

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 и сущность денег

Работу выполнил _____ Д.В.Барило

Направление подготовки 38.03.01 Экономика курс 1 группа 101 ОЗФО

Направленность (профиль) Экономика предприятий и организаций

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент _____ Н.Ю. Сайбель

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент _____ Н.Ю. Сайбель

Краснодар
2025

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| 1 Теоритические основы возникновения и развития денег..... | 5 |
| 1.1 Исторические предпосылки появления денег..... | 5 |
| 1.2 Развитие форм денег..... | 8 |
| 1.3 Функции денег в экономике..... | 11 |
| 2 Развитие денег в современной России..... | 15 |
| 2.1 Современные формы денег в России..... | 15 |
| 2.2 Роль государства в развитии денег в России..... | 22 |
| 2.3 Тенденции развития денег в современных условиях..... | 24 |
| Заключение..... | 28 |
| Список используемых источников..... | 30 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что каждый из нас ежедневно сталкивается с таким предметом, как деньги. Деньги стали неотъемлемой частью жизни всех людей, они удовлетворяют базовые потребности.

Деньги – это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента и выступающий в качестве меры стоимости, средства обращения и средства платежа.

До появления денег был бартер. Деньги возникли при переходе от натурального хозяйства к товарному производству. До их появления использовали различные вещи для измерения стоимости других товаров: шкуры животных, меха, скот и т.д. Позднее в качестве денег стали использовать золото и серебро, сначала в виде слитков, а потом в виде монет.

Существует несколько теорий о возникновении денег. В первой рационалисты считали, что деньги возникли в результате рационального соглашения между людьми. Во второй эволюционисты исходили из того, что деньги возникли в результате развития обмена, когда из огромного количества товаров выделился особый товар, выполняющий роль денег. На данный момент вопрос о возникновении денег остаётся открытым, так как до сих пор существуют различные мнения на этот счёт.

Целью данной работы является изучить исторические аспекты возникновения денег, проанализировать их функции и сущность в современном мире, а также рассмотреть тенденции их развития в России.

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

- изучить предпосылки происхождения денег, развитие их форм и теории происхождения,
- проанализировать функции денег в экономике,
- рассмотреть современные формы денег в России,

- рассмотреть сущность денег,
- изучить роль государства в развитии денег в России,
- проанализировать тенденции развития денег в современных условиях,
- классифицировать формы денег.

Объект исследования – деньги как экономическая и историческая категория.

Предметом исследования выступают экономические отношения.

В курсовой работе применяются такие общенаучные методы исследования, как анализ, синтез, индукция, дедукция, конкретизация, абстрагирование и т.д.

Существенный вклад в изучение вопросов денежной сферы внесли такие российские учёные, как Антонов Н.Г., Красавина Л.Н., Люкевич И.Н., Лысенко А.О., Фоминых В.Е., Шмелев В.В. и др. и многие др.

Теоретическую основу работы составили периодические издания и литература, а также труды и работы зарубежных и отечественных авторов по вопросам сущности денег и денежной 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 основы возникновения и развития денег

1.1 Исторические предпосылки появления денег

Деньги – экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

В современных условиях в повседневной жизни людей, в деятельности предприятий, государственных и других органов, в различных сферах экономической деятельности деньги используются при:

- определении цен и реализации товаров и услуг,
- определении себестоимости продукции и величины прибыли,
- оплате труда,
- составлении и исполнении бюджетов,
- осуществлении кредитных и расчётных операций,
- осуществлении операций с ценными бумагами,
- сбережении и накоплении в качестве средства,
- оценке объёма ресурсов, участвующих в процессе производства

(основные и оборотные фонды) и т.п.

Деньги возникают при определённых условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способствуют дальнейшему их развитию. Под влиянием меняющихся условий развития экономических отношений изменяются и особенности функционирования денег.

К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

- переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами,
- имущественное обособление производителей товаров-собственников изготавливаемой продукции.

В первоначальный период существования человеческого общества господствовало натуральное хозяйство, в котором производилась продукция, предназначенная для собственного потребления. Постепенно в интересах увеличения производства, а в определенной мере под влиянием природных условий происходила специализация людей на изготовлении определенных видов продукции. При этом возросшее количество продукции оказалось возможным использовать не только для удовлетворения потребностей производителя, но и для обмена на другую продукцию, необходимую данному производителю. Такова важнейшая предпосылка возникновения обмена продукции [12].

Переход к производству товаров и обмену товарами сопровождался, прежде всего, тем, что вместо изготовления продукции для удовлетворения собственных потребностей хозяйствующего субъекта развивалось производство продукции для обмена на другие товары или для реализации. Такой переход основывался на специализации производителей на изготовлении определенных видов продукции, что увеличивало ее производство на основе повышения производительности труда.

Имущественное обособление товаропроизводителей, являющихся собственниками производимых товаров, позволяло обменивать принадлежащие им товары на другие или реализовать товары за деньги.

Непосредственный обмен товара на товар может быть лишь при наличии потребности продавца именно в том товаре, который предлагается к обмену другой стороной. Это предполагает также, что другие товаропроизводители располагают возможностью предъявить к обмену продукцию, нужную данному производителю, а соответственно данный производитель располагает продукцией, нужной другому товаропроизводителю.

Следовательно, обмен товарами может происходить при наличии нужных товаров у сторон, вступающих в обменную сделку. Однако это существенно ограничивает возможности обмена товаров. К тому же при обмене должны учитываться интересы товаропроизводителей и соблюдаться

требование эквивалентности стоимости обмениваемых товаров, что в свою очередь также ограничивает обмен, в том числе в связи с неделимостью обмениваемых товаров (например, крупного рогатого скота).

Соблюдение требований эквивалентности обмена предполагает измерение стоимости товаров исходя из затрат труда на их изготовление.

Стремление к развитию обмена побуждало к увеличению производства товаров, выделению из многообразия обмениваемых товаров всеобщего эквивалента, используемого для измерения стоимости и при обмене товаров. Увеличение производства товаров усиливало стремление к развитию обмена и заинтересованность в выделении из многообразия обмениваемых товаров всеобщего эквивалента, используемого при обмене товаров.

Развитие обмена, постепенное возрастание его интенсивности вызывало использование сначала отдельных видов товаров (скота, меха), а затем драгоценных металлов (главным образом золота) в качестве всеобщего эквивалента. Выделению золота как всеобщего эквивалента и в конечном счете в качестве денег способствовала его однородность, делимость и сохранность от порчи.

