

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день большинство людей не понимает, что такое деньги, и какова их сущность. Деньги сами по себе бесполезны, если люди не считают их определенной ценностью.

За долгую историю существования человечества деньги в своем развитии сменили несколько форм своих материальных носителей. Люди в процессе осуществления своей деятельности использовали огромное количество различных видов денег.

Современная денежная система не может существовать без денег. Она охватывает все денежные отношения, которые складываются в том или ином обществе.

Целью моей курсовой работы является рассмотрение следующих вопросов: понятие и сущность денег, основные их виды и функции; изучить современные виды денег и их роль в экономике, а также развитие денег в будущем и их роль в экономической жизни общества.

Глава 1. Сущность и функции денег

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 способом. Помимо того, что деньги служат инструментом обмена и расчетной единицей, они ещё обеспечивают удобный способ 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 займы. Деньги уникальны по своей простоте, как средство платежа за товары и услуги: они обладают самой высокой ликвидностью среди всех финансовых средств.

Экономическая сущность денег заключается в том, что в результате развития товарного обмена из общей массы всех прочих товаров выделяется специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег выражается в единстве трех свойств:

- всеобщей непосредственной обмениваемости;
- самостоятельной форме меновой стоимости;
- внешней вещной меры труда.

1.1. История происхождения денег

История возникновения денег начинается с древних времен (7-8 тыс. лет до н.э.), когда между людьми зародились товарные отношения. Но со временем такой способ ведения торговли себя изжил, вследствие чего стали использовать различные обменные элементы – отсюда и появились первые деньги.

История создания денег непосредственно связана с потребностью к систематизации. Когда-то кочевое племя не нуждалось в универсальном эквиваленте – хватало обыкновенного бартера. Но население росло. Запомнить, кто

и сколько кому должен, было нереально. Письменности и сложного счета еще не появилось. Поэтому, племена решили вместо ведения долгов в уме приравнять их к камушкам. Или к красивым морским раковинам. Так появились первые деньги, как способ запоминать долги.

Вскоре такая система регистра, которая отдалено напоминала денежные взаимоотношения, начала появляться повсюду. Многие племена океанских островов по сей день пользуются ракушками вместо денег. Но этот способ хорош лишь только для небольших племен или общин. Но с началом появления больших социальных групп, каменные деньги не были подходящим вариантом – нужен был универсальный материал.

Так, в Римской Империи возникло решение использовать золото как деньги в виде штампованных кусочков круглой формы. В то же время появился термин "Монета" – в честь одного из эпитетов богини Юноны. Универсальные деньги появлялись по всей территории огромной Римской империи. Еще через много веков чиновники китайского императора решили записывать эквивалент золота на бумажный листик (первые фиатные деньги). А в конце средневековья на севере Италии возникают современные банки. Так в истории появились деньги, банки, банкноты и возник золотой стандарт.

История возникновения денег берет свое начало с Милетской денежной системы – от богатейшего города Ионии, владевшего десятками колоний. Дата ее возникновения – примерно 7-5 век до нашей эры. Позже, в Фокеях появился свой монетный двор и денежная система. Вышеупомянутые денежные системы были созданы на основе золота и имели деления на более ценные и менее ценные деньги, которые отличались весом монеты.

История происхождения денег достигает своей кульминации с приходом Александра Македонского, Милетская и Фокейская системы были вытеснены появившейся золотомонетной системой. Благодаря монетам Александра Македонского, начался денежный оборот единой валюты по всей Греции. В сравнении, денежный оборот в Восточной Европе начался только в 7-ом веке нашей эры. Именно Греция создала необходимую почву для перехода от бартерных отношений к привычной нам системе покупки-продажи с применением денег.

Первые металлические деньги, чеканные монеты, появились в VII веке до нашей эры. Они быстро распространились по всему миру, так как имели высокую стоимость при небольшом весе и объеме. Кроме того, их можно было удобно транспортировать, хранить, объединять, дробить.

С увеличением товарно-производственных отношений возникла потребность в увеличении стоимости обменного эквивалента, и основными деньгами становятся серебро и золото.

История возникновения денег сообщает нам о том, что вскоре всеобщим стоимостным эквивалентом стали золотые и серебряные металлы, принимающие форму украшений. В XIII веке до н.э. их стали делить на бруски определенной массы. Именно тогда появились первые весовые единицы. Очень удобным оказалось взвешивание золотого песка, долгое время выполнявшего функцию обращения в Индии, Китае, Египте и других странах.

С дальнейшим развитием рыночных отношений люди чеканили монеты самых разнообразных форм, из которых наиболее практичной стала круглая. Александр Македонский был первым, кто создал на ней свое изображение – об этом говорит нам история денег.

Деньги из природного сплава (серебро и золото) появились в VII веке до н.э. в государстве Лидия, расположенном в Западной Азии.

Спустя несколько десятилетий в греческом городе Эгине начали создавать серебряные монеты, отличающиеся по форме от лидийских. Постепенно инновация распространилась по всему миру. Монеты стали лучшим средством обмена благодаря соответствию сформировавшимся требованиям: компактность; прочность; долговечность; водо- и огнеустойчивость; отсутствие возможности создать подделку; легкость в создании образцов денежных номиналов; редкость.

910 год стал переломным моментом в истории развития денег — именно в это время в Китае появились бумажные деньги. Но если раньше их сущность заключалась просто в обязательствах выдать натуральные деньги (соответствующей ценности), то сегодня сами бумажные банкноты являются деньгами. В Китае использовали для этих целей белые шкурки оленей и древесную кору с нанесением специальных обозначений. Согласно еще одной версии, ранняя форма ассигнаций появилась благодаря открытию хранилищ для обмена металлов на квитанцию.

По проекту Джона Ло первые банкноты были выпущены во Франции в 1716 году. Именно это спровоцировало массовое производство бумажных денег. В конце XVII века они появились в США, в середине XVIII века - в Пруссии и Австрии, а в конце - во Франции. К периоду Первой мировой войны они распространились по всем странам.

История денег в России уходит в далекое прошлое. Первые деньги пришли к нам из арабских стран в XIX веке до н.э. и назывались дирхемами. Золото и серебро являлось средством платежа еще в Киевской Руси, во времена правления князя Владимира Святославича (конец X начало XI века).

