**верской государственный университет**

**Кафедра экономической теории**

**Курсовая работа по экономической теории**

**Тема: ДЕНЬГИ: ТЕОРИИ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, СУЩНОСТЬ И ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ.**

**Выполнил студент\_\_\_\_\_19\_\_\_\_\_\_\_\_\_гр.**

**\_1\_\_курса экономического факультета**

**Валяев Евгений Витальевич**

**Научный руководитель: Петрищев В.А.**

Тверь 2003

**ПЛАН**

**курсовой работы**

**Тема: ДЕНЬГИ: ТЕОРИИ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, СУЩНОСТЬ И ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ.**

Введение........................................................................................................3

1. Теории возникновения денег ..................................................................5

2. Сущность денег ......................................................................................13

3. Эволюция денег ......................................................................................27

Заключение .................................................................................................39

Список использованной литературы ........................................................41

**Введение.**

Деньги - одно из величайших изобретений человечества. Они составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. “Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы получить их и наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти всё сделают для денег, и деньги почти всё сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка”. (Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/Под редакцией В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - Москва, Проспект, 2001. - 93 с.).

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

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

“К.Маркс рассматривал деньги как форму общественного богатства, как сгусток общественного труда. Деньги - это особый товар, который обладает способностью соизмерять и выражать стоимость всех других товаров. Поэтому, являясь всеобщим товарным эквивалентом, они дают возможность осуществлять обмен товаров в соответствии в содержащейся в них стоимостью”. (Денежное обращение и кредит в СССР. Учебник./Под редакцией И.В. Левчука. - Москва. Финансы и статистика. 1986. - 3с.).

Обмену присуще несколько форм:

* простая
* развернутая
* денежная
* всеобщая

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

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

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

Цель курсовой работы состоит в следующем, проанализировать критически литературу по данной теме и дать оценку.

Задачи курсовой работы заключаются в рассмотрении следующих вопросов:

1. теории возникновения денег.
2. сущность денег
3. эволюция денег

**ТЕОРИИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДЕНЕГ**.

Деньги известны с далёкой древности и появились они как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений.

«Для натурального хозяйства, свойственного низкому уровню развития производительных сил, было характерно производство продукции для собственного потребления. Обмен касался лишь случайно оставшихся излишков. Общественное разделение труда (выделение земледелия, скотоводства, а затем ремёсел) вызвало к жизни постоянный обмен продуктами труда, т.е. необходимость товарного производства. Обмен это движение товара от одного производителя к другому и предполагает эквивалентность (скот = зерну = топору = холсту), что требует соизмерения разных по виду, качеству, форме, назначению товаров. Это соизмерение разных товаров требует единой общей их основы». (Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под редакцией Л.А. Дробозиной. - Москва. “Финансы”. Издательское объединение “ЮНИТИ”, – 95с.)

Такой основой является стоимость товаров, т.е. общественный труд, затраченный в процессе производства товара и овеществленный в этом товаре. Именно общественный труд (а не индивидуальный труд отдельного производителя) делает товары соизмеримыми. При обмене одного товара на другой на рынке общество тем самым подтверждает, что на эти товары затрачен труд, т.е. оба товара имеют стоимость. В связи с тем, что труд, затраченный на производство отдельных товаров, различен, товары имеют разную стоимость. Отсюда возникает необходимость количественно измерить общественный труд или стоимость, т.е. появляется понятие меновой стоимости (1 овца равна 1 мешку зерна).

«Меновая стоимость - это способность товара обмениваться на другие товары в определённых пропорциях, т.е. обеспечивается количественное сравнение товаров». (Петрищев В.А., Карасёва Л.А., Сенин А.М., Кунтыш В.А. Экономическая теория: логический словарь. - Тверь, Твер.гос.ун-т, 2002)

При натуральном производстве продукт удовлетворял потребности производителя и его семьи, т.е. для них он имел значение как потребительная стоимость (способность продукта удовлетворять какую-либо потребность человека). При производстве товара для обмена производитель интересуется прежде всего его стоимостью и только во вторую очередь - потребительной стоимостью, ибо если товар не обладает потребительной стоимостью, то он никому не нужен и его не возможно обменять.

Итак, продукт, не предназначенный для обмена, имеет лишь потребительную стоимость для производителя. Товар при обмене должен обладать стоимостью для производителя и потребительной стоимостью для покупателя. Эти свойства товара выступают как единство противоположностей: единство, как они присущи одному товару, а противоположность, поскольку один и того же товар для одного человека не может быть одновременно и потребительной стоимостью, и стоимостью.

Эволюция обмена товаров предполагает развитие форм стоимости.

1. Простая, или случайная, форма стоимости (обмен товара на товар) - свойственна низкой ступени развития производительных сил. При натуральном хозяйстве избыток продуктов возникал лишь периодически от случая к случаю. Товары, попавшие на рынок, случайно измеряли свою стоимость через посредство другого товара. Меновая стоимость при таком обмене резко колебалась во времени и пространстве. Однако уже в этой простой форме стоимости заложены основы будущих денег. Например, если записать форму простого обмена товара на товар в виде - 1 овца = 1 мешку зерна, т.е. 1 овца стоит 1 мешок зерна, то зерно будет мерой стоимости овцы. Так все будет выглядеть с позиции владельца овцы, покупающего зерно. Но положение изменится, если на это уравнение взглянуть с точки зрения владельца зерна, который приобретает овцу. Тогда, уравнение обмена запишется в виде 1 мешок зерна = 1 овце. Зерно выразит свою стоимость, а овца будет эквивалентом. Отсюда следует, что простой обмен товара на товар не имеет определенного выражения формы стоимости. Она воплощается то в овце, то в зерне. В случайном обмене и форма стоимости случайна.

