

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 «Общая экономическая теория»

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ФУНКЦИИ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.И. Березовский

Направление подготовки 38.03.05 Бизнес–информатика курс 1 OФО

Направленность (профиль) Бизнес в цифровой экономике

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.Е. Бутенко

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.Е. Бутенко

Краснодар

2025

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc200194592)

[1 Теоретические аспекты происхождения, сущности и функции денег 5](#_Toc200194593)

[1.1Происхождение и понятие денег в экономике 5](#_Toc200194594)

[1.2 Функции денег в экономике 8](#_Toc200194595)

[1.3 Роль денег в экономике 11](#_Toc200194596)

[Вывод по первой главе 12](#_Toc200194597)

[2. Характеристика и перспективы развития денег в экономике страны 15](#_Toc200194598)

[2.1 Анализ формирования и развития денег 15](#_Toc200194599)

[2.2 Проблемы денег в экономике России 19](#_Toc200194600)

[2.3 Перспективы развития денежной системы 22](#_Toc200194601)

[Вывод по второй главе 26](#_Toc200194602)

[Заключение 28](#_Toc200194603)

[Список использованных источников 30](#_Toc200194604)

# 

# **ВВЕДЕНИЕ**

*Актуальность* темы курсовой работы обусловлена тем, что деньги – это один из наиболее значимых и универсальных институтов в истории человечества, который на протяжении веков оказывал влияние на развитие экономики, социума и культуры. Вопросы, касающиеся происхождения, сущности и функций денег, занимают центральное место в экономической теории и практике, а также в социальной философии. Понимание денег как экономического явления требует комплексного подхода, включающего в себя изучение их исторического контекста, теоретических основ, а также практического применения в современном мире.

История денег насчитывает тысячи лет, и ее изучение позволяет проследить эволюцию экономических систем от простых форм обмена до сложных финансовых инструментов, которые мы имеем сегодня. Первоначально деньги возникли из необходимости упрощения обмена товаров и услуг. Это привело к появлению различных форм денег: от товарных денег, таких как скот, зерно или раковины, до металлических монет и бумажных купюр. Каждая из этих форм имела свои преимущества и недостатки, а также отражала уровень развития общества и его потребностей

Теории происхождения денег также представляют собой важный аспект для понимания их сущности. Существует множество подходов к объяснению того, как и почему возникли деньги. Одни исследователи акцентируют внимание на их функциональной роли в экономике, другие – на социальных и культурных аспектах. Важно отметить, что деньги не являются самоцелью; они служат средством достижения других целей, таких как обмен, накопление и распределение ресурсов. В этом контексте деньги выступают как универсальный эквивалент, позволяющий упростить процесс обмена и сделать его более эффективным.

*Целью* данной работы является исследование происхождения денег, а также выявление их функций в современной экономике государства.

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

– рассмотреть понятие, сущность и историю возникновения денег,

– охарактеризовать роль денег в экономике,

– рассмотреть виды денег,

– раскрыть функции современных денег,

– рассмотреть перспективы развития денежной системы в России,

*Объект исследования* – денежная система России.

*Предметом исследования* экономические отношения, возникающие между субъектами экономики в результате появления и развития денег в экономике.

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

Существенный вклад в изучение вопросов происхождения, функций и сущности денег внесли такие российские ученые, как Г.Ш. Шершеневич, М.И. Туган-Барановский, Н.Д. Кондратьев, Е.Е. Слуцкий, С.Ю. Глазьев, А.Д. Некипелов, Б.Л. Маршев и многие другие

*Теоретическую основу* работы составили периодические издания и литература, а также труды и работы зарубежных и отечественных авторов по вопросам сущности банков и банковской сферы.

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

# **1 Теоретические аспекты происхождения, сущности и функции денег**

## **1.1Происхождение и понятие денег в экономике**

**Деньги** – это всё, что принято использовать в качестве средства обмена на товары и услуги, а также для погашения долгов в рамках определённой экономической системы или страны. Более широкое определение включает в себя также функции денег как единицы счёта, средства сбережения и средства платежа. [6]

Происхождение денег:

История денег тесно связана с развитием торговли и обмена. На самых ранних этапах развития человечества преобладал **бартер** –прямой обмен товарами и услугами. Однако бартерная система имела ряд серьезных недостатков:

**– проблема двойного совпадения потребностей, которая обозначала, что** для совершения обмена оба участника должны были иметь то, что нужно друг другу, и быть готовыми обменяться этим, [5]

**– проблема неделимости, а именно** некоторые товары было сложно разделить для мелких обменов,

**– сложность определения ценности**, где оценка стоимости различных товаров и услуг была сложной и субъективной,

**– транспортные издержки:** Перевозка больших и тяжелых товаров для обмена могла быть дорогостоящей и трудоемкой.

Эти недостатки стимулировали поиск более эффективного средства обмена. В качестве **примитивных денег** в разных культурах использовались самые разные товары:

– **скот** широко использовался в земледельческих обществах,

**– зерно** легко делимое и необходимое для выживания,

**– ракушки были** особенно распространены в прибрежных районах,

**– соль была** ценным и необходимым для консервации продуктом,

**– меха** находились северных регионах,

**– ткани были** в обществах с развитым текстильным производством,

Эти товары выполняли некоторые функции денег, но всё же имели свои недостатки: недолговечность, трудности с хранением, колебания стоимости.