1.2. Определение денег

Деньги (англ. money, нем. geld) – универсальное орудие обмена, особый товар, наделенный свойством всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Происхождение денег различными теоретическими школами связывается с процессом развития обмена. По мере развития обмена в разных регионах выделяется товар, обладающий наибольшей способностью к сбыту или наибольшей ликвидностью. Ликвидный товар или любая ценность – это легко реализуемый товар. Товар, имеющий наибольшую способность к сбыту, становится деньгами. Деньги – это абсолютно ликвидное средство, помогающее производить обмен. То есть деньги – это нечто, что охотно принимается в обмен на продукт. Деньги, несомненно, облегчают обмен, ликвидируя трудности оценки.

Деньги это специфический товар максимальной ликвидности, который является универсальным эквивалентом стоимости, или измерителем ценности всех других благ (товаров или услуг), и является средством осуществления расчетов при обмене благами.

Деньги – всеобщий эквивалент, универсальное средство обмена, абсолютно ликвидный товар, посредством которого выражается стоимость (ценность) всех остальных производимых в мире товаров и оказанных услуг в соответствии с уровнем товарных отношений. В общем виде, деньги – абсолютно ликвидное средство обмена, обладающее ключевыми свойствами:

- способность обмениваться на любой товар;
- измерение стоимости любого другого товара;
- способность отражать в определенной форме ресурсы, затраченные на производство прочих товаров.

В настоящее время наиболее распространенной является следующая характеристика сущности денег:

- деньги — это историческая категория товарного производства, в которой проявляются экономические отношения между людьми. При помощи денег осуществляются взаимосвязи между участниками рыночного хозяйства — самостоятельными товаропроизводителями, которые, не будучи непосредственно связаны друг с другом, вступают в отношения посредством обмена;
- деньги являются всеобщим эквивалентом товаров, способным непосредственно обмениваться на любой товар или услугу и на этой основе обеспечивать всеобщую обмениваемость товаров. В качестве всеобщего эквивалента они представляют собой обособившуюся форму меновой стоимости и используются для определения меновых пропорций при обмене товаров.

Сущность денег выражается в единстве трех свойств:

- в форме всеобщей непосредственной обмениваемости - деньги могут обмениваться на другие товары;
- в форме самостоятельной меновой стоимости - деньги могут обмениваться на товар по символически нарицательной стоимости, которая не соответствует их реальной стоимости;
- в форме материализации общественно необходимого рабочего времени - деньги измеряют затраты труда, овеществленные в товаре.

1.3. Функции денег

Сущность денег проявляется в выполняемых ими функциях. Единство функций создает представление о деньгах как об особом специфическом товаре, участвующем в качестве необходимого элемента в воспроизводственном процессе общества.

Эта тема вызывает постоянные споры между экономистами. Сторонники марксистской теории утверждают, что деньги на сегодняшний день выполняют пять функций, но они по-разному определяют каждую из них. Те, кто не являются представителями марксистской теории, признают существование функций, но склоняются к выделению только три основных.

Функции могут изменяться, ведь им свойственна динамичность. Так как деньги в разное время использовались для достижения разных целей, их функции складывались постепенно. Содержание некоторых из них значительно поменялось, некоторые вообще ушли в прошлое. Деньги, которыми мы пользуемся сейчас,

вполне могут измениться, что естественно повлечёт за собой и изменение их функций.

Сейчас общепринятыми являются такие функции денег, как:

- мера стоимости;
- средство обращения;
- средство платежа;
- средство накопления стоимости;
- мировые деньги.

Мера стоимости выражается в том, что деньги измеряют стоимость конкретной услуги, товара, устанавливая конкретную цену. Именно это и обеспечивает удобство функционирования рыночного хозяйства.

Здесь можно выделить две подфункции – деньги для выражения и измерения стоимости.

Это связано с тем, что нельзя установить цену товара или услуги, не сравнив их с каким-либо стандартом, образцом, для которого установлена общепризнанная стоимость. Самый яркий пример этой функции – те времена, когда золото и серебро считались общим эквивалентом, и цена услуги или товара представляла конкретную массу золота или серебра.

Цену можно было бы выразить и через количество затраченного труда и времени, но этот способ невозможен, так как затраты труда за конкретное время имеют большие различия. Другой вариант – выражать стоимость одного товара через стоимость другого. Такой метод используется в системах с бартерным обменом. Но в таком случае, так как на рынке существует несколько видов товара, получается, что один товар может иметь несколько разных цен, которые будут зависеть от того, на какой товар он обменивается.

На макроэкономическом уровне через меру стоимости можно также сравнивать объёмы ВВП, финансовых ресурсов, инвестиций разных стран, что, в свою очередь, позволяет регулировать, изменять и совершенствовать экономическую жизнь.

При помощи денег сравниваются между собой различные товары, определяется их стоимость. У товара появляется цена-стоимость товара выраженная в деньгах.

Первая функция (мера стоимости) только устанавливает цену и в нее не входит продажа товара. В этом случае денежные ресурсы являются посредниками обмена товаров, который проходит в два этапа:

1. Продажа товара за деньги;
2. Покупка на эти деньги нового товара.

Тем самым выстраивается цепочка: Т – Д – Т. Можно сказать, что деньги не имеют пространственных и временных границ в качестве средства обращения. Ведь продавец может реализовать продукцию в любое удобное для него время и на любом рынке, это же касается и покупки. Вследствие может возникнуть следующая ситуация: продавец получает от продажи определённую сумму, но не покупает на неё какой-либо товар. Получается, что другой производитель не может продать товар, в итоге всё это ведёт к экономическим кризисам.

Деньги, выполняя эту функцию, всегда находятся в обращении в отличие от товаров, которые из него выходят. Кроме того, как средство обращения используются наличные, реальные деньги, а идеальные выступают как мера стоимости.

В то же время существование двух отдельных этапов (Т-Д и Д-Т) оказывает и положительное влияние на экономику: повышает конкуренцию производителей, обеспечивая тем самым более высокое качество, повышает предпринимательскую активность и расширяет товарно-денежные отношения.

Выполняя функцию средства обращения, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг, тем самым обеспечивают обращение товаров на рынке. Как средство обращения деньги позволяют обществу избежать неудобств натурального (бартерного) обмена.

