

ДЕНЬГИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

1. Характеристика денег как экономической категории Необходимость и предпосылки возникновения денег
2. Функции денег
3. Виды денег и их особенности
4. Роль денег в рыночной экономике и социальной сфере.

1. Характеристика денег как экономической категории. Необходимость и предпосылки возникновения денег

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежных систем, организации и развития денежного обращения, причин, последствий и методов борьбы с инфляцией необходимо для последующего анализа особенностей функционирования всей финансовой системы.

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

Как любая экономическая категория, деньги - категория историческая.

Во – первых, появились они на определенном этапе исторического развития, когда в них возникла объективная необходимость.

Во – вторых, историческая природа денег состоит в том, что они развиваются по мере развития общественного производства: меняются их формы и виды, способы выполнения денежных функций.

Понять экономическую сущность денег можно лишь на основе всестороннего осмысления причин их возникновения и закономерностей развития. Существуют несколько теорий происхождения денег. В основном рассматриваются две основные концепции, которые объясняют причины возникновения денег: рационалистическая и эволюционная

Первой из них исторически и логически является рационалистическая теория. . Суть ее сводится к идее о том, что деньги появились в результате соглашения между людьми. Главной побудительной причиной создания денег стала потребность в средстве обращения для рационализации товарного обмена. Правда, остается неясным, кто был инициатором этого соглашения и как оно оформлялось.

Одним из первых ученых озвучил эту теорию Аристотель в работе «Никомахова этика». Он отметил, что обмен объективно требует появления какого-либо соизмеримого платежного инструмента, который уравнивал бы разнородные товары, и в результате «... по общему уговору появилась монета; оттого и имя ей «номисма», что она существует по установлению».

Наиболее ярко эту позицию выразил немецкий экономист Г.Кнапп (1842-1926)

По его мнению, деньги имеют покупательную способность, которую придает им государство. В отличие от ранних номиналистов Кнапп и его последователи основывали свою теорию не на неполноценных монетах, а на бумажных деньгах. В этом проявилась эволюция номинализма. Он объявил деньги «продуктом правопорядка», творением государственной власти. Он признавал только одну функцию денег — функцию платёжного средства. Деньги, по теории Кнаппа, не имеют никакой связи с металлом. платёжной силой их наделяет государство. Эволюция платёжных средств, по его мысли, ведёт к замене их простейших форм в виде металлических денег более совершенной формой — бумажными деньгами.

Первоначально понимание сущности денег и их роли в экономике складывалось в условиях обращения металлических денег, что выразилось в формировании металлистической теории денег.

Металистическая теория денег – это обобщающее название всей совокупности взглядов, высказанных в разное время различными исследователями, которые отождествляли деньги с драгоценными металлами (золотом и серебром) и рассматривали их как богатство общества. Одним из первых представителей металлической теории считают французского ученого XIV века Николо Орезме, автора первого систематизированного труда на эту тему – трактата о деньгах. Дальнейшее свое развитие эта теория получила в XVI–XVII веках, в эпоху зарождения капиталистических отношений и первоначального накопления капитала, и сформировалась окончательно в рамках экономического учения меркантилистов, отражающего интересы торговой буржуазии.

Меркантилизм представляет собой течение экономической мысли, представители которого главным источником богатства общества считали накопление денег и настаивали на развитии торговли.

В центре внимания меркантилистов были вопросы обогащения государства посредством развития торговли, а их политика была направлена на обеспечение чистого потока металлических денег в страну в результате

превышения экспорта над импортом. Характерной чертой меркантилизма как исторически первой школы экономической мысли был акцент на сферу обращения, поскольку решающая роль отводилась деньгам и торговле как источнику богатства общества. Это имело большое значение, так как, в конечном счете, привело к созданию важного неотъемлемого механизма рынка – кругооборота денежных доходов.

