# Основные данные о работе

|  |  |
| --- | --- |
| Версия шаблона | 1.1 |
| Филиал | Костромское |
| Вид работы | Курсовая работа |
| Название дисциплины | Макроэкономика |
| Тема | Формы и функции денег, их современная эволюция |
| Фамилия студента | Рябкова |
| Имя студента |  |
| Отчество студента |  |
| № контракта |  |

# Содержание

Введение……………………………………………………………………4

Основная часть

1 Понятие и сущность денег ………………………………………………6

1.1 Формы и виды денег …………………………………………………7

2Функции денег …………………………………………………………..11

2.1 Эволюция денег ………………………………………………………18

Заключение………………………………………………………………….28

Глоссарий …………………………………………………………………...31

Список использованных источников………………………………………32

Приложения ………………………………………………………………...33

# Введение

Деньги - одно из величайших изобретений человечества. Они составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. “Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы получить их и наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти всё сделают для денег, и деньги почти всё сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка”.

Деньги, пожалуй, один из наиболее важных элементов любой экономической системы, содействующих работе экономики. Если действующая денежная система работает хорошо и слажено, то она вливает жизненную силу во все стадии процесса производства, в кругооборот доходов и расходов, способствует полному использованию имеющихся производственных мощностей и трудовых ресурсов. И наоборот, если функционирующая денежная система работает плохо, с перебоями, то это может стать главной причиной снижения или резких колебаний уровня производства, занятости, роста цен и снижения доходов населения.

Деньги возникли одновременно с возникновением товарного производства, товара, обмена. Основу появления товара и товарного производства представлял обмен, а в связи с ним и появление денег. Впервые научное обоснование об этом сделали К. Маркс и Ф. Энгельс.

“К.Маркс рассматривал деньги как форму общественного богатства, как сгусток общественного труда. Деньги - это особый товар, который обладает способностью соизмерять и выражать стоимость всех других товаров. Поэтому, являясь всеобщим товарным эквивалентом, они дают возможность осуществлять обмен товаров в соответствии в содержащейся в них стоимостью”.

Обмену присуще несколько форм:

-простая

-развернутая

-денежная

-всеобщая

Обмен возник при первобытном способе производства. Еще в очень глубокой древности люди обменивались продуктами своего труда и торговли. Археологи обнаружили, что обмен между племенами существовал еще в каменном веке.

Постепенно при обмене выделялся какой-то товар, который становился эквивалентом всех других товаров, т.е. все товары, которыми торговали в данной области, приравнивались к определенному количеству этого товара.

Деньги возникли в результате длительной тысячелетней практики торговли и обмена продуктами, товарами. Человечество перепробовало сотни видов денег, пока не пришло к наиболее выгодным и удобным - металлическим.

Задачи курсовой работы заключаются в рассмотрении следующих вопросов:

-формы и функции денег.

-сущность денег

-эволюция денег

# Основная часть

## *1 Понятие и сущность денег*

Историческое развитие денег связано с улучшением орудий труда, появлением все большего многообразия отношений между людьми и, соответственно, необходимости в обмене результатами труда. Предположим, племени А удалось собрать больше ягод, а племени В - изготовить больше кремниевых наконечников для стрел. Им нужны ягоды, а племени А - стрелы, и они производят обмен: 100 ягод за один наконечник. Этот пример можно продолжать до бесконечности, но важно сразу сделать вывод: деньгами как средством обмена и оплаты может выступать все что угодно. Другое дело, что использовать ягоды и наконечники для последующего обмена на топоры или шкуры неудобно: *во-первых*, масштаб "денежного" знака может оказаться несоответствующим (сколько стоит топор - одну шкуру или полторы? если полторы, то возникает сложность в том, что делить шкуру для приобретения топора нецелесообразно ... а топор нужен; как быть?); *во-вторых*, контрагенту, обладающему топорами могут оказаться ненужными шкуры, а у потребителя топор больше ничего нет (необходимо идти к соседям и менять шкуры на наконечники - на них готов продать топоры их собственник); *в-третьих*, некоторые из подобных денег имеют ограниченный срок хранения - ягоды, например[6,стр.44].

Со временем, однако. У людей появился один товар, который можно было с относительной легкостью использовать для торговли (обмена), обходя или сокращая указанные трудности. Этим товаром было золото. Его преимущества очевидны: (1) запасы ограничены, поэтому стоимость велика; (2) оно делимо, поэтому легко создать деньги разных масштабов; (3) оно необходимо всем, поэтому нет необходимости менять шкуры на наконечники для приобретения топоров - если есть золотые монеты, топоры можно купить сразу. Конечно, процесс становления золота средством платежа был не столь короток им прост, однако постепенно оно завоевало доверие в качестве монеты.

Позже люди придумали то, как уберечь золотые монеты от порчи (ведь при обращении в качестве средств платежа они стирались и теряли свою стоимость): те, у кого хранились чьи-то золотые запасы (позже эти хранители получат название банков), стали выписывать расписки, а эти расписки стали приниматься в качестве подтверждения оплаты (вместо самого золота). Крайне важно, что продавец стал принимать расписку в качестве платежа, хотя фактически золота не видел - ему было достаточно знать, что оно лежит у такого-то купца. Это значит, для денежное обращение получило главную особенность и черту, сохраняющуюся и поныне, - фидуциарность, т.е. доверительность. Конечно, это оставляет нечистоплотным на руку лицам большое поле для обмана, однако значительно упрощает и ускоряет оборот (не только денежный, но и товарный, сырьевой, рабочей силы).

