**Введение**

Деньги представляют собой неотъемлемый элемент нашего повседневного события. Современный человек не может представить себе рыночною экономику без денежного обращения. Деньги – это продукт исторического развития. Они возникли на определенном этапе хозяйственной жизни общества, и их появление стало огромным шагом вперед по преодолению узости бартерного обмена. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги «родила» торговля, а поскольку торговля – одно из самых древних занятий человечества, то в старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий.

При написании курсовой работы была использована научная экономическая литература различных авторов, сообщения средств массовой информации.

**1. История и теория возникновение денег**

Деньги – одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с 7–8 тыс. до н.э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продуты. Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались – с переменным успехом – скот, сигары, камни, куски металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно, на мой взгляд, испытание: он должен получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена. Деньги определяются самим обществом все, что общество признает в качестве обращения, – это и есть деньги. Действительно, деньги – это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров. Каковы же основные этапы истории развития денег?

Первый этап – появление денег с выполнением их функций случайными товарами. Второй этап – закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента (этот этап был, самым продолжительным). Третий этап – этап перехода к бумажным или кредитным деньгам. Четвертый этап – постепенное вытеснение наличных денег из оборота, вследствие чего появились электронные виды платежей. Товар, имеющий наибольшую способность к сбыту, становится деньгами. Деньги – это абсолютно ликвидное средство обмена. Деньги являются одним из наиболее значительных компонентов экономической жизни общества.

Уже на раннем этапе развития торговли в разных странах и регионах люди находили такой товар, который отличался большей способностью к сбыту, чем их собственный, и который мог быть обменен на тот товар, в котором они нуждались. В качестве средства обмена использовались любые товары – скот, зерно, соль, мед и т.д., но все они должны были удовлетворять одному требованию: получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена.

В России до конца княжения Дмитрия Донского в качестве наиболее ликвидных средств обмена обращались серебро в слитках («гривны»), иностранная монета, меховые ценности. Постепенно абсолютно ликвидным средством обмена стали драгоценные металлы – золото и серебро.

Цена – это пропорция обмена товаров па деньги. Таким образом, определения цены могут охватывать разные стороны этого важнейшего рыночного феномена.

Во-первых, цена – это альтернативные издержки. Во-вторых, цена – это информационный сигнал, который подсказывает субъекту рыночного хозяйства наиболее выгодное направление его деятельности. И, наконец, цена – это пропорция обмена товаров на деньги.

Почему именно золото и серебро стали деньгами потому, что обладали совокупностью качеств, позволяющих им лучше, чем другим товарам, выполнять роль абсолютно ликвидного средства обмена:

1) сохраняемость;

2) портативность (т.е. высокая ценность в небольшом объеме);

3) экономическая делимость (т.е. слиток золота, поделенный на две равных по весу части, означает, что и ценность каждой половины слитка ровно в два раза уменьшилась). Этим свойством не обладают ни скот, ни меха, ни жемчуг, ни алмазы и т.д.;

4) относительная редкость золота в природе.

В современных условиях золото, а еще раньше серебро, перестало быть денежным товаром. В нашей обыденной жизни мы используем бумажные деньги (банкноты), а не мешочки с золотым песком или золотые монеты. Что же сейчас является деньгами?

Понятие ликвидности, означает, что современные бумажные деньги (доллары, франки, фунты, лиры и т.п.) обладают непосредственной покупательной силой. Ликвидное средство – это легкореализуемое средство обмена.

Деньги являются неотъемлемым составным элементом, товарного производства и развиваются вместе с ним. Эволюция денег, их история являются составной частью эволюции и истории товарного производства, или рыночной экономики.

Деньги существуют и действуют там, где хозяйственная жизнь осуществляется посредством движения товаров.

