Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет»

Институт новых информационных технологий

Факультет экономики и финансы

Кафедра «Финансы и кредит»

Курсовая работа

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

ТЕМА:

**Виды денег**

Студент группы: 6фк5д-1с

Т. Г. Антонова

Преподаватель: Т. В. Симоненко

Солнечный 2010 год

**Содержание**

Введение

1. Понятие денег. Формы и виды денег, их классификация

2. Бумажные деньги и их характеристика

3. Происхождение кредитных денег и их основные формы. Экономическая природа кредитных денег

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Деньги – одно из величайших человеческих изобретений. Деньги существуют так давно, как и человеческая цивилизация. В течение веков, деньги постоянно изменялись и сегодняшнее их состояние не является завершающей и окончательной стадией их развития. Роль денег с древних времен привлекала внимание ученых. Однако, как справедливо заметил в середине прошлого столетия английский премьер-министр В. Гладстан, «даже любовь не сделала столько людей дураками, сколько размышления по поводу сущности денег». Происхождение денег связано с 7 – 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки у каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались – с переменным успехом – скот, сигары, раковины, камни, кусочки металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно, на мой взгляд, испытание: он должен получить общее признание 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.

Целью моей курсовой работы является в пределах предложенного объема рассмотреть основные вопросы, которые касаются следующих понятий:

1) понятия денег, форм и вида денег, их классификации;

2) проследить за причиной появления бумажных денег и особенностью функционирования в экономической системе;

3) рассмотреть происхождение и развитие кредитных денег и их основные формы. Отметить влияние кредитных денег на экономическую природу.

С этой целью проработаю и изучу ряд необходимой литературы.

Анализ засвидетельствовал, что “деньги всегда определяли главный стержень, вокруг которого концентрировала свое внимание экономическая наука”. Беспрепятственное движение денег – это самое главное условие существования рыночной экономики.

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. Посмотрим, как же это происходило. 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.

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 век) золото имеет более высокую стоимость, не ржавеет со временем, обладает делимостью (что очень важно!); а потом у многих (да почти у всех народов мира) 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 в первые изобрели (их изобретали несколько раз) китайцы, изготовленные из бумаги, появились в Европе и так сильно распространились и прижились, что стали основным заменителем полноценных денег.

В современной экономике деньги являються 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.

**1. Понятие денег. Формы и виды денег, их классификация**

Деньгами может быть все, что может приниматься в оплату за товары или услуги. С ранних веков драгоценные металлы, такие, как золото и серебро, наряду с медью, были самыми популярными формами денег.

Хотя все, что угодно может быть деньгами, в принципе материал для денег должен обладать следующими качествами:

• Стабильность. Стоимость денег должна быть более или менее одинаковой и сегодня и завтра.

• Портативность. Современные деньги должны быть достаточно малы и легки, чтобы люди могли носить их с тобой.

• Износостойкость. Выбранный материал должен быть достаточно прочным, иметь значительную «продолжительность жизни». Поэтому во многих странах используется в качестве денег бумага только очень высокого класса.

• Однородность. Деньги одного и того же достоинства должны иметь равную стоимость.

• Делимость. Одно из важных преимуществ денег над бартером – это способность делиться на части.

• Узнаваемость. Деньги должны быть легко узнаваемы, их должно быть трудно подделать. Качество бумаги и водяные знаки делают подделку очень сложной.

В современных условиях в повседневной жизни людей, в деятельности предприятий, государственных и других органов, в различных сферах экономической деятельности деньги используются при:

• определении цен и реализации товаров и услуг;

• определении себестоимости продукции и величины прибыли;

• оплате труда;

• составлении и исполнении бюджетов;

• осуществлении кредитных и расчетных операций;

• осуществлении операций с ценными бумагами;

• сбережении и накоплении в качестве средства;

• оценке объема ресурсов, участвующих в процессе производства (основные и оборотные фонды) и т.п.

Деньги являются одной из основополагающих экономических категорий, на базе которых строятся сложные системы взаимосвязей и взаимозависимостей между участниками производства, распределения, обмена и потребления, материальных благ и услуг. Деньги позволяют экономить затраты, возникающие в различных сегментах рынка для покупки и продажи активов, факторов производства и конечных продуктов.

Количество денег должно соответствовать потребностям в них домашних хозяйств, предприятий, правительства. С появлением денег взаимный обмен товарами Т – Т становится разделенным на две независимые друг от друга операции обмена товара на деньги Т – Д и денег на товар Д – Т*.* При этом деньги приобрели самостоятельное значение и стали накапливаться для удовлетворения будущих потребностей. Движение денег приобрело обособленный характер по отношению к движению товаров. Денежный оборот стал самостоятельной сферой обмена. Появилась возможность передачи денег во временное пользование, то есть взаймы, за отдельную плату.

Следовательно, можно дать еще одно распространенное определение деньгам, деньги являются всеобщим эквивалентом, используемым для соизмерения стоимостей товаров. По происхождению деньги – это товар особого рода, возникший из обмена в процессе исторического развития общества.

Деньгами можно назвать актив, обладающий абсолютной ликвидностью, то есть способностью обмениваться на любые другие товары и услуги. Как актив деньги являются объектом собственности, принадлежащим индивиду, предприятию, государству. Обращение денег опосредует движение других активов, имеющих денежную оценку. Отсюда следует, что количество денег должно быть ограничено теми активами, которые оборачиваются на рынке и участвуют в создании валового национального продукта.

Таким образом, деньги обеспечиваются какими – либо активами, которые им противостоят на рынке. Это могут быть материальные блага, нематериальные активы, а также различные денежные инструменты, включая ценные бумаги.

Самым устойчивым обеспечением денег являются золото и другие драгоценные металлы. Золото относится к международным резервам и накапливается для сохранения устойчивости национальных денег, то есть денег, выпуск которых ограничен границами отдельного государства.

Государство способствует тому, что происходит международный обмен товарами, а деньги приобретают национальные и наднациональные черты.

*Мировые деньги* – это деньги, обслуживающие движение товаров и услуг в сфере мировой торговли и используемые в качестве международных резервов. Международные резервы- это денежные активы, аккумулируемые государством для обеспечения мирового обмена товарами и услугами, для регулирования дефицита платежей между странами. Они могут служить обеспечением выпуска в обращение национальных денег и ограничивать их количество в обращении.