Однако металлическая теория денег заключала в себе ряд ошибок: отождествление денег с товарами, непонимание того, что деньги – товар особого рода, который выполняет специфическую общественную функцию – служит всеобщим эквивалентом. Металлисты не понимали, что деньги – историческая категория, что они возникли из товарного обращения на определенном этапе развития человеческого общества. Их представления о богатстве общества как о накоплении благородных металлов было ограниченным и отсюда ошибочен их взгляд, что источник богатства лежит в торговле. Они не поняли, что богатство общества заключается не в золоте, а в совокупности материальных и духовных благ, созданных трудом. Металлисты считали, что золото и серебро являются единственным видом богатства.

Другой распространенной теорией происхождения денег, пришедшей на смену рационалистической концепции, является эволюционная теория. Согласно этой теории, деньги возникают как результат эволюционного процесса, в ходе которого некоторые товары занимают особое место в рыночном товарообороте как посредники в обмене. В числе сторонников эволюционной теории: А. Р. Ж. Тюрго, А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс, Л. Мизес и другие известные ученые. Среди русских экономистов можно отметить И. И. Кауфмана и И. В. Вернадского.

Большинство нынешних ученых-экономистов также поддерживает данную теорию.

Фундамент этой теории был подготовлен К. Марксом.

Марксом была разработана теория эволюции форм стоимости, согласно которой происходит их последовательная смена от простой, или случайной, к полной, или развернутой, а затем к всеобщей и, наконец, к денежной форме

К. Маркс изучал денежные проблемы во взаимосвязи с исследованием хозяйственного механизма в целом. Основой его исследования являются исторический и логический методы. Для него проблема денег возникает несколько раз: первоначально — в результате изучения сущности и природы товара и процесса обмена, а затем в процессе функционирования капитала. Деньги и денежное обращение в работах Маркса рассматриваются как исходная посылка анализа капитала. С точки зрения марксистской теории деньги вторичны по отношению к производству, тем не менее роль их весьма значительна.

В кругообороте промышленного капитала денежный капитал, с одной стороны, создает необходимые условия для производства, а с другой — служит формой реализации товарного капитала. В процессе движения капитала и реализации общественного продукта деньги способствуют перераспределению факторов производства между отраслями, а значит, влияют на структурные изменения в экономике. В развитии денежного обращения Маркс, таким образом, видит объективный процесс эволюции определенных форм производственных отношений.

Формы стоимости

1. простая или случайная

– свойственна низкой степени развития производительных сил. Избыток продуктов возникал периодически. Товары на рынке случайно измеряли свою стоимость через посредство другого товара.

2. полная или развёрнутая

– с разделением труда и ростом производства больше продуктов-товаров поступает на рынок, встречается при обмене с множеством других товаров эквивалентов

3. всеобщая – дальнейшее развитие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот).

4. денежная – в результате дальнейшего развития обмена один товар играет роль всеобщего эквивалента, с созданием мирового рынка закрепилась за благородными металлами в силу их естественных свойств

Эволюция форм стоимости

1. Простая или случайная форма стоимости

Товар А = Товар В

2. Полная или развернутая форма стоимости

$$\text{Товар А} = \left. \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right\}$$

3. Всеобщая форма стоимости

$$\left. \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right\} \text{Товар А.}$$

4. Денежная форма стоимости

$$\left. \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right\} \text{1 грамм золота.}$$

2. Функции денег

Понятие денег по К. Марксу.

Деньги это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом, выражающий стоимость всех других товаров. Деньги по своему происхождению – товар.

Все это позволяет сделать следующие выводы:

- из товарного мира выделился один товар-эквивалент, посредством
 - которого выражается стоимость всех других товаров;
 - потребительная стоимость товара-эквивалента является формой
 - выражения его противоположности — стоимости;
 - конкретный труд, заключенный в товаре-эквиваленте, является
 - формой выражения абстрактного труда;
 - частный труд, заключенный в товаре-эквиваленте, выступает как
 - непосредственно общественный труд;
 - движение денег приобретает самостоятельное значение, перестав
 - быть непосредственно связанным с движением товаров.

