

Содержание:

Введение

Данная курсовая работа посвящена описанию эволюции денежной системы, предпосылок и роли денег в хозяйственной экономике, их форм и видов, а так же современных средств денежного обращения, а также использованию этих средств в России.

Несомненно, эта тема достаточно актуальна в настоящее время, так как вся структура современной экономики предопределена существованием денег, мы постоянно, во всех сферах нашей жизни, сталкиваемся с этими инструментами. Но те средства денежного обращения, которые мы имеем сейчас, не являются идеальными, следовательно, идет непрерывный процесс их совершенствования, что вызывает появление принципиально новых платежных средств и инструментов. Также этому в значительной степени способствовало стремительное развитие Internet-технологий.

Тема оказалась весьма обширной и многогранной.

Цель данной курсовой работы состоит в рассмотрении необходимости и предпосылок применения денег, в т.ч. и на современном этапе, развитии новых систем денежного обращения, перспектив использования разных видов денег.

Для достижения поставленной цели должны быть решены следующие задачи:

- ознакомление с историей развития денег, их плавного перехода из простого посредника при осуществлении торговых сделок в самостоятельный уникальный не только экономический, но и социальный объект;
- изучение функций и свойств денег;
- изучение и оценка всех видов и форм денег;
- детальное рассмотрение и анализ основных форм современных денег;
- анализ новых инструментов денежного обращения и принципов их функционирования.

При решении поставленных задач использовались следующие методы: абстрактно – логический, дедуктивный, индуктивный, метод сравнения.

В качестве инструментария использовались методы динамического, факторного и коэффициентного анализа.

Объектом исследования в данной работе являются деньги и их формы, а предметом исследования – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе использования денег.

В теоретической части курсовой работы рассмотрены следующие вопросы: история развития, функции и свойства, виды и формы денег. Во второй части более подробно рассмотрены неразменные деньги и их основные формы. В третьей части содержится информация о современном использовании и развитии неразменных денег в России.

Глава 1 Возникновение, сущность и роль денег

1.1 История развития денег

На каждом историческом этапе развития общества формировалось особое мнение о деньгах как о важнейшем элементе общественной жизни.

Изображения денег и упоминания о них встречаются во всех памятниках культуры, начиная с древнейших времен. В разное время у разных народов деньгами служили раковины, меха, скот, камни, люди и другие, подчас, самые экзотические предметы.

На сегодняшний день деньги представляют из себя физически существующие монеты или банкноты, а также конфиденциальную информацию, находящуюся на электронных носителях.

И материальные предметы и нематериальные активы являются деньгами, так как мы можем купить на них полезные для нас вещи, услуги, либо получить доступ к нужной информации.

Эволюция денег связана с качественными изменениями производительных сил и производственных отношений в результате общественного разделения труда,

появления и развития товарного производства, формирования национальных и мирового рынков, развития кредитных отношений и банковского дела, укрепления государства, усиления его экономической роли, научно-технической революции в банковской сфере, процесса глобализации [6, с.7].

Первоначально в экономической науке характеристики денег носили скорее описательный характер.

Существует множество определений денег и с практической и с теоретической точки зрения. Но все концепции и учения сходятся в одном: деньги облегчают процесс обмена товаром и платежи в обществе, основанном на разделении труда. Таким образом, появление денег – общественная необходимость.

В настоящее время существуют две концепции происхождения денег.

Рационалистическая считает, что деньги созданы в результате соглашения между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты. То есть деньги осознанно введены людьми для обеспечения собственных потребностей.

Эволюционная концепция состоит в том, что деньги появились в результате естественного эволюционного процесса, который помимо воли людей привел к выделению отдельных предметов из общей массы, занявших впоследствии особое место. То есть деньги возникли стихийно, независимо от чьего-либо субъективного желания.

Одним из первых попытался решить проблему происхождения денег Аристотель. Он писал в «Никомаховой этике»: «...всё, что участвует в обмене, должно быть каким-то образом сопоставимо... по общему уговору появляется монета: оттого и имя ее “номисма”, что она существует не по природе, а по установлению» (от греч. номос — закон). Данная идея — о деньгах как о договоре — легла в основу законодательных норм, денежной политики государств Античности, Средневековья и Нового времени вплоть

до конца XVIII в. Такой подход присутствует и во взглядах части современных экономистов (П.Самуэльсон, К.Гелбрейт и др.).