Деньги как стоимостная категория формируют пропорции обмена, которые используются также при встречном товарообмене. Встречный товарообменприменяется в случае нехватки денег, а также при желании обойти преграды в виде государственного контроля за денежными операциями. К формам встречного товарообмена относятся: бартер– прямой обмен товара на товар; компенсационная сделка *–* частичная оплата деньгами и частичный бартер и др. Встречный товарообмен применяется в сфере теневой экономики*,* результаты которой не учитываются при исчислении валового национального продукта, поскольку производимые ею товары и услуги либо не обмениваются на рынке, либо незаконны. Внерыночная деятельность означает, что обмен товаров и услуг производится не по цене, устанавливаемой рыночным спросом и предложением.

Незаконная рыночная деятельность, как правило, связана с товарами, оборот которых запрещен или ограничен государством, международными конвенциями, экологическими и медицинскими нормами и др. Теневая экономика порождает теневой учет и теневой оборот денег.

Если рассматривать виды денег, то исторически первым видом денег были *товарные деньги*. В разных странах в положении денег оказывались товары, на которые существовал устойчивый повседневный спрос и которые имели широкое хождение именно в силу своей общепризнанной полезности (скот, табак, рыба, в России – меха). Лишь постепенно роль денег закрепилась за особыми, специально для этого предназначенными товарами.[[1]](#footnote-1) Человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будет интересен для всех участников рынка и позволит вести любые сделки. В течение многих веков наиболее удобным денежным товаром казались драгоценные металлы – серебро и золото, которые имели ряд преимуществ:

• высокая ценность даже малого объема;

• устойчивость к воздействиям окружающей среды;

• умеренная ограниченность;

• относительная стабильность предложения и т.д.

Вот почему золото и серебро в виде слитков и монет надолго стали основой денежных систем многих стран мира и на протяжении веков слова «золото», «серебро» и «деньги» были синонимами.

Лишь относительно недавно в денежном мире произошла революция – появились *бумажные деньги* (символические деньги). Впервые они были выпущены в обращении в Древнем Китае в IX в. Впрочем, и в других странах

широко пользовались заменителями «настоящих денег», т.е. монет из благородных металлов. Номинал таких знаков оплаты удостоверялся печатью государя или подписью и личной печатью купца или банкира. Например, на Руси для этого пользовались кусочками штемпелеванной кожи.

*Банковские деньги*. Со временем деньги изменялись и приобретали новые формы, так как люди искали более совершенные предметы, которые служили бы средством обмена, средством сохранения стоимости и показателем цен. В современном рыночном хозяйстве широкое распространение получили так называемые заменители денег – *коммерческие ценные бумаги*, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок. Чеки, векселя, закладные, залоговые свидетельства, хранящиеся в банках и других финансовых учреждениях депозиты, платежные и кредитные пластиковые банковские карты принято называть *банковскими* или *кредитными деньгами*.

Первоначально наибольшее распространение получили *частные* (т.е. негосударственные) деньги в форме *банкноты*, что означает «банковские билеты». Такой банковский билет выписывался банкиром. Это было его обязательство выплатить в любой момент подателю билета указанную на этом билете денежную сумму. Чем богаче был банк, чем выше была его репутация, тем больше доверия вызывали его банковские билеты и тем шире они использовались в расчетах купцов и граждан, заменяя золото и серебро.

Надо сказать, что внедрение банкнот как нового вида денег вовсе не вызвало особого восторга. Критика бумажных денег не осталась незамеченной. В дальнейшем, когда многие страны стали создавать центральные банки, именно последним было дано исключительное право выпуска банкнот – но уже от имени государства. Причина была проста: считалось, что это гарантирует наивысшую надежность банкнот и исключает эмиссию[[2]](#footnote-2) денег, не обеспеченных реальными ценностями (первоначально надежность банкнот гарантировалась

их свободным обменом на золото), начиная со времен первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты центральных банков стали основным средством всех наличных платежей.

*Электронные деньги*. Сегодня большая часть денежных средств состоит из электронных записей в банковских компьютерах – чековых счетов, счетов платежных и кредитных карт. Электронные деньги означают перевод денег со счета, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей. Многие экономисты пророчат скорое исчезновение бумажных денег и окончательный переход к электронным деньгам.

*Валюта*. Валюта представляет собой денежные знаки в виде монет, бумажных денег, а также в виде записей на счетах. Различают национальную валюту – денежную единицу определенной страны, и международную коллективную валюту. Последняя представляет собой международную региональную денежную единицу и платежное средство. Так, страны, входящие в Европейский Союз, пользуются международной коллективной валютой – евро с 01 января 1999 года – для безналичных расчетов, а с 2002 года – в виде банкнот и монет. Валюта делится на свободно конвертируемую, частично конвертируемую и неконвертируемую (замкнутую). Свободно конвертируемая валюта свободно и неограниченно обменивается на другие иностранные валюты. Частично конвертируемая валюта – валюта стран, в которых принимаются ограничения для определенных держателей валюты и по отдельным видам обменных операций. Замкнутая валюта – валюта, функционирующая в пределах одной страны и не обменивающаяся на валюты других стран. Резервная валюта – валюта стран – ведущих участниц мировой торговли, которая используется в международных расчетах. Центральные банки накапливают эту валюту в виде резервных средств для осуществления международных расчетов и платежей по кредитам.

С учетом этого, устройство современных денежных систем можно представить следующим образом (рис. 1.).

Денежная масса

Безналичные денежные средства

Наличные денежные средства

Бумажные деньги

Разменная монета

Денежный поток – важнейший компонент модели кругооборота ресурсов, товаров, услуг и денег, в котором принимают участие все хозяйствующие субъекты экономической системы (домашние хозяйства, фирмы, государство). Движение потока денег, связанное с выполнением ими своих функций, представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной форме.

*Наличная форма денежного обращения* – движение наличных денег (банкнот и монет).[[3]](#footnote-3)

*Безналичная форма денежного обращения* – безналичные расчеты, осуществляющиеся путем банковского перевода денег со счетов, использования аккредитивов, чеков, кредитных карточек и т.д. Этим двум формам денег соответствуют две формы расчетов. Расчеты наличными производятся «из рук в руки» без участия банков. Банковские расчеты осуществляются путем переписывания денег со счета на счет или с помощью электронных денег. Между наличными и безналичными деньгами и расчетами не существует глухой стены. Банки совершают операции с наличными деньгами, например при принятии средств в банк или снятия со счета наличных денег, а также при обмене наличной валюты.