**Появление металлических денег.**

Постепенно, с развитием технологий и производства, в качестве денег стали использовать **металлы**, такие как золото, серебро, медь и бронза. Они имели ряд преимуществ перед другими товарами:

**– долговечность** (металлы не портятся со временем),

**– делимость, которая выражалась в том, что** их можно было разделить на мелкие части для небольших транзакций,

**– однородность. На пример,** куски металла одинаковой массы имели одинаковую ценность,

**– портативность заключалась в том, что** металлы были относительно компактными и удобными для транспортировки,

**– признание выражалось в том, что** в большинстве обществ металлы ценились и принимались в качестве средства обмена.

Изначально металлы использовались в виде слитков, но затем появились **монеты** –стандартизированные куски металла, отмеченные печатью, гарантирующей их вес и пробу (содержание драгоценного металла). Чеканка монет появилась в Лидии (современная Турция) в VII веке до нашей эры и быстро распространилась по всему миру [9].

**Развитие бумажных денег:**

Металлические деньги, особенно золотые и серебряные, были удобны, но их хранение и транспортировка больших сумм представляли определенные риски. Это привело к появлению **бумажных денег**.

Изначально бумажные деньги представляли собой **расписки**, выдаваемые банкирами и ювелирами в обмен на хранение у них золотых и серебряных монет. Эти расписки можно было использовать для совершения платежей, а получатель мог предъявить их банкиру и получить обратно свои монеты.

Со временем эти расписки стали приниматься в качестве платёжного средства даже без обмена на металл. Это стало возможным благодаря **доверию** к эмитенту (банку или государству), который гарантировал, что бумажные деньги можно обменять на эквивалентное количество металла.

Постепенно государства взяли на себя исключительное право на выпуск бумажных денег, и они стали **законным платёжным средством**, которое обязаны принимать все участники экономики. [9]

**Переход к фиатным деньгам.**

В XX веке большинство стран мира отказались от **золотого стандарта**, который предполагал жёсткую привязку национальной валюты к золоту. Современные деньги являются **фиатными**, то есть их ценность определяется не внутренними свойствами (как у золота), а **доверием** к эмитенту (центральному банку и правительству) и их способности поддерживать стабильность экономики.

Чтобы успешно выполнять свои функции, деньги должны обладать определёнными характеристиками:

**– приемлемость, а именно** деньги должны приниматься всеми участниками экономики в качестве средства обмена,

**– портативность, то есть** деньги должны быть легко переносимыми и удобными в использовании,

**– делимость, что значит** деньги должны легко делиться на более мелкие единицы,

**– однородность, то есть** денежные единицы одного номинала должны быть идентичными,

**– долговечность определяет, что** деньги должны быть устойчивыми к повреждениям и долговечными,

**– ограниченность (редкость) подразумевает** количество денег в обращении должно быть ограничено, чтобы поддерживать их ценность. Чрезмерная эмиссия денег приводит к инфляции,

**– стабильность -** стоимость денег должна быть относительно стабильной во времени,

## **1.2 Функции денег в экономике**

|  |  |
| --- | --- |
| Функции | Описание |
| Средство обмена | Используется для оплаты товаров и услуг, облегчая торговлю и устраняя необходимость в бартере. |
| Единица счета | Служит стандартной единицей измерения стоимости товаров, услуг и активов, позволяя сравнивать цены и оценивать экономическую деятельность. |
| Средство сбережения | Позволяет переносить покупательную способность из настоящего в будущее, накапливая богатство для будущих покупок или инвестиций. |
| Средство платежа | Используется для погашения долгов, займов, кредитов, налогов и других финансовых обязательств, которые возникнут в будущем. |
| Мировые деньги | Используется для международных расчётов, хранения валютных резервов и выражения цен на мировых товарных рынках (например, на нефть). Эту функцию выполняют некоторые национальные валюты (доллар США, евро). |

**Рассмотрим функции денег**

Средство обмена как основная и наиболее важная функция денег. Деньги используются для оплаты товаров, услуг и других экономических активов, облегчая торговлю и устраняя недостатки бартерной системы.

