**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка.**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

На тему : **«Исторические виды денег, их развитие».**

Студент

ФФБД, 3 курс, группа РФК-1

Брянцева Л.А.

**МИНСК 2007 г.**

**Содержание**

Введение. ………………………………………………………………………3-4

Раздел 1. Происхождение денег. ……………………………………………5-12

Раздел 2. Сущность денег. …………………………………………………13-16

Раздел 3. Исторические виды денег. ………………………………………17-22

Раздел 4. Роль денег в современной экономике. …………………………23-24

Раздел 5. История белорусских денег. ……………………………………25-29

Заключение. …………………………………………………………………30-32

Список использованной литературы. ……………………………………… 33

**Введение.**

Актуальность выбранной темы заключается в том, что, деньги являются важнейшим атрибутом экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы происхождения денег необходимо для понимания особенностей функционирования всей финансовой системы.

Целью курсовой работы по специальности «Банковское дело» - углубить и систематизировать знания в области происхождения денег, сущности и исторических видов денег, развитие способности к научно-исследовательской работе в ходе изучения литературных источников и нормативно-инструктивных материалов.

Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников.

На протяжении веков деньги постоянно изменялись и сегодняшнее их состояние, не является завершающей и окончательной фазой. На определенной стадии появилась эквивалентная форма стоимости: один товар выделяется из совокупности товаров, на который меняются все остальные товары, называется эквивалентом. Вырабатываются требования к товару-эквиваленту: делимость, компактность, однородность.

Общий эквивалент выделяется из среды товаров- эквивалентов благодаря тому, что он обладает указанными свойствами. Общим эквивалентом становятся металлы.

Из среды металлов в процессе дальнейшего развития выделяются деньги как всеобщий эквивалент товаров, так как в маленьком количестве содержится большая стоимость. Итак, исторически деньги выделились из общего мира товаров, и сами поначалу являлись и обычным товаром, и специфическим товаром - деньгами. Дальнейший ход истории привел к ликвидации товарной формы денег и переходу к новым формам.

Обращение полноценных металлических денег, когда они совпадают с товарной формой, во-первых, слишком дорого, во-вторых, добыча металлов не поспевает за ростом потребности экономики в средствах обращения. Между тем в самой природе денег заложено решение этой проблемы. Дело в том, что деньги как всеобщий эквивалент используются идеально. Выступая посредником в обмене товаров, они играют мимолетную роль. Именно на этой основе создаются предпосылки для появления знаков стоимости. Таким образом, сам процесс обращения металлических денег по мере отклонения обозначенного на них номинального содержания от реального веса предопределил появление первых функциональных форм денег, которые определили в будущем полный отрыв денег от товарной формы и ее полное исчезновение.

Первоначально знаки полноценных денег тоже поступали в виде металлических монет (сначала медь, бронза, затем роль денег надолго закрепилась за золотом). Почему именно золото играет в истории развития денег решающую роль. Золото - это вещь, а деньги не есть вещь. Золото выполняет чисто общественную роль. С другой стороны, его трудно произвести (добыть, обработать), т.е. оно удовлетворяет определению денег.

По сравнению с другими металлами (кроме открытых в ХХ веке) золото имеет более высокую стоимость, не ржавеет со временем, обладает делимостью ; а потом у многих был культ Солнца, а золото на солнце имеет такой же блеск, как и светило. Наравне с ними такие качества, как портативность, легкость в чеканке, принимаемость везде, где развита торговля.

Затем в обороте стали использоваться монеты из неблагородных металлов, по мере того как стоимость золота росла. После этого стали появляться знаки полноценных денег, изготовленных из бумаги.

Начало XX века - золотой монометаллизм - золото окончательно завоевало право быть всеобщим эквивалентом товаров.

Дальнейшим этапом развития денег явился переход к денежным знакам, то есть к представителям денег (золото уступает денежным знакам). Бумажные деньги впервые изобрели (их изобретали несколько раз) китайцы, изготовленные из бумаги, появились в Европе и так сильно распространились и прижились, что стали основным заменителем полноценных денег.

Дальнейшее развитие денежных отношений обусловило появление функций: деньги как средство накопления и деньги как средство платежа. Появление и развитие денежных отношений резко сужает возможности проведения прямых бартерных операций.

Необходимость денег вызвана тем, что они устраняют противоречие заключенное в двойственном характере труда, воплощенного в конкретном товаре. Это противоречие разрешается только одним путем - выделением из массы товаров всеобщего эквивалента - денег.

В современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немыслима жизнь современного человека, все устремления людей в экономической сфере направлены на получение как можно большего их количества, при этом мы получаем от их использования удовлетворение, обменивая на другие блага, отдавая их.

**Раздел 1. Происхождение денег.**

Много тысяч лет после своего появления люди обходились без денег. Им не нужны были деньги в те далекие времена, когда ничего не продавалось. Они брали у природы всё необходимое. В первобытном обществе, пока люди жили племенем, родом, общиной, имущество и пища в семье были общие, хотя у каждого имелись и личные вещи. Каждый делал, что мог. Тем, что давал труд, пользовались все на равных правах. Собственность была общей. Инстинкт, а потом и сознание подсказывали людям, что они не могут жить друг без друга. Человек в одиночку слаб, вместе с другими он может сделать всё. В начале все члены рода занимались одинаковым трудом: совместно охотились, ловили рыбу, собирали плоды и коренья. Любое из этих занятий требует много сил, навыков. Невозможно делать все одинаково хорошо, если разделить труд, все пойдет иначе, каждый будет совершенствоваться в своем деле. Труд станет производительнее: затраты сил и времени меньше, продуктов – больше.

Люди бессознательно использовали преимущества, которое им давала жизнь, общество. Они стали обмениваться продуктами своего труда и торговать еще в очень глубокой древности. Археологи обнаружили, что обмен между племенами был еще в каменном веке. Разделение труда было главной причиной развития обмена. Одно племя могло жить в таком месте, где имелись хорошие залежи пригодного для изготовления орудий кремния, а другое племя было лишено этих запасов сырья. В более позднее время отдельные народы были вынуждены покупать у своих соседей медь или те металлы, которые добавляли к меди, чтобы получить более твердый сплав – бронзу.

Этнография знает примеры очень примитивного обмена. Многие племена, находившиеся на очень низком уровне развития, обменивались с соседями так: в условленное место приносились продукты, предназначенные для мены. Там их раскладывали и оставляли. В отсутствие продавцов приходили соседние племена, с кем было договорено, оставляли свои товары и забирали оставленные для них. Постепенно при обмене выявляется такой товар, который становится эквивалентом стоимости всех других товаров, то есть, все товары, которыми торговали в данной области, могли быть приравнены к определенному количеству этого товара. Так возникли первые деньги. [3,стр.65]

Среди многих первобытных народностей Азии, Африки, Океании очень долго существовала примитивная форма денег – раковины. Раковины каури ходили как деньги и в таких странах с высокой древней цивилизацией, как Китай, Япония и Индия. У многих малоразвитых племен раковины – деньги носят в связке и в случае опасности зарывают их в землю как сокровища. В Меланезии известны так называемые «свиные деньги». Эти странные деньги представляют собой связки раковин, стеклянных бус, собачьих зубов и даже свиных хвостиков. Назначение этих денег довольно курьезно: на них покупают свиней и платят ими выкуп за невесту. Связки свиных денег достигают иногда по истине невероятной для денег величины – до 12 метров.

Известны были деньги в виде мраморных колец на Ново-Гебридских островах или в виде церемонийных каменных топоров – на Новой Гвинеи. В Древнем Китае деньгами служили бронзовые лопаточки-мотыжки, бронзовые колокольчики, ножи или куски полудрагоценного камня нефрита, на острове Борнео были агатовые деньги. В Индии существовали деньги-жемчужины.

