Содержание

Введение

1 Сущность денег; предпосылки и значение их появления

1.1 Формы денег и ступени их развития. Эволюция денег

1.2 Виды денег

2 Экономическая роль денег Функции денег

2.1 Предпосылки и значение появления денег. Товар и деньги

2.2 Функции денег

2.3 Закон денежного обращения. Эмиссия денег

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников

Приложение А

Приложение Б и т.д.

Введение

Любой человек имеет дело с деньгами постоянно и повсеместно. Каждый день мы расплачиваемся с их помощью в магазине, совершая по­купки, оплачиваем поездки в транспорте и выполнение различных ус­луг, берем взаймы, платим налоги, помещаем в банки для накопления. Практически ежедневно проблемы, касающиеся денег и денежного ре­гулирования, обсуждаются в Правительстве РФ, Центральном банке РФ и Министерстве финансов РФ или освещаются в средствах массовой информации. Очевидно, что деньги нужны и важны не только для обыч­ного человека, который использует их для удовлетворения личных по­требностей, они необходимы и другим экономическим субъектам — пред­приятиям и государству. Предприятия используют деньги для осуще­ствления предпринимательской деятельности и получения прибыли, а государство — в основном в целях регулирования. Широкие возможнос­ти применения денег делают их особо значимыми и ценными для людей.

Актуальность темы состоит в том, что в современном мире деньги составляют основу боль­шей части экономических отношений и представить в настоящее время функционирование экономики без них невозможно. Денежная система составляет тот необходимый базис, на котором в совокупности строит­ся рыночная экономика. Эффективно и стабильно функционирующая денежная система — это залог нормальной работы экономики и ее ус­тойчивого роста. Товарно-денежные отношения пронизывают и связы­вают все субъекты современного рыночного хозяйства.

Огромное значение денег доказывает и тот факт, что в денежном из­мерении определяются почти все макро- и микроэкономические пока­затели, что позволяет прослеживать их в динамике, и сравнивать между собой.

Объект исследования

Предмет исследования

Цель работы

Цель определяет задачи, главными из которых являются:

-В ходе работы бы изучены труды таких авторов, как …….

1. Сущность денег; предпосылки и значение появления денег

Деньги являются неотъемлемым составным элементом товарного производства и развиваются вместе с ним. Эволюция денег, их история являются составной частью эволюции и истории товарного производства, или рыночной экономики.

**Сущность денег** заключается в том, что они служат необходи­мым активным элементом и составной частью экономической де­ятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется их участием в:

• осуществлении различных видов общественных отношений;

• распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег объясняются разными социально-экономическими условиями;

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

Однако величина стоимости определенного товара, изготов­ленного отдельным товаропроизводителем, выражается ценой, за­висящей не столько от индивидуальных затрат отдельного товаро­производителя, сколько от существующего в обществе уровня за­трат на изготовление тех или иных товаров. Поэтому при реали­зации товара его владелец может претендовать лишь на цену, обусловленную общественно необходимым уровнем затрат на из­готовление определенного товара.

Это означает, что цена, определяемая в соответствии с обще­ственно необходимым уровнем затрат на изготовление отдельных товаров, позволяет товаровладельцам претендовать на получение других товаров в сумме, равной стоимости произведенных това­ров. Этому способствует соблюдение требования эквивалентнос­ти, выполняемое с помощью денег. Последние также создают возможность регулирования оценки отдельных товаров и приоб­ретения (покупки) лишь определенной части общественного про­дукта. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом.

Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

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

В различных социально-экономических условиях проявление данного свойства денег меняется. Если при административно-ко­мандной модели экономики возможности непосредственной об­мениваемости денег на товары были ограничены, то при переходе к рыночной экономике такие возможности существенно расши­рились, значение денег в обменных операциях повысилось (см. подробнее в главе 3). Изменения были обусловлены различиями товарно-денежных отношений и сфер их применения;

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

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

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

1.2 Предпосылки и значение появления денег

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

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

К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

• переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;

• имущественное обособление производителей товаров - соб­ственников изготовляемой продукции.

