МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра информатики и математики

КУРСОВАЯ РАБОТА

ЭВОЛЮЦИЯ ФУНКЦИЙ И ВИДОВ ДЕНЕГ

Работу выполнила _____ Князева А.С.
(Подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Филиал ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Новороссийск курс 1 ОФО

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит

Научный руководитель
Доцент, канд.экон.наук, доцент _____ Небылова Я.Г.
(Подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер
Доцент, канд.экон.наук _____ Хлусова О.С.
(Подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение…… 3
1 Виды денег и их происхождение ……. 5
1.1 История происхождения, развитие форм и видов денег …… 5
1.2 Виды и денежных средств ……... 10
2 Эволюция денежных средств …… 19
2.1 Эволюция видов мировых денег……..……. 19
2.2 Современные виды денег и их значение…… ……. 22
Заключение …… 31
Список использованных источников ……..... 33

ВВЕДЕНИЕ

Деньги существуют на протяжении тысячелетий. Их сущность заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными звеньями и участниками воспроизводственного процесса. никто не придумывал и не изобретал, они появились в процессе развития общества.

Важнейшим результатом эволюции денег стало появление у них номиналов, которые олицетворяют определённый весовой стандарт денежного метала и закрепившихся за деньгами в качестве их наименований.

Деньги – одна из ключевых категорий рыночной экономики. Основные вопросы теории денег, с момента ее зарождения и по настоящее время, находятся в центре внимания политической экономики. Деньги – это не только элемент, который связывает воедино деятельность обособленных субъектов хозяйственной деятельности, или инструмент, который облегчает осуществление торговых или кредитных сделок, но и достаточно мощный инструмент воздействия на реальный сектор экономики.

Если бы не было денег, была бы невозможна специализация труда, являющаяся основой развития общества. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Именно по этой причине тема нашего исследования актуальна.

Целью работы является рассмотрение эволюции форм и видов денег

В соответствии с целью решались основные задачи:

- рассмотреть историю происхождения денег;
- изучить развитие форм и видов денег;
- изучить виды денег и денежных средств;
- изучить и проанализировать рынок мировых денег.

Основным методом исследования, использующимся при написании работы, является систематический анализ. Также в работе использовались

теоретический, логический и другие метода исследования.

При написании курсовой работы была использована различная литература: статистические данные, учебные издания, а также были изучены электронные ресурсы.

Объектом исследования курсовой работы являются формы и виды денег, а предметом исследования – генезис форм и видов денег.

1 Виды денег и их происхождения

1.1 История происхождения, развития форм и видов денег

Считается, что деньги являются одним из ключевых институтов человеческой цивилизации. Разделение труда, в результате которого появились земледельческие и скотоводческие племена, стали причиной регулярного обмена товарами между ними. Обмену подлежали товары, которые пользовались повсеместным спросом. Обмен товарами был полезен тем, что удовлетворял потребности обеих сторон, а с общественной точки зрения являлся всеобщим денежным эквивалентом. Регулярный обмен товарами привел к возникновению отношений, функционирующих в форме рынка. Товаром являлась потребительская стоимость, которая присутствовала при обмене. Способность товара обмениваться на другие товары в некоторых пропорциях показывала его меновую стоимость, в основе этих пропорций лежало количество затраченного человеческого труда на производство товара. Из экономической истории известно, что обмен товарами происходил еще до возникновения рынка. Древние племена использовали в качестве средства обмена: скот, рыбу, различные украшения меняли на ткани, хлеб и т.д. Стоит отметить, что в разных странах были разные средства обмена. Например, в Мексике средством обмена были какао-бобы, а в Океании ракушки и жемчужины, в Канаде – шкуры зверей.

Другими словами, бартерный обмен был главным и важным процессом в торговых отношениях между людьми у многих народов мира. Известно также, что данный обмен товарами носил эпизодический характер. Причем стоимость одного товара выражалась в стоимости одного другого товара:

$$\text{Товар А} = \{\text{товар Б, товар В, товар Г}\}, \quad (1)$$

где стоимость товара А - является относительной формой стоимости, а

стоимость товара В – эквивалентной. В таком обмене необходимо двойное совпадение интересов производителей товара А и товара В. В экономической теории указывается на то, что на начальном этапе бартерных отношений такое совпадение интересов чаще всего было случайным. Сразу после первого крупного разделения труда в обмене стало участвовать больше различных товаров. Если говорить другими словами, возникла развернутая форма стоимости:

$$\text{Товар А} = \text{Товар В} \qquad (2)$$

Это значит, что товар А находится в относительной форме стоимости, ему противостоит очень много товаров-эквивалентов.

Второе крупное разделение труда, а конкретно отделение ремесла от земледелия, побудило развитие товарного производства. Люди стали выделять главные товары для обмена, которые служили не столько для удовлетворения своих потребностей, сколько для обмена их на другие, более необходимые товары. Так возникла общая форма стоимости:

$$\{\text{товар Б, товар В, товар Г}\} = \text{Товар А} \qquad (3)$$

Стоимость любого товара на той или иной территории выражалось через стоимость товара А. Как уже говорилось, что в разных странах были разные средства обмена. Все выше перечисленные формы стоимости являются системами чистого бартера. Недостатками всех указанных мною систем является полное отсутствие способа сохранения покупательной способности, единой единицы счета и платежа.

Данный вид отношений был достаточно трудным, так как каждый из собственников товаров не хотел отдавать свой товар за дешево, на этой почве возникали споры и конфликты, заканчивающиеся нередко насилием и применением оружия.

Господство всеобщей формы стоимости в развивающихся рыночных отношениях имело три принципиально важных пункта:

1) развитие торговли;

2) выделение и организация специальных мест для торговли товарами и услугами;

3) общественное разделение труда, т.е. выделение определенного сословия купцов, а позднее появление ростовщиков (предшественников современных банков).

С возникновением в Западной Европе централизованных государств появились внутренние рынки. Получили свое развитие международные торговые отношения и более широкие экономически связи. В связи с этим потребовался определенный эквивалент, который бы не зависел от времени и территории своего происхождения. Другими словами, требовался универсальный эквивалент, который принимался бы другими участниками экономических отношений для совершения сделок, платежей и расчетов без каких-либо ограничений. Это и побудило закрепление за одним товаром роли универсального эквивалента, что означало переход к денежной форме стоимости. Таким эквивалентом на тот момент выступил 1 грамм золота.

{товар Б, товар В, товар Г} = 1 грамм золота (4)

С появлением единого универсального эквивалента появились товарно-денежные отношения. Установления денежной формы стоимости способствовало развитию международных торговых и других экономических отношений, а также появлению локальных международных рынков и формированию единого мирового рынка.

