Федеральное агентство по образованию

Новосибирский государственный университет экономики и управления

Кафедра управления

Контрольная работа

Новосибирск

2010

**Оглавление**

1. Введение

2.Предпосылки появления денег

3. Необходимость денег

4. Возникновение денег и история их развития, эволюция

Заключение

Список литературы

Тестовые задания

# 1. Введение

Деньги являются тем инструментом, с помощью которого функционирует рыночная система. Чтобы понять природу последней, необходимо знать сущность и функции денег. И хотя они известны несколько тысячелетний, однако единого определения им нет. Современные экономические связи поставили массу новых проблем перед экономистами, занимающимися денежным обращением.

Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги "родила" торговля, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в ту же седую старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий. Образно сказал о рождении денег выдающийся историк Фернан Бродель: "Как только происходит обмен товарами, немедленно же раздаётся и лепет денег".

При натуральном хозяйстве, когда товар менялся на товар, потребность в деньгах не была столь острой, как при развитом рынке. И, тем не менее, даже самые примитивные гос-ва создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, Всегда выпадала тому товару, который был в изобилии или на который был наибольший спрос.

Историки обнаружили свидетельства того, что у народов мира роль денег играли самые разные товары: соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба.

О том, сколь большую роль играли деньги в жизни людей с древнейших времен, красноречиво свидетельствует любопытный факт. В леднике Эцтальских Альп археологами была обнаружена мумия, пролежавшая там 5 тысяч лет. Когда её начали обследовать, то обнаружили, что одна из рук крепко сжата в кулак и держит медную пластинку. Это означает, что, попав в пургу и поняв, что находится на краю гибели, житель бронзового века больше всего боялся потерять самое ценное, что у него было с собой, - деньги, потому что именно такие медные пластинки играли роль денег.

Сформулировать четкое и полное определение "денег" - практически невыполнимая задача. Связано это с многообразием функций и форм денег, которое постоянно расширяется. Приведем некоторые из определений.

Деньги - это все то, что принимается в обмен на товары и услуги.

Деньги - это то, что они выполняют.

Деньги - это продукт соглашения между людьми.

Наиболее общее и приемлемое определение денег, как экономической категории можно сформулировать следующим образом:

Деньги - это всеобщий товарный эквивалент, универсальное средство обмена.

Стадии развития обмена по формам стоимости:

случайная;

развернутая;

всеобщая;

денежная.

Сущность денег выражается в том, что деньги - это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

Сегодня все расчеты выполняются в национальных валютах, которые не имеют золотого обеспечения.

В западных источниках преобладает подход, согласно которому, деньги - это то, что используется как деньги, или, деньги - это общепризнанные знаки оплаты за товары и услуги. Основной акцент делается на ликвидности и декретивном характере денег.

# 2.Предпосылки появления денег

В настоящее время деньги имеют форму определенной бумаги или депозитов в банке. В процессе своего развития деньги принимали самые различные формы. По мере углубления разделения труда, выделения ремесла в особую сферу, развития торговли среди огромного количества товаров появляются такие товары, в которых выражается стоимость всех остальных, и владельцы последних стремятся обладать появившимся универсальным обменным средством *(всеобщим эквивалентом),* чтобы потом без помех заполучить необходимый товар. Эти деньги-товары возникли и применялись в странах с достаточно развитой экономикой. Они имели стоимость, определяемую их полезностью. Обычно такими товарами выступали предметы, которые больше всего использовались в повседневной жизни и удобные для оплаты. Это еще не полноценные деньги, но уже произошло частичное разрешение трудностей обмена. На ранней стадии обращения роль всеобщего эквивалента выполняли разнообразные товары в зависимости от территории (пушнина, рыба, скот, оружие, соль, морские раковины, рабы и др.). Эти деньги исчислялись по количеству. Даже монеты, появившиеся в ряде европейских стран, не выступали в качестве денег, а использовались как украшения. Для выполнения функции денег важную роль играл скот. Это отразилось даже в языке. Латинское слово pecunia (деньги) является производным от слова pecus (скот). На Руси княжеская казна называлась скотницей, а казначей - скотником. Однако уже в то время закладываются основы образования *денежного стандарта,* когда определенный материал по общему согласию принимается за основу денежной системы. И его первой формой стал *товарный стандарт, когда различные товары выполняли функцию эквивалента при обмене.* Эта был период господства товарных денег. Определенная часть товаров продавалась и покупалась как обычные товары и одновременно выступала как средство платежа. Хотя данная форма денег была неудобной (ограниченная делимость, высокие затраты на их создание и др.), однако это был значительный шаг вперед по сравнению с бартером.