Еще позже право выдавать единые на всей территории какого-либо государства расписки было закреплено за одним лицом, получившим название центрального (эмиссионного) банка. Расписки получили название векселей на банкира, т.е. банкнот. Когда было отменено право держателей банкноты на обязательный для ЦБ обмен банкноты на золото, денежная система окончательно превратилась в фидуциарную (и, как следствие, часть денег перестала быть обеспеченной активами, т.е. золотом, центрального банка).

Еще позже хозяйствующие субъекты пришли к выводу о том, что совсем не обязательно в процессе взаимодействия передавать друг другу все расписки, иначе говоря, рассчитываться наличными деньгами. Можно погасить свою задолженность предоставлением контрагенту права получить принадлежащие должнику средства. Причем и сами средства представляют собой не что иное как задолженность банка. Настала эпоха электронных денег, т.е., упрощенно говоря, расчетов путем изменения записей в компьютере. Это нынешняя эпоха. Разумеется, налично-денежное обращение не утратило совсем своей значимости и масштабов использования, однако подавляющая часть денег уже не находится в наличной форме - в развитых странах более четырех пятых денег это банковские деньги.

***1.1 Формы и виды денег***

Виды денег:

1. Полноценные деньги - денежные знаки, разменные на золото или золотые монеты.

2. Неполноценные деньги - неразменные на деньги.

а) Кредитные. Выпускаются на нужды кредитования н/х в соответствии с нормальными потребностями экономики, имеют устойчивое или возрастающее обеспечение, неподвержены обесценению. Выпускаются в обращение в результате кредитной эмиссии.

б) Бумажные. Эмитируются с целью покрытия расходов государственного бюджета, не имеют устойчивого обеспечения (обеспечение падающее). Подвержены обечцениванию и инфляции.

Идеальные деньги - мысленно представляемые, реальные - реально существующие денежные знаки в виде монет или банкнот в налично-денежном обороте, либо остатки на счетах в банках в безналичном денежном обороте [4, стр. 155].

Отличия в понимании денег у нас и за рубежом. Запад: деньги приравниваются к денежным знакам и платежным средствам.

Теория США (Андерс):

Учетная единица имеет внутреннюю стоимость с помощью которой уравнивается стоимость товаров. Конкретные деньги рассматривются как средство платежа. Все расчеты, осуществляемые при помощи денежных знаков, предполагают осуществление платежей. К бумажным деньгам в США относят чеки, векселя, сертификаты, иногда кредитные договоры.

Основные функции денег с точки зрения западных экономистов:

1. Средство обращения.

Деньги существуют тогда, когда они обслуживают оборот товаров. Когда они прекращают обслуживать товарооборот, они теряют свои качества. Существуют 3 типа экономики:

- Система, основанная на использовании товара-эквивалента (денег);

- Бартерная экономика;

- Бумажно-денежная экономика.

Самая выгодная для гос-ва 1 экономика, т.к. меньше всего цен надо устанавливать. Вывод: иея бумажно-денежную экономику нецелесообразно использовать полноценные или золотые деньги, т.к. очень велики издержки обращения. При использовании полноценные денег необходимо 100% покрытие золотом денег, находящихся в обращении. С точки зрения количества устанавливаемых цен, лучше система, основанная на использовании товарных денег, а преимуществом товарно-денежной экономики является простота и использования денежных знаков и низкие издержки обращения.

2. Мера стоимости ()учетные деньги).

3. Функция средства накоплния.

Деньги выполняют функцию средства накопления, т.е. в деньгах находит выражение покупательная способность за определенный период времени. Кроме денег многие активы могут выполнять эту функцию: недвижимость, земля. произведения искусства, чеки, векселя. Средство накопления - это актив, сохрняемый после продажи товаров и услуг и обеспечивающий покупательную способность в будущем. Несмотря на то. что средств накопления довольно многои их доходность может превышать доходность накоплений, выраженных в денежной форме, деньги обладают важным преимуществом - ликвидностью - возможностью ипользования актива в качестве средства платежа и способность актива сохранять свою номинальную стоимость неизменной. С точки зрения ликвидности различают денежные или монитарные агрегаты - элементы денежной массы, различающиеся по степени ликвидности. В настоящее время в США конструируют до 75 агрегатов[1,стр.325].

Финансовые рынки:

1. Денежные рынки. На ких проводятся банковские операции по срокам 1-7 дней. В среднем - 2 рабочих дня.

2. Финансовые рынки. (7дней - 12 месяцев) - среднесрочные.

3. Рынок капиталов. Долгосрочный финансовый рынок. Свыше 1 года.

Для определения экономического содержания устойчивости денег необходимо рассмотреть 2 понятия:

1. Покупательская способность.

Как один из важнейших признаков их устойчивости это кол-во товаров и услуг, которые могут быть приобретены на одну денежную единицу. Таким образом, важнейшие факторы, влияющие на покупательную способность денег включает:

- уровень цен и ценовую политику гос-ва,

- уровень производительности труда,

- рост или снижение объемов производства товаров народного потребления.

2. Полноценность денег.

В обороте есть только неполноценные и кредитные деньги. На устойчивость российских денег влияют общеэкономические, политические, социальные и финансово-кредитные факторы.

Общеэкономические факторы:

- экономическая политика правительства,

- определенная стадия экономического цикла развития гос-ва,

- уровень производста, объем ВОП, объем НД и т.д.

- наличие или отсутствие инфляции и инфляционных ожиданий.

Политические факторы:

- факторы конъюнктурные: принятие определенных решений перед выборами,

- политика правящей партии,

- уровень конкуренции между политическими партиями,

Социальные факторы:

- принятие социальных программ и их реализация или отсутсвие,

- введение отдельных льгот различным слоям населения.

Финансово-кредитные факторы:

- проведение мер, направленных на стабилизацию денежного обращения: изменение масштаба цен, девальвация, ревальвация, деноминация, нулификация, денежные реформы.