**Преимуществом является устранение транзакционных издержек:** деньги значительно сокращают время и усилия, затрачиваемые на поиск подходящего партнера для обмена, **стимулирование специализации и разделения труда:** деньги позволяют людям специализироваться на производстве конкретных товаров и услуг, зная, что они смогут обменять свой труд на другие необходимые им вещи, **расширение рынков:** деньги позволяют торговать на более широких рынках, включая международные, что повышает экономическую эффективность.

**Единица счёта -** деньги служат стандартной единицей измерения стоимости товаров, услуг и активов. Это позволяет легко сравнивать цены, оценивать экономическую деятельность и вести бухгалтерский учёт.

**Преимуществом является упрощение ценообразования:** предприятия могут легко устанавливать цены на свои товары и услуги, основываясь на их стоимости в денежных единицах, также **упрощение бухгалтерского учета:** деньги позволяют предприятиям вести точный учет своих финансовых операций и составлять финансовую отчетность, **сравнение экономических показателей -** деньги позволяют сравнивать различные экономические показатели, такие как ВВП, инфляция и уровень жизни, в разных странах и в разные периоды времени.

**Средство сбережения. В данном случае** деньги позволяют переносить покупательную способность из настоящего в будущее. Они позволяют накапливать богатство и использовать его для будущих покупок или инвестиций.

**Инфляция -** инфляция может со временем снижать покупательную способность денег. Если цены растут быстрее, чем доход от сбережений, то деньги теряют свою ценность.

**Альтернативные активы -** другие активы, такие как недвижимость, акции или облигации, могут быть более привлекательными для сбережений, поскольку они могут приносить больший доход.

**Средство платежа. Д**еньги используются для погашения долгов, займов, кредитов и других финансовых обязательств, которые возникают в будущем.

**Эта** функция важна для развития кредитной системы и финансового рынка, поскольку она позволяет людям и предприятиям брать займы и инвестировать в будущее.

Мировые деньги - это национальные валюты, которые широко используются в международных расчётах, для хранения валютных резервов центральными банками других стран, а также для выражения цен на международных товарных рынках.

Функционируют как средство обмена, единица счёта и средство сбережения в глобальном масштабе, используется для оплаты международных торговых сделок и финансовых операций между странами. Это позволяет компаниям и государствам избежать двойной конвертации валют и снизить транзакционные издержки.

## **1.3 Роль денег в экономике**

Деньги как инструмент экономики появились в хозяйственной жизни людей в результате появления и развития экономических отношений товарного производства и обмена. Сущность денег выражается в их функциях. Вместе с тем эти функции могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства накопления. Такой подход к функциям денег означает, что деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе. [8]

Роль денег характеризуется их участием в:

– осуществлении различных видов экономических отношений,

– распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег объясняются разными социально–экономическими условиями,

– определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людьми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда. Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

– служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др. Эта особенность денег становится заметной при сравнении с непосредственным обменом товаров (бартером). Дело в том, что отдельные товары также способны обмениваться на другие на условиях бартера. Однако, подобные возможности обмена ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением требования эквивалентности таких операций. Только деньгам присуще свойство всеобщей непосредственной обмениваемости на товары и другие ценности,

– улучшают условия сохранения стоимости. При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах уменьшаются издержки хранения, и предотвращается порча. Поэтому предпочтительнее сохранять стоимость в деньгах,

**Вывод по первой главе**

В первой главе курсовой работы был рассмотрен широкий спектр теоретических аспектов, связанных с происхождением, сущностью и функциями денег. На основании анализа исторического развития форм денег можно сделать вывод о том, что деньги не возникли внезапно и не были изобретены каким–либо одним человеком или обществом. Их появление стало естественным результатом эволюции экономических отношений в человеческом обществе. Бартерные отношения, доминировавшие в доисторические времена, оказались неэффективными из–за ряда ограничений, таких как необходимость совпадения потребностей, неделимость некоторых товаров, сложности с их хранением и транспортировкой. Всё это способствовало поиску универсального эквивалента, который в дальнейшем и стал выполнять функции денег.

Постепенно в роли денег начали использоваться товарные формы, такие как скот, зерно, ракушки и соль. Позднее на смену этим неудобным и нестабильным видам пришли металлические деньги, отличающиеся долговечностью, делимостью, однородностью и устойчивостью к внешним воздействиям. Это был существенный шаг вперёд в развитии денежной системы. Затем, с развитием торговли и банковского дела, на историческую арену выходят бумажные деньги, сначала в форме обеспеченных банкнот, а затем –фиатных денег, стоимость которых определяется исключительно доверием к государству и центральному банку. Современный этап развития представлен кредитными, электронными и криптовалютными формами, каждая из которых имеет свои особенности, преимущества и недостатки. Особенно значимым стало развитие электронных и цифровых форм денег, что в условиях цифровой экономики открывает новые горизонты и одновременно порождает определённые риски.

