МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ф.Р. Мержоева

(подпись, дата)

Факультет Экономический Курс 1

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Бухгалтерский учет и аудит»

Научный руководитель:

канд. экон. наук, ст. преп. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.В. Бочкова

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

канд. экон. наук, ст. преп. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.В. Бочкова

(подпись, дата)

Краснодар 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………………………….3

1 Теоретические аспекты исследования денег………………………...........5

 1.1История возникновения денег и их виды. Теории денег………………5

 1.2Роль денег в современной рыночной экономике………………….….11

2 Проблемы денежного обращения и пути их решения…………………..17

 2.1 Этапы формирования денежной системы в постсоветской России..17

 2.2 Проблемы современных денег и пути решения……………………..20

Заключение…………………………………………………………………...28

Список использованных источников…………………………………….....29

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы заключается в том, что деньги считаются одним из наиболее великих изобретений человеческой мысли, вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги – это товар, который является всеобщим эквивалентом и обладает абсолютной ликвидностью. Деньги можно рассматривать как универсальное инструментальное средство управления экономикой. Деньги часто называют языком рынка, так как именно с их помощью осуществляется кругооборот товаров и ресурсов. Потребители покупают на рынке товары, продаваемые производителями, которые, в свою очередь, платят деньги за ресурсы, полученные ими от поставщиков. Правильно организованная и четко функционирующая денежная система играет важнейшую роль в обеспечении стабильности национального производства, полной занятости и устойчивости цен.

Целью работы является составление единого, общего представления о деньгах, их происхождении, функциях и роли в экономике и жизни каждого человека. Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:

– проанализировать исторические аспекты развития денег, исследовать функции денег;

– раскрыть сущность денег в современной рыночной экономике;

– проанализировать современные формы движения денег и денежные агрегаты;

– проанализировать криминальные явления в сфере функционирования денег.

Объектом исследования являются деньги как всеобщий эквивалент, предметом исследования являются общественные отношения, связанные с рассмотрением роли денег в современной рыночной экономике.

Основными методами исследования являются логический, системный и сравнительный методы исследования.

Теоретической и информационной базой исследования является законодательство Российской Федерации, регулирующее функционирование денег, а также работы отечественных и зарубежных исследователей в данной области.

Курсовая работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников. Общий объем работы составляет 30 страниц.

1 Теоретические аспекты исследования денег

1.1 История возникновения денег и их виды. Теории денег

В нашей жизни деньги играют очень важную роль. Это одно из самых замечательных изобретений человечества. Сами по себе они не имеют значительной ценности, но они служат мерилом стоимости всех окружающих нас вещей. «Деньги – единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти всё сделают для денег, и деньги почти всё сделают для людей. Деньги – это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка» [4, c. 52].

Существуют две теории возникновения денег. Первая – деньги появились в результате соглашения между людьми. Вторая – деньги появились как итог постепенного и естественного эволюционного процесса.

Первоначально имел место натуральный обмен. Мясо меняли на молоко, хлеб, фрукты на наконечники для стрел, мех на посуду. Позже стали выделяться наиболее ходовые и востребованные вещи, которые использовались для обмена – товарные деньги. Эти товарные деньги были различными у разных народов и в разных местностях. Так на островах Океании в ходу были жемчужины и красивые раковины.

Позднее в качестве денег начали использовать слитки, бруски и прутки металла. Пожалуй, самый известный пример товарных денег – прекрасные ракушки каури. Ими расплачивались в островах Тихого океана, Африке, Китае, Индии, территориях североамериканских индейцев. Первые свидетельства использования каури в качестве денег относятся к середине II тысячелетия до н.э. Их оборот в некоторых местностях продолжался вплоть до начала XX века. Но металлические слитки приходилось взвешивать и проверять их пробу каждый раз. А это уже было неудобно. Поэтому люди придумали монеты, которые имели фиксированный вес и стоимость. Первые чеканные монеты появились в VII в. до н.э. в Лидийском царстве [13].

Монеты имели целый ряд достоинств ,как платежное средство: их было удобно носить с собой и хранить, они имели большую стоимость при небольшом весе. Первые монеты были отчеканены в Лидийском царстве при царе Алиатте. Изготавливались они из электры – природного сплава серебра с золотом. С этого времени стали использовать металлические деньги – монеты. Хотя в истории некоторых стран и бывали безмонетные периоды. Тем временем эволюция денег продолжалась, следующей ступенью стало появление бумажных денег. Первые бумажные деньги были придуманы в Китае в 940 г. А в 1661 г. свет увидели первые банкноты (Стокгольм).

В России в 1769 г. были введены бумажные деньги, при императрице Екатерине II. Сначала в банках хранились монеты и другие ценности, а их владелец получал на руки квитанцию – банкноту – обязательство банка выдать по ней предъявителю натуральные деньги. Постепенно банкноты сами превратились в деньги. Затем пришло время безналичных денег: банковских переводов, кредитных карт, электронных платежных систем [13].

Деньги по своему происхождению – это товар. Выделившись из общей товарной массы, они сохраняют товарную природу и имеют те же два свойства, что и любой другой товар: обладают потребительской стоимостью и стоимостью, поскольку на производство товара-денег (золота) затрачено определенное количество общественного труда.

