**Введение.**

Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Называются ли они долларами, рублями, фунтами или франками, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех, кроме самых начальных экономических системах. В этой работе автор пытается рассмотреть сущность денег, их экономическое значение, и факторы, определяющие их количество (массу). Так же будет сделана попытка показать, насколько велико экономическое значение денежного обмена и какую роль деньги играют в формировании экономической политики.

Деньги это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги. Деньги – это средство обмена; люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру - непосредственному обмену товаров и услуг на другие товары и услуги - очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. Это требует выискивания всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах, а затем достижения согласия по условиям обмена. Таким образом бартер приводит к высоким издержкам, связанным с поиском, и трансакционным издержкам. Другими словами, при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности.

Деньги служат также расчетной единицей или «мерой стоимости». Роль денег как «единицы измерения» позволяет использовать установленные цены для сделок. Функции денег, как расчетной единицы, позволяют измерять экономические величины понятным для всех (почти) способом. Помимо того, что деньги служат средством обмена и расчетной единицей, они ещё обеспечивают очень удобный способ сбережения (средство сбережения) и удобный способ заимствования денег (средство отсроченного платежа). Как «средство сбережения» деньги облегчают процесс осуществления накопления из текущего дохода за счет гарантирования будущей покупательной способности. Как «средство отсроченного платежа» деньги облегчают заимствование (и предоставление ссуд), обеспечивая ту меру покупательной способности, которую на настоящий момент времени заимствуют и дают взаймы. Деньги уникальны по своей простоте, как средство платежа за товары и услуги: они обладают самой высокой ликвидностью среди всех финансовых средств.

**1. Функции денег.**

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу, содер­жание денег.

Деньги выполняют следующие пять функций: мера стоимо­сти, средство обращения, средство платежа, средство накопле­ния и сбережения и мировые деньги.

***1.1. Функция денег как меры стоимости*.**

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их урав­нивания. Все товары выступают продуктами общественно необхо­димого труда, поэтому действительные деньги (серебро и золото), обладающие стоимостью, могут стать мерой их стоимости. При этом измерение стоимости товаров деньгами происходит идеаль­но, т.е. у товаровладельца не обязательно должны быть наличные деньги.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется *ценой.* Она определяется общественно необходимыми затратами труда на его производство и реализацию. В основе цен и их движе­ния — *закон стоимости.* Цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег. При функционировании действительных денег цена на товары прямо пропорциональна стоимости этих товаров и обратно пропорциональна стоимости денег. В связи с несоответствием спроса и предложения на рынке цена товара неизбежно отклоняется от его стоимости. По таким отклонениям цен (вверх и вниз) от стоимости товаропроизводителя определяют, каких товаров произведено недо­статочно, а каких — в избытке.

При золотом стандарте цены зависели от стоимости товара, поскольку стоимость денег-золота была относительно постоян­ной. При бумажно-денежной и банкнотной системах цены на товары выражаются в знаках стоимости, не обладающих собст­венной стоимостью, поэтому они не могут точно отражать цен­ность товаров. Отсюда вытекают различия в ценах, одного и то­го же товара, что затрудняет принятие товаропроизводителем правильных рациональных решений о производстве товаров.

Количественная оценка стоимости товара в деньгах, т.е. це­на товара, обеспечивает возможность соизмерения не только продуктов общественного труда, но и части одного и того же денежного товара — серебра или золота. Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денежных единицах. *Масштабом цен* при металлическом обращении называется ве­совое количество денежного металла, принятое в данной стра­не за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров.

Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масшта­бом цен имеются существенные различия. Деньги как мера стои­мости относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно, изменяются в зависимости от количества общественного труда, за­траченного на производство денежного товара. Деньги как мас­штаб цен устанавливаются государством и выступают как фикси­рованное весовое количество металла, изменяющееся со стоимо­стью этого металла. Первоначально весовое содержание денежной единицы совпадало с масштабом цен, что нашло отражение в на­званиях некоторых денежных единиц. Так, английский фунт стер­лингов в прошлом действительно весил фунт серебра. В ходе исто­рического развития масштаб цен обособился от весового содержа­ния денежной единицы.

