

Министерство образования и науки РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Экономический факультет  
Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

Происхождение, сущность, функции денег.

Работу выполнил:

бакалавр I курса экономического факультета 111 группы  
направления подготовки «Торговое дело»

Очной формы обучения \_\_\_\_\_ Кравцунов В. В.

(подпись, дата)

Научный руководитель:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_ Пак О.А.

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_ Пак О.А.

(подпись, дата)

Краснодар 2018

## Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Общетеоретическая характеристика денег.....	5
1.1 Понятие, виды денег.....	5
1.2 Основные денежные теории.....	11
1.3 Основные функции денег.....	13
Глава 2. Роль денег в современной экономике России.....	19
2.1 Электронные деньги в современной экономике РФ.....	19
2.2 Нормативно-правовая база электронных денег в РФ.....	22
2.3 Перспективы развития электронных денег в стране.....	25
Заключение.....	28
Список использованной литературы.....	30

## Введение

Одним из наиболее загадочных явлений в нашей жизни являются деньги. Учитывая то, что история развития денег насчитывает не одно тысячелетие, мир до сих пор не может похвастаться тем, что знает о деньгах всё и раскрыл их тайну.

В современной общественной экономической структуре деньги имеют фундаментальное значение. Они являются опорой и базисом рыночной экономики и оказывает значительное влияние на уровень экономического развития. Тема денег была актуальна во все времена, а особенно в настоящее время и это объясняется тем, что деньги необходимы для функционирования экономики в современном мире по той причине, что только они могут привести в действие финансовый механизм, способный обеспечить развитие производительных сил.

*Цель* данной курсовой работы заключается в подробном рассмотрении происхождения, сущности и функций денег; их видов и форм, а также изучить такое явление, как электронные деньги.

В соответствии с поставленной целью работы, нами были выявлены следующие *задачи*, которые мы попытались достичь при написании работы:

- дать определение понятию денег и рассмотреть их виды;
- охарактеризовать основные денежные теории в соответствии с историей их развития;
- выявить основные функции денег;
- исследовать электронные деньги в современной экономике РФ;
- проанализировать нормативно-правовую базу электронных денег в РФ;
- продемонстрировать перспективы развития электронных денег в стране;

*Объектом исследования* выступают деньги как экономическая и историческая категория.

*Предметом* данной работы выступают социально-экономические отношения, выраженные в денежных функциях и формах.

*Теоретическая база исследования.* В процессе разработки ключевых вопросов данной курсовой работы были применены труды таких авторов как Лаврушин О.И., Белотелова Н. П., Розанова Н. М., Челноков В. А., Зеленкова Н. М., Козырев В. М., Сидоров В. А., внесших существенный вклад в исследование данной темы.

*Методологической базой исследования* послужили выработанные экономической наукой методы и приёмы научного исследования: общенаучные – метод научных абстракций, анализ и синтез, обобщение; а также частные – метод наблюдений и сбора фактов.

*Эмпирическая база исследования* – пособия и учебники по экономическим дисциплинам, прежде всего по экономической теории. Монографии, статьи по теме исследования. Интернет-ресурсы.

*Структура курсовой работы* представляет собой введение, две главы, заключение и список использованной литературы.

## Глава 1. Общетеоретическая характеристика денег

### 1.1 Понятие, виды денег

Деньги- это одно из наиболее великих изобретений человечества. Приручение огня, изобретение колеса, денег, собственности, письма, счёта (с использованием однозначных цифр и нуля) – таковы наиболее значимые вехи эволюции человечества.

Современный мир без денег представить просто невозможно. С ними неразрывно связаны все успехи мировой цивилизации. Они создали общество таким, каким мы его видим, с его достоинствами и противоречиями.

Английский политик У. Гладстон однажды пошутил, что «даже любовь не свела с ума такого большого числа людей, как мудрствование по поводу сущности денег» [2, с.8].

Австрийский экономист К.Менгер подсчитал, что со времён Ксенофонта, Платона, Аристотеля и до начала XX в. (т.е. примерно за 2300 лет) в мире было опубликовано около 6 тыс. специальных работ по проблемам денег. В современном мире количество таких работ растёт почти в геометрической прогрессии.

На каждом крупном историческом этапе развития общества формировалось особое мнение о деньгах как важнейшем элементе общественной жизни. Упоминания о деньгах и их изображения встречаются во всех памятниках культуры с древнейших времён. У разных народов деньгами служили раковины, скот, камни, меха, люди и другие, подчас самые неожиданные экзотические предметы. Сегодня деньги предстают в виде как чувственно осязаемых монет и банкнот, так и конфиденциальной информации, скрытой на пластиковых картах. Деньги могут лежать в банке и в кармане.

Почему все эти материальные предметы, и нематериальные активы называются деньгами? Потому, что мы можем купить на них полезные для нас вещи, добиться оказания необходимой услуги, получить доступ к информации. Люди часто наделяют деньги магическими свойствами, приписывают им человеческие пороки и возможность исцелять больных. Из-

за денег совершаются преступления, ими движется хозяйственный и духовный мир.

Что же такое деньги и чем они реально являются в жизни народов?

