СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ ………………………………………………………………………3

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ ……………………… 5

* 1. Происхождение денег …………………………………………………… 5
  2. Сущность и функции денег ………………………………………………7
  3. Форма денег ………………………………………………………………10

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЕНЕГ………………………. 18

2.1. Налично-денежный оборот …………………….…………………..19

2.2. Безналичный денежный оборот…………………………. ………………..21

2.3. Законы денежного обращения……………………………………………...24

2.4. Попытки создания безденежной экономике …………………………… .27

ГЛАВА 3. ДЕНЕЖНЫЙ КРИЗИС РАЗНЫХ СТРАН МИРА В НАШЕ ВРЕМЯ…………………………………………………………………………. 28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………29

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………………..31

## ВВЕДЕНИЕ

*Для жизни надо деньги,*

*Для счастья неизвестно что.*

*Стою как Гамлет или Дельвиг*

*Иль неизвестно что.*

*Александр Смир (1995)*

Деньги играют фундаментальную роль во всех современных экономиках. Более того они кажутся столь, естественной характеристикой экономики, что мы не представляем, какой была бы жизнь без них, вероятно, крайне трудной. Даже проведение простых операций купли- продажи было бы слишком трудно обременительно.

Современное общество немыслимо без денег. Деньги – это предмет научных дискуссий, мечтаний простой семьи, головная боль бизнесмена, путеводная звезда мафии. Деньги разделяют общество на бедных и богатых,

приносят счастье и горе, наделяют властью и низвергают в ад. В своё время Бернард Шоу говорил: «Корень всех бед заключается в недостатке денег»

Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги "родила" торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий.

Существуют две концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционно-историческая. Первая объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми, которые поняли, что для улучшения условий обмена необходимы специальные инструменты. Согласно второй, деньги появились в результате длительного исторического процесса развития экономического сотрудничества, как результат развития процесса обмена.

Необходимость денег вызвана товарным производством. Товарное производство предполагает рассмотрение общих причин, объясняющих необходимость товарного производства и, следовательно, необходимость денег во всех экономических формациях.

Общая причина возникновения денег - общественное разделение труда. Товарное производство возможно без денег, но деньги не могут существовать без товарного производства.

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

При написании курсовой работы была использована научная экономическая литература различных авторов, сообщения средств массовой информации.

Хочется отметить и актуальность выбранной темы. Деньги играют огромную роль в жизни страны. Это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы. Называются ли они долларами, рублями, евро, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта.

Поэтому данная работа актуальна и имеет важное практическое значение.

**ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

**1. 1. Происхождение денег**

В первоначальном периоде существования человеческого общества господствовало *натуральное хозяйство*. Производимая продукция предназначалась для собственного потребления. Постепенно происходила специализация людей на изготовление определённых видов продукции. Излишки стали использоваться для обмена на другую продукцию, необходимую данному производителю. Хозяйствующие субъекты начали производить продукцию не только для собственного потребления, но и для обмена на другие товары или для реализации. Первоначально простой обмен был *случайным* и одноразовым.

Далее товары стали изготавливаться в большом разнообразии. Для непосредственного обмена товара на товар нужна потребность продавца именно в том товаре, который предлагается другой стороной. Следовательно, обмен товарами может происходить при наличии нужных товаров у обеих сторон, вступающих в сделку. Это условие существенно ограничивает возможности товарообмена. Надо учесть, что при обмене должно соблюдаться требование эквивалентности стоимости товаров, участвующих в обмене, что также ограничивает обмен. Подобные проблемы возникают подчас и до сих пор при *бартерной* торговле (прямом обмене товара на товар).

Стремление к развитию обмена стимулировало выделение из многообразия обмениваемых товаров некоего *общего эквивалента*, используемого при обмене товаров. Постепенно выделялись товары, обладавшие высокой ликвидностью (способностью к реализации). Это был скот, меха, драгоценные камни, соль, зерно, драгоценные металлы. Именно последние, главным образом золото, были выделены в качестве *всеобщего эквивалента*. Этому способствовали несколько качеств, присущих золоту: редкость, однородность, делимость, длительность хранения, портативность, наличие в достаточном количестве для обмена, большая стоимость.

На территории Руси чеканка монет, серебряных и золотых, восходит к временам князя Владимира Первого (Киевская Русь, конец Х- начало ХI вв.).При Иване Грозном произошло первое упорядочение российской денежной системы.В начале XVII века на Руси установилась единая денежная единица-копейка (на монете был изображен всадник с копьем), весившая 0,68 грамм серебра.Золотые деньги - “червонцы” появились в России с 1718 года. Биметаллизм сохранялся вплоть до конца XIX века.