При золотом обращении масштаб цен предполагал установление денежной единицы, приравненной к определенному количеству золота. В XX в. наблюдается снижение покупательной способности денег, что выразилось в уменьшении количества золота в денежной единице. Так, в 1900 г. доллар США приравнивался к 1,50463 г, в 1934 г. — 0,888671 г, в 1973 г (февраль) - 0,736 г золота.

В России по реформе министра финансов С.Ю. Витте (1895 — 1897 гг.) золотое содержание рубля установлено в 0,774234 г. В 1950 г. (март), он содержал 0,222169 г, а в 1961 г. (с изменением масштаба цен) – 0,98741 г золота.

В 1950 г. (март) он содержал 0,222169 г, а в 1961 г. ( с измене­нием масштаба цен) — 0,98741 г золота.

Ямайская валютная система, введенная в 1976 — 1978 гг., отменила официальную цену золота и золотое содержание де­нежных единиц стран — участниц Международного валютного фонда (МВФ). Ныне официальный масштаб цен этих стран складывается стихийно в процессе рыночного обмена путем со­измерения стоимости товаров посредством цены. В России так­же с 1992 г. официальное соотношение рубля и золота не пред­усмотрено. В современных условиях произошел процесс де­монетизации золота, т.е. утрата им функций денег, в том числе и функции меры стоимости. Золото вытеснено из внутреннего и внешнего оборота неразменными *кредитными деньгами.*

Сустановлением господства неразменных кредитных денег масштаб цен претерпел существенные изменения. Государство устанавливает:

а) название денежной единицы, порядок ее выпуска и изъя­тия, а также ее купюрность;

б) порядок выпуска более мелкой денежной единицы, изго­тавливаемой, как правило, из дешевых металлов, определяя ее соотношение к основной денежной единице;

в) правила обращения наличных и безналичных денег;

г) валютный курс национальной денежной единицы к ино­странным, исходя из спроса своей валюты, и публикует его в официальной печати.

Господство знаков стоимости кредитных денег модифицирует функцию денег как меры стоимости.

В условиях капиталистических отношений деньги обслужи­вают не просто обмен товаров, а обмен производительного, то­варного, финансового капитала, выступая как *денежный капи­тал.* Современные деньги становятся денежным капиталом в результате участия их в кругообороте промышленного капита­ла, в процессе функционирования которого создается добавоч­ная стоимость (прирост капитала). Денежный капитал, с одной стороны, обеспечивает производство товаров, а с другой, — со­здает условия для реализации товарного капитала, включающе­го прирост.

*Товарный капитал,* созданный на предприятии, получил об­щественное признание не в сфере обмена на рынке путем при­равнивания товара к деньгам, а непосредственно *и* самом производстве. Заключенный в товаре общественно необходимый труд определяется в производстве через соизмерение товаров друг с другом до момента их реализации. Отсюда следует, что функция меры стоимости кредитных денег находит выражение, прежде всего, непосредственно в производстве до рынка.

Цена товара, определяемая общественно необходимыми затра­тами труда на его производство и обращение, устанавливалась при золотом обращении на рынке в соответствии с требованиями за­кона стоимости. При капитализме она формируется в процессе производства с помощью приравнивания товаров друг к другу. На рынке цена товара подвергается некоторой модификации в ре­зультате сохранения действия закона стоимости.

Таким образом, при современных кредитных деньгах, не разменных на золото, цена товара находит свое выражение не в одном специфическом денежном товаре, а во всех других товарах, напоминая развернутую форму стоимости.

***1.2. Функция денег как средства обращения.***

В отличие от пер­вой функции, где товары идеально оцениваются в деньгах до нача­ла их обращения, деньги при обращении товаров должны присут­ствовать реально. Товарное обращение включает: продажу товара, т.е. превращение его в деньги, и куплю товара, т.е. превра­щение денег в товары (Т — Д — Т). В этом процессе деньги игра­ют роль посредника в процессе обмена. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроиз­водителя преодолеть индивидуальные, временные и пространст­венные границы, которые характерны при прямом обмене товара на товар. Деньги остаются постоянно в обмене и непрерывно его обслуживают. Это значит, что деньги способствуют развитию то­варного обмена.

