# Заказ №347

# Курсовая работа

# Тема: «Бумажные и электронные деньги»

# Содержание

# Введение 4

# Глава 1 Сущность, функции и виды денег

## 1.1. Деньги: их необходимость и происхождение 6

## 1.2. Функции и виды денег 9

# Глава 2 Концепции денег и денежный рынок

## 2.1. Концепции возникновения денег 14

## 2.2. Денежный рынок: спрос и предложение денег, равновесие и денежный мультипликатор 15

# Глава 3. Бумажные и электронные деньги

## 3.1. Бумажные деньги и их функции 23

## 3.2. Электронные деньги как прогрессивные средства оплаты различных платежей 24

# Заключение 26

# Литература 27

# Введение

В развитом товарном хозяйстве деньги функционируют как мера стоимости, средство обращения, средство образования сокровищ или средство накопления, а также как средство платежа или же как мировые деньги.

Современ­ный капитализм обусловил модификацию функций денег. Всеоб­щий характер товарно-денежных отношений вызвал и полное раз­витие денег как всеобщего эквивалента. В сегодняшнем обществе все товары, услуги, природные ресурсы, а также способность лю­дей к труду приобретают денежную форму. Качественно новая роль денег (в отличие от денег простого товарного производства) заключается в том, что они превращаются в денежный капитал, или самовозрастающую стоимость. Эта роль прослеживается через пять прежних функций.

Деньги обслуживают разнообразные платежные отноше­ния, в том числе и трудовые. Именно эта функция денег обес­печила широкое развитие капиталистической кредитной систе­мы. Функционируя на мировом рынке, деньги обеспечивают пере­лив капитала между странами. Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала через систему денежных потоков между сферами хозяйства, отраслями производства и ре­гионами страны.

Бумажные денежные знаки, электронные деньги, ценные бумаги, которые в современной экономике являются основными средствами обращения на рынке, в отличие от золота и серебра сами по себе не могут выступать в качестве товара, способного быть универсальным товаром. Их появление - прямое следствие бурного развития промышленного производства, которое стало настолько капиталоёмким, выпускает такое количество продукции, что золота и серебра просто не хватит для обслуживания рыночных обменов и сделок, всевозможных кредитных операций. Бумажные дензнаки, электронные деньги, ценные бумаги выполняют функцию денег лишь потому, что государственная власть заставляет их признать таковыми и выступает гарантом, который незримо, присутствует при любых сделках, связанных с этими деньгами.

Отсюда вопрос исследования бумажных и электронных денег по-прежнему актуален.

Целью данной работы является исследование вопроса бумажных и электронных денег.

Предмет исследования: кредитно-денежная система.

Курсовая работа состоит из 3-х глав:

-Глава 1 Сущность, функции и виды денег;

-Глава 2 Концепции денег и денежный рынок;

- Глава 3 Бумажные и электронные деньги.

Основные задачи данной работы:

-Проанализировать функции и виды денег;

- Рассмотреть концепции возникновения денег;

-Рассмотреть бумажные и электронные деньги.

В работе были использованы материалы специальной периодической литературы.

# Глава 1 Сущность, функции и виды денег

## 1.1. Деньги: их необходимость и происхождение

Деньги известны с далекой 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 ремесел) вы­звало к жизни постоянный обмен продуктами труда, т.е. необ­ходимость товарного производства.[[1]](#footnote-1)

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 товаропроизводитель 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 невозможно обменять.

Товар при обмене должен обладать стоимостью для производителя и по­требительной стоимостью для покупателя. Эти свойства товара выступают как единство противоположностей: единство, так как они присущи одному товару, а противоположность, по­скольку один и тот же товар для одного человека не может быть одновременно и потребительной стоимостью, и стои­мостью.

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.

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:

а) общее признание данного факта как покупателем, так и продавцом, т.е. оба субъекта не могут отказаться при обмене своих ценностей на данный товар-деньги;

б) наличие особых физических свойств у товара-денег, при­годных для постоянной обмениваемости;

в) длительное выполнение товаром-деньгами роли всеобще­го эквивалента.

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.[[2]](#footnote-2)

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 потребительной 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 использоваться 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 всех товаров через свою стоимость.[[3]](#footnote-3)

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.

## 1.2. Функции и виды денег

Сущность денег раскрывается в их функциях, особую роль среди которых играют две основные, фундаментальные:

а) меры стоимости (соизмерения товаров);

б) средства обращения.

