**Д Е Н Ь Г И**

**(реферат)**

1. **Возникновение денег и их функции.**

Первобытные люди не обменивались продуктами своего труда. Все, что племени удавалось добыть, оно само же и потребляло. Но постепенно люди научились обмениваться продуктами. Продукт, предназначенный для обмена, становится товаром. Кочевые племена, разводившие скот, предлагали в качестве товаров мясо и кожи, а земледельцы - зерно и ткани. У первобытных людей обмен был натуральным, то есть без посредства денег.

По мере развития производства росли объемы предлагаемых для обмена товаров, а сами товары становились все сложнее и разнообразнее: камень для строительства, домашний скот, посуда, повозки, инструменты, оружие. Обменивать их напрямую друг на друга становилось все труднее.

Чтобы облегчить обмен, люди стали измерять ценность всех товаров в каком-то одном товаре, наиболее известном для данной местности. Там, где занимались охотой, таким особым товаром могла стать шкурка пушного зверя, в земледельческом районе - мешок зерна, у животноводов - овца. При этом легко подсчитать, что, если бронзовый топор на рынке отдают за 5 шкурок, а лошадь - за 10 шкурок, значит за мою лошадь, которую я хочу обменять, я смогу купить два топора. Так шкурка начала выполнять одну из функций денег: стала измерителем ценности, или, иначе говоря, стоимости товаров.

Но меховая шкурка и другие обычные товары не очень хорошо выполняют вторую функцию денег - средства обращения. Например, меховую шкурку нельзя разделить на десять равных частей, а таскать с собой на рынок каждый раз несколько мешков с зерном или десяток овец довольно утомительно. А деньги должны быть удобны в использовании, должны стоить дорого, а умещаться в небольшом кошельке, и должны размениваться, то есть подходить для покупки как очень дорогих, так и очень дешевых товаров. Поэтому уже несколько тысяч лет назад люди выбрали для использования в качестве денег золото и серебро, которые хорошо подходили и как измеритель сравнительной ценности товаров, и как средство обращения.

Золото и серебро хорошо выполняли и третью функцию денег - средства сбережения. В отличие от шкурок, зерна, овец, драгоценные металлы можно долго хранить, они не занимают много места, не требуют ухода, не портятся, со временем не теряют своей ценности.

Четвертая функция денег - средство платежа. То есть, их можно не только обменивать на нужные товары, но и расплачиваться за купленный товар совсем в другое время (например, чрез месяц после покупки) и совсем в другом месте (например, на ярмарке в соседнем городе). Деньги можно использовать и без связи с торговлей, например, оплачивать какие-нибудь работы и услуги, вносить налоги в государственную казну, дарить, оставлять в наследство.

Наконец, пятая функция денег - это мировые деньги, то есть такие деньги, которыми можно расплачиваться не только в своем городе, не только в своей стране, но и производить международные расчеты.

1. **Металлические деньги.**

У золотых и серебряных денег самая богатая история. Археологи находят их при раскопках поселений, существовавших несколько тысяч лет назад. Вначале это были не монеты, а просто бруски или полоски без рисунков и надписей. Если надо было разменять большую полоску золота или серебра, от нее просто отрубали кусок нужного веса.

Когда люди начали делать деньги из драгоценных металлов, их изготовлением могли заниматься все, кто обладал техническими возможностями для выплавки золота и серебра. И желающих делать деньги было немало, потому что уже давно замечено, что изготовление денег дает большие преимущества. Ведь деньги - особый товар, который нужен всем, поэтому и прибыль от него выше, чем от других товаров, и авторитет у изготовителя денег выше, чем у производителей зерна или кожи.

С развитием торговли, как по ассортименту товаров, так и по географии, роль денег все возрастала. Поэтому уже несколько тысяч лет назад правители древних государств взяли изготовление денег в свои руки, а всем другим было запрещено этим заниматься под страхом смертной казни. Одновременно с централизацией выпуска денег были установлены и общегосударственные стандарты их веса и качества. Так возникли первые стандартные монеты. Самым старым из найденных археологами монет почти три тысячи лет.

