МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

# НОУ СПО УРАЛЬСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Факультет финансов и бухгалтерского учета

Очное отделение

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Финансы и кредит»

на тему:

«Деньги, как средство накопления в России. Современное состояние и перспективы развития»

Исполнитель:

студент 2 курса

Никитина А.В.

Научный руководитель:

Кушнова Е.В.

Екатеринбург, 2007г.

**Содержание:**

Введение………..…………………………………………….3стр.

1. Денежный оборот……………………………..…………4стр.

1.1. Денежное обращение……………………..…………..5стр.

1.2. Безналичный денежный оборот…………………….7стр.

2. Теория денег……………………………………………...9стр.

2.1. Причины возникновения, формы денег……………9стр.

2.2. Функция средства обращения……………………..13стр.

2.3.Функция меры стоимости……………………………16стр.

2.4. Функция средства накопления…………………….19стр.

3. Вклады для физических лиц………………………….23стр.

3.1. Депозиты………………………………………………23стр.

3.2. ПИФы…………………………………………………..24стр.

Заключение………………………………………………….26стр.

Список литературы………………………………………..27стр.

**Введение**

Актуальность выбранной темы заключается в том, что, само слово «деньги» вызывает интерес. Частные лица, так же, как предприятия, стремятся к увеличению своего дохода и получению максимальной прибыли от вкладов и финансирования.

Целью курсовой работы по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» - углубить и систематизировать знания в области, происхождения и видов денег, их сущности и функций, денежного обращения. Выявить наиболее выгодные вклады, на сегодняшний день, для физических лиц.

Перед написанием курсовой мною были поставлены задачи:

* Изучить денежное обращение;
* Изучить безналичный денежный оборот;
* Рассмотреть причины возникновения, формы денег (классическая теория развития, теория развития К.Маркса);
* Изучить функции денег (средства обращения, меры стоимости, средства накопления);
* Рассмотреть актуальные, прибыльные вклады для физических лиц.

Для достижения цели курсовой работы были изучены теоретические материалы, периодические издания и банковские сайты.

**1. Денежный оборот.**

Деньги, находящиеся в постоянном обороте, выполняют лишь три функции: платежа, обращения и накопления. Функцию меры стоимости деньги в денежном обороте не выполняют. Эту функцию они выполнили до вхождения в денежный оборот, установив цены на товары. Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между:

* Центральным банком и коммерческими банками;
* Коммерческими банками;
* Предприятиями и организациями;
* Банками, предприятиями и организациями;
* Банками и населением;
* Предприятиями, организациями и населением;
* Физическими лицами;
* Банками и финансовыми институтами различного назначения.

По каждому из названных каналов деньги совершают встречное движение. Структуру денежного оборота можно определить по разным принципам. Наиболее распространена классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег на безналичный и налично-денежный. Однако эта классификация не отражает экономического содержания отдельных составных частей денежного оборота. Поэтому наряду с указанным используют и другой признак: характер отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота. В зависимости от этого признака денежный оборот делится на три составные части:

* Денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;
* Денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;
* Денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.
	1. **Денежное обращение.**

**Денежное обращение** – это движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство и товарное обращение. В процессе товарно-денежного обращения между товарами и деньгами могут возникать противоречия и кризисные явления. С помощью денег (в наличной и безналичной формах) осуществляется процесс обращения товаров.

**Налично-денежное обращение** – это движение наличных денег, обслуживаемое банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами. Оно предназначено для обслуживания в основном розничного товарооборота, проведения расчетов с физическими лицами по выплате заработной платы, пенсий, стипендий, пособий, страховых возмещений, процентов по депозитам и ценным бумагам, а также при уплате населением коммунальных услуг, налогов и т.д., осуществлении расходов, связанных с удовлетворением личных потребностей.

**Безналичное обращение** – это движение денег безналичного платежного оборота в виде перечислений денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Обслуживается платежными поручениями, требованиями, чеками, пластиковыми карточками, векселями и др. Безналичный денежный оборот охватывает подавляющее количество расчетов, осуществляемых между юридическими лицами разных форм собственности и разных направлений хозяйственной деятельности; между юридическими и физическими лицами, а также между исполнительной властью всех уровней.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков, концентрирующихся на счетах в банке, на безналичную, и наоборот. Присутствие безналичных средств на счетах в банке – главное условие для получения субъектом наличных денег. Поэтому безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образуют вместе с ним единый денежный оборот страны. Денежное обращение объединяет в себе основные сущностные характеристики денег, механизмы и способы использования денег для содействия экономическому и социальному развитию страны.

Анализируя пути развития форм стоимости и закономерности товарного обращения, К. Маркс открыл закон денежного обращения. Сущность его в том, что количество денег необходимых для обращения, изменяются прямо пропорционально сумме цен реализуемых товаров, проданных в кредит, а также размеру наступивших платежей, не включая взаимопогашаемые обязательства, и обратно пропорционально скорости обращения денег.

