МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**»

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Происхождение, сущность и функции денег.**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.В.Хмелевская

(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель:

канд. экон. наук, доцент

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.В.Чапля

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.В.Чапля

(подпись, дата)

Краснодар 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

 1. ПРОИСХОЖДЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ДЕНЕГ

1.1 История возникновения денег

1.2.Сущность и виды денег

2.ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

2.1Деньги как мера стоимости

2.2.Деньги как средства обращения

2.3. Деньги как средства платежа

2.4.Деньги как средства накопления и сбережения

2.5. Мировые деньги

3.РОЛЬ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

 Вопрос о том, что такое деньги, интересовал научную мысль со времен древнегреческих философов.

В современном обществе каждый человек практически каждый день сталкивается с деньгами. Мы получаем информацию о ценах, скидках, курсах валют почти ежедневно. Мы совершаем покупки при помощи денег, ежедневно используем их для удовлетворения своих потребностей, почти любое экономическое явление проявляется в денежной форме.

Деньги являются важным признаком любой рыночной экономики. Это инструмент, отображающий экономические процессы в обществе, регулирующий развитие экономики.

Деньги играют большую роль в жизни любой страны, являясь неотъемлемой частью функционирования любой финансовой системы, поэтому эта тема очень актуальна и сейчас. Известный философ Сенека говорил: «Деньгами надо управлять, а не служить им». И поэтому, как важнейший раздел экономической науки, деньги требуют постоянного изучения, ведь исправно работающая денежная система обеспечивает стабильность в государстве и благосостояние его жителей.

Четкого определения понятия «деньги» не существует, но большинство экономистов констатирует, что деньги являются всеобщим приемлемым для всех эквивалентом стоимости товаров и услуг, являются универсальным орудием обмена, и появились как раз для упрощения этого обмена, способствуя развитию товарных отношений в обществе.

Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежных систем, понимание роли денег в экономике - все это необходимо для последующего анализа особенностей функционирования всей финансовой системы.

В данной работе рассматривается происхождение и сущность денег, которая заключается в выполняемых деньгами функциях. Так как в процессе эволюции денег, выделяемые экономистами функции, претерпели изменения (современные экономисты выделяю только три функции, а в начала XX века рассматривались пять), то в одной из глав анализируется эпоха золотомонетного стандарта, где деньгами выполнялись пять функций. Функции денег как меры стоимости, средства обращения и платежа, средства накопления рассмотрены в отдельных главах. Выполняемые деньгами функции являются неотъемлемой частью всех происходящих в экономике процессов, то есть они играют важную роль во всей экономической системе, которая рассмотрена в отдельной главе.

В процессе эволюции деньги претерпевали изменения, поэтому в одной из глав рассмотрены современные виды денег. Так как современные деньги представлены в первую очередь электронными деньгами, то закономерно было рассмотреть это вопрос отдельно. В главе, посвященной этой теме, рассмотрены основные определения электронных денег, их сущность, область их применения, их достоинства и недостатки. Также там предоставлен анализ развития электронных денег в России.

Цель работы в составлении единого представления о происхождении, сущности и функциях денег, о роли денег в экономической системе, в систематизации и углублении этих знаний.

При написании работы я пользовалась современными учебниками по экономике, а также обращалась к трудам, которые можно отнести к «классике» экономической науки, такие как А. Смит «Исследования и природе и причинах богатства народов», «Экономикс» Макконнелла и Брю, Карл Маркс «К критике политической экономии». Ознакомилась с исследованиями современных экономистов в специализированных журналах и воспользовалась справочниками, статьями и статистическими данными представленными в Интернете.

 Актуальность данной темы заключается в том, что деньги это неотъемлемая и существенная часть каждой финансовой системы. Деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счета. А в настоящее время все больше возрастает роль электронных денег.

1. **ПРОИСХОЖДЕНИЕ,СУЩНОСТЬ И ВИДЫ ДЕНЕГ**
	1. **История возникновения денег**

История денег начинается с тех давних времен, когда людям, приходилось менять одну вещь на другую, чтобы получить то, что им было нужно. Если им был нужен топор, они находили какого-нибудь человека, у кого он был, и обменивали его на что-нибудь необходимое для его владельца. То же самое происходит и сегодня, только с той разницей, что сегодня мы даем продавцу деньги в обмен на то, что мы хотим, хотя обмен товара на товар сохранился и по сей день.

Условия жизни наших предков были таковы, что продукты питания, одежда и убежища добывались тяжким трудом. Редко производилось что-то лишнее, чем можно было бы торговать.

Но с течением времени, основные занятия людей — охота и собирательство, были заменены более эффективными – культивированием растений и разведением скота: время от времени стали появляться излишки одного или другого товара. Племя, обладающее излишками шкур животных, но испытывающее нехватку зерна могло обмениваться с другим племенем, имевшим его избыток. Так был рожден бартер.

С развитием человеческого общества, бартер пышно расцвел. Самым знаменитым примером может послужить сделка Питера Миноты в 1626 году: за бусины и безделушки, стоимостью 24$ Минота получил остров в Манхеттене. В 1993 году этот остров был оценен в 50,4 миллиарда $.

В Риме с солдатами часто расплачивались мешками с солью (слово „жалование“ пришло оттуда) потому, что соли было мало и она была необходима для консервации продуктов.

В Европе, в 1393 г., когда ввозимые специи ценились очень высоко и часто были редкостными, фунт шафрана стоил как тягловая лошадь. За фунт имбиря можно было приобрести корабль (сегодня имбирь стоит 2$ за фунт, но фунт шафрана стоит около 3.000$).

Бартер на Руси проходил те же этапы в своем развитии, что и в других странах. В северных областях «товарными» деньгами служили шкурки куниц, соболей, белок, лисиц. Название древнерусской денежной единицы «куна» берет свое происхождение от меха куницы. Память о «меховых деньгах» осталась в нашем языке в числительном «сорок». Слово «сорок» родственно слову «сорочка» (рубаха). Предполагают, что в древние времена на шитье мехового кафтана или шубы шла связка шкурок куницы или соболя, которую называли «сорок». «Сороками», то есть наборами шкурок на один кафтан, считали количество мехов во время торговли. Позже название «сорок» распространилось и на число 40.

Также у древних славян роль денег выполняли лен и изготовленная из него ткань — полотно. От слова «полотно» произошло всем нам известное слово — платить.

Поиск человека, который имел ту вещь, которая тебе нужна, переговоры об обмене занимали много времени и энергии. И не всегда было легко прийти к соглашению о ценности вещи. Сколько шкур стоит корзина с зерном? Что делать, если стол стоит одну с половиной коровы?

Развитие торговли вынудило покупателей и продавцов согласовать систему, устанавливающую цену – идеальным решением проблемы товарообмена стали деньги. С течением времени, появился термин валюта. Это не всегда были деньги в привычном нам понимании – монеты и банкноты, история знает примеры, когда одной из форм валюты была корова.

Формы валюты в древности в различных странах:

-   каменные деньги (Исландия);

-   соль (Африка);

-   шерсть слона (Африка);

-   слоновая кость (Фиджи);

-   табак (Соломоновы Острова);

-   брикеты чая (Сибирь).

