ГОУ СПО Банковский колледж №45

Курсовая работа по дисциплине "Финансы, денежное обращение и кредит" на тему: "Всемирная история денег"

Выполнила студентка

Группы 203

Калакуцкая Ольга

Работу проверила преподаватель

БК №45 Исаева Т.Н.

Содержание

1. Введение

2. Сущность и назначение денег

3. Виды денег

3.1 Металлические деньги

3.2 Бумажные деньги

3.3 Кредитные деньги

3.4 Электронные деньги

4. История появления денег

4.1 Русь

4.2 Древний Китай

5 Современное развитие денег

6. Будущие деньги

Список литературы

##

## 1. Введение

Тема моей курсовой является актуальной, потому что деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Они являются категорией практики, они охватывают всех людей повсюду и ежедневно. Юридические и физические лица, обдумывая предстоящие товарообменные сделки, сохранение сбережений, потребности приобрести заем, производя продажу - покупку услуг, товаров, сталкиваются с главнейшим посредническим инструментом - деньгами. Деньги, будучи экономической категорией, являются необходимым средством для всех субъектов рынка. Современная экономика без них попросту не сможет существовать.

Деньги, охватывая все направления экономических отношений, формируют условия для эффективной и нормальной работы всех участников экономических процессов, являются основой платежной системы страны. Благосостояние граждан, социальная и экономическая ситуация в экономике страны обуславливаются количеством денег в обращении.

Деньги являются одной из старейших экономических категорий, существующей уже много тысячелетий, таким образом деньги являются исторической категорией. Появились они на определенной стадии развития общества и вместе с ней продолжают развиваться и усовершенствоваться. В денежной системе на данный момент основным объектом внимания являются современные деньги: банковские карточки и электронные деньги.

## 2. Сущность и назначение денег

В своем развитии деньги выступали в различных видах, но сущность их оставалась неизменной. В марксистской теории она определяет деньги так: деньги - общественно-признанный товар, всеобщий эквивалент. Ныне экономисты подходят к деньгам как инструменту, стихийно отобранному рыночной экономикой для решения проблем товарного хозяйства и способному наилучшим образом выполнить функции:

меры стоимости (масштаб цен, счетные деньги)

средства обращения

средства накопления (сбережения, сохранение богатства)

средства платежа

мировых денег.

Понятия "мера стоимость", "масштаб цен", "счетные деньги" выражают стоимость товаров и услуг в терминах, известных каждому участнику товарообмена - в национальных денежных единицах. Существуют два подхода к объяснению функций денег как меры стоимости:

деньги имеют внутреннюю стоимость, поэтому могут представлять стоимость других товаров

внутренней стоимости у денег нет, они выражают соотношение стоимостей разных товаров.

Современные денежные единицы - это скорее масштаб цен товаров и услуг. Масштаб цен - технический элемент, формируемый в национальных экономиках по-разному. Перевод одной национальной валюты в другую означает переход от одного масштаба цен к другому.

После того как масштаб цен сложился и зафиксировался силой общественной традиции и авторитетом государства, возможно использование счетных денег. Счетные деньги - используются для установления цены товара без самого денежного материала. Установленные цены становятся мысленной операцией.

Деньги как меру стоимости используют в процессе ценообразования, а также для контроля:

за мерой труда и потребления (через сопоставление плановых и фактических затрат живого и обвеществленного труда);

за финансовой и хозяйственной деятельностью предприятий и организаций (независимо от формы собственности).

Деньги как средство обращения выступают посредником при обмене товаров и услуг (купля-продажа - одновременное разнонаправленное движение экономических благ и денег). Эту функцию выполняют реальные деньги, но не обязательно полноценные. Деньги как средство обращения должны:

пользоваться всеобщим признанием в качестве денег;

быть санкционированными государством (только государство может обязать других субъектов экономики принимать определенные знаки в качестве денег);

опосредствовать движение товаров и услуг;

преодолевать присущие бартеру индивидуальные количественные, временные и пространственные границы;

сокращать издержки обращения;

способствовать реализации денежных доходов в соответствии с затратами труда;

служить средством контроля за производством и распределение валового внутреннего продукта.

Деньги как средство накопления используют стоимость того, что было продано сегодня, для будущей покупки, вследствие абсолютной ликвидности денег. Они способны расширять спрос и превращаться в средство обращения. Деньги накапливают предприятия, государственные бюджеты, частные лица. Накопления золотых монет в настоящее время нет. Функцию накопления выполняют знаки стоимости, неразменные на золото.

Для выполнения деньгами функций средства накопления необходима стабильность покупательной способности. В условиях инфляции реальная стоимость денег резко падает и сохранение богатства в виде денег теряет экономический смысл. Начинается погоня за менее ликвидными реальными ценностями: скупка земельных участков, недвижимости.

Выполнение деньгами функции средства платежа связано с существованием денежных обязательств и необходимости их погашения. Покупатели, не имея денег в настоящий момент, но являясь платежеспособными, прибегают к кредиту. Деньги как средство платежа используются для погашения денежных обязательств и контроля за распределением ВВП.