Начиная с глубокой древности люди пытались дать научный ответ на данный вопрос. С этой целью Аристотель (384-322 гг. до н.э.) – величайший мыслитель древности, ученик Платона, учитель и воспитатель Александра Македонского – науку о богатстве делил на «экономия» (к ней он относил вопросы искусства обретения полезных вещей) и «хрематистику», в которую включал искусство накопления денег. Главным мотивом человеческой деятельности он считал алчность: «Индивид... движим лишь одним пороком – алчностью. Вот почему он попирает закон и мораль. Он просто хочет больше иметь – материальных благ, престижа и власти» [7, с.15]. Аристотель утверждал: «Деньги стали деньгами, не по своей внутренней природе, а в силу законов и в нашей власти изменить это положение и сделать их бесполезными» [14, с.9].

Интересное определение деньгам дал О. Бальзак: «Деньги – это шестое чувство, позволяющие наслаждаться пятью остальными» [15, с.5].

Многие видные ученые прошлого и современности занимались и продолжают заниматься изучением природы, сущности и функций денег, но до настоящего времени так и не были выработаны единые взгляды на определение сущности и функций этой экономической категории.

Например, К. Маркс обосновал и развил теорию денег, исходя из трудового характера их стоимости. При этом определяя деньги как всеобщий эквивалент, он рассматривал их не как техническое средство обмена, а как определённую форму производственных отношений между людьми, форму связи товаропроизводителей: «Деньги – это законченная форма всеобщего эквивалента, представленная благородными металлами – особым товаром, с потребительной стоимостью которого прочно срослась эквивалентная форма стоимости» [6, с.4].

Кэмпбелл Р. Макконелл, Стэнли Л. Брю пишут: «Металлические и бумажные деньги являются обязательствами государства и государственных агентов. Текущие счета представляют обязательства коммерческих банков и сберегательных учреждений» [27, с.7].

Современные авторы, например, Л.Н Красавица, уточняют: «Деньги по своей природе – не вещь, а исторически определённая форма экономических, т.е общественно-производственных отношений между людьми в процессе товарного обмена. Деньги – исторически развивающаяся экономическая категория: на каждом этапе товарного производства наполняется новым содержанием специфика производственных отношений, выраженных с помощью всеобщего стоимостного эквивалента. Это содержание усложняется изменением условий воспроизводства и объективных критериев формирования общественно необходимых затрат труда и стоимости товаров. В докапиталистических формациях деньги выражали производственные отношения между обособленными товаропроизводителями, в условиях домонополистического капитализма – между товаропроизводителями и обществом, а при монополистическом капитализме – между товаропроизводителем и мировым рынком» [20, с.5].

А.Г. Грязнова рассуждая на тему денег, утверждала, что – это экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой осуществляются общественные отношения [17, с.23]. О.И. Лаврушин говоря о деньгах, заявлял, что они выступают в качестве самостоятельной формы мировой стоимости, средства обращения, платежа и накопления [14, с.3].

Итак, все вышеизложенное дает возможность сделать вывод: Деньги определяются как любой товар, который функционирует в качестве средства обращения, счетной единицы и средства сохранения стоимости.

Деньги – это универсальный товар, обмениваемый на любые продаваемые товары и услуги и пригодный для расчётов и платежей. Им присущи следующие свойства:

- *Неподдельность*, заключающаяся в сложности изготовления;
- *Удобство пользования*, достигаемое за счёт портативности, различаемости, узнаваемости денежных знаков;
- *Износостойкость*, позволяющая использовать деньги в течение продолжительного времени;
- *Делимость*, проявляющаяся в способности денежных единиц делиться на части, что создаёт возможность размена крупных денег на мелкие;
- *Однородность*, выражающаяся в том, что деньги одного и того же достоинства должны обладать равной покупательной способностью вне зависимости от формы, в которой они представлены.

С самого своего зарождения деньги оказались не только наиболее удобным, но и наиболее важным инструментом обмена. По мере того как развивалась сфера обращения, люди изобретали и внедряли всё новые и новые виды денег. В каждом виде денег имеются подвиды, объединяющие их многообразные формы. Они различаются и типом денежного материала, и способами обращения, и использованием, и учётом денежной массы, и возможностями превращения одних видов в другие. Эволюция типов денежных механизмов прошла множество этапов и продолжается до сих пор. Но исторически выделяют четыре основных вида денег:

- Товарные;
- Обеспеченные;
- Фидуциарные, фиатные;
- Кредитные;

В момент своего возникновения деньги ещё не потеряли качества товара. Продукт, обладавший необходимыми характеристиками, выделявшими его как всеобщее средство обмена, был одновременно и потребительским изделием (украшением либо религиозным символом), и деньгами. Такие первые, примитивные деньги называют **товарными деньгами**.

Золото и серебро тоже относятся к товарным деньгам. Золотые и серебряные украшения при необходимости могли быть переплавлены в монеты, а если монет много – начинался обратный процесс (тезаврация), из золотых и серебряных слитков изготавливались предметы быта, роскошные изделия, церковная утварь.

**Обеспеченные деньги** (разменные, представительские) могут быть обменены по предъявлению на фиксированное количество определённого продукта или товарных денег, например, на золото или серебро. Фактически, обеспеченные деньги являются представителями товарных денег.