Для того, чтобы монеты были легко различимы, на них делали разные изображения и придавали разную форму: круглую, квадратную, прямоугольную. На некоторых монетах было отверстие в середине. Такие монеты можно было нанизывать на нитку и использовать в качестве ожерелья. Размер золотого ожерелья часто был показателем общественного положения человека.

По мере развития технологии чеканки на монетах стали появляться все более сложные изображения и надписи. Постепенно установилась традиция, что на одной стороне монеты указывают ее достоинство, а на другой стороне изображают правителя государства или небесного покровителя, в зависимости от формы государственного устройства. Так, на многих древнегреческих монетах изображена богиня Афина в шлеме, и у нас сейчас на копейках - Георгий Победоносец. В Древнем Риме 2 тысячи лет назад изображали императоров, так же как сейчас на британских монетах - королеву Елизавету Вторую.

Вместе с настоящими металлическими деньгами появились и фальшивые. Было два основных способа подделки: либо в благородный металл добавляли дешевую примесь, либо покрывали медную монету тонким слоем золота или серебра. Такая монета содержит какое-то количество благородного металла, но гораздо меньше, чем положено по стандарту. Пойманных фальшивомонетчиков казнили страшными казнями, но это не останавливало их последователей - слишком велика была прибыль.

Фальшивые деньги в изготовлении всегда намного дешевле настоящих, это относится и к сегодняшнему дню, и, например, к Древнему Риму. Иначе незачем было бы их делать. Современники, когда знали, что монета фальшивая, если и использовали ее, то ценили очень низко, обычно в зависимости от содержания золота и серебра. Но с течением времени происходит интересное превращение: фальшивые монеты часто становятся дороже настоящих. Например, фальшивая древнеримская слегка посеребренная монета сейчас стоит дороже, чем такая же настоящая из чистого серебра. Причина этого в том, что цена древних предметов никак не связана с их стоимостью: коллекционеры платят за редкость. Древних фальшивых монет меньше, чем настоящих, поэтому они дороже.

Названия денег часто отражают их историю. В Древней Руси в качестве денег использовались серебряные бруски и полоски, от которых при надобности отрубали нужный кусок. Считается, что название "рубль" происходит от слова "отрубать". А само слово "деньги" происходит от названия "таньгà", такая денежная единица была в Центральной Азии несколько столетий назад.

В старину деньги измерялись по весу, и память об этом кое-где сохранилась в их названиях. Например, в Великобритании и некоторых других странах денежная единица называется "фунт"[[1]](#footnote-1), в Италии и Турции - "лира", что в переводе тоже означает "фунт". Национальная валюта ряда стран Латинской Америки - "песо", что переводится как "вес" или "тяжесть". А испанская "песета" - это уменьшительная или ласковая форма от слова "гиря" (pesa), то есть "гирька".

В Чехии денежная единица называется "крона", потому что на ней была изображена королевская корона. А на "кронах" Швеции и Дании короны изображены и сейчас. Польская денежная единица называется "злотый", а болгарская - "лев".

Несколько столетий назад на территории современной Чехии нашли богатые залежи серебра, и близлежащий город Иоахимсталь стал одним из самых знаменитых, потому что там делали деньги не только для себя, но и для других стран Европы. В Западной Европе эти деньги назывались "иоахимсталеры", а потом сокращенно - "талеры". Наиболее известны талеры, которые выпускала императрица Австо-Венгрии Мария Терезия в 18 веке. Талеры Марии Терезии, такого же веса и с ее же изображением, но изготовленные в 20-м веке, широко использовались на рынках Аравийского полуострова еще 50 лет назад. Встречаются они там и сейчас.

