***1. Необходимость и происхождение денег, их сущность и свойства.***

С далекой древности известны деньги, появившиеся как результат более высокого развития производительных сил и товарных отношений. Непосредственными предпосылками появлению денег послужили:

1. переход от натурального хозяйства к производству и обмену товаров;
2. возникновение имущественной независимости хозяйствующих субъектов – собственников, производящих товарную продукцию;
3. соблюдение эквивалентности при обмене [4, с. 8].

 В первоначальный период существования человеческого общества господствовало натуральное хозяйство, в котором производилась продукция, предназначенная для собственного потребления. Постепенно в интересах увеличения производства, а в определенной мере под влиянием природных условий (например, таких как, условия для развития животноводства, земледелия, рыбной ловли и т.д.) происходила специализация людей на изготовлении определенных видов продукции. При этом возросшее количество продукции оказалось возможным использовать не только для удовлетворения потребностей производителя, но и для обмена на другую продукцию, необходимую данному производителю. Такова важнейшая предпосылка возникновения обмена продукции.

Переход к производству товаров и обмену товарами сопровождался, прежде всего, тем, что вместо изготовления продукции для удовлетворения собственных потребностей хозяйствующего субъекта развивалось производство продукции для обмена на другие товары или для реализации. Такой переход основывался на специализации производителей на изготовлении определенных видов продукции, что увеличивало ее производство на основе повышения производительности труда. Имущественное обособление товаропроизводителей, являющихся собственниками производимых товаров, позволяло обменивать принадлежащие им товары на другие или реализовать товары за деньги.

Непосредственный обмен товара на товар может быть лишь при наличии потребности продавца именно в том товаре, который предлагается к обмену другой стороной. Это предполагает также, что другие товаропроизводители располагают возможностью предъявить к обмену продукцию, нужную данному производителю, а соответственно данный производитель располагает продукцией, нужной другому товаропроизводителю.

Следовательно, обмен товарами может происходить при наличии нужных товаров у сторон, вступающих в обменную сделку. Однако это существенно ограничивает возможности обмена товаров. К тому же при обмене должны учитываться интересы товаропроизводителей и соблюдаться требование эквивалентности стоимости обмениваемых товаров, что в свою очередь также ограничивает обмен, в том числе в связи с неделимостью обмениваемых товаров (например, крупного рогатого скота).

Соблюдение требований эквивалентности обмена предполагает измерение стоимости товаров исходя из затрат труда на их изготовление.

Стремление к развитию обмена побуждало к увеличению производства товаров, выделению из многообразия обмениваемых товаров всеобщего эквивалента, используемого для измерения стоимости и при обмене товаров. Увеличение производства товаров усиливало стремление к развитию обмена и заинтересованность в выделении из многообразия обмениваемых товаров всеобщего эквивалента, используемого при обмене товаров.

Развитие обмена, постепенное возрастание его интенсивности вызывало использование сначала отдельных видов товаров (скота, меха), а затем драгоценных металлов (главным образом золота) в качестве всеобщего эквивалента. Выделению золота как всеобщего эквивалента и в конечном счете в качестве денег способствовала его однородность, делимость и сохранность от порчи.

Переход от натурального хозяйства к товарному, а также требование соблюдения эквивалентности обмена обусловили необходимость появления денег, без участия которых невозможен массовый обмен товаров, складывающийся на основе производственной специализации и имущественной обособленности товаропроизводителей.

Возникновение денег и их применение сопровождалось немаловажными последствиями. Появление денег позволило преодолеть узкие рамки взаимного обмена отдельных производителей товарами и создать условия для возникновения рынка, в операциях которого могут участвовать многие владельцы разных товаров. Это, в свою очередь, способствовало дальнейшему развитию специализации производства и повышению его эффективности.