Приблизительно в 2500 г. до н.э. в Египте и на территории малой Азии, при оплате товаров и услуг начали использовать различные металлы – золото, серебро и медь. Сначала они обращались в виде слитков, впоследствии, слитки стали клеймить, удостоверяя тем самым качество металла, – так появились монеты, наличие которых существенно упростило товарообмен.

Монеты были дорогими, прочными и удобными. Они не могли умереть или испортиться по дороге к рынку. Вдобавок, использование монет позволяло расплачиваться поштучно (отсчитывать), а не взвешивать их. Длительное время условная ценность денег измерялось драгоценными металлами – обычно золотом или серебром. Только с 1971 г. развитые страны запретили обмен бумажных денег на золото и оно перестало являться универсальным критерием ценности.

На Руси монеты появились в Х веке, они чеканились из серебра (ранее использовались деньги отчеканенные в других странах). Сохранились «серебряники» русского князя Владимира. На одной стороне изображен князь, сидящий на престоле («столе»), а на другой — родовой знак. Надпись на монете гласит: «Володимир на столе, а се его серебро».

Для того чтобы иметь мелкие, разменные деньги, монеты часто распиливали на два или четыре кусочка и расплачивались ими.

Банкноты существуют разных размеров, цветов и достоинства. Но их ценность заложена в экономической силе страны, которая их выпускает.

Несмотря на то, что древнейшими бумажными деньгами признаны расписки вавилонцев, датированные 2500г. до н.э., древнейшие банкноты (судя по найденным останкам) могли быть отпечатаны в Китае. В 1273 Кубла Хан (Хубилай (1215-1294) — основатель монгольской династии в Китае, потомок Чингиз-хана) выпустил записки, сделанные из темно-красной коры и отмеченные его печатью и подписью казначея. Кван — это древнейшие уцелевшие бумажные деньги.

Первая европейская банковская записка — банкнота была отпечатана в Швеции в 1661 году. Первые бумажные деньги в Британской империи возникли в форме обещательных записок, выдаваемых массачусетским солдатам в 1690 г., при неудачном осаждении г.Квибек, когда не было добыто трофеев для оплаты. Идея стала популярна и с другими колонистами, и солдаты были не единственными, кто оплачивался подобным образом.

Бумажные деньги имеют свои стадии роста и падения, потому, что их ценность изменяется так же, как и экономическое состояние страны, их выпускающей. Одно из таких явлений, дающее представление об изменении ценности денег, известно как инфляция.

Экономические словари дадут вам следующее понятие инфляции: «ИНФЛЯЦИЯ (от лат. influtio вздутие), процесс обесценивания бумажных денег, падение их покупательной способности вследствие чрезмерного выпуска (эмиссии) или сокращения товарной массы в обращении при неизменном количестве выпущенных денег. Проявляется в повышении стоимости жизни и росте цен. Инфляция обычно возникает как реакция на несбалансированность государственных доходов и расходов, монополизацию экономики, опережающий рост издержек производства (в частности, заработной платы) по сравнению с ростом производительности труда, несбалансированность платежных отношений между странами и др.»

Различают ползучую (умеренную) инфляцию непрерывный рост цен в пределах 10% в год; галопирующую стремительный рост цен от 20 до 200% в год; гиперинфляцию как правило рост цен св. 50% в месяц. В 20 в. умеренная инфляция нормальное явление для экономически развитых стран. Меры антиинфляционной политики: сокращение государственных расходов, повышение налоговых ставок, «замораживание» заработной платы, контроль за денежной массой и др.

Например, во время Американской революции, покупательская способность денег падала от 1$ до 2,5 центов. В Германии, в 1923г., нужно было бы 726 тыс. марок для покупки того, что в 1918 г. вы смогли бы приобрести за одну марку.

В 1923г. в Германии, домохозяйки сжигали марки в кухонных печах, так было дешевле — сжигать деньги, чем использовать их для покупки топлива.

В ХII и ХIII веках русские монеты исчезли из обращения. Киевская Русь распалась на отдельные княжества, и чеканка единой для всех монеты прекратилась. Историки называют это время безмонетным периодом.

Деньгами стали служить слитки серебра — гривны. Весили они 170 — 200 г и были прямоугольной или шестиугольной формы. Покупательная способность гривны была очень высока. За одну гривну давали 200 беличьих шкурок.

Солидная гривна не всегда оказывалась удобной для расчетов при небольших торговых операциях. Нужна была более мелкая «монета», и гривны стали рубить пополам. Так появились на свет «рубли».

В 1534 г. во время правления Елены Глинской — матери Ивана Грозного — была создана единая для всего русского государства денежная система. На мелкой серебряной монете изображали всадника с мечом — монеты получили название мечевых. На деньгах покрупнее, чеканили всадника, вооруженного копьем. Такие монеты стали называть копейными — отсюда и произошло слово «копейка».

Старинные серебряные копейки весьма условно можно назвать круглыми. Почему они все неровной формы и непохожи одна на другую? Это становится ясным, если познакомиться со способом производства старинных монет. Первыми монетными мастерскими были кузницы. Одной рукой кузнец щипцами брал кусочек остывающего серебра, другой рукой ударял по нему чеканом — специальным молотком, на котором вырезан рисунок или надпись. От удара рисунок отпечатывался на мягком серебре. Естественно, монеты получались не одинаковой формы.

Чтобы пополнить казну, в 1656 г, Алексей Михайлович просто повелел изъять из обращения все серебряные монеты, а вместо них начеканить монеты того же номинала, но из меди. Это означало, что монеты общей стоимостью 100 руб. можно было изготовить из медного слитка, стоившего всего 2 руб. Такой поступок вызвал возмущение граждан и привел к появлению в стране двух видов денег: те серебряные рубли, которые удалось сохранить, стали самым желанным средством обращения, и за них можно было купить абсолютно все — в отличие от медных рублей, которые никто принимать не хотел. Следствием такого развала денежной системы немедленно стали разрушение торговли и рост цен.

Кончился же денежный эксперимент царя Алексея Михайловича восстанием в Москве 4 августа 1662 г. Это восстание, вошедшее в историю под названием «Медного бунта», жестоко подавили — более 1 тыс. человек было убито, повешено, потоплено в Москве-реке, но тем не менее через год обесцененные медные деньги в России были изъяты из обращения.

При Петре I, начался выпуск золотой монеты. В 18 веке наиболее распространенной золотой монетой был червонец.

Первые русские бумажные деньги появились в 1769 г. при Екатерине I. Они назывались ассигнациями и обращались в виде государственных казначейских билетов.

Первая эмиссия включала 10 000 ассигнаций достоинством в 25 руб., 5000 по 50, 3333 по 75 и 2500 по 100 руб. Конторы и коллегии получили право употреблять их «в расход наравне с деньгами, только с тем предписанием, чтоб в платеже ассигнации не составляли более четвертой части платежа, разве именно кто просить будет, чтоб оных получить больше». Как видно, российские финансисты на первых порах осторожничали.

Бумагу для новых денег изготавливала Красносельская фабрика под наблюдением командированных из Питера экзекуторов. Для защиты ассигнаций от подделки служили, во-первых, водяные знаки, во-вторых, подлинные подписи должностных лиц и, в-третьих, рельефные тисненые изображения, помещенные внутри двух вертикальных овалов в центре банкноты. Теперь такой способ тиснения принято называть конгревным — по фамилии англичанина Уильяма Конгрева, который по традиции считается его создателем, хотя и родился спустя три года после того, как приписанное ему нововведение начали применять в России.