Мировые деньги действуют вне национального хозяйственного пространства и за пределами юрисдикции одного государства. При использовании неполноценных денег функцию мировых выполняют отдельные свободно конвертируемые национальные (доллары США) и коллективные (евро) валюты.

## 3. Виды денег

## 3.1 Металлические деньги

Приблизительно в 2500 г. до н.э. в Египте и на территории малой Азии, при оплате товаров и услуг начали использовать различные металлы - золото, серебро и медь. Сначала они обращались в виде слитков, впоследствии, слитки стали клеймить, удостоверяя тем самым качество металла, - так появились монеты, наличие которых существенно упростило товарообмен.

Cкот, раковины, шкурки не были еще полноценными деньгами. Ведь они не обладали в полном объеме качествами, необходимыми деньгам - например, способностью дробиться на мелкие доли и объединяться в любых количествах при полном сохранении своих качеств.

Лишь золото и серебро смогли стать универсальными деньгами, поскольку они не портились с течением времени и легко делились на части. Эти металлы обладали одновременно высокой стоимостью и относительно широкой распространенностью (они встречаются практически во всех регионах планеты, но в малой концентрации). Поскольку для добычи небольшого количества денежного металла было необходимо затратить большое количество труда, то этот металл был очень портативен - небольшой кусочек золота обладал высокой ценностью, что облегчало его использование в товарообороте.

В обмене использовались слитки непроизвольных размеров, требующие постоянного взвешивания, а стандартизированной формы и качества. Примерно в конце 7 в. до н.э. в Лидии (Малая Азия) были изобретены монеты - круглые слитки драгоценных металлов, чьи стандарты гарантировались государственной чеканкой. Монеты быстро стали универсальным средством обмена для большинства цивилизаций Старого Света. Происхождение слова "монета" связано с названием храма богини Юноны-Монеты (от лат. moneo - советую), на территории которого с 275 г. до н.э. началась чеканка денежных знаков Древнего Рима.

Поскольку золотые и серебряные монеты обладали собственной ценностью, их можно было использовать во всех странах, где были в ходу металлические деньги. Однако каждое государство стремилось чеканить собственную монету, демонстрируя этим свой суверенитет.

На территории России чеканка собственных монет, серебряных и золотых, началась во времена Владимира Святославовича после принятия им христианства. Во время татаро-монгольского ига отдельные русские княжества чеканили свои монеты, но одновременно имела и хождение татарская серебряная "теньге" (от нее и произошло название российских "денег"). Из слитков серебра в 13 в. рубились куски, получившие название "рублей". Лишь по реформе 1534 в России началась чеканка общегосударственной монеты - серебряной "копейки", названной так потому, что на ней был отчеканен всадник с копьем. При Петре I появились новые серебряные номиналы - десять денег (5 копеек), гривенник - 10 копеек, полуполтинник (25 копеек) и полтинник (50 копеек). В 1704 впервые отчеканен серебряный рубль. С 1718 в России появились и золотые деньги (червонцы). Россия нового времени стала первой в мире страной с десятичной денежно-весовой системой, принятой впоследствии большинством стран.

Существовало два типа денежных систем, основанных на обращении металлических денег: биметаллизм, когда роль всеобщего эквивалента играют два металла: золото и серебро; монометаллизм, когда в роли всеобщего эквивалента и универсального соизмерителя выступает один металл.

Исторически известны три вида монометаллизма: медный (как в античном Риме в 5-3 вв. до н. э); серебряный (так было в России в середине 19 в., в Китае Нового времени); золотой (например, в Великобритании и других развитых странах Западной Европы с 1870-1890-х до 1914).

Золотой монометаллизм до 1914 существовал в форме "золотого стандарта", для которого были характерны свободная чеканка золотых монет, свободный обмен бумажных денег на золото и свободное движение золота между странами. Золотой стандарт рухнул во время Первой мировой, когда все активно воюющие страны, нуждаясь в средствах для оплаты многочисленных военных заказов, интенсивно печатали бумажные деньги, не обеспеченные национальным золотым запасом.

В период частичной стабилизации экономики (1924-1928) возникает золотослитковый стандарт (Англия, Франция, Япония): уже не существовало свободной чеканки золотых монет, а размен денег был ограничен стоимостью слитков. Например, в Англии, чтобы получить стандартный слиток золота в 12,4 кг, надо было иметь 1200 фунтов стерлингов. При золотодевизном стандарте (Германия, Австрия, Дания, Норвегия) необходимо было предварительно накопить валюту стран с золотослитковым стандартом, чтобы затем обменять ее на мировом рынке на золото. В 1944 в качестве единственной резервной валюты, поддерживающей стоимость золота, был объявлен доллар США. Распад золотодолларовой системы в 1960-1970-е привел к практически полному прекращению использования денег из драгоценных металлов. Металлические деньги сохранились только как мелкие монеты.

