение универсального эквивалента в обмене продуктами и форму цены всех других различных товаров. Деньги являются необходимой и важной частью экономической системы каждой страны.

Денежные отношения - одна из самых сложных и острых проблем современной прогрессивной экономики. Уровень экономического развития страны, ее мощь и темпы, решение социально-экономических вопросов общества зависят от степени продуктивности строительства валютной экономики. Как показывает практика, причиной многих сегодняшних экономических катастроф (обесценивание денег, дефолт, безработица, разорение предприятий и т.д.) является установление неверных выводов в денежно-кредитной и денежной сферах[2].

Известно, что валютная система появилась в глубокой древности. Установлено, что она существовала еще в каменном веке, проявляясь в бартере (обмене товарами). И по мере того, как общество прогрессировало, оно испытывало всевозможные изменения, которые в конечном итоге

привели к возникновению современной денежной системы, которая имеет определенные совершенства и недостатки.

Однако деньги все еще остаются первичной формой рыночной экономики и знаком стоимости, но они выполняют данное значение как идеальный знак универсального эквивалента.

Существуют две наиболее прогрессивные и уже разработанные концепции происхождения денег: эволюционная и рационалистическая[11].

Сегодняшний спрос на деньги определяется их вчерашней способностью. Общество обменивает продукты на деньги, полагаясь на знание "вчерашних" ценностей товаров.

Основная идея рациональной концепции заключается в том, что деньги обладают покупательной способностью благодаря стране. Рационалистическая концепция отрицает товарную природу денег.

Как видно из анализа приведенных выше концепций, очень трудно определить истинный подход к возникновению и феномену денег в России.

Как объект рыночных отношений, деньги воспроизводят сложившуюся систему рыночных отношений. Они развиваются вместе с системой производительных сил и производственных отношений, другими словами, способом производства. В каждый период развития экономики и экономических отношений денежных ресурсов обнаруживаются и завоевываются свежее испеченные характеристики и особенности.

Прогрессивные и современные исследования показывают, что сущность современных денег достаточно всесторонне характеризует их функции: мера стоимости, средство обращения, платежное средство, средство сбережения и накопления стоимости.

Их практическая реализация позволяет определить значение денег в экономике, их влияние на формирование и развитие коллективного производства, а также определить форму стоимости денег, в основном комплексно соответствующую каждой функции.

Рассматривая деньги как платежное средство, целесообразно закрепить их характеристики как законного платежного средства.

Также существуют следующие свойства:

1) передавать государственную законодательно закрепленную денежную единицу;

2) они должны участвовать в обороте в виде символов валюты (монет и банкнот), внешний вид которых производится посредством нормативных актов;

3) необходимы методу по номинальной стоимости, и страна и другие субъекты правоотношений в любом случае должны принять доставленные денежные средства оплаты за выполнение каких-либо обязанностей.

4) не имеют собственной стоимости, но они определяют номинальную стоимость и независимую себестоимость (затраты на производство, продажу единицы оплаты.);

5) поддерживаются активами страны и представлены ее абсолютным обязательством. В сравнении с представленной особенностью хотелось бы отметить специфику российского регулирования.

6) использование денежных средств, план осуществления расчетов с ними определяется страной и необходим для исполнения всеми участниками оборота;

7) несоблюдение правил использования платежных средств повлечет применение мер уголовной или административной ответственности;

8) вопрос о законных средствах платежа является очень необычной целью государства[3].

Понимание денег исключительно как вещей, независимо от их формы, может привести не только к нарушению обязательных правовых норм, но и к колоссальным потерям для граждан и государства.

Существует также большая вероятность нарушений с использованием электронных валютных средств. Обслуживание электронных счетов также осуществляется без определенных разрешений на этот вид деятельности.



Электронное обращение является хорошим способом избежать налогообложения и контроля за осуществлением валютных переводов, поскольку измерение валютных потоков в Интернете еще недостаточно налажено. Более того, заключение подобного договора, в котором стороны могут и никогда не найдут друг друга, также может привести к нарушениям.