Важное значение имело то, что благодаря применению денег появилась возможность разделить единовременный процесс взаимного обмена товарами *(Т-Т)* на два разновременно осуществляемых процесса: первый состоит в продаже своего товара *(Т-Д);* второй - в приобретении нужного товара в другое время и в другом месте *(Д-Т).*

При этом применение денег уже не сводится к участию в качестве посредника в процессах обмена товаров. Напротив, функционирование денег приобретает черты самостоятельного процесса: товаропроизводители могут хранить деньги, полученные от реализации своего товара, до момента приобретения нужного товара. Отсюда возникли денежные накопления, которые могли быть использованы как для приобретения товаров, так и для предоставления денег взаймы и погашения долгов.

В результате таких процессов движение денег приобрело самостоятельное значение, отделилось от движения товаров.

Еще большую самостоятельность функционирование денег получило в связи с замещением полноценных денег, обладающих собственной стоимостью, денежными знаками, а также при последующей отмене фиксированного золотого содержания денежной единицы. При этом в обороте стали функционировать деньги, не обладающие собственной стоимостью, что позволило эмитировать денежные знаки в соответствии с потребностью оборота, независимо от наличия золотого обеспечения.

Самостоятельность функционирования денег значительно расширилась при появлении безналичных расчетов, в том числе и расчетов на базе применения электронной техники [3, с. 6].

 По вопросу о происхождении денег существует две концепции: рационалистическая и эволюционная.

Рационалистическая концепцияобъясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для пе­редвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специаль­ные инструменты.

Впервые эту концепцию выдвинул Аристотель. В работе «Никомахова этика» он пишет: «Все, что участвует в обмене, должно быть каким-то образом сопоставимо... Для осуществления обме­на должна существовать какая-то единица (измерения), причем основанная на условности».

Эволюционная концепцияпроисхождения денег разгадывает эту «загадку». Она доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из ог­ромного товарного мира выделился особый товар, выполнявший роль денег.

Впервые эту теорию выдвинул К. Маркс, заслуга которого в развитии теории денег состоит в том, что он доказал их товар­ное происхождение.

И действительно, развитие обмена проходит длительный путь смены следующих форм стоимости:

* простой, или случайной;
* полной, или развернутой;
* всеобщей;
* денежной.

*Простая, или случайная, форма стоимости*соответствовала ран­ней ступени обмена между общинами, когда он носил случай­ный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре (1 овца = 1 мешку зерна).

*Полная, или развернутая, форма стоимости*связана с развити­ем обмена, вызванного первым крупным общественным разде­лением общественного труда — выделением скотоводческих иземледельческих племен. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый то­вар, который находится в относительной форме стоимости, про­тивостоит множеству товаров-эквивалентов (1 мешок зерна = 1 овце, 1 топору, 1 аршину холста).

*Всеобщая форма стоимости*связана с дальнейшим развитием товарного производства и обмена, что привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рын­ках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и др.). Осо­бенность этой формы стоимости заключается в том, что роль все­общего эквивалента не закрепилась еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполняли различные товары.

*Денежная форма стоимости*характеризуется выделением в ре­зультате дальнейшего развития обмена одного товарана роль всеобщего эквивалента, которая с созданием мирового рынка за­крепилась за благородными металлами — золотом, серебром — в силу их естественных свойств (качественная однородность, ко­личественная делимость, сохраняемость и портативность) [2, с. 8].

В далёком прошлом всеобщим эквивалентом на короткий период времени и на ограниченной территории выступали товары, имеющие индивидуальную потребительскую стоимость (скот, меха). При систематическом обмене, когда товар стал перевозиться на большое расстояние, использование таких денег вызывало большие неудобства. Роль денег переходит к металлам (сначала меди, затем серебру и, наконец золоту).

Деньги – товар по происхождению, но отличаются от него, выступая как особый привилегированный товар, играющий роль всеобщего эквивалента. Следовательно:

1. потребительная стоимость денег удваивается, поскольку, кроме конкретной стоимости (например, золото удовлетворяет эстетическую потребность человека – ювелирные изделия), они обладают всеобщей потребительной стоимостью, т.е. способностью удовлетворять любое желание владельца через рынок;
2. стоимость денег в отличие от обычного товара, у которого она скрыта, имеет внешнюю форму проявления до их обмена на рынке. Обладая деньгами, владелец уверен, что эта стоимость по его желанию может превратиться в любую полезную вещь.