Экономическое понятие «товар» подразумевает любой продукт, участие которого в хозяйственной жизни совершается посредством купли-продажи. В условиях господства натурального хозяйства, когда продукты производились в основном для собственного потребления, они еще не являлись товарами. Развитие разделения труда, которое сопровождалось возникновением регулярного обмена продуктами труда, привело к становлению товарного хозяйства, при котором продукты стали производиться специально для продажи и таким образом становились товарами.

Для того чтобы какой-либо продукт стал товаром, он должен отвечать следующим условиям:

он должен производиться не для собственного потребления, а для продажи;

он должен удовлетворять определенным потребностям, т.е. обладать полезностью; причем товар должен быть полезным для его покупателя, что находит свое подтверждение в факте купли-продажи;

он должен обладать стоимостью.

Стоимость товара – это некие затраты, связанные с ним, причем не индивидуальные затраты производителя (себестоимость), а затраты, признанные обществом, что также должно быть подтверждено посредством купли-продажи.

Только совокупность всех этих трех условий делает продукт товаром.

Отсутствие любого из них означает, что данный продукт товаром не является. Например, когда какой-либо продукт производится для личного потребления или его невозможно купить или продать – тогда этот продукт товаром не является.

Общая тенденция экономического прогресса общества сопряжена с последовательным превращением на протяжении определенных исторических периодов всех продуктов в товары, обращающихся на соответствующих рынках.

С точки зрения полезности невозможно найти единую меру, с помощью которой можно было бы сравнить различные товары. Например, сигареты для курильщика обладают определенной ценностью, тогда как для некурящего человека они абсолютно бесполезны. Или другой пример: два человека могут по-разному оценить полезность того или иного товара.

Стоимость товаров делает их соизмеримыми и предопределяет их способность обмениваться друг на друга. С позиции стоимости можно сравнить одежду, продукты питания, и все другие товары. На рынке происходит обмен, совершаются сделки, купли-продажи товаров. В обмене участвуют с одной стороны продавцы – владельцы товаров, а с другой стороны покупатели, готовые приобрести эти товары. Товары обмениваются друг на друга в определенных пропорциях. Мерой стоимости одного товара становится какое-то количество другого товара. Этот товар постепенно превращается в деньги.

Тот факт, что покупатель как представитель общества купил какой-либо товар, означает, что общество в его лице одобрило производственную деятельность личности, являющейся товаровладельцем и продавцом данного товара. До момента продажи товары являлись продуктами частной хозяйственной деятельности, целесообразность которой оставалась под вопросом. Пройдя сделку купли-продажи, товар становится составной частью общественного богатства.

Появление товаров и развитие товарного обращения повлекло за собой появление и развитие денег. Движущей силой развития денег служит прогресс товарных отношений. Каждая новая ступень развития денег порождается потребностями соответствующей ступени зрелости товарных отношений. В современных условиях, товаром являются не только продукты материального производства и услуги, но и факторы производства, а также сами предприятия как хозяйственные ячейки.

С экономической точки зрения деньги можно определить как средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товаров. Используя деньги в качестве всеобщего эквивалента, мы можем измерить стоимости всех товаров, присутствующих на рынке, и сравнить их между собой.

Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие четыре основные функции денег: мера стоимости, средство накопления (тезаврации), средство обращения, средство платежа. Часто выделяют и пятую функцию денег – функцию мировых денег, проявляющуюся в обслуживании международного товарообмена.

Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке. В России мерой стоимости, например, является рубль, в США – доллар, в Японии – иена.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах.

Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить масштабом цен.

Масштаб цен не является отдельной функцией денег – он представляет собой механизм, с помощью которого выполняется функция меры стоимости.

Масштаб цен устанавливается государством. В эпоху серебряных и золотых денег государство определяло весовое количество каждой денежной единицы. Так, английский фунт стерлингов действительно представлял собой фунт серебра. Золотые монеты имели определенный вес, соблюдение которого при их чеканке строго контролировалось.