Наконец, мы можем отметить, что в настоящее время трудно признать особый правовой статус наличных и безналичных денег из-за их важности не только как объектов права, но и как средств, организующих и упрощающих национальный экономический оборот.

На наш взгляд, недопустимо отождествлять деньги и вещи в рамках прогрессивно развитого оборота, поскольку деньги в значительной степени утратили свою материальную форму, стали безналичными и электронными, но скорректировали свою сущность как универсальную (эквивалентную всему) ценность, утвержденную государством и участниками правоотношений.

Таким образом, деньги являются необходимой и важной частью экономической системы каждой страны. Деньги играют значительную роль в жизни людей, а деньги в культуре фокусируются на отношении к материальным благам. Основополагающим методологическим принципом изучения сущности денег должно быть признание их объективной экономической реальности.

## 1.2 Виды и функции денег

Сегодня деньги участвуют во всех платежных отношениях, в том числе и в трудовых. Кроме того, движение капитала между странами происходит через деньги на мировом рынке.

Денежные фонды гарантируют продажу и производство государственного капитала через систему валютных потоков между регионами экономики, отраслями производства и регионами страны.

В обществе можно выделить следующие функции денег:

- 1) регулирование производственной деятельности;
- 2) деньги как мера полезности человека для общества;
- 3) регулирование потребления;
- 4) стимулирование технического прогресса;
- 5) экологическая цель денег[6].

Считается, что три функции (средство обращения, мера стоимости и средство накопления) являются в первую очередь существенными и достаточно полно воспроизводят сущность денег.

Основываясь на концепции предельной полезности, это вряд ли будет сделано, поэтому природа прогрессивных денег кажется сторонникам этой теории загадочной.

На данный момент деньги играют решающую роль, это можно увидеть при анализе функции денег.

Необходимо обратить внимание на деньги как инструмент регулирования экономики, так как именно через развитие кредитных отношений может пойти значительное усложнение не только структуры, но и сущности денег и рост многофункциональности, сложности их качественных характеристик.

В пределах типа средств выделяются валютные формы. Конфигурация инструмента-это внешнее представление (выполнение) определенного типа инструмента.

Следовательно, сегодняшнее кредитное финансирование имеет несколько конфигураций реализации: бумажное финансирование, депозитное финансирование, электронное финансирование.

Большинство видов средств, использовавшихся на ранних этапах развития сообщества, были предметом валютных знаков, или товарного финансирования.

Товарное финансирование-это тип средств, которые воплощают в себе полноценные продукты, которые выступают в качестве эквивалента, покупательная способность которых основана на их цене на товары.

Валютные знаки, покупательная способность которых неявно основана на цене драгоценного металла, являются представителями полноценных фондов или биржевых денег. Для полноценных фондов номинальная стоимость, указанная снаружи, должна быть аналогична их рыночной цене на товары.

Так, можно выделить основные формы полноценных фондов (Таблица 1).

Таблица 1 – Основные формы полноценных фондов

Формы	Сущность
Слитки.	Первые полноценные финансы. Слабая делимость и односторонняя мобильность являются основными недостатками металлических инструментов.
Монеты.	Большое количество, малая ценность.
Счета.	Банкноты сегодня наконец-то превратились в несменяемые бумажные деньги. Необменные финансы означают валютные знаки, которые заменяют полноценные финансы в обращении и действуют так же, как кредитные знаки.

Таким образом, мы можем отметить ключевые формы непередаваемых средств[12]:

1. Бумажное финансирование (денежное финансирование), выпущенное правительством;

2. Депозитное финансирование, выданное депозитными учреждениями, подразумевает числовой учет суммы денежных средств, депонированных на счетах потребителей в банке, и подразделяется на:

2.1. Вексель-это абсолютное письменное обязательство должника уплатить указанную в нем требуемую сумму в установленный срок.