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

Функция денег как меры стоимости — это выражение способности денег соизмерять стоимость всех товаров. Изначально для выполнения этой функции деньги, как особый товар, должны были обладать собственной стоимостью. Исторически эту функцию стало выполнять золото. Для выражения стоимости товаров нет необходимости иметь наличные деньги. Выражение стоимости в деньгах носит идеальный характер, т.е. функцию меры стоимости могут выполнять мысленно представляемые идеальные деньги.[[4]](#footnote-4)

Выражение стоимости товаров деньгами предполагает не только качественную, но и количественную определенность: данное количество товара равно определенному количеству золота. С необходимостью количественного соизмерения стоимости товаров и золота связана техническая функция денег — масштаб цен.

Масштаб цен — это фиксированное законом весовое количество золота, принятое в качестве денежной единицы.

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

Обособление двух дополняющих друг друга актов товарного обращения заключает в себе формальную возможность экономических кризисов, ведет к дальнейшему углублению противоречий товарного производства.[[5]](#footnote-5)

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

Функцию средства обращения, в отличие от функции меры стоимости, могут выполнять и неполноценные деньги, символы, знаки полноценных денег. Это обусловлено природой денег как средства обращения. Деньги выполняют функцию средства обращения мимолетно, находятся в непрерывном движении. Металлические деньги стираются, теряют в весе. Реальное содержание монеты отличается от номинального. Деньги становятся неполноценными. К неполноценным деньгам относятся также серебряные, медные деньги.

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

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действи­тельные деньги и знаки стоимости (заместители действитель­ных денег).

**Действительные деньги** — деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реаль­ной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовле­ны. Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные за­коном отличительные признаки (внешний вид, весовое содержа­ние). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась *аверс,* оборотная — *реверс* и обрез — *гурт.* С целью предотвраще­ния монеты от порчи гурт делался нарезным.

Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на зо­лотые монеты, свободной чеканкой золотых монет при опреде­ленном и неизменном золотом содержании денежной единицы, свободным перемещением золота между странами. Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью:

золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;

золотые деньги высокой портативности не могли обслужи­вать мелкий по стоимости оборот;

золотое обращение не обладало в силу объективности эко­номической эластичностью, т.е. быстро расширяться и сжи­маться;

золотой стандарт в целом не стимулировал производство и

товарооборот.

Золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго - до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. Постепенно золото исчезло из обращения.

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

металлические знаки стоимости — стершаяся золотая мо­нета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди, алюминия; бумажные знаки стоимости, сделанные, как правило, из бу­маги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги— представители действительных денег. Исторически они появились как заместители находившихся в обращении золотых монет. Объективная возможность обраще­ния этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным по­средником товаров.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного произ­водства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами. Изначально экономическое значение этих денег — сделать денежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах; экономить действительные деньги; способствовать раз­витию безналичного оборота.

Кредитные деньги прошли следующий путь развития: век­сель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

# Глава 2 Концепции денег и денежный рынок

## 2.1. Концепции возникновения денег

Существуют разные научные концепции возникновения и сущности денег: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми, убедившимися в том, что для передвижения стоимостей в обмене товаров необходимы специальные инструменты. Эта идея о деньгах как договоре безраздельно господствовала вплоть до конца XV11I в. Субъективно-психологический подход к происхождению денег присутствует во взглядах и многих современных экономистов.[[6]](#footnote-6)

Так, Пол Самуэльсон определяет деньги как искусственную социальную условность. Американский экономист Дж.К. Гэлбрейт считает, что «закрепление денежных функций за благородными металлами и другими предметами — продукт соглашения между людьми».

Деньги — это продукт соглашения между людьми.

Согласно эволюционной концепции происхождения денег история их возникновения есть результат развития общественного разделения труда, обмена, товарного производств. Исследовав исторический процесс развития обмена и форм стоимости, можно понять, как из общей массы товаров выделился один товар, который выполняет роль денег и специальное назначение которого — выполнение роли всеобщего эквивалента.

## 2.2. Денежный рынок: спрос и предложение денег, равновесие и денежный мультипликатор

**Денежный рынок** — это рынок денежных средств, на котором в результате взаимодействия спроса на деньги и предложения денег устанавливается равновесное значение количества денег и равновесная ставка процента.

На денежном рынке деньги «не продаются» и «не покупаются» подобно другим товарам. В этом специфика денежного рынка. При сделках на денежном рынке деньги обмениваются на другие ликвидные (быстро реализуемые) средства по альтернативной стоимости, измеренной в единицах номинальной нормы процента. Таким образом, уровень процентной ставки выступает как бы «ценой» денег.

