**Реферат на тему:**

**Сущность и функции современных денег**

# 1. ВСТУПЛЕНИЕ

Деньги существуют так давно, как и человеческая цивилизация. В течение веков деньги постоянно изменялись и сегодняшнее их состояние не является завершающей и окончательной стадией их развития.

Роль денег с древних времен привлекала внимание ученых. Однако, как справедливо заметил в середине прошлого столетия английский премьер-министр В. Гладстан, "даже любовь не сделала столько людей дураками, сколько размышления по поводу сущности денег". [1, ст.6]

Ведь деньги — одно из самых выдающихся творений человеческого общества. Они очаровывают людей. Ради них они работают, через них даже страдают, выдумывают всяческие способы их получения и расходования. Деньги — это единственный товар, который нельзя использовать иначе, как тратя их. Они не кормят людей, не одевают, не дают убежище и не развлекают до тех пор, пока их не потратят или не инвестируют. Люди почти все делают для денег, и деньги почти все делают для людей. Деньги — это своеобразная загадка.

В рыночной экономике деньгам тоже принадлежит выдающееся место. Они необходимые для функционирования экономики, поскольку именно деньги могут привести в движение финансовый механизм, способный обеспечить развитие производственных сил.

Целью моей курсовой работы является в пределах предложенного объема рассмотреть основные вопросы, которые касаются происхождения, сущности и функций современных денег. Кроме того в своей работе я пыталась проследить эволюцию форм денег, особенное внимание уделила современным деньгам и росту их роли в развитии экономики. С этой целью проработала ряд нужной литературы, ознакомилась со статьями журналов “Экономика Украины” и “Финансы Украины”.

Анализ засвидетельствовал, что “деньги всегда определяли главный стержень, вокруг которого концентрировала свое внимание экономическая наука”. Беспрепятственное движение денег — это самое главное условие существования рыночной экономики. Рыночная экономика "разговаривает" на языке денег. Они обеспечивают жизнедеятельность субъектов государства, окутывая все клетки системы производственных отношений. Любая информация рынка может восприниматься тогда, когда она подана в денежной форме. Уровень расходов и доходов, размеры соглашений и долговых обязательств, объемы производства и социальные расходы начинают "говорить" к нам лишь при условии, что они имеют денежные выражения. Для того, чтобы понять язык рынка, нужно выяснить, что такое деньги.

Невзирая на многовековые исследования и большое количество теоретических концепций денег, человечество сегодня не имеет однозначный и окончательный ответ на вопрос, что же такое деньги. Представления, которые не вызывали сомнений в одних общественных условиях, с изменением последних вступали в противоречие с реальной действительностью и отбрасывались. Очевидно, все это можно объяснить тем, что сущность денег изменяется адекватно изменениям характера общественных отношений, в которых они функционируют. Поэтому для познания природы денег необходимо выяснить вопрос об их происхождении, о причинах, которые предопределяют возникновение и существование денег, и обычно об их функциях в экономической жизни общества.

**2. ПРОИСХОЖДЕНИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ**

**2.1. Появление денег как результат развития товарного обмена**

Чтобы дать научно достоверное толкование сущности денег, нужно в первую очередь исследовать их происхождение. К сожалению, мировая экономическая мысль не дала однозначного объяснения этого процесса.

Начиная из Аристотеля и к XVIII ст. в теории денег достаточно распространенной была мысль, что деньги возникли в результате соглашения между людьми или внедренные законодательными актами государства для облегчения обмена товаров и повышения эффективности его функционирования. Конкретная денежная форма возникает тогда, когда люди осознают ее необходимость и организационно обеспечивают ее внедрение в хозяйственный оборот. Такая трактовка происхождения денег достала название концепции рационализма.

Однако научный анализ происхождения и природы денег, сделанный классикой политической экономии А. Смитом. Д. Рикардо, К. Марксом, довел беспочвенность концепции рационализма. Ведь деньги в их самых простых проявлениях возникли на ранних степенях развития общества, когда ни фактор взаимной договоренности, ни государственная власть просто не могли играть существенную роль в формировании экономических отношений. [9, ст.6]

Постепенно, с течением времени, у кого-то лучше выходило выращивание хлеба, во второго — ловля рыбы, в третьего — производство горшочков, а кто-то был незаурядным охотником. Поэтому у разных производителей начинает накапливаться избыток продукта, в изготовлении которого они были более ловкими. Именно это повлекло возникновение обмена. Например, гончар хотел обменивать кринки на мясо, рыбу и хлеб, а рыбалка свою рибу — на посуду, хлеб и тому подобное. Самой ранней формой обмена продуктами был, по-современно говоря, бартер. Бартер — это непосредственный обмен одних продуктов или услуг на других. [6, ст.62-63]

С развитием общественных отношений стало очевидным, что непосредственный обмен неудобен, он нуждается много во времени и сделать это было достаточно сложно: желания двух субъектов рынка относительно обмена потребительскими стоимостями не совпадали. Например, владелец шкур овец котов выменять на них зерно, но владельцу зерна нужен был топор. Хорошо, если владелец последней нуждался в шкурах овец, тогда обмен мог состояться. Иначе все трое ничего не могли приобрести и возвращались из рынка со своими товарами.

Постепенно участники обмена убеждались в том, что среди продуктов, которые обмениваются на рынке, есть такой, спрос на какой наибольший, то есть он имеет наивысшую потребительскую стоимость. Этот продукт всегда можно легко обменять на необходимое в данный момент благо. Допустимо, что таким продуктом в данной местности является соль. Если она окажется в месте обмена, то владелец овечьих шкур сразу обменяет их на соль, за которую потом выменяет необходимое ему зерно прямо или опосредствовано: сначала — топор, а за нее — зерно.

В этом случае соль для владельца шкур является не просто потребительской стоимостью, а средством обмена, то есть выполняет самую простую функцию денег. С развитием и осложнением обмена такие продукты становятся все желательнее для участников обмена. их начинают принимать все в обмен на обычные продукты, а следовательно они постепенно приобретают новую потребительскую стоимость — свойству быть общим товарным эквивалентом. В отдельных местностях, где из глубокой давности происходил обмен, постепенно выделялись свои товары на роль общего эквивалента. В такой роли у разных народов выступали скот, меха, соль, зерно, черепашки, метали но др. [9, ст.7]

Следовательно, становится нужным общий эквивалент, которым можно было бы измерять стоимость любого товара. Им оказались деньги — особенный, специфический товар, который начал исполнять роль такого эквивалента. [6, ст.63] Они уже могли выполнять восходящие, базовые денежные функции — средству измерения стоимости и средства обращения. Эти функции были первыми в истории развития денег. их одновременное выполнение превратило обычный товар в качественно другое явление — деньги. Однако на этой примитивной форме развитие денег не остановилось.

По мере развития товарного производства, роста производительности общественного труда, осложнения и расширения территориальных пределов обмена рынок неуклонно усиливал требования к денежному товару. В частности усиливались требования относительно портативности, способности легко делиться и возобновлять нужную форму, длительного хранения физических качеств, высокой удельной стоимости и способности длительное время удерживать ее на неизменном уровне но др. Формирование перечисленных требований привело сначала к замене в роли общего эквивалента обычных товаров первой необходимости (скот, соль, зерно) товарами-украшениями (перли, черепашки, меха и тому подобное), а затем этих последних — кусочками металлов, сначала обычных (железо, медь), а затем — благородных (серебро, золото).

Потребности рынка в обеспечении эффективного обмена и его требования к деньгам постепенно приобрели настолько важное значение, что состоялось разграничение естественной потребительской стоимости денежного товара — его способности удовлетворять определенную потребность человека и его специфической потребительской стоимости как денег — способности удовлетворять потребности рынка в средствах обращения, хранения стоимости и тому подобное. В этой роли денежный товар приобрел способность удовлетворять любую потребность человека, обезличенную абстрактную человеческую потребность как такую. Причем в меру актуализации второй потребительской стоимости денежного товара ослаблялся связь последнюю с первоочередными жизненными потребностями. В конце концов роль денег вообще перешла к невещественному носителю, который совсем не имеет никакие потребительские качества. Это произошло в середине XX ст. через демонетизацию золота.

Как видно из изложенного, возникновение и развитие денег — длительный эволюционный процесс, предопределенный стихийным развитием товарного производства и обмена. Такая трактовка происхождения денег достала название эволюционной концепции. Оно является более научно достоверным и создает благоприятную базу для выяснения сущности денег. Из него выплывает ряд важных выводов:

* + во-первых, деньги по происхождению — это товар, но не просто товар, а носитель определенных общественных отношений, формирование которых обусловило выделение из широкого ряда обычных товаров одного, — денежного;
  + во-вторых, как результат длительного эволюционного развития товарного производства и рынка деньги сами не могут быть застывшим, раз и навсегда данным явлением, а должны постоянно развиваться как в сущности, так и за формами существования;
  + в-третьих, деньги не могут быть отменены или изменены соглашением людей или решением государства до тех пор, пока существуют адекватные деньгам общественные отношения, равно как и не могут быть «введены» там, где таких отношений не существует. [9, ст.7-8]
  + в-четвертых, деньги выделились из товарного мира и противостоят ему. Если товары находятся в сфере обращения временно, то деньги являются постоянным ее участником.
  + в-пятых, деньги, которые развились из товара, продолжают оставаться товаром, который отличается от всего другого товарного мира своими специфическими свойствами.

**2.2. Сущность денег**

Чрезвычайно сложная сущность денег не дала возможность мировой экономической мысли дать однозначное и достаточно полное их определение на понятийном уровне. Современная западная денежная теория ограничилась определением сущности денег как всего того, которое используется в качестве деньги. В этом определении просматривается попытка охватить все возможны назначения, формы проявления и сферы использования денег, но вряд ли в нем есть ответ на вопрос, что такое деньги. Представители другой экономической школы, которая имеет своими истоками трудовую теорию стоимости, определяют сущность денег, выходя лишь с их места в товарном обмене. Из этих позиций деньги являются специфическим товаром, который должен свойство обмениваться на любой другой товар, то есть как общий эквивалент. Это определение имеет тот недостаток, который не учитывает такого важного назначения денег, как обслуживание потребностей нагромождения стоимости. С этой точки зрения второе определение кажется уже, недостаточно полно сравнительно с первым.

Усунути недоліки цих двох визначень грошей спробували прибічники так званого портфельного підходу до вивчення грошей. Вони використали умовний портфель активів окремого економічного суб'єкта, в якому всі активи розмістили в міру зниження їх ліквідності, тобто здатності до обміну

(див. схему 2.2.1.).