Сущность денег раскрывается через их функции. Деньги, помимо основной функции средства обмена, выполняют также функции единицы счёта, средства сбережения, средства платежа и мировых денег. Каждая из этих функций является ключевой для полноценного функционирования экономической системы. Средство обмена устраняет недостатки бартера, способствует специализации труда и росту эффективности производства. Функция единицы счёта позволяет соотносить стоимость различных товаров и услуг, вести точный учет и анализировать экономические процессы. Как средство сбережения, деньги позволяют сохранить покупательную способность и накопить богатство. В качестве средства платежа они упрощают расчёты по долговым обязательствам, а роль мировых денег делает их инструментом международных экономических связей.

Таким образом, первая глава позволяет сделать обоснованный вывод о том, что деньги - это сложный социально-экономический институт, развивавшийся в течение тысячелетий и изменявшийся в зависимости от уровня развития общества, технологий и потребностей рынка. Они выполняют жизненно важные функции в экономике и играют ключевую роль в обеспечении стабильности, предсказуемости и эффективности хозяйственных процессов как на национальном, так и на международном уровне. Понимание происхождения и функций денег представляет собой основу для дальнейшего изучения их влияния на современную экономику, в том числе и на примере Российской Федерации.

**2. Характеристика и перспективы развития денег в экономике страны**

**2.1 Анализ формирования и развития денег**

Деньги развивались от простых форм к более сложным, отражая эволюцию экономических отношений и технологий.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Этап/Форма денег | Характеристики | Преимущества | Недостатки |
| **1.Бартер (До–денежный период)** | Прямой обмен товара на товар. Косвенный бартер – использование посредника (например, соли). | Отсутствие посредника в обмене, прямая связь между производителем и потребителем. | Требует двойного совпадения потребностей, неэффективность, сложность оценки относительной стоимости. |
| **2.Товарные деньги** | Использование товара, обладающего внутренней ценностью (скот, зерно, ракушки, соль), в качестве средства обмена. | Реальная полезность, ограниченное предложение, привычность. | Неоднородность, делимость, сложность хранения и транспортировки, нестабильность предложения |
| **3.Металлические деньги** | Использование металлов (золото, серебро, медь) в виде слитков или монет. | Однородность, делимость, сохранность, транспортабельность, признание. | Неудобство при крупных сделках, возможность фальсификации, необходимость добычи металла. |
| **4.Бумажные деньги** | Первоначально – расписки на хранение золота в банках (банкноты). | Удобство, экономичность | Риск инфляции (для фиатных), зависимость от доверия к эмитенту, потенциальная нестабильность. |
| **5.Кредитные деньги** | Чеки, векселя, кредитные карты, дебетовые карты. | Удобство, стимулирование потребления и инвестиций, упрощение транзакций. | Риск неплатежей, зависимость от кредитной истории, комиссии и процентные ставки. |
| **6.Электронные деньги** | Цифровые записи о денежных средствах на счетах в банках или в электронных платежных системах | Скорость, удобство, низкие транзакционные издержки, возможность онлайн–платежей. | Зависимость от инфраструктуры, риск киберпреступности, потенциальная потеря конфиденциальности. |
| **7.Криптовалюты** | Цифровые валюты, основанные на технологии блокчейн (Bitcoin, Ethereum). | Децентрализация, прозрачность (блокчейн), потенциал для обхода государственного контроля. | Высокая волатильность, отсутствие регулирования, риск мошенничества, сложность в использовании, экологические проблемы (для некоторых). |

1.До-денежный период (Бартер) подготовил почву для появления денег

Прямой бартер - обмен одного товара непосредственно на другой (например, мешок зерна на курицу). Требует “двойного совпадения желаний,” что крайне неэффективно.

Косвенный бартер подразумевает собой использование “ценных” товаров (например, соль) как временных посредников, чтобы упростить обмен. Это зачаток денежной функции.

2.Товарные деньги: специфика выбора разных товаров:

– стойкость (товары, быстро портящиеся (фрукты), не подходят).

– делимость - возможность разделения товара на меньшие части без потери ценности (зерно лучше, чем живой скот).

– транспортируемость, а именно легкость перевозки, особенно на большие расстояния (ракушки каури, компактные).

– однородность, так как качество должно быть примерно одинаковым, чтобы избежать споров (золото лучше, чем шкуры животных с разным качеством выделки).

3.Металлические деньги.