- денежно-кредитное регулирование экономики со стороны ЦБ:

а) установление и варьирование официальной учетной ставки,

б) операции ЦБ на открытом рынке,

в) установление экономических норм и нормативов в деятельности КБ.

Политика рестрикции - ограничение выдачи кредитов и уменьшение денежной массы в обращении - при увеличении учетной ставки[10,стр.73].

Политика кредитной экспансии - расширение объемов финансирования.

Если ЦБ продает ценные бумаги и валюту, то КБ сокращают свои кредитные ресурсы, их кредитный потенциал снижается - политика кредитной рестрикции (дорогих денег). Если ЦБ скупает ценные бумаги, то средства со счетов ЦБ оседают на счетах КБ - политика кредитной экспансии.

- роль ЦБ как эмиссионного центра. ЦБ является единым эмиссионным центром страны, он изымает и вливает денежную массу по мере необходимости.

## *2 Функции денег*

Во внутрихозяйственном обороте деньги выполняют 4 функции:

1). Мера стоимости.

2). Средства обращения.

3). Средства платежа.

4). Средства накопления.

На национальном уровне они выполняют функцию мировых денег.

1). Назначение денег функции как меры стоимости заключается в том, что деньги используются:

1. Для учета затрат труда.

Учитываются затраты труда:

- общественно-необходимые,

- индивидуальные,

- живого труда, выраженные в з/пл,

- овеществленного труда в виде сырья, топлива. производственных фондов.

Применяется 2 вида учета затрат труда:

- В натуральном выражении. Применяется для составления балансов материальных ресурсов, который необходим для достижения пропорциональности в н/х. Он является основой для денежного учета, но он не позволяет определить сводные показатели как по отдельным предприятиям, так и по н/х в целом[3,стр.55].

В денежном выражении. Используется для учета затрат живого и овеществленного труда, планового и фактического, индивидуального и общественно необходимого. Таким образом деноги используются для учета всех видов затрат труда.

2. Для контроля за мерой труда и потребления.

Осуществляется путем сопоставления плановых и фактических затрат труда (живого и овеществленного, каждого работника, коллективов, отрасли, по н/х в целом). Деньги функции меры стоимости используются для контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятий и организаций, независимо от формы стоимости.

3. В процессе ценообразования.

Установление цен на продукты труда невозможно без использования денег в функции меры стоимости. Цена - денежное выражение стоимости товара. Виды цен: оптовые. розничные, закупочные, рассчетные, договорные. Розничные цены имеют вержнюю и нижнюю границы отклонения от стоимости. Нижняя граница - себестоимость + прибыль, верхняя граница - спрос (стимулирование производства или его ограничение, стимулирование или ограничение потребления, условия производства и потребления). Говоря о границах отклонения цены от стоимости следует иметь ввиду помимо общих отклонений отклонения в стоимости отдельных товаров.Отклонение цены от стоимости дает возможность перераспределить часть НД между отдельными отраслями хозяйства. Те отрасли, товары которых продаются по ценам выше стоимости используют часть вновь созданной стоимости в других отраслях хозяйства. Когда цены ниже стоимости, часть стоимости ,созданная в данной отрасли, переходит в другую отрасль. Деньги - функция меры стоимости - используются для составления планов в стоимостном выражении как в целом по народному хозяйству, так и по каждой отрасли, предприятию. Во всех случаях, где учитываются затраты труда, сопоставляющая затраты труда, планируются затраты труда, деньги выполняют функцию меры стоимости. Особенность денег функции меры стоимости заключается в том, что деньги используются идеально. Для учета затрат труда, контроля и планирования, нет необходимости иметь реальные деньги, денежные знаки или денежные средства на счетах в банках. Достаточно мысленно представить себе нужную сумму.

Функция денег как средства обращения. Представляет собой одновременное движение товара и денег. Назначение этой функции в том, что:

1. Деньги опосредствуют (обслуживают) движение товаров.

Деньги опосредуют движение товаров в государственной, кооперативной торговле. При движении товаров между хозяйственными операциями, при закупку с/х продукции, при осуществлении сделок купли-продажи на рынке. Все акты как-либо опосредуются наличными деньгами.

2. Деньги способствуют реализации денежных доходов в соответствии с количеством и качеством затрачиваемого труда.

Деньги в данной функции являются эластичной формой распределения по труду, т.е. получив определенную сумму денежных знаков, как правило в соответствии с количеством и качеством затраченного труда, их можно использовать на покупку товаров в соответствии с потребностями. Деньгам, выполняющих функцию средства обращения, присуще противоречие между качественной безграничностью и количественной ограниченностью денег. Деньги как всеобщий эквивалент позволяют приобрести любой товар (качественная безграничность), но денег никогда не бывает много. т.к. масса денег в обращении ограничена.

3. Деньги служат средством контроля за производством и распределением общественного продукта.

Контроль за производством и распределением общественного продукта при помощи денег - средства обращения осуществляется косвенным путем. Предъявляя спрос на товары хорошего качества покупатель воздействует на торговые организации, а те - на производителей[7,стр.60].

Особенность денег в функции денег обращения заключается в том, что деньги должны быть обязательно реальными, но необязательно неполноценные. Могут быть незолотые монеты или бумажные денежные знаки. В мире нет стран, где в обращении находятся золотые монеты и полноценные деньги, кроме французского золотого франка и денежной единицы ЮАР.

На дальнейшее развитие денег функции средства обращения могут влиять факторы:

1. Увеличение товарооборота.

2. Увеличение или снижение доходов населения.

3. Увеличение или снижение товаров народного потребления.

На сужение использования денег влияют факторы:

1. Развитие безналичных расчетов, в т.ч. безналичных расчетов населения.

2. Расширение фондов общественного производства.