В первоначальный период существования человеческого обще­ства господствовало натуральное хозяйство, в котором производи­лась продукция, предназначенная для собственного потребления. Постепенно в интересах увеличения производства, а в определен­ной мере под влиянием природных условий (например, таких как условия, для развития животноводства, земледелия, рыбной ловли и т. д.) происходила специализация людей на изготовлении опреде­ленных видов продукции. При этом возросшее количество продук­ции оказалось возможным использовать не только для удовлетворе­ния потребностей производителя, но и для обмена на другую про­дукцию, необходимую данному производителю. Такова важнейшая предпосылка возникновения обмена продукции.

Переход к производству товаров и обмену товарами сопровождался, прежде всего, тем, что вместо изготовления продукции для удовлетворения собственных потребностей хозяйствующего субъекта развивалось производство продукции для обмена на другие товары или для реализации. Такой переход основывался на спе­циализации производителей на изготовлении определенных видов продукции, что увеличивало ее производство на основе повыше­ния производительности труда.

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

Непосредственный обмен товара на товар может быть лишь при наличии потребности продавца именно в том товаре, кото­рый предлагается к обмену другой стороной. Это предполагает также, что другие товаропроизводители располагают возможнос­тью предъявить к обмену продукцию, нужную данному произво­дителю, а соответственно данный производитель располагает про­дукцией, нужной другому товаропроизводителю.

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

Соблюдение требований эквивалентности обмена предполага­ет измерение стоимости товаров, исходя из затрат труда на их из­готовление.

Стремление к развитию обмена побуждало к увеличению про­изводства товаров, выделению из многообразия обмениваемых товаров всеобщего эквивалента, используемого для измерения стоимости и при обмене товаров. Увеличение производства това­ров усиливало стремление к развитию обмена и заинтересован­ность в выделении из многообразия обмениваемых товаров все­общего эквивалента, используемого при обмене товаров.

Развитие обмена, постепенное возрастание его интенсивности вызывало использование сначала отдельных видов товаров (скота, меха), а затем драгоценных металлов (главным образом золота) в качестве всеобщего эквивалента. Выделению золота как всеобще­го эквивалента и, в конечном счете, в качестве денег способство­вала его однородность, делимость и сохранность от порчи.

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

Необходимость возникновения и применения денег подтверж­дается многочисленными безрезультатными попытками обойтись без них. Об этом свидетельствует банкротство осуществленной Р. Оуэном в 1832 г. попытки обмена товаров без денег, с помо­щью оценки товаров, исходя из затрат рабочего времени с приме­нением “трудовых бон”. Неудачны были и попытки осуществле­ния в России продуктообмена на базе натуральных коэффициен­тов, проводившегося в 1918 и 1921 гг.

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

Важное значение имело то, что благодаря применению денег появилась возможность разделить единовременный процесс вза­имного обмена товарами (Т - Т) на два разновременно осущест­вляемых процесса: первый из которых состоит в продаже своего товара (Т— Д); второй - в приобретении нужного товара в другое время и в другом месте (Д - Т).

При этом применение денег уже не сводится к участию в ка­честве посредника в процессах обмена товаров. Напротив, функ­ционирование денег приобретает черты самостоятельного процес­са: товаропроизводители могут хранить деньги, полученные от ре­ализации своего товара, до момента приобретения нужного това­ра. Отсюда возникли денежные накопления, которые могли быть использованы как для приобретения товаров, так и для предо­ставления денег взаймы и погашения долгов.

В результате таких процессов движение денег приобрело самостоятельное значение, отделилось от движения товаров.

Еще большую самостоятельность функционирование денег по­лучило в связи с замещением полноценных денег, обладающих собственной стоимостью, денежными знаками, а также при пос­ледующей отмене фиксированного золотого содержания денеж­ной единицы. При этом в обороте стали функционировать день­ги, не обладающие собственной стоимостью, что позволило эми­тировать денежные знаки в соответствии с потребностью оборота, независимо от наличия золотого обеспечения.

Самостоятельность функционирования денег значительно рас­ширилась при появлении безналичных расчетов, в том числе и расчетов на базе применения электронной техники.

2. Функции денег

В современной экономике деньги выполняют пять функций:

- Деньги как средство обращения.

Под денежным обращениемпонимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий процессы обращения товаров и услуг, движения капитала. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Другими словами, деньги выступают как средство обращения, т.е. товар особого рода, обладающий всеобщей покупательной способностью, за который можно купить любой товар.

