# 

# Содержание

[Введение 3](#_Toc249417970)

[Глава 1. Деньги как экономическая категория 5](#_Toc249417971)

[1.1. Происхождение и сущность денег 5](#_Toc249417972)

[1.2. Виды денег 9](#_Toc249417973)

[1.3. Функции денег и их взаимосвязь 12](#_Toc249417974)

[Глава 2. Значение денег в хозяйственной практике 21](#_Toc249417975)

[2.1. История развития пластиковых платежных средств в России 21](#_Toc249417976)

[2.2. Достоинства и недостатки кредитных карт 24](#_Toc249417977)

[2.3. Значение денег в хозяйственной деятельности 27](#_Toc249417978)

[Заключение 31](#_Toc249417979)

[Список использованных источников 34](#_Toc249417980)

# Введение

Тема данной курсовой работы: Деньги: сущность и значение в хозяйственной деятельности. Нет ничего на наш взгляд более важного для понимания механизмов функционирования рыночной экономики, чем ясное понимание роли денег. Недаром деньги нередко называют «языком рынка». Действительно, реальная деловая информация состоит главным образом из высказываний, описывающих разного рода денежные платежи, которые либо кем-то произведены, либо кем-то получены; изрядную роль в этого рода информации играют и цены, отражающие относительную стоимость различного рода товаров и услуг, выраженную в денежных единицах, а также будущие финансовые обязательства, также выражающиеся в денежной форме. Все эти функции денег отражены в их стандартном определении: деньги — это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости.

Если рассматривать роль денег в экономике более подробно, то можно выделить их микроэкономическую и макроэкономическую роль.

Микроэкономика — (термин происходит от греческого «микро», что означает «маленький») — отрасль экономической науки, изучающая деятельность малых экономических единиц, таких как семейные хозяйства, деловые фирмы и предприятия, а также правительственные учреждения. Все эти хозяйственные единицы используют наличные деньги и банковские вклады в своих ежедневных деловых операциях. Первые десять глав этой книги, в которых рассказывается о финансовых рынках и банковской системе, в основном освещают микроэкономические функции денег.

Макроэкономика, с другой стороны, представляет собой отрасль экономической теории, изучающую крупномасштабные экономические явления, в особенности такие, как инфляция, безработица и экономический рост. Здоровая денежная система является существенной предпосылкой создания условий стабильности цен, при которой становятся возможными полная занятость и устойчивый рост экономической системы. В современных рыночных экономических системах ответственность за проведение денежно-кредитной политики возлагается на центральные эмиссионные банки (в США - Федеральную Резервную Систему).

Помимо своей роли в национальной экономике, деньги выполняют важные функции в международных деловых операциях.

Цель данной работы углубить и расширить знания по представленной теме курсовой работы.

Задачи состоят в том, чтобы:

- установить происхождение и сущность денег;

- охарактеризовать основные виды современных денег;

- рассмотреть функции денег — микроэкономические и макроэкономические, внутренние и международные.

Представленная тема курсовой работы подробно освещена в трудах следующих авторов: Т.И. Гориной – «Деньги, кредит, банки»; В. Е.Леонтьева Н.П. Гядкйвской – «Финансы, деньги, кредит и банки»; Л.Харриса – «Денежная теория»; В. А.Варфоломеевой, С. Н. Медведевой – «Деньги. Кредит. Банки»; Г. Е.Алпатов, Ю.В. Базулин – «Деньги. Кредит. Банки»; О.Ю. Свиридова – «Деньги, кредит, банки»; В.М.Никитина, И.Н. Юдиной – «Деньги, кредит, банки»; В. И. Тарасова – «Деньги, кредит, банки»; И.В.Родионова - «Преимущества и недостатки применения кредитных карт»; А. А. Андреева, М. Ю. Белова – «Пластиковые карты» и др.

# Глава 1. Деньги как экономическая категория

# 1.1. Происхождение и сущность денег

По вопросу происхождения денег в экономической науке существует две концепции[[1]](#footnote-1):

- рационалистическая;

- эволюционная.

**Рационалистическая концепция** объясняет происхождение денег установлением осо­бых соглашений между людьми, которые убедились в том, что для движения товарных стоимостей необходимы специальные инструменты.

Впервые данный подход был выдвинут Аристотелем. Он писал: «Все, что участвует в обмене, должно быть каким-то образом сопоставимо. Для осуществления обмена должна существовать какая-то единица (измерение), причем основанная на условно­сти». Данные идеи нашли законодательное воплощение в античном обществе. Одна из догм римского права гласит, что император рекретирует стоимость денег.

Субъективно-психологический подход к вопросу о происхождении денег характерен для большинства зарубежных экономистов. Так, в одном из самых популярных учебни­ков по теории денег - деньги определяются как «весьма специфиче­ский вид экономического блага или редкого товара», причем данный товар, по мнению авторов учебника был «установлен членами общества»[[2]](#footnote-2).

В учебнике «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика» под редакци­ей Эд.Дж. Делана широко изучается роль денег, но отсутствует их научное определе­ние[[3]](#footnote-3). Деньги представлены как некое средство (имеющее различные, непостоянные формы) оплаты товаров и услуг, средство изменения стоимости и средство сохранения стоимости.

Учебник «Экономикс» К.Р.Макконнелла дает следующее определение денег: «...деньги - это то, что деньги делают. Все, что выполняет функции денег и есть день­ги». И снова деньги представлены как «одно из величайших наших изобретений»[[4]](#footnote-4).

Американский экономист Л.Самуэльсон определяет деньги как искусственную со­циальную условность[[5]](#footnote-5). Дж. К.Гембрейт считает, что «закрепление денежных функций за благородными металлами и другими предметами - продукт соглашения между людь­ми». Таким образом, представители рационалистической концепции рассматривают деньги как продукт соглашения между людьми, орудие, средство обмена товарными стоимостями.

«Один из самых удивительных парадоксов теоретических исследований денег на За­паде заключается в том, что в них отсутствует строго научное, однозначное и непроти­воречивое объяснение самого факта существования денег в капиталистическом хозяй­стве, причин их внедрения в хозяйственный оборот»3.

Эволюционная концепция происхождения денег доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из товарного ми­ра выделился особый товар, выполняющий роль денег.

Впервые эту теорию выдвинул К.Маркс, заслуга которого в развитии теории денег состоит в том, что он доказал их товарное происхождение. К. Маркс писал, что зага­дочность денег исчезнет, если «показать происхождение этой денежной формы, т.е. проследить развитие выражения стоимости, заключающегося в стоимостном отноше­нии товаров, от простейшего, едва заметного образа и вплоть до ослепительной денеж­ной формы»[[6]](#footnote-6).

До появления денег имел место натуральный обмен. Обмен единичными продук­тами труда между первобытными общинами носил случайный характер. Появление то­варного обмена было связано с первым крупным разделением труда - между скотовод­ческими и земледельческими племенами. На базе второго крупного разделения труда - отделение ремесла от земледелия - сложилось товарное производство и регулярный обмен между собственниками. В результате развития товарного обмена из всех товаров выделился особый товар - деньги.

