Деньги

с точки зрения Марксистов

и неоклассиков

**Введение.**

На самом деле деньги не такая уж и простая тема. С первого взгляда не сулившая мучений относительно составления курсовой, заняла колоссальное количество времени и обработку многочисленной литературы. В своей работе я рассмотрела:

* историческое происхождение, эволюцию денежной единицы от шкуры до смарт-карты;
* Марксистскую теорию

- сущности денег;

- функций денег;

* Неоклассическую теорию.

Первоначально, относясь с обывательской точки зрения к деньгам, я не предавала такого значения и не могла, предположить, что на тему деньги можно так много дискутировать, для меня это было банальное и совершенно понятное выражение.

 Тема оказалась весьма обширной и многогранной.

Существуют две концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная. Первая объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми, убедившимися в том, что для передвижения стоимости в меновом обороте необходимы специальные инструменты. Согласно второй, деньги появились в результате эволюционного процесса, который помимо воли людей привел к тому, что некоторые предметы выделились из общей массы и заняли особое место.

**Глава I.**

**Эволюция денег.**

В примитивных обществах, когда рыночные отношения носили еще не утвердившийся характер, преобладал натуральный обмен, или “взаимство”, один товар обменивался на другой без посредства денег (Т-Т). 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. К стихийно-натуральному обмену люди возвращаются и поныне. В международной торговле по сей день осуществляются бартерные сделки, где деньги выступают лишь как счетные единицы.

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

***1. Происхождение денег***

Происхождение денег связано с 7-8 тыс. до н.э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Выделение пастушечьих племен в результате первого крупного общественного разделения труда превратило домашний скот в основное орудие обмена. Его многоцелевое назначение (тяговая сила, мясо, молоко, шкура), с одной стороны и транспортабельность, сохраняемость в течении длительного времени, с другой стороны служили притягательной силой для выделения домашних животных в качестве всеобщего эквивалента. Сращивание денежных функций со скотом оставило глубокий след в истории времени и народов. Много доказательств этого содержится в преданиях, поэзии.

 Древнеславянское слово "скот", означающее животное, послужило основой ряда финансовых терминов: "скотница" - казна, сокровище; "скотник" - казначей. В Древне Руси деньги носили название "скот" долгое время и после того, как совершился переход к металлическим деньгам.

 Богатство у древних германцев, по свидетельству Тициана, отождествляется с обладанием многочисленными стадами, согласно сборнику древнегерманского законодательства, а в качестве меры стоимости упоминается корова. Со скотом связано происхождение слова "капитал", означавшее первоначально в старогерманском языке богатство.

 Северные народы применяли в качестве первого товар для обмена мех. Меховые деньги были широко распространены в Монголии, Тибете, Северной Сибири и районе Памира. В Древней Руси куний мех (куны) стал единицей меховой денежной системы. Даже в средневековой России меха имели значение денег.

В последствии в отдельных частях Центральной Европы орудием обращения становится хлеб, на территории современной Мексики - маис, в Малой Азии - оливковое масло, на полуострове Юкотан - мешочки с бобами какао, на Филипинских островах - рис и т.д.

***2. Золотые и серебряные деньги***

Указание на золотые и серебряные деньги мы находим в древнеегипетском законодательстве ( второе тысячелетие до нашей эры), в священных книгах древней Индии, в Библии. Серебряные деньги были широко распространены на рубеже третьего и второго тысячелетий до новой эры в Китае и Месопотамии. Не следует думать, что металлы сразу вытеснили все предшествующие формы денег. Между ними и многочисленными видами эквивалентов шла длительная борьба. По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента закрепляется за драгоценными металлами (серебром, золотом), которые в силу своей редкости, высокой ценности при малом объеме, однородности, делимости и прочих полезных качествах были, можно сказать, обречены выполнять роль денежного материала в течении длительного периода человеческой истории.

Первые золотые монеты, согласно Геродота, приписываются Лидийскому царю Гигесу ( VII в до н.э.). Слово "монета" впервые появилась как титул богини Юноны в 279 г. до н.э. в Риме.. Первым, кто изобразил свой профиль на монете, был Александр Македонский.