Деньги разрешили противоречие товарного производства: между стоимостью и потребительной стоимостью. С появлением денег товарный мир раскололся на две части: один товар – деньги и все остальные товары. Потребительная стоимость сконцентрирована на стороне всех товаров, а их стоимость – на стороне денег. Товары, участвующие в обмене, выступают как потребительные стоимости. Деньги становятся выразителем этих потребительных стоимостей.

Эволюцию обмена можно представить в виде следующей схемы изменения формы стоимости:

1) простая форма стоимости – обмен товара на товар;

2) полная форма стоимости – обмен одного товара на ряд товаров;

3) всеобщая форма стоимости – обмен всех на один товар;

4) денежная форма стоимости – обмен всех товаров на деньги.

Различают следующие виды денег:

1) наличные деньги – монеты и банковские билеты. Наличные деньги в обращение выпускает (эмитирует) только центральный банк государства.

– монеты – металлические деньги, банкноты – бумажные.

– монеты, как правило, служат разменными деньгами. Банкноты предназначены для более крупных покупок.

– сначала банкноты выпускались всеми банками в качестве векселей. Но постепенно они стали законным платежным средством наряду с монетами.

2) безналичные деньги – средства на банковских расчетных счетах, банковские вклады и депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги.

В рыночной экономике безналичные деньги, хранящиеся на счетах, получили самое широкое распространение вместе с чеками.

По сути, безналичные деньги – это просто запись о том, что такому-то лицу принадлежит такая-то сумма. Но они в любое время могут быть превращены в наличные.Также, в соответствии с историей возникновения денег, можно выделить следующие виды денег:

1) товарные деньги – ценны и полезны сами по себе. Такими деньгами были: скот, меха, зерно, жемчужины, золото и т.д.;

2) обеспеченные деньги – могут быть обменены по требованию на определенное количество товарных денег. Например, первоначально предъявитель банкноты мог получить в банке обозначенное в ней количество золотых монет;

3) фиатные деньги – выполняют функции денег благодаря поддержке государства, но сами по себе ценности не имеют, также как гарантии обмена на конкретное количество золота или другого эквивалента.

4) кредитные деньги – специально оформленное долговое обязательство, право требования, обычно в виде ценной бумаги. Примеры кредитных денег: чек, вексель [10, с. 32].

Теории денег на  протяжении развития экономической  теории ученые пытались объяснить сущность денег в комплексе с их покупательной способностью, происхождением, функционированием, эволюцией и будущим. Большинство существующих теорий денег обычно разбивают на три основных блока: металлистическая, номиналистическая и количественная.

В XVI-XVII вв. возникла металлистическая  теория денег, в эпоху первоначального накопления капитала, и основывалась на воззрениях меркантилистов, которые отождествляли богатство с деньгами, а деньги – с драгоценными металлами [10, с. 87].

Г.И. Кравцова считает основными положениями данной теории следующее:

1) деньгами являются только благородные  металлы;

2) деньги – это техническое орудие обмена;

3) стоимость денег выступает естественным свойством драгоценных металлов [12, с. 215].

С.К. Фетисовпишет, что деньги, будучи товаром, т.е. частью товарного мира как целостности, свидетельствуют о других частях целого, т.е. о других товарах, и тем самым раскрывают их связи, структуру и тенденции дальнейшего существования [12, с. 220].

Таким образом, сторонники металлистической теории видели деньги только в драгоценных металлах и считали, что они функционируют как всеобщие эквиваленты, превращая всеобщую форму собственности в денежную форму.

В настоящее время металлические воззрения встречаются очень  редко. Можно выделить два направления  их развития.

Представители первого направления считают, что денежное обращение сохраняет устойчивость только при условии восстановления системы золотого стандарта, вплоть до введения обратимости национальных валют в золото.

Сторонники второго направления не видят необходимости в полном восстановлении золотого стандарта и полагают, что необходимо восстановить размен валют на золото при международных расчетах, для погашения дефицитов платежных балансов и формирования своих официальных резервов.

Широкое распространение получила государственная  теория денег, являющаяся разновидностью номинализма.

Она возникла еще при  рабовладельческом строе, использовалась для защиты действий государства  по «порче» монет. Эта теория разработана немецким ученым Г. Кнаппом. Согласно Е.Ф. Жукову, Кнапп определяет сущность денег в правовых нормах, регулирующих их употребление.

В период экономического кризиса 1929–1933 гг. номинализм получил дальнейшее развитие как теоретическая основа для оправдания отхода от золотого стандарта. Английский экономист Дж.М. Кейнс, создавший теорию государственно-монополистического регулирования рыночной экономики. Он рассматривал обращение бумажных денег, дающее возможность увеличивать денежную эмиссию в соответствии с возникающей потребностью в деньгах без ограничения имеющимся запасом благородных металлов [9, с. 98].

Большинство  экономистов, в настоящее время, придерживаются именно номиналистической теории денег. Сейчас трактовка сущности денег, по словам Г.И. Кравцовой, отрицает теорию трудовой стоимости и использует для объяснения стоимости денег теорию спроса и предложения и теорию предельной полезности.