Деньги разрешили противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью. С появлением денег товарный мир раскололся на два полюса: на первом – один товар, на другом – все остальные товары. Потребительная стоимость сконцентрирована на стороне всех товаров, а их стоимость – на стороне денег. Товары, действующие в обмене, выступают как потребительные стоимости, деньги становятся выразителем этих потребительных стоимостей всех товаров через стоимость.

Таким образом, различиемежду деньгами и денежным товаром состоит в том, что денежные товары выступают как потребительная стоимость, а деньги выражают потребительную стоимость всех товаров через стоимость [4, с. 12].

Деньги имеют товарную природу, но являются не обычным, а специфическим товаром, постоянно выполняя роль всеобщего эквивалента. Разница между обыкновенными товарами проявляется в их потребительской стоимости. Каждый товар способен удовлетворять лишь какую-либо определенную человеческую потребность, т.е. имеет единичную потребительскую стоимость. Денежный товар кроме этого обладает непосредственной и всеобщей стоимостью (может быть легко обменян на другой товар). Поэтому деньги обладают всеобщей потребительской стоимостью. В настоящее время деньги утратили свою товарную природу.

Современные деньги не имеют товарной основы, но остаются деньгами по следующим причинам: люди согласны принимать их в качестве денег, государство особым образом защищает присущие деньгам свойства, деньги имеют ценность, определяемую отношением их редкости к их полезности.

Дадим определение денег, которое по моему мнению наиболее раскрывает сущность этой экономической категории на всех этапах эволюции денег: *деньги* – это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Сущность денег заключается в том, что это специфический товар, с натуральной формой которого срастается функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег проявляется в единстве трёх *свойств*:

1. Деньги обладают всеобщей обмениваемостью. Одной из черт, характеризующих сущность денег, является их всеобщая непосредственная обмениваемость на все другие товары. Это свойство проявляется во всех формациях, но характеризуется в зависимости от сфер применения денег.

2. Деньги служат кристаллизацией меновой стоимости. Здесь имеется ввиду то, что в деньгах сосредоточены все пропорции обмена. Через них определяется цена товара, а это дает количественное соизмерение разных по потребительной стоимости товаров.

3. Деньги служат материализацией (т.е. вещественной формой) всеобщего рабочего времени, заключенного в товаре.

*Сущность* денег заключается в том, что они слу­жат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, от­ношений между различными участниками и звенья­ми воспроизводственного процесса [1, с. 61].

Сущность денег характеризуется их участием в:

1) осуществлении различных видов общественных отношений;

2)распределении валового национального продук­та (ВНП), в приобретении недвижимости, земли;

3) определении цен, выражающих стоимость товаров [1, с. 65].

***2. Функции денег. Изменения в функциях денег в связи с демонетизацией золота.***

Деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства образования сокровищ, накоплений и сбе­режений; средства платежа; мировых денег.

**1. Функция денег как меры стоимости.** Деньги каквсеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Общественно необходимый труд, за­траченный на производство товаров, создает усло­вия для их уравнивания. Все товары выступают про­дуктами общественно необходимого труда, поэтому действительные деньги (серебро, золото), сами обладающие стоимостью, могут стать мерой стои­мости этих товаров. Общество считает удобным ис­пользовать денежную единицу в качестве масш­таба для соизмерения относительных стоимостей разнородных благ и ресурсов. В современном мире ценность различных благ выражается в однородных денежных единицах - рублях, долларах и других, достаточно легко переводимых (конвертируемых) друг в друга. Стоимость товара, выраженная в день­гах, называется ценой.