Использовались серебряные талеры и в России, где их в 17-м веке называли "ефимками". Около двухсот пятидесяти лет назад они попали в Северную Америку, где по созвучию с их названием местная валюта стала называться "доллары". А в созданном 10 лет назад государстве Словения деньгам дали название "толарии".

Золотые и серебряные монеты широко использовались в Европе еще в начале 20-го века, а в менее развитых странах - в середине 20-го века и даже позже.

1. **Бумажные деньги.**

Бумажные деньги, как и металлические, были придуманы ради удобства торгового оборота. То, что бумагой можно заменить серебро и золото, в Европе заметили уже 900 лет назад. В 12 веке для участия в крестовых походах был создан военно-религиозный Орден тамплиеров, который со временем учредил множество отделений в Европе и на Ближнем Востоке. Богатые европейские рыцари, уходившие в крестовый поход на долгие годы, обычно предпочитали не брать деньги с собой, а отдавали их Ордену тамплиеров в обмен на бумагу, которую сейчас назвали бы "дорожным чеком". Придя в любой город, где было отделение ордена, рыцарь мог предъявить туда эту бумагу и получить на руки нужную сумму денег.

За такие услуги Орден брал немалые комиссионные проценты. А если рыцарь погибал в походе, то его деньги оставались Ордену. Эти и другие финансовые операции принесли Ордену тамплиеров невиданные богатства, а с ними и огромную власть по всей Европе от Португалии до Константинополя. В конце концов, французскому королю Филиппу Четвертому надоело, что во Франции есть кто-то богаче и могущественнее его, он обвинил тамплиеров в колдовстве, орден был распущен, и его руководителей сожгли на костре. А идея использовать бумагу вместо денег была надолго забыта.

Бумажные заменители денег вновь стали широко использоваться в Европе 300-400 лет назад. Например, англичанин Джонс должен был заплатить своему соседу Смиту тысячу фунтов стерлингов за купленный у него дом. И Джонс, и Смит хранили свои деньги в банке. И вот, вместо того, чтобы таскать мешки с серебром из банка к Джонсу, потом к Смиту, а потом опять в банк, поступали проще: Джонс выдавал Смиту бумагу, называемую "чек", с указанием выдать Смиту тысячу фунтов. Получив эту бумагу, банк списывал нужную сумму со счета Джонса и записывал ее на счет Смита. Кроме того, банк брал за это 10 фунтов в свою пользу. Операция проведена - все довольны. Когда же Смиту понадобится крупная сумма, он тоже не станет брать ее серебром, а проведет расчет такой же бумагой - банковским чеком.

Из этого примера видна роль банка в расчетных операциях. Но параллельно с ними банк занимался и кредитными операциями. За отданные в банк деньги можно было получить проценты. Например, тот самый Смит год назад положил в банк три тысячи фунтов под 10 процентов годовых, и теперь на его счете в банке уже 3.300 фунтов. А Джонс для покупки дома взял в банке кредит 1.000 фунтов сроком на 10 лет. Банк выдал кредит из денег, полученных у Смита, уже под 15 процентов годовых. Из процентов, которые будет платить Джонс, хватит денег не только на уплату процентов Смиту, но и самому банку тоже останется. Причем, предусмотрительный банк выдал Джонсу кредит под залог его нового дома. Так что, если Джонс не вернет вовремя кредит или опоздает с уплатой процентов, банк сможет отобрать у него дом в погашение долга.

Банковские чеки все чаще стали заменять деньги при расчетах. Чтобы чеки нельзя было подделать, банки выдавали состоятельным клиентам специально отпечатанные чековые книжки. Со временем крупные банки стали выпускать и другие бумажные заменители денег - "банкноты". Они ценились наравне с монетами, так как в обмен на них всегда можно было получить в банке, который их выпустил (банк-эмитент), такую же сумму золотом или серебром.

