Оглавление

**Введение**

**1. История возникновения денег**

Натуральный обмен, протоденьги

Золотые монеты

Бумажные деньги и кредитные деньги

Современные деньги

**2. Сущность денег – их функции**

Мера стоимости

Средства обращения

Средства накопления

Средства платежа

Функция мировых денег

**3. Деньги Республики Казахстан**

**Заключение**

**Список литературы**

**Введение**

*Нажить много денег – храбрость,*

*сохранить их - мудрость,*

*а умело расходовать - искусство.*

*Б. Авербах*

Пожалуй, одной из самых волнительных сторон в жизни человека является столь горячо любимый одними и так же горячо ненавидимый другими - вопрос денег. Редкий человек признается, что ему их достаточно. Большинству же - всегда не хватает. Правда, по точному замечанию сатирика, одним не хватает на хлеб, а другим также остро не хватает на новый лимузин. И как бы люди ни выражали свое отношение к деньгам, они являются объективной частью экономики и нашей жизни. Если постараться обособиться от ярых противников и сторонников денег, самым разумным будет взглянуть на то, как они возникли, какова их история, сущность и как они функционируют. Возможно, это даст нам шанс перевести деньги из категории врага или идола в категорию инструмента.

Целью данной работы является попытка рассмотреть деньги с позиции их прошлого, настоящего и будущего, их необходимости и роли в экономике и жизни людей.

Деньги никто не изобретал и не придумывал. Сам процесс развития общества сформировал деньги. Деньги - особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента. Они воплощение стоимости и богатства.

Прежде чем рассматривать подробности и детали денег, попробуем найти определение этому интересующему нас явлению в экономической науке:

Деньги - есть временное вместилище покупательной силы;

 - это не то, что уже существует в природе, а то, чему мы придаем численную величину с помощью обусловленной процедуры;

 - всеобщий эквивалент, выполняющий функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и сбережения;

 - это общественный институт, который увеличивает богатство, снижая издержки обмена и способствует большей специализации в соответствии с имеющимися у людей сравнительными преимуществами;

 - это шестое чувство, позволяющее нам наслаждаться пятью остальными;

 - это колесо обращения.

Деньги возникли при определенных условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способ­ствуют дальнейшему их развитию. Под влиянием меняющихся условий развития экономических отношений изменяются и осо­бенности функционирования денег.

К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

* переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;
* имущественное обособление производителей товаров - соб­ственников изготовляемой продукции.

Если бы не было денег, был бы невозможен обмен, то есть была бы невозможна специализация (разделение труда) - основа развития общества. Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Торговля «появила» деньги, а поскольку торговля - одно из самых древних занятий человечества, то в старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство её (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истёкших тысячелетий.

А можно ли обойтись вообще без денег? Многочисленные безрезультатные попытки этого подтверждают необходимость возникновения и применения денег. Например, неудачная попытка обмена товаров без денег, с помощью оцен­ки товаров, исходя из затрат рабочего времени с применением «трудо­вых бон», осуществленная Р. Оуэном в XIX в. Неудачны были и попытки осуществления в России продук­тообмена на базе натуральных коэффициентов, который проводился в 1918 и 1921 гг.

В первой главе рассматриваются возникновение, основные виды денег и этапы их развития. Пер­вый этап - появле­ние де­нег с вы­пол­не­ни­ем их функ­ций слу­чай­ны­ми то­ва­ра­ми; вто­рой этап - закрепле­ние за благородными металлами ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та (этот этап был, пожа­луй, са­мым про­дол­жи­тель­ным); тре­тий этап - этап пе­ре­хо­да к бу­маж­ным или кредитным день­гам; и по­след­ний чет­вер­тый этап - по­сте­пен­ное вы­тес­не­ние на­лич­ных денег из обо­ро­та, вслед­ст­вие че­го поя­ви­лись элек­трон­ные ви­ды пла­те­жей.

Вторая глава проводит систематизацию по выполняемым функциям денег, которые раскрывают их сущность. Различают основные пять функций денег - мера стоимости, средство обращения, накопления, платежей, мировые деньги.

В третьей главе приведена краткая денежная история Казахстана и состояние национальной валюты на данный момент.

**1. История возникновения денег**

**Натуральный обмен, протоденьги**

Происхождение денег относят к 7-8 тысячелетию до н.э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Тогда рыночные отношения носили еще не утвердившийся характер, преобладал натуральный обмен, т.е. один товар обменивался на другой без посредства денег. Акт купли был одновременно и актом продажи. Пропорции устанавливались в зависимости от случайных обстоятельств, например, насколько была выражена потребность в предлагаемом продукте у одного племени, а также насколько дорожили своим излишком другие.

По мере расширения обмена, особенно с возникновением общественного разделения труда между производителями продуктов в меновых операциях нарастали трудности. Продавец хотел бы обменять мясо животного на инструмент, но не находил нужного товара на рынке; другой собирался обменять глиняную посуду на зерно, но также вынужден был покидать рынок с нереализованным товаром. Продавцы (они же и покупатели) вынуждены были подолгу ждать до следующего торга. Бартер становится громоздким и неудобным. Владелец мяса чтобы сохранить его стоимость и облегчить себе дальнейшие обменные операции, вероятно, попытается обменять свое мясо на такой товар, который чаще всего встретить на рынке, который уже начал производиться как средство обмена.

У одного и того же народа в разные времена и у разных народов в одно и то же время существовали различные эквиваленты. Так, с выделением пастушеских племен в результате первого крупного общественного разделения труда ору­дием обмена стал скот. При этом конкретный его вид зависел от природно-климатического характера местности. В степях всеоб­щим эквивалентом служили лошадь, бык или овца, в полупустын­ных районах - верблюд, в тундре - олень. Факты сращивания денежных функций со скотом содержатся в преданиях, в поэзии и в этимологии слов. Упоминание о быках как мере стоимости есть в поэме Гомера о героях древней Трои. В это время название "быки" носили деньги, изготовленные из металла. Латинское слово "пекуния" ("деньги") происходит от слова "пекус" ("скот"). Слово "рула" ("скот") лежит в основе названия индийской денежной единицы "рупия". В Древней Руси деньги также носили название "скот" даже и после того, как совершился переход к металлическим день­гам. Тогда казначей назывался "скотник", казна, сокровище - "скотница".

Со скотом связано происхождение слова "капитал", означав­шее в старогерманском языке богатство в виде большого количества голов скота у его собственника.

Северные народы применяли в качестве первого товара для обмена мех. Древние скандинавы в разных по размеру покупках использовали мех лисицы, куницы, соболя. Мех соболя выступал всеобщим эквивалентом у народов Северной Сибири, а мех бобра - в Северной Америке. Меховые деньги были широко распространены в Монголии, на Тибете и в районе Памира. Меха служили одним из главных предметов древнерусского торга с хазарами, арабами, Ви­зантией, Не случайно в Древней Руси куний мех (куны) стал едини­цей меховой денежной системы.

Племена, населявшие берега теплых морей, использовали в ка­честве орудия обращения раковинные деньги. История сохранила ряд названий раковинных ожерелий - чангос, цимбис, бонгез, хайква и т.д. Наибольшее распространение получила каури - белова­тая или розоватая раковина размером с пуговицу. Насаженные на нитку в виде украшений, они служили первобытными деньгами в Древней Индии, Китае, Индокитае, на восточном побережье Афри­ки, Цейлоне и на Филиппинских островах. У американских индей­цев раковинные деньги употреблялись в виде поясов вампумов, когда раковины нашивались на кожаные пояса в виде узора или изображения птиц, зверей. Раковины использовались как средство обмена на Тихоокеанском побережье Северной Америки, в Полине­зии, на Каролинских и Соломоновых островах.

Раковинные деньги оказались самой устойчивой формой то­варных денег. Они не претерпели никаких изменений, дожив до наших дней. Еще в начале 70-х годов XX в. у ряда коренных жителей Соломоновых островов существовала система денежного обращения, использующая три разновидности раковин самые дешевые -черные (курила), белые (галиа), самые дорогие - красные (ронго). Вплоть до XX в. также средством платежа служили человеческие скальпы и черепа.