**2. Функция денег как средства обращения.** Деньги можно использовать при покупке и продаже товаров и услуг. В этом процессе деньги играют роль посредника в обмене двух товаров: Т-Д-Т. Отличие товарного обращения от непосредственного обмена товара на товар отличается тем, что оно обслуживается деньгами в качестве средства обращения, благодаря чему преодолеваются индивидуальные, временные и пространственные границы, характерные для прямого товарообмена [7, с. 73].

Особенность функции денег как средства обращения:

* + 1. функцию выполняют реальные, или наличные деньги;
		2. знаки стоимости – бумажные и кредитные деньги.

Они предоставляют удобный спо­соб обмена товарами и дают обществу возможность воспользоваться плодами региональной специали­зации и разделения труда между людьми. В отли­чие от первой функции, где товары идеально оце­ниваются в деньгах до начала их обращения, деньги при обращении товаров должны присутствовать реально. В связи с этим, функцию средства обра­щения могут выполнять неполноценные деньги, та­кие как векселя, банкноты, чеки, банковские кре­дитные карточки. Из вышесказанного следует, что деньги обслуживают кругооборот товаров и услуг [2, с. 28].

**3. Функция денег как средства платежа.** День­ги как средство платежа используются при продаже товаров в кредит, необходимость которой связана с неодинаковыми условиями производства и реали­зации товаров, разной продолжительностью их про­изводства и обращения, сезонным характером про­изводства, а также при выплате заработной платы рабочим и служащим. Из этого следует, что деньги выполняют функцию средства платежа. Ускорению платежей, сокра­щению издержек обращения и повышению рента­бельности предприятий способствует введение в платежный оборот электронных денег. Эта функция тесно связана с развитием кредитных отношений и может выражаться формулой ТО – ДО (товарные обязательства – долговые обязательства). Пример: покупка товара в кредит, выдача заработной платы, оплата долгов, банковских ссуд, налогов и др.

Так как деньги выполняют функцию *средства платежа* и имеют свою специфическую форму движения, они отличаются от формы движения денег как *средства обращения*.

 Рассмотрим *различия* двух функций на схеме:

*Т – Д – Т*  – так выглядит схема функции денег как

 средства обращения;

 - а так выглядит функция денег как средства платежа.

Из функции денег как средства платежа появляются кредитные деньги, которые обслуживают преимущественно промышленный и торговый капитал и выступают не только как платежное, но и как покупательное средство. Поэтому в зарубежной экономической литературе часто объединяют функцию средство обращения и функцию средства платежа в одну.

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, который будет полностью оплачен только через определенный срок.

Применяется эта функция при:

1. предоставлении и погашении денежной ссуды;

2. погашении задолженности по заработной плате;

3. денежных взаимоотношениях с финансовыми и налоговыми органами (получение средств из бюджета, налоговые платежи и т.п.).

**4. Функции денег как средства накопления и сбережения.** Деньги, обеспечивая их владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Деньги выполняют функцию средства сбережения, поэтому они позволяют это делать в наиболее удобной форме. Деньги являются наи­более ликвидным товаром, поэтому они/являются очень удобной формой хранения богатства. Только при инфляции это преимущество частично утрачи­вается и возникает необходимость учитывать обес­ценение денег. Деньги могут становиться объектом тезаврации, т.е. быть золотом, серебром, драгоценными металлами. Но выполняют эту функцию только полноценные деньги, так как они не подвержены инфляции.

**5. Функция мировых денег.** Внешнеторговые свя­зи, международные займы, оказание услуг внешне­му партнеру вызвали появление мировых денег. Парижским соглашение 1867г. Единственной формой мировых денег было признано золото. Свойства мировых денег: служат всеобщим мировым платежным средством, всеобщим покупательным средством и материализацией общественного богатства. Раньше эту функцию выполняло золото, а в настоящее время иностранная валюта, такая как доллар, евро и др. Пример использования мировых денег: при покупке товаров за границей и оплате их наличными.