Владельцы пластиковых карт могут легко перевести безналичные деньги в наличные с помощью банкомата автоматической кассовой машины, выдающей наличные деньги и предоставляющей информацию и услуги клиентам.

Хотя человечество изначально придумало деньги лишь для облегчения ускорения обмена, со временем деньги начали, выполнят и другие функции[[4]](#footnote-4).

Несмотря на выше перечисленные виды деньг, деньги в своем долгом и упорном развитии выступили только в двух видах: действительные деньги (полноценные) и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Внешний вид денег также был разнообразный (в виде проволоки, прямоугольника, треугольника, ромба и, наконец, круглая).

Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание).

Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная – реверс, и обрез – гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делается нарезным.

Слово «монета» происходит от латинского слова «moneta», которое, в свою очередь, связано с названием храма римской богини Юноны – Монеты. На территории храма в IV веке до новой эры началась чеканка монет Древнего Рима, а еще ранее, в VII веке до новой эры, их стали чеканить в Китае, Индии.

На Руси свои деньги появились лишь в Х веке. Применение монет ознаменовало завершение формирования полноценных денег.

В Киевской Руси первоначально в обращении находились одновременно *златники* (монеты из золота) и *серебреники* (монеты из серебра).

К золотому обращению страны пришли во второй половине XIX века, ведущей из этих стран была Великобритания. Причинами переходами к металлическому обращению и, прежде всего, к золотому, послужили свойства благородного металла, делающего его наиболее пригодным для выполнения роли денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, портативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки (редкость).

Отличительным свойством полноценных денег является наличие внутренней и весьма высокой стоимости, определяемой затратами общественного труда на их изготовление. В свою очередь, из этого свойства вытекают следующие характеристики полноценных денег:

1. соотношение номинала реальной стоимости;
2. неподверженность обесценению, за исключением экстраординарных случаев, как это было, например, в XVI веке, когда в Европу хлынул поток дешевых американских золота и серебра;

3) возможность физического использования, как и любого другого товара.

Наряду с товарной природой полноценных денег важное значение имеют информационная и правовая их основа. Даже при слитковом обращении денег можно обнаружить информацию в виде штемпеля государства о праве и весе слитка. Однако в полной мере это проявилось при переходе от денег «по весу» к деньгам «по счету» – к монетам.

Последние стали важнейшим источником информации, замечательными свидетелями истории, нередко даже более точными и достоверными, чем летописи.

По размеру, виду, металлу можно проследить не только развитие техники, искусства, но и события, происходившие в период их чеканки. Одновременно с информационной усиливается и правовая природа денег: чеканка монет монополизируется государством. Первым, изобразившим свой профиль на монете, был Александр Македонский.

Важнейшим достоинством, обусловленным отмеченными характеристиками полноценных денег, было гибкое приспособление к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег, что означало автоматизм в их использовании. Не требовалось проводить специальные меры для регулирования количества денег в обращении: при избытке монет по сравнению с потребностями в обращении они откладывались в сокровища, а при обратной ситуации – возвращались в обращение.

В ходе эволюции, особенно в XIX – XX веках полноценные деньги, как элемент производственных отношений, стали приходить в противоречие с производительными силами. Из-за большого отставания добычи золота от потребности экономического оборота стало труднее обеспечивать последний за счет дорогостоящих золотых монет. Поэтому возникали предпосылки для перехода к новой – второй форме денег – неполноценным деньгам, заменителям денег, знакам денег.

Разнообразные их виды формировались путем проб и ошибок, сопровождаемых нередко волнениями народных масс (например, «медным» бунтом в России 25 июня 1662 года). Наряду с использованием полноценных денег их противоположная форма существовала, многие столетия и лишь в ХХ веке окончательно вытеснила первые.

Переход к знакам стоимости в России начался с 1897 года, когда было установлено, что знаки стоимости в размере 300 млн. руб. выпускаются без золотого обеспечения, а свыше этого полностью покрываются золотым запасом государства. В ХХ веке происходил процесс снижения нормы золотого обеспечения, который завершился принятием закона 26.09.1992г., установившим полный отказ государства от золотого обеспечения рубля.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда.

К ним относятся:

1) металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов – меди, алюминия;

2) знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

**2. Бумажные деньги и их характеристика**

Бумажные деньги - это знаки не полноценных денег. Деньги как средства обращения выполняют мимолетную роль при обмене товаров.

Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Поэтому золото функционирует здесь только как кажущееся золото, а так как деньги не являются всеобщим воплощением богатства, то для продавца не имеет значения, обладают ли деньги той стоимостью, которая на них написана. Ему важно, чтобы эти деньги пользовались общественным признанием.

Существует факт, бесспорно свидетельствующий в пользу китайского происхождения бумажных денег. 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 (в XII веке) выпуск подобных денег стал прерогативой китайского правительства, и получили распространение к 970 г. О бумажных деньгах упоминает известный путешественник Марко По Ло, посетивший Пекин в конце XIII в. Из современных развитых стран первыми в этом отношении оказались США.

Далее было известно, что в 1000 году 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.

Бумажные деньги и различные монеты (из меди и алюминия и иных металлов) появляются тогда, когда в часто повторяющихся сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов становится необязательным. Опираясь на силу государственной власти, становится возможным заменить золото и серебро в обращении сначала в пределах данного государства, а затем и в мировой торговле знаками стоимости. Первоначально эти знаки в любой момент могли быть обменены на благородные металлы по номиналу, что и позволяло им циркулировать в обращении в качестве заменителей денег из драгоценных металлов.

Этим и тем, что бумажные деньги более удобны в обращении, объясняется факт перехода от металлических денег к бумажным. Возможность такого перехода заложена в функции денег как средства обращения.

Идея бумажных денег мало – помалу распространялась на запад, в страны с менее развитой экономикой — монголы печатали банкноты по образцу китайских в Иране в 1292 году, а первые европейские бумажные деньги были отпечатаны в Швеции в 1601 году (в XV-XVIII в. в.) и так сильно распространились и прижились, что стали основным заменителем полноценных денег.

К бумажным деньгам можно отнести, такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Главным недостатком бумажных денег является то, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках.

