

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ТЕКСТИЛЬНОЙ И ЛЕГКОЙ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

Кафедра

«Бухгалтерский учет и аудит»

Реферат

по курсу: «Деньги, кредит и банки»

на тему:

«Сущность и функции денег»

Выполнила: Сулайманова М

Студент группы 14р-08

Консультировал: проф. Хасанов Б.А.

Ташкент 2011

План

Введение

1. Необходимость денег, их возникновение и сущность

1.1. Предпосылки и значение появления денег

1.2. Сущность денег

2. Функции, виды денег

2.1. Функции денег, состав и особенности

2.2. Виды денег

2.3. Деньги безналичного оборота

2.4. Денежная масса и денежная база

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Деньги, являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект. Деньги и кредит представляют собой сложные организмы, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

К древнейшим видам денег относятся товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом: продовольственные (скот, соль, чай, зерно, рис и др.), меховые (шкурки пушных зверей), орудие труда (мотыги, топоры, ножи, лопаты), украшения (кольца, браслеты, цепочки). Постепенно роль денег перешла к металлам, сначала в форме слитков разной формы, а с VII в. до н.э. – в форме чеканных монет. До капитализма роль денег выполняли медь, бронза, серебро, а в некоторых странах (в Ассирии и Египте) еще в древности (за два тысячелетия до н.э.) – золото. С развитием товарного производства золото и серебро стали денежными товарами.

Нам более привычны бумажные деньги. Впервые они появились в Китае в 812г. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 г.

В современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немислима жизнь современного человека, все устремления людей в экономической сфере направлены на получение как можно большего их количества, при этом мы получаем от их использования удовлетворение, обменивая на другие блага, отдавая их.

Структура работы. Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников.

1. Необходимость денег, их возникновение и сущность

1.1. Предпосылки и значение появления денег

Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

В современных условиях в повседневной жизни людей, в деятельности предприятий, государственных и других органов, в различных сферах экономической деятельности деньги используются при:

- определении цен и реализации товаров и услуг;
- определении себестоимости продукции и величины прибыли;
- оплате труда;
- составлении и исполнении бюджетов;
- осуществлении кредитных и расчетных операций;
- осуществлении операций с ценными бумагами;
- сбережении и накоплении в качестве средства;
- оценке объема ресурсов, участвующих в процессе производства (основные и оборотные фонды) и т.п.

Деньги возникают при определенных условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способствуют дальнейшему их развитию. Под влиянием меняющихся условий развития экономических отношений изменяются и особенности функционирования денег.

К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

- переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;
- имущественное обособление производителей товаров - собственников изготавливаемой продукции.

В первоначальный период существования человеческого общества господствовало натуральное хозяйство, в котором производилась продукция, предназначенная для собственного потребления. Переход к производству товаров и обмену товарами сопровождался прежде всего тем, что вместо изготовления продукции для удовлетворения собственных потребностей хозяйствующего субъекта развивалось производство продукции для обмена на другие товары или для реализации. Такой переход основывался на специализации производителей на изготовлении определенных видов продукции, что увеличивало ее производство

на основе повышения производительности труда.

Имущественное обособление товаропроизводителей, являющихся собственниками производимых товаров, позволяло обменивать принадлежащие им товары на другие или реализовать товары за деньги.

Обмен товарами может происходить при наличии нужных товаров у сторон, вступающих в обменную сделку. Однако это существенно ограничивает возможности обмена товаров. К тому же при обмене должны учитываться интересы товаропроизводителей и соблюдаться требование эквивалентности стоимости обмениваемых товаров, что в свою очередь также ограничивает обмен, в том числе в связи с неделимостью обмениваемых товаров (например, крупного рогатого скота).

Переход от натурального хозяйства к товарному, а также требование соблюдения эквивалентности обмена обусловили необходимость появления денег, без участия которых невозможен массовый обмен товаров, складывающийся на основе производственной специализации и имущественной обособленности товаропроизводителей.

Необходимость возникновения и применения денег подтверждается многочисленными безрезультатными попытками обойтись без них. Об этом свидетельствует банкротство осуществленной Р. Оуэном в 1832 г. попытки обмена товаров без денег, с помощью оценки товаров, исходя из затрат рабочего времени с применением «трудовых бон».