Таким образом, необходимость денег была обусловлена развитием производитель­ных сил и производственных отношений.

Развитие первых способствовало созданию материальных благ сверх объема, по­требляемого сообществом и благодаря этому возможности обмена излишка, а вторых - имущественному обособлению собственников производимых товаров. Проведение об­менных операций требовало соблюдения их эквивалентности исходя из затрат на изго­товление и интересов сторон. Таким средством обмена стали деньги.

Появление денег обусловлено противоречиями товара, которые проявляются при обмене: между потребительной и меновой стоимостью, между конкретным и абст­рактным трудом, между частным и общественным характером труда.

Формой разрешения противоречий товара явилось стихийное выделение из товар­ной массы денег - особого товара, играющего роль всеобщего эквивалента. Деньги раз­решают противоречия товара благодаря особенностям эквивалентной формы стоимо­сти, а именно[[7]](#footnote-7):

- потребительная стоимость товара-эквивалента служит формой проявления своей противоположности - стоимости товара;

- конкретный труд, содержащийся в товаре-эквиваленте, служит формой проявле­ния своей противоположности - абстрактного труда;

- частный труд, затраченный на производство товара-эквивалента, служит формой проявления своей противоположности - непосредственно общественного труда.

Развитие обмена проходит длительный путь смены следующих форм стоимости: простой или случайной; полной или развернутой; всеобщей; денежной.

При простой или случайной форме стоимости стоимость одного товара выражалась в отдельном противостоящем ему товаре-эквиваленте, когда X товара А обменивался на Y товара В. Товар А находится в относительной форме стоимости, т.е. он выражает свою стоимость относительно потребительной стоимости товара В. Товар В находится в эквивалентной форме стоимости, т.е. в нем выражается стоимость товара А.

В ходе развития товарного производства случайный обмен становится регулярным. Простая форма стоимости переходит в полную или развернутую, при которой стои­мость товара выражается в целом ряде товарных стоимостей: X товара А на Y товара В, на Z товара С и г.д. Данная форма выражения стоимости может не иметь законченного выражения, что осложняет обмен.

С ростом товарного производства наиболее часто обмениваемый товар становится средством взаимного обмена всех других товаров друг на друга.

Совершается переход от развернутой к всеобщей форме стоимости, при которой процесс обмена опосредствовался всеобщим стоимостным эквивалентом, но его роль не была прочно закреплена за одним товаром. Среди товарных денег были представле­ны продовольственные товары (вино, зерно, соль, табак), орудия труда (топоры, ножи, горшки, жернова), украшения (птичьи перья, полированные шарики, браслеты, кольца).

Постепенно роль всеобщего эквивалента монополизируется определенным това­ром, который становится деньгами. Роль денег переходит к металлам, сначала в виде слитков различной формы, а с VII в. до н.э. - в форме чеканных монет.

Первоначально роль денег выполняли медь, бронза, серебро. Со временем было обнаружено, что серебро и золото обладают множеством свойств, делающих их подхо­дящим товаром, используемым в качестве денег: однородность, делимость и соединяе-мость, долговечность, узнаваемость, они концентрируют большую стоимость в малом объеме. Поэтому золото и серебро стали доминирующим типом товара, служащего деньгами, особенно со времени промышленной революции XVII в.

В результате сращивания эквивалентной формы стоимости с натуральной формой драгоценных металлов товарный мир разделился на товар и деньги.

# 1.2. Виды денег

Деньги в своем развитии существовали в двух видах (рис. 1)[[8]](#footnote-8):

**1. Действительные деньги** – деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты, лицевую сторону которой назвали аверс, оборотную – реверс, а обрез – гурт.

За период с 1816 г. по 1900 г. большинство стран перешло к золотому или золотомонетному стандарту, при котором главная денежная единица чеканилась в полноценной, имеющей хождение золотой монете. Серебряные и медные монеты выполняли роль разменных монет.

**Виды денег**

Действительные деньги

Заменители действительных денег

Металлические знаки стоимости

Бумажные знаки стоимости

бумажные

кредитные

вексель

банкнота

чек

электронные деньги

карточки

Рис. 1 Виды денег

Для действительных денег была характерна устойчивость, что обеспечивалось:

– свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты;

– свободной чеканкой золотых монет при определенном и неизмененном золотом содержании денежной единицы;

– свободным перемещением золота между странами.

**2. Заместители действительных денег** (знаки стоимости) – деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся:

– металлические знаки стоимости – стершаяся монета из драгоценных металлов, билонная монета, т. е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов;

– бумажные знаки стоимости, которые по своему экономическому содержанию подразделяются на: собственно бумажные и кредитные.

Бумажные деньги – представители действительных денег. Сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита. Обычно они не разменны на золото и наделены государством принудительным курсом. Эмитентами бумажных денег являются либо государственное казначейство, либо центральный банк.

Кредитные деньги. Следующие факторы обусловили появление кредитных денег[[9]](#footnote-9):

– дороговизна использования золотых денег;

– золотодобыча не удовлетворяла полную потребность в деньгах;

– золотое обращение не могло быстро расширяться и сжиматься;

– золотой стандарт в целом не стимулировал производство в товарооборот.

Кредитные деньги характерны для более развитой, высшей сферы общественно-экономического процесса. Они возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему измененную и специфическую форму. Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

Вексель – письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводной вексель – это разновидности коммерческого векселя, т. е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Финансовый вексель – долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Дружеские векселя – безденежные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках. Особенности векселя: абстрактность, бесспорность, обращаемость.

Банкнота – это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного достоинства. Они являются национальными деньгами на всей территории государства.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитной организации о выплате держателю чека указанной суммы. Чековому обращению предшествует договор между клиентом банка и этим банком об открытии на сумму внесенных средств или представленного кредита чекового счета. Клиент на эту сумму выставляет чек, банк его оплачивает.

Чек служит средством получения наличных денег в банке, а также является орудием безналичных расчетов.

Электронные деньги. Электронные устройства и система связи для осуществления кредитных и платежных операций посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей способствовали возникновению электронных денег. С помощью электронных денег в настоящее время происходит большая часть межбанковских операции.

Пластиковые карточки. Внедрение ЭВМ в кредитных организациях создало условия для замены чеков пластиковыми карточками.

Выпускаются они на базе счета, открытого клиентом в банке, в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней магнитным способом информацией.

# 1.3. Функции денег и их взаимосвязь

Деньги – это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

В связи с тем, что сущность денег по-разному понималась и учеными прошлого, и современными теоретиками и по-разному представляется в различных теориях денег, изложение вопросов, касающихся функций денег, также неоднозначно. Большинство экономистов признают за деньгами выполнение следующих функций[[10]](#footnote-10): меры стоимости; средства обращения; средства накопления.