Чтобы яснее представить преимущество денежного обращения перед обменом одного товара на другой (то, что называется бартером), достаточно отметить, что для бартера надо найти покупателя для своего товара, и чтобы этот покупатель имел товар, в котором вы нуждаетесь. Например, если вы имеете зерно и хотите купить овощи, то вы должны найти овощевода, нуждающегося в зерне. Следовательно, акт продажи и покупки здесь не отделены по времени. Они происходят одновременно, а с этим неизбежно связаны неудобства, не говоря уже об определенных издержках обращения, связанных с потерей времени и средств.

Денежное обращение ликвидирует недостатки бартерного обмена:

1) Акт продажи и покупки за деньги может быть отдален друг то друга. Вы можете продать свой товар, получить за него деньги, а затем купить за них нужный вам товар в удобное вам время и в удобном: месте.

2) Деньги дают возможность осуществить несравненно больший выбор товаров и партнеров по торговым сделкам.

3) Самое главное их достоинство - то, что они выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости, и именно поэтому обладают всеобщей покупательной способностью, а следовательно, служат универсальным средством обмена.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице Центрального Банка. Основными организующими звеньями в Российской Федерации являются также территориальные учреждения Центрального Банка и система расчетно-кассовых центров (РКЦ). В их составе имеются резервные фонды денежных знаков и монет, а также оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег. РКЦ обслуживают расчетную деятельность банков, осуществляют инкассацию денег и проводят операции, связанные с денежным оборотом.

Организация и управление наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке, что должно обеспечивать устойчивость и эластичность денежного обращения.

Безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Под безналичными деньгамипонимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Эти вклады называются также банковскими деньгами.

Центральный банк РФ, территориальные управления ЦБ РФ

Система расчетно-кассовых центров ЦБ РФ

Система кредитных организаций

Межбанковские расчеты наличными деньгами

Организации, предприятия, учреждения всех организационно-правовых форм

Расчеты наличными деньгами

Население

Расчеты и выплаты наличными деньгами

Схема налично-денежного оборота в России

Деньги безналичного и наличного оборота имеют как свою специфику, так и много сходных черт.

Общие черты и особенности безналичного и наличного оборота

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Принцип сравнения | Безналичный оборот | Наличный оборот |
| Регулирование оборота | Осуществляется на основе единой законодательной базы | |
| Денежная единица | Одинаковая | |
| Участники расчетов | Плательщик, получатель, банк | Плательщик, получатель |
| Наличие кредитных отношений | Участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах. | Кредитные отношения отсутствуют |
| Форма передачи денег | Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам | Передача наличных денег плательщиком получателю |

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной Центральным банком формы и с соблюдением соответствующего документооборота. Безналичных оборот реализуется через соответствующие методы организации безналичных расчетов.

В зависимости от способа платежа, виды расчетных документов и организации документооборота в банке можно выделить следующие основные формы безналичных расчетов между плательщиками и получателями: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, платежными карточками.

- Деньги как мера стоимости.

Эта функция денег играет важнейшую роль в организации и деятельности всего общественного хозяйства, так как именно благодаря единой мере измерения мы получаем возможность количественно сравнивать относительные стоимости различных товаров и услуг. Всем известно, чтобы измерить расстояние, вес или объем нужно выбрать соответствующую единицу или масштаб – метр, килограмм или литр. Точно таким же образом поступают в экономике: правительства разных стран устанавливают свою денежную единицу или масштаб цен. С помощью выбранной единицы измеряется относительная стоимость всех продаваемых товаров и услуг. Такая общая единица значительно облегчает количественное сравнение товаров и установление эквивалентных соотношений между ними.

В нашей стране до 1993 г. сохранялось по традиции деление бумажных денег на казначейские билеты и банкноты. Казначейскими считались купюры достоинством в 1,3 и 5 руб., а билетами Государственного банка – купюры, начиная с 10 руб., на которых можно было прочитать, что они обеспечиваются золотом, драгоценными металлами и прочими активами Государственного банка. Впрочем, с 1991 г. все выпущенные бумажные деньги считаются билетами Государственного банка. На самом деле за бумажными деньгами стоит не золото, а вся товарная масса, хотя в период возрастающей инфляции возникает и усиливается несоответствие между товарной и денежной массами.