Однородность, прочность и делимость, концентрация высокой ценности в малых количествах благородного металла делали золото и серебро идеально удобными для функционирования в качестве меры стоимости. Цена каждого товара выступала как какое-то количество золота, при этом все золото превращалось в воплощение общественного богатства.

Хотя стоимость самого золота как товара изменялась, масштаб цен оставался неизменным, поскольку он был выражен в одних и тех же весовых единицах: 1 грамм чистого золота всегда является одной тысячной килограмма золота, как бы при этом ни менялась ценность самого золота как товара.

Позднее, когда золото было выведено из обращения и заменено бумажными деньгами, в денежной единице каждой страны устанавливалось ее золотое содержание, т.е. денежная единица приравнивалась к определенному весовому количеству золота.

Масштаб цен, принятый на территории данного государства, долгое время был действителен только в пределах его границ, а в расчетах между государствами, т.е. на мировом рынке, золото принималось по весу. Поскольку функция меры стоимости в порядке преемственности перешла к кредитным деньгам, в наше время перевод одной национальной валюты в другую означает в первую очередь переход из одного масштаба цен в другой.

Средство накопления:

Функция средства накопления – тезаврации – является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества).

Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

Любой другой актив, для того чтобы использоваться для покупки товаров и услуг, должен сначала быть продан (превратиться в деньги). Например, государственные ценные бумаги считаются в мировой практике высоколиквидными активами, так как они могут быть без особого труда проданы на рынке и рыночные цены на них меняются несущественно. Драгоценности, антиквариат, недвижимость обладают значительно меньшей ликвидностью, так как цены на них изменчивы, а издержки, связанные с превращением этих активов в деньги, велики.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В этой своей функции золото представало как всеобщее воплощение богатства, поскольку помимо своей собственной цены оно выступало и как деньги, и как представитель всех других товаров. В тот момент, когда золотая монета из сферы обращения попадала в сокровище, золотые деньги превращались в денежный товар, и наоборот – при переходе из сокровища в средство обращения или платежа денежный товар превращался в деньги.

С 70-х гг. XX в. золото перестало быть деньгами и никаких денежных функций не выполняет. Однако золото не утратило своей собственной ценности как товар. Пока на мировом рынке на него существует спрос со стороны разных отраслей промышленности, ювелирного дела, медицины, а также частных инвесторов, государство может использовать золотой запас для дозированной продажи с целью приобретения иностранной валюты и пополнения своих централизованных валютных резервов.

В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

В странах с высокой инфляцией или в условиях гиперинфляции национальная валюта не используется ни в качестве средства накопления, ни в качестве меры стоимости. В таких странах указанные функции денег выполняют, как правило, стабильные иностранные валюты. Так, в России в период высокой инфляции 1992–1994 гг., а также кризиса 1998–1999 гг. в качестве меры стоимости и средства накопления выступали доллары США или твердые валюты европейских государств.

Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера – формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар.

Использование денег позволяет отделить акт покупки от акта продажи, и продавец обуви, продав ее и получив деньги, может приобрести на рынке все, что ему необходимо.

Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху.

Расширение и развитие торговли привело сначала к появлению монет из драгоценных металлов, которые по мере нарастания и интенсивности торговли во все большей степени стали восприниматься обществом как знаки ценности благодаря их мимолетной роли в сделках купли-продажи.

Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Их появление отмечено в XIII в. в Китае. Периоды выпуска бумажных денег имели место в XVII–XIX вв. в государствах Европы и в Северной Америке. Они выпускались в британских колониях Северной Америки в 1690 г. (Массачусетс) и во Франции, где обращались в 1716–1721 гг. Бумажные деньги функционировали в виде «континентальных» денег в Соединенных Штатах Америки в период 1775–1780 гг., ассигнатов эпохи Великой французской революции (1789–1797 гг.), неразменных на золото банкнот в Англии (1797–1815 гг.), гринбеков США (1861–1879 гг.). В Австрии зарождение бумажных денег относится к 1762 г., в России – 1769 г., Италии – к 1866 г. В Пруссии бумажные деньги в виде билетов казначейства появились в 1806 г.