В мире существовали разные "экзотические" деньги. Так, на острове Ява, который входит в группу Каролинских островов, до сих пор находятся в обращении феи. Они представляют собой каменные круги с отверстием в центре, очень напоминающие мельничные жер­нова. Диаметр таких "монет" достигает порой нескольких метров, а масса - до тонны. После заключения торговой сделки продавец помечает фею своим знаком, стирая знак прежнего владельца.

Во времена Юлия Цезаря в качестве денег использовали рабов. Так, одна рабыня приравнивалась к трем коровам, шести телятам, двенадцати овцам.

В процессе исторической эволюции товарного обращения фор­му всеобщего эквивалента, или неоформленных денег, принимали самые разнообразные товары, Каждый товарно-хозяйственный ук­лад выдвигал свой эквивалент.

В ходе развития товарного производства случайный обмен ста­новится регулярным. Простая форма стоимости переходит в пол­ную или развернутую, когда из общей массы товаров выделился один, наиболее часто обмениваемый товар. Например, зерно можно было поменять на мясо, масло, шерсть и т.п.

С ростом товарного производства наиболее часто обменивае­мый товар становится средством взаимного обмена всех других товаров друг на друга, Так, стихийно совершается переход от раз­вернутой ко всеобщей форме стоимости, при которой процесс обме­на опосредствовался всеобщим стоимостным эквивалентом. Но его роль не была прочно закреплена за одним товаром. Постепенно роль всеобщего стоимостного эквивалента монополизируется опреде­ленным товаром, который становится деньгами. Всеобщая форма стоимости превращается в денежную.

С выделением ремесла и земледелия произошло совершенство­вание эквивалента. Появились эквиваленты, для которых свойст­венны весовые характеристики: делимость, соединяемость, однородность. Это малопортящиеся растительные продукты - ма­ис, оливковое масло, рис, кофе, какао, мешочки с бобами, соль в слитках и т.д.

Между многочисленными видами эквивалентов шла длительная борьба. По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента закрепляется за благородными металлами (серебром, золотом), которые были обречены выполнять роль денежного материала в течение длительного периода человеческой истории.

**Золотые монеты**

Металлы не сразу вытеснили все предшествующие формы денег. Очень долго металлические деньги сохраняли товар­ную форму. Так, железные деньги в течение длительного времени сохраняли форму мотыги, лопаты, подковы, гвоздей, цепей и т.д. Медные деньги обращались в виде треножников, котлов, ваз, щитов.

Серебряные и золотые деньги имели форму колец, ожерелий, брус­ков, золотого песка. В XIII веке до н. э. им стали придавать форму брусков с определённым весом металла. По этой причине наименование многих денежных единиц тождественно с названием весовых единиц: фунт стерлингов, ливр (полфунта), марка (полфунта). В результате дальнейшего развития рыночных отношений из металла начинают чеканить монеты - денежные знаки, имеющие установленные законом форму и весовое содержание. Слово "монета" впервые появилась как титул богини Юноны в 279 г. до н.э. в Риме. В монете различаются: лицевая сторона ‑ аверс, оборотная сторона - реверс, обрез - гурт. Самая практичная форма монеты ‑ круглая, хотя встречались самые разнообразные формы: квадратная - в Тонга, семиугольная - в Сьерра-Леоне, восьмигранник - на Антильских островах. Первым, кто изобразил свой профиль на монете, был Александр Македонский.

Монеты из природного сплава золота и серебра впервые появляются в государстве Лидия в VII веке до н. э.

На Руси чеканка монет стала производиться в IX - X веках. Однако вследствие отсутствия золотых месторождений в Киевской Руси преимущественно использовались иностранные - арабские и византийские монеты из золота и серебра. Позже, примерно с XI века, во внутреннем обращении стали использоваться серебряные и медные слитки. Наиболее распространённым был слиток серебра весом в один фунт (примерно 400 г), имевший название «гривна».

Какие же свойства благородных металлов обусловили столь широкое признание их в качестве всеобщего стоимостного эквивалента?

Во-первых, благородные металлы достаточно прочны по отношению к истиранию, не ржавеют, долго сохраняют свой вид.

Во-вторых, они имеют почти один и тот же состав. Из них очень легко делать стандартные денежные элементы – монеты, так как ценность их определяется только одним легко определяемым физическим параметром - весом.

В-третьих, золото и серебро достаточно трудно фальсифицировать, а фальсификат сравнительно просто обнаружить.

В-четвертых, они обладают легкой делимостью. Из них можно было создавать образцы различных денежных номиналов, причем отношения номиналов равны отношениям легко определяемых физических характеристик образцов - их весу.

В-пятых, носитель должен быть достаточно редок и сложен в получении. Действительно, вряд ли могло бы золото использоваться в качестве денег, если бы оно свободно лежало в россыпях по берегам рек. Тогда каждый мог бы сам создавать деньги, что делает бессмысленным само это понятие. И, в тоже время, денежный носитель не должен быть слишком редок, ведь нужен определенный объем денег. Например, алмазы вряд ли пригодны для использования в качестве массового денежного материала ввиду своей слишком большой редкости. Для золота уровень его редкости был оптимальным. Как пример того, что избыток золота не только не способствовал развитию денежных отношений, а, наоборот, тормозил их, можно указать американские цивилизации инков и майя. В этих районах золота было слишком много, в результате оно использовалось больше для украшений, в культовых и хозяйственных целях, но денежное обращение на его основе так и не сложилось.

В-шестых, носитель информации не должен иметь собственной потребительской стоимости. Желательно, чтобы его нельзя было использовать для иных полезных целей. Это необходимо из соображений сохранности информации.

 Таким образом, в процессе эволюции товарного обмена выделяется особый, абсолютно ликвидный товар, используемый в качестве всеобщего эквивалента стоимости - денег. Этим товаром становятся золото и серебро - ранняя форма металлических денег.

Для этой формы металлических денег характерно совпадение товарной стоимости содержащегося в монетах металла и их номинальной стоимости, указанной на лицевой стороне монеты. В этом кроется один из недостатков товарных денег. Если их ценность как товара превысит их ценность как денег, то они прекратят функционировать как деньги. Действительно, если бы, например, рублёвая монета имела серебряное (или золотое, или какое-либо другое) содержание стоимостью, скажем, два рубля, то было бы очень выгодно переплавить монету и продать её в качестве слитка. Поэтому, несмотря на незаконность подобных действий, рублёвые монеты стали бы исчезать из обращения.

В связи с этим, приблизительно с XV века металлические деньги начинают терять свою товарную основу. Металлические деньги начинают делиться на полноценные (номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них металла) и неполноценные (номинальная стоимость выше стоимости содержащегося металла). В настоящее время ни в одной стране мира металлические деньги не являются полноценными.

Золото и серебро стали основой денежного обращения. Биметаллизм сохранялся вплоть до конца XIX века. Однако, в Европе XVIII - XIX в.в. золотые и серебряные монеты ходили в обороте, платежах, и прочих операциях наряду с бумажными деньгами.

Золотые и серебряные деньги возникали практически во всех мировых цивилизациях. Можно даже сказать, что во многом цивилизация возникла и расширилась вместе с расширением и укреплением золото-денежного обращения.

**Бумажные деньги**

Существует несколько предпосылок и версий возникновения бумажных денег.

Одна из них относится к I в. до н.э. и связана с кожаными деньгами. В это время в Китае появились деньги, изготовленные из шкурок белых оленей. Все олени белого цвета составляли собственность императора. В XIII в. Марко Поло встретил в том же Китае деньги из древес­ной коры, которая в то время служила бумагой. Они имели форму четырехугольных пластинок и были снабжены особыми знаками и печатями. Эти билеты обладали различной покупательской способность и под страхом смертной казни были обязательны к приему. Возникновение бумажных денег было связано с именем Хана Хубилая - внука Чингисхана.