У населения бумажные деньги на первых порах пользовались большой популярностью: по свидетельству современника, их принимали даже охотнее, чем серебро и медь. Действительно, преимущества «бумажек», особенно при переводах и транспортировке, неоспоримы.

К началу 20в. технология печатания денег переживала расцвет. Бумажные деньги эпохи последнего российского самодержца органично сочетают элементы модерна — сплетение плавных волнистых линий, изысканный растительный орнамент, отсутствие правильных геометрических фигур — и неоклассические мотивы: силуэт античного воина, вазу и рог изобилия, женский образ.

«Николаевский» рубль отличался виртуозной сложностью исполнения: изображения на нем нередко превосходили по утонченности даже рисунки и гравюры лучших художников разных эпох. Дело здесь, конечно, не только в технологических ухищрениях. На рубеже XIX и XX вв., Экспедиция Заготовления Государственных Бумаг (нынешняя фабрика Гознак) привлекла к сотрудничеству знаменитых живописцев и граверов: Я.Рейхеля, А.Зауэрвейда, Ф.Лундина, П.Ксидиаса.

В итоге многолетних творческих поисков был найден образ «русской валюты» с преобладанием не виртуозно-технического, а эстетического начала. Художественное совершенство не только свидетельствовало о высоком престиже рубля, но и служило ему лучшей защитой. Ведь точно воспроизвести индивидуальную манеру автора портретов Екатерины II и Петра Великого на 100- и 500-рублевых банкнотах не смог бы даже самый виртуозный мастер! Мнения всех специалистов сходятся на том, что 100- и 500-рублевые купюры начала XX века относятся к лучшим достижениям в истории валют.

Короткий промежуток времени между двумя революциями оставил заметный след в истории рубля. Крушение монархии потребовало новой символики. С двуглавого орла «слетела» корона, а рядом с ним возникло изображение полуобнаженной женщины — традиционный для европейского искусства символ свободы. Да и в целом рубль стал соответствовать общеевропейскому шаблону. Ярко выраженные национальные мотивы исчезли, зато впервые в новейшей европейской истории появилась свастика — чужеродный для России символ благоденствия и процветания.

После реформ 1922-1923 гг. на советском рубле впервые появились изображения фигур — автором их стал скульптор И. Шадр.

После войны идеологический канон изменился. На новых купюрах крупных номиналов изображался один и тот же «советский человек» — Владимир Ильич, с которым соседствовало изображение Московского Кремля. И что поразительно — по стилю денежная серия 1947 г. воспроизводила поздние ассигнации Российской империи. Особенно явственно было сходство 5-рублевок с банкнотами 1909 — 1912 гг. того же достоинства по формату, цвету, рисунку шрифтов и композиции. А 50-рублевая купюра 1947 г. в целом повторяла знаменитые «николаевские» 100 и 500 рублей.

Новшества, внесенные в дизайн советских денег реформой 1961 г., логически завершают канонизацию идеи незыблемости и величия Советского Союза. Ленин на банкнотах лишился черт «самого человечного человека» и превратился в икону: теперь его изображали в профиль, с медальным лицом и недвижным взором, устремленным «в будущее».

И, наконец, последние страницы нашей истории: крах коммунизма, распад СССР и калейдоскоп экономических и прочих реформ. Лавинообразный выпуск новых дензнаков — сначала советских, затем российских — все более крупного номинала. Наспех сработанные в условиях нараставшей инфляции, они столь же быстро исчезли.

* 1. **Сущность и виды денег**

По вопросу о происхождении денег существует две концепции: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепция объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты.

Данная идея впервые была высказана Аристотелем в смысле того, что если товар, или продукция, вещи участвуют в обмене, то они должны быть каким-то образом сопоставимы друг другом и для этого должна существовать какая-то единица измерения.

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

Сторонниками этой идеи выступали А. Смит, Д. Риккардо, К. Маркс и многие другие современные видные ученые-исследователи теории природы денег.

Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости: простой, или случайной; полной, или развернутой; всеобщей; денежной.

Простая, или случайная, форма стоимости соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда он имел случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем товаре. На первом полюсе – товар, выражающий свою стоимость, товар, играющий активную роль (относительная форма стоимости); на втором полюсе – товар, который служит материалом для выражения стоимости первого товара, он играет пассивную роль и находится в эквивалентной форме. Таким образом, относительная и эквивалентная формы – два полюса выражения стоимости товара.

Эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей:

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

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

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

Полная, или развернутая, форма стоимости связана с развитием обмена, вызванного первым крупным общественным разделением общественного труда – выделением скотоводческих и земледельческих племен. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов. Существенный недостаток данной формы стоимости состоит в том, что в связи с множеством товаров-эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения.

Всеобщая форма стоимости. Дальнейшее развитие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и др.). Особенность этой формы стоимости заключается в том, что роль всеобщего эквивалента не закрепилась еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполняли различные товары.

Денежная форма стоимости характеризуется выделением в результате дальнейшего обмена одного товара на роль всеобщего эквивалента. Такая роль с развитием обмена и созданием мирового рынка закрепилась за благородными металлами – золотом и серебром – в силу их естественных свойств (качественная однородность, количественная делимость, сохраняемость и портативность). С этого времени весь товарный мир разделился на две части: на «товарную чернь» и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента, - деньги.

Таким образом, сущность денег заключается в том, что это – специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег выражается в следующем:

1) деньги – это особый товар, обладающий всеобщей обмениваемостью;

2) деньги – это выразитель потребительных стоимостей всех товаров через свою стоимость;

3) деньги разрешили противоречия между потребительной стоимостью и стоимостью.

Следовательно, деньги, возникшие из разрешения противоречий товара, являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения.

Деньги в своем развитии прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заместителей действительных денег.

Действительные деньги – это деньги, номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) которых соответствует реальной стоимости, т. е. стоимости металла, из которого они изготовлены[[1]](http://bibliofond.ru/view.aspx?id=482537" \l "_ftn1" \o ").

Для действительных денег характерны свободное перемещение между странами и устойчивость, обеспечиваемая определенным и неизменным содержанием благородного металла в денежной единице. Золотыми монетами выполнялись все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью:

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

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

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

4) золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Золотые деньги имеют существенные недостатки, а именно:

1) высокие издержки обращения, поскольку их изготовление и обращение (износ) обходится дорого по сравнению с бумажными деньгами обществу;

2) невозможность обеспечить потребности в деньгах ввиду быстрого роста товарооборота и относительно медленного пополнения каналов обращения золотыми деньгами.

Эти, а также некоторые другие причины обусловили постепенный отход от действительных денег к заместителям.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда[[2]](http://bibliofond.ru/view.aspx?id=482537" \l "_ftn2" \o "). К ним относятся:

1) металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, билонная монета, т. е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди, алюминия;

2) знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги – представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует ввиду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются. Главная причина обесценения – избыточный выпуск государством бумажных денег, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны. Бумажные деньги выполняют две функции: 1) средства обращения и 2) средства платежа.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия дефицита бюджета, обычно они не размены на золото и наделены господствующей властью принудительным курсом.