Возникновение денег и их применение сопровождалось немаловажными последствиями. Появление денег позволило преодолеть узкие рамки взаимного обмена отдельных производителей товарами и создать условия для возникновения рынка, в операциях которого могут участвовать многие владельцы разных товаров. Это, в свою очередь, способствовало дальнейшему развитию специализации производства и повышению его эффективности.

1.2. Сущность денег

Рассмотренные процессы свидетельствуют о том, что деньги служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется их участием в:

- осуществлении различных видов общественных отношений; сущность денег не может быть неизменной: она должна отражать развитие экономических отношений в обществе и изменения самих денег;
- распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как

различные возможности денег обусловлены разными социально-экономическими причинами;

- определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людьми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда. Произведенные товары обладают стоимостью, которая определяется совокупным объемом перенесенной стоимости орудий и предметов труда и вновь созданной живым трудом стоимости.

Сущность денег характеризуется тем, что они:

- *служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимостью, произведения искусства, драгоценности и др.* Эта особенность денег становится заметной при сравнении с непосредственным обменом товаров (бартером). Дело в том, что отдельные товары также способны обмениваться на другие на условиях бартера. Однако, как уже отмечалось, подобные возможности обмена ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением требования эквивалентности таких операций. Только деньгам присуще свойство всеобщей непосредственной обмениваемости на товары и другие ценности.

В различных социально-экономических условиях проявление данного свойства денег меняется. Если при административно-командной модели экономики возможности непосредственной обмениваемости денег на товары были ограничены, то при переходе к рыночной экономике такие возможности существенно расширились, значение денег в обменных операциях повысилось. Изменения были обусловлены различиями характера товарно-денежных отношений и сфер их применения;

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

При характеристике денег нередко обращается внимание на их товарное происхождение и, соответственно, товарную природу. Товарное происхождение денег вряд ли может вызвать сомнение. Однако постепенно, в том числе в связи с переходом от применения полноценных денег к использованию денежных знаков, не обладающих собственной стоимостью, а также в связи с развитием безналичных расчетов, деньги утрачивали такую присущую товарам особенность, как наличие у них стоимости и потребительской стоимости.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости. Это свидетельствует о том, что деньги все больше отличаются от товара и превратились в самостоятельную экономическую категорию с сохранением некоторых свойств, придающих им сходство с товаром.

2. Функции, виды денег

2.1. Функции денег, состав и особенности

Сущность денег проявляется в их функциях, которые отражают возможности и особенности их использования, а также в роли денег, состоящей в достижении с их помощью определенных результатов.

ФУНКЦИЯМ денег присущи устойчивость, стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться.

Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами.

Деньги выступают в качестве:

- меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- средства накопления.

Помимо перечисленных функций, нередко признается выполнение деньгами функции мировых денег (международного платежного средства), в которой они используются для денежных операций между странами.

Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен.

Основой установления цен товаров является величина их стоимости, зависящая прежде всего от величины затрат общественно необходимого труда на изготовление товаров. При установлении цены исходной величиной служит не индивидуальный уровень затрат труда отдельного товаропроизводителя на изготовление товара, а общественно необходимый уровень затрат. Соответственно в ценах фиксируются общественно необходимые затраты на производство отдельных видов товаров.

Ориентиром при установлении цен с использованием денег, т.е. с помощью функции меры стоимости, служит, главным образом, величина стоимости товаров. Однако при установлении цен этим не ограничиваются, учитывают еще некоторые обстоятельства, в том числе потребительную стоимость товаров, а также стоимость и цены имеющихся взаимозаменяемых товаров.

Деньги как **средство обращения** используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что *передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно*. В этой функции употребляются наличные денежные знаки. Применение иностранной валюты при реализации или покупке товаров не разрешается.

Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги используются кратковременно. Одни и те же денежные знаки могут применяться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение приобретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соответственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

В участии денег в качестве средства обращения заложены возможности воздействия на экономические отношения между продавцами и покупателями. Так, покупатель товара предварительно должен убедиться в том, что потребительная стоимость предлагаемого товара соответствует предъявляемым требованиям. Без соблюдения этого требования реализация не осуществляется. Покупатель подвергает также контролю цену предлагаемого товара. При этом учитываются уровень цен, соотношение спроса и предложения по товару, намеченному к реализации, а также уровень цен на товары, которые могут заменить предлагаемый товар.