Что только не служило человеку деньгами. Диапазон таких вещей по истине велик: от коровьих черепов на острове Борнео до брусков соли в Африке, от металлических копий в Конго до человеческих черепов на Соломоновых островах. Например, в XV веке в Исландии платили так: за подкову - 1сушеную рыбу; за пару женских башмаков - 3 рыбины; за бочонок вина - 100 рыбин; за бочонок сливочного масла - 120 рыбин. С обладанием этих необычных денег связаны те же хлопоты и волнения, что и с самыми обыкновенными деньгами. Устраивались особые «сберегательные кассы» для связок раковин. Создавали специальную охрану этих «касс», то есть домов, где племя хранило связки раковин – сбережения своих сочленов. Сила денег переносилась и в загробный мир. Покойнику в могилу клали связки раковин.

Одной из очень распространенных форм денег в древности до изобретения монет, был скот. Корова, бык, овца – вот те деньги, которые употребляли многие древние народы, знавшие в последствии настоящие деньги. Мы употребляем слова «капитал», «капитализм» и хорошо знаем, что они значат. Однако мало кто вспоминает при этом, что слово «капитал» произошло от латинского caput – голова, счет же скота вели по головам. [5,стр.78-79]

Человечество перепробовало сотни виды денег, пока не перешло к наиболее выгодным и удобным – металлическим. Первоначально золото использовали в естественном виде. Такое золото использовалось в торговле по весу. Самородные деньги существовали в форме золотого песка, самородков.

Более развитая форма денег была результатом их производства. В простом виде деньги имели форму разного рода пластин, брусков, слиточков и других.

В Египте и Вавилоне за 3-4 тыс. лет до н.э. использовали золотые и серебряные пластинки: приобретая товары, в обмен отрезали от них маленькие кусочки. Такие пластинные формы денег сохранялись до недавнего времени, в частности, в Японии. Слиточки (бруски) – иная форма денег. От них нельзя просто отрезать драгоценный металл, а нужно отрубить. В результате этого возникли русские рубли, а также и само их название. Первоначально бруски возникли в Древнем Египте, затем были нормой в разных местах, в том числе и в России в форме гривен.

Многообразие фигурных форм денег сохраняется. Порой они имели причудливую конфигурацию. Одной из таких форм денег были кольца разного типа. Возможно, что первоначально это были просто украшения из драгоценных металлов – на пальцы (перстни), на руки и на ноги (браслеты), на шеи (гривны). Их порой использовали и как средство платежа. Уже в Древнем Египте была система колец разного веса, которая исключала необходимость их взвешивания при уплате за товар. В Египте за 1200 лет до н.э. деньги имели вид золотых колец, вес которых обозначался наложением штемпеля. Деньги-кольца сохранялись пять тысяч лет а Египте (современный Судан) до XIX века.

В чем было преимущество металлических денег перед раковинами, коровами, черепами, жерновами и всеми этими примитивными деньгами? Во-первых, металл не портился, его можно было хранить как сокровище сколько угодно; во-вторых, он занимал мало места, и его просто было перевозить; в-третьих, металл легко было разделить на части и превратить слиток большей стоимости в слитки меньшей стоимости для мелких торговых операций. В этом было серьезное преимущество металлических денег. Наиболее выгодными были деньги из драгоценных металлов – золота и серебра.

В последующем на золотых слиточках выбивали рисунок. На таких деньгах не было дат, надписей, а только рисунки. Они весили 14 г. Фактически это было не золото, а электр – сплав золота и серебра. Позднее их стали делать из золота, ставить на них круглую печать, которая удостоверяла пробу и вес. Первые такие деньги были стандартными кусками металла с оттиском печати того, кто ее выпускал. Их называли по единице веса, которой они равнялись, например, шекель (определенная мера веса). Через 500 лет после появления таких денег их стали называть монетой, по имени богини Юноны Монеты присвоенному храму, при котором в III в. до н.э. был первый монетный двор. Уже в Древнем Риме слово «монета» стали использовать в качестве общего названия денег. От имени этого эпитета богини произошло и английское слово «деньги» - «money». Слово «серебро» в лексиконе славян долго было синонимом денег. К слову «монета» на Руси стали привыкать лишь со времени Петра I.

**Монеты.**

Монеты – наиболее развитая форма денег. Они возникли в VII в. до н.э. и были главной формой денег до конца II тысячелетия. Монета – кусочек золота правильной формы, на котором указаны вес и герб того, кто удостоверял этот вес, как и качество (пробу) металла. Монеты имели хождение не по весу, а по номиналу, т.е. в соответствии с тем количеством золота, которое указано на них.

Первые монеты были бобообразными слиточками или овалами. Затем их стали делать круглыми, но они не были строго круглыми. И только возникновение в Средние века гуртования (гурчения) монет сделало их круглыми.

Только у Геродота, Ксенофана и у некоторых других древних авторах имеются сведения о том, что первые монеты стали чеканить в малоазийском государстве Лидии. Сейчас считается установленным, что древнейшие монеты появились в государстве Лидия (Западная Турция) примерно в 650 году до нашей эры. Это были небольшие кусочки металла в форме бобов из электрона (природного сплава золота и серебра, обнаруженного в речных россыпях Лидии), на одной стороне которых изображалась львиная эмблема короля Гигеса, а на другой — отметки, удостоверяющие вес и чистоту металла. Оттуда новшество быстро распространилось на  Запад, в греческие города-государства, на Восток, в Персию.

Однако и другие, более отдаленные страны в равной степени могут претендовать на первенство в изготовлении металлических денег. Индийские монеты впервые были отчеканены в VII веке до нашей эры в империи Магадха. Как и ливийские монеты, они представляли собой небольшие изогнутые пластинки или плоские кусочки серебра с глубокими оттисками. На монетах изображались символы правителей, торговцев или банкиров.

Литые китайские монеты очень сильно отличались от других. Монеты в форме ножа из государства Ци у побережья Тихого океана можно датировать IX веком до нашей эры. Впоследствии правители династии Чжоу воспользовались этой идеей и стали изготавливать деньги в форме ножа для разделки китовых туш. Самым ранним убедительным доказательством существования китайских металлических денег является придворная хроника, где сообщается о монетной реформе, проведенной правителем Чжунваном в 524 году до нашей эры. Факт совершенно независимого появления китайских монет доказывается еще и тем, что, кроме золотой чеканки государства Чу (500-200 гг. до н.э.), все китайские монеты вплоть до нового времени отливались в фермах, а не чеканились. Несколько позднее появились монеты в греческом городе Эгине. Эгинские монеты имели совсем другой вид, нежели лидийские, и чеканились из серебра. Поэтому можно предположить, что в Эгине монета была изобретена хоть и позднее, но совершенно самостоятельно. Очевидно, именно там развилась особенно быстро мелкая торговля, которая требовала удобных денег в виде монеты. Недаром греки называли эгинцев первыми мелкими торговцами. Самостоятельно появились монеты в Индии и Китае, причем в Китае согласно традиции, мелкие и медные монеты появились еще в начале 1 тысячелетия до нашей эры. Тысячи монет, круглых и овальных, прямоугольных и квадратных в этой массе монет нам могут встретиться и треугольные деньги Парфии эпохи царей Аршакидов (3в. до нашей эры – 3в. нашей эры) и бесформенные медные лепёшки, чеканенные грузинской царицей Тамарой (конец 12 – начало 13 века); мы столкнемся с удлиненными пластинками, имеющими на концах закругленные фестоны в виде треугольников, - и они окажутся тоже монетами. Золотыми монетами английского султана Акбара (1556 – 1605 гг.), и с овальными крошечными серебряными копейками Алексея Михайловича (1645 – 1676 гг.) – царя всея Руси. И с таинственными зазубренными монетами римской республики, и с литыми монетами в форме дельфинов, изготовлявшимися в конце 5 – начале 6 веков до нашей эры в греческой колонии в Северном Причерноморье – Ольвии. [3,стр.80-82]