Таким образом, обращение бумажных денег было характерным для всех ведущих держав мира. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны.

В дальнейшем вместо монет стал использоваться один из видов кредитных денег – банкноты. Этот вид кредитных денег специально предназначен только для выполнения функции средства обращения. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связь и взаимодействие металлической и кредитной денежной систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы.

Если условие свободного размена соблюдалось, то во внутреннем обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет. Подразумевая это условие, можно считать, что применительно к эпохе золотого стандарта (в тех странах и в то время, когда он действовал) речь идет о функционировании двух денежных систем, когда золото продолжало действовать как мера ценности и средство сохранения ценности, а в обращении его заменяли разменные на золото кредитные деньги в форме банкнот.

В условиях золотого стандарта количество денег в обращении регулировалось автоматически. Если денежная масса превышала совокупную стоимость товаров на рынке, то часть ее переходила в сокровище (накапливалась).

Поскольку банкноты, будучи кредитными деньгами, не имеют собственной стоимости, а являются лишь ее знаком, их функционирование требует государственной гарантии. Полномочия выпускать банкноты со временем приняло на себя государство в лице установленного им центрального банковского органа (например, центрального банка), который устанавливает золотое содержание банкнот и гарантирует обществу, т.е. всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Но в отличие от чеканки монет, когда государство только подтверждало (удостоверяло) своей властью заключенное в монете золотое содержание, при обращении банкнот государство не только устанавливало определенное соответствие между ними и золотом, но и принимало на себя обязанность поддерживать это соответствие. Это означало, что, используя данную форму денег в качестве средства обращения, государство вынуждено было брать на себя обязательство заботиться о пребывании денег в другой необходимой форме – средства накопления. Это второе условие обеспечивалось путем образования, а потом и расширения государственного централизованного запаса золота, предназначенного исключительно для монетарных целей, т.е. в качестве официальных централизованных золотых резервов.

Впервые банкноты начали выпускаться в конце XVII в. в порядке учета векселей. В современных условиях банкноты продолжают действовать в качестве наличности и выполняют функцию средства обращения, но уже без связи с золотом.

В настоящее время в России в качестве средства обращения выступают бумажные рубли и металлические монеты. В других странах в данной функции выступают и чековые депозиты.

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. Она применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и рыночная торговля в кредит. Возникает необходимость общественной гарантии исполнения платежа, что осуществляется путем соответствующего государственного законодательства.

В качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа – это высшая из всех известных функций денег.

Функция средства платежа наиболее полно воплощается в кредитных деньгах, но это воплощение становится возможным благодаря тому, что она прежде уже существовала и постепенно набирала силу в эпоху натуральных и металлических денег.

Функция средства платежа возникает вначале вне товарного обращения.

Источником этой функции является кредит и возникающие на основе этого экономического отношения долговые обязательства. Но для того чтобы деньги были предоставлены в ссуду, они прежде должны существовать в виде отдельного от обращающихся денег накопленного фонда, т.е. в функции средства сохранения ценности. Следовательно, функция средства платежа также берет свое начало от функции сохранения стоимости, как это имело место с функцией средства обращения. Но в отличие от последней, у функции средства платежа более сложные и масштабные задачи.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала.

Замена обращения платежами становится возможной только в современную эпоху благодаря развитию самих кредитных денег и бурному прогрессу в системах расчетов. Повсеместное использование банковских счетов для проведения расчетов в промышленности и торговле не только по оптовым, но и по розничным сделкам с помощью чеков, кредитных карточек и широкого внедрения электронных систем расчетов привело к тому, что функция средства платежа поглотила функцию средства обращения и трансформировалась в функцию средства расчетов. По имеющимся данным, в США в настоящее время порядка 95% всех денежных расчетов в стране совершается через банковские счета. Это свидетельствует о том, что вместе с экономическим и техническим прогрессом происходит, прогресс в развитии денег и выполняемых ими функций.