Возникновение денег как средства обращения усиливает противоречия процесса обмена. При прямом товарообмене (то­вар на товар) купля и продажа совпадали, и разрыва между ни­ми не было. Товарное же обращение предполагает два самосто­ятельных акта: куплю товара и его продажу, разделенных во времени и пространстве. Это создает объективную возможность нарушения обмена и в конечном счете кризисную ситуацию.

К особенностям денег как средства обращения следует отнести, прежде всего реальное присутствие денег в обращении и мимолетность их участия в обмене. В связи с этим функцию средства обращения могут выполнять неполноценные деньги — бумажные и кредитные. В настоящее время господствующее положение заняли *кредитные деньги,* выступающие как покупательное и платежное средство. Деньги как покупа­тельное средство были характерны для простого товарного про­изводства: Т — Д — Т. При капитализме деньги обслуживают промышленный, торговый, денежный капитал, формула обра­щения денег приобретает такой вид: Д — Т — Д. Несмотря на то, что кредитные деньги возникли из функции денег как сред­ства платежа, ныне они обслуживают обращение преимущест­венно капитала. Кредитные деньги, таким образом, выступают и как средство обращения, и как средство платежа, и поэтому в зарубежной экономической науке функции денег как средства обращения и как средства платежа объединяются в одну.

***1.3. Функция денег как средства накопления и сбережения.***

Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, т.е. обеспечивая его владельцу, получение любого товара, становятся всеобщим воплоще­нием общественного богатства. Поэтому у людей возникает стрем­ление к их накоплению и сбережению. Для образования сокровищ деньги извлекаются из обращения, т.е. акт продажа-купля преры­вается. Однако простое накопление и сбережение денег владельцу дополнительного дохода не приносят.

В отличие от предыдущих двух функций деньги как средст­во накопления и сбережения должны обладать способностью, сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обяза­тельно быть реальными.

При металлическом обращении эта функция выполняла экономическую роль стихийного регулятора денежного оборо­та: лишние деньги уходили в сокровище, недостаток денег по­полнялся за счет сокровища.

По мере развития товарного производства значение функции как средства накопления и сбережения возрастало. Без накопле­ния и сбережений становилось невозможным осуществлять вос­производство. В отличие от простого товарного производства, ког­да деньги накапливались в виде "мертвого сокровища", при капи­тализме предпринимателю невыгодно хранить деньги, их пускают в оборот для получения прибыли. Кроме того, аккумуляция вре­менно свободных средств — необходимое условие кругооборота капитала. Именно создание *денежных резервов* на предприятии обеспечивает сглаживание возникающих нарушений у отдельного хозяйствующего субъекта, а резервы в масштабе страны — диспро­порций в народном хозяйстве.

Золотое обращение требовало накопления центральными (эмиссионными) банками золотого запаса, который использо­вался для пополнения внутреннего обращения, размена знаков стоимости на золото, международных платежей. Это назначе­ние золотого запаса в настоящее время отпало в связи с изъя­тием золота из обращения. Однако золото продолжает играть роль сокровища, сосредотачиваясь в резервах центральных бан­ков, казне государства, правительственных валютных органах. Величина золотого резерва свидетельствует о богатстве страны и обеспечивает доверие резидентов и иностранцев к нацио­нальной денежной единице. Золотой запас России составил на 1 января 1994 г. 317,1 т на 1 января 1995 г. — 261,8 т и 1 мая 1995 г. — 240,3 т золота.

Отдельные лица также накапливают золото в форме слит­ков, монет, украшений (тезаврация золота), покупая его на рынке в обмен на свою национальную денежную едини­цу. Цель такого накопления в условиях господства знаков стои­мости — обезопасить себя от обесценения. Основная масса членов общества при отсутствии золотого обращения накапли­вает и сберегает кредитные деньги, которые являются бумаж­ными символами и не создают реального богатства для вла­дельцев. Хозяйствующие субъекты сосредотачивают краткосро­чный капитал в кредитных учреждениях, а долгосрочный капи­тал — с помощью ценных бумаг, получая при этом доход.