В период быстрой инфляции деньги перестают выполнять свою функцию меры стоимости, но продолжают служить средством обмена. В условиях гиперинфляции, которая существовала, например, в Израиле в 70-х и в Боливии в 80-х годах прошлого века, мерой стоимости обычно служила устойчивая иностранная валюта, в частности доллар США, по отношению к которому определялся курс национальной валюты. В то время как национальная валюта все больше обесценивалась, стоимость товаров, выраженная в долларах, оставалась почти неизменной. На нее обычно и ориентировались предприниматели и торговцы.

Между деньгами и ценами товаров существует обратная зависимость, а именно, когда покупательная способность денег падает, то цены растут, и наоборот, когда покупательная способность растет, то цены падают. Если обозначить покупательную способность денег через В, а цены – через Р, то указанную зависимость можно выразить формулой:

В= 1/Р.

Необходимо отметить, государство контролирует эмиссию денег и тем самым может оказывать влияние на экономику, хотя не всегда такое влияние благотворно. По-видимому, в основе призывов сторонников перехода к золотому стандарту, т.е. обмена бумажных денег на золотые монеты или слитки, лежит именно идея ограничения возможности государственной власти контролировать денежную массу.

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ в практике банковских расчетов способствовали возникновению новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

Наивысшим достижением современной банковской практики на базе ЭВМ является возможность замены чеков электронными кредитными карточками, не только замещающими наличные деньги и чеки в расчетах, но и дающие их владельцу право получать в банке краткосрочную ссуду. В настоящее время используется несколько видов кредитных карточек, из них наибольшее распространение получили банковские и торговые.

- Деньги как средство накопления.

Деньги служат средством накопления потому, что после продажи товаров и услуг они дают их владельцу возможность приобретать товары в будущем. Другими словами, деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Средством накопления могут служить и другие вещи, например, драгоценности, недвижимость, произведения искусства, не говоря уже об акциях и облигациях. В экономической литературе существует общий термин для их обозначения - активы: они обладают определенной ликвидностью, т.е. возможностью выступать в качестве средства платежа.

В отличие от других активов, деньги обладают наивысшей ликвидностью, поскольку выполняют функцию меры стоимости и тем самым сохраняют свою номинальную стоимость. Другие активы обладают меньшей ликвидностью. Так, чтобы использовать недвижимость в качестве средства платежа, необходимо, прежде всего, найти покупателя, понести определенные издержки по продаже, да к тому же цены на недвижимость могут меняться в зависимости от места, времени года, а также с течением времени. Ближе всего к деньгам по ликвидности государственные ценные бумаги. Они легко могут быть проданы на финансовом рынке, а стоимость их колеблется весьма незначительно. Меньшей ликвидностью обладают акции и облигации, выпущенные предприятиями, фирмами и корпорациями.

Несмотря на совершенную ликвидность, накопление денег сопряжено с определенными недостатками. Наличные деньги в отличие, например, от банковских вкладов, акций и облигаций не приносят их владельцу никакого дохода. Поэтому гораздо выгоднее хранить и накапливать деньги на депозитных счетах коммерческих банков или срочных вкладах сберегательных банков. Кроме того, в период быстрой инфляции деньги, конечно, не могут служить в качестве средства накопления, поскольку они непрерывно обесцениваются. Люди хранят деньги в этих условиях только в течение очень короткого времени, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость и иные активы, которые, хотя и не являются весьма ликвидными, но не утрачивают своей стоимости как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

- Мировые деньги.

Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательское средство и всеобщая материализация общественного богатства.

В период действия золотого стандарта в мире преобладала практика окончательного сальдирования платежного баланса с помощью золота, хотя в международном обороте применялись в основном кредитные орудия обращения.

В ХХ веке интенсификация мировых связей расширила внедрение в международный оборот кредитных орудий обращения (векселя, чек и т.д.). Однако особенность применения кредитных орудий обращения в международном обороте заключается в том, что они не выполняют роль окончательного платежного средства, такого, как золото.