Немецкий экономист К. Книс, один из основателей истори­ческой школы, выделял четыре функции денег: меру стоимости, средство об­ращения, средство накопления, средство платежа.

В марксисткой теории денег и основанной на ней традиционной трактовке функций денег в российской экономической науке выделяются пять функции[[11]](#footnote-11):

1)меры стоимости;

2)средства обращения;

3)средства накопления;

4)средства платежа;

5)мировых денег.

Принципиальных разногласий по поводу количества функций у экономистов разных школ нет, но последние две функции рассматриваются как производные от трех основных.

Деньги как мера стоимости.

Деньги в функции меры стоимости позволяют выразить стоимость товаров в терминах, известных каждому участнику товарообмена, – в национальных или интернациональных денежных единицах. В функции меры стоимости деньги измеряют стоимость, или общественную ценность товаров, а цены товаров получают свое денежное выражение. Существует два основных подхода к выполнению деньгами функции меры стоимости.

Согласно первому подходу, сами деньги имеют внутреннюю стоимость и поэтому представляют ценность, стоимость других товаров. Второй подход основан на том, что внутренней стоимости у денег нет, они выступают как некий общий знаменатель, с помощью которого выражается соотношение цен различных товаров. Современные деньги не измеряют, а соизмеряют стоимость отдельных товаров и услуг, позволяя тем самым сориентироваться для принятия решений. Внутренней стоимостью обладают лишь товары, а деньги позволяют сравнивать, соизмерять их внутреннюю стоимость (сахарный песок дороже в 3 раза буханки хлеба). Данный подход является в настоящее время распространенным.

Счетные деньги – атрибут достаточно устойчивых товарных отношений, когда производство для рынка и обмен становятся регулярными. С функцией меры стоимости связано свойство денег служить масштабом цен. Например, цена хлеба и цена сахарного песка могут быть выражены в более «дорогих» (0,6 р. за одну буханку и 1,8 р. За 1 кг сахарного песка) или более «дешевых» (600 р. за одну буханку и 1800 р. за 1 кг сахарного песка) единицах измерения. Однако соотношение между ценами этих товаров остается неизменным.

Масштаб цен не является заданной величиной, его постепенное изменение возможно в процессе инфляции, мгновенное изменение – при проведении денежных реформ, девальвации и деноминации.

Постепенное изменение масштаба цен происходит при любом типе инфляции, но наиболее резко это проявляется при несбалансированной инфляции. При сбалансированной инфляции цены разных товарных групп относительно друг друга остаются неизменными. А при несбалансированной инфляции цены разных товаров постоянно меняются по отношению друг к другу, причем в неодинаковых пропорциях.

Мгновенное изменение масштаба цен связано прежде всего с про ведением деноминации – государственного мероприятия по изменению масштаба цен в сторону укрупнения нарицательной стоимости денежных знаков и обмену старых денег на новые с пересмотром цен и тарифов.

Деньги в данной функции используются для контроля за мерой труда и потребления через сопоставление плановых и фактических затрат труда (живого и овеществленного), финансовой и хозяйственной деятельностью организаций независимо от формы собственности. Во всех случаях, когда учитываются затраты труда, составляются, планируются стоимостные показатели, деньги выполняют функцию меры стоимости. Особенность выполнения деньгами рассматриваемой функции состоит в том, что деньги используются идеально. Формирование цен товаров происходит вследствие их приравнивания друг к другу в ходе развития обмена. Два условия обеспечивают возможность выполнения деньгами функции меры стоимости:

1) процесс ценообразования должен носить рыночный характер;

2) сами деньги должны быть достаточно устойчивыми.

В России наблюдается явление, получившее название долларизации экономики, для которого характерно следующее: ряд функций денег выполняет не законное платежное средство – рубль, а иностранная денежная единица – доллар. В условиях долларизации российской экономики цены в условных единицах (своеобразный псевдоним доллара) устанавливаются на товары и услуги с длительными сроками поставки, дорогостоящие товары и импортные товары. В связи с наблюдающимся падением курса доллара к евро условные единицы стали и псевдонимом евро.

Подводя итог тому, что было сказано о первой функции денег, можно с уверенностью отметить следующее[[12]](#footnote-12):

– несмотря на происходящие существенные изменения в экономическом развитии стран, смену общественного строя, моделей экономического развития, модификацию форм и видов денег, функция денег как меры стоимости, несомненно, сохраняется и имеет первостепенное значение как для выполнения деньгами прочих функций, так и для функционирования экономической системы в целом;

– функция денег как меры стоимости эволюционирует одновременно с эволюцией форм и видов денег, выступая сегодня, скорее, как функция счетных денег, масштаб цен;

– в связи с эволюцией форм и видов денег функция денег как меры стоимости в своем первоначальном виде в большей степени отражает товарное происхождение денег, помогая раскрыть специфику денег как экономической категории;

– роль денег в функции меры стоимости (масштаба цен, счетных денег) проявляется прежде всего в результатах их участия в процессе установления цены товара. Применение денег позволяет сопоставить выручку от реализации продукции (отдельных ее видов) с издержками на ее производство, сопоставить выгодность изготовления каждого вида продукции. Тем самым деньги используются для контроля за мерой труда и потребления через сопоставление плановых и фактических затрат труда (живого и овеществленного), контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятий и организаций независимо от формы собственности. Поэтому механизм ценообразования в условиях рынка должен давать возможность снижать издержки производства и повышать его эффективность.

Деньги как средство обращения.

Данная функция денег трактуется однозначно практически всеми экономическими школами. Выполняя функцию средства обращения, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг. Процесс купли-продажи характеризуется одновременным и разнонаправленным движением экономических благ и денег. Эту функцию выполняют реальные деньги, но не обязательно полноценные[[13]](#footnote-13).

Деньги в функции средства обращения можно представить как деньги в цепочке Т – Д – Т (товар – деньги – товар). Цепочка сделок может быть достаточно длинной. При этом деньги, будучи обменены на товары, обеспечивают их обращение, делают возможным переход прав собственности на товар от одного лица к другому. И наоборот, отсутствие денег или их «выпадение» из данной цепочки прерывает нормальный процесс обращения товаров.

Чтобы функционировать в качестве средства обращения, деньги должны отвечать следующим условиям[[14]](#footnote-14):

1) пользоваться всеобщим признанием в качестве денег;

2) быть санкционированными государством на выполнение этой функции, поскольку только государство может обязать других субъектов экономики принимать определенные знаки в качестве денег.

В качестве средства обращения деньги:

– опосредуют движение товаров и услуг;

– преодолевают индивидуальные количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру;

– сокращают издержки обращения.

Самой ранней формой обмена одного продукта труда на другой был бартер, или непосредственный обмен одной вещи на другую, одной услуги на другую. Деньги как таковые отсутствовали, т. е. деньги не вызывают, а лишь облегчают обмен одних благ на другие. Замена товарного обмена на товарно-денежный обмен приводит к сокращению издержек обращения и к рационализации обмена.