## 3.2 Бумажные деньги

Бумажные деньги являются знаками или представителями полноценных денег. Исторически бумажные деньги возникли в результате металлического обращения и появились в обороте как заместители серебряных или золотых монет. Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенностей функции денег как средства обращения, поскольку они являются посредником в обмене товаров. Превращение возможности в действительность представляет собой длительный исторический процесс, который охватывает следующие этапы:

I этап - стирание монеты, в результате чего полноценная монета превращается в знак стоимости;

II этап - сознательная порча металлических монет государственной властью, т.е. специальное снижение металлического содержания монет с целью получения дополнительного дохода в казну;

III этап - выпуск казначейством бумажных денег с принудительным курсом в целях получения дополнительного дохода в казну.

Внедрение в обращение ничего не стоящей бумажки прошло огромный путь от выпуска первых монет (Лидия - VII в. до н. э) до первых бумажных денег (Китай - XII в. н.э. Европа и Америка - XVII-XVIII вв. н. э). В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в оборот во время правления Екатерины II в 1769г. В современный период бумажные деньги в виде казначейских билетов сохранились в 10 странах (США, Италии, Индии, Индонезии и др.).

Следовательно, сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это - денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом.

Особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишенными самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а поэтому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя роль покупательного и платежного средства.

Эмитентами бумажных денег является министерство финансов (казначейство), либо центральный банк. В первом случае государство прямо использует печатный станок для покрытия своих расходов. Во втором случае оно это делает косвенно: центральный банк предоставляет кредиты государству, которые направляются на покрытие дефицита государственного бюджета. Разность между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу и печатание) образует эмиссионный доход, который является существенной частью государственных доходов.

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 связи с тем что бумажные деньги обычно выпускаются для финансирования государства, покрытия бюджетного дефицита, размеры их эмиссии зависят от потребностей государства в дополнительных финансовых ресурсах, а не от потребности товарного и платежного оборота в деньгах. Причем потребности оборота в деньгах могут быть неизменными или 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, непригодны для выполнения функции денег как сокровища, следовательно, их излишек не может уйти из обращения. Попав в обращение, бумажные деньги застревают в его каналах, переполняют их и обесцениваются. Таким образом, по самой природе бумажных денег им присуща неустойчивость. Неустойчивость и обесценение бумажных денег могут быть вызваны следующими причинами:

избыточный выпуск в обращение;

упадок доверия к правительству, выпустившему деньги;

неблагоприятный платежный баланс.

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.

## 3.3 Кредитные деньги

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.

Непосредственная форма товарного обращения - Т - Д - Т, т.е. превращение товара в деньги и денег обратно в товар. Для обращения товаров из их среды выделяется специфический товар, выполняющий денежные функции. В условиях развитого капиталистического производства, когда повсеместным становится не обращение товара, а обращение капитала, последний также выделяет из своей среды ту часть, которой придаются денежные функции.

При простом товарном производстве обращение отделено от производства, и товары находят общественное признание лишь благодаря превращению их в деньги. При капиталистическом производстве, которое характеризуется формулой Д - Т - Д1, обращение является лишь одним из моментов производства. В данном случае товару нет необходимости получать общественное признание только через деньги; он находит его в самом процессе производства, выступая как капитал, являющийся общественным отношением. Деньги здесь выражают общественную связь, которая сложилась прежде, чем они начали функционировать.

По мере развития обращения денежная форма становится все более мимолетной. И товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. Поэтому заключенное в них рабочее время уже в процессе производства начинает выступать как общественно необходимое. Вследствие этого товары оказываются способными соотноситься друг с другом уже на данной ступени, а не после предварительного их приравнивания к денежному товару в обращении.

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 следующую эволюцию: вексель, банкнота, банковские депозиты, чек, электронные деньги, пластиковые карточки. Вексель - это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу. Простой и переводный векселя - это разновидности коммерческого векселя. Кроме того, имеются также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя, по которым должником выступает государство. Существуют дружеские векселя, которые выставляются друг на друга с целью последующего учета их в банке. Бронзовые, или дутые, векселя - долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

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

обращаемость - передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте, 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. Правовой основой обращения векселей являются следующие вексельные конвенции, принятые Женевской конференцией в 1930г.:

Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях.

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

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.

Банкнота - это долговое обязательство банка. В настоящее время выпускается центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Банкнота отличается и от векселя и от бумажных денег.

От векселя банкнота отличается:

по срочности - вексель представляет собой срочное долговое обязательство (3-6 месяцев), а банкнота - бессрочное долговое обязательство;

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

Лицо, делающее на обороте векселя, чека и т.п. передаточную надпись.

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.

Механизм свободного размена банкнот (классических) на золото или серебро исключал избыточное их количество в обращении и обесценение. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот (золотого и кредитного) отпало золотое, а кредитное, или вексельное, сильно ухудшилось, так как вексельный портфель центрального банка все больше наполняется казначейскими векселями и обязательствами, а также государственными облигациями.

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 подпадают под закономерности бумажно-денежного обращения.

Необходимо выделить три канала эмиссии современных банкнот:

1) банковское кредитование хозяйства, которое обеспечивает связь денежного обращения с динамикой воспроизводства общественного капитала;

2) банковское кредитование государства, когда банкноты эмитируются взамен государственных долговых обязательств;

3) прирост официальных золотовалютных резервов в странах с активным платежным балансом.