Все пять функций денег представляют собой про­явление единой сущности денег как всеобщего эк­вивалента товаров и услуг. Они находятся в тесной связи и единстве.

 В период действия золотого стандарта преобладала практика окончательного сальдирования платёжного баланса с помощью золота, хотя в международном обороте применялись в основном кредитные орудия обращения [7, с. 75-77].

В 30 – 70-е годы XX в. Произошла демонетизация золота. *Демонетизация* **–** лишение монет (главным образом золотых и серебряных) силы законного средства платежа или сокращение их использования в связи с увеличивающимся применением кредитных денег, банкнот, чеков, безналичных денег; осуществляется государством. Золото перестало выполнять сначала функции средства обращения и платежа во внутреннем обороте страны, а затем, с 1976 г., и функцию мировых денег. Во внутреннем обороте и на мировом рынке золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами. В это время интенсификация мировых связей расширила внедрение кредитных орудий обращения в международный оборот (вексель, чек и т.д.). В 1930 г. в Женеве были подписаны Международные конвенции о переводном и простом векселе, а в 1931 г. - Международная конвенция, регулирующая выдачу, обращение и оплату чеков.

 Особенность применения векселей и чеков в международном обороте заключалась в том, что они не выполняли роль окончательного платёжного средства, как золото. Поэтому исключение жёлтого металла из оборота, когда перестал действовать стихийный механизм «золотых точек», привело к сильным колебаниям валютных курсов. Поскольку мировой банкноты не было, место золота заняли путём внеэкономического принуждения ведущие национальные банкноты, главным образом английский фунт стерлингов и доллар США. С этой целью были использованы международные соглашения, валютные блоки и валютные клиринги.

 Первое международное соглашение было подписано в Генуе в1922 г., когда фунт стерлингов и доллар США были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот. Второе соглашение было заключено в 1944 г. в Бреттон – Вудсе (США). Оно заложило основы послевоенной валютной системы капитализма.

 Диктат ведущих национальных валют в международном обороте проявился также в создании *валютных блоков*. Стерлинговый блок был создан после отмены золотого стандарта в Англии в 1931 г. Он включал страны Британской империи (кроме доминионов Канады и Нью – Фаундлена, а также Гонконга) и государства, тесно связанные с Великобританией (Египет, Ирак, Португалию). По такому же принципу действовал долларовый блок, созданный в 1933 г. после отмены золотого стандарта в США (в его состав входили США, Канада, страны Латинской Америки), а также Золотой блок, сформированный Францией.

 Во время и после Второй мировой войны на базе валютных блоков возникли валютные зоны – стерлинговая, долларовая. Кроме того, на базе Золотого блока возникла зона франка, появились также зоны голландского гульдена, португальского эскудо, итальянской лиры и испанской песеты.

 Международноправовое закрепление демонетизация получила в уставе Международного валютного дохода. С 1 апреля 1978 г. были отменены официальная цена на золото и расчёты в золоте между зонами этой организации [6, с. 253].

***3. Роль денег в рыночной экономике.***

В рыночной экономике роль денег значительно повышается. Этому способствуют создание и ис­пользование предпосылок, характерных для новых условий хозяйственной деятельности.

Деньги воздействуют на экономические процессы и развитие общества:

*1)* участвуют в установлении цены товаров. На рынке в зави­симости от спроса и предложения, а также конкуренции скла­дываются цены, которые могут отклоняться от стоимости;

*2)* с помощью денег определяется в хозяйственной деятель­ности предприятий величина издержек производства каждого вида продукции и совокупного их объема;

*3)* усиливают заинтересованность предпринимателей в разви­тии и повышении эффективности производства, экономии ис­пользования ресурсов;

*4)* влияют на экономические взаимоотношения между стра­нами.

*5)* современные деньги не имеют товарной основы, но остаются деньгами по следующим причинам: люди согласны принимать их в качестве денег, государство особым образом защищает присущие деньгам свойства, деньги имеют ценность, определяемую отношением их редкости к их полезности [5, с. 89].