Прошли многие сотни лет, прежде чем деньги стали неотъемлемым элементом рыночных отношений.

Сущность денег заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется тем, что:

1. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом.

2. Деньги служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и т.д.

3. Деньги улучшают условия сохранения стоимости.

При сохранении стоимости в деньгах, а не в товаре уменьшаются издержки хранения и предотвращается порча.

Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как роль денег в различных условиях может меняться.

Деньги выступают в качестве: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства

накопления

Помимо перечисленных функций нередко признается выполнение деньгами функции мировых денег, в которой они используются для денежных операций между странами. Выполнение такой функции при существовании золотых денег или свободно конвертируемой валюты не вызывает сомнений.

Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цены. Цена – это денежное выражение стоимости товара.

Все товары, включая действительные деньги, выступают продуктами общественно необходимого труда, обладают стоимостью. Поэтому могут соизмеряться. В этом смысле деньги являются мерой стоимости всех остальных товаров.

Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к единому масштабу, то есть выразить их в одинаковых денежных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое содержание золота в денежной единице.

Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен имеется существенная разница: деньги как мера стоимости возникает стихийно, изменяется в зависимости от количества общественного труда, вложенного в данный товар. Деньги как масштаб цен устанавливается государством и выступает как фиксированное, весовое количество металла.

Деньги как средства обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. Деньги при обращении товара должны присутствовать реально Т-Д-Т.

Товарное обращение включает продажу товара Т-Д; то есть превращение товар в деньги и куплю товаров Д-Т, то есть превращение денег в товар. В этом процессе деньги играют роль посредника в обмене товарами. Они присутствуют постоянно и не прерывают его обслуживать. Это означает, что деньги способствуют развитию товарного обмена.

Функция денег как средства платежа. Таковую функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами, при погашении задолженности по заработной плате и т.д. При этом деньги выступают как в наличной, безналичной формах, на основе зачета взаимных требований. Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения: Т-О, а через заранее установленный срок: О-Д (где О – долговое обязательство). При таком обмене встречного движения денег и товара не происходит, погашение долгового обязательства является завершающим звеном в процессе купли-продажи.

Функция денег как средства накопления и сбережения. Деньги являются всеобщим эквивалентом, то есть, обеспечивая его владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей появляется стремление к их накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обращения, то есть акт продажа-купля прерывается во времени Т-Д

Д-Т. Однако простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносит. В отличие от предыдущих двух функций деньги как средства накопления и сбережения должны обладать способностью сохранять свою стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными.

Функции мировых денег. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной связи и единстве. Логически и исторически каждая последующая функция предполагает развитие предыдущих функций. Из сказанного вытекает три основных свойства денег:

деньги обеспечивают всеобщую непосредственную обмениваемость. На них покупают любой товар; деньги выражают меновую стоимость товаров. Через них выделяется цена товара, а это дает количественное сравнение разных по потребительным стоимостям товаров; деньги выступают материализацией всеобщего рабочего времени, заключенного в товаре.

3. Виды денег и их особенности

Понятие формы денег. Если в основе выделения видов денег лежит развитие их природы, то в основе выделения различных форм денег лежат различия в наборе выполняемых и доминирующих функций.

Формой денег называется внешнее выражение (воплощение) определенного вида денег, дифференцированного по выполняемым функциям. Например, современные деньги имеют несколько форм воплощения: бумажные деньги; депозитные деньги, электронные деньги.

Товарные деньги — это вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве регионального эквивалента, покупательная способность которых основывается на их товарной стоимости.

Можно выделить три основные формы товарных денег:

анималистические (от лат. *animal* — животное). В их состав включаются животные и изделия из них. К данному подвиду товарных денег относились: скот, меха, раковины, кораллы и т. д.;

гилоистические (от лат. *hyle* — вещество). В их состав включаются полезные ископаемые и металлы, а также орудия труда из них. К данному подвиду товарных денег относились: камни, металлы, соль, янтарь и т. д.;

вегеталистические (от лат. *vegetabilis* — растительные). Это растения и их плоды. К третьему подвиду относились: зерно, плоды деревьев, табак и т.

