#### **Московский Институт Банковского Дела**

Специальность: «Менеджмент организации»

Дисциплина: «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: «Деньги: сущность, функции, эволюция, анализ законов

денежного обращения»

Выполнила: студентка 4-го курса

заочного отделения

Мозолева Ю.И.

Москва 2010г.

**Содержание:**

Введение………………………………………………………………….……..........3

1. Сущность и функции денег………………………………………….…...…..…..5
2. Эволюция денег……………………………………………………….…………12
3. Законы денежного обращения…………………………………..………………17

Заключение…………………………………………………………………………..24

Список используемой литературы………………………………………………….26

**Введение.**

Деньги - это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги «родила» торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно меняется на протяжении истёкших тысячелетий.

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

Деньги — необычайно интересная сфера экономики, важнейший раздел экономической науки. Деньги пред­ставляют собой нечто гораздо большее, чем простой инструмент, облегчающий работу экономики. Исправно действующий денежный механизм — это та кровеносная система, в которой происходит кругооборот доходов и расходов, олицетворяющий, в сущности, всю экономику. Хорошо работающая денежная система способствует как полной занятости, так и эффективному использованию ресурсов. Плохо функционирующая денежная сис­тема может стать причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике, а такжеразрушить налаженную структуру распределения ресурсов.

Деньги это предмет, который служит общепринятым средством обмена или средством платежа. Наиболее существенной характеристикой денег является то, что они признаются всеми в обществе в качестве средства платежа. При этом

совершенно неважно, что представляет собой товар, используемый в качестве

денег.

Первым видом денег были товары, также в качестве денег использовалось золото, сегодня, однако, это уже история. Со временем всеобщим средством платежа становились бумажные деньги, а затем чековые счета. Все они обладают одним и тем же фундаментальным свойством – их принимают в качестве платежа за товары и услуги.

При переходе от плановой к рыночной экономике роль денег в нашей стране резко возросла. Рыночная экономика не может существовать без денег. Если раньше дефицитом были товары и люди искали возможность потратить свои деньги на что-нибудь полезное, то теперь такой проблемы нет - были бы деньги. Следовательно, дефицитом стали деньги.

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

**1. Сущность и функции денег.**

### Выдающийся историк Фернан Бродель образно сказал о рождении денег: «Как только происходит обмен товарами, немедленно же раздаётся и лепет денег». Деньги, как и любое другое понятие, имеют свою сущность: 1) всеобщую непосредственную обмениваемость; 2) самостоятельную меновую стоимость; 3) внешнюю вещную меру труда.

Кроме того, деньги имеют собственную классификацию. В частности, по форме существования деньги бывают наличные и безналичные. Наличные деньги в свою очередь подразделяются на реальные деньги (это монеты из драгоценных металлов, слитки), кредитные деньги (банкноты и казначейские билеты) и разменные монета, которые физически переходят от покупателей к продавцу при расчёте за товар или осуществлении других платежей. Безналичные денежные средства - форма осуществления денежных платежей и расчётов, при которой физической передачи денежных знаков не происходит, а просто осуществляются соответствующие записи в специальных книгах.

Деньги это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги. Деньги – это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом; люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру - непосредственному обмену товаров и услуг на другие товары и услуги - очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. Это требует выискивания всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах, а затем достижения согласия по условиям обмена. Таким образом бартер приводит к высоким издержкам, связанным с поиском, и трансакционным издержкам. Другими словами, при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности.

Деньги служат также расчетной единицей или «мерой стоимости». Роль денег как «единицы измерения» позволяет использовать установленные цены для сделок. Функции денег, как расчетной единицы, позволяют измерять экономические величины понятным для всех (почти) способом. Помимо того, что деньги служат средством обмена и расчетной единицей, они ещё обеспечивают очень удобный способ сбережения (средство сбережения) и удобный способ заимствования денег (средство отсроченного платежа). Как «средство сбережения» деньги облегчают процесс осуществления накопления из текущего дохода за счет гарантирования будущей покупательной способности. Как «средство отсроченного платежа» деньги облегчают заимствование (и предоставление ссуд), обеспечивая ту меру покупательной способности, которую на настоящий момент времени заимствуют и дают взаймы. Деньги уникальны по своей простоте, как средство платежа за товары и услуги: они обладают самой высокой ликвидностью среди всех финансовых средств.

Наиболее четко и определенно сущность денег выражена в пяти функциях: меры

стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа и мировых

денег.

1. *Ме­ра стои­мо­сти*. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Об­ще­ст­во счи­та­ет удоб­ным ис­поль­зо­вать де­неж­ную еди­ни­цу в ка­че­ст­ве мас­шта­ба для со­из­ме­ре­ния от­но­си­тель­ных стои­мо­стей раз­но­об­раз­ных благ и ре­сур­сов. Бла­го­да­ря де­неж­ной сис­те­ме нам не на­до вы­ра­жать це­ну ка­ж­до­го про­дук­та че­рез все дру­гие про­дук­ты, на ко­то­рые он мог бы быть об­ме­нен; мы не долж­ны вы­ра­жать стои­мость ско­та че­рез зер­но, цвет­ные ка­ран­да­ши, си­га­ры, ав­то­мо­би­ли и т. д. Ис­поль­зо­ва­ние де­нег в ка­че­ст­ве об­ще­го зна­ме­на­те­ля оз­на­ча­ет, что це­ну лю­бо­го про­дук­та дос­та­точ­но вы­ра­зить толь­ко че­рез де­неж­ную еди­ни­цу. 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.

2. *Сред­ст­во пла­те­жа*. Эта функ­ция де­нег про­яв­ля­ет­ся пре­ж­де все­го в об­слу­жи­ва­нии пла­те­жей вне сфе­ры то­ва­ро­обо­ро­та. Это на­ло­ги, со­ци­аль­ные вы­пла­ты, про­цен­ты за кре­дит. В силу ряда обстоятельств товары не всегда могут продаваться с немедленной оплатой за наличные деньги. Поэтому возникают расчеты, которые растянуты во времени и фактически базируются на отсрочке уплаты денег. Деньги функционируют как средство платежа не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств, например, при возврате денежных ссуд, внесении арендной платы за землю, уплате налогов, а также в расчетах между экономическими агентами, которые осуществляются через банки. День­ги лег­ко при­ни­ма­ют­ся в ка­че­ст­ве сред­ст­ва пла­те­жа. Это удоб­ное, на мой взгляд, со­ци­аль­ное изо­бре­те­ние, по­зво­ляю­щее пла­тить вла­дель­цам ре­сур­сов и про­из­во­ди­те­лям “то­ва­ром” (день­га­ми), ко­то­рый мо­жет быть ис­поль­зо­ван для по­куп­ки лю­бо­го из все­го на­бо­ра то­ва­ров и ус­луг, имею­щих­ся на рын­ке.

3. *Сред­ст­во об­ра­ще­ния*. Самая привычная и понятная для нас функция денег – это использование их для оплаты приобретаемых товаров и услуг. Иными словами, деньги являются средством обращения, то есть товаром особого рода, обладающим всеобщей покупательной способностью.

Значение денег как средства обращения трудно преувеличить, так как они позволяют уйти от бартерного обмена товарами и услугами. Громоздкий процесс бартера приводит к тому, что человек, желающий, например, купить рыбу и продать керамическую посуду, вынужден искать того, кто хочет продать рыбу и купить посуду.

Замена бартера денежным обращением, во-первых, отделяет акт продажи от акта покупки. То есть, в нашем случае, деньги дают возможность продавцу посуды сначала продать свой товар, а затем уже купить на вырученные деньги рыбу. Во-вторых, деньги дают возможность осуществить несравненно больший выбор товаров и партнеров по совершению сделок, чем при бартере. В-третьих, деньги выступают всеобщим эквивалентом стоимости, и именно поэтому обладают всеобщей покупательной способностью, а, следовательно, служат универсальным средством обмена.

Использование денег как средства обращения приводит к снижению издержек обращения. Денежный обмен требует гораздо меньших усилий и времени, чем бартер. Снижая издержки обращения, он также стимулирует развитие специализации и торговли и, таким образом, способствует общему росту благосостоянию общества.

Однако бартерный обмен не исчез абсолютно с появлением денег как средства обращения. Он сохранился и в современном мире, а в некоторых случаях даже сохранился. К примеру, при высоком уровне инфляции бартерные сделки могут быть более выгодными, чем оплата «живыми» деньгами. Наглядным примером этому могут служить страны входящие в СНГ, которые предпочитают бартерный обмен своей продукции, вследствие обесценивания рубля и крайнего недостатка «твердой», конвертируемой валюты.

Бартер существует в современном мире также за счет расширения компьютерных методов поиска и расчета с партнерами. Своеобразным бартером можно назвать и оплату труда на предприятиях, в кооперативах и других организациях товарами, минуя денежную заработную плату или частично компенсируя ее.

Кроме того, к деньгам как средству обращения относятся кредиты, выдаваемые под вклады в коммерческих банках, называемые бессрочными депозитами, или вкладами до востребования. Они могут быть незамедлительно обращены в бумажные и металлические деньги по первому требованию владельца.

4. *Сред­ст­во на­ко­п­ле­ния* (сбе­ре­же­ния). Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение достаточно длительного времени не покупает другие товары, то деньги изъятые из обращения начинают выполнять функцию средства накопления. Деньги выполняют эту функцию потому, что они дают их владельцу возможность приобретать товары и услуги в будущем. То есть деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Деньги могут выполнять эту функцию, поскольку наделены “совершенной ликвидностью”, т. е. в любое время готовы исполнить роль платежного средства и, накапливаясь, они не меняют своей номинальной ценности.

Вла­де­ние день­га­ми за ред­ким ис­клю­че­ни­ем не при­но­сит де­неж­но­го до­хо­да, ко­то­рый из­вле­ка­ет­ся при хра­не­нии бо­гат­ст­ва, на­при­мер, в фор­ме не­дви­жи­мо­го иму­ще­ст­ва (соб­ст­вен­но­сти) или цен­ных бу­маг (ак­ций, об­ли­га­ций и т. д.). С деньгами как средством накопления можно совершать следующие операции: 1) Покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия); 2) Покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос; 3) Покупка долговых обязательств; 4) Покупка ценных бумаг, имеющих постоянный спрос; 5) Покупка иностранной валюты; 6) Хранение местной валюты дома в виде наличных денежных накоплений; 7) Хранение местной валюты в банке в виде безналичных денежных средств.

Деньги в функции средства накопления стихийно регулируют денежное обращение. Так, при уменьшении производства товаров и сокращение товарооборота часть денег уходит из обращения и превращается в сокровища. Когда же производство расширяется и товарооборот растет, эти деньги вновь вступают в обращение.

Таким образом, денежное накопление – жизненно необходимая для рыночной экономики функция денег, потому что без этого невозможен экономический рост. Но для реализации этой функции, деньги должны сохранять исходный уровень покупательной способности в течение длительного периода. Только при этом условии деньги смогут устойчиво представлять долю общественного богатства, соответствующую размеру накопленных денежных знаков. Иными словами, накапливаемые деньги – это временное изъятие из процесса обращения средств обращения.

Несмотря на совершенную ликвидность, деньги как средство накопления все же имеют определенные недостатки: 1) Наличные деньги не приносят их владельцу дохода, в отличие от банковских вкладов, акций, облигаций и др.; 2) В период быстрой инфляции деньги не могут служить в качестве средства накопления, так как они постоянно обесцениваются. В таких ситуациях люди предпочитают хранить деньги только в течение короткого периода, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость или иные активы, которые, хотя и не являются весьма ликвидными, но не утрачивают своей стоимости, как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

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

**2. Эволюция денег.**

#### Деньги - историческая категория, присущая товарному производству. До появления денег имел место натуральный обмен. Даже самые примитивные цивилизации, в самых глухих уголках Земли, создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, всегда выпадала тому товару, на который был большой спрос или который был наиболее удобен для этих целей. К древнейшим видам денег относятся товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом: продовольственные (скот, соль, чай, зерно, рис и др.), меховые (шкуры пушных зверей), орудия труда (мотыги, топоры, ножи, лопаты), украшения (кольца, браслеты, цепочки). Постепенно роль денег перешла к металлам.

*Металлические деньги.*Ранней формой металлических денег были слитки разной формы (проволоки, пластины и др.). В связи с этим наименования многих денежных единиц отражают весовые единицы: фунт стерлингов, ливр, марка и т.д.

На более высокой ступени общественного разделения труда в результате развития рыночных отношений из металла стали чеканить монеты, т.е. денежные знаки, имеющие установленные законом форму и весовое содержание.

Металлические деньги делятся на полноценные и неполноценные. Полноценные – это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла. Они выполняют все функции денег и являются всеобщим эквивалентом. Неполноценныеденьги вначале чеканились как разменная (билонная) монета полноценных денег, их номинальная стоимость была выше стоимости содержащегося в них металла. Из-за высокой скорости обращения и стирания неполноценные монеты при золотом стандарте чеканили из серебра и

недрагоценных металлов.

###### В 30-70 годы ХХ в. произошла демонетизация золота. Оно перестало выполнять сначала функции средства обращения и платежа во внутреннем обороте страны, а затем, с 1976 г. и функцию мировых денег. Во внутреннем обороте и на мировом рынке золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами.

Лишь относительно недавно в денежном мире произошла революция – появились бумажные деньги.

*Бумажные деньги*впервые были выпущены в обращение в Древнем Китае в IX в.

Первоначально наибольшее распространение получили банкноты, что означает «банковские билеты». Такой банковский билет выписывался банкиром. Это было его обязательство выплатить в любой момент подателю билета указанную на этом документе 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.

Исторически бумажные деньги возникли в результате металлического обращения и появились в обороте как заместители серебряных или золотых монет. Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенностей функции денег как средства обращения, поскольку они являются посредником в обмене товаров.

Следовательно, сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это денежные знаки, выпускаемые министерством финансов (казначейством) для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом.

Особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишенными самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а поэтому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя роль покупательного и платежного средства.

*Кредитные деньги.* Расширение коммерческого и банковского кредита в хозяйстве в условиях, когда товарные отношения пробрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые принадлежат к высшей сфере общественно-экономического процесса и управляются совершенно другими законами.

Непосредственная форма товарного обращения – Т –Д – Т, т.е. превращение товара в деньги и денег обратно в товар. Для обращения товаров из их среды выделяется специфический товар, выполняющий денежные функции. В условиях развитого капиталистического производства, когда повсеместным становится не обращение товара, а обращение капитала, последний также выделяет из своей среды ту часть, которой придаются денежные функции.

При простом товарном производстве обращение отделено от производства, и товары находят общественное признание лишь благодаря превращению их в деньги. При капиталистическом производстве, которое характеризуется формулой Д – Т – Д, обращение является лишь одним из моментов производства. В данном случае товару нет необходимости получать общественное признание только через деньги; он находит его в самом процессе производства, выступая как капитал, отражающий общественные отношения. Деньги здесь выражают общественную связь, которая сложилась прежде, чем они начали функционировать.

Таким образом, кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно иную, чем раньше, измененную и специфическую форму.

Поскольку основным объектом меновых отношений при капитализме становится не товар как таковой, а товарный капитал, то роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Следовательно, не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал – в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, пластиковые карты.

*Вексель*– это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводной вексель – тратта) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу. Векселя, выпущенные на основе продажи товара в кредит, называются коммерческими. Кроме того, имеются финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя, по которым должником выступает государство. Существуют дружеские векселя, которые выставляются друг на друга с целью последующего учета их в банке. Бронзовые, или дутые, векселя – долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения. Характерными особенностями векселя являются: абстрактность, бесспорность, обращаемость.

*Банкнота* – это долговое обязательство банка. В настоящее время выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Банкнота отличается и от векселя, и от бумажных денег.

От векселя банкнота отличается: по срочности – вексель представляет собой срочное долговое обязательство, а банкнота – бессрочное; по гарантии – вексель выпускается в обращение отдельным предпринимателем и имеет индивидуальную гарантию; банкнота выпускается в настоящее время центральным банком и имеет государственную гарантию.

*Чек*– кредитное орудие обращения, которое появилось с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах. Чек – это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Впервые чеки появились в Англии в 1683 г.

Экономическая природа чека состоит в том, что он, во-первых, служит средством получения наличных денег в банке; во-вторых, выступает средством обращения и платежа, в-третьих, является орудием безналичных расчетов.

На основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой большая часть взаимных претензий погашается и платеж производится по сальдо, без участия наличных денег.

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением *электронных денег***.** Электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Такая система представляет собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения.

**3. Законы денежного обращения.**

Обращение денег не происходит стихийно - оно подчиняется определенным законам. Их знание позволяет оперативно реагировать на те или иные изменения, принимать соответствующие корректирующие решения и воздействовать на экономическое развитие самым благоприятным образом. Эти правила обращения называются законами денежного обращения.

Основной закон денежного обращения, формула которого была представлена К. Марксом, связывает цены, скорость обращения и количество денег:

**Скорость обращения денег.**

Денежные единицы можно использовать снова и снова в круговом потоке доходов. Чем чаще деньги используют для платежей в данный период - чем быстрее «оборачиваются» деньги - тем меньше требуемый объём денежной массы для данного объёма реального дохода при фиксированном уровне цен. Скорость оборота денежных запасов называется скоростью обращения денежных доходов, так как она равняется скорости, с которой расходуются деньги на товары и услуги в пределах данного периода времени. Следовательно, скорость обращения денег – это показатель частоты, с которой средняя единица национальной валюты используется на выполнение операций в течение данного промежутка времени. Скорость обращения денег, в основном, зависит от принятых обычаев оплаты. В нашем обществе, например, рабочие получают оплату еженедельно, каждые две недели, или ежемесячно, а не ежедневно и не раз в год. Частота получения заработной платы и жалования, оказывается, влияет на количество денег, которые рабочие удерживают от одного дня оплаты до другого; их средние денежные накопления будут уменьшаться при увеличении частоты заработной платы и наоборот. Эта обратная зависимость между средними денежными накоплениями и частотой получек верна и для других источников дохода семей, а также для доходов предпринимательских фирм. Таким образом, для данного уровня дохода, чем меньше средние денежные накопления разных хозяйственных единиц экономики, тем больше будет скорость накопления денег и наоборот. Среднюю сумму денежных накоплений, а, следовательно, и скорость оборота денежных запасов определяет, главным образом, общепринятая схема получек и платежей. Правда, некоторые другие экономические переменные тоже оказывают на среднюю сумму наличных денег в семьях и у предпринимательских фирм неоспоримое влияние. Доходы и благосостояние хозяйственных единиц оказывают следующее влияние: запасы наличных денег обладают тенденцией к увеличению при увеличении дохода и общего благосостояния. Процентные ставки тоже оказывают влияние на денежные запасы (и, следовательно, на скорость денежного обращения). Чем выше процентные ставки, тем больше образуется неиспользованных наличных денег, и наоборот. Таким образом, можем ожидать, что скорость обращения будет возрастать (средние накопления наличных денег будут сокращаться) при возрастании процентных ставок и сокращаться при снижении процентных ставок. Однако, величина так называемой эластичности спроса на деньги по проценту (степени чувствительности желаемого размера средних денежных накоплений на изменения процентных ставок)- носит проблематичный характер. Другим значительным фактором, имеющим отношение к выбору населения - сколько наличных денег держать на руках, являются ожидания предстоящих экономических событий. Например, если ожидается высокая инфляция, население держит меньше наличных денег, т.к. их покупательская способность снижается с повышением цен. С другой стороны, ожидания снижения цен и/или занятости приводит к стремлению увеличить денежные накопления. Ожидания, связанные с предстоящими процентными ставками, тоже могут оказать влияние на запас наличных денег. Когда ожидают, что процентные ставки возрастут, население может воздержаться от вкладов до тех пор, пока не будут объявлены более высокие ставки и, поэтому держит больше наличных денег.

**Уравнение обмена.**

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

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

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

MV=PQ

Здесь М - суммарный денежный запас, V-скорость обращения денежного дохода, P- средневзвешенная цена всех проданных товаров и услуг и Q- физическое количество этих товаров и услуг. Таким образом, MV- это суммарные денежные выплаты поставщикам товаров и услуг, PQ- суммарные денежные поступления этих поставщиков, и равенство этих сумм очевидно. Хотя это всего лишь определение, уравнение обмена представляет собой полезное средство при оценке экономического значения денег. Это трамплин для создания экономической теории связи денежной массы с уровнем цен и реальным доходом. Например, в своём раннем варианте Количественная теория денег - это расширение уравнения обмена. Количественная теория денег в своей первоначальной формулировке утверждает, что денежная масса определяет уровень цен; изменения уровня цен (P) прямо пропорциональны изменениям количества денег (М). Такой результат следует из определений постоянной V и постоянной Q, предложенных сторонниками количественной теории денег. Можно отметить, что постоянная V правдоподобна только, если обычаи и условия оплаты являются основными детерминантами и меняются очень медленно, или, если факторы, оказывающие воздействие на V, тоже постоянны. Постоянная Q правдоподобна, если уравновешивающие механизмы рыночной экономики гарантируют полное использование всех имеющихся ресурсов (как предполагает количественная теория), или если центральное правительство успешно проводит экономическую политику, обеспечивающую полное использование ресурсов. Количественная теория- это только один возможный вариант. Другой заключается в том, что изменения денежной массы сопровождаются полностью противоположными изменениями скорости обращения денег; т.е. на P и Q не оказывают влияния изменения М. (экстремальный подход) Также можно утверждать, что изменения М имеют соответствующее прямое воздействие на Q при постоянных значениях V и P, за исключением случая, когда Q имеет своё максимальное значение (при полном использовании ресурсов). Один правдоподобный вариант заключается в том, что изменения М в большей части будут влиять на V, P и Q, а величина относительного влияния на каждый из параметров будет функцией текущих уровней P и Q(которое в отличие от P, имеет практические максимумы в короткий период времени), а также ожидаемых текущих уровней процентных ставок (поскольку процентные ставки влияют на расходы и, вероятно, на желаемые денежные накопления). Например, увеличение денежной массы во время сильного экономического спада скажется, по-видимому, главным образом на Q. При больших количествах незадействованных ресурсов увеличения Q, обусловленные увеличением М, не приведут к значительному возрастанию P. С другой стороны, когда экономика полностью использует имеющиеся ресурсы, увеличения M почти наверняка приведут к повышению P(а может и к некоторому понижению V).

Конечно, для настоящих расчетов предстоит поработать, уточняя величины всех элементов уравнения, но это дело специалистов по денежному обращению. Нам достаточно знать вид этой формулы, потому что она позволяет понять реальные

зависимости, определяющие состояние денежной системы любой страны.

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

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

**«Кембриджское уравнение»**

Экономисты, сформулировавшие уравнение обмена и количественную теорию денег, полагали, что количество денег в течение длительного периода времени определяет только уровень цен. Так называемое Кембриджское уравнение, альтернативное уравнение обмена, делает это очевидным. Оно выводится через *уравнение обмена*: MV=PQ

Делим PQ на V, получаем M=PQ/V и обозначив I/V, как k,

M=kPQ

Что это даёт? Сущность заключается в сопутствующем значении «k». Оно выражает

спрос на деньги (сколько денег население хочет держать), как часть денежного дохода. В этой формуле вместо V подставлена характеристическая переменная «k», что кажется лишь механической заменой (на самом деле V это только 1/k). Поскольку назначение денег заключается в осуществлении платежей, величину «k» можно рассматривать, как величину, определяемую схемой платежей в экономике, т.е. схемой, имеющей тенденцию быть чётко управляемой и медленно меняющейся. Спрос на деньги, таким образом, тесно связан с объёмом платежей или, что равносильно, с уровнем денежного дохода (PQ). Постоянная «k» означает, что население заинтересовано держать деньги только в количестве, равном kPQ. Излишние, по сравнению с kPQ, деньги будут быстро расходоваться на товары и услуги, что приведёт к повышению уровня до тех пор, пока новое значение kPQ не станет равным денежной массе, и наоборот. Если бы изменения денежной массы рассматривались, как оказывающие воздействие на Q (объём производства и занятости), то следовало бы сделать вывод, что Q и «k» не являются экономическими постоянными. До Великой Депрессии 1930-х гг. для такого вывода предпосылок практически не было. Приверженцы количественной теории верили в уравновешивающую способность «реального» рынка поддерживать занятость и максимальный объём производства. До 1930-х гг. периоды нарушения этого условия были либо настолько непродолжительны, либо так явно относились к таким бедствиям, как война, голод, что у экономистов не возникало никакого сомнения в этом утверждении. Но всемирный экономический кризис 1930-х гг. породил потребность в новых понятиях об экономическом строе. В результате появилась

экономическая теория, названная «кейнсианством».

# Заключение

Итак, с учетом вышеизложенного можно дать следующее определение денег - это особый товар или иной общепризнанный материальный носитель*,* являющийся единственным всеобщим эквивалентом в процессе обмена товаров на рынке.Они значительно упрощают обращение товаров и услуг между производителями и покупателями. Денежные средствапоявились как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений, в связи с общественным разделением труда.

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

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

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Авторы учебника "Экономикс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги:

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

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

**Список используемой литературы:**

1. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика - М., 1997

2. Жуков Е.Ф. "Общая теория денег и кредита" М., "Банки и биржи", 1995

3. Липсиц И.В. Экономика (книга 1) – М.: «Вита-Пресс», 1997.

4. Поляков В.П., Л.А.Московкина "Основы денежного обращения и кредита" М., "Инфра-М", 1996.

5. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред. Ф.М. Шелопаева. – М.: Юрайт-издат, 2005