Вторая исходит из того, что после активного использования золота в торговых сделках, стало очевидно, что как покупателям, так и торговцам неудобно и небезопасно перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото каждый раз при заключении сделок. Поэтому в практику вошло правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, имеющим специальные кладовые и готовым за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на эти квитанции, которые превратились в раннюю форму бумажных денег, а сами золотых дел мастера стали прототипами современных банкиров. Поскольку золото, хранимое золотых дел мастерами в кладовых редко востребовалось, то есть оно не находилось в обращении, можно сказать, что квитанции были полноценными деньгами, поскольку их количество в точности соответствовало количеству золота на хранении у золотых дел мастеров. Так было до тех пор, пока какой-то изобретательный золотых дел мастер, видя, что количество поступающего золота превышает количество изымаемого, не начал выпускать в обращение квитанции, не обеспеченные золотом, давая под проценты ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов. Эти квитанции уже не были полноценными деньгами. Считается, что родоначальниками банков и бумажных денег были английские золотых дел мастера.

Третью раскрывает английский экономист Адам Смит, который говорил, что бумажные деньги должны рассматриваться в качестве более дешевого орудия обращения. Действительно, 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, франков и других денежных единиц, золоту просто не под силу обслужить. Переход к бумажно-денежному обращению резко расширил рамки товарного обмена. Бумажные деньги в отличие от металлических являются лишь знаками стоимости, представителями золота.

Еще одна версия такова. Первоначально в виде дополнительных средств обмена выступали расписки о принятии товара на хранение, об уплате налогов, выдаче кредита. Их обращение расширяло торговые возможности, но вместе с тем, нередко затрудняло размен этих бумажных дубликатов на металлические монеты.

В Европе роль бумажных денег играли расписки о принятии на хранение товаров и золота. Собственно кредитные деньги в виде банковских билетов были выпущены в 1716 году во Франции по проекту шотландца Джона Ло, впоследствии ставшего французским министром финансов. Это дало импульс массовому выпуску и хождению бумажных ассигнаций.

Но именно с развитием капиталистического товарного произ­водства, с конца XVII в., началось повсеместное широкое распрост­ранение бумажных денег. В 1690 г. бумажные деньги появились в Британских колониях Северной Америки, в 1716 г. - во Франции, в 1795 г. - в США, в 1762 г. - в Австрии.

В период первой мировой войны бумажные деньги были уже практически во всех странах.

Внешне создается впечатление, что бумажные знаки - заме­стители полноценных денег - созданы государством. В действи­тельности же они возникли в процессе обращения металлических денег по мере отклонения обозначенного на них номинального со­держания от реального.

Возможность появления бумажных денег связана с идеальным их характером в функции меры стоимости и мимолетным - как средства обращения.

Таким образом, как подчеркивал К. Маркс: "В своей роли по­средника обращения золото терпело всякого рода невзгоды, оно обрезывалось и даже утончалось до простого символического клоч­ка бумаги"[[1]](#footnote-1).

Бумажные деньги как законченная форма знака стоимости появились в результате постепенного отделения номинального со­держания денег от реального.

Бумажные деньги ("декретные деньги") - это денежные знаки (знаки стоимости, представители золота), наделенные принуди­тельным номиналом, обычно неразменные на металл и выпускае­мые государством для покрытия своих расходов. Исторически они возникли как знаки золота и серебра.

Бумажные деньги являются "неполноценными", так как не имеют самостоятельной стоимости. Затраты труда на их печатание незначительны. Они обладают покупательной способностью до тех пор, пока являются законным платежным средством. Вне процесса обращения они превращаются в клочки бумаги.

Если "действительные" деньги (золото) обращались благодаря собственной стоимости, то бумажные приобретают рыночную сто­имость лишь в процессе обращения. Государство придает им прину­дительную нарицательную стоимость в пределах данной страны. При этом оно устанавливает номиналы денежных знаков не произ­вольно, а с учетом ряда объективных факторов.

Поскольку бумажные деньги не имеют собственной стоимости, то функции денег в сфере обращения они выполняют через функ­ции полноценных денег. После отмены золотого стандарта бумаж­ные деньги стали выполнять функцию средства накопления.

Бумажные деньги по своей природе неустойчивы и подвержены обесцениванию, так как они не имеют собственной стоимости. Обесце­нивание денег происходит по разным причинам: избыточный выпуск денег в обращение для покрытия бюджетного дефицита, военных и других непроизводительных расходов; снижение производительности труда и сокращение товарной массы и т.д.

В целом обесценивание бумажных денег характерно для неста­бильной экономики. Чем выше темп развития инфляции, тем на­сущнее становится необходимость в изменении деноминаций.

Бумажноденежное обращение всегда носит вспомогательный характер. Длительное самостоятельное обращение бумажных де­нег невозможно, поэтому наряду с ними существуют кредитные деньги.

Кредитные деньги - это бумажные знаки стоимости, возник­шие на основе кредита. Кредитные деньги отражают движение ссудного капитала между кредиторами и заемщиками и "в качест­ве средства платежа - получают собственные формы существова­ния"[[2]](#footnote-2).

Основными видами кредитных денег являются: вексель, банк­нота, чек, кредитная карточка.

Вексель - это письменное долговое обязательство, дающее его владельцу (векселедержателю) право по наступлении срока требо­вать от должника (векселедателя) уплаты обозначенной на векселе суммы.

Поскольку вексель обладает свойством обращаемости, т.е. спо­собностью обращаться вместо наличных денег, то он получил назва­ние торговых денег.

Вексель возник на основе торговли в кредит, т.е. с появлением коммерческого кредитования. Коммерческое кредитование - это кредитование предприятиями друг друга минуя банки. Кредитова­ние происходит путем отпуска товаров в долг с отсрочкой платежа. Предприятие-покупатель, приобретая товары, не оплачивает их сразу, а вручает предприятию-поставщику вексель (долговое обязательство) с его погашением в установленный срок, как прави­ло, не более 3 месяцев. Если кредитору потребуются деньги до истечения этого срока, то он может обратиться в банк с просьбой принять на себя признание долга и в счет этого выплатить ему (поставщику) указанную в векселе сумму за минусом учетного процента. Таким образом, вексель у продавца превращается в реальные деньги. При этом должник (покупатель) расплачивается уже не с продавцом, а с банком.

В вексельном обороте может участвовать неогра­ниченное количество лиц, поскольку вексель передается как средство платежа и в порядке переуступки права требования ука­занной суммы.

В Казахстане полноценное внедрение системы расчетов вексе­лями затруднено из-за отсутствия доверия к векселедателю, а так­же отсутствия надлежащего и быстрого механизма судо­производства по неоплаченным векселям, что связано с отставани­ем нормативно-правовой базы. Тем не менее, ряд банков второго уровня, соответствующих критериям Национального банка по уровню надежности, получил право на осуществление вексельных операций.

Разновидностью кредитных денег считается банкнота. Она возникла в конце XVII в. Владелец слитка золота или золотых монет мог оставить эти сокровища в респектабельном банке (позд­нее в центральном банке). После определения проб и тщательного взвешивания банк выдавал расписку о принятии золота на хране­ние. Эта "банковская записка", или, как ее стали называть, банк­нота (bank note), была очень удобна в использовании. Она была равносильна золоту, поскольку в любое время могла быть обменена на депонированный ранее металл.

По существу банкнота — это вексель на банкира. Значит, клас­сическая банкнота имела двоякое обеспечение - вексельное (то­варное) и золотое (золотой запас банка). Не обеспеченная золотом эмиссия называлась фидуциарной (базирующейся на доверии). Со временем банкнота все больше становилась похожа на бу­мажные деньги. Сегодняшние деньги во всем мире не обеспечены золотом. Поэтому национальная валюта является законным пла­тежным средством только в пределах данной страны.

Выпущенные в 1993 г. в нашей Республике тенге являются одно­временно и бумажными и кредитными деньгами - банкнотами (правда, не классическими), поскольку они являются безусловным обязательством Национального банка Республики Казахстан и обеспечиваются всеми его активами.