Наблюдаемы в настоящее время постоянное отклонение от общего закона денежного обращения обусловлено функционированием не полноценных денег, а знаков стоимости. В результате выпуск бумажных денег, превышающий пределы потребностей, определяемых законом денежного обращения неизбежно влечет за собой повышение общего уровня товарных цен. Количество денег в обращении зависит от цен товаров и услуг, а не наоборот. Цены товаров, являясь денежным выражением товарных стоимостей, складываются до обращения, в обращение же поступает количество денег, необходимое для реализации данной суммы товарных цен. Цены товаров в среднем определяются стоимостью товаров и стоимостью самих денег.

Рассмотренный закон денежного обращения относится к любому виду денег. Вместе с тем существуют и особые законы обращения металлических, бумажных и кредитных денег. Особенность металлического обращения заключается в том, что количество денег в обращении всегда поддерживается на необходимом уровне т.е. в обращении не может быть ни излишка, ни недостатка денег. В условиях бумажно-денежного обращения, как правило, выпускается денег больше, чем требуется золота для обращения. Избыточный выпуск бумажных денег влечет за собой их обесеневание. Чем большая часть товаров продается в кредит, тем меньшее количество денег требуется в обращении[[1]](#footnote-1).

**1.2. Безналичный денежный оборот.**

Основой взаимоотношений широко разветвленной сети хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран, выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства. С помощью потока денег в наличной и безналичной формах – денежного оборота как совокупности всех платежей, о последующих движениях стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны, - обеспечивается реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике.

Денежный оборот подразделяется на налично-денежный и безналичный. Основную часть денежного оборота составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он осуществляется как в наличной, так и в безналичной формах. Весь безналичный оборот – платежный, поскольку предполагает разрыв во времени движения товаров в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, составляя до 90% всего денежного оборота, осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках либо путем зачетов взаимных требований. Экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.

Счет в банке – сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а прирост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Типы исчетов, используемых для расчетных операций, самые разнообразные: счета до востребования – для обслуживания текущей (основной) деятельности; счета, называемые по-своему в каждой стране (например, в России – расчетные). Операции по расчетному счету предприятия показывают изменения его долговых требований и обязательств (в рамках предприятия), отражают распределение и перераспределение денежных средств. Сюда поступает выручка от реализации продукции (выполненных работ, услуг). С расчетного счета удовлетворяются долговые требования по выплате заработной платы работающим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топлива, энергии, погашению ссуд, векселей и других финансовых кредитных инструментов.

В целом же банковская система выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и безналичных платежей, а создание платежных средств, являющееся ее важнейшей функцией, тесно связана с проводимыми этой системой кредитными операциями. Денежные средства на расчетных и других аналогичных счетах в банках отражают записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных расчетов. Главный источник этих счетов – ссуды банков (т.е. ссуды создают вклады).

Безналичный платежный оборот в нашей стране организуется на основе определенных принципов. Принцип организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности[[2]](#footnote-2).

**2. Теория денег.**

По определению экономистов, деньгами являются те средства, которые принимаются в качестве платы за товары и услуги. К ним относятся любые средства, которые широко используются для обмена ценностями и урегулирования долгов. Слово «широко» имеет ключевое значение, и оно оставляет простор для дискуссий на тему о том, что может и что не может считаться деньгами. В современной экономике монеты и банкноты формируют часть денег, поскольку они широко приняты как средство проведения обменных операций. Дополнительно к ним могут использоваться чеки, основой которых служат банковские вклады. Заметим, что чеки связанные с вкладами, записанными на текущих счетах (иногда их называют счетами по запросу). Поэтому вклады текущих счетов тоже формируют часть денег. Следует отметить также, что люди переводят средства с депозитного счета (иногда его называют срочным вкладом) на текущий счет или в наличные деньги. На этом основании можно считать, что депозитный счет тоже является частью денежного обеспечения. Долгосрочные вклады, акции, облигации тоже имеют денежное содержание, но их превращение в средство обмена – дело длительное и сложное[[3]](#footnote-3).

**2.1. Причины возникновения, формы денег.**

Деньги – это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента. Это товар, в котором выражается стоимость других товаров. Они принимаются всеми без каких-либо возражений[[4]](#footnote-4).

Исторически первым видом денег были товарные деньги. В разных странах в положении денег оказывались товары, на которые существовал устойчивый повседневный спрос и которые имели широкое хождение именно в силу своей общепризнанной полезности (скот, табак, рыба, в России – меха). Лишь постепенно роль денег закрепилась за особыми, специально для этого предназначенными товарами.[[5]](#footnote-5)

В мировой экономике существует две теории происхождения денег:

* **Классическая теория развития**. Согласно этой теории главным побудителем экономического развития является темп инвестирования, который, в свою очередь, зависит от доли прибыли в национальном доходе. Чем больше доля прибыли, тем выше темпы инвестирования и выше темпы экономического развития. Сторонники теории утверждают, что рост капитала позволяет углублять специализацию труда, а это ведет к повышению производительности и зарплаты. Пока развитие продолжается, прибыль также растет. Но возникает и тормозящий фактор. Рост зарплаты стимулирует ранние браки и более высокие темпы рождаемости. Это приводит к ускорению роста населения. С течением времени, по мере того как капитал аккумулируется, а население растет, начнет сказываться недостаток территории земли (предполагается, что у страны площадь остается неизменной). Из-за нехватки земли будет проявляться эффект уменьшающейся отдачи. Зарплата будет снижаться и постепенно придет к уровню, который будет только обеспечивать существование. Прибыль тоже будет уменьшаться. Инвестиции прекратятся, и процесс развития подойдет к концу. В этой точке экономика достигнет стационарного состояния.