Более двухсот лет назад правительства западноевропейских стран последовали примеру банков и тоже начали выпуск бумажных денег, а в 19-м веке эмиссия (выпуск) бумажных денег практически везде стала монополией государства и ею имел право заниматься только главный государственный эмиссионный банк.

Для того, чтобы поддержать твердый курс бумажных денег, многие правительства сохраняли свободный обмен бумажных денег на золото или серебро. Так было и в 18-м веке и даже в начале 20-го века. На российских деньгах времен Николая II сказано, что "Государственный банк обменивает кредитные билеты на золотую монету без ограничения суммы". На японской купюре того же времени говорится, что "Государственный банк Японии обещает выплатить предъявителю этой купюры одну йену серебром".

Однако такой свободный обмен практиковался не везде, потому что государственые деятели часто полагали, что они могут напечатать красивые бумажки, написать на них, например, "50 солей", и купить за них на рынке настоящие товары (пшеницу, древесину для кораблей, медь для пушек, порох и другие нужные государству вещи), при этом не обещая продавцам в обмен никаких реальных ценностей. Особенно активно власти печатали такие бумажки во время войн и революций, которые всегда требуют больших затрат.

Например, после Великой французской революции в 1793 году революционное правительство Франции выпустило бумажные "ассигнаты". Но очень скоро все обратили внимание на странное обстоятельство: бумажные деньги в отличие от золотых и серебряных, имели свойство быстро обесцениваться. Если в ноябре парижские торговцы продавали мешок зерна за 100 солей ассигнатами, то уже через месяц за него требовали 500 солей. Причем, если покупатель платил за зерно старыми серебряными монетами, то цена за месяц совершенно не изменилась.

Причина этого явления кроется в том, что золото и серебро - реальный товар, имеющий реальную ценность, так же как хлеб, ботинки или дом. А бумажные деньги - это на самом деле заменитель денег, и если таких бумажек печатать больше, чем нужно, то они неизбежно обесценятся. К 1796 году ассигнатов было напечатано так много, что их вообще перестали принимать в оплату. Тогда революционный эксперимент был закончен, станки были сломаны, а оставшиеся ассигнаты сожжены.

Процесс, при котором на рынок выбрасывается слишком много заменителей денег и они обесцениваются, называется инфляцией. Инфляции подвержены не только бумажные, но и любые другие заменители реальных денег, когда их становится слишком много. В России в царствование Алексея Михайловича (1645-1676), в надежде наполнить государственную казну власти стали выпускать медные монеты и расплачиваться ими по цене серебряных. Однако очень скоро медные деньги стали резко дешеветь, а цены выросли, что привело к обнищанию служилых людей, горожан, купцов. Народ не выдержал, и в Москве в 1662 году вспыхнул “медный бунт”. Он был жестоко подавлен, а наполнить казну так и не удалось.

Золотые и серебряные деньги обычно не подвержены инфляции. Дело в том, что производство благородных металлов - дорогостоящий процесс, и все попытки средневековых алхимиков получить дешевое золото окончились неудачей. Правда, был в истории период, когда и золото резко подешевело. В 16-м веке испанцы и португальцы осваивали Южную Америку и вывозили оттуда в Европу огромные количества золота, отобранного у индейцев. В то же время, количество других товаров на рынках Европы осталось прежним, поэтому цены товаров, выраженные в золотых монетах, намного выросли.

Интересная особенность инфляции состоит в том, что излишек денег на рынке выявляется не сразу. Поэтому от инфляции выигрывает, во-первых, тот, кто делает деньги, и, во-вторых, тот, кто первым пускает их в оборот. Например, пока средневековая Европа почувствовала, что золота на рынке слишком много, и цены на товары поднялись, прошли годы и даже десятилетия. За это время Испания и Португалия уже успели сказочно обогатиться.

