**Возникновение и эволюция денежных отношений**

# Введение

Деньги – это то, что обычно принимается в обмен на товары и услуги. Они выполняют многие функции: как продукт соглашения между людьми, как товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента. Их сущность раскрывается в их функциях, особую роль среди которых играют две основные, фундаментальные: а) меры стоимости; б) средства обращения. Остальные функции денег, средства накопления и средства платежа, являются производными от основных и появились лишь как результат исторического развития товарного обращения вообще и денег в частности.

Стремление понять природу денег, выявить их фундаментальные свойства и причины появления красной нитью проходит через всю многовековую историю экономической мысли – от трактатов античных философов до исследований современных авторов, оснащенных сложным математическим аппаратом. Но. Несмотря на огромный и все расширяющийся поток исследований в этой области, вопросы сущности денег продолжают оставаться актуальными.

# 1. Возникновение денежных отношений

На ранних этапах развития человеческого общества происходил непосредственный обмен товара на товар. Вначале это был случайный и эпизодический обмен, когда у первобытных людей вследствие счастливого стечения обстоятельств (например, удачная а, рыбалка) появлялись некоторые излишки продуктов, которыми можно было меняться. Так появилась простая, случайная, или единичная, форма стоимости:

х товара *А* = *у* товара *В.*

Товар *А* играет активную роль, выражая свою стоимость в товаре *В.* Поэтому первый товарнаходится в относительной форме стоимости***.*** Товар *В* выполняет пассивную роль, поскольку служит выражением стоимости первого, противостоит ему как эквивалент. Поэтому второй товар находится в эквивалентной форме стоимости. Простая форма стоимости свидетельствует о том, что стоимость не может быть выражена непосредственно в рабочем времени. Стоимость одного товара может быть выражена только опосредованно, через стоимость другого товара. В самом факте приравниванияопределенной меновой пропорции двух разнородных товаров раскрывается их сущность.

Развитие общественного разделения труда, в частности первое крупное его разделение с выделением скотоводства и земледелия, способствовало дальнейшему развитию товарных отношений. Произошел переход от случайного, эпизодического, обмена к регулярному. Он знаменовал также переход от простой, случайной, или единичной, формы стоимости к полной, или развернутой. Ее можно выразить так:

х товара *А = у* товара *В* или = *z* товара С, или = *q* товара *D,* или = *п* товара Е. Таким образом, в отличие от простой формы стоимости при развернутой ее форме эквивалентами в обмене являются многочисленные товары, а меновые пропорции имеют регулярный характер.

Полная, или развернутая, форма стоимости – это такая форма, при которой одному товару, находящемуся в относительной форме стоимости, отвечает множество других товаров, находящихся в эквивалентной форме собственности.

Однако развернутая форма стоимости имеет существенные недостатки, которые еще свойственны меновому хозяйству как специфической исторической форме обмена и создают трудности в отношениях товаропроизводителей. К ним относятся, во-первых, незавершенность относительной стоимости, ввиду которой, разнородный количество товаров – эквивалентов с развитием обмена могло бы бесконечно возрастать. Во-вторых, характер таких эквивалентов. Например, стоимость мяса выражалась и в зерне, и в овощах, и в шерсти, и в вине. Это усложняло меновые пропорции товаров и ориентацию товаропроизводителей в их хозяйственной деятельности. В-третьих, невозможность во многих случаях непосредственного обмена товаров вследствие несоответствия спроса и предложения на конкретном рынке или интересов товаропроизводителей. В-четвертых, обусловленность пропорций обмена в значительной мере потребительскими свойствами товаров. Например, можно обменять товар на любую меру зерна, но нельзя обменять его на половину горшка, четверть топора и др. вследствие отсутствия у последних произвольной делимости.

Таким образом, полная, или развернутая, форма стоимости не разрешает противоречия между потребительной стоимостью и стоимостью, между конкретным и абстрактным трудом, содержащимся в товаре. Их разрешает (но не устраняет) дальнейшее развитие товарного производства и обмена, во время которого происходит переход от развернутой формы обмена к общей. Соответственно происходит переход от полной, или развернутой, формы стоимости к общей.