Тот факт, что экономика достигает стационарного состояния, является результатом веры классических экономистов в закон уменьшающейся отдачи. Здесь мало учитывается или вовсе не учитывается воздействие технологических изменений на процесс развития. Теория не дает никаких подсказок тем, кто планирует развитие, по поводу путей увеличения занятости, уменьшения бедности и неравенства.

* **Теория развития Карла Маркса**. Теория Маркса стремится объединить экономику и социологию. Она рассматривает экономическое развитие как непрерывные изменения в социальной, культурной и политической жизни общества. Такие изменения происходят в связи с тем, что меняются методы производства и права собственности в интересах людей, которые стремятся к экономическому могуществу и престижу. Согласно этой теории главным фактором экономического развития является темп аккумуляции «прибавочной стоимости труда», т.е. темп роста прибыли, которую, по мнению Маркса, капиталисты отбирают у рабочих. Маркс считал, что труд является единственным создателем ценностей и способен производить больше, чем людям выдается в виде зарплаты. Прибавочная стоимость труда – это разница между тем, что выплачивается в виде зарплаты. Такая стоимость возникает в любом обществе, независимо от уровня развития.

Чем ближе зарплата к уровню существования, тем больше образуется средств для инвестиций. Но когда общество достигает высокого уровня индустриализации, снижение нормы прибыли оказывается неизбежным. В стремлении остановить снижение прибыли капиталисты прибегают к технологиям, которые экономят труд и пополняют «резервную армию» безработных. Это усиливает борьбу между рабочими и капиталистами, пока капиталисты не оказываются смещенными новым общественным порядком. В отличие от классических экономистов, которые считают, что рост населения накладывает ограничения на экономический рост, теория Маркса говорит, что в руководстве капиталом лежит причина падения уровня прибыли[[6]](#footnote-6). Человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будет интересен для всех участников рынка и позволит вести любые сделки. В течение многих веков наиболее удобным денежным товаром казались драгоценные металлы – серебро и золото, которые имели ряд преимуществ:

* однородность;
* высокая ценность даже малого объема;
* устойчивость к воздействиям окружающей среды;
* легкая делимость на произвольные по размеру части;
* умеренная ограниченность;
* относительная стабильность предложения.

Вот почему золото и серебро в виде слитков и монет надолго стали основой денежных систем многих стран мира и на протяжении веков слова «золото», «серебро» и «деньги» были синонимами.

Лишь относительно недавно в денежном мире произошла революция – появились бумажные деньги. Впервые они были выпущены в обращении в Древнем Китае в IX в. Впрочем, и в других странах широко пользовались заменителями «настоящих денег», т.е. монет из благородных металлов. Номинал таких знаков оплаты удостоверялся печатью государя или подписью и личной печатью купца или банкира. Например, на Руси для этого пользовались кусочками штемпелеванной кожи.

Первоначально наибольшее распространение получили частные (т.е. негосударственные) деньги в форме банкноты, что означает «банковские билеты». Такой банковский билет выписывался банкиром. Это было его обязательство выплатить в любой момент подателю билета указанную на этом билете денежную сумму. Чем богаче был банк, чем выше была его репутация, тем больше доверия вызывали его банковские билеты и тем шире они использовались в расчетах купцов и граждан, заменяя золото и серебро.

Надо сказать, что внедрение банкнот как нового вида денег вовсе не вызвало особого восторга. Критика бумажных денег не осталась незамеченной. В дальнейшем, когда многие страны стали создавать центральные банки, именно последним было дано исключительное право выпуска банкнот – но уже от имени государства. Причина была проста: считалось, что это гарантирует наивысшую надежность банкнот и исключает эмиссию[[7]](#footnote-7) денег, не обеспеченных реальными ценностями (первоначально надежность банкнот гарантировалась их свободным обменом на золото)

Начиная со времен Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты центральных банков стали основным средством всех наличных платежей, т.е. главной формой **наличных денежных средств**. Их дополняет разменная монета, которую чеканят специальные государственные организации – монетные дворы.

Наряду с наличными деньгами люди издавна стали пользоваться **безналичными денежными средствами**[[8]](#footnote-8). Они представляют собой:

* + выраженные в тех же денежных единицах, что и наличные деньги;
	+ хранящиеся в специальных коммерческих организациях – банках;
	+ используемы для расчетов путем изменения записей в специальных книгах или на магнитных носителях для компьютеров.

С учетом этого устройство современных денежных систем можно представить следующим образом (рис. 1.1).