**Фиатные, фидуциарные деньги** – деньги, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством вне зависимости от стоимости материала, из которого деньги изготовлены или находящегося в хранилище банка. Зачастую фидуциарные деньги функционируют как платёжное средство на основе государственных законов, обязывающих принимать их по номиналу. Стоимость фидуциарных денег поддерживается за счёт веры людей в то, что они смогут обменять их на что-либо ценное. Падение авторитета государственной власти приводит к снижению покупательной способности фидуциарных денег, инфляции, «бегству от денег» (попытки сохранить их покупательную способность путём инвестиций) и т. п.

**Кредитные деньги** — это форма денег, представляют собой неразменные на золото банкноты центральных банков и на их основе — банковские депозиты. Кредитные деньги возникли и действовали наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах (безналичные, электронные деньги).

Выделяют также такие виды денег, как полноценные и неполноценные; наличные и безналичные.

**Полноценные деньги** обладают товарной стоимостью, позволяющей формировать их покупательную способность. Покупательная способность, в свою очередь, адекватна внутренней стоимости денег, определяемой условиями их воспроизводства. Полноценные деньги подразделяются на товарные и металлические.

**Неполноценные деньги** не имеют товарной стоимости и могут быть обеспеченными и необеспеченными; хартальными и денежными суррогатами (в зависимости от законодательных основ обращения денежных знаков). Неполноценные деньги, обеспеченные товарами или валютными металлами, считаются представителями полноценных денег и, не имея собственной стоимости, обладают представительной стоимостью. Представительная стоимость – мера покупательной стоимости, которой обладают неполноценные обеспеченные деньги вследствие обмена на полноценные. Поскольку необеспеченные деньги не имеют обеспечения, они не обмениваются на золото или валютные металлы и являются деньгами вследствие всеобщего признания и доверия к ним субъектов хозяйствования.

Хартальные – виды неполноценных денег, обращение которых имеет законодательные основы, признается и поддерживается государством.

**Наличные деньги** – это те, что находятся на руках у населения и обслуживают розничный товароборот, а также личные платежно-расчетные операции. Эти денежные знаки играют чисто техническую роль. Таким образом, наличность - это металлические и бумажные деньги, которые передаются из рук в руки в натуральном виде.

**Безналичные деньги** - представляют собой суммы, выраженные в тех же денежных единицах, что и наличные деньги, хранящиеся на счетах частных лиц в коммерческих банках, используемые для расчетов путем записей на счетах в специальных книгах или в компьютерах, депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги. Безналичные деньги всегда эмитируются товаропроизводителями и обслуживающими их коммерческими банками.

## 1.2 Основные денежные теории

Деньги выполняют в современной действительности весьма важную роль. В связи с этим важно выяснить, как можно регулировать денежное обращение, какое воздействие оно оказывает на экономическое развитие и какова эволюция денежной теории.

Существует несколько теорий денег и их происхождения. Большинство исследователей выделяют две глобальные концепции – эволюционную (иногда называемую объективной) и рационалистическую. В их рамках находится большинство денежных теорий прошлого и современности.

**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 XVIII в. Этой концепции соответствует утверждение, что деньги – это продукт соглашения между людьми.

Согласно **эволюционной концепции** происхождения денег, история их возникновения есть результат развития общественного разделения труда, обмена, товарного производства. Исследовав исторический процесс развития обмена и форм стоимости, можно понять, как из общей массы товаров выделился один товар, который начал выполнять роль денег и специальным назначением которого стала роль всеобщего эквивалента. Исходя из этой концепции, деньги – это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

Широко также известны металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег.

**Металистическая теория денег** возникла в Англии в период раннего капитализма XVI-XVII вв. Её основателем считается У. Стэффорд. Металистическая теория гласит, что покупательная способность денежной единицы определяется металлом, из которого сделана монета. А банкноты деньгами не признаются. В основе теории раннего металлизма лежит

уверенность высокой внутренней стоимости драгоценных металлов, отождествляемых с богатством и выполняющих функции денег. Инфляция при размене банкнот на золото по мнению сторонников теории, исключена.

Металлисты утверждали, что золото и серебро являются деньгами от природы, в силу естественных свойств металла. Соответственно, они присваивали этим драгоценным металлам функцию носителей общественных отношений.

**Номиналистическую теорию денег** предложили английские экономисты Дж. Беркли и Дж. Стюарт. Сущность номиналистической теории состоит в утверждении, что деньги своей собственной стоимости не имеют и являются чисто условной абстрактной единицей, простым ярлыком и счетным знаком, устанавливаемым государством. Сторонники этой теории считали, что деньги не имеют никакой внутренней связи с товарами и получают свою силу от государства. Номиналисты полностью отрицали стоимостную природу денег, рассматривая их как техническое орудие обмена.

Наиболее проработанной и более глубокой **является количественная теория денег**, популярная до сих пор. Положения ранней количественной теории были сформулированы французским экономистом Ж. Боденом и развиты Ш. Монтескье. Д. Юмом ещё в XVII-XVIII вв.

В количественной теории ценность денег (их покупательная способность) и уровень цен определяются количеством денег в обращении. Теория рассматривала деньги только как средство обращения, не учитывала структуру денежной массы, наличие банковских депозитов как источников инвестиционных ресурсов. Игнорировалась роль тезаврации как стихийного регулятора металлического обращения. Не рассматривались и другие переменные, детерминирующие покупательную силу денег.