Поэтому с целью уменьшения колебания валютных курсов и упорядочения функционирования в роли мировых денег ведущих мировых валют (доллар, фунт стерлингов) были использованы международные соглашения и валютные блоки. Примерами являются - специальные права заимствования (СДР) международного валютного фонда, ЭКЮ - денежная единица стран членов Европейской Валютной системы.

С 1 января 1999 года был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте ЕВРО, фактическое обращение которой началось в 2002 году.

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг. Они находятся в тесной взаимосвязи и единстве. Логически исторически каждая последующая функция предполагает известное развитие предыдущих.

Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии производства. Общественная роль денег в экономической системе состоит в том, что они являются связующим звеном между независимыми товаропроизводителями.

3. Формы денег

Деньги прошли длительный и сложный путь развития с точки зрения не только осложнения их экономической сущности и повышение общественной роли, но и разнообразие их форм. Под влиянием изменения общественных отношений, форма выражения которых есть деньги, и усложнения требований рынка к деньгам последние периодически сбрасывали одну форму и приобретали другую, более адекватную новым условиям. История денег по сути является процессом постепенного отбора отдельно взятых тех или иных товаров или особых искусственных форм, более пригодных выполнять функции денежных средств в определенных рыночных условиях.   Всеобщий закон экономии времени предопределяет эволюцию форм денег. Форма денег - осуществленная в определенном типе всеобщего эквивалента меновая стоимость, которая в соответствии обеспечивала устойчивость обращения товара. В  процессе эволюции сложились 4 формы денег:

1. Товарная, сущность, которой - наиболее употребляемый товар в данном регионе выполнял роль всеобщего эквивалента, его выделению предшествовала длительная эволюция.  В настоящее время товарная форма денег проявляется в критических ситуациях.

2. Металлистическая возникла, когда человек научился выплавлять металлы (медь, серебро, золото). Сначала были слитки определенного веса, затем появились монеты с номиналом и др. атрибутами. Монетная форма денег существовала до 19 в.

3. Бумажная. В 18 веке  в период промышленной революции в Европе резко возрастает объем производства и товарооборот. Основным становится расширение производства, что постоянно требует дополнительного количества денег. Металлические деньги перестают выполнять свои функции и заменяются на  бумажные.

4. Кредитная. Основная причина возникновения кредитных денег – развитие капитала, т.е. овладение капиталом, самим процессом производства, расширение коммерческого и банковского кредита, всеобщий характер товарного производства. Кредитные деньги выполняют функцию платежа. Кредит возник на основе производства. Основное отличие кредитных денег от предшествующих – они возникли из сферы производства, тогда как другие произошли в результате развития и совершенствования процесса обмена. Кредитные деньги не однородны: в процессе своей эволюции они имели следующие формы: вексель, банкнота, чек, электронные деньги.

Выделяют 5 типов денег по натуральным свойствам денежного товара:

1.Товарно-счетный  (товарные денеги: орудие труда,  скот, рабы, украшения и др.)

2. Товарно-весовой  (малопортящиеся продукты растительного происхождения, лес. Первостепенное значение приобретают такие качества как собственный вес, делимость, т.е. в них впервые появляется весовой масштаб цен).

3. Метало-чеканный (металлические деньги в виде  монет).

4. Эмиссионный  (все виды знаков стоимости, представленных на специальной бумаге с определенной атрибутикой).

5. Депозитно-электронный (банковские депозиты, кредитные карточки, электронные деньги).

Деньги  бывают:

- полноценные - если товар, из которого они изготовлены, имеют одну и ту же стоимость в сфере накопления, как в качестве денег, так и в качестве богатства (Ag. Au)

- неполноценные - деньги, покупательная стоимость которых превышает внутреннюю стоимость товара, выступающую носителем денежных отношений.

Существует  и иная классификация. В частности, по форме  существования деньги бывают наличные и безналичные. Наличные деньги в свою очередь подразделяются на металлические (разменные монета) и бумажные (находящиеся в обращении).

  К бумажным деньгам относятся такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Главным недостатком бумажных денег является то, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. Чрезмерный выпуск (инфляция) ведёт за собой обесценивание денег, уменьшение их покупательной способности.