Денежная масса

Безналичные денежные средства

Наличные денежные средства

Бумажные деньги

Разменная монета

Хотя человечество изначально придумало деньги лишь для облегчения ускорения обмена, со временем деньги начали, выполнят и другие функции[[9]](#footnote-9).

**2.2. Функция средства обращения.**

Выполняя функцию средства обмена, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг. Процесс купли-продажи выражается в одновременном и разнонаправленном движении экономических благ и денег. Покупатель платит деньги становится собственником товара (услуги). Продавец, наоборот, отдает свой товар и получает деньги. Благодаря этому он сам становится способным приобрести другие товары. Цепочка сделок может продолжаться неограниченно долго.

При этом деньги, перемещаясь из рук в руки, делают возможным переход прав собственности на товар от одного лица к другому. Напротив, отсутствие денег или нежелание их тратить, способны прервать нормальный процесс обращения товаров. С этим печальным фактом знакомы практически все российские предприниматели: неплатежи партнеров лишают их самих возможности приобретать товары.

 Чтобы функционировать в качестве средства обращения, деньги должны пользоваться:

* всеобщим признанием в качестве денег;
* быть санкционированными государством на выполнение этой роли.

Более важным является первое условие. Если все субъекты экономики признают некий предмет в качестве денег, продавец может смело отдавать в обмен на эти «деньги» свой товар, даже если они на самом деле деньгами не являются. Спокойствие продавца в этом случае объясняется просто: главным для него является то, что не возникает проблем при попытке купить что-либо на вырученные «деньги». При этом вопрос о том, насколько подлинными эти деньги являются, в действительности явно второстепенен.

Тем не менее, наличие государственной санкции все же оказывает существенное влияние на нормальное функционирование денег в качестве средства обращения. Во-первых, только государство может **обязать** других субъектов экономики принимать определенные знаки в качестве денег. Так, в частности, происходит при введении в обращении новых купюр, монет и т.д.: до официальной публикации образцов они являются всего лишь красивыми бумажками, а сразу же после публикации превращаются в деньги.

Во-вторых, государство само является очень важным субъектом экономики. В разных странах через его руки проходит 30-50% всех денежных потоков. Поэтому согласие или несогласие государства принимать деньги является очень важным слагаемым только что рассмотренного первого условия: признание определенных знаков в качестве денег не может считаться всеобщим, пока их не берет государство.

**Суррогатными деньгами** называют заменители денег, официально обращающихся на территории данной страны. Как уже отмечалось, чтобы выполнять функцию средства обращения, деньги в первую очередь должны признаваться в качестве таковых участниками сделок. Поэтому при отсутствии официальных денег (или их неспособности выполнять свои функции) в оборот могут поступать самые разнообразные деньги-заменители. Это могут быть локальные, областные или даже заводские валюты (скажем, талоны на питание в заводской столовой), могут быть разнообразные ценные бумаги (например, популярностью в этом качестве пользуются векселя РАО «Единая энергетическая система России» - их всегда примут в оплату электроэнергии), могут быть иностранная валюта и золото, даже если сделки с ними официально запрещены законом. Главное, чтобы суррогаты принимали партнеры. Суррогатные деньги имеют ограниченный круг использования (не все согласны их принимать), часто недостаточно надежны, дезорганизуют экономику страны и потому обычно не одобряются государством.

**Бартер и его недостатки.** Обратим особое внимание на то, что деньги не вызывают, а лишь облегчают обращение товаров. Самой ранней формой обмена одного продукта на другой был бартер, или непосредственный обмен одной вещи на другую, одной услуги на другую. Деньги как токовые в этих операциях отсутствовали.

При всей простоте такого обмена у бартера есть множество недостатков. Важнейший из них заключается в том, что в условиях бартерной экономики необходимо найти партера, который одновременно

* имеет то, что Вам необходимо, и
* хочет то, что у Вас есть.

Совпадение интересов должно произойти как по времени, так и по количеству, качеству и стоимости товаров. Поиск такого партнера требует значительных усилий, времени, затрат, а зачастую и просто бывает безрезультатным.

Замена механизма бартерных сделок механизмом, использующим деньги, или переход к товарно-денежному обмену, приводит, помимо всего прочего, к снижению издержек обращения (трансакционных издержек), что, в свою очередь, стимулирует специализацию, разделение труда и развитие торговли.

И все же сам факт того, что товарно-денежный обмен эффективнее бартерного, еще не гарантирует отказ от последнего, что с особой силой проявляется в современной российской экономике.

Бартерные сделки являются неотъемлемыми спутниками расстройств платежно-денежной системы, её деформации. Иными словами, периодическое возрождение бартера происходит каждый раз, когда деньги перестают в полной мере выполнять функцию средства обращения.