На нашей территории чеканка монет, серебряных и золотых, восходит ко временам князя Владимира Первого (Киевская Русь, конец Х- начало ХI вв.). В “Русской Правде” металлические деньги продолжали называться “кунами”, но появляются уже и серебряные “гривны”. В XII - XV в.в. князья пытались чеканить свои “ удельные ” монеты. В Новгороде имели хождение иностранные деньги - “ ефимки “ ( от “иохимсталеров” - серебряных немецких монет ). В Московском княжестве инициатива чеканки серебряных монет принадлежала Дмитрию Донскому (ХIV в.), который начал переплавлять в русские “гривны” татарскую серебряную “деньгу”. Иван III (конец XV в.) установил, что право чеканки монет должно принадлежать лишь “старшему” из князей, держателю Московского престола. При Иван Грозном произошло первое упорядочение российской денежной системы. В начале его княжения в Московском государстве свободно обращались “московки” и “новгородки”, причем первые по своему номиналу равнялись половине “новгородки”. В начале XVII века на Руси установилась единая денежная единица-копейка (на монете был изображен всадник с копьем),весившая 0,68 грамм серебра. Это примерно соответствовало весу “новгородки”; продолжали чеканить и “московки” и “деньгу” в виде полкопейки, а также “полушки” - четверть копейки. Кроме того, в счетную систему были введены рубль, полтина, гривна, алтын, хотя чеканка серебряного рубля стала правилом лишь при Петре I. Золотые деньги - “червонцы” появились в России с 1718 года. Выпуск князьями неполноценных монет, порча серебряных гривен путем их обрезания, появление “воровских” денег вели к повсеместному исчезновению полновесных монет, волнениям среди населения ( “медный бунт” при царе Александре Михайловиче в середине XVII в.). Пытаясь найти выход из трудностей, правительство начало чеканить медные деньги, придав им принудительный курс. Как следствие, стал рост рыночной цены серебряного рубля по сравнению с номиналом, исчезновение серебра из обращения и его сосредоточение у ростовщиков и менял, общее повышение товарных цен. В конце концов медные деньги были изъяты из обращения. В конце XVII в. вес серебра в рублевых монетах был уменьшен на 30 %. В России вплоть до XVII в. собственная добыча благородных металлов почти отсутствовала поэтому, монетные дворы, ставшие в XVII в. монополия государства, переплавляли иностранные деньги. Согласно “монетарной регалии” Петра I был наложен жесткий запрет на вывоз из страны слитков драгоценных металлов и полноценных монет, между тем как вывоз порченой монеты разрешался. Итак, 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.

***3. Бумажные деньги***

История появления бумажных денег, по всей вероятности, относится к I в. до н.э. и связана с кожаными деньгами. В это время в Китае появились деньги, изготовленные из шкурок белых оленей. 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 Чингизхана.

Однако широкое распространение бумажных денег начинается с конца XVII. Неплохо вспомнить слова великого англичанина Адама Смита, 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, рублей, франков и других денежных единиц, золоту просто не под силу обслужить. Переход к бумажно-денежному обращению резко расширил рамки товарного обмена. Бумажные деньги в отличии от металлических являются лишь знаками стоимости, представителями золота. "Бумажные деньги лишь поскольку знаки стоимости, поскольку они являются представителями известных количеств золота, а количество золота, как и всякие другие количества товаров, есть в то же время количество стоимости".

 ***4. Электронные деньги***

 Сегодня деньги диверсифицируются [[1]](#footnote-1), буквально на глазах множатся их виды. В след за чеками и кредитными карточками, появись, дебитные карточки и так называемые “электронные деньги***”,*** которые, посредством компьютерных операций, можно использовать для переводов с одного счета на другой. Электронные деньги новое явление в денежном обращении - процесс дестафации денег, т.е. исчезновение т вещественных средств обращения платежа.

 Электронные деньги впервые появились в 70-х годах. Во второй воловине 80-х годов в ряде капиталистических стран начинают внедрять электронные кредитные карточки второго поколения.

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

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

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

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

Тем не менее, в начале 90-х годов рынок микропроцессорных карточек стал развиваться бурными темпами.

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

 **5. Невидимые деньги**

По неофициальным сведениям, фирмы Visa и MasterCard готовят новую кампанию по продвижению разработанного ими протокола безопасных электронных операций (Secure Electronic Transactions Protocol, или SET).

Компании образуют ассоциацию SetCo, которая будет специализироваться на разработке и продвижении SET. В ассоциацию, помимо Visa и MasterCard, могут войти другие компании, подписавшие соглашение по SET 1.0, - American Express, Diners Club, Novus и Air Travel Card.

SetCo займется разработкой следующих версий SET, которые будут предусматривать операции с интеллектуальными картами (smart cards) и использовать дополнительные возможности дебитных карточек. SetCo также должна организовать тестирование программных продуктов на соответствие стандарту SET. Компании, которые получат одобрение ассоциации, смогут размещать логотип SET на своих программных продуктах и Web-сайтах.

SET является одним из нескольких ныне существующих стандартов электронной коммерции в Интернете. American Express, например, разработала протокол OpenBuying, предназначенный для покупок по каталогам в Сети. Microsoft, Intuit и CheckFree создали протокол под названием Open Financial Exchange (OFX), который позволяет домашним пользователям совершать банковские операции и оплачивать счета.

 ***Резюме***

Широкое внедрение в России систем безналичных платежей на основе пластиковых карточек станет возможным лишь в том случае, если будет обеспечен баланс интересов всех участников процесса расчетов с помощью пластиковых карт: коммерческих банков, предприятий торговли и обслуживания, физических лиц. Однако карточки еще не получили распространения среди широких слоев населения России, а это значит, что оптимального сочетания экономических интересов отдельных участников систем платежей достичь пока не удалось.