Денежный рынок — это часть финансового рынка.

Финансовый рынок разделяется на денежный рынок и рынок капиталов. Под денежным рынком понимается рынок краткосрочных кредитных операций (до одного года). В свою очередь, денежный рынок подразделяется обычно на учетный, межбанковский и валютный рынки.

К учетному рынку относят тот, на котором основными инструментами являются казначейские и коммерческие векселя, другие виды краткосрочных обязательств (ценные бумаги).[[7]](#footnote-7)

Межбанковский рынок — часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой, преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки.

Валютные рынки обслуживают международный платежный оборот, связанный с оплатой денежных обязательств юридических и физических лиц разных стран. Здесь происходит купля и продажа валют на основе спроса и предложения (в силу отсутствия общепринятого для всех стран платежного средства).

Рынок капитала охватывает средне- и долгосрочные кредиты, а также акции и облигации. Он подразделяется на рынок ценных бумаг (средне- и долгосрочных) и рынок средне- и долгосрочных банковских кредитов. В отличие от денежного рынка, где реализуются высоко ликвидные средства для удовлетворения краткосрочных потребностей, на рынке капиталов удовлетворяются долгосрочные потребности в финансовых ресурсах.

Финансовый рынок можно рассматривать и как совокупность первичного и вторичного рынков, а также делить на национальный и международный. Первичный рынок возникает в момент эмиссии ценных бумаг, на нем мобилизуются финансовые ресурсы. На вторичном рынке эти ресурсы перераспределяются, и даже не один раз. В свою очередь, вторичный рынок подразделяется на биржевой и внебиржевой. На последнем происходит купля-продажа ценных бумаг, по каким-либо причинам не котирующихся на бирже (например, через банки).

Функционирование механизма денежного рынка (важнейшими элементами которого являются спрос и предложение денег) находится под влиянием общего состояния экономики, что проявляется в состоянии денежной системы.[[8]](#footnote-8)

Спрос на деньги определяется величиной денежных средств, которые хозяйственные агенты хотят использовать как платежные средства.

Спрос на деньги не тождествен спросу на денежный доход. Он показывает, какую часть своего дохода экономические субъекты предпочитают хранить в наиболее ликвидной форме — виде наличных денег (денежной кассы). Спрос на деньги представляет собой спрос на запас денег, измеренный в определенный момент времени. Спрос на деньги формируется во всех секторах экономики.

В экономической литературе выделились две основные концепции спроса на деньги: неоклассическая (монетаристская) и кейнсианская.

Монетаристская теория спроса на деньги основывается на неоклассических традициях, и унаследовала основные постулаты количественной теории денег, возникшей еще в XVIII в. и безраздельно господствовавшей в экономической науке до 30—40-х годов.

Основной постулат количественной теории заключается в следующем: абсолютный уровень цен определяется предложением номинальных денежных остатков. Иными словами — чем больше предложение денег, тем выше уровень цен, и наоборот.

Дж.М. Кейнс рассматривал деньги как один из типов богатства и считал, что та часть активов, которую население и фирмы желают хранить в форме денег, зависит от того, насколько высоко они ценят свойство ликвидности. Кейнс назвал свою теорию спроса на деньги теорией предпочтения ликвидности.

Как считал Кейнс, три причины побуждают людей хранить часть их богатств в форме денег:

для использования денег в качестве средств платежа (трансакци-онный мотив хранения денег);

для обеспечения в будущем возможности распоряжаться определенной частью своих ресурсов в форме наличных денег (мотив предосторожности);

спекулятивный мотив — мотив хранения денег, возникающий из желания избежать потерь капитала, вызываемых хранением активов в форме облигаций в периоды ожидаемого повышения норм ссудного процента.

Именно этот мотив формирует обратную связь между величиной спроса на деньги и нормой процента.[[9]](#footnote-9)

Современная теория спроса на деньги отличается от теоретической модели Дж. Кейнса следующими особенностями:

Она рассматривает более широкий диапазон активов, помимо беспроцентного хранения денег и долгосрочных облигаций. Вкладчики могут обладать портфелями как с приносящими процент формами денег, так и с беспроцентными формами денег. Помимо этого они должны обладать иными видами ликвидных активов: средствами на сберегательных и срочных счетах, краткосрочными ценными бумагами, облигациями и акциями корпораций и т.п.