Чек - кредитное орудие обращения, которое появилось с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах. Чек - это разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк. Чек - это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет. Впервые чеки появились в Англии в 1683г.

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

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

В 50-е гг. начался поиск более экономичных форм платежей, который значительно усилился в 60 - 70-е гг. благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического прогресса. Впервые в 1959г., "Бэнк оф Америка" в Сан-Франциско ввел в действие полностью автоматизированную электронную установку для обработки чеков и ведения текущих счетов. Затем последовало внедрение более совершенных поколений ЭВМ, что позволило подключить к ним многих абонентов с помощью дистанционных устройств - выносных пультов-терминалов. Этот процесс охватил все банки США и других стран.

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег. Электронные деньги - это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Например, в США в 70-х гг. была создана система платежей на электронной основе, получившая название системы электронных переводов денежных средств - ЕФТС (Electronic Funds Transfert System). Такая система, по мнению американских экономистов, представляет собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения.

На базе внедрения ЭВМ в банковское дело возникла возможность замены чеков пластиковыми карточками (дебетовыми и кредитными). Это средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющее владельцу получить в банке краткосрочную ссуду. Пластиковая карточка применяется в розничном торговом обороте и сфере услуг. Используются в основном четыре вида карточек: банковские, торговые, карточки для приобретения бензина, карточки для оплаты туризма и развлекательных мероприятий. Но наиболее распространенным видом являются торговые карточки.

## 3.4 Электронные деньги

За последние пять лет российский рынок электронных банковских технологий прошел заметный путь от начальной стадии компьютеризации - реализации простейших банковских операций на базе персональных компьютеров, до полноценных автоматизированных банковских систем, отвечающих самым строгим современным требованиям. Мы уже привыкли к таким понятиям как электронные платежные документы с цифровой подписью, автоматизированные системы клиент-банк, системы обслуживания клиентов с помощью смарт-карт и т.п., "присматриваемся" к возможности электронной торговли через Internet при помощи "электронных денег".

Преимущества систем безналичных расчетов перед наличными расчетами:

нет необходимости иметь при себе большой физической массы денег и подвергаться угрозам кражи или ограбления, или нести большие затраты на охрану;

пластиковые карточки удобны в использовании, хранении и могут быть легко заменены при утрате или порче;

достаточно широко распространены пункты их обслуживания и банкоматы, обслуживающие карточки большинства международных платежных систем;

большинство банков обслуживает платежи по карточкам по вполне приемлемым ценам на эти услуги;

условия предоставления кредитных карточек частным лицам все более либерализуются практически во всех странах мира;

обладателям привилегированных карточек предоставляется все большее число дополнительных услуг в виде скидок в ценах на проживание в отелях, приобретение авиабилетов, оплату товаров в сети магазинов и т.д.

Большинство банков в США, Западной Европе и Японии в последнее время все шире практикуют предоставление такой услуги, как автоматическое открытие счета клиентом через Internet и самостоятельная его работа с несколькими открытыми счетами в пределах разрешенных операций: перевод средств со счета на счет с целью получения более высоких процентов, осуществление текущих платежей и т.п. Но все же, наличность не исчезает из оборота.

Но степень надежности любого, даже крупного, коммерческого банка все-таки ниже, чем степень надежности национальной денежной системы в целом, поэтому наличная валюта, которая эмитируется национальным банком, рассматривается во многих ситуациях как более надежная гарантия сохранения капитала.

Более того, те же математические идеи позволили построить системы обеспечения конфиденциальности передаваемых по открытым каналам связи электронных сообщений таким образом (как бы запечатывая их перед отправкой в так называемые "цифровые конверты": невскрываемые и персонифицированные по адресатам), что без применения всевозможных дорогостоящих "шифровальных средств" и других дополнительных затрат, связанных с их использованием и содержанием, у рядового пользователя обычного персонального компьютера появилась возможность гарантированно защитить свою информацию при ее передаче по любому доступному "открытому" каналу связи, т.е. защитить ее не менее надежно, чем при межбанковских платежах в системе SWIFT защищены переводы в сотни миллионов долларов.

Некоторые государственные чиновники никак не могут примириться с тем, что **создать** сейчас **программу защиты данных для коммерческого пользователя с таким же уровнем защиты**, **который** ранее **был доступен только для систем засекреченной** **правительственной связи**, стало настолько просто, что это **может** легко сделать **маленькая компания или отдельный программист**.

Ситуация абсолютно аналогична той, что сейчас компьютер, вычислительной мощностью и надежностью превосходящий огромные вычислительные машины 70-х годов, выпускавшиеся такими гигантами, как IBM или Digital. То же самое происходит сейчас на наших глазах и с новыми технологиями защиты информации. Особенно наглядно это проявилось с приходом Internet.

Впервые идея так называемых "электронных денег" или "электронной наличности" (E-cash) была предложена американским специалистом по теории сложности Дэвидом Чоумом (David Chaum) еще в конце 70-х годов на волне эйфории вокруг первых систем цифровой подписи и цифровых конвертов на основе преобразований с двумя ключами (паролями): "открытым" или общедоступным (public) и "закрытым" или индивидуальным (private).