2.2. Чек – финансовый акт установленной формы, включающий абсолютное распоряжение чекодателя кредитной организации о выплате, указанной в нем суммы держателю чека.

2.3. Пластиковая карта – зарегистрированный финансовый документ, выданный банком или иной специальной организацией, подтверждающий наличие счета владельца пластиковой карты в подходящем учреждении и допускающий возможность получения товаров и услуг по безналичному расчету.

2.4. Электронная система оптовых продаж – платежная система, позволяющая осуществлять дорогостоящие платежные процедуры в электронной форме между банками, коммерческими фирмами и национальными учреждениями.

2.5. Система онлайн – платежей-новейший способ электронных платежей, позволяющий напрямую осуществлять платежи со счета плательщика и списывать валютные ресурсы на счет получателя.

3. Электронные финансы (подробнее о них во второй главе)

Различия между ними носят целенаправленный характер. Как правило, деньги и электронные финансы выпускаются с задачей удовлетворения потребностей потребителей.

Таким образом, деньги имеют большую систему, выполняя 5 основных функции и имея классификацию денег по видам.

### 1.3 Деньги как инструмент организации кругооборота капитала

В условиях индустриальной рыночной экономики функционирование денег приобретает форму кругооборота капитала. Это означает, что функции денег наполняются социально-экономическим содержанием капитала, развивающегося по модели расширенного воспроизводства.

Таким образом, деньги приобретают способность превращаться в самовозрастающую общественную силу, способную приносить новые

Кругооборот индивидуальных капиталов осуществляется в денежной форме и приносит прибыль во всех подразделениях общественного производства. Формула кругооборота банковского капитала ( $Д — Д1$ ) показывает, что денежные средства приносят процентный доход и прибыль как маржу (разницу) между полученными и уплаченными процентными деньгами[10].

Формула кругооборота капитала в торговле ( $Д — Т — Д$ ) свидетельствует о получении дохода и прибыли за счет разницы в ценах покупки и продажи товаров.

В формуле кругооборота капитала в отрасли/сфере материального производства ( $Д — Т ... П ... Т1 — Д'$ ) отражается то, что труд рабочей силы как главного компонента капитала приносит прибавочную стоимость, принимающую форму прибыли.

В процессе производства может происходить моральный износ оборудования, означающий, что оно устаревает раньше физического износа. В таком случае руководители предприятия могут принять решение о его продаже или списании в убытки. Эти убытки должны быть покрыты прибылью от реализации товаров, работ и услуг за счет нового оборудования.

В состав оборотных фондов входят сырье, материалы, комплектующие изделия, топливо, тара, запасные части для ремонта, полуфабрикаты собственного изготовления, незавершенное производство и готовая продукция на цеховых и общезаводских складах. Стоимость этих фондов

полностью переходит на вновь созданный продукт труда, и они теряют первоначальную натуральную форму.

Оборотные фонды обеспечивают непрерывность кругооборота капитала, последовательно переходя из одной стадии в другую. В общем виде формулу кругооборота капитала в сфере материального производства можно представить как

$$Д-Т... n... T'-Д1, \quad (1)$$

где

Д — авансированный капитал;

Т — средства производства и рабочая сила;

n — производительный капитал как соединение средств производства с рабочей силой;

T1 — готовый продукт труда

Д' - валовая денежная выручка от реализации производственной продукции, выполненных работ и оказанных услуг[5].

На первой стадии кругооборота (Д — Т) авансированный капитал (Д) превращается в запасы материальных ценностей и купленную рабочую силу (Т), потенциально обеспечивающие производственный процесс. На второй стадии (Т ... П ... Т') эти компоненты вступают в производство для изготовления нового продукта труда. На третьей стадии (T1 — Д') происходит реализация цены товара в деньгах (продажа), создающая условия для получения валовой выручки, прибыли и возобновления кругооборота капитала в денежной форме.