У бумажных денег были предшественники в виде документов, обещающих платежи золотом, серебром или другими ценными предметами. Известные в истории первые, находившиеся в обращении банкноты были выпущены китайскими банкирами в восемнадцатом веке. Банки и банкиры существовали повсюду уже в течение многих веков до появления первых банкнот. На ранней стадии банкноты поддерживались монетами, и именно благодаря этому их стали воспринимать как деньги. К семнадцатому веку бумажные деньги были в обращении в очень ограниченных количествах всего в нескольких странах. В Европе появление бумажных денег связывают обычно с опытом Франции 1716-1720гг. В России эмиссия бумажных денег - ассигнаций впервые началась в 1769г.

Можно выделить ос­нов­ные *эта­пы ис­то­рии раз­ви­тия де­нег*. Пер­вый этап - по­яв­ле­ние де­нег с вы­пол­не­ни­ем их функ­ций слу­чай­ны­ми то­ва­ра­ми; вто­рой этап - за­кре­п­ле­ние за зо­ло­том ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та (этот этап был са­мым про­дол­жи­тель­ным); тре­тий этап - этап пе­ре­хо­да к бу­маж­ным или кре­дит­ным день­гам; и по­след­ний чет­вер­тый этап - по­сте­пен­ное вы­тес­не­ние на­лич­ных де­нег из обо­ро­та, вслед­ст­вие че­го поя­ви­лись иные ви­ды пла­те­жей, например, электронные.

**1.2. Сущность и функции денег**

Деньги - категория экономическая. В экономической лите­ратуре деньги определяются как особый товар, стихийно выде­лившийся из товарного мира, который служит всеобщим экви­валентом и представляет собой «кристаллизацию меновой сто­имости».

Деньги - любые общепринятые средства платежа, которые могут обмениваться на товары и услуги и использоваться для оплаты долгов. Одна из двух важнейших ка­тегорий любого товарного хозяйства. Деньги - это особый товар, всеобщий эквивалент, форма стоимости всех других товаров.

Сущность денег проявляется в их функциях. По Марксу, деньги выполняют пять функций - меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа и ми­ровых денег. Такое же значение играют деньги при золотом стандарте. Под *золотым стандартом* понимается денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента играет золото. В обращении используются золотые монеты, а также денежные знаки, разменные на золото. Современные западные учёные единодушно признают три функции - средства обращения, меры стоимости и сред­ства сохранения стоимости (средство накопления).

День­ги вы­сту­па­ют *ме­рой стои­мо­сти* – измеряют стоимость всех товаров. Стоимость, выраженная в деньгах, - его *цена*. Цены товаров выражаются в известном количестве денежного товара, золота. Количество золота (его масса) измеряется его весом. Определенное весовое количество золота принимается за единицу измерения его массы. Эта единица, устанавливаемая государством в качестве денежной единицы, называется *масштабом цен*. Все цены товаров выражаются в определенном количестве денежных единиц или в определенном количестве весовых единиц золота. Так, в США масштабом цен до 1971 г. являлся доллар, равный 0,818513 г чистого золота. В России денежной единицей стал рубль, для которого эквивалентное количество золота в 1897 г. было определено в 0,774254 г.

День­ги вы­сту­па­ют как *сред­ст­во пла­те­жа*. Эта функ­ция де­нег про­яв­ля­ет­ся, пре­ж­де все­го, в об­слу­жи­ва­нии пла­те­жей вне сфе­ры то­ва­ро­обо­ро­та. Это на­ло­ги, со­ци­аль­ные вы­пла­ты, про­цен­ты за кре­дит. День­ги лег­ко при­ни­ма­ют­ся в ка­че­ст­ве сред­ст­ва пла­те­жа. Также эту функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при погашении задолженности по заработной плате. Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, однако, преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчёты между юридическими лицами.

День­ги вы­сту­па­ют как *сред­ст­во об­ра­ще­ния* об­слу­жи­ва­ния то­ва­ро­обо­ро­та. Пре­ж­де все­го, день­ги яв­ля­ют­ся се­го­дня сред­ст­вом об­ра­ще­ния, день­ги мож­но ис­поль­зо­вать при по­куп­ке и про­да­же то­ва­ров и ус­луг. Это выражается формулой: Т (товар) – Д (деньги) – Т (товар). Как сред­ст­во об­ме­на день­ги по­зво­ля­ют об­ще­ст­ву из­бе­жать не­удобства бар­тер­но­го об­ме­на. И пред­став­ляя удоб­ный спо­соб об­ме­на то­ва­ра­ми, день­ги по­зво­ля­ют об­ще­ст­ву вос­поль­зо­вать­ся пло­да­ми гео­гра­фи­че­ской спе­циа­ли­за­ции и раз­де­ле­ния тру­да ме­ж­ду людь­ми.