# 3. Необходимость денег

В экономической литературе применяется простейшее определение денег, вытекающее из их функций. *Деньги - это любые предметы, используемые в обществе в качестве мерила меновых стоимостей, средства оплаты товаров и услуг и средств накопления богатства.* Деньгами является все то, что выполняет следующие три функции: средства обращения, меры стоимости и средства сбережения.

1. Главной функций денег является функция *средства обращения (обмена).* Потребность в деньгах в качестве посредника возникла с появлением обмена, который, в свою очередь, был порожден общественным разделением труда, т.е. они являются результатом исторического развития разделения труда и обмена. До появления денег существовал товарный, или *бартерный* (натуральный), обмен (Т - Т). Эта форма обмена является очень несовершенной и в современных условиях применяется только при неразвитой торговле (в условиях дефицита или высокой инфляции). Владелец товара вынужден искать его будущего хозяина, который в свою очередь должен нуждаться в его товаре. Акты купли-продажи не совпадают во времени и в пространстве, продавцы и покупатели призваны вступать в непосредственные отношения друг с другом. Товаровладельцы вынуждены постоянно искать нужные варианты обмена. Зачастую производитель вынужден покупать ненужный ему товар, чтобы в последующем обменять на действительно необходимый. Поэтому использование денег значительно упростило обмен. Деньги в качестве посредника (Т - Д -Т) дают возможность приобретать все остальные товары, поскольку, являются всеобщим платежным средством.

Совершенно неважно, из какого материала сделаны деньги. Ракушки будут являться такими же деньгами, как и рублевые банкноты, если люди будут принимать их при расчете. Как платежное средство деньги обладают следующими чертами:

* *ликвидностью,* т.е. способностью без всякого преобразования и без ограничений непосредственно использоваться для погашения всех обязательств простой передачей денежных знаков или путем записи на счетах;
* *взаимозаменяемостью,* т.е. однородностью и отсутствием индивидуальных особенностей;
* *всеобщностью в рамках данного общества,* т.е. являться платежным средством для всех членов общества.

2. *Мерило стоимостей* единица счета для измерения ценности, т.е. деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента. Деньги используются в качестве меры стоимости или единицы счета, на основе которой назначаются цены и ведутся счета. Цены товаров, услуг и активов получают свое выражение в деньгах. Каждое государство устанавливает масштаб цен, т.е. свою единицу счета (рубль, доллар, марка и Др.). В России цены назначаются в рублях и единицей счета является рубль. Поскольку деньги обладают свойством обмениваться на любой другой товар, то их меновая стоимость служит измерителем стоимости одних товаров по отношению к другим. *Ценность товара или услуги, измеряемая в определенном количестве денежных единиц, называется ценой.* В некоторые периоды в странах с высокой инфляцией оценка товаров и услуг осуществляется в валюте другой страны, но платежным средством является национальная денежная единица. Примером может служить положение в России в начале 90-х годов, когда цены на многие товары длительного пользования давались в долларах, хотя платежи осуществлялись рублями.

*Средство накопления (сбережения, сохранения стоимости}.* Несовпадение актов продажи и купли товаров обусловило необходимость сохранения денег. Функцию средства накопления деньги выполняют лишь в том случае, если их стоимость не меняется во времени и они могут быть использованы в будущем для покупки товаров. Однако их стоимость постоянно меняется из-за их обилия. В условиях конкуренции двух и более валют неравной стоимости деньги большей стоимости имеют тенденцию превращаться в сокровище. Поскольку деньги обладают самой высокой ликвидностью то, естественно, они наиболее удобны для сбережений. Полезность денег как средства обращения превращает их в самый ликвидный из активов. Деньги в любое время можно обменять на любой товар, ценную бумагу и др. В условиях высокой инфляции деньги перестают использоваться в качестве меры счета или средства накопления.