В процессе товарно-денежного обращения покупатель контролирует уровень цен и качество потребляемых товаров и услуг, что вынуждает производителей искать резервы снижения издержек и повышения качества производимой продукции. В итоге это также направлено на повышение эффективности производства. И наоборот, деформация в выполнении деньгами функции средства обращения, «натурализация» экономических отношений между хозяйствующими субъектами приводят к расширению «теневой» экономики.

В свою очередь, расширение «теневой» экономики означает рост недоимок платежей в бюджет и как следствие – увеличение государственного долга по заработной плате бюджетным организациям и по социальным выплатам. В рамках макроэкономики происходит падение совокупного спроса, что сдерживает развитие национальной экономики.

Деньги как средство накопления.

Деньги, обеспечивая их владельцу право получения любого то­вара (услуги), становятся воплощением общественного богатства. Поэтому очевидно, что у людей возникает стремление к их накоп­лению и сбережению. Получая деньги в оплату за свою продукцию, люди создают некий запас. Этот запас может быть краткосрочным или долгосрочным[[15]](#footnote-15).

Деньги выполняют функцию средства сбережения, так как по­зволяют это делать в наиболее удобной форме в связи с тем, что являются наиболее ликвидным товаром. Необходимо отметить, что в условиях инфляции это преимущество в определенной мере ут­рачивается и возникает необходимость обесценения денег.

По мере развития товарного производства значение функции денег как средства накопления и сбережения возрастало. Без на­коплений и сбережений становилось невозможным осуществление процесса воспроизводства, т.е. стремление к получению большей прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги в виде сокровища, а пускать их в оборот.

В условиях металлического денежного обращения центральные эмиссионные банки обязаны были иметь золотые запасы в виде резервов внутреннего денежного обращения, запасы размена бан­кнот на золото и для международных платежей. В настоящее время все эти функции золотого запаса центрального банка отпали в свя­зи с изъятием золота из обращения.

Вместе с тем золото продолжает храниться в центральных бан­ках как стратегический резерв.

Деньги как средство платежа.

Процесс движения товаров и денег Т-Д-Т при определенных условиях может быть нарушен: товары поставлены, а денежный эквивалент передается позднее. Такое движение денег является **платежом.** Назначение денег как средства платежа заключает­ся в том, что здесь они являются орудием погашения разного рода долговых обязательств (рис. 2)[[16]](#footnote-16):

(О-Т) - (Т-Д) - (Д-О),

где О — обязательство долговое.

Долговые обязательства характерны для ситуации, когда при­обретается товар, а оплата его осуществляется в более поздний срок, чем сама сделка приобретения товара.

**Деньги как средство платежа**

**Деньги выступают как средство уплаты долга при несовпадении покупок и продаж во времени и пространстве**

**Товары могут быть проданы в кредит. Кредитные сделки породили векселя и банкноты**

Рис. 2 Свойства денег как средство платежа

Некоторая часть взаимных платежей происходит на условиях зачета взаимных требований. Здесь не происходит оборота денег; в этой части деньги служат единицей счета. Лишь незначитель­ные суммы перечисляются с помощью денег, т. е. здесь выполня­ются функции средства платежа. При выполнении деньгами дан­ной функции обязательными должны быть кредитные отношения между продавцом и покупателем.

Мировые деньги. Эта функция имеет столь же давнюю историю, как и история экономических отношений между государствами. В настоящее время эта функция денег приобрела чрезвычайную по значимости роль в связи с бурно протекающими процессами глобализации мировой экономики.

Впервые единственной формой мировых денег было признано золото Парижским соглашением 1867 года.

Мировые деньги выполняют три функции:

1) служат всеобщим платежным средством;

2) служат всеобщим покупательным средством;

3) служат средством материализации общественного богатства.

В период действия золотого стандарта в международных расчетах преобладала практика окончательного сальдирования платежного баланса с помощью золота[[17]](#footnote-17).

В 1922 году в Генуе было подписано международное соглашение, в котором фунт стерлингов и доллар были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот.

В 1944 году в Бреттон-Вудсе были заложены основы послевоенной валютной системы на основе валютных паритетов национальных валют. Основой валютных паритетов был признан доллар США, разменный на золото по официальной цене (35 долларов за тройскую унцию o 31.1 грамма). Эта валютная система имела ряд существенных недостатков, которые привели ее к краху.

В 1976 году в Кингстоне (Ямайка) была создана валютная система с новой счетной валютной единицей СДР (Special Drawing Rigts o специальные права заимствования). СДР были созданы по инициативе Международного валютного фонда, как новый вид ликвидных средств. Первоначально в 1970 году за единицу было принято твердо фиксированное золотое содержание, как у доллара США - 0,888671 грамм чистого золота. Однако в связи с неоднократной девальвацией доллара с 1 июля 1974 года стоимость единицы СДР стала определяться на основе «корзины валют», т.е. средневзвешенного курса 16 валют ведущих капиталистических стран, доля внешней торговли которых составляла не меньше 1% объема мировой торговли. С 1 января 1981 года число валют в «корзине валют» было сокращено до пяти и теперь состав корзины пересматривается каждые пять лет[[18]](#footnote-18).

Наряду мировыми деньгами в марте 1979 года была введена новая региональная валюта, используемая членами Европейской валютной системы (ЕВС) - ЭКЮ (Eurpean Currency Unit).

В отличие от СДР (СДР не имеют реального обеспечения) ЭКЮ наполовину обеспечены золотом и долларами США за счет обязательных резервов стран-участниц ЕВС. Другая половина обеспечивается национальными валютами. Эмиссия ЭКЮ осуществляется путем записей на счетах центральных банков стран участниц ЕВС в Европейском валютном институте. Стоимость ЭКЮ определяется методом «корзины валют» в зависимости от доли страны в ВНП ЕС во взаимном товарообороте средств Европейского валютного института. С введением евро ЭКЮ утратила свое значение как региональная валюта.

Функции денег взаимодействуют между собой. Взаимосвязь функций денег показана на рис. 3[[19]](#footnote-19).

