**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………….. | 3 |
| 1. Современные деньги: сущность, виды и их роль в экономике……………. | 5 |
| 1.1 Сущность денег……………………………………………………………. | 5 |
| 1.2 Виды денег………………………………………………………………… | 7 |
| 1.3 Роль денег в рыночной экономике……………………………………….. | 15 |
| 2. Современные функции денег и методы их реализации…………………….. | 17 |
| 3. Определение скорости оборота денег……………………………………….. | 22 |
| Заключение……………………………………………………………………….. | 28 |
| Список использованной литературы…………………………………………… | 30 |

**Введение**

При переходе нашей страны от плановой к рыночной экономике роль денег в нашей стране резко возросла. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны.

Если раньше дефицитом были товары и люди искали возможность потратить свои деньги на что-нибудь полезное, то теперь такой проблемы нет – были бы деньги. Следовательно, дефицитом стали деньги.

Рыночная экономика не может существовать без денег. Предприниматели в своей хозяйственной деятельности постоянно имеют дело с денежными единицами своей страны и иностранных государств. Деньги – это историческая категория, присущая товарному производству. До появления денег имел место натуральный обмен.

К древнейшим видам денег относят товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом. Постепенно роль денег перешла к металлам, сначала в форме слитков разной формы, а затем в форме чеканных монет. Так же роль денег выполняли золото и серебро. С развитием товарного производства золото и серебро стали денежными товарами. Нам более привычны бумажные деньги. В России бумажные деньги (ассигнации) впервые были введены при Екатерине II (1769 г.).

Царство денег – одна из сложнейших систем рынка, и нет человека, которого бы не затрагивали каждый день процессы, происходящие в этом особом мире.

Актуальность данной темы заключается в том, что деньги это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы. Деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счета. А в настоящее время все больше возрастает роль электронных денег на основе пластиковых карт.

Целью работы является составление единого, общего представления о деньгах, их происхождении, роли в экономике и жизни каждого человека.

Для того, чтобы раскрыть природу современных денег, будут рассмотрены следующие вопросы: сущность, виды и роль денег в экономике; функции денег; проблемы измерения денежной массы; структура денежной массы; определение скорости оборота денег.

При написании контрольной работы была использована научная литература различных авторов.

**1. Современные деньги: сущность, виды и их роль в экономике**

**1.1 Сущность денег**

По вопросу о происхождении денег существует две концепции: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты.

Данная идея впервые была высказана Аристотелем в смысле того, что если товар, или продукция, вещи участвуют в обмене, то они должны быть каким-то образом сопоставимы друг другом и для этого должна существовать какая-то единица измерения.

Эволюционная концепция происхождения денег доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из огромного товарного мира выделился особый товар, выполнявший роль денег.

Сторонниками этой идеи выступали А. Смит, Д. Риккардо, К. Маркс и многие другие современные видные ученые-исследователи теории природы денег.

Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости: простой или случайной, полной или развернутой, всеобщей, денежной.

Простая, или случайная, форма стоимости соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда он имел случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем товаре. На первом полюсе – товар, выражающий свою стоимость, товар, играющий активную роль (относительная форма стоимости); на втором полюсе – товар, который служит материалом для выражения стоимости первого товара, он играет пассивную роль и находится в эквивалентной форме. Таким образом, относительная и эквивалентная формы – два полюса выражения стоимости товара.

Эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей:

1) потребительная стоимость товара-эквивалента служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара;

2) конкретный труд, содержащийся в товаре-эквиваленте, служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда;

3) частный труд, затраченный на производство товара-эквивалента, служит формой проявления своей противоположности – непосредственно общественного труда.

Полная, или развернутая, форма стоимости связана с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда – выделением скотоводческих и земледельческих племен. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов. Существенный недостаток данной формы стоимости состоит в том, что в связи с множеством товаров-эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения.

Всеобщая форма стоимости. Дальнейшее развитие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и др.). Особенность этой формы стоимости заключается в том, что роль всеобщего эквивалента не закрепилась еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполняли различные товары.

Денежная форма стоимости характеризуется выделением в результате дальнейшего обмена одного товара на роль всеобщего эквивалента. Такая роль с развитием обмена и созданием мирового рынка закрепилась за благородными металлами – золотом и серебром – в силу их естественных свойств (качественная однородность, количественная делимость, сохраняемость и портативность). С этого времени весь товарный мир разделился на две части: на «товарную чернь» и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента, - деньги.