Современная, или поздняя количественная, теория представлена трудами И. Фишера, Г. Касселя, Б. Хансена, М. Фридмена. Развивая раннюю количественную теорию денег, И. Фишер в глубоком и развёрнутом исследовании «Покупательная сила денег, её определения и отношение к

кредиту, процентам и кризисам» (1911) во главу угла поставил покупательную силу денег. Он формализовал четкую и логическую зависимость между денежной массой и уровнем товарных цен, выведя знаменитое уравнение обмена.

Поздняя количественная теория учла разнообразие факторов, определяющих покупательную способность денег, в том числе переход от обращения металлических денег к бумажному обращению и кредитным деньгам. Так, благодаря усилиям экономистов появился монетаризм, или «транзакционный вариант» количественной теории. Как говорил П. Самуэльсон, для монетаристов главное – это темпы возрастания денежной массы для роста совокупного спроса, а всё остальное – это «шумы и помехи» [10, с.61].

Противоположной монетаризму выступала **кейнсианская денежная теория**, отводящая деньгам второстепенную роль в экономике. Ранее ортодоксальное кейнсианство рассматривало деньги всего лишь как счётную единицу. В этой теории придаётся большое значение мотивации экономических агентов, названной предпочтением ликвидности (спроса на деньги).

В целом долгое время ведущей научной теорией оставалась марксистская теория стоимости, а остальные отвергались. В настоящее время другие денежные теории имеют право на существование хотя бы потому, что на многие вопросы марксистская теория не отвечает. Точнее сказать, для своего времени она воплощала логичную и стройную концепцию, предполагавшую наличие денег, разменных на золото, или полноценных денег. Но со времён Маркса и его последователей многое изменилось в самой экономической реальности, опосредуемой деньгами. Это связано с эволюцией ключевых активов.

### 1.3 Основные функции денег

До настоящего времени одной из важных проблем экономической теории остаётся трактовка функций денег. Продолжается дискуссия в

отношении количества этих функций и содержания каждой. Сущность денег раскрывается через формы её проявления, а именно через функции денег.

Экономисты всегда писали просто о функциях денег, рассматривая их как сугубо хозяйственный феномен. Но роль денег не сводится к обслуживанию общественного воспроизводства. Возникнув в начале в качестве скромного посредника в обмене материальных благ, деньги в дальнейшем превратились не только в универсальный эквивалент товаров, но и вышли далеко за пределы экономики. Они заняли важное место в социальной и политической жизни общества. Достаточно упомянуть проблемы коррупции, бедности и богатства, социального статуса личности, смысла жизни, наконец.

Из научной литературы известно, что деньги выполняют определённые функции. Правда, состав этих функций у различных исследователей существенно различается. Однако подавляющее большинство экономистов признают за деньгами пять основных функций:

- Мера стоимости;
- Средство обращения;
- Средство платежа;
- Средство накопления;
- Средство Мировые деньги;

#### 1. Функция денег – *мера стоимости*

Данная функция денег базируется на товарном происхождении денег и используется для соизмерения стоимости товаров, путем установления цен. Как всеобщий эквивалент деньги определяют стоимость всех товаров. Однако не они делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их уравнения. Все товары выступают продуктами общественно необходимого труда, поэтому действительные деньги (серебро и золото), обладающие стоимостью, могут быть мерой их стоимости.

## 2. Функция денег – *средство обращения.*

Процесс товарного обращения порождает потребность в деньгах как средстве обращения. В этой функции деньги используются при покупке или продаже товаров и услуг за наличные деньги. Движения товаров от продавца к покупателю сопровождается обращением реальных денег. Эту функцию можно представить в виде цепочки Т – Д – Т\* (товар – деньги – товар). Цепочка сделок может продолжаться достаточно долго. При этом деньги, меняясь на товары, обеспечивают их обращение, делают возможным переход прав собственности на товар от одного лица к другому. И наоборот, отсутствие денег или их «выпадение» из данной цепочки прерывают нормальный процесс обращения товаров.

В качестве средства обращения деньги:

- Опосредуют движение товаров и услуг;
- Преодолевают индивидуальные количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру;
- Сокращают издержки обращения.

## 3. Функция денег – *средство платежа.*

В функции средства платежа используются как наличные, так и безналичные деньги. Сфера их использования шире. Платежи могут опосредовать движение товаров, а также иметь нетоварный характер. Платежи могут совершаться в сфере кредитных, депозитных и иных финансовых отношений, по которым не всегда предполагается получение какого-либо эквивалента.

В данной функции движение денег происходит относительно самостоятельно от товаров, может предоставляться отсрочка платежа за товары и услуги при продаже их в кредит. Круг примеров использования денег в функции средства платежа достаточно широк, поскольку безналичные расчеты получили повсеместное распространение. Средством платежа могут

выступать векселя (долговые обязательства), чеки, при погашении которых используются деньги.

Особенностью выполнения деньгами данной функции заключается в том, что движение стоимости является самостоятельным, непосредственно не связанным с одновременным движением товара или в том, что движение денег оторвано от движения товара.

#### 4. Функция денег- *средство накопления.*

Деньги имеют свойство превращаться в сокровища. Это происходит в тех случаях, когда они изымаются из обращения. Их можно хранить в любых количествах. Индивиды хранят деньги, поскольку непостоянство рынка приводит к стихийному развитию товарного производства. Это в свою очередь требует наличия определенного резерва у товаропроизводителя. Кроме того, сама власть денег заставляет сосредотачивать их в огромных количествах.