Переход от натурального хозяйства к товарному, а также требование соблюдения эквивалентности обмена обусловили необходимость появления денег, без участия которых невозможен массовый обмен товаров, складывающийся на основе производственной специализации и имущественной обособленности товаропроизводителей [22].

Необходимость возникновения и применения денег подтверждается многочисленными безрезультатными попытками обойтись без них.

Возникновение денег и их применение сопровождалось немаловажными последствиями. Появление денег позволило преодолеть узкие рамки взаимного обмена отдельных производителей товарами и создать условия для возникновения рынка, в операциях которого могут участвовать многие владельцы разных товаров. Это, в свою очередь, способствовало дальнейшему развитию специализации производства и повышению его

эффективности.

Важное значение имело то, что благодаря применению денег появилась возможность разделить единовременный процесс взаимного обмена товарами на два разновременно осуществляемых процесса: первый состоит в продаже своего товара, второй в приобретении нужного товара в другое время и в другом месте.

При этом применение денег уже не сводится к участию в качестве посредника в процессах обмена товаров. Напротив, функционирование денег приобретает черты самостоятельного процесса: товаропроизводители могут хранить деньги, полученные от реализации своего товара, до момента приобретения нужного товара. Отсюда возникли денежные накопления, которые могли быть использованы как для приобретения товаров, так и для предоставления денег займа и погашения долгов.

В результате таких процессов движение денег приобрело самостоятельное значение, отделилось от движения товаров.

Еще большую самостоятельность функционирование денег получило в связи с замещением полноценных денег, обладающих собственной стоимостью, денежными знаками, а также при последующей отмене фиксированного золотого содержания денежной единицы. При этом в обороте стали функционировать деньги, не обладающие собственной стоимостью, что позволило эмитировать денежные знаки в соответствии с потребностью оборота, независимо от наличия золотого обеспечения [7].

Деньги являются ключевым элементом экономических отношений, возникшим в результате перехода от натурального хозяйства к производству и обмену товаров. Их появление стало возможным благодаря специализации производителей и имущественному обособлению товаропроизводителей, что способствовало развитию обменных процессов. В условиях ограниченности непосредственного обмена товарами, деньги выступили в качестве универсального эквивалента, позволяющего измерять стоимость и упрощать торговлю. Таким образом, деньги не только отражают экономическую

реальность, но и активно способствуют её развитию, адаптируясь к меняющимся условиям экономических отношений.

1.2 Развитие форм денег

Эволюция денег связана с качественными изменениями производительных сил и производственных отношений в результате общественного разделения труда, появления и развития товарного производства, формирования национальных и мирового рынков, развития кредитных отношений и банковского дела, укрепления государства, усиления его экономической роли, научно-технической революции в банковской сфере, процесса глобализации.

Исторически существовало две формы денег: полноценные и неполноценные.

Полноценные деньги имели товарную природу, обладали собственной внутренней стоимостью. К полноценным деньгам относились металлические деньги: слитки и монеты из серебра и золота. Особенностью полноценных денег было то, что их номинальная стоимость в основном соответствовала стоимости содержащегося в них металла.

Покупательная способность полноценных денег (их способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг) зависела от стоимости содержащегося в них металла. Чем больше весила золотая или серебряная монета, тем выше была ее покупательная способность.

Высшей формой полноценных денег были золотые монеты.

Полноценные деньги постепенно вытесняются неполноценными, происходит демонетизация золота, или процесс утраты золотом функций денежного товара [23].

Причины процесса демонетизации золота:

1) несоответствие системы золотого обращения, получившей наибольшее развитие в эпоху капитализма свободной конкуренции,

потребностям товарного производства на новой ступени экономического развития,

- 2) развитие кредита и кредитных отношений,
- 3) усиление экономической роли государства,
- 4) более быстрый рост потребности в деньгах в связи с бурным развитием товарно-денежных отношений по сравнению с увеличением добычи золота,
- 5) дороговизна использования золотых денег [3].

Неполноценные деньги. Заменявшие золото неполноценные деньги утрачивают товарную природу, не обладают собственной внутренней стоимостью. Несмотря на существенные расходы на изготовление всей массы неполноценных денег, затраты на производство каждой бумажно-денежной единицы совершенно незначительны и бесконечно малы по сравнению с ее номиналом. Поэтому в отличие от полноценных денег общепризнанность неполноценных денег обеспечивается не их внутренней стоимостью, а доверием экономических агентов к их эмитенту, тем, что они узаконены государством.

Виды неполноценных денег:

- бумажные деньги – казначейские билеты,
- разменные (билонные) монеты.

Неполноценные деньги являются знаками, представителями стоимости.

Неполноценные деньги, не обладая собственной стоимостью в процессе обращения, приобретают представительную стоимость, которая определяет их покупательную способность.

Представительная стоимость всей массы неполноценных денег определяется стоимостью товаров, находящихся в обращении, т.е. тех товаров, на которые она (масса) обменивается.

Представительная стоимость и покупательная способность массы неполноценных денег зависят:

- от количества реализуемых товаров,

- цен этих товаров,
- скорости обращения денег.

Потребность товарооборота в деньгах, следовательно, не зависит от количества денег в обращении [17].

Возникновение бумажных денег явилось результатом длительного процесса отделения номинальной стоимости денег от реальной. Он связан с мимолетным характером функционирования денег как средства обращения.

Для бумажных денег были характерны две особенности.

Первая особенность заключалась в том, что они обладали представительной стоимостью, которая определяла их покупательную способность.

Вторая особенность связана с характером их обращения, так как они были неустойчивы по своей природе и обесценивались из-за того, что выпускались для покрытия бюджетного дефицита, т.е. без учета потребности товарооборота в деньгах, и не разменивались на золото. Отсутствие размена означало, что не действовал механизм изъятия излишка бумажных денег из обращения. Следовательно, выпущенные сверх потребности товарооборота бумажные деньги «застревали» в каналах обращения и обесценивались, т.е. происходило уменьшение покупательной способности денежной единицы.

Формы обесценения денег:

- внутреннее – обесценение по отношению к товарам на внутреннем рынке, т.е. рост цен на товары,
- внешнее – обесценение по отношению к иностранной валюте, т.е. уменьшение курса национальной валюты [24].

Таким образом, развитие форм денег представляет собой сложный и многоуровневый процесс, отражающий изменения в производительных силах и производственных отношениях общества. Переход от полноценных денег, обладающих внутренней стоимостью, к неполноценным деньгам, основанным на доверии и государственной легитимации, стал следствием ряда факторов, включая экономическую эволюцию, развитие кредитных отношений и

глобализацию. Неполноценные деньги, такие как бумажные деньги и разменные монеты, утратили товарную природу и зависят от представительной стоимости, что делает их более подверженными рискам обесценивания. Это подчеркивает важность управления денежной массой и обеспечения доверия к денежной системе для поддержания стабильности экономики. Из этого можно сделать вывод о том, что изучение эволюции денег не только помогает понять их историческую значимость, но и выявляет актуальные проблемы современного денежного обращения.