Главные закономерности кругооборота капитала — это:

- последовательный переход стоимости из одной стадии в другую;
- одновременное участие стоимости во всех стадиях кругооборота;
- непрерывность движения стоимости, позволяющая возобновить кругооборот капитала в денежной форме[9].

В производственно-финансовой деятельности предприятий реализация этих закономерностей выражается в стабильности поставок сырья и комплектующих изделий, непрерывности производства и реализации готовой продукции. Это позволяет систематически использовать производственные мощности, обеспечивать непрерывную рабочую неделю и создавать новые рабочие места, что необходимо для эффективности экономики и социальной стабильности общества.

Состав оборотных фондов — это их распределение по отдельным элементам на различных стадиях кругооборота капитала. Анализ состава проводится в абсолютных величинах посредством денежной оценки каждого элемента. Соотношение этих элементов представляет собой структуру оборотных фондов. Анализ структуры проводится в относительных величинах — в пропорциях и процентах [4].

Состав и структура оборотных фондов зависят от сезонности, технологических особенностей, удаленности поставщиков от покупателей, условий отгрузки ценностей и других факторов.

Подавляющая часть оборотных фондов размещается в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве, на транспорте и в торговле. В последние годы в связи с развитием экспортно-импортных операций значительный удельный вес приходится на остатки импортных товаров в оптовой и розничной торговле.

Таким образом, денежная форма кругооборота фондов характерна для всех отраслей хозяйства и это объективно необходимое условие развития предпринимательства, а так же рыночной экономики современных индустриальных государств.

## **2 Тенденции развития денег в современной экономике**

### **2.1 Электронные деньги – форма современных денег**

Электронные деньги: универсальный инструмент для экономических исследований и образовательных публикаций по проблемам теории денег до сих пор игнорировали эту финансовую инновацию.

Во-вторых, в настоящее время существует довольно большое количество подходов к трактовке экономической природы электронных денег, при этом позиции авторов очень существенно отличаются друг от друга.

1. Некоторые исследователи отождествляют электронные деньги с электронной формой безналичных денег, то есть с депозитными деньгами. Так, В. М. Усоскин считает, что электронные деньги существуют в виде записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по удаленным каналам связи.

2. В близких позициях находится А. С. Селищев, который утверждает, что электронные деньги-это деньги в памяти компьютера на счетах банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства.

3. По мнению В. А. Челнокова, электронные деньги-это не только банковские пластиковые карты, но и все другие безналичные платежные инструменты, представленные в электронном виде, включая чеки, платежные и инкассовые поручения, а также межбанковские безналичные расчетные инструменты .

4. Трудно согласиться с этой точкой зрения. На наш взгляд, здесь речь идет не об электронных деньгах, а только об электронной форме записи и передачи информации о безналичных деньгах. Характер безналичных (депозитных) денег не меняется от формы записи – на бумажном или электронном носителе.



5. М. П. Березина считает, что электронные деньги – это электронный аналог наличных денег в виде файла, записанного на носитель-жесткий диск компьютера или смарт-карту. "Чеканка" файла в виде "электронных купюр", передача и получение по каналам связи, а также защита данных (т. е. денег) осуществляется с помощью программного обеспечения. Файл содержит характеристики векселя: номинал, серийный номер, дату выпуска, наименование эмитента. Он защищен криптографическим протоколом и подписан электронной подписью эмитента.

6. Например, Д. А. Кочергин определяет электронные деньги как новое платежное средство, позволяющее потребителям совершать платежные операции, не требуя обязательного доступа к депозитным счетам и участия эмитента в передаче стоимости.

Авторы, придерживающиеся этой точки зрения, подчеркивают, что электронные деньги одновременно воплощают в себе важные характеристики наличных и депозитных денег.

От наличных денег электронные деньги унаследовали свойство анонимности, безусловного распоряжения стоимостью, а также низкие транзакционные издержки, от депозитных денег – дематериализованную форму, позволяющую легко совершать платежи и низкие затраты на обращение.