День­ги слу­жат *сред­ст­вом накопления, сбе­ре­же­ния, образования сокровищ*. По­сколь­ку день­ги наи­бо­лее ли­к­вид­ное иму­ще­ст­во, они яв­ля­ют­ся наи­бо­лее удоб­ной фор­мой хра­не­ния бо­гат­ст­ва. Вла­де­ние день­га­ми за ред­ким ис­клю­че­ни­ем не при­но­сит прибыли, де­неж­но­го до­хо­да, ко­то­рый из­вле­ка­ет­ся при хра­не­нии бо­гат­ст­ва, на­при­мер, в фор­ме не­дви­жи­мо­го иму­ще­ст­ва (соб­ст­вен­но­сти) или цен­ных бу­маг (ак­ций, об­ли­га­ций). Од­на­ко день­ги име­ют то пре­иму­ще­ст­во, что они мо­гут быть без­от­ла­га­тель­но ис­поль­зо­ва­ны фир­мой или до­маш­ним хо­зяй­ст­вом для лю­бо­го фи­нан­со­во­го обя­за­тель­ст­ва.

Функ­ция *“ ми­ро­вые день­ги “* - это день­ги в сис­те­ме ме­ж­ду­на­род­ных эко­но­ми­че­ских от­но­ше­ний. При золотом стандарте они выступают в роли всеобщего эквивалента в хозяйственных взаимоотношениях всех стран. На мировом рынке денежные средства сбрасывают все свои «национальные мундиры» и выступают в натуральной форме, в виде слитков золота. Оно являлось мерой стоимости и использовалось как всеобщее средство платежа. В торговых сделках между странами товары реализуются крупными оптовыми партиями, и расчеты производятся преимущественно путем зачета долговых обязательств через банки.

Наличное золото перевозится из одной страны в другую, только если долг не погашается взаимными расчетами.

В настоящее время к деньгам относят разнообразные долговые обязательства, имеющие разную степень ликвидности. Под *ликвидностью* понимаются:

а) способность денег обмениваться на товары и услуги;

б) способность долгового обязательства быть обращенным в наличные деньги;

**1. 3. Форма денег**

Всеобщий закон экономии времени предопределяет эволюцию форм денег. Форма денег - осуществленная в определенном типе всеобщего эквивалента меновая стоимость, которая в соответствии обеспечивала устойчивость обращения товара. В процессе эволюции сложились 4 формы денег:

1. *Товарная*, сущность, которой - наиболее употребляемый товар в данном регионе выполнял роль всеобщего эквивалента, его выделению предшествовала длительная эволюция (эволюц. конц. происх. денег). Маркс в «Капитале» рассматривает 4 формы выделения стоимости в процессе обмена:

1. простая (случайная) хА=уВ (х-кол-во товара А, у-кол-во товара В)

2. развернутая хА=уВ, zQ, mC,…(появляется больше товаров для обмена)

3. всеобщий эквивалент хА={уВ, zQ, mC

4. металические деньги.

В настоящее время товарная форма денег проявляется в критических ситуациях.

**2.** *Металлистическая* возникла, когда человек научился выплавлять металлы (медь, серебро, золото). Сначала были слитки определенного веса, затем появились монеты с номиналом и др. атрибутами. Монетная форма денег существовала до 19 в.

Достоинства: являются сокровищами, саморегуляция денежных отношений, отсутствие инфляции, можно использовать во внешней торговле

Недостатки: их количество невозможно быстро увеличить, их объем заранее ограничен, затраты на их производство велики, в процессе длительного обращения стираются, а номинал остается прежний, сознательная порча металических денег.

**3.** *Бумажная*. В 18 в. в период промышленной революции в Европе резко возрастает объем производства и товарооборот. Основным становится расширение производства, что постоянно требует дополнительного количества денег. Металлические деньги перестают выполнять свои функции и заменяются на бумажные.

+: возможность выпуска в необходимом количестве для товарооборота в данное время, меньше затраты, легкий способ производства, удобство, небольшой вес, любой масштаб.

-: возможность их обесценения (V денег > товарной массы), исчезает саморегуляция денежного обращения, возрастает роль государства в управлении и регулировании денежной массы, государство монопольно распоряжается и ограничивает денежное обращение, углубляется регулирование межгосударственных отношений.