Один из вариантов данной концепции связывает появление денег с развитием классового общества и государства. Согласно этой теории, государство создает

деньги, требуя, чтобы налоги выплачивались именно ими. На более ранних стадиях развития, например, на Древнем Востоке, государство собирало налоги в форме трудовых повинностей или обязанностей поставить продукцию сельского хозяйства. В небольших государствах восточного Средиземноморья с интенсивно развивающимися торговыми связями, массой свободных производителей не было достаточных возможностей, чтобы создать эффективно функционирующий механизм всеобщего учета и контроля. Монеты из драгоценных металлов выступили более удобным, как оказалось в дальнейшем, эквивалентом системы, обеспечивающей взаимодействие производителя и государства. Получить монеты можно было в том случае, если ты прямо или косвенно работаешь на государство, т.е. деньги привязываются к производству и присвоению прибавочного продукта носителями публичной власти. Принимая налоги только монетами, и одновременно предлагая монеты как оплату за труд, государство обеспечивало массовое использование своей валюты.

Необходимость получить денежные знаки для уплаты налогов заставляет производителя работать на рынок, что, в конечном счете, способствует развитию экономики.

Эволюционная теория происхождения денег основывается на исследованиях А.Смита, Д.Рикардо, К.Маркса и др. В соответствии с данной теорией появление всеобщего эквивалента — денег — обусловлено развитием разделения труда, возникновением необходимости обмена между производителями. Теория К.Маркса достаточно убедительно объясняла сущность денег в эпоху реальных, полноценных денег, когда золото и серебро действительно были товарами. Однако в настоящее время место полноценных денег заняли неполноценные, не имеющие собственной стоимости. Их функционирование служит частичным подтверждением рационалистической концепции.

Наверное, нужно говорить, что обе теории имеют под собой реальное основание и истина состоит в том, что деньги возникли естественным путем, исходя из определенных социально-экономических потребностей людей, но на их конкретные формы оказало очень существенное влияние государство, исторические условия, характерные для восточного Средиземноморья античного периода.

Историческое развитие денег связано с улучшением орудий труда, появлением все большего многообразия отношений между людьми и, соответственно, необходимости в обмене результатами труда. При этом нужно отметить, что деньги появляются там, где существуют независимые друг от друга

а производители различных материальных благ и услуг.

Первоначально господствовало натуральное хозяйство древнейших охотников и собирателей. Результат производства потреблялся самим производителем. В товарном производстве, основанном на общественном разделении труда, производитель и потребитель — разные лица. Продукт изготавливается с целью продажи и переходит к потребителю через куплю-продажу. Таким образом, товар отличается от продукта тем, что его путь от производства к потреблению протекает через рынок.

Можно выделить этапы развития обмена и появления денег.

1-й этап. Древнейшим предком рынка был обмен излишками продуктов (продуктообмен). Еще Аристотель отмечал, что до появления денег люди отдавали то, чем владели в избытке, в обмен на то, чего им недоставало. С самых ранних времен товары перемещались на большие расстояния.

2-й этап. С развитием производства осуществлять прямой товарообмен становилось все сложнее. Появляется товар, который обладает определенной ценностью и может обмениваться на остальные товары. Возникают товаро-деньги. В разных обществах стали специализироваться на производстве тех или иных конкретных изделий, выступавших в качестве средства оплаты за продукцию, произведенную другими людьми. Их делали специально для обмена, в объеме, превышающем собственные потребности. На этом же этапе появляются особые группы людей, которые занимаются обменом, преодолевая для этого большие расстояния — торговцы.

Следует указать группы товаров, выполнявших роль всеобщего эквивалента:

1. Основные продукты питания, прежде всего, различные виды зерновых.
2. Скот, являвшийся и источником различных необходимых для жизни припасов, и средством передвижения, рабочей силой.
3. Приправы, лакомства, наркотические вещества: специи, алкоголь, табак, соль.
4. Предметы повседневного обихода: орудия труда (например, топоры), куски ткани, меха.
5. Предметы роскоши, украшения: раковины моллюсков, бусы из стекла, редкие камни, драгметаллы.

6. Случайные предметы, не имеющие практической потребительской ценности, но обладающие признаками, характерными для денег: патронные гильзы, каменные деньги острова Яп.

Часто одновременно сосуществовало несколько эквивалентных товаров, соотносившихся в определенной пропорции друг к другу. В государствах Древнего мира еще до выпуска монет проблема всеобщего эквивалента решалась путем использования в качестве ориентира для измерения стоимости различных наиболее употребительных и ценных товаров. Они служили единицей расчета при уплате налогов и в системе обмена.

Таким образом, существовало, а отчасти и сейчас существует большое разнообразие товаров, выступавших в роли денег. Некоторые из них использовались сотни, а то и тысячи лет. Но, тем не менее, постепенно выделился один товар, наиболее употребительный. Этим товаром стали драгоценные металлы.