Позже было выяснено, что выпуск бумажных денег должен быть ограничен количеством полноценных денег, необходимых для обращения в данный период, другими словами, количеством золотых денег, которые они замещают в обращении. Эмиссия (выпуск) бумажных денег определяется не потребностью товарного обращения, а дефицитностью госбюджета. Но сколько бы бумажных денег не выпустило государство, они будут представлять только, то количество полноценных денег, которые они замещают в обращении. В этом заключается сущность инфляции, то есть уменьшения покупательной способности бумажных денег.

В докапиталистические времена бумажные деньги существовали только до тех пор, пока происходил их свободный обмен на полноценные. Объективные условия для создания бумажных денег в отдельных странах окончательно вызрели в начале перехода к капиталистическому способу производства. В предыдущих формациях таких предпосылок не было. Поэтому отдельные попытки выпустить там бумажные деньги были спорадическими и заканчивались неудачей. Население воспринимало их как деньги и соглашалось получать в платеже лишь до тех пор, пока государство поддерживало надежду обменять их на реальные ценности. Как только такая надежда исчезала, бумажные деньги изымались из обращения и никакие карательные мероприятия государства не могли заставить населения брать их как деньги. С возникновением капитализма в лице буржуазного правительства, наконец, появился тот, кому люди могли верить.

В XII-XV в. в. купцы для удобства торговли создают банки для замены через них наличных платежей безналичными, более удобными и безопасными.

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. Со времени первой мировой войны повсеместно распространяется тенденция к прекращению размена банкнот на золото. Перед центральными банками встала задача неусыпного контроля над денежным обращением. На самом деле, бумажные деньги сами по себе полезной ценности не имеют.

И весь этот период бумажные деньги, действительно были представителями золота, свободно обмениваясь на него. И пока купюры можно было свободно обменять на полноценные деньги, они успешно обращались. Позже, в XIII веке бумажные деньги были выпущены в Персии, а в XIV веке - в Японии Периоды выпуска бумажных денег имели место в XVII – XIX вв. в государствах Европы и Северной Америки (XVII – XVIII вв.) в 1690 г. в штате Массачусетс (в XVII в.) и во Франции, где обращались в 1716 – 1721 гг. В Австрии зарождение бумажных денег относится к 1762 г.,

Монетное обращение в период царствования Елизаветы (1741 – 1761 г.г.) и в последующие годы базировалось на медных деньгах, т.к. серебра и золота в то время было недостаточно. Расширение торговых связей, охвативших огромную территорию России, требовало большого количества денег более удобных, чем медные монеты, которые преобладали в обращении, но были непригодны для крупных торговых сделок. Платеж в сумме 100 руб. в пятикопеечных медных монетах весил более 6 пудов (около одного центнера).

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 в России и окончательно распространялись уже в 1769 году. Ассигнации просуществовали до реформы 1849 года, когда был введен серебряный монометаллизм.

Монометаллизм – это денежная система, при которой всеобщим эквивалентом (мерой стоимости всех товаров) является только один металл: или серебро, или золото.

В Италии появление бумажных денег отмечено к 1866 г, в Пруссии бумажные деньги в виде билетов казначейства появились в 1806 г.

Существует два вида бумажных денежных знаков:

• государственные, выпускаемые казначейством (казначейские билеты);

• банками (банковские билеты или банкноты - bank notes).

Казначейские билеты – те же бумажные деньги, но выпускаемые непосредственно государственным казначейством – министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, ведающим кассовым исполнением государственного бюджета. В России казначейские билеты не выпускаются.

Определяющими признаками бумажных денег является выпуск их для необходимости покрыть дефицит государственного бюджета, поскольку правительство несостоятельно это сделать увеличением поступлений денежных средств из других источников; неразменность на золото; принудительное внедрение в оборот; нестабильность курса и неминуемое обесценение. Эти признаки свойственны в первую очередь деньгам, которые эмитируются непосредственно правительством в лице Министерства финансов. Казначейськие билеты и обязательства, такие признаки приобретают деньги, которые эмитируются банками, в частности центральным банком, если эмиссия их направляется на финансирование бюджетного дефицита. Об этом убедительно свидетельствует опыт Украины 1993 – 1993 гг., когда кредитная эмиссия Национального банка превратилась в ключевой источник финансирования бюджетных расходов. Как следствие – обесценение украинских денег за 1993 г. в 100 раз.

Отметим ряд особенностей бумажных денег:

1. Бумажные деньги по категории размениваемости.

- разменные и сполна покрытые металлическим фондом

- разменные с частичным покрытием или вовсе без него

- неразменные по предъявлению, но подлежащие изъятию и покрытые особыми обязательствами;

- неразменные или разменные только в определенный срок и не имеющие особого покрытия;

2. Бумажные деньги с принудительным курсом.

-разменные сертификаты с полным покрытием металлическим фондом;

-разменные бумажные деньги с неполным покрытием или без него;

-неразменные процентные бумажные деньги с принудительным курсом;

-неразменные беспроцентные бумажные деньги с принудительным курсом;

К последней категории относятся рубли, доллары и т.д. Принудительный курс устанавливается с целью искусственно удержать излишек бумажных денег в обращении и тем поддержать их ценность. Но эти меры обыкновенно приводят к совершенно иным последствиям, прежде всего к тому, что золото и серебро исчезают из внутреннего обращения, становятся обыкновенным товаром и обмениваются на бумажные деньги с более или менее значительным лажем (приплатой). Но принудительный курс не в состоянии удержать ценность бумажных денег на определенном уровне. Колебания курса хотя и находятся в связи с количеством бумажных денег, находящихся в обращении, но испытывает влияние других причин. В стране с бумажно-денежным обращением большинство бумажных денег находятся в связанном состоянии, т.е. на текущих счетах и в карманах граждан.

По выше написанному, можно сказать, что возникновение бумажных денег предопределено теми же объективными причинами, которые привели в конечном итоге к демонетизации золота.

Следовательно, бумажные деньги - это не «творение» государства, а объективный продукт развития экономических отношений в обществе. Роль государства ограничивается тем, что, используя объективно обусловленые возможности замены полноценных денег неполноценными знаками стоимости, она печатает эти знаки и определяет условия выпуска их в обращение. И пока выпуск бумажных денег не будет превышать объективные потребности обращения в деньгах, до тех пор для них будет доверие и они будут выполнять функции средств обращения и платежа.