Эта позиция фактически совпадает с точкой зрения большинства европейских ученых и политиков.

Электронные деньги - универсальный инструмент для экономики:

- это предоплаченный финансовый продукт;
- это финансовый инструмент, размер выпуска которого, как правило, не превышает сумму полученной предоплаты;
- это беспроцентные обязательства их эмитента (как и наличные деньги, выпущенные центральными банками, электронные деньги не предполагают выплаты процентов своим держателям);

- платеж электронными деньгами является окончательным (получатель электронных денег больше не имеет претензий к плательщику – претензии адресованы эмитенту);
- в большинстве случаев это обезличенный финансовый продукт, то есть платежный инструмент на предъявителя.;
- это финансовый продукт, который не требует использования банковских счетов для транзакций.;
- это платежное средство, которое принимается в качестве платежного средства хозяйствующими субъектами, отличными от эмитента.;
- денежная стоимость непосредственно фиксируется на носителе информации (отсутствует ссылка на какой-либо счет в кредитной организации), который находится во владении владельца этих денег;
- эмиссия электронных денег-это особый вид финансовой деятельности.

Важно подчеркнуть, что, обладая всеми свойствами традиционных форм денег, электронные деньги обладают рядом уникальных особенностей.

Прежде всего, можно выделить универсальность их использования, гибкость в расчетах.

Речь идет о том, что электронные деньги одинаково эффективно функционируют как в традиционном, так и в электронном и мобильном сегментах современной экономики.

Электронные деньги могут легко перемещаться по любой телекоммуникационной сети. Более того, они являются наиболее удобным платежным средством как для онлайн-торговли, так и для мобильной экономики.

Таким образом, основные платежные системы в современной экономике основаны на использовании электронных денег, а не наличных или безналичных денег.

## 2.2 Анализ денежного рынка РФ

Развитие российского денежного рынка в будущем предполагают привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

На современном этапе, в условиях экономической нестабильности, развитие финансового рынка в РФ имеет очень важное значение. Первыми показателями которые следует рассматривать индикаторы мониторинга состояния и развития финансового рынка (таблица 1).

Таблица 1 – индикаторы мониторинга состояния и развития финансового рынка [составлена самим автором].

Индикаторы	Дата	Текущее значение	Ожидаемая динамика
1.Отношение активов финансовых организаций к ВВП,%	30.06.2022	105,0	Рост
2.Уровень цифровизации финансовых услуг для физических лиц, %	1 полугодие 2022	78,8	Рост
3.Уровень цифровизации финансовых услуг для юридических лиц, %	1 полугодие 2022	68,6	Рост
4.Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организации, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг	Май 2021	49,7	Рост

Так же не маловажным является рассмотрение валютной структуры российского экспорта в 2022 году (рисунок 1).