В XVI в. возникла количественная  теория денег, когда в Европе значительно увеличилось количество драгоценных металлов за счет золота и серебра, вывезенного из Америки [11, с. 152].

Г. И. Кравцова называет следующие положения этой теории [12, с. 250]:

– все формы денег, включая металлические  деньги, лишены внутренней стоимости;

– стоимость любых форм денег и  уровень товарных цен зависят  от количества денег в обращении;

– главной функцией денег является функция средства обращения.

К началу XX в. количественная теория денег  стала господствовать в западной экономической мысли. Существуют два варианты этой теории – трансакционный и кембриджский.

Трансакционный  вариант был предложен американским ученым И. Фишером. Он вывел уравнение  обмена:

 М•V=Р•Y (1)

где М – количество денег в обращении; V – скорость оборота денег;

Р – уровень цен; Y – уровень реального объема производства [14].

То  есть это уравнение основано на двояком выражении суммы товарообменных сделок за определенный период.

Кембриджский  вариант был разработан английскими  экономистами А. Маршаллом и А. Пигу. Они предложили уравнение:

 М = R • Р Y (2)

где М – количество денег в обращении; R = 1/V [14].

Различие  в двух подходах заключалось в  том, что если Фишер связывал постоянство  скорости обращения денег с неизменностью  факторов оборота, то английские экономисты – с психологией, т.е. привычками участников оборота. Однако конечный вывод обоих вариантов одинаков – изменение количества денег является причиной, а не следствием изменения цен.

Таким образом, рассмотренные нами теории характеризуют сущность денег. Эволюция этих теорий происходит с развитием экономики, становлением капитализма. Но все они направлены на разработку практических рекомендаций в области экономической политики. Теории денег делятся на три главных направления: металлистическое, номиналистическое,  и количественное. Их объединяет то, что, отрицая трудовую теорию стоимости, они единодушны в том, что цены товаров зависят от количества денег в обращении. Деньги оказывают воздействие на состояние экономики в целом. С развитием экономики меняются представления об этом воздействии, о сущности денег. Поэтому существуют различные теории денег, разделенные на три основных блока: металлистическая, номиналистическая и количественная.

1.2. Роль денег в экономике

Результаты применения и воздействие денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль. Разностороннее использование денег и их влияние на развитие страны основывается во многом на том, что продукция производится предприятиями не для собственных нужд, а для других потребителей, которым она продается за деньги. Иными словами, производимая продукция принимает форму товара; между участниками процессов производства и реализации товаров складываются товарно-денежные отношения.

Деньги выполняют следующие пять функций:

1) функция денег как меры стоимости.

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Соизмеримыми все товары делает общественно необходимый труд, затраченный на их производство.

2) функция денег как средства обращения.

При прямом товарообмене купля и продажа совпадали во времени и разрыва между ними не было. Товарное обращение включает два самостоятельных акта, разделенных во времени и пространстве. Роль посредника, позволяющего преодолеть разрыв во времени и пространстве и обеспечить непрерывность процесса производства, выполняют деньги.

3) функция денег как средство накопления и сбережения.

Деньги, обеспечивая их владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Так, у людей возникает стремление к их сбережению.

4) функция денег как средства платежа.

Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую, не связанную со встречным движением товаров схему движения (Т-Д-Т): товар – срочное долговое обязательство – деньги.

5) функция мировых денег. В роли мировых деньги функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства [7, с. 95].

Мировыми деньгами выступало золото как средство регулирования платежного баланса и кредитные деньги отдельных государств, разменные на золото: в основном доллар США и английский фунт стерлингов.

Роль денег проявляется в результатах участия денег в установлении цены товара. В условиях рыночной экономики эта величина складывается, исходя из стоимости товара, с возможным отклонением цены от стоимости. На цену товара влияют соотношение спроса и предложения и конкуренция, что позволяет снижать цену товара. Однако снижение цен могут допустить производители, у которых уровень издержек ниже. Напротив, производители, у которых уровень издержек выше, вынуждены добиться снижения издержек, сократить или прекратить производство таких товаров. Механизм ценообразования направлен, на повышение эффективности производства, на снижение уровня издержек.

Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения или средства платежа. При оплате приобретаемых ценностей или оказанных услуг покупатель контролирует уровень цен и качество товаров и услуг, что вынуждает изготовителей снижать цены и повышать качество своей продукции, но все это направлено на повышение эффективности производства [11].

Сомнительной представляется целесообразность перехода к бесплатному оказанию некоторых видов услуг, например бесплатный проезд на городском пассажирском транспорте. Здесь происходит ослабление заинтересованности транспортных предприятий в увеличении перевозок и улучшении обслуживания пассажиров, поскольку утрачивается зависимость доходов от объема и качества оказанных услуг.

Роль денег меняется с изменениями условий развития экономики. При переходе к рыночной экономике их роль повышается. Так расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, включая недвижимость. Усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества, а также при приобретении имущества, так как необходимо располагать соответствующей суммой денег, накопление которых требует немалых усилий.