В качестве сокровищ могут существовать только полноценные деньги: золотые и серебряные монеты. А также сам денежный материал в его непосредственно натуральной форме: слитки, украшения.

В функции сокровища деньги стихийно регулируют денежное обращение. Происходит это следующим образом. В кризисные ситуации или в период сокращения производства, уменьшения товарооборота деньги интенсивно накапливаются, часть золота превращается в сокровища, усугубляя и без того сложную ситуацию. Когда обстановка улучшается, производство расширяется, товарооборот увеличивается, золото вновь попадает на рынок, количество денег, находящихся в обращении, растет.

В качестве меры, регулирующей денежный оборот, государство использует золотовалютные резервы.

С их помощью поддерживается относительная стабильность экономики. Более того, в современных условиях сокровища, как правило, хранятся в банках. Последние используют их в качестве кредитных ресурсов, извлекая прибыль.

За счёт сбережений аккумулируются денежные ресурсы банковского сектора, образуются источники ссудного капитала и финансирования хозяйствующих субъектов, обеспечивается развитие кредитования.

Функция накопления может выполняться как наличными, так и безналичными деньгами. Сбережения населения в наличной форме экономически не выгодны, поскольку они не участвуют в финансовом обороте, не создают ссудный капитал. Деньги, накапливаемые в безналичной форме, функционируют на финансовом рынке и могут приносить доход при вложении их в активы, приносящие доход.

#### 5. Функция денег- *мировые деньги*.

Трактовка данной функции денег неоднозначна: либо ее не выделяют в качестве самостоятельной функции, либо рассматривают как интегральную функцию, в которой проявляются все остальные функции денег.

Предпосылками для появления этой функции послужило расширение товарного производства, глобализация хозяйственных связей, углубление международного разделения труда и интеграция мирового рынка. В настоящее время они выполняют две функции:

- международного платежного средства;
- международного резервного средства;

В функции *международного платежного средства* мировые деньги используются при погашении сальдо платёжного баланса, предоставлении и погашении международных кредитов, оплате товаров и услуг на мировом рынке путем безналичных расчетов.

Функцию *международного резервного средства* мировые деньги выполняют при формировании валютных резервов отдельных государств, международных финансовых институтов, а также коммерческих банков.

На этапе функционирования металлических денег эту функцию выполняло золото в виде слитков. На современном этапе золото перестало

выполнять функцию мировых денег, хотя и служит международным ликвидным активом. На сегодняшний день эту функцию выполняют:

- Ведущие национальные валюты и прежде всего резервные (ключевые) валюты (до 2002 г. – доллар США и марка ФРГ, сейчас – доллар США);
- Международные валютные (денежные) единицы, выпускаемые международными кредитно-финансовыми институтами - СДР, выпускаемые МВФ, и евро, выпускаемый Евросистемой.

Рассмотренные нами функции представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг. Они находятся в тесной связи и единстве.

Итак, опираясь на вышеизложенный материал, можно сделать вывод, что деньги – это неотъемлемая часть жизни каждого. Они присутствуют во всех сферах жизни, оказывая влияние на всё вокруг. Это единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не потратите или не инвестируете их. Люди почти всё сделают для денег, и деньги почти всё сделают для людей.

В данной главе мы попытались дать наиболее ёмкое понятие денег, проанализировали функции и виды денег, пролили свет на денежные теории. Всё это вносит некоторую осведомлённость в этих вопросах. По сей день продолжаются споры и дискуссии на счёт этого разностороннего, до конца не осведомленного понятия деньги, хотя изучением этого вопроса занимались многие учёные ещё с давних времён.

## Глава 2. Роль денег в современной экономике России.

### 2.1 Электронные деньги в современной экономике РФ

В современном мире все меняется, усовершенствуется, приобретает новый вид. Деньги не стали тому исключением. В сегодняшних условиях происходит радикальная трансформация денежной системы. Создание компьютеров позволило человечеству перейти к еще более «продвинутому» виду денег – электронным деньгам.

Сегодня использование электронных денег воспринимается как вполне обычный факт, хотя ещё пятнадцать-двадцать лет назад об этом трудно было даже говорить. С помощью их возможно проводить оплату товаров и услуг, получать заработную плату или, напротив, выплачивать вознаграждение работнику, заниматься благотворительностью и проводит многие финансовые операции.

Существует большое множество подходов к определению понятия ЭДС (электронных денежных средств). Так, В.М. Усоскин считает, что электронные деньги существуют в виде «записей в памяти банковских компьютеров, передаваемых по каналам дистанционной связи» [12, с.63]. На близких позициях находится А.С. Селищев, который утверждает, что «электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства» [15, с.31].

В российском законодательстве электронные деньги определяются как «электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средства без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать

распоряжение исключительно с использованием электронных средств платежа»

Существуют различные классификации видов и форм электронных денег относительно способа и сферы их применения. Мы не будем подробно на них останавливаться и перейдём к следующему аспекту.

По мнению специалистов, в сфере электронных денег в современной России сформировались три направления (группы) их устойчивого развития:

1. Интернет – деньги, или электронные кошельки требуют, в зависимости от системы, установки на компьютер программного обеспечения (интернет-кошелек) или заведения виртуального кошелька в Интернете, на сайте компании. Таковыми, например, являются «Яндекс.Деньги» или «WebMoney».