Часто на монетах имеется изображение правителя страны – короля, императора или царя. В восточных странах, где изображение помещали на монетах очень редко, обычно чеканилось только имя правителя, его титулы и почетные звания. Изображения и надписи, говорящие о правителе или правящем народе, или о каких-то городских божествах, или святынях, были всегда основной частью монетного типа. На монетах древней Греции особенно часто находим изображения божеств или священных животных, почитаемых в том городе, где была выпущена монета. Так, например, на монетах Афин чеканилась голова богини Афины – покровительницы этого греческого города, а на монетах Олимпии – голова Зевса. Часты были изображения Геракла и других божеств. Среди множества богов древних римлян был такой, который ведал всеми начинаниями, изобретениями. Ему подчинялось время. Бога называли Янусом и изображали с двумя лицами, обращенными в разные стороны. Римляне верили, что важное на земле создано волей богов. Януса они считали творцом первой монеты. Поэтому на старинных монетах многих городов Италии на одной стороне изображена двуликая голова, а на другой – нос корабля, на котором будто бы Янус приплыл к берегам этой страны. В древней Греции были в обращении драхмы, оболы, холкосы и вошедшая в поговорку мелкая монет – лепта. Первые персидские, тоже очень древние деньги представляли собой скрученную вдвое серебряную проволоку, слегка расплющенную. Персидский царь Дарий I Гистасп задолго до нашей эры отчеканил свои знаменитые дарики. Каждый из них имел 8,4 грамма чистого золота и нес на себе изображение царя, стреляющего из лука.

Изготовлялись также памятные монеты, например, рудничные, выпускаемые из металла только что открытого рудника. Юбилейные монеты, чеканящиеся в ознаменование юбилейных дат. Подарочные монеты выпускались для раздачи членам императорской фамилии, различным лицам в виде поощрения либо в связи с каким-то событием.

**Бумажные деньги.**

Как только золото утвердилось в роли денег, оказалось, что оно не обязательно должно непосредственно участвовать в обращении, а может быть заменено любым его «представителем». Три столетия назад такие заменители появились в виде бумажных денег. Первые бумажные деньги появились в Китае. Первая попытка ввести их в обращение была предпринята в период царствования императора Уди из династии Хань (140-87 гг. до н.э.), после того как постоянные военные походы против монгольских кочевников опустошили имперскую казну. Частная чеканка монет настолько снизила качество металлических денег, что происходили резкие колебания их номинальной стоимости. Уди потребовал от большинства чеканных дворов выпустить казначейские билеты, стоимость каждого из которых составляла 400 000 медных монет. Билеты изготавливались из шкуры белого оленя — исключительно редкого животного — и имели форму квадрата со специальным рисунком. Однако этот необычный эксперимент в области денежно-кредитного регулирования был обречен на неудачу из-за крайне ограниченного количества белых оленей.

Китайцы повторно вернулись к идее бумажных денег примерно в начале IX века. В то время их называли «летающими деньгами» из-за того, что ветер мог легко унести «купюру» прочь, в отличие от привычных связок монет. Эти ранние бумажные деньги были не полноценным средством обмена, а скорее сертификатом, который частные банки выдавали торговцам в обмен на наличные деньги. Возвратившись из столицы в провинцию, торговец мог сдать сертификат и получить обратно свои деньги. Таким образом, грабители лишались возможности «освободить» купцов от наличности по пути домой. В 812 году выпуск подобных денег стал прерогативой китайского правительства.

Около 1000 года китайские банки начали выпускать полностью конвертируемые банкноты под правительственные гарантии, но в 1023 году они были изъяты, и в обороте остались только государственные банковские билеты. На этих деньгах имелась пометка с извещением об определенном сроке (обычно три года), в течение которого они могли находиться в обращении. Тогда мало думали о подкреплении денежной массы соответствующим золотым запасом, и в XII веке разразилась гиперинфляция. Это предоставило заманчивые возможности фальшивомонетчикам; в 1183 году некий печатник, изготовивший за полгода 2600 фальшивых банкнот, был приговорен к смерти. [5,стр.93]

В Северной Америке и Западной Европе денежные знаки стали выпускаться позже: в североамериканском штате Массачусетс – в 1690 г., во Франции – в 1718 г., в Австрии – в 1762 г., в Пруссии – в 1765 г. Монголы печатали банкноты по образцу китайских в Иране в 1292 году, а первые европейские бумажные деньги были отпечатаны в Швеции в 1601 году. И весь этот период бумажные деньги действительно были представителями золота, свободно обмениваясь на него. И только в 70-х годах ХХ века произошло грандиозное неизбежное, но до сих пор малоизвестное событие, - деньги разорвали связь с золотом, экономика вошла в эпоху «бумажных денег», а золото вновь стало обыкновенным товаром. В России при царице Елизавете Петровне генерал – директор Миних предлагал план улучшения финансового положения государства. План состоял в том, что вместо дорогих металлических денег выпустить по образцу Европы дешевые бумажные деньги. Проект Миниха пошел в Сенат и был там отвергнут: «Предосудительно будет, что вместо денег будут ходить бумажки, да и опасно, чтобы впредь не подать причину худым рассуждениям».Но Екатерина II этот проект осуществила: взамен монет выпустила бумажные ассигнации, достоинством в 25, 50, 75 и 100 рублей. Они свободно обменивались на монеты, и для этой цели в 1768 году в Москве и Санкт - Петербурге учредили 2 банка. Ассигнации Екатерины II были первыми русскими бумажными деньгами.

**Суррогатные деньги и квазиденьги.**

Суррогатные деньги возникают в условиях существования денежной системы. Суррогатными называют также пережитки начальных форм денежных знаков, характеризующихся невсеобщей ликвидностью. Так называют прежде всего частные и местные деньги. Они ограниченны в пространстве и во времени и обладают меньшими возможностями по сравнению с обычными денежными знаками. К суррогатным деньгам относят также и общегосударственные знаки, например, почтовые марки в качестве монет или бумажные знаки монет.

В период становления систем бумажных денег ограниченная ликвидность была всеобщим их признаком. Тогда все денежные знаки были таковыми, а поэтому и не было нужды их обособлять.

Ограниченная ликвидность некоторых денежных знаков возникает в разных условиях по разным причинам. В результате наблюдается многообразие этих денежных знаков, а также и необходимость их деления на группы, виды и т.д. В настоящее время следует обособлять две такие группы: суррогатные деньги и квазиденьги.

Суррогатные деньги являются временным решением проблемы торговли в условиях смутного времени или войны, когда рынок терпит фиаско, оказывается недостаточным. В таком случае появляется масса временных способов обойтись без общенациональных денежных знаков. Обычно такие денежные знаки печатают некачественно, их защита минимальна. Квазиденьги – постоянный элемент денежной системы, имеющий особую нишу.

Наиболее сложной и проблематичной формой являются различного рода квазиденьги – неденежная эмиссия финансовых и бюджетных инструментов, выпускаемых государственными учреждениями.

К такой неденежной эмиссии России 1990-х годов относят казначейские обязательства 1994-1996 гг., казначейские налоговые освобождения 1995-1996 гг. и другие.