Оказалось, что на тех же принципах можно добиться также и анонимности проводимых операций, сохраняя при этом возможность доказательства их правильности в последующем. Как и в обычных системах цифровой подписи, **в системе электронных денег используются ключи двух видов: индивидуальные ключи используются для подтверждения стоимости купюр, а общедоступные - для проверки их подлинности при проведении платежей**.

Суть идеи Чоума состояла в так называемой системе "слепой" цифровой подписи, когда подписывающий информацию видит ее лишь в части ему необходимой, но своей цифровой подписью заверяет подлинность всей информации: эмитент видит достоинство купюр, но не знает их серийных номеров, которые знает только их владелец. При этом математически точно доказывается, что такой "слепой" подписью гарантируется подлинность всего содержимого купюры с той же надежностью, что и обычной цифровой подписью, которая стала за последние годы одним из самых популярных средств подтверждения подлинности электронных документов.

Систем слепой подписи за прошедшие 25 лет было изобретено немного. Наиболее известные из них запатентованы самим Дэвидом Чоумом. Сейчас он возглавляет голландскую компанию DigiCash, которая реализует около двух десятков конкретных пилотных проектов в области электронных денег для западноевропейских и американских банков и финансовых компаний.

Основываясь на функциях, гарантирующих невозможность восстановления индивидуального ключа подписывания по общедоступному ключу проверки подписи, мы разработали свою собственную схему "слепой" подписи, которая обеспечивает при "эмиссии электронных денег" тот же уровень надежности, что и схема Чоума, но может быть реализована значительно эффективней и компактней за счет более полного использования возможностей процессора. Это позволяет реализовывать системы оборота электронных денег эквивалентные наиболее стойкому из известных алгоритмов, не нарушая при этом чужих патентных прав, на распространенной сейчас в российских банках вычислительной технике.

## 3.4.1 Основные процедуры оборота электронных денег

На своем компьютере вы **генерируете "электронные банкноты"** (просто строки букв и цифр в привычном виде), включающие номинал и у каждой из них - индивидуальный серийный номер, который только вы знаете и "запечатываете" часть купюры, содержащую серийный номер в специальный "цифровой конверт" (пока еще такие купюры не имеют стоимости);

**Присвоить стоимость** конкретным **купюрам** **может только банк-эмитент электронных** **денег**. Он проверяет номиналы направленных вами купюр, но не может определить их закрытые серийные номера;

Затем **банк подписывает своей "слепой" цифровой подписью купюры**, зная их номиналы, но, не зная серийных номеров, и возвращает их вам уже заверенными.

Конечно, **банк потребует** для этого от вас **депонировать соответствующие суммы** обычных денег **или** **оформить кредитный договор**.

**Вы "достаете" их из цифровых конвертов** и готовы ими платить. **Теперь это** есть **законные средства платежа**.

Итак, **у вас есть "электронные деньги",** которые имеют определенную, подтвержденную банком стоимость и вы оплачиваете ими товары или услуги. При этом **никто не сможет установить, что именно вы ими расплатились с кем-то конкретно**, но если вы сохраните копию купюры, то сможете при необходимости доказать, что вы ею это уже оплатили конкретную покупку.

**Продавец, получив от вас электронные банкноты, предъявляет их банку**, который проверяет их подлинность, дезавуирует их серийные номера и **производит зачисление** соответствующих **сумм на счет продавца** или оформляет ему новые электронные банкноты на соответствующую сумму.

Цикл оборота электронных денег закончен.

Самый сложный момент состоит в том, чтобы обеспечить онлайновый доступ продавцам к банковской системе обработки электронных банкнот, но это вполне реально для многих банков уже сейчас. При этом есть возможность разделить мелкие банкноты, средние и крупные, что дает возможность очень точно регулировать степень риска при эмиссии электронных денег. Наука и технология обеспечивают практическую возможность оборота "электронных денег" уже сейчас и без больших затрат на реализацию такого проекта.

С экономической точки зрения **выгоды** **для банка-эмитента "электронных денег"** очевидны:

во-первых, он получает на депонент реальные безналичные или наличные деньги, которыми обеспечивается эмиссия денег "электронных",

во-вторых, проценты за обслуживание,

в-третьих, возможность работать с "остатками" сумм электронных денег, не предъявленных к оплате.

В общем, это дополнительные и в большей части гарантированные финансовые ресурсы: депонированные клиентом средства банк может пустить в оборот полностью и сразу, а с "остатками" работать как с обычными остатками на счетах клиентов. Контроль со стороны Центрального Банка за объемом эмиссии электронных денег конкретным банком-эмитентом или всеми банками-эмитентами также достигается обычными методами банковского контроля и регулирования.

Экономические **интересы клиента** также понятны, в дополнение ко всем преимуществам расчетов по карточкам он получает **возможность проводить их анонимно,** не имея при себе больших сумм реальных физических банкнот. Он имеет возможность оперативно оплачивать товары и услуги, не раскрывая перед банком или другими лицами, кому и за что он произвел оплату.