Помимо двух основных видов денег выделяют также депозитные (банковские) деньги, квазиденьги и электронные деньги.

Депозитные (банковские) деньги – это деньги клиентов, записанные на обычные текущие (чековые) счета в банковских институтах, национальном казначействе.

Появление квазиденег связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами. Квазиденьги включают в себя денежные средства на счетах срочных и сберегательных депозитов, обращающиеся платежные инструменты (коммерческие и банковские векселя, чеки и платежные поручения), почтовые и телеграфные денежные переводы, корпоративные ценные бумаги (акции, облигации, простые финансовые векселя, коммерческие бумаги), государственные ценные бумаги (казначейские векселя, государственные сберегательные сертификаты) страховые полисы.

Так же как и банковские деньги, квазиденьги не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения долговых обязательств. По сравнению с банковскими деньгами квазиденьги менее ликвидны, хотя, как и банковские деньги, они выполняют отдельные денежные функции. Квазиденьги нельзя непосредственно, быстро и без ограничений использовать как покупательное и платежное средство в денежных расчетах с третьими лицами за товары и услуги, для уплаты налогов и иных обязательных платежей. Квазиденьги должны быть предварительно конвертированы их владельцами в наличные деньги или проданы в обмен на депозитные деньги. Исключение составляю обращающиеся расчетно-платежные инструменты, почтовые и телеграфные денежные переводы, которые функционируют в коммерчесо-финансовом обороте и принимаются непосредственно в уплату за товары и услуги взамен законного платежного средства.

Квазиденьги прошли следующий основной путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек.

Вексель – письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте. Различают простой и переводной вексель, отличие между ними в том, что плательщиком по простому векселю является лицо, выдавшее вексель, а по переводному – какое-то третье лицо. Казначейские векселя – векселя, выпускаемые государством для покрытия дефицита бюджета и кассового разрыва. Коммерческий вексель – вексель, выдаваемый под залог товара. Банковский вексель – вексель, выдаваемый банком своему клиенту. (5, С. 13)

Банкнота – бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией центрального (эмиссионного) банка страны. Первоначально банкноты имели золотую гарантию и обменивались на золото. Банкноты выпускаются строго определенного достоинств, и по существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. В Российской Федерации эмитентом банкнот является Центральный банк России.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека определенной суммы.

Различают несколько видов чеков: расчетный – письменное поручение банку произвести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя (используются для осуществления безналичных расчетов); денежный – чек, предназначенный для получения в кредитных учреждениях наличных денег.

Денежные чеки воспринимаются как одна из форм денег в связи с тем, что они в полной мере реализуют функцию наличных денег как платежного средства. Основой чекового обращения служат вклады в банках. Благодаря наличию такого вклада и возможности снять и перечислить с него деньги чеки приобретают возможность выступать в качестве инструмента платежа. Чеки используются для оплаты торговых операций, различных пляжей, в туристическом бизнесе и других направлениях.

Электронные деньги появились как результат развития научно-технического прогресса. Начиная с середины 90-х гг. XX в. электронные деньги стали активно вводится в обращение виртуальными частными банками, электронными расчетно-платежными системами, иными коммерческими структурами, функционирующими в глобальной сети Интернет (Internet) в режиме реального времени (оn-line) и получили широкое распространение во многих странах мира, прежде всего в Западной Европе и США.

Электронные деньги обладают некоторыми специфическими особенностями. Прежде всего, у электронных денег нет натурально-вещественных носителей потребительной стоимости и стоимости. Электронные деньги могут существовать исключительно в форме специальных электронных импульсов, цифровых двоичных кодов (файлов), которые содержат информацию о характеристике денежных знаков (серийный номер, дата выпуска, наименование эмитента). Выпускаемые в обращение электронные деньги хранятся на соответствующих технических устройствах (в памяти на жестком диске компьютера или микропроцессорной карты) и переводятся с помощью программно-математического обеспечения по различным каналам электронной связи (через локальные компьютерные сети или глобальную сеть Интернет). Главное отличие электронных систем платежей от традиционных заключается в том, что весь процесс от начала до конца происходит в цифровой форме, т. е. без звона мелочи и подписи ручкой на чеке. По этой причине электронные деньги часто также называют виртуальными деньгами, компьютерными деньгами или киберденьгами. Реальные же деньги существуют в виде банкнот и монет, а также в форме бухгалтерских записей по соответствующим счетам клиентов в случае банковских денег.

Выделяют две основные группы электронных денег:

1) на базе карт;

2) на основе сетей.

 Чаще всего находят применение смарт-карты или чиповые карты. По сути смарт-карты являются предварительно оплаченными картами или «электронными кошельками» со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент суммы, заранее оплаченной эмитенту таких карт. Все эти карты являются многоцелевыми, поскольку они применяются для платежей с многими фирмами. Режим функционирования чиповых карт обеспечивает круглосуточный доступ владельцев к электронным деньгам и одновременно позволяет держателям смарт-карт периодически пополнять остатки денежных средств через банковские отделения, банкоматы, по телефону или сети Интернет. Общей чертой всех проектов, связанных с использованием электронных денег на базе карт, является участие в них международных межбанковских ассоциаций, таких как Visa и Master Card. К 2005 г. в России намечается заменить все пластиковые карты с магнитной полосой, выпущенные Visa и Master Card, на соответствующие смарт-карты.

Разновидностями кредитной карточки являются:

- пластиковая – именное средство безналичных платежей;

- магазинная – выпущенная сетью магазинов и предназначенная для оплаты покупок у эмитента;

- платежная – обладающая наиболее широким кругом услуг, но срок кредита ограничен одним месяцем;

- платиновая – практически с неограниченным кредитом и множеством привилегий;

- расчетная – для оплаты определенной категории товаров и расчетов в определенном месте;

- дебетовая – самой простой и универсальный заменитель наличных денег. Именное средство платежа, пассивная. В отличие от других карточек, она не позволяет оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Выдается банком, в котором клиент имеет депозит.

Сетевые деньги хранятся в памяти компьютеров и переводятся по электронным коммуникационным каналам, в том числе и Интернет, посредством различного программного обеспечения. Электронные системы сетевых денег, так же как и систем, базирующиеся на смарт-картах, пока работают на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей с помощью сетевых денег пользователям необходимо установить на своих компьютерах специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Электронные сетевые деньги чаще всего используются для осуществления платежей на мелкие суммы в интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, для оплаты тех товаров и услуг, которые заказываются через Интернет.

1. **Функции денег**
	1. **Деньги как мера стоимости**

Основной функцией денег является функция меры стоимости.

В принципе любые товары можно измерить между собой при помощи какого-либо назначенного измерителя. При примитивном обмене относительная ценность товара выражалась через вещь, на которую его можно было обменять. Но по мере расширения круга производимых товаров, только деньги смогли стать единым мерилом относительной ценности товара, они ускоряли обмен и были приемлемы для всех.

«Мера стоимости - это объективная, не зависящая от воли отдельного индивидуума функция денег, которая будет существовать до тех пор, пока не отменят деньги или не прекратится существование человеческой цивилизации».