В чем преимущество металлических денег перед раковинами, бусами, мехами и всеми прочими примитивными формами денег:

- 1) Металл не портился;
- 2) Он занимал мало места при хранении и перевозке;
- 3) Он легко делился на части для мелких торговых операций.

Однако кое-кто пытался добавлять медь и олово в слиток из чистого серебра или золота или изготавливать его облегченным. Приходилось снимать пробу металла и проверять слиток на вес. Чтобы воспрепятствовать подделке денег, государственная власть стала их клеймить. Наличие клейма означало, что в слитках содержится металл определенного качества. Кусочки металла оделись, как писал в свое время К.Маркс, «в национальный мундир». Так появились первые монеты.

1.2 Функции и свойства денег

Функции (от лат. function — исполнение) характеризуют особенности использования денег, то есть являются формами проявления сущности денег. По вопросу функций, которые выполняются деньгами, существуют разные подходы.

Одни авторы выделяют три основных функции денег:

средство обращения (покупка товаров, услуг, и т.п.);

средство измерения и сравнения стоимостей (учетная функция);

средство сохранения (накопления) стоимости (накопительная функция).

Другие авторы выделяют следующие четыре функции (располагая их в различной последовательности):

- средства обмена;

- единицы счета (общего знаменателя ценностей);

- средства сохранения стоимости (образования запаса ценностей);

- меры (масштаба) отложенных (отсроченных) платежей.

Еще одна группа экономистов называет (также в различной последовательности) такие четыре функции, как меры стоимости. Российские экономисты обычно придерживаются концепции, по которой деньги выполняют пять функций:

мера стоимости (соизмерения стоимости);

средство обращения (покупательного средства);

средство накопления (сбережения);

средство платежа (платежного средства);

мировые деньги [2, с.9-10].

Основными свойствами денег являются следующие:

1. Мера стоимости. Ее суть заключается в измерении стоимости любого попавшего на рынок товара. Важно, что деньги устанавливают соотношение стоимости различных товаров друг к другу, пропорции между ними. Если хлеб стоит 20 руб., а растительное масло 80 руб., это значит, что 4 булки хлеба соответствуют одной бутылке масла. Мы можем оценить, дорог или дешев товар, сравнить его также с размером зарплаты, пенсии или других источников своих доходов, т.е. составить представление о его абсолютной и относительной ценности. При этом речь идет не об использовании реальных денег, а скорее о мыслительной операции.

2. Средство обращения и платежа. Деньги используются в качестве средства оплаты за товары и услуги. Они выступают как посредник в операции товар-деньги-товар. Эту функцию выполняют уже реальные деньги. Происходит параллельное движение товаров и денег.

3. Средство накопления. Деньги здесь представляют особый актив, который остается после реализации товаров и услуг. Они сохраняют свою ликвидность и позволяют приобрести товары и услуги в будущем. Причины проявления данной функции могут быть разными:

а) рост денежных доходов, которые нет необходимости использовать на текущее потребление;

б) стремление обеспечить свое будущее в случае утраты трудоспособности или других неблагоприятных обстоятельств;

в) опасение за сохранность денег в настоящем, вызванное воздействием различных чрезвычайных факторов (война, стихийные бедствия и др.).

Помимо этих трех основных, общепризнанных всеми функций ряд исследователей называет еще некоторые другие. Например, в советской экономической науке считали, что деньги выполняют функцию мировых денег — являются всеобщим платежным и покупательным средством, не имеющим национальной принадлежности, необходимым для обмена между странами.

В указанных случаях речь идет о деньгах как экономической категории. Кроме того, они могут выполнять и ряд функций вне-экономических, связанных с социально-политическими, идеологическими и иными отношениями.

А) Социальная. Установление иерархических отношений между отдельными людьми, социальными группами, государствами.

Среди большого числа людей распространено мнение, что богатство является одним из важнейших признаков жизненного успеха. Оно повышает социальный статус, создает больше возможностей. За счет денег может происходить самоутверждение человека, повышение его самооценки, изменение оценки других людей. Курсы национальных валют, выраженные в денежных единицах объемы ВВП давно утратили значение чисто экономических категорий. За ними пристально следят представители разных социальных и возрастных групп.