Почему же тогда произошел повсеместный и в последствии закрепившийся отход от золота? Ведь кроме войн и других бедствий, кроме издержавшихся владык и услужливых банкиров, должны существовать объективные причины.[[5]](#footnote-5) Самое простое объяснение: бумажные деньги удобны в обращении, их легко носить с собой. В обороте монеты стираются, часть благородного металла пропадает. К тому же, возрастают потребности в золоте у промышленности, медицины, потребительской сферы. И главное – товарооборот в масштабах, исчисляемых триллионами долларов, марок, рублей, франков и других денежных единиц, золоту просто не под силу обслужить. Переход к бумажно-денежному обращению резко расширил рамки товарного обмена.[[6]](#footnote-6)

Экономическая природа бумажных денег такова, что исключает возможность устойчивого бумажно-денежного обращения. Во-первых, выпуск бумажных денег не регулируется потребностями товарооборота в деньгах; во-вторых, отсутствует механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения.

В период застоя в экономике большая часть денег находится в свободном состоянии, уменьшая курс данной денежной единицы. Также на курс влияют: спрос на металлические деньги при межгосударственных расчетах, степень доверия к прочности экономики страны. Влияние биржевых спекуляций является не основной, а косвенной причиной. На этом процесс формирования современных денег не останавливается, а приобретает новые формы в виде банкноты, которые связаны с развитием кредитных отношений.

Причем потребности оборота в деньгах могут быть неизменными и даже уменьшаться, например, при падении производства в условиях экономического кризиса, а потребности государства возрастают в связи с ростом, в частности, военных расходов. Таким образом, увеличение бумажно-денежной массы обычно означает чрезмерный по сравнению с потребностями товарооборота выпуск бумажных денег.

Бумажные деньги, поскольку не имеют собственной стоимости в отличие от металлических денег не в состоянии выполнять функцию сукровища, следовательно, их излишек не может уйти из обращения. Попав в обращение, бумажные деньги застревают в его каналах, переполняют их и обесцениваются, что приводит к инфляции.

Таким образом, неустойчивость присуща бумажным деньгам по их природе. Неустойчивость и обесценение бумажных денег могут быть вызваны следующими причинами:

• избыточный выпуск в обращение;

• упадок доверия к правительству, выпустившему деньги;

• неблагоприятный платежный баланс;

• падение курса национальной валюты.

Наиболее типичным является инфляционное обесценение бумажных денег, обусловленное их чрезмерной эмиссией. Однако обесценение может быть связано и с правительственным кризисом, угрозой свержения государственной власти и утратой доверия населения к бумажным деньгам. Бумажные деньги выполняют две функции: средства обращения и средства платежей.

Известно, что в настоящее время бумажные деньги функционируют во всех странах земного шара.

**3. Происхождение кредитных денег и их основные формы**

Экономическая природа кредитных денег

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений – бумажные знаки стоимости, возникшие на основе кредита (купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа). Расширение коммерческого и банковского кредита в хозяйстве в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые принадлежат к высшей сфере общественно-экономического процесса и управляются совершенно иными законами.

Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах. Кредитные деньги, будучи чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию государственных законов, регламентирующих правила выпуска и обращения векселей и банкнот, а также правил и процедур совершения депозитных операций, предусматривающих, в частности, и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур.

В период становления кредитных денег одной государственной гарантии для их прочности и устойчивости было еще недостаточно. В течение длительного времени кредитные деньги существовали на базе золотых денег и рядом с ними, принимая на себя обеспечения все большей части оборота товаров и капитала. Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, депозитных счетов в банках и т.д.

После появления банков в X веке для упрощения расчетов появляются заменители денег. Роль менял возрастает. Элементарная форма взаимного погашения платежей, а именно – ярмарочные зачеты (ярмарки Шампани) были давно известны.

Золото играло роли опоры, гаранта сохранения ценности, а механизм связи и взаимодействии двух систем – металлической и кредитной – обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото. Поскольку кредитная система часто не справлялась со своими задачами, особенно в периоды кризисов, на передний план выступало золота как надежный гарант ценностей. В ХХ в. роль золота в качестве денег постепенно исчерпывается, и оно вытесняется из денежного мира кредитными деньгами. Вначале золото вытесняется из внутреннего экономического оборота, а затем и из международных расчетов (внешнего оборота), этот процесс назвали *демонетизацией золота*, т.е. утрата им функции денег, в том числе и функции меры стоимости. Можно сказать, что ХХ век стал веком эпохи утверждения кредитных денег, соответствующих потребностям современной развитой экономики.

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).

Таким образом, кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно иную, чем раньше, измененную и специфическую форму. Они появляются не из обращения, как товар – деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала.

Поскольку основным объектом меновых отношений при капитализме становится не товар как таковой, а товарный капитал, то роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Следовательно, не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал – в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли длительный путь (I тысячи до новой эры, Вавилон) развития от простых векселей до кредитных карточек, базирующихся на электронной технике. Возникновение кредитных денег позволяет в процессе банковских операций осуществлять экономию затрат. Вексель, чек и другие формы кредитных денег позволяли сэкономить денежные купюры, так как могли выписываться на значительные денежные суммы, исчезла необходимость носить с собой наличные деньги. Появление кредитных карточек, системы электронных безналичных расчетов позволило оперативно и независимо от территориального удаления клиентов обслуживать денежные расчеты, существенно снижать затраты на обеспечение денежного оборота. Разновидность кредитных денег появилась в конце XVII века.

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию основных форм:

1) вексель;

2) банкнота;

3) чек;

4) электронные деньги;

5) кредитные карточки.

Теперь необходимо дать определение каждой форме кредитных денег:

1) вексель, является старой формой кредитных денег – он появился уже в XII веке как средство расчетов между купцами. Вексель – документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное, абстрактное денежное обязательство об уплате обозначенной в нем суммы в указанный срок и в указанном месте.

Существует простой и переводной вексель – это разновидности коммерческого веселя.

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

Также различают:

1. ВЕКСЕЛЬ ДОМИЦИЛИРОВАННЫЙ/DOMICILED – вексель, на котором обозначено место платежа иное, чем местожительство векселедателя.
2. ВЕКСЕЛЬ КАЗНАЧЕЙСКИЙ/TREASURY BILL – краткосрочный вексель, выпускаемый государством для покрытия своих расходов.
3. ВЕКСЕЛЬ КОММЕРЧЕСКИЙ/COMMERCIAL BILL – вексель, выдаваемый заемщиком кредитору под залог товара.
4. ВЕКСЕЛЬ КРАТКОСРОЧНЫЙ/SHORT-TERM BILL – вексель, подлежащий оплате по требованию или в течение самого непродолжительного времени.