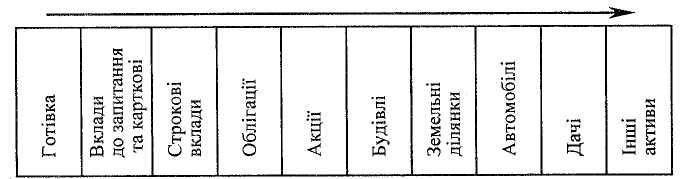


Схема 2.2.1. Портфель активов экономического субъекта

На первом месте в портфеле размещена наличность, поскольку она имеет наивысшую абсолютную ликвидность, и потому ни у кого не возникает сомнения, что это — деньги. Даже отдельный показатель для нее установили — агрегат МО. На втором месте размещены вклады до востребования и карточные, которые имеют хотя и высокую ликвидность, однако ниже, чем наличность. их еще тоже считают деньгами, однако кое-что «низшего сорта» и включают уже в другой показатель — агрегат МИ. На третьем месте размещены срочные вклады, которые имеют еще низшую ликвидность, за что их называют квазиденьги и включают уже в третий денежный показатель — агрегат МЗ. Еще низшую ликвидность имеет следующий актив — облигации, в котором есть элементы с достаточной ликвидностью, а есть и с очень низкой. Поэтому в одних странах первые из них считают еще деньгами, а вторые — нет, а в других странах все облигации уже не считают деньгами. Да, в США краткосрочные облигации государственной ссуды еще считают деньгами и включают в новый денежный агрегат Мl. В Украине же все активы группы «облигации» не считают деньгами и показатель, адекватный американскому агрегату Мl, вообще не определяется.

При портфельном подходе определение денег охватывает их назначение как средства обращения и платежа, так и средства нагромождения стоимости и потому достаточно полным и приемлемее, чем первые два. Однако и это определение имеет существенный недостаток — не дает возможность провести четкий предел между деньгами (денежными активами) и негрошима (неденежными активами), в результате чего рядом с понятием «деньги» появляется понятие «квазиденьги», масса их определяется многими показателями (агрегатами), которые отличаются между собой степенью ликвидности. Более детально остановимся на сущности денег как общего эквивалента, поскольку в этом статусе они должны иметь наивысшую ликвидность.

За своим местом в товарном производстве и обмене деньги — это специфический товар, который должен свойство обмениваться на любой другой товар, то есть является общим эквивалентом.

Природа денег как общего эквивалента определяется прежде всего их происхождением. Как было показано выше, деньги возникли в результате стихийного выделения из множества товаров одного, наиболее пригодного за своими физическими свойствами исполнять роль общего эквивалента. Но и после завершения формирования денег как самостоятельного экономического явления носителем их в течение тысячелетий были товары в их натурально вещественном виде, в частности серебро и золото. Будучи обычными товарами, они определяли также товарную природу самих денег, общественную роль которых исполняли якобы по совместительству.

Однако нельзя объяснять товарную природу денег только их происхождением или закреплением их общественной роли за определенным конкретным товаром. Деньги являются товаром сами по себе, по своей сути, которая определяется их местом в товарных отношениях. Это заметно было уже при тех условиях, когда в роли денег выступали конкретные товары. Да, золото, став монопольным носителем денежной сути, приобрело двойное существование — как обычный товар и как деньги. Двойственность оказывалась как в его потребительской, так и в меновой стоимости.

Рядом с конкретной потребительской стоимостью как способностью удовлетворять определенные потребности человека золото приобрело общую потребительскую стоимость — способности удовлетворять любые человеческие потребности в результате использования его как общего средства обмена. Между конкретной и общей потребительской стоимостью золота возникло противоречие — если оно применяется в первом своем свойстве, то не может использоваться во второй, и наоборот.

По мере развития товарного производства неуклонно заостряется это противоречие: чтобы удовлетворить все растущие потребности обращения в золоте-деньгах, пришлось бы полностью отказаться от использования его как конкретного товара. В такой ситуации теряется особенное значение специфических свойств золота как денежного товара, поскольку реализовать их становится все тяжелее.

Решение этого противоречия было найдено на пути идеализации денег, постепенного перехода общей потребительской стоимости от конкретного товара-золота к простому его знаку. Первый шаг в этом направлении был сделан в той сфере денежных отношений, где естественные свойства золота как товару наименьшей мерой требовались, — в сфере товарного обращения. Мгновенный характер функционирования денег как средству обращения открыл путь для замещения денег-золота деньгами-знаками.

Реальная действительность свидетельствует и о раздвоении меновой стоимости золота как обычного товара и как денег. Стоимость золота как обычного товара формируется под воздействием изменений производительности общественного труда в золотодобыче и изменений общественных потребностей в этом конкретном товаре. На стоимость же золота как денег влияют, кроме того, еще и такие факторы, как. изменения общественных потребностей в деньгах во всех их функциях, динамика золотых запасов, накопленных в предыдущие возрасты, но др. Это свидетельствует о том, что деньги в процессе обращения приобретают особенную меновую стоимость, которая может существовать отделенно и параллельно с внутренней стоимостью того материала, из которого они изготовлены. Деньги становятся абсолютным олицетворением меновой стоимости, сформированной в обращении, а не заимствованной от денежного товара. Возможность формирования такой стоимости денег создала основу для отделения явления денег от конкретного товарного носителя, для возникновения денег, не связанных с любой натурально вещественной формой, например депозитные деньги, электронные деньги.

Имея товарную форму, деньги вместе с тем принципиально отличаются от обычных товаров. Они имеют не конкретную, а общую потребительскую стоимость, то есть способные удовлетворить любую потребность людей, предварительно обменявшись соответствующими благами. Поэтому рынок воспринимает деньги как абстрактную ценность, желаемую саму по себе для любого его субъекта, независимо от его конкретных текущих потребностей. Следовательно, деньги становятся абсолютным товаром, который противостоит на рынке всем другим товарам, становится мерилом стоимости последние и непосредственным воплощением богатства вообще. [9, ст. 10-14]

Общественная полезность денег заключается в том, что они опосредствуют движение товара между производителями и потребителями, обслуживают движение капитала.

Значение денег, их место в экономический системе заключается в том, что деньги выступают в качестве реальной связи между товаропроизводителями. Они позволяют определить эффективность функционирования хозяйственного механизма. [1, ст.6]

**2.3. Функции денег. Мировые деньги**

В современной экономической литературе сущность денег, как правило, определяется через их функции. Так Дж. Хикс указывал, что деньги определяются своими функциями. Функция являет собой конкретное проявление экономического явления, выражает основное назначение экономических законов, которые действуют в определенной сфере экономических отношений.

Вопрос о функциях денег является одним из наиболее дискуссионных в теории денег. Разногласия касаются не только трактовки отдельных функций, но и их количества. Дискуссии ведутся как между представителями разных теоретических школ, так и внутри каждой из них. Да, большинство представителей марксистской теории денег признают пять их функций, однако они имеют разные взгляды относительно сути каждой из них.

Еще более заметные разногласия в трактовке функций денег среди представителей немарксистских теорий. Не отрицая вообще существования функций денег, большинство из них признают лишь три функции и абстрагируются от остальных. Вместе с тем классика экономической теории и некоторые ее представители конца XIX — началу XX ст. тоже признавали пять функций денег. Следовательно, рассмотрим пять функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства нагромождения стоимости и мировых денег.

Первой функцией денег является функция меры стоимости, то есть их возможность измерять стоимость всех товаров, служить посредником при определении цены. Только наличие стоимости у денежного товара обеспечивает одновременное появление эквивалентов товара и денег на противоположных полюсах и их следующий обмен в соответствии с законом стоимости в функции денег как средство обращения и платежа и мировых денег. [1, ст.16]

Мы используем функцию меры стоимости, когда, глядя на этикетку или в ценник, выясняем цену товара или услуги. В этот момент мы мысленно сопоставляем цену данного товара с другими и с собственными доходами и делаем определенный выбор. Эта функция реализуется и во время торга между покупателем и продавцом на свободном рынке, а также при определении цены за определенные услуги, которые будут предоставляться в будущем. [8, ст.99]

Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что не деньги делают товары сравниваемыми. Товары сравнился с помощью денег потому, что они как и деньги являются продуктами человеческого труда, имеют однородную с ними базу сравнения — абстрактный труд. Выраженная в деньгах стоимость товара является ценой. Цена или денежная форма товара — это форма лишь идеальная. Стоимость обуви, одежды, автомобилей, видеомагнитофонов и тому подобное существует хотя и невидимо в самих вещах, она выражается в их отношении к золоту. Так как выражение товарных стоимостей в золоте носит идеальный характер, то для этой операции может быть применено также лишь мнимое или идеальное золото. Каждый товаровладелец и товаропроизводитель знает, что он еще не превращает свой товар в деньги, если предоставил их стоимости форму цены и, что ему не нужно ни грамму реального золота для того, чтобы выразить в нем большой объем стоимостей. Следовательно, свою функцию меры стоимостей деньги выполняют как мнимые деньги, которые подаются идеально, потому что здесь имеет место лишь идеальный перевод товара в их общее стоимостное бытие. Хотя функцию меры стоимости выполняют деньги, которые подаются лишь мнимо, цена полно зависит от реального денежного материала.

Функция меры стоимости отображает отношение товара к деньгам, как общего эквиваленту. Однако для определения цены товара этого недостаточно. Необходим масштаб для их сравнения, единица измерения субстанции вещества общего эквиваленту. Когда деньги относятся к самим себя, они выступают как масштаб цен. Масштаб цен не является новой функцией денег. Это другого рода функция — "естественной субстанции" денежного материала. Хотя носителем вещества обеих функций с одно и то же золото, деньги как мера стоимости и как масштаб цен выкапывают две разных функции, которые отличаются своей природой.

Мера стоимости — экономическая функция денег, которая зависит от государства. Деньги как мера стоимостей являются общественным стоимостным эквивалентом, воплощением общественно необходимого абстрактного труда и выражением стоимостей товара. А это значит, что эта функция определяется законом стоимости.

Масштаб цен имеет юридический характер, зависит от воли государства и служит для выражения не стоимости, а цены товара. Через масштаб цен идеальная, мнимая цена, которая предоставляется товару как показатель величины стоимости, превращается в прейскурантную или рыночную цену выраженную в национальной денежной единице.

С развитием мирового рыночного хозяйства, углублением международного развития труда и формированием интернациональной стоимости товара функция меры стоимости перерастает в функцию интернациональной меры стоимости. С помощью интернациональной меры стоимостей реализуется основное требование товарного производства: деньги должны обеспечивать абсолютную обмениваемость товара не только на национальном, но и на мировом рынке. Благодаря этому товары приобретают сравнимость и абсолютную обмениваемость в мировом хозяйстве.

Все сказано справедливо для реальных денег. Однако в современных условиях состояние дел в корне изменилось. На смену полноценной монете реальной стоимости пришли бумажки, предшествовали которым векселя и расписки ювелиров. Современные кредитные деньги не выполняют в полной мере свои классические функции. Современные и ротовые знаки являются счетными деньгами, наделенными представительской стоимостью совокупной товарной массы, что находятся в обращении на рынке в данин момент. При этом роль меры стоимостей исполняет совокупная товарная масса (определенная нами в качестве общего эквивалента), между которой (идеально, путем денежных знаков) и отдельным товаром устанавливается реальное меновое соотношение, необходимое последним для обмена. Именно это соотношение и закрепляется в качестве цепы с помощью кредитных билетов, функции выражения (фиксации) стоимостных пропорций. Таким образом, в процессе эволюции, функция денег как меры стоимости превратилась в функцию фиксации стоимостных пропорций свойственную кредитным деньгам. [1, ст.18-20]

Деньги как средство обращения и платежа. Процесс товарного обращения порождает потребность в деньгах как средству обращения, то есть функцию средства обращения. Это предопределено тем, что денежное выражение стоимости путем функции меры стоимости еще не означает реализацию товара. Его цена реализуется лишь при обмене товара «Т-г-Т». Перемещая из рук в руки, постоянно выталкивая его из сферы обращения, доводя товар до потребителя, деньги непосредственно находятся в движении, переходят от одного лица к другой, связывая благодаря этому акты обмена в единственный процесс обращения товаров. Для выполнения функции средства обращения деньги всегда должны иметься в наличии, то есть эту функцию могут выполнять лишь реально существующие деньги. Они должны также владеть такими качествами как портативность, прочность, однородность, делимость.