1.3 Функции денег в экономике

Функции денег – это те обязанности, которые они выполняют.

1. Функция меры стоимости. Деньги используются для выражения стоимости и полезности товаров и других благ путем установления их цен. Цена выступает как денежное выражение стоимости и полезности товара. Цена товара в среднем равна его стоимости, но в зависимости от спроса и предложения колеблется и может быть то выше, то ниже этой стоимости. Функция меры стоимости состоит в том, чтобы через цены выразить стоимости разнообразных товаров как одноименные, качественно однородные и количественно сравнимые величины. Серебряные и золотые деньги, обладающие собственной стоимостью, используются для измерения и соизмерения стоимости и могут функционировать в качестве всеобщей меры стоимости. Деньги, не имеющие собственной внутренней стоимости (выраженные в рублях, долларах или фунтах и др.), могут только соизмерять.

В соответствии с рисунком 1, всего выделяют пять функций, все они связаны между собой и объясняют сущность денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг.

Следует подчеркнуть, что не деньги делают товары соизмеримыми, товары соизмеримы сами по себе как стоимости. Деньги лишь позволяют определить путем установления цен соотношения стоимостей различных

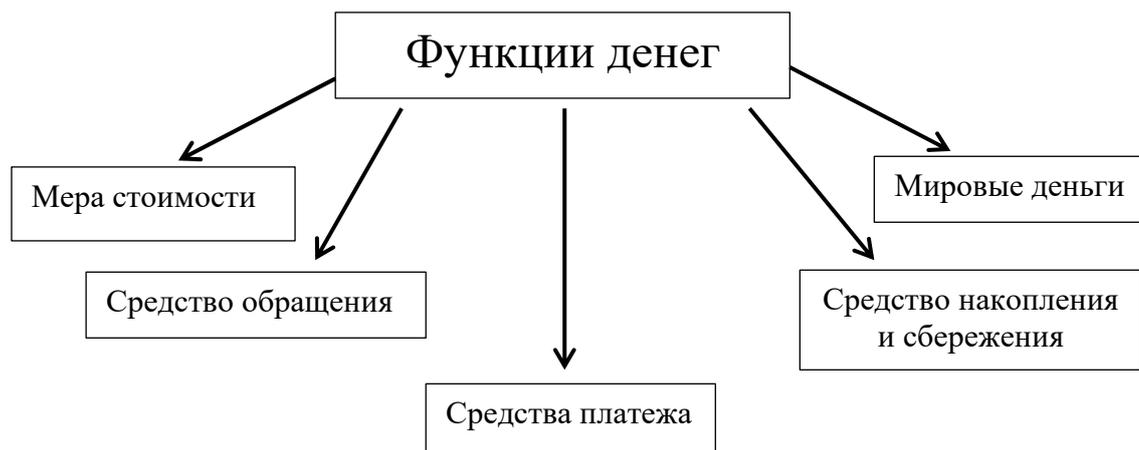


Рисунок 1 – Функции денег (составлен автором)

товаров. Сами деньги цены не имеют. Они обладают покупательной способностью, под которой понимается их способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг.

Функция соизмерения стоимости реализуется на основе масштаба цен. Он нужен для того, чтобы сравнивать цены разных по стоимости товаров. Масштаб цен – это техническая функция денег, инструмент, с помощью которого они выполняют функцию соизмерения стоимости.

2. Функция средства обращения означает, что деньги используются для обслуживания процесса товарного обмена при покупке или продаже товара (услуги) за наличные деньги. Деньги выступают в качестве посредника в процессе обращения товаров при покупке или продаже товара (услуги) за наличные деньги. Следовательно, в отличие от функции меры стоимости, выполняемой счетными (мысленно представляемыми) деньгами, функцию средства обращения выполняют реальные деньги.

Основным условием использования денег в качестве средства обращения является их общественное признание.

Функцию средства обращения выполняют наличные деньги, являющиеся законным платежным средством, т.е. обязательные по закону к приему на территории данного государства. В некоторых странах в условиях

высокой инфляции функцию средства обращения выполняет иностранная валюта.

Особенностью функции средства обращения является то, что при ее выполнении происходит параллельное движение товаров и денег. Продавец обменивает свой товар на его денежный эквивалент. Отсюда следует, что количество необходимых для товарного обращения денег определяется прежде всего ценами реализуемых товаров и их количеством, т.е. суммой цен реализуемых товаров. Поскольку денежная единица обслуживает несколько товарных сделок, количество денег, необходимых для обращения, зависит также от скорости обращения денег [14].

3. Функция средства платежа осуществляется путем опосредования движения не только товаров (услуг), но и капитала. В этой функции деньги используются для обслуживания кредитных отношений, а также для платежей, которые не предполагают получение какого-либо эквивалента. Функцию средства платежа они выполняют как в наличной, так и в безналичной форме.

Функция средства платежа возникла при продаже товаров и услуг с отсрочкой платежа, т.е. в кредит, когда средством обращения служат долговые обязательства (векселя), а деньги используются в качестве средства платежа при их погашении.

Таким образом, деньги как средство платежа завершают процесс обмена, погашая долговое обязательство, возникшее при продаже товара кредит; в то время как в качестве средства обращения они являются посредником в обмене товаров. Поэтому в функции средства платежа в отличие от функции средства обращения движение денег происходит относительно самостоятельно от движения товаров.

4. Функция средства накопления выполняется деньгами для образования их в качестве резерва (запаса) покупательного и платежного средства, который обеспечивает их владельцам приобретение в будущем любого товара или услуги, представляющего собой отложенный на будущее платежеспособный спрос и средство для погашения долговых обязательств.

Функция накопления может выполняться как наличными, так и безналичными деньгами. В условиях развития банковской системы и безналичных расчетов преобладает накопление, т.е. в виде увеличения средств на банковских счетах [15].

5. Функция мировых денег использует их для обслуживания международных отношений. Мировые деньги выполняют в настоящее время две функции:

- международного платежного средства,
- международного резервного средства.

В функции международного платежного средства мировые деньги используются при погашении сальдо платежного баланса, предоставлении и погашении международных кредитов, оплате товаров и услуг на мировом рынке путем безналичных расчетов. Функцию международного резервного средства мировые деньги выполняют при формировании валютных резервов отдельных государств, международных финансовых институтов, а также коммерческих банков.