«Пропорция обмена товаров (меновая стоимость) зависит от четырех факторов.

Во-первых, от величины стоимости обмениваемого товара. Если стоимость производства зерна увеличилась из-за неурожая вдвое, тогда 1 мешок зерна при обмене будет стоить не 1, а 2 овцы. Следовательно, относительное выражение стоимости одного товара в другом изменяется прямо пропорционально ее величине.

Во-вторых, относительное выражение стоимости товара зависит от стоимости товара-эквивалента. Если стоимость зерна не изменилась, но вдвое увеличились затраты на содержание овцы, то 1 овца будет обмениваться на 2 мешка зерна. Отсюда следует, что величина относительного выражения стоимости товара обратно пропорциональна изменению стоимости товара-эквивалента.

В-третьих, если стоимости обмениваемых товаров изменяются в одинаковой пропорции, то величина относительного выражения стоимости обмениваемого товара не изменится.

В-четвертых, относительное выражение стоимости количественно будет отличаться от изменения величин стоимости обоих товаров, если это изменение произошло в разной пропорции. В таком случае пропорция обмена может быть рассчитана из первых двух случаев». (Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под ред. Н.Ф. Самсонова. - М., ИНФРА - М, 2001. – 115-116с.)

«Оба они могут быть выражены функциональной зависимостью относительной или меновой стоимости:

**WM = f (W1, W2)**

Меновая стоимость WM прямо зависит от стоимости обмениваемого товара и обратно - от стоимости товара-эквивалента». (Андреев Б.Ф. Системный курс экономической теории. Микроэкономика. Макроэкономика. Учебное пособие. /Под ред. В.А. Петрищева - Спб., Лениздат, 1998. - 130с.)

Для скотовода овца важна не как потребительная стоимость, а как стоимость, которая проявляется только в обмене на рынке. Ему нужна потребительная стоимость зерна. На рынке товар - овца ищет своего антипода и играет активную роль, так как скотовод стремится найти зерно в обмен на свой товар. Зерно служит материалом (формой) для выражения стоимости овцы, т.е. пассивно отражает общественный труд, затраченный на выращивание овцы. Следовательно, зерно становится внешним проявлением общественного труда, т.е. эквивалентом, и находится в эквивалентной форме стоимости.

Эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей:

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.

2. «Полная, или развёрнутая, форма стоимости (обмен одного товара на ряд товаров) связана с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда - выделением скотоводческих и земледельческих племён. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров - эквивалентов. Например,

1 мешок зерна = 1 овце

= 1 топору

= 1 аршину холста и т.д.

Существенный недостаток данной формы стоимости состоит в том, что в связи с множеством товаров - эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения». (Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под редакцией Л.А. Дробозиной. - Москва. “Финансы”. Издательское объединение “ЮНИТИ”, – 97с.)

3. «Всеобщая форма стоимости (обмен всех товаров (в масштабах данного рынка) на один товар) - товар становится главной целью производства. Каждый товаропроизводитель за продукт своего труда стремится получить всеобщий товар, который нужен всем. В связи с такой объективной необходимостью из товарной массы стали выталкиваться товары, выполняющие роль всеобщего эквивалента. Всеобщими эквивалентами становились скот, меха, у племен Центральной Африки - слоновая кость. Однако на этой роли такие товары задерживались не надолго, поскольку не удовлетворяли требованиям товарного обращения и по своим свойствам не соответствовали условиям эквивалентности». (Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - Москва, Юрайт, 2001 - 112 с.)

4. «Денежная форма стоимости (обмен всех товаров на деньги). В результате развития обмена всеобщим эквивалентом в течение длительного периода становится один товар, преимущественно металл.

Этот процесс конструирования товара на роли всеобщего эквивалента - очень сложный и длительный. Он определил появление четвертой формы - денежной формы стоимости». (Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под редакцией Л.А. Дробозиной. - Москва. “Финансы”. Издательское объединение “ЮНИТИ”, – 97с.)

«Для денежной формы стоимости характерны следующие черты:

один товар монополизирует на продолжительное время роль всеобщего эквивалента; натуральная форма денежного товара срастается с его эквивалентной формой. Это означает, что потребительная стоимость товара - денег внешне скрывается, а остается лишь его всеобщая общественная форма ценности.

Для превращения товара в деньги необходимо: Общее признание данного факта как покупателем, так и продавцом, т.е. оба субъекта не могут отказаться при обмене своих ценностей на данный товар – деньги.

Наличие особых физических свойств у товара-денег, пригодных для постоянной обмениваемости. Длительное выполнение товаром-деньгами роли всеобщего эквивалента». (Экономика. Учеб. пособие /Под редакцией М.И. Плотницкого. - М., Новое знание. 2001. - 120 с.)

Итак, деньги возникли стихийно из обмена, а не по соглашению сторон. В роли денег выступали разные товары, но более пригодными оказались драгоценные металлы - серебро и золото.

Деньги по своему происхождению - это товар. Выделившись из общей товарной массы, они сохраняют товарную природу и имеют те же два свойства, что и любой другой товар: обладают потребительской стоимостью, например, золото в форме денег может использоваться для украшения и удовлетворять эстетическую потребность человека, и стоимостью, поскольку на производство товара-денег (золота) затрачено определенное количество общественного труда.

В то же время деньги в отличие от обычных товаров являются особым товаром: потребительная стоимость товара, выполняющего роль всеобщего эквивалента, как бы удваивается (кроме конкретной потребительной стоимости, они имеют всеобщую потребительную стоимость, поскольку с их помощью человек может удовлетворить любую потребность);

стоимость денег имеет внешнюю форму проявления до их обмена на рынке. Товар-деньги всегда можно обменять на любой другой товар, необходимый владельцу, в то время как стоимость обычного товара скрыта и обнаруживается в процессе обмена, когда товар продается на рынке.