Современная теория отвергает разделение спроса на деньги на основании трансакционных, спекулятивных мотивов и мотива предосторожности. Процентная ставка проявляется как спрос на деньги, но лишь вследствие того, что норма процента представляет собой альтернативную стоимость хранения денег.

Современная теория рассматривает богатство как основной фактор спроса на деньги.

Современная теория включает в себя и другие условия, влияющие на желание населения и фирм предпочесть ликвидный актив, например, изменения в ожиданиях: при пессимистическом прогнозе на будущую конъюнктуру величина спроса на деньги упадет.

Современная теория учитывает наличие инфляции и четко разграничивает такие понятия, как реальный и номинальный доход, реальная и номинальная ставка процента, реальные и номинальные /величины денежной массы.

Спрос на деньги для приобретения прочих финансовых активов определяется стремлением получить доход в форме дивидендов или процентов и изменяется обратно пропорционально уровню процентной ставки.[[10]](#footnote-10)

Предложение денег в экономике регулируется в основном центральным банком, а также в определенных случаях в незначительной мере зависит и от поведения населения и от поведения крупных коммерческих финансовых структур.

Многообразие денежных средств, функционирующих в современной экономике, порождает проблему измерения денежной массы.

Денежная масса — совокупность всех денежных средств, находящихся в наличной и безналичной формах, обеспечивающая обращение товаров и услуг в народном хозяйстве.

В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами. Особое место в структуре денежной массы занимают так называемые квазиденьги (от лат. как будто, почти), т.е. денежные средства на срочных счетах, сберегательных вкладах, в депозитных сертификатах, в акциях инвестиционных фондов, которые вкладывают средства только в краткосрочные денежные обязательства.

Совокупность наличных денег (металлические деньги и банкноты) и денег безналичных расчетов в центральном банке (бессрочные вклады) составляют деньги центрального банка. Их называют также монетарной или денежной базой, так как они определяют суммарную денежную массу в народном хозяйстве.[[11]](#footnote-11)

Для характеристики денежного предложения применяются различные обобщающие показатели, или так называемые денежные агрегаты. К ним обычно относятся следующие:

Агрегат М1— «деньги для сделок» — это показатель, предназначенный для измерения объема фактических средств обращения. Он включает наличные деньги (банкноты и разменные монеты) и банковские деньги.

Агрегаты М2 и МЗ включают, кроме М1, денежные средства на сберегательных и срочных счетах, а также депозитные сертификаты. Эти средства не являются деньгами, поскольку их невозможно непосредственно использовать для сделок купли-продажи, а их изъятие подчинено определенным условиям, однако они сходны с деньгами в двух отношениях: с одной стороны, они могут быть в короткие сроки выброшены на рынок товаров и услуг, с другой — позволяют осуществлять накопление денег. Не случайно их называют «почти деньгами».

Наиболее полные агрегаты денежного предложения — L и D; Агрегат D включает как все ликвидные средства, так и закладные, облигации и другие аналогичные кредитные инструменты.

Агрегаты МЗ, L и D более четко отражают тенденции в развитии экономики, чем M1: резкие изменения в этих агрегатах часто сигнализируют об аналогичных изменениях в ВНП. Так, быстрый рост денежной массы и кредита сопровождает период подъема, а их сокращение часто сопровождается спадами. Однако большинство экономистов предпочитают использовать агрегат Ml, так как он включает активы, непосредственно используемые в качестве средства обращения.

Покупательная способность денег — это количество товаров и услуг, которые можно купить на денежную единицу.

При увеличении уровня цен покупательная способность денег снижается, и наоборот. Таким образом, соотношение денежной массы и массы товаров и услуг на рынке определяет покупательную способность денег.

Динамика предложения денег .может быть охарактеризована с помощью денежного и других мультипликаторов.

Денежный мультипликатор — это отношение предложения денег к денежной базе.

Денежная база (деньги повышенной мощности, резервные деньги) - это наличность вне банковской системы, а также резервы коммерческих банков, хранящиеся в центральном банке. Наличность является непосредственной частью предложения денег, тогда как банковские резервы влияют на способность банков создавать новые депозиты, увеличивая предложение денег.

MB = С + R, где С — наличность; R — резервы;

Ms = С + D,

где D — депозиты до востребования.

Денежный мультипликатор показывает, насколько увеличится предложение денег (количество денег в стране) при увеличении денежной базы на единицу.

Кроме денежного мультипликатора, можно использовать депозитный и кредитный мультипликаторы.