# 4. Возникновение денег и история их развития, эволюция

Между различными видами зарождающихся денег шла непрерывная борьба, поскольку ни один из них не мог в полной мере выполнять функции денег, так как не обладал в полном объеме такими свойствами, *как однородность и равнокачественность, прочность и сохраняемость, экономическая делимость и высокая стоимость, компактность и портативность.* Отсутствие всех перечисленных свойств в одном товаре тормозило развитие обмена. Это затруднение было разрешено с появлением *металлического стандарта,* когда роль эталона-товара стали играть металлы: изначально - бронза, медь, олово, а затем - золото и серебро, которые в полной мере обладали необходимыми свойствами. Металлические деньги можно разделить на более мелкие части, они обладают физической сохраняемостью и устойчивостью к воздействию агрессивных сред, т.е. в полной мере отвечали всем требованиям, предъявляемым к деньгам. На смену количественным деньгам пришли весовые деньги. Тем не менее, выполнение функции денег благородными металлами не решило всех проблем обмена. Их необходимо было взвешивать и определять пробу. Разрешением этой проблемы явилась чеканка золотых и серебряных *монет.* Первые монеты появились в VII в. до н.э. в Лидии. Привилегированная роль благородных металлов при обмене проявилась в режиме *биметаллизма,* который просуществовал с XIII и до конца XIX века, денежными стандартами были эти два металла. *Монометаллизм* пришел на смену биметаллизму в виде *золотовалютного стандарта* в начале XX века, где денежным стандартом является один металл (серебряный монометаллизм, золотой монометаллизм). Однако наличие монометаллизма означало нерациональное использование природных ресурсов. Как известно, добыча золота и серебра требует значительных трудовых и материальных затрат, а денежное обращение зависело от открытия новых месторождений. Формирование системы золотого стандарта раздвинуло границы денег как платежного средства до мирового масштаба в XIX веке.

В последующем стали изготавливать монеты из дешевых сплавов, затраты на создание которых были значительно ниже, чем их стоимость как платежного средства, т.е. наряду с реальными появились символические деньги, выпуск которых осуществляло исключительно государство и оно же принудительно определяло величину их стоимости. Это были неполноценные деньги, т.е. их стоимость всегда ниже их номинальной стоимости. Если допускается обратное не равновесие, то произойдет переплавка символических денег в металл (тезаврация), и они исчезнут из обращения. По мере развития экономики менялись системы денежных стандартов. Для усовершенствования обращения металлической монеты менялы и ювелиры (первые банкиры) получили право от высшей власти осуществлять эмиссию денежных знаков, сохраняя металл в своих хранилищах. Ювелир хранил золото, а его владельцу (обычно купцу) выдавал долговую расписку (вексель), которую тот мог обменять у доверенного лица в другом месте на национальные деньги. Обращение расписок гарантировалось соответствующей стоимостью металла, что давало возможность беспрепятственно превращать (конвертировать) их в золотые или серебряные монеты. Постепенно они начинают использоваться в качестве денег, поскольку кредитор, владеющий распиской (векселем), мог передать его третьему лицу в качестве платежного средства. В последующем кредиторы начали передавать свои векселя в банк в обмен на вексель банка (банкноту), которые могли быть погашены в любое время банком. Зарождалась кредитная система, и возникли первыми *кредитные деньги,* выпускаемые под обеспеченные долговые обязательства и по мере погашения возвращаемые в банк. В последующем банкноты перестали обмениваться на золото и выпускались под необеспеченные долговые обязательства, т.е. превратились в обычные *бумажные деньги,* основным преимуществом которых является низкая стоимость их производства. Однако металлическое покрытие не является необходимым для поддержания доверия к бумажным деньгам. Достаточно держать определенный золотой резерв, который может быть значительно меньше суммы обращающихся бумажных денег. Переданное на хранение золото банкир давал взаймы и за это получал проценты.

Быстрый рост обмена при одновременном сокращении запасов денежных металлов привел к резкому увеличению потребности в денежных средствах, в результате чего эмиссия бумажных денег превысила запасы металлических. Тем не менее на этом этапе связь бумажных денег с денежным металлом еще не была нарушена. Это происходило постепенно, когда золото становилось средством создания резервов (накопления), а для внутренних расчетов использовались в основном бумажные деньги. После первой мировой войны обратимость бумажных денег в металлические была обставлена ограничениями. Была разорвана связь бумажных денег с металлом, и государству приходилось устанавливать принудительный курс. С появлением бумажных денег завершился процесс превращения полноценных денег в денежные знаки или символы. Они имеют покупательную силу лишь потому, что государство принуждает к этому население и является монополистом по их изготовлению. Бумажные деньги выступают в форме *банкнот* (банковских билетов), выпускаемых центральным банком страны, и *казначейских билетов,* выпускаемых государственным казначейством. Были введены в обращение банкноты, которые почти полностью обеспечивались золотом. Широкое развитие обращения бумажных денег получило в XVIII веке, а первые банковские билеты были выпущены в 1716г. во Франции. В России бумажные деньги появились в виде государственных казначейских билетов в 1769г. при Екатерине II.