Роль денег в рыночной экономике проявляется в следующем:

 1. Общественная роль денег, их функция в экономической системе состоит в том, что они выступают в качестве связующего звена между товаропроизводителями.

 Будучи конкретизированными в определённом предмете, они являются как бы всеобщим условием общественного производства, «инструментом» общественных экономических связей независимых товаропроизводителей, орудием стихийного учёта общественного труда в товарном хозяйстве.

 2. Деньги играют и качественно новую роль: они становятся капиталом, или самовозрастающей стоимостью. Деньги превращаются в денежный капитал в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала и они представляют собой исходный пункт и результат кругооборота последнего:

Д – Т – Сп.Рс… - П - Т¹ - Д¹.

 Деньги обслуживают также производство и реализацию общественного капитала, выступая в виде денежных потоков, которые движутся как внутри первого подразделения (производство средств производства), так и внутри второго (производство предметов потребления), а также между ними [7, с. 90].

 Роль денег как капитала проявляется через их функции. Так, стоимость товаров, произведённых на предприятиях, выражается в деньгах. При этом деньги служат и мерой стоимости, и денежным капиталом. Если же продукция продаётся за наличный расчёт, а на вырученные деньги покупаются средства производства, то деньги служат и средством обращения, и капиталом. Если продукция продаётся в кредит и по истечении срока кредита долговые обязательства погашаются деньгами, то здесь они служат и капиталом, и средством платежа [2, с. 34].

 Если же деньги накапливаются с целью покупки в дальнейшем средств производства и расширения объёма производства, то они выступают и как сокровище и как капитал. И наконец, если предприятие открывает дочернюю фирму за границей, то деньги в данном случае выступают и как мировые деньги, и как капитал.

 3. С помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, налоги, займы и инфляцию.

 4. Деньги являются объектом денежно – кредитного регулирования экономики промышленно развитых стран, основанного на монетаристской теории денег. В этих странах с учётом общеэкономических задач устанавливается на год (в России на месяц) денежный ориентир изменения денежной массы и в соответствии с ним проводится её регулирование при помощи кредитных инструментов центрального банка.

 Денежно – кредитное регулирование, как правило, направлено на сдерживание роста денежной массы, преодоление инфляционных процессов и стимулирование роста ВНП.

 Главной целью денежно – кредитной политики большинства центральных банков мира является поддержание устойчиво низкой инфляции. Обеспечивая низкую инфляцию, они способствуют созданию условий для экономического роста, снижения безработицы, повышение уровня жизни населения.

 В России в последнее время механизм создания денег Центральным банком характеризуется тем, что рубли поступают в банковскую систему в основном в результате покупки иностранной валюты Банком России. Такой механизм прироста денежной базы сформировался в условиях сохраняющихся в течении нескольких лет высоких цен на энергетические ресурсы и относительно низкого уровня процентных ставок на мировых рынках [7, с. 97].

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

1) из денежного оборота в качестве платежного средства полностью вытеснено золото;

2) из денежного оборота вытесняются бумажные деньги;

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

4) в денежном обороте все большая роль отводится электронным деньгам [7, с. 101].

***Список литературы***

1. Асеев Е.А., Дагаева В.С. – Денежное обращение и кредит. – М.: КРОНУС, 2005.
2. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова и др. – Деньги. Кредит. Банки. /Учебник для вузов/ 2 изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. Лаврушина О.И. – Деньги, кредит, банка. /Учебник/ 2 изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000.
4. Поляк Г.Б. – Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Учебник для вузов/ 2 изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
5. Правдин В.М., Хорина М.М. – Деньги и денежное обращение. – М.: ИНФРА-М, 2002.
6. Филатова Е.И. – Деньги, банки и денежно-кредитная политика. – СПб, 2001.
7. Большая иллюстрированная энциклопедия. – М.: ООО «Мир книга». Научное издательство «Большая российская энциклопедия», 2001.