Металлические деньги. Начиная с 600 — 300 гг. до н. э. на смену товарным деньгам приходят металлические деньги. Металлические деньги представляют собой денежные знаки, покупательная способность которых основана на стоимости валютного металла, т. е. меди, золота, серебра

Несовершенство товарных денег заключалось в их слабой делимости и недостаточной транспортабельности. Когда люди стали добывать и обрабатывать металлы, было выявлено, что они обладают рядом свойств, делающих их более подходящим товаром для использования в качестве денег. Металлические деньги в большей степени узнаваемы, долговечны и лучше транспортабельны по сравнению с другими типами товарных денег.

Основными формами металлических денег являются стандартные слитки и монеты. Первые деньги выпускались в форме слитков.

Недостатками металлических полноценных денег в слитках являлись слабая делимость и ограниченная транспортабельность.

В отличие от товарных денег и немаркированных слитков металла монеты были первым достаточно универсальным платежным средством. Поскольку их качество и вес удостоверялся пробой, они были узнаваемы, долговечны, делимы и транспортабельны.

Круглая форма монеты оказалась самой удобной, и со временем лицевая сторона такой монеты стала называться аверс (от франц. *avers*), оборотная — реверс (от франц. *revers*), ребро — гурт. Поскольку стоимостное содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, они назывались полноценными. Поэтому нередко наименование весовой единицы повторялось в денежной, например, гривна, фунт и т. д. Помимо полноценных монет в обращении находились разменные монеты, которые представляли собой дробные части полноценных монет.

Понятие золотого стандарта. Золотой стандарт – это способ организации денежного обращения, при котором всеобщим эквивалентом выступает золото, а находящиеся в обращении банкноты и монеты могут обмениваться на золото.

Эволюционные модификации золотого стандарта:

- *Золотомонетный стандарт (денежная система, основанная на свободном обращении золотых монет; в условиях золотомонетного стандарта золото выполняет все функции денег);*
- *Золотослитковый стандарт (денежная система, при которой банкноты, подлежали размену на золото в слитках, хотя и с существенными ограничениями);*
- *Золотодевизный стандарт (денежная система, при которой размен национальных банкнот осуществлялся не на золото, а на валюту тех стран, которая, в свою очередь, могла быть обращена в золото).*

Металлические деньги стираются (для государства – это потеря золота). Чеканкой занимались князья и нередко добавляли менее ценные металлы для увеличения выпуска монет. Появилась идея об удешевлении денежного материала, а отсюда и заместители полноценных денег (виды знаков стоимости). Так появились *неполноценные деньги*.

Неполноценные деньги (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. выше затраченного на их производство общественного труда. К видам неполноценных денег относятся металлические знаки стоимости (золотые монеты и билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из меди и алюминия) и бумажные знаки стоимости (бумажные деньги: банкноты и банковские билеты).

Неполноценные деньги не обладают внутренней товарной стоимостью. Они могут быть разделены на два подвида: *обеспеченные и необеспеченные деньги*.

Обеспеченные (товарами, валютными металлами) неполноценные деньги являются представителями полноценных денег (часто их определяют как кредитные деньги). Они имеют *покупательную способность* благодаря тому, что обладают *представительной стоимостью*, которая является мерой *покупательной способности*, вследствие обмена на полноценные деньги.

Необеспеченные деньги не имеют обеспечения, не обмениваются на золото или валютные металлы. Они являются деньгами вследствие всеобщего признания и доверия к ним хозяйствующих субъектов. Современные наличные денежные знаки (бумажные деньги и монеты) всех государств мира не обеспечены ничем, не являются долговыми обязательствами их эмитентов. Их обращение в хозяйственной системе и платёжеспособность предопределяются доверительной стоимостью. *Доверительная стоимость* – это мера покупательной способности необеспеченных платёжных требований, связанных с гарантиями приёма в качестве средства платежа со стороны государства.