Деньги - историческая категория, развивающаяся на каждом этапе товарного производства и наполняющаяся новым содержанием, которое усложняется с изменением условий производства. В далеком прошлом всеобщим эквивалентом выступали меха, скот, украшения. Позже, когда обмен принял систематический характер, в роли денег стали использовать металлы, вначале медь, затем серебро и, наконец, золото.

Деньги разрешили противоречие товарного производства: между потребительной стоимостью и стоимостью. С появлением денег товарный мир раскололся на две части: один товар - деньги и все остальные товары. Потребительная стоимость сконцентрирована на стороне всех товаров, а их стоимость - на стороне денег. Товары, участвующие в обмене, выступают как потребительные стоимости. Деньги становятся выразителем этих потребительных стоимостей.

Таким образом, особенность денег выражается в следующем:

деньги - это стихийно выделившийся товар;

деньги - это особый привилегированный товар, играющий роль всеобщего эквивалента;

деньги разрешили противоречия между потребительной стоимостью и стоимостью, свойственные всем товарам, в том числе и деньгам.

**СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ.**

«Деньги - это золото, выполняющее роль всеобщего товарного эквивалента.

Деньги - это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги представляют собой уникальный товар, выполняющий функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства. В современной экономике обращение денег является неизменным условием обращения практически всех видов товаров. Благодаря деньгам удаётся иметь единый измеритель стоимости, необходимый при сравнении, обмене товаров.

Деньги - это блага, выполняющие функции средства измерения ценности остальных благ (всеобщего эквивалента). Деньги - это те блага, которые обладают совершенной ликвидностью. Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и с помощью которой строятся отношения между людьми. Назначение денег заключается в экономии трансакционных издержек рыночных взаимодействий». (Экономическая теория. Учеб. для студ. высш. учеб. заведений /Под ред. В.Д. Камаева. - М., Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2002 - 205 с.)

Прежде всего, с их помощью достигается экономия издержек выбора ассортимента покупаемых благ, времени и места совершения сделки, а также контрагентов по сделке. В бартерной экономике эти издержки были бы настолько велики, что заблокировали бы осуществление практически любых актов обмена, разделение труда оказалось бы минимальным и многие виды деятельности просто не возникли. В противном случае была бы создана экономика, в которой например, экономист, желающий сделать стрижку, должен был бы найти парикмахера, который хотел бы послушать лекцию по

экономике. Или, скажем, актёр, желающий сшить новое пальто, должен был бы найти портного, интересующегося его ролями в фильмах, и т.д. Деньги устраняют необходимость такого парного совпадения пожеланий потенциальных партнёров и позволяют осуществлять гибкий выбор места и времени совершения сделок, качества и количества обмениваемых благ, партнёров по сделке и т.д.

Деньги (денежная единица) - это денежный знак, установленный в законодательном порядке и служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров.

“Сущность денег заключается в том, что это - специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег выражается в единстве трёх свойств:

1. всеобщей непосредственной обмениваемости;
2. кристаллизации меновой стоимости;
3. материализации всеобщего рабочего времени”.

(Общая теория денег и кредита. /Под редакцией Е.Ф. Жукова. - Москва. ЮНИТИ. 2000. - 81 с.).

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содержания денег.

Деньги выполняют следующие пять функций:

1. мера стоимости;
2. средство обращения;
3. средство платежа;
4. средство накопления и сбережения;
5. мировые деньги.

**Функция денег как мера стоимости**. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Но не деньги делают товары соизмеримыми, а количество затраченного общественно необходимого труда; соизмерение их стоимости возможно, т.к. сами деньги ею обладают. При металлическом обращении эту функцию выполняли действительные деньги (золото и серебро), но они выражали стоимость товаров идеально, т.е. мысленно представляемых денег.

Формой проявления стоимости является цена товара. однако стоимость товара служит для того, чтобы превратить меновые отношения

в возможность количественных оценок при помощи денег. На стадии формирования товарных отношений деньги сыграли роль средства, приравнивающего к деньгам другие товары, сделав их соизмеримыми не просто как продукты человеческого труда, а как части одного и того же денежного материала - золота или серебра. В результате товары стали относиться друг к другу в постоянной пропорции, т.е. возник масштаб цен как определённый вес золота и серебра, фиксированный в качестве единицы измерения. Для сравнения цен в ходе развития меновых отношений государства стали устанавливать фиксированные масштабы цен, т.е. количественно золота и серебра, принятые в стране за денежную единицу. “Например, в США актом о золотом стандарте за доллар в 1900 г. было принято 1,50463 г. чистого золота, но при дальнейших девальвациях доллара содержание в нём золота снижалось трижды: в 1934 г. - до 0,889 г, в декабре 1971 г. - до 0,818 г. ив феврале 1973 г. - до 0,737 г.

В России по реформе министра финансов С.Ю. Витте (1895 - 1897 г.г.) золотое содержание рубля установлено в 0,774234 г. В 1950 г. (март) он содержал 0,222169 г., а в1961 г. (с изменением масштаба цен) - 0,98741 г. золота.

Ямайская валютная система, введённая в 1976 -1978 г.г., отменила официальную цену на золото, а также золотые паритеты, в связи с чем потерял своё значение официальный масштаб цен. В настоящее время официальный масштаб цен. В настоящее время официальный масштаб цен заменён фактическим, который складывается стихийно в процессе рыночного обмена.” (Общая теория денег и кредита. /Под редакцией Е.Ф. Жукова. - Москва. ЮНИТИ. 2000. - 89 с.).