Наиболее часто переход к бартеру оказывается для субъектов экономики предпочтительным в следующих трех ситуациях:

* в условиях дефицитной экономики. Если спрос значительно превышает предложение, а цены фиксированы, то деньги теряют свою реальную ценность – на них нельзя ничего купить. В таких условиях владельцу товара выгоднее не продавать, а обменять его.
* В условиях сверхбыстрого обесценения денег (гиперинфляции). Сверхбыстрое обесценение денег приводит к тому, что любое промедление с их тратой резко уменьшает покупательную способность. Гораздо целесообразней придерживать ходовой товар, а затем напрямую менять его на тот, который нужен.
* В условиях отсутствия (дефицита) денег у большинства хозяйствующих субъектов. По разным причинам, имеющим в основном макроэкономическую природу, в хозяйстве может складываться ситуация нехватки законных платежных средств. В таком случае обращение товаров становится возможным либо в форме бартера, либо с помощью суррогатных денег[[10]](#footnote-10).

**2.3. Функция меры стоимости.**

В этой функции деньги измеряют ценность или стоимость других товаров. Деньги позволяют выразить стоимость товаров (услуг) в терминах, известных каждому участнику товарообмена – в национальных денежных единицах.

Существует два основных конкурирующих подхода к объяснению функции денег, как средства измерения.

Первый подход исходит из того, что сами деньги имеют внутреннюю стоимость. В этом случае процесс установления денежных цен сводится к сравнению стоимости того или иного товара и стоимости денег.

Этот подход господствовал в экономической теории (а некоторыми – но не всеми – марксистами разделяется и до сих пор), пока в обращении реально находились золотые и серебряные деньги либо их заместители – бумажные денежные знаки, разменные на благородные металлы по первому требованию. С трудностями данная теория столкнулась, когда бумажные деньги перестали быть разменными на золото и утратили связь с ним. Стало непонятно, какую именно внутреннюю стоимость имеют деньги. Ведь очевидно, что, например, стоимость бумаги и краски, пошедших на изготовление 500 – рублевой купюры, много ниже стоимости тех товаров, которые на эту купюру можно купить.

Второй подход основывается на положении, что внутренней стоимости у денег нет, а они просто выступают, как некоторый общий знаменатель, с помощью которого удобно выражать соотношение цен товаров между собой. Подлинными стоимостями обладают лишь товары, а деньги–просто удобный инструмент, позволяющий сравнивать их. В настоящее время подход является более распространенным.

Функция меры стоимости, как и всякое измерение, требует количественной определенности, а, следовательно, и выбора единиц измерения. Поэтому с функцией меры стоимости связано свойство денег служить масштабом цен. Соотношение между ценами от изменения масштаба не изменится. Масштаб цен – это своего рода технический элемент, который формируется в различных национальных экономиках по-разному. Например, перевод одной национальной валюты в другую означает, в первую очередь, переход из одного масштаба цен в другой.

Масштаб цен не является раз и навсегда заданной величиной. Его постепенное изменение может происходить в ходе инфляции, если она идет относительно равномерно во всех секторах экономики. Покупательная способность денег (так сказать, единица измерения всех товарных цен) в этих условиях падает, а сами цены соответственно растут без изменения пропорций между собой.

Давая количественную оценку всем стоимостным показателям, деньги в функции меры стоимости позволяют субъектам экономики принимать рациональные рыночные решения. Они используются для контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятий и организаций независимо от формы собственности. Во всех случаях, где учитываются, сопоставляются, планируются стоимостные показатели, деньги выполняют именно эту функцию.

Для того чтобы деньги в функции меры стоимости служили верными ориентирами для хозяйственной деятельности, должны, однако, выполнятся по меньшей мере два условия:

* Процесс ценообразования должен носить рыночный характер;
* Сами деньги должны обладать достаточной устойчивостью.

Действительно, если величина цены определяется не законами рынка, а искусственно устанавливается и поддерживается на определенном уровне, она перестает служить основой рационалистических экономических решений[[11]](#footnote-11).

Условие выполнения деньгами функции меры стоимости состоит в необходимости их устойчивости. Если денежная система страны подорвана инфляцией, и/или если происходят резкие изменения валютного курса национально денежной единицы, то измерение стоимости товаров в таких деньгах становится затруднительным.

Именно поэтому в России происходит **долларизация экономики** – ряд функций денег в этих условиях выполняет не рубль, а иностранная денежная единица – доллар. В функции меры стоимости долларизация проявляет себя установлением долларовых (у.е.), а не рублевых цен на многие товары. Особенно часто долларовые цены в России устанавливаются:

* На товары и услуги с длительными сроками поставки и/или оплаты (это служит гарантией от инфляции);
* На дорогостоящие товары (накопление денег на их покупку их тех же инфляционных соображений обычно ведется в долларах);
* На импортные товары (продавцы сами приобретают их за рубежом за доллары и поэтому стремятся при продаже в России застраховать себя от возможного изменения курса).

Установление цены в долларах, даже если оплата ведется в рублях по текущему курсу, крайне отрицательно сказывается на субъектах экономики. Получая свои доходы в рублях, они при всех видах платежей, установленных (номинированных) в долларах, подвергаются валютному риску. Прибыльность или убыточность их операций попадает в зависимость от находящихся вне контроля данного предприятия событий.

В то же время не следует забывать, что источником бед является не доллар как таковой, а неустойчивость рубля. Поэтому решить проблему с помощью простого запрета долларовых цен нельзя[[12]](#footnote-12).