Таким образом, сущность денег заключается в том, что это – специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег выражается в следующем:

1) деньги – это особый товар, обладающий всеобщей обмениваемостью;

2) деньги – это выразитель потребительных стоимостей всех товаров через свою стоимость;

3) деньги разрешили противоречия между потребительной стоимостью и стоимостью.

Следовательно, деньги, возникшие из разрешения противоречий товара, являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения.

* 1. **1.2. Виды денег**

Деньги в своем развитии прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заместителей действительных денег.

Действительные деньги – это деньги, номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) которых соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены[[1]](#footnote-1).

Металлические деньги имели различную форму. Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобный для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная – реверс и обрез – гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

Первые монеты появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Лидийском царстве. В Киевской Руси первоначально в обращении находились одновременно златники (монеты из золота) и серебреники (монеты из серебра).

К золотому обращению страны пришли во второй половине XIX в., ведущей из этих стран была Великобритания. Причинами перехода к металлическому обращению, и прежде всего к золотому, послужили свойства благородного металла, делающего его наиболее пригодным для выполнения назначения денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, портативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки (редкость).

Для действительных денег характерны свободное перемещение между странами и устойчивость, обеспечиваемая определенным и неизменным содержанием благородного металла в денежной единице. Золотыми монетами выполнялись все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью: 1) золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах; 2) золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот; 3) золотое обращение не обладало в силу объективности экономической эластичностью, т. е. способностью быстро расширяться и сжиматься; 4) золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Золотые деньги имеют существенные недостатки, а именно: 1) высокие издержки обращения, поскольку их изготовление и обращение (износ) обходится дорого по сравнению с бумажными деньгами обществу; 2) невозможность обеспечить потребности в деньгах ввиду быстрого роста товарооборота и относительно медленного пополнения каналов обращения золотыми деньгами.

Эти, а также некоторые другие причины обусловили постепенный отход от действительных денег к заместителям.

Переход к знакам стоимости в России начался с 1897 г., когда было установлено, что знаки стоимости в размере 300 млн. руб. выпускаются без золотого обеспечения, а свыше этого полностью покрываются золотым запасом государства. В ХХ в. происходил процесс снижения нормы золотого обеспечения, который завершился принятием закона 26 сентября 1992 г., установившим полный отказ государства от золотого обеспечения национальных денежных знаков.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда[[2]](#footnote-2). К ним относятся:

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

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

Бумажные деньги – представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов.

Объективная возможность появления этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником в движении товаров. Впервые бумажные деньги (ассигнации) в России были выпущены в 1769 г. По сравнению с золотыми деньгами они имели определенные преимущества: их легче хранить, они более удобны в расчетах при мелких сделках.

Государство, присвоив право эмиссии бумажных денег в форме казначейских билетов, получает эмиссионный доход при их выпуске в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных таких денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание). На начальном этапе государство выпускало бумажные деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, и обмен их на золото был прекращен.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует ввиду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются. Главная причина обесценения – избыточный выпуск государством бумажных денег, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны. Бумажные деньги выполняют две функции: 1) средства обращения и 2) средства платежа.

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

Помимо двух основных видов денег выделяют также депозитные (банковские) деньги, квазиденьги и электронные деньги.

Депозитные (банковские) деньги – это деньги клиентов, записанные на обычные текущие (чековые) счета в банковских институтах, национальном казначействе.

Появление квазиденег связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами. Квазиденьги включают в себя денежные средства на счетах срочных и сберегательных депозитов, обращающиеся платежные инструменты (коммерческие и банковские векселя, чеки и платежные поручения), почтовые и телеграфные денежные переводы, корпоративные ценные бумаги (акции, облигации, простые финансовые векселя, коммерческие бумаги), государственные ценные бумаги (казначейские векселя, государственные сберегательные сертификаты) страховые полисы.