Широко используются деньги как **средство платежа**. Такую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при платежах за приобретаемые товары и оказанные услуги, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, главным образом во взаимоотношениях, в которых участвуют физические лица. Лишь небольшая часть платежей юридических лиц (в основном на не очень крупные суммы) производится наличными деньгами. Однако преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчеты между юридическими лицами и в определенной части в расчетах физических лиц (перечисление средств из вклада в банке в уплату за коммунальные услуги и др.).

Выполнение деньгами функции средства платежа как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах нельзя сводить к перемещению денежных средств. Неотделимым элементом платежей является их использование для регулирования взаимоотношений участников таких операций.

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию **средства накопления**.

В состав денежных накоплений входят остатки наличных денег, хранящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в банках. Образование денежных накоплений отдельных граждан обусловлено: превышением их доходов над расходами, необходимостью создания резерва для предстоящих крупных и сезонных расходов.

Наличие денежных накоплений позволяет населению использовать их в предстоящие периоды для оплаты приобретаемых товаров и погашения различных обязательств. Деньги в функции средства накопления состоят, кроме того, из остатков, накапливаемых предприятиями и организациями на их счетах в банках.

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, образующихся в различных звеньях хозяйства и у населения для предоставления ссуд предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения. Таковы народнохозяйственные результаты использования денег при выполнении ими функции средства накопления.

Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в различных странах. В таких взаимоотношениях деньги используются для оплаты приобретаемых товаров, при совершении кредитных и некоторых других операций. При применении различными странами полноценных денег, обладавших собственной стоимостью, не возникали сколько-нибудь серьезные осложнения с их использованием в международных отношениях. Здесь деньги отдельных стран могли применяться для расчетов с другими странами, исходя из действительной стоимости денежной единицы каждой страны.

Когда же был совершен переход к неполноценным деньгам, прежняя практика оказалась недостаточно приемлемой. В новых условиях расчеты между странами стали производиться с помощью свободно конвертируемых валют (доллары США, иены, немецкие марки и др.) либо в таких международных единицах, как ЭКЮ (European Currency Union), или с 1999 г. - евро.

2.2. Виды денег

Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования и в повышении их роли.

В отдельных сферах денежного оборота и в различные периоды при определенных условиях применяются различные виды денег.

Предшественниками денег были отдельные виды товаров, применявшиеся при обмене в качестве эквивалентов. Такими эквивалентами служили скот, меха и даже табак (в штате Вирджиния, США).

Развитие обмена, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основой которых явились драгоценные металлы и прежде всего золото. Преимущество золотых денег по сравнению с другими эквивалентами (скотом, мехами) состояли в однородности денежного материала, его делимости, сохранности от порчи.

В сравнительно недавнем прошлом (XIX в. и в начале XX в.) в обороте достаточно широко применялись наличные деньги *в виде золотых монет.*

Особенность таких денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесценению. Это значит, что при наличии полноценных золотых денег в обороте в количестве, превышающем действительную потребность, они уходят из оборота в сокровище. Напротив, при увеличении потребности оборота в наличных деньгах золотые монеты беспрепятственно возвращаются в оборот из сокровища. Тем самым золотые монеты способны достаточно гибко приспособливаться к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег.

При таких условиях не возникает необходимость в определенных мерах по регулированию массы денег в обращении в соответствии с потребностями оборота, что характерно для бумажных денежных знаков.

Однако золотым деньгам присущи немалые недостатки:

- дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготавливаемые из бумаги;
- невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах растут быстрее, чем увеличивается добыча золота.

В связи с отмеченными, а также некоторыми другими причинами во всем мире постепенно перестали применять золото в качестве материала для изготовления денег.

Напротив, широко стали применяться *денежные знаки* из бумаги, в том числе *бумажные деньги* и *кредитные деньги (банкноты).*

При переходе от применения полноценных денег к денежным знакам прежде всего появились в обороте разменные на золото кредитные билеты. В процессе замещения полноценных денег бумажными денежными знаками возникла проблема увязки совокупной массы таких денежных знаков с потребностями оборота. Значение решения подобной проблемы было обусловлено тем, что при выпуске в обращение денежных знаков сверх потребности в них возникает угроза их обесценения, чего не бывает при использовании золотых денег.

Бумажные деньги. К ним относятся такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они обычно выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Обратный приток бумажных денег (казначейских билетов) происходит при уплате налогов и других неналоговых платежей.