В целом дальнейшее развитие функции денег как средства обращения - сложный и противоречивый процесс, т.к. существуют разнонаправленные факторы, влияющие на сферу применения денег функции средства обращения.

Назначение функции денег как средства платежа заключается в том, что:

1. Денежные средства используются для погашения разного рода денежных обязательств.

Денежные средства могут быть классифицированы следующим образом:

- денежные обязательства по оплате труда, выплате пенсий, стипендий, пособий.

- долговые обязательства,

- финансовые обязательства,

- страховые обязательства,

- обязательства, вытекающие из решений административно-судебных органов.

При выплате пенсий, стипендий, пособий возникают денежные обязательства государства по отношению к населению или негосударственных структур по отношению к их работникам.

2. Используются для контроля за производством и распределением валового общественного продукта.

Контроль за производством и распределением общественного продукта при помощи денег функций средства осуществляется финансовыми и банковскими органами в процессе финансирования и кредитования экономики, в процессе расчетно-кассового обслуживания хозяйства. С этой же целью была создана налоговая система.

3). Особенность денег функции средства платежа заключается в том, что:

1. В этой функции имеет место самостоятельное движение стоимости непосредственно не связанное с движением товара или движением денег оторвано от движения товаров.

2. Деньги используются как наличные, так и безналичные перечисления.

3. Деньги должны быть реальные. Могут быть мысленно представляемые, когда осуществляется зачет взаимных требований (клиринговая операция), но и тогда сальдо по зачету примет форму реальных денег.

4. Функцию выполняют знаки стоимости (неполные деньги).

Рост государственного бюджета, кредитных вложений, увеличение денежных доходов населения, расширение безналичных расчетов влияют на дальнейшее развитие денег функции средства платежа. Противодействующие факторы: Качественные: сокращение неплатежей банку и поставщикам, устранение недостатков в выплате заработной платы, сокращение дебиторско-кредиторской задолженности. Количественные.

4) Функция денег как средства накопления (СН).

К. Маркс назвал накопление золотых монет функцией денег как средства образования сокровища. Он говорил о деньгах в этой функции как о приводных и отводных каналах денежного обращения ( д/о). в настоящее время в мире нет стихийного регулятора д/о. Золотые запасы накапливаются в слитках. Тем самым функцию сокровища выполняют действительные деньги (золото). Вместе с тем накапливаются знаки стоимости, не разменные на золото, и именно они выполняют функцию накопления.

В настоящее время в тезаврации находится 60 тыс. тонн золота, из них в частной тезаврации - 25 тыс. тонн. официальные золотые запасы Зап. стран - 50 тыс. тонн золота.

В настоящее время накопление денежных знаков осуществляется государством, гос. кооперативами, общественными организациями, населением, негос. организациями.

Назначение денег в функции СН:

1) деньги отражают действительное накопление материальных благ;

2) деньги являются средством контроля за производством и распределением общественного продукта;

3) деньги являются средством укрепления коммерческого расчета;

4) деньги способствуют перераспределению части НД;

5) деньги способствуют установлению пропорций между платежеспособным спросом населения и предложением товаров.

Существует 2 формы накопления денежных знаков:

- кредитная: накопление на счете банков, других небанковских институтов . Также может быть в форме гос. ценных бумаг, страховых полисов.

- тезаврационная : накопление в налично-денежной форме.

Все страны мира стремятся сократить тезаврационную форму и максимизировать кредитную, т.к. она используется во всех отраслях экономики, и средства не извлекаются из оборота.

Общая сумма сбережений населения в России только в Сбербанке на 1.01.96 составила 52 трлн. руб. Это 56-64% от всех сбережений. Около 40% - на счетах в коммерческих банках. В 90 году в Сбербанке -356 млн. руб. Средний размер вклада по всем счетам был 3 тыс. руб. В 96 г.- 2260000.

При кредитном методе хранения гос-во имеет информацию о том, на какую сумму население временно отказалось от потребления, следовательно гос-во может регулировать платежеспособный спрос населения и использовать денежные накопления как ресурсы для кредитования нар. хозяйства.

Существуют объективные причины роста сбережений: [9,стр.311]

- рост денежных доходов населения;

- изменение структуры потребительского спроса в пользу увеличения потребления товаров длительного пользования или дорогостоющих;

- стремление гарантировать привычный уровень жизни после выхода на пенсию или в результате потери трудоспособности, рабочего места и т.д.

- для ликвидации противоречия между уровнем потребления и доходами молодёжи;

- немотивированные накопления;

- отложенный спрос в связи с дефицитом отдельных видов товаров.

Те же причины влияют на тезаврационную форму, однако она существенно проигрывает с точки зрения эффективности для государства, населения по сравнению с кредитной. Гос-во не знает на какую сумму население отказалось от потребления, не может планировать, регулировать эти средства.

Независимо от формы хранения деньги в этой функции влияют на платежеспособный спрос населения:

- изменяется структура спроса;

- деньги влияют на объем платежеспособного спроса

- на размещение платежеспособного спроса.

Денежные накопления нельзя смешивать с текущими денежными средствами, предназначенными для удовлетворения текущих потребностей ( текущий денежный резерв ). На счетах хоз. организаций также имеются денежные средства, предназначенные для выплаты з/пл, оплаты сырья, материалов, топлива. Это тоже текущий денежный резерв. Он отличается от накопления:

- по длительности хранения

- по назначению (накопление - осуществление крупных инвестиций; текущий денежный резерв - для осуществления текущих денежных расходов.)

Факторы, влияющие на денежное накопление:

1) социальная структура общества

2) демографичесие факторы

3) национальные традиции

Особенность денег в функции СН: это могут быть наличные деньги и денежные средства в виде остатков на текущих и расчетных счетах в банках. Также средства, хранящиеся на депозитных счетах (срочных), знаки стоимости, т.е. представители денежного товара -золота.