Повышается роль денег в усилении заинтересованности в улучшении работы предприятий, использовании имущества, включая и возможность увеличения дивидендов. Такое повышение в нынешних условиях связано в России в некоторой мере с ограничениями государственного регулирования цен. Напротив, инфляционные процессы сопровождаются ослаблением роли денег и некоторым сужением сферы их применения. В этом отношении можно выделить расширение бартерных операций, где отсутствует оборот денег. Следует также отметить ограничения возможности использования денег для ссудных операций, особенно для капиталовложений в связи с опасностью обесценения денег.

При существовании платежного кризиса сравнительно широко распространяется практика предварительной оплаты предприятиями приобретаемых ценностей. Это сопровождается ослаблением роли денег в контроле покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки.

Деньги играют важную роль в функционировании органов государства , в хозяйственной деятельности предприятий, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов.

Можно определить, с помощью денег, не только суммарную величину издержек на производство каждого вида продукции и совокупного их объема, но и результаты производства посредством цены отдельных видов продукции, всего ее объема, величину полученной прибыли.

Без использования денег, лишь по различным натуральным показателям определить совокупный объем затрат на изготовление отдельных видов продукции и совокупного ее объема не представляется возможным. Применение денег позволяет оценить выгодность производства каждого вида продукции , сопоставить выручку от реализации продукции и отдельных ее видов с издержками на ее производство. Тем самым создаются предпосылки для усиления заинтересованности в расширении производства наиболее выгодных видов продукции, что направлено на рост прибыли, повышение эффективности производства и снижение издержек [11].

Успешная деятельность государственных органов по удовлетворению социальных и других нужд предполагает получение для этого доходов и целесообразное их расходование. Использование денег позволяет предпринимать меры по увязке и достижению сбалансированности величины денежных доходов и расходов.

Государственные органы могут также способствовать расширению производства отдельных отраслей и видов продукции с помощью финансирования капиталовложений на такие цели. Кроме того, при изъятии у предприятий части их доходов для государственных нужд возможно стимулирование развития отдельных участков хозяйства путем предоставления налоговых и других льгот.

Денежная оплата труда рабочих и служащих, денежные доходы предпринимателей побуждают их активизировать свое участие в процессах производства, увеличении его объема, в реализации продукции, поскольку при таких условиях возрастают денежные доходы граждан и предпринимателей, что соответственно может способствовать повышению уровня их благосостояния.

В отличие от натурального распределения продукции между участниками ее производства, денежная оплата позволяет дифференцировать состав и ассортимент продукции, используемой для потребления каждым гражданином благодаря приобретению нужных товаров. При этом владелец денег может не только выбрать нужный ему товар, но также подвергнуть контролю цены и качество приобретаемых товаров [14].

Важную роль выполняют деньги в экономических взаимоотношениях с другими странами. Деньги используются для оценки и определения выгодности операций по экспорту и импорту товаров, а также для денежных расчетов по таким операциям.

Деньги применяются также при проведении расчетов между странами в связи с кредитными и другими нетоварными операциями. Для характеристики роли денег во внешнеэкономических отношениях важно и следующее. В каждой стране периодически составляется торговый баланс. В результате сопоставления объема экспорта и импорта за определенный период подводятся итоги таких операций в виде активного (превышение экспорта над импортом) либо пассивного (превышение импорта над экспортом) торговых балансов.

Данные торгового баланса используются не только для оценки сложившегося соотношения экспорта и импорта товаров, но и для разработки и проведения мер по оптимизации соотношения экспорта и импорта. Так, при пассивном торговом балансе предпринимаются меры по снижению импорта и увеличению экспорта, без чего оказывается необходимым вывоз валюты на сумму пассивного торгового баланса.

Аналогичный подход осуществляется и в отношении платежного баланса, в который включаются платежи по товарным операциям, расчеты по кредитным взаимоотношениям и некоторым другим обязательствам.

Не следует сводить роль денег во внешнеэкономических взаимоотношениях к оценке складывающегося положения в области экспорта-импорта, а также других нетоварных расчетов. Такие расчеты с зарубежными контрагентами происходят в свободно конвертируемых валютах (СКВ), курсы которых (отношение валюты данной страны к валютам других стран) подвержены изменениям, что оказывает немалое влияние на выгодность или невыгодность экспортно-импортных операций [7, с. 102].

Еще более сложное положение складывается в России, где денежная единица (рубль) не относится к СКВ. В России существует внутренняя конвертируемость, состоящая в праве обмена (покупки, продажи) СКВ за рубли. При этом во внешнеэкономических отношениях рубли в современных условиях, как правило, не применяются.

В зависимости от обменного курса появляется заинтересованность в расширении экспортно-импортных операций либо такие операции свертываются как невыгодные. При этом понижение курса рубля по отношению к СКВ стимулирует экспорт, а повышение курса рубля воздействует на уменьшение экспорта.

Повышение эффективности развития экономики обусловливает проведение мероприятий по усилению роли денег. Для этой цели первостепенное значение имеет преодоление инфляции, а также расширение сферы применения денег, совершенствование организации их обращения, последовательная увязка денежной массы с потребностями оборота.