Деньги как средство платежа выполняют функцию погашения долговых обязательств. Такой способ применения возник, когда появилась продажа товаров в кредит, то есть возможность заплатить не сразу, а в будущем.

На первый взгляд кажется, что эта функция схожа с предыдущей, однако у них есть значительные различия. Деньги как средство платежа отличаются от тех, которые выступают в роли средства обращения, потому что между моментом продажи в долг и выплатой долга проходит определённое время. За этот период могут поменяться кредитор и должник, стоимость денег и другие условия. В

результате стоимость платежа может оказаться неравной стоимости товара. Такое, например, происходит при инфляции.

Как средство платежа, и средство обращения они передаются между экономическими субъектами, а значит, участвуют в денежном обращении. То есть когда речь идёт об общей массе денег в обращении, одновременно включается их количество в двух функциях.

Как средство платежа деньги используются при выплате заработной платы, при продаже товаров в кредит, при оплате штрафов и т.д.

Так как рыночная экономика сейчас представляет широко развитую систему, денежные ресурсы, как средство платежа, применяются во множестве сфер:

- Платежи в финансовые фонды.
- Дарение.
- Страхование имущества.
- Оплата труда работников предприятиями.
- Платежи по взаимным долговым обязательствам и другое.

Деньги на некоторое время могут выйти из оборота. Таким образом, появляются денежные накопления, которые могут быть представлены в виде денежных ресурсов граждан или целых хозяйственных субъектов. Накопления образуются в основном, когда доходы превышают расходы, или когда же планируются большие расходы в будущем. Их самая подвижная часть – это наличные деньги.

Как средство накопления они весьма помогают развивать кредитные отношения. Ведь временно неиспользуемые деньги могут предоставляться в качестве займа гражданам или организациям. Это позволяет более грамотно и продуктивно использовать экономические ресурсы и повышать производительность.

Свободный денежный капитал может быть вложен в ценные бумаги, но тогда не стоит считать его исключительно средством накопления. Денежные сбережения не увеличивают количество дохода и могут обесцениться в случае инфляции. Поэтому возникает проблема того, как грамотно размещать денежные ресурсы. Для её решения следует соблюдать следующие правила:

- быть уверенным в надёжности вложения;

- получать доход от накоплений;
- убедиться, что риск минимален;
- иметь возможность в любой момент использовать эти деньги.

Деньги представляют собой запас ценности — средство сохранения ценности. В деньгах можно хранить свои сбережения с целью покупки дорогостоящего товара в будущем.

Мировые деньги. Здесь финансы включаются в мировой оборот и обеспечивают экономические связи между разными странами.

Группа исследователей считает, что мировые деньги нельзя рассматривать как отдельную функцию. По сути, они выполняют все то, что было описано выше, то есть целый комплекс задач, и являются результатом их синтеза. Эта точка зрения была бы верна, если бы все национальные деньги подлежали свободному обмену. Но обычно денежные ресурсы государства функционируют только внутри него. При выходе на мировой экономический рынок требуются уже другие валюты. Поэтому мировые деньги можно и нужно рассматривать как отдельную функцию.

В 19 веке, согласно Парижскому соглашению, золото стало использоваться как мировые деньги, то есть платежи между государствами производились с помощью золота или банкнот, которые можно было разменять на золото. Когда появились знаки стоимости, расчёты начали осуществлять свободно конвертируемыми валютами, например, долларами США.

Наряду с основными есть и функция средства формирования сокровищ. Ранее она применялась в случаях, когда необходимо было установить равновесие между товарами и денежной массой. Сокровища и накопления – разные понятия. Сокровища создаются без конкретной цели, чаще – когда нет возможности эффективного их применить. Накопления – это откладывание финансов для достижения цели.

Сокровища создавали, чтобы:

- защитить от кражи;
- предотвратить обесценивание;

- иметь запас ценностей, которые могут понадобиться, например, в случае катастроф.

Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль.

1. При помощи денег осуществляются различные виды общественных отношений: финансовые – распределительные и перераспределительные (расширенное воспроизводство, формирование и расходование бюджетов различных уровней и т. п.); кредитные отношения; государственные (уплата и обслуживание внешнего долга и т. п.).
2. Происходит распределение валового национального продукта, когда деньги участвуют в приобретении недвижимости, земли.
3. С помощью денег определяются цены, выражающие стоимость товара, включая недвижимость, драгоценности, интеллектуальную собственность, нематериальные активы и т. п.
4. Деньги улучшают условия сохранения стоимости. В различных социально-экономических условиях роль денег меняется. Если при административно-командной модели экономики возможности непосредственной обмениваемости денег на товары были ограничены, то при переходе к рыночной экономике такие возможности значительно расширяются, роль денег в обменных операциях повышается.

Глава 2. Виды современных денег и их роль в экономике

Деньги - это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти. Пожалуй, вся структура экономики предопределена существованием денег.

Незаменимое свойство денег – «обмениваемость» на материальные блага, недвижимость, драгоценности и прочие ценности. Предназначение купюр, выпускаемых государством для покрытия дефицита госбюджета, состоит в том, что они представляют собой эквивалент стоимости товаров.

Современные экономические условия обусловили модификацию функции денег. В современном обществе все товары, услуги, природные ресурсы, а также способность людей к труду приобретают денежную форму. Качественно новая роль денег (в отличие от денег просто товарного производства) заключается в том, что они превращаются в денежный капитал, или самовозрастающую стоимость.

Функционируя на мировом рынке, деньги обеспечивают перелив капитала между странами. Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала через систему денежных потоков между сферами хозяйства, отраслями производства и регионами страны. Организаторами этих денежных потоков являются государство, хозяйствующие субъекты и отчасти отдельные лица. Причем оборот стоимости общественного продукта начинается и заканчивается у владельца капитала.

Современные деньги – действенный экономический инструмент, важнейшая деталь финансовой деятельности, связующий элемент между сторонами рынка.