Общественный труд в форме стоимости осуществляет особенный вид движения — товарная стоимость превращается в денежную, денежная — в товарную. Обращение товаров осуществляется с помощью денег. Изменение форм, в процессе которого осуществляется обмен продуктами "Т-г-Т" допускает, что товар является исходным и конечным пунктом процесса круговорота товаров. С другой стороны включается круговорот денег. До тех пор пока товар сохраняется в руках продавца в виде денег, он осуществляет лишь первую половину своего обращения, когда же за эти деньги куплен товар, то деньги отдаляются от своего первобытного владельца. Происходит непрерывное исключение денег из их исходного пункта: Грамм-Т. Чтобы деньги выполняли функцию средства обращения необходимо сдерживаться одного условия: движение денег и товаров должно осуществляться в то же время.

Назначения денег как средства обращения — быть посредником при обмене товаров. Для ранних этапов товарообмена, каждый товар, который исполнял роль общего эквиваленту, вступая в обмен с другим товаром, был одновременно и мерой стоимости и средством обращения, обе функции в нем совпадали. Последующее развитие обмена привело к отделению этих функций, которое способствовало образованию особенных форм денег: счетных денег как меры стоимости и знаков стоимости как средств обращения. В дальнейшем эта противоположность развивается в собственное противоречие, которое приводит к нарушению стойкости денег как общественным производственным отношениям. С количественной стороны это оказывается в том, что нехватка денежного материала для потребностей товарооборота ведет к появлению в обращении знаков стоимости как знакам золота, которое создает потенциальную возможность для возникновения представительской стоимости как результата отрыва нарицательной и реальной стоимости денежного товара. Качественный бок этого противоречия оказывается при нарушении оборотности золота и его знаков. (Александрова)

Функция средства обращения является самой распространенной и очевидной. Поэтому иногда деньги определяют так: "Все, что может применяться как средство обращения, и есть деньги". [8, ст.99-100]

Функцию платежа деньги начинают выполнять с развитием товарно-денежных отношений, то есть становятся средством оплаты долгового обязательства, когда продавец является кредитором, а покупатель — должником. [7, ст.106]

То есть, ввиду определенных обстоятельств, товары не всегда продаются за наличные деньги. Причинами этого является неодинаковая длительность периодов производства и обращения разнообразных товаров, а также сезонный характер производства и сбыта отдельных товаров, который создает недостаток дополнительных средств у хозяйничающего субъекта. В результате возникает необходимость покупки-продажи товара с отсрочкой платежа, то есть в кредит. Деньги как средство платежа имеют специфическую форму движения: Т — Из, а через предварительно установленный срок: Из — Грамм (где Из - долговое обязательство). При таком обмене нет встречного движения денег и товаров, погашения долговой обязательство с конечным звеном в процессе покупки-продажи. Разрыл между товаром и деньгами во времени создает опасность неплатежа должника кредитору.

В условиях развитого товарного хозяйства деньги в функции средства платежа связывают между собой большое количество товаровладельцев, каждый из которых покупает товары в кредит. В результате разрыл в одной из ланок платежной цепи приводит к разрушению всей цепи долговых обязательств и возникновения массовых банкротств товаровладельцев. Проблема неплатежей по своим долгам стоит перед предпринимателями всех стран мира. Особенно острой она стала в Украине в 90-х гг. Ускорению платежей между предприятиями может способствовать расширение использования таких видов кредитных денег, как банковский вексель, электронные деньги и кредитные карточки.

В современных языках хозяйство является кредитным по своей сути, потому кредитные деньги выполняют функцию денег как средство обращения и платежа в то же время. [1, ст.22]

Функция денег как средству нагромождения и сбережения. Эта функция означает создание богатства. В обществе существуют глубинные экономические причины, которые побуждают фирмы и отдельных людей экономить деньги. Для закупки капитальных благ необходимо предыдущую накопить деньги. Приобретение предметов потребления значительной ценности (жилье, мебель, автомобили но др.) также предусматривает сбережение денег. Накапливает деньги не только население, но и государство, создавая валютные резервы. Эти резервы имеют важное значение в условиях углубления международного деления труда и роста взаимозависимости государств. [3, ст.61-62]

Для образования сокровищ деньги изымаются из обращения, то есть акт покупки-продажи перерывается. Однако простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносит.

В отличие от предыдущих двух функций деньги как средство накопления и сбережения должны владеть способностью хранить стоимость хотя бы на определенный период и быть реальными.

При металлическом обращении эта функция исполняла экономическую роль стихийного регулятора денежного оборота: лишние деньги направлялись в сокровища, недостаток пополнялся за счет сокровищ. С развитием товарного производства значения функции как средству накопления и сбережения росло. Без накопления и сбережения становилось невозможным осуществление процесса воссоздания. В отличие от простого товарного воссоздания, когда деньги накапливались в виде "мертвых сокровищ", с развитием производства предпринимателю стало не выгодно хранить деньги, их стали направлять в оборот для получения прибыли. Кроме того, аккумуляция временно свободных средств — необходимо условие круговорота капитала. Именно создание денежных резервов на предприятии обеспечивает смягчение нарушений, которые возникают у отдельного хозяйничающего субъекта, а резервы в масштабе страны — отсутствие диспропорций в народном хозяйстве.

Золотое обращение нуждалось в накоплении центральным (эмиссионным) банком золотого запаса, который использовался для пополнения внутреннего обращения, размена знаков стоимости на золото, международных платежей. Это назначение золотого запаса в современных условиях отпало в связи с исключением золота из обращения. Однако золото продолжает играть роль сокровища, сосредоточиваясь в резервах центральных банков, казне государства, правительственных валютных органах. Размер золотого резерва свидетельствует о богатстве страны и обеспечивает доверие резидентов и иностранцев к национальной денежной единице.

Отдельные личности также накапливают золото в форме слитков, монет, украшений (тезаврація золота), покупая его на рынке в обмен на национальную денежную единицу. Цель такого накопления в условиях господства знаков стоимости — застраховать себя от обесценения этих знаков стоимости. Основная масса членов общества при отсутствии золотого обращения накапливает и хранит кредитные деньги, какие с бумажными символами и не создают реального богатства для владельцев. Хозяйничающие субъекты сосредоточивают краткосрочный капитал в кредитных учреждениях, а долгосрочный — с помощью ценных бумаг, получая при этом доход.

Важно значение этой функции — стихийно регулировать денежное обращение при господстве знаков стоимости — потеряно. Теперь кредитные деньги не могут эластично расширять или уменьшать количество необходимых для обращения денег, как это было при золотых деньгах.

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, которые образуются в разных сферах хозяйства и населения для предоставления их в ссуду предприятиям и организациям других отраслей и отдельным кредиторам. Кредитные отношения, которые возникают и постоянно возобновляются, способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развития производства и более полному удовлетворению потребностей населения. Такие результаты использования денег в функции средства накопления в пределах народного хозяйства.

При решении проблемы целесообразности накопления средств следует учесть следующее:

* возможность беспрепятственного использования размещенных денежных

средств;

* надежность вложений;
* минимизация риска; [1, ст.23-24]

Мировые деньги. Появление мировых денег вызывали внешне торговые связки, международные кредиты, предоставления услуг внешнему партнеру. Мировые деньги функционируют как общее платежное средство, общее покупательное средство и общая материализация общественного богатства. Они в качестве международного средства выступают при расчетах по международным балансам: если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежные поступления от других стран, то деньги выступают средством платежа.

Международным покупательным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, тогда их оплата осуществляется наличными деньгами. Как общее воплощение общественного богатства мировые деньги используются при предоставлении ссуд или субсидий одной страной другой или при выплате репараций стране-победительнице страной, которая побеждена. В таком случае происходит перемещение части богатства от одного государства к другой в денежной форме.

При золотом стандарте мировыми деньгами выступало золото, как средство регуляции платежного баланса, и кредитные деньги (банкнот) отдельных государств, разменные на золото (в основном доллар США и британский фунт стерлингов). Для укрепления национальных денег таких государств, как США и Великобритания, в качестве мировых денег и по их инициативе использовались международные валютные договоры и валютные кліринги. Для создания международной счетной денежной единицы с целью решения проблемы международной ликвидности Международный валютный фонд ввел новые резервные и платежные средства — специальные права заимствования (СДР — Special Drawing Rights(SDR)). СДР предназначенные для регуляции сальдо платежного баланса стран-членов МВФ, пополнения официальных резервов и расчетов, а также сравнения национальных валют. В 1971 г. было установлено золотое содержание СДР, которое равнялось, как и доллар США, 0,888671 граммов., но с 1 июля в 1974 г. (после девальвации доллара) стоимость единицы СДР определялась на основе середньозваженого курса сначала 16, а затем 5 ведущих валют развитых стран.

Для стран-участниц Европейского валютного союза (ЕВС) с марта в 1979 г. введена региональная международная счетная единица — ЭКЮ (European Currency Unit (ECU)). В отличие от СДР европейская валютная единица была на половину обеспеченная золотом и долларами США (за счет объединения 20 % официальных резервов стран-участниц ЕВС), а на половину их национальными валютами. ЭКЮ — безналичная денежная единица, которая выступала в виде записей на счетах в центральных банках стран-членов. Стоимость ЭКЮ определялась так же, как и СДР, середньозваженим курсом валют стран-членов. ее использовали в расчетах двенадцать стран ЕВС. Из 1999 г. вместо ЭКЮ в оборот была введена новая денежная единица евро.

На первом этапе (январь в 1999 г. — декабрь в 2001 г.) евро официально введенная в безналичной форме в 11 странах Союза (Австрия, Бельгия, Германия, Ирландия, Испания, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия). С 1 января в 2002 г. начался второй этап — введение наличных евро (банкнот и монет) в 12 странах ЕВС (выше перечисленные плюс Греция). Великобритания, Швеция и Дания по различным причинам пока еще решили не присоединяться к зоне евро. Следующий этап начался с 1 июля в 2002 г., когда прекратились наличные и безналичные расчеты в национальных валютах стран-участниц зоны евро, и евро стало единственным платежным средством.

Стабильная денежная единица евро должна играть значительно более важную роль в международной валютной системе как торговая, инвестиционная и резервная валюта, чем любая из действующих национальных валют. Кроме того, евро может стать серьезным конкурентом доллару в качестве расчетного средства и альтернативной резервной валютой как для стран ЕВС, так и для торгово-финансовых партнеров по всему свету.