В России также с 1992 г. официальное соотношение рубля и золота не предусмотрено. В современных условиях произошёл процесс демонетизации золота, т.е. утрата им функции денег, в том числе и функции меры стоимости. Золото вытеснено из внутреннего и внешнего оборота неразменными кредитными деньгами.

С установлением господства неразменных кредитных денег масштаб цен претерпел существенные изменения. Государство устанавливает:

а) название денежной единицы, порядок её выпуска и изъятия, а также её купюрность;

б) порядок выпуска более мелкой денежной единицы, изготовляемой, как правило, из дешёвых металлов, определяя её соотношение к основной денежной единицы;

в) правила обращения наличных и безналичных денег;

г) валютный курс национальной денежной единицы к иностранным, исходя из спроса своей валюты, и публикует его в официальной печати.

При обращении неразменных кредитных денег механизм действия функции меры стоимости изменяется. Товары всё в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. Поскольку заключающееся в них рабочее время уже в процессе производства начинает выступать в определённой степени как общественно необходимое, товары оказываются способными соотноситься друг с другом уже на этой ступени, а не после предварительного приравнивания их к денежному товару в обращении, как было на первоначальных этапах товарного производства.

В связи с тем, что “кредитные деньги - это форма проявления денежного капитала и обслуживают они не обращение товара, а капитал, то выполнение меры стоимости ими осуществляется не только в сфере обмена, но и в сфере производства”. (Проблемы кредитных денег при капитализме. Матюхин Г.Г. - Москва. Наука. 1977. - 68 с.).

А это означает, что при капитализме цена формируется не только на рынке, но и в сфере производства. На рынке происходит её окончательная корректировка. Цена товара в таких условиях зависит от двух факторов: стоимость банкноты, которая определяется стоимостью реализуемых товаров, и количеством банкнот в обращении; соотношения спроса и предложения на данный товар на рынке.

При обращении неразменных кредитных денег цена находит подтверждение непосредственно в товарах, а не в золоте. Поэтому цена есть форма проявления менового отношения данного товара ко всем товарам, а не специфически к одному жёлтому металлу.

**Функция денег как средства обращения** выражена уравнением И. Фишера

**М х V = Q х Р**, где М - количество денег; Q - количество товаров; Р - цена; V - скорость обращения.

Товарное обращение включает две метаморфозы, т.е. два изменения форм стоимости: продажу одного товара и куплю другого. В этом процессе деньги играют роль посредника в обмене двух товаров: Т-Д-Т.

Отличие товарного обращения от непосредственного обмена товара на товар отличается тем, что оно обслуживается деньгами в качестве средства обращения, благодаря чему преодолеваются индивидуальные, временные и пространственные границы, характерные для прямого товарного обмена.

Однако если товары уходят после их реализации из обращения, то деньги остаются в этой сфере, непрерывно обслуживая товарообмен. Данное обстоятельство ведёт не к ликвидации, а к усугублению противоречий обмена, так как возникающий разрыв между куплей и продажей товаров в одном звене вызывает подобный разрыв в других звеньях, что создаёт возможность появления экономических кризисов. Базой экономических кризисов являются структурные сдвиги в производстве и реализации общественного продукта.

Особенность функции денег как средства обращения заключается в том, что эту функцию выполняют, во-первых, реальные, или наличные деньги, а, во-вторых, знаки стоимости - бумажные и кредитные деньги. В настоящее время, когда золото демонетизируется, функцию средства обращения выполняют кредитные деньги. Причём они функционируют и как покупательное средство, и как средство платежа: если метаморфоза Т-Д-Т не прерывается во времени, то обращение товаров происходит на основе денег как покупательного средства; если происходит разрыв между покупкой и продажей товаров, то деньги выступают как средство платежа.

Формула Т-Д-Т- соответствует простому товарному производству, когда обращение товаров реализуется на основе денег как покупательного средства. Такой вывод вытекает не только из факта количественного превалирования сделок, где деньги употребляются как покупательное

средство, а не как средство платежа. Товар “деньги”, по существу, не приспособлен к самостоятельному выполнению функции платежа, поскольку последняя предполагает в качестве необходимого условия принуждение, гарантию, доверие.

Иное положение складывается при капиталистическом товарном производстве. Здесь доминирует формула Д-Т-Д”, где Д, как правило, является средством обращения не товаров, а капитала.

Хотя функция платёжного средства присуща кредитным деньгам, а функция покупательного средства - товару-деньгам, или денежному товару, это не значит, что каждая из форм денег не может выполнять обе функции. И всё же главное различие между металлическими и кредитными деньгами кроется не в том, что они по разному выполняют функцию средства обращения, а в том, что первые опосредствуют движение товара, а вторые - движение капитала.

«Профессор А.М.Косой изложил содержание восьми основных формул, отражающих функциональные связи денежной массы. Одну из формул, характеризующую открытый К.Марксом закон количества денег, необходимых для обращения, предлагалось расширить, введя в нее следующие дополнительные показатели: сумму реализации товаров посредством передачи долгов во внутрибанковском платежном обороте и при расчетах за товары векселями с использованием индоссамента, сумму продажи товаров за иностранную валюту и векселей, переучтенных центральным банком. В выступлении подверглось критике общепринятое

вышеизложенное уравнение И.Фишера **М х V = Q х Р.** Исходя из того, что произведение денежной массы на скорость обращения денег характеризует денежный оборот качественно, а количественно его выражает сумма все денежных платежей в экономике, было показано также значительное различие между суммой денежного оборота и суммой номинального национального продукта, а с учетом современной статистики – номинального ВВП. Отмечалось, что из такого необоснованного, по логике изображения проблемы, уравнения обмена проистекает неправильность применяемых на практике производных от этого уравнения кратких формул функциональных связей денежной массы. В выступлении предлагалось в краткой формуле отобразить основную тенденцию связи денежной массы с суммарной величиной ВВП и доходов, перераспределяемых посредством консолидированного бюджета и финансового рынка. Приводилась следующая формула:

M=ВВП+D/V,

где М – денежная масса; ВВП – номинальный валовой внутренний продукт; D – номинальный перераспределяемый доход и V – скорость обращения денежной массы. А.М.Косой считает целесообразным организовать опыт применения предложенных им формул функциональных связей денежной массы.» (Журнал «Финансы и кредит» 1/2002 г. – 60 с.)