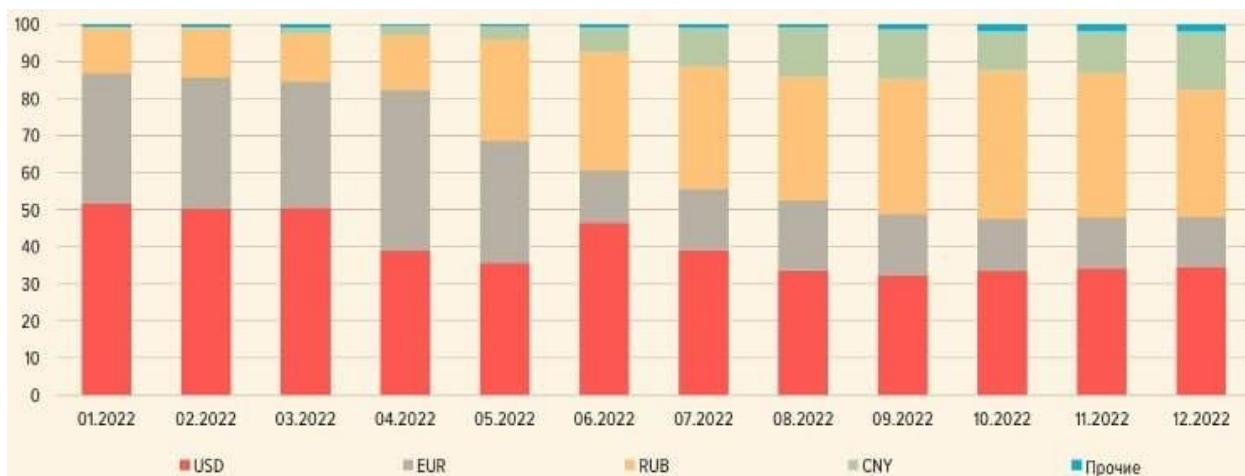


рисунок 1 – валютная структура российского экспорта в 2022 году [взята из открытого интернет источника].

Экономика России занимает шестое место среди стран мира по объему валового внутреннего продукта по Паритету покупательской способности на 2021 год ( 4,55 трлн долларов). По ВВП на душу населения (ППС) в 2021 году Россия была на 55-м месте в мире.

Стоит отметить, что 9 марта 2023 года Банк представил новый мартовский макроэкономический прогноз на 2023 год.

В феврале 2023 г. курс рубля по отношению к доллару ослаб на 7,4% на фоне введения новых санкций против российского банковского сектора и за счёт сокращения продаж валютной выручки крупнейшими экспортёрами. В итоге это привели к повышению Волатильности на Мосбирже.

В настоящее время продолжает разрастаться основная тенденция прошлого года, которая заключается в том, что инвесторы в России сокращают объем своих операции, что привело к снижению биржевого оборота торгов до минимальных 36%. При чем отказ от долларов не привел к желаемым результатам, при этом выросла доля китайского юаня. По итогам зимы юань впервые обогнал американскую валюту.

В 2023 г. курс доллара может вырасти до 73,6 руб., в 2024 г. — до 75,3 руб., в 2025 г. — до 77,9 руб.

Так стоит рассмотреть прогнозные показатели российской экономики от банка России в 2023 году (Таблица 2).

Таблица 2 – Прогнозные показатели российской экономики за 2023 г.

Показатели	Февральский прогноз	Текущий прогноз
Инфляция, %	6%	6%
Ключевая ставка,%	7,5%	7,5%
ВВП,%	-1,5%	-1,1%
Безработица,%	4,3%	4,1%
Баланс бюджета,%	-3%	-3%
Курс USD/RUB, руб.	73	73,6
Цена на нефть , долл. За баррель	59	59

Таким образом, состояние местного финансового рынка можно охарактеризовать как стабильное. Беспокойство сейчас вызывает дефицит российского бюджета. В будущем его увеличение может привести к ослаблению национальной валюты, повышению ключевой ставки и более сильному падению отечественного ВВП.

Несмотря на резкий рост расходов в первые два месяца 2023 г., Минфин сохраняет свой прошлый прогноз, ожидая дефицит бюджета в 2% ВВП. Основные траты в начале года в ведомстве связали с оперативным заключением контрактов и авансированием отдельных государственных закупок. В дальнейшем расходы федерального бюджета должны стабилизироваться.

## 2.3 Перспективы развития электронных денег в России

Для современного этапа экономического развития, обеспечения эффективного функционирования расчетно-платежных систем, совершенствования механизмов денежно-кредитного регулирования и снижения инфляционных рисков интерпретация электронных денег имеет как теоретическое, так и практическое значение.

Электронные деньги очень похожи по функциональности на реальные деньги. Вы можете получать их, передавать друзьям, оплачивать им услуги и товары и т. Д., и, как и в случае с "реальными деньгами", платежи производятся в режиме реального времени.

То есть, если за что-то была произведена оплата, то через минуту деньги будут переведены на счет. Что важно, вам не нужно быть онлайн, чтобы принять платеж - если платеж был произведен в то время, когда человек пошел на обед, то, запустив программу кошелька, он получит сообщение о том, что такая-то сумма была переведена на его счет.