Следовательно, говоря о мировых деньгах нужно рассмотреть понятие “конвертированность” валют. Способность национальной валюты свободно обмениваться на иностранные валюты во всех видах денежных операций по действительном валютном курсе называется конвертированностью (conversion (англ.) – превращение). И на данное время полностью конвертированными считаются лишь не больше десяти валют мира, из них пять - свободно используемые: доллар США, немецкая марка, японская йена, английский фунт стерлингов и французский франк. А теперь к ним относят и евро. Именно эти валюты выполняют функцию мировых денег в полном объеме, выступая в качестве международного расчетного и платежного средства во всех видах операций. Также эту функцию играют наднациональные денежные единицы – СДР, ЭКЮ, которые используются международными валютно-финансовыми организациями.

Украинская гривня пока еще не является конвертированной валютой, это связано с несовершенством рыночных отношений, недостаточным товарным покрытием гривни и общей нестабильностью финансовой ситуации в Украине.

Следовательно, мировые деньги — это функция, в которой деньги обслуживают движение стоимости в международном экономическом обороте и обеспечивают реализацию взаимоотношений между странами.

**3. СОВРЕМЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ**

**3.1. Формы денег и их эволюция**

Деньги прошли длительный и сложный путь развития из точки зрения не только осложнения их экономической сути и повышения общественной роли, но и разнообразит их формы. Под воздействием изменения общественных отношений, формой выражения которых являются деньги, и осложнения требований рынка к деньгам последние периодически сбрасывали одну форму и приобретали другой, более адекватной новым условиям. История денег, в сущности, является процессом постепенного отбора отдельных товаров или особенных искусственных форм, наиболее пригодных выполнять функции денег в определенных рыночных условиях. Эволюция форм денег происходила в направлении от полноценных денег к неполноценным, которыми являются современные деньги. Полноценными были деньги, что имели внутреннюю реальную стоимость, адекватную стоимости товара, который выполнял функции денег, стоимости ли того материала, из которого деньги были изготовлены, например золоте или серебряные монеты. Неполноценными являются деньги, которые приобретают свою стоимость исключительно в обращении. При этом она может существенно отклоняться от стоимости того материала, из которого они изготовлены (банкнот, білонна монеты, депозитных и электронных денег). В современный период все страны мира пользуются исключительно неполноценными деньгами.

Между периодами использования полноценных и неполноценных денег находится эпоха использования смешанных форм. В этот период в одних странах использовали полноценные деньги, в других — неполноценные (бумажные). Кроме того, в одних и тех же странах рядом с полноценными монетами нередко использовались неполноценные — білонні — монеты, а также бумажные знаки денег (банкнот). Последние не имели внутреннюю стоимость и были за формой идентичные неполноценным деньгам. Однако они длительное время свободно обменивались на полноценные монеты и их стоимость, которая формировалась в обмене, сближалась со стоимостью металла, на который они обменивались. Поэтому таких банкнот были тождественны полноценным деньгам.

Начальной восходящей формой полноценных денег были товарные деньги. Сначала это были предметы первой необходимости — скот, соль, зерно, рыба, хлеб и тому подобное как наиболее ходовые товары. Крюк, скот, который имеет широкий спектр потребительских признаков, активно и долго использовалась в роли денег у многих древних народов — славян, индийских племен, других кочевых племен1.

На смену предметам первой необходимости в роли денег постепенно пришли предметы роскоши, прежде всего украшения: ожерелье из черепашек, перли, меха, другие драгоценные изделия. Это можно объяснить тем, что спрос на предметы роскоши оказался более динамическим, длительным и объемным, чем на предметы первой необходимости. Да и по своим физическим данным они были менее громоздки, дольше сохранялись, имели более постоянную стоимость.

Второе большое деление труда (отделение ремесла от земледелия) существенно расширило пределы товарного производства и обмена и ускорило развитие рынка. В обмен начали поступать не просто избытки продуктов, а товары, специально изготовленные для данной цели. Непрестанно расширялись территориальные пределы обмена. Поэтому рынок поставил перед денежным товаром новые требования — быть однородным, экономически делимым, способным длительное время хранить свою стоимость. Удовлетворять такие требования предыдущие деньги не могли в связи с их физическими свойствами. На их место рынок стихийно выдвинул металл. Началась длительная эра господства металлических денег.

Однако с появлением металлических денег их развитие не прекратилось. Под воздействием отмеченных объективных процессов происходил стихийный отбор денежного товара из группы металлов. Сначала использовались обычные металлы — железо, медь, бронза но др., что чаще всего употреблялись людьми. Впоследствии эту роль начало исполнять серебро как благородный металл с высокой удельной и постоянной стоимостью и способностью к хранению. Однако еще в большей степени этими свойствами природа наделила золото, которое тоже стало претендовать на роль денежного товара. Началась длительная борьба между серебром и золотом за «денежный трон» в товарном мире. Этот этап в развитии денег характеризовался параллельным функционированием золота и серебра в роли денег и назывался золото-серебряным биметаллизмом. Закончился он в конце XIX ст. победой золота, установлением золотого монометаллизма.

Эволюция металлических денег наиболее ощутимо проявилась в двух направлениях: первый — приобретение и совершенствование монетной формы; второй — развитие представительских форм металлических денег в обращении.

Монета. С появлением металлических денег они использовались в форме простых слитков или кусков металла. Такие деньги имели огромные преимущества перед товарными деньгами. Вместе с тем форма слитков обусловливала определенные неудобства, которые вскоре стали сдерживать развитие денежных отношений. В каждой платежной операции необходимо было взвешивать слитки, определять пробу и, что хуже всего, делить их на части. Во избежание этих неудобств, слитки делали разного веса, Наиболее известные купцы ставили на них свое клеймо, которое удостоверяло вес и пробу металла. Однако авторитет купца как частного лица был ограниченным, и его клеймо могло удовлетворить узкий круг субъектов рынка. С развитием торговли возникла потребность клеймения слитков более известным и авторитетным лицом, и эта функция перешла к государству. Государства стали изготовлять за установленной формой слитки металла, вес и пробу которых удостоверяли своим штемпелем. Такие слитки достали название монеты.

Монета оказалась самой совершенной формой полноценных денег, то есть тех, которые функционируют в обращении с собственной субстанціональною стоимостью. Она обслуживала экономические отношения людей в течение почти трех тысячелетий. За это время монета тоже развивалась и изменялась. Изменялась сама форма монеты: известны монеты квадратные, неправильной формы, овальные, по краям в их дизайне был применен рельефный рисунок и «зубиювання» краев. Однако наибольшее распространение получили круглые.

Билонна монета. Новый этап у развития монеты как формы денег связанный с возникновением білонної монеты, то есть разменной, с мелкой стоимостью. Она предназначена для обеспечения нормального выполнения денежных функций основной (валютной) монетой. Главное отличие ее заключается в том, что она чеканится не из драгоценного металла, следовательно является неполноценной.

Чеканка рядом с полноценной монетой неполноценной была первой реакцией денег по новому требованию обращения — требованию экономичности, которая становилась все более ощутимой по мере развития товарно-денежных отношений. Разменная монета активнейший используется в обращении и потому быстрее всего стирается. Более того, высокая стоимость драгоценного металла обусловливает необходимость чеканки разменной монеты слишком малых размеров. Такая монета была неудобной в пользовании и легко терялась, что приводило к дополнительным расходам драгоценного металла. Изготовление ее из обычного дешевого металла было объективной необходимостью, а успешное функционирование рядом с полноценной монетой способствовало поискам альтернативы полноценным деньгам и замене их неполноценными.

Преимущества білонної монеты (дешевизна, длительное функционирование) помогли ей остаться в обращении и после того, когда полноценная монета как форма денег «сошла с сцены». И сегодня она широко используется во всех странах, даже в тех, которые достигли больших успехов в развитии безналичных расчетов и электронизации денежного обращения.

Демонетизация золота. Эволюция металлических денег достигла своего апогея в период капитализма свободной конкуренции. Золотые деньги настолько хорошо отвечали требованиям рынка, чтобы даже самые критические исследователи того времени без любых сомнений отождествляли деньги с этим металлом. В частности, К. Маркс неоднократно подчеркивал, что деньги по своей природе — это золото и серебро. Такое утверждение было справедливым лишь для того времени. Как и ю мог завершиться развитие общественных отношений эпохой капитализма свободной конкуренции, так не мог закончиться и развитие денег закреплением их за золотом. Те же эволюционные процессы в общественной жизни обусловили несостоятельность золота навсегда закрепиться в роли денег и подготовили предпосылки для перехода к качественно новому типу денег — неполноценных.

Осложнение и расширение товарного производства и рыночных отношений, которые охватили все сферы человеческого общества, с одной стороны, то появление могучих нерыночных (государственно-монополистических) факторов влияния на экономику, из другого, поставили перед денежным товаром в эпоху золотого монометаллизма еще более сложные требования.

Во-первых, быстро усиливались требования относительно роста объемов воссоздания денежного товара в соответствии с интенсивно растущими масштабами общественного производства и обращения. Реакцией по этому требованию было широкое внедрение в обращение разменных на золото бумажных банковских билетов, поскольку

изготовление золотых денег было крайне ограничено малыми запасами золота.

Во-вторых, росли требования относительно сокращения расходов на изготовление денег для минимизации общественных расходов обращения, которые постоянно росли в меру расширения масштабов производства и обращения и вызванного этим увеличение массы денег.

В-третьих, сама стоимость денег в новых условиях, которые требовали активного вмешательства государства в экономическую жизнь общества, повинная была стать гибче, более податливой к государственным регулятивным мероприятиям.

Отмеченные требования не мог удовлетворить ни один товар — продукт человеческого труда, даже самый благородный из металлов — золото. Однако золото ощутимо изнашивалось в процессе обращения, что приводило к большим потерям уречевленої общественного труда. Стоимость золота менее всего поддается любым изменениям, поскольку на нее влияют не только факторы, которые определяют текущее производство, но и стоимость возрастами накопленных золотых запасов. Сама материальная форма золота, физические свойства которого сделали его наиболее пригодным исполнять роль денег в предыдущие возрасты, в условиях XX ст. оказалась непреодолимой преградой для выполнения им этой роли. Состоялся процесс демонетизации золота: сначала из обращения были изъяты золотые монеты, вместо них сферу обращения стали обслуживать неполноценные деньги, а впоследствии полностью был остановлен обмен неполноценных денег на золото в любой форме. [9, ст.16-22]

**3.2. Кредитные деньги**

Следовательно, эволюционные процессы в экономике, которые повлекли демонетизацию золота, подготовили подпочву для внедрения невещественных носителей денежной сути — так называемых кредитных денег. Как отмечалось выше, золото постепенно приобрело особенную потребительскую стоимость как общий эквивалент, что заслонила собой его естественную потребительскую стоимость. Поэтому мировая практика использования золотых денег подготовила общество к восприятию неполноценных денег, не связанных с золотом, как более эффективной денежной формы. На этом основании экономическая мысль окончательно пришла к выводу, что деньги не адекватны золоту, что они — что-то другое, более сложное явление общественного характера, который не может быть выражен даже благородными металлами .