В рыночной экономике товаропроизводители, действующие на основе различных форм собственности, приобретают самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализуемой продукции. Этому уже не препятствуют плановые показатели, которые прежде устанавливались вышестоящими органами. В новых условиях возрастают возможности проявления инициативы в хозяйственной деятельности [14].

При этом усиливается роль денег, с помощью которых может быть дана оценка такому ориентиру, как платежеспособный спрос: с его учетом формируются объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции. Вместе с тем принимаются во внимание соображения выгодности отдельных направлений производственно-хозяйственной деятельности, которые предполагают учет уровня цен на изготовляемые и реализуемые товары и уровня издержек на их производство.

Итак, в данной главе нами были проанализированы основные функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления или сохранения ценностей и богатств, мировые деньги. Это значит, что деньги служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг, для осуществления платежных и кредитных операций, для формирования особого актива, который обеспечивает возможность покупать различные товары в будущем, для расчетов на международном рынке.В отмеченных сторонах деятельности и при определении ее результатов в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

2 Проблемы денежного обращения и пути их решения

2.1 Этапы формирования денежной системы в постсоветской России

Расстройство денежного обращения явилось результатом грубейших просчетов экономической политики 1985–1991 гг. Еще до распада СССР ситуация в денежно-кредитной сфере вышла из под контроля. Динамика денежной массы испытывала огромное влияние негативных тенденций в экономике. За январь-июнь 1991 г. совокупная денежная масса выросла на 42 %, в то время как произведенный национальный доход по сравнению с соответствующим периодом снизился на 12 %. После событий 19–21 августа 1991 г. единая бюджетная система страны окончательно разрушилась, произошла дезинтеграция центральных банков союзных республик. В ноябре 1991 г. Россия приняла решение об упразднении союзных министерств и ведомств, в том числе Госбанка и Внешэкономбанка СССР. В то же время не было предпринято усилий по заключению межгосударственного банковского соглашения, ряд суверенных государств заявил о намерениях перехода к использованию национальных валют. В обороте рублевой зоны появились разнообразные денежные суррогаты [13].

На 1991 г. Центральный банк России проводил политику денежно-кредитной экспансии. Своими действиями он усиливал форсированный рост избыточной ликвидности. За январь-октябрь 1991 г. количество наличных денег в обороте на территории России почти удвоилось, а совокупная денежная масса выросла в 1,7 раза.

Таким образом, к началу либерализации цен была накоплена избыточная ликвидность, достаточная для запуска механизма гиперинфляции. Неподготовленность условий для либерализации цен и просчеты в ее осуществлении ухудшили ситуацию в денежно-кредитной сфере [10].

Политика России с самого начала экономической реформы в области денежного обращения свелась по преимуществу к «отсечению» денежной массы бывших союзных республик. Из денежного обращения последовательно изымались денежные знаки СССР, которые замещались банкнотами Банка России и новыми металлическими монетами.

С июня 1993 г. в обращении остались только банкноты Банка России образца 1993 г. номиналом в 100, 200, 1000, 5000 и 50 000 руб. При этом монеты Банка России и монеты бывшего СССР в условиях галопирующей инфляции настолько обесценились, что сами собой вышли из обращения.

В 1995 г. в обращение была выпущена новая серия купюр в 1000, 5000, 10 000, 50 000, 100 000 и 500 000 руб. Изменилось оформление денежных знаков. Денежная реформа 1992–1993 гг., формируя новую денежную систему, не ставила задач оздоровления денежного обращения и укрепления позиций национальной валюты [16].

В 1994–1995 гг. наиболее эффективным средством выполнения основной задачи – сдерживания инфляции являлось соблюдение параметров ежегодно разрабатываемой денежной программы, предусматривающей целевые ориентиры в денежно-кредитной сфере. При разработке денежной программы Банк России исходит из прогнозируемых показателей состояния экономики, устанавливаются поквартальные предельные величины роста денежной массы в обращении и денежной базы, а также целевые показатели объемов международных резервов [8].

На основе количественной оценки промежуточных целей денежно-кредитной политики устанавливаются предельные величины внутренних активов Центрального банка РФ, в том числе кредиты Правительству с поквартальной разбивкой.

Данный механизм денежно-кредитного регулирования называется политикой денежного таргетирования, в 1994 – 1995 гг. ее использование принесло весьма ощутимые положительные результаты: Несмотря на то, что расчетные показатели в реальном секторе далеко не всегда совпадали с их фактической динамикой, денежные ориентиры, как правило, выполнялись. Осуществление политики таргетирования в 1994 – 1995 имело следствием сдерживание темпов роста денежной массы в обращении [9].

В 1997 г. в России была проведена деноминация, которая заключалась в изменении нарицательной стоимости денежных знаков с одновременным соответствующим изменением масштаба цен. С 1 января 1998 г. Банк России ввел в обращение банкноты и монеты образца 1997 г.:

– банкноты 5, 10, 50, 100 и 500 руб.;

– монеты 1, 5, 10, 50 коп. и 1, 2, 5 руб.

Обмен на новые денежные знаки происходил в течение 1998 г. по курсу 1: 1000. Специальная процедура обмена денег не предусматривалась [21].

Масштаб деноминации, очевидно, был занижен. Следовало бы ее провести по курсу 1:10000, ибо при «отсечении» всего трех нулей в обращении появились такие мелкие монеты.