**2.4. Функция средства накопления.**

Функция денег как средства накопления состоит в способности денег к сохранению стоимости или в том, что они дают возможность использовать имеющуюся в настоящий момент стоимости для будущей покупки.

Дело в том, что большинство других товаров и услуг такой способностью не обладают ею далеко не в полной мере. Так, услуги вообще не поддаются хранению (нельзя в фактической форме запасти впрок десять стрижек в парикмахерской). Товары могут храниться, но подвержены порче, устареванию, выходят из моды и т.п., в результате чего их стоимость со временем обычно снижается. Всех этих недостатков лишены деньги – они практически вечны, а их номинальная стоимость не меняется.

Кроме того, выполнению деньгами средства накопления способствует их абсолютная ликвидность. Вообще ликвидностью того или иного актива называют его способность быстро и без потери стоимости быть обмененным на товары или деньги. Высокая ликвидность и высокая стоимость – далеко не одно и то же.

Под абсолютной ликвидностью денег понимается то, что они в любой момент могут быть использованы для осуществления любого платежа и всегда имеют одну и ту же номинальную стоимость.

Выполняя функцию накопления, деньги играют большую роль в деятельности предприятий и домохозяйств.

Предприятия накапливают деньги:

* для осуществления инвестиций;
* для осуществления сезонных и других закупок с фиксированными сроками проведения;
* для проведения периодических выплат (зарплаты, дивидендов акционерам и т.п.)

Существуют объективные причины роста сбережений населения:

* рост денежных доходов;
* изменение структуры потребительского спроса в пользу увеличения потребления товаров длительного пользования;
* стремление гарантировать привычный уровень жизни после выхода на пенсию, потери трудоспособности;
* для ликвидации противоречия между уровнем потребления и доходом молодежи.

Основным условием выполнения деньгами функции средства накопления является стабильность их покупательной способности. Если номинальная стоимость денег фиксирована, то реальная их стоимость (покупательная способность) может меняться. Прежде всего она зависит от цен на товары и услуги:

**D = 1 : P,**

где D – покупательная способность денег;

 Р – цены.

Так, в условиях инфляции реальная стоимость денег резко падает и сохранение богатства в виде денег теряет экономический смысл. Начинается погоня за менее ликвидными или вообще неликвидными, но реальными ценностями: идет скупка земельных участков, недвижимости, произведений искусства, а то и просто муки, сахара и т.д.

При неполном выполнении национальной валютой функции средства накопления происходит скупка свободно конвертируемой валюты, в которой население и предприятия делают свои сбережения. Применительно к России – это уже знакомый нам по функции меры стоимости феномен долларизации экономики. В плане выполнения деньгами функции средства накопления он так же носит резко отрицательный характер.

Сбережения населения в иностранной валюте практически выводятся из сферы денежного оборота. Вдумаемся в бессмысленность ситуации: Россия продает на Запад товары, которые совсем не были бы лишними для ее обедневшего, измученного кризисами населения. А в обмен получает зеленые бумажки, которые то же самое население без всякой для себя видимой пользы прячет под подушку. Ведь эти сбережения осуществляются не столько ради получения дохода, сколько как гарантия сохранения сбережений.

Очевидно, что повышение уровня доверии к Центральному Банку как к эмитенту и к государству как гаранту устойчивости национальной валюты становится сегодня определяющим фактором разумного использования сбережений граждан в интересах экономики.

Выполнение деньгами функции накопления имеет свою специфику в зависимости от того, в какой форме оно происходит: в виде накопления наличных денег (**тезаврация**) или в кредитной форме.

Кредитная форма накопления – это накопление денежных средств на счетах в банках, в других небанковских кредитных институтах. Кредитное накопление может идти не только на счетах, но и в виде страховых полисов, ценных бумаг. При кредитном методе хранения денежных средств они не уходят из оборота. Банк предоставляет аккумулированные средства нуждающимся в них предприятиям и частным лицам. Таким образом, деньги продолжают работать на экономику, а накапливающее их лицо к тому же получает доход (точнее, процент).

Тезаврация – накопление в наличной денежной форме. Эта форма накопления ведет к изъятию денег из оборота. Весь период хранения они не могут быть никем использованы. Поэтому для экономики в целом тезаврация является нежелательной формой накопления. Владельцу сохранения богатства в виде наличных денег не приносит дохода. Единственное (но порой решающее) преимущество тезаврации с его точки зрения – максимальная ликвидность накопленных средств: они всегда в его распоряжении.

Очевидно, что именно наличность обеспечивает человеку удобство, поскольку необходимые для покупки средства лежат у него в кармане и ему нет необходимости при каждой покупке ходить в банк. Однако хранение денег в виде наличности лишает человека возможности получать проценты по вкладу. Следовательно, надо взвесить преимущество и недостатки наличных денег и решить, сколько же наличных денег надо иметь на руках, а сколько – положить в банк.