**2. Виды денег и денежное обращение**

**2.1 Виды денег в современной экономике**

«Деньги» – лишь обобщающее название особых предметов, используемых человечеством для облегчения торговли и решения других экономических задач.

Реально, проводя ту или иную денежную операцию, мы пользуемся одним из видов денег: металлическими монетами или бумажными банкнотами.

Бумажные деньги – относительная новинка денежного мира. Впервые они были пущены в обращение в древнем Китае в IX в. Впрочем, и в других странах активно пользовались заменителями настоящих денег, то есть монет. Удостоверяя номинал таких знаков стоимости печатью государя или подписью и личной печатью купца или банкира. Например, на Руси для таких целей пользовались кусочками штемпелёванной кожи, а в Китае император Хубилай в XIII в. повелел «чеканить» деньги из коры тутового дерева, заверяя их своей императорской печатью. В странах же западной цивилизации первый опыт широкого выпуска бумажных денег принадлежит будущим Североамериканским Штатам (предвестникам нынешних Соединённых Штатов Америки) – в 1690 г. такие денежные знаки стал печатать штат Массачусетс. В Европе первой решила перенять американский опыт Франция – в 1716–1720 гг. знаменитый экономист и банкир Джон Ло начал печатать банкноты Королевского банка.

Первоначально наибольшее распространение получили банкноты, или, как их иначе называют, банковские билеты. Такой банковский билет выписывался банкиром. Это было его обязательство выплатить подателю билета указанную на нём сумму в любой момент. Чем богаче был банк, чем выше была его репутация, тем больше доверия вызывали его банковские билеты, и тем шире они использовались в расчётах купцов и граждан.

Надо сказать, что банкноты как новый вид денег вовсе не вызывали особого восторга при их введении. Напротив, еще, а 1725 году выдающийся английский философ Дэвид Юм предлагал ни много, ни мало, как просто уничтожить 12 млн. фунтов стерлингов бумажных денег.

В дальнейшем, когда мировая экономика пошла по пути предложенным Джоном Ло, и стала создавать центральные банки, им было дано исключительное право выпуска банкнот. Это гарантировало наивысшую надёжность банкнот и исключало эмиссию денег, не обеспеченных реальными ценностями (первоначально надёжность банкнот гарантировалась их свободным обменом на золото).

Эмиссия денег – выпуск государством в обращение дополнительного количества денежных знаков.

Обеспечение банкнот – высоко ликвидные ценности, например драгоценные металлы, иностранная валюта и т.д., которые находятся во владении банка, выпустившего банкноты. Обеспечением могу быть лишь те ценности, которые заведомо обладают более высокой ликвидностью, чем сами бумажные деньги. В силу именно свойства обеспечения банкнот становится залогом доверия к ним.

Со временем практически все страны мира отказались от размена банкнот на золото. И тогда банковские билеты стали практически неотличимы от казначейских билетов – второй разновидности бумажных денег.

Казначейские билеты – бумажные денежные деньги, которые выпускаются государством непосредственно от своего имени, а не от имени центрального банка, и обеспечиваются государственной собственностью.

Начиная со времён первой мировой войны в большинстве стран мира принципиальной разницы между банкнотами и государственными деньгами не было. Банкноты центральных банков стали основным средством всех наличных платежей.

Денежный мир состоит из наличных и безналичных денежных средств.

Наличные денежные средства – бумажные деньги и разменная монета, которые физически переходят от покупателей к продавцу при расчёте за товар или осуществлении других платежей.

Безналичные денежные средства – форма осуществления денежных платежей и расчётов, при которой физической передачи денежных знаков не происходит, а просто осуществляются соответствующие записи в специальных книгах.

Электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения.