Этой особенностью часто пользуются и современные правительства, которые выпускают явно лишние бумажные деньги, прекрасно зная, что скоро цены вырастут, а деньги обесценятся. Ведь это будет уже потом, после того, как правительство выплатит пенсии пенсионерам, зарплаты учителям, врачам, военным и выполнит другие свои денежные обязательства. И правительство сможет сказать гражданам: мы не виноваты, мы все заплатили, а виноваты торговцы, которые вздувают цены, вот их и бейте.

Инфляция бывает явная и скрытая. Например, в Советском Союзе в начале 90-х годов практически все магазины были государственными, цены на товары были установлены государством, а бумажных денег государство выпускало, больше, чем требовалось для нормального денежного обращения. В результате купить хорошие товары в магазинах становилось все труднее. Сотрудники магазинов скупали их сами по государственным ценам, а потом продавали "из-под полы" на черном рынке.

В попытке упорядочить торговлю правительство выпустило “талоны” - документы, дающие право на покупку в магазине по госцене. Были талоны на сахар, водку, табачные изделия и другие. При покупке их надо было отдавать в магазине вместе с деньгами. Но проблемы это не решило, и товарный голод становился все острее.

В конце концов, в 1992 году пришлось отпустить цены, чтобы рынок сам восстановил баланс между денежной и товарной массой. И цены резко пошли вверх. Результат можно видеть на примере цены билета московского метро. В 1961-1990 годах он стоил 5 копеек, в 1991 году - 15 копеек, в 1994 году - 50 рублей, в 1997 году - 2 тысячи рублей, а сейчас - 5 рублей, то есть, без учета деноминации 1997 года, - 5 тысяч рублей. Как видим, за последние 10 лет рубль, измеренный через услуги метро, подешевел в 100 тысяч раз.

Когда из-за инфляции на бумажных деньгах образуется слишком много нулей, которые затрудняют расчеты, правительство часто проводит деноминацию, то есть убирает несколько нулей. В России в 1997 году убрали 3 нуля, и купюра в 100.000 рублей превратилась в сторублевку. А в Бразилии 10 крузейро превратились в 1 сентаво, то есть номинал уменьшили в 1.000 раз, просто сделав надпечатку на старых деньгах. Но так поступают не везде. Например, в Италии уже давно 2.000 лир стоят примерно один доллар, но проводить деноминацию там не собираются.

Время от времени правительство решает не только убрать лишние нули, но и изменить весь внешний вид денег. Во многих странах, в том числе и в Советском Союзе, такая реформа была проведена во второй половине 1940-х годов, чтобы подвести черту после огромной инфляции и разрушения финансовых систем во время Второй мировой войны. В 1996 году в России снова обсуждался вопрос о проведении такой реформы. Предлагалось, например, чтобы на 100 рублях были изображены знаменитые поэты, на 25 рублях – ученые, на 1 рубле - спортсмены.

Во время революций и других социальных потрясений случается, что очередная власть печатает свои деньги, но когда они напечатаны, той власти уже нет. А новой власти тоже нужны деньги и она делает на имеющихся деньгах свою надпечатку.

Если даже государственные заменители реальных денег подвержены инфляции, то о заменителях денег, выпускаемых разными жуликами, и говорить нечего. Яркий пример - фирма "МММ". Эта фирма в течение нескольких лет, начиная с 1993 года, продавала всем желающим так называемые "билеты МММ" с портретом "Президента Сергея Мавроди" и обещала их владельцам огромные прибыли. Действительно, какое-то время покупатели получали прибыль, которую "МММ" выплачивала за счет продажи все новых и новых билетов. А когда продажи билетов пошли на спад и доходы фирмы "МММ" стали сокращаться, Мавроди спрятал накопленные от продаж деньги и объявил, что ничего владельцам билетов выплачивать не будет. Теперь "билеты МММ" - всего лишь музейный экспонат, имеющий такую же ценность, как и шутливый проект новой 10-рублевой купюры с изображением воробья, называемой "Один чирик".