2.1. Основные виды денег. Развитие современных денег

Функционирование современной экономики невозможно без общепринятого средства обмена. У некоторых народов богатство измерялось численностью голов скота, и стада пригонялись на рынок для оплаты предполагаемых покупок (латинский корень слова «капитал» — capus, т.е. голова, штука). В России обменные эквиваленты назывались кунами — от меха куницы. Древние эквиваленты поражают воображение: табак и кожи, бусы из раковин, вино и рабы, пиво. Стихийное развитие товарных отношений привело к тому, что в конечном счете роль денег как орудия опосредования обмена всех товаров прочно и надолго закрепилась за драгоценными металлами — серебром и золотом. С совершенствованием технологий обработки металлов монеты начали чеканить из серебра и золота. Их общепризнанность в роли денег обеспечивалась тем, что они сами по себе были товаром, имели внутреннюю ценность. Самой удобной формой монеты оказалась круглая. Как писал в начале XVIII в. ирландец Р. Кантильон в своем труде «Очерк об общей природе торговли», который был опубликован в 1755 г., «золото и серебро, и только они, малы по объему, одинаково добротны, легки в перевозке, не оставляют отходов при размене, удобны для хранения, красивы и блестящи в предметах, которые из них изготавливают, и могут использоваться до

бесконечности».

Таким образом, драгоценные металлы обладают рядом естественных свойств, которые делают их наиболее пригодными для выполнения общественных функций всеобщего эквивалента:

- однородностью — два куска одного и того же благородного металла одинакового веса ничем не отличаются друг от друга, имеют равную стоимость; поэтому для выражения стоимости товаров лучше всего подходит такой товар, все экземпляры которого качественно одинаковы и различаются лишь количественно, по весу;
- делимостью — благородные металлы, в отличие от иных денежных материалов (мехов или скота), делятся на части без потери стоимости, что весьма важно для денежного товара, который призван обслуживать обмен товаров самой различной стоимости;
- безотходностью — данное свойство тесно связано с предыдущим: в случае деления денежного материала общая стоимость не уменьшается, нет и отходов, более ценных и менее ценных частей;
- портативностью — деньги удобны в пользовании тогда, когда они имеют малый вес, следовательно, их можно легко носить; например, весьма небольшие, легко переходящие из рук в руки весовые количества серебра (и особенно золота) имеют высокую стоимость и потому способны обслуживать обращение крупных масс сравнительно дешевых товаров;
- удобством транспортировки — деньги удобны в пользовании тогда, когда их легко спрятать;
- сохраняемостью (износостойкостью) — благородные металлы не подвержены порче и связанной с ней потере стоимости, их не ест тля, ржа и пр.;
- универсальностью (как средство накопления) — сокровище — драгоценные металлы служат средством накопления независимо от политического строя, установившегося в стране, изменения государственных границ, перемещения из страны в страну. Таким образом, в результате естественного отбора денежных материалов роль денег на длительное время закрепляется за драгоценными металлами.

Единицей счета стал вес, что, конечно, удобнее, чем измерение в штуках.

Оставалось решить проблему надежности и достоверности весовых количеств

денежного металла. Выход был найден посредством чеканки монет, т.е. слитков металла строго определенной формы, веса и достоинства. Монеты стали узаконенным средством обращения и платежа. Так, в ходе исторического развития первоначально сложилась система металлического денежного обращения. Вначале существовала система биметаллизма (XVI—XVIII вв.), означающая обращение на равных основаниях двух металлов — золота и серебра, между которыми установилось фиксированное соотношение. Биметаллический стандарт (биметаллизм) представляет собой денежную систему, где совместно обращаются золотые и серебряные монеты, между которыми установлен фиксированный курс обмена. Как и всякая денежная система, биметаллизм включает определенные институциональные соглашения. Институциональные соглашения основываются на двух составляющих: на законе о чеканке и законе о денежном обращении. Власти могут разрешить свободную чеканку монет из одного или обоих металлов. Свободная чеканка золотых и серебряных монет является необходимым, но не достаточным условием биметаллического стандарта. При свободном денежном обращении, либеральном экспорте и импорте обоих металлов монета становится неограниченным законным платежным средством.

Соответственно, биметаллизм обладает следующими характеристиками: • свободная чеканка монет; • неограниченное обращение монет и благородных металлов; • фиксация обменного курса между двумя металлами. Если все три условия соблюдены, биметаллизм называют системой двойного стандарта, или системой двойных валют. В чистом виде он существовал в США и Латинском валютном союзе в XIX в. Вариация описанных условий дает различные денежные системы. Когда только один металл разрешен к чеканке монет и его обращение не ограничено, то биметаллизм становится монометаллизмом. Великобритания ввела монометаллизм в 1816 г.

Если оба металла могут обращаться без ограничений, но только один разрешен к чеканке, то система носит название «хромой» (или «горбатый») биметаллизм. Он функционировал в Великобритании с 1774 по 1816 г., во Франции, Германии и США — после 1873 г. Наконец, последний вариант — это чеканка монет из обоих металлов и свободное обращение одного из них. Курс торговых денег, которые образуются таким образом, устанавливается рынком самостоятельно. Многие экономисты полагают, что биметаллизма как такового не существует, а есть лишь система переключения между двумя монометаллическими стандартами. Серебряный доллар больше не чеканится. В XIX веке на смену биметаллизму пришла система монометаллизма. Закрепление за ним монопольной роли денег

называется также системой золотого стандарта. Для нее характерны чеканка и обращение золотых монет, свободный размен бумажных денег на золото в соответствии с установленным законом содержанием металла в денежной единице. После введения золотослиткового и золотовалютного стандартов золотые монеты полностью ушли из обращения, и золотое обеспечение было отменено.

Итак, в современных условиях золото, а еще раньше серебро, перестало быть денежным товаром

При анализе видов и форм денег рассматриваются готовые результаты их эволюции, дифференциации содержания выполняемых общественных работ по функциям. Иными словами, в основе выделения различных видов денег лежат различия в наборе выполняемых и доминирующих функций.

Видом денег называется подразделение денег по природно-функциональному признаку. Принято выделять три основных вида денег:

- 1. товарные;
- 2. символические;
- 3. кредитные.

В рамках вида денег выделяются денежные формы.

Формой денег называется внешнее выражение (воплощение) определенного вида денег. Так, современные кредитные деньги имеют несколько форм воплощения:

- бумажные;
- депозитные;
- электронные.