В условиях свободного перемещения металлических денег между странами функцию мировых денег выполняли сначала серебро и золото. Для обслуживания международных отношений национальные монеты превращались в слитки, в виде слитков приходили на мировой рынок, а оттуда после перечеканки возвращались во внутреннее денежное обращение.

Главной была функция всеобщего платежного средства, в которой деньги использовались для покрытия сальдо платежного баланса, т.е. фактически сложившегося соотношения международных требований и обязательств страны. Выравнивание платежных балансов осуществлялось с помощью вывоза и ввоза золота [16].

В качестве всеобщего покупательного средства золото использовалось только на ранних этапах развития внешней торговли. Уже в XIV в. во внешнеэкономических расчетах широкое распространение получают векселя. По мере развития кредита и международных банковских связей золото

выполняло функцию всеобщего покупательного средства только в чрезвычайных обстоятельствах, например в случае стихийных бедствий, неурожая и т.д.

Как абсолютная общественная материализация богатства золото функционировала, когда служило средством перенесения богатства из одной страны в другую. В качестве материализации общественного богатства выступали также официальные золотые запасы. На современном этапе золото не выполняет функцию мировых денег, хотя и служит международным ликвидным активом. Функцию мировых денег выполняют:

– ведущие национальные валюты, и прежде всего резервные (ключевые) валюты (доллар США),

– международные и региональные денежные единицы – наднациональные валюты, выпускаемые международными кредитно-финансовыми институтами (евро, выпускаемый Европейской системой центральных банков, возглавляемой Европейским центральным банком).

Через функции денег проявляется активная роль в развитии экономики и наличие тесной взаимосвязи оборота денег и развития производства [10].

В заключение можно сказать, что деньги выполняют несколько ключевых функций в экономике, каждая из которых играет важную роль в процессах обмена и оценки стоимости товаров и услуг. Например, функция меры стоимости позволяет выражать стоимость и полезность товаров через цены, что делает возможным их сравнение и соизмерение. Деньги служат универсальным эквивалентом, помогающим определить соотношения стоимостей различных товаров. Функция средства обращения подразумевает использование денег как посредника в процессе обмена, где они выступают в качестве законного платежного средства при покупке и продаже товаров и услуг. Эта функция требует общественного признания денег и зависит от цен и объема реализуемых товаров. А функция средства платежа осуществляется при кредитных отношениях и позволяет погашать долговые обязательства, что завершает процесс обмена. В отличие от функции обращения, здесь движение

денег происходит независимо от движения товаров.

Тем самым, все эти функции взаимосвязаны и подчеркивают роль денег как универсального инструмента в экономических отношениях, обеспечивая стабильность и эффективность товарного обмена.

2 Развитие денег в современной России

2.1 Современные формы денег в России

Деньги являются постоянно развивающейся категорией и со времени своего появления претерпели многие значительные изменения. Преобразовывались их форма и содержание, изменялись условия функционирования денег и их роль.

В соответствии с рисунком 2, по форме все деньги можно разделить на полноценные и неполноценные.

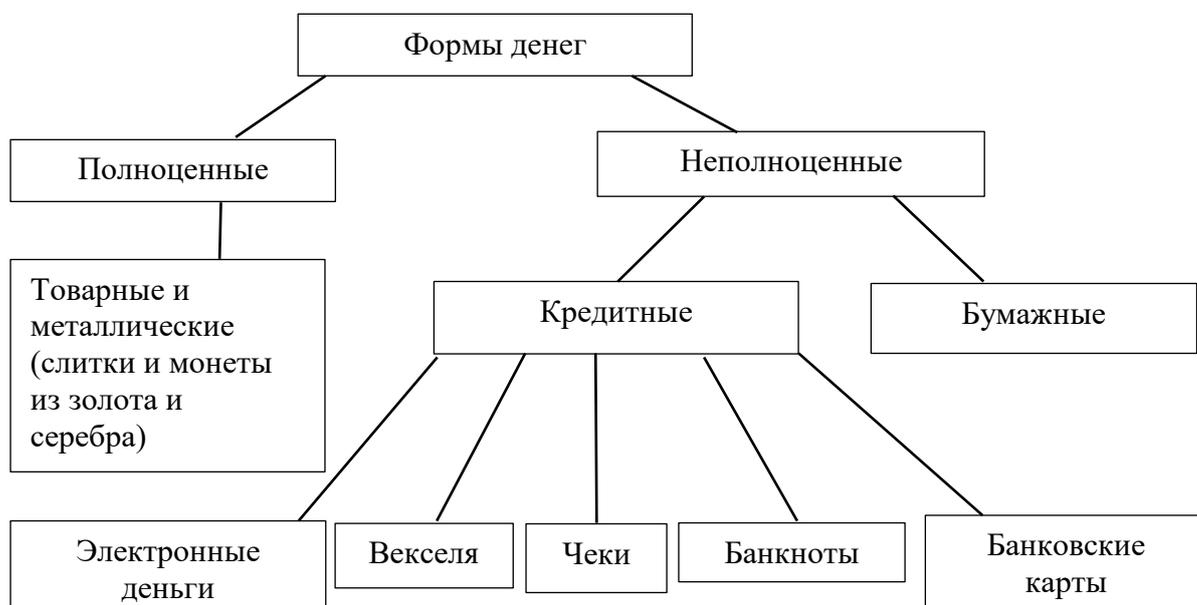


Рисунок 2 – Формы денег (составлен автором)

Полноценными называются деньги, когда материал, из которого они изготовлены, имеет одинаковую стоимость в сфере обращения в качестве денег и в сфере накопления в качестве богатства. Полноценные деньги имеют внутреннюю стоимость, они не зависят от других видов богатств, от рыночных условий, в которых обращаются. К полноценным деньгам можно отнести все виды товарных денег, золотые и серебряные монеты. К

неполноценным деньгам относят такие деньги, покупательная способность которых выше, чем их содержание [1].

В свою очередь неполноценные делятся на:

- бумажные – это знаки стоимости, которые выпускаются государством и наделяются принудительным курсом,
- кредитные, которые стремительно возникли из рыночных отношений, когда появляется кредит и становится их составной частью.

