



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра теоретической экономики**

Курсовая работа по теме

**ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ФУНКЦИИ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

Выполнила:

студентка 1 курса, гр.123

ОДО экономического ф-та,

направления 38.05.01 Экономическая безопасность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Карачкова Е.А.

(подпись)

Научный руководитель:

к.эк.наук, преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Авдеева Е.А.

(подпись)

Нормоконтролер:

к.эк.наук, преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Авдеева Е.А.

(подпись)

Краснодар 2015

Содержание

[Введение 3](#_Toc419241566)

[1 Теоретические основы функционирования денег 4](#_Toc419241567)

[1.1 Происхождение и сущность денег 4](#_Toc419241568)

[1.2 Эволюция форм и видов денег 6](#_Toc419241569)

[1.3 Функция денег и их модификация в современных условиях 12](#_Toc419241570)

[2 Анализ функционирования денежной системы России 18](#_Toc419241571)

[2.1 Структура современной денежной системы 18](#_Toc419241572)

[2.2 Особенности развития российской денежной системы в условиях рыночной экономики 24](#_Toc419241573)

[Заключение 27](#_Toc419241574)

[Список использованных источников 29](#_Toc419241575)

# Введение

Одной из самых волнительных сторон в жизни человека является столь горячо любимый одними и так же горячо ненавидимый другими – вопрос денег.

Казалось бы, каждый человек с детских лет знает, что такое деньги, зачем они нужны и какую роль играют в экономике и жизни. Между тем исчерпывающе ответить на вопрос «Что же такое деньги?» затрудняются не только люди, далекие от экономической науки, но и видные ученые-экономисты.

Деньги являются неотъемлемым атрибутом не только сегодняшней экономики, но и всей жизни в целом. Они являются важным элементом сегодняшних отношений, на базе которого строится деятельность всего человечества. Сложно представить мир без денег. Поэтому актуальность данной темы будет всегда неоспоримой во все времена. Однако для эффективного применения и использования денег необходимо изучить и познать их во всех аспектах.

Цель данной курсовой работы – подробно рассмотреть сущность и функции денег. В соответствие с поставленной целью были определены следующие задачи: охарактеризовать сущность денег в соответствии с их историей развития, сопряженной с развитием форм и видов денег; рассмотреть функции денег в современных условиях и провести анализ функционирования денежной системы России.

Объектом исследования в работе выступают деньги как экономическая и историческая категория. Предметом исследования – их сущность, история возникновения и развития, функции и роль. Информационной базой для написания работы послужили труды отечественных и зарубежных учёных.

# 1 Теоретические основы функционирования денег

## 1.1 Происхождение и сущность денег

Деньги известны с далекой древности и появились как результат более высокого развития производительных сил и производственных отношений.

Необходимость денег вызвана товарным производством. Товарное производство предполагает рассмотрение общих причин, объясняющих его необходимость 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. Частные причины объясняют необходимость денег в конкретной общественно-экономической формации. Общие и частные причины не исключают, а дополняют друг друга.[26]

Частные причины:

1. Непосредственный труд каждого производителя является частным трудом. Общественное признание труда возможно только через обмен, таким образом общественный характер труда скрыт, т. е. деньги необходимы для соизмерения затрат на создание продукта.

2. Неоднородность труда, обусловливающая распределение материальных благ в зависимости от затрат человека.

3.Уровень развития производительных сил предопределяет распределение материальных благ по затратам энергии.

4.Труд не стал первой жизненной необходимостью каждого члена общества, следовательно, требуется стимулирование затрат труда. Наиболее действенный метод – материальное стимулирование.

5. Наличие разных форм собственности на средства производства и продукты труда.

6. Стремление людей потреблять большое количество материальных благ.

7. Наличие международного разделения труда, международных экономических связей, требующие эквивалентного обмена продуктами труда между странами. [26]

Одновременно с этим 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 эволюционного процесса, который сам по себе, независимо от желания людей, привел к тому, что некоторые предметы выделились из общей товарной массы и заняли особое место.

Понадобился единый всеобщий «метр», универсальные «весы», позволяющие сопоставлять между собой все обмениваемые, продаваемые и покупаемые товары. Вот и изобрели люди единственный, универсальный общепризнанный товар, который можно сравнивать со всеми товарами для того, чтобы обменивать их друг на друга в соотношениях, отражающих количество и ценность товаров. Таким универсальным обменным товаром и стали деньги.[13]

Деньги по своей сути – это товар. Они имеют те же свойства, что и любой другой товар (обладают потребительной стоимостью и стоимостной оценкой затрат труда на их производство), но в то же время деньги существенно отличаются от товаров.

Очень долго люди не могли раскрыть их сущность, не понимали причины огромной власти денег, их созидательной и одновременно разрушительной силы. Подлинным открытием в этой области стали взгляды классиков буржуазной политэкономии А. Смита, Д. Риккардо и других экономистов, обобщенные и развитые К. Марксом в его выводах о товарной природе денег и их происхождении из процесса обмена в результате разделения общественного труда.

Сущность – это содержание предмета, выражающееся в единстве всех его свойств и отношений. [21]

Сущность денег раскрывается через формы её проявления. Деньги служат составной частью и необходимым элементом отношений между участниками производственного процесса и экономической деятельности общества в целом.[22]

Существует три подхода по отношению к сущности денег: прагматический подход, концепция представительной стоимости и концепция собственной стоимости неметаллических денег. У каждого из подходов есть свои сторонники и противники, и каждый подход по-своему верен. При нормально развивающейся экономике выпуск денег в обращение происходит постоянно, однако, должно сохраняться равновесие между наличностью и безналичными деньгами.

Сущность денег характеризуется их участием в:

- осуществлении различных видов экономических отношений;

- распределении валового национального продукта, в приобретении недвижимости, земли;

- определение цен, выражающих стоимость товаров.

Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

- служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др.

- улучшают условия сохранения стоимости. При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах уменьшаются издержки хранения, и предотвращается порча.

## 1.2 Эволюция форм и видов денег

Как уже отмечалось, история развития денег — это история развития товарного обмена.

Изначально слово «деньги» возникло потому, что древние римляне использовали Храм богини Джуно Монета в качестве мастерской для чеканки монет. [2] Со временем все места, где изготавливались монеты, стали называть «монета». Английский вариант этого слова «минт», французский – «моне»; от этого слова и произошло английское слово «мани»– деньги. Монеты, как таковые, существуют повсюду приблизительно уже в течение 2500 лет, но, как известно, им предшествовали разные предметы, используемые в качестве денег. В настенных рисунках Древнего Египта взвешивают на весах золотые кольца. В самых ранних рукописях (времён древней Месопотамии) упоминается использование в качестве денег отвешенного металла. В Китае, по меньшей мере, 3000 лет назад, в качестве денег применяли скорлупки каури, раковины некоторых видов моллюсков из Индийского океана.

По мере развития общественного производства меняются формы и виды денег. В процессе своей эволюции деньги принимали различные формы в зависимости от того или иного уровня развития товарных отношений. На отдельных этапах исторического развития преобладала своя форма денег, наиболее соответствующая хозяйственному механизму.

Исторически существуют следующие виды денег.

1. Монеты – это слиток металла особой формы, веса, пробы. Достоинства монет удостоверены государством.

1) Полноценные – золотые и серебряные монеты.

Деньги называются полноценными, если товар, из которого они изготовлены, имеет одну и ту же стоимость как в сфере обращения в качестве денег, так и в сфере накопления в качестве богатства. К полноценным деньгам относятся все виды товарных денег, золотые и серебряные монеты.

2) Неполноценные монеты.

К неполноценным деньгам относятся такие деньги, покупательная способность которых превышает внутреннюю стоимость товара, выступающего носителем денежных отношений. Покупательная способность этих денег определяется исключительно рыночными условиями, при этом внутренняя стоимость неполноценных денег не оказывает на нее никакого воздействия. Неполноценные деньги включают в себя все виды постзолотых денег – бумажные и кредитные деньги.

2. Бумажные деньги – это представители золота, замещающие его в обращении. Бумажные деньги не имеют собственной стоимости, они являются знаками золота, вводятся государственной властью, которая устанавливает им соответствующий курс. Этот курс имеет силу только в пределах данного государства. Реальная стоимость, которую представляют бумажные деньги, не зависит от государственной власти, определяется объективными законами денежного обращения.

Бумажными деньгами являются банкноты (банковские билеты). Такое название – банковские билеты – отражает историю возникновения этих бумажных денег. Банкноты возникли в средние века и представляли собой удостоверение банкира о том, что он получил на хранение определенное количество золота. В банкноте отмечалось количество золота, которое должно было вернуться собственнику по его требованию. Эти банковские расписки начали самостоятельное движение: их принимали при расчетах. В дальнейшем право выпуска банкнотов получают самые большие (центральные) банки. Поскольку они со временем становятся банками правительств, то право выпуска банкнотов берет на себя государство.

К бумажным деньгам принадлежат также казначейские билеты. Их выпускает министерство финансов для покрытия государственных затрат. Казначейские билеты никогда не обменивались на золото. К тому времени, пока такой обмен осуществлялся относительно банкнотов, между ними и казначейскими билетами существовало отличие. После того, как обмен банкнотов на золото было прекращено, это отличие исчезло.

С позиций вышеуказанного критерия деньги делятся на товарные и декретированные. Деньги, которые имеют собственную внутреннюю стоимость, называются товарными. Современные деньги, которые не имеют внутренней стоимости, а их ценность определяется извне, называются декретированными.

3. Средства, которые заменяют деньги – кредитные деньги (чеки, векселя, банкноты, кредитные карточки);

4. Банковские счета;

5. Электронные деньги;

6. Международные деньги.[27]

Средства, которые заменяют деньги. К таким средствам принадлежат чеки, векселя кредитные карточки. Они используются в расчетах, но при условии, что за каждым из них есть или счета в банках, или наличные деньги.

Чек – приказ (распоряжение) владельца банковского счета перечислить определенную сумму в пользу предъявителя чека.[4] Следствием этого распоряжения может быть или издание предъявителю чека денежной наличности, или безналичный перерасчет денег с одного банковского счета на другой.

Вексель – письменное обязательство должника уплатить определенную сумму денег в определенный срок.[4]

Следовательно, для существования в стране вексельного обращения необходимо законодательство о движении векселей, соответствующий судебный механизм, развитая банковская система.

Кредитная карточка – расчетное средство, которое чаще всего выдается банками своим клиентам. Карточка представляет собой пластмассовую пластинку с идентификатором владельца, то есть отметкой о номере счета в банке, которую практически нельзя подделать. Во время расчетов кредитными карточками в торговых или других учреждениях карточка вставляется в специальный аппарат, и ее номер поступает через компьютерную сеть в банк. Туда же присылают данные о счетах за товары и услуги. Банк делает безналичные перерасчеты денег в пользу учреждений, которые предоставили товары или услуги.

Виды кредитных карточек:

1. Возобновляемые карточки, такие, например, как «Виза», «Мастер кард», применяются в основном для расчета в магазинах, ресторанах. Карточка имеет заранее установленный лимит. После погашения задолженности карточка возобновляется;

2. Одномесячные карточки – «Америкен экспресс», «Дайнерс клаб» – применяются для расчетов с туристическими фирмами. Эти карточки называются карточками «путешествий и увеселений». По ним лимит не устанавливается, но задолженность должна быть погашена в конце месяца;

3. Фирменные карточки выпускаются отдельными компаниями («Америкен экспресс», «Барклейз кард», «Траст-кард»). С помощью этих карточек оплачиваются различные служебные расходы. Действуют по типу одномесячных;

4. Премиальные, или «золотые», кредитные карточки – «Амекс гоулд кард», «Гоулд Мастеркард», «Премьер кард Виза». Эти карточки выдаются только клиентам с высоким годовым доходом, аккуратно погашающим задолженность. Их преимущества состоят в следующем:

а) либо не имеют лимита, либо он очень высок;

б) дают право на кредит по льготной ставке;

в) клиент автоматически приобретает солидную страховку от несчастных случаев (иногда на всю семью), может бронировать места в отелях. [27]

Банковские счета (или депозитные деньги) – это своеобразное средство отображения и контроля за состоянием и движением средств (депозитов) владельца денег, который передал их в банк.[3] Счета делят на бессрочные и срочные. Средства с бессрочного счета (счет до востребования, текущего) их владелец может получить в любое время. Срочные счета становятся доступными вкладчикам, то есть они могут получить с них деньги, лишь через определенное время.

Иногда в экономической литературе и в текущих изданиях можно выделяют отдельно электронные деньги – это те самые депозитные деньги, использование которых основывается на электронной технике (ЭВМ). Она дает возможность переводить деньги и регистрировать информацию об их движении безбумажным способом. Они, собственно, не является самостоятельной формой денег.

Существует несколько технологий, которые обеспечивают функционирование электронных денег. Технология «автоматизированной расчетной платы» представляет собой сеть банков, связанных одним вычислительным центром. Технология «автоматизированный кассир» помогает без участия человека делать такие операции: получение денежной наличности, осуществление вкладов, перевод денег с одного счета на другой.[15]

С функцией денег как средство обращения связаны формы денег. Существуют две основные формы денег: наличные и безналичные.

- наличные деньги – бумажные знаки и разменные монеты;

- безналичные деньги. Деньги безналичного оборота отличаются спецификой. Особенности безналичных денежных расчетов проявляются в следующем:

a) в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя;[15]

б) участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;[15]

в) перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это подчеркивает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.[15]

Наряду с широким распространением безналичных денежных расчетов определенное развитие получило использование различных ценных бумаг (обязательств предприятий и банков) для совершения платежей без непосредственного оборота денежных средств.

В подобных операциях оборот наличных денег замещается движением ценных бумаг, выражающих различные кредитные отношения.

Помимо денежного безналичного оборота, происходящего на основе замещения движения наличных денег кредитными операциями, в хозяйственной практике выделяют и счетные деньги, которые не совершают оборота, но используются при проведении взаимных расчетов. Так, при проведении зачетов взаимных требований в размере зачтенной суммы функционируют, но не совершают оборота счетные деньги.[15]

## Функция денег и их модификация в современных условиях

В своем развитии деньги выступали в различных видах, но сущность их оставалась неизменной. В марксистской теории она определяет деньги как общественно-признанный товар, всеобщий эквивалент. Деньги выполняют следующие функции:

- меры стоимости (масштаб цен, счетные деньги)

- средства обращения

- средства накопления (сбережения, сохранение богатства)

- средства платежа

- мировых денег.

1. Мера стоимости. Деньги выступают мерой стоимости товаров и услуг. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов. Подобные сравнения облегчают принятие рациональных решений. В качестве меры стоимости деньги используются и в сделках с будущими платежами. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой.[28]

В настоящее время функцию меры стоимости выполняет бумажные деньги без всякого золотого обеспечения. Бумажные доллары, фунты, марки, рубли и т.д. выполняют функцию меры стоимости с наименьшим успехом, чем драгоценные металлы. Ведь и бумажные деньги однородны, поэтому, выражая цены товаров в национальных валютах, хозяйственные агенты могут легко сравнивать стоимости самых разнородных товаров.

Для того, чтобы деньги могли служить в качестве средства измерения стоимости товаров, услуг и других объектов купли–продажи, должна быть установлена денежная единица, т.е. единица счета самих денег. В любой стране государством принимается своя национальная денежная единица: в России – рубль, в США – доллар, в Германии – евро и т.д.

2. Деньги как средство обращения. Товарное обращение включает продажу товара, то есть превращение его в деньги, и куплю товара, то есть превращение денег в товар (Т — Д — Т). В этом процессе обмена деньги играют роль посредника. [28]

Возникновение денег как средства обращения усиливает противоречия процесса обмена. К особенностям денег как средства обращения следует отнести, прежде всего, реальное присутствие денег в обращении и мимолетность их участия в обмене.

В связи с этим функцию средства обращения могут выполнять неполноценные деньги – бумажные и кредитные.

3. Деньги как средство образования и накопления сбережений. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, то есть, обеспечивая их владельцу, получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Накопление бывает двух видов: накопление сокровищ и вынужденное накопление.[28]

Деньги как средство накопления сбережений должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными.

4. Деньги как средство платежа. Благодаря разделению продажи и платежа деньги стали выступать в новой функции – функции средства платежа. Деньги, выполняющие функцию средств платежа, предстают в качественном новом единстве. Они функционируют, во-первых, как мера стоимости при определении цены товара; во-вторых, как идеальное покупательское средство.

5. Функция мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег.[28]

При этом деньги являются:

- всеобщим покупательским средством при оплате товаров, ввозимых в одну страну из другой;

- всеобщим платежным средством при погашении международник долговых обязательств, при уплате процентов по внешним займам и другим обязательствам;

- всеобщим воплощением общественного богатства при перенесении денег из одной страны в другую для помещения их в иностранных банках, предоставления займов, при наложении контрибуции победившей страной на побежденную и др. Перемещение богатства происходит также тогда, когда золото в бегстве от социально – экономических конфликтов, инфляции, от угрозы поражения в войне устремляется в банки других стран.

В качестве мировых денег может выступать:

- свободно конвертируемая валюта (СКВ). При этом имеется в виду полная конвертируемость (внутренняя и внешняя), которая зависит от экономического потенциала страны и от устойчивости денежного обращения. Полностью конвертируемыми валютами могут быть не более десяти валют мира. Из них наиболее популярными считаются доллар США, английский фунт стерлингов, японская йена;

- СДР (specia drawing rights) – специальные права заимствования. СДР – международные платежные и резервные средства, выпускаемые МВФ. Используется для безналичных международных расчетов путем записи на специальных счетах и в качестве расчетной единицы МВФ. СДР выполняют ряд функций мировых денег по регулированию платежных балансов, пополнению официальных валютных резервов, соизмерению стоимости национальной валюты, но они не имеют собственной стоимости и реального обеспечения;

- ЭКЮ (European currency unit) – Европейская валютная единица. Европейская расчетная единица, являвшаяся основой европейской валютной системы. Ее стоимость определялась на базе «корзины валют» стран, входящих в Европейский экономическое сообщество (ЕЭС). При определении удельного веса одной из этих валют за основу бралась доля промышленного производства страны в общем объеме промышленного производства стран – членов ЕЭС. С 1999 г. заменена евро;

- Евро – принятая международная единица для стран, вошедших в число членов европейской валютной системы (ЕВС). Причиной возникновения была потребность в создании нового инструмента, который бы пользовался таким же доверием как золото и должен был его заменить, как возможно и доллары, хотя бы частично в резервах центральных банков и в международных расчетах.

В качестве «пропускных критериев» участия в зоне евро были установлены следующие:

- дефицит госбюджета не более 3% к ВВП;

- государственный долг не более 60% к ВВП; [28]

- долгосрочные ставки по кредитам не должны превышать 2 процентных пункта по сравнению со средним уровнем этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;

- инфляция не более чем на 1,5 п.п. выше среднего уровня этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;

- отсутствие курсовых колебаний национальной валюты за рамки, разрешенные Европейской валютной системой, в течение последних двух лет.

Все эти критерии были выполнены 11 странами, сформировавшими «зону евро». В 2015-м году в ЕС входит двадцать восемь государств.

Переход к единой валюте выгоден как государству, так и бизнесу Евросоюза.

Таким образом, выполнение деньгами любой функции предполагает в явной или неявной форме совершение операции денежного платежа.

Важная особенность денег состоит в том, что любой человек, любая фирма, любое государственное учреждение признают деньги в качестве средства платежа и безоговорочно их принимают в обмен на товар или услугу.

Деньги – это всеобщий эквивалент, универсальное средство обмена, абсолютно ликвидный товар, посредством которого выражается стоимость всех остальных товаров.

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

Модификация денег нашла отражение в переходе от использования одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования.

На наших современных купюрах есть небольшой слово, написанное перпендикулярно, «Модификация». Что же такое модификация? Простыми словами — это небольшие изменения во внешнем виде банкнот, совершенствование степени защиты.

В сентябре 2011 года Банком России в обращение были введены обновленные банкноты образца 1997 года номиналом 500 и 5 тыс. рублей. Модификация денежных знаков была вызвана ростом количества поддельных банкнот в стране.

Новые купюры имеют формат и сюжетное оформление, аналогичные банкнотам предыдущего образца, но их цветовое и художественное оформление частично изменено.

Модернизированные банкноты дополнены и другими новыми защитными признаками. Например, в бумагу купюр внедрена широкая защитная нить, имеющая на лицевой стороне банкноты выход на поверхность в окне фигурной формы («витражное окно»). На лицевой стороне каждого денежного знака теперь присутствуют тонкие рельефные штрихи. Высота цифр левого серийного номера плавно увеличивается слева направо.

Изображения купюр в ультрафиолетовом и инфракрасном свете отличаются от банкнот предыдущих выпусков. Банкноты новой модификации содержат также специальный комплекс защитных признаков, читаемых с помощью специального оборудования.

Новые купюры будут находиться в обращении наравне с другими банкнотами того же номинала предыдущих выпусков до полной их замены в обращении естественным образом.

Таким образом, в первой главе были рассмотрены деньги, их функции, виды денег, история их возникновения, их эволюция.

Деньги рассматриваются не как нечто «застывшее», а как явления, находящееся в развитии. Деньги появились не сегодня, они служат продуктом длительного общественного роста. На каждом определенном историческом отрезке времени взгляды общества на их роль в экономических отношениях воспринималась неодинаково.

Подводя итог можно сказать, что деньги является величайшим изобретением человечества и большим шагом по пути прогресса.

# 2 Анализ функционирования денежной системы России

## 2.1 Структура современной денежной системы

Основным условием действенного функционирования всех звеньев прогрессивной рыночной экономики считается ее денежная система.

Современные денежные системы развитых стран включают следующие элементы.

Денежная единица — это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. Денежная единица, как правило, делится на части. В большинстве стран установлена десятичная система деления: 1:10:100 (1 рубль равен 100 копейкам, 1 доллар США равен 100 центам и т. д.).

Масштаб цен рассматривается как выбор денежной единицы страны и как средство выражения стоимости товара через весовое содержание денежного металла в этой выбранной единице. Последнее определение масштаба цен утратило экономическое значение, поскольку кредитные деньги не имеют собственной стоимости и не могут быть выразителем стоимости других товаров.

Виды денег, являющиеся законным платежным средством, — это в основном кредитные банковские билеты, а также бумажные деньги (казначейские билеты) и разменная монета.

Обеспечение денежных знаков. Государственным законодательством устанавливается вид обеспечения денежных знаков (товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно конвертируемая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии правительства, банков и т.д.).

Эмиссионная система — законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков. Эмиссионные операции (операции по выпуску и изъятию денег из обращения) в государствах осуществляют:

- центральный (эмиссионный) банк, пользующийся монопольным правом выпуска банковских билетов (банкнот), составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения;

- казначейство — государственный исполнительный орган, выпускающий мелкокупюрные бумажно-денежные знаки: казначейские билеты и монеты, изготовленные из дешевых видов металла, на которые приходится около 10% (в развитых странах) общего выпуска наличных денег.

Эмиссия банкнот осуществляется центральным банком тремя путями: предоставлением кредитов кредитным учреждениям в форме переучета коммерческих векселей; кредитованием казны под обеспечение государственных ценных бумаг; выпуском банкнот путем их обмена на иностранную валюту.

В зависимости от того, в какой форме функционируют деньги: как товар – всеобщий эквивалент или как мера стоимости, различают два типа денежных систем:

- система металлического обращения, при которой денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги размены на золото;

- система обращения денежных знаков, когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами.

В зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различаются биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (обычно золотом и серебром), предусматриваются свободная чеканка монет из обоих металлов и их неограниченное обращение. [3]

Однако биметаллистическая денежная система не соответствовала потребностям развитого капиталистического хозяйства, так как использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов – золота и серебра –

противоречит природе этой функции денег.

Развитие капитализма требовало устойчивых денег, единого всеобщего эквивалента, поэтому биметаллизм уступает место монометаллизму.

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения, функционирующие монеты и знаки стоимости разменны на золото или серебро.[8]

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег в современных условиях оказался монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы. Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг 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.

Различают также денежную систему с твердым обеспечением и свободное денежное обращение. Такое различие связано с регулированием дефицита денежной массы в обращении. В системах с твердым обеспечением нехватку денег законодательно обеспечивает положение о нормах покрытия. В то же время существует опасность недостаточного снабжения народного хозяйства деньгами (дефляция), если в развивающейся экономике денежную массу нельзя увеличить из-за нехватки золотых запасов в центральном банке. При свободном денежном обращении всегда существует опасность увеличения денежной массы (инфляция), т.к. не существует никаких законодательных положений о покрытии находящихся в обращении денег.

Основные элементы денежной системы должны содержать обе подсистемы как составные части единой денежной системы. [23]

Первым основополагающим элементом денежной системы являются принципы организации системы. Под принципами принимаются правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему.

Принцип централизованного управления денежной системой. Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных актов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран. [10]

Принцип прогнозного планирования денежного оборота. Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными органами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т. е. ориентиры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финансовый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны. [24]

Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть организована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать инфляции; с другой - расширять денежный оборот, если возрастают потребности хозяйства в денежных средствах, и сужать их, если уменьшаются эти потребности. [25]

При определенных условиях (спад производства, бюджетный дефицит, недостаточное обеспечение оборота платежными средствами и др.) устойчивость денежного оборота может быть нарушена, и возникает платежный кризис.[5]

Преодоление такого кризиса возможно с помощью комплекса мер, включающих развитие производства, уменьшение бюджетного дефицита, обеспечение оборота необходимой массой денежных средств и др.

Принцип кредитного характера денежной эмиссии. В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате проведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать. [6]

Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечиваются находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обязательствами. При этом золотое содержание денежной единицы с 1992 г. в РФ не фиксируется. [19]

Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности его парламенту страны. Он связан с тем, что поддержание устойчивости денежного оборота, борьба с инфляцией являются приоритетной задачей центрального банка. Если бы этого принципа не было, всегда бы существовала угроза, что правительство для решения стоящих перед ним задач начнет «вычерпывать» средства центрального банка, и тем самым устойчивость денежного оборота будет нарушена. [7]

В то же время центральный банк может проводить политику, противоречащую текущим задачам государства, поэтому центральный банк должен систематически отчитываться перед парламентом страны, который призван способствовать преодолению разногласий между центральным банком и правительством. [11]

Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования. Обычно в законодательствах стран с рыночной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять только в порядке кредитования под определенное обеспечение (недвижимость, товарно-материальные ценности, принадлежащие государству, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги, принадлежащие государству (федерации, субъектам федерации)).[16]

Применение данного принципа позволяет предотвратить использование денег для покрытия дефицита федеральных местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса.

Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Сущность его заключается в том, что центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удается. [17]

Принцип надзора и контроля за денежным оборотом. Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отношений основных принципов организации как наличного, так и безналичного оборотов. [18]

Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны. Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключительно в национальной валюте. Это не означает, конечно, что население не может на территории страны свободно обменивать национальную валюту на валюты других стран, но использовать такую валюту, полученную при обмене, разрешается для платежей за рубежом, а также помещения во вклады в банки. [20]

## 2.2 Особенности развития российской денежной системы в условиях рыночной экономики

Денежная система – это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством.

Современная денежная система Российской Федерации сложилась в результате ряда денежных реформ, проведенных с момента образования независимого государства. Денежная система России функционирует в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определившим правовые её основы. Важным этапом в ее формировании было проведение денежной реформы 1998 г.

Денежная система Российской Федерации состоит из следующих элементов: денежной единицы, масштаба цен, вида денег, эмиссионной системы, механизма денежно-кредитного регулирования. Национальная валютная система, обладая относительной самостоятельностью, также входит в денежную систему страны. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации, согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», является рубль, состоящий из 100 коп. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.[1]

К тенденциям развития современных денежных систем относятся:

1) Развитие системы безналичных расчетов, то есть расчетов, осуществляемых без участия наличных денег, с помощью банковских переводов, пластиковых карточек, электронных денег, платежей с мобильного телефона и т.д. В результате происходит вытеснение и замещение ими наличных бумажных денег в качестве средств обращения и платежа.

2) В системе безналичных расчетов наиболее быстрыми темпами развиваются «электронные деньги», т.е. расчеты, осуществляемые с помощью электронных средств хранения и передачи информации. Наиболее динамичным элементом «электронных денег» в настоящее время являются «интернет - деньги», т.е. расчеты, осуществляемые посредством сети интернета. Средства расчетов и платежей, таким образом, теряют и бумажную форму, становятся своего рода виртуальными.

Электронные деньги, их распространение в мире имеют большие преимущества.

Во-первых, это ведет к огромной экономии ресурсов (исключаются печатание денег, их защита, транспортировка и т.д.).

Во-вторых, введение электронных денег способствует декриминализации денежных отношений (электронные деньги всегда выступают как именные деньги).

В-третьих, распространение электронных денег позволит осуществить тотальный контроль за всеми денежными операциями, отслеживая и предотвращая уклонение от налогов, факты взяточничества и т.д.

3) Тенденция к образованию международных денег, т.е. возникновению единых валют для ряда стран, ранее имевших собственные национальные денежные единицы. Примером этой тенденции является появление единой денежной единицы евро, заменившей национальные валюты ряда стран ЕС. В настоящее время евро используется в качестве валюты во многих странах, не входящих в зону евро и даже в ЕС. Аналогичные зоны с единой валютой будут появляться и в других частях света.

4) Тенденция к образованию единой мировой валюты, заменяющей золото в качестве мировых денег. Эта тенденция проявлялась в повышении роли доллара как средства международных расчетов и платежей. В последние годы все более ощутимую конкуренцию доллару в качестве резервной валюты оказывает евро. Процессы глобализации, быстро развивающиеся в мировой экономике, в будущем все настоятельнее будут требовать создания единой мировой валюты для международных расчетов и платежей. Ее впуск в обращение и функционирование будет регулироваться международными соглашениями.

Помимо этого предполагается осуществить разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

Для сокращения наличного денежного оборота будет продолжаться работа по развитию правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты.

Таким образом, во второй главе было рассмотрено организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны, которое называется денежной системой.

В работе представлены элементы денежной системы, а также тенденции развития современной денежной системы в России.

Денежная система прошла длительный путь развития, видоизменяясь вместе с эволюционными процессами, происходившими в экономике страны.

# 

# Заключение

В данной курсовой работе были рассмотрены деньги, их функции, виды, история их возникновения, денежные системы, их развитие.

Деньги являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта.

Деньги представляют собой сложный организм, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

С помощью потока денег в наличной и безналичной формах обеспечивается реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике.

Итак, подводя итог можно сказать, что деньги является величайшим изобретением человечества и большим шагом по пути прогресса, Деньги как экономическая категория эффективная форма обмена, особенно продуктов питания, потому что они долго не хранятся, а значит, не имеют одной из важнейших функций денег, то есть – накопление.

В курсовой работе было отмечено, что денежная система представляет собой подсистему общего образования экономической системы. Она функционирует в рамках общих и специфических денежных законов, подчинена общим юридическим нормам общества.

Изучив теоретические основы денежной системы, в курсовой работе раскрыто понятие денежной системы.

Денежная система в настоящее время представлена многообразием элементов.

В курсовой работе представлены особенности развития денежной системы Российской Федерации.

Не смотря на всю несовершенность существующей денежной системы РФ на данный момент для неё нет оптимальной альтернативы. Её развитие и видоизменение продолжается согласно переходам от одного типа денежной системы к другому, за счёт несовершенства предыдущей и постоянного роста потребности расширения её функций.

# Список использованных источников

1 Алексеев И.С. Металлы драгоценные // Газоил пресс, 2011. – 510с.

2 Архипов А.И. Экономический словарь. 2-е изд. // Проспект, 2013. – 663с.

3 Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям //Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2006. – 212с.

4 Горбунова О.Н. Финансовое право: Учебник. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 536 стр..

5 Грачёв Е.Ю. Финансовое право: Учебник /– М.: Право и Закон, Колос С, 2004. – 384с.

6 Евстигнеев Е.Н. Финансовое право: Учебное пособие, Изд-во Питер 2011. – 272с.

7 Ефремова Т.Ф. Энциклопедический словарь экономики и права // Дрофа, 2005 – 1233 с.

8 Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: 2011. — 783 с

9 Запольский С.В. Финансовое право. – М.: Контракт, Волтерс Клувер, 2011. – 792 с.

10 Ковалёва Т.М. Финансы и кредит /– — М.: КНОРУС. —Электрон. дан. и прогр., 2010 – 384с.

11 Колпакова Г.М. Финансы, Деньги, Кредит. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 544 с.

12 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2007. — 592 с.

13 Кренов Б.К. Деньги // «Терра-М», 2008. – 315с.

14 Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки – Учебное пособие, Издательство: «Кнорус», 2010 – 320с.

15 Мацкуль И.Д. Финансы, налоги, кредит: Учебное пособие. - 2-е изд. доп. и перераб. /– М.: РАГС, 2007. – 656с.

16 Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник – М.: Юнити-Дана, 2012 – 639с.

17 Романовский М.В. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник – М.: Юрайт-М, 2002 – 514с.

18 Рукавишников И.В. Финансовое право: Учебное пособие /– М.: Норма-Инфра-М, 2008. – 512с.

19 Сенчагов В.К. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Проспект, ТК Велби, 2006. – 720с.

20 Симаков В.Г. Словарь исторических терминов. – М.: Лита, 1998. – 461с.

21 Терентьева Т.В. Деньги, кредит, банки, биржевое дело. Часть 1 (учебное пособие), 2011. – 55с.

22 Федин С.В. Основы экономики. – М.: Экономика, 2004. - 200с.

23 Шохин С.О. Финансовое право для экономических специальностей: Учебник. – 3-е изд. перераб. и доп.– М.: Кнорус, 2008. – 544с.

24 Ялбулганов А.А. Финансовое право России. Актуальные проблемы. – М.: Академия, 2007. - 288с.

25 Левкина Е.В. Микроэкономика // URL: <http://www.uknpf.ru/dengi.html>

26 Корчагин Ю.А. Обзорные лекции по курсу «деньги, кредит, банки» // URL: <http://www.lerc.ru>.

27 Кривонос Ю.Е. Финансы и кредит. Сущность и функции денег // URL: <http://www.aup.ru>.

28 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». КонсультантПлюс: ВерсияПроф // URL: http://www.consultant.ru