**Функция денег как средства образования сокровищ, накоплений и сбережений.** Функцию сокровища выполняют полноценные и реальные деньги - золото и серебро. Поскольку деньги представляют всеобщее воплощение богатства, то возникает стремление к их накоплению. Но для этого необходимо прервать две метаморфозы в товарообмене Т-Д-Т. В данном случае за продажей товара не следует купля другого товара, а деньги выпадают из обращения и превращаются в сокровища.

В докапиталистических формациях существовала “наивная форма накопления богатства”, когда извлечённые из обращения золото и серебро хранились в чулках, сундуках, кубышках, закапывались в землю. В условиях металлического денежного обращения функция сокровища выполняла важную экономическую роль - стихийного регулятора закона денежного обращения.

С ростом товарного производства превращение денег в сокровище становится необходимым условием регулярного возобновления производства. Стремление к получению наибольшей прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги как мёртвое сокровище, а пускать их в оборот.

В условиях металлического денежного обращения центральные эмиссионные банки обязаны иметь золотые запасы в виде резервов внутреннего денежного обращения, запасы размена банкнот на золото и международных платежей. В настоящее время все эти функции золотого запаса центрального банка отпали в связи с изъятием золота из обращения, прекращением размена банкнот на золото и отменой золотых паритетов, т.е. исключением благородного металла из международного оборота.

В настоящее время золото продолжает осуществлять функцию сокровища и наряду с кредитными деньгами используется государством для создания централизованных золото-валютных резервов.

С прекращением размена банкнот на золото и изъятием его из обращения средством накопления и сбережении населения становятся кредитные деньги. Они по своей природе, как и денежный капитал, представляемый ими, не являются сокровищем. “Если в одном месте деньги застывают в качестве сокровищ, то кредит немедленно превращает их в активный денежный капитал а другом процессе обращения”. (Финансовый

капитал, Гильфердинг Р. - Москва, Соцэкгиз, 1959. - 125 с.).

Следовательно, особенность кредитных денег как средства накопления состоит в том, что они накапливаются в процессе постоянного обращения. Если они оседают в сундуках, то превращаются из действительных денег в бумажные символы. Кредитные деньги выполняют функцию накопления прежде всего для осуществления расширенного воспроизводства, когда нужно накопить необходимую для капитализации определённую денежную сумму. Накопление капитала в виде кредитных денег требуется и в движении оборотного капитала, когда образуется разрыв в продаже продукции и в покупке сырья и т.д. Таким образом кредитные деньги, выполняя функцию накопления, способствуют сглаживанию нарушений в кругообороте капитала. Накоплению краткосрочного капитала способствуют расширение и концентрация банковского дела, экономное использование резерва обращения. Накопление долгосрочного капитала осуществляется главным образом с помощью эмиссии ценных бумаг. Акции и облигации являются резервуаром, в который стекаются высвобождающиеся денежные средства и из которого они извлекаются в случае необходимости.

В эпоху становления и развития капитализма такого рода накопления осуществляются в ряде стран на уровне государственной политики.

**Функция денег как средства платежа**. Она возникла в связи с развитием кредитных отношений в капиталистическом хозяйстве. В этой функции деньги используются при: продаже товаров в кредит, необходимость которой связана с неодинаковыми условиями производства и реализации товаров, уплатой налогов и сборов, выплате заработной платы рабочим и служащим.

Следовательно, деньги и функции средства платежа имеют свою специфическую форму движения, отличную от формы движения денег как средства обращения, что можно изобразить следующим образом:

Т-Д-Т - функция денег как средства обращения,

ТО-ОД - функция денег как средства платежа.

Отсюда видно, что если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв. Покупая товар в кредит должник даёт продавцу вексель, т.е. долговое обязательство, которое будет окончательно оплачено лишь через определённый срок (3-6 мес.).

«В условиях развитого товарного хозяйства деньги в функции средства платежа объединяют многих товаропроизводителей, в связи с чем разрыв одного звена в цепи платежей ведёт к развитию кризисных явлений и массовому банкротству товаровладельцев. Чтобы смягчить эти негативные явления, вводится система предуведомленных платежей, которая основана на автоматическом зачислении на счёт клиента заработной платы, пенсий и других денежных выплат, списание средств для оплаты коммунальных расходов, квартирной платы и различных взносов.

В результате применения системы предуведомленных платежей сокращается использование наличных денег. Так, жалование наличными деньгами получают в Англии около 10% занятых, во Франции - менее 10%, в ФРГ и Канаде - около 5%, а в США - примерно 1%». (Общая теория денег и кредита. /Под редакцией Е.Ф. Жукова. - Москва. ЮНИТИ. 2000. - 100 с.).

Ускорению платежей, сокращению издержек обращения и повышению рентабельности предприятий способствуют введение в платёжный оборот электронных денег.

Эта система особенно быстрыми темпами внедрялась в механизм платёжных отношений в США, где в 70 -х гг. конгресс санкционировал создание национальной комиссии по системе электронных переводов денежных средств.

На базе электронных денег возникли кредитные карточки. Они способствуют сокращению платежей наличными деньгами, обслуживая розничный торговый оборот и сферу услуг, служат средством расчётов, заменяющим наличные деньги и чеки, а также одновременно инструментом кредита, позволяющим получить краткосрочную ссуду деньгами или в форме отсрочки платежей.