Факторы, влияющие на развитие этой функции:

- увеличение денежных доходов населения

- укрепление коммерческого расчета

- изменение структуры потребления и т.д. [2,стр.156]

***2.1 Эволюция денег***

Ещё в очень глубокой древности люди обменивались продуктами своего труда и торговли. Многие племена, находившиеся на низком уровне развития, обменивались с соседями так: в условленное место приносились продукты, предназначенные для обмена. В отсутствие продавцов приходили покупатели, с которыми заранее договаривались, оставляли свои товары и забирали оставленные для них.

«Среди многих первобытных народностей Азии, Африки, Океании долго существовала примитивная форма денег - раковина. Раковины каури ходили как деньги и в таких странах с высокой древней цивилизацией, как Китай, Япония и Индия».

Одной из распространённых форм денег в древности до изобретения монет являлся скот. Корова, бык, овца - вот те деньги которые употребляли многие древние народы, прежде чем у них появились настоящие деньги.

Деньги возникли в результате длительной тысячелетней практики торговли и обмена продуктами, товарами. Человечество перепробовало сотни видов денег и пришло к наиболее выгодным и удобным металлическим.

«Потребность в универсальном расчётном эквиваленте привела к появлению уже в VIII в. до н.э. стандартизированных слитков с гарантированным весом с гарантированным весом и составом. Некоторые виды слитков более поздних периодов снабжались зарубками, по которым было удобно делить их на части. Такие усовершенствования, тем не менее, не избавляли торговцев от необходимости взвешивать слитки и их части при совершении расчётов.

Рост товарного производства и расширение товарообмена, вовлечение в эти процессы всё большего числа ремесленников и других участников способствовали дальнейшей стандартизации металлических денег и приведению их размеров к потребностям розничной торговли. Примерно с ХII в. до н.э. в Китае, а в У11 в. до н.э. в государствах Средиземноморья - Лидии и Эгине появились металлические деньги, одинаковые по весу, размеру и составу сплавов. Постепенно они приобрели круглую, удобную для производства и использования форму. От традиционных слитков они отличались более мелкими размерами, а также тем, что их платёжеспособность и основные параметры (размер, состав сплавов, вес) в той или иной мере гарантировались и оберегались государством. Началась длительная эпоха господства металлических денег[6,стр.27].

Одним из важнейших результатов эволюции этих денег было появление у них номиналов - понятий, олицетворяющих определённый весовой стандарт денежного металла и закрепившихся за деньгами в качестве их наименований. Дошедшие до нашего времени из глубин веков наименования монет - драхмы, франки, марки, талеры и многие другие - означали определённые весовые значения денежных металлов.

Новые качества денег, которых не было у слитков, позволили при совершении расчётов ограничиваться простым их пересчётом и со временем отказаться от взвешивания. Признаками этих качеств стали знаки и надписи, которые вначале наносились на одну сторону денежных единиц, затем на обе, а с У в. до н.э. приобрели характер обязательного атрибута.

Название монета входившие в обращение деньги получили от одного из прозвищ Юноны (Juno Moneta - Юнона Предостерегающая), при храме которой на Капиталийском холме в Риме находился новый монетный двор этого античного государства. Возникновение монет было обусловлено развитием товарно-денежных отношений. В этом событии реализовалось одно из важнейших качеств денежного металла - стоимость. Более удобные для обращения, чем слитки, они в течение короткого периода получили широкое применение во всём мире».

На протяжении своей многовековой истории монета видоизменялась, каждая эпоха оставляла на ней свой отпечаток. Так, на самых древних монетах У11-У вв. до н.э. можно видеть лишь несколько примитивных углублений. Начиная с У в. на них появились начальные буквы названия городов, позднее - сокращённые названия городов и имён правителей. Отдельные цифры и буквы на монетах Древнего Рима означали номиналы монет. “Например, цифра 1 означала один асс (мера веса, равная одному римскому фунту, т.е. 12 унциям меди), буква S означала 1/2 асса. На первых серебряных драхмах античной Эгины изображены черепахи, а на золотых монетах персидского царя Дария - царь, стреляющий из лука. На монетах Древнего Рима были изображены языческие боги, герои и императоры. Позднее в феодальный период их сменили портреты королей, царей и церковных иерархов. На монетах буржуазных республик изображения монарших и святейших особ сменили государственные гербы, различные символы и сюжеты новых исторических событий”.

«Древнерусское государство поначалу не имело собственной монеты - население обходилось иностранной. Русичи умели определять соотношения между монетами различных государств и давали иностранным монетам свои названия: “куна”, “ногата”, “резана”. Первые русские монеты - “златники” и “серебряники” - появились в конце Х в., при князе Владимире Святославовиче. Выпуском монет князь хотел упрочить Древнерусское государство, подчеркнуть независимость Руси и равенство великих князей киевских и других государей Европы. В силу политических условий существовавших на Руси, изготовление собственной монеты продолжалось до начала Х1 в.

В Древней Руси своеобразным этапом русского денежного обращения является так называемый “безмонетный период”, охватывающий Х11, Х111 и первую половину Х1У в., когда чеканка русской монеты прекратилась, а приток иноземной монеты сократился до минимума. В этот период на Руси в международной торговле и для совершения крупных платежей использовались серебряные слитки - “гривны”. Киевские гривны имели форму вытянутого шестиугольника весом около 135-170 г., новгородские - продольных брусков весом около 200 г., а черниговские представляли собой нечто среднее между киевскими и новгородскими. В мелкой розничной торговле в качестве денег использовались различные суррогаты, имевшие стандартную, регламентированную форму и доступные в массовых количествах: стеклянные, сердоликовые или керамические бусы, меховые шкурки, морские раковины.