После открытия Х. Колумбом Америки в конце XV в. Европа была наполнена дешевым золотом и серебром. В XVI в. Англия, Франция и Италия чеканили в массовом порядке золотые монеты. Золото стало выполнять функцию денег вне единого национального хозяйства.

Определение мировых цен на товары и услуги, формирование государственных валютных резервов, международные расчеты и платежи, все это стало возможно благодаря функционированию универсального эквивалента – золота. С появлением всеобщего эквивалента (денег) все делится на 2 части: деньги – все остальные товары.

Выделившиеся из обмена деньги прошли большую эволюцию. В качестве денег мир использовал товар и металл (золото и серебро).

Они стали денежным материалом, так как:

1) обладатели определенной однородностью, одинаковым качеством;

2) легко делились (соединялись);

3) концентрируют большую меновую стоимость в небольшом объеме.

В зависимости от формы обращения денег выделяют два типа денежных систем: систему металлического обращения и систему обращения кредитных денег.

Система металлического обращения состоит из:

1) монометаллизма;

2) биметаллизма.

Монометаллизм – это денежная система, при которой один металл (золото или серебро), служили всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения.

В зависимости от металла действовал:

1) серебряный монометаллизм. Существовал в России в 1843-1852 гг. Долгое время был в Индии с 1852 по 1983 г. И в других странах;

2) золотой монометаллизм. Впервые появился в Великобритании неофициально в 1802 г. и был официально закреплен в 1816 г.

Биметаллизм – это денежные средства, в которых роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя металлами (золото и серебро).

При биметаллизме предусматривается свободная чеканка монет из обоих металлов (неограниченное обращение). При этом государством

устанавливается официальное соотношение между золотыми и серебряными монетами.

В биметаллизме выделяют систему:

1) параллельных валют – соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается стихийно на рынке;

2) двойной валюты – соотношение устанавливается государством;

3) хромающей валюты – золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами, но не на равных основаниях, так как чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.

Существует мнение, что еще раньше, чем в Европе, использование металлических монет было замечено в Древнем Китае. Чеканились они из меди, их отличием от Европейских было отверстие в центре. Данный способ чеканки монет использовался до XX века нашей эры.

Первые бумажные деньги были придуманы также в Китае. Их появление было вызвано тем, что императору было неудобно перевозить с собой большие и тяжелые ящики с монетами. С тех пор бумажные деньги используются и сейчас.

Что касаемо России, то на Руси до появления каких-либо денег, в качестве платы за товары и услуги использовались раковины и ожерелья из драгоценного металла. В IIIV веке на Руси появились серебряные копейки. К концу X века в Киевской Руси была запущена чеканка золотых и серебряных монет. Бумажные деньги появились при Екатерине II в 1769 году. Графически исторический процесс развития форм денег и денежных средств вплоть до настоящего времени выглядит таким образом:

Рисунок 1 - Исторический процесс развития форм денег и денежных средств

1.2 Виды денег и денежных средств

Деньги, как нам известно, - это историческая категория. Они появились на определенном этапе развития общества. В связи с этим стоит отметить, что при анализе видов форм и видов денег, как правило, рассматриваются результаты их эволюции, разделение содержания выполняемых общественных работ по функциям. Не стоит забывать, что классификация форм и видов денег различными учеными-экономистами трактуется по-разному и представляется спорной и неоднозначной.

Ряд авторов в качестве классификации форм денег используют разделение на две группы:

1) полноценные (реальные деньги);

2) неполноценные деньги.

Полноценные деньги – это деньги, у которых реальная и номинальная стоимость совпадают. Они делятся в свою очередь на следующие виды:

1) серебряные и золотые слитки;

2) серебряные и золотые монеты;

3) драгоценные камни.

Неполноценные деньги- это, так называемые, заместители полноценных денег, денежные знаки, у которых собственная стоимость незначительна и, как правило, не соответствует их номиналу. Они подразделяются на следующие виды:

1) субституты денег (банкноты центрального банка, монеты, казначейские билеты, средства на сетах до востребования в банках);

2) суррогаты денег (векселя, чеки, электронные деньги).

Ряд других авторов, при классификации денег, разделяют их по природно-функциональному признаку и выделяют три основных вида денег:

1) товарные деньги;

2) полноценные деньги;

3) неразменные деньги.

Так как современное толкование понятия денег исключает товарную природу денег, в новой энциклопедии трактовка понятия денег звучит следующим образом:

Деньги – это инструмент экономических отношений в обществе, являющийся:

1) средством обмена;

2) мерой стоимости;

3) удобной формой накоплений;

4) средством платежа и выступающей в форме мировых денег.

Данное определение очень точно описывает современные деньги, но не стоит забывать и о классическом определении денег, которое отражает эволюцию денежного обращения и развития денег в целом.

Деньги – это особый товар, который стихийно выделился из товарного

мира, служит всеобщим эквивалентом и представляет собой, так называемую, «кристаллизацию меновой стоимости», как трактовал Карл Маркс. Сущность денег, в виде экономической категории, находит свое выражение в единстве трех его свойств: всеобщей непосредственной обмениваемой, самостоятельной формы меновой стоимости, внешней вещной меры труда.

Исходя из данных определений можно составить следующую таблицу.

Таблица 1 – Виды денег

Виды денег	**Формы денег**
Товарные деньги	Скот, меха, раковины, животные, рыба и т.д.
Полноценные деньги	Золотые и серебряные слитки Золотые и серебряные монетки
Неполноценные деньги	Казначейские билеты, билонная монета, банкнота.
Квазиденьги	По методологии Международного валютного фонда — это денежные средства, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках. В современных условиях квазиденьги — основной компонент денежной массы, наиболее динамично увеличивающаяся ее часть

Рассматривая виды денег не стоит забывать и о их формах.

Деньги – это историческая категория, которая развивалась на каждом этапе товарного производства. При таком развитии деньги выступали в двух видах: знаки стоимости (заместители действительных денег) и сами действительные деньги. Каждый вид имел несколько форм.

Форма денег – это овеществленная в определенном типе всеобщего эквивалента (денежном активе) форма меновой стоимости.

Рисунок 2 - Классификация форм денег

Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость, обозначенная на них, соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. К ним относились товары – эквиваленты и металлические деньги.

Металлические деньги – это медные, серебряные и золотые монеты.