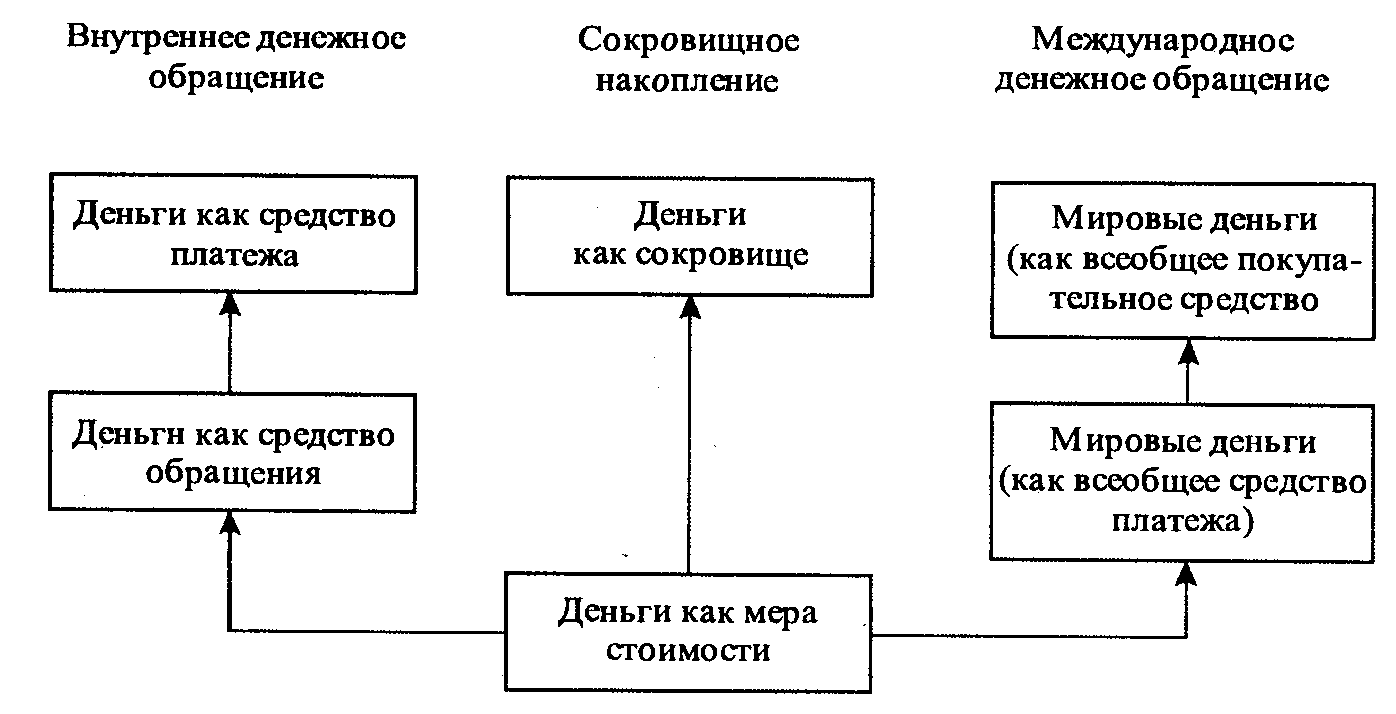


Рис. 3. Реальное движение денежной массы

Из рисунка 3 видно, что основой взаимосвязей функций де­нег выступает функция денег как мера стоимости. Это является вполне закономерным, поскольку, как отмечалось раньше, дан­ная функция денег является определяющей. При отсутствии у денег этой функции все остальные практически не смогут полно­ценно выполнять свою роль.

# Глава 2. Значение денег в хозяйственной практике

# 2.1. История развития пластиковых платежных средств в России

Карты международных систем появились в СССР еще в 1969 году. Но это были карты, эмитированные зарубежными компаниями и банками. Иными словами, в Советском Союзе начала создаваться сеть предприятий, принимающий эти карты в качестве платежного средства. Именно в 1969 году было подписано первое соглашение такого рода с компанией “Дайнерс Клаб”. В 1974 году на нашем рынке появилась “Америкэн Экспресс”, в 1975 году - “Виза” (тогда еще “БэнкАмерикард) и “Еврокард”, в 1976 году - японская “Джей-Си-Би Интернэшнл”. С советской стороны все эти соглашения подписывались ВАО “Интурист”, которое и организовывало расчеты по пластиковым карточкам в валютных магазинах “Березка” и гостиницах. За исключением “Аэрофлота”, “Интурист” был идинственной организацией, предлагающей услуги торговым предприятиям в этой сфере. “Интурист” не занимался выпуском карточек, а торговые расчеты от имени “Интуриста” осуществлялись Внешторгбанком/ Внешэкономбанком СССР.

С конца 1988 года “Виза” начала принимать в свои члены российские банки, в том числе Кредо Банк был принят в 1990 году. Кредо Банк - первый негосударственный коммерческий банк, получивший иностранную банковскую лицензию, - начал выпуск карточек “Виза” и программу выдачи наличной валюты в сентябре 1991 года. Позднее программы по выпуску карточек “Виза” начали осуществлять Мост-банк, Инкомбанк, Мосбизнесбанк, банк Менатеп и с 1994 года “Столичный банк сбережений”. “Виза” в настоящее время также уделяет значительное внимание российскому региону: создается соответствующая российская ассоциация, решаются вопросы внутрирегионального клиринга и определения российского расчетного банка для системы. В настоящее время 21 российский банк является членом “Визы”.

Первым советским эмитентом международных карточек был Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 году “золотые” карточки “Еврокард”. Однако до сих пор точно неизвестно, сколько их было выпущено и кому именно они были выданы. Ясно только, что их было ограниченное количество и предназначались они для узкого круга лиц. С коммерческой точки зрения это можно считать не более, чем относительно удачным экспериментом в области карточного бизнеса.

Заметным событием на карточном рынке стало создание компании “Дайнерс клаб - Россия”, российским учредителем, а впоследствии и расчетным банком которой стал банк “Империал”. В настоящее время ими ведется активная компания по привлечению в систему российских банков в качестве эмитентов, и, возможно, уже в скором времени карточки “Diners Ciab” займут свою нишу на российском рынке.

В настоящее время продолжается бурное развитие пластиковых средств платежа в России. Лидером пластикового рынка России остается Сбербанк РФ - 9,1 млн. пластиковых карт (более трети всех эмитированных в РФ карт).

В России банковская карта может выпускаться банком как  локальная  (принадлежащая локальной платежной системе, как правило в пределах одного государства) и международная (в рамках платежной системы, объединяющей множество банков-участников по всему миру);  расчётная (дебетовая),  кредитная  и предоплаченная. Выпускаются также виртуальные карты.

Карта локальной платежной системы может быть использована только в [банкоматах](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D1%82) и кассовых терминалах банка-эмитента, а также в торговых точках, где установлены терминалы этого банка. На [сайте](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%B9%D1%82) банка с помощью карты может быть установлена возможность[оперировать счётом через Интернет](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5). Типичный пример [Сберкарт](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82) — микропроцессорная карта от [Сбербанка](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA). Банкоматы и терминалы сторонних банков, за редкими исключениями, не принимают подобные карты, а оплата в [интернет-магазинах](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B5%D1%82-%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%BD) с помощью Сберкарты вообще невозможна.

Международные банковские карты используются в международных системах платежей. Наиболее популярные платёжные системы — [Visa](http://ru.wikipedia.org/wiki/VISA_(%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0))(Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum) и [Mastercard](http://ru.wikipedia.org/wiki/Mastercard) (Cirrus, Maestro, Mastercard Mass, Mastercard Gold, Mastercard Platinum).