2. Следующим направлением развития электронных денежных средств являются электронные деньги на основе платежных терминалов. Это платежные терминалы с функцией пополнения счета в «Личном кабинете» без конкретной цели. Примером является «QIWI» или «КиберПлат»

3. Мобильные платежи возникли на базе осуществления SMS-платежей. Они используются для приобретения товаров и услуг, доставляемых не на телефон. Например, выход в интернет, когда популярные сайты предлагают оплатить доступ к интернет-контенту, участие в играх, сервисы социальных сетей и прочее путём отправки недорогого SMS-сообщения на указанный номер. Данный платежный инструмент является повсеместным, общедоступным и простым, и его использование резко повысило монетизацию интернет сайтов и денежный поток для их создателей.

В настоящее время в России можно выделить три ведущие платежные системы, в которых происходит оборот электронных денежных средств:

1. Платежная система «QIWI».

QIWI – популярность эта система получила в основном за счет огромного числа QIWI-терминалов, которые являются «филиалами» личного

кабинета пользователя. В этой системе ввод средств и оплата многих сервисов осуществляется без комиссии. Также присутствует одновременная возможность работы с системой через мобильный телефон, смартфон, КПК или веб-интерфейс. Имеется поддержка современной технологии MDS. Всё это несомненно делает «QIWI» популярным и что особенно важно очень эргономичным сервисом.

## 2. Титульные знаки «WebMoney».

Юридически в системе происходит передача (трансфер) имущественных прав, учёт которых осуществляется при помощи специальных расчётных единиц – «титульных знаков», номинированных к привязке к разным валютам и золоту.

## 3. Электронные «Яндекс Деньги».

Это ещё одна довольно популярная в России платежная система. В этой системе довольно высокий уровень безопасности работы с деньгами, но все же, как и везде их могут украсть. Данная платежная система позволяет вводить и выводить средства множеством способов, а также оплачивать многие услуги и товары. Наличие функции привязки к своему кошельку пластиковой карты от Яндекса, привлекает большое количество пользователей.

Вопрос о влияние электронных денег на денежно-кредитную систему очень актуален в научных и экономических кругах, им задаются многие экономисты и ученые. Всем нам известно, что электронные деньги способны обращаться между агентами, поэтому можно сделать вывод, что так же существует вероятность конкуренции с наличностью Центрального Банка. Так же можно предполагать, что в недалёком будущем электронные деньги вполне способны заменить наличность. Но если мы углубимся в изучение данной проблемы, то выявим, что большая часть от массы электронных денег выпускается в закрыто циркулирующих системах, что не предусматривает их обращения.

В этой связи электронные деньги на данном этапе развития следует рассматривать как новое средство платежа, которое скорее дополняет расчёты с их использованием, чем замещает наличные деньги в обращении.

Однако, четко видно две области, в которых возможно влияние электронных денег на денежно-кредитную систему:

1. Объем денежной массы в обращении;
2. Эмиссионных доходов центральных банков.

Одним из обязательных условий функционирования электронных денег является наличие специальной платежной системы, посредством которой можно будет осуществлять перевод электронных средств. В России в 2014 г. для этого была создана национальная система платежных карт – МИР. Целью её создания и использования является обеспечение бесперебойности, эффективности, а также доступности оказания услуг по переводу денежных средств. Достижение этих целей позволит нашему государству существенно снизить уязвимость и зависимость от действующих крупных мировых платежных систем, которые находятся в юрисдикции стран западной Европы и США. Это особенно актуально в настоящее время в связи с наличием санкций со стороны стран Европы и США в отношении нашего государства.

## 2.2 Нормативно-правовая база электронных денег в РФ

Активное развитие на рубеже XX-XXI веков информационных технологий, их проникновение во все сферы жизни современного общества привело к трансформации института денег. Возник абсолютно новый экономический феномен – электронные деньги. Быстрые темпы всеобщей компьютеризации населения прямо пропорциональны количеству людей, имеющих «электронные кошельки». Поэтому сегодня, как никогда, возрастает значимость адекватного правового регулирования данного института.

В настоящее время в Европе широко распространены электронные деньги, однако в России использование электронных денег только набирает обороты. Первыми основополагающими правовыми актами анализируемой

сферы являются Федеральные законы № 103 и № 121 от 3 июня 2009 года (соответственно – «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»»). В 2009 года также была создана Ассоциация участников рынка электронных денег (далее – АЭД), которая приняла самое активное участие в разработке нормативно-правовой базы регулирования системы электронных денег в России.

Важным событием в процессе регулирования института электронных денег стало создание концепции Закона о Национальной платежной системе. Основные положения Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – Закон о НПС) посвящены установлению правовых и организационных основ функционирования НПС в Российской Федерации. В том числе, осуществлению перевода денежных средств, использованию электронных средств платежа, деятельности субъектов НПС, определению требований к организации и функционированию НПС, порядка осуществления надзора и наблюдения в НПС (ст. 1 Закона о НПС). Принятие данного закона стало важнейшим шагом РФ в регулировании отношений в области электронных денег: впервые в российском законодательстве дано было определение понятия «электронные денежные средства».