В зависимости от законодательных основ обращения денежных знаков они подразделяются на а) хартальные деньги; б) денежные сурогаты.

Хартальные деньги (от лат charta – знак, свидетельство на получение вещи) – такие формы неполноценных денег, обращение которых имеет законодательные основы, признаётся и поддерживается государством.

Хартальные деньги выпускаются в двух вариантах: банкнота и казначейский билет

Слово «банкнота» в переводе с английского означает «банковская расписка» – **Bank Note**. Иными словами, бумажная купюра для наличных расчётов есть обязательство Государственного / Центрального / Национального (эмиссионного) банка страны по обеспечению её платёжеспособности в сумме номинала. Пока банкнота находится в обращении, она по нарицательной стоимости является банковской распиской – банкнотой. Для Российской Федерации банкнотами являются все купюры образца 1997 года, а также новые номиналы 200 и 2.000 рублей образца 2017 года и (на текущий момент времени) три сторублёвые памятные банкноты – Сочи-2014, Крым-2015 и ЧМ-2018.



100 000

БИЛЕТ БАНКА РОССИИ

АЧ 8367138

ПОДДЕЛКА
БИЛЕТОВ
БАНКА РОССИИ
ПРЕСЛЕДУЕТСЯ
ПО ЗАКОНУ



АЧ 8367138

СТО ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ



100

БИЛЕТ БАНКА РОССИИ

АЧ 9203095

АЧ 9203095

ПОДДЕЛКА
БИЛЕТОВ
БАНКА РОССИИ
ПРЕСЛЕДУЕТСЯ
ПО ЗАКОНУ



100

СТО РУБЛЕЙ

В ситуациях, когда доверительная стоимость необеспеченных денег резко понижается, обмен на иностранную валюту не поддерживается, к хозяйственному обороту подключаются денежные сурогаты. **Денежные сурогаты** – такие формы денег, обращение которых не имеет законных оснований в национальной экономике.

К денежным суррогатам можно отнести в национальной экономике: казначейские обязательства, налоговые льготы, региональные «деньги» и др.; коммерческие денежные суррогаты: финансовые векселя, расписки и др.; прочие денежные суррогаты: жетоны метро, талоны, товарные документы и др. К иностранным денежным суррогатам относится иностранная валюта.

Наряду с использованием полноценных денег их противоположная форма существовала многие столетия и в конечном счете в XX веке вытеснила первые. Данный процесс произошел под воздействием двух экономических законов:

- закона соответствия производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил;
- закона экономии общественного труда, требующего экономии издержек денежного оборота, повышения надежности, удобства и скорости движения денег. отношений.

Предпосылками (факторами) этого перехода явились:

- объективный процесс вытеснения полноценных денег неполноценными из-за их мимолетного использования (постоянного изменения владельца) и приобретения статуса символических денег в качестве «посредника» в процессе обращения;
- развитие кредитных отношений;
- укрепление государства, использующего для покрытия своих расходов неполноценные (бумажные) деньги и властной силой узаконивающего их;
- рост потребности в деньгах в связи с бурным развитием товарно-денежных отношений.

Неполноценные наличные деньги имеют длительную историю:

■ стирание монет и соответственно постепенное расхождение их номинала с реальной стоимостью;

По подсчетам специалистов, в среднем за год золотая монета теряла 0,07% собственного веса, что за 2600 лет обращения составило около 2000 тонн золота.

- сознательная порча монет государством, т.е. снижение их золотого (серебряного) содержания для получения дополнительного дохода;
- выпуск бумажных денег с принудительным курсом в аналогичных целях — для получения эмиссионного дохода как разности между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и расходами на печатание, а также выпуск банкнот банками.

Так бумажные деньги, возникшие как бумажные знаки (представители) золота и серебра, наделенные принудительным номиналом, со временем перестали размениваться на металл и постепенно стали соответствовать своему названию, превратившись в листочки бумаги, подкрепляемые только властной силой государства с устанавливаемым им курсом.