Многие экономисты склоняются к тому, что в будущем бумажные деньги - банкноты и чеки вообще исчезнут и их заменят электронные межбанковские трансакции. Деньги останутся, но станут “невидимыми”.

Итак деньги - это особый товар или иной общепризнанный материальный носитель, выполняющий роль всеобщего эквивалента в процессе обмена товаров на рынке.

# **Глава П**

# **Марксистское представление о сущности и теории денег**

# **Сущность денег**

 Товарное происхождение денег позволило автору "Капитала" раскрыть их сущность. Рассмотрим свойства денег и их характеристики. Следует начать с того, что по своей природе товары и деньги имеют сходство на основе общего происхождения. Но если товары - временные гости в сфере обращения, из которой они рано или поздно уходят, то деньги являются вечным спутником этой сферы, призваны постоянно обращаться. Развившись из товара, деньги продолжают оставаться товаром, но товаром особенным, отличным от всего прочего товарного мира со своими специфическими свойствами. Обособление денег из товарного мира приводит к тому, что они начинают выполнять специфическую общественную функцию - быть посредником при обмене товара на рынке.

 Полезность денег состоит в том, что они способствуют движению товаров между производителями и потребителями, обслуживают обращение индивидуальных капиталов. Носитель денежных отношений имеет одновременно две потребительные стоимости: потребительную стоимость денежного товара как товара (ею обладают все меновые эквиваленты, имеющие товарное происхождение) и потребительскую стоимость носителя денежных отношений, как денег (формальную потребительную стоимость. Ведущей в деньгах является формальная потребительная стоимость.

 В соответствии с двумя потребительскими стоимостями деньги несут в себе две стоимости: абстрактную и меновую. С другой стороны, деньги как и любой товар имеет внутреннюю стоимость, определяемую затратами общественного труда на собственное изготовление. Это отражение товара в деньгах. В тоже время, будучи особым товаром, деньги не могут выразить эту стоимость в цене как обычный товар. Меновая стоимость денег - это их относительное товарное выражение или покупательная способность. Особенностью денежного товара является наличие в нем двух взаимосвязанных пар: во-первых, особенной потребительной стоимости денежного товара противостоит его внутренняя (абстрактная) стоимость; во-вторых, формальная потребительская стоимость денег взаимодействует с их меновой (относительной) стоимостью.

 Являясь товаром, деньги выступают как всеобщий товар. Деньги это такой товар в котором выражается стоимость всех других товаров. В отличии от других товаров они обладают всеобщей потребительской стоимостью и служат воплощением стоимости.

 В связи с тем, что деньги единственное вещественная плоть и имеют общественное значение деньги представляют собой всеобщий эквивалент. Способность денег выступать в качестве всеобщего эквивалента определяет их функциональное предназначение. Общественная роль денег, их место в экономической системе, по словам К.Маркса, состоит в том, что деньги выступают в качестве общественной связи или реальной овеществленной связи между производителями. Только будучи конкретизированной в определенном предмете, имеющем стоимость, они выступают всеобщим условием общественного производства, "инструментом" общественных экономических связей независимых товаропроизводителей.

 Деньги не есть ни средства труда, ни предметы труда, они являются средствами обращения. Они соединяют частный труд и систему общественного труда, обеспечивают количественное соответствие между трудом и капталом. Деньги можно сравнить с мостом, переброшенным через реку, на разных берегах которой расположились продавцы и покупатели, спрос и предложение, цена и заработная плата, потребление и накопление.

 Рассмотрение основных характеристик денег раскрывает их сущность. Как говорит К.Маркс "деньги - не вещь, а общественное отношение". Они являются внешним выражением общественных производственных отношений, появившихся на почве обмена и принявших материальную форму. Это их сама полная характеристика. При рассмотрении сущности денег как о материальной формы производственных отношений не имеет никакого значения тот материал, из которого они изготовлены, будь то материал или бумага.

###### Функции денег

 ***1. Функция мера стоимости.***

 Первой функции денег является функция *меры стоимости*, т.е. их способность измерять стоимости всех товаров, служит посредником при определении цены. Необходимо понимать, что не деньги делают товары соизмеримыми, а товары соизмеримы с помощью денег, потому, что они, как и деньги, являются продуктами человеческого труда. Цену может иметь только тот товар, который находится в относительной форме стоимости. Сами деньги цены не имеют. Вместо цены деньги обладают покупательной способностью, которая выражается в количестве товаров, которые можно на них купить.

Придавая форму цены другим товарам, сами деньги в условиях обращения полноценных металлических денег не имеют цены. Стоимость золота как денег выражается в потребительной стоимости других товаров. Поскольку золото обменивается на любые товары, его относительная стоимость получает бесконечный ряд выражений, в разнообразных товарах.

 Стоимость золота, как и вся кого 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 17-ом и первой половине 18-го в. 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.