Наконец, в рамках каждой современной денежной формы можно выделить несколько платежных инструментов, служащих для совершения конкретной покупки. Например, депозитные деньги включают такие платежные инструменты, как чеки, пластиковые карты и т.д. Исторически существовали две формы денег — полноценные и неполноценные, затем добавились квазиденьги.

Полноценные деньги имели товарную природу, обладали собственной внутренней стоимостью. Товарные деньги — это вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве реального эквивалента, покупательная

способность которых основывается на их товарной стоимости.

Товарные деньги используются как средство обмена, а также продаются и покупаются как товар. Они имеют ту же ценность при торговле ими как обыкновенным товаром или при любом другом способе использования, какую они имеют в качестве денег. Для устойчивости обращения золотых денег необходимо, чтобы внутренняя стоимость, полученная в сфере производства золота и меновая стоимость его в сфере обращения, постоянно совпадали.

Неполноценные (символические) деньги — это средство платежа, их стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки производства или ценность при альтернативном использовании. Современные деньги принимаются в качестве платежа еще и потому, что этого требует закон. Такие деньги являются законным средством платежа.

Законное средство платежа — это деньги, которые правительство провозгласило обязательными для приема при обмене и в качестве законного способа уплаты долга.

Квазиденьги — депозиты банковской системы и прочие высоколиквидные финансовые активы, которые не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения обязательств.

Итак, товарные деньги можно назвать и полноценными деньгами, если товар, из которого они изготовлены, имеет одну и ту же стоимость в сфере обращения в качестве денег, а также и в сфере экономики в качестве богатства. Имея внутреннюю стоимость, полноценные деньги не зависят ни от других видов богатства, ни от рыночных условий.

Неполноценные деньги (бумажные и кредитные), покупательная способность которых превышает внутреннюю стоимость товара, выступают носителем денежных отношений. Покупательная способность этих денег определяется рыночными условиями.

Обращение бумажных денег включает в себя не только хождение тех, что выпускаются государственным казначейством с принудительным курсом (казначейских билетов), но и кредитных денег — долговых обязательств банков, т.е. банкнот и различных орудий безналичных расчетов.

Бумажные деньги создает государство в лице казначейства, а банкноты — частные банки, обладающие эмиссионной функцией. Бумажные деньги выпускаются для нужд государства.

Современные бумажные деньги характеризуются тремя признаками:

- 1) неразменностью;
- 2) наличием принудительного курса;
- 3) беспроцентностью.

В настоящее время значительная часть неразменных денег в развитых странах выпускается в форме наличных денег. Около 95—97% общего объема составляют бумажные деньги, выпускаемые правительствами или центральными банками. Оставшаяся часть — 3—5% общего объема — выпускается в виде разменных монет, как правило, от лица казначейства.

Важнейшей основой признания современных денег кредитными является характер их происхождения и применения. Прежде всего заслуживает внимания то, что поступление кредитных денег в оборот и их изъятие из оборота происходит в результате осуществления кредитных отношений, складывающихся при выдаче банками ссуд заемщикам и при погашении ссудной задолженности заемщиками. Достаточно отчетливо кредитный характер современных денег проявляется и в процессах их функционирования, осуществления денежного оборота. Таким образом, безналичные и наличные денежные единицы функционируют как кредитные деньги, представляющие собой совокупную денежную массу страны.

С развитием во второй половине XX в. платежных систем, позволяющих осуществлять розничные платежи в электронной форме, появляется новый платежный инструмент — электронные денежные средства. К основным причинам их создания относятся желание снизить трансакционные издержки денежного обращения как в рамках традиционной, так и в рамках электронной экономики.

Электронные денежные средства — денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием

электронных средств платежа.

При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации.

Электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Большое значение имеют деньги безналичного оборота. Такие деньги имеют ряд преимуществ, в числе которых снижение издержек за счёт уменьшения таких расходов, как печатание дензнаков, их транспортировка, пересчёт, охрана.

Особенности безналичных денежных расчётов:

а) в операциях с наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель. В безналичных расчётах к числу участников прибавляется банк, в котором осуществляются расчёты в форме записей по счетам заёмщика и получателя;

б) участники безналичных расчётов состоят в кредитных отношениях с банком;

в) перемещение денег производится путём записей по счетам участников операции.

Таким образом, оборот наличных денег замещается кредитной операцией. Это показывает значение целесообразной организации процессов кредитования для регулирования денежной массы, состоящей из денег безналичного оборота и наличных денег.

Также существуют еще деньги, называемые «почти деньгами». Это ликвидные активы, имеющие фиксированную номинальную стоимость и легко обращающиеся в наличные деньги или чековые вклады. Они не используются непосредственно как средство обращения, но успешно сохраняют стоимость. К «почти деньгам»

относятся бесчековые сберегательные счета, срочные вклады и краткосрочные государственные ценные бумаги.

В последние два-три года стали говорить уже о новом поколении электронных денег - «цифровых деньгах». Имеются в виду расчеты с помощью компьютерных сетей типа «Интернет». Технология такого рода расчетов уже создана и прошла успешное испытание в ряде американских городов. Эта система расчетов позволяет совершать любые покупки, не выходя из собственного дома. В качестве расчетной единицы используются выдаваемые каждому клиенту особые цифровые коды.

2.2. Современные деньги как двигатель экономики

Деньги играют ключевую роль в экономике любого государства. Роль денег проявляется прежде всего в результатах их участия в установлении цены товара. В условиях рыночной экономики эта величина складывается исходя из стоимости товара с возможным отклонением цены от стоимости. Большое значение имеют деньги в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения или средства платежа. При оплате приобретаемых ценностей или оказанных услуг покупатель контролирует уровень цен и качество товаров и услуг, что вынуждает изготовителей снижать цены и повышать качество своей продукции. В итоге это направлено на повышение эффективности производства.

Роль денег меняется в связи с изменениями условий развития экономики. При переходе к рыночной экономике их роль повышается. Так, расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, включая недвижимость. Усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества, а также при приобретении имущества (включая недвижимость), так как необходимо располагать соответствующей суммой денег, накопление которых требует немалых усилий. Повышается роль денег в усилении заинтересованности в улучшении работы предприятий, использовании имущества, включая и возможность увеличения дивидендов. Такое повышение в нынешних условиях связано в России в некоторой мере с ограничениями государственного регулирования цен. Напротив, инфляционные процессы сопровождаются ослаблением роли денег и некоторым сужением сферы их применения. В этом отношении можно выделить расширение бартерных операций, где отсутствует оборот денег. Следует также отметить ограничения возможности использования денег для ссудных операций, особенно

для капиталовложений, в связи с опасностью обесценения денег.