Значение кредитных карточек заключается в том, что их применение сужает сферу использования наличных денег и чеков, является мощным стимулом в реализации товаров и устранении кризисных явлений в экономике.

**Функция мировых денег**. Мировые деньги - это золото без национальных денежных форм, имеющие троякое назначение и служащие:

1. всеобщим платёжным средством,
2. всеобщим покупательным средством,
3. материализацией общественного богатства.

В качестве международного платёжного средства деньги выступают при расчётах по международным балансам, главным образом по платёжному балансу. Как международное покупательное средство деньги используются при прямой покупке товаров за границей и оплате их наличными.

Эта функция возникла в докапиталистических формациях, но получила полное развитие с созданием мирового рынка. На этом рынке деньги сбрасывают национальные мундиры, т.е. выступают в виде слитков золота (995 пробы). Парижским соглашением 1867 г. единственной формой

мировых денег было признано золото. Это соглашение означало создание первой официальной мировой валютной системы - Парижской валютной системы.

Несмотря на то что золото было единственным средством международных расчётов, всё равно существовала необходимость в определении валютных курсов, т.к. непосредственно золотом погашалась только разница во взаимных расчётах между странами. Валютные курсы в то время являлись фиксированными, т.к. устанавливались на основе золотого паритета двух валют.

«В 1922 г. была образована вторая мировая валютная система - Генуэзская валютная система.

В 1944 г. Международным Бреттон - Вудским соглашением была создана третья мировая валютная система - Бреттон - Вудская система.

1 апреля 1978 г. была создана четвёртая мировая валютная система - Ямайская валютная система.

В период подготовки Ямайского международного соглашения европейские страны параллельно стали предпринимать активные действия по созданию своей автономной Европейской валютной системы.

В 1973 г. страны Европейского союза (ЕС) перестали фиксировать курсы своих валют к доллару США и перешли на “плавающие” курсы». (В.П. Воронин, С.П. Федосова. Учебное пособие. Деньги, кредит, банки. - Москва, Юрайт, 2002. - 92 с.)

Практически сразу после этого между странами ЕС начались сложные продолжительные переговоры о создании самостоятельной валютной группировки, способной противостоять доллару США и обеспечить в условиях общемировой валютной неопределённости устойчивое развитие экономических связей хотя бы в рамках Европейского союза. Итогом этих переговоров стало образование в 1979 г. Европейской валютной системы (ЕВС).

Согласно ЕВС в качестве средства международных расчётов была введена новая валюта - ЭКЮ.

В декабре 1995 г. в Мадриде на Совете Европы был подготовлен сценарий перехода стран ЕС на единую валюту и принято решение назвать её “евро”.

С начала 1999 г. сценарий перехода к евро успешно воплощается в жизнь. На 1 января 1999 г. в “зону евро” вошли 11 стран ЕС: Германия, Франция, Италия, Испания, Австрия, Бельгия, Нидерланды, Люксембург, Финляндия, Португалия и Ирландия. С 1 января 2001 г. к ним присоединилась Греция.

“Вообще экономические аналитики высказывают предположение, что глобализация мировой экономики рано или поздно оставит лишь несколько валют. Подтверждением тому, помимо перехода стран ЕС на евро, является, например, отказ Эквадора от национальной валюты (сукре) в пользу доллара США, а также договорённость между Россией и Беларуссией о том, что в 2005 г. российский рубль станет их общей валютой. Отметим, что валютный союз с Беларуссией очень важен для России. Если он окажется неудачным, то позиции рубля на бывшем постсоветском пространстве могут быть заняты другими, более сильными валютами”. (В.П. Воронин, С.П. Федосова. Учебное пособие. Деньги, кредит, банки. - Москва, Юрайт, 2002. - 94 с.)

Как всеобщее средство платежа мировые деньги выступают при зачете клиринговых расчетов. Клиринговыми называются расчеты, производящиеся путем зачисления взаимных требований и обязательств.

В международных расчётах клиринг осуществляется в форме соглашений (клиринговые соглашения) между государствами о погашении задолженности, вытекающей из внешнеторговых операций, путём зачёта взаимных требований (без уплаты золотом или перевода иностранной валюты).

Для обращения на внутреннем и внешнем рынках каждая страна должна иметь золотовалютный резерв. Таким образом, функция денег “мировые деньги” объединяет две функции денег - обращения и образования сокровищ.

**ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ.**

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

«Среди многих первобытных народностей Азии, Африки, Океании долго существовала примитивная форма денег - раковина. Раковины каури ходили как деньги и в таких странах с высокой древней цивилизацией, как Китай, Япония и Индия». (Монеты рассказывают. Г.А. Фёдоров - Давыдов. - Москва, Педагогика, 1990. - 6 с.)

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

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

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

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

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

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

Название монета входившие в обращение деньги получили от одного из прозвищ Юноны (Juno Moneta - Юнона Предостерегающая), при храме которой на Капиталийском холме в Риме находился новый монетный двор этого античного государства. Возникновение монет было обусловлено развитием товарно-денежных отношений. В этом событии реализовалось одно из важнейших качеств денежного металла - стоимость. Более удобные для обращения, чем слитки, они в течение короткого периода получили широкое применение во всём мире». (Юров А.В., Лютов В.В. Деньги: выпуск, защита от подделки, борьба с фальшивомонетнетничеством// - Деньги и кредит - 2002 -36-37с.)