Характерными особенностями векселя являются:

• абстрактность – на векселе не указан конкретный вид сделки;

• бесспорность – обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте;

• обращаемость – передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств. Циркулярная сила векселя возрастает по мере увеличения числа передаточных надписей. Но такие векселя имели ограниченное обращение из-за недостатка информации о платежеспособности жирантов (индоссантов). Ограниченность обращения векселя была преодолена при помощи банковского акцепта векселей, которые получали платежную гарантию со стороны крупных банков.

Однако несмотря на это, использование векселя имеет свои границы: во-первых, вексель обслуживает только оптовую торговлю; во-вторых, и в оптовой торговле сальдо взаимных требований погашается наличными деньгами; в-третьих, в вексельное обращение вовлечен ограниченный круг лиц, уверенных в платежеспособности векселедателя и индоссантов (жирантов).

Правовой основой обращения векселей являются следующие вексельные конвенции, принятые Женевской конференцией в 1930г.:

1. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях.

2. Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводном и простом векселях.

3. Конвенция о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей.

В России 11 марта 1997г. был принят и вступил в силу Федеральный закон «О переводном и простом векселе», основанный на Женевских конвенциях 1930г.

2) Банкнота – это обязательство банка. Банкнота возникла к концу XIV века.

Выпуск банкнот ЦБ увязан с действительными потребностями оборота, т.е. реальными нуждами производства и реализации продукции. Обеспечением банкноты являются определенные виды запасов материальных ценностей. Банкнота ЦБ превратилась в денежную единицу страны, свободно обращающуюся на всей территории и имеющую принудительный курс, установленный властью. Она поступает в обращение путем банковского кредитования государства, хозяйства через коммерческие банки, обмена инвалюты на банкноты данной страны.

Банкнота отличается от векселя по двум важным моментам:

• во-первых, по срочности, так как вексель есть срочное долговое обязательство (3 – 6 месяцев), а банкнота – бессрочное долговое обязательство;

• во-вторых, по обеспеченности, т.е. вексель, выпускается в обвинение отдельным юридическим или физическим лицом и имеет индивидуальную гарантию, а банкнота выпускается в обращение центральным банком страны и имеет государственную гарантию.

Банкнота как форма кредитных денег прошла несколько этапов в своём развитии. Первоначально банкнота имела металлическую основу, т.е. существовал свободный обмен банкноты на золото или серебро. В этих условиях обеспечивалась стабильная покупательная способность бумажных денег.

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 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 каналах обращения;

• по размерности – классическая банкнота по возвращении в банк разменивалась на золото или серебро, бумажные деньги всегда были неразменными.

Банкноты выпускались взамен коммерческих векселей в порядке кредитования товарооборота. Их объем в обороте стихийно приспосабливался к потребностям оборота в деньгах. Вексельное и золотое обеспечение банкнот гарантировало относительную устойчивость, и эластичность банкнотного обращения. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот отпало золотое обеспечение, а вексельное – сильно ухудшилось, так как вексельный портфель центрального банка по большей части наполнен казначейскими векселями и обязательствами, а также государственными облигациями. Нарушение связи банкнотного обращения с процессом воспроизводства создает реальные условия для возникновения хронической инфляции.

Следовательно, современные банкноты, хотя и не размениваются на золото, но в известной мере сохраняют товарную, или кредитную, основу.

Однако в связи с их неразменностью на металл 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 золотовалютных резервов в странах с активным платежным балансом (ФРГ, Япония и др.).

3) чек, новая форма кредитных денег, как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных платежных средств на текущих счетах. Чек – это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Используется как на внутреннем, так и на внешне рынке. В отличие от векселя, он является бессрочным обязательством.

Впервые чеки возникли в Англии в 1683 г. Чек - письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет.

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.

Именные – выписанные на определенное лицо без права передачи;

Ордерные – составленные на определенное лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту;

Предъявительские – по которым обозначенная сумма выплачивается предъявителю чека;

Расчетные – используемые только при безналичных расчетах;

Акцептованные – по которым банк дает акцепт, или согласие, произвести платеж определенной суммы, и др.

Экономическая природа чека состоит в том, что он, во-первых, служит средством получения наличных средств в банке; во-вторых, выступает средством обращения и платежа; в-третьих, является орудием безналичных расчетов.

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

Бурное развитие чекового оборота, рост операций по инкассации чеков породили хроническую нехватку банковского персонала и привели к увеличению издержек на обработку чеков. Так, в США в послевоенный период количество выписываемых чеков возрастало ежегодно на 7 – 8 %, а издержки по их обработке превышали 11 млрд. долл. в год.

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 электронными деньгам и кредитными карточками.

4) Электронные деньги *–* это разновидность депозитных денег, которые существуют в памяти компьютеров и осуществляют свое движение автоматически с помощью компьютерных систем за непосредственными распоряжениями владельцев текущих счетов.

Система расчетов с помощью ЭВМ получила название «электронные деньги». Возможность перехода от бумажных носителей информации в денежной сфере к электронным импульсам открывается в связи с внедрением в сферу производства и обращения электронно – вычислительного оборудования.

Эта форма кредитных денег[[7]](#footnote-7) органически совмещает в себе все преимущества депозитной и наличной форм денег: нет потребности переносить или перевозить большие массы наличности; достигается значительная экономия расходов на их изготовление, сохранение, перечисление, перевозку и тому подобное; каждый плательщик имеет возможность мгновенно выполнить платеж, предварительно проверив все его условия и осуществив соответствующие расчеты, как и в платежах наличностью.

Следовательно, можно сказать, что электронные деньги означают перевод денег со счета на счет, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей денег.

Пользование электронными деньгами производится с помощью электронного кошелька. Электронный кошелек – это любая пластиковая карта или функция карты, содержащая реальную ценность в форме электронных денег, которые владелец карты заплатил заранее. Снятие наличных денег может быть произведено через банкомат. Банкомат – это автоматическая кассовая машина, выдающая наличные деньги, предоставляющая информацию или услуги клиенту, имеющему пластиковую карту.

Многие экономисты пророчат скорое исчезновение бумажных денег и окончательный переход к электронным деньгам.

5) Кредитные карточки представляют собой документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров без оплаты наличными, а также позволяющий получить в банке краткосрочную ссуду.