Для бумажных денег были характерны *две особенности*:

— первая особенность заключалась в том, что они не имели собственной внутренней стоимости. Они являлись неполноценными деньгами – знаками стоимости, обладали представительной стоимостью, которая определяла их покупательную способность;

— вторая особенность связана с характером обращения: бумажные деньги были неустойчивы по своей природе, т.е. они, как правило, обесценивались.

Это вызывалось двумя причинами:

- 1) бумажные деньги выпускались для финансирования государства, покрытия бюджетного дефицита, т.е. без учёта точнее, сверх потребностей товарооборота в деньгах;

2) бумажные деньги не разменивались на золото, и поэтому не действовал механизм изъятия излишка бумажных денег из обращения, следовательно, выпущенные сверх потребностей товарооборота бумажные деньги «застревали» в каналах обращения и обесценивались. Таким образом, по самой природе бумажных денег им присуща неустойчивость.

Расширение коммерческого и банковского кредита в хозяйстве в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые принадлежат к высшей сфере общественно-экономического процесса и управляются совершенно иными законами.

Кредитные деньги – это выпускаемые банками кредитные знаки стоимости, которые обладают всеобщей обращаемостью, и замещающие в обращении полноценные деньги.

Кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придаёт ему совершенно иную, чем раньше, изменённую и специфическую форму. Они появляются не из обращения, как товар – деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота

Кредитные деньги *отличаются* от бумажных:

1) по природе — кредитные деньги имеют кредитную природу, она обусловлена тем, что деньги выпускаются на основе кредитных операций, т.е. они служат не только знаками стоимости, но и знаками кредита.

2) по эмитенту (выпускающий) — кредитные деньги в качестве эмитента имеют банки. А бумажные деньги — государство, казначейство.

3) по обеспеченности — бумажные деньги ничем не обеспечены. Кредитные деньги имеют кредитное обеспечение.

4) по характеру эмиссии (выпуск) — бумажные деньги выпускаются в порядке безвозвратного финансирования. Кредитные деньги — в порядке кредитования с возвратом в банк при погашении ссуды.

5) по происхождению — бумажные деньги из функции средства обращения, кредитные деньги — средства платежа.

6) по характеру обращения — бумажные деньги не устойчивы (обесценение). Кредитные деньги могут быть и устойчивыми и могут обесцениваться (зависит от характера операции, которые их выпускают).

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, банковские депозиты, чек, электронные деньги, пластиковые карточки.

Вексель – это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексель — тратта) об уплате обозначенной на нём суммы через определённый срок кредитору или третьему лицу.

По характеру возникновения векселя бывают коммерческими или финансовыми. *Коммерческий вексель* основан на реальных торговых сделках, т.е. на основе продажи товара в кредит, и является основой развития коммерческой формы кредитования. *Финансовый вексель* не имеет реальной основы и часто рассматривается как денежный суррогат. Он применяется при предоставлении денег в долг.

Одной из разновидностей финансового векселя являются *казначейские векселя*, выпускаемые государством для покрытия бюджетных расходов, должником выступает государство. Существуют *дружеские векселя*, которые выставляются друг на друга с целью последующего учёта их в банке. *Бронзовые*, или *дутые*, векселя – долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

Одной из разновидностей финансового векселя являются *казначейские векселя*, выпускаемые государством для покрытия бюджетных расходов, должником выступает государство. Существуют *дружеские векселя*, которые выставляются друг на друга с целью последующего учёта их в банке. *Бронзовые*, или *дутые*, векселя – долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

Существуют простые и переводные векселя. В простом векселе указывается место платежа, время, выдачи, сумма, срок, ФИО владельца векселя и подпись векселедателя. Переводной вексель – это приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате денег 3-му лицу (ремитент) предъявителю. Переводной вексель может быть предъявлен должнику к акцепту в виде его подписи, удостоверяющей согласие на оплату, т.е. акцепт.