Английское название квазиденег «Near money» = «почти деньги». Они имеют меньшую ликвидность. К ним относят переводные векселя (тратты). [3,стр.86-87]

Суррогаты – временное решение проблем денежного обращения. А квазиденьги – определенная разновидность денежных средств (специализированные деньги). К такому типу денежных знаков можно отнести продовольственные купоны США, они были средством благотворительности до недавнего времени. Сейчас на смену им пришли специальные кредитные карточки с квазидолларами, за которые можно купить только продовольствие.

К суррогатным деньгам относят тессеры древнего мира, которые служили средством оплаты при посещении театров, а также конторниаты – награды во время спортивных соревнований, спинтрии – входные марки в римские публичные дома, а также токены (жетоны) – различного рода местные деньги, например, для оплаты метро.

Выделяют три главных формы суррогатных денег: государственные, местные и частные.

Государственные суррогатные деньги выпускают по решению правительства, местные – местные органы власти, эмитенты частных суррогатных денег - коммерческие структуры.

Государственные суррогатные деньги начинаются с различного рода временных решений денежных знаков. Таковыми можно считать почтовые марки как разменные монеты, бумажные эквиваленты монет во время Первой мировой войны и в 1920-е годы и т.д.

Местные суррогатные деньги обычно сводятся к заменителям денег ввиду нехватки общегосударственных денежных знаков. К таковым можно отнести замену денежных знаков этикетками винных бутылок в Сибири во время гражданской войны, а также выпуск денежных знаков городами, например, банком Ростова-на-Дону или генералами – Деникиным, Колчаком и т.д.

Частные суррогатные деньги выпускают коммерческие предприятия, организации для решения своих проблем. Ими бывают различного рода расписки, талоны, товарные документы и т.д. Например, талоны на молоко для работающих с химикатами. На них не указана сумма денег. Талоны на обед содержат сумму денег на обед. Но эта величина – одинаковая на всех талонах. Например, на «Монетном дворе» в столовой работники платят за обед суррогатными деньгами – маленькой бумажкой с печатью и ценой. Это связано с тем, что на предприятия нельзя проносить настоящие деньги. В Израиле рекламная премия клиенту банка в форме дисконтной карточки для покупки со скидкой.

**Раздел 2. Сущность денег.**

Деньги это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги. Деньги – это средство обмена; люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру - непосредственному обмену товаров и услуг на другие товары и услуги - очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. Это требует выискивания всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах, а затем достижения согласия по условиям обмена. Таким образом бартер приводит к высоким издержкам, связанным с поиском, и трансакционным издержкам. Другими словами, при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности.

Сущность денег проявляется в их функциях. Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг:

- мера стоимости (заключается в том, что в деньгах мы выражаем стоимость всех других товаров);

- средства обращения (с помощью денег мы меняем один товар на другой, обмен товаров, совершающийся с помощью денег, называется товарным обращением);

- средство накопления;

- средство платежа, расчета (деньги выполняют эту функцию тогда, когда расчет за товары и услуги производится не сразу - кредитование и оплата труда);

- мировые деньги.

Деньги как мера стоимости - это приравнивание товара к оп­ределенной сумме денег, что является количественным выраже­нием его стоимости. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Мера стоимости - это денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров и услуг. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. Правительство каждой страны обычно устанавливает свою собственную меру стоимости. При золотомонетном обращении мас­штабом цен являлось золото, содержащееся в денежной единице. В США мерой стоимости является доллар, в Германии - евро, в России - рубль. Правительство любой страны может изменить установлен­ный ранее масштаб цен. Такие изменения называются денежной реформой. Другими словами, денежная реформа - это переход от одной меры стоимости к другой, сопровождаемый уменьшением общего количества денег. [8,стр.56-57]

На стоимость денег оказывают влияние следующие факторы:

1) приемлемость денег - отчасти основана на законе, государство объявило наличные деньги законным платежным средством, т.е. деньги потому являются деньгами, что люди воспринимают их таковыми;

2) относительная редкость денег - стоимость денег определя­ется их редкостью по отношению к их полезности, чем больше денег находится в обращении, тем ниже их стоимость, когда предложение денег ограниченно, цена всех товаров и услуг удваивается;

3) покупательная способность денег - это количество товаров и услуг, которые можно купить за денежную единицу. Стоимость денег обратно пропорциональна уровню цен.

Деньги как средство обращения используются для оплаты това­ров и услуг, а также для уплаты долгов. Для выполнения функции средства обращения деньги всегда должны быть в наличии, т.е. эту функцию могут выполнять лишь реально существующие деньги. Альтернативой использова­ния денег в качестве средства обращения является бартер - обмен одного товара на другой без денег. Замена бартерных сделок механизмом, использующим деньги как средство обращения, приводит к снижению издержек обращения. Денежный обмен требует гораздо меньших усилий и времени, чем бартер.

Деньги предоставляют их владельцу всеобщую покупатель­ную способность, являющуюся весьма важным преимуществом. Использование денег позволяет гибко выбирать тип и количест­во приобретаемых товаров, время и место совершения покупки, а также партнеров для сделки. Но никто не обязан покупать сразу же после того, как продал, может возникнуть ситуация, когда проданных товаров будет больше, чем купленных, и может возникнуть кризис. Таким образом, функция денег как средство обращения содержит возможность кризиса. В функции денег как средства обращения продавец и покупатель одновременно противостоят друг другу.

Деньги как средство накопления - когда они выступают в виде финансового актива, сохраняющегося у субъ­екта рыночного хозяйства после продажи им товаров и услуг. Деньги служат средством накопления потому, что после продажи товаров и услуг они дают их владельцу возможность приобретать товары в будущем. Другими словами, деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Средством накопления могут служить и другие вещи, например, драгоценности, недвижимость, произведения искусства, не говоря уже об акциях и облигациях. В экономической литературе существует общий термин для их обозначения - активы: они обладают определенной ликвидностью, т.е. возможностью выступать в качестве средства платежа.

Несмотря на совершенную ликвидность, накопление денег сопряжено с определенными недостатками. Наличные деньги в отличие, например, от банковских вкладов, акций и облигаций не приносят их владельцу никакого дохода. Поэтому гораздо выгоднее хранить и накапливать деньги на депозитных счетах коммерческих банков или срочных вкладах сберегательных банков. Кроме того, в период быстрой инфляции деньги, конечно, не могут служить в качестве средства накопления, поскольку они непрерывно обесцениваются. Люди хранят деньги в этих условиях только в течение очень короткого времени, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость и иные активы, которые, хотя и не являются ликвидными, но не утрачивают своей стоимости как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

Деньги как средство платежа. Эта функция денег отражает более высокий этап в развитии товарного производства и обращения. Наличие тесных, устойчивых связей между товаропроизводителями внутри национального рынка создает условия для кредитных отношений, для продажи товаров с отсрочкой платежа. Будучи средством погашения долгового обязательства, деньги выступают в функции средства платежа. Функционирование денег в этом качестве привело к определенной трансформации товарно-денежного обращения, к известному обособлению товарного и денежного обращения, к созданию условий превращения последнего в кредитно-денежное обращение.

В функции денег как средство платежа в качестве противоположных сторон друг другу противостоят не просто продавец и покупатель (как при функции средства обращения), а продавец, ставший кредитором, и покупатель, ставший должником.

При продаже товара в кредит реально происходит лишь перемещение потребительной стоимости. Стоимость же товара получает идеальное выражение в долговом обязательстве. Превращение стоимости из идеальной в реальную осуществляется лишь с наступлением срока платежа. В этой функции деньги уже не выступают последующим звеном, а завершают процесс обмена самостоятельно.