При создании первых монет, основной используемой формой были овалы строго определенной массы. Первые золотые монеты приписываются царю Лидии Гигесу (VII в. до н.э.). Монеты были абсолютно одинаковой массы, имели одинаковый сплав и размер. Со временем они приобрели удобную для производства и использования округлую форму. Слово «монета» впервые стало использоваться в Риме в 279 г. до н.э. от одного из прозвищ богини Юноны.

Монеты более поздних этапов денежного обращения имеют установленные законом отличительные признаки – внешний вид и весовое содержание. Большинство монет имеют круглую форму. Лицевая сторона монеты именуется аверс, оборотная – реверс, а обрез называется гурт.

За период с 1816 по 1900 г. Очень большое количество стран перешло к золотомонетному стандарту, при котором главная денежная единица государства чеканилась как свободно обращающаяся и полноценная золотая монета. Ее номинал определялся стоимостью содержащегося золота. Монетное обращение создало почву для появления и поступления в каналы денежного обращения знаков стоимости.

Знаки стоимости - это бумажные, кредитные деньги и мелкая биллонная

монета, которые изготавливаются из специальных денежных сплавов; это деньги, номинальная (нарицательная) стоимость которых выше их действительной стоимости, т.е. затрат общественного труда на их производство.

Знаки стоимости являются заменителями действительных денег.

Одним из видов знаков стоимости являются бумажные деньги.

Бумажные деньги – это денежные знаки, отпечатанные на специальной бумаге, которым государство придает роль и силу официальных денег.

Бумажные деньги по сути не имеют самостоятельной стоимости. Государство присваивает им принудительный курс, и, таким образом, они имеют представительную стоимость. Бумажные деньги выступают в роли покупательного и платежного средства. Эмитируя в оборот бумажные деньги, государство обеспечивает себе получение эмиссионного дохода — разницы между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска. Цель эмиссии —покрытие бюджетного дефицита и финансирование государства.

Причина появления в истории бумажных денег, или знаков стоимости, связана с использованием кожаных денег. В I в. до н.э. в Китае появились деньги из шкур белых оленей. Так как все белые олени принадлежали императору, то только он мог бы принять решение об изготовлении этих денежных знаков. Первые как таковые бумажные деньги, как и бумага, также были изготовлены в Китае. Исторические подтверждения о существовании таких денег были представлены в XIII в. итальянским путешественником Марко Поло. Бумажные деньги печатали во времена правления династии Юань, они являлись главным средством денежного обращения. В Западной Европе и Северной Америке бумажные деньги (денежные знаки) стали выпускать в XVII-XVIII вв.

Бумажные деньги довольно неустойчивы по своей природе и легко обесцениваются. Причины неустойчивости бумажных денег:

1) они не могут выполнять функции сокровища, так как практически лишены внутренней стоимости. Следовательно, отсутствует механизм изъятия

излишка бумажных денег из каналов денежного обращения в форме образования сокровищ;

2) существование возможности избыточного выпуска в обращение;

3) неблагоприятный платежный баланс страны;

4) упадок доверия к правительству;

Вторым видом знаковой стоимости являются кредитные деньги.

Кредитные деньги – неразменные на золото банкноты центральных банков и банковские депозиты, которые являются базой чекового обращения.

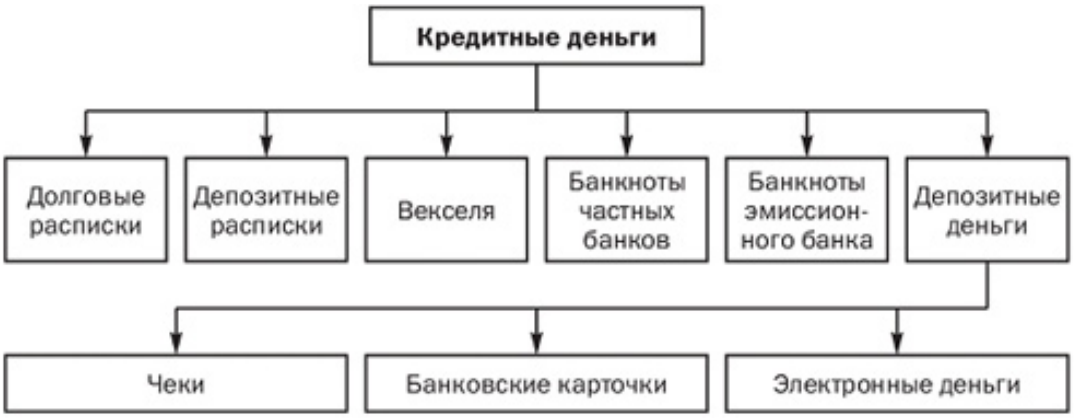

Рисунок 3 - Разновидности кредитных денег

Свое развитие кредитные деньги получили благодаря развитию товарного производства, когда купля-продажа каких-либо товаров осуществляется с помощью отсрочки платежа (кредита) и рассрочки.

Существует несколько видов кредитных денег, их системная характеристика представлена в рис. 3.

Вексель – это письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате, обозначенной в нем суммы через какой-либо определенный срок.

Вексель имеет определенные границы обращения:

1) функционирует между лицами, хорошо информированными о платежеспособности друг друга и осуществляющими торгово- экономические отношения;

2) погашается участниками вексельного оборота наличными деньгами;

3) обслуживает преимущественно оптовую торговлю.

Банкноты – это кредитные деньги, которые выпускает центральный банк страны.

Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, так как выпускалась на базе коммерческих векселей, которая связана с товарооборотом, и золотую гарантию, которая обеспечивала себе обмен на золото. Назывались такие банкноты классическими, они имели высокую надежность и устойчивость. Центральный банк располагал золотым запасом для обмена, что исключало обесценение банкноты.

Современная банкнота, по сути, потеряла обе свои гарантии. Не все векселя, пересчитываемые центральными банками, обеспечены товарами, и отсутствует обмен банкнот на золото. Ныне банкнота поступает в обращение путем:

1) банковского кредитования государства;

2) обмена иностранной валюты на банкноты данной страны;

3) банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки.

В настоящее время центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного достоинства. По факту, они являются национальными деньгами на всей территории государства.

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

Впервые в обращении чеки появились в XVI-XVII вв. в Голландии и Великобритании одновременно. Они получили свое широкое распространение с развитием кредитной системы. Различают три основных вида чеков:

1) именной – на определенное лицо без права передачи;

2) предъявительский – без указания получателя;

3) ордерный – на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

В соответствии с Положением о чеках, утвержденным в 1929 г., в СССР

действовали два вида чеков: расчетные и денежные.