С 1 января 2001 г. в обращение введена банкнота достоинством 1000 руб. Позже были выпущены банкноты достоинством 5000 руб.

В целом же в развитых странах число единиц номиналов наличных денег примерно соответствует российскому денежному ряду. Так в США и в Великобритании их тоже по 12 единиц. В Европейском союзе 15 номиналов наличных денег: банкноты достоинством 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро, монеты –1, 2, 5, 10, 20, 50 центов и 1 и 2 евро [23].

Подводя итог, можно сказать, что в 1991 г. Центральный банк России проводил политику денежно-кредитной экспансии, в результате которой усилился форсированный рост избыточной ликвидности. В 1997 г. в России была проведена деноминация, изменение нарицательной стоимости денежных знаков с одновременным соответствующим изменением масштаба цен.За годы реформ в России структура денежной массы значительно изменилась. С 1992 г. в России наблюдается резкий рост, а затем стабилизация на высоком уровне удельного веса М в других монетарных агрегатах. Банкнотная эмиссия в первые годы реформ существенно опережала безналичную. Это свидетельствовало о безусловном вытеснении налично-денежными расчетами безналичных расчетов, а не отражало незначительные структурные изменения денежной массы, как в развитых странах.

2.2 Проблемы современных денег и пути решения

Проведение денежной политики ЦБ РФ в условиях неустойчивости и изменчивости внешних и внутренних условий экономики страны неизбежно сталкивается с рядом проблем.

На основе анализа показателей современного состояния сферы денежного обращения можно сделать вывод, что и в настоящее время отсутствуют устойчивые тенденции к снижению доли наличного денежного обращения, поскольку в течение длительного периода данный показатель составляет порядка 33 – 37 % в структуре денежной массы (М2).

Это подтверждают и расчеты темпов прироста наличных денег и безналичных денежных средств, проведенные на основе статистических данных Центрального Банка по денежно-кредитной сфере.

Это обусловлено особенностями ведения экономической деятельности на территории Российской Федерации, неразвитостью инфраструктуры и низким уровнем нормативно-правового регулирования сферы безналичного денежного обращения, а также потребностями теневого сектора экономики в денежных ресурсах. Негативное влияние на состояние денежно кредитной сферы оказывает планомерное снижение скорости обращения денег по денежному агрегату М2 темпы снижения составляют порядка 11 % ежегодно, что говорит не только о замедлении экономической активности в процессах производства и реализации товаров работ и услуг.

Снижение скорости денежного обращения обусловлено, помимо рассмотренных выше негативных экономических, правовых и социально-экономических факторов, повлиявших на формирование структуры денежного обращения, также и потребностями теневого сектора экономики в денежных средствах. Поэтому, на наш взгляд, целесообразно говорить о скорости обращения денежных средств обращающихся в наблюдаемом секторе экономики и о скорости денежных средств обращающихся в теневом секторе экономики, однако учет и определение последнего значительно затруднены в силу объективных причин.

Одной из проблем является влияние на денежное обращение теневой экономики.

Теневая экономика – это систематическая (регулярная) экономическая деятельность, не регистрируемая и не контролируемая официальными органами власти, осуществляемая с целью получения дохода и сокрытия его от налогообложения.

Основой теневой экономики являются теневые экономические процессы, под которыми понимаются отдельные экономические операции, связанные с куплей-продажей товаров, работ и услуг, которые в силу особенностей их совершения не могут быть зафиксированы в органах государственной статистики. Необходимо отметить, что главной особенностью или главным фактором, обеспечивающим проведение теневых экономических процессов является использование в них наличных денег, поскольку операции с наличными деньгами, в силу их специфики, не могут быть проконтролированы со стороны государства. Это подтверждают и статистические данные, так объем наличных денег в российской экономике составляет 11,3 % от ВВП.

При этом оценка объемов наличных денег без учета иностранной валюты на руках у граждан России, объемы которой, по разным оценкам, составляют до 1 трлн рублей. Данный факт, является одной из основных причин высокой степени развития теневого сектора российской экономики. Об этом свидетельствуют и данные о структуре наличной денежной массы, находящейся в обращении на территории России. Так в настоящее время наибольшее распространение в сфере наличного денежного обращения получила купюра достоинством в тысячу рублей (см. рис. 1) [16].

Если бы высокая доля наличных была связана в основном с неразвитыми инструментами безналичных расчетов граждан, то наибольшее распространение получили бы более мелкие купюры. Однако на сегодняшний день в России каждая третья выпущенная банкнота является купюрой достоинством в тысячу рублей.

Если бы высокая доля наличных была связана исключительно с неразвитыми инструментами безналичных расчетов граждан, в чести были бы более мелкие купюры.



Рисунок 1 – Удельный вес купюр в общем количестве банкнот, % [16]

Если же рассматривать удельный вес купюр в общей сумме банкнот, то можно увидеть, что на купюры достоинством в тысячу и пять тысяч рублей приходится 81% от общей суммы наличности (см. рис. 2) [22].