Если в качестве средства обращения деньги обслуживают связь между покупателем и продавцом, то при этом данная связь возникает только посредством денег. Напротив, как средство платежа деньги выражают связь между продавцом и покупателем, которая уже сложилась, прежде чем наступила очередь за функционированием денег.

Функции денег как средства платежа соответствует определенная их форма – кредитные деньги; первичный их вид – вексель, более развитый – банкнота, которые возникают на основе обращения долговых обязательств.

Денежный платеж при выполнении деньгами функции средства платежа осуществляется лишь при погашении обязательств, следовательно, деньги не опосредуют акт купли-продажи, а лишь завершают его, погашая обязательства. Разрыв данного процесса содержит вторую возможность кризиса и возможность неплатежа.

Функция мировых денег - обычно выделяется, когда деньги используются как средство межгосударственных расчетов. Международные займы, внешнеторговые связи, оказание финансовых услуг зарубежному партнеру вызвали появление мировых денег. Они способны функционировать как всеобщее покупательное средство, всеобщее платежное средство и материализация общественного богатства. [8,стр.60]

В качестве международного средства мировые деньги выступают при расчетах по международным балансам: если за определенный период платежи данной страны превышают денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа. Мировые деньги как международное покупательное средство служат при нарушениях равновесия обмена товарами (услугами) между государствами, тогда оплата их производится наличными деньгами. Мировые деньги используются для предоставления субсидий или займов различным странам, или для выплаты репараций побежденной страны победившей. При этом части богатства одного государства перемещается в другое посредством денег.

Мировыми деньгами при золотом стандарте выступали золото (регулятор платежного баланса) и кредитные деньги отдельных стран, разменные на золото (чаще доллар США и английский фунт стерлингов). Для упрочения национальных денег таких стран, как Великобритания и США, по их инициативе в качестве мировых денег использовались международные валютные клиринги и валютные соглашения. Кроме международных валютных соглашений так же подписывались региональные валютные соглашения (валютные зоны, валютные блоки), обеспечивающие господствующее положение денежной единицы наиболее развитой страны во внешнеэкономических отношениях государств их подписавших. Примерами являются - специальные права заимствования (СДР) международного валютного фонда, ЭКЮ - денежная единица стран членов Европейской Валютной системы.

С 1 января 1999 года был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте ЕВРО, фактическое обращение которой началось в 2002 году.

Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии экономике.

**Раздел 3. Исторические виды денег.**

Деньги в своем историческом развитии выступали в двух видах:

1.действительные деньги;

2.заместители действительных денег (знаки стоимости).

Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты, свободной чеканкой золотых монет, при определенном и неизменном золотом содержании денежной единицы, свободным перемещением золота между странами.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью:

- золотодобыча не поспевала за производством товаров и не удовлетворяла полную потребность в деньгах;

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

- золотое обращение не обладало в силу объективности экономической эластичностью, т.е. быстро расширятся и сжиматься;

- золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

- золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго – до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. И постепенно золото исчезло из обращения.

Появилисьзаместители действительных денег (знаки стоимости) – деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся:

- металлические знаки стоимости;

- бумажные знаки стоимости, которые делятся на:

а) бумажные деньги

б) кредитные деньги.

*Металлические знаки стоимости* – это стершаяся золотая монета и билонная монета (мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди или алюминия).[8,стр.67]

*Бумажные деньги* - это денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, наделенные государством принудительным курсом. Следовательно, особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишенными, самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а потому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя роль покупательного и платежного средства. Эмитентом бумажных денег является казначейство. Государство использует выпуск бумажных денег для покрытия своих расходов. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу и печатание) образует эмиссионный доход, являющийся существенным элементом государственных доходов. Поскольку бумажные деньги выпускаются для финансирования государства, покрытия бюджетного дефицита, размеры их эмиссии зависят от потребностей государства в финансовых ресурсах, а не от потребностей товарного и платежного оборота в деньгах. Потребности оборота в деньгах могут остаться неизменными или даже уменьшиться, но потребности государства в денежных средствах возрастают, например, вследствие роста военных расходов. Таким образом, увеличение бумажно-денежной массы обычно означает чрезмерный выпуск бумажных денег. Бумажные деньги непригодны к выполнению функции сокровища, и излишек их не может сам уйти из обращения. Попав в обращение, бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют их и обесцениваются. Следовательно, неустойчивость присуща бумажным деньгам по самой их природе. Таким образом, особенностями бумажных денег являются их неустойчивость и обесценивание, которые могут быть вызваны следующими причинами:

\* избыточный выпуск в обращение;

\* упадок доверия к правительству, которое выпустило деньги;

\* неблагоприятный платежный баланс.

Наиболее типичным является инфляционное обесценивание бумажных денег, обусловленное их чрезмерной эмиссией. Однако обесценивание бумажных денег может быть связано с угрозой свержения государственной власти и утратой населением доверия к ней, а также с неблагоприятным платежным балансом и падением курса национальной валюты.

*Кредитные деньги* возникают из функции денег как средства платежа, развитие которого происходит на основе капиталистического кредита. Существуют следующие виды кредитных орудий обращения:

-вексель,

-банкнота,

-чек.

Причем самым старым является вексель - он появился уже в XII веке как средство расчетов между купцами, а два последние были созданы банками в качестве кредитных орудий.

*Вексель* - это письменное, абстрактное и бесспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в нем срока. Поясним некоторые слова из определения. Абстрактность - в векселе не указывают причину возникновения долга. Бесспорность - лицо, выдавшее вексель, не имеет права отказать в платеже. Векселя бывают простые и переводные.

Простой вексель - письменное обязательство, выданное должником кредитору об уплате по истечении срока.

Переводной вексель - письменное обязательство, выданное должником кредитору об уплате по истечении срока кредитору или тому, кому он скажет.

Имеются также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег; их разновидностью являются казначейские векселя (здесь должником выступает государство). Дружеские векселя выставляются друг на друга с целью последующего учета их в банке. Бронзовые (или дутые) векселя - долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

Кредитор может использовать вексель следующим образом:

1. получить деньги по истечении срока платежа;

2. учесть вексель, в банке получив при этом его сумму за вычетом учетного процента;

3. использовать как средство платежа при покупке товаров (если поставщик согласен принять вексель в качестве платежа).

Итак, благодаря своей абстрактности и бесспорности, вексель приобретает третье свойство - обращаемость. Вексель - краткосрочное обязательство, обычно сроком до 3-х месяцев. Замещение металлических денег в обращении векселями происходит двумя путями:

1. до наступления срока платежа векселя могут обращаться как платежное и покупательные средства.

2. часть векселей взаимно погашается, исключая, таким образом, необходимость в деньгах.

*Банкнота* - это вексель эмиссионного банка. Она отличается от векселя и от бумажных денег. Банкнота от векселя отличается:

\* по срочности - вексель представляет собой срочное долговое обязательство (3 - 6 мес.), банкнота - бессрочное долговое обязательство;

\* по гарантии - вексель выпускается в обращение отдельным предпринимателем и имеет индивидуальную гарантию; банкнота выпускается в настоящее время центральным банком и имеет государственную гарантию.