Расчетные чеки - это письменные поручения банку произвести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя, используемые для безналичных расчетов.

Денежные чеки служили для получения предприятиями и организациями наличных денег.

В настоящее время большой оборот набирает такой вид хранения денег и платежной системы как электронные деньги.

Электронные деньги – платежные средства, представленные и обращаемые в электронном виде, оборот которых гарантирует анонимность сторон, участвующих в расчетах: безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и клиентами, которые осуществляются посредством компьютерной сети, систем связей с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки. Стоит отметить, что гарантией анонимности служит стойкость криптографических протоколов, которые используют при изготовлении эмиссии.

Выделяют две основные группы электронных денег. В первую группу входят смарт-карты или электронные кошельки, имеющие встроенные микропроцессы с указанием денежной суммы, которую внесли. Во вторую группу входят так называемые сетевые деньги, представляющие собой электронный чип - программное обеспечение, осуществляющее перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет.

Достоинством электронных денег является то, что они гораздо дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены.

Были пущены в оборот дебетовые карточки и кредитные карточки. Дебетовые карточки представляют собой электронную альтернативу наличным деньгам, кредитным карточкам, чекам.

Наибольшее распространение получили три основных вида кредитной карточки:

1) массовые образцы – расчеты по ним производятся на базе открытого

учреждениями-эмитентами револьверного кредита;

2) кредитные карточки дорожного типа – для них характерен принцип кредитования при расширении сферы применения и ограниченном круге держателей;

3) дебетовые кредитные карточки – платежи по ним осуществляются в пределах остатка средств на текущих счетах клиентов.

Новое поколение кредитных карточек оснащено энергонезависимой программируемой памятью, что позволяет защитить их от фальсификаций. Наличие микропроцессора дает возможность управлять всеми видами взаимодействия с памятью и терминалами.

Кредитные карточки нового поколения носят характер персонифицированных денег, поскольку имеют встроенные дисплеи на жидких кристаллах и могут кодировать и декодировать любой диалог с внешним устройством. При соответствующей системе их движения и администрирования почти полностью исключается финансовая преступность. Настораживающими являются два момента: подрастающие хакеры, которые способны взломать банковскую сеть, и возможность «тотальной слежки» (кошелек любого человека становится открытым достоянием государственного чиновника).

В связи с тотальной электронизацией денег, возможно большое сопротивление со стороны пользователей, которое может быть сравнимо с реакцией при введении в обращение бумажных денег.

2 Эволюция денежных средств

2.1 Эволюция видов мировых денег

С появлением денег возникла экономика, и ее развитие в дальнейшем привело к появлению внутренних и международных экономических отношений. Этот факт вызвал становления вопроса о расчете между разными государствами, ведь в каждом из них была своя валюта. Для оплаты сделок международного уровня было введено понятие мировых денег.

Мировые деньги — это не единая валюта, а национальная, которая конвертируется в валюту второго участника сделки. Зачастую функцию мировых денег выполняют: фунты стерлингов, доллары США, евро. Члены Европейского Союза приняли попытку создать единые мировые деньги – евро, но на данном этапе развития евро еще не занял какой-либо стабильной позиции и не может выполнять должных функций. По этой причине на данный момент ведущая роль мировых денег принадлежит доллару США.

Многие сотни лет мировые деньги в международном обмене представлялись золотом и серебром. При этом из монет они превращались в обычные слитки, т.е. их функционирование как действительных денег в их натуральной форме было товар-золото и товар-серебро. Международные деньги подчиняются закону всеобщего разделения труда в международной форме его проявления, а также разным качественным и количественным факторам, которые присущи международным экономическим отношениям.

Эволюция всех мировых денег включает в себя три основных этапа:

1) слитковая форма благородных металлов (до середины XIX в.) – по степени расширения и развития мировой торговли стала себя изживать;

2) происходили попытки универсализации монетных соответствий национальных золотых монет для расчетов. Парижская международная конференция в 1867г., на которой были приняты за основу денежные системы Великобритании, США и Франции – на этой конференции предлагалось сделать

равными английский золотой соверен (1 фунт стерлингов) и 25-франковую золотую монету, а 5-франковую золотую монету к 1 долл. США. Главным условием этого действия было, чтобы доля чистого металла в монете была равна 0,9г золота;

3) замещение золота кредитными деньгами при окончательной уплате по международным счетам через банки, когда в сделках стала активно использоваться валюта, т.е. национальные кредитные деньги (векселя, секи, банкноты, долговые обязательства), которые предназначались для расчетов с иностранными партнерами. В международной практике понятие «валюта» означает денежные знаки стоимости иностранных государств, а также средства платежа и кредитные средства обращения, которые выражены в иностранных денежных единица и используются в международных расчетах.

В соответствие с международным валютным соглашением в Генуе в 1922г. английский фунт стерлингов и доллар США были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот как мировые деньги.

Следующее международное соглашение было принято и оформлено на Бреттон-Вудской конференции в 1944г., итогами которой стало то, что функция мировых денег сохраняется за золотом как средство окончательных расчетов между странами, но несмотря на это масштабы его использования сокращались. На одном уровне с золотом в качестве международного средства платежа признан доллар США, который приравнивался к золоту по неофициальному соотношению 35 долл. США за тройскую унцию (31,1г) и чуть в меньшей мере – фунт стерлингов. В 1967г начался валютный кризис, чтобы обеспечить конверсию долларов Штаты иногда расходовали по три тонны золота в день, в конечном счете это привело к краху системы Бреттон-Вуда.

В семидесятых годах двадцатого века ее сменила Ямайская валютная система, которая действует по сей день. В основу этой системы был заложен принцип свободно конвертируемой валюты. В связи с чем золото перестало использоваться в международном механизме расчетов и платежей.

Свободно конвертируемыми являются далеко не все национальные

валюты, а только денежные единицы стран, играющих исключительно важную и весомую роль в мировой экономике. На данный момент самыми крупными валютами являются доллар, юань, евро и иена, т.к. на их долю приходится три четверти денег, находящихся в обращении. Стоит отметить, что каждая из перечисленных единиц претендует на звание единой мировой денежной единицы.

Мировые деньги – это деньги, которые могут использоваться при расчетах по международным сделкам. Именно они позволяют устанавливать отношения между разными странами.

Сегодня можно сказать, что роль мировых денег достаточно велика. По большей мере они влияют на установление и изменение цен товаров и услуг.