Обращение депозитных денег, создаваемых на основе банков­ских вкладов и безналичных расчетов, связано с чеком. Чек - это письменный приказ владельца счета банку уплатить наличными и перевести на счет подателя чека указанную в нем сумму денег.

В основном чеки бывают денежными и расчетными. По денеж­ным чекам получают наличные деньги в банке. Расчетные чеки носят характер ордера. Владельцам счета выдаются специальные чековые книжки. Чеки из расчетных чековых книжек используют­ся для расчетов за приобретаемые товары и оказанные услуги.

В Республике Казахстан использование расчетных чеков в 1993 г. временно приостановлено. Причиной тому явилось появление фальшивых чеков и другие махинации.

Полноценному восстановлению системы расчетов чеками пре­пятствуют отсутствие доверия к данному виду платежного инстру­мента ввиду негативного опыта прошлых лет, а также стремление банков сразу перейти к современному инструменту — пластиковой карточке.

Таким образом, переход от металлических денег к бумажным обусловлен ря­дом причин.

1. Металлическое денежное обращение обходится слишком до­рого и с развитием капитализма становится по существу невозможным, так как добыча драгоценных металлов отстает от роста по­требности хозяйства в средствах обращения. Замена металличе­ских денег бумажными знаками стоимости способствует экономии издержек денежного обращения.
2. Стирание и естественный износ монет.
3. Порча монет государственной властью (ремедиум) и фальши­вомонетчиками (начиная с рабовладельческого строя).
4. Выпуск бумажных знаков стоимости для покрытия государ­ственных расходов (так, для финансирования войны за независи­мость в Северной Америке были выпущены "континентальные деньги" в таком количестве, что за воз провианта отдавали воз бумажных денег).

**Современные деньги**

Самостоятельность функционирования денег значительно рас­ширилась при появлении безналичных расчетов, в том числе и расчетов на базе применения электронной техники.

Бурное развитие чекового оборота, рост операций по инкассации чеков породили хроническую нехватку банковского персонала и увеличение издержек на обработку чеков.

В 50-е годы начался поиск более экономичных форм платежей, который усилился в 60-70-е годы благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического процесса. Впервые в США в 1959 г. Bank of America ввел в действие полностью автоматизированную электронную установку для обработки чеков и внедрения текущих счетов. Затем последовало внедрение более совершенных поколений ЭВМ, что позволило подключить к ЭВМ многих абонентов с помощью дистанционных устройств – выносных пультов-терминалов.[[3]](#footnote-3)

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к использованию ЭВМ способствовали возникновению новых методов погашения или передачи долга с применением *электронных денег*. Например, в США в 70-х годах 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 хозяйства.

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

Электронные деньги являются виртуальными деньгами. Они не имеют вещественного выражения и представляют собой всего лишь информацию, записанную в специализированных банках данных (в денежных банках).

Распоряжение этими деньгами осуществляются либо через банковские терминалы, либо с помощью персональных денежных контроллеров в виде карточек того или иного вида.

Важно отметить, что всякого рода денежные карточки не несут в себе и не хранят деньги. Они служат только для распоряжения деньгами, которые хранятся на счете в банке.

В любой банковской операции участвуют три или более участника – плательщик, платеже получатель и один или даже несколько банков. Причем банковские участники представлены фактически банковскими компьютерами и автоматически регистрируют все операции.

В отличие от денег на всех иных носителях, являющихся, как известно, анонимными, электронные деньги являются полностью именными. Каждая денежная единица, распространяющаяся в обществе, имеет своего владельца, и существует электронный документ, свидетельствующий о путях появления денег у их владельца. Таким образом, существует полный контроль за всеми денежными операциями всех лиц, и потому криминальный характер денег практически полностью исчезает.

Второй важной особенностью электронных денег является их интернациональный, мировой характер. В системе электронных денег не может существовать национальных денег. Причем для целей международной торговли необходимо установить в банковских компьютерах несколько десятков тысяч конвертеров, преобразующих одни числа в другие.

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6х53.9х0.76 мм). Одна из основных функций пластиковой карточки - обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы.

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными - в обращении находится около трех миллиардов карт подобного типа. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и состоит из трех дорожек. Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/считывания, запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации. Хотя такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем и, в первую очередь, мировых лидеров "карточного" бизнеса - компаний MasterCard/Europay является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Europay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования.

Основными преимуществами смарт-карточек (smart-card) по сравнению с их "магнитными собратьями" являются повышенная надежность и безопасность, многофункциональность, возможность ведения на одной карточке нескольких счетов. В смарт-картах носителем информации является уже микросхема. Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт, и они могут быть использованы в прикладных системах, в которых финансовые риски, связанные с мошенничеством, относительно невелики. Недостаток смарт-карточек - их высокая себестоимость, превосходящая стоимость пластиковой карточки с магнитной полосой. В начале 90-х годов рынок микропроцессорных карточек стал развиваться бурными темпами.

Таким образом, можно выделить основные эта­пы ис­то­рии раз­ви­тия де­нег:

* Пер­вый этап - по­яв­ле­ние де­нег с вы­пол­не­ни­ем их функ­ций слу­чай­ны­ми то­ва­ра­ми;
* Вто­рой этап - за­кре­п­ле­ние за зо­ло­том ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та (этот этап был, по­жа­луй, са­мым про­дол­жи­тель­ным);
* Тре­тий этап - этап пе­ре­хо­да к бу­маж­ным или кре­дит­ным день­гам;
* Чет­вер­тый этап - по­сте­пен­ное вы­тес­не­ние на­лич­ных де­нег из обо­ро­та, вслед­ст­вие че­го поя­ви­лись элек­трон­ные ви­ды пла­те­жей.

**2. Сущность денег – их Функции**

Сущность денег заключается в том, что они служат необходи­мым активным элементом и составной частью экономической де­ятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется их участием в:

• осуществлении различных видов экономических отношений;

• распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег объясняются разными социально-экономическими условиями;

• определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людь­ми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда. Произведенные товары обладают стоимостью, которая определя­ется совокупным объемом перенесенной стоимости орудий и предметов труда, и вновь созданной живым трудом стоимости.

Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

• *служат средством всеобщей обмениваемости* на товары, не­движимость, произведения искусства, драгоценности и др*.* Эта особен­ность денег становится заметной при сравнении с непосредственным обменом товаров (бартером). Дело в том, что отдельные товары также способны обмениваться на другие на условиях бартера. Однако, подобные возможности обмена ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением требования эквивалентности таких операций. Только деньгам присуще свойство всеобщей непо­средственной обмениваемости на товары и другие ценности.

• *улучшают условия сохранения стоимости.* При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах уменьшаются издержки хранения, и предотвращается порча. Поэтому предпочтительнее со­хранять стоимость в деньгах.

При характеристике денег нередко обращается внимание на их товарное происхождение и, соответственно, товарную природу. То­варное происхождение денег вряд ли может вызвать сомнение. Одна­ко постепенно, в том числе в связи с переходом от применения пол­ноценных денег к использованию денежных знаков, не обладающих собственной стоимостью, а также в связи с развитием безналичных расчетов, деньги утрачивали такую присущую товарам особенность, как наличие у них стоимости и потребительской стоимости.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости. Это свиде­тельствует о том, что деньги все больше отличаются от товара и пре­вратились в самостоятельную экономическую категорию с сохране­нием некоторых свойств, придающих им сходство с товаром.

Сущность денег проявляется через выполняемые ими функции. Вместе с тем эти функции могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и плате­жей, а также использовать их в качестве средства накопления. Такой подход к функциям денег означает, что деньги пред­ставляют инструмент экономических отношений в обществе.

### Деньги как мера стоимости

Первой функцией денег является функция меры стоимости, которая заключается в том, что деньги служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег.

Функция меры стоимости отражает отношения товара к деньгам как всеобщему эквиваленту. Однако для определения цены товаров этого недостаточно. Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денежных единицах.

Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен имеются существенные различия. Деньги как мера стоимости относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно, изменяются в зависимости от количества общественного труда, затраченного на производство денежного товара. Масштаб цен определяется государством и служит для измерения и выражения цен всех товаров. Масштаб цен тем лучше выполняет свое назначение, чем реже изменяется его основа - единица масштаба.

Правительство любой страны может изменить установленный ранее масштаб цен. Такое изменение называется денежной реформой. Денежная реформа – переход от одной меры стоимости к другой, сопровождаемый уменьшением общего количества денег.

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

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах. Придавая форму цены другим товарам, сами деньги в условиях обращения полноценных металлических денег не имеют цены.

Особенность функции денег как меры стоимости заключается в том, что ее выполняют действительные деньги (золото, серебро – обладающие самостоятельной стоимостью), которые выражают стоимость товаров идеально, т.е. в виде мысленно представленных денег. Для того чтобы измерить стоимость товара в деньгах, нет необходимости иметь при себе единицу измеряемого товара и единицу измерителя, в отличии, например, от гирь в измерении веса.

Стоимость золота, как и всякого другого товара, определяется количеством общественно необходимого труда, затраченного на его производство. С ростом производительности труда количество труда, затрачиваемого на производство золота, изменяется. Поэтому стоимость золота не может быть величиной постоянной. Цены товаров при золотом обращении и свободном рыночном ценообразовании зависят от их собственной стоимости и от стоимости золота. При данной стоимости золота цены товаров изменяются прямо пропорционально их собственной стоимости; с увеличением стоимости данного товара повышается и его цена, с уменьшением стоимости она понижается. Если стоимость товаров остается прежней, а стоимость золота изменится, цены товаров изменяются обратно пропорционально стоимости денег: с повышением стоимости золота цены товаров понижаются, а с понижением они возрастают в условиях полноценного металлического обращения.

История знает немало примеров, когда удешевление производства золота вызывало «революцию цен». Так, в XVII и первой половине XVIII века открытия богатых месторождений золота и относительная легкость его добычи привели к общему снижению стоимости желтого металла, что вызвало в европейских странах значительный рост цен всех товаров, выраженных в золоте.

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

Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке. В Казахстане мерой стоимости, например, является тенге, в Европе – евро, в США – доллар.

Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов. Благодаря денежной системе не требуется выражать цену каждого продукта через все другие продукты, на которые он мог бы быть обменен; нет необходимости выражать стоимость машин через цветы, мебель, компьютеры и т.д. Использование денег в качестве общего эквивалента означает, что цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов.

**Деньги как средство обращения**

 В качестве посредника в процессе обращения товаров, деньги выполняют функцию средства обращения и платежа. Перемещая товары из рук в руки, доводя товары до потребителя, деньги непрерывно находятся в движении, переходя от одного лица к другому, связывая тем самым акты обмена в единый процесс обращения товаров.

При товарном обращении роль посредника выполняют деньги. Здесь товар проходит два изменения формы товарной стоимости:

1) товар продается за деньги, его стоимость из товарной формы превращается в денежную;

2) на вырученные деньги покупается товар, т.е. денежная форма стоимости превращается в товарную.

В товарном обращении, где деньги играют роль посредника, акты купли и продажи обособляются, становятся самостоятельными, не совпадают во времени и пространстве Товаропроизводитель имеет возможность продать товар сегодня, а купить другой товар лишь через день, неделю, месяц и т.д. Он может продавать его на одном рынке, купить нужный ему товар на другом. Таким образом, деньги как средство обращения и платежа преодолевают индивидуальные, временные и пространственные границы непосредственного обмена и способствуют развитию товарного обмена.

С появлением денег противоречие процесса обмена не исчезает, а напротив, усиливается. Обладая деньгами как самостоятельной формой стоимости, товаропроизводитель использует их, когда хочет и где хочет. За актом Т–Д может не последовать акт Д-Т, если продавец вообще воздержится от покупки. Но в таком случае какой-то третий производитель не сможет продать свой товар. Разрыв между продажей и куплей в одном из звеньев товарного обращения вызывает разрыв в ряде других его звеньев. Превращение прямого обмена товаров в товарное обращение, связанное с функцией денег как средства обращения, создает, таким образом, возможность кризисных ситуаций.

Функцию денег как средства обращения выполняют реальные деньги, не обязательно являющиеся полноценными, т.к. в процессе товарного обращения деньги выступают в роли мимолетного посредника, то они могут быть заменены знаками стоимости. Хотя для выполнения функции средства обращения деньги всегда должны быть в наличии, т.е. эту функцию могут выполнять лишь реально существующие деньги. Они должны обладать такими качествами, как портативность, прочность, однородность, делимость. Специфика данной функции накладывает отпечаток и на формы денег. Обладая в качестве денег всеобщей потребительной стоимостью, золото первоначально функционировало в обращении в форме слитков, которые принимались по весу. Развитие торговых отношений объективно привело к переходу от обращения золота к обращению золота в монетной форме. Обращение стершихся монет, когда возникло несоответствие в их собственном весе, создала объективные предпосылки для замены золотых монет (полноценных денег) знаками золота или знаками денег. В качестве таких выступали монеты, металлическое содержание которых определялось государством. Другой формой являются бумажные деньги. С развитием денежного обращения наряду с металлическими деньгами получили хождение бумажные деньги.

Бумажные деньги - новая форма денег. По своей экономической природе они представляют знаки действительных денег - золота, являются его заменителем в функции средства обращения. Бумажные деньги не устраняют, а наоборот, предполагают наличие действительных денег. Необходимо только, чтобы денежные знаки обладали общественной значимостью. Бумажные знаки стоимости выпускаются государством, которое придает им принудительный курс в законодательном порядке, они имеют законную платежную силу в границах данного государства.

Деньги как мера стоимости и как средство обращения образуют единство противоположностей. Одна функция предполагает другую. При металлическом обращении деньги не могли бы выполнять функцию меры стоимости, если бы они не функционировали в качестве реального средства обмена. Но металлические полноценные деньги не являлись бы средством обращения, если бы они не были общепризнанной мерой стоимости всех товаров.

Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги использу­ются кратковременно. Одни и те же денежные знаки могут при­меняться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение при­обретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соот­ветственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

В участии денег в качестве средства обращения заложены воз­можности воздействия на экономические отношения между про­давцами и покупателями. Так, покупатель товара предварительно должен убедиться в том, что потребительная стоимость предлага­емого товара соответствует предъявляемым требованиям. Без со­блюдения этого требования реализация не осуществляется. Поку­патель подвергает также контролю цену предлагаемого товара. При этом учитываются уровень цен, соотношение спроса и пред­ложения по товару, намеченному к реализации, а также уровень цен на товары, которые могут заменить предлагаемый товар. Размер оплаты приобретаемого товара может регулироваться сторонами, участвующими в реализации (продавцом и покупате­лем) и отклоняться от первоначально запрашиваемой цены. Со своей стороны, продавец должен убедиться в наличии средств у покупателя. Все это означает, что в функции средства обращения деньги могут использоваться как инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара.

Совокупный объем оборота, в котором участвуют деньги как средства обращения, относительно невелик и составляет, лишь часть объема совокупного денежного оборота. При выполнении деньгами функции средства обращения и поддержании стабильности цен важно, чтобы объем платежеспо­собного спроса соответствовал предложению товаров. Соблюде­ние такого требования обусловлено стремлением предотвратить задержку реализации товаров в связи с недостаточностью средств обращения, а также возможностью необоснованного роста цен и влиянием искусственного превышения платежеспособного спроса над предложением товаров. Именно поэтому обеспечение оборота необходимой массой денежных знаков приобретает большое значение*.*

Однако решение такой задачи спряжено с немалыми трудностями. Прежде всего, имеющиеся рекомендации по этому вопросу не позволяют определить действительную потребность в деньгах. Это относится к закону количества денег в обращении, который характеризует за­висимость потребности в наличных деньгах от объема реализации товаров, сумм платежей и скорости обращения денег. Для расчета количества денежной массы для обеспечения нормального товарооборота применяется уравнение Фишера:

**M\*V = P\*Q,**

где М - денежная масса,

 V - скорость обращения денег,

 Р - уровень цен товаров,

 Q - количество обращающихся товаров.