 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.

Как мера стоимости они служат для того, чтобы превращать стоимость бесконечно разнообразных товаров в цены, в мысленно представляемые количества золота и т.п. Мерой стоимости измеряются товары как стоимости; напротив, масштаб цен измеряет различные количества золота его количеством, а не стоимостью данного количества золота весом других его количеств.

 Получившая денежное выражение стоимость товаров проявляется в виде цены. Но так как различные товары обладают неодинаковой стоимостью, для сравнения цен в ходе развития меновых отношений государства стали устанавливать фиксированные масштабы цен, т.е. определенное количество золота и серебра принятые за денежную единицу.

 Функция меры стоимости отражает отношения товара к деньгам как всеобщему эквиваленту. Однако для определения цены товаров этого недостаточно. Необходим масштаб для сравнивания, то бишь масштаб стоимости других товаров или масштаб цен.

 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, т.е. единица масштаба.

 Специфика функции денег как меры стоимости состоит в том, что эту функцию они выполняют как мысленно представляемые идеальные деньги. Для того чтобы измерить стоимость товара в деньгах, нет необходимости иметь при себе единицу измеряемого товара и единицу измерителя, в отличи, например, от гирь в измерении веса.

 ***2. Средство обращения***

 В качестве посредника в процессе обращения товаров, деньги выполняют функцию *средства обращения*. Товарный обмен первоначально осуществлялся в форме непосредственного обмена товара на товар (Т - Т). Появление денег означает существенное изменение формы обмена: товар сначала продается за деньги, а затем на вырученные деньги товаропроизводитель покупает необходимые ему товары. 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 при обмене товаров выполняют деньги. Здесь товар проходит два изменения формы товарной стоимости:

 1). товар продается за деньги, его стоимость из товарной формы превращается в денежную (Т - Д);

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

 Следовательно, товарное обращение имеет форму Т - Д - Т. 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 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 экономических кризисов.

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.

 Развитие трех следующих функций денег (как средства накопления, как средства платежа и мировых денег) вызвано потребностями товарно-денежного обращения, не случайно К.Маркс объединяет эти функции общим понятием "деньги как деньги", где они выступают "в своей металлической плоти как реальный эквивалент товаров или как денежный товар"

1. ***Средства накопления.***

Деньги являются всеобщим воплощением общественного богатства - этим объясняется стремление к их накоплению. Если деньги временно извлекаются из обращения и находятся у товаропроизводителей, т.е. продажа одного товара не сопровождается покупкой другого товара, то в этом случае деньги выполняют функцию образования сокровищ, накоплений и сбережений.

 Функция денег как *средство 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. Денежная форма как особый товар может быть превращена в форму предметов роскоши.

 В докапиталистических общественных формациях существовало накопление богатства 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 при капитализме, 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. Амортизация средств производства начисляется на каждую партию производимых товаров и включается в их цену, составляя часть выручки от реализации товара. Фактическое же использование этой выручки для приобретения новых взамен амортизированных средств производства происходит через определенный период времени, в течение которого соответствующие суммы откладываются, накапливаются. По мере развития товарного производства и роста власти денег в современном обществе усиливаются стимулы к их накоплению.

В условиях обращения металлических денег сокровище выполняло 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 выполнять роль стихийного регулятора денежной массы в обращении. Это обусловлено тем, что при обращении неразменных денежных знаков золото не может автоматически перейти из сокровища в обращение и обратно, как это было при золотом стандарте. Однако золото продолжает выполнять функцию сокровища, как государственного, так и индивидуального. Золото рассматривают как

надежную гарантию сбережений, и кроме того, золотые запасы обеспечивают доверие к национальным валютам, используемым в настоящее время в международных платежах.

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.

 ***4. Функция денег как средства платежа.***

 Благодаря разделению продажи и платежа деньги стали выступать в новой функции - функции *средства платежа.* Деньги, выполняющие функцию средств платежа, предстают в качественном новом единстве. Они функционируют, во-первых, как мера стоимости при определении цены товара; во вторых, как идеальное покупательское средство. В этом новом единстве функции денег приобретают иное предназначение. Они выступают "не как средство обращения, не как всего лишь переходящая и посредствующая форма обмена веществ, а как индивидуальное бытие меновой стоимости как абсолютный товар."

 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 в следствии 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.

 Как средство товара, но и при погашении денежных ссуд, внесение арендной платы за землю и т.д.

 Следует заметить, что функция денег как средство платежа находится с рассмотренными ранее функциями в неразрывной связи. 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.

 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 предуведоми тельных 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.

 На базе электронных денег и возникли кредитные карточки. Они способствуют сокращению платежей наличными деньгами, обслуживая розничный товарооборот и сферу услуг; служат средством расчетов, замещающими наличные деньги и чеки, а также инструментом кредита, позволяющим владельцу получить краткосрочную ссуду деньгами или в форме отсрочки платежа. Использование кредитных карточек является стимулом к реализации товаров и устранении кризисных явлений экономики.