Б) Культурологическая. Использование денег в различных церемониях, религиозных обрядах, не связанных с приобретением реальных товаров и услуг, гаданиях, жертвоприношениях. Например, в античности «оболом мертвых» «оплачивали» перевозку в загробный мир, в нашей стране деньги закладывали в фундамент дома. Сейчас монеты бросают в воду, чтобы когда-нибудь вернуться на то же самое место, прикрепляют «на счастье» к ледяным фигурам — символам года, используют в свадебных обрядах. Деньги употребляются как инструмент в различных играх.

В) Политико-идеологическая. Денежные знаки нередко используются как орудие пропаганды. Помещенные на них изображения говорят о многом — политическом устройстве, идеях, которые государство стремится реализовать на практике, и др. Об этом свидетельствуют, например, монеты с титулами, именами правителей, изображениями богов, лозунгами, посвященные важным событиям. Так как деньги расходятся повсеместно, они воспринимаются как одно из важных средств воздействия на население.

Они должны подчеркнуть величие, могущество государства, вызывать доверие. Некоторые монеты использовались как знаки отличия в военной службе вместо орденов и медалей.

Таким образом, функции денег многообразны. Деньги проникают во все сферы жизни людей, что вполне очевидно.

Деньги обладают следующими основными свойствами:

1. Делимость — деньги должны быть легко делимы на более мелкие части.
2. Портативность — деньги должны быть удобными в использовании, легко переносимыми и перевозимыми, небольших размеров.
3. Долговременность — деньги должны быть устойчивыми к физическому износу, должны сохранять свои качества, стоимость на протяжении длительного времени.
4. Узнаваемость — деньги должны легко распознаваться визуально, четко отделяться от других предметов.
5. Стандартизированность — любая денежная единица определенной стоимости должна соответствовать другой такой же единице аналогичной стоимости.

1.3 Виды и формы денег

В основе выделения различных видов денег лежат различия в наборе выполняемых и доминирующих функций.

Видом денег называется подразделение денег по природно-функциональному признаку.

В своем развитии деньги выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег). Каждый вид имел несколько форм.

Форма денег - это овеществленная в определенном типе всеобщего эквивалента (денежном активе) форма меновой стоимости.

Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость, обозначенная на них, соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. К ним относились товары-эквиваленты и металлические деньги.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: весовую и штучную. Первоначально золото использовалось в естественном виде и принималось в расчетах по весу. Самородные деньги существовали в форме золотого песка и самородков. Более развитой формой металлических денег являются специально изготовленные слиточные (пластины, слиточки, слитки, бруски, гривны) и фигурные (кольца, браслеты) деньги. Так, в Древнем Египте применялась система денег-колец разной массы, которая исключала необходимость их взвешивания при уплате за товар.

Для расчетов слитками их взвешивали на весах, при этом часто возникала необходимость делить слитки на более мелкие части. Оформление металлических денег в монеты происходило постепенно. Потребность в универсальном расчетном эквиваленте привела к появлению уже в VIII в. до н.э. стандартизированных слитков с гарантированными массой и составом; некоторые слитки имели зарубки, по которым их было легко делить на части.

Основой исходной монетной формы денег были бобообразные слиточки или овалы строго определенной массы. Первые золотые монеты приписываются парю Лидии Гигесу (VII в. до н.э.). Монеты были одинаковы по массе, размеру и составу сплавов. Постепенно они приобрели удобную для производства и использования округлую

форму. Слово «монета» впервые появилось в Риме в 279 г. до н.э. от одного из прозвищ богини Юноны (Juno Moneta- Юнона Предостерегающая). При храме Юноны на Капитолийском холме в Риме был монетный двор государства в античный период. От традиционных слитков монеты отличались более мелкими размерами, а также гарантией их платежеспособности и основных параметров со стороны государства (масса металла и его проба удостоверялись государственным штемпелем). Монеты — более развитая форма металлических денег. Монеты внесли в денежное обращение и денежный счет одно из важнейших новшеств — они имели хождение не по массе, а по номиналу, т.е. в соответствии с тем количеством металла, которое указано на них.

Монеты более поздних этапов денежного обращения имеют установленные законом отличительные признаки — внешний вид и весовое содержание. Большинство монет имеют круглую форму. Лицевая сторона монеты именуется аверс, обратная — реверс, а обрез называется гурт.

За период с 1816 по 1900 г. большинство стран перешло к золотомонетному стандарту, при котором главная денежная единица государства чеканилась как полноценная и свободно обращающаяся золотая монета. Ее номинал определялся стоимостью содержащегося золота.