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

***1.4. Функция денег как средства платежа.***

В силу определен­ных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные день­ги. Причины: неодинаковая продолжительность периодов произ­водства и обращения различных товаров, а также сезонный харак­тер производства и сбыта ряда товаров, что создает нехватку допо­лнительных средств у хозяйствующего субъекта. В результате воз­никает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой плате­жа, т.е. в кредит. Деньги в качестве средства платежа имеют спе­цифическую форму движения: Т — О, а через заранее установлен­ный срок: О — Д (где О — долговое обязательство). При таком обмене нет встречного движения денег и товара, погашение долгово­го обязательства является завершающим звеном в процессе купли-продажи. Разрыв между товаром и деньгами во времени создает опасность неплатежа должника кредитору.

В условиях развитого товарного хозяйства деньги в функ­ции средства платежа связывают между собой множество това­ровладельцев, каждый из которых покупает товары в кредит. В результате разрыв в одном из звеньев платежной цепи неизбеж­но приводит к разрушению всей цепи долговых обязательств и возникновению массовых банкротств товаровладельцев. Проб­лема неплатежей по своим долгам стоит перед предпринимате­лями во всех странах. Особенно острой она стала в России. Об­щая сумма неплатежей по состоянию на начало 1999 г. прибли­жается к 100 трлн. руб.; в промышленности они составили 3,5% валового внутреннего продукта (ВВП). Решению ускорения платежей между предприятиями может способствовать расши­рение использования таких видов кредитных денег, как банков­ские векселя, электронные деньги и возникшие на их основе кредитные карточки.

***1.5. Функция мировых денег.***

Внешнеторговые связи, междуна­родные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появ­ление *мировых денег.* Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материа­лизация общественного богатства. Мировые деньги 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 представляют собой средство платежа.

Международным покупательным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, тогда их оплата производится наличными деньгами. Как всеобщее воплощение общественного богатства мировые деньги используются при предоставлении займа или субсидий одной страной другой либо при выплате репараций победившей стране с побежденной. В этом случае происходит перемещение части богатства одного государства в другое по­средством денег.

При золотом стандарте мировыми деньгами выступало зо­лото как средство регулирования платежного баланса и кредит­ные деньги (банкноты) отдельных государств, разменные на зо­лото (в основном доллар США и английский фунт стерлингов). Для упрочения национальных денег таких государств, как США и Великобритания, в качестве мировых денег и по их инициа­тиве использовались международные валютные соглашения и валютные клиринги.

Впервые *международное валютное соглашение* было за­ключено на Генуэзской конференции в 1922 г. В соответствии с ним доллар США и английский фунт стерлингов были объявлены эквивалентами золота и введены в международный оборот как ми­ровые деньги. Следующее международное соглашение было оформлено на Бреттонвудской конференции в 1944 г., которое ус­тановило, что функция мировых денег сохраняется за золотом как средством окончательных расчетов между странами, хотя масшта­бы его использования сокращались. Наряду с золотом в качестве международных платежных средств и резервных валют в междуна­родном обороте признан доллар США, который приравнивался к золоту по официальному соотношению 35 долл. за тройскую унцию (31.1 г), и в меньшей мере — фунт стерлингов Великобритании.

Кроме международных валютных соглашений подписыва­лись *региональные валютные соглашения* (валютные блоки, ва­лютные зоны), которые обеспечивали господствующее положе­ние одной денежной единицы наиболее развитого государства во внешнеэкономических отношениях стран их подписавших. Так были созданы Стерлинговый блок (1931 г.), Долларовый блок (1933 г.), Золотой блок (во главе с Францией, 1933 г.). Во время Второй мировой войны и после ее окончания на базе ва­лютных блоков сформировались зоны — стерлинговая, долла­ровая, французского франка, а также появились зоны голланд­ского гульдена, итальянской лиры, испанской песеты, южноаф­риканского рында.

*Валютные клиринги —* система расчетов между странами на основе зачета взаимных требований в соответствии с международ­ными платежными соглашениями, которые предусматривали кли­ринговые счета, валюту, порядок выравнивания платежей. После Второй мировой войны валютные клиринги действовали в услови­ях валютных ограничений, отмена последних привела к ликвида­ции таких соглашений между развитыми странами.