Монетная чеканка возобновилась только к концу Х1У в. в Москве, Рязане, Твери, Ярославле, Великом Новгороде, Пскове и других городах. Монеты отличались пестротой и разнообразием пробы серебра, веса, размера и особенно изображений. Лишь после образования Московского государства на рубеже ХУ - ХУ1 вв. “великое столпотворение монетных типов уступило место единообразию общегосударственной монеты.

Создание общерусской денежной системы завершилось денежной реформой Елены Глинской 1535-1538 г.г. Основной монетой стала копейка, половину копейки составляла денга, четверть копейки - полушка. Денежные единицы - рубль, полтина, полуполтина, гривна и алтын - были только счетными единицами, т.е. не существовали в виде реальной монеты.

В результате денежной реформы, проведённой Петром 1 в 1698-1718 г.г., утвердилась система, опирающаяся на национальный денежный счёт (1:100) и сохраняющая традиционные названия единиц. Новая русская денежная система вписалась в общеевропейскую: рубль по весу был приравнен к талеру с его системой взаимоотношений крупных и разменных единиц. Номинальный ряд новых российских монет не претерпевал каких-либо значительных изменений до начала 20-х годов ХХ века.

По указу Петра 1 в 1701 г. появляются золотые червонцы, двухрублевики и рублевики. Шаг для России необычный. До сих пор русские государи чеканили золотые монеты для того, чтобы давать их в награду отличившимся вельможам.

Не оставил Петр без внимания и медь: именно при нём чеканятся знаменитые “денежки”, “полушки” и “пятачки”.

К середине ХУ111 в. в Европе и Северной Америке бурно развиваются торговые отношения. Для обеспечения расчётов требуется всё больше наличных денег. В то же время значительная масса монеты доставляет всё больше неудобств при совершении расчётов. Встала необходимость замены тяжёлой монеты на более удобные денежные знаки. Начиная со второй половины ХУ11 в., бумажные деньги вводятся в обращение Старого и Нового Света. Поначалу бумажные деньги представляли собой расписки (векселя) банков, в которых содержалось обязательство выплатить владельцу обозначенную на них сумму металлической монетой. Размен банкнот на монеты из драгоценных металлов был отменён в большинстве стран к 1914 г., а после мирового экономического кризиса в 1929 - 1933 г.г. прекращен практически повсеместно.

«Впервые проект выпуска бумажных денег в России рассматривался в 1744 г. и был отвергнут сенатом на том основании, что бумажные деньги хуже медных, поскольку “никакой внутренней доброты не содержат”. Первые русские бумажные деньги - ассигнации - появились только в 1769 г. в период правления императрицы Екатерины II. Высочайшим манифестом от 29 декабря 1768 г. в Санкт-Петербурге и Москве были учреждены два ассигнационных банка “для вымена государственных ассигнаций”. Согласно тому же манифесту всем российским подданным предписывалось осуществлять платежи в казённые сборы “в числе каждых 500 рублей государственную ассигнацию в 25 рублей”. Кроме экономических условий, к тому времени в России была подготовлена и материально-техническая основа выпуска денежных билетов. Широкое внедрение изобретённых в ХVII в. роллов - аппаратов, размалывающих сырьё для производства бумаги, повлекло за собой механизацию выработки бумаги и бурное развитие отечественной целлюлозо-бумажной промышленности. К середине ХVIII в. в России искусство книгопечатания было поставлено на широкую промышленную основу. Эти условия позволили осуществить выпуск ассигнований в обращение. Ассигнации образца 1769 г. имели номиналы 25, 50, 75 и 100 рублей. Для защиты денежных билетов от подделки ассигнации печатались на бумаге с водным знаком и имели рельефные изображения, выполненные теснением. Население привыкшее к металлической монете, встретило новые деньги с недоверием».

«В связи с экономическим положением России, сложившимся после Отечественной войны 1812 г., император Александр 1 принял решение о замене ассигнаций деньгами нового образца, изготовление которых должно было осуществлять особое учреждение. В Санкт-Петербурге на набережной реки Фонтанке была создана Энциклопедия Заготовления Государственных бумаг, от которой берёт начало современных Гознак. В 1818 г. Энциклопедия Заготовления Государственных бумаг приступила к изготовлению государственных ассигнований нового образца с номиналами в 5, 10, 25, 50, 100 и 200 рублей. Эти денежные билеты отличались от предыдущих усиленной защитой от подделки и художественным оформлением. После денежной реформы 1839-1843 г. (реформа Канкрина) обесцененные ассигнации были отменены, и начался выпуск полноценных кредитных билетов, обеспеченных запасом драгоценных металлов.

В 50-70 г.г. Х1Х в. денежное обращение в России было расстроено, продолжался интенсивный выпуск бумажных денег, курс рубля падал относительно других валют. Это было связано, в первую очередь, с войнами проходившими в тот период. Но России в какой-то мере везло с министрами финансов. Во второй половине Х1Х в. среди руководителей этого ведомства были выдающиеся специалисты - М.Х. Рейтерн, Н.Х. Бунге, И.А. Вышнеградский, С.Ю. Витте. Одарённые и широко известные люди они поняли, что выход России из денежного кризиса связан с введением монометаллического или золотого обращения, и сумели подготовить и провести соответствующую реформу».

После революции 1917 г. экономика России обособилась от мирового хозяйства. Централизованное плановое управление низвело деньги до простого соизмерителя экономических явлений, частично сохранив функции средства платежа и обращения. Главное, что деньги лишились свойства быть капиталом, т.е. способности стимулировать производство.