Преимущества благородных металлов - золото и серебро сочетают стойкость, делимость, однородность, транспортабельность и редкость (ограниченное предложение).

Монеты - государственная гарантия веса и чистоты металла, что снижает транзакционные издержки. Появление монетных дворов.

Проблемы металлических денег заключаются в неудобстве при крупных сделках, возможности фальсификации (подделка монет из неблагородных металлов).

4.Бумажные деньги.

Банки начинают принимать золото на хранение и выдавать расписки (банкноты). Обеспеченные банкноты, а именно гарантированный обмен на золото или серебро по требованию.

Фиатные деньги. Их суть заключается в отказе от золотого стандарта (отмена обмена на золото). Ценность определяется доверием к государству и центральному банку. Преимущество фиатных денег это гибкость денежной политики (возможность регулировать денежную массу в соответствии с потребностями экономики). Риском фиатных денег является инфляция.

5.Кредитные деньги:

– чеки - позволяют переводить деньги с одного счета на другой,

– векселя – это долговые обязательства с фиксированной датой платежа,

– кредитные карты позволяют совершать покупки в кредит с последующей оплатой,

Роль в экономике заключается в стимулирование потребления и инвестиций, упрощение транзакций.

6.Электронные деньги.

Представление денег в виде электронных данных на банковских счетах или в платежных системах. Преимуществом электронных денег является скорость, удобство, низкие транзакционные издержки.

Примеры: Банковские переводы, электронные платежные системы (PayPal, Apple Pay), мобильные платежи.

7.Криптовалюты делятся на блокчейн (децентрализованный реестр транзакций) и криптографию (использование криптографических методов для защиты транзакций).

Отсутствие центрального эмитента выражается в том, что криптовалюты не контролируются центральными банками.

Криптовалюте характерна волатильность, а именно высокие колебания цен.

Регулирование пока что не определено.

## **2.2 Проблемы денег в экономике России**

Рассмотрим проблемы денег в экономике России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проблема | Суть проблемы | Возможные решения |
| Инфляция | Рост цен, часто превышающий целевые ориентиры Центробанка | Жесткий контроль денежной массы, повышение производительности, стабилизация импорта |
| Нестабильность курса рубля | Валютные колебания, зависимость от сырьевых рынков и внешнеполитических факторов | Диверсификация экономики, валютные резервы, валютное регулирование |
| Низкое доверие к рублю | Предпочтение иностранной валюты и материальных активов | Повышение макроэкономической стабильности, защита прав собственности |
| Долларизация экономики | Использование доллара/евро в расчетах, сбережениях и ценообразовании | Пропаганда рублёвых расчётов, валютный контроль, стимулирование рублёвых инструментов |
| Рост цифровых и безналичных денег | Активное развитие электронных форм платежей при недостаточном регулировании | Ужесточение регуляторной базы, развитие цифровой инфраструктуры, безопасность данных |
| Теневая экономика | Высокий объём неучтённых наличных и безналичных операций | Администрирование расчетов, мотивация бизнеса к легализации, снижение административных барьеров |
| Финансовая неграмотность населения | Низкий уровень знаний о работе денег, сбережениях, кредитах | Массовое финансовое просвещение, внедрение образовательных программ |

Современная денежная система Российской Федерации сталкивается с рядом проблем, которые в совокупности оказывают существенное влияние на экономическую стабильность, инвестиционный климат, уровень жизни населения и развитие внутреннего рынка. Важнейшие из этих проблем касаются инфляции, нестабильности курса национальной валюты, недостаточного доверия к денежным институтам, неэффективности монетарной политики, долларизации экономики, а также роста объема безналичных и цифровых денег при недостаточном контроле и регулировании. [10]

Одной из ключевых проблем остается инфляция, которая, несмотря на усилия Центрального банка по её таргетированию, регулярно выходит за пределы целевых значений. Причины инфляции в России носят как структурный, так и монетарный характер. С одной стороны, инфляция вызвана высокой зависимостью российской экономики от импорта, особенно в сфере технологий и оборудования. Ослабление курса рубля приводит к удорожанию импорта, что немедленно сказывается на росте цен внутри страны. С другой стороны, эмиссионная политика и непродуманное увеличение денежной массы, особенно в периоды кризисов, провоцируют рост цен, поскольку увеличение предложения денег не всегда сопровождается ростом производительности или объема производства. Инфляционные ожидания среди населения также подогревают рост цен – люди стремятся быстрее потратить имеющиеся средства, опасаясь их обесценивания, тем самым ускоряя денежный оборот и инфляцию.