Только кредитные карты могут конкурировать с электронными деньгами по скорости платежей, но не у всех они есть, и они не очень адаптированы к Интернету.

Способы обмена реальных денег на электронные деньги и обратно также достаточно хорошо разработаны и детализированы в платежных системах. Клиент может перевести деньги с банковского счета и на счет, отправить их себе почтовым переводом, получить наличные в обменном пункте.

Для ввода денег в систему удобно использовать платежные карты - многие компании позволяют вызвать курьера на дом, который придет и продаст нужную карту. Все, что останется клиенту после этого, - это ввести код карты в свой кошелек, и сумма будет зачислена на счет.

Электронные деньги-очень удобный инструмент для мгновенных платежей, в том числе микроплатежей. Они позволяют переводить зарплату

на электронный счет, оплачивать продукты, квартиру, телефон, а электронные деньги также способствуют ведению бизнеса в Интернете.

Интернет-банкинг-сегодня с помощью интернета банки предлагают переводить средства со своего счета на любой другой, переводить средства в электронные деньги и оплачивать покупки в интернет-магазинах, оплачивать коммунальные услуги, услуги провайдеров и средства связи, пополнять карточные счета и электронные кошельки электронными деньгами.

Так, в мировой экономике в течение трех последних десятилетий сформировался широкий спектр использования денег в электронном виде.

Основная проблема системы в России - отсутствие регламента и правил совершения операций с электронными деньгами.

Законодательство об электронных деньгах должно позволить одновременно решать следующие три задачи:

- создание условий для удовлетворения потребностей населения и предприятий в технологичных платежных сервисах;
- защита пользователей этих сервисов;
- обеспечение справедливой конкуренции с другими поставщиками платежных сервисов (в первую очередь банками).

Для развития электронных денег необходимо:

- развитие интернет-магазинов;
- взять под контроль (узаконить);
- дать возможность и упростить требования маленьким компаниям.

Таким образом, можно сделать выводы, что электронные деньги — это инновационное средство платежа, которое обладает рядом преимуществ, но и недостатки также присутствуют. Об их влиянии на экономическую систему мнения ученых расходятся, однако электронные деньги точно постепенно заменяют привычные нам денежные инструменты. Для банковской системы электронные средства платежа стимулируют ее развитие, а также повышают конкурентные преимущества тех банков, которые готовы идти на сотрудничество с системами электронных денег.

## Заключение

В ходе изучения нашей проблемы были сделаны следующие выводы:

Электронные деньги-это высшая форма эволюции денег, наиболее оптимальная форма современных расчетов. Электронные деньги-это новый вид денежных кредитных денег. Электронные деньги обладают многими свойствами традиционных денег, в то время как они лишены большинства своих недостатков.

Существует множество определений этого термина. Наиболее оптимальным из них является определение электронных денег, как банкнот, выпущенных кредитной организацией, представленных в виде информации в памяти компьютера, выполняющих функцию как платежного средства, так и средства обращения, а также другие функции денег и обладающих всеми основными свойствами традиционных наличных кредитных денег. Процесс оплаты электронными деньгами осуществляется путем их переписывания с компьютера плательщика на компьютер получателя.

Существует две основные формы электронных денег - карточные и сетевые.

При введении электронных денег в денежное обращение возникают следующие основные проблемы:

- отсутствие правовой базы для функционирования электронных денег;
- в России понятие "электронные деньги" отсутствует в официальных документах;
- разногласия по некоторым вопросам с центральными банками-эмитентами;
- центральный банк России, в отсутствие специального законодательства, сам пытается организовать правовое поле для электронных денег;



- проблемы обеспечения высокого уровня безопасности функционирования электронных денег;

- решение проблемы безопасности может быть осуществлено техническими и юридическими методами.