Мировые деньги выполняют различные функции. По большей мере они выполняют функции, которые присущи национальным деньгам, использующихся в пределах границ одного государства. Мировые деньги выполняют следующие функции:

1) первая функция – это платежное средство, ведь мировые деньги являются платежным средством для всех международных сделок;

2) вторая функция – мера стоимости. Если сказать другими словами, деньги измеряют стоимость всех товаров и услуг, что является основой товарного производства;

3) третья функция – мировые деньги играют роль посредника при движении товаров, т.е. деньги являются средством обращения;

4) четвертая функция – деньги являются средством накопления и образования богатства. Для того чтобы осуществлялись функции платежа и обращения, необходимо накопление денежных средств;

5) пятая функция мировых денег объединяет в себе четыре предыдущие. Она отвечает за интернационализацию хозяйственных связей, расширение товарного производства, является международной мерой стоимости, а также универсальным платежным средством.

Таким образом, современные мировые деньги служат всеобщим

покупательным средством и материализацией общественного богатства. Функцию мировых денег выполняют любые валюты, которые свободно конвертируются.

В Российской экспортно-импортной корзине валют большое значение имеют рубли и доллары, но также в ней присутствуют немецкие марки, китайские юани, японские иены и фунты стерлинги. В настоящее время валютная корзина Российской Федерации является мультивалютной, т.к. за последнее время Россия значительно расширила свои международные торговые связи и отношения.

2.2 Современные виды денег и их значение

Современные деньги – действенный экономический инструмент, важнейшая деталь финансовой деятельности, который связывает стороны рынка.

Мировые деньги прошли большой процесс эволюции, они изменялись, частично теряли свою ценность, занимали лидирующие мировые позиции и отдавали их, так или иначе, они все равно оставались платежным средством на международной арене при проведении операций между странами.

Существуют следующие виды мировых денег:

1) вексель – самый первый вид мировых денег, который возник с появлением денег;

2) банкнота – этот тот же самый вексель, или кредитные деньги, которые выпускает центральный банк страны.

Но в процессе эволюции, с появлением безналичного расчета появились и другие виды мировых денег, которые в настоящее время и образуют современные виды денег.

К таким видам можно отнести:

1) кредитные деньги;

2) электронные деньги.

В современном мире все большее и большее значение приобретают цифровые структуры. В глобальной мировой сети Интернет вращается огромный поток информации. Но помимо информационных ресурсов, эта сеть предоставляет современному человеку возможность осуществлять различного рода платежные операции с помощью безналичного расчета.

Конец XX в. период стремительного развития нового вида денег – «электронные деньги». Эта возможность появилась благодаря массовому выпуску и доступу к покупке компьютеров, что позволило перейти к электронным платежам. Это совершенно новый вид чека, «сверхскоростной», но в виде пластиковой карты (кредитной).

Уже на протяжении многих лет привычным способом безналичного расчета для людей являются кредитные карты. Они вошли в нашу жизнь довольно давно, и стали ее обыденным аспектом.

Кредитная карта – это именной денежный документ, который был выпущен банком, удостоверяющий личность владельца счета в банке и предоставляющий возможность владельцу совершать приобретение услуг и товаров с помощью безналичного расчета.

Первые кредитные карты появились в 1950г., в первое время своего существования они позволяли получать очень крупные суммы денег в кредит в неограниченном количестве, т.е. по факту, они автоматически обозначали очень богатых людей. Это не осталось не замеченным и этим пользовались мошенники, которые брали большие суммы денег в кредит, а затем скрывались.

Бесспорно, у данной системы есть плюсы и минусы, другими словами «удобства» и «недостатки».

Главным удобством пластиковых карт является их универсальность использования. Они позволяют их владельцам носить с собой крупные суммы денег без каких-либо неудобств и опасений.

Вторым по значимости удобством пластиковых карт является то, что в случае потери карты или ее кражи, владелец может позвонить в банк, в котором

он обсуживается и заморозить ее, что означает что с помощью нее невозможно производить расчет.

Пластиковые карты удобны и своей быстротой платежей, потому что списание денежных средств при покупке товаров и услуг происходит достаточно быстро, и отсутствие проблем с таможней, т.к. банковские карты не подлежат таможенному учету, а это значит, что с их помощью можно перевозить любые суммы денег, и удобство при международных платежах, ведь валюта карты постоянна и при расчетах используется официальный курс системы платежа и плюсуется процент комиссии банка.

В связи с удобством использования такого способа оплаты банковские карты приобретают особую популярность. Согласно данным Центрального Банка России с каждым годом количество выпускаемых расчетных и кредитных карт растет с невероятной скоростью. В сравнении с 2008г и до настоящего времени количество выпущенных расчетных и кредитных карт увеличилось в 3%, т.к. на 2008 год их количество не доходило даже и до 90млн.ед., а к 2018 году их количество составило уже 270млн.ед, и я уверена, что это не предел.

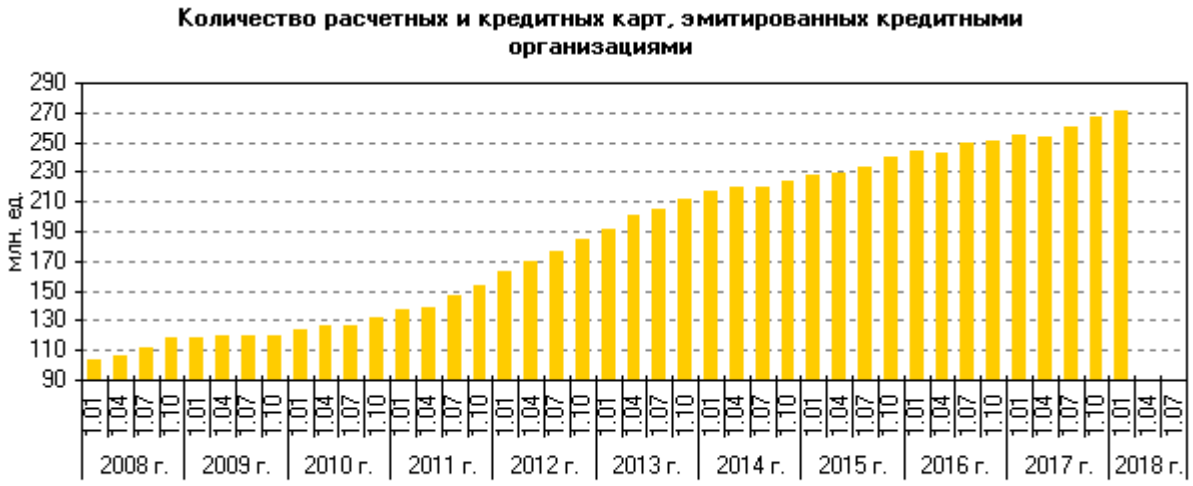

Рисунок 4 - Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

Вторым видом современных денег являются электронные деньги.