1. ***Функция мировых денег.***

Развитие товарного производства и выход товарного обмена за пределы национальных границ явились материальной предпосылкой появление этой функции денег. В этом случае, по выражению К.Маркса, "деньги сбрасывают с себя национальные мундиры". И если внутри отдельной страны могут обращаться не только полноценные, но и неполноценные деньги, то на мировом рынке знаки стоимости, обязательные к приему в рамках отдельного государства, теряют силу. Парижским соглашением 1867 года единственной формой мировых денег был признано золото.

 Функциями мировых денег исторически и логически опирается на все предыдущие функции денег, мировые деньги служат: всеобщим платежным средством; всеобщим покупательским средством; материализацией общественного богатства.

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 контрибуций, 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.

По мере развития товарного обмена полноценные деньги превращаются в знаки стоимости. В условиях быстро развивающихся общественных связей и развитой организации денежной системы происходит отход денежных средств обращения и платежа от металлической основы: бумажные и кредитные деньги перестают размениваться на золото. Т.к. существовала тенденция к ограничению международных расчетов золотом, а мировой банкноты не было, то место золота заняли ведущие национальные банкноты капиталистических стран, главным образом, доллар США и английский фунт стерлингов. Первое международное соглашение было подписано в Генуе в 1922 году, когда эти валюты были объявлены эквивалентами золота и внесены в международный оборот.

1970 году в целях увеличения международной ликвидности и замены национальных валют международной денежной единицей Совет управляющих Международного Валютного Фонда утвердил план создания нового вида ликвидных средств - специальных прав заимствования - СДР.

 Первоначально в 70-х годах в единице СДР было установлено фиксированное золотое содержание. С 1.07.74 г. стоимость единицы СДР стала определяться на основе средневзвешенного курса 16 валют ведущих капиталистических стран, доля внешней торговли которых составила не менее 1% объема мировой торговли. С 1.01.81 г. число валют в "валютной корзине" СДР было сокращено до 5, после чего ее состав пересматривается раз в 5 лет.

В марте 1979 года была введена новая региональная международная

денежная единица используемая странами - членами Европейской валютной системы (ЕВС) - ЭКЮ. Создание ЭКЮ обусловлено развитием западно-европейской валютной интеграции и стремлением стран-участниц ЕЭС противопоставить доллару США европейскую валюту.

Таким образом эволюция функции мировых денег в своеобразной форме повторяет путь, пройденный национальными деньгами. Но существует тенденция к сохранению сросшегося с золотом всеобщего эквивалента, т.к. драгоценный металл продолжает играть роль денег в функции сокровища в качестве страхового фонда.

**Глава II**

**Структура денежного обращения**

**Классификация систем денежное обращение**

Деньги играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Рынок невозможен без денег , денежного обращения. Денежное обращение - это движение денег , опосредствляющее оборот товаров и услуг . Оно обслуживает реализацию товаров, а также движение финансового рынка.

В мире существуют различные системы денежного обращения, которые сложились исторически и закреплены законодательно государством. К важнейшим компонентам денежной системы относятся:

1) национальная денежная единица, в которой выражаются цены товаров и услуг;

2) система кредитных и бумажных денег, различных монет, которые являются законными платежными средствами в наличном обороте;

3) система эмиссии денег, т. е. законодательно закрепленный порядок выпуска денег в обращение;

4) государственные органы, ведающие вопросами регулирования денежного обращения.

В зависимости от вида обращаемых денег можно выделить два основных типа систем денежного обращения:

1) системы обращения металлических денег , когда в обращении находятся полноценные золотые и (или) серебряные монеты, которые выполняют все функции денег, а кредитные деньги могут свободно обмениваться на денежный металл (в монетах или слитках);

2) системы обращения кредитных или бумажных денег, которые не могут быть обменяны на золото, а само золото вытеснено из обращения.

**Структура денежной массы*.***

Выпуск как бумажных так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Центральный банк, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости. Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами (см.рисунок).

рис.Структура денежной массы

### ДЕНЕЖНАЯ МАССА

 **Безналичные Наличные**

**денежные средства денежные средства**

чековые "почти-деньги" бумажные разменная

вклады (срочные вкла- деньги монета

 ды и деньги)

***1. Наличные деньги.***

Таким образом, структура денежной массы достаточно сложна и не совпадает со стереотипом, который сложился в сознании рядового потребителя, считающего деньгами прежде всего наличные средства - бумажные деньги и мелкую разменную монету. На деле доля бумажных денег в денежной массе весьма низка (менее 25%), а основная часть сделок между предпринимателями и организациями, даже в розничной торговле, совершается в развитой рыночной экономике путем использования банковских счетов. В результате наступила эра банковских денег-чеков, кредитных карточек, чеков для путешественников и т. п. Эти инструменты расчетов позволяют распоряжаться денежными депозитами, т. е. безналичными деньгами. При оплате товара и услуги покупатель, используя чек или кредитную карточку, приказывает банку перевести сумму покупки со своего депозита на счет продавца или выдать ему наличные.