Постоянно из общей массы товаров стихийно выделялись такие, которые начали играть роль главных предметов обмена. Такими товарами в одних местностях был скот, в других – хлеб (зерно), в третьих – мех и т.п. У одного и того же народа в разные времена, на разных местных рынках, а у разных народов в одно и то же время существовали разные наиболее ходовые товары, выполнявшие роль общего эквивалента. Это свидетельствовало о переходе к общей форме стоимости, которая может быть представлена следующим образом:

х: товара А, у товара *В, г* товара С, *q* товара *D… = п* товара *Е.*

Следовательно, общая форма стоимости*–* это такая форма, при которой множеству товаров, которые находятся в относительной форме стоимости, отвечает один товар, находящийся в эквивалентной форме стоимости.

Общая форма стоимости отличается от полной тем, что при ней вместо многочисленных эквивалентов появляется один, на который все товаропроизводители обменивают свои товары, а его на необходимые им товары.

В условиях доденежного обращения обмен, как правило, основывался на одновременном использовании нескольких эквивалентов, которые составляли фиксированную систему. С развитием рабовладения составным элементом такой системы стало использование рабов. Например, у древних норвежцев соотносились три элемента: рабы, коровы, оружие. Рабы как общий эквивалент в разные времена использовались у античных народов, на Ближнем Востоке, в Центральной Африке.

Второе крупное общественное разделение труда – отделение ремесла от земледелия – сопровождалось усовершенствованием общего эквивалента. Наиболее несовершенный его кпд – скот, мех, рабы – заменяется эквивалентами, которым свойственны весовые характеристики, делимость, соединяемость, однородность (например, хлеб, маис, оливковое масло, чай, соль и т.п.)

Наконец, в процессе эволюции товарного производства и товарного обмена происходит переход от общего товарообмена к денежной форме обмена и соответственно от общей формы стоимости к денежной.

Отличие между общей и денежной формами стоимости состоит не в том, какой именно товар выполняет роль общего эквивалента, а в том, закрепилась ли эта роль за одним товаром. Если это произошло, то происходит переход к денежной форме стоимости***.*** Золото, которое использовалось в быту первобытных общин за 12 тыс. лет до н.э., стало общим эквивалентом лишь в середине XIX в. Этому предшествовал длительный процесс постепенной замены товаров, выполнявших роль товарных денег, металлами; железом, оловом, свинцом, медыо, серебром, золотом. Железные деньги использовали древние спартанцы, бритты, японцы, некоторые африканские народы

Слово «монета» впервые появилось как титул богини Юноны в 279 г. до н.э. В Риме при ее храме (Юноны Монеты) чеканились деньги. На протяжении многих столетий функцию общего эквивалента выполняло серебро, уступившее затем место золоту, длительное время в различных странах использовались оба благородных металла. При этом между ними существовало строго определенное количественное отношение. Английская денежная единица фунт стерлингов ранее была полновесным фунтом серебра, о чем свидетельствует ее название. Окончательно общим эквивалентом золото было признано в основных странах Европы в середине XIX в., несколько позже – в Германии, в России – лишь в конце XIX в., где золотая валюта была установлена реформой 1897 г.

В конце концов, именно золото стало выполнять роль денег. Это объясняется тем, что благодаря своим естественным свойствам (однородность, делимость, компактность, транспортабельность, хорошо сохраняется) оно более пригодно для выполнения общественной функции общего эквивалента.

Золото – товар, но как деньги – необычный. Монопольное выполнение золотом в роли общего эквивалента означает, что его потребительная стоимость является непосредственным воплощением стоимости всех товаров; затраченный на его производство конкретный труд является непосредственным воплощением абстрактного общечеловеческого труда, а затраченный на его производство частный труд – непосредственным воплощением общественного труда.

Золото как деньги, наряду со своей обычной потребительной стоимостью, приобретает дополнительную потребительную стоимость, связанную с его уникальными естественными свойствами. Эта дополнительная потребительная стоимость состоит в способности денежного товара обмениваться на все другие товары, т.е. иметь общую потребительскую стоимость.

Анализ развития форм стоимости показывает, что деньги – это категория товарного производства и товарного обращения. Они имеют товарное происхождение и выражают определенные экономические производственные отношения между товаропроизводителями по поводу обмена продуктами труда через рынок. В деньгах как всеобщем эквиваленте воплощен непосредственно общественный характер труда. Они дают возможность измерять общественные затраты и полученные результаты.