Депозитный мультипликатор показывает, насколько максимально могут возрасти депозиты в коммерческих банках при увеличении денежной базы на единицу.[[12]](#footnote-12)

Кредитный мультипликатор показывает, насколько максимально может увеличиться сумма банковских кредитов населению при увеличении денежной базы на единицу.

Равновесие на денежном рынке

Предложение и спрос на деньги определяют в основном объем и конъюнктуру денежного рынка.

Равновесие на денежном рынке устанавливается в процессе взаимодействия спроса на деньги и предложения денег и характеризуется таким состоянием рынка, при котором объем спроса на деньги равен объему предложения денег.

Равновесие на денежном рынке означает равенство количества денег, которое экономические агенты хотят иметь в портфеле своих активов, количеству денег, предлагаемому банковской системой в условиях проведения данной денежно-кредитной политики.

# Глава 3. Бумажные и электронные деньги

## 3.1. Бумажные деньги и их функции

Право выпуска бумажных денег присваивает себе государст­во. Разность между номинальной стоимостью выпущенных де­нег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений.

Бумажные деньги можно создавать значительно дешевле и у государства появилась забота управлять бумажками. Для этого была построена банковская система.

На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Од­нако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал рас­ширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах.[[13]](#footnote-13)

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство платежа. Отсутствие золотого обмена не дает возможность им уйти из обращения. Государство, посто­янно испытывающее недостаток средств, увеличивает выпуск бумажных денег без учета товарного и платежного оборота. Экономическая природа бумажных денег исключает возмож­ность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как выпуск их не регулируется потребностями товарооборота, и ме­ханизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застряв­шие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются. Причины обесценения: избыточный выпуск бумажных денег государством, упадок до­верия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не разменны на зо­лото и наделены государством принудительным курсом.

## 3.2. Электронные деньги как прогрессивные средства оплаты различных платежей

Система электронных денег включает в себя ряд элементов: автоматизированную расчетную палату, систему автоматизированного кассира и систему терминалов, установленных в пунктах покупки товаров или оказания услуг. Автоматизированная расчетная палата представляет собой сеть банков, связанных единым вычислительным центром. Автоматизированный кассир позволяет проводить ряд денежных операций: получение денег с банковского счета, прием вкладов, платежи.

Первые наброски к системе электронных денег появилась в самих банках в виде записей на бумаге (в бумажной базе данных - журнале). Это произошло в период рождения банковской системы. А именно в те времена, когда Орден Тамплиеров отреагировал на потребность одного из торговцев и выдал ему в дорогу долговую бумагу для получения денег. Купец просто боялся ехать с крупной суммой "золотых". Их можно было получить в «офисе» Ордена Тамплиеров в городе прибытия. Так возник прообраз бумажных и электронных денег. В первоначальном образе записи в некой долговой книге, информации о перемещении денег. Позже, когда появились компьютерные базы данных, записи переместились туда. Наступила эпоха «недоэлектронных» денег. То есть, деньги были уже, как бы электронные, но не совсем.[[14]](#footnote-14)

Следующий шаг на пути к настоящим электронным деньгам был вполне логичен. Известно, что банковские электронные деньги жестко контролируются государством. Для государства значим объем их выпуска (эмиссии). Но вот появляется система WebMoney, обеспечивающая платежи между физическими лицами без контроля государства. При желании владелец WebMoney может бесконтрольно эмитировать WMZ. Ведь они представляют собой просто записи в базах данных. Однако, во избежание инфляции и краха системы WebMoney, с точки зрения маркетинга, стратегически выгодно поддерживать четкий баланс между WMZ и реальными остатками на счетах в банках.[[15]](#footnote-15)

В настоящее время достаточно активно развивается доверительный маркетинг. Компании рождают обязательства перед своими потребителями. Например, бесплатные мили в авиакомпаниях, бонусы, скидки в зависимости от объема закупки. Обязательства накапливаются и реализуются. Не хватает лишь свободного обращения обязательств. Вполне могут появиться личные деньги. Их возникновение позволило бы выпускать собственные обязательства, хранить их в своей базе данных и контролировать их движение. В направлении потребителей, получивших их в качестве товарообмена. Так возникает персональная платежная система. Отличие заключается в уровне доверия потребителя к таким "деньгам".

Новые электронные деньги очень похожи на векселя. Именное долговое обязательство, зачастую содержит имя правообладателя. Электронные деньги - это записи по формату напоминающие векселя и обеспечивающие точную идентификацию отправителя и получателя посредством электронной подписи и накапливающие историю своего движения и его основания.