Наиболее доступны в мире карты [Visa Electron](http://ru.wikipedia.org/wiki/Visa_Electron), Cirrus/Maestro. В большинстве случаев они являются дебетовыми и, как правило, не позволяют производить [электронные платежи](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6)через Интернет. Это повышает безопасность их использования. Эти карты — самые дешёвые по стоимости выпуска и обслуживания.

Таблица 1

Виртуальные карты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Виртуальная карта | Плата за обслуживание / min первоначальный взнос | Расходный лимит | Срок действия / особенности карты |
| ВТБ 24 | MasterCard Virtual, Visa e-c@rd | $2 за 6 мес. / $20 | $500 в мес. (изменять нельзя) | 6 мес. / требуется поддержание неснижаемого остатка $10 |
| Альфа-банк | MasterCard Virtual | Карта открывается бесплатно в рамках выбранного тарифного плана | Нет (можно установить) | 2 года / через интернет-банкинг можно переводить средства со счета карты |
| Банк Москвы | Visa Virtuon | $2 за 6 мес. / $20 | $500 в мес. (изменять нельзя) | 6 мес. |
| Промсвязьбанк | MasterCard Virtual | $4 в год / $4 | $500 в мес. (можно изменять) | 2 года / через интернет-банкинг можно переводить средства со счета карты |
| Мастер-банк | Visa Virtuon | $3 за 6 мес. / $10 | Нет (можно установить) | 6 мес. / через интернет-банкинг можно переводить средства со счета карты |
| ММБ | Visa Virtuon | 160 руб. в год / $20 | $3 тыс. в мес. (можно изменять) | 1 год |
| Собинбанк | MasterCard Virtual, Visa Virtuon | $4 в год / $4 | Нет (можно установить) | 1 год |
| Возрождение | Visa Virtuon | $3 в год / нет | $300 в мес. (можно изменять) | 1 год |

 Самые популярные в мире — карты [Visa](http://ru.wikipedia.org/wiki/Visa) Classic и [Mastercard](http://ru.wikipedia.org/wiki/Mastercard) Standart. Они бывают как дебетовые, так и кредитовые, а также позволяют рассчитываться через Интернет.

Расчётная карта предназначена для совершения операций её держателем в пределах остатка денежных средств клиента, находящихся на его [банковском счёте](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82) с учетом установленных лимитов.

Отсутствие необходимости тщательной проверки личности и изучения кредитной истории владельца карты упрощает процесс оформления и снижает [стоимость](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) их обслуживания. На остаток средств на счёте иногда начисляются [проценты](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82), как на обычном [банковском вкладе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4).

Многие банки выпускают виртуальные карты, но их выбор пока невелик, его предлагают не больше десятка банков России (см. табл.1)[[20]](#footnote-20). Они являются дебетовыми и внешне похожи на обычные, но не имеют чипа или магнитной полосы, и расплачиваться с их помощью можно исключительно через Интернет. Фактически, такая карта представляет собой просто кусок пластика с номером, именем владельца и другими данными. Владельцы таких карт не могут получить с них наличные денежные средства, за исключением случая закрытия карты в банке. В этом случае владельцу возвращается остаток средств на счёте за вычетом комиссий по закрытию, если таковые предусмотрены договором.

# 2.2. Достоинства и недостатки кредитных карт

Анализируя преимущества и недостатки применения кредитных карт, следует особо отметить, что в процессе их функционирования существуют серьезные проблемы, оказывающие отрицательное влияние на экономику в целом. Известно, что использование кредитных карт в качестве платежного средства таит в себе возможность увеличения денежной массы в обращении (поскольку ежегодная эмиссия карточек увеличивается на 20 – 25 %), избыток которой ведет к росту инфляции и другим неблагоприятным для экономики последствиям. Определение обязательного минимального месячного платежа по карточке и другие подобные меры позволяют контролировать денежную массу[[21]](#footnote-21).

Банковская кредитная карточка представляет собой пластиковую карточку, которая позволяет своему владельцу при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату. Каждому владельцу карточки определяется лимит кредитования по его ссудному счету, который абсолютно независим от обычного (текущего, сберегательного) счета клиента в банке. Счет ведется в специальном банковском отделении, осуществляющем организацию расчетов с использованием кредитных карточек[[22]](#footnote-22).

К операциям, которые можно осуществить при помощи кредитных карточек, относятся: покупка товаров, оплата услуг, получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса от любого банка – члена системы, в которой функционирует карточка данного вида. Большинство кредитных карточек можно использовать также для получения наличных через банкомат как внутри России, так и за рубежом в учреждениях банка, участвующего в соответствующей системе использования кредитных карточек.

Наиболее распространенной операцией в России, выполняемой при помощи кредитных карточек, является оплата товаров и услуг. Данный метод платежа может быть реализован только на специально оборудованных местах, оснащенных машинами для подготовки чека кассового аппарата, регистрации операции и специального устройства, воспроизводящего символы кредитной карточки, которая должна быть акцептована.

Следует иметь в виду, что условия предоставления клиентам потребительских кредитов, и в том числе кредитных карт, различны в разных банках, так же, как и набор услуг, предоставляемый по ним. Например, дополнительными кредитными картами Visa Gold и Gold MasterCard на территории обслуживания Северного банка Сбербанка России, могут пользоваться лицам, достигшим 14-летнего возраста (как резидентам, так и нерезидентам РФ), по заявлению основного держателя, независимо от места их регистрации (прописки) лицам, достигшим 10-летнего возраста, при условии близкого родства с основным держателем карты (а также, если лицо находится на попечении у основного держателя).

В России подавляющую долю составляли и составляют дебетовые карточки, которые в своей основной массе используются в качестве инструмента для снятия наличных. Развитие торгово-сервисной инфраструктуры в России и других странах Восточной Европы, особенно в странах СНГ, сдерживается не только относительно небольшими размерами карточных рынков, но и небольшой долей кредитных карточек на них. В этих условиях крупные торгово-сервисные компании и отдельные предприятия, торгующие дорогостоящими товарами, начинают использовать собственные программы продажи этих товаров в кредит, но, к сожалению, не по кредитным карточкам. Возможно, российские банки, равно как и банки стран СНГ, в очередной раз создали себе дополнительные проблемы, упустив момент, когда внедрение кредитных продуктов для оплаты дорогостоящих товаров и услуг в торгово-сервисной сети позволило бы им получать дополнительные доходы от карточного бизнеса.

Один из главных пороков кредита заключается в том, что он доступен не всем. С точки зрения кредитора, только те займы имеют смысл, по которым гарантируется оплата. При этом гарантировать оплату взятых кредитов в полном объеме и в срок могут те потребители и семьи, которые меньше всего в кредитах нуждаются. Напротив, те потребители и их семьи, которые наиболее сильно испытывают финансовый стресс, чаще всего не имеют возможности получить кредиты.