**4.** *Кредитная.* Основная причина возникновения кредитных денег – развитие капитала, т.е. овладение капиталом, самим процессом производства, расширение коммерческого и банковского кредита, всеобщий характер товарного производства. Кредитные деньги выполняют функцию платежа. Кредит возник на основе производства. Основное отличие кредитных денег от предшествующих – они возникли из сферы производства, тогда как другие произошли в результате развития и совершенствования процесса обмена. Кредитные деньги не однородны: в процессе своей эволюции они имели следующие формы: вексель, банкнота, чек, электронные деньги.

Выделяют 5 типов денег по натуральным свойствам денежного товара:

***1.Товарно-счетный*** *(*товарные денеги: орудие труда, скот, рабы, украшения и др.)

***2. Товарно-весовой*** (малопортящиеся продукты растительного происхождения, лес. Первостепенное значение приобретают такие качества как собственный вес, делимость, т.е. в них впервые появляется весовой масштаб цен).

***3. Метало-чеканный*** (металлические деньги в виде монет).

***4. Эмиссионный*** (все виды знаков стоимости, представленных на специальной бумаге с определенной атрибутикой).

***5. Депозитно-электронный*** (банковские депозиты, кредитные карточки, электронные деньги).

Деньги бывают:

- полноценные - если товар, из которого они изготовлены, имеют одну и ту же стоимость в сфере накопления, как в качестве денег, так и в качестве богатства (Ag. Au)

- неполноценные - деньги, покупательная стоимость которых превышает внутреннюю стоимость товара, выступающую носителем денежных отношений.

Существует и иная клас­си­фи­ка­ция. В ча­ст­но­сти, по фор­ме су­ще­ст­во­ва­ния день­ги бы­ва­ют *на­лич­ные* и *без­на­лич­ные*. На­лич­ные день­ги в свою оче­редь под­раз­де­ля­ют­ся на металлические (раз­мен­ные мо­не­та) и бумажные (находящиеся в обращении).

К *бумажным* деньгам относятся такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Главным недостатком бумажных денег является то, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. Чрезмерный выпуск (инфляция) ведёт за собой обесценивание денег, уменьшение их покупательной способности.

С развитием кредитных отношений появляются *кредитные деньги* – бумажные знаки стоимости, возникшие на основе кредита. Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электрон­ные деньги, кредитные карточки.

*Вексель* - письменное обязательство должника (простой вексель) или

приказ креди­тора должнику (переводный вексель) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя - это разновидности коммер­ческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сдел­ки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казна­чейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает одного года (обычно составляет 3-6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя - безденеж­ные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются:

а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид сделки);

б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (использование векселя как средства обращения наличных денег, вексель – полноценные деньги).

*Банкнота* - это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпус­кается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кре­дитных организаций и государства. Выпуск в обращение банкнот - этого вида кредитных денег - производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами. Их изъятие из оборота производят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством. Хотя коммерческий вексель служит основой банкноты, между ними есть различия по виду должника, гарантии и срокам платежа. Банкноты выступают как общественные кредитные деньги, обладающие особым качеством – всеобщей обращаемостью. Банкнота – бессрочное обязательство.

Особенность кредитных денег состоит в том, что их выпуск в обращение увязывает­ся с действительными потребностями оборота. Это значит, что кредитные операции осуществляются в связи с реальными процессами производства и реализации продук­ции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов. Погашение же ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Это позволяет увязывать объем платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действи­тельной потребностью оборота в деньгах. Именно эта особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег. Самое существенное различие между кредитными деньгами (банкнотами) и бумаж­ными денежными знаками состоит в особенностях их выпуска в обращение. Если банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняющи­мися в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, то бу­мажные деньги поступают в оборот без такой увязки.

С созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. *Чек* - это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г. Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета чекодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инструмент краткосрочного дейст­вия не имеет статуса платежного средства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется по­требностями коммерческого оборота. Поэтому расчет чеками носит условный характер: выставление должником чека еще не обязательство перед кредитором оно погашается только в момент оплаты чека банком.

Таким образом, экономическая сущность чека состоит в том, что он

служит средст­вом получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий пога­шается без участия наличных денег.

Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколении ЭВМ, обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применени­ем электронных денег. Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоря­жение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. На основе распространения ЭВМ в банковском деле появилась возможность замены чеков пластиковыми кредитными карточками. *Кредитные карточки* представляют собой документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров без оплаты наличными, а также позволяющий полу­чить в банке краткосрочную ссуду. Наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Большое значение имеют *деньги безналичного оборота*. Такие деньги имеют ряд преимуществ, в числе которых снижение издержек за счёт уменьшения таких расходов, как печатание дензнаков, их транспортировка, пересчёт, охрана. Особенности безналичных денежных расчётов:

а) в операциях с наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель. В безналичных расчётах к числу участников прибавляется банк, в котором осуществляются расчёты в форме записей по счетам

заёмщика и получателя;

б) участники безналичных расчётов состоят в кредитных отношениях с банком;

в) перемещение денег производится путём записей по счетам участников операции. Так оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это показывает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

Также существуют еще деньги, называемые *«почти деньгами»*. Это ликвидные активы, имеющие фиксированную номинальную стоимость и легко обращающиеся в наличные деньги или чековые вклады. Они не используются непосредственно как средство обращения, но успешно сохраняют стоимость. К «почти деньгам» относятся безчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги.

В последние годы стали говорить уже о новом поколении электронных денег - *«цифровых деньгах»*. Имеются в виду расчеты с помочью компьютерных сетей типа «Интернет». Технология такого рода расчетов уже создана и успешно применяется. Эта система расчетов позволяет совершать любые покупки, не выходя из собственного дома. В качестве расчетной единицы используются выдаваемые каждому клиенту особые цифровые коды.

***На что россияне планируют потратить деньги в этом году?***



***Какие способы вложения денег граждане считают самыми надежными.***

Источник: опрос ВЦИОМ (октябрь 2008 г.)

**ГЛАВА 2****.Экономическое значение денег.**

Связь денег с ценами свойственна их роли средства обмена и единицы счёта. Отсюда следует, что количество денег тесно связано с уровнем цен, что понимали веками. Менее очевидно, но не менее реально, влияние количества денег на использование ресурсов для производства товаров и услуг. «Оборот» денег в рыночной экономике происходит по двум направлениям. Производители товаров и услуг платят поставщикам ресурсов, необходимых для производства. Такие платежи включают заработную плату, жалование, проценты, арендную плату и дивиденды. Таким образом, платежи за производственные факторы - одно направление денежных потоков в экономике. Другое направление- это поток платежей производителям при приобретении товаров и услуг. Эти выручки производителей являются источником средства платежей за производственные факторы для производства дополнительных товаров и услуг, и т.д.

*Денежный оборот* - это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

С учетом функций денег, основной вопрос государствен­ного регулирования экономики в области денежной политики сводится к поддержанию необходимого объема денег в обороте, позволяющего удерживать равновесие на денежном рынке. А это, в свою очередь, преду­преждает инфляцию, т.е. переполнение каналов денежного обращения бу­мажными знаками, покупательная способность которых падает и вызывает рост цен.

В основе денежного оборота лежит товарное производство. Многочисленные сделки купли-продажи образуют непрерывный процесс товарного оборота в обществе. В качестве средства обращения деньги позволяют заменить натуральный оборот Т - Т на более универсальную схему Т-Д-Т. Употребление денег как универсального средства обращения позволяет эффективно осуществлять товарообменные операции как с точки зрения экономии времени, так и расширения возможностей и свободы товарообмена. Денежныйоборот осуществляется в наличной и безналичной формах.

**2.1 Налично-денежный оборот**

*Налично-денежный оборот* — движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими 2-х функций: средства платежа и средства обращения. Наличные деньги используются: для оплаты товаров, работ, услуг; для расчетов, не связанных с движением товаров и услуг (расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, стипендий, пенсий, по выплате страховых возмещений по договорам страхования, при оплате ценных бумаг и выплате дохода по ним, по платежам населения, на хозяйственные нужды, на оплату командировок, на представительские расходы, на закупку сельхозпродукции и т.д.). Налично-денежное движение осуществляется с помощью различных видов денег: банкнот (банковских билетов), бумажных денег (казначейских билетов), разменных монет, других кредитных инструментов (векселей, чеков, кредитных карточек).

*Налично-денежный оборот страны*– это часть денежного оборота, равная сумме всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице центрального банка. Основными организующими звеньями в Российской Федерации являются также территориальные учреждения Центрального банка и система расчетно- кассовых центров (РКЦ).

В их составе имеются резервные фонды денежных знаков и монет, а также оборотные кассы по приёму и выдаче наличных денег.

РКЦ обслуживают расчётную деятельность банков, осуществляют инкассацию денег и проводят операции, связанные с денежным оборотом.