Электронные деньги – в узком смысле представляют собой подсистему

наличных денег, выпускаемых в обращение банками. Их главное отличие – осуществление операции платежа от плательщика к получателю без участия банка.

Стоит отметить, что существует два вида электронных денег:

1) электронные деньги, на базе которых возникли банковские карты, т.е. деньги, которые находятся на электронных банковских счетах;

2) «сетевые» электронные деньги, которые выступают в виде электронных платежных систем, т.е. электронных кошельков, которые используются в основном в сети, при покупках товаров и услуг через интернет.

У «сетевых» электронных денег есть три основных свойства:

1) они используются для разнообразных платежей;

2) денежная стоимость фиксируется на электронном устройстве;

3) платеж с помощью данного вида денег является окончательным, и операция не подлежит отмене, даже в случае ошибочной оплаты товара или услуг.

Но все-таки это не до конца совершенная система оплаты, поэтому вопрос о становлении данного вида денег самостоятельным остается нерешённым.

Анализируя спецификацию «сетевых» электронных денег стоит выделить их преимущества и недостатки.

Основным и главным преимуществом сетевых электронных денег является удобство проведения большого количества платежей с небольшими суммами. Главным недостатком этого вида денег является невозможность отмены операции, т.е. оплаты платежа, даже если операция была проведена по, так называемой, ошибке.

Технология цифровых денег состоит в том, что можно оплачивать товары и услуги в виртуальной системе экономики, передавая от одного лица к другому минуя банк. В настоящее время в Интернете распространены следующие сетевые платежные системы:

1) яндекс.Деньги - универсальная цифровая платежная система, которая была создана в 2002 году компанией Paycash совместно с поисковой системой

Яндекс;

2) webmoney Transfer - система платежа, которая появилась в 1998г. Все денежные средства, находящиеся в данной системе, хранятся в так называемых электронных кошельках;

3) rupay - денежная система, которая появилась в 2002 году и представляет собой интегратор систем платежа;

4) paycash - электронная система платежа. Появилась в 1998 году, позиционирует себя в первую очередь как доступное средство безопасного проведения платежей в сети;

5) paypal – электронная платежная система, является одной из самых популярных и надежных платежных систем за рубежом. Была основана в 1998 году в виде частной компании.

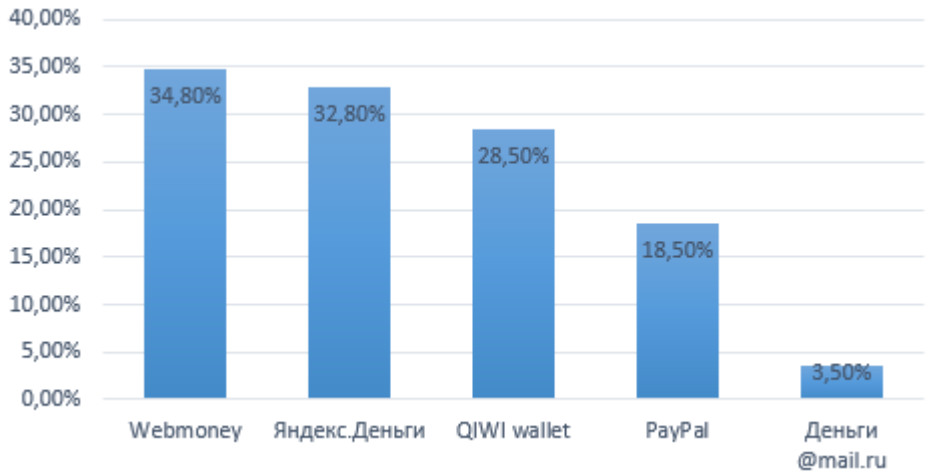

Рисунок 5 - Статистика популярности использования электронных систем (кошельков)

При анализе сравнения данных платежных систем можно отследить динамику их популярности, в соответствии с тем количеством услуг и возможностей, которые они предоставляют.

Таким образом, согласно рисунку 5, платежная система «Яндекс.Деньги» представляет небольшой спектр услуг. Пользователи данного электронного кошелька могут позволить себе электронные переводы между счетами пользователей, всевозможные операции с волютами, оплачивать услуги,

выводить денежные средства на дебетовые и кредитные карты. Существенным неудобством и недостатком данной системы является взимание процент за проведение операций. Пользователи обязаны платить определенный процент при осуществлении транзакций (0,5% при осуществлении платежа), а при выводе денежных средств с Яндекс.Деньги взымается 3% от суммы выводимых средств. По официальным данным, предоставляемых компанией «Яндекс» они теряют своих пользователей в большинстве случаев именно из-за таких неудобств. По статистике данная электронная система занимает 2-е место среди сетевых электронных систем.

На третьем и четвертом месте располагаются платежные системы QIWI и PayPal с отрывом друг от друга в 10%. Самым главным преимуществом QIWI кошелька состоит в том, что для того, чтобы завести счет в этой системе платежа необходим лишь номер мобильного телефона. Переводы между счетами в данной системе очень удобны и быстры. Эта система также включает в себя вывод средств на дебетовые и кредитные карты, но при этом взымаем довольно большой процент, в зависимости от банка, на чей счет выводятся средства. Это не позволяет данной системе, несмотря на ее удобство, выйти в лидеры среди всех платежных систем.

Электронная система PayPal на 2006г уже обсуживала пользователей более чем из 55 стран. Она предоставляет своим пользователям массу возможностей, но в основном эта система удобна для владельцев интернет-магазинов. Так как она предусматривает возможность выполнять запросы на получение платежа, т.е. возможно выписать счет на оплату сразу через сеть и выполнять одновременную оплату большому количеству пользователей. Для обычных пользователей электронных кошельков эти функции безразличны, именно поэтому, по моему мнению, данная платежная система не имеет особой популярности.

Бесспорным лидером электронных средств платежа является компания Webmoney Transfer. Это самая распространенная и надежная российская электронная платежная система для проведения финансовых операций в

реальном времени. Пользователем данный системы может стать абсолютно любой человек. Эта система позволяет проводить мгновенные транзакции, связанные с передачей имущественных прав на любые товары и услуги on-line, просто оплачивать товары в сети Интернет, производить расчеты по электронной почте, использовать мобильный телефон в качестве кошелька и т.д. Также, глобальным преимуществом этой системы является возможность хранить денежные средства в различных валютах без каких-либо проблем, т.к. она подразумевает наличие валютных кошельков.