«Уникальным событием во всей истории денег явилась денежная реформа 1922-1924 г.г. Реформа проводилась как возврат России к золотому стандарту, был успешно внедрён в оборот червонец с официальным золотым содержанием, равным царской десятке. Важнейшее условие золотого стандарта - беспрепятственный и неограниченный обмен бумажных денег на золото - не осуществлялось и ни одного червонца на золото обменено не было. Россия оказалась первой страной создавшей устойчивое денежное обращение без размена бумажных денег на золото. Россия первой продемонстрировала необязательность золотого стандарта для нормального денежного оборота.

Червонец не только стал основой хозяйственного подъёма, он даже котировался на зарубежных валютных биржах, правда второстепенных. При этом курс червонца фактически не отличался от его официального золотого содержания, хотя последнее было чисто формальным».

Денежная реформа 1947 г. ликвидировала последствия войны в области денежного обращения. Главной целью этой реформы было изъятие доходов у населения, полученных за счёт торговли во время войны на колхозном рынке. Цены на этом рынке выросли в десять раз и возникшие у продавцов доходы считались неправедными. Обмен наличных денег произвели по состоянию 10 к 1.

«В условиях быстрого развития экономики СССР в 50-е годы, постоянного роста товарооборота и объёмов производства гигантски возросли денежные обороты в стране. В целях облегчения организации денежного учёта, планирования и расчётов в народном хозяйстве, сокращения издержек обращения прежде всего за счёт номинального уменьшения наличноденежной массы Совет Министров СССР 4 мая 1960 г. принял постановление об изменении с 1 января 1961 г. масштаба цен. 15 ноября 1960 г. по решению правительства предусматривалось укрупнение советской денежной единицы путём увеличения её золотого содержания с 0,222168 г. чистого золота, установленного в 1950 г. до 0,987412 г. чистого золота.

Укрупнение советской денежной единицы облегчило планирование, учёт, расчёты, уменьшило издержки обращения.

Купюры образца 1961 г. существовали до конца 1991 г., а прочие - до 1993 г. когда были введены деньги нового государства - Российской Федерации. В условиях современности наличные деньги с развитием электронных денег продолжают играть важную роль в жизни общества». (Лушин С.И. О денежных реформах в России.// - Деньги и кредит - 1996 –28с.)

Термин электронные деньги зачастую используются в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей.

«Под понятием электронные деньги ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные (микропроцессорные), так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товаров – услугах», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями. Главная причина ошибочности такого суждения – отсутствия точного определения понятия электронные деньги, раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также отсутствие четких критериев отнесения указанных продуктов к электронным деньгам»». [5,стр.98]

В данной работе я попытаюсь дать более точное определение вышеуказанного инновационного феномена в сфере розничных платежей, основываясь на анализе исследований, проводившихся международными организациями на тему стратегических последствий распространения электронных денег. На основе этих исследований были составлены доклады и другие аналитические материалы подготовленные под эгидой управляющих центральными банками стран Группы-10, в частности, материалы Комитета по платежным и расчетным системам, Европейского валютного института, Европейского центрального банка, Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью и д.р., а также доклады по данной проблематике ведущих банкиров и экономистов развитых стран.

«В опубликованном в октябре 1996 г. докладе «Сложности для центральных банков, возникающие в связи с развитием электронных денег», подготовленном Банком международных расчетов, электронные деньги трактуются как «денежная стоимость, измеряемая в валютных единицах, хранимая в электронной форме на электронном устройстве, находящемся во владении потребителя. Данная электронная стоимость может быть приобретена потребителем и храниться на устройстве, при этом она сокращается по мере того, как потребитель использует данное устройство с целью совершения покупок. Существуют два различных вида электронных устройств: карточки с предварительной оплатой. Что касается карт с предварительной оплатой, то электронная стоимость хранится на микропроцессоре, встроенной в карту, и стоимость, как правило, передается, когда карточка вставляется в считывающее устройство. Что касается программных продуктов то электронная стоимость хранится на жестком диске персонального компьютера и передается через телекоммуникационную сеть, подобную Интернету». С целью раскрытия данного понятия в докладе приводятся отличительные особенности совершения платежей по средством электронных денег от совершения сделок с применением традиционных банковских карт. Отличительная их особенность состоит в том, что расчеты по сделкам, совершенным с использованием банковских карт, осуществляются в безналичном порядке, т.е. через банки, а в случаи применения электронных денег – расчеты осуществляются минуя банковскую систему (здесь можно провести аналогию с наличными деньгами).

В докладе об электронных деньгах, опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., даётся следующее определение электронных денег: электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения трансакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя. Позднее была принята директива Европейского парламента и Совета от 18 сентября 2000 г. №2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», в которой уточнено определение электронных денег: «денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

1. хранится на электронном устройстве;
2. эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств;
3. принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами».

В российском законодательстве отсутствуют не только специальные нормы, регулирующие эмиссию и обращение на территории Российской Федерации электронных денег, но и само это понятие. Также не разработан этот вопрос и в доктрине гражданского права. «Учитывая это, Банком России было принято решение, что электронные деньги, до вступления в силу законодательных норм, будут рассматриваться как предоплаченные финансовые продукты, эмитируемые или распространяемые кредитными организациями на возмездной основе и представляющие собой по своему юридическому содержанию денежные обязательства эмитента, составленные в электронной форме, с возможностью обращения между участниками расчетов, заключившие соответствующие договоры». (Указание банка России от 3 июля 1998 г. №277 – У// - О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям-резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов). «Такой же позиции придерживается Федеральная корпорация по страхованию депозитов (США), считая что информация, хранящаяся в специальных устройствах (например, карта с микропроцессором), имеет правовую природу и представляет собой обязательства по выплате определённой суммы денег».