В современных условиях определить действительную потреб­ность в деньгах сложно по различным причинам. Одна из них со­стоит в том, что границы налично-денежного обращения и безна­личных расчетов «размыты». Так, предприятия осуществляют рас­чет наличными деньгами в сравнительно крупных размерах, и предусмотреть объем таких операций сложно. Наряду с этим рас­ширяются денежные обороты населения с помощью пластиковых карточек. Предвидеть объем оборотов, осуществляемых с помо­щью таких карточек, вместо оборота наличных денег очень трудно.

Если масса денег в обращении больше товарной массы, то это приводит к их обесцениванию - инфляции.

###### Деньги как средство накопления и сбережения

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления.

В состав денежных накоплений входят остатки наличных денег, хра­нящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в бан­ках. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, т.е. обеспечивая его владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обращения, т.е. акт продажа-купля прерывается. Однако простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносят.

Люди могут хранить своё богатство в виде драгоценностей, произведений искусства, домов, акций и облигаций, и во многих других формах. Отдельные лица также накапливают золото в форме слитков, монет, украшений, покупая его на рынке в обмен на свою национальную денежную единицу. Однако деньги больше подходят для выполнения этой функции, поскольку им присуща ликвидность (т.е. возможность использования актива в качестве средства платежа, и способность актива сохранять свою номинальную стоимость неизменной).

Функция денег как средства накопления непосредственно вытекает из двух функций. Как мера стоимости деньги должны быть полноценными, хотя и идеальными. Средством обращения служат реальные, хотя и неполноценные деньги. Для денег как для меры стоимости безразлично их количество, для денег как средства обращения безразлична их вещественность. Деньги в своей третьей функции выступают одновременно полноценными и реальными, для них существенна численность их определенной вещественной массы. В качестве средства накопления деньги имеют самостоятельное существование вне сферы обращения, выступая представителем всеобщего богатства.

Ранее накопление богатства существовало в виде простого скопления денег, когда извлеченное из обращения золото, серебро хранилось в сундуках. Такая форма накопления не способствовала экономическому развитию. Тем не менее, функция сокровища в форме накопления денег сохраняется и поныне, т.к. является необходимым условием регулярного возобновления воспроизводства. Изъятие денег на определенный период из сферы обращения с целью их накопления обусловлено процессом производства и реализации товаров. Для покупки средств производства и предметов потребления товаропроизводитель должен предварительно накопить деньги. По мере развития товарного производства и роста власти денег в современном обществе усиливаются стимулы к их накоплению.

В условиях обращения металлических денег сокровище исполняло роль стихийного регулятора денежного обращения. Если масштабы производства и товарного обращения расширялись, то металлические деньги, находившиеся в форме сокровища, поступали на рынок для покупки товаров, т. е. выполняли функцию средства обращения. Если производство и обращение товаров сокращались, часть денег, ставшая излишней в сфере обращения, превращалась в сокровище. Поэтому при обращении полноценных металлических денег на рынке всегда находилось приблизительно такое количество денег, которое было необходимо для реализации цен товаров, выброшенных на рынок.

В условиях современного общества функция денег как сокровища имеет ряд особенностей. Она перестала исполнять роль стихийного регулятора денежной массы в обращении. Золото продолжает выполнять функцию сокровища, как государственного, так и индивидуального.

С прекращением размена банкнот на золото и изъятием его из обращения средством накопления становятся кредитные деньги. Кредитные деньги по своей природе не являются сокровищем, но они обладают представительной стоимостью, мобилизуют временно свободные доходы и накопления и превращают их в ссудный капитал, т.е. участвуют в осуществлении расширенного воспроизводства.

Деньги, вложенные в акции, облигации и другие ценные бумаги, представляют собой уже не столько накопление денег, сколько их вложения для полу­чения дохода.

Вместе с тем деньги в функции средства накопления в виде наиболее мобильной и ликвидной их части, какими являются на­личные деньги, с одной стороны, не приносят доход; с другой (особенно в условиях инфляции) - подвержены опасности обесценивания. Различные условия использования денег в функции средства накопления предполагают необходимость определенных усилий по целесообразному размещению накопленных денег.

При решении проблемы целесообразного размещения денеж­ных сбережений принимается во внимание следующий комплекс требований:

• возможность беспрепятственного использования размещен­ных денежных средств;

• надежность вложений;

• минимизация риска;

• возможность получения дохода от вложений средств.

Накопление наличных денег у населения обладает таким не­маловажным преимуществом, как практически беспрепятственная возможность их использования для различных затрат. Это служит немалым побудительным мотивом увеличения таких накоплений.

В странах с высокой инфляцией или в условиях гиперинфляции национальная валюта не используется ни в качестве средства накопления, ни в качестве меры стоимости. В таких странах указанные функции денег выполняют, как правило, стабильные иностранные валюты. В периоды быстрой инфляции деньги как средство накопления теряют свою привлекательность, несмотря на их высокую ликвидность. Если, день ото дня, на доллар, евро или тенге можно будет купить всё меньшее количество товаров, то люди захотят хранить стоимость в денежной форме лишь в течение очень коротких периодов времени. Возникают «горячие деньги», от которых люди стремятся избавиться как можно быстрее, превратить их в товар предпочтительно тоже с высокой ликвидностью.

###### Деньги как средство платежа

Следует заметить, что функция денег как средство платежа находится в неразрывной связи с другими функциями. В качестве средства платежа деньги могут быть использованы только при условиях их функционирования как меры стоимости и средства обращения. Накопление денег в качестве сокровища - также необходимо условие функционирования их как платежного средства.

Деньги в этой функции используются при предоставлении и погашении ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (уплата налогов и сборов), с предприятиями и организациями или частными лицами, оказывающими платные услуги, при выдаче заработной платы, пенсии, пособий, стипендии и других платежей населению. Значительная часть оборота, при котором деньги выполняют функции как средство платежа, осуществляется безналичным путем, а наличные деньги участвуют в этой функции, главным образом во взаимоотношениях, где одним из участников выступают физические лица.

В экономической литературе, особенно в работах зарубежных авто­ров, нередко признается выполнение деньгами в обороте лишь одной функции - средства обращения вместо двух функций - средства обра­щения и средства платежа. При подобной позиции принимается во вни­мание сходство операций по передаче денег в оплату товаров и в опла­ту долгов. Так, при характеристике одной функции - средства обращения - отмечается, что в ней выступают «... деньги, используе­мые для оплаты товаров и услуг, а также для оплаты долгов»[[4]](#footnote-4). Други­ми словами, функции средства обращения и средства платежа объеди­нены в одной функции - средства обращения.

При этом принимается во внимание сходство операций по оплате товаров и оплате долгов. Сторонники подобной позиции игнорируют то, что, несмотря на наличие сходства операций по оплате товаров и оплате долгов, между ними имеются существенные различия. Действи­тельно, при реализации товара на условиях немедленной его оплаты между участниками таких операций не возникают кредитные отноше­ния. Напротив, при оплате долгов между участниками операций суще­ствуют кредитные отношения. Именно эти обстоятельства, учитываю­щие различный характер отношений между участниками денежного оборота, обусловливают обоснованность выделения в денежном обо­роте двух функций - средства обращения и средства платежа.

Функция денег как средство платежа возникла в связи с развитием кредитных отношений в капиталистическом хозяйстве.

К моменту появления товаровладельца на рынке потенциальные покупатели могут не иметь наличных денег вследствие неодинаковой продолжительности периодов производства различных товаров, сезонного характера их производства и сбыта. Поэтому возникает необходимость купли-продажи в кредит, т.е. отсроченной уплаты денег. В этом случае средство обращения служат не сами деньги, а выраженные в них договорные обязательства.