Классическая банкнота (т.е. разменная на металл) отличается от бумажных денег:

\* по происхождению - бумажные деньги возникли из функции денег как средства обращения, банкнота - из функции денег как средства платежа;

\* по методу эмиссии - бумажные деньги выпускает в обращение министерство финансов (казначейство), банкноты - центральный банк;

\* по возвратности - классические банкноты по истечении срока векселя, под который они выпущены, возвращаются в центральный банк; бумажные деньги не возвращаются, а "застревают" в обращении;

\* по размерности - классическая банкнота по возвращении в банк разменивалась на золото или серебро, бумажные деньги всегда были неразменными. [8,стр.69]

Механизм свободного размена банкнот (классических) на золото или серебро исключал избыточное количество банкнот в обращении и их обесценивание. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот (золотого и кредитного) отпало золотое обеспечение, а вексельное сильно ухудшилось, так как вексельный портфель центрального банка все больше наполняется казначейскими векселями и обязательствами. Следовательно, современные банкноты не размениваются на золото, но в известной степени сохраняют товарную природу, или кредитную основу, однако они попадают под закономерности бумажно-денежного обращения. Необходимо выделить три канала эмиссии современных банкнот:

\* банковское кредитование хозяйства, которое обеспечивает связь денежного обращения с динамикой воспроизводства общественного капитала;

\* банковское кредитование государства, когда банкноты эмитируются взамен государственных долговых обязательств;

\* прирост официальных валютных резервов в странах с активным платежным балансом (ФРГ, Япония и др.).

*Чек* - есть письменный приказ владельца текущего счета в банке о выплате указанной суммы определенному лицу, или кому лицо прикажет, или предъявителю чека. Используется как на внутреннем, так и на внешнем рынке. В отличие от векселя, он является бессрочным обязательством. Впервые чеки возникли в Англии в 1683 г.. Для того чтобы чек имел силу законного долгового обязательства, он должен иметь:

- указание на того, кто имеет право получить эти деньги;

- сумму платежа цифрами и прописью;

- название и местонахождение банка;

- подпись чекодателя.

Чеки подразделяются на:

\* именные

- с правом передачи третьему лицу (ордерные);

- без права передачи третьему лицу;

\* предъявительские.

Таким образом, чек служит средством получения наличных денег с текущего счета в банке, средством обращения и платежа за купленные товары, погашение долга, безналичных расчетов. Погашение долга чеком означает превращение задолженности частного лица в долг банковской системы. Развитие обращения чеков вызвало ряд проблем, связанных с их оплатой и множеством подписей на чековых книжках. Поэтому возникла тенденция к замене чеков другими средствами использования текущих счетов, в частности кредитными карточками.

Одним из видов современных денег являются электронные. *Электронные деньги* впервые появились в 70-х годах. Во второй воловине 80-х годов в ряде капиталистических стран начинают внедрять электронные кредитные карточки.

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм 53.9 мм 0.76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Одна из основных функций пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и прочее. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись. Алфавитно-цифровые данные - имя, номер счета и другое - могут быть эмбоссированы, т.е. нанесены рельефным шрифтом. Это дает возможность при ручной обработке принимаемых к оплате карточек быстро перенести данные на чек с помощью специального устройства, импринтера, осуществляющего "прокатывание" карточки (в точности так же, как получается второй экземпляр при использовании копировальной бумаги).

На лицевой стороне карточки с магнитной полосой обычно указывается: логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карточки (первые 6 цифр - код банка, следующие 9 - банковский номер карточки, последняя цифра - контрольная, последние четыре цифры нанесены на голограмму), срок действия карточки, имя держателя карточки; на оборотной стороне - магнитная полоса, место для подписи. [1,стр.103-104]

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными - в обращении находится свыше двух миллиардов карт подобного типа. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и, согласно стандарту ISO 7811, состоит из трех дорожек. Из них первые две предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию (например, текущее значение лимита дебетовой карточки). Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/считывания, запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации. Хотя такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем и, в первую очередь, мировых лидеров "карточного" бизнеса - компаний MasterCard/Europay является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Europay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования.

Первые смарт-карточки появились во Франции в середине 70- х годов. Основными преимуществами этого вида пластиковых карточек по сравнению с их "магнитными собратьями" являются повышенная надежность и безопасность, многофункциональность, возможность ведения на одной карточке нескольких счетов. Существенный недостаток смарт-карточек, который до сих пор не удалось преодолеть, - их высокая себестоимость, значительно превосходящая стоимость пластиковой карточки с магнитной полосой. Стоимость смарт-карточек зависит от целого ряда факторов (объема памяти, мощности микропроцессора) и колеблется для тиража в миллион карточек от 0,6 до 9,5 долл. США.

Помимо названных существуют еще деньги, называемые *«почти-деньгами».* Это ликвидные активы, имеющие фиксированную номинальную стоимость и легко обращающиеся в наличные деньги или чековые вклады. К «почти-деньгами» относятся бесчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги.

**Раздел 4. Роль денег в современной экономике.**

Деньгам принадлежит ключевая роль в рыночной экономике. Во-первых, общественная роль денег. Их место в экономической системе состоит в том, что будучи только конкретизированными, в определенном предмете, имеющем стоимость, они выступают всеобщим условием общественного производства, "инструментом" общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учета общественного труда в товарном хозяйстве. Во-вторых, деньги приобретают качественно новую роль: они становятся капиталом, что осуществляется через пять функций. Так, стоимость товаров, произведенных на предприятиях, выражается в деньгах; при этом деньги служат мерой стоимости и денежным капиталом. Если же продукция предприятия продается за наличный расчет, на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат средством обращения и капиталом. Далее, если деньги накапливаются в качестве сокровища с целью покупки средств производства и расширения объема производства в дальнейшем, то в этом случае деньги выступают и как сокровища, и как капитал. И, наконец, на мировом рынке деньги выступают в функции и мировых денег, и капитала. Однако деньги приобретают характер денежного капитала не благодаря своим функциям, а в связи с тем, что функционирование денег включено в кругооборот промышленного капитала.

Важно то, что на деньги приобретается особый товар - рабочая сила и средства производства, которые служат элементами производительного капитала. Таким образом, деньги, превращаясь в денежный капитал, участвуют в воспроизводстве индивидуального капитала. Но деньги участвуют и в воспроизводстве общественного капитала, обслуживая реализацию совокупного общественного продукта. При этом денежное обращение выступает в виде ряда денежных потоков: одни из них движутся внутри первого подразделения (производство средств производства), другие - внутри второго подразделения (производство предметов потребления), третьи - между первым и вторым подразделениями.

В-третьих, с помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы и инфляцию. В-четвертых, в условиях интернационализации хозяйственных связей деньги обслуживают процесс обмена между странами, а именно, движение товаров, рабочей силы и капитала. [9,стр.89-92]

Подводя итог следует отметить их взаимодействие, а также принять во внимание, что функция средства обращения и платежа должна определять размеры общей денежной массы в стране, а функция накопления напрямую связана с кредитно-денежной политикой государства. Итак, роль денег в экономике очень велика. Являясь всеобщим эквивалентом, деньги принимают участие в ценообразовании. Деньги выступают в качестве общественного связующего звена между товаропроизводителями. Основная же роль денег в экономике той или иной страны осуществляется в пяти функциях, о которых подробно была изложено выше. Также деньги участвуют в формировании государственного бюджета и обслуживают процесс обмена между различными странами.

В настоящее время деньгами являются бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком любого государства. Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки в отличии от денежных товаров и драгоценных металлов не имеют. Ценность им придает только авторитет выпускающего их государства. Согласно закону, который действует в каждой стране, денежные знаки обязательны для приема на ее территории в качестве платы за товары и услуги. Деньги (вернее, не сами деньги, а возможность некоторое время распоряжаться чужими деньгами) тоже могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар. Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен.