Металлические деньги из драгоценных металлов обладают собственной внутренней стоимостью, поэтому обращаются как товар, играющий роль всеобщего эквивалента. Появление знаков стоимости на этапе развития монетного обращения было вызвано объективной необходимостью:

1. при постоянном расширении товарооборота золотодобыча не могла быть расширена аналогичным образом. Монетное обращение требовало большого расхода драгоценных металлов — золота и серебра. Их накопление в стране зависело от уровня добычи этих металлов, состояния торговли с другими странами, обеспечивающего приток или отток монет. Возможность того или иного государства расширить монетное обращение была ограниченной. Вместе с тем по мере развития общественного производства и товарно-денежных отношений для продажи возрастающей массы товаров и услуг требовалось, соответственно, большее количество денег и, как следствие, благородных металлов;

2. обращение золотых монет связано с высокими издержками по обслуживанию денежной системы, которые включают следующие затраты:

- на добычу золота и чеканку монет;

- на транспортировку и хранение монет;
- на изъятие изношенных монет из обращения и замену их новыми (полноценными).

Потери от стирания монет составляли значительную величину. Так, в 80-х годов XIX в. страны, имевшие золотое обращение, ежегодно теряли 700-800 кг золота.

Естественный физический износ монет часто дополнялся их умышленной порчей, что приводило к уменьшению массы денежного металла, являющегося элементом национального богатства, и это обуславливало необходимость изъятия неполновесных монет из обращения и их замены;

3. по мере расширения товарооборота возрастает не только общая сумма денежных платежей, но их разовый (единичный) размер. С укрупнением величины платежа выявляется один из существенных недостатков монетного обращения — неадекватная масштабам платежей портативность металлических денег, приводившая к значительным издержкам, связанным с перемещением значительной массы металла в виде монет для совершения денежных расчетов;

4. монетное обращение не обладало необходимой эластичностью, т.е. способностью быстро расширяться и сокращаться в соответствии с изменчивыми потребностями товарного обращения;

5. изготовление монет из золота и серебра ограничивало потребление этих металлов в промышленном производстве и на другие цели;

6. обращение денег в форме монет из золота, серебра, меди позволяло государству извлекать доход от монопольного права чеканки монет — монетной регалии. Уменьшение пробы и массы металла в монете при ее неизменном номинальном выражении являлось распространенным способом получения дополнительного эмиссионного дохода и пополнения государственной казны.

Вышеперечисленные факторы, сопутствующие монетному обращению, обусловили появление и поступление в каналы денежного обращения знаков стоимости.

Заменители действительных денег - знаки стоимости - это бумажные, кредитные деньги и мелкая биллонная монета, изготовленная из специальных денежных сплавов; это деньги, номинальная (нарицательная) стоимость которых выше их действительной стоимости, т.е. затрат общественного труда на их производство.

Бумажные деньги не имеют самостоятельной стоимости; государство присваивает им принудительный курс, и, таким образом, они имеют представительную

стоимость. На этой основе бумажные деньги выполняют функцию покупательного и платежного средства. Эмитентом бумажных денег является государство либо непосредственно в лице казначейства, либо косвенно через центральный банк (в данном случае осуществляется кредитование государства). Эмитируя в оборот бумажные деньги, государство обеспечивает себе получение эмиссионного дохода — разницы между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и стоимостью их выпуска. Цель эмиссии — финансирование государства, покрытие бюджетного дефицита.

История появления бумажных денег, или знаков стоимости, связана с использованием кожаных денег. В I в. до н.э. в Китае появились деньги из шкур белых оленей. Поскольку все белые олени принадлежали императору, то только им могло быть принято решение об изготовлении этих денежных знаков. Первые как таковые бумажные деньги, как и бумага, также были изготовлены в Китае. Исторические свидетельства о существовании таких денег представлены в XIII в. итальянским путешественником Марко Поло. Бумажные деньги печатали во времена правления династии Юань, они были главным средством денежного обращения. В Северной Америке и Западной Европе бумажные деньги (денежные знаки) стали выпускать в XVII-XVIII вв.

В России эмиссия бумажных денег (ассигнаций) впервые началась в 1769 г. Ассигнации использовали для выплаты жалованья государственным служащим, государственных закупок продовольствия. В целях организации обращения ассигнаций был создан специальный Государственный ассигнационный банк. Позднее выпускались иные формы бумажных денег — билеты государственного казначейства, совзнаки. Традиционно эмиссия бумажных денег возрастает в период войн, экономических кризисов, социальных конфликтов, когда от государства требуются высокие затраты финансовых ресурсов. Примером может служить выпуск денег в целях покрытия бюджетного дефицита в форме кредитов Центрального банка РФ Правительству РФ.

Бумажные деньги неустойчивы по своей природе и легко обесцениваются. Причины