Бумажные деньги – это представители золота, которые заменяют его в обращении. У них нет собственной стоимости, и они являются знаками золота. Такие деньги вводятся государством, которое придает им принудительный курс. Представителями бумажных денег могут быть банкноты или банковские билеты, например, это казначейские билеты. Главной особенностью этих денег является их неустойчивость и обесценивание. Это может быть вызвано такими причинами как избыточный выпуск банкнот в обращение; неблагоприятный платёжный баланс; падение доверия к правительству. Существует несколько методов поддержки доверия к бумажным деньгам:

- государство – наиболее могущественный субъект рыночных отношений, оно принимает платежи по налогам бумажными деньгами, а также покупает и продаёт товары на них. Следовательно, другие субъекты денежного обращения обязаны принимать бумажные деньги,

- так как государство накладывает запрет на обращение иностранной валюты во внутреннем рынке, то население, являясь одним из самых многочисленных субъектов рынка, вынуждено продавать свою рабочую силу за бумажные деньги,

- многие субъекты рынка имеют некоторые запасы бумажных денег и должны поддерживать их обращение, чтобы не утратить накопленные средства [4].

Кредитные деньги – это выпускаемые банками кредитные знаки стоимости, которые обладают свойствами денег. Подобно бумажным, они

являются видом неполноценных денег, так как не обладают собственной внутренней стоимостью, а их покупательная способность определяется представительной стоимостью.

Отличия кредитных денег от бумажных:

1) во-первых, они имеют кредитную природу, являясь не только знаками стоимости, но и знаками кредита. Кредитная природа обусловлена тем, что кредитные деньги возникают на основе банковских операций, являются обязательствами банков,

2) во-вторых, отличаются от бумажных по эмитенту. Эмитентом бумажных денег было казначейство (министерство финансов), а кредитные деньги выпускаются банками,

3) в-третьих, отличаются обеспечением. Бумажные деньги ничем не обеспечены, кредитные деньги обеспечены активами банков-эмитентов,

4) в-четвертых, неодинаковы закономерности обращения бумажных и кредитных денег. Если бумажные деньги неустойчивы по своей природе, то кредитные деньги могут быть устойчивы, а могут и обесцениваться.

Выпуск кредитных денег осуществляется по четырем каналам:

- 1) кредитование хозяйства,
- 2) кредитование государства,
- 3) покупка ценных бумаг,
- 4) покупка иностранной валюты [11].

– вексель – письменное долговое обязательство, которое дает право его владельцу, по окончании установленного срока, требовать от должника уплаты указанной суммы платежа. Векселя можно разделить на два вида - простые и переводные,

– банкнота – это простой вексель эмиссионного банка. Банкнота возникла из расписки средневекового банкира о взятии на хранение у купца золота и об обязательстве по первому требованию вернуть его. По мере роста богатства банков, расписки стали пользоваться более высоким доверием и даже принимались в платежи наравне с золотыми монетами,

– чек появился позже векселя и банкноты, потому что, чтобы он функционировал нужно иметь развитую банковскую систему, и свободные денежные средства должны быть сосредоточены на счетах банка,

– банковская карта – это пластиковая карта, которую обычно привязывают к одному или нескольким счетам в банке. Она предназначена для оплаты товаров и услуг, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов и снятия наличных.

Банковские карты делятся на:

1) дебетовые, они используются, чтобы распоряжаться собственными деньгами, находящимися на дебетовом расчётном счёте в банке,

2) кредитные, они используются для распоряжения деньгами, которыми располагает банк, при совершении платежа средства автоматически списываются с выделенного счёта банка. Это происходит путём займа у банка необходимого количества денежных средств, которые возвращаются в срок, указанный в кредитном договоре, с последующей выплатой процентов, за пользование заёмными средствами.

В свою очередь кредитные карты тоже бывают разные:

– классические – в них находится стандартный вид услуг, который предполагает обычное обслуживание и кредитную линию. Такие карты оформляются всем клиентам по умолчанию,

– золотые – в этих картах есть повышенный кредитный лимит, более удобные условия обслуживания счёта, специальные предложения по оплате услуг и товаров,

– платиновые – это привилегированные карты, чаще всего подчеркивают высокий статус обладателя. Они включают дополнительный сервис. Например, это могут быть круглосуточная поддержка специалиста банка, служба консьержа, скидки на покупки в магазинах, дополнительная страховка при выезде за рубеж,

– кобрендинговые – такие карты соединены с разными бонусными программами, чаще всего торговых сетей или авиакомпаний. Каждый расход

по этой карте приносит бонусные баллы, которые можно потратить для получения преимуществ [18].

3. Электронные деньги – это системы хранения и передачи традиционных и негосударственных частных валют. Обращение электронных денег чаще всего осуществляется по правилам, которые устанавливает или согласовывает государственный центральный банк, но иногда обращение происходит по собственным правилам негосударственных платёжных систем [5].

Наличные и безналичные деньги.

Существует другая классификация форм денег, в соответствии с рисунком 3 деньги делятся на наличные и безналичные.

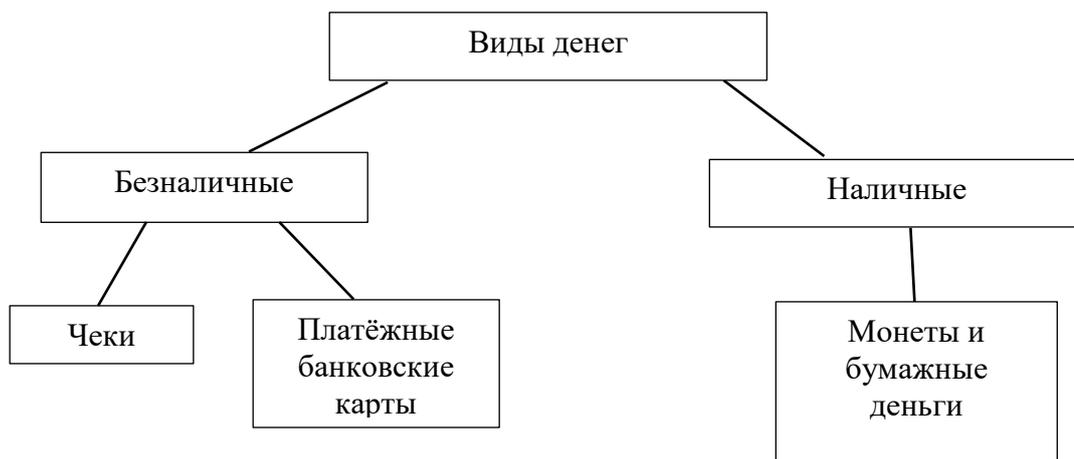


Рисунок 3 – Виды денег (составлен автором)

Наличные деньги – это валюта какой-либо страны в различном физическом представлении у конкретного лица. Ими могут быть бумажные деньги или монеты. Так как ими нельзя заплатить дистанционно, наличные деньги считаются неудобными, но они очень нужны, когда требуется оплатить что-либо анонимно или конфиденциально. Поэтому многие люди все еще оплачивают товары и услуги наличными деньгами. Эмиссия этих денег представляет собой увеличение массы наличных денег, посредством выпуска

их в обращение. В России монополия на эмиссию наличных денег принадлежит Центральному банку.