## 3.5 Экономические интересы государства

Государство освобождается от необходимости поддерживать и обновлять большую массу наличности, обеспечивать применяемыми сейчас весьма дорогостоящими средствами ее надежную защиту от подделки, надежную охрану при печатании, хранении в ЦБ и распределении по регионам. При эмиссии электронных денег все эти проблемы решаются гораздо проще и эффективней. Затраты на обслуживание клиентов при этом банки перекладывают на самих клиентов, обеспечивая им дополнительные удобства.

Это практически уменьшит возможность злоупотреблений со стороны исполнителей правоохранительных органов при проведении юридически правомочных действий по наложению ареста на имущество, конфискации, обысках и т.д. (воспользоваться незаконно присвоенными электронными деньгами значительно сложнее, чем обычной наличностью).

Это стимулирует фискальные органы государства и законодателей к более быстрому введению принятой во всем цивилизованном мире нормальной системы контроля за налогами со стороны расходов налогоплательщика законными методами, а не путем "выбивания" из каждого плательщика кто сколько сможет любыми методами.

Именно это и служит, в конечном счете, любому правительству в достижении его главной цели - такой организации общества, при которой бы динамично развивающаяся экономика гарантировала доход.

## 4. История появления денег

## 4.1 Русь

Хотя племена славян, англов, саксов, норманнов, варягов образовались приблизительно в одно и то же время, после Великого Переселения Народов (II век н. э), по ряду причин образование сильного государства на Руси началось с X века, но зарождение монет произошло много раньше. На определенном этапе экономического развития роль денег была за скотом. В древнейших списках "Русской Правды" встречаются упоминания о штрафах скотом. Существовала даже должность - "скотник", т.е. человек, взимающий подати. В другое время роль денег выполнял мех куницы, также многократно упоминаемый в "Русской Правде". Встречающиеся в "Русской Правде" куны, резаны, векши и бели означают, по-видимому, уже металлические деньги, к которым перешли названия некоторых мехов. Судя по "Русской Правде", гривна и куна служили основными металлическими денежными единицами не только в торговле, но и в процессе взимания дани.

Другой древнерусской монетой был златник (золотник) - первая золотая монета на Руси. Эта древнерусская монета со славянской надписью, портретом князя (Владимира Святославовича) и родовым гербом Рюриковичей особой роли в торговле не играла, а скорее, служила символом силы государства. Чеканился, как и сребреник, в X-XI веках. Сребреник (серебряник) первая серебряная монета Древней Руси. Для чеканки использовалось серебро. Монета чеканилась в Киеве - Владимиром Святославовичем, в Новгороде - Ярославом Мудрым.

 Еще до образования Киевского государства, а затем и в период его существования, внешняя торговля и войны содействовали получению металлических денег из стран Востока, Византии, позднее из западных стран. По некоторым данным, славяне еще в IV-V веках имели золотые деньги. В денежном обращении Древней Руси слитки играли более значительную роль, чем на Западе, где обращение слитков встречало противодействие со стороны феодалов, которые, располагали правом чеканки монеты и рассматривали всякий слиток как материал для чеканки. На Руси власти, наоборот, содействовали обращению слитков, которые называют гривнами. Как и в других странах, названия денежных единиц вначале совпадали с весовыми. Гривна была и денежной, и весовой единицей. По мере роста общественного труда роль денег в большей степени переходит к благородным металлам. Это стало возможным, когда ремесло как форма деятельности отделилась от земледелия. Золотые, серебряные, бронзовые гривны употреблявшиеся женщинами в качестве украшения в виде обруча, носимые на шее (на загривке, отсюда и название) впоследствии стали основной денежной единицей Руси.

Первой русской гривной принято считать киевскую шестиугольную гривну, вес которой колеблется от 34 до 39 златников.

Вначале разделения гривны не было, но затем в древней литературе появились названия "гривна серебра" и "гривна кун". Гривна кун была все же монетой, поскольку она оставалась основной денежной единицей в торговой столице Древней Руси - Господине Великом Новгороде - до XV века. Потом здесь начали чеканить свою монету, а до тех пор очень много было иностранной монеты - ганзы. Тоже, вероятно, было в Пскове, Смоленске, Полоцке и Витебске. Достаточно быстрое падение курса гривны объясняется интенсивной порчей ее на Западе.

Стоимость выпускаемых денег, т.е. вес чистого серебра в них, был в пропорции в западноевропейскими монетами.