# Заключение

Невозможно представить, чтобы на каждой купюре было бы написано, как она ходила от одного человека к другому от одной организации к другой. А электронный документ может накапливать историю своего хождения.

Есть еще ряд сопутствующих изменений общественного устройства. Такие электронные деньги невозможно украсть, по таким деньгам можно проследить всю цепочку поставок товаров или услуг. В такой ситуации невозможно приобретение наркотиков или оружия на деньги, которые накапливают сведения о всех своих перемещениях. Кроме того, термин "отмывание денег" так же перестанет существовать. Остается поразмышлять лишь о возможности создания такого прозрачного общества.   
Хотя, в некотором смысле, оно возможно уже сегодня.   
В корпоративном применении идея электронных денег уже реализуется многими компаниями позволяет им получать конкурентное преимущество. Доверительный маркетинг и эмиссия скидок набирает популярность в области управления отношениями с заказчиками. Корпорации уже могут делать свои электронные деньги, создавать заказчикам счета, записывать туда свои обязательства и позволять заказчикам распоряжаться ими. По-моему, это отличное средство привлечения внимания.

# Литература

1. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. — M.: Финансы и стати­стика, 2002.

2. Антонов Н.Г., Песселъ М.А. Денежное обращение, кредит и бан­ки. — М.: Финстатинформ, 2005.

3. Ачаркан В.В. Валютные курсы в экономике современного капи­тализма. — М.: Международные отношения, 2006.

4. Банковское дело. — М.: Экономика, 2003.

5. Банковское дело. / Под ред. В. Колесникова. — М.: Финансы и статистика. 2006.

6. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам из­бежать банкротства. — М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.

7. Валютный курс: факторы, динамика, прогнозирование. Практи­кум банкира. — М., 2005.

8. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.К Коммерческие банки и их операции. Учебн. пособие. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.

9. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок: Учебник. — М., 2004.

10. Носкова И.Я.. Международные валютно-кредитные отношения: Учебн. пособие. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2004.

11. О банках и банковской деятельности. — М.: Де-Юре, 2003.

12. Общая теория денег и кредита: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова

- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.

13. Общая теория финансов: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной.

— М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.

14. Окунева Л. П. Налоги и налогообложение в России: Учебник. — М.: Финстатинформ, 2006.

15. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.,2004.

16. Павлова Л.К Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия: Учебник. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ 2005.

17. Финансы: Учебник / Под ред. В.М. Родионовой — М.: Финан­сы и статистика, 2003.

18. Финансы предприятия: Учеб. пособие/ Под ред. Е.И. Бороди­ной. — М.: Банки и биржи, 2005.

19. http://www.aup.ru Денежная система.

20. http://antorlov.chat.ru

21.vss.nlr.ru/queries/cat.php?p=0&prid=1&rid=142

22.http://bankir.ru/analytics/classic/do/356/33006 Эссе о деньгах

1. http://www.aup.ru Денежная система. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы: Учебник / Под ред. В.М. Родионовой — М.: Финан­сы и статистика, 2003. [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.aup.ru Денежная система. [↑](#footnote-ref-3)
4. Общая теория финансов: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. [↑](#footnote-ref-4)
5. vss.nlr.ru/queries/cat.php?p=0&prid=1&rid=142   [↑](#footnote-ref-5)
6. Общая теория денег и кредита: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. [↑](#footnote-ref-6)
7. vss.nlr.ru/queries/cat.php?p=0&prid=1&rid=142   [↑](#footnote-ref-7)
8. Общая теория финансов: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. [↑](#footnote-ref-8)
9. http://bankir.ru/analytics/classic/do/356/33006 Эссе о деньгах [↑](#footnote-ref-9)
10. Общая теория денег и кредита: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. [↑](#footnote-ref-10)
11. http://bankir.ru/analytics/classic/do/356/33006 Эссе о деньгах [↑](#footnote-ref-11)
12. http://bankir.ru/analytics/classic/do/356/33006 Эссе о деньгах [↑](#footnote-ref-12)
13. Антонов Н.Г., Песселъ М.А. Денежное обращение, кредит и бан­ки. — М.: Финстатинформ, 2005. [↑](#footnote-ref-13)
14. Банковское дело. / Под ред. В. Колесникова. — М.: Финансы и статистика. 2006. [↑](#footnote-ref-14)
15. http://bankir.ru/analytics/classic/do/356/33006 Эссе о деньгах [↑](#footnote-ref-15)