**Раздел 5. История белорусских денег.**

Предтечей национальной валюты в Беларуси были, напечатанные на некачественной бумаге формата А-4 купоны, которые в течение нескольких месяцев имели хождение в дополнение к советским деньгам. Будь тогда, в 1991 году, у населения, как сейчас, цветные принтеры, многие печатали бы их у себя дома. Стопки красочных купонов выдавали в ЖЭСах по месту прописки. Многие ходовые товары можно было купить — в дополнение к деньгам — только за них. В магазинах с полупустыми полками кассиры ножницами вырезали у покупателей из листов фантики купонов на необходимую сумму. Деньги шли в банк, а купоны — в мусорные баки.

Правительство Вячеслава Кебича планировало ввести параллельно национальные талоны многократного обращения в качестве защиты от массового вывоза товаров из Беларуси в другие республики СССР. То есть белорусский покупатель должен был расплачиваться в магазинах советскими деньгами и в придачу к ним этими самыми национальными талонами. Но случилось иначе: когда проект введения национальных талонов из качественной бумаги и с несколькими степенями защиты был на стадии разработки, СССР прекратил существование. Нужно было вводить национальную валюту.

Некоторое время Беларусь продолжала использовать старые советские и новые российские рубли. В 1992 году правительство приняло оригинальное решение: в дополнение к общим российско-белорусским деньгам пустить в обращение свои национальные рубли. Так появились белорусские деньги.

В начале 1990-х годов старые символы уже стали неактуальны, а новых еще не придумали. Так оно было не только в Беларуси, а почти во всех бывших советских республиках. Поэтому темы для оформления новых денег выбирались максимально далекие от политики — изображения животных, обитающих в данной местности или, в крайнем случае, памятников архитектуры. В Латвии, Литве, Беларуси остановили свой выбор на зверях. Художественный образ белорусских рублей "животной" серии разработан художником Константином Хотяновским. [6]

Первые белорусские деньги все были маленького размера, как современные 10-рублевые купюры. Самым маленьким номиналом была банкнота в 50 копеек — розового цвета с изображение белочки. Впервые копейки сделали бумажными! Следом шел один рубль — "белорусский заяц", ставший символом белорусской государственности наравне с бело-красно-белым флагом. Белорусские рубли до сих пор продолжают называть "зайчиками". Кстати, заяц на первых белорусских деньгах очень напоминает своего собрата с почтовой марки СССР образца 1968 года в исполнении художника-анималиста Комарова. С ростом номинала животные укрупнялись: 3 рубля — бобры, 5 — волки, 10 — рысь, 25 — лось, 50 — медведь, 100 — зубр. С изображением мишки вышел маленький конфуз, который не ушел от внимания зоологов. Разработчики, поместили на белорусские деньги американского медведя-барибала, или черного медведя (Ursus amencanus), который водится исключительно в Северной Америке. От обыкновенного бурого медведя, встречающегося в Беларуси, барибал отличается немного меньшими размерами, голова его уже, морда острее и постепенно суживается ото лба к носу; ступни очень короткие; но главное его отличие заключается в качестве и цвете меха, состоящего из длинных, жестких, гладких волос, которые только на лбу и морде становятся короче.

Прогнозируя инфляцию, которая в первой половине 1990-х была столь стремительная, что люди обязательно начинали рабочий день с выяснения курса доллара, правительство объявило стоимость денег в 10 раз выше номинала. То есть, если в магазине бутылка водки стоила 10 рублей, то можно было расплачиваться 10 советскими или российскими рублями либо одним белорусским "зайцем". А если за 10 рублевую водку расплачиваешься 50-ти рублевой советской купюрой, то можно было получить сдачу трехрублевым "бобром" и советским червонцем. Если жители Беларуси привыкли к таким расчетам, то приезжие никак не могли понять, почему, если на купюре написано "один рубль", она является десятирублевой.

В июле 1993 года Россия, не предупреждая другие страны, использовавшие советские и российские рубли, вывела из оборота деньги с советской символикой, окончательно перейдя на свои российские. Всем остальным бывшим республикам СССР, использовавшим эту валюту, было предложено закупать российские рубли или вводить свою национальную валюту. Благодаря уже находившимся в обращении "зайчикам" Беларусь перенесла эту ситуацию спокойно. Если сравнивать дизайн и защищенность "зайчиков" с другими национальными валютами бывшего СССР, то они были сделаны на хорошем уровне: качественная бумага с защитными волосками, водяные знаки, люминисцирующая в ультрафиолете краска, микротекст. Украинские купоны или, например, латвийские рубли имели более низкое качество защиты. По качеству печати "зверье" было на низком уровне: партии денег отличались друг от друга насыщенностью цвета купюр.

Через год из-за инфляции пришлось разрабатывать новые банкноты. Крупнее зубра животных в Беларуси не водится, поэтому пришлось переходить на следующую нейтральную тему — архитектуру. На "двухсотрублевках" изобразили Привокзальную площадь, на "пятисотрублевках" — площадь Победы. Стал ощущаться недостаток новых цветов при разработке очередных купюр, поэтому "двухсотрублевка" очень сильно по цвету и дизайну напоминает "зайцев", "пятисотрублевка" — "волков". Через несколько месяцев появилась тысячерублевая купюра с изображением арки Академии наук. По качеству изготовления она была серьезным шагом вперед, приблизившись к мировому уровню: появилась между слоями бумаги металлическая полоска, микротекст стал рельефным. Достоинством металлической полоски в тысячной купюре стала возможность, перегнув определенным образом, использовать ее в таксофонах вместо телефонной карточки.

Инфляция продолжала стремительно обесценивать национальную валюту. Заработные платы, стипендии и другое выдавали пачками новых "белочек", ими расплачивались не распаковывая пачки.

Быстро подоспела 5-тысячная купюра. Она была побольше, а потому ее края быстрее трепались.

В августе 1994 года наконец-то белорусские деньги привели в соответствие указанным номиналам — то есть рубль был рублем, а не десятью, как раньше. Шла работа по подготовке к введению в обращения полноценной белорусской валюты. Было много споров, как ее назвать — "гривна", "рубель", "талер"? Решили назвать "рубель".

На деньгах изобразили белорусских поэтов Максима Богдановича, Якуба Коласа, Янку Купалу и других. Естественно, на них, как и на существовавших в обращении, был нарисован герб "Погоня". В 1993-1994 годах запас этих рублей положили на хранение в подвал Национального банка, предполагая их введение после остановки бешеной инфляции. Последняя купюра с изображением "Погони" достоинством 20 000 рублей вышла в 1994 году. От всех предыдущих она отличалась большими размерами и наличием подписи главы национального Банка, Станислава Богданкевича. Но в 1995 году государственную символику в Беларуси поменяли. И о новых рублях из-за их оппозиционности забыли.

В том же 1995 году появилась 50-тысячная купюра. В ней внутреннюю защитную металлическую полоску заменили на полимерную, на которой можно прочитать текст. С помощью этой купюры уже нельзя было обмануть таксофон и сделать бесплатный звонок. Начиная с 50-тысячной банкноты, с белорусских денег исчез герб, хотя еще оставалась подпись Богданкевича. [6]

В 1996 году он был снят со своей должности, и на следующей 100-тысячной купюре его подпись отсутствовала, как впрочем, и подпись нового руководителя Национального банка Тамары Винниковой. Удаление подписи главного банкира было предусмотрительным решением, ибо Тамара Винникова через год, в январе 1997-го, оказалась в тюрьме по обвинению в воровстве. Благодаря изъятию с денег государственного герба для творчества разработчиков появилась дополнительно обратная сторона купюр.