***Схема налично-денежного оборота в России***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Центральный банк РФ,  территориальные управления ЦБ РФ | | |
|  |  |  |
| Система расчётно-кассовых центров ЦБ РФ | | |
|  |  |  |
| Система кредитных организаций  Межбанковские расчёты наличными деньгами | | |
|  |  |  |
| Организации, предприятия, учреждения  всех организационно-правовых форм.  Расчёты наличными деньгами | | |
|  |  |  |
| Население  Расчёты и выплаты наличными деньгами | | |

Первоначальным импульсом, запускающим механизм движения денежной наличности, является соответствующая директива Центрального банка РФ РКЦ, согласно которой наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы и таким образом поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы кредитных учреждений. Часть этих денег обслуживает межбанковские расчёты часть – направляется в качестве кредитои другим банкам, но большая часть наличных денег выдаётся юридическим и физическим лицам, обслуживаемым в данном коммерческом банке.

Часть наличных денег, находящихся в кассах организаций, предприятий, учреждений, используется для расчётов между ними, но большая часть передаётся населению в виде денежных доходов (заработной платы, пенсий, пособий и пр.)

Население использует наличные деньги для взаиморасчётов, но большая часть расходуется на выплату налогов, квартплаты, коммунальных платежей, покупку товаров и оплату услуг, выплату страховых, арендных платежей и пр.

Соответственно деньги от населения поступают либо в кассы предприятий торговли, а также предприятий, оказывающих услуги населению, либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков.

**2.2** **Безналичный денежный** **оборот**

*Безналичный денежный оборот* – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачёт взаимных требований.

Деньги безналичного и наличного оборота имеют как свою специфику, так и много сходных черт.

***Общие черты и особенности безналичного и наличного оборота***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Принцип сравнения | Безналичный оборот | Наличный оборот |
| Регулирование оборота | Осуществляется на основе единой законодательной базы | |
| Денежная единица | одинаковая | |
| Наличие кредитных отношений | Участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах | Кредитные отношения отсутствуют |
| Форма передачи денег | Перемещение денег производится путём записей по банковским счетам | Передача наличных денег плательщиков получателю |

Современный безналичный оборот в РФ организован в соответствии с несколькими основными принципами.

1. Предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий разрешается держать небольшие суммы денег в пределах лимита.
2. Основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк.
3. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товар, либо вслед за ней. Однако в условиях кризиса платежей всё большее число поставщиков выставляет требование предоплаты
4. Оплата клиентов банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица.
5. Форма безналичных расчётов платежей, допускаемые положением ЦБ РФ, выбираются предприятием по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет сохранять законность совершаемого денежного оборота.

Безналичные деньги - это основная масса денежных средств, в которые входят как денежные средства предприятий и организаций, использующих во взаиморасчетах между собой и банками безналичный денежный оборот, так и личные денежные средства граждан, хранящиеся на банковских счетах.

Прогресс денежного обращения в большинстве стран проявляется в изменении соотношения между наличным и безналичным денежным оборотом в пользу последнего. Кроме того, прослеживается тенденция к объединению способов наличного и безналичного денежного оборота**.**

Наличное и безналичное денежное обращение взаимосвязаны, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую;

в частности, наличные деньги переходят в безналичную форму при размещении банковских депозитов и наоборот. Соотношение между наличным и безналичным денежным обращением определяется уровнем развития платежно-расчетной системы страны. Так, в большинстве развитых стран сфера наличного денежного обращения составляет от 10 до 25%, в Российской Федерации – около 35%. На это соотношение, кроме чисто технических характеристик развития банковской системы, во многом определяющих возможности увеличения скорости прохождения платежей, влияют и такие факторы, как нормативно-правовая система, регулирующая денежное обращение страны (банковское, налоговое законодательство и т.п.); наличие у предприятий и населения свободных денежных средств, которые они могут разместить в виде банковских депозитов (в том числе и долгосрочных) и т. п.; способностью государства эффективно с помощью политики ЦБ воздействовать на состояние денежно-кредитной системы.

В то же время, следует отметить, что, несмотря на тесную и неразрывную связь между наличным и безналичным денежным обращением, последнее характеризуется рядом принципиальных особенностей и закономерностей, которые не имеют места в сфере наличного денежного обращения. Эти особенности связаны со специфическими свойствами кредитных денег (кредитных орудий обращения) и, в частности, депозитных денег, которые проводятся операции безналичного оборота, а также с действием принципа банковского мультипликатора.

В безналичных расчетах принимают участие так называемые кредитные деньги (или кредитные орудия обращения), такие как депозитные деньги, чеки, векселя и другие ценные бумаги.

Наиболее важным с этой точки зрения является понятие депозитных денег (банковских депозитов), представляющих собой остатки безналичных денежных средств на банковских счетах.