С развитием  кредитных отношений появляются кредитные деньги – бумажные знаки  стоимости, возникшие на основе кредита. Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

 Вексель  -  письменное обязательство должника (простой вексель) или

приказ  кредитора должнику (переводный вексель) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя - это разновидности коммерческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает одного года (обычно составляет 3-6 месяцев). Должником здесь выступает государство. 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. Характерными особенностями векселя являются:

а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид  сделки);

б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после  составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (использование векселя как средства обращения наличных денег, вексель  – полноценные деньги).

Банкнота  - это долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Выпуск в обращение банкнот - этого вида кредитных денег - производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами. Их изъятие из оборота производят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством. Хотя коммерческий вексель служит основой банкноты, между ними есть различия по виду должника, гарантии и срокам платежа. Банкноты выступают как общественные кредитные деньги, обладающие особым качеством – всеобщей обращаемостью. Банкнота – бессрочное обязательство.

Особенность кредитных денег состоит в  том, что их выпуск в обращение  увязывается с действительными потребностями оборота. Это значит, что кредитные операции осуществляются в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов. Погашение же ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Это позволяет увязывать объем платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. Именно эта особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег. Самое существенное различие между кредитными деньгами (банкнотами) и бумажными денежными знаками состоит в особенностях их выпуска в обращение. Если банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняющимися в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, то бумажные деньги поступают в оборот без такой увязки.

     С созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. Чек - это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г. Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета чекодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инструмент краткосрочного действия не имеет статуса платежного средства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется потребностями коммерческого оборота. Поэтому расчет чеками носит условный характер: выставление должником чека еще не обязательство перед кредитором оно погашается только в момент оплаты чека банком. Таким  образом,  экономическая  сущность  чека  состоит  в том, что он служит средством получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий погашается без участия наличных денег.

      Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколении ЭВМ, обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег. Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения. На основе распространения ЭВМ в банковском деле появилась возможность замены чеков пластиковыми кредитными карточками.  Кредитные карточки представляют собой документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров без оплаты наличными, а также позволяющий получить в банке краткосрочную   ссуду.   Наибольшее   применение   пластиковые    карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Большое значение имеют деньги безналичного оборота. Такие деньги имеют ряд  преимуществ, в числе которых снижение издержек за счёт уменьшения таких расходов, как печатание дензнаков, их транспортировка, пересчёт, охрана. Особенности безналичных денежных расчётов:

а) в  операциях с наличными деньгами принимают участие плательщик и  получатель. В безналичных расчётах к числу участников прибавляется банк,   в   котором  осуществляются   расчёты   в   форме   записей  по  счетам

заёмщика  и получателя;

б) участники  безналичных расчётов состоят в  кредитных отношениях с банком;

в) перемещение денег производится путём записей по счетам участников операции. Так оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это показывает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

     Также существуют еще деньги, называемые «почти деньгами». Это ликвидные активы, имеющие фиксированную номинальную стоимость и легко обращающиеся в наличные деньги или чековые вклады. Они не используются непосредственно как средство обращения, но успешно сохраняют стоимость. К «почти деньгам» относятся безчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги.

В последние годы стали говорить уже о новом поколении электронных денег -  «цифровых деньгах». Имеются в виду расчеты с помочью компьютерных сетей типа «Интернет». Технология такого рода расчетов уже создана и успешно применяется. Эта система расчетов позволяет совершать любые покупки, не выходя из собственного дома. В качестве расчетной единицы используются выдаваемые каждому клиенту особые цифровые коды.

4. Экономическая роль денег и ступени их развития

4.1 Товар и деньги

Деньги существуют и действуют там, где хозяйственная жизнь осуществляется посредством движения товаров.

Экономическое понятие “товар” подразумевает любой продукт, участие которого в хозяйственной жизни совершается посредством купли-продажи. В условиях господства натурального хозяйства, когда продукты производились в основном для собственного потребления, они еще не являлись товарами. Развитие разделения труда, которое сопровождалось возникновением регулярного обмена продуктами труда, привело к становлению товарного хозяйства, при котором продукты стали производиться специально для продажи и таким образом становились товарами.