А иноземные монеты русские называли по-своему: "ногата", "резана", "шеляг", "веверица" и т.д. Период с XII по XIV век вошел в историю России как "безмонетный". На северо-востоке Руси появляются татарские монеты. С XIII века, после попадания русских земель под монгольское иго, развитие монет пошло двумя путями. С XIV века в юго-западных землях появляются: пражский грош, денарий, квартник, полугрош, шеляг и другие западные монеты. Тогда же на северо-востоке Руси началась чеканка русских монет.д.еньга появилась как монета в конце XIV века в Москве, затем и в других русских княжествах. Из гривны серебра (204г) чеканили 200 денег, составляющих московский счетный рубль. Кроме деньги чеканились полуденьги (полушки), в Новгороде и Пскове - четвертина, т.е.1/4 деньги. С той поры чеканилась одна общегосударственная серебряная монета, вдвое тяжелее деньги - новгородка, которая впоследствии получившая название копейка по изображению всадника с копьем на ней; деньга московская или московка, или просто деньга, которую также называли "сабельной" или "мечевой" по изображенному на ней всаднику с саблей; полушка (полуденьга), равнявшаяся половине деньги и четверти новгородки. Из гривны серебра чеканились 300 новгородок весом 0,68г, или 600 денег, весом 0,34 г. Таким образом, с 1534 года 100 новгородок равнялись 1 рублю. История рубля также интересна. Название это получила новгородская гривна (длинная серебряная палочка весом 204 г).

## 4.2 Древний Китай

Считается, что самые первые монеты появились в Китае и в древнем Лидийском царстве в VIII в. до нашей эры. Первоначально повсеместно монетная система была биметаллической, и монеты были полноценными. При биметаллической системе устанавливается фиксированная пропорция между денежными стоимостями золота и серебра. Полноценные монеты имеют металлическое содержание, соответствующее их стоимости. Оба эти свойства биметаллической системы порождали определенные проблемы. Биметаллический стандарт действовал недостаточно хорошо, так как рыночные цены золота и серебра менялись с течением времени.

Стоимость золота в форме денег превышала его стоимость в иных формах, поэтому серебряные деньги начали исчезать из обращения, что привело к монометаллической системе. К тому же если цена металла, из которого были сделаны монеты, повышалась, то в результате количество полноценных монет становилось ограниченным. В результате решения этой проблемы в обращении появляются разменные монеты, которые имеют большую номинальную стоимость, чем их реальное металлическое содержание. В обращении металлические деньги физически изнашивались и теряли в весе; часто золотые монеты сознательно уменьшали в весе уже при их чеканке. В результате номинальная стоимость была выше их реальной стоимости. Так были созданы предпосылки для замены золотых монет бумажными деньгами.

Первые бумажные деньги появились в средневековом Китае, где они широко использовались с 11 по 14 вв. Первые попытки введения в обращение бумажных денег предпринимались уже в период правления династии Тан (618-907). Утвердившаяся в Китае еще в V веке практика работы кредитных институтов и культура бумажного производства, достигшая высокого уровня развития, подсказали форму новых денежных знаков - из бумаги. К этому времени в стране обнаружился дефицит меди, а потому бумажные деньги вполне гармонично решали эту проблему.

У бумажных денег был свой прототип - кожаные деньги. Они использовались, начиная с 118 года до н.э., и представляли собой квадратные куски белой замши. По краям этих денег шла разноцветная выработка. Кожаные деньги свободно менялись на товары.

Впервые бумажные деньги стали использоваться в провинции Сычуань. Причиной этого стала постоянная нехватка меди - основного компонента бронзы. Таким образом, было принято решение перейти от бронзовых монет к бумажным деньгам. Спекуляции с бумажными деньгами начались сразу же после введения их в обращение. И хотя номиналу банкноты соответствовало определенное количество серебра или шелка, но на практике конвертация была запрещена.

В скором времени объемы денежной массы достигли колоссальных размеров, что вызвало серьезную инфляцию. Тем не менее, заметным образом оживилась торговля, быстрее стала развиваться экономика. К 1106 году инфляция усилилась; а в 1217 году авторитет бумажных денег из-за недостаточного обеспечения и растущих издержек в условиях войны с монголами пострадал еще сильнее. Наиболее успешное использование бумажных денег пришлось на первые годы правления династии Юань (1271-1368). Обусловлено это было конвертируемостью бумажных денег в бронзу или серебро. Несомненно, самым благотворным образом сказался на репутации бумажных денег запрет на свободное хождение драгоценных металлов. Налоги также стали взиматься банкнотами. Но такая ситуация продолжалась недолго. В ходе очередной войны в стране наметился дефицит средств, что вскоре привело к резкому скачку инфляции и исчезновению бумажных денег.

## 5. Современное развитие денег

В последние десятилетия в мировой экономике прослеживаются следующие тенденции в развитии современной денежной системы.

1. Из денежного оборота в качестве платежного средства полностью

вытеснено золото (золотые деньги). Иными словами, завершился процесс демонетизации золота. В настоящее время ни в одной стране мира нет в обращении золота в качестве платежного средства.

2. Из денежного оборота вытесняются бумажные деньги. Все большую роль в денежном обороте многих стран начинают играть чеки, векселя, кредитные карточки, банковские счета и др. В этой связи в структуре денежной массы стали выделять так называемые денежные агрегаты.

3. С дальнейшим усилением интернационализации хозяйственной жизни, развитием компьютеризации национальные деньги все более вытесняются из денежного оборота коллективными валютами (ЭКЮ, евро).