Деньги измеряют стоимость товаров через цены, сравнивая тем самым товары с качественно различными потребительскими свойствами, что позволяет легко и рационально принимать решения при товарообмене. Деньги своеобразный измеритель цен.

«Использование денег в качестве общего знаменателя означает, что цену любого продукта достаточно выразить только в денежных единицах».

Эта функция настолько важна, что деньги чаще всего определяют именно как всеобщий стоимостной эквивалент. Сами же деньги цены не имеют, они обладают покупательной способностью, которая выражается в количестве товаров, которые можно на них купить. Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет его цену, но так как различные товары обладают неодинаковой стоимостью, для сравнения цен в ходе развития меновых отношений государства стали устанавливать фиксированные масштабы цен, т.е. определенное количество золота и серебра принятые за денежную единицу.

Таким образом, для реализации функции меры стоимости существует масштаб цен - то есть денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров и услуг.

В каждой стране установлен собственный масштаб цен. В России мерой стоимости является рубль, в США - доллар, во Франции - франк.

При ликвидации золотомонетного стандарта масштабом цен стала служить номинальная стоимость национальной денежной единицы, устанавливаемая государством. При введении плавающих курсов валют (в 1978 г. по Ямайскому валютному соглашению золотое содержание национальных денежных единиц и их монетные паритеты были отменены), мера стоимости стала одной из идеальных функций денег, т.е. для назначения цены товара необязательно иметь в наличии эквивалент.

Функцию меры стоимости деньги выполняют идеально. Все товары, поступившие в сферу обмена, ищут себе денежный эквивалент, который представлен готовностью покупателей купить соответствующие товары. При столкновении сторон (желающих продать и готовых купить), в результате определяется меновая стоимость товара и сумма денег, по которой товар оценивается на рынке и удовлетворяет обоих субъектов операции. К этому сводится экономическое содержание функции меры стоимости.

Деньги как мера стоимости широко используются как единица исчисления. С их помощью можно придать количественное выражение всем экономическим процессам и явлениям на микро и макроэкономических уровнях, на всех стадиях общественного производства, без чего невозможна организация и управление. Поэтому общественная роль денег как меры стоимости не сводится только к приданию всем товарам единообразной формы цены. С помощью счетных денег можно определить затраты на производство и доходы от реализации продукции, уровень прибыльности предприятия, а без этого нельзя выработать правильную предпринимательскую тактику и стратегию. На макроэкономическом уровне при помощи счетных денег определяются важные показатели развития экономики, объем валового национального продукта, национального дохода, инвестиций, финансовых и кредитных ресурсов, без чего невозможно регулирование экономической жизни общества.

* 1. **Деньги как средство обращения**

Деньги как средство обращения. Содержание этой функции заключается в том, что деньги предназначены к использованию для оплаты за товары и услуги в процессе осуществления реальных сделок между экономическими контрагентами. В этой своей функции деньги выполняют роль постоянного посредника в [движении товаров](https://psyera.ru/tovarodvizhenie_7189.htm) (услуг) от продавцов к покупателям. При этом одни и те же хозяйствующие субъекты в процессе реализации этой функции денег выступают попеременно то в роли покупателей (приобретая за деньги необходимые сырье, материалы, капитальные товары для [производства](https://psyera.ru/5865/sushchnost-proizvodstva) продукции), то в роли продавцов (реализуя за деньги свою готовую продукцию).

Механизм использования денег как средства обращения заключен в известном алгоритме, характеризующем процесс товарного обращения в целом:
ТОВАР > ДЕНЬГИ > ТОВАР

Как видно из приведенного алгоритма, процесс товарного обращения включает две основные метаморфозы: первая — это реальная продажа товаров в обмен на деньги; вторая — это обмен денег на необходимые товары. В обоих случаях деньги выполняют роль функции средства обращения (в отличие от прямого товарного обмена при осуществлении бартерных сделок).

В процессе реализации этой функции деньги проявляют себя как товар особого рода. Эта особенность заключается в том, что если все товары после их покупки-продажи для целей потребления покидают сферу товарного обращения, то деньги не выходят из нее, продолжая обслуживать другие сделки экономических контрагентов. Однако для того, чтобы деньги не изымались из обращения (т.е. выполняли функцию средства обращения), они должны находиться в процессе постоянного движения, т.е. непрерывно участвовать в трансакцион-ных операциях субъектов хозяйствования (изъятие денег из обращения и их использование для формирования запаса или иных целей их функцию как средства обращения автоматически прерывает).

Характеризуя функцию денег как средства обращения, следует отметить, что ее реализация осуществляется в непосредственной связи с их функцией как [меры стоимости](https://psyera.ru/6767/dengi-kak-mera-stoimosti). Обе эти функции реализуются во взаимосвязи лишь в условиях перехода от прямого товарообмена к товарному обращению, торговле с использованием соответствующих денежных единиц. Без использования денег как меры стоимости невозможно их функционирование как средства обращения. Однако эти функции денег несут различную экономическую нагрузку в процессе осуществления товарного обращения. Если функция денег как меры стоимости позволяет лишь идеально (абстрактно) оценивать стоимость товаров с позиций продавца или покупателя (путем декларирования цен продажи или покупки) до начала их обращения, то как средство обращения деньги реально участвуют в процессе товарного обмена, опосредствуя его фактическое осуществление (т.е. выступают как материальный финансовый инструмент обмена).

Функцию денег как средства обращения в современной экономике выполняют в основном бумажные деньги (или их символы). Так называемые кредитные деньги (т.е. различные инструменты кредитного рынка) в качестве средства обращения не функционируют, так как их использование не обеспечивает непрерывность движения денег в системе Т -> Д -> Т. Деньги в этой функции должны реально присутствовать на всех стадиях процессе товарного обращения. При этом все экономические контрагенты, осуществляющие сделки с использованием бумажных денег, должны рассматривать их как гарантированное средство обращения исходя из единых критериев. Такие гарантийные обязательства обеспечивает государство, которое осуществляет эмиссию бумажных денег, определяет масштаб цен и принимает их в качестве платежей налогов, сборов и т.п.

Использование денег как средства обращения (в отличие от прямого товарообмена при осуществлении бартерных сделок) позволяет четко разделить осуществление актов покупки и актов [продажи товаров](https://psyera.ru/torgovyy-process-prodazhi-tovarov_8088.htm). С одной стороны, это позволяет существенно углубить общественное разделение труда путем преодоления индивидуальных, временных и пространственных границ в использовании товаров, характерных для прямого их обмена. С другой стороны, это позволяет субъектам хозяйствования снижать трансакционные издержки, обеспечивая им свободу выбора места и времени совершения сделок, а также экономических контрагентов. Следовательно, с расширением номенклатуры обращающихся на рынке товаров и ростом объема товарооборота роль функции денег как средства обращения будет неуклонно возрастать.

Однако возрастание этой функции денег имеет и определенные объективные ограничители. Одним из таких экономических ограничителей выступает [инфляция](https://psyera.ru/5579/inflyaciya-ee-vidy-izmeriteli-i-predotvrashchenie) — высокие темпы инфляции приводят к расширению объема бартерных сделок между экономическими контрагентами (т.к. деньги в процессе их обращения в этих условиях обесцениваются и не обеспечивают равную покупательную способность при продаже и покупке товаров, разделенных во времени). Определенным экономическим ограничителем реализации этой функции денег выступают и различные формы рационирования потребления в процессе осуществления социальной политики государства (или отдельных его органов).