Еще одной серьезной проблемой является нестабильность курса национальной валюты. Российский рубль подвержен значительным колебаниям, что обусловлено рядом факторов, включая санкционное давление, нестабильность сырьевых рынков, а также внутренние политико-экономические риски. Курс рубля во многом зависит от стоимости нефти и газа, что делает экономику уязвимой к внешним шокам. Данная зависимость негативно влияет на инвестиционную активность, так как предприниматели и инвесторы не могут точно спрогнозировать будущее поведение валюты. Кроме того, колебания курса затрудняют долгосрочное финансовое планирование как в корпоративном, так и в государственном секторе. [4]

Наряду с этим, доверие населения к национальной валюте остается сравнительно низким. Несмотря на усилия по стабилизации финансовой системы, граждане по-прежнему склонны хранить сбережения в иностранной валюте или в материальных активах (недвижимость, золото и др.). Это явление связано не только с историческим опытом гиперинфляции 1990-х годов, но и с текущей неопределённостью в экономике и политике. Низкий уровень доверия снижает эффективность денежной политики государства, поскольку меры стимулирования через изменение ключевой ставки или регулирование денежной массы дают слабый эффект при отсутствии уверенности в устойчивости рубля.

В последние годы наблюдается тенденция к долларизации экономики –как формальной, так и неформальной. Многие сделки, особенно на рынке недвижимости, крупной техники и автомобилей, до недавнего времени часто привязывались к доллару или евро. Даже при запретах и ограничениях, цены зачастую выражаются в эквиваленте иностранной валюты, что подрывает статус рубля как полноценного средства накопления и меры стоимости. Долларизация приводит к утечке капитала, сокращению денежной базы в национальной валюте и ослаблению возможностей Центрального банка по управлению финансовыми потоками внутри страны. [4]

Еще одним вызовом является рост доли безналичных и цифровых денег, который при всех своих очевидных преимуществах порождает и определенные проблемы. С одной стороны, распространение электронных платежей, систем онлайн–банкинга и мобильных приложений повышает удобство расчетов, снижает издержки и ускоряет денежный оборот. С другой стороны, это создает риски утраты контроля над денежной массой и усложняет борьбу с теневой экономикой. При отсутствии надлежащего регулирования возможны злоупотребления в виде «обналачивания», махинаций с транзакциями и уклонения от уплаты налогов.

## **2.3 Перспективы развития денежной системы**

Развитие денежной системы – один из важнейших факторов устойчивого роста национальной экономики. В условиях глобальных трансформаций, цифровизации, изменения потребительского поведения и геополитической нестабильности денежная система Российской Федерации сталкивается не только с проблемами, но и с новыми возможностями. В ближайшие годы можно ожидать существенных преобразований в структуре, инструментах и функциях денег, направленных на повышение эффективности, безопасности и устойчивости финансовой системы. [12]

Одним из наиболее значимых направлений развития денежной системы России является цифровизация денежных отношений. Переход к цифровым форматам расчетов стал важной особенностью последнего десятилетия. Электронные кошельки, мобильные банковские приложения, бесконтактные платежи, QR-коды, удалённая идентификация личности –всё это стало повседневной практикой как для физических лиц, так и для бизнеса. В ближайшем будущем ожидается рост доли безналичных расчетов до практически полного вытеснения наличности из большинства бытовых операций. Это открывает широкие возможности для повышения прозрачности финансовых потоков, борьбы с теневой экономикой, а также для повышения скорости и безопасности транзакций. [11]

Одним из ключевых проектов, определяющих будущее денежной системы, является внедрение цифрового рубля. Банк России уже провёл пилотные этапы тестирования этой формы национальной валюты, которая сочетает свойства наличных и безналичных денег. Цифровой рубль должен стать дополнительной формой расчета наряду с существующими. Он будет выпускаться исключительно Центральным банком и обращаться на специальных цифровых кошельках, открываемых через банки и другие уполномоченные организации. Потенциальные преимущества цифрового рубля включают повышение устойчивости расчетной инфраструктуры, снижение транзакционных издержек, усиление контроля за движением средств (например, целевое расходование субсидий), борьбу с коррупцией и мошенничеством, а также усиление суверенитета денежной политики. Вместе с тем необходимо учитывать и вызовы, включая вопросы кибербезопасности, конфиденциальности, технологической готовности банковской инфраструктуры и юридической проработанности нормативной базы.