Так же как и банковские деньги, квазиденьги не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения долговых обязательств. По сравнению с банковскими деньгами квазиденьги менее ликвидны, хотя, как и банковские деньги, они выполняют отдельные денежные функции. Квазиденьги нельзя непосредственно, быстро и без ограничений использовать как покупательное и платежное средство в денежных расчетах с третьими лицами за товары и услуги, для уплаты налогов и иных обязательных платежей. Квазиденьги должны быть предварительно конвертированы их владельцами в наличные деньги или проданы в обмен на депозитные деньги. Исключение составляю обращающиеся расчетно-платежные инструменты, почтовые и телеграфные денежные переводы, которые функционируют в коммерчесо-финансовом обороте и принимаются непосредственно в уплату за товары и услуги взамен законного платежного средства.

Квазиденьги прошли следующий основной путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек.

Вексель – письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте. Различают простой и переводной вексель, отличие между ними в том, что плательщиком по простому векселю является лицо, выдавшее вексель, а по переводному – какое-то третье лицо. Казначейские векселя – векселя, выпускаемые государством для покрытия дефицита бюджета и кассового разрыва. Коммерческий вексель – вексель, выдаваемый под залог товара. Банковский вексель – вексель, выдаваемый банком своему клиенту.

Банкнота – бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией центрального (эмиссионного) банка страны. Первоначально банкноты имели золотую гарантию и обменивались на золото. Банкноты выпускаются строго определенного достоинств, и по существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. В Российской Федерации эмитентом банкнот является Центральный банк России.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека определенной суммы.

Различают несколько видов чеков: расчетный – письменное поручение банку произвести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя (используются для осуществления безналичных расчетов); денежный – чек, предназначенный для получения в кредитных учреждениях наличных денег.

Денежные чеки воспринимаются как одна из форм денег в связи с тем, что они в полной мере реализуют функцию наличных денег как платежного средства. Основой чекового обращения служат вклады в банках. Благодаря наличию такого вклада и возможности снять и перечислить с него деньги чеки приобретают возможность выступать в качестве инструмента платежа. Чеки используются для оплаты торговых операций, различных пляжей, в туристическом бизнесе и других направлениях.

Электронные деньги появились как результат развития научно-технического прогресса. Начиная с середины 90-х гг. XX в. электронные деньги стали активно вводится в обращение виртуальными частными банками, электронными расчетно-платежными системами, иными коммерческими структурами, функционирующими в глобальной сети Интернет (Internet) в режиме реального времени (оn-line) и получили широкое распространение во многих странах мира, прежде всего в Западной Европе и США.

Электронные деньги обладают некоторыми специфическими особенностями. Прежде всего, у электронных денег нет натурально-вещественных носителей потребительной стоимости и стоимости. Электронные деньги могут существовать исключительно в форме специальных электронных импульсов, цифровых двоичных кодов (файлов), которые содержат информацию о характеристике денежных знаков (серийный номер, дата выпуска, наименование эмитента). Выпускаемые в обращение электронные деньги хранятся на соответствующих технических устройствах (в памяти на жестком диске компьютера или микропроцессорной карты) и переводятся с помощью программно-математического обеспечения по различным каналам электронной связи (через локальные компьютерные сети или глобальную сеть Интернет). Главное отличие электронных систем платежей от традиционных заключается в том, что весь процесс от начала до конца происходит в цифровой форме, т. е. без звона мелочи и подписи ручкой на чеке. По этой причине электронные деньги часто также называют виртуальными деньгами, компьютерными деньгами или киберденьгами. Реальные же деньги существуют в виде банкнот и монет, а также в форме бухгалтерских записей по соответствующим счетам клиентов в случае банковских денег.

Выделяют две основные группы электронных денег:

1) на базе карт;

2) на основе сетей.

Чаще всего находят применение смарт-карты или чиповые карты. По сути смарт-карты являются предварительно оплаченными картами или «электронными кошельками» со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент суммы, заранее оплаченной эмитенту таких карт. Все эти карты являются многоцелевыми, поскольку они применяются для платежей с многими фирмами. Режим функционирования чиповых карт обеспечивает круглосуточный доступ владельцев к электронным деньгам и одновременно позволяет держателям смарт-карт периодически пополнять остатки денежных средств через банковские отделения, банкоматы, по телефону или сети Интернет. Общей чертой всех проектов, связанных с использованием электронных денег на базе карт, является участие в них международных межбанковских ассоциаций, таких как Visa и Master Card. К 2005 г. в России намечается заменить все пластиковые карты с магнитной полосой, выпущенные Visa и Master Card, на соответствующие смарт-карты.