* 1. **Деньги как средство платежа**

Деньги как средство платежа [standart of deferred payment]. Содержание этой функции состоит в том, что деньги используются экономическими субъектами при погашении всех видов задолженности по финансовым обязательствам.

В качестве средства платежа деньги в первую очередь способны обслуживать движение товаров при их продаже на условиях коммерческого (товарного) или потребительского кредита. В этой функции движение денег осуществляется по алгоритму, отличному от их движения при функционировании как средства платежа. Этот алгоритм участия денег как средства платежа в процессе движения товаров может быть представлен в следующем виде:
ТОВАР > ЗАДОЛЖЕННОСТЬ > ДЕНЬГИ

Из приведенного алгоритма видно, что из простого посредника обмена (при выполнении функции средства обращения) деньги, реализуя функцию средства платежа, превращаются в инструмент обслуживания кредитных отношений между экономическими контрагентами.

В процессе реализации функции средства платежа деньги обслуживают движение не только товаров и услуг, но и капитала. В этом своем качестве они используются при возврате и обслуживании долга по банковскому кредиту; выплате процентов и погашении облигаций; выплате дивидендов владельцам акций; погашении долга по финансовому лизингу и т.п.

Наконец, реализация функции денег как средства платежа связана с их использованием в процессе погашения разного рода финансовых обязательств предприятий в процессе осуществления текущей операционной его деятельности — выплаты заработной платы персоналу, уплаты налогов и сборов и т.п.

Функция денег как средства платежа осуществляется в тесной взаимосвязи с другими рассмотренными их функциями. Так, объем задолженности, требующий погашения, вначале должен быть определен в соответствующих денежных единицах, т.е. деньги предварительно должны быть использованы как мера стоимости. Затем для оплаты задолженности должен быть сформирован необходимый запас денежных средств, т.е. деньги должны выполнить функцию средства накопления. И наконец, при осуществлении расчетов за проданные в кредит товары (услуги) вновь получает старт функция денег как средства обращения (прерванная при формировании запаса денежных средств).

Участие денег в обслуживании движения товаров (услуг), капитала и осуществлении текущих операций по погашению задолженности, с одной стороны, а также их тесная связь со всеми остальными их функциями, с другой, определяет функцию денег как средства платежа как наиболее универсальную и значимую в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятий.

Функция денег как средства платежа возникла в результате развития кредитных отношений и первоначально сформировалась вне сферы товарного обращения. Это связано с тем, что реализация этой функции требовала предварительного использования денег не как средства обращения, а как средства накопления (сохранения стоимости). Соответственно, при реализации этой функции стало возможным использование не только бумажных, но и кредитных денег в разнообразных их формах (векселей, чеков, электронных денег, кредитных карточек и т.п.).

Развитие функции денег как средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и повышения эффективности денежного оборота отдельных субъектов хозяйствования. Эффективная реализация этой функции обеспечивает сокращение наличного оборота денег (а соответственно и общей их массы в обращении), ускорение платежей между экономическими контрагентами, снижение трансакционных издержек, укрепление хозяйственных связей между партнерами, внедрение современных расчетных технологий и инструментов. Вместе с тем, разрыв расчетных операций во времени генерирует замедление платежного оборота между экономическими контрагентами, вызывает нехватку денежных активов предприятий в отдельные периоды (а соответственно формирует угрозу их банкротства в связи с недостаточной платежеспособностью), а также приводит к определенным финансовым потерям при инфляции, что должно учитываться отдельными хозяйствующими субъектами в процессе реализации этой функции денег.

Эффективное осуществление всех функций денег является важным условием оптимизации их оборота в рамках отдельных предприятий и в экономике страны в целом.

**2.4 Деньги как средства накопления и сбережения**

В функции накопления богатства деньги представляют собой особый актив, который сохраняется после реализации товаров и услуг и обеспечивает покупательскую способность в будущем».

Функция денег как средства накопления капиталов обусловлена необходимостью последовательного увеличения общественного богатства. Она стала возможна, когда товаропроизводитель оказался способен часть денежной выручки от продажи своих товаров не тратить на приобретение других потребительских стоимостей, необходимых для производства или личных нужд, а отложить на будущее. Деньги дают возможность сохранять часть полученной прибыли, до тех пор, пока они не понадобятся. Конечно же, для этих целей можно использовать драгоценности, ценные металлы, можно вложить денежные средства в покупку земельных участков или недвижимости, а потом при необходимости продать это имущество и получит наличные деньги. Однако деньги обладают преимуществом - абсолютной ликвидностью.

Ликвидность - это способность денежных накоплений принимать обратную стоимость. Для эффективного выполнения этой функции (как и для функции меры стоимости) очень важно, чтобы деньги сохраняли свою ценность, не обесценивались. В условиях инфляции, когда деньги теряют свою покупательскую способность (обесцениваются), сохранение богатства в денежной форме теряет смысл, поэтому люди приобретаю реальные ценности, обладающие большей надежностью-то есть способностью сохранять стоимость денежного накопления долгое время. Таким образом, что более надежно, то менее ликвидно, наличные деньги обладают абсолютной ликвидностью, но низкой надежностью.

Выполнение функции накопления стало возможно из-за раздвоения кругооборота Т - Д - Т, на два самостоятельных акта (Т - Д и Д - Т). В процессе обращения товаров у товаропроизводителя появляется возможность оставить у себя стоимость проданной продукции в виде денег. На ранних ступенях развития товарооборота, это проявлялось в виде изъятия денег из обращения в качестве сокровища: золотых слитков, монет, предметов роскоши. Образование сокровищ создает резервуары в которые уходят избыточные деньги и из которых деньги возвращаются при возникновении потребности увеличить находящуюся в обращении массу денег. В условиях современного общества функция денег как сокровища имеет ряд особенностей. Она перестала исполнять роль стихийного регулятора денежной массы в обращении. Это обусловлено тем, что при обращении неразменных денежных знаков золото не может автоматически перейти из сокровища в обращение и обратно, как это было при золотом стандарте. Однако золото продолжает выполнять функцию сокровища, как государственного, так и индивидуального. Золото рассматривают как надежную гарантию сбережений, и, кроме того, золотые запасы обеспечивают доверие к национальным валютам, используемым в настоящее время в международных платежах.

С прекращением размена банкнот на золото и изъятием его из обращения средством накопления становятся кредитные деньги. Кредитные деньги по своей природе не являются сокровищем, но они обладают представительной стоимостью, мобилизуют временно свободные доходы и накопления и превращают их в ссудный капитал, т.е. участвуют в осуществлении расширенного воспроизводства.

В период высокой инфляции или в условиях происходит разделение функций денег, денег как средства обращения и как средства накопления. Национальная валюта теряет свою привлекательность, так как с каждым днем все меньшее количество ценностей можно приобрести на определенную сумму денег. В таких странах указанные функции денег выполняют, как правило, стабильные иностранные валюты. Так, в России в период высокой инфляции 1992-1994 гг., а также кризиса 1998-1999 гг. в качестве меры стоимости и средства накопления выступали доллары США или твердые валюты европейских государств.