##### 2. "Квази-деньги"

Вместе с тем в структуру денежной массы включаются и такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство. Речь идет о денежных средствах на срочных счетах, сберегательных вкладах в коммерческих банках, других кредитно-финансовых учреждениях, депозитных сертификатах, акциях инвестиционных фондов, которые вкладывают средства только в краткосрочные денежные обязательства и т. п. Перечисленные компоненты денежного обращения получили общее название “квази-деньги”. Квази-деньги представляют собой наиболее весомую и быстро растущую часть в структуре денежного обращения.

Экономисты называют квази-деньги ликвидными активами. Под ликвидностью какого-либо имущества или активов понимается их легко реализуемость, возможность их обращения в денежную форму без потери стоимости. Следовательно, самым ликвидным видом активов являются деньги. К высоко ликвидным видам имущества относятся золото, другие драгоценные металлы, драгоценные камни, нефть, произведения искусства. Меньшей ликвидностью обладают здания, оборудование.

***3. Денежные агрегаты.***

В структуре денежной массы выделяют такие совокупные компоненты, или, как их еще называют, денежные агрегаты, как М1, М2, М3, L, группирующие различные платежные и расчетные средства по степени их ликвидности, причем каждый их последующий агрегат включает в себя предыдущий.

М1 - это деньги в узком смысле слова, которые еще называют “деньгами для сделок”, и они включают в себя наличные деньги (бумажные деньги и монеты), обращающиеся вне банков, а также деньги на текущих счетах (счетах “до востребования”) в банках. Нужно заметить, что депозиты на текущих счетах выполняют все функции денег и могут быть спокойно превращены в наличные.

М2 - это деньги в более широком смысле слова, которые включают в себя все компоненты М1 + деньги на срочных и сберегательных счетах коммерческих банков, депозиты со специализированных финансовых институтов. Владельцы срочных вкладов получают более высокий процент по сравнению с владельцами текущих вкладов, но они не могут изъять эти вклады ранее определенного условием вклада срока. Поэтому денежные средства на срочных и сберегательных счетах нельзя непосредственно использовать как покупательное и платежное средство, хотя потенциально они могут быть использованы для расчетов. Замечу, что различие между М1 и М2 заключаются в том, что в состав М2 включены квази-деньги, которые, по крайней мере, затруднительно использовать для сделок, нелегко перевести в наличные.

Следующий агрегат М3 включает в себя М2 + крупные срочные вклады и суммы контрактов по перепродаже ценных бумаг.

Агрегат L состоит из М3 и коммерческих бумаг с определенными видами краткосрочных ценных бумаг.

Следует отметить, что в нашей стране до последнего времени денежные агрегаты не рассчитывались и не использовались. Теоретически это обосновывалось постулатами марксистской экономической науки, в соответствии с которыми считается недопустимым объединение квази-денег и наличных денег, ибо смешиваются совершенно разные категории - деньги, ценные бумаги, кредит.

Однако ясно, что между денежным рынком (движение краткосрочных ссуд), рынком инвестиций (обращение среднесрочного и долгосрочного ссудного капитала) и рынком ценных бумаг существует тесная взаимосвязь. Потенциально остатки на срочных счетах и ценные бумаги могут быть использованы для расчетов. Кроме того, владельцы срочных счетов имеют возможность переоформить их в счета до востребования. Доходы от ценных бумаг могут храниться на текущих счетах, так же, как денежные средства, вырученные от их продажи.

 Безусловно, денежные агрегаты на практике играют позитивную роль как ориентиры денежной политики государства. С учетом стирания граней между наличным и безналичным оборотом в нашей стране следовало бы перейти к их активному использованию.

**Стоимость денег.**

Оценивая стоимость денег, невольно возникает вопрос: “Что придает 20-долларовой банкноте или 100-долларовому чековому счету именно эту стоимость?” Более или менее полный ответ на этот вопрос включает три момента.

1. ***Приемлемость.***

Наличные и чековые вклады являются деньгами по той простой причине, что люди принимают их в качестве денег. В силу давно установившейся практики бизнеса наличность и чековые вклады выполняют основную функцию денег; они принимаются в качестве средства обращения. Допустим, вы меняете в магазине одежды купюру в 20 долларов на рубашку или блузку. Почему торговец принимает взамен этот кусок бумаги? Ответ прост: торговец принял бумажные деньги, потому что он уверен, что другие тоже будут готовы их принять в обмен на товары или услуги. Каждый из нас принимает деньги в обмен на что-то, поскольку уверен, что они в любой момент могут быть обменяны на реальные блага или услуги.