Безналичные деньги – это финансы, которые расположены на закреплённых за физическими или юридическими лицами банковских счетах, используемых ими для проведения денежных сделок, а также оплаты покупок и услуг. К безналичному денежному обороту относятся все платежи, производимые без печатных денежных знаков. К безналичным деньгам относят чеки и банковские карты [9].

В таблице 1 можно увидеть динамику использования платёжных карт в России в период с 2020-2024 год.

Таблица 1 – Изменение использования платёжных карт в России за 2020-2024 годы [21]

| Показатели | 2020г. | 2021г. | 2022г. | 2023г. | 2024г. |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Количество карт всего, млн ед. | 281,8 | 301,1 | 329,1 | 389,7 | 442,4 |
| Количество активных карт, млн ед. | 196,9 | 209,5 | 231,5 | 252,7 | 270,1 |
| Количество операций по картам, млн ед. | 42052,3 | 50231,9 | 62906 | 69068,9 | 75458,8 |
| Объём операций по картам, млрд ед. | 89107,4 | 102792,5 | 129133,8 | 149684,2 | 166962,9 |

Из данных таблицы 1 можно сказать, что анализ данных о использовании платёжных карт в России за период с 2020-2024 годы показывает значительные изменения в поведении потребителей и развитии финансовых технологий. В течение этого времени наблюдается устойчивый рост числа пользователей платёжных карт, что связано с увеличением доступности банковских услуг и развитием безналичных расчетов.

В таблице 2 представлены данные о развитии платёжной системы в России за прошлый год.

Таблица 2 – Показатели развития национальной платёжной системы [21]

| | 2024 год | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | год |
| Операции, совершенные с использованием расчётных и кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями и Банком России (за период) | | | | | |
| Количество операций, млн единиц | 17 878,3 | 19 554,7 | 19 809,4 | 18 849,1 | 76 091,5 |
| В том числе: | | | | | |
| операции по снятию наличных денег | 440,3 | 483,5 | 472,7 | 466,8 | 1 863,3 |
| безналичные операции | 17 438,0 | 19 071,2 | 19 336,7 | 18 382,3 | 74 228,1 |
| из них: операции по оплате товаров (работ, услуг) | 14 797,2 | 16 484,1 | 17 001,8 | 16 266,7 | 64 549,7 |
| Объем операций, млрд рублей | 39 898,0 | 42 613,0 | 43 085,6 | 42 578,8 | 168 175,4 |
| В том числе: | | | | | |
| операции по снятию наличных денег | 8 680,9 | 9 408,9 | 9 481,1 | 9 887,3 | 37 458,2 |
| безналичные операции | 31 217,1 | 33 204,1 | 33 604,5 | 32 691,5 | 130 715,6 |

| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| из них: операции по оплате товаров (работ, услуг) | 13 775,0 | 14 988,7 | 15 951,6 | 16 158,7 | 60 873,5 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|

Из данных таблицы 2 следует, что анализ показателей развития национальной платежной системы за 2024 год показывает значительные успехи и прогресс в обеспечении финансовой стабильности и доступности платежных услуг для населения и бизнеса.

Таким образом, в современном мире деньги продолжают эволюционировать, изменяя свои формы и функции. В России деньги делятся на полноценные и неполноценные. Полноценные деньги, такие как золотые и серебряные монеты, имеют внутреннюю стоимость и не зависят от рыночных условий. Неполноценные деньги, в свою очередь, включают бумажные и кредитные деньги. Бумажные деньги представляют собой знаки стоимости, выпускаемые государством с принудительным курсом, но не обладающие собственной стоимостью, что делает их подверженными обесцениванию. Кредитные деньги, выпускаемые банками, являются обязательствами и могут быть обеспечены активами. Основные отличия между ними заключаются в природе эмитента, обеспечении и устойчивости. Также векселя представляют собой долговые обязательства, которые могут быть простыми или переводными. Таким образом, современные формы денег в России отражают сложность и динамичность финансовых отношений в стране.

2.2 Роль государства в развитии денег в России

Анализируя воздействие политики Центрального банка на национальную экономику России. С одной стороны, кроме создания качественно новой предпринимательской среды инфляционное таргетирование также влияет и на снижение номинальной ставки процента в экономике. Без воздействия на уровень инфляции в экономике ее снижение возможно только посредством административных решений – закреплением

законодательно или контролем Центральным банком над деятельностью коммерческих банков по выдаче кредитов и приему средств на депозиты, однако данные меры не решат проблему, а наоборот, приведут к подрыву финансовой устойчивости банковской системы.

Поэтому роль инфляционного таргетирования заключается в сближении реальной и номинальной ставки процента посредством снижения уровня инфляции до оптимального для экономики уровня (в текущей ситуации – 4%). Данный шаг также передаст позитивный сигнал участникам рынка, оказав стимулирующее воздействие на экономическую активность в краткосрочном периоде и росту инвестиций благодаря уверенности в устойчивости рубля (сохранению им покупательной способности).

С другой стороны, текущая риторика Центрального банка, в соответствии с которой под обеспечением стабильности национальной валюты понимается сохранение покупательной способности рубля, игнорирует при этом его оценку (курс) на мировом уровне. Безусловно, обеспечение устойчивости национальной валюты не означает фиксацию ее курса по отношению к другим валютам на определенном уровне, но и ее свободное плавание – а именно это означает отказ Банка России от режима управляемого плавания рубля – наносит вред как поддержанию ценовой стабильности через импортируемую инфляцию, так и устойчивости экономической системы России в целом [20].

Условиями для такого подхода к режиму валютного курса должны быть структурное разнообразие экономики, и развитость всех ее секторов, в российских же условиях односторонности экономика попросту не является устойчивой: при серьезных колебаниях спроса и предложения на мировых рынках энергоносителей и прочих сырьевых товаров экономика испытывает значительные проблемы.