Казначейские билеты обязательны к приему для платежей, в том числе за товары, услуги и др. Казначейские билеты, выпускавшиеся в оборот, не имели золотого обеспечения.

Важнейший недостаток бумажных денег состоит в том, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках (для оплаты товаров, услуг и других потребностей). В связи с этим, поскольку выпуск бумажных денег обусловлен потребностью в средствах для покрытия расходов государства (казначейства), становится возможным чрезмерный (по сравнению с потребностью оборота) выпуск таких денег в обращение, при котором вполне вероятно обесценение денег, уменьшение их покупательской способности.

Недостатки, присущие бумажным деньгам, могут в значительной мере устраняться благодаря применению кредитных денег.

Кредитные деньги (банкноты). Они также изготавливаются из бумаги, но выпуск в обращение кредитных денег производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами (образование запасов товарно-материальных ценностей на срок их использования и др.). Предоставляя ссуду, банк может выдать заемщику свои банкноты: после истечения срока пользования ссудой предоставленные средства подлежат возврату в банк для погашения ссудной задолженности. Часть возникшей ссудной задолженности погашается при поступлении в банк наличных денег (выручка торговых организаций и др.).

Выпуск в обращение банкнот и их изъятие из оборота происходят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством.

Связь между выдачей наличных денег из касс банка и предоставлением ссуд, между поступлением в банк наличных денег и погашением ссудной задолженности проявляется не в каждой отдельной ссудной операции, а в совокупном объеме операций по предоставлению и погашению ссуд и операций по выдаче наличных денег и их поступлениям в кассы банка.

Особенностью кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов, а погашение ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Благодаря этому может достигаться увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. Такая особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег.

При нарушении связи с потребностями оборота кредитные деньги утрачивают свои преимущества и превращаются в бумажные денежные знаки.

Увязка оборота кредитных денег (их выпуск в обращение и изъятие из оборота) происходит не при осуществлении каждой кредитной операции, а по их

совокупности, в целом по народному хозяйству. Если, например, промышленное предприятие, взяв в банке ссуду и использовав заемные средства для получения наличных денег (для выдачи зарплаты), не обязано погасить ссуду наличными деньгами; образовавшуюся ссудную задолженность промышленное предприятие может погасить не наличными деньгами, а за счет безналичных поступлений.

Наличные деньги в кассу банка могут быть возвращены торговым предприятием, которое внесет в банк выручку, используемую для погашения задолженности, возникшей при получении ссуды для оплаты завозимых товаров (на условиях безналичных перечислений).

Наиболее существенное различие между такими видами денег, как кредитные деньги (банкноты) и бумажные денежные знаки, состоит в особенностях их выпуска в обращение. Так, банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняемыми в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, бумажные деньги поступают в оборот без такой увязки.

Важными по своему значению и последствиям их применения являются *деньги безналичного оборота*, движение которых фиксируется в форме записей по счетам клиентов в банке (оборот происходит без денежных знаков). Расширяющееся применение таких денег обусловлено рядом их преимуществ, к числу которых относится в первую очередь снижение издержек осуществления денежного оборота за счет уменьшения таких расходов, как печатание денежных знаков, их пересылка, пересчет, охрана. Немалое значение имеет предотвращение возможности хищения денежных знаков и др.

Особенностью денег безналичного оборота служит то, что операции с их использованием совершаются в кредитных учреждениях путем записей по счетам участников расчетных операций. В подобных операциях происходит замещение оборота наличных денег кредитными операциями.

Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с установленными правилами, соблюдение которых контролируют кредитные организации.

2.3. Деньги безналичного оборота

Деньги безналичного оборота отличаются спецификой, на которую следует обратить внимание, тем более что применяемая терминология не раскрывает особенности таких денег и их оборота.

Особенности безналичных денежных расчетов проявляются в следующем:

- 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;

- 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;

- 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.

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. Между этими видами расчетных операций существуют общие черты и немалые различия.

В отличие от безналичных денежных расчетов, состоящих в перечислении денежных средств по счетам клиентов банков и совершаемых при участии банка в каждой операции, имеется довольно значительный безналичный оборот, осуществляемый с помощью различных ценных бумаг (обязательств предприятий и банков).