Для создания международной счетной денежной единицы с целью ослабления проблемы международной ликвидности Между­народный валютный фонд ввел новые резервные и платежные средства — *специальные права заимствования* (СДР).1 СДР предназначены для регулирования сальдо платежного баланса стран — членов МВФ, пополнения официальных резервов и расчетов, а также соизмерения национальных валют. В 1971 г. устанавлива­лось золотое содержание СДР, равное, как и у доллара США, 0,888671 г, но с 1 июля 1974 г. (после девальвации доллара) стои­мость единицы СДР определялась на основе средневзвешенного курса сначала 16, а затем пяти ведущих валют развитых стран.

Для стран — участниц Европейской валютной системы (ЕВС) с марта 1979 г. введена региональная международная счет­ная единица — *ЭКЮ.* В отличие от СДР новая единица обеспече­на наполовину золотом и долларами США (за счет объединения 20 % официальных резервов стран — участниц ЕВС), а наполови­ну — их национальными валютами. ЭКЮ — безбумажные денеж­ные единицы и выступают в виде записей на счетах в центральных банках стран-членов. Стоимость ЭКЮ определяется так же, как и СДР, средневзвешенным курсом валют стран-членов. Ее исполь­зуют в расчетах двенадцать стран ЕВС.

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной связи и единстве. Логически и исторически каждая последующая функция предполагает изве­стное развитие предыдущих функций.

Из вышесказанного вытекают три основных свойства денег, рас­крывающих их сущность:

деньги обеспечивают всеобщую непосредственную обмениваемость. На них покупается любой товар;

деньги выражают меновую стоимость товаров. Через них определяется цена товара, а это дает количественное сравнение разных по потребительным стоимостям товаров;

деньги выступают материализацией всеобщего рабочего вре­мени, заключенного в товаре.

**2. Виды денег.**

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действи­тельные деньги и знаки стоимости (заместители действитель­ных денег).

***2.1. Действительные деньги.***

Действительныеденьги— деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) соответствует реаль­ной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовле­ны. Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные за­коном отличительные признаки (внешний вид, весовое содержа­ние). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась *аверс,* оборотная — *реверс* и обрез — *гурт.* С целью предотвраще­ния монеты от порчи гурт делался нарезным.

Первые монеты появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве. В Киевской Руси первые чеканные монеты относятся к IX — X вв. Первоначально в обращении находились одновременно златники (монеты из золота) и сребреники (монеты из серебра).

К золотому обращению страны перешли во второй полови­не XIX в. Ведущей из этих стран была Великобритания, кото­рая вместе со своими колониями и доминионами занимала первое место по добыче золота. Причинами перехода к метал­лическому обращению и прежде всего к золотому послужили свойства благородного металла, делающего его наиболее при­годным для выполнения назначения денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, пор­тативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки.

Для действительных денег характерна устойчивость, что обеспечивалось свободным разменом знаков стоимости на зо­лотые монеты, свободной чеканкой золотых монет при опреде­ленном и неизменном золотом содержании денежной единицы, свободным перемещением золота между странами. Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью:

золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;

золотые деньги высокой портативности не могли обслужи­вать мелкий по стоимости оборот;

золотое обращение не обладало в силу объективности эко­номической эластичностью, т.е. быстро расширяться и сжи­маться;

золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго — до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. Постепенно золото исчезло из обращения.

***2.2. Заместители действительных денег***

***(знаки стоимости).***

*Заместители действительных денег (знаки стоимости)* **—** деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. за­траченного на их производство общественного труда. К ним отно­сятся:

металлические знаки стоимости — стершаяся золотая мо­нета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди, алюминия;

бумажные знаки стоимости, сделанные, как правило, из бу­маги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

*Бумажные деньги —* представители действительных денег. Исторически они появились как заместители находившихся в обращении золотых монет. Объективная возможность обраще­ния этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным по­средником товаров. Впервые бумажные деньги (ассигнации) появились в России в 1769 г. По сравнению с золотыми такие деньги создавали товаровладельцам определенные преимущест­ва (легче хранить, удобны при расчетах за мелкие партии).

Право выпуска бумажных денег присваивает себе государст­во. Разность между номинальной стоимостью выпущенных де­нег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) образует *эмиссионный доход казны,* являющийся существенным элементом государственных поступлений. На начальном этапе бумажные деньги выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Од­нако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал рас­ширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах.