При проведении политики в тех рамках, которые ставит перед собой Центральный банк, а именно непременно достижение целевого уровня по инфляции, в условиях высоких инфляционных ожиданий монетарным властям

приходится повышать ключевую ставку, что приводит к падению деловой активности. На фоне рецессии, происходящей в российской экономике в настоящее время, приоритетность поддержания ценовой стабильности, как минимум, не бесспорна. Центральный банк при принятии решения по уменьшению или увеличению процентной ставки руководствуется балансом рисков охлаждения деловой активности и роста инфляционных ожиданий при сохранении финансовой стабильности. В тоже время такая политика монетарных властей оказывает угнетающее воздействие на деловую активность в экономике [2].

Из-за заведомо высоких процентных ставок по кредитам на развитие бизнеса национальные предприятия становятся менее конкурентоспособными в условиях глобальной конкуренции, поскольку зарубежные компании имеют возможность кредитоваться по гораздо более приемлемым для бюджетов компании процентным ставкам на мировых рынках капитала. Отечественные же компании в условиях западных санкций таких возможностей, к сожалению, не имеют [13].

В заключение, роль государства и Центрального банка в развитии денег в России заключается в сложном балансе между обеспечением ценовой стабильности и поддержанием экономической активности. Инфляционное таргетирование направлено на снижение уровня инфляции и сближение реальной и номинальной процентных ставок, что должно стимулировать инвестиции и уверенность в рубле. Однако текущая политика, ориентированная на поддержание покупательной способности рубля, игнорирует его курсовую оценку на мировых рынках, что может негативно сказаться на устойчивости экономики. Высокие процентные ставки по кредитам создают трудности для отечественных предприятий, снижая их конкурентоспособность на международной арене. Таким образом, необходимо учитывать структурные особенности российской экономики и искать баланс между инфляционной стабильностью и поддержкой деловой активности для достижения устойчивого экономического роста.

2.3 Тенденции развития денег в современных условиях

В процессе развития денежной системы России наблюдается ряд тенденций, исходя из которых представляется возможным определить перспективы дальнейших изменений денежной системы страны. С введением экономических санкций в 2014 году со стороны ЕС и США стала очевидной зависимость денежной системы России от внешнего влияния и ее уязвимость в целом. В связи с этим правительство запустило процесс создания национальной платежной системы, основными задачами которой стало обеспечение экономического суверенитета и безопасности России, а также развитие денежной системы в целом. Запущенная в 2015 году национальная платежная система получила название «Мир» и управляется полностью российской компанией АО «Национальная система платежных карт». При всех существующих на сегодняшний день ограничениях в использовании этой платежной системы в мире, свою главную задачу она выполняет – способствует независимости российской денежной системы.

Вторая тенденция развития денежной системы России является процесс оздоровления банковской системы от неэффективных и недобросовестных банков путем отзыва их лицензии. Данная тенденция была наиболее актуальной в период с 2014 по 2018 гг., когда количество действующих в России банков сократилось на 40%. Это направление деятельности позволило ЦБ укрепить банковскую сферу России и улучшить контроль над деятельностью оставшихся банков. Но эта тенденция принесла и негативный эффект в виде снижения доступности кредитов для бизнеса и поглощение небольших банков более крупными [25].

Снижение наличных денег в обращении и рост безналичного расчета в денежной системе (уже более 80% доля безналичных платежей) способствует сокращению теневого сектора российской экономики и увеличивает собираемость налогов. В дополнение к этой тенденции также следует упомянуть усиление роли электронных денег, которые определяются как

«денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу. Данная тенденция делает денежную систему более прозрачной, упорядоченной и удобной для работы с ней.

Причинами роста популярности электронных денег считается возможность максимально сократить время и силы для осуществления платежей, совершать покупки и оплачивать счета через Интернет. Активно получает сегодня развитие криптовалюта благодаря своей независимости и полной анонимности операций, но на данный момент именно из-за невозможности контроля во многих государствах отношение к криптовалюте неоднозначное, в том числе и в России. Однако, рано или поздно государству придется начать работу по определению правового статуса криптовалют.

Наконец, последней значительно тенденцией и перспективой российской денежной системы является становление рубля как международной валюты. Именно проблема конвертируемости рубля стала одним из ограничителей развития денежной системы страны. Во многом проблема непризнания российской валюты как надежного платежного средства являлась высокая разница между инфляцией в России и в мире, что в большей степени является следствием зависимости рубля от цены на нефть. Однако, санкции против России убедили правительств в необходимости начать процесс избавления от доллара в международных расчетах с переходом на рубли, что будет способствовать экономическому суверенитету страны. Для достижения цели подобного масштаба необходимо повышать конкурентоспособность России на мировом рынке, развивать экспорт и высокотехнологичные отрасли, преобразуя саму структуру российской экономики, а также наращивать влияние в таких перспективных международных организациях как ЕЭС, ШОС и БРИКС [8].

Таким образом, на сегодняшний день Российская денежная система является сформированной и стабильно функционирующей, а задача ее поддержания лежит на Центральном банке России, который выполняет все

возложенные на себя функции: проведение финансовых операций, регулирование валюты, контроль за банковской сферой и т.д. Продолжают сохраняться и влиять такие проблемы российской денежной системы как: нестабильные и напряженные внешнеэкономические условия (санкции, цены на нефть и т.д.); зависимость национальной экономики от экспорта природных ресурсов, нестабильность рубля и курса иностранных валют к нему; и низкая конвертируемость рубля.

Говоря о тенденциях и перспективах развития денежной системы России, следует отметить, что многие из них являются позитивными. Так, на сегодняшний день разработана, запущена и успешно функционирует национальная платежная система «Мир», которая дает российской экономике финансовую независимость от международных платежных систем и от других государств. Продолжается процесс оздоровления банковского сектора российской экономики, который позволил упорядочить банковскую отрасль, укрупнить ее и избавиться от недобросовестных банков [6].

Идет тенденция на снижение доли наличных средств в обороте и увеличение безналичного оборота, что сужает теневой сектор российской экономике, способствует эффективности налоговой системы и снижению цен и уровня инфляции. Распространение электронных денег, с одной стороны, упрощает и ускоряет проведение платежей и финансовых операций, снижает затраты на них и при этом, с другой стороны, делает денежную систему прозрачнее и более упорядоченной. Внешнеэкономическая напряженность и политика санкций дает России стимул к преобразованию структуры экономики и к продвижению рубля как общепризнанной валюты для международных платежей. Идет развитие высокотехнологичных отраслей экономики, снижение зависимости от доллара и расширение влияния России на мировой арене. Денежная система России имеет много перспектив, которым необходимо способствовать, следуя стратегии развития и грамотно её реализуя, но не стоит при этом забывать об имеющихся проблемах [19].