Разновидностями кредитной карточки являются:

- пластиковая – именное средство безналичных платежей;

- магазинная – выпущенная сетью магазинов и предназначенная для оплаты покупок у эмитента;

- платежная – обладающая наиболее широким кругом услуг, но срок кредита ограничен одним месяцем;

- платиновая – практически с неограниченным кредитом и множеством привилегий;

- расчетная – для оплаты определенной категории товаров и расчетов в определенном месте;

- дебетовая – самой простой и универсальный заменитель наличных денег. Именное средство платежа, пассивная. В отличие от других карточек, она не позволяет оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Выдается банком, в котором клиент имеет депозит.

Сетевые деньги хранятся в памяти компьютеров и переводятся по электронным коммуникационным каналам, в том числе и Интернет, посредством различного программного обеспечения. Электронные системы сетевых денег, так же как и систем, базирующиеся на смарт-картах, пока работают на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей с помощью сетевых денег пользователям необходимо установить на своих компьютерах специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Электронные сетевые деньги чаще всего используются для осуществления платежей на мелкие суммы в интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, для оплаты тех товаров и услуг, которые заказываются через Интернет.

**1.3 Роль денег в рыночной экономике**

Деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике. Проявляется это в следующем.

1. Общественная роль денег, их функция в экономической системе состоит в том, они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями.

Будучи конкретизированными в определенном предмете, они являются как бы всеобщим условием общественного производства, «инструментом» общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учета общественного труда в товарном хозяйстве.

2. Качественно новая роль денег в рыночной экономике заключается в том, что они превращаются в капитал или самовозрастающую стоимость. Деньги становятся денежным капиталом в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала, и они представляют собой исходный пункт и результат кругооборота последнего.

Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго подразделения (производство предметов потребления), а также между этими подразделениями.

Роль денег как капитала проявляется через их функции. Так, стоимость товаров, произведенных на предприятиях, выражается в деньгах. При этом деньги служат и мерой стоимости, и денежным капиталом. Если же продукция продается за наличный расчет, а на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат и средством обращения, и капиталом. Если продукция продается в кредит и по истечении срока кредита долговые обязательства погашаются деньгами, то здесь они служат и капиталом, и средством платежа.

Если же деньги накапливаются с целью покупки в дальнейшем средств производства и расширения объема производства, то они выступают и как сокровище и как капитал. И наконец, если предприятие открывает дочернюю фирму за границей, то деньги в данном случае выступают как мировые деньги, и как капитал.

3. С помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы, и инфляцию.

4. Деньги являются объектом денежно-кредитного регулирования экономики промышленно развитых стран, основанного на монетаристской теории денег. В этих странах с учетом общеэкономических задач устанавливается на год (в России на месяц) денежный ориентир изменения денежной массы и в соответствии с ним проводится ее регулирование при помощи кредитных инструментов центрального банка.

Денежно-кредитное регулирование, как правило, направлено на сдерживание роста денежной массы, преодоление инфляционных процессов и стимулирование роста ВНП.

1. **Современные функции денег и методы их реализации**

Деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства образования сокровищ, накоплений и сбережений; средства платежа; мировых денег.

Функция денег как меры стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Но деньги делают товары соизмеримыми. Соизмерение их стоимости возможно, так как сами деньги ею обладают. При металлическом обращении эту функцию выполняли действительно деньги (золото и серебро), но они выражали стоимость товаров идеально, т. е. в виде представляемых денег.

Формой проявления стоимости является цена товара. Однако стоимость товара служит для того, чтобы превратить меновые отношения в возможность количественных оценок при помощи денег. На стадии формирования товарных отношений деньги сыграли роль средства, приравнивающего к деньгам другие товары, сделав их соизмеримыми не просто как продукты человеческого труда, а как части одного и того же денежного материала – золота или серебра. В результате товары стали относиться друг к другу в постоянной пропорции, т. е. возник масштаб цен как определенный вес золота или серебра, фиксированный в качестве единицы измерения. Для сравнения цен в ходе развития мировых отношений государства стали устанавливать фиксированные масштабы цен, т. е. количества золота и серебра, принятые в стране за денежную единицу. Например, в США за доллар в 1900 г. было принято 1,50463 г чистого золота, но при дальнейших девальвациях доллара содержание в нем золота снижалось трижды: в 1934 г. – до 0,889 г, в декабре 1971 г. – до 0,818 г и в феврале 1973 г. – до 0,737 г.