4. В денежном обороте все большая роль отводится электронным деньгам. Электронные деньги, их распространение в мире имеют большие преимущества. Во-первых, это ведет к огромной экономии ресурсов (исключаются печатание денег, их защита, транспортировка и т.д.). Во-вторых, введение электронных денег способствует декриминализации денежных отношений (электронные деньги всегда выступают как именные деньги). В-третьих, распространение электронных денег позволит осуществить тотальный контроль за всеми денежными операциями, отслеживая и предотвращая уклонение от налогов, факты взяточничества и

## 6. Будущие деньги

Традиционные деньги уже в ближайшем будущем потеряют свою функцию универсального платежного средства и будут заменены электронными деньгами. Главная сложность отказа от монет и банкнот заключена не в уровне технологии, а в человеческой психологии.

Потребность в электронных деньгах будет возрастать с каждым годом. Ныне ежедневно через государственные границы пересекает примерно $2 трлн., лишь 2% этих средств связаны с реальными товарами и услугами - с каждым днем объем денежной массы будет неуклонно увеличиваться, а компьютерные технологии будут становиться все более массовыми и широко доступными. В результате, традиционные деньги будут становиться все менее и менее удобными для проведения финансовых операций.

Жизнь человека все более зависит от информационных технологий. По прогнозу маркетинговой фирмы Booz, Allen & Hamilton, через десять лет на оплату телекоммуникаций (ТВ, радио, телефон, Интернет и пр) будет уходить примерно 20% доходов американской семьи. Сегодня для оплаты кредитной карточкой в интернет-магазине необходимо напечатать свое имя, номер карточки и срок ее действия.

Недостатки традиционных монет и банкнот хорошо известны: их дорого выпускать, еще дороже защищать от подделок. Только в США Бюро Гравировки и Печати США\U. S. Bureau of Engraving and Printing ежедневно печатает 37 млн. банкнот различного достоинства, на общую сумму $696 млн. .95% этих банкнот используется для замены износившихся. Подсчитано, например, что несмотря на использование стойких материалов, применяемых для печатания денег, банкнота достоинством $1 живет не более 22 месяцев. Ныне в мире циркулирует долларов США на общую сумму примерно $539 млрд.890 млн.223 тыс.

До сих пор не придумано метода безопасной утилизации денег. Монетами, выпущенными в ГДР, после объединения Германии пришлось заваливать неработающие шахты. Бумажные деньги опасно сжигать - это наносит ущерб атмосфере. Их также нежелательно зарывать в землю, потому что они изготовлены из особо прочных сортов бумаги, и окружающая среда не сможет их абсорбировать на протяжении нескольких десятилетий. Кроме того, банкноты, постоянно переходящие из рук в руки, становятся переносчиками различных микроорганизмов, в том числе вызывающих тяжелые заболевания.

У электронных денег есть ряд достоинств и недостатков. Банкам и иным финансовым структурам значительно дешевле и проще оперировать электронными платежами, чем банкнотами и мелочью. Развитие интернет-торговли еще более ускоряет процесс отказа от традиционных денег. Карточки достаточно дешевы - стоимость производства одной карты составляет 35 - 50 центов. Лучше защищенные и долговечные смарт-карты стоят примерно $3. Эти суммы сопоставимы со стоимостью производства традиционных банкнот.

Оборот электронных денег проще контролировать, чем оборот наличных. Каждый обладатель кредитной карточки может быть уверен, что финансовая сторона его жизни находится под неусыпным контролем со стороны властей. Несмотря на это, большинство владельцев банковских карточек живут в постоянном страхе, что их деньги будут похищены или безвозвратно потеряны. Теоретически, это становится возможным каждый раз, когда в программном обеспечении компьютера происходит сбой, когда пользователь карточки забыл свой персональный идентификационный код, карточка потеряна или украдена.

Кроме того создание электронных денег неизбежно приведет к политическим конфликтам. Даже значительно менее революционное нововведение - создание единой европейской валюты, потребовало нескольких десятилетий подготовительной работы, сопровождавшийся спорами и кризисами. Чисто технический процесс ввода этих денег занял десять лет. Финансовый аналитик Джеффри Так считает, что развитие электронных денег неизбежно поставит вопрос о создании единой общемировой валюты с единым эмиссионым центром.

Некоторые аналитики считают, что электронные деньги потребуют создания "нового Интернета", поскольку в ныне имеющемся Интернете царит анархия и он, фактически, не управляется. В современном Интернете нет "полиции", поэтому там так вольготно себя чувствуют преступники. Если будут создаваться цифровые деньги, для них потребуется более управляемая и устойчивая к атакам среда.

## Заключение

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

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

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

В учебнике есть фраза, которая характеризует деньги: "Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги - единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги - это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка".

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

## Список литературы

1. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жукова: Юнити-ДАНА, 2009.

2. Финансы, деньги, кредит. Учебник / Под ред. Соколовой О.В. - М., 2000.

3. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: Проспект, 2000.

4. Финансы и кредит. Учебник / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009

5. Челноков В.А. Эволюция денег, кредита, банков. - СПб, 2008. С.17

6. Финансы: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф.С.И. Лушина, д-ра экон. наук. проф. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономистъ, 2003.