Экономисты отмечают, что роль денег значительно меняется в зависимости от модели экономики, которая характерна для конкретного этапа развития общества.

Модель экономики № 1 — традиционная система: простое воспроизводство, когда потребляется все, что производится, отсутствует расширение производства. Экономика представлена семейными хозяйствами и фирмами, производящими товары и услуги. Семейные хозяйства являются владельцами экономических ресурсов, они поставляют их на рынок и получают плату в виде доходов (прибыли, заработной платы, ренты, арендной платы и т.п.), которые в совокупности образуют национальный доход страны. Фирмы закупают ресурсы, вносят плату за них, организуют производство товаров и услуг и реализуют свою продукцию на рынке. Выручка от реализации товаров и услуг идет полностью на возмещение издержек производства и реализации товаров и услуг. Семейные хозяйства покупают товары и услуги по рыночным ценам.

Модель экономики № 2 — расширенное воспроизводство. Появляющиеся сбережения инвестируются в производство. Семейные хозяйства сберегают денежные средства, которые вкладывают в производство фирмы. Поэтому возникает необходимость в особом механизме перемещения сбереженных денежных средств от семейных хозяйств к фирмам. Таким механизмом является прямое и косвенное финансирование. Прямое финансирование — это выпуск фирмами акций и облигаций и их размещение среди юридических и физических лиц. Косвенное финансирование осуществляется через финансовые рынки. Финансово-кредитные учреждения аккумулируют временно свободные денежные средства и выдают их в виде ссуд фирмам на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. Фирмы используют ссуды на развитие производства.

Модель экономики № 3 — командно-административная система: экономика с государственным сектором. Государство получает от семейных хозяйств налоги, которые образуют важнейший источник доходов государственного бюджета. Фирмы тоже платят налоги государству, но в данной ситуации в качестве условия предполагалось, что владельцами всех экономических ресурсов являются только семейные хозяйства, поэтому именно они выступают в роли плательщиков налогов. В свою очередь, население получает из госбюджета пенсии пособия и т.п. Расходы государства определяются размерами государственных закупок товаров и услуг. Если расходы превышают доходы и образуется дефицит государственного

бюджета, то государство прибегает к займам на финансовом рынке. Основной формой таких займов являются выпуск и размещение государственных ценных бумаг.

Модель экономики № 4 — рыночная экономика: роль денег значительно повышается, чему способствуют создание и использование предпосылок, характерных для новых условий хозяйственной деятельности.

Переход от административно-командной к рыночной экономике включал различные существенные изменения, в том числе в формах собственности на орудия и предметы труда, в производстве и реализации продукции, что послужило предпосылкой для создания новых условий управления процессами производства и реализации продукции.

В рыночной экономике товаропроизводители, действующие на основе различных форм собственности (государственной, кооперативной, частной), приобретают самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализуемой продукции. Этому уже не препятствуют плановые показатели, которые прежде устанавливались вышестоящими органами. В новых условиях возрастают возможности проявления инициативы в хозяйственной деятельности. При этом усиливается роль денег, с помощью которых может быть дана оценка такому ориентиру, как платежеспособный спрос: с его учетом формируются объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции.

Вместе с тем принимаются во внимание соображения выгоды отдельных направлений производственно-хозяйственной. Роль денег в рыночной экономике деятельности, которые предполагают учет уровня цен на изготавливаемые и реализуемые товары и уровня издержек на их производство.

Характерными чертами денежной системы рыночной экономики в России можно считать:

- разделение функции выпуска денег, т.е. наличное обращение осуществляет ЦБ РФ, безналичное — коммерческие банки;
- отсутствие законодательного разграничения между наличным и безналичным денежным обращением;
- создание механизма государственного денежно-кредитного регулирования;
- централизованное управление денежной системой через ЦБ РФ;
- прогнозное планирование денежного оборота;
- активный контроль за денежными средствами со стороны налоговых органов;
- функционирование ЦБ РФ как относительно самостоятельного органа регулирования;
- обеспечение денежных знаков активами банковской системы;
- выпуск денежных знаков в соответствии с

государственной концепцией; • наличие системы рыночного установления валютного курса на основе «корзинки валют».

Модель экономики № 4 считается открытой экономической системой, т.е. она связана с зарубежными странами механизмами экспорта и импорта товаров и услуг, финансовыми операциями. Если экспорт товаров и услуг превышает импорт, то наблюдается приток капитала в страну, но он может сопровождаться выдачей кредитов и займов другим странам. Если импорт превышает экспорт, то наблюдается отток капиталов, хотя он может сопровождаться получением международных кредитов и займов. Точно так же лишь с помощью денег становится возможным сведение (в денежном выражении) объемов различных видов продукции и получение обобщенного показателя ее совокупного объема. Повышение роли денег в рыночной экономике происходит и в сфере розничной торговли, в которой отменено распределение по нормам, карточкам, талонам, и решающее значение при определении возможности покупки товаров приобретают деньги.

В отмеченных сторонах деятельности и при определении ее результатов в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

Специфика деятельности предприятия не означает, что в рыночной экономике отсутствует централизованное регулирование. Оно осуществляется с помощью не административных, а главным образом экономических методов. Можно подвести некоторые итоги: особенности проявления роли денег при различных моделях экономики состоят в следующем: 1) воздействии на улучшение хозяйственной деятельности; 2) усилении заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства, прежде всего с помощью обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление; 3) создании режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность трудящихся, предприятий, государственных органов в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов; 4) осуществлении в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

Эффективность применения денег предполагает использование устойчивой денежной единицы, что усиливает стремление к преодолению таких негативных процессов, как инфляция.

На сегодняшний день, в век информационных технологий, наибольшее распространение в банковской и кредитной системе получили электронные деньги. Эти деньги появились совсем недавно в экономической науке и в хозяйственной деятельности. У многих жителей возникает вопрос: «А что же это за деньги»?