Сегодня деньги диверсифицируются, буквально на глазах множатся их виды. В след за чеками и кредитными карточками, появись, дебитные карточки и так называемые «электронные деньги», которые, посредством компьютерных операций, можно использовать для переводов с одного счета на другой. Электронные деньги новое явление в денежном обращении – процесс дестафации денег, т.е. исчезновение вещественных средств обращения платежа.

Электронные деньги впервые появились в 70-х годах. Во второй воловине 80-х годов в ряде капиталистических стран начинают внедрять электронные кредитные карточки второго поколения. 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 и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись. Алфавитно-цифровые данные – имя, номер счета и др. – могут быть нанесены рельефным шрифтом. Это дает возможность при ручной обработке принимаемых к оплате карточек быстро перенести данные на чек с помощью специального устройства, принтера, 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.

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. Тем не менее, в начале 90-х годов рынок микропроцессорных карточек стал развиваться бурными темпами. Особенности устройства смарт-карт. В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. У простейших из существующих смарт-карт – карт памяти – объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Эта память может быть реализована или в виде ППЗУ (EPROM), которое допускает однократную запись и многократное считывание, или в виде ЭСППЗУ (EEPROM), допускающее и многократное считывание, и многократную запись. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, в которых финансовые риски, связанные с мошенничеством, относительно невелики. Что же касается стоимости карт памяти, то они дороже, чем магнитные карты. Однако в последнее время цены на них значительно снизились в связи с усовершенствованием технологии и ростом объемов производства. Стоимость карты памяти непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти.

**2.2 Основные черты денежного обращения**

Вопрос о движении и функционировании денег всегда интересовал человечество. За длительную историю своего экономического развития люди предлагали множество гипотез, связанных с происхождением и обращением денег. Наибольшее распространение имели теория естественного происхождения, теория государственного происхождения, теория стоимостного происхождения денег. Каждая из возникавших концепций пыталась найти объяснение чертам и свойствам объекта, исходя из собственных представлений о мире. Поэтому можно считать вопрос об объяснении денег и их обращении вопросом уровня развития человеческого общества.

Деньги в условиях рыночной экономики осуществляют непрерывное движение в сфере обращения, и это движение, связанное, прежде всего с исполнением функций средства обращения и платежа называется денежным обращением.

Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: 1) физическими лицами, 2) хозяйствующими субъектами и 3) органами государственной власти. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежное обращение получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

Общественное разделение труда и развитие товарного производства являются объективной основой денежного обращения. Образование общенациональных и мировых рынков при капитализме дало новый толчок дальнейшему расширению денежного оборота.

Денежный оборот страны равен сумме всех платежей, совершаемых тремя субъектами в наличной и безналичной формах за определенный период. Деньги обслуживают обмен стоимости ВВП и НД, в том числе кругооборот капитала, обращение товаров и оказание услуг, движение ссудного и фиктивного капитала и доходов различных социальных групп.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной.

Наличное обращение – движение наличных денег в сфере обращения при выполнении ими двух функций – средства обращения и средства платежа. Объём обращения наличных денег составляет в странах с развитой экономикой менее 10%. Налично-денежное обращение используется при кругообороте товаров и услуг, при расчетах, при выплате заработной платы, премий, пособий, страховых вознаграждений по договорам страхования, при оплате ценных бумаг и доходов по ним, при платежах населения за коммунальные услуги. Такая форма денежного обращения обслуживает отношения между населением, отдельными физическими лицами, юридическими и физическими лицами, юридическими лицами и государством, физическими лицами и государством.

К основным категориям обращающихся денег относятся:

1. Разменные монеты, которые, как правило, не составляет большинство суммы наличных денег;

2. Бумажные деньги представляют собой номинальные знаки стоимости, имеющие принудительный курс. Выпускаются они государством для покрытия своих расходов в виде банкнот или казначейского билета. Необходимым условием их функционирования является их ограниченное количество;

3. Банковские деньги – депозиты. С их помощью оплачиваются счета за услуги, квартиру, счета гостиниц и покупка многих товаров.