В 1990-е гг. широкое распространение получили пластиковые кредитные карточки с кодированным микропроцессорным устройством, которое позволяет банку моментально фиксировать осуществление клиентом платежей или получение наличных денег в банкоматах, возможность предоставление вкладчику - владельцу кредитной карточки кредита банка по достаточно высокой ставке. Выдается банком, владельцу текущего счета (вкладчику) при наличии на этом счете определенной банком суммы. За использование кредитной карточки банком-эмитентом взимается ежегодная плата. Банки выдают кредитные карточки платежных систем, действующих во многих странах (например, American Express, Visa International, Master Card). Современные кредитные карточки вмещают информацию до 8 тыс. знаков (данные о состоянии счета вкладчика в банку, уплату налогов, состояние здоровья, группу крови но и др.).

В Украине система электронных платежных расчетов прогрессивно развивается, в сентябре в 1995 г. было создано АО “Укркарт”, под руководством которого осуществляется проект внедрения национальных платежных карточек. Это выгодно для всех, ведь использование пластиковых карточек убыстряет взаиморасчеты, а следовательно, и обращение товаров и денег. От этого выигрывают как банки так и владельцы карточек, так и государство, в котором сокращаются расходы на эмиссию наличности.

В ходе развития карточных систем возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчётов, выделяют двусторонние и многосторонние карточные системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчётов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточки. Многосторонние системы предоставляют возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые предлагают эти карточки в качестве платёжного средства.

Другое деление карточек определяется их функциональными характеристиками. Здесь различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке и получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки тоже предназначены для получения наличных или покупки товаров. Но деньги при этом списываются со счёта владельца карточки в банке.

В России банковские пластиковые карточки появились всего несколько лет назад. Сегодня имеется несколько сот банков, выпускающих собственные карточки (STB-Card, Most-Card). Часть из них выпускает карточки крупнейших международных ассоциаций (Visa, Master Card и др.).

В настоящее время наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг.

Западные экономисты склоняются к мысли, что в будущем бумажные деньги – банкнот и чек полностью исчезнут, их заменят электронные межбанковские трансакции. Деньги останутся, но станут “невидимыми”.

Изначально экономическое значение кредитных денег выражалось:

1) в создании эластичности денежного оборота, способности при необходимости расширяться и сужаться;

2) в экономии наличных (золотых) денег;

3) в развитии безналичных расчетов.

С развитием товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпела значительные изменения.

С установлением господства неразменных кредитных денег масштаб цен претерпел существенные изменения. Государство устанавливает:

а) название денежной единицы, порядок ее выпуска и изъятия, а также ее купюрность;

б) порядок выпуска более мелкой денежной единицы, изготавливаемой, как правило, из дешевых металлов, определяя ее соотношение к основной денежной единице;

в) правило обращения наличных и безналичных денег;

г) валютный курс национальной денежной единицы к иностранным, исходя из спроса своей валюты, и публикует его в официальной печати.

Господство кредитных денег модифицирует функцию денег как меры стоимости. В условиях развития рыночных отношений деньги обслуживают не просто обмен товаров, а обмен производительного, товарного и финансового капитала, выступая как денежный капитал. Современные деньги становятся денежным капиталом в результате их участия в кругообороте промышленного капитала, в процессе функционирования которого создается добавочная стоимость (прирост капитала).

В современной экономике с появлением и развитием кредитных отношений возникает функция денег как средства платежа, товары продаются в кредит под долговые обязательства. Кредит приводит к сокращению общего количества денег в обращении, поскольку определенная часть долговых обязательств взаимно погашается.

Современная экономика перерождает денежную массу кредитных деньг в денежную массу бумажных денег, это связано с рядом существующих факторов: 1) переходом эмиссии банкнот под контроль государства, в результате постепенно стирается грань между ними и бумажными деньгами; 2) технически банкнота исполняется на бумаге и в сфере обращения заменяет металлические монеты; 3) банкноту воспринимают как бумажные деньги, выступающие заменителями золота; 4) объем эмиссии банкнот определяется суммарной ценностью векселей, предъявленных к учету и величиной расчетов в той сфере товарного обращения, где векселя не действуют, а используются наличные деньги; 5) сфера банкнотного обращения оказывается в области, где металлическое обращение и обращение кредитных денег действуют совместно, посредством одного и того же орудия обращения; 6) банкнота заменяет вексель, и является кредитными деньгами; 7) банкнота заменяет золото в обращении, и поэтому является представителем металлических денег; 8) государство выпускает в обращение неразменные банкноты, они превращаются в государственные бумажные деньги; 9) государство злоупотребляет своим правом эмиссии и прекращает размен банкнот на золото в силу тех или иных обстоятельств; 10) банкноты вырождаются в государственные бумажные деньги, не имеющие прочной связи ни с металлическими, ни с кредитными деньгами.

Подводя итог выше написанному, мы узнали, что кредитные деньги выпускаются на нужды кредитования народного хозяйства в соответствии с нормальными потребностями экономики, имеют устойчивое или возрастающее обеспечение, неподвержены обесценению. Выпускаются в обращение в результате кредитной эмиссии.

Появление новых форм кредитных денег улучшает жизнь населению, при этом осуществляется экономия затрат времени при совершении взаиморасчета товаров и денежных операций, а также осуществляя множественные сделки купли-продажи и т.п.

**Заключение**

Рассмотрев свою курсовую работу, я изучила определенное количество литературы.

Ссылаясь на проработанную цель, я подведу итоги данной курсовой работы:

1. Деньги – одно из величайших человеческих изобретений. Деньги существуют так давно, как и человеческая цивилизация. В течение веков, деньги постоянно изменялись и сегодняшнее их состояние не является завершающей и окончательной стадией их развития.