Таким образом, можно сказать, что современное развитие денежной системы России характеризуется несколькими ключевыми тенденциями: созданием национальной платежной системы «Мир» для обеспечения экономического суверенитета, оздоровлением банковской системы через отзыв лицензий у неэффективных банков, ростом безналичных расчетов и электронных денег, а также стремлением к международной конвертируемости рубля. Эти изменения направлены на укрепление финансовой стабильности и независимости страны в условиях внешнего давления. Центральный банк России играет важную роль в поддержании функционирования денежной системы, обеспечивая контроль и регулирование в финансовой сфере. Тем не менее, для дальнейшего развития необходимо повышать конкурентоспособность экономики и активнее развивать международные связи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

1. Исторические предпосылки появления денег связаны с необходимостью упрощения обмена товаров и услуг. Первоначально деньги существовали в форме товарного обмена, но с течением времени возникли более удобные и универсальные формы денег, такие как металлические монеты и бумажные деньги. Это развитие форм денег стало важным этапом в экономической истории, обеспечив более эффективное функционирование рынков.

2. С помощью денег происходит перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта между различными секторами экономики, а также социальными группами и слоями населения.

3. Функции денег в экономике остаются неизменными: они служат мерой стоимости, средством обмена и средством сбережения. Эти функции обеспечивают стабильность и предсказуемость экономических отношений, что является основой для развития торговли и инвестиций.

4. Современное состояние денежной системы в России демонстрирует разнообразие форм денег, включая наличные и безналичные средства, а также электронные деньги. Эти современные формы денег отражают тенденции глобализации и цифровизации экономики, что требует от участников рынка адаптации к новым условиям.

5. Роль государства в развитии денег в России также нельзя недооценивать. Государственная политика в области денежного обращения и регулирования финансовых институтов имеет решающее значение для обеспечения стабильности национальной валюты и защиты интересов потребителей. В условиях нестабильной экономики государство должно активно вмешиваться для поддержания доверия к деньгам и предотвращения инфляционных процессов.

6. Наконец, тенденции развития денег в современных условиях указывают на растущую популярность цифровых валют и технологий блокчейн. Эти инновации могут изменить представление о деньгах и их функциях, открывая новые возможности для финансовых операций и взаимодействия на рынке.

Таким образом, изучение теоретических основ и практических аспектов развития денег в России позволяет лучше понять их значение в современном обществе и экономике.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит, банки: учебное пособие / Н.Г. Антонов. – Инфра-М, 2021.
2. Батожаргалов Б.Б. Роль государства в обеспечении стабильности национальных денег в России / Б.Б. Батожаргалов – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-gosudarstva-v-obespechenii-stabilnosti-natsionalnyh-deneg-v-rossii> (дата обращения: 13.05.2025).
3. Бакиева С.С. Эволюция денег: от истоков до криптовалюты / С.С. Бакиева – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-deneg-ot-istokov-do-kriptovalyuty> (дата обращения: 28.05.2025).
4. Борецкий Е.А. Эволюция взглядов на сущность денег и их виды / Е.А. Борецкий, М.С. Егорова. – 2023. – №10. – С. 546-548.
5. Даниярова К.Н. Значение наличных и безналичных денег в мировой экономике: учебное пособие / К.Н. Даниярова – Международный студенческий научный вестник. – 2024. – № 2. – С. 35.
6. Зайцев В.Б. О сущности денег в современных условиях / В.Б. Зайцев // – 2024. – С. 2-6.
7. Звонова Е.А. – Деньги, кредит, банки: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2022.
8. Красавина Л.Н. Большая российская энциклопедия / Л.Н. Красавина – 2021–2024. – С. 960-1000.
9. Кудряшов К.В. Правовые аспекты отмены наличных денег в России / К.В. Кудряшов, А.А. Санькова – Научно-методический электронный журнал Концепт.– 2025. № 12. С. 89-96.
10. Люкевич И.Н. Теория и методология исследования денег и денежных систем / И.Н. Люкевич // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент».– 2025. №2, С. 4-12.
11. Лысенко А.О. Экономическая теория: мир денег и деньги мира: учебное пособие / А.О. Лысенко – 2023.

12. Наэль Ф.А.Н., Стародубцева Т.В. История возникновения денег / Ф.А.Н. Наэль, Т.В. Стародубцева.– 2021. С. 129-131.

13. Никонова Ю.С., Власенко Р.Д. Анализ структуры и динамики денежной массы России / Ю.С.Никонова, Р.Д. Власенко – URL: <https://moluch.ru/archive/114/30249> (дата обращения: 12.04.2025).

14. Осипова А.И. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / А.И. Осипова – Донской ГАУ, Персиановский, 2021.

15. Панова А.Ю., Семенова Ю.Е., Грибановская С.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А.Ю. Панова, Ю.Е. Семенова, С.В. Грибановская – Санкт-Петербург: РГГМУ, 2021.

16. Раздорожный К.Б. Сравнительно-правовой анализ категорий "деньги" и "электронные деньги" / К.Б. Раздорожный // Аллея науки.– 2023.– Т. 3, № 7 (23). – С. 799-805.

17. Ровенский Ю.А., Бунич Г.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Ю.А. Ровенского – М.: ПРОСПЕКТ, 2025.

18. Севек Р.М. Электронные деньги как альтернатива существующим деньгам – URL: https://www.elibrary.ru/ip_restricted.asp (дата обращения: 12.04.2025).

19. Севек Р.М. Необходимость, сущность денег и эволюция их видов / Р.М. Севек – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-suschnost-deneg-i-evolyutsiya-ih-vidov> (дата обращения: 19.04.2025).

20. Синельникова В.М. Современное состояние и перспективы развития денежной системы РФ / В.М. Синельникова – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-denezhnoy-sistemy-rf?citationMarker=43dcd9a7-70db-4a1f-b0ae-981daa162054> (дата обращения: 25.04.2025).

21. Статистика национальной платежной системы: официальный сайт – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

22. Фоминых В.Е Происхождение, сущность и функции денег: Профессиональное образование: методология, технологии, практика: учебное пособие / В.Е Фоминых – 2025.

23. Хмаладзе Д.З. Содержание категорий «Денежный оборот» и «Электронный денежный оборот» / Д.З Хмаладзе // Инновации и инвестиции. – 2024.– № 10.– С. 79-81.

24. Цысь В.В История денег и денежного обращения в России: учебное пособие / В.В Цысь – Изд-во Нижневарттовского гуманитарного университета, 2021.

25. Шмелев В.В Времена и деньги (вектор эволюции функциональных форм денег от товарных до криптовалют) / В.В Шмелев // Гуманитарий: актуальные проблемы науки и образования.– 2025.– № 2.– С. 61-69.