В целом можно сделать вывод, что кредит, основанный на использовании кредитных карточек, отличается от традиционного кредита, погашаемого в рассрочку, тем, что затраты на его организацию однократны, трудно представить чрезмерное использование карточек небольшой частью их владельцев, существует риск жульнического использования карточек.

Использование кредитных карт позволяет банкам существенным образом снизить свои издержки на изготовление, обработку, учет бумажно-денежной массы, других бумажных платежных средств, сэкономить время и затраты живого труда.

# 2.3. Значение денег в хозяйственной деятельности

Жизнь современного общества трудно представить без такого важного финансового инструмента, как деньги. Именно деньги приводят в движение все производительные силы общества и раскрывают потенциальные возможности, имеющиеся в его распоряжении, на благо (а иногда и во вред) людям. Именно деньги обеспечивают людям возможность обменивать свои способности, умение, знания на все необходимое для того, чтобы организовать свою жизнь в соответствии с собственными представлениями о ней.

Наличные деньги используются: для кругооборота товаров и услуг; для расчетов по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей; для оплаты ценных бумаг и выплат дохода по ним; для платежей населения за коммунальные услуги и т.д.

Общая сумма наличных денег в обращении по состоянию на 1 апреля 2008 составила 3 802 316,9 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2008 года на 321 919,40 млн. рублей (на 7,81 %). При этом за прошлый(2007) год величина данного показателя возросла на 321 919,40 млн. рублей, или 7,81 % (с 1.01.2007 по 1.10.2007)[[23]](#footnote-23)

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между юридическими лицами, физическими лицами и государственными органами. В настоящее время порядок осуществления налично-денежного оборота на территории РФ регламентируется Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России 5 января 1998 г.

В целях организации наличного денежного оборота на территории РФ на Банк России возложены следующие обязательства:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, а также создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных учреждений;

- определение признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

- разработка и утверждение правил ведения кассовых операций в народном хозяйстве.

Безналичный оборот *—* движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждении, зачет взаимных требовании. Развитие кредитной системы и появление средств клиентов на счетах в банках и других кредитных учреждении привели к возникнове­нию такого обращения. Именно широкое развитие безналичных расчетов обусловило необходимость установления связей между банками и превращения их в банковскую систему. Безналичный платежный оборот в России составляет более 60 %, а в экономически развитых странах – 90%. Безналичный оборот осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;

- юридическими лицами и кредитными учреждениями по по­лучению и возврату кредита;

- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;

- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране, уровня цен, звенности расчетов, а также размера распределительных и перераспределительных отношений, осуществляемых через финансовую систему. Безналичное обращение имеет важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения.

В Российской Федерации форма безналичных расчетов определяется правилами Банка России, действующими в соответствии с законодательством. Определено, что расчеты предприятий всех форм собственности по своим обязательствам с другими предприятиями, а также между юридическими лицами и физическими за товарно-материальные ценности производятся, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка.

Выбор тех или иных безналичных расчетов зависит от уровня экономического развития страны. Самой распространенной формой безналичных расчетов в России в настоящее время являются платежные поручения(77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей): с их помощью ведутся расчеты с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, с органами страхового и пенсионного фонда, при налоговых и иных платежах.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам. К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй — платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Банка России: 47,6% по количеству и 58,7% по объему платежей. Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен эффективным и бесперебойным ее функционированием, а также тем, что использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирует их финансовые риски.

Между налично-денежными безналичным оборотом существуют взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, наличные деньги меняют форму на счета в кредитном учреждении и обратно. Безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счет в кредитном учреждении, следовательно, безна­личное обращение немыслимо при отсутствии наличного. Одновременно наличные деньги появляются у клиента при снятии их со счета в кредитном учреждении.  В 2007 году темпы роста объемов наличного денежного оборота (132,5%) были выше темпов роста объемов безналичных платежей (122%).

Таким образом, наличное и безналичное обращение образует общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.

# Заключение

Подведем итоги. На протяжении развития человеческого общества деньги, с момента своего появления, играли огромную роль. Изучением денег занимались многие экономические школы. Но и в настоящее время интерес к деньгам как экономической категории не убывает.

На первый взгляд может показаться отсутствие каких-либо сложностей в современном понимании людьми денег. Действительно, огромное число людей в мире ежедневно расплачиваются деньгами за приобретённые ими товары (услуги). Но не каждый человек может представить то важное значение, которое имеют деньги. А ведь деньги необходимы для функционирования любой экономики в современном мире уже по той причине, что только они могут привести в действие финансовый механизм, способный обеспечить развитие производительных сил.  Итак, являясь предметом спроса и предложения, деньги сами оказывают влияние на рынок товаров и услуг.

Сущность денег полнее всего проявляется в их функциях. Несмотря на существование разных трактовок этих функций различными исследователями, все. Тем не менее, соглашаются, что деньги выполняют ряд именно общественных функций. В рамках историко-логической концепции рассматриваются следующие функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления и образования сокровищ, средство платежа, мировые деньги.

Особую роль среди функций денег играют две основные, фундаментальные: меры стоимости; средства обращения.

Теоретически для становления и бытия деньгам необходимо и достаточно этих двух функций, ибо они характеризуют деньги как выражение (соизмерение) стоимости и как средство реализации, сбыта товаров. Остальные функции денег - средства накопления и средства платежа - являются производными от основных и появились лишь как результат исторического развития товарного обращения вообще и денег - в частности.

Функция денег как меры стоимости - это выражение способности денег соизмерять стоимость всех товаров. Изначально для выполнения этой функции деньги как особый товар должны были обладать собственной стоимостью. Исторически эту функцию стало выполнять золото.

Процесс товарного обращения порождает потребность в деньгах как средстве обращения. Деньги выступают посредниками обмена товаров (товар-деньги-товар). Внутренне единый акт товарного обмена (товар-товар) распадается на два внешне самостоятельных акта: продажа (товар-деньги) и купля (деньги-товар). Эти акты разделены во времени и пространстве, что обусловливает возможность самостоятельного движения денег и товаров. Здесь заложена возможность разрыва купли и продажи. Собственник товара, продав его, не обязан сразу же покупать другой товар. Получив за свой товар деньги, он может их придержать у себя, купить товар в другом месте. Но если товаропроизводитель не купит товар, значит, собственник последнего не сможет его реализовать.

Обособление двух дополняющих друг друга актов товарного обращения заключает в себе формальную возможность экономических кризисов, ведет к дальнейшему углублению противоречий товарного производства.

В результате выполнения деньгами функции средств обращения деньги реализуют цену товаров. При этом деньги переносят товар из рук продавца в руки покупателя, а сами в то же время удаляются из рук покупателя в руки продавца с тем, чтобы повторить этот процесс с другими товарами.

С функцией денег как средства обращения связаны формы денег. К ним относятся: монеты, бумажные деньги. Монета - это слиток металла особой формы, веса, пробы. Достоинства монет удостоверены государством.