Бумажные деньги выполняют лишь две функции: средство обращения и средство платежа. Отсутствие золотого обмена не дает возможность им уйти из обращения. Государство, посто­янно испытывающее недостаток средств, увеличивает выпуск бумажных денег без учета товарного и платежного оборота. Экономическая природа бумажных денег исключает возмож­ность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как выпуск их не регулируется потребностями товарооборота, и ме­ханизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застряв­шие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются. Причины обесценения: избыточный выпуск бумажных денег государством, упадок до­верия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не разменны на зо­лото и наделены государством принудительным курсом.

*Кредитные деньги*возникают с развитием товарного произ­водства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами. Изначально экономическое значение этих денег — сделать денежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах; экономить действительные деньги; способствовать раз­витию безналичного оборота.

Постепенно с развитием капиталистических товарно-денеж­ных отношений сущность кредитных денег претерпевает значи­тельные изменения. В условиях господства капитала кредитные деньги выражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше (Т — Д — Т), а отношение денежного капита­ла (Д — Т — Д), поэтому денежный капитал выступает в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли следующий путь развития: век­сель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

*Вексель —* письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и уста­новленном месте. Различают *простой вексель,* выданный должни­ком, и *переводный (тратту),* выписанный кредитором и направ­ленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Перевод­ный вексель (тратта) получает возможность обращаться благодаря передаточной надписи (индоссаменту) на обороте документа. По мере увеличения передаточных надписей циркулярная сила вексе­ля возрастает, поскольку каждый индоссант несет солидарную от­ветственность по векселю.

В настоящее время в обращении находятся *и казначейские векселя,* выпускаемые государством для покрытия дефицита бюджета и кассового разрыва, *дружеские векселя,* выписанные одним лицом на другое с целью учета их в банке, *бронзовые век­селя,* не имеющие товарного покрытия.

Вексель характеризуется следующими особенностями:

абстрактностью, т.е. отсутствием на документе информации о виде сделки;

бесспорностью, означающей обязательную оплату векселя;

обращаемостью, т.е. передачей векселя как платежного средства другим кредитором, что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств. Платежная гарантия еще бо­лее возрастает при акцепте (согласии) векселя банком *(акцеп­тованный вексель).*

Вексель имеет определенные границы обращения:

функционирует между лицами, хорошо информированны­ми о платежеспособности друг друга и осуществляющими тор­гово-экономические отношения;

обслуживает преимущественно оптовую торговлю, погашается между участниками вексельного обращения на­личными деньгами.

В СССР векселя применялись во внутреннем обращении в 1922 — 1930 гг. Кредитная реформа 1930 г. ликвидировала век­сельное обращение внутри страны, но с 1937 г. вексель исполь­зовался во внешнеторговом обороте в результате присоедине­ния СССР в 1936 г. к Женевской вексельной конвенции.

Принятие Постановления Правительства РСФСР (24 июня 1991 г.) "О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР" возродило вексельное обращение в стране. Оно имеет большое народнохозяйственное значение, поскольку позволяет смягчить платежный кризис, ускорить вовлечение в хозяйст­венный оборот готовой продукции с ограниченным спросом, реализовать излишние товарно-материальные ценности.

В России в разных сферах действуют коммерческий, бан­ковский, казначейский векселя и др. его виды.

*Коммерческий вексель* выдается под залог товара. *Банковский вексель* (впервые предложенный своим клиентам Инкомбанком в начале 1992 г.) выдается банком-эмитентом при наличии оп­ределенной суммы клиента на депозите. В отличие от коммер­ческого векселя банковский вексель в своем российском варианте име­ет депозитную форму. Это по существу простой вексель, так как выписывается клиентом банка своему поставщику в оплату за товары, но может быть индоссирован третьему лицу. Бан­ковский вексель дает предприятию новое платежное средство, гарантированное банком. Кроме получения дохода по депозиту, на основе которого выдается банком вексель, предприятие по­лучает возможность расчета со своими партнерами, особенно это актуально при задержках в прохождении платежных доку­ментов через Расчетно-кассовый центр Банка России. Каждый банк, их выпускающий, имеет свои особенности, прежде всего это предоставление банком преимуществ своим клиентам-век­селедержателям.