Безналичное обращение – движение стоимости без участия наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам кредитных организаций.

В странах с развитыми экономическими отношениями значительная часть денежного оборота (до 90% всего денежного обращения) осуществляется путём безналичного оборота по текущим банковским счетам. Безналичные расчёты, заменяя оборот наличных денег, уменьшают потребности в них, ускоряют оборот средств, сокращают издержки производства. Способствуют накоплению и аккумулированию денежных средств, облегчают их перераспределение через финансово-кредитную систему.

Безналичное обращение обслуживает отношение между юридическими лицами разных форм собственности, юридическими лицами и кредитными учреждениями, юридическими и физическими лицами и государством, юридическими лицами и населением.

К основным категориям безналичного обращения относятся:

1. Вексель – письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексель – тратта) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок. Простой и переводный векселя – это разновидности коммерческого векселя, т.е. долгового обязательства, возникающего на основе торговой сделки. Существуют также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя. Последний представляет собой краткосрочную правительственную ценную бумагу, срок действия которой не превышает 1 года (обычно составляет 3–6 месяцев). Должником здесь выступает государство. Дружеские векселя – безденежные, не связанные с реальной коммерческой сделкой векселя, которые выписываются контрагентами друг на друга с целью получения денег путем учета таких векселей в банках.

Характерными особенностями векселя являются: а) абстрактность (на векселе не указан конкретный вид сделки); б) бесспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте); в) обращаемость (передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств);

2. С созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах появилось такое кредитное орудие обращения, как чек. Чек – это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек представляет собой письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Чеки впервые появились в Англии в 1683 г.

Право приказа, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основываются на чековом договоре между банком и клиентом, в соответствии с которым клиенту разрешается использовать как собственные, так и заемные средства. Банк оплачивает выставленные чеки наличными либо путем перечисления средств со счета чекодателя в этом или другом банковском учреждении. Чек как инструмент краткосрочного действия не имеет статуса платежного средства, и в отличие от эмиссии денег количество чеков в обращении не регулируется законодательством, а целиком определяется потребностями коммерческого оборота. Поэтому расчет чеками носит условный характер: выставление должником чека еще не погашает его обязательство перед кредитором – оно погашается только в момент оплаты чека банком.

Таким образом, экономическая сущность чека состоит в том, что он служит средством получения наличных денег в банке, выступает средством обращения и платежа и, наконец, является орудием безналичных расчетов. Именно на основе чеков возникла система безналичных расчетов, при которой основная часть взаимных претензий погашается без участия наличных денег.

Система чекооборота упростила товарообменные отношения, но из-за сложностей проверки чеки принимаются локально, в регионе эмитента и собственника чеков. Поэтому в развитие и в дополнение чековой системы получили распространение так называемые пластиковые карточки;

3. Пластиковая карта является важным инструментом безналичного денежного оборота. Основными видами пластиковых карточек являются дебетовые (платежные) карточки, ATM карточки, кредитные карточки. Дебетовые (платежные) карточки по своей сути представляют электронную разновидность чековых платежей, ибо оплата возможна в пределах остатка по счету в банке. Поэтому действие их ограничено отдельными структурами (магазинами). Разновидностью дебетовых карточек выступают ATM карточки, которые выдаются одновременно с открытием чекового счета, и служат для снятия наличных со счета в банкоматах. Так же, как и дебетовые карточки, ATM карточки могут быть представлены как дальнейшее развитие чекового обращения. Особое место в классификации пластиковых карточек и в современной трактовке денег имеют так называемые кредитные карточки. Они объединяют в себе свойства наличных денег и кредита. Фактически обладателю карточки устанавливается предел кредита, в рамках которого он может осуществлять оплату товаров и услуг. Регулярно (раз в месяц) клиент должен оплачивать чеком предоплаты, сделанные им кредитной картой, чтобы вернуть кредит. Можно отметить, что подобные системы платежей стали возможны благодаря сильным социально – экономическим и технологическим изменениям в современных обществах. Из-за отсутствия таковых условий аналогичные системы в России получают медленное развитие.