В соответствии с решениями Международного валютного фонда (МВФ) с 1 апреля 1978 г. золото изъято из денежного обращения и упразднено базирование на нем официальной цены валют. Тем не менее золото продолжает оставаться особым товаром, который легко конвертируется в любую валюту. За последнюю четверть XX в. мировые цены на слиточное золото выросли на свободных рынках более чем в 10 раз. Это повысило прибыльность существующих золоторазработок и позволило возобновить ранее нерентабельные разработки. В результате в мире резко возросла добыча золота. [1, с. 128–130]

# 2. Функции денег как общего эквивалента

Исторически деньги прежде всего выступают мерой стоимости, т.е.ими измеряют стоимость самых разных товаров. Прежде чем продавать товар, владелец назначает цену, приравнивая его к определенному количеству денежного товара. Для выражения стоимости не требуется иметь в наличии реальные деньги. Стоимость товара выражается первоначально в различных количествах золота. Для сопоставления между собой этих количеств, т.е. для сравнения цен товаров, определенное весовое количество золота принимается за единицу измерения. Весовое количество денежного материала, принятое в данной стране в качестве денежной единицы, называется масштабом цен. В некоторых странах масштаб цен до сих пор несет отпечаток весовой единицы. Например, в Англии это фунт стерлингов – фунт серебра. [2, с. 102]

Функция средства накопления – тезаврации – является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности. Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной *ликвидности,* т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

В эпоху вещественных денег выполнение функции средства накопления осуществлялось путем превращения части денег в сокровище. В этой своей функции золото представало как всеобщее воплощение богатства, поскольку помимо своей собственной цены оно выступало и как деньги, и как представитель всех других товаров. В тот момент, когда золотая монета из сферы обращения попадала в сокровище, золотые деньги превращались в денежный товар, и наоборот – при переходе из сокровища в средство обращения или платежа денежный товар превращался в деньги.

В качестве сокровища золото было необходимо для обеспечения бесперебойного функционирования денежных систем, основанных на залоге. В этом качестве оно служило резервным фондом средств обращения, средств платежа и мировых денег. Эти функции сокровища составляли необходимое условие устойчивости металлической денежной системы. В этой функции выходила на передний план собственная ценность золота как товара и его способность сохранять ее в течение длительного времени. В эпоху кредитных денег их использование в качестве средства накопления имеет существенные недостатки, несмотря на абсолютную ликвидность. Накапливая деньги, их владелец тем самым, теряет возможность получения дохода от использования менее ликвидных активов. Даже если деньги хранятся в банке и владелец получает ежегодные проценты по вкладу, то эти проценты всегда ниже, чем доход, получаемый при их альтернативном использовании (например, при вложении в производство).

В странах с высокой инфляцией или в условиях гиперинфляции национальная валюта не используется ни в качестве средства накопления, ни в качестве меры стоимости. В таких странах указанные функции денег выполняют, как правило, стабильные иностранные валюты. Так, в России в период высокой инфляции 1992–1994 гг., а также кризиса 1998–1999 гг. в качестве меры стоимости и средства накопления выступали доллары США или твердые валюты европейских государств.

Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера – формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар. Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху. Бумажные деньги вначале выпускались как знаки золота и серебра. Их появление отмечено в ХIIIв. В Китае. Периоды выпуска бумажных денег имели место в XVII–XIX вв. В государствах Европы и в Северной Америке. Они выпускались в британских колониях Северной Америки в 1690 г. и во Франции, где обращались в 1716–1721 гг. Таким образом, обращение бумажных денег было характерно для всех ведущих держав мира. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны.

В дальнейшем вместо монет стал использоваться один из видов кредитных денег – банкноты. Этот вид кредитных денег специально предназначен только для выполнения функции средства обращения. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или по определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связь и взаимодействие металлической и кредитной денежных систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы.

Если условие свободного обмена соблюдалось, то во внутреннем обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет.