Рисунок 2 – Удельный вес отдельных в общей сумме банкнот, % [16]

Так же необходимо отметить, что доля купюр высокого достоинства в общей структуре наличного денежного обращения имеет тенденцию к увеличению, так на 01.01.2012 доля «тысячных» купюр в общем количестве банкнот составляла 35 %, а «пятитысячных» – менее 1 % [16].

Основой возникновения и проведения теневых процессов (операций) являются наличные денежные средства, поскольку в настоящее время отсутствуют методы государственного контроля за их движением, следовательно, учитывая роль наличных денег в теневых экономических процессах, структура теневой экономики может быть представлена в следующем виде (см. рис. 3) [12].

Легальная (белая) экономика

Наличные деньги

Теневые процессы

Теневая экономика

Криминальная экономика

Легализация незаконных доходов

Обналичивание денежных средств

Рисунок 3 – Структура теневой экономической деятельности

в Российской Федерации [12]

На сегодняшний день доля теневой экономики в ВВП в России составляет, по разным оценкам, от 25 до 50 %, а размер теневого сектора экономики в стране, при котором он не несет опасности для национальной экономики, большинство специалистов признают в пределах 5–10 % от ВВП..

При этом помимо недобора государством налогов проблема заключается в том, что «серые» доходы, получаемые от теневого бизнеса, в основном в наличной форме, не инвестируются в экономику страны, а зачастую являются питательной средой и главным источником финансирования развития криминального бизнеса, терроризма и наркобизнеса на территории РФ.

На сегодняшний день в Российской Федерации теневой сектор более чем на 90 % интегрирован в сферу официальной экономики. Необходимо отметить, что данная интеграция направлена не на плавный выход теневой экономики в «свет», а на расширение сфер функционирования указанной сферы и укрепление уже имеющихся позиций.

Истоки теневой экономики, обусловленные сферой денежного обращения, порождены рядом факторов, к которым можно отнести следующие:

* дезинтеграция структурных позиций сложившейся денежно-кредитной системы и уровней управления;
* бесконтрольный оборот наличных денег как реакция на проведение монетарной политики ЦБ РФ;
* неустойчивое состояние банковского сектора - отсутствие институциональной основы доверия к национальным банкам и проводимой банковской политике [12].

Нельзя не отметить и такой отрицательный эффект обслуживания денежного оборота наличными, как потеря управляемости ими вследствие невозможности эффективного наблюдения за движением наличных денежных потоков. Труднорегулируемая концентрация наличных средств по регионам порождает ситуацию реальной зависимости эмиссионной деятельности Центрального банка России от развития стихийных начал в денежном обращении и, в частности, миграции наличных средств. Это связано с рядом факторов:

* практической невозможностью регулировать перемещение массы наличных денег в разрезе регионов страны, а также стран СНГ;
* отсутствием четкого механизма и стимулов для перевода основной массы экономических агентов поступления наличных денег в сферу организованного безналичного банковского оборота;
* пониженной относительно расчетов наличными деньгами привлекательности ведения расчетов в безналичной форме [11].

Необходимо указать на тот факт, что банковские деньги, представляющие собой главный вид средств обращения в промышленно развитых странах с рыночными экономиками, удельный вес теневого сектора в которых крайне незначителен по сравнению с Россией, затрудняют теневую деятельность. Данный тезис относится к любым типам банковских (кредитных) денег, начиная от простых беспроцентных вкладов до востребования и заканчивая усложненными разновидностями срочных и сберегательных депозитов [12].

На денежное обращение также влияют и различные виды рисков. Можно выделить следующие виды макроэкономических рисков, возникающих при управлении денежным обращением:

* рост инфляции выше ожидаемого уровня;
* снижение конкурентоспособности национальной экономики и падение темпов роста валового внутреннего продукта;
* снижение устойчивости банковского сектора;
* разбалансирование платежного оборота [11].

Главной задачей такой общефедеральной программы, должно стать ускоренное и сбалансированное развитие в Российской Федерации различных форм и видов безналичных расчетов населения при одновременном снижении доли расчетов наличными деньгами, пользующихся сейчас наибольшим распространением. Без принятия на федеральном уровне указанной программы проблематично ликвидировать серьезное отставание России от цивилизованных стран в области развития системы денежного обращения. Для этого необходимо подвести под розничные безналичные расчеты более прочную правовую базу, разработать и принять законы:

* о безналичных расчетах физических и юридических лиц;
* о финансовых компаниях (домах);
* об электронной торговле (коммерции) и сделках, совершаемых при помощи электронных средств (электронных сделках);
* о предоставлении финансовых услуг в электронной форме и электронных переводах денежных средств [11].

Целесообразно также закрепить в законе в качестве одной из задач Центрального банка снижение доли наличного обращения и стимулирование развития системы безналичных расчетов.

Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт (в 2011 г. они составили 38 и 47 % соответственно), доля наличных расчетов по оплате товаров и услуг в общем объеме совершаемых операций с использованием платежных карт юридическими и физическими лицами составила –10 %, остальные 90 % – операции по снятию наличных денег.

Таким образом, к сожалению, в России до сих пор использование банковских карт способствует в основном автоматизации процесса выдачи зарплаты, а не развитию безналичной оплаты товаров и услуг.