*Банкнота* — кредитные деньги, выпускаемые централью, (эмиссионным) банком страны. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих векселей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечившую ее обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность. Центральный банк располагал золотым запасом для обмена, что исключало обесценение банкноты.

В отличие от векселя банкнота представляет собой бессрочное долговое обязательство и обеспечивается общественной гарантией центрального банка, который в большинстве стран стал государственным.

Современная банкнота потеряла по существу обе гарантии: не все векселя, переучитываемые центральными банком, обес­печены товарами, и отсутствует обмен банкнот на золото. Ны­не банкнота поступает в обращение путем банковского креди­тования государства, банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки, обмена иностранной валюты на банкноты, данной страны.

В настоящее время центральные банки стран выпускают банкноты строго определенного достоинства. По существу они являются национальными деньгами на всей территории госу­дарства. Материальное обеспечение в виде товаров или золота отсутствует. Для изготовления банкнот используется особая бумага, и применяются меры, затрудняющие их подделку.

В Российской Федерации эмитентом банкнот является *Цен­тральный Банк России (Банк России),* осуществляющий свою де­ятельность в соответствии с Федеральным законом о Централь­ном Банке РФ от 26 апреля 1995 г. Обращаются банкноты дос­тоинством 100, 200, 500, 1000, 5000, 10000, 50000 и 100000 руб­лей. На новых купюрах достоинством 50000 и 100000 рублей Указано "Билет Банка России".

*Чек —* денежный документ установленной формы, содержа­щий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы. Чековому обращению предшествует договор между клиентом кредитного учреждения и этим учреждением об открытии на сумму внесенных средств или пре­доставленного кредита счета. Клиент на эту сумму выставляет чеки, а кредитное учреждение их оплачивает. В чековом обращении участвуют: чекодатель (владелец счета), чекополучатель (кредитор чекодателя) и плательщик по чеку (кредитное учреждение).

Впервые чеки появились в обращении в XVI — XVII вв. в Великобритании и Голландии одновременно. С развитием кре­дитной системы они получили широкое распространение. Раз­личают три основных вида чеков:

*именной —* на определенное лицо без права передачи; *предъявительский —* без указания получателя;

*ордерный —* на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

Во внутреннем обороте чеки используются для получения наличных денег в кредитном учреждении, как средства платежа и обращения, а также в качестве инструмента безналичных рас­четов, осуществляемых посредством перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачета взаимных требований. Самым простым взаимным зачетом являются расчеты между клиентами одного банка, при расчетах между разными банками чеки учиты­ваются расчетной палатой. В международных расчетах также ис­пользуются *банковские* чеки для осуществления коммерческих пла­тежей, но в основном при платежах неторгового характера.

В соответствии с Положением о чеках, утвержденным в 1929 г., в СССР действовали два вида чеков: расчетные и денежные.

*Расчетные* чеки — это письменные поручения банку произ­вести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержа­теля, т.е. использовались для безналичных расчетов.

*Денежные* чеки служили для получения предприятиями и организациями наличных денег.

С 1 марта 1992 г. Постановлением ВС России принято "Поло­жение о чеках", которое определило порядок чекового обращения в стране. В настоящее время в России создан "Чековый синди­кат", объединяющий крупнейшие коммерческие банки. Клиент заключает соглашение с банком, входящим в этот синдикат, вно­сит вклад, на сумму которого открывается счет, и получает чеко­вую книжку. В пределах депозита выписываются чеки.

Быстрое расширение чекового обращения после Второй ми­ровой войны потребовало изменения форм платежей. Научно-тех­нический прогресс и развитие электронно-вычислительной техни­ки обеспечили создание в передовых зарубежных странах автома­тизированных электронных установок для обработки чеков и веде­ния текущих счетов. Электронные устройства и система связи для осуществления кредитных и платежных операций (зачисление и списание средств, переводы со счета на счет, начисление процен­тов, контроль за состоянием счетов) посредством передачи элект­ронных сигналов без участия бумажных носителей способствовали возникновению *электронных денег. С* их помощью происходит по­давляющая часть межбанковских операций.