Поскольку банкноты, будучи кредитными деньгами, не имеют собственной стоимости, а являются лишь ее знаком, их функционирование требует государственной гарантии. Полномочия выпускать банкноты со временем приняло на себя государство в лице установленного им государственного банковского органа (например, центрального банка), который устанавливает золотое содержание банкнот и гарантирует обществу, т.е. всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Впервые банкноты стали выпускаться в конце XVII в. в порядке учета векселей. В современных условиях банкноты продолжают действовать в качестве наличности и выполняют функцию средства обращения, но уже без связи с золотом.

В настоящее время в Украине в качестве средства обращения выступают бумажные гривны и металлические монеты. В других странах в данной функции выступают и чековые депозиты.

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда и специализации производителей. [3, с. 44–45]

Эта функция возникла в связи с развитием кредитных отношений в капиталистическом хозяйстве. В этой функции деньги используются при:

– продаже товаров в кредит, необходимость которой связана с неодинаковыми условиями производства и реализации товаров, уплатой налогов и сборов;

– выплате заработной платы рабочим и служащим.

То есть деньги и функции средства платежа имеют свою специфическую форму движения, отличную от формы движения денег как средства обращения, что можно изобразить следующим образом:

Т – Д – Т – функция денег как средства обращения;

ТО – ОД – функция денег как средства платежа. Отсюда видно, что если при функционировании денег как средства обращения имеет место встречное движение денег и товаров, то при их использовании в качестве средства платежа в этом движении имеется разрыв. Покупая товар в кредит, должник дает продавцу вексель, т.е. долговое обязательство, которое будет окончательно оплачено лишь через определенный срок (3–6 мес.).

Расширение товарно-денежных отношений за пределы национальных рынков привело к формированию пятой функции денег. Это – *мировые деньги.* Выходя на мировой рынок, деньги сбрасывают из себя локальные формы (масштаб цен и тому подобное) и выступают в своей начальной форме, то есть в виде слитков благородных металлов.

Обслуживая межгосударственные рыночные отношения, мировые деньги используются, главным образом, как средство платежа. Торговые и финансовые операции опосредствуют не имеющимися денежными знаками, а путем зачисления долговых обязательств через банки. Если во время этих расчетов возникает задолженность, она покрывается золотом или валютой того государства, которому платится долг. Мировые деньги выступают как общее платежное и международное покупательное средство.

Мировые деньги функционируют и как общая материализация общественного богатства. Это их свойство оказывается, когда выдаются внешние кредиты, перемещаются накопленные богатства (золотые запасы в иностранные банки), платятся военные контрибуции. [5, с. 132–133]

# 3. Эволюция денег и их формы. Образование денежных систем

Эволюция денег и их формы. Процесс эволюции денег происходил в зависимости от ритма, темпа и масштабов товарного обмена, которые обусловливали определенные формы денег, в частности денежно-товарную, денежно-символическую и идеальную.

*Денежно-товарная форма.* Она утвердилась с закреплением за золотом как товаром роли общего эквивалента. В ней выделяют денежно-металлическую, денежно-слитковую и денежно-монетные формы.

*Денежно-металлическая форма.* В этот период золото и серебро взвешивали, определяли их пробу, делили на определенные куски.

*Денежно-слитковая форма.* При такой форме также использовался слиток денежного металла, но уже соответственно оформлен с учетом его пробы и веса.

*Денежно-монетная форма.* В это время деньгами были полноценные чеканные государством золотые и серебряные монеты.

*Денежно-символическая форма –* ее развитие началось с отделения денежного знака от полноценных (товарных) денег. К ней относят монетно-знаковую, бумажно-кредитную и расчетно-знаковую формы.

*Монетно-символическая форма.* Сначала монеты за весом отвечали своему номиналу, но в процессе изнашивания, стирания номинала, с переходом к бумажным деньгам исчезает и предметный образ денежного товара.

*Бумажно-кредитная форма.* Денежный знак окончательно отделился от реальных денег и включился в самостоятельное обращение по своим специфическим законам, противоположным законам обращения полноценных денег. Если товарные деньги обращаются, потому что имеют собственную стоимость, то бумажные – имеют стоимость, потому что обращаются.