Для того чтобы какой-либо продукт стал товаром, он должен отвечать следующим условиям:

он должен производиться не для собственного потребления, а для продажи;

он должен удовлетворять определенным потребностям, то есть обладать полезностью; причем товар должен быть полезным для покупателя, что находит свое подтверждение в факте купли-продажи;

он должен обладать стоимостью. Стоимость товара – это некие затраты, связанные с ним, причем не индивидуальные затраты производителя (себестоимость), а затраты, признанные обществом, что также должно быть подтверждено посредством купли-продажи.

Только совокупность всех этих трех условий делает продукт товаром. Отсутствие любого из них означает, что данные продукт товаром не является. Например, когда какой-либо продукт производится для личного потребления или его невозможно купить или продать – тогда этот продукт товаром не является.

Общая тенденция экономического прогресса общество сопряжена с последовательным превращением на протяжении определенных исторических периодов всех продуктов в товары, обращающихся на соответствующих рынках.

С точки зрения полезности невозможно найти единую меру, с помощью которой можно было бы сравнить различные товары. Например, сигареты для курильщика обладают определенной ценностью, тогда как для некурящего человека они абсолютно бесполезны. Или другой пример: два человека могут по-разному оценить полезность того или иного товара. Так, для фотомодели одежда имеет первостепенное значение, большую ценность, чем калорийные продукты питания, а для спортсмена – наоборот.

Стоимость товаров делает их соизмеримыми и предопределяет их способность обмениваться друг на друга. С позиции стоимости можно сравнить одежду, продукты питания, сигареты и все другие товары. На рынке происходит обмен, совершаются сделки купли-продажи товаров. В обмене участвуют с одной стороны продавцы – владельцы товаров, а с другой стороны покупатели, готовые приобрести эти товары. Товары обмениваются друг на друга в определенных пропорциях. Мерой стоимости одного товара становится какое-то количество другого товара. Этот товар постепенно превращается в деньги.

Тот факт, что покупатель как представитель общества купил какой-либо товар, означает, что общество в его лице одобрило производственную деятельность личности, являющейся владельцем и продавцом данного товара. До момента продажи товары являлись продуктами хозяйственной частной деятельности, целесообразность которой оставалась под вопросом. Пройдя сделку купли-продажи, товар становится составной частью общественного богатства.

Появление товаров и развитие товарного обращения повлекло за собой появление и развитие денег. Движущей силой развития денег служит прогресс товарных отношений. Каждая новая ступень развития денег порождается потребностями соответствующей ступени зрелости товарных отношений. В современных условиях товаром являются не только продукты материального производства и услуги, но и факторы производства, а также сами предприятия как хозяйственные ячейки. Новым условиям соответствуют развитие новых форм денег.

С экономической точки зрения деньги можно определить как средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров. Используя деньги в качестве всеобщего эквивалента, мы можем измерить стоимости всех товаров, присутствующих на рынке, и сравнить их между собой.

4.2 Эволюция денег

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

В эпоху натурального хозяйства обмен излишками произведенных продуктов носил случайный характер. Вначале всякий продукт, предлагаемый к обмену и благодаря этому становящийся товаром, служил эквивалентом для другого продукта (товара), на который он обменивался.

Желая продать свой продукт и получить взамен его другой, производитель искал соответствующего контрагента. Поскольку денег в тот период еще не существовало, продавец лошади, желающий купить зерно, искал потенциального покупателя лошади, одновременно являющегося продавцом зерна. В акте купли-продажи, который имел форму “товар - товар”, мешок зерна являлся эквивалентом лошади. Если продавцу требовался какой-то иной продукт, например ткань или вино, то эквивалентность обмена могла выглядеть иначе: “1 лошади = 10 метрам ткани” или “1 лошади = 20 л вина”. Эквивалентом лошади могли выступать разные количества других продуктов.

Постепенно обмен становится способом установления экономических связей между производителями и служит толчком к развитию общественного разделения труда. По мере вовлечения в обмен все большего числа различных товаров возникла необходимость в универсализации средства обмена. Из ряда товаров все чаще выделялась группа товаров, а затем и один товар, который по своим свойствам более всего соответствовал роли эквивалента. Этот товар впоследствии становится всеобщим эквивалентом – деньгами. Его собственная ценность служила гарантом эквивалентности обмена, а его особые свойства открывали возможности совершенствования самой процедуры обменный операций.