Неполноценные деньги — это деньги, которые не имеют собственную субстанціональної стоимость. Переход к неполноценным деньгам происходил постепенно. Первые их формы появились еще во времена господства металлических денег. Поэтому в истории денег был длительный период существования смешанных форм, свойственных полноценным и неполноценным деньгам. Основными формами неполноценных денег является білонна (разменная) монета, бумажные деньги (казначейские обязательства), банковские обязательства (банкнот), депозитные вклады, квазиденьги. Не имея субстанціональної стоимость, все они применяются как деньги лишь потому, что у экономических контрагентов, которые их получают как платеж, есть вера в возможность использовать их для обеспечения своих будущих платежей. Фактор доверия к этим формам становится решающим для их функционирования как денег, благодаря чему они достали также назову кредитных.

Кредитные деньги классифицируются за несколькими критериями. В зависимости от формы существования выделяют наличные деньги, разменную монету, депозитные деньги; в зависимости от статуса эмитента и характера эмиссии — казначейские и банковские деньги.

Бумажные деньги – это неразменные на металл знаки, которые выпускаются государством для покрытия своих (бюджетных) расходов и наделяются ею принудительным курсом, признаются законодательно обязательными к принятию во все виды платежей. В сущности, это — завершена форма знака стоимости, которая оторвалась не только от субстанціональної стоимости денег, но и от реальных потребностей оборота. Мерилом их эмиссии становится не потребность оборота в платежных средствах, а потребность государства в финансировании бюджетного дефицита. Такие деньги называют еще казначейскими.

Возникновение бумажных денег предопределено теми же объективными причинами, которые привели в конечном итоге к демонетизации золота. Однако в каждом конкретном случае к выпуску бумажных денег государство побуждают более «прозаичные» причины. Прежде всего это — необходимость покрыть дефицит государственного бюджета, поскольку правительство несостоятельно это сделать увеличением поступлений денежных средств из других источников.

Объективные условия для создания бумажных денег в отдельных странах окончательно вызрели в начале перехода к капиталистическому способу производства. В предыдущих формациях таких предпосылок не было. Поэтому отдельные попытки выпустить там бумажные деньги были спорадическими и заканчивались неудачей. Население воспринимало их как деньги и соглашалось получать в платеже лишь до тех пор, пока государство поддерживало надежду обменять их на реальные ценности. Как только такая надежда исчезала, бумажные деньги изымались из обращения и никакие карательные мероприятия государства не могли заставить населения брать их как деньги.

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

Определяющими признаками бумажных денег является выпуск их для покрытия бюджетного дефицита; неразменность на золото; принудительное внедрение в оборот; нестабильность курса и неминуемое обесценение. Эти признаки свойственны в первую очередь деньгам, которые эмитируются непосредственно правительством в лице Министерства финансов. Обычно они называются казначейскими билетами, обязательствами, но эти признаки могут приобрести и деньги, которые эмитируются банками, в частности центральным банком, если эмиссия их направляется на финансирование бюджетного дефицита. Об этом убедительно свидетельствует опыт Украины 1993—1993 гг., когда кредитная эмиссия Национального банка превратилась в ключевой источник финансирования бюджетных расходов. Как следствие — обесценение украинских денег за 1993 г. в 100 раз.

Банковские деньги — это тоже неполноценные знаки стоимости, которые эмитируются банками на основе кредитования реальной экономики, благодаря чему их выпуск тесно связывается с потребностями оборота, обеспечивается их исключение из оборота при погашении заемов и поддержка стабильной стоимости. В этом заключается их принципиальное отличие и преимущество сравнительно с бумажными деньгами.

Банковские деньги возникли стихийно из рыночных отношений, но на значительно высшей степени развития, на котором кредит стал их имманентной составляющей. Когда рыночные связки, а вместе с ними и взаимное доверие субъектов рынка достигли такого уровня, что один из субъектов осмелился передать второму товар или другую стоимость под обязательство заплатить в будущем, была открыта возможность возникновения принципиально новой формы неполноценных денег, альтернативной бумажным деньгам. Сначала торговый оборот породил так называемые торговые деньги в форме долговой расписки, или коммерческого векселя. Использованный в качестве платежное средство, он стал вращаться. Из простой расписки должника вексель стихийно превратился в платежное и покупательное средство, то есть у носителя важных функций денег. Однако экономическая потуга коммерческих структур — эмитентов векселей была незначительной, потому сфера их приложения как денег была ограниченной.

С развитием банковского кредита и банковского дела вообще банки стали выпускать вместо коммерческих векселей свои обязательства — банкнот, которые постепенно превратились в универсальное платежное и покупательное средство и стали самостоятельным видом кредитных денег — банковскими деньгами. Впоследствии, когда банки стали широко привлекать банкнот от клиентов на вклады, возникла вторая форма банковских денег — депозитные деньги.

Банкнот в самой общей трактовке является простым векселем эмиссионного банка. Особенно четко оказывалось родство ее с векселем на первом этапе развития, когда она имела форму так называемой классической банкнот. Характерными признаками «классической» банкнот являются:

1. выпуск ее эмиссионным банком вместо коммерческих векселей;
2. обязательный обмен на золото по первому требованию владельцев;
3. двойное обеспечение: золотое (золотым запасом банка) и товарное (коммерческими векселями, которые находились в портфеле банка).

Благодаря этим признакам банкнот существенно отличалась от коммерческого векселя. Если последний имеет частную гарантию, которая обеспечивается капиталом одного или группы предприятий, то банкнот — общественную гарантию, которая базируется на капиталах всех предпринимателей, которые сохраняются в банках. Банкнот в отличие от векселей являются бессрочными обязательствами, не связанными с конкретными торговыми операциями. Они могут выпускаться в любых купюрах и обращаться любой срок, который дает возможность рассчитываться ими по всем возможным платежам. Эти преимущества предоставили банкнот особенного качества — общей оборотности, которой не имел вексель.

Двойное обеспечение «классической» банкнот гарантировало ей надежность, постоянную стоимость, нормальное обращение и высокую эластичность обращения. Через обеспечение коммерческими векселями достигалось саморегулирование обращения банкнот. Выдавая ссуды под залог или дисконт векселей, банк увеличивал количество банкнот в обращении, а при оплате векселей они возвращались к банку, что обеспечивалось строковістю и бесспорностью коммерческого векселя.

Выпуск векселей в тесной связи с торговыми операциями обеспечивал согласованность выпуска банкнот с реальными потребностями оборота — по мере роста этих потребностей выпуск банкнот увеличивались, и наоборот. Однако выпуск банкнот под коммерческие векселя не всегда обеспечивали автоматическое приспособление к потребностям оборота. Это предопределялось целым рядом обстоятельств: учетом финансовых векселей, в том числе казначейских, снижением цен на товары и ускорением обращения банкнот, в результате чего уменьшалась потребность в деньгах к наступлению сроков погашения векселей, но др. Во всех этих случаях возникала угроза появления лишние банкнот и их обесценения. Предотвратить это мог свободный размен банкнот на золото: лишних банкнот предъявлялись в банки для обмена на золото.

Период «классической» банкнот закончился с полным прекращением размена ее на золото после мирового экономического кризиса 1929—1933 гг. В новых условиях банкнот потеряла золотое обеспечение и свою конечную гарантию постоянства стоимости — размен на золото. Это значительно сближало современные банковские деньги с бумажными, поскольку сняло внутренний тормоз их обесценения.

Однако дело заключается не только в прекращении размена банкнот на золото. В современных условиях испытали деформации и механизм автоматической регуляции эмиссии банкнот на основе вексельного обеспечения. Прежде всего рядом с коммерческими стали значительно шире использоваться казначейские векселя и облигации государственных ссуд для обеспечения выпуска банкнот. Поскольку обязательство государства не является реальными ценностями, кредитование их эмиссионным банком значительно осложнило связь эмиссии с реальными потребностями оборота. Резкое снижение частицы коммерческих векселей и увеличения казначейских векселей и облигаций государства в обеспечении эмиссии денег означает переориентацию ее из потребностей товарооборота на потребности государственного казначейства. Через удовольствия последние банкнот попадают в сферу товарооборота, при этом лишь частично они удовлетворяют его потребности, а частично оказываются лишними, однако остаются в обороте. С этой точки зрения механизм эмиссии банкнот становятся подобными механизму эмиссии бумажных денег. Это также сближает современную банкнот с казначейскими билетами.

Вместе с тем такая банкнот полностью не теряет своих специфических признаков банковских денег, хранит в обращении определенные преимущества сравнительно с сугубо бумажными деньгами и является самой распространенной формой наличных денег в странах с развитой рыночной экономикой. Главные ее признаки и преимущества заключаются в том, что даже на покрытие расходов государства она выпускается не непосредственно и бесповоротно, а через кредитование под долговые обязательства казначейства. В связи с этим важное значение приобретает проблема регуляции государственного долга, поддержания его объемов на экономически обоснованном уровне, установление широкого демократического контроля за его формированием, включая лимитацию его размеров, а также за взаимоотношениями между казначейством и центральным эмиссионным банком. Взвешена политика относительно государственного долга и выплаты дохода за облигациями государственных ссуд обеспечивает рыночный спрос на указанные ценные бумаги. Это дает возможность центральному банку через регуляцию своего портфеля таких бумаг влиять на массу банкнот, продавая их на фондовом рынке — уменьшать, а покупая — увеличивать их количество в обороте.

Не потерял своего значения и механизм саморегулирования банкнотного обращения через обеспечение их эмиссии коммерческими векселями. Однако действие его значительно изменилось. Банковские заемы под коммерческие векселя стали выдаваться преимущественно в депозитной, а не в банкнотной форме. Поэтому эмиссионные банки через этот механизм регулируют массу депозитных денег в обороте, опосредствовано влияя и на обращение банкнот.

Депозитные деньги — это разновидность банковских денег, которая существует в виде определенных сумм, записанных на счетах экономических субъектов в банках. Они не имеют вещественного выражения и используются для платежей в безналичной форме. Движение их осуществляется по счетам в банках и не выходит за пределы банковской системы. А приводятся они в движение с помощью технических инструментов — чеков, платежных поручений, пластиковых карточек и тому подобное.

Потребность в такой форме денег объективно предопределена усилением требований относительно экономичности и удобства денежного оборота тогда, когда его объемы и суммы отдельных платежей достигают значительных размеров. Она имеет существенные преимущества перед наличной формой денег (банкнот): значительно более экономная, более удобная в пользовании, поддается контролю со стороны банков за оборотом после эмиссии. Поэтому в современных условиях депозитные деньги стали основной формой денег в странах с развитой рыночной экономикой, их частица составляет около 90% всей денежной массы в обороте.

Успешное функционирование депозитных денег возможно лишь при высоком уровне развития банковского дела, когда каждый субъект денежного оборота может свободно положить свои деньги в банк, взять их оттуда, быстро перевести в любой пункт рынка и ему гарантируется полное их сохранение. При этих условиях владелец денег на счете в банке может дать поручение последнему перечислить всю сумму или часть ее своему контрагенту и таким способом погасить долг. Перемещаясь по счетам в банках, депозитные денежные суммы успешно выполняют функции покупательного и платежного средств, а следовательно включаются в общий денежный оборот.