Анализируя современные виды денег, их эволюцию и значение, невозможно не сказать о новом виде децентрализованной цифровой валюте, которая была создана и работает только через сеть Интернет – криптовалюта.

Что-то совершенно новое, необузданное и не до конца известное современному миру, но имеющее огромные масштабы.

Криптовалюта – это одна из разновидностей цифровой валюты, контроль за которой основывается на криптографических методах. Данная система функционирует на базе технологии блокчейн. Достоинством этой валюты является то, что информация о транзакциях не шифруется и доступна в открытом виде.

Самой популярной криптовалютой XXI века стал биткойн.

Биткойн – это платежная система, использующая одноименную единицу для учета операций и одноименный протокол передачи данных.

Биткойн не поддается чьему-либо контролю, кроме его создателя, т.е. эмиссия этой валюты происходит с помощью миллионов компьютеров по всему миру, при использовании программы для вычисления математических алгоритмов. В этом вся суть биткойна.

Покупательная способность биткойна в интернете точно такая же, как у доллара, рубля или евро, и самое важное и интересное в этой валюте – она торгуется на биржах.

У многих биткойн вызывает недоверие, не только потому что эта валюта не до конца исследована, но еще и потому, что ни одно учреждение в мире его

не контролирует. Главное его преимущество перед другими валютами – децентрализация.

Так как биткойн является так называемой чистой математикой, любой человек может запустить скрипт по добыче биткойнов.

У данной криптовалюты довольно много преимуществ. В их числе анонимность, простота в использовании, ведь для того, чтобы создать биткойн-кошелек необходимо меньше пяти минут, скорость перевода, прозрачность.

Несмотря на то, что создание биткойн-адресов абсолютно анонимно и их можно создавать бессчётное множество, биткойн хранит всю историю операций (транзакций), которые когда-либо вообще происходили в системе. Это называют последовательной цепочкой блоков, или блокчейном. Поэтому если человек имеет свой публичный биткойн-адрес, то любой человек может посмотреть сколько биткойнов на вашем счете. Но люди, желающие полной анонимности, для каждой транзакции используют новый биткойн-адрес.

Как неожиданно появился биткойн, так же стремительно он и развивался.

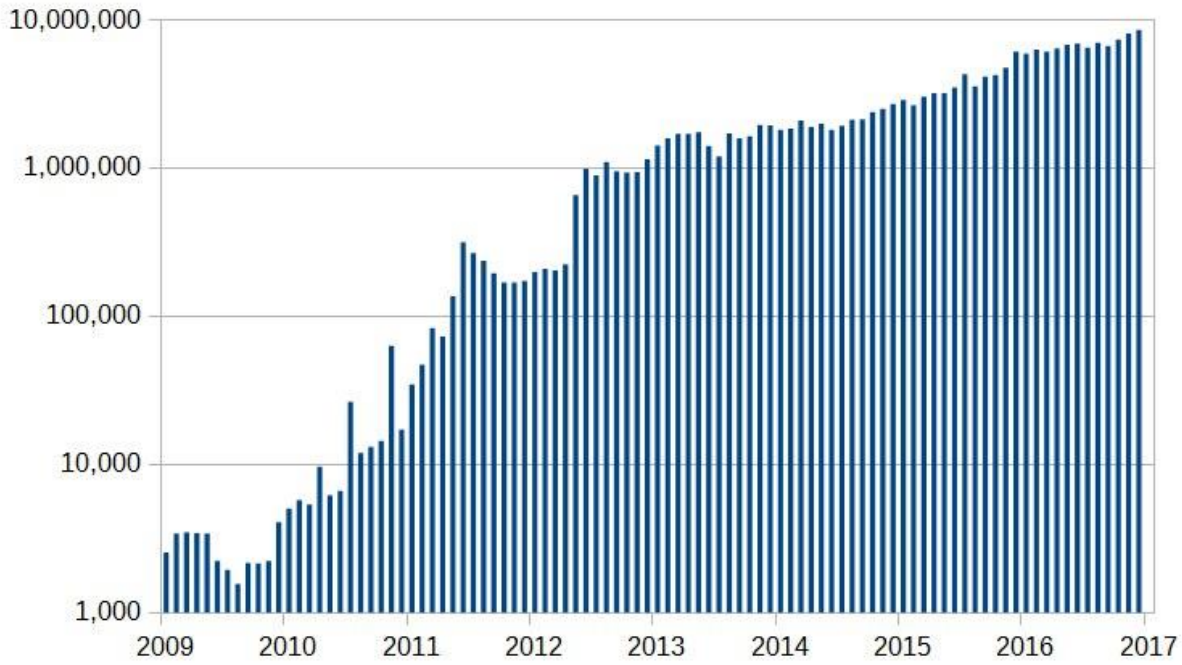

Рисунок 6 - Количество транзакций биткойнов по годам

Как видно из представленного графика, в начале своего пути биткойн не пользовался особой популярностью. Но буквально с 2012 года он начал

набирать свою популярность, и главной тому причиной стал банальный интерес пользователей к чему-то новому. И только с 2014 года биткойн приобрел свою популярность из-за того, что ряд крупных торговых компаний принял эту валюту как способ оплаты, а за ними последовали и более незначительные компании последовали их примеру.

Экономисты утверждают, что одной из причин «бума» биткойна стало то, что в период 2016 года доллар США давал стабильную слабину и демонстрировал свое снижение, что подтолкнуло вкладчиков заняться поиском других методов защиты своего капитала.