В современном мире выполнение деньгами функции накопления выражается в образовании остатков денежных средств на расчетных счетах предприятий и населения в банках. Чем больше этих средств, тем богаче общество и его возможности расширения производства и удовлетворения рыночного спроса.

**2.5 Мировые деньги**

Эта функция денег проявляется в случае выхода товарного обмена за рамки государственных границ при реализации товаров между странами. Роль мировых денег не могут выполнять бумажные деньги и неполноценные монеты. В обороте между странами активно используется золото в виде слитков. Оно выступает всеобщим средством платежа. Как правило, в мировой торговле расчеты осуществляются путем зачета долговых обязательств через уполномоченные банки. Черед золота наступает, когда взаимные обязательства не погашаются товарами. Примером может служить ситуация в нашей стране после Гражданской войны. В этот период советское правительство в отсутствии собственного производства покупало за границей технику, технологию и другие товары за золото. Современные международные торговые отношения характеризуются высоким уровнем мировой задолженности. Она образовалась непогашением долговых обязательств развивающихся стран, перекинувшись затем на остальной мир. Деньги на мировом рынке выполняют функции общего платежного средства, общего покупательного средства и средства перенесения богатства с одной страны в другую. Итак, мировые деньги - это комплексная функция, которая повторяет, в сущности, все функции, присущий деньгам на внутреннем рынке.

Это обстоятельство дало основания многим исследователям вообще не выделять мировые деньги как отдельную функцию. С такой позицией можно было бы согласиться, если бы все национальные деньги были свободно конвертированными. Тем не менее это не так - функционирование денег большинства государств ограничено исключительно их национальными границами. И когда экономические субъекты таких стран выходят на мировой рынок, то им нужны совсем другие деньги. Т.е. язык здесь идет не только о новом направлении использования денег, а и о других за сущностью деньги, что и дает основания вычленить мировые деньги в отдельную функцию.

Если мировые деньги используются для погашения долгов, связанных с внешней торговлей, банковскими и финансовыми ссудами и т.п., то они выполняют функцию средства платежа. Когда они тратятся для немедленной купли товаров или услуг и вместо их определенной суммы, которая вывозится (пересылается), в страну ввозится эквивалентная товарная стоимость, они выполняют функцию покупательного средства. Использование этой функции менее удобное, чем первой, поскольку требует предыдущего накопления резерва мировых денег. Поэтому она наблюдается реже - в случаях каких-то чрезвычайных событий, когда поднимается обычное равновесие обмена между странами (неурожай, стихийное бедствие, социальные потрясения) возникает ли недоверие к платежеспособности иностранного контрагента.

Если мировые деньги перемещаются с одной страны в другую без встречного перемещения товарного эквивалента или погашение долга, то они обеспечивают перенесение богатства. Это имеет место при оплате контрибуции, репараций, предоставлении денежных ссуд или помощи, вывозе денег эмигрантами, теневыми предпринимателями и т.п..
Мировые деньги функционируют и как мера стоимости и счетные единицы, поскольку национальные цены ни одной страны не могут полностью удовлетворить нужды мирового рынка и на нем формируется своя система цен.

Самым сложным вопросом в понимании функции мировых денег есть вопросы о форме, в которой деньги ее выполняют. Одни экономисты считают, что и сейчас эту функцию может выполнять и выполняет только золото. Другие возражают это, ссылаясь на то, что золото перестало непосредственно использоваться в любых платежах на мировом рынке. Куплю-продажу золота там за национальные валюты они рассматривают как торговлю обычным, а не денежным товаром.

В самом деле, механизм функции мировых денег беспрерывно развивался по мере развития экономических отношений на мировом рынке. Когда эти отношения достигли высокого уровня взаимности, возникшая возможность погашать требования по платежам путем зачета или передачу долговых обязательств без пересылки золота по каждому платежу. Такую работу осуществляют коммерческие банки, включившись в организацию международных расчетов. Золото они стали пересылать друг другу только для оплаты сальдо задолженности по платежам. Здесь было еще очевидным частичное использование золота как средства платежа на мировом рынке.

После отмены золотого стандарта и запрета многими государствами частных операций с золотом банки потеряли возможность использовать золото для урегулирования платежных отношений с другими странами. Такое право осталось только у центральных банков и казначейств. Они могут продать часть золота на рынках за одну из национальных валют, которые пользуются доверием на мировом рынке, и рассчитаться ею по долгам. Этот механизм принципиально не изменился и после отмены в 70-те года запрета на частные операции с золотом в ведущих странах мира. Коммерческие банки хотя и достали право на операции с золотом, тем не менее не используют его для взаимных платежей, даже для погашения сальдо взаимной задолженности. Они стремятся продать золото на рынке за валюту и рассчитаться ею по платежам.

Итак, в современных условиях на международных рынках мировые деньги, прежде всего как платежное и покупательное средства, успешно выступают в «национальных мундирах», да еще и без внутренней субстанциональной стоимости. Какие причины этого? Чему субъекты международных платежных отношений стали доверять национальным деньгам как мировым? Эти преобразования обусловленные самым развитием мировой экономики и адекватными ему изменениями международных платежных отношений.

Во-первых, сформировался широкий мировой рынок с системой взаимосвязей и взаимозависимостей между его субъектами, с широким развитием между ними кредитного отношения и банковского обслуживания. В таких условиях мировые деньги в большинстве случаев функционируют мгновенно и отпала потребность использовать для этого полноценные деньги. Знаки стоимости стали удовлетворять требования нового рынка к мировым денег.

Во-вторых, экономический потенциал отдельных стран досяг огромных размеров, которое дало их государствам возможность обеспечить доверие к своим национальным денег как реальных носителей меновой стоимости не только на внутреннему, а и на международных рынках.

В-третьих, коренным образом изменились самые отношения между государствами, экономическое противостояние дополнилось сотрудничеством с целью общего регулирования мирового экономического пространства и денежных отношений как самой сложной его части. Общими усилиями страны стали строить механизмы обеспечения высокого доверия до одной из наиболее постоянных национальных валют (например доллара США), а также создавать новые межнациональные валюты с такими же качествами (СДР, ЭКЮ, евро). И пока у субъектов мирового рынка будет уверенность в том, что они смогут купить за такие деньги необходимые им товары, до тех пор они будут брать их в платеже, не требуя золота. Это подтверждается в широких масштабах современной практикой международных расчетов, которые успешно осуществляются в национальных свободно конвертированных валютах отдельных стран или международных валютах.

1. **Роль денег в экономике**

Деньги занимают ключевое место в рыночной экономике и выполняют совокупную роль, как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровнях.

Они выступают всеобщим условием общественного производства, инструментом экономических связей, орудием учета общественного труда в товарном хозяйстве. Деньги служат мерой стоимости всех произведенных товаров, являются средством обращения, поскольку вся продукция производится для дальнейшей реализации и последующей покупки средств производства или накопления капитала (то есть выполняют функцию накопления). Общественная роль денег в том, что они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями. Деньги значительно упрощают обращение товаров и услуг между производителями и покупателями. Экономические процессы, происходящие в государстве с рыночной экономикой, неразрывно связаны с денежным обращением, которое образуется благодаря непрерывному движению денег в безналичной и наличной форме.