***2. Законное платежное средство.*** Наша уверенность в приемлемости бумажных денег отчасти основана на законе: государство объявило наличные деньги законным платежным средством. Это значит, что бумажные деньги должны приниматься при уплате долга, в противном случае кредитор теряет право на процент и на преследование должника в законном порядке за неуплату. Словом, приемлемость бумажных денег находит опору в том, что государство говорит: эти рубли или доллары - деньги. В нашей экономике бумажные деньги, по существу, являются декретивными деньгами (т. е. объявленные государством).

***3. Относительная редкость.*** На более фундаментальном уровне стоимость денег является, по существу, феноменом спроса и предложения. То есть стоимость денег определяется их редкостью по отношению к их полезности. Полезность денег состоит, разумеется, в их уникальной способности обмениваться на товары и услуги, как сегодня, так и в будущем. Спрос на деньги в экономике зависит, таким образом, от общего долларового объема сделок плюс количества денег, которое индивидуумы и предприятия хотят иметь в распоряжении для возможных сделок в будущем. При данном более или менее постоянном спросе на деньги, стоимость, или “покупательная стоимость”, денежной единицы будет определяться предложением денег.

Итак, приемлемость, относительная редкость и законность и дают, на мой взгляд, денежной банкноте определенную стоимость. Но всегда можно будет выделить еще несколько факторов, которые напрямую или косвенно влияют на стоимость денег. Аналогично и с функциями денег, которые мы рассмотрели выше: разные учёные выделяют различные функции денег.

**Глава IV**

**Неоклассическое представление денег и их сущности.**

 Предлагаемая теория принадлежит перу ведущих американских ученых-экономистов:

* Стенли Фишеру. Основной сферой его исследовательской деятельности являются теории денег, макроэкономическая политика, а также проблемы экономического роста и развития.
* -Рудигеру Дорнбушу. Специалист в области международной экономики, главным образом в ее макроэкономических аспектах. Сферой его особых исследовательских интересов являются проблемы динамики обменных курсов валют, а также проблемы внешнего долга.
* Ричарду Шмалензи. Главной сферой его исследовательских интересов является микроэкономика, в особенности несовершенная конкуренция, регулирование и антимонопольная политика.

В современном разговорном языке и даже в песнях слово "деньги" означает очень много. Это и символ общественного положения, достигнутого уровня благополучия, и главная причина многих преступлений. Как поется в одной известной песенке, "деньги заставляют мир вращаться". Что же касается экономистов, то они обычно использую более точное значение этого слова.

**Деньги - это общепризнанное средство платежа, которое принимают в обмен на товар и услуги, а также при уплате долгов.**

 Наиболее существенной характеристикой денег является то, что они признаются всеми в обществе в качестве средств платежа. При этом совершенно не важно, что представляет собой товар, используемый в качестве денег. Таким образом собачьи зубы будут являться точно такими же деньгами, как и долларовые банкноты, если все остальные люди будут согласны их при расчетах.

 ***Функции денег.***

Деньги выполняют четыре функции. Они служат средством обмена или средством платежа, единицей счета, средством сохранения стоимости, а также используются в качестве меры стоимости платежей. Рассмотрим каждую из эти четырех функций, однако необходимо отметить, что характеристикой денег, имеющей наибольшее значение и отличающей среди всех прочих активов, является именно их роль в качестве средства обмена.

 ***1. Средства обмена.***

 В современной экономике деньги как средство обмена являются одной из сторон почти в каждой торговой сделке. Если вы работаете, вы обмениваете Ваш труд на деньги. Если вы покупаете товар, вы обмениваете ваши деньги на товары. Вряд ли найдется кто-нибудь, кто захочет потреблять деньги непосредственно. И если мы желаем иметь деньги, то лишь для того, чтобы купить на них товары и услуги сейчас или же в будущем. Итак, деньги являются средством обмена, поскольку с их помощью в экономике между людьми происходит обмен товарами и услугами.

 *Бартерная экономика-* это экономика, в которой не существует единого общепринятого средства обмена и товары обмениваются непосредственно друг на друга.

 Из-за того что в бартерной экономике не существует денег, единственно возможным вариантом торговли будет обмен между двумя людьми, каждый из которых имеет что-то, в чем нуждается другой.

 Но для того, чтобы в условия бартерной экономике имел место обмен, необходимо *двойное совпадение желаний*. Из-за необходимости двойного совпадения желаний такая торговля требует гораздо больших издержек, а порой становится и вовсе не возможной.

 Функционирование современной экономики невозможно без общепринятого средства обмена. Существенная выгода от использования общепринятого средства обмена состоит в том, что оно сокращает время обмена товара на товар и, следовательно, экономит ресурсы которые могут быть использованы или на производство дополнительного количества товара, или на отдых.

 ***2. Единица счета.***

 Единица счета - это такая единица, на основе которой назначаются цены и ведутся счета.