В соответствии с п. 18 ст. 3 Закона о НПС электронные денежные средства – это «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства,

имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

Несмотря на то, что с принятием Закона о НПС были устранены основные пробелы регулирования института электронных денег, имеются коллизионные аспекты, на что справедливо отмечается в юридической литературе. Так, ряд ученых-юристов, в частности Е.С. Щербаков, В.Н. Чернышев [4] обращают внимание, что электронные деньги конституционно не закреплены, и имеющееся в настоящий момент правовое регулирование электронных денег расходится с нормами Конституции Российской Федерации. [9, с.3]

В ст. 75 Конституции Российской Федерации устанавливается, что денежной единицей России является рубль. При этом денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России, введение и эмиссия других денежных средств не допускается. Следовательно, электронные деньги также должны соответствовать указанным критериям. Но, тем не менее, существуют субъекты, выпускающие электронные деньги, помимо Центробанка. Это операторы электронных денежных средств, правовой статус которых закреплен в ст. 7 Закона «О национальной платежной системе». Чтобы урегулировать данное противоречие нужно вносить поправки либо в соответствующий Федеральный закон, либо в Конституцию Российской Федерации. Таким образом, необходимо отметить, что российское законодательство, регулирующее отношения в сфере функционирования электронных денежных средств несовершенно, не лишено противоречий и пробелов.

Таким образом, институт электронных денег развивается стремительно, охватывая все большие сферы использования и потребителей. К сожалению, национальное законодательство не только не соответствует динамике развития данного института, но и не способно в полной мере охватить возможные правовые конструкции, необходимые для развития путей использования различных видов электронных денег.

### 2.3 Перспективы развития электронных денег в стране

Электронные деньги прошли долгий процесс развития, начиная с синонима безналичных расчетов, заканчивая новым самостоятельным способом существования платежей в наши дни. Эволюционный процесс продолжается, и то какими они будут в будущем, зависит как от пользователей, так и от государства, которое может стимулировать и давать почву для роста, или искусственно ограничивать рост и ужесточать нормативно-правовую базу, противодействуя их развитию по разным причинам.

Если не брать во внимание моменты, тормозящие процесс внедрения, развитие электронных денег в России несомненно имеет свою перспективу. Для того, чтобы эта перспектива имела успех, необходимо преодолеть несколько моментов преткновения, мешающих их развитию:

- У общества, которое использует электронную валюту, должно сформироваться полное доверие к ней. Этому могут поспособствовать идеальные условия для их беспрепятственного использования, чтобы без особых усилий совершать эквивалентный обмен на необходимую национальную валюту.
- Определение электронных денежных средств (далее ЭДС) как уникального и многофункционального средства, с помощью которого можно совершать все транзакции, а также признание их мировыми деньгами. Необходима ясность, так как разные пользователи и субъекты денежных отношений, по-разному подходят к определению ЭДС.
- Государство должно строго регламентировать процесс эмиссии и кредитную сферу ЭДС. В противоположном случае, бесконтрольность может привести к всплеску инфляции, если количество ЭДС превысит количество реальных денег.

- Обращение виртуальных денег должно происходить самым оптимальным для этого вида способом. ЭДС должны иметь свой адекватный эквивалент конкретной национальной валюты, что бы был возможен обмен этих денег, на любую другую валюту, в соответствии с рыночным курсом валют.
- Кредитные организации должны предоставлять кредиты в ЭДС. На данный момент у них отсутствует обеспечение реальными деньгами.

Если объективно смотреть на перспективы развития ЭДС, можно с уверенностью сказать, что их будущее оптимистично. По мнению аналитиков, в скором времени электронные деньги могут занять львиную долю расчетов с их помощью, и вытеснить с рынка наличные деньги, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги.

Оплата счетов через интернет достигнет значительных объёмов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной системы. Потенциал, заложенный в них, предрекает возможность стать глобальным средством мирового платежного взаимодействия.

ЭДС поистине имеют широкий потенциал развития, так как:

1. В некоторой степени позволяют поддерживать анонимность транзакций, так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика.

2. В отличие от наличных денег оплата с помощью электронных денег не требуют присутствия плательщика и получателя, так как передача может производиться дистанционно по телефону либо же через интернет.

Рынок ЭДС на данный момент развивается быстрыми темпами, ведь он ознаменован огромной популярностью среди сотен миллионов пользователей.

Подытожим: электронные денежные средства (далее ЭДС) несомненно являются довольно новым явлением в экономике России. Их развитие

ознаменовывается с бурным развитием технологических инноваций в сфере платежей и денежного обращения, которые прямо влияют на денежно-кредитную и платежно-расчетную систему государства.

ЭДС в России на данный момент лишь только встали на путь своего развития и повсеместного внедрения в жизнь населения. Пока что число людей пользующихся данной услугой остаётся на относительно низком уровне. Объяснением этому может послужить то, что государство в неполном объёме контролирует эту сферу. В России функционирует множество электронных платежных систем, для которых только лишь разрабатываются унифицированные стандарты организации расчетов. Создаются комиссии и комитеты, которые занимаются разработкой нормативно-правовой базы и регулированием обращения электронных денег в стране.

В главе исследована природа электронных денег в экономике России, проанализировано регулирование и функционирование данной сферы с точки зрения нормативно-правовой базы ЭДС в РФ, дано краткое описание возможных перспектив развития ЭДС в стране.