Деньги оказывают регулирующее воздействие на развитие экономики. С их помощью реализуется бюджетно-налоговая и денежно-кредитная политика государства. Можно выделить следующие моменты роли денег на общегосударственном уровне.

Во-первых, с помощью денег организуется доходная и расходная части государственного бюджета (происходит образование и перераспределение национального дохода), что позволяет осуществлять социально-экономические функции государства.

Во-вторых, в денежной форме происходит осуществление национальных проектов, исполнение бюджета, что способствует развитию различных отраслей хозяйства страны и, в демократическом государстве, способствует улучшению уровня жизни людей.

В-третьих, банковская система работает на основе денег, Центральный Банк страны реализует денежно-кредитную политику государства.

В-четвертых, деньги необходимы в международных расчетах, регулируют финансовые взаимоотношения в мировом масштабе, причем глобализация экономических связей повысила роль денег как всеобщего учетного, платежного и накопительного средства.

Надо отметить, что важное значение деньги имеют и на микроуровне. Они являются орудием коммерческих проектов, играют решающую роль в организации предпринимательства. С помощью денег приобретается рабочая сила и средства производства, что является элементами производительного капитала, следовательно, деньги, как денежный капитал, участвуют в производстве индивидуального капитала.

Таким образом, денежное обращение обеспечивает производственные, инвестиционные и торговые процессы и связанные с ними процессы накопления и вложения капитала.

Важным показателем роли денег на экономику является количество денег циркулирующих в экономической среде. Опыт использования денег в товарно-денежном кругообороте, показал, что денег в стране должно быть ровно столько, сколько нужно для нормального хода торговли и производства. Для экономической стабильности необходимо, чтобы денежная масса была неизменна. Например, избыточное количество денег ведет к их обесцениванию, что в свою очередь влечет за собой инфляцию.

Несомненно, что деньги постоянно переходят из рук в руки, количество оборотов в год денежной единицы называется скоростью обращения денег. Чем больше оборотов она совершает, тем меньше требуется денег для обращения. Если же количество денег неизменно, а скорость возрастает, то соответственно растет и национальный доход. Зависимость между количеством денег и национальным продуктом можно выразить через известное уравнение обмена, которое называется также законом Ирвинга Фишера (по имени ученого его сформулировавшего).

MV = PQ,

где, M - денежная масса (количество денег),

V - скорость обращения (количество оборотов денежной единицы в год),

P - средний уровень цен на товары и услуги,

Q - объем национального продукта (товаров и услуг, продаваемых в стране за год).

Эта формула доказывает, что количество денег в стране не может быть произвольным. Оно должно соответствовать объему сделок за год и достигнутой скорости обращения денег.

Уравнение Фишера позволяет сделать некоторые базовые выводы, на основе которых строится стабильное, экономически сильное общество.

Таким образом, деньги - это инструмент, отображающий экономические процессы в обществе, регулирующий развитие и отображающий состояние экономики.

**Заключение**

Подводя итог данной работы, нужно отметить, что деньги играют важнейшую роль в современной рыночной экономике, являясь своеобразным языком рынка. Они оказывают регулирующее воздействие на развитие экономики, отображают экономические процессы, происходящие в обществе.

Можно дать следующее определение денег - это особый товар, всеобщий эквивалент, форма стоимости всех других товаров. Они появились как результат развития товарных отношений в обществе.

Итак, деньги - это инструмент современной рыночной экономики, без которого в настоящее время невозможно ее нормальное функционирование.

Деньги играют важнейшую роль в жизни общества, поскольку они опосредуют кругооборот общественного продукта, способствуют созданию стоимости и прибавочной стоимости, играют активную роль в процессе воспроизводства, воздействуют на цены, процент и другие важнейшие стоимостные индикаторы экономики. С помощью денег происходит перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта между различными секторами экономики, а также социальными группами и слоями населения.

Деньги фактически возникли на самой ранней стадии формирования современной цивилизации, или, другими словами, при разложении первобытнообщинного строя, когда появились первые зачатки товарного хозяйства и связанные с ним товарно-денежные отношения. При этом в научных исследованиях, посвященных теории денег, считается общепризнанным, что первые обоснованные высказывания о богатстве, природе и функциях денег сделал выдающийся мыслитель древности Аристотель.

Многие современные теории денег появились в XV—XX столетиях. Бесспорным при этом является то, что деньги являются одним из величайших изобретений человеческой мысли. Деньги породило общественное разделение труда, а в дальнейшем торговля укрепила их значимость. В современных условиях структура экономики предопределена существованием денег. В классическом понимании деньги — это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, выражающего стоимость всех других товаров.

**Список использованных источников**

1. Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 2002.

2. Антонов Н. Г., Пессель М. А. Денежное обращение, кредит и банки: Учебник. - М.: Финстатинформ, 2003.

3. Деньги, кредит, банки. Справочное пособие /Под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск, «Меркаванне», 1994.

4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. академ РАЕН Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.

5. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ./Под общ. ред. В. В. Лукашевича, М.Б. Ярцева. - СПб.: СПб. оркестр: Литера плюс, 2004.

6. Камаев В. Д. Учебник по основам экономической теории. - 4-е изд., доп. -М.: Владос, 1997.

7. Кейнс Дж. М. Трактат о денежной реформе. М., Экономика, 1999.

8. Кейнс Дж. М. Избранные произведения: Пер. с англ. М., 1993. С. 91.

9. Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции. Как создать средство обмена, служащее каждому. М., Экономика, 2003.

10. Климович В. П. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. – 2-е изд., доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. – 256 с. – (Профессиональное образование).

11. Кнапп Г. Ф. Очерки государственной теории денег. - М., Владос, 1999.

12. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 23.

13. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2004.

15. Мир денег: Краткий путеводитель по денежной, кредитной и налоговой системе Запада. - М.: Развитие, 2002.

16. Общая теория денег и кредита; Учебник /Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2003.

17. Петти В. Экономические и статистические работы. М., 1940. С. 85. // Цит. по Тарасов В. Генезис основных теорий денег // Банковский вестник. – Женева. – 2007. – С.12-18.

18. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 N 14-П (ред. от 31.10.2002) // Финансовая газета.- N 7.- 1998.

19. Руденко В. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Пособие студентам для подготовки к экзаменам. – М.: Издательско-торговая корпорация « Дашков и К», 2002.

20. Семенкова Т.Г. Развитие финансов в Московском государстве // Финансы. 1997. № 10. С. 55.

21. Тарасов В. Генезис основных теорий денег // Банковский вестник.– 2007. – С.12-18.

22. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. — Мн.: Мисанта, 2005. — 512 с.

23. Тарасов В.И. Проблемы современных денег и монетарная политика // Белорусский экономический журнал. 2000. № 3. С. 3—11.

24. Текущие тенденции в денежно-кредитной сфере. Вып. 1-5. Статистико-аналитические оперативные материалы. - М.: ЦБ РФ, 2004.

25. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник /Под ред. Л. А. Дробозиной. – М.: «Финансы», ЮНИТИ, 1997.

26. Чебуханов В. И. Деньги, денежное обращение, денежная система: Курс лекций. – Казань: Экополис, 1998. – 112 с.

27.Сидоров В.А. Экономическая теория: Учебник. – С. 94–97