На протяжении своей многовековой истории монета видоизменялась, каждая эпоха оставляла на ней свой отпечаток. Так, на самых древних монетах У11-У вв. до н.э. можно видеть лишь несколько примитивных углублений. Начиная с У в. на них появились начальные буквы названия городов, позднее - сокращённые названия городов и имён правителей. Отдельные цифры и буквы на монетах Древнего Рима означали номиналы монет. “Например, цифра 1 означала один асс (мера веса, равная одному римскому фунту, т.е. 12 унциям меди), буква S означала 1/2 асса. На первых серебряных драхмах античной Эгины изображены черепахи, а на золотых монетах персидского царя Дария - царь, стреляющий из лука. На монетах Древнего Рима были изображены языческие боги, герои и императоры. Позднее в феодальный период их сменили портреты королей, царей и церковных иерархов. На монетах буржуазных республик изображения монарших и святейших особ сменили государственные гербы, различные символы и сюжеты новых исторических событий”. (Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. /Под редакцией А.И. Архипова. - Москва, Проспект, 2001 - 94 с.).

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

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

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

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

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

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

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

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

«Впервые проект выпуска бумажных денег в России рассматривался в 1744 г. и был отвергнут сенатом на том основании, что бумажные деньги хуже медных, поскольку “никакой внутренней доброты не содержат”. Первые русские бумажные деньги - ассигнации - появились только в 1769 г. в период правления императрицы Екатерины II. Высочайшим манифестом от 29 декабря 1768 г. в Санкт-Петербурге и Москве были учреждены два ассигнационных банка “для вымена государственных ассигнаций”. Согласно тому же манифесту всем российским подданным предписывалось осуществлять платежи в казённые сборы “в числе каждых 500 рублей государственную ассигнацию в 25 рублей”. Кроме экономических условий, к тому времени в России была подготовлена и материально-техническая основа выпуска денежных билетов. Широкое внедрение изобретённых в ХVII в. роллов - аппаратов, размалывающих сырьё для производства бумаги, повлекло за собой механизацию выработки бумаги и бурное развитие отечественной целлюлозо-бумажной промышленности. К середине ХVIII в. в России искусство книгопечатания было поставлено на широкую промышленную основу. Эти условия позволили осуществить выпуск ассигнований в обращение. Ассигнации образца 1769 г. имели номиналы 25, 50, 75 и 100 рублей. Для защиты денежных билетов от подделки ассигнации печатались на бумаге с водным знаком и имели рельефные изображения, выполненные теснением. Население привыкшее к металлической монете, встретило новые деньги с недоверием». (Малышев А.И., Таранков В.И., Смиренный И.Н. Бумажные денежные знаки в России и СССР. - М., Финансы и статистика, 59-60с.)

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

В 50-70 г.г. Х1Х в. денежное обращение в России было расстроено, продолжался интенсивный выпуск бумажных денег, курс рубля падал относительно других валют. Это было связано, в первую очередь, с войнами проходившими в тот период. Но России в какой-то мере везло с министрами финансов. Во второй половине Х1Х в. среди руководителей этого ведомства были выдающиеся специалисты - М.Х. Рейтерн, Н.Х. Бунге, И.А. Вышнеградский, С.Ю. Витте. Одарённые и широко известные люди они поняли, что выход России из денежного кризиса связан с введением монометаллического или золотого обращения, и сумели подготовить и провести соответствующую реформу». (Лушин С.И. О денежных реформах в России.// - Деньги и кредит - 1996 – 38с.)

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

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

Червонец не только стал основой хозяйственного подъёма, он даже катировался на зарубежных валютных биржах, правда второстепенных. При этом курс червонца фактически не отличался от его официального золотого содержания, хотя последнее было чисто формальным». (Золотой червонец на рынке инвестиционных монет// - Деньги и кредит - 2001 - 12-16с.)

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

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

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

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

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

«Под понятием электронные деньги ошибочно понимают традиционные банковские карты (как предавторизованные (микропроцессорные), так и с магнитной полосой), либо предоплаченные карты предприятий торговли (сервиса, услуг), содержащие сведения о «предварительно оплаченных товаров – услугах», к которым, в частности, относятся одноцелевые карточные продукты, предлагаемые телефонными и бензозаправочными компаниями, отдельными сетями магазинов или транспортными компаниями. Главная причина ошибочности такого суждения – отсутствия точного определения понятия электронные деньги, раскрывающего их экономическую и правовую сущность, а также отсутствие четких критериев отнесения указанных продуктов к электронным деньгам»». (Е.И Платонов, В.А. Кузнецов. Электронные деньги.// - Деньги и кредит – 9/2002 –30с.)

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

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

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

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

(Е.И Платонов, В.А. Кузнецов. Электронные деньги.// - Деньги и кредит – 9/2002 –30-31с.)

В российском законодательстве отсутствуют не только специальные нормы, регулирующие эмиссию и обращение на территории Российской Федерации электронных денег, но и само это понятие. Также не разработан этот вопрос и в доктрине гражданского права. «Учитывая это, Банком России было принято решение, что электронные деньги, до вступления в силу законодательных норм, будут рассматриваться как предоплаченные финансовые продукты, эмитируемые или распространяемые кредитными организациями на возмездной основе и представляющие собой по своему юридическому содержанию денежные обязательства эмитента, составленные в электронной форме, с возможностью обращения между участниками расчетов, заключившие соответствующие договоры». (Указание банка России от 3 июля 1998 г. №277 – У// - О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям-резидентам на осуществление эмиссии предоплаченных финансовых продуктов). «Такой же позиции придерживается Федеральная корпорация по страхованию депозитов (США), считая что информация, хранящаяся в специальных устройствах (например, карта с микропроцессором), имеет правовую природу и представляет собой обязательства по выплате определённой суммы денег». (Кочекгин Д.А. рынок электронных денег в России: структура и особенности функционирования: 08.00.10/Санкт-Петербургский Государственный Университет. – Спб, 1999. – С.41).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.**

Деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике.