Электронные деньги – это финансовый инструмент, который представлен в виде денежных обязательств банковских и других коммерческих организаций, выраженных в электронном виде. Появление электронных денег стало возможным благодаря массовому выпуску компьютеров, что позволило перейти к электронным платежным переводам.

Электронные деньги в современной рыночной экономике заняли немалое место. С каждым годом все больше предпринимателей пользуются платежными сервисами и программами. И поэтому с каждым годом растет удельный вес компьютерных операций среди платежных сделок.

Чаще всего электронные деньги используются для операций в сети «Интернет» - онлайн платежей, банковских переводов и т.д. Такой вид денег существует только в рамках платежной системы эмитента. Поэтому электронные деньги постепенно вытесняют чеки и заменяют их кредитными карточками.

Механизм электронных денег заключается в том, что не отходя от компьютера, можно оплачивать товары, заключать сделки, а также вести коммерческую деятельность независимо от местонахождения. Электронные деньги можно рассматривать с различных точек зрения. Использование электронных денег не предусматривает аутентификации, поскольку система электронных денег основана на выпуске денег в обращение перед их использованием. Одни считают, что электронные деньги являются аналогом наличных денег, которые могут выполнять некоторые функции, в том числе и использовать как средство накопления, только в электронной форме. Другие считают, что это какая-то определенная информация, которая передается любыми способами электронной коммуникации. Электронные деньги могут быть в разных валютах, их можно обменять на реальные деньги. К электронным деньгам относят также любые платежные сервисы, например, «Яндекс деньги», «WebMone Transfer», которые позволяют осуществлять платежи за товары и услуги, а также проводить расчеты между пользователями с помощью сети «Интернет».

Эмиссия электронных денег осуществляется компаниями, которые получили разрешение на эту деятельность от государства. В Российской Федерации этим

правом обладают только кредитные учреждения, которым Центральный Банк выдал соответствующую лицензию.

Электронные деньги, в отличие от наличных, имеют следующие характеристики:

- могут использоваться для расчетов различными экономическими субъектами;
- имеют определенную денежную стоимость, которая измеряется в валюте;
- хранятся в электронном виде (на банковской карте и других счетах).

Электронные деньги можно классифицировать. В соответствии с этой классификацией электронные деньги бывают следующих видов:

1. Цифровые сертификаты. Они содержат информацию о клиенте, открытом ключе клиента. Цифровые сертификаты используется клиентом при каждом входе в систему. В систему могут войти только те сертифицированные пользователи, которые прошли проверку данных в своем банке.
2. Цифровые чеки. Они содержат номер, код, количество символов. Для передачи чека от одного владельца другому используется электронная почта и телефон.
3. Smart-карта. Это кредитная карта, которая позволяет проводить валютные расчеты. Кредитные карты бывают с защищенной и незащищенной памятью. Также Smart-карты бывают следующих видов: карты-счетчики (применяется в расчетах на фиксированную сумму), микропроцессорные карты, карты с предварительно оплаченной суммой (в ней хранятся заранее оплаченные электронные деньги владельцем карты). Электронные деньги на базе smart-карт внешне выглядят как пластиковые карты с микрочипом. Держатели этих карт переводят на них средства со своих банковских счетов.
4. Электронные кошельки. Они позволяют осуществлять расчет виртуальными деньгами, которые имеют свойства реальных денег.

Сегодня электронные деньги играют важную роль в развитии финансовой и банковской системы. Особенностью платежных систем, которые используют электронные деньги, является то, что эквивалент денежной стоимости хранится в цифровом виде на микропроцессоре карты, на жестком диске или на другом устройстве. Электронные платежные системы эмитируют столько электронных денег, сколько составляет в них потребность. Выпуск электронных денег обычно происходит на основе законодательных норм. Поэтому электронные платежные

системы, осуществляя свою деятельность на территории данной страны, должны подчиняться этим нормам.

Другим важным направлением развития электронных денег являются электронные деньги на основе терминалов. Первоначально, терминалы были созданы для осуществления мгновенных платежей без сохранения денежных средств в электронных кошельках. Однако рынок потребностей привел к созданию внутренних кошельков, в которых пользователь может держать внесенную сумму неопределенное время.

Таким образом, электронные деньги в современной рыночной экономике начинают занимать важное место. Как показывает статистика, структура платежей в стране под их влиянием заметно меняется. Если в 2012 г. оплата наличными деньгами составляла 78%, то в 2018 г. доля цифровых платежей возросла до 55%. Это свидетельствует о том, что электронные деньги в России развиваются также стремительно, как и в ведущих экономических державах. Большинство электронных денег хранится на банковских счетах и картах или, иными словами, в компьютерной памяти банков. По статистике Центрального Банка, около 76% россиян используют банковские карты для оплаты товаров и услуг, 14% совершают денежные переводы и 10% используют для снятия наличных денег. За 2018 г. общее количество банковских карт, где люди используют как для хранения денег в электронном виде, так и для осуществления операций, выросло незначительно, по сравнению с 2017 г. и составило 272608 шт. За 2017 г. объем банковских карт составил 271634 штук. А общий объем безналичных операций за 2018 г. составил 48 трлн. руб., что почти вдвое больше объема операций по снятию с наличных карт (26,6 трлн. руб.). В 2017 г. такой объем составил 27,4 трлн. руб. Поэтому безналичные платежи продолжают набирать популярность. Большинство жителей нашей страны осуществляют различные операции с помощью электронных денег. Оплата электронными деньгами стала уже привычной во многих сферах: оплата коммунальных услуг, поездок в городском транспорте, плата за телевидение, пользование мобильной связью и т.д. В большинстве торговых точек установлены терминалы, которые принимают пластиковые карты множества платежных систем.

2.3. Деньги будущего

Роль наличных в нашей жизни снижается год от года. Во многих странах, таких как Швеция, доля денежных операций с наличными в ближайшие два года сократится

до 0,5%. На замену купюрам и пластиковым картам приходят цифровые носители и программируемые деньги — покупая продукты, оплачивая проезд, отправляя деньги родственникам, мы используем онлайн-переводы, а интернет вещей автоматизирует покупки, сокращает ресурсы и время. Виртуальные валюты даже помогают в борьбе с нищетой в странах третьего мира, делая денежные средства доступнее, нежели наличные и устаревающие финансовые системы. CEO RBK.money Денис Бурлаков выделил основные тренды на финансовом рынке, связанные с криптовалютой, и поделился своими прогнозами о том, когда наличные станут лишь музейными экспонатами.