 В Соединенных Штатах цены назначаются в долларах и центах, и, следовательно, единицей счета является доллар. Во Франции цены назначаются во французских франках, и там единицей счета является франк и т.д. Однако цены не всегда выражаются в единицах национального средства обмена. Так, в странах с высокой инфляцией, где цены - при их выражении в местной валюте - меняются слишком быстро, они зачастую назначаются в валюте других государств. Например в Германии во время нарастания инфляции в период 1922-1923 гг фирмы и магазины назначали цены и вели свои счета в долларах. Однако сами платежи совершались - немецкой маркой.

 ***3. Средство сохранения***

 ***4. Мера стоимости платежей***

Деньги являются средством сохранения стоимости, потому что они могут быть использованы в будущем для совершения покупок.

 Если деньги приняты в качестве средства обмена, то они должны являться и средством сохранения стоимости. Ведь если деньги не могут быть использованы для совершения покупок в будущем, то уже сегодня никто не захочет принимать их в обмен на товары или услуги. Однако деньги - это не единственное и, возможно, совсем даже не лучшее средство сохранения стоимости. Дома, автомобили, акции, сберегательные счета и коллекции марок - все это может также служить в качестве средства сохранения стоимости, или средства образования сокровища. И если кто-то желает сделать запас стоимости на длительный период времени, то он, несомненно, сможет найти лучший способ сделать это, не прибегая к помощи денег.

 Деньги служат также мерой отложенных платеже, т.е. платежи, которые будут совершены в будущем и величина которых обычно устанавливается в денежном выражении. Если Вы берете ссуду в банке, то в будущем Вам предстоит вернуть определенное количество долларов к определенной дате или в течение некоторого срока. Однако эта функция денег не является столь существенной, поскольку размер будущего платежа по договору может быть установлен не только в денежной форме, но и в чем –ни будь другом, например, в унция золота или иностранной валюте. Когда наступает время выплаты долга, платежи осуществляют в денежной форме, но в размере эквивалентном текущей стоимости указанный в соглашении сумм золота или иностранной валюты.

 Таким образом, из четырех функций денег, функция средства обмена, является наиболее существенной и характеристикой. Функцию средства сохранения стоимости деньги должны выполнять для того, чтобы они продолжали использоваться в качестве средства обмена. Быть единицей счета или мерой отложенных платежей не является обязательной функцией денег, но обычно они выполняют и эти функции. Однако в странах с нарастающими темпами инфляции деньги обычно перестают использоваться для этих двух целей.

 **Различные виды денег.**

 Сегодня деньги чаще всего принимают ту или иную форму почти ничего не стоящей бумаги или депозитов в банках. Приведенные примеры показывают различие между тремя основными видами денег: товарные деньги (золото, серебро), символические деньги и кредитные деньги.

 Товарные деньги используются как средство обмена, а также продаются и покупаются как обычный товар. Товарные деньги имеют ту же ценность при торговле ими как обыкновенным товаром или при любом другом способе использования, какую они имеют в качестве денег.

 ***1. Символические деньги.***

 Символические деньги - это средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их производства или ценность при альтернативном использовании.

 Так, например, банкнота 100 долларов стоит гораздо больше в качестве денег, чем просто как высококачественной бумаги размером 3 на 6 дюймов.

 Правда иногда бывает случаи, когда стоимость металл, из которого сделаны монеты, резко возрастает относительно их стоимости в качестве денег. В таких случаях эти монеты начинают исчезать из обращения. Подобное произошло с серебряными монетами в начале 60-х готов, а также 70-х годов с медными пенсами, когда цена меди повысилась, банки в это время предлагали 1,15 доллара каждому, кто принесет сумку со 100 пенсами.

 Современные деньги принимаются в качестве платежа еще и потому, что это требует закон. Такие деньги являются декретными деньками или законными средствами платежа.

 Законное средство платежа - это деньги которые правительство провозгласило обязательными для приема при обмене и в качестве законного способа уплата долгов.

 ***2. Кредитные деньги.***

 Помимо символических и товарных денег существует и третья группа, к которой относится большая часть применяемых в современной экономике денег.

 Кредитные деньги - это средства обмена, которые представляют собой обязательства частного лица или формы. Так, например, банковский депозит является кредитным деньгами, или долгом банка, потому что банк обязан выдать сумму долларов владельцу вклада, когда бы он того ни пожелал. Одновременно это еще и средство обмена, так как люди охотно принимают в качестве платежа чеки, выписанные на этот депозит.

Вывод

В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью. Авторы учебника "Экономикс" использовали в своей книге замечательную фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги:

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

 **ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Пашку Ю.В. "Деньги: прошлое и современность" Л., 1990
2. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. "Экономика" М.,"Дело" 1993
3. Поляков В.П., Л.А.Московкина "Основы денежного обращения и кредита"

 М., "Инфра-М" 1996

1. Красавина Л.Н. "Денежное обращение и кредит капиталистических стран"

 М., "Финансы" 1977

 5. Жуков Е.Ф. "Общая теория денег и кредита" М., "Банки и биржи", 1995

1. [↑](#footnote-ref-1)