На данный момент электронные деньги в Российской Федерации занимают лишь небольшую нишу расчетных операций по реальным сделкам на небольшие суммы. В то же время доля их использования имеет тенденцию к увеличению вместе с ростом числа пользователей Интернета. В будущем электронные деньги займут доминирующее положение на ряде отраслевых, товарных, географических и функциональных рынков.

Развитие электронных денег неизбежно поставит вопрос о создании единой мировой валюты с единым эмиссионным центром. В то же время роль центральных банков-эмитентов может измениться.

Электронные деньги играют важную роль как в современных денежных системах, так и в денежных системах будущего. В то же время с развитием электронных денег сущность денег не меняется, меняется только их форма.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М., 2019 г. – с. 496
- 2 Глущенко, Валерий Владимирович Наука о деньгах: технологическая теория денег / Глущенко Валерий Владимирович. - М.: Глущенко В.В., 2022. - 700 с.
- 3 Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под ред. Е.Ф.Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. С. 29.
- 4 Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В.Иванова, Б.И.Соколова. – М.: ТК Велби, Проспект, 2018. С. 73.
- 5 Дон, Патинкин Деньги, процент и цены. Соединение теории денег и теории стоимости: моногр. / Патинкин Дон. - М.: Экономика, 2022. - 103 с
- 6 Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник для вузов/Н.М. Зеленвока, Л.Т.Литвиненко. -- М.: Проспект, 2015. - 704с.
- 7 Иохин В.Я. Экономическая теория. – М.: Юристъ, 2018 г. – с. 291
- 8 Криворучко, С.В. Механизм оборота электронных денег: теория и практика. Монография / С.В. Криворучко. - М.: Русайнс, 2021. - 997 с
- 9 Общая теория денег и кредита. - М.: Банки и биржи, Юнити, 2020. - 340 с.
- 10 Рассел, Джесси Материалистическая теория происхождения государства / Джесси Рассел. - М.: VSD, 2020. - 941 с.
- 11 Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита. Учебник и практикум. В 2 томах (комплект из 2 книг) / Н.М. Розанова. - Москва: Мир, 2019. - 580 с.
- 12 Розанова, Надежда Михайловна Монетарная экономика. Теория денег и кредита. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры

(количество томов: 2) / Розанова Надежда Михайловна. - М.: Юрайт, 2019. - 759 с

13 Гагарин Основы электронного бизнеса / Гагарин, А.П. и. - М.: СПб: Иван Федоров, 2019. - 184 с.

14 Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - Л.: Автокомп, 2020. - 448 с.

15 Юрасов, А.В. Основы электронной коммерции: моногр. / А.В. Юрасов. - М.: Горячая линия - Телеком, 2021. - 480 с.

16 Сайт Росстат [Электронные ресурс] URL: <https://rosstat.gov.ru/>

17 Лифлянд Деньги - искусство накопления / Лифлянд. - М.: Банковское дело, 2020. - 200 с.

18 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №5/2021 [Электронные ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-elektronnyh-deneg-kak-usloviya-ustoychivosti-finansovogo-rynka-rossii>

19 Национальные проекты РФ [Электронный ресурс] URL: <https://национальныепроекты.рф/projects/demografiya>

20 Савенко, Я. В. Развитие и регулирование рынка «электронных денег» в Российской Федерации / Я. В. Савенко, О.С. Федченко // Юридический вестник ростовского государственного экономического университета. – 2017. —№ 62. –С. 9-10.

21 Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: учебное пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017.

22 Строителева, Е. В. Электронные деньги: виды, сущность и перспективы развития. / Е. В. Строителева, И. Б. Мигачев // Дискуссия. –2017. – № 6 (47). –С. 54-60.

23 Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления: монография / Е.П. Терновская,

- Т.В. Гребеник. - Москва: Проспект, 2017. - 128 с.: табл., граф. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-24216-0; Тот же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468218> (02.05.2019).
- 24 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
- 25 Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 304 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр.: с. 298 - 300 - ISBN 978-5-394-02426-9; URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779> (15.05.2019).