1. **Деньги будущего.**

Деньги созданы людьми для удобства и все время совершенствуются в этом направлении. Вначале был мешок зерна, потом серебряный слиток, потом золотая монета, потом бумажная купюра и банковский чек, а теперь все шире используется пластиковая карточка.

Есть несколько мировых систем, выпускающих такие карточки. Самые крупные и известные из них: VISA и MasterCard. Они организуют выпуск карточек через тысячи банков в десятках странах мира, ведут учет движения денег по миллиардам операций через сотни миллионов банковских счетов.

Для того, чтобы получить карточку, надо открыть в банке личный счет и внести на него достаточно крупную сумму денег. Тогда банк изготовит карточку, на которой имеются название банка и карточной системы, номер карточки, срок ее действия, фамилия клиента и магнитный слой, в котором заложена информация о счете клиента.

Карточки бывают кредитные и дебетовые. По дебетовой карточке можно только израсходовать деньги, внесенные на счет. По кредитной карточке можно заплатить, даже если денег на счете нет. В этом случае банк предоставляет клиенту кредит на сумму “овердрафта”, то есть перерасхода, и берет с клиента проценты за пользование кредитом. Дебетовую карточку получить в банке довольно просто. А перед выдачей кредитной карточки банк проверяет, насколько клиент кредитоспособен, то есть, насколько ему можно доверять.

Когда клиент предъявляет карточку к оплате, информация через электронное устройство отправляется в карточный расчетный центр, который проверяет, состояние счета владельца, и дает “авторизацию”, то есть разрешение на проведение платежа. Потом карточный центр отправляет информацию в банк, который выдал карточку, и тот снимает нужную сумму со счета клиента.

С каждым годом растет число банкоматов и других точек, где принимают к оплате пластиковые карточки. Соответственно растут объемы безналичных платежей, а потребность в наличных деньгах уменьшается. И этот процесс, видимо, будет продолжаться, тем более, что сейчас все шире применяются платежи через интернет, так называемый "internet banking".

В начале будущего года произойдет очень важное событие: 12 европейских стран[[2]](#footnote-2) перейдут на новую валюту "евро". Безналичные евро используются в этих странах с начала 1999 года, и в магазинах на ценниках уже давно указывают цены как в национальной валюте, так и в евро. А с 1 января в обращение выйдут наличные евро. Каждая из стран-участниц будет самостоятельно печатать бумажные евро и чеканить металлические в заранее согласованных количествах. Выпущенные в обращение евро будут свободно ходить во всех этих странах. Бумажные евро будут одинаковыми по рисунку для всех стран, а на оборотной стороне монет каждая страна делает такое изображение, какое захочет.

У специалистов нет единого мнения, сможет ли евро стать ведущей мировой валютой. Но практически все согласны с тем, что евро сможет занять твердое второе место и потеснит американский доллар, который безраздельно господствовал на мировых денежных рынках почти 60 лет.

Октябрь 2001 года

# Послесловие

Сейчас, в феврале 2003 года, курс американского доллара составляет примерно USD 1,08 за EUR 1,00. А совсем недавно, год назад соотношение было обратным. То есть, за год доллар подешевел по отношению к евро почти на 20%.

Это, впрочем, не означает, что доллар побежден. Наоборот, заниженный курс доллара – это один из инструментов повышения конкурентоспособности американской экономики, хороший трамплин для нового рывка вперед. Естественно, при том условии, что американцы сумеют в очередной раз найти заветный ключик, которым заводится пружина эффективности. В недавнем прошлом им удалось это сделать дважды: при Рейгане и при Клинтоне. Говорят: «Бог троицу любит»!

12 февраля 2003 г.

1. L, перечеркнутое двумя поперечными полосками, это первая буква латинского слова "libra", что значит "фунт". [↑](#footnote-ref-1)
2. Германия, Франция, Италия, Испания, Португалия, Ирландия, Бельгия, Голландия, Австрия, Финляндия, Люксембург и Греция. [↑](#footnote-ref-2)