*Расчетно-символическая форма.* Она возникла на основе бумажно-кредитной с развитием рыночных отношений, взаиморасчетов, науки и техники. Расчетно-символическая форма противостоит не только товарным деньгам, но и денежным знакам в функции средства обращения. Расчетные (денежные) знаки (банковские билеты, разменные монеты) уже не обращаются, а действуют как расчетные средства, своеобразные свидетельства права субъекта взаимоотношений на получение услуг, товаров, денег или отработанного им времени.

*Идеальная форма.* В ней выделяют кредитную и платежно-расчетную формы.

*Кредитная и платежно-расчетная форма.* Они предусматривают использование современных технологий, в частности электронных сигналов посредством пластиковых кредитных и дебитных карточек.

*Пластиковые кредитные карточки.* Фиксируют куплю в счет банковского кредита на конкретную сумму банка, где сохраняются деньги субъекта и который связан соответствующей электронной системой с предприятиями торговли. Сразу после акта купли-продажи предприятия торговли получают деньги-свидетельства, деньги-права. Использование пластиковых кредитных карточек дает возможность соединять кредитную и платежно-расчетную формы денег, поскольку карточки являются именными и не вращаются в системе обращения.

*Дебитные карточки.* Выполняя функции кредиток, они дают возможность вносить деньги на счета субъектов-владельцев карточек.

Идеальные деньги (деньги – символы) в расчетно-символической форме стоимости приближаются к своей вершине, поскольку бумажные деньги уже не являются реальными деньгами, хоть сам символ еще материален. Этим он отличается от расчетного символа, лишенного и этого качества, хоть и такую его специфическую форму, как форму движения материи, наверно, можно определить.

Использование электронных сигналов посредством кредитных и дебитных карточек, других средств в сфере обращения подтверждает переход к идеальной форме стоимости. В этом контексте предусматривают замену товарной формы производства и обмена обменом способностями как определяющей формой богатства будущего. [6, с. 155–157]

# Заключение

В процессе развития рыночного хозяйства деньги значительно видоизменились, но и в настоящее время они являются лишь формой, хотя и специфической, выражения стоимости товаров. Поэтому важнейшим условием нормального функционирования рыночной экономики является соразмерность между стоимостью товаров в обществе и количеством денег, опосредующих их реализацию. При обращении полноценных денег их количество регулировалось автоматически посредством функции денег как средства образования сокровищ. Сокровища составляют тот резервуар, в который уходят из обращения излишние в данный момент деньги и откуда вновь возвращаются в обращение при расширении товарооборота и увеличении потребности в средствах обращения.

«Стоимость бумажных денег» зависит от стоимости обращающейся массы товаров и постольку, поскольку есть последняя. В каждом предшествующем акте товарного обращения устанавливается та самая величина «стоимости денег» (или курс), которая оказывается базовой при выполнении ими меры стоимости в каждом последующем совокупном акте обращения. Таким образом, товары измеряют свою стоимость не в денежном материале, имеющем свою стоимость, а в бумажных деньгах, «стоимость» которых была установлена в предшествующем акте обращения.

Нарушение пропорций между товарной денежной массой приводит к инфляции. Инфляция – это превышение количества денег над тем их объемом, который требуется для реализации товаров. Инфляция проявляется в обесценивании денег, росте цен.

Многовековая эволюция денежных отношений привела к развитию денег от денежно-слитковой к мировым формам денег. В настоящее время появляются новые формы расчетов в товарно-денежных сделках, которые обусловлены тенденциями развития нашего общества.

# Литература

1. Основы экономической теории: политэкономический аспект. Отв. ред. Г.Н. Климко К.: Знання-Прес, 2006. – 646 с.

2. Воробьев Е.М., Гриценко А.А., Ким М.Н. Экономическая теория. ХГИ: Фортуна – Пресс, 1997. – 406 с.

3. Финансы, деньги, кредит. Под ред. О.В Соколовой. М.: Юристъ, 2007. – 367 с.

4. Общая теория денег и кредита. Под ред. Е.Ф Жукова. М.: ЮНИТИ, 2008 – 567 с.

5. Політекономія. За заг. ред. Ю.В Ніколенка. К.: ЦУЛ, 2008. – 412 с.

6. Політична економія. За ред. д.е.н. проф. В.О. Рибалкіна, д.е.н. В.Г. Бодрова. К.:Академвидав, 2007.-672 с.