Бумажные деньги становятся атавизмом. К 2030 году на государственном уровне от физических денег планируют отказаться страны Скандинавии. В период с 2000 по 2015 годы доля наличных платежей в этом регионе снизилась с 62 до 25%. В Швеции и Норвегии их оборот составляет всего 3–5% от ВВП. По данным Центрального банка Швеции, денежные операции с наличными к 2020 году сократятся до 0,5% от общего объема.

Так что наличные денежные средства уже точно обречены, монеты с банкнотами скоро займут место в исторических музеях и останутся только у коллекционеров.

Такая же судьба, возможно, постигнет и пластиковые банковские карты

Современные технологии делают пластиковые карточки устаревшими и попросту лишними. Будущее за цифровыми сертификатами, которые хранят финансовую информацию клиента в виде кода и могут быть размещены в любом устройстве, подключенном к интернету — в смартфоне или микрочипе, вшитом под кожу.

Скоро покупкой товаров для дома будут заниматься сами приборы. Холодильник сможет анализировать наличие продуктов и заказывать ваш обычный продуктовый набор, оплачивая товары напрямую со счета, а телевизор предложит подписываться только на те кабельные каналы, которые вы смотрите. Это будет экономить массу ресурсов. Человечество вплотную приблизится к эре программируемых денег, которая основана на персонифицированном подходе к выбору товаров и услуг и позволяет экономить на рутинных платежах.

Даже протоколы современных криптовалют позволяют программировать их на определенные цели. К примеру, можно перевести ребенку некоторую сумму на покупку фломастеров и тетрадей и запрограммировать ее так, чтобы ни на что другое эти деньги потратить не было возможности. Точно так же можно назначать цифровым деньгам новые уровни безопасности, место, время и цели, на которые их

можно потратить. Пока эти функции почти не применяются, но с распространением криптовалют программируемые возможности денег будут востребованы во всех сферах бизнеса.

Но это вовсе не означает, что людей лишат права на выбор и спонтанные покупки. Сегодня интернет вещей активно развивается в ритейле. Например, Amazon недавно открыл в Сиэтле и Чикаго несколько умных магазинов Amazon Go. Товары, полки и тележки в них оснащены камерами и датчиками. Выбранные вещи моментально отражаются в виртуальной корзине мобильного приложения, а товар, который покупатель затем вернул на полку, автоматически исчезает из списка покупок. На выходе деньги за покупки автоматически списываются со счета.

Аналитики финансового рынка не исключают вероятность появления некой единой мировой валюты. Эволюция электронных денег дает к этому все предпосылки. Возможно, останутся только несколько региональных физических единиц. При этом сам интернет делает возможным развитие абсолютно разных форм обмена товарами и услугами, поэтому число различных типов валют может и возрасти.

Многие эксперты оптимистично относятся к усилению криптовалют из-за возможности отказаться от защиты наших переводов банками, потому что ту же самую защиту мы можем получить с помощью хорошего криптографического приложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деньги – одно из величайших наших изобретений – составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки.

Деньги представляют собой неотъемлемый элемент нашего повседневного бытия. Современный человек не может представить себе рыночную экономику без денежного обращения. Однако деньги - это продукт исторического развития.

Подводя итог моей работы, необходимо выделить важность и актуальность денег в не только экономике страны, но и в жизни каждого человека.

В этой работе я постаралась раскрыть сущность денег, их функции, и самое главное, роль денег в развитии экономики. . Рассмотреть возможные развития видов денег.

Актуальность данной темы велика, так как на сегодняшний момент, особенно в государствах с развитой рыночной экономикой, самой значимой экономической сущностью являются деньги. Без них не будут работать предприятия, выполняться социальные программы, обеспечиваться быт, функционировать государственные структуры. Если исчезнут деньги, произойдёт обвал рыночной экономики. Бартер (натуральный обмен) ушёл далеко в прошлое.

Сейчас в обращении находятся огромные объёмы товаров и миллионы транзакций. И лишь таким высоколиквидным всеобщим эквивалентом как деньги обеспечивается работа сложных механизмов рынка.

В итоге можно сделать вывод: деньги – инструмент финансового воздействия, влияющий на развитие, формирование всей мировой экономики.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. <https://www.proinvest.com/2019/06/istoriya-deneg-kak-poyavilis-pervye-dengi.html>
2. <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/dengi-istorija-deneg/>
3. <https://fb.ru/article/147383/istoriya-deneg-dengi-istoriya-vozniknoveniya>
4. https://studopedia.ru/14_81203_vegetativnie-spleteniya-bryushnoy-polosti.html
5. <https://bzbook.ru/Shpargalka-po-kursu-Finansy-denezhnoe-obrashhenie-i-kredit.40.html>
6. <https://www.yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fhitrunmonitor.ru%2Fdengi%2F>
7. https://studopedia.ru/14_81203_vegetativnie-spleteniya-bryushnoy-polosti.html
8. <https://yaroshok.ru/earnings/the-main-functions-of-money/>
9. <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/sovremennye-dengi-ehrapy-uspekha/>
10. <https://scienceforum.ru/2020/article/2018020163>
11. <https://www.yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fhightech.fm%2F2019%2F02%2F18%2Ffuture>
12. Деньги. Кредит. Банки : учебник для проведения практических занятий по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» для студентов, обучающихся по программе бакалавриата «Экономика» / авт.-сост. Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Т. Г. Гурнович и др. – Ставрополь, 2013. – 312 с.
13. «Деньги. Банки. Кредит.»- М.: Финансы и статистика, 1998 г.
14. Финансы и статистика, 2004. Деньги, кредит, банки :учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2014.
15. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика: Учеб. - М.: МФПУ Университет, 2013. - 560 с.

16. Варламова М.А., Варламова Т.П., Ермасова Н.Б. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие - М.: ИЦ РИОР, 2017. - 128 с.
17. Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. - М.: Юнити. - Дана. -2010. - 336 с.