Внедрение ЭВМ в кредитных учреждениях создало условия для замены чеков *кредитными карточками* Это по существу не деньга, а средство получения краткосрочной ссуды в кредитном учреждении Выпускаются они кредитными учреждениями на базе счета клиента в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней встроенной микросхемой. За рубежом кредитные карточки приме­няются в розничной торговле и сфере услуг. Наиболее распростра­нены банковские карточки, торговые карточки, карточки для при­обретения бензина, карточки для оплаты развлекательных меро­приятий. В России также появляются кредитные карточки. Многие банки начали выпускать карточки для своих клиентов, но для этого требуются значительные вклады в ино­странной валюте.

**3. Законы денежного обращения.**

*Закон денежного обращения,*открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Количество денег, потребное для выполнения функций де­нег как средства обращения, зависит от трех факторов:

количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);

уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);

скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уро­вень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены. Формула в этом случае такова:

*Количество денег для выпол- Сумма товарных цен*

*нения функции средства об- = —*-------------------------------------.

*ращения Среднее число оборотов одно-*

*именных денежных единиц*

*(скорость обращения денег)*

*Скорость обращения денег* определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, так как одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят их рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

При функционировании золотых денег их количество поддерживалось на необходимом уровне стихийно, поскольку регулятором выступала функция сокровища. Эта функция устанав­ливала сравнительно правильное соотношение между денежной массой и товарами, необходимыми для обращения. Лишние деньги в обращении исключались, они уходили в сокровище. При росте товарной массы деньги возвращались из сокровищ.

С появлением функции денег как средства платежа общее количество денег должно уменьшиться. Кредит оказывает обратное влияние на количество денег. Такое уменьшение вызы­вается погашением путем взаимного зачета определенной части долговых требований и обязательств. Количество денег для об­ращения и платежа определяется следующими условиями:

общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависи­мость прямая);

уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется де­нег);

степенью развития безналичных расчетов (связь обратная);

скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег (связь обратная).

При металлическом обращении количество денег стихийно регулировалось функцией сокровища, т.е. денежная масса уве­личивалась и сокращалась, свободно приспосабливаясь к по­требностям товарного производства, количество денег всегда сохранялось на требуемом уровне. Это обеспечивало устойчи­вость денежного обращения.

При отсутствии золотого стандарта стал действовать закон бумажно-денежного обращения, в соответствии с которым ко­личество знаков стоимости приравнивалось к оценочному ко­личеству золотых денег, потребных для обращения. При таком положении стабильность денег пошатнулась, стало возможным их обесценение.

Ныне в условиях демонетизации золота, т.е. утраты им сво­их денежных функций, закон денежного обращении претерпел модификацию. Теперь уже нельзя оценить количество денег с точки зрения даже приблизительного их расчета через золото. Оно ушло из обращения и не выполняет функции не только средства обращения и средства платежа, но и меры стоимости.

*Мерой стоимости товаров и услуг* стал денежный капитал, измеряющий стоимости не на рынке при обмене путем при­равнивания товара к деньгам, а в процессе производства — то­вара к товару. Следовательно, количество неразменных кредит­ных денег должно определяться стоимостью всех ценностей в стране через денежный капитал. Стихийный регулятор общей величины денег при господстве кредитных денег отсутствует. Отсюда вытекает роль государства в регулировании денежного обращения. Эмиссия кредитных денег без учета реальной сто­имости произведенных товаров и оказанных услуг в стране в процессе производства, распределения и обмена неизбежно вы­зовет их излишек и в конечном счете приведет к обесценению денежной единицы. Главное условие стабильности денежной единицы страны — соответствие потребности хозяйства в деньгах фактическому поступлению их в наличный и безналич­ный оборот.

**Заключение.**

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

В учеб­ни­ке "Экономикс" есть замечательная фраза, которая коротко и ясно характеризует деньги:

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

Список используемой литературы

1. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М., 2002. – 272 с.
2. Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Финансы. – М. 2002. – 656 с.
3. Косой А.М. Современные деньги // Деньги и кредит. – 2002. - №6. – С. 42-52.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 1997. – 479 с.