В Украине в переходный период не было достаточных предпосылок для широкого применения депозитных денег. Низкая надежность банков и высокий уровень тенизации экономики повлекли снижение частицы депозитных денег в общей массе в отдельные годы до 50%, что негативно влияло на состояние денежного оборота и функционирования банков.

Электронные деньги — это разновидность депозитных денег, которые существуют в памяти компьютеров и осуществляют свое движение автоматически с помощью компьютерных систем за непосредственными распоряжениями владельцев текущих счетов. Эта форма органически совмещает в себе все преимущества депозитной и наличной форм денег: нет потребности переносить или перевозить большие массы наличности; достигается значительная экономия расходов на их изготовление, сохранение, перечисление, перевозку и тому подобное; каждый плательщик имеет возможность мгновенно выполнить платеж, предварительно проверив все его условия и осуществив соответствующие расчеты, как и в платежах наличностью.

Носителем электронных денег является пластиковая карточка — именной денежный документ, который кажется банком владельцу текущего счета и дает ему возможность оплатить через компьютерные сети свои покупки и погасить долги переводом денег по счету без использования наличности или бумажных платежных документов. Внедрение пластиковой карточки в расчетно-платежную практику значительно расширило сферу функционирования депозитных денег, включило у нее массовые платежи населения, ускорило обращение денег, создало большие удобства для плательщиков, уменьшило расходы обращения. Все это предоставило депозитным деньгам нового качества, что нашло отображение в новом названии — «электронные деньги». [9, ст.22-29]

Квазиденьги, или почти деньги. Разные экономисты определяют понятие "майже-грошей" по-разному; Кое-кто включает в "майже-гроші" общую сумму срочных вкладов, которые каждое лицо может быстро превратить в наличность, и общую величину государственных облигаций, которые кто-либо может предъявить к выкупу или продать за наличные на открытом рынке. Но одно ясно: государственные облигации и сбережения на счетах в банках во многих случаях играют ту же роль, что и бумажные деньги и позастрокові вклады; поэтому экономисты часто называют подобные ликвидные активы "майже-гроші" [10, ст. 234-235]

Следовательно, квазиденьги или почти деньги, — это специфические денежные формы, в которых денежная суть существенно ослаблена, отклоняется от общепринятых, стандартных форм. Такое отклонение возможно по нескольким причинам:

* когда в стандартных формах значительно ослабляется денежная суть. Да, при размещении денег в долгосрочные вклады они хранят обычную форму депозитных денег, однако при этом снижается их ликвидность, способность быть платежными средствами;
* когда денежные функции выполняют нестандартные формы, которые нельзя отнести к ни одной из отмеченных выше. Например, вексель в определенных пределах может использоваться в качестве деньги в функции покупательного и платежного средства, хоть не является деньгами в принятом в общих чертах понимании. То же можно сказать о чеке и некоторые другие денежные инструменты.

Использование квазиденьг имеет позитивное влияние на экономику:

* дает возможность повысить ликвидность рынка за счет внедрения в оборот дополнительных платежных инструментов квазиденежных форм, прежде всего векселей;
* дает возможность уменьшить массу платежных средств в обороте за счет исключения их в долгосрочные депозитные вклады, что способствует оздоровлению конъюнктуры рынков;
* делает управление денежной массой, а следовательно предложением денег, более гибким и эффективным.

Квазиденьги имеют достаточно длительную историю. Да, вексель появился и начал использоваться в качестве платежный инструмент раньше, чем банкнот, которая берет свое начало из векселя. Чек появился после того, как банки стали принимать деньги на вклады, то есть приблизительно одновременно с банкнотою. Владелец золотого или серебряного вклада мог двояко реализовать право на свои деньги:

1. взять расписку банка и использовать для платежа за своими  
   обязательствами. Такая расписка открыла путь для банкнот;
2. договориться с банком, что он будет давать ему письменные приказы о выдаче всей или части суммы вклада определенному лицу, а банк будет выполнять их. Из таких приказов развился чек.

Поэтому квазиденьги не являются какой-то случайной, навязанной деньгам формой. Появление и длительное использование их является закономерным результатом эволюции форм денег. В перспективе они тоже будут изменяться. В частности, широкое развитие «электронных денег» может привести к потере чеком своего значения в обороте депозитных денег и своей роли как виду квазиденьг. [9, ст.30]

**3.3. КАЧЕСТВЕННЫЕ СВОЙСТВА ДЕНЕГ**

Невзирая на разнообразие форм, и функций денег, деньги являются явлением, которое реально оказывается как единственный, конкретный инструмент реализации экономических отношений. К деньгам как реальному экономическому инструменту экономика, в первую очередь рынок, выдвигает ряд требований. Они определяются уровнем развития общественных отношений — чем он более высок, тем более сложные требования предъявляются к деньгам.

Чтобы отвечать этим требованиям, деньги должны иметь целый спектр специфических свойств, которые в совокупности определяют определенную форму денег, вызывают их эволюцию, предоставляют деньгам качественное отличие от обычных благ. Наиболее актуальными в современных условиях являются такие свойства денег: стабильность стоимости, экономичность, длительность использования, однородность, делимость, портативность.

Базовым свойством денег, наличие которого делает определенный предмет способным выполнять функции денег, является стабильность стоимости. Никакая форма денег, если она обесценивается, не может эффективно выполнять функцию средства платежа и нагромождения стоимости. Такие деньги превращаются в тормоз экономического развития, поскольку кредиторы перестают предоставлять заема через риск потери одолженной стоимости, а инвесторы по той же причине перестают накапливать стоимость в денежной форме. По мере развития потребности в нагромождении стоимости и платежных отношений общество вынужденное было отказаться от всех денежных форм с нестабильной стоимостью и признать деньгами лишь золото, которое на то время мало самую стабильную стоимость. Опираясь на стабильные золотые деньги, страны, что их внедрили, достигли в XIX ст. огромных экономических успехов.

Однако в меру развития экономики, формирования мирового рынка стабильность стоимости золота оказалась недостаточной для обеспечения указанного свойства денег. Колебания спроса и предложения на золото вызывали существенные изменения стоимости полноценных денег. Это стало одной из причин перехода к неполноценным кредитным деньгам, стабильность стоимости которых можно поддерживать на нужном уровне усилиями государства и межгосударственных органов. Главным механизмом решения этого задания стала регуляция спроса и предложения денег на финансовых рынках, в частности их количества в обороте, усилиями уполномоченных государством органов, в первую очередь центрального банка. Поддержание постоянно стабильной стоимости денег стало в новых условиях одним из центральных экономических заданий современных государств.

Важным свойством денег является их экономичность, которая дает возможность обществу минимизировать расходы на изготовление денег и обеспечить ими потребности оборота. Пока деньги были полноценными, решить это задание было невозможно, поскольку снижение расходов на обеспечение оборота деньгами мало объективный предел, который определялся внутренней стоимостью металла, из которого они изготовлялись. Это послужило ключевой причиной демонетизации золота и появления неполноценных денег. Но и после этого требование экономичности денег не было снято. Изготовление банкнот и неполноценных монет требуют достаточно значительных расходов государства, в связи с чем наличность в обороте постепенно заменяется безналичными (депозитными) деньгами. Но обеспечение оборота такими деньгами требует тоже определенных расходов. Для сокращения этих расходов движение депозитных денег стали осуществлять средствами электронных технологий.

Невзирая на интенсивное расширение сферы использования депозитные, в том числе электронных, денег, ни одна из стран не может совсем отказаться от наличности. А в Украине частица наличности в общей массе денег в течение 1991—1998 гг. даже выросла приблизительно в 5 раз. Поэтому требование экономичности денег хранит свою актуальность, а для Украины она чрезвычайно выросла.

Важным способом обеспечения экономичности наличности является долгосрочность ее использования, которую можно считать еще одним свойством денег. Это свойство имели полноценные деньги, а теперь имеют наличные деньги. Говорить об этом свойстве депозитных денег нет оснований, поскольку они не изнашиваются в обороте.

Чтобы обеспечить долгосрочное использование денег, их изготовляют из сверхпрочной, износостойкой бумаги, а некоторые купюры изготовляют не только из бумаги, но и в виде монет. Да, в Украине в 1999 р, была выпущена монета в одну гривню, которая значительно сократит расходы на печатание одингривневых купюр, которые быстро изнашиваются и часто заменяются в обороте новыми. Монета же в одну гривню может обслуживать оборот в десятки раз дольше, чем бумажная купюра.

Однородность денег является свойством, которое требуется от всех форм денег. Но не все эти формы ее обеспечивают. Особенно остро вопрос однородности решался, когда носителем денег выступали обычные товары (скот, меха, драгоценности и тому подобное), поскольку каждый экземпляр таких денег существенно отличался от других. Этот недостаток натуральных денег был ослаблен переходом к золотым деньгам. Золотые монеты стали однородными, взаємозамінюваними. Количественно одинаковая сумма их во всех случаях представляла одинаковую ценность. Однако однородность и золотых денег могла нарушаться, если рядом с золотой монетой в обороте была серебряной, или золотые монеты имели неодинаковые частицы примесей неблагородных металлов или имели разную степень изношенности.

С переходом к неполноценным деньгам проблема однородности их не была снята полностью, хоть на поверхности якобы все такие деньги кажутся одинаковыми. В действительности отдельные виды денег оказываются неоднородными через разную степень доверия к их эмитентам, а следовательно — разная степень их надежности. Если доверие к центральному банку более высоко, чем к коммерческим, то экономические агенты будут отдавать преимущество наличности перед депозитными деньгами как более надежными.

Надежность депозитных денег тоже не одинакова, поскольку каждый банк имеет свой уровень ликвидности и финансовой стабильности. Особенно остро эта неоднородность проявлялась в условиях хронического экономического и финансового кризиса, который переживала Украина в 1992—2000 гг. В этих условиях существенно снизилась надежность коммерческих банков, а следовательно, и доверие к их депозитным деньгам. Заметно лучшей была надежность Национального банка, а доверие к его банкнот была значительно выше, что и повлекло деформацию структуры денежной массы в бок непомерного роста частицы наличности.

Однако и к банкнот НБУ в условиях финансового кризиса понемногу теряются доверие, которое проявляется в сокращении использования их как средству нагромождения стоимости, замене их свободно конвертированной валютой, в первую очередь долларом США. Следовательно, при неполноценных деньгах возникает тенденция, противоположная «закону Грешема», который предопределяет вытеснение хуже денег лучшими, — безналичных денег наличностью, национальных денег, которые обесцениваются, иностранной свободно конвертированной валютой.

Деньги должны иметь и такое свойство, как делимость. Для осуществления платежей быстро, без дополнительных расходов, деньги повинны легко делиться на любые части. При таком делении можно легко заплатить любую сумму, получить сдачу и тому подобное. Чтобы обеспечить такое свойство, изготовляются деньги разных номиналов — от малых к большим, а денежная единица еще делится на несколько одинаковых частей, как правило на 100. На этом основании выпускаются разменные монеты разных номиналов, что дает возможность при расчетах разделить денежную единицу на любые части.