По экспертной оценке, при сохранении текущих тенденций развития экономики, сформировавшихся в последние годы, количество наличных денег в обращении к 2017г. может увеличиться по сравнению с 2007 г. примерно в 3 раза. Оснований для изменения этих тенденций пока не наблюдается [15].

Для успешной реализации такого проекта необходимо обеспечить экономическую привлекательность данных чеков как платежного инструмента на рынке. Для обеспечения привлекательности, в частности, может быть использовано частичное или полное освобождение от налога на добавленную стоимость, если покупки осуществляются при помощи указанного вида чеков.

Таким образом, введение и стимулирование чекового обращения может стать важным шагом на пути формирования системы безналичных расчетов. Необходимость этого обусловлена потребностями сокращения теневого сектора экономики и источников финансирования международного терроризма и наркобизнеса, что в целом позволит более эффективно обеспечивать экономическую безопасность государства.

Еще одним направлением стимулирования развития безналичного денежного обращения должно стать формирование единой государственной платежной системы, которая была бы доступна и удобна для населения.

Повышение качества и защитных свойств банкнот и монеты. В настоящее время основное внимание центральных банков и производителей денежных знаков сосредоточено на:

* дальнейшем улучшении потребительских свойств банкнот путем совершенствования как бумажных, так и полимерных видов подложек на основе заимствования лучших качеств тех и других;
* совершенствовании и разработке новых «публичных» (для населения) признаков банкнот с использованием специального дизайна, специальных красок, технологических процессов (перфорации изображения);
* снижении стоимости изготовления монет;
* разработке новых защитных признаков монет путем совершенствования способов их чеканки.

Основное внимание центральных банков сосредоточено на разработке оптимальных вариантов банкнотно-монетных рядов, определении границ между номиналами, представленными монетой и банкнотами, эффективности использования монеты низких номиналов.

К преимуществам такого подхода относятся:

* отсутствие необходимости регулярной перевозки наличных денег для подкрепления касс кредитных;
* снижение объемов денежной наличности, хранимых в учреждениях эмиссионного банка;
* возможность контроля эмиссионным банком качества сортировки банкнот в кредитных организациях.

Таким образом, необходимо проводить социологические исследования в области формирования банкнотно-монетного ряда для его оптимизации и снижения затрат на выпуск монет и банкнот. А также необходимо отметить, что обоснование и регламентация конечной генеральной цели регулирования денежного оборота являются исходным и ключевым этапом модернизации системы денежного обращения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания данной курсовой работы можно сделать следующие выводы.

1 Экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное – воздействие на них.

2 Деньги выполняют три основные функции: средство обращения, мера стоимости и средство сбережения.

3 В качестве денег могут использоваться различные виды активов. Деньги можно определить как средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров. Деньги бывают 3 видов: натуральные, бумажные и безналичные.Быстрое изменение природы денег порождает различные проблемы для центральных банков, отвечающих за измерение и регулирование предложения денег.

4 В обращении должно находиться количество денег, не большее и не меньшее, чем это необходимо для нормальной торговли при сложившемся уровне цен и скорости обращения денег.

5 Денежное обращение регулируется Центральным банком России, Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Оценивая значение денег в жизни общества, необходимо отметить, прежде всего-то, что они, во-первых, существенным образом облегчают процесс обмена. Во-вторых, их использование обеспечивает значительную экономию общественного богатства, которое общество вынуждено было бы растрачивать в рамках натурального обмена. Поэтому можно сказать, что деньги создают богатство нации. И чем совершеннее денежная система, тем быстрее идет наращивание общественного богатства.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации, М. 2014

2 Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред.

А.Г. Грязновой. – М, 2007.

3 Антонов П., Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки. – М., 2012.

4 Автономов В., Ананьина О., Макашева Н. – История экономических учений, 2012.

5 Банковское дело: учебник / О.Н. Лаврушина – М, 2010.

6 Борисов Е.Ф. Основы экономики: учебник для студентов средних специальных учебных заведений. – М., 1998.

7 Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М., 2008.

8 Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. Титовой Н.Е., Кожаева Ю.П. – М., 2007

9 Деньги, кредит, банки / под ред. проф. Н.Д. Эриашвилт. – М., 2007.

10 Деньги, кредит, банки: 3-е изд. переработанное и дополненное / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М., 2010.

11 Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студентов – В. П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2008.

12 Лаврушина О.И. – Деньги, кредит, банки: учебник. Мин. Образования РФ. – М. , 2007.

13 Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. – М., 2007.

14 Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для вузов / Н.Ф. Зарук; Пензенская ГСХА. – Пенза, 2009.

15 Экономическая теория: микро и макроэкономика: учебное пособие / под общ. ред. А.М. Гатаулина: – М., 2007.

16 Экономическая теория: учебник / под ред. И.П. Николаевой. 2-е изд., переработ. и доп. – М., 2010.

17 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – URL: <http://www.cbr.ru>.

18 Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – URL: <http://minfin.ru/ru/>.

19 Станковская И.К., Стрелец И.А. Экономическая теория: учебник. – М., 2012.

20 Экономическая теория: учебник / под общей ред. акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича. – М., 2010.

21 Экономическая теория: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. – М., 2011.