Написав свою работу, я узнала о существовании нескольких форм денег: 1) *Мировые деньги* – это деньги, обслуживающие движение товаров и услуг в сфере мировой торговли и используемые в качестве международных резервов; 2) *Товарные деньги* являлись исторически первым видом денег. В разных странах в положении денег оказывались товары, на которые существовал устойчивый повседневный спрос и которые имели широкое хождение именно в силу своей общепризнанной полезности (скот, табак, рыба, в России – меха). Лишь постепенно роль денег закрепилась за особыми, специально для этого предназначенными товарами и в течение многих веков наиболее удобным денежным товаром казались драгоценные металлы – серебро и золото; 3) *бумажные деньги* (символические деньги) появились относительно недавно. Впервые они были выпущены в обращении в Древнем Китае в IX в. Впрочем, и в других странах широко пользовались заменителями «настоящих денег», т.е. монет из благородных металлов; 4) *Банковские деньги.* К ним можно отнести так называемые заменители денег – коммерческие ценные бумаги, чеки, векселя, закладные, залоговые свидетельства, хранящиеся в банках и других финансовых учреждениях депозиты, платежные и кредитные пластиковые банковские карты; 5) *частные* (т.е. негосударственные) деньги в форме *банкноты*, что означает «банковские билеты». Такой банковский билет выписывался банкиром. Первоначально в современной экономике эта форма денег имеет широкое распространение и применение; 6) *Электронные деньги*. Сегодня большая часть денежных средств состоит из электронных записей в банковских компьютерах – чековых счетов, счетов платежных и кредитных карт. Электронные деньги означают перевод денег со счета, начисление процентов и другие операции посредством передачи электронных сигналов без участия бумажных носителей; 7) *Валюта* – представляет собой денежные знаки в виде монет, бумажных денег, а также в виде записей на счетах.

Деньги в своем долгом и упорном развитии выступили только в двух видах: действительные деньги (полноценные) и знаки стоимости (заместители действительных денег).

1. Появление бумажных денег связано с очень простым объяснением: бумажные деньги удобны в обращении, их легко носить с собой. В обороте монеты стираются, часть благородного металла пропадает. К тому же, возрастают потребности в золоте у промышленности, медицины, потребительской сферы. И главное – товарооборот в масштабах, исчисляемых триллионами долларов, марок, рублей, франков и других денежных единиц, золоту просто не под силу обслужить. Переход к бумажно-денежному обращению резко расширил рамки товарного обмена. И самое главное выпуск бумажных денег необходим для покрытия дефицита государственного бюджета, поскольку правительство несостоятельно это сделать увеличением поступлений денежных средств из других источников.

Экономическая природа бумажных денег такова, что исключает возможность устойчивого бумажно-денежного обращения, так как выпуск бумажных денег не регулируется потребностями товарооборота в деньгах и отсутствует механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения.

1. Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений – бумажные знаки стоимости, возникшие на основе кредита (купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа).

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию кредитных денег: вексель; банкнота; чек; электронные деньги; кредитные карточки.

- Вексель, является старой формой кредитных денег – он появился уже в XII веке как средство расчетов между купцами. В настоящее время векселем называют документ, составленный по установленной законом форме и содержащий денежное обязательство об уплате обозначенной в нем суммы в указанный срок и в указанном месте.

- Банкнота – это обязательство банка. Банкнота возникла концу XIV века.

Банкнота как форма кредитных денег прошла несколько этапов в своём развитии. Первоначально банкнота имела металлическую основу, т.е. существовал свободный обмен банкноты на золото или серебро. В этих условиях обеспечивалась стабильная покупательная способность бумажных денег.

- Чек является новой формой кредитных денег, как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных платежных средств на текущих счетах.

- Электронными деньгами называют деньги, которые находятся на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства.

- Кредитные карточки – средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющее владельцу получить краткосрочную ссуду в банке.

В современной экономике с появлением новых форм денег улучшилась работа в банках, это связано с экономией затрат при совершении различных операций, это стало выгодно для всех, так как использование более современных средств расчета убыстряет взаиморасчеты, а следовательно, и обращение товаров и денег. От этого выигрывают как банки так и владельцы, а так же и государство, в котором сокращаются расходы на эмиссию наличности.

**Список использованных источников**

1. Долан, Э.Д. Деньги, банки и кредитно-денежная политика. - СП б., 2005;
2. Журнал “Деньги и кредит” 5 / 2002;
3. Журнал “Финансы и кредит” 7 / 2004;
4. Журнал “Финансы” 5 / 2006;
5. Журнал “Финансы” 10 / 2006;
6. Журнал “Бизнес и банки ” 15/2005;

Иохин, В.Я. Экономическая теория. – М.: Юристъ, 2002. с 80.;

Липсиц, И.В. Экономика: учебник для вузов / Липсиц, И. В.-м.: Омега-Л, 2006.-65с.- (высшее экономическое образование);

1. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям. / Под редакцией Грязновой, А.Г. И Юданова, А.Ю.. 2 изд.- М.:ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика);
2. Макконел, К.Р., Брю, С.Л. Экономикс: в 2 т. – М.: ИНФРА, 2003. Т 1. –

с 141 – 142;

1. Общая теория денег и кредита. / Под ред. Жукова, Е.А. – М.: Логос,

2004. 120 с.

1. Пашкус, Ю.В. Деньги: прошлое и современность,2003;
2. Прикладная экономика: учебное пособие, перевод с англ. / Межрегиональная общественная организация «Достижения молодых – Junior Achievement Russia» - М.: Артель-сервис, 2003. – с 183-184;
3. Усов, В. В. “Деньги, денежное обращение. Инфляция”, М., 2001 г;
4. Финансы, деньги, кредит. Учебник / Под ред. Соколовой О.В.- М., 2007;
5. Шенаев, В. Н. Денежная и кредитная система России. - М., 2000.

1. Микроэкономика. Теория и российская практика: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям/Под редакцией А.Г.Грязновой и А.Ю.Юданова. 2 изд.- М.:ИТД «КноРус», «Издательство ГНОМ и Д», 2003.-544с., илл. (Экономическая теория и российская практика) [↑](#footnote-ref-1)
2. Эмиссия денег – выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков. [↑](#footnote-ref-2)
3. Прикладная экономика: учебное пособие, перевод с англ. / Межрегиональная общественная организация «Достижения молодых – Junior Achievement Russia» - М.: Артель-сервис, 2003. – с 183-184. [↑](#footnote-ref-3)
4. Липсиц, Игорь Владимирович. Экономика: учебник для вузов / И.В. Липсиц.-м.: Омега-Л, 2006.-65с.- (высшее экономическое образование). [↑](#footnote-ref-4)
5. Иохин В.Я. Экономическая теория. – М.: Юристъ, 2002. с 80. [↑](#footnote-ref-5)
6. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: в 2 т. – М.: ИНФРА, 2003. Т 1. – с 141-142. [↑](#footnote-ref-6)
7. Общая теория денег и кредита./Под ред. Е. А. Жукова. – М.: Логос, 2004. 120 с. [↑](#footnote-ref-7)