Еще одним свойством денег является их портативность. Они должны быть такими, чтобы их легко было носить, удобно ими пользоваться в повседневной жизни. С каждой новой формой, которую приобретали деньги в процессе исторического развития, их портативность росла. Высокую портативность имеют современные наличные деньги — банкнот и разменной монеты. Однако на этом не закончился процесс усовершенствования портативности денег. Чековая книжка, которая обеспечивает движение депозитных денег, значительно портативніша, чем наличность. А пластиковые карточки, которые используются для перевода денег по каналам электронной связи, еще портативніші, чем чековые книжки.

В литературе случаются ссылки и на такое свойство денег, как приемлемость. На наш взгляд, это скорее всего главный признак денег, а не отдельное качественное свойство. Если любая форма денег переставала приниматься в платеже, это значило, что она переставала быть деньгами вообще, а не лишь изменяла одно из своих свойств. И наоборот, любой предмет, который выдвигался на роль денег, успешно исправлялся с ней лишь при условии широкомасштабного принятия в платеже. Следовательно, приемлемость — это результат формирования у денежного носителя определенных свойств, который свидетельствует о превращении его в деньги, а не еще одно свойство. [9, ст.50-53]

**4. ЭВОЛЮЦИЯ ДЕНЕГ, ИХ РОЛЬ В ХХ ВЕКЕ**

**4.1. Эволюция денег и денежных систем в XX ст.**

Во второй половине XX ст. как международное платежное покупательное средство использовали преимущественно национальные деньги, или валюты отдельных стран, что связано с эволюцией самих денег и денежных систем.

Система золотого стандарта функционировала до 30-х годов XX ст. ее важнейшими чертами были: 1) фиксация золотого содержания национальных валют и их непосредственная конвертированность в золото; 2) функционирования золота как мировых денег; 3) наличие фиксированных валютных курсов.

После Первой мировой войны начинается кризис золотого стандарта. Со значительным расширением объемов внутреннего рынка, ростом масштабов товарного производства золота было уже недостаточно для выполнения им функции средства обращения. В то же время в предкризисные 20-ые годы XX ст. до золотых резервов капиталистических стран поступало в среднем на 25% меньше золота, чем до войны. Поэтому растущую потребность в золоте для обслуживания внутреннего рынка и международного обращения не могли удовлетворить имеются золоте запасы. Кроме того, обращение полноценных золотых монет повлекло значительный рост расходов обращения. Господство золотого стандарта также делало невозможным проведение отдельной страной своей валютно-денежной политики, поскольку увеличение объемов эмиссии, а следовательно и инфляционное обесценение национальных денег, приводило к отливу золота за границу и уменьшение золотых запасов страны.

Осознавая это, развитые страны Запада на международной Генуэзской конференции в 1922 г. заключили соглашение о том, что рядом с золотом функцию международных платежных средств будут выполнять и некоторые валюты ведущих стран, что получило название золотодевізного стандарта.

Когда функционировал золотой стандарт, товары реализовывались за ценами, которые в среднем отвечали их стоимости, а золото, имея собственную стоимость, было фактором капиталистического ценообразования. Свободный обмен банкнот на золото делали невозможным отклонение стоимости товаров от покупательной способности золота. Поэтому в этот период развития капиталистического способа производства не было инфляции. Следовательно, система золотого стандарта отвечала потому этапу эволюции рыночной системы, на котором ядром хозяйственного механизма было рыночное саморегулирование. Но поскольку без активного вмешательства государства в процесс воссоздания такая система больше не могла существовать (это подтвердил кризис 1929—1933 гг.), необходимо было параллельно осуществить радикальную реформу денежной системы, которая бы дала возможность государству проводить собственную валютно-денежную политику.

Эволюцию денежных систем развитых стран Запада и валютно-денежной политики отдельных государств предопределяют качественные изменения в сущности самих денег, а они, в свою очередь, детерминируются развитием всей экономической системы (одним из элементов которой есть денежная система), соответствующего им хозяйственного механизма.

В странах Запада с развитием кредитных отношений покупка оборудования, сырья одним капиталистом в другого осуществляется преимущественно с помощью кредита. Даже реализация значительной части товаров для потребления происходит через потребительский кредит. Да, за счет краткосрочных кредитов американцы покрывают в настоящее время до 70% своих расходов. Следовательно, кредитные деньги (вексель — как орудия коммерческого кредита и чеок — как орудия банковского кредита) все больше выполняют функцию обращения благодаря своей функции средства платежа и делают обращение в значительной мере независимым от золота. Роль общего эквивалента все больше закрепляется за кредитными деньгами, которые перебирают на себя большинство функций товарных денег. Поэтому в структуре современной денежной массы развитых стран Запада нет золотых и серебряных монет, а в структуре кредитных денег почти 80% приходится на чеки и 20% — на банкнот. В некоторых странах Запада имеющееся обращение составляет лишь 5—10% денежно-безналичного обращения, тогда как в Украине в 2000 г. — до 40% . Современная банкнот — это своеобразный «гибрид» кредитных и бумажных денег. Чтобы исполнять роль общего эквивалента, кредитные деньги приобретают объективную современную значимость с помощью принудительного курса государства, обеспечиваются государственным кредитом. Кредитный характер денег также опирается на доверие органа, который выпускает деньги (лат. кредит — доверие).

Поэтому современные деньги имеют кредитно-бумажную основу. Такая их двойственная природа порождает их внутреннее противоречие. В частности, кредитный компонент определяет качественный бок денег и обеспечивает выполнение ими денежных функций (в результате чего он ведет), а бумажный — влечет нестабильность денежного обращения, обесценения денег.

Отсюда выплывает, что при превращении кредитно-бумажных денег на общий эквивалент их стоимость определяется:

1. стоимостью расходов на их производство и обеспечение их функционирования. Для Украины определены черты такой денежной единицы, в частности ее бумажного элемента, имеет гривня;
2. с помощью принудительного курса государства, который базируется на ее экономических функциях;
3. мерой стоимости. Это предопределено тем, что частично сохраняется опосредствованная связь кредитно-бумажных денег с золотом и свободно конвертированными валютами;
4. тем, что кредитные деньги являются формой кредитных отношений и экономической формой движения заимообразного капитала;

5)якістю ВВП, в первую очередь товарной массы. Поэтому цена товара зависит прежде всего от его стоимости, расходов на его производство и соотношение между спросом и предложением на этот товар.

Следовательно, можно сделать некоторые выводы относительно стабильности национальной валюты. Во-первых, при изготовлении такой валюты, а также векселей, чеков, других ценных бумаг необходима надежная система их защиты. При отсутствии или при слабой системе такой защиты увеличивается количество фальшивых денег, которое усиливает инфляцию, взрывает их курс. В то же время следует ликвидировать «черные» валютные рынки. Кроме того, в наличном обращении в начале 1999 г. находилось 12 млрд дол. СПИА, свыше 5 млрд немецких марок, что делает невозможным надлежащее выполнение гривней своих функций (прежде всего функции средства накопления), негативно влияет на стоимость украинских денег, обесценивает их, взрывает доверие к ним. Иностранная валюта не должна быть средством обращения и средством платежа. Во-вторых, государству и особенно центральному банку следует проводить научно обоснованную валютно-денежную политику. Основой такой политики является экономическая деятельность государства, выполняемые ею социально-экономические функции. В-третьих, необходимо иметь определены запасы золота, других ценных металлов, свободно конвертированных валют. К сожалению, не все из этих условий стабильности национальной валюты Украины выполняются. Особенно важную роль на этапе формирования экономического суверенитета играет проведение научно обоснованной валютно-денежной политики, в первую очередь реформа банковской и кредитной систем.

Имеются деньги — это банкнот, билетов казначейства и монеты. Безналичные деньги — средства на счетах в банках; разнообразные вклады (депозиты) в банках; депозитные сертификаты; государственные ценные бумаги, а также денежные средства, вложенные в акции инвестиционных фондов.

Значительное распространение в развитых странах мира (в известной мере и в Украине) получили кредитные карточки — платежно-расчетные документы, которые выдает банк своим вкладчикам для оплаты необходимых для них товаров и услуг, приобретенных в кредит. Современные кредитные карточки вмещают информацию до 8 тыс. знаков (данные о состоянии счета вкладчика в банку, уплату налогов, состояние здоровья, группу крови но др.). В развитых странах мира внедрены кредитные (платежные) карточки с микропроцессором, которые имеют значительно высшую систему защиты. [7, ст.107-110]

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

Западные экономисты склоняются к мысли, что в будущем бумажные деньги – банкнот и чеок полностью исчезнут, их заменят электронные межбанковские трансакции. Деньги останутся, но станут “невидимыми”. [2, ст.65]

**4.2. РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ ДЕНЕГ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ**

Роль денег тесно связана с их функциями. Если функция денег — это их конкретная «работа» относительно обслуживания движения стоимости на определенном этапе процесса воссоздания, то роль денег — конечный результат этой «работы», ее следствие для общества.

Роль денег определяется уровнем развития товарного производства и адекватных ему общественных отношений. Она не может быть реализована там, где для этого нет соответствующих условий. Не могла быть значительной роль денег в докапиталистических формациях, поскольку именно хозяйство тогда мало преимущественно натуральный характер. С помощью денег там приобретала общественное признание лишь незначительная частица производимой продукции. Поэтому не было зависимости товаропроизводителя от рынка, а влияние денег на его экономическое положение и через него — на развитие производства был мало ощутимым.

Подобное положение имело место и в условиях командно административной экономики в прежнем СССР и других странах Восточной Европы. Хоть главная сфера экономических отношений здесь имела денежную форму, сама суть этих отношений была неэквивалентной, нетоварной, что делало использование денег формальным, а роль их — ограниченной, скорее всего учетно-распределительной. Однако и такая роль имела определенный позитивное влияние на развитие общественного производства.

Самые благоприятные условия для реализации роли денег в расширенном воссоздании были созданы при капитализме, когда товар стал общей формой продуктов производства, а экономические отношения в обществе были переведены на эквивалентные, рыночные принципы. Особенное значение имело то, что сама рабочая сила стала товаром, объектом покупки-продажи за деньги.

Благодаря распространению денежных отношений на все факторы общественного производства — средства труда, предметы труда и рабочую силу — простое товарное производство превратилось в капиталистическое, а сами деньги приобрели принципиально новое качество — стали носителем капитала, открыли возможность каждому, кто имеет свободную стоимость, легко и быстро ее капитализировать.

В первую очередь денежное выражение в форме прибыли приобрела цель капиталистического производства. Это дало возможность снять всяческие ограничения из его развития, поскольку нагромождение денег (прибыли) не имеет никаких внутренних ограничений, накапливать их можно бесконечно.

Благодаря тому, что капиталистические, предприятия все производят для продажи и все элементы производства покупают на рынке, создается особенный рыночный механизм стимулирования и регуляции общественного производства, в центре которого находятся деньги. На рынке развивается конкуренция как общеобщественное явление — конкуренция за покупателя, за рабочее место, за выгодный заказ и тому подобное. В сущности, во всех этих случаях ведется борьба за получение большей суммы денежных доходов. Поскольку побеждает тот, кто способен получить наилучшие результаты в таком соревновании, конкуренция, а значит и деньги, становятся движущей силой научно-технического прогресса, роста производительности общественного труда, интенсификации производства, обеспечения высокого качества продукции но др. Тем самым создаются могучие стимулы для развития капиталистического производства.