Ямайская валютная система, введенная в 1976 – 1978 гг., отменила официальную цену на золото, а также золотые паритеты, в связи с чем потерял свое значение официальный масштаб цен. В настоящее время официальный масштаб цен заменен фактическим, который складывается стихийно в процессе рыночного обмена.

При обращении неразменных кредитных денег механизм действия функции меры стоимости изменяется. Товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства.

В связи с тем, что «кредитные деньги – это форма проявления денежного капитала, и обслуживают они не обращение товара, а капитала, то выполнение функции меры стоимости ими осуществляется не только в сфере обмена, но и в сфере производства» [[3]](#footnote-3). А это означает, что при капитализме цена формируется не только на рынке, но и в сфере производства, а на рынке происходит ее окончательная корректировка. Цена товаров в таких условиях зависит от двух факторов: стоимости банкноты, которая определяется стоимостью представляемых ею товаров, и количеством банкнот в обращении; соотношения спроса и предложения на данный товар на рынке.

При обращении неразменных кредитных денег цена находит подтверждение непосредственно в товарах, а не в золоте. Поэтому цена есть форма проявления менового отношения данного товара ко всем товарам, а не специфически к одному желтому металлу.

Функция денег как средства обращения. При непосредственном товарообмене (Т – Т) (товар на товар) купля и продажа совпадают во времени и пространстве и разрыва между ними нет. Кроме того, должны совпасть и потребности двух обменивающихся друг с другом товаровладельцев. Товарно-денежное обращение (Т – Д – Т) включает два самостоятельных процесса, разделенных во времени и пространстве: 1) превращение товара в деньги – продажу (Т – Д) и 2) превращение денег в товар – куплю (Д – Т).

Деньги, функционируя в качестве средства обращения, играют роль посредника в обмене товаров, позволяют преодолеть временные и пространственные границы, которые характерны для непосредственного товарообмена: продать товар можно сегодня на одном рынке, а осуществить покупку – в другое время и на другом рынке. Функцию денег как средства обращения могут выполнять неполноценные кредитные деньги – бумажные и кредитные. А это значит, что связи между товаропроизводителями становятся более развитыми, более сложными многосторонними.

Функция денег как средства образования сокровищ, накоплений и сбережений. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, обеспечивают их владельцу получение любого товара, становятся воплощением общественного богатства, и у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Для выполнения функции денег как средства накопления деньги должны сохранять свою стоимость длительное время. Лучше всего для этой цели подходит золото, позволяющее обезопасить сбережения от обесценения. В масштабе государства создается золотой запас. Величина золотого запаса свидетельствует о богатстве страны и обеспечивает доверие резидентов и нерезидентов к национальной денежной единице.

При металлическом обращении деньги, выполняя функцию средства накопления, выступали регулятором денежного оборота: лишние деньги уходили в сокровища, недостаток наполнялся из сокровища. С отменой золотого обращения кредитные деньги, т. е. знаки стоимости, утратили функцию регулятора денежного обращения.

Функция денег как средства платежа. Она возникла в связи с развитием кредитных отношений в капиталистическом хозяйстве. В этой функции деньги используются при:

1) продаже товаров в кредит, необходимость которой связана с неодинаковыми условиями производства и реализации товаров, разной продолжительностью их производства и обращения, сезонным характером производства;

2) выплате заработной платы служащим.

Следовательно, деньги в функции средства платежа имеют свою специфическую форму движения, отличную от формы движения денег как средства обращения, что можно изобразить следующим образом:

Т – Д – Т - функция денег как средства обращения,

ТО – ОД – функция денег как средства платежа.

Отсюда видно, что если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв. Покупая товар в кредит, должник дает продавцу вексель, т. е. долговое обязательство, которое будет окончательно оплачено лишь через определенный срок (3 – 6 мес.).

В условиях развитого товарного хозяйства деньги в функции средства платежа объединяют многих товаропроизводителей, в связи с чем разрыв одного звена в цепи платежей ведет к развитию кризисных явлений и массовому банкротству товаровладельцев. Чтобы смягчить эти негативные явления, вводится система предуведомленных платежей, которая основана на автоматическом зачислении на счет клиента заработной платы, пенсий и других денежных выплат, списании средств для оплаты коммунальных расходов, квартирной платы и различных взносов.