Модель этого процесса была разработана в 50-х годах экономистами У.Баумолем и Дж.Тобином. С помощью модели Баумоля – Тобина можно определить оптимальную сумму наличных денег, исходя из соотношения:

* стоимостной оценки экономии времени от более редких походов в банк и
* убытков в виде не полученного на эту сумму банковского процента.

В современных развитых странах первое из этих величин практически равна нулю: благодаря развитию системы кредитных карт и банкоматов быстро и удобно оплатить покупку или получить наличные со своего счета можно практически в любом месте, не нанося для этого визитов в свой банк. Поэтому преобладание кредитного накопления над тезаврацией носит там подавляющий характер. В наличной форме деньги хранятся там лишь для мелких расходов.

Иная ситуация в России. Кредитно-банковская инфраструктура со всеми своими атрибутами (карточками, банкоматами, сетью банковских филиалов) развита у нас много слабее, так что затраты времени и сил, сопряженные со снятием денег со счета, существенно выше. Но даже не эти неудобства являются определяющими – куда более опасная угроза связана с неустойчивостью банковской системы. Возможность потери вклада или блокирования доступа к нему в сегодняшней России вполне реальна. В этих условиях тезаврация – при всех своих отрицательных чертах для развития экономики – с позиций владельца денег часто является более предпочтительной и потому широко распространена.

**3. Вклады для физических лиц**

**3.1. Депозиты увеличиваются вопреки инфляции**

Россияне по-прежнему из всех способов инвестирования выбирают наиболее надежный, хотя и не самый прибыльный – банковские депозиты. Вклады населения растут уже не первый год. По данным ЦБ, объем средств частных вкладчиков, размещенных на банковских депозитах, за восемь месяцев этого года увеличился практически на 20% – с 3,79 трлн. руб. до 4,54 трлн. При этом темпы роста в этом году даже чуть выше, чем за тот же период прошлого года.

Рост вкладов населения по-прежнему идет за счет увеличения доли рублевых депозитов. За восемь месяцев они прибавили почти 800 млрд. руб., в то время как объем средств, размещенных в иностранной валюте, с начала года практически не изменился. По данным Центробанка, на 1 октября он составил 632 млрд. руб., тогда как в начале года этот показатель был чуть больше 629 млрд. Наибольшей популярностью у населения пользуются, как и в прошлом году, долгосрочные рублевые вклады на срок от года до трех лет. На их долю приходится более половины всех средств. Собственно, в этом нет ничего удивительного. Ведь ставки по таким вкладам самые выгодные. Они доходят до 14% годовых, тогда как по краткосрочным вкладам в рублях можно заработать максимум 10,5%.

Что же касается вкладов в евро, то по ним в зависимости от сроков можно заработать от 8,5 до 10,5% годовых, а по вкладам в долларах – до 12%.

По мнению экспертов, на прирост объемов депозитов в последние месяцы повлиял кризис ликвидности на зарубежных финансовых площадках. По данным Ситибанка, в первом полугодии этого года объем займов российских банков за рубежом был рекордным. «Задолженность российских банков за первое полугодие выросла более чем на 75 миллиардов долларов», – заявил журналистам управляющий директор, начальник валютно-финансового управления ЗАО КБ «Ситибанк» Юджин Белин[[13]](#footnote-13).

# **3.2. ПИФы. Слегка "переигрывая" депозиты**

Отток средств из паевых фондов продолжается. Активнее других теряют своих клиентов фонды акций. И вот уже вторую неделю в аутсайдерах снова "киты" рынка коллективных инвестиций - УК "УРАЛСИБ" и УК "Тройка Диалог".

С начала месяца объемы оттока средств из паевых фондов продолжают оставаться шокирующе высокими. Более 2,1 млрд. рублей вывели пайщики с рынка коллективных инвестиций за период с 6 по 12 октября.

Неделей ранее из ПИФов всех типов было забрано 2,6 млрд. рублей. По всем показателям октябрь станет самым худшим месяцем для управляющих компаний за последние несколько лет. Конечно, если не случится чуда, и в ПИФы снова потекут деньги рекой. Однако такой сценарий сейчас мало реализуем. Можно отметить, что инвесторы ожидают от ПИФов более высоких доходов, чем те на сегодняшний день могут предложить. А судя по подсчетам аналитиков, большинство ПИФов при нынешней динамике финансовых рынков могут едва "переиграть" доходность банковских депозитов.

А некоторым управляющим кризис нипочем – на их счетах деньги появляются с завидной регулярностью. Например, все четыре ПИФа акций УК "Русь-Капитал" на прошлой неделе прибавили по 25 млн. рублей каждый, что позволило компании занять третью строчку в рейтинге лидеров по привлечению средств.

Впрочем, эксперты сомневаются в том, что сейчас хорошее время, чтобы забирать свои деньги из ПИФов, ведь согласно многочисленным прогнозам индекс РТС, например, достигнет 2300-2400 пунктов. Впереди нас ждет предновогоднее ралли, пик которого придется как раз на период после парламентских выборов. А оптимисты вообще пророчат еще большие максимумы аккурат до президентских выборов, следующей весной. Они считают, что рост российского фондового рынка сдерживается политической неопределенностью: попросту иностранные инвесторы побаиваются пока вкладывать деньги в российские акции, а это тормозит рост рынка в целом. Если прогнозы сбудутся, терпеливый пайщик может снять жирные сливки, ведь стоимость паев напрямую зависит от обстановки на финансовых рынках.