Во-первых, общественная роль денег, их место в экономической системе состоит в том, что деньги выступают в качестве общественного связующего звена между товаропроизводителями.

Будучи только конкретизированными в отдельном предмете, имеющем стоимость, они выступают всеобщим условием общественного производства, “инструментом” общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учёта общественного труда в товарном хозяйстве.

Во-вторых, деньги приобретают качественно новую роль: они становятся капиталом, что осуществляется через пять функций. Так, стоимость товаров, произведённых на предприятиях, выражается в деньгах; при этом деньги служат мерой стоимости и денежным капиталом.

Если же продукция предприятия продаётся за наличный расчёт, а на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат средством обращения и капиталом. Но если продукция продаётся в кредит и по истечении срока кредита долговые обязательства погашаются деньгами, то здесь они служат и средством платежа, и капиталом.

Далее, если деньги накапливаются в качестве сокровища с целью покупки средств производства и расширения объёма производства в дальнейшем, то в этом случае деньги выступают и как сокровища и как капитал. И наконец, на мировом рынке деньги выступают в функции и мировых денег и капитала.

Однако деньги приобретают характер денежного капитала не благодаря своим функциям, а в связи с тем, что функционирование денег

включено в кругооборот промышленного капитала. Важно то, что на деньги приобретается особый товар - рабочая сила и средства производства, которые служат элементами производительного капитала. Таким образом, деньги, превращаясь в денежный капитал, участвуют в воспроизводстве индивидуального капитала.

«Но деньги участвуют и в воспроизводстве общественного капитала, обслуживая реализацию совокупного общественного продукта. При этом денежное обращение выступает в виде ряда денежных потоков: одни из них движутся внутри первого подразделения (производство средств производства), другие - внутри второго подразделения (производство предметов потребления), третьи - между первым и вторым подразделениями». (Воронин В.П., Федосова С.П.. Деньги, Кредит, банки. Учебное пособие - Москва, Юрайт, -92с.)

В-третьих, с помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы и инфляцию.

В-четвёртых, в условиях интернационализации хозяйственных связей деньги обслуживают процесс обмена между странами, а именно, движение товаров, рабочей силы и капитала.

**Список использованной литературы:**

1. Андреев Б.Ф. Системный курс экономической теории. Микроэкономика. Макроэкономика. Учебное пособие. /Под ред. В.А. Петрищева - Спб., Лениздат, 1998. - 574 с.

2. Воронин В.П., Федосова С.П.. Деньги, Кредит, банки. Учебное пособие - Москва, Юрайт, 2002 . - 268 с.

3. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. - М., Соцэкгиз, 1959 - 390 с.

4. Денежное обращение и кредит в СССР. Учебник./Под редакцией И.В. Левчука. - Москва. Финансы и статистика. 1986. - 205 с.).

5. Денежное обращение и кредит СССР; /Под редакцией А.Л. Ротлейдера. - Москва, “Финансы”, 1979. - 319 c.

6. Золотой червонец на рынке инвестиционных монет// - Деньги и кредит - 2001 - Вып.8 - С. 43-50

7. Красавина Л.Н., Баранова Е.П. Актуальные проблемы денег и денежного обращения.// - Деньги и кредит - 2002 - Вып. 1 - С. 59 - 63.

8. Лушин С.И. О денежных реформах в России.// - Деньги и кредит - 1996 - Вып.10 - С. 25-29

9. Малышев А.И., Таранков В.И., Смиренный И.Н. Бумажные денежные знаки в России и СССР. - М., Финансы и статистика, 1991 - 490 с.

10. Матюхин Г.Г. Проблемы кредитных денег при капитализме. - М., Наука, 1977 - 247 с.

11. Монеты рассказывают. Г.А. Фёдоров - Давыдов. - Москва, Педагогика, 1990. - 111 с.

1. Общая теория денег и кредита: Учебник для студ. высш. учеб. заведений /Под редакцией Е.Ф. Жукова. - Москва, Издательское объединение “ЮНИТИ”, 2000. - 359 с.

13. Петрищев В.А., Карасёва Л.А., Сенин А.М., Кунтыш В.А. Экономическая теория: логический словарь. - Тверь, Твер.гос.ун-т, 2002 - 101 с.

14. Платонов Е.И., Кузнецов В.А. Современная интерпритация понятия “электронные деньги”: модель денежных обязательств.// - Деньги и кредит - 2002 - Вып. 9 - С. 30-35

15. Проблемы кредитных денег при капитализме. Матюхин Г.Г. - Москва. Наука, 1977.).

1. Системный курс экономической теории. Б.Ф. Андреев. Учебное пособие. - Санкт-Петербург, Лениздат, 1998. - 575 с.

17. В.В.Уздеников. Монеты России 1700-1917. - Москва. Фининсы и статистика. 1986. - 504 с.

18. Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под редакцией Л.А. Дробозиной. - Москва. “Финансы”. Издательское объединение “ЮНИТИ”, 1997. - 479 с.).

19. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - Москва, Юрайт, 2001 - 544 с.

20. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /Под редакцией В. Cенчагова, А.И. Архипова. - Москва, Проспект, 2001. - 487 с.

21. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под ред. Н.Ф. Самсонова. - М., ИНФРА - М, 2001. - 448 с.

22. Экономика. Учеб. пособие /Под редакцией М.И. Плотницкого. - М., Новое знание. 2001. - 431 с.

1. Экономическая теория. Учеб. для студ. высш. учеб. заведений /Под ред.

В.Д. Камаева. - М., Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2002 - 640 с.

1. Юров А.В., Лютов В.В. Деньги: выпуск, защита от подделки, борьба с фальшивомонетнетничеством// - Деньги и кредит - 2002 - Вып. 4 - С. 36-44.