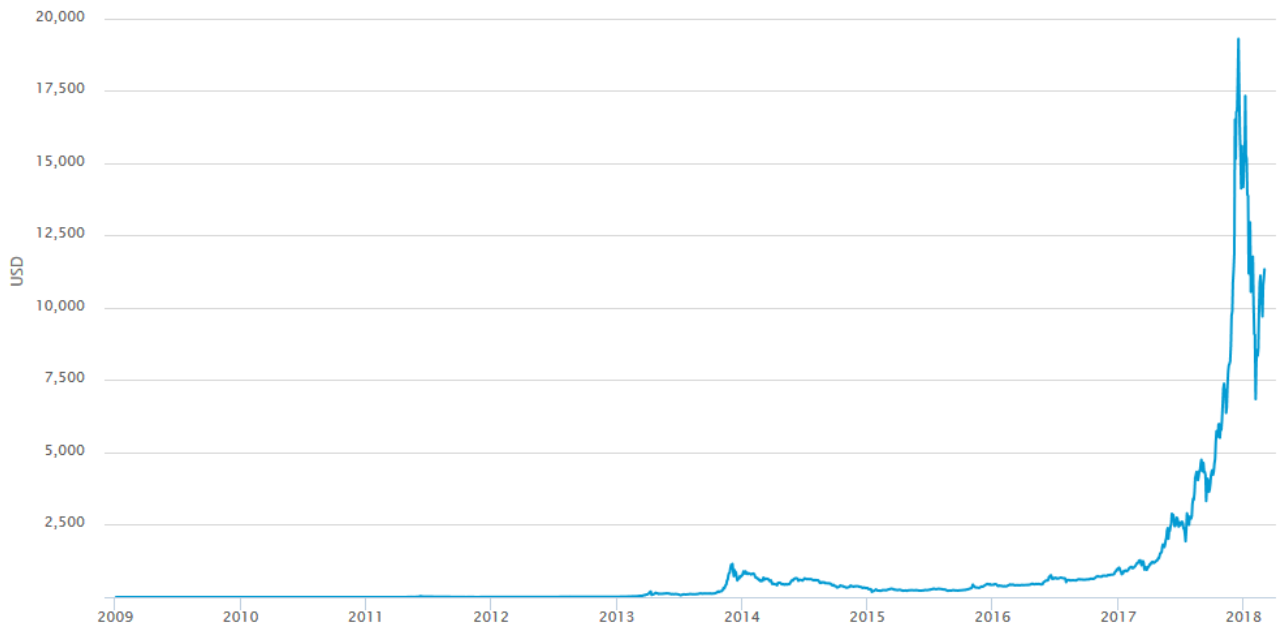

Рисунок 7 - Линейный график зависимости курса биткойна по отношению к доллару США

Итак, многие экономисты прогнозируют биткойну большое будущее, т.к. сейчас он является самым надежным вариантом хранения денежных средств в криптовалюте.

Однако, данная валюта в следствие определенных причин не является надежной и доверия вызывать не способна, так как контроля над ней нет и будущее биткойна, несмотря на прозрачность, не предсказуемо.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деньги являются неотъемлемым атрибутом современного мира. Без их использования не обходится ни одни хозяйствующий субъект. Они являются сложным организмом, которые порождают сложные экономические связи и отношения.

Деньги, как средство платежа, за всю свою историю существования прошли большой путь эволюции. Сегодня существуют очень разнообразные виды и формы денег. В пути своего развития они видоизменялись, принимали различные формы, изготавливались из разных металлов и имели разную ценность. И если такой вид денег, как национальная валюта для каждого государства индивидуальна, то мировые деньги, как международное средство платежа, для всех едино. Известно, что функцию мировых денег может выполнять любая валюта, которая свободно конвертируется, и на протяжении уже достаточно большого период времени, роль международного средства платежа выполняет доллар США, и является им по сей день.

Эволюция денег – обширная дискуссионная тема, в которой нет единого точного мнения, но существуют различные точки зрения, которые помогают собрать воедино целостную картину и получить понятное представление о деньгах в целом.

Процесс эволюции мира, создание новых технологий не моги не отразиться на деньгах. Именно поэтому вместе с развитием новых технологий эволюционировали и деньги. С появлением виртуального цифрового пространства появились и цифровые деньги, а конкретно способы безналичного расчета – кредитные карты и электронные деньги (средства платежа). Но продолжая свой путь развития, деньги приобрели возможность полностью находиться в виртуальной системе в различной валюте, но самой популярной валютой XXI века стала криптовалюта.

Самой популярной криптовалютой является биткойн. У него довольно много преимуществ, но несмотря на этой у многих биткойн, как что-то новое и

до конца известное, вызывается недоверие, в первую очередь потому, что ни одно учреждение в мире его не контролирует, хоть это и считается его главным преимуществом перед другими валютами.

Сегодня многие экономисты прогнозирует биткойну большое будущее, потому что сейчас он является самым надежным способом хранения денежных средств, чем вызывает особую популярность. Но несмотря на это, сильно полагаться на биткойн и его надежность не стоит, ведь несмотря на прозрачность всех операций и всего что с ним связано, его будущее довольно «туманно» и не прослеживается четкой тенденции развития, что может в будущем может негативно отразиться на этой системе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Энциклопедия экономиста: [Электронный ресурс]. М., 2018. URL http://www.grandars.ru/ (Дата обращения 20.03.2018)

2. Абрамов М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитные рынки/ М.А. Абрамов, М.: Издательство Юрайт, 2018 - 436 с.

3. Антонов, А. Г. Денежное обращение, кредит, банки/ А.Г. Антонов.

- М.: Финстатинформ, 2015 - 329 с.

4. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки/ Г.Н. Белоглазова. - М.: Издательство Юрайт. - 2007 - 389 с.

5. Боровиков, В.И. Денежное обращение, кредит и финансы. Курс лекций / В.И. Боровиков. - М.: ЦЕНТР, 2015 - 302 с.

6. Бураков Д.В. Финансы, денежное обращение и кредиты/ Д.В. Бураков. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 329 с.

7. Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит/ Д.В. Бураков. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 329 с.

8. Дворецкая Е.А Деньги, кредит, банки/ Е.А. Дворецкая. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 472 с.

9. Дурдыева Д.А. Состояние криптовалютного рынка и перспективы развития биткоин/ Д.А. Дурдыева// Иновационная наука. - 2017. - №1 -с. - 43-47

10. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки/ Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 455 с.

11. Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки/ В.Ю. Катасонов. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 499 с.

12. Кропин Ю.А. Деньги, кредит, банки / Ю.А. Кропин. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 364 с.

13. Миловидов В.Д. Международные финансы/ В.Д. Миловидов. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 422 с.

14. Погорлецкий А.И. Мировая экономика и международные экономические отношения/А.И. Погорлецкий. - М.: Издательство Юрайт, 2018 -

499 с.

15. Розанова Н.М. Денежно-кредитная политика/ Н.М. Розанова. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 410 с.

16. Розанова Н.М. Деньги и банки / Н.М. Розанова. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 322 с.

17. Хасбулатов Р.И. Международные финансы/ Р.И. Хасбулатов. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 567 с.

18. Худоренко Е.А. Мировая экономика и международные экономические отношения в схемах и таблицах/ Е.А. Худоренко, Н.Е. Христолюбова. -М.: издательство Юрайт, 2018 - 266 с.

19. Центральный Банк России: [Электронный ресурс]. М. 2018 URL http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm/ (Дата обращения 21.03.2018)

20. Эскиндаров М.А. Мировые финансы Т. 1/ М.А. Эскиндаров, Е.А. Зонова. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 373 с.