В подобных операциях оборот наличных денег замещается движением ценных бумаг, выражающих различные кредитные отношения. Такое замещение оборота наличных денег характеризуется особенностями по сравнению с безналичными денежными расчетами. Одна из особенностей - при безналичном обороте необязательным является участие банка в каждой расчетной операции, осуществляемой с помощью ценных бумаг. Так, вексель или другое обязательство могут быть использованы для уплаты при условии совершения передаточной надписи (индоссамент), но без перечисления денег по счетам участников операций в банке.

Другая особенность заключается в следующем. При безналичных денежных расчетах средства плательщика, хранящиеся на его счете в банке, могут быть использованы как всеобщее платежное средство для расчетов с различными получателями: их согласие на это не требуется.

Что же касается оплаты с помощью ценных бумаг, то она может быть осуществлена при условии согласия получателя на такую оплату. Возможность согласия осложняется еще и тем, что при оплате, например, векселем получатель должен перечислить налоги за реализованную продукцию, несмотря на то, что выручка еще не поступила.

Существует еще одна особенность. Она состоит в том, что участники расчетов с помощью ценных бумаг принимают на себя определенную

ответственность за погашение ценной бумаги. Так, если вексель использовался для расчетов между юридическими лицами, о чем имеется соответствующая передаточная надпись (индоссамент), то в случае неспособности векселедателя погасить задолженность ответственность за оплату долга по векселю несут участники расчетной операции, выполненной с помощью векселя.

Подобную ответственность не принимают на себя участники безналичных денежных расчетов.

Отмеченное свидетельствует о наличии оснований для разграничений безналичных денежных расчетов и безналичного оборота.

Важным преимуществом безналичного оборота, выполняемого с помощью передачи ценных бумаг, является то, что такие операции могут осуществляться при отсутствии денежных средств на счете плательщика в банке. Благодаря безналичному обороту с помощью ценных бумаг (векселей и др.) в определенной степени устраняются негативные последствия платежного кризиса.

Однако не следует, с одной стороны, упускать из виду, что расчеты с помощью ценных бумаг выполняются при участии кредита (учет векселей, кредита под ценные бумаги и др.); с другой - нельзя игнорировать рассмотренные ранее особенности таких расчетов.

Это свидетельствует о целесообразности взвешенного подхода к расширению применения безналичных расчетов с помощью ценных бумаг, тем более, что не исключена возможность появления в обороте ценных бумаг, не связанных с процессами производства и товарооборота.

Расширение практики безналичных денежных расчетов с помощью электронной техники способствовало появлению термина «электронные деньги». По существу же в подобных операциях производятся безналичные денежные расчеты с той разницей, что вместо распоряжения денежными средствами с помощью документов, составленных на бумаге (поручения, чеки и др.), при электронной технике соответствующие распоряжения выполняются посредством электронных сигналов. Поэтому вряд ли имеются основания для признания существования такой самостоятельной разновидности денег, как электронные деньги.

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.

Подобное использование денег имеет место и *при применении бартера, когда стоимость взаимных поставок зачитывается* (здесь выступают счетные деньги) лишь при ее неравенстве, бартерная сделка завершается с помощью перечисления незачтенной суммы.

Несмотря на особенности, присущие деньгам безналичного оборота, они обладают многими общими чертами с наличными деньгами. Это проявляется прежде всего в одинаковой денежной единице наличных денег или денег безналичного оборота. Существенно также, что между этими видами денег имеется тесная связь, выражающаяся в переходе одних в другие. Например, наличные деньги при вносе их на какой-либо счет в банке превращаются в деньги безналичного оборота. Напротив, при получении наличных денег из остатка на счете в банке деньги безналичного оборота переходят в наличные деньги.

Проявление единства этих видов денег состоит в том, что регулирование объема денег безналичного оборота, как и наличных денег, осуществляется с помощью кредита. Так, появление, а также увеличение или уменьшение массы денег безналичного оборота происходят в результате кредитных операций подобно тому, как это имеет место с массой наличных денег.

2.4. Денежная масса и денежная база

Единство денег безналичного оборота и наличных денег обусловило возможность рассмотрения их как совокупности в виде денежной массы, под которой понимается совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота.

Важно подчеркнуть, что речь идет о совокупной величине денежной массы, включающей деньги безналичного оборота и наличные деньги.

Различия между безналичными денежными расчетами и безналичным оборотом, который совершается с помощью передачи ценных бумаг, проявляется и в том, что в состав *денежной массы в обращении* не входят ценные бумаги.