В результате применения системы предуведомленных платежей сокращается использование наличных денег. Так, жалованье наличными деньгами получают в Англии около 10% занятых, во Франции – менее 10%, в Германии и Канаде – около 5%, а в США – примерно 1%.

Ускорению платежей, сокращению издержек обращения и повышению рентабельности предприятий способствует введение в платежный оборот электронных денег.

Эта система особенно быстрыми темпами внедрялась в механизм платежных отношений в США, где в 70-х годах модернизирована коммуникационная сеть для межбанковских переводов – вместо разрозненных каналов функционирует единая сеть, охватывающая все депозитные учреждения США. Основными элементами указанной системы являются автоматизированные расчетные палаты, система автоматизированного кассира и система терминалов, установленных в пункте покупки.

Функции мировых денег. Эта функция денег возникла в докапиталистических формациях, но получила полное развитие с созданием мирового рынка. На этом рынке деньги сбрасывали «национальные мундиры», т.е. выступали в виде слитков золота (995-й пробы). Парижским соглашением 1867 г. единственной формой мировых денег было признано золото.

Мировые деньги имеют троякое назначение и служат всеобщим платежным средством; всеобщим покупательным средством; материализацией общественного богатства. В качестве международного платежного средства деньги выступают при расчетах по международным балансам, главным образом по платежному. Как международное покупательное средство деньги используются при прямой покупке товаров за границей и оплате их наличными (например, при неурожае – покупка зерна, сахара и т.д.). В качестве материализации общественного богатства деньги являются средством перенесения национального богатства из одной страны в другую при взимании контрибуций, репараций или предоставлении займов.

В ХХ в. интенсификация мировых связей расширила внедрение кредитных орудий обращения в международный оборот (вексель, чек и т.д.). В 1930 г. в Женеве были подписаны Международные конвенции о переводном и простом векселе, а в 1931 г. – Международная конвенция, регулирующая выдачу, обращение и оплату чеков.

Поскольку мировой банкноты не было, место золота заняли путем внеэкономического принуждения ведущие национальные банкноты, главным образом английский фунт стерлингов и доллар США.

Первое международное соглашение было подписано в Генуе в 1922 г., когда фунт стерлингов и доллар США были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот.

Уязвимым местом в выполнении долларом и фунтом стерлингов функции мировых денег было противоречие между интернациональным характером валютных отношений и национальной природой этих кредитных денег.

В целях повышения международной ликвидности и замены национальных валют международной резервной денежной единицей Совет управляющих Международного валютного фонда утвердил план создания нового вида ликвидных средств – СДР. СДР – это имитируемые международным валютным фондом платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, соизмерения стоимости национальных валют.

С этого времени «корзина валют» СДР определяется стоимостью четырех валют: доллара США, евро, японской иены и английского фунта стерлингов.

**3. Определение скорости оборота денег**

Некоторые считают, что, чем в стране больше денег, тем лучше. Это позволяет наиболее полно использовать ресурсы государства и тем самым ускорить путь к более высокому благосостоянию всей нации. Вероятно, любой из нас приветствовал бы получение в своё распоряжение наиболее большой суммы денег. Но действительно ли увеличение суммы вращающихся в стране денег ведет к росту её богатства? Почему же тогда парламенты всех стран пытаются установить жёсткий контроль над выпуском денег и принимают специальные законы, регулирующие денежное обращение?

Длительный опыт использования денег научил экономистов жёсткой истине - денег в стране должно быть ровно столько, сколько нужно для нормального хода торговли и производства, - ни больше, ни меньше. Эта формулировка страдает расплывчатостью, но мы попробуем её конкретизировать.

Скорость обращения денег – определяется числом оборотов денежной единицы за определенный период, так как одни и те же деньги в течение известного периода переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг[[4]](#footnote-4).

То обстоятельство, что деньги постоянно переходят из рук в руки, не требует доказательств - в товарной, рыночной, денежной экономике иначе просто быть не может.

Экономисты научились рассчитывать скорость обращения денег, хотя, конечно, только в среднем - для всей массы денег обращавшихся в стране в течение года.

Для этого надо разделить общую стоимость всех товаров, проданных в стране в течение года, на количество денег, находившихся в обращении по сведениям национального банка. Например, допустим, что в какой - то маленькой стране за год было продано товаров и услуг на 10 млн. дирхемов, а в обращении находилось 2 млн. дирхемов. Делим 10 на 2 и получаем, что в течение года каждый дирхем обернулся в среднем 5 раз, то есть, участвовал в покупке и продаже человек именно это количество раз. Допустим, что при этом в стране с наличными деньгами полный порядок.