Бумажные деньги, облегчившие процесс обмена, имеют один очень существенный недостаток: они оторваны от реального золотого содержания, являются лишь знаками стоимости, т.е. не воплощают в себе той номинальной стоимости, которая на них указана. В результате этого происходит постоянное нарушение их стабильности в качестве товарного эквивалента. Поэтому у государства постоянно возникает соблазн больше напечатать денег, а это приводит к падению их покупательной способности.

Типичной формой денег является *валюта.* Это иностранные деньги в пределах данной страны. Она охватывает бумажные и металлические деньги какой-либо страны, а также кассовые и дорожные чеки, векселя, денежные переводы и счетные единицы, основанные на комбинации иностранных валют, используемых в качестве коллективной валюты.

Банкноты, векселя и чеки объединены общим названием - *кредитные деньги.* Последние отличаются от бумажных денег тем, что одновременно являются знаками стоимости и кредитными документами, выражающими отношения между кредиторами и заемщиками. В настоящее время не существует валюты, которую можно было бы обменять по твердому курсу на металл. Фактически в современной денежной системе отсутствует материальная основа денежного стандарта, и ценность денег не обеспечивается золотом. *Отношение к определенной валюте строится на доверии к ней, а это зависит от уровня развития экономики.* Ценность денег определяется тем количеством и номенклатурой товаров и услуг, которые можно купить, а также ограниченной доступностью самих денег.

Бумажные деньги и частично монеты называют символическими деньгами, поскольку они сами по себе обладают незначительной стоимостью. Их существование возможно при наличии жесткого контроля над правом их производства. Если печатать деньги в неограниченном количестве, то их покупательная способность будет приближаться к стоимости бумаги, из которой они сделаны. Современные деньги используются в качестве платежа на основе закона. Поэтому их еще называют декретными деньгами, или законным средством платежа.

В современных условиях деньги обычно делят на две большие группы: *наличные* и *безналичные.* Первые являются обязательствами центрального банка, а вторые - обязательствами коммерческих банков. Наличные деньги какой-либо страны включают монеты и бумажные деньги, т.е. имеют физическую форму и представляют собой универсальное платежное средство и поэтому многие люди отождествляют их с деньгами вообще. Они легко обратимы в безналичные, хотя обратный процесс может быть затруднен. Тем не менее этот вид денег имеет свойство терять свою покупательную способность. Общей тенденцией в развитых странах является неуклонное уменьшение доли наличных денег в структуре денежной массы. В современных условиях основная часть сделок обслуживается не наличными, а безналичными деньгами, которые не требуют расходов на изготовление, хранение, транспортировку, их невозможно подделать, поскольку они не имеют физической формы. Основной массой денежных средств являются безналичные деньги, которые находятся на текущих счетах до востребования в коммерческих банках (депозитные деньги).

# Заключение

С появлением банков, а точнее банковских вкладов и кредитов, ввода в употребление *векселей и чеков* фактически завершилось формирование денежных систем. Наиболее распространены банковские и дорожные чеки. Банковский чек - это платежный документ, имеющий номер, номинал и подпись владельца. Он используется как средство платежа, но может служить и в качестве безопасного средства перемещения денег. Бывают ордерные (именные) банковские чеки и на предъявителя. Дорожный чек имеет те же реквизиты, но на нем ставятся две подписи: одна - при покупке, другая - при обналичивании. Он всегда именной. Применяется в основном для перевозки денег. Обычно чеки номинируются в долларах США. Их можно обналичить в любой стране. Но существуют и в национальной валюте. В России распространены дорожные чеки Visa, City Corp., AmEx, Tomas Cook.

# Список литературы

1.Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М., 2005

2.Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2007

3.Общая теория денег и кредита / Под ред. Е. Ф. Жукова. — М., 1995

4.Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Л.А. Дробоздиной. –М., 1997

6.Бункина М.К. Деньги, Банки, Валюта. -М, 2004

# Тестовые задания

1) в

2) эмиссионная система

3) в

4) аваль

5) в

6) б

7) индоссамент

8) в

9) валюта

10) а