Эмиссия депозитных денег может быть осуществлена любым банком. Например, ЦБ, который создает депозит, кредитует банк путем открытия его корреспондентского счета. Основными же эмитентами депозитных денег являются коммерческие банки. Депозитные деньги в настоящее время составляют основную массу денежных средств.

*Регулирование денежной массы*

Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных услуг покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Регулирование денежной массы осуществляются с помощью мер денежно-кредитной политики, проводимых ЦБ РФ. В их составе можно отметить изменение учётной ставки при предоставлении ресурсов ЦБ в порядке рефинансирования коммерческих банков, установление норм образования Фонда обязательных резервов коммерческих банков, ограничение операций коммерческих банков в ЦБ и т.д. Эти меры служат предотвращению чрезмерного роста денежной массы.

**2.3. Законы денежного обращения.**

*Закон денежного обращения,*открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, потребное для выполнения функций де­нег как средства обращения, зависит от трех факторов:

количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);

уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);

скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уро­вень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены. Формула в этом случае такова:

*Количество денег для выпол- Сумма товарных цен*

*нения функции средства об- = —*-------------------------------------.

*ращения Среднее число оборотов одно-*

*именных денежных единиц*

*(скорость обращения денег)*

*Скорость обращения денег* определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, так как одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят их рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

При функционировании золотых денег их количество поддерживалось на необходимом уровне стихийно, поскольку регулятором выступала функция сокровища. Эта функция устанав­ливала сравнительно правильное соотношение между денежной массой и товарами, необходимыми для обращения. Лишние деньги в обращении исключались, они уходили в сокровище. При росте товарной массы деньги возвращались из сокровищ.

С появлением функции денег как средства платежа общее количество денег должно уменьшиться. Кредит оказывает обратное влияние на количество денег. Такое уменьшение вызы­вается погашением путем взаимного зачета определенной части долговых требований и обязательств. Количество денег для об­ращения и платежа определяется следующими условиями:

общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависи­мость прямая);

уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется де­нег);

степенью развития безналичных расчетов (связь обратная);

скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег (связь обратная).

При металлическом обращении количество денег стихийно регулировалось функцией сокровища, т.е. денежная масса уве­личивалась и сокращалась, свободно приспосабливаясь к по­требностям товарного производства, количество денег всегда сохранялось на требуемом уровне. Это обеспечивало устойчи­вость денежного обращения.

При отсутствии золотого стандарта стал действовать закон бумажно-денежного обращения, в соответствии с которым ко­личество знаков стоимости приравнивалось к оценочному ко­личеству золотых денег, потребных для обращения. При таком положении стабильность денег пошатнулась, стало возможным их обесценение.

Ныне в условиях демонетизации золота, т.е. утраты им сво­их денежных функций, закон денежного обращении претерпел модификацию. Теперь уже нельзя оценить количество денег с точки зрения даже приблизительного их расчета через золото. Оно ушло из обращения и не выполняет функции не только средства обращения и средства платежа, но и меры стоимости.

*Мерой стоимости товаров и услуг* стал денежный капитал, измеряющий стоимости не на рынке при обмене путем при­равнивания товара к деньгам, а в процессе производства — то­вара к товару. Следовательно, количество неразменных кредит­ных денег должно определяться стоимостью всех ценностей в стране через денежный капитал. Стихийный регулятор общей величины денег при господстве кредитных денег отсутствует. Отсюда вытекает роль государства в регулировании денежного обращения. Эмиссия кредитных денег без учета реальной сто­имости произведенных товаров и оказанных услуг в стране в процессе производства, распределения и обмена неизбежно вы­зовет их излишек и в конечном счете приведет к обесценению денежной единицы. Главное условие стабильности денежной единицы страны — соответствие потребности хозяйства в деньгах фактическому поступлению их в наличный и безналич­ный оборот.

**2.4 Попытки создания безденежной экономики**

У денег всегда хватало противников. Многие считают их абсолютным злом. На протяжении всей человеческой истории против денег то в одной, то в другой стране плелись заговоры, вспыхивали бунты и целые войны. Но в этой схватке деньги всегда выходили победителем.

Ещё в древности Платон (428-348 гг. до н. э.) утверждал, что золото и добродетель подобны чашам весов: когда она поднимается - другая должна опуститься. Сокофокл (496-406гг. до н.э.) в «Антигоне» говорил, что нет на свете ничего хуже денег. Об этом же писал Ювенал (60-127) и многие другие выдающиеся мыслители.

В 16 в. Натуральное хозяйство начинает вытесняться денежной экономикой, и обвинения против денег становятся всё более ожесточенными.