Следующим важным направлением является укрепление национального валютного суверенитета. В условиях санкционного давления и политической конфронтации со странами Запада Россия стремится минимизировать зависимость от иностранных валют, особенно доллара США и евро. Это проявляется в переходе к расчетам в национальных валютах с торговыми партнёрами, активной дедолларизации золотовалютных резервов, внедрении альтернативных международных платёжных систем. В перспективе планируется дальнейшее расширение использования рубля в экспортных и импортных операциях, а также усиление его роли как меры стоимости в трансграничных расчетах. Для этого потребуется развитие инфраструктуры валютных клирингов, соглашения о валютных свопах и укрепление доверия к рублю за счёт макроэкономической стабильности. [19]

Важным компонентом модернизации денежной системы является повышение эффективности монетарной политики. Современные вызовы требуют от Центрального банка гибкости, точности и оперативности при принятии решений, касающихся регулирования денежной массы, процентных ставок и кредитной активности. Традиционные инструменты, такие как ключевая ставка и операции на открытом рынке, дополняются более сложными механизмами: таргетированием инфляции, forward guidance (публичное информирование о намерениях регулятора), а также развитием макропруденциального регулирования. Важным направлением является стимулирование целевого кредитования –для приоритетных отраслей, таких как сельское хозяйство, промышленность, инновационные технологии. Эффективная денежная система должна не только обеспечивать ценовую стабильность, но и способствовать структурной трансформации экономики.

В перспективе особую роль приобретает финансовая инклюзия, то есть обеспечение широкого доступа к финансовым и банковским услугам для всех слоёв населения, включая жителей отдалённых и сельских территорий, пожилых людей и представителей социально уязвимых групп. Для этого необходимо развивать цифровую инфраструктуру, улучшать качество интернет–связи, внедрять мобильные сервисы и повышать уровень финансовой грамотности. Более доступная денежная система позволит увеличить потребительскую активность, расширить инвестиционный потенциал домохозяйств и повысить общую устойчивость внутреннего рынка.

Также следует учитывать перспективы международной интеграции денежных систем, особенно в рамках таких объединений, как БРИКС, ЕАЭС и ШОС. В этих форматах ведутся дискуссии о создании альтернативных расчётных механизмов, криптовалют или цифровых валют центральных банков (CBDC) для межгосударственных расчетов. Такие инициативы направлены на снижение зависимости от SWIFT и западных банковских систем, а также на формирование новой финансовой архитектуры, ориентированной на многополярный мир. Россия активно участвует в этих проектах и может сыграть одну из ключевых ролей в создании транснациональной цифровой платформы для расчетов и обмена ценностями. [15]

Одновременно необходимо учитывать вызовы, связанные с кибербезопасностью и финансовыми преступлениями. Чем более цифровой становится денежная система, тем выше риски киберугроз, хакерских атак, утечек персональных данных и незаконного оборота финансовых средств. Это требует системных инвестиций в безопасность, разработку продвинутых алгоритмов защиты, сотрудничество с международными организациями по борьбе с киберпреступностью. Важно не только защищать национальную инфраструктуру, но и формировать культуру безопасного финансового поведения среди граждан.

Еще один важный аспект будущего денежной системы - гибкое регулирование новых финансовых инструментов. Финансовые технологии стремительно развиваются, появляются децентрализованные платформы (DeFi), токенизация активов, стейблкойны, смарт-контракты. Эти нововведения могут существенно изменить принципы функционирования денежной системы. Россия пока занимает осторожную позицию в отношении криптовалют, но в долгосрочной перспективе будет вынуждена интегрировать отдельные элементы таких технологий в свою экономику. Например, цифровые активы могут использоваться как средства привлечения инвестиций или как расчетные единицы в международной торговле. При этом важно соблюсти баланс между инновациями и устойчивостью финансовой системы.

## 

## **Вывод по второй главе**

Во второй главе курсовой работы были рассмотрены ключевые аспекты формирования, функционирования и перспектив развития денежной системы России, а также проанализированы основные проблемы, с которыми сталкивается денежное обращение в современных экономических условиях. На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что эволюция денег в российской экономике проходила по общим закономерностям, характерным для мировых финансовых систем: от бартерного обмена к товарным формам денег, затем – к металлическим и бумажным, а в дальнейшем – к цифровым и безналичным форматам.

Однако особенности внутренней экономической среды, институциональной структуры и внешнеполитической ситуации обострили ряд проблем, влияющих на эффективность денежной системы. Среди наиболее актуальных –инфляция, высокая волатильность курса рубля, недостаточный уровень доверия к национальной валюте, распространение долларизации, доминирование теневой экономики и низкий уровень финансовой грамотности населения. Эти факторы не только подрывают стабильность рубля как средства сбережения и расчета, но и ограничивают возможности Центрального банка в реализации эффективной монетарной политики.