В качестве форм денег, связанных с функцией денег как средства обращения, выступают бумажные деньги. Это представители золота, замещающие его в обращении. Бумажные деньги не имеют собственной стоимости, они являются знаками золота, вводятся государственной властью, которая придает им принудительный курс.

Деньги бывают следующих видов: действительные и заместители действительных денег.

Действительные деньги это деньги, у которых номинальная стоимость (стоимость обозначенная на них) равна реальной стоимости этих денег, то есть стоимости затрат на их производство. Заменители действительных денег это деньги, номинальная стоимость которых больше реальной. Их покупательная способность превышает затраты на их производство.

# Список использованных источников

1. Акулов В.Б. Экономическая теория. Учебное пособие. – М.: ИНФА-М, 2007.
2. Алпатов Г. Е., Базулин Ю.В. и др. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. - М.: ТК Велби, 2003.
3. Андреев А. А., Белов М. Ю. Пластиковые карты. – 4-е изд., перераб. и доп..– М.: БДЦ-пресс, 2005.
4. Варфоломеева В. А., Медведева С. Н. Деньги. Кредит. Банки: учебно-методическое пособие. – ГУАП. СПб: Питер, 2006.
5. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки учебное пособие/ под ред. М.П. Владимировой, А.И. Коз­лова.- М.: КНОРУС, 2006.
6. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Хабаровск: РИЦХГАЭП, 2003.
7. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учеб. пособие для вузов /Под ред. проф. Е.Ф. Жукова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
8. Долан Э. Дж. и др.Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/Пер. с англ. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича.— М.: АНК, 1996.
9. История доллара США// [электронный ресурс – послед. обновл. 25.11.2009] <http://www.lh-broker.ru/>
10. Леонтьев В. Е., Гядкйвская Н.П., Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – М.: Знание, 2007.
11. Макконнелл К.Р., Брю С.Л.: Экономикс: Принципы, проблемы и политика – Т 1. – М.: Экономика, 1999.
12. Маркс К. Капитал. Т. 1. – М.: Наука, 1996.
13. Никитин В.М., Юдина И.Н. Деньги, кредит, банки: Опорный конспект лекций.- Барнаул: Изд-во «Азубка», 2008.
14. Николаева Л.А. Экономическая теория. – М.: Статут, 2007
15. Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д.Ван-Хуз. Современные деньги и банковское дело/ Пер с англ. М.: Инфра-М, 2000.
16. Родионов И.В.Преимущества и недостатки применения кредитных карт// Рынок ценных бумаг. - №21.- 2005. – С. 24 – 29.
17. [Самуэльсон Пол Э., Нордхаус](http://www.ozon.ru/context/detail/id/4027035/#persons#persons) Вильям Д. Экономика. – М.: Вильямс. 2008.
18. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2007.
19. Сетевой пластик// Эксперт online [электронный ресурс, послед. обновл. 14.02.2009] - <http://www.expert.ru/>
20. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. — Мн.: Мисанта, 2008.
21. Терк Д. Крах доллара и как извлечь из него выгоду/ Д. Терк, Д. Рубино; пер. с англ. И. Соколова.- М.: ACT, 2006.
22. Харрис Л. Денежная теория. - М.: Прогресс, 1990.
23. Экономическая теория: Учебник. Изд. 2-е, доп. и перераб./ Под общей ред. Г. П. Журавлевой, В. Е. Сактоева, Е. Д. Цыреновой. - Улан-Удэ: Изд-во ВСГТУ, 2005.

1. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Хабаровск: РИЦХГАЭП, 2003.– С. 6. [↑](#footnote-ref-1)
2. Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д.Ван-Хуз. Современные деньги и банковское дело/ Пер с англ. М.: Инфра-М, 2000.- С. 14. [↑](#footnote-ref-2)
3. Долан Э. Дж. и др.Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/Пер. с англ. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича.— М.: АНК, 1996.- [↑](#footnote-ref-3)
4. Макконнелл К.Р., Брю С.Л.: Экономикс: Принципы, проблемы и политика – Т 1. – М.: Экономика, 1999. - С.264. [↑](#footnote-ref-4)
5. [Самуэльсон Пол Э., Нордхаус](http://www.ozon.ru/context/detail/id/4027035/#persons#persons) Вильям Д. Экономика. – М.: Вильямс. 2008. [↑](#footnote-ref-5)
6. Маркс К. Капитал. Т. 1. – М.: Наука, 1996. – С. 104. [↑](#footnote-ref-6)
7. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Хабаровск: РИЦХГАЭП, 2003.–С. 12. [↑](#footnote-ref-7)
8. Леонтьев В. Е., Гядкйвская Н.П., Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – М.: Знание, 2007.- С. 214. [↑](#footnote-ref-8)
9. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Хабаровск: РИЦХГАЭП, 2003.–С. 14. [↑](#footnote-ref-9)
10. Харрис Л. Денежная теория. - М.: Прогресс, 1990. - С. 174. [↑](#footnote-ref-10)
11. Маркс К. Капитал. Т. 1. – М.: Наука, 1996. – С. 110. [↑](#footnote-ref-11)
12. Варфоломеева В. А., Медведева С. Н. Деньги. Кредит. Банки: учебно-методическое пособие. – СПБ.: Питер, 2006. –С. 16. [↑](#footnote-ref-12)
13. Алпатов Г. Е., Базулин Ю.В. и др. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. - М.: ТК Велби, 2003. – С. 21. [↑](#footnote-ref-13)
14. Варфоломеева В. А., Медведева С. Н. Деньги. Кредит. Банки: учебно-методическое пособие. – ГУАП. СПб: Питер, 2006. –С. 16. [↑](#footnote-ref-14)
15. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2007. – С. 12. [↑](#footnote-ref-15)
16. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки учебное пособие/ под ред. М.П. Владимировой, А.И. Коз­лова.- М.: КНОРУС, 2006.-С. 17. [↑](#footnote-ref-16)
17. Никитин В.М., Юдина И.Н. Деньги, кредит, банки: Опорный конспект лекций.- Барнаул: Изд-во «Азубка», 2004. – С. 7. [↑](#footnote-ref-17)
18. Терк Д. Крах доллара и как извлечь из него выгоду/ Д. Терк, Д. Рубино; пер. с англ. И. Соколова.- М.: ACT, 2006. —С. 33. [↑](#footnote-ref-18)
19. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. — Мн.: Мисанта, 2008.- С. 42. [↑](#footnote-ref-19)
20. Сетевой пластик// Эксперт online [электронный ресурс] - <http://www.expert.ru/> [↑](#footnote-ref-20)
21. Родионов И.В.Преимущества и недостатки применения кредитных карт// Рынок ценных бумаг. - №21.- 2005. – С. 24 – 29. [↑](#footnote-ref-21)
22. Андреев А. А., Белов М. Ю. Пластиковые карты. – 4-е изд. - М.: БДЦ-пресс, 2005. –С. 147. [↑](#footnote-ref-22)
23. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-23)