Роберт Оуэн (1771-1858) пытался бороться с деньгами не только словом, но и делом. Он рассуждал так. Бедность порождена не недостатком продуктов на рынке, а недостатком покупательных средств у населения. Такими покупательными средствами являются деньги. Если дать населению возможность покупать без помощи денег, то бедность исчезнет.

Вся история мирового социалистического движения – эта история борьбы против денег. Так, основатель СССР В. И. Ленин(1870-1924) повторил слова Мора: «Когда мы победим в мировом масштабе, мы, думается мне, сделаем из золота общественные отхожие места на улицах нескольких самых больших городов мира». Но победили не большевики, как всегда победили деньги.

На самом деле борьба ведётся не столько из-за денег, сколько из-за распределения благ. Причина всех несчастий и преступлений человечества – дефицит благ при безграничных и часто необузданных потребностях.

**ГЛАВА 3. Денежный кризис разных стран мира в наше время.**

Россиянам пока везёт едва не больше остальных. Увольнения затронули лишь отдельные финансовые структуры, массовых банкротств не наблюдается. А что у них?

*Кому легче?*

Арабским странам: Саудовской Аравии, ОАЭ, Кувейту. «Их финансовая система, работающая по законам ислама, не успела интегрироваться в глобальную экономику так глубоко, как российская,- рассказала руководитель программы по финансовой грамотности Международного форума лидеров бизнеса Анна Зеленцова.- Лишь в секторе недвижимости зафиксирован небольшой спад спроса покупателей из других стран». Но если нефть продолжит дешеветь, покупательная способность населения и в этом относительно благополучном регионе может рухнуть, а цены вырасти.

*Кому тяжелее?*

Серьёзные проблемы с работой есть только у жителей Великобритании (страны, больше остальных связанной с глобальной финансовой сферой).

В Германии на 8,2 % по сравнению с 2007 г., упало производство машин. Поэтому до конца года немецкие автопроизводители планируют сократить более 8 тыс.рабочих.

После краха банковской системы в Исландии остров может отказаться «отрезанным» от импорта. Население в панике запасается продовольствием, которое подорожало почти на 50%.

Ещё хуже жителям азиатских и африканских стран. Всё заработанное люди тратят на насущные нужды, никаких накоплений у них не осталось.

Не повезло и китайцам. Снижается спрос на произведённые ими товары. Люди, занятые на фабриках, лишились работы. (АиФ №43

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное – воздействие на них. Если вы хотите понять, что есть «экономика» и как процессы, протекающие в ней, влияют на жизнь нашего общества, займитесь изучением денег, их сущности и функций. Знание этого вопроса позволяет по-новому взглянуть на многие экономические проблемы, с которыми сталкивается наше общество и даёт шанс попытаться изменить что-то к лучшему, используя свой индивидуальный подход и накопленный учёными опыт.

В учеб­ни­ке "Экономикс" есть замечательная фраза, которая коротко и ясно характеризует деньги:

"День­ги за­кол­до­вы­ва­ют лю­дей. Из-за них они му­ча­ют­ся, для них они тру­дят­ся. Они при­ду­мы­ва­ют наи­бо­лее ис­кус­ные спо­со­бы по­тра­тить их. День­ги - един­ст­вен­ный то­вар, ко­то­рый нель­зя ис­поль­зо­вать ина­че, кро­ме как ос­во­бо­дить­ся от них. Они не на­кор­мят вас, не оде­нут, не да­дут при­юта и не раз­вле­кут до тех пор, по­ка вы не ис­т­ра­ти­те или не ин­ве­сти­руе­те их. Лю­ди поч­ти все сде­ла­ют для де­нег, и день­ги поч­ти все сде­ла­ют для лю­дей. День­ги - это пле­ни­тель­ная, по­вто­ряю­щая­ся, ме­няю­щая маски за­гад­ка".

Деньги, кроме того, один из наиболее важных разделов в экономической науке. Они представляют собой нечто гораздо большее, чем пассивный компонент экономической системы, чем простой инструмент, содействующий работе экономики. Правильно действующая денежная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику. Хорошо работающая денежная система способствует как полному использованию мощности, так и полной занятости. И наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, исказить распределение ресурсов. Таким образом, без денег, денежного обращения трудно представить нормально развивающуюся экономику любого государств

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. П. 2007

2. Семёнов С. К. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие М. 2005 издательство «Экзамен»

3. Финансы. Деньги. Кредит. Учебник /под ред.О. С. Соколовой М. Юристъ 2000

4. Макконелл Кемпбелл Р., Брю Стенли Л., “Экономикс” – М, “Республика”,

5. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. – М.,.

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

7. Аргументы и факты №43

8. Российская газета №162