## Заключение

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что значение денег в экономике поистине величественно. Деньги являются загадочным предметом изучения на протяжении всех времён. Они выполняют главенствующую роль в современной рыночной экономике, являясь, если можно так выразиться, языком рынка, на котором общаются все субъекты рыночных отношений. Выполняя свои функции, деньги оказывают регулирующее воздействие на развитие экономики в целом, отображая при этом экономические процессы, происходящие в обществе.

В ходе написания курсовой работы, было подробно рассмотрено происхождение, сущность и функции денег, их видов и форм, а также, было изучено такое явление, как электронные денежные средства, которое возникло относительно недавно и характерно для современной экономики.

В результате написания работы, мы попытались дать развёрнутое определение понятию денег, предоставив самые разные мнения на этот счёт. Рассмотрели виды денег, каждая из которых выполняют свою роль в экономике и обладают присущими им преимуществами и недостатками, число которых увеличивается по мере развития экономики. Были охарактеризованы основные теории происхождения денег, которые позволяют проследить эволюцию их развития, и этапы становления.

Также, была выявлена сущность денег, которая проявляется через их функции, которых в современном мире насчитывается большое количество. Мы же при написании работы руководствовались пятью основными функциями: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления и функция мировых денег.

Немаловажное место в проделанной работе занимают электронные денежные средства. Электронные деньги — это результат развития электронных систем. Их появлению, по мимо всего прочего, способствовали поиски более экономичных форм платежей. Они представляют собой информацию о количественном выражении стоимости денежного

эквивалента. Электронные деньги, несмотря на то, что обладают рядом преимуществ по сравнению с наличными также имеют и недостатки. В России использование электронных денег пока что находится на не высоком уровне, возможно причиной этого является то, что нормативно-правовое регулирование этой сферы оставляет желать лучшего и на данный момент находится на недостаточном уровне.

Итак, написав данную работу, можно сделать вывод, что деньги – это величайшее изобретение человечества, возникшие еще в древности, они и сегодня загадочны, и непредсказуемы. Вот почему исследование природы денег и их влияния на экономику и по сей день является актуальным направлением экономической науки.

\

## Список использованной литературы

- 1 Бондаренко Т. Г. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития [Электронный ресурс] // Статистика и экономика. 2016. С. 42-48. ISSN 2500-3925 URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya>
- 2 Березовская М. В. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения. – Омск: Омская юридическая академия, 2015. – 52с.
- 3 Глоссарий [электронный ресурс] // <http://www.glossary.ru/>
- 4 Дворецкая А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 636с.
- 5 Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для бакалавров; под общей ред. Е. А. Звоновой. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 455с.
- 6 Елисеев А. С. Экономика: Учебник для бакалавров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. – 528с.
- 7 Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для СПО / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 455 с
- 8 Исаев А. А. Идеальные деньги: монография. – М. –Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 77с.
- 9 Казкенова М. С. Проблемы правового регулирования электронных денег в РФ 2018. // URL: <http://www.finexg.ru/problemy-pravovogo-regulirovaniya-elektronnyh-deneg-v-rf/>
- 10 Козырев В. М. Экономическая теория: учебник; Российская международная академия туризма. – М.: Логос, 2015. – 349с.
- 11 «Консультант Плюс» - законодательство РФ. <http://www.consultant.ru/>
- 12 Кочергин Д. А. Электронные деньги: учебное пособие. – М.: Маркет ДС; ЦИПСИР, 2017. – 424с.

13 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для СПО. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 364 с.

14 Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник. — 13-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 448с.

15 Марамыгин М. С. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки [Электронный ресурс] // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2016. С. 60-65. ISSN 1812-3988 URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-elektronnyh-deneg-preimuschestva-i-nedostatki>

16 Марина Королева. Деньги [Электронный ресурс] // Российская газета. 2015. URL: <http://dlib.eastview.com/browse/doc/40687281>

17 Маюров В. Г. Экономическая теория: монография. — Королев: [б. и.], 2015. — 307, [7] с.

18 Общая экономическая теория: учебник для студентов высших учебных заведений [Электронный ресурс]: электронное учебное издание / В.А. Сидоров, Е.Л. Кузнецова, А.В. Болик. Майкоп: ООО «ЭЛИТ», 2017. — 603с.

19 Парасоцкая Н. Н. Электронные деньги: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2014. С. 38-42. ISSN 2079-6714 URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-dengi-problemy-i-perspektivy>

20 Розанова, Н. М. Деньги и банки: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 322 с.

21 Сабанти Б. М. Денежное хозяйство России: монография. — М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2015. — 287с.

22 Салимоненко Д. А. Классификация функций денег. [Электронный ресурс] Российский гуманитарный журнал. 2018. Том 2. №5. // URL: [http://libartrus.com/arch/files/2013/5/03\\_Salimonenko.pdf](http://libartrus.com/arch/files/2013/5/03_Salimonenko.pdf)

23 Сидоров В. А. Экономическая теория: учебник для вузов. [Электронный ресурс]: электронное учебное издание. – Майкоп: ООО «ЭЛИТ», 2014. – 400с.

24 Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. В. Бураков [и др.]; под ред. Д. В. Буракова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 329 с.

25 Халиуллина Г. М. Деньги и их функции. [Электронный ресурс] 2017.  
URL: [http://cyberleninka.ru/article\\_covers/16972009.png](http://cyberleninka.ru/article_covers/16972009.png)