В проблеме роли денег в развитии экономики можно различать качественный и количественный аспекты. В качественном аспекте роль денег оказывается в том, что само их наличие, сама денежная среда, в которой действуют экономические агенты, положительно влияет на развитие общественного производства.

Во-первых, снимаются физические пределы производства, которые определяются личными потребностями самих производителей. Производить можно столько, сколько удастся реализовать, а избыток стоимости можно хранить в денежной форме или превратить в заимообразный капитал.

Во-вторых, реализация выработанных продуктов за деньги, вместо бартера, значительно упрощает, убыстряет и удешевляет доведение их до потребителей. Общество получает значительную экономию на реализационных расходах, сокращаются потребности в оборотном капитале, лучше удовлетворяются потребности потребителей.

В-третьих, благодаря деньгам рынок приобретает общий характер, его механизм становится могучим рычагом экономического прогресса, прежде всего благодаря конкуренции, стимулированию эффективного производства и экономного потребления — производственного, государственного, личного.

Способность денег приносить своим владельцам в условиях рыночной экономики дополнительную стоимость значительно усилила их стимулирующий влияние на каждого субъекта экономических отношений: и на производителя (работника), и на потребителя. Как производитель, или работник, каждый из них стремится лучше и больше работать, чтобы вывести свои денежные доходы за пределы производственных или потребительских потребностей и, капитализировав избыток дохода, иметь возможность получать дополнительную стоимость. С этой же целью он как потребитель стремится экономно использовать свои денежные средства, поскольку капитализация их остатков дает возможность получать дополнительные доходы сверх тех, что приносит живой труд.

Деньги в условиях рыночной экономики становятся носителем заимообразного капитала. Через механизм его движения, в частности через банки и рынок ценных бумаг, формирование которого предопределяется превращением денег в капитал, открываются возможности согласовать индивидуальные и коллективные интересы производителей, кое-что сгладить противоречию между социальными классами и группами общества, обеспечить большую равномерность и сбалансированность процесса расширенного воссоздания.

Всестороннее охватывание денежной формой экономических отношений внутри стран и между ними, а также постоянное совершенствование самого денежного механизма создали благоприятные условия для формирования международных рынков и тесных взаимовыгодных связей между странами, международного перелива свободных капиталов в места самого эффективного их использования и тому подобное.

Глубокое проникновение денежной формы во все «клетки» общественных отношений открывает широкие возможности для регуляции с помощью денежных инструментов процесса расширенного воссоздания. Речь идет прежде всего о таких инструментах, как налоги, заимообразный процент, цены, арендная плата, бюджетное финансирование но др. Через них государство должно возможность регулировать основные экономические процессы на микро- и макроуровнях и в целом влиять на экономическое положение в стране в соответствии с предварительно определенными целями.

Количественный аспект роли денег заключается в том, что через изменение количества денег в обороте можно активно влиять на экономические процессы, в частности на результаты деятельности экономических агентов как производителей и как потребителей. Эту возможность широко используют все государства с рыночной экономикой для регуляции экономической жизни в стране. Увеличивая или уменьшая массу денег в обороте, центральные банки, которые действуют от имени своих государств, обеспечивают изменение таких экономических инструментов, как платежеспособный спрос, цены, процент, валютный курс, курс ценных бумаг и тому подобное. Благодаря этому обеспечивается влияние на такие решающие экономические процессы, как инвестиции, рост производства, занятость, развитие экспорта и импорта и их збалансування и тому подобное.

**4.3. Эволюция роли денег в экономике Украины**

По мере углубления рыночной трансформации экономики Украины заметно растет роль денег в ее развитии. Постепенно украинская гривня превратилась в действительно общий эквивалент, в «главное действующее лицо» на рынке. Каждый, кто имеет деньги, может свободно купить любой нужен товар на внутреннем рынке. Это существенно повысило заинтересованность экономических субъектов в том, чтобы больше зарабатывать денег и экономнее их тратить. Стало значительно легче капитализировать деньги, вложив их в ценные бумаги и банковские депозиты. Внедрение частичной конвертированности гривни существенно повысило роль денег в развитии внешнеэкономических отношений, в интеграции экономики Украины в мировую экономику. Денежно-кредитная политика заняла ключевое место в механизме государственной регуляции экономики. Динамика цен стала ощутимо реагировать на регулирующих мероприятия Национального банка Украины в денежной сфере.

Однако эти позитивные сдвиги в повышении роли денег пока еще не дали ощутимые результаты в развитии общественного производства, которое около девяти лет находилось в состоянии хронического кризиса. Это предопределено прежде всего замедленностью, непоследовательностью перевода экономики на рыночные принципы, избыточным административным вмешательством государства в экономическую жизнь, а также слабостью самого денежного механизма, в частности банковской системы, высокой инфляцией. Поэтому экономические субъекты недостаточно результативно реагируют на стимулирующих импульсы, которые поступают со стороны денег, не обнаруживают надлежащую заинтересованность в инвестировании производства, в капитализации доходов, в развитии товарно-денежных отношений. Они нередко отдают преимущество натуральным формам экономических отношений (бартеру), «теневым» методам ведения хозяйства, переводу свободного финансового капитала за границу, конвертации сбережений в иностранную валюту и тому подобное. Эти процессы существенно сдерживают позитивное влияние рыночных превращений и денег на развитие экономики.

Опыт стран с развитой рыночной экономикой не только свидетельствует об огромной роли денег, но и показывает основные направления успешного использования их в трансформационной экономике нашей страны.

Во-первых, это максимальный перевод на рыночные принципы всех сфер экономических отношений. Денежная форма должна реально опосредствовать все процессы расширенного воссоздания, обеспечивать осуществление их на эквивалентной основе. На принципах эквивалентности, самофинансирования, самодостаточности должна основываться деятельность не только производственных предприятий, но и экономических субъектов сферы науки, образования, здравоохранения и тому подобное.

Во-вторых, переориентация целей экономической, в том числе денежной, политики из обеспечения интересов центра на интересы непосредственного производителя, отдельных коллективов, регионов и тому подобное. Только при этом условии можно будет эффективно использовать денежные инструменты для стимулирования общественного производства, а следовательно и для обеспечения экономических интересов центра.

В-третьих, обеспечение свободной, гарантированной капитализации денежных доходов всех субъектов экономических отношений всеми методами, совместимыми с нашими социальными приоритетами. Это будет способствовать росту инвестиций, свертыванию теневой экономики, укреплению банковской системы.

В-четвертых, оздоровление денежного обращения, обеспечения высокой, постоянной стоимости денежной единицы. Без этого невозможно возобновить роль денег в меновом процессе, вытеснить бартерные операции из рынка, а следовательно, обеспечить их надлежащую роль в развитии экономики в целом.

По мере последующей трансформации экономики Украины в рыночном направлении, развитию банковской системы, формирования рынков ценных бумаг, кредитного и валютного рынков, оздоровления государственных финансов и национальных денег, послабления кризисных явлений в экономике роль денег в экономической жизни Украины неуклонно будет расти. [9, ст.54-59]

**5. ВЫВОДЫ**

Следовательно, деньги — одно из самых давних явлений в жизни общества. Они играют важную роль в его экономическом и социальном развитии и сегодня. Конечно, тема денег будет актуальной и в дальнейшем.

На основе материала изложенного в работе, можно сделать такие выводы:

* Деньги не были придуманы человечеством и не является продуктом творения государства, а появились стихийно как результат эволюционного развития товарного производства и обмена. Вместе с тем государства активно влияют на форму денег, с тем, чтобы предоставить им тех признаков, которые делают деньги наиболее адекватными потребностям рынка.
* Деньги за своей сущностью являются особенным товаром, который имеет свойства общего эквивалента — способность обмениваться на любой другой товар, общую потребительскую стоимость вместо специфической, свойственной обычным товарам, является непосредственным носителем абстрактной ценности и общественного богатства.
* Деньги — необходим инструмент функционирования рыночной экономики. Содержание этого инструмента раскрывается через его пять функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства нагромождения стоимости, мировых денег. В функции меры стоимости деньги обеспечивают определение стоимости товаров через форму цены. В функции средства обращения деньги обслуживают реализацию товаров с немедленным возвращением владельцу эквивалентной стоимости. В функции средства платежа деньги обслуживают погашение долговых обязательств, которые возникают в процессе распределения и реализации стоимости. В функции мировых денег деньги обслуживают движение стоимости по каналам мирового рынка — ее измерение, распределение, реализацию и нагромождение.
* Роль денег является результатом их функционирования и оказывается в стимулирующем или тормозящем влиянии денег на определенные экономические процессы. Такое влияние обеспечивается самим наличием денег, благодаря чему все экономические субъекты функционируют в денежной (а не бартерному) среде, а также изменением количества денег в обороте. В первом случае роль денег заключается в потому, что экономические субъекты поставлены в такие условия, которые побуждают их как производителей производить больше и с меньшими расходами, а как потребителей — тратить деньги экономнее и с наибольшим эффектом. Во втором случае роль денег оказывается в том, что увеличение или уменьшение массы денег увеличивает или уменьшает объем платежеспособного спроса, влияет на конъюнктуру рынка, на объемы производства и занятость.
* Деньги прошли длительный и сложный путь развития от обычных товаров широкого потребления к современным электронным деньгам. Каждое изменение формы денег предопределялось высшим уровнем развития общественных отношений и существенным осложнением требований рынка к денежному эквиваленту. Переломным моментом в развитии форм денег стала демонетизация золота, в результате которой закончилась эпоха полноценных денег и началась эпоха неполноценных денег. На сегодня неполноценные деньги полностью взяли на себя и успешно выполняют большинство денежных функций, в первую очередь средству обращения, средства платежа и меры стоимости. В то же время есть основания утверждать, что функцию средства нагромождения стоимости частично продолжает выполнять золото, о чем свидетельствует накопление больших запасов золота в государственной и частной собственности.
* Высокий уровень развития современной рыночной экономики, усложненный активным регулятивным вмешательством государства во все ее процессы, обусловил широкую гаму сложных требований к деньгам, которым не могли отвечать никакие формы полноценных денег. Основными требованиями рынка к современным деньгам и адекватными им свойствами денег является: стабильность стоимости денег, экономичность денежного оборота, продолжительность использования денежных знаков, однородность денег, делимость, портативность. Обеспечить все эти свойства неполноценным деньгам — одно из самых сложных экономических заданий современных государств.

Следовательно, после всего вышесказанного целесообразным будет сказать, что в экономической теории деньги являются одной из наиболее интересных тем. Действительно, огромное количество людей в мире ежедневно рассчитывается деньгами за приобретенные товары или услуги. Однако не каждый человек задумывается о том, какое важное значение имеют деньги. А именно знание истории создания и эволюционного развития денег – ключ познания глубинных теоретических проблем, которые раскрывают их суть и современное функциональное приложение.