# Заключение

Рыночная экономика не может существовать без денег. Деньги выполняют в экономике три главные функции:

— средство обращения (помогают товарам обмениваться, минуя трудности бартера. эта функция обеспечивает разделение труда в экономике);

–– измерение ценности товара (деньги почти такая же единица измерения ценности, как метр - единица измерения длина);

–– средство сбережения (надежнее всего хранить богатство именно в деньгах, если есть уверенность в том, что не будут инфляции).

В большинстве стран раньше роль денег исполняли драгоценные металлы. Преимущество же денег заключается в том, что они обладают хорошей сохраняемостью и способны делиться на очень мелкие части. Большая ценность в маленьком объеме - облегчение их хранения и транспортировки.

В настоящее время деньгами являются бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком любого государства. Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки в отличие от денежных товаров и драгоценных металлов не имеют. Ценность им придает только авторитет выпускающего их государства. Согласно закону, который действует в каждой стране, денежные знаки обязательны для приема на ее территории в качестве платы за товары и услуги.

Деньги также могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар.

Деньги представляют собой всеобщий эквивалент, выступающий в качестве реальной связи хозяйствующих субъектов в рамках национального рынка. Их эволюция внешне выступает в виде перехода от одного типа всеобщего эквивалента к другому, что предопределено эволюцией рыночных отношений.

Элементы информационного общества начинают складываться в высокоразвитых странах на рубеже 70-х-80-х годов. В качестве таковых выступают национальный банк, информационных данных, усилении роли информационных технологий, наличие обратной связи, позволяющей оптимизировать производственный процесс в каждой организационной единице бизнеса. Эти исторические этапы характеризуются тремя ведущими формами собственности: индивидуальной частной собственностью на орудия и условия труда; индивидуальной частной собственностью на средства производства; акционерной собственностью на факторы производства в совокупности с общественной собственностью на знания.

Становление информационного общества вызывает ряд существенных изменений в обращении кредитных денег. Это проявляется в первую очередь в расширении роли депозитных денег. Во-первых, всё большее число видов банковских обязательств начинают выполнять денежные функции и превращаться в агрегаты денежной массы. Во-вторых, у депозитных денег появляется новый носитель. Вместе с чеком им становится электронный трансферт – важный составной элемент информационных систем.

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".

Как много значат деньги для экономического процветания и благополучия? Из вышесказанного видно, что нет общего согласия в вопросах «как» и «в какой мере» изменения темпов роста денежной массы воздействует на объём производства, занятость и цены. Однако экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное – воздействие на них. Если вы хотите понять, что есть «экономика» и как процессы, протекающие в ней, влияют на жизнь нашего общества, займитесь изучением денег, их сущности и функций. Знание этого вопроса позволяет по-новому взглянуть на многие экономические проблемы, с которыми сталкивается наше общество и даёт шанс попытаться изменить что-то к лучшему, используя свой индивидуальный подход и накопленный учёными опыт.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Новое понятие | Содержание |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Полноценные деньги | денежные знаки, разменные на золото или золотые монеты. |
| 2 | Неполноценные деньги | неразменные на деньги |
| 3 | Кредитные деньги | Выпускаются на нужды кредитования н/х в соответствии с нормальными потребностями экономики, имеют устойчивое или возрастающее обеспечение, неподвержены обесценению |
| 4 | Бумажные деньги | Эмитируются с целью покрытия расходов государственного бюджета, не имеют устойчивого обеспечения (обеспечение падающее). |
| 5 | Идеальные деньги | мысленно представляемые, реальные - реально существующие денежные знаки в виде монет или банкнот в налично-денежном обороте, либо остатки на счетах в банках в безналичном денежном обороте |
| 6 | Политика рестрикции | ограничение выдачи кредитов и уменьшение денежной массы в обращении - при увеличении учетной ставки |
| 7 | Политика кредитной экспансии | расширение объемов финансирования. |
| 8 | Цена | денежное выражение стоимости товара |
| 9 | Деньги | функция меры стоимости - используются для составления планов в стоимостном выражении как в целом по народному хозяйству, так и по каждой отрасли, предприятию |
| 10 | Накопление | осуществление крупных инвестиций; текущий денежный резерв - для осуществления текущих денежных расходов |

# Список использованных источников

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Андреев Б.Ф. Системный курс экономической теории. Микроэкономика. Макроэкономика. Учебное пособие. /Под ред. В.А. Петрищева - Спб., Лениздат, 1998. - 574 с. |
| 2 | Воронин В.П., Федосова С.П.. Деньги, Кредит, банки. Учебное пособие - Москва, Юрайт, 2002 . - 268 с. |
| 3 | Гильфердинг Р. Финансовый капитал. - М., Соцэкгиз, 1959 - 390 с. |
| 4 | Денежное обращение и кредит в СССР. Учебник./Под редакцией И.В. Левчука. - Москва. Финансы и статистика. 1986. - 205 с.). |
| 5 | Денежное обращение и кредит СССР; /Под редакцией А.Л. Ротлейдера. - Москва, “Финансы”, 1979. - 319 c. |
| 6 | Золотой червонец на рынке инвестиционных монет// - Деньги и кредит - 2001 - Вып.8 - С. 43-50 |
| 7 | Красавина Л.Н., Баранова Е.П. Актуальные проблемы денег и денежного обращения.// - Деньги и кредит - 2002 - Вып. 1 - С. 59 - 63. |
| 8 | Лушин С.И. О денежных реформах в России.// - Деньги и кредит - 1996 - Вып.10 - С. 25-29 |
| 9 | Малышев А.И., Таранков В.И., Смиренный И.Н. Бумажные денежные знаки в России и СССР. - М., Финансы и статистика, 1991 - 490 с. |
| 10 | Матюхин Г.Г. Проблемы кредитных денег при капитализме. - М., Наука, 1977 - 247 с |

# Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| А |  |
| Б |  |
| В |  |