В результате такой сделки один товаропроизводитель становится кредитором, а другой должником. Последний, получив товар, дает взамен кредитору письменное долговое обязательство, удостоверяющее, что он обязуется уплатить сумму к определенному сроку. С наступлением срока должник уплачивает эту сумму кредитору, а кредитор возвращает ему выданное обязательство. При погашении долгового обязательства деньги выполняют функцию средства платежа.

Преобладающая масса платежей совершается при проведении безналичных расчетов, в которых движение наличных денег заме­щается кредитными операциями, совершаемыми в денежных единицах. Некоторая часть взаимных платежей участников денежного оборота происходит на условиях зачета взаимных требований, применение которого способствует ускорению погашения задол­женности участников таких операций и уменьшает потребность оборота в деньгах. При проведении операций в части зачитывае­мого оборота не происходит оборота денег; в этой части деньги служат единицей счета. Лишь незначительные суммы перечисляются с помощью денег в функции средства платежа.

Выполнение деньгами функции средства платежа как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах нельзя сво­дить к перемещению денежных средств. Неотделимым элементом платежей является их использование для регулирования взаимо­отношений участников таких операций. Расчеты за приобретаемые товарно-материальные ценности и оказанные услуги предполагают совершение платежей при усло­вии контроля плательщика за соблюдением поставщиком условий договора.

В условиях развитого товарного хозяйства деньги в данной функции объединяют многих товаропроизводителей, в связи с чем разрыв одного звена в цепи платежей ведет к банкротству других товаровладельцев. К моменту истечения срока долговых обязательств заемщик может оказаться неплатежеспособным, т.к. многие товаровладельцы покупают друг у друга товары в кредит, неплатежеспособность одного из них неизбежно вызывает неплатежеспособность остальных, т.е. возникает опасность разрыва в цепи выполнения долговых обязательств, что ведет к развитию кризисных явлений.

Чтобы избежать этого во многих странах вводится система предуведомительных платежей, т.е. автоматически на счет клиента зачисляются заработная плата, пенсии и другие выплаты, а также списываются со счета налоги, коммунальные выплаты и другие взносы.

Ускорению платежей, сокращению издержек и повышению рентабельности предприятия способствовало введение в платежный оборот электронных денег. Особенно быстрыми темпами эта система внедрялась в механизм платежных отношений США, основными элементами которой являются автоматизированные платежные палаты, система автоматизированного кассира и система терминалов, установленных в пунктах покупки.

###### Мировые деньги

Расширение товарного производст­ва, интернационализация хозяйственных связей, международного разделения труда, возникновение мирового рынка явились предпосылкой появления функции миро­вых денег. Мировые деньги исторически и логически опираются на все предыдущие функции денег, синтезируя их.

В качестве международного платежного средства мировые деньги выступают при широком использовании международного кредита, когда создается ситуация, при которой объем платежей страны за границу не превышает объем поступления из-за границы.

Как международное покупательное средство деньги используются при прямой покупке товаров за границей и оплате их наличными.

Каждая страна нуждается в известном запасе золота для международных платежей, при уплате военных контрибуции, предоставлении кредитов, займов. В этом случае деньги выступают в качестве материализации общественного богатства, т.е. являются средством перенесения национального богатства из одной страны в другую.

Первоначально эту функцию выполняли полноценные (золото), а затем и реальные деньги (инвалюта). В 1867 г. Парижское согла­шение закрепило функцию мировых денег за золотом.

Если внутри страны деньги функционируют в форме нацио­нальных денежных знаков, узаконенных государством, то за ее пределами, по выражению К. Маркса, "деньги сбрасывают с себя национальные мундиры и выступают в своей первоначальной фор­ме слитков благородных металлов"[[5]](#footnote-5), т.е. в форме всеобщего товар­ного эквивалента.

В марте 1979 года была введена новая региональная международная денежная единица используемая странами - членами Европейской валютной системы (ЕВС) - экю[[6]](#footnote-6). Создание ЭКЮ обусловлено развитием западноевропейской валютной интеграции и стремлением стран-участниц ЕЭС противопоставить доллару США европейскую валюту. В январе1999 года был введен ЕВРО, который уже существовал не только как абстрактная расчетная единица, но как обычная денежная купюра.

Эволюция мировых денег в принципе повторяет развитие национальных денег: от металлических к бумажным, затем к кредитным. Но при этом сохраняется большой разрыв во времени, что отражает отставание в развитии международных экономических отношений по сравнению с национальной внутренней экономикой.

Несмотря на различия функций денег, между ними существует взаимосвязь и единство, обусловленное сущностью денег. Так, функция меры стоимости реализуется в функциях средства обра­щения и средства платежа. Вместе с тем деньги могут поперемен­но выполнять функции средства обращения и средства платежа, а также служить средством накопления. В свою очередь денежные накопления могут быть использованы как средство обращения и как средство платежа.

**3. Деньги Республики Казахстан**

Самые старые деньги, обнаруженные учеными на территории Казахстана - это древние монеты, найденные при раскопках городов Отрар, Тараз, Туркестан, Баласагун, Суяб. Самые ранние датируются 6 веком. В период до 12 века их изготавливали вручную из меди, серебра, бронзы, золота. На монетах, как правило, изображался родовой знак - тамга и указывался титул самого главного верховного правителя - кагана. В то время каждый из них выпускал собственные монеты со своим титулом, поэтому они очень сильно различаются между собой, и не только изображениями, но и по толщине, и по форме. Позднее, в средние века, на территории Кипчакии, которая совпадала с границами Казахстана, имели хождение серебряная танга и медный пул. Медные монеты использовались, обычно, для бытовых покупок, а серебряные - во внешнеторговых операциях.

После вхождения Казахстана в состав России в начале XVIII века, здесь, естественно, постепенно стали распространяться российские монеты и денежные знаки. В дорево­люционном Казахстане денежной реформой 1895-1897 гг. была введена система золотого монометаллизма с золотомонетным обра­щением. В обращении находились золотая, серебряная и медная монеты. Основным видом денежных знаков были кредитные билеты Государственного банка, которые на 92% были обеспечены золотом. Основная часть денежной массы состояла из номинальных средств обращения, которые беспрепятственно разменивались на действительные деньги - золотые монеты - и поэтому пользова­лись доверием населения.

Для покрытия государственных расходов правительство выпу­скало бумажные деньги, главным образом в крупных купюрах. В роли мелких денег выступали различного рода чеки, боны, марки и другие денежные суррогаты. Начался процесс распада денежной системы России в целом, а значит и Казахстана.

После Октябрьской революции состояние денежного обраще­ния еще более ухудшилось. За 3 года (1913-1920) масса бумажных денег в обращении увеличилась почти в 48 раз. Деньги обесценились в 10 тысяч раз. В1919 г. были выпущены первые советские государ­ственные билеты, затем расчетные знаки РСФСР, получившие в народе название совзнаков. Был разрешен выпуск местных денеж­ных знаков в Туркестане, на Северном Кавказе, в Закавказье, на Дальнем Востоке и др. Денежная масса стала очень разнообразной.

Деньги для Туркестанского края начали печатать в Ташкенте, но их катастрофически не хватало. Тогда Совнарком вынес решение, чтобы деньги начали выпускать и местные власти Семиречья. В Верном (прежнее название Алматы) долго думали над тем, что бы могло стать обеспечением выпущенных денег, поскольку ни золота, ни других драгоценных металлов найдено не было. Выход был найден весьма оригинальный. Дело в том, что в подвалах Национального банка хранился опий, который то ли когда-то был собран для медицинских целей, то ли укого-то конфискован. Его стоимость составляла 40 миллионов рублей. Вот на эту сумму Казахстан и выпустил денежные знаки, вошедшие в историю под названием «опиумных» денег города Верного. Это была первая собственная денежная единица с надписью "кредитные билеты обеспечиваются опиумом и всем достоянием Семиречья".

После завершения гражданской войны, на территории Казахстана начали хождение многочисленные и разнообразные денежные знаки, выпускавшиеся в эти годы в РСФСР. А после образования СССР и восстановления единого денежного обращения в Казахстане пользовались, конечно, теми же деньгами, что и во всей стране.