Банкнота – кредитные деньги, выпускаемые и гарантируемые центральным банком при осуществлении кредитных операций в связи с различными хозяйственными процессами. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучёта частных коммерческих векселей.

Основными признаками классической банкноты являются следующие: во-первых, она выпускается центральным банком взамен коммерческих векселей и, во-вторых, банкнота размена на золото по первому требованию. Можно сказать, что классическая банкнота имела двойное обеспечение – вексельное (товарное) и золотое (золотой запас центрального банка).

Не смотря на то, что современные банкноты не размениваются на золото, они в известной мере сохраняют товарную, или кредитную основу. Однако в связи с их неразменностью на металл они подпадают под закономерности бумажно-денежного обращения.

Чек – это письменный приказ владельца текущего счёта банку о выплате определённой суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счёт. Чек появился в XIV веке в виде квитанции кассиров, взимавших проценты с вкладчика за хранение денег.

Таким образом, чек служит средством получения наличных денег с текущего счёта банка, средством обращения и платежа за купленные товары, погашения долга, безналичных расчётов. Погашение долга чеком означает превращение задолженности частного лица в долг банковской системы.

На основе чеков возникла система безналичных расчетов, по которой большая часть взаимных претензий погашается, и платеж производится по сальдо, без участия наличных денег. Особенно это характерно для расчетов между клиентами одного банка. При расчетах между клиентами разных банков чек выписывается (на

Электронные деньги – являются новым средством платежа, которое позволяет потребителям совершать платёжные операции, не требуя доступа к депозитным счетам.

Электронные деньги – это электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников.

Виды электронных денег:

- Электронные деньги, обращающиеся в рамках систем электронных денег, функционирующих на базе банковских карт; Самыми распространёнными электронными деньгами на базе пластиковых карт следует признать Mondex и Visa Cash. В качестве эмитентов и плательщиков по этим картам выступают банки, а основой хранимого и перемещаемого с их помощью денежного эквивалента – банковские депозиты. Принципиально новое явление в этой группе – карты или иные платёжные средства, выпускаемые телефонными, транспортными и другими компаниями, т.е. не банками, и принимаемые к оплате как эмитентами, так и другими компаниями (например, карты Управления городского транспорта Нью-Йорка, телефонных компаний в Японии и др.).

Основными Интернет-платёжными системами, функционирование которых построено на базе расчётов с использованием банковских карт на российском рынке электронной экономической деятельности, признаются платёжные системы ASSIST, Instant, Club, ЭЛИТ и др.. С использованием банковских карт в Приднестровье следует признать платёжную систему «Радуга», а также платёжную систему НПС «ПРО100»

Роль денег в экономике и социальной сфере

Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль, которая проявляется в:

- 1) участию денег в установлении цены товара;
- 2) процессе денежного оборота при выполнении функции средства обращения и ли средства платежа;
- 3) хозяйственной деятельности предприятий;
- 4) функционировании органов государства;
- 5) усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства;
- 6) экономном использовании ресурсов;
- 7) экономических отношениях с другими странами.

Особенности проявления денег при разных моделях экономики состоят в:

1) воздействию на улучшение хозяйственной деятельности;

2) усилении заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства, в первую очередь с помощью обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление;

3) создании режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность трудящихся в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов;

4) осуществлении в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

Вопросы к семинарскому занятию

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
2. Замкнутое натуральное и натуральное меновое хозяйство.
3. Развитие форм стоимости.
4. Теории денег и их эволюция.
5. Современное представление о сущности денег как экономической категории.
6. Содержание и значение функции меры стоимости.
7. Содержание и значение функции как средства обращения
- 8. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа.

9. Деньги в функции средства накопления.
10. Деньги в сфере международного экономического оборота.
11. Понятие форм и видов денег.
12. Особенности товарных денег и выполнение ими функций денег.
13. Возникновение и развитие кредитных денег.
14. Возникновение и развитие бумажных денег.
15. Дискуссионные вопросы электронных денег.