В роли таких денег выступали сначала скот, меха, зерно, иногда даже ракушки, затем металлы, из которых наиболее подходящими оказались серебро и золото, и, наконец – одно только золото. Впоследствии золото перестает быть всеобщим эквивалентом и заменяется бумажными и кредитными деньгами.

4.3 Виды денег

Исходя из природы материала можно выделить два основных вида денег: натуральные и символические деньги.

Натуральные (вещественные) деньги, их нередко называют действительными деньгами, включают все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения (скот, зерно, меха, ракушки и т.п.), а также деньги из драгоценных металлов (золотые и серебряные),

Характерная особенность натуральных денег состояла в том, что они могли существовать не только в качестве денег, но и в качестве товара. Номинальная стоимость денег данного вида соответствовала их реальной стоимости (стоимости золота или серебра).

Металлические деньги существовали сначала в форме слитков определенного веса, а затем монет. Металлические деньги возникли в глубокой древности. В России появление первых монет относят к IX – X вв.; в тот период имели хождение как серебряные, так и золотые монеты. Эпохой господства золотых монет считают XIX в. и начало XX в.

Использование натуральных денег (прежде всего – золотых) в качестве всеобщего эквивалента имела ряд существенных преимуществ. Натуральные деньги имели собственную стоимость как товара. Поэтому в тот период не могло возникнуть ситуации несоответствия между объемом денежной массы и объемом товаров и услуг на рынке. Если на рынке возникал избыток денег, то золотые и серебряные монеты уходили из обращения, оседая в карманах их владельцев как сокровище. Ограниченность добычи золота и серебра являлась препятствием бесконтрольной эмиссии денег. Оба эти обстоятельства делали невозможной инфляцию, которая стала неизбежным злом при переходе от натуральных денег к их заменителям.

Однако с развитием рыночной экономики возможности использования натуральных денег оказались ограниченными. Для обслуживания расширяющихся хозяйственных связей требовалось все больше и больше денег. Золота не хватало, увеличение объема денежной массы для обеспечения сделок оказалось затруднительным, что, в свою очередь, сдерживало развитие товарообмена.

Символические деньги называют знаками стоимости, заменителями натуральных (вещественных) денег. К символическим деньгам относятся бумажные и кредитные деньги.

Номинальная стоимость символических денег значительно выше, чем стоимость того материала, из которого они изготовлены. Например, наивысшая ценность десяти бумажных рублей состоит именно в их использовании в качестве денег, а не в каком-либо ином качестве.

Бумажные деньги и различные монеты (из меди и алюминия и иных металлов) появляются тогда, когда в часто повторяющихся сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов становится необязательным. Опираясь на силу государственной власти, становится возможным заменить золото и серебро в обращении сначала в пределах данного государства, а затем и в мировой торговле знаками стоимости. Первоначально эти знаки в любой момент могли быть обменены на благородные металлы по номиналу, что и позволяло им циркулировать в обращении в качестве заменителей денег из драгоценных металлов.

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений, когда купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа. Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах.

Кредитные деньги, будучи чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию государственных законов, регламентирующих правила выпуска и обращения векселей и банкнот, а также правил и процедур совершения депозитных операций, предусматривающих, в частности, и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур. В период становления кредитных денег одной государственной гарантии для их прочности и устойчивости было еще недостаточно. В течение длительного времени кредитные деньги существовали на базе золотых денег и рядом с ними, принимая на себя обеспечения все большей части оборота товаров и капитала.

Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, депозитных счетов в банках и т.д. Золото играло роли опоры, гаранта сохранения ценности, а механизм связи и взаимодействии двух систем – металлической и кредитной – обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото. Поскольку кредитная система часто не справлялась со своими задачами, особенно в периоды кризисов, на передний план выступало золота как надежный гарант ценностей.

В ХХ в. роль золота в качестве денег постепенно исчерпывается, и оно вытесняется из денежного мира кредитными деньгами. Вначале золото вытесняется из внутреннего экономического оборота, а затем и из международных расчетов. Можно сказать, что ХХ век стал веком эпохи утверждения кредитных денег, соответствующих потребностям современной развитой экономики. (повторение)!!!!