В условиях перестройки наблюдался повсеместный спад произ­водства при одновременном росте денежной массы в обращении. Товары и продовольствие закупались в основном за рубежом. Эмиссия наличных денег в 1990 г. составила 25 млрд. руб., что намного больше, чем за 1981-1985 гг., вместе взятые. Гигантская денежная масса не соответствовала почти пустому потребитель­скому рынку.

После распада СССР советская валюта - рубль - была унас­ледована на первом этапе независимого развития всеми постсовет­скими государствами. В силу ряда причин, обусловлен­ных стремлением новых государств к политической независимости, невозможностью быстрой унифика­ции законодательства в условиях перехода от модели социали­стической экономики к рыночной, сохранение единой валютной (рублевой) зоны было обречено на неудачу. Процесс денежной дезинтеграции после распада СССР прохо­дил очень сложно и закончился введением всеми постсоветскими государствами собственных национальных валют.

С распадом в декабре 1991 г. Советского Союза Казахстан с рядом других стран СНГ продолжал оставаться в "рублевой зоне". В1992 г. выпущены в обращение купюры крупного достоинства - 200, 500,1000 рублей. Эмитентом на них указывался уже несуществую­щий Госбанк СССР. В июне 1992 года выходит в обращение первая российская купюра — 5000 рублей, а позднее 10 000 и 50 000 рублей.

Денежная реформа 1992 г. в России привела к массовому сбросу денег старого образца в страны СНГ, в том числе и в Казахстан.

Еще в первой половине 1992 г. руководство республики Казах­стан, понимая, что было бы опрометчиво полагаться только на рос­сийский рубль, предприняло шаги к выпуску собственной валюты. Контракт на выпуск новых денег был подписан с английской фирмой "Харрисон". В 1993 г. купюры достоинством 1,3,5,10,20,50 и 100 тенге были доставлены в Казахстан. Они снабжены 18 степеня­ми защиты от подделок

А в 1993 г. в жизни Казахстана произошло поистине историческое событие. В этот день страна обрела собственную валюту. Указом президента РК от 12 ноября 1993г. вводится в обращение на территории Республики Казахстан национальная валюта – тенге с 15 ноября 1993г.

Национальный Банк Республики Казахстан установил валютный курс тенге: 1 доллар - 4,7 тенге. В последующие годы он резко вырос. Соответственно росли цены и заработная плата.

Растущая инфляция вызвала потребность в более крупных де­нежных купюрах. Начиная с 1994 г. были выпущены купюры в 200, 500,1000 и 2000 тенге. Разменная монета мелкого достоинства по­степенно "уходила" из обращения и перечеканивалась в монеты достоинством 1,3,5,10,20 тенге, выполненные из медно-никелевого сплава в 1995 г. Кроме того, в честь стопятидесятилетия Абая Кунанбаева было выпущено пять юбилейных серебряных монет до­стоинством 100 тенге. В конце 1995 г. выпущены четыре золотых монеты высокой пробы, составивших комплект "Шелковый путь". В комплект общей массой 57,54 г вошли золотые монеты достоинством 1, 2, 5 и 10 тысяч тенге. Позднее была выпущена в обращение 5000-тенговая банкнота, а в этом году - купюра номиналом 10 000 тенге.

При введении национальной валюты были выпущены в обращение 7 номиналов банкнот и 6 номи­налов монет. Монеты выпускались бумажные вплоть до ввода в действие собственной монетной фабрики.

Выпущенные в 1993 г. в нашей республике тенге являются одно­временно и бумажными и кредитными деньгами — банкнотами (правда, не классическими), поскольку они являются безусловным обязательством Национального банка Республики Казахстан и обеспечиваются всеми его активами.

Денежная система Республики Казахстан организована в со­ответствии с Указом Президента Республики, имеющим силу зако­на "О Национальном банке Республики Казахстан" от 30 марта 1995 г. Указ устанавливает правовые основы и формы организации денежного обращения, включающие в себя официальную денежную единицу, порядок чеканки монет и эмиссии денежных знаков, ор­ганизацию и регулирование денежного обращения.

Прошедшие 10 лет со дня введении национальной валюты позволяют уверенно сказать, что тенге состоялся как национальная денежная единица. К 2007 году предполагается достичь полной конвертируемости тенге.

Национальный Банк определяет в качестве приоритетного направления на период 2003-2006 гг. максимальное приближение денежно-кредитной политики к стандартам, принятым в развитых странах (например, к стандартам Евросоюза).

В ноябре 1997 г. Президент РК Н.Назарбаев оставил памятную запись в Музее Национального Банка: «Пусть казахстанский тенге постоянно служит на благо народа, способствует обогащению и процветанию страны»

**Заключение**

Итак, товар, обладающий наибольшей ликвидностью становится деньгами. По определению: **деньги** – **это** **абсолютно** **ликвидный товар.** Надо отметить, что деньги появились как результат экономических отношений в хозяйственной жизни людей. То есть появление денег абсолютно объективно. Деньги являются товаром, а товар предназначен для обмена.

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

Деньги представляют собой сложный орга­низм, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать опреде­ленные преграды на пути движения продукта.

Деньги рассматриваются не как нечто «застывшее», а как явления, находящиеся в развитии. Деньги появились не сегодня, они служат продуктом длительного общественного роста. На каждом опреде­ленном историческом отрезке времени взгляды обще­ства на их роль в экономических отношениях воспри­нималась неодинаково.

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

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

Таким образом, деньги являются следствием экономической эволюции общества и большим шагом по пути прогресса.

Экономическое значение денег трудно переоценить. Без понимания сущности денег и их функций невозможно понимание действия механизмов рыночной экономики, а главное - воздействие на них. Если вы хотите понять, что есть «экономика» и как процессы, протекающие в ней, влияют на жизнь нашего общества, займитесь изучением денег, их сущности и функций. Знание этого вопроса позволяет по-новому взглянуть на многие экономические проблемы, с которыми сталкивается наше общество и даёт шанс попытаться изменить что-то к лучшему, используя свой индивидуальный подход и накопленный учёными опыт.

Что касается Казахстана, то десять лет обращения национальной казахстанской валюты - тенге позволяют дать объективную оценку исторической значимости введения тенге для настоящего и будущего Казахстана. Введение собственной денежной единицы явилось базой для реализации Казахстаном экономического суверенитета.

**Список использованной литературы**

1. Г.С.Сейткасимов. Деньги, кредит, банки.Алматы, 1996г.
2. И.С.Саниев. Деньги, кредит, банки. Алматы, 2002г.
3. Курс экономической теории. Под ред. Н.Н.Чепурина и Е.А.Киселевой. Киров, 2002г.
4. Деньги, кредит, банки. Под ред. О.И.Лаврушина. Москва, 2002г.
5. С.Фишер, Р.Дорнбуш, Б.Шмалензи. Экономикс. Москва, 1997г.
6. 10 лет тенге. Нацбанк РК. Алматы, 2003г.
7. История Казахстана. Очерк. А.К.Акишев, М.Х.Асылбеков и др. Алматы, 1993г.
8. История Казахстана и Центральной Азии. М.Х.Абусеитова, Ж.Б.Абылхожин и др. Алматы, 2001г.
9. Интернет-ресурс www.kz
1. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч. Т. 13. С. 107-108. [↑](#footnote-ref-1)
2. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч. Т. 23. С. 151 [↑](#footnote-ref-2)
3. Общая теория денег и кредита. Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. М. “Юнити” 1995г. с-72. [↑](#footnote-ref-3)
4. Делан Э., Кэмпбелл К., Кзмпбелл Р*.* Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М.-Л,: Профико, 1991,- С. 26. Аналогичная позиция приведена в книге Харриса Л. Денежная теория. - М: Прогресс, 1990. - С. 82. [↑](#footnote-ref-4)
5. К. Маркс, Ф. Энгельс. Соч. т. 23. С. 153. [↑](#footnote-ref-5)
6. ЭКЮ – ECU (European Currency Unit) [↑](#footnote-ref-6)