Вместе с тем, в современных условиях наблюдаются и позитивные тенденции, которые формируют основу для трансформации денежной системы. Это активная цифровизация расчётов, разработка и внедрение цифрового рубля, стремление к укреплению валютного суверенитета, повышение прозрачности финансовых операций и развитие механизмов международных расчетов вне традиционных западных платформ. Россия демонстрирует готовность адаптировать свою денежную систему к новым технологическим и геоэкономическим реалиям, делая ставку на суверенные, устойчивые и инновационные решения в денежно–финансовой сфере. [15]

Таким образом, вторая глава показала, что, несмотря на существующие сложности, в денежной системе России присутствует значительный потенциал для развития, связанный с внедрением современных цифровых технологий, адаптацией к вызовам глобального финансового мира и укреплением внутренних институциональных основ денежного обращения.

# 

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Деньги представляют собой важнейший экономический институт, возникший в результате развития товарного обмена и эволюции хозяйственных отношений. Их появление стало ответом на недостатки бартерной системы и потребность в универсальном эквиваленте стоимости.

2. В процессе исторического развития формы денег последовательно изменялись: от примитивных товарных денег (скот, зерно, ракушки) – к металлическим, бумажным, а затем к электронным и цифровым форматам. Каждая из форм отражала уровень технологического и экономического развития общества.

3. Сущность денег наиболее полно раскрывается через выполняемые ими функции: средство обмена, единица счёта, средство сбережения, средство платежа и мировые деньги. Все эти функции необходимы для стабильного функционирования рыночной экономики и реализации экономических интересов её участников.

4. Денежная система современной России сталкивается с рядом проблем, таких как инфляция, волатильность курса рубля, недостаточное доверие населения к национальной валюте, высокая доля теневой экономики и низкий уровень финансовой грамотности. Эти проблемы ограничивают эффективность функционирования денег в качестве инструмента экономической политики.

5. Перспективы развития денежной системы России связаны с цифровизацией, внедрением цифрового рубля, усилением контроля над денежным оборотом, развитием финансовой инклюзии и повышением макроэкономической устойчивости. Также особое значение приобретает укрепление валютного суверенитета в условиях международной изоляции и создания альтернативных платёжных систем.

6. Эффективная денежная система должна не только обеспечивать стабильность цен и надёжность расчётов, но и стимулировать инвестиции, развитие приоритетных отраслей и рост благосостояния населения. Это требует комплексного подхода к реформированию как институциональной, так и технологической составляющей денежной сферы.

7. В долгосрочной перспективе устойчивость и конкурентоспособность российской экономики во многом будут зависеть от способности денежной системы адаптироваться к новым вызовам – цифровым, геополитическим и институциональным – и обеспечивать устойчивое развитие на всех уровнях: от домашних хозяйств до макроэкономики.

# 

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Антонов, В.В. Денежное обращение и кредит: учебник / В.В. Антонов. – М.: Юрайт, 2022.

2. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2021.

3. Глазьев, С.Ю. Экономическая теория: политическая экономия. – М.: Наука, 2019.

4. Кондратьев, Н.Д. Проблемы экономической динамики. – М.: Экономика, 1991.

5. Курс экономической теории / под ред. Чепурина М.Н., Киселёвой Е.А. – Киров: «АСА», 2020.

6. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: КНОРУС, 2023.

7. Маршев, Б.М. Экономическая теория: основы и принципы. – М.: ИНФРА-М, 2022.

8. Мэнкью, Н. Грегори. Принципы экономики / пер. с англ. – СПб: Питер, 2021.

9. Туган–Барановский, М.И. Бумажные деньги и металл. – М.: Гострахиздат, 2018.

10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86 – ФЗ (ред. от 2024 г.).

11. Центральный банк РФ. Основные направления денежно–кредитной политики на 2024–2026 гг. – URL: https://www.cbr.ru

12. Международный валютный фонд. Обзор перспектив мировой экономики. – 2023. – URL: https://www.imf.org

13. Слуцкий, Е.Е. Теория денежного обращения. – М.: Флинта, 2017.

14. Шершеневич, Г.Ф. Учение о деньгах. – М.: Типография М. М. Стасюлевича, 1911.

15. Игнатьев С.М. Денежно-кредитная политика в современной России // Вопросы экономики. – 2021. – № 7. – С. 5–25.

16. Попов В.М. Деньги и кредит: курс лекций. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 312 с.

17. Мау В.А. Экономическая политика России: вызовы и приоритеты. – М.: Дело, 2022. – 288 с.

18. Хелмс Л. Деньги, банковское дело и финансовые рынки / пер. с англ. – СПб.: Питер, 2021. – 560 с.

19. Кудрин А.Л., Гурвич Е.Т. Новая модель роста для российской экономики // Вопросы экономики. – 2020. – № 12. – С. 5–26.

20. Центральный банк Российской Федерации. Доклад о финансовой стабильности. – М.: Банк России, 2023. – [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 07.06.2025).