Первое поколение пластиковых карточек появилось в 50-е годы, в виде магнитной карточки с магнитной полосой, сначала во Франции и США (в России – только в начале 90-х). Своего рода бум распространения кредитных карточек произошел в мире в начале 70-х годов. Появились электронные кредитные карточки, что дало основание говорить о возникновении электронных денег. Терминалы, которые давали возможность использовать различные варианты пластиковых карточек, устанавливались в магазинах, в банках, на улицах, в гостиницах и т.д. Получили распространение общенациональные и международные организационные системы применения пластиковых карточек (в США – VISA, MasterCard, American Express, Discover и др.). В середине 80-х гг. Появляется второе поколение электронных карточек, каждая из которых имеет уже не только открытую и рабочую, но и секретную зоны. Секретная зона, предназначенная для исключения возможностей подделки кода, содержит секретную информацию – например, отпечатки пальцев владельцев и т.п.

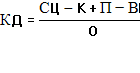
Современное поколение электронных карточек, так называемые «smart» – карточки, не нуждаются в информационных линиях, несут полную информацию о счете клиента и его операциях. Электронные кредитные карточки ведущих мировых кредитных учреждений и их ассоциаций используются в настоящее время примерно в 150 странах, причем, с большими различиями в масштабах распространения;

4. Благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно – технического прогресса, обработка чеков и ведение текущих счетов стали возможны на базе использования ЭВМ. Расширение практики безналичных денежных расчетов, механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию более совершенных поколений ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

Скорость обращения денег оказывает обратное влияние на количество денег в обращении. При этом при скоростью обращения денег надо понимать среднее число оборотов при выполнении ими обеих функций – средство обращения и средство платежа.

В общем итоге закон, определяющий количество денег в обращении, может быть выражен следующей формулой:

(1)



где КД – количество денег, необходимых для обращения;

СЦ – сумма цен товаров, находящихся в обращении (количество товаров, умноженное на уровень их цен);

К – сумма цен товаров проданных в кредит;

П – сумма платежей по долговым и прочим обязательствам;

ВП – сумма взаимно погашающихся платежей;

О – среднее число оборотов денег (за месяц, квартал, год).

Приведенный выше закон денежного обращения, открытый К. Марксом. Он применим к любому виду денег.

Американский экономист И. Фишер предложил одну из концепций спроса на деньги. Он является представителем количественной тории, которая определяет спрос на деньги (нужное количество их в обращении) с помощью следующего уравнения обмена:

M ∙ V = P ∙ Y (2)

где M – количество денег в обращении,

V – скорость обращения денег,

P – уровень цен (индекс цен),

Y – количество всех товаров и услуг.

При ближайшем рассмотрении оказывается из (1) M = PY/ V, что свидетельствует о ее совпадении с (2), при постоянстве К, П и ВП. К тому же в неоклассической теории спроса на деньги предполагает, что V и Y также являются постоянным, поскольку определяются долговременным факторами.

**Заключение**

Деньги тоже могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар. Деньги представляют собой всеобщий эквивалент, выступающий в качестве реальной связи хозяйствующих субъектов в рамках национального рынка. Их эволюция внешне выступает в виде перехода от одного типа всеобщего эквивалента к другому, что предопределено эволюцией рыночных отношений.

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.

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. «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».

**Список литературы**

1. Курс экономической теории / Под редакцией проф. Чепурина М.Н, Киселевой Е.А.: Киров «АСА», 2003 г.

2. Экономическая теория (том 2): Учебник для вузов / Под редакцией проф. Шишкин А.Ф., Шишкина Н.В.: Москва «Владос», 2010 г.