Прошедшая неделя оказалась очень удачной для отраслевых ПИФов акций: на прошедшей неделе именно они заработали для своих клиентов больше всех. Как и неделю назад больше других для своих клиентов заработали отраслевые ПИФы, специализирующиеся на инвестициях в металлургию и предприятия добывающей отрасли.

**Заключение**

Подводя итог данной работы, необходимо отметить всю важность и актуальность денег в не только экономике страны, но и в жизни каждого человека.

В своей работе я постаралась раскрыть причины возникновения денег, их функции и денежный оборот.

С момента, когда люди почувствовали потребность обмениваться товарами друг с другом, началась история денег. Не только общество проходило свой путь эволюции, в месте с ним эволюционировали и деньги. Деньги менялись, и меняло их общество.

Они прошли непростой путь от каменного века до наших дней.

Сегодня слово «деньги» это одно из популярных слов у населения. Мы сталкиваемся с этим словом каждый день много раз.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни, очень много людей делают из денег «идола поклонения». Люди тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Стремление к обладанию деньгами стимулируется труд и творчество, и в то же время в погоне за деньгами люди не так уж и редко прибегают к преступлениям.

Да, деньги играют колоссальную роль в нашей жизни, они дают нам очень много благ, но несмотря на это нельзя все сводить к деньгам. Есть вещи, которые нельзя купить ни за какие деньги мира, это: здоровье, жизнь. И если не будет этих вещей, то никакие деньги не помогут. Не стоит забывать, что деньги являются лишь средством торговли и экономических отношений в обществе. Это великое экономическое приобретение человечества.

**Литература:**

1. Елисеев А.С. Современная экономика: Учебное пособие.-М.: Издательско-торговая корпорация «дамков и К°», 2005.-504с.
2. Экономический словарь (Сост., предисл., прилож. А.Ф. Никитина.-М.:ОЛМА-ПРЕСС) Образование, 2006.-627с.
3. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям/Под редакцией А.Г.Грязновой и А.Ю.Юданова. 2 изд.- М.: ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика)
4. Липсиц, Игорь Владимирович. Экономика: учебник для вузов/И.В.Липсиц. –М.: Омега – Л, 2006.-656с.- (высшее экономическое образование).
5. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. Пособие.- 2-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2004.-496 с.:ил.
6. Балабанов И.Т., Гончарук О.В., Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты. Краткий курс – СПб: Питер, 2002.-224с.:ил.- (Серия «Краткий курс»)
7. Щегорцев В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов/ Под ред. проф. В.А. Щегорцева.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-383с.
8. Современная экономика. Лекционный курс: многоуровневое учебное пособие. Изд. 8-е.-Ростов н/Д: Феникс, 2005.-416с. (высшее образование)
1. Щегорцев В.А., Таран В.А.

Денгьги, кредит, банки: Учебник для вузов/ Под ред. проф. В.А. Щегорцева.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-383С. [↑](#footnote-ref-1)
2. Щегорцев В.А., Таран В.А.

Денгьги, кредит, банки: Учебник для вузов/ Под ред. проф. В.А. Щегорцева.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.-383С. [↑](#footnote-ref-2)
3. Елисеев А.С. Современная экономика: Учебное пособие.-М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005.-504с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Экономический словарь (Сост., предисл., прилож. А.Ф. Никитина.-М.:ОЛМА-ПРЕСС) Образование, 2006.-627с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям/Под редакцией А.Г.Грязновой и А.Ю.Юданова. 2 изд.- М.:ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика) [↑](#footnote-ref-5)
6. Елисеев А.С. Современная экономика: Учебное пособие.-М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2005.-504с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Эмиссия денег – выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков. [↑](#footnote-ref-7)
8. Безналичные денежные средства – это суммы, хранящиеся на счетах граждан, фирм и организаций в банках и используемые для расчетов путем изменения записей в банках о том, кому какая сумма таких денежных средств принадлежит. [↑](#footnote-ref-8)
9. Липсиц, Игорь Владимирович. Экономика: учебник для вузов/ И.В. Липсиц.-м.: Омега-Л, 2006.-65с.- (высшее экономическое образование). [↑](#footnote-ref-9)
10. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям/Под редакцией А.Г.Грязновой и А.Ю.Юданова. 2 изд.- М.: ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика) [↑](#footnote-ref-10)
11. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям/Под редакцией А.Г.Грязновой и А.Ю.Юданова. 2 изд.- М.: ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика) [↑](#footnote-ref-11)
12. Современная экономика. Лекционный курс: многоуровневое учебное пособие. Изд. 8-е.-Ростов н/Д: Феникс, 2005.-416с. (высшее образование) [↑](#footnote-ref-12)
13. WWW.RUSBONPS.RU [↑](#footnote-ref-13)