Первое использование этого места стало примечательным, так как впервые в мировой истории изготовления денег на купюре были изображены живые люди не из монархической семьи и не правитель страны. На обратной стороне купюры с изображением здания Оперного театра решили нарисовать сцену белорусского балета. Выбор был невелик — "Избранницу" или "Курган". "Избранницу", которая продержалась на сцене всего два года, поставили раньше, что, возможно, и решило выбор в ее пользу. За основу изображения взят фотоснимок 1969 года из Белорусской Советской энциклопедии, где указано, что в "Избраннице" "… по-новому осмысляются взаимоотношения героев из народа и князя-феодала".

Яков Ботвинник держит на руках Людмилу Локтионову, которая одевает венок на Людмилу Корзенкову, стоит в позе колхозницы из знаменитой скульптуры Мухиной Жанна Летнякова, рядом — Людмила Ефремова. Через четверть столетия они увидели себя на самой крупной белорусской купюре. Интересно, что в том же 1996 году в России тоже ввели новую 100-тысячную купюру и изобразили на ней свой Большой театр.

В 1998 году, когда запасы белорусских денег с изображением "Погони" уменьшились из-за физического износа, а инфляция превратила некогда крупные купюры в разменную мелочь, немного был изменен внешний вид купюр и упрощены их технологические решения: на месте бывшего герба страны "Погоня" стали изображать номинал, на 20-тысячной в дополнение к виду Национального банка снаружи изобразили его интерьер, в ставших мелочью 1 000 и 5 000 рублях исчезла металлическая полоска. Из "зоологической" серии только 100-рублевый зубр смог продержаться до 1998 года. В природе зубры живут в несколько раз дольше, чем они смогли продержаться на белорусских деньгах.

Неудержимая инфляция породила купюры в 500 000 и 1 000 000 рублей. Белорусские граждане стали миллионерами. За миллион местных рублей давали 2 американских доллара. Рекордом по номиналу стала купюра в 5 000 000 рублей. На магазинных ценниках не хватало места, у калькуляторов не хватало разрядов для производства бухгалтерских вычислений.

В 2000 году в результате второй за историю Беларуси деноминации была уничтожена вся фауна Национального банка. Началась новая эра обновленных денег, на которых исчезли три нуля и уцелела только архитектура. "Обезнуленные" купюры перекрасились в новые цвета, на них появились рельефные метки для слепых, а из купюр номиналом до 500 рублей исчезла защитная полимерная полоска. [6]

Архитектурная серия продолжается и сейчас. Это в "животной" серии построили иерархию белорусской фауны, упорядочив ее по размерам и остановившись на зубре за неимением в Беларуси более крупных животных. Архитектурную серию можно продолжать до бесконечности. В будущем не исключено появление на купюрах нового символа белорусской архитектуры — здания Национальной библиотеки. 15 июля 2005 года ввели в обращение самую большую на сегодняшний день купюру в 100 000 рублей, что равно 46 долларам США. Эта первая купюра в новой серии, на которой появилась подпись председателя правления Национального банка Беларуси Петра Прокоповича. Государственный герб Беларуси по-прежнему отсутствует, а вместо него на 100-тысячной красуется герб древнего рода магнатов Радзивилов, чей замок воспроизведен на купюре. Всего в обращении находится 11 видов банкнот денежного ряда. За 14 лет жизни белорусских денег они пережили 2 деноминации и удаление четырех нулей. Самой маленькой купюрой сейчас являются 10 рублей. На эту сумму уже несколько лет ничего нельзя купить. Даже коробок спичек.

Кроме большого количества бумажных денег, Национальный банк Беларуси в ограниченном количестве выпускает металлические рубли, относящиеся к памятным и юбилейным монетам. Они являются законным платежным средством страны и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей. Но металлические белорусские рубли представляют особую ценность для нумизматов и сразу же оседают в их коллекциях. Номинал их, как правило, невелик, а рыночная стоимость значительна, поэтому в обращении металлические рубли, естественно, не встречаются.

**Заключение.**

Деньги являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект.

Деньги рассматриваются не как нечто «застывшее», а как явления находящиеся в развитии. Деньги появились не сегодня, они служат продуктом длительного общественного роста. На каждом определенном историческом отрезке времени взгляды общества на их роль в экономических отношениях воспринималось неодинаково. Деньги являются следствием экономической эволюции общества и большим шагом по пути прогресса. Денежные средства появились как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений, в связи с общественным разделением труда.

Основные исторические этапы развития денег:

1. появление денег с выполнением их функций случайными товарами;

2. закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента;

3. переход к бумажным или кредитным деньгам;

4. постепенное вытеснение наличных денег из оборота, появление иных платежей (электронных).

Большинство экономистов выводят сущность денег, из выполняемых ими функций. Основные функции денег:

- мера стоимости,

- средство платежа,

- средство обращения,

- средство накопления (сбережения),

- мировые деньги.

По видам деньги делятся на металлические и бумажные. Кредитные деньги – разновидность бумажных. Основные кредитные деньги это: вексель, банкнота, чек и электронные деньги, кредитные карточки.

Сегодня на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободный размен на драгоценный металл. В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара - собственной стоимости. Уничтожение золотого стандарта - признание того факта, что деньги всегда есть какая-то особая вещь.

Роль денег, прежде всего, проявляется в результатах участия денег в установлении цены товара. В условиях рыночной экономики эта величина складывается, исходя из стоимости товара, с возможным отклонением цены от стоимости. На цену товара влияют соотношение спроса и предложения и конкуренция, что позволяет снижать цену товара.

Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда выполняют функцию средства обращения или средства платежа. При оплате приобретаемых ценностей или оказанных услуг покупатель контролирует уровень цен и качество товаров и услуг, что вынуждает изготовителей снижать цены и повышать качество своей продукции. В итоге это направлено на повышение эффективности производства.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету. Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютном доверии населения государству.

Подводя итог данной работы, необходимо отметить всю важность и актуальность денег в не только экономике страны, но и в жизни каждого человека. В своей работе я постаралась раскрыть природу происхождения денег, их видов, их основных функций, роль денег в экономике страны.

С момента, когда люди почувствовали потребность обмениваться товарами друг с другом, началась история денег. Не только общество проходило свой путь эволюции, в месте с ним эволюционировали и деньги. Деньги менялись, и меняло их общество. Они прошли непростой путь от каменного века до наших дней. Сегодня слово «деньги» это одно из популярных слов у населения. Мы сталкиваемся с этим словом каждый день много раз.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни, очень много людей делают из денег «идола поклонения». Люди тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Стремление к обладанию деньгами стимулируется труд и творчество, и в то же время в погоне за деньгами люди не так уж и редко прибегают к преступлениям.

Авторы учебника "Экономикс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги: "Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка". [7,стр.121]

Да, деньги играют колоссальную роль в нашей жизни, они дают нам очень много благ, но несмотря на это нельзя все сводить к деньгам. Есть вещи, которые нельзя купить ни за какие деньги мира, это: здоровье, жизнь. И если не будет этих вещей, то никакие деньги не помогут. Не стоит забывать, что деньги являются лишь средством торговли и экономических отношений в обществе. Это великое экономическое приобретение человечества.

**Список литературы.**

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит: уч.пособие, М, 2000
2. Балабанов И.Т. Деньги и финансовые институты: уч.пособие, СПб, 2000
3. Войтов А.Г. Деньги: уч.пособие, М, 2002
4. Генкин А.С. Частные деньги: история и современность, М, 2002
5. Иванов В.М. Деньги и кредит, К, 1999
6. Интернет-сервер www.naviny.by «Белорусские новости»
7. Макконелл, Брю «Экономикс», М, 2003
8. Портной М.А. Деньги: их виды и функции, М, 1998
9. Фишер И. Покупательная сила денег, М, 2001
10. Фридмен М. Основы монетаризма: пер. с англ., М, 2002