Тогда можно предположить, что эта скорость обращения денег нормальна для данной страны и её нужно поддерживать в будущем. Отсюда мы можем вывести уравнение, позволяющее рассчитать количество денег, которое нужно данной стране, чтобы в ней товары могли обмениваться на деньги, а деньги на товары. Это уравнение обмена (называемое также законом Ирвинга Фишера по имени сформировавшего его ученого) будет выглядеть так:

M= PQ/V (1),

где: M- масса (общая сумма) денег, которая необходима стране для обеспечения нормального денежного обращения; P- средний уровень цен на товары и услуги продаваемые в этой стране; Q- общий объем товаров и услуг, продаваемых в этой стране за год; V- скорость обращения денег (в разах в год).

Например, очевидно, что если в стране растут цены, то даже при неизменном объеме производства и той же скорости обращения масса денег должна быть увеличена. Если же деньги начинают обращаться быстрее, а цены и объем производства не возрастают, то страна может обойтись меньшим количеством денег.

Эта формула показывает, что количество денег обращающееся в стране не может быть произвольным. Оно должно точно соответствовать объему сделок за год и достигнутой скорости обращения местной валюты. Кстати, скорость эта вполне поддается управлению и зависит от работы банковской системы страны и от технического уровня оснащения учреждений, которые участвуют в денежных операциях. Чем выше техническое оснащение банков, чем шире они используют современные компьютеры и спутниковые линии связи, тем быстрее оборачиваются деньги и тем меньше их надо для нормального функционирования хозяйства.

Закон денежного обращения был сформулирован К. Марксом в его фундаментальном труде "Капитал".

 (2),

где: М – количество денег, необходимых для обращения;

РО - сумма цен реализованных товаров и услуг;

П – сумма платежей по обязательствам;

К- сумма цен товаров, проданных в кредит;

ВП - взаимопогашаемые обязательства;

У - скорость оборота одноименной денежной единицы. (4, С. 49)

Зависимость уровня цен от денежной массы определяется формулой Фишера:

M х V=P х Q (3),

где: M – масса денег; P – цена товара; V – скорость обращения денег; Q – количество товаров, предлагаемое на рынке.

Так, если известно общее количество товаров на рынке страны и цены, по которым они продаются, то можно рассчитать необходимое количество денег в обращении.

Пример. В течение года в стране продается 10 млрд. единиц товара (Q) по цене 500 руб. за единицу (P). Скорость обращения денег равна 5 оборотам в год (V). Определить необходимую денежную массу (M). М = (10х500)/5 = 1 000 млрд. руб.

Уравнение Фишера показывает, что, если цены на товары в стране растут, то необходимо увеличивать массу денег в обращении. В противном случае возникнет дефицит денег. Такая ситуация имела место в России в первой половине 1992 года, когда в результате либерализации цен, они резко подскочили, а государство не успело привести в соответствие с ними денежную массу. В этой ситуации власти вынуждены вводить более крупные купюры.

Определение денежной массы - непростое дело. Проблема состоит в том, что в современной экономике различные виды финансовых активов одновременно в той или иной степени выполняют различные функции денег (денежные агрегаты).

В экономически развитых странах, а позднее и в нашей стране в финансовой статистике для анализа изменений денежной массы на определенную дату и за определенный период стали использоваться денежные агрегаты: М0, М1, М2, М3, М4. (8, С. 92)

М0 – включает наличные деньги, т. е. деньги вне банков – банкноты, металлические монеты, казначейские билеты (бумажные деньги, сохранившиеся в республике Джибути и некоторых др. странах).

М1 – состоит из агрегата М0 и средств на расчетных, текущих и специальных счетах в кредитных организациях, во вкладах населения и предприятий в банках, а также на депозитных до востребования населения в Сбербанке.

М2 – содержит агрегат М1 и срочные вклады населения в Сбербанке.

М3 – равен агрегату М2 плюс сертификаты и облигации госзайма.

М4 охватывает агрегат М3 и различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

В России для расчетов совокупной денежной массы пользуются следующими агрегатами - М0, М1, М2, М3. Денежный агрегат М2 представляет собой объем наличных денег в обращении (вне банков) и остаток средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах нефинансовых предприятий, организаций и физических лиц, являющихся резидентами РФ. В этот агрегат не включаются депозиты в иностранной валюте.

К числу основных показателей денежной массы относятся: уровень инфляции; скорость обращения денег; уровень спроса на денежную массу; динамика денежной массы; темпы роста денежной массы; уровень монетизации экономики; структура денежной массы; значение и динамика денежного мультипликатора; уровень спроса на кредитные ресурсы; скорость оборачиваемости денежных средств кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России; ликвидность в банковской системе, в том числе отношение остатков средств на корреспондентских счетах к депозитам нефинансового сектора экономики, объем остатков средств на корреспондентских счетах, объем депозитов коммерческих банков в Банке России.

Существенное влияние на денежную массу оказывают два основных фактора – количество денег и скорость их оборота.

**Заключение**

В западных источниках преобладает подход, согласно которому, деньги - это то, что используется как деньги, или, деньги - это общепризнанные знаки оплаты за товары и услуги. Основной акцент делается на ликвидности и декретивном характере денег.

В современной экономике деньги являются, по существу, декретивными деньгами, они - деньги потому, что государство объявило их законным платежным средством. Государство, выпуская денежные банкноты, не гарантирует их обмен на какой либо другой товар (золото), как это было до недавнего времени. Сегодня золото перестало играть роль денег: стоимость товара нигде не измеряется в золотом эквиваленте; золото перестало выполнять функцию накопления (нет свободного обмена банкнот на золото); золото не выполняет функцию платежа; золото не выполняет ни одной из функции денег в международном обмене.

Сегодня все расчеты выполняются в национальных валютах, которые не имеют золотого обеспечения.

Рыночная экономика не может существовать без денег. Деньги выполняют в экономике три главные функции:

1)       средство обращения (помогают товарам обмениваться, минуя трудности бартера. Эта функция обеспечивает разделение труда в экономике),

2)       измерение ценности товара (деньги почти такая же единица измерения ценности, как метр - единица измерения длина),

3)       средство сбережения (надежнее всего хранить богатство именно в деньгах, если есть уверенность в том, что не будут инфляции).

В настоящее время деньгами являются бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком любого государства. Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки в отличии от денежных товаров и драгоценных металлов не имеют. Ценность им придает только авторитет выпускающего их государства. Согласно закону, который действует в каждой стране, денежные знаки обязательны для приема на ее территории в качестве платы за товары и услуги.

Деньги (вернее, не сами деньги, а возможность некоторое время распоряжаться чужими деньгами) тоже могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен. К сожалению, в нашей стране не выполняется ни одно условие. Следовательно, пока не будет доверия к правительству, не будет развита банковская система и не стабилизируется экономика этот вид расчета крайне не перспективен.

**Список использованной литературы:**

1. Антонов Н. Г., Пессель М. А. Денежное обращение, кредит, банки. – М.: финстатинформ, 1995.

2. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М., 2002. – 272 с.

3. Деньги, кредит, банки. Справочное пособие /Под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск, «Меркаванне», 1994.

4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. академ РАЕН Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.

5. Климович В. П. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. – 2-е изд., доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. – 256 с. – (Профессиональное образование).

6. Общая теория денег и кредита: Учебник /Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 304 с.

7. Поляков В. П., Москвина Л. А. Основы денежного обращения и кредита. Учебное пособие. – М.: Инфра – М., 1995.

8. Руденко В. И. Финансы. Денежное бращение. Кредит.: Пособие студентам для подготовки к экзаменам. – М.: Издательско-торговая корпорация « Дашков и К», 2002.

9. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник /Под ред. Л. А. Дробозиной. – М.: «Финансы», ЮНИТИ, 1997.

10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов /Под ред. проф. Г. Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2003. – 512 с.

11. Чебуханов В. И. Деньги, денежное обращение, денежная система: Курс лекций. – Казань: Экополис, 1998. – 112 с.

1. Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – С. 22. [↑](#footnote-ref-1)
2. Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – С. 24. [↑](#footnote-ref-2)
3. Матюхин Г. Г. Проблемы кредитных денег при капитализме. – М.: Наука, 1997. – С.68. [↑](#footnote-ref-3)
4. Климович В. П. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. – 2-е изд., доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. – С. 22. [↑](#footnote-ref-4)