Денежная масса в обращении характеризуется величиной денежного агрегата, в состав которого включаются наличные деньги в обращении (сумма наличных денег в обращении вне банков, т.е. за вычетом остатков в кассах банков, а также остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах нефинансовых предприятий, организаций и физических лиц, являющихся резидентами Узбекистана. В этот агрегат не включаются депозиты в иностранной валюте).

Совокупный объем денежной массы, в том числе и ее прирост, во многом определяется увеличением абсолютных размеров кредита банков. С этой стороны величина денежной массы в обращении представляет собой результат денежно-кредитной политики.

Структура денежной массы характеризуется сравнительно большим удельным весом наличных денег. Поэтому по мере развития безналичных расчетов будет улучшаться и структура денежной массы в направлении уменьшения доли наличных денег и повышения удельного веса денег

безналичного оборота.

Важно и то, что применение большой массы наличных денег обусловлено значительным объемом расчетов наличными, благодаря чему появляется возможность освобождения некоторых операций от налогообложения. Поэтому получение бюджетом причитающихся ему доходов способствует усилению заинтересованности общества в развитии безналичных расчетов и, соответственно, в снижении массы наличных денег в обороте.

Определенный интерес в последнее время вызывает *денежная база*, величина которой представляет собой итог:

- суммы наличных денег в обращении и в кассах коммерческих банков;
- средств в фонде обязательных резервов банков;
- остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в ЦБ Узбекистана.

Наибольший удельный вес в денежной базе занимают наличные деньги.

Величина денежной массы намного (более чем вдвое) превышает величину денежной базы. Поэтому не следует для характеристики массы денег в обращении пользоваться данными о денежной базе. Регулирование объемов денежной массы и денежной базы осуществляется с помощью мер денежно-кредитной политики, проводимых ЦБ Узбекистана.

В составе мер, предусмотренных денежно-кредитной политикой, можно отметить изменение учетной ставки при предоставлении ресурсов ЦБ в порядке рефинансирования коммерческих банков, установление норм образования Фонда обязательных резервов коммерческих банков, подлежащих хранению в ЦБ, применение нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков, ограничения операций коммерческих банков в ЦБ и т.д. Эти меры призваны предотвратить чрезмерный рост денежной массы и денежной базы.

Заключение

Деньги играют огромную роль в жизни страны, актуальность этой темы неоспорима. Это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы.

В реферате рассмотрена сущность денег, для чего они нужны и как они функционируют в жизни общества. Очень важно следить за развитием денег и денежной системы в целом, так как каждый человек постоянно пользуется деньгами. Изменение видов денег облегчает пользование ими. Создание платежных карточек обеспечили более практичное использование денег. Их можно получить в любом месте и в любое время. Деньги меняют жизнь к лучшему, они дают новые возможности, открывают для людей новые горизонты деятельности.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег. 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.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке», 1993
2. Закон о «Банках и банковской деятельности», 1996
3. Закон о «Валютном регулировании», 2003
4. Абдуллаева М. «Банк иши» финансовый институт, Ташкент, 2003.
5. Абдуллаева М. «Пул, кредит ва банк» финансовый институт, Ташкент, 2003.
6. *Абрамова М. А., Александрова Л. С.* Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 1996.
7. Банковские операции: Учеб. пособие. Части I—IV. /Под общ. ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 1995.
8. Банковский портфель: В 3-х т. - М.: Соминтэк, 1994.
9. Банковское дело: Учебник/Под ред. проф. О. А. Лаврушина. - М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992.
10. Банковское дело: Учебник/Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 1996.
11. *Бункина М. К.* Деньги. Банки. Валюта: Учеб. пособие. - М.: ДИС, 1994.
12. *Бункина М. К., Семенов В. А.* Макроэкономика: Учеб. пособие. - М.: ДИС, 1995.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина.— ДЗ4 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 2000.— 464 с.: ил.
14. *Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж.* Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ./Под общ. ред. В. В. Лукашевича, М.Б. Ярцева. - СПб.: СПб. оркестр: Литера плюс, 1994.
15. *Камаев В. Д.* Учебник по основам экономической теории. - 4-е изд., доп. -М.: Владос, 1997.
16. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 1994.
17. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. /Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ. Финансы, 1997.
18. *Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р.* Экономика: Пер. с англ. 2-го изд. - М.: Дело ЛТД, 1995.
19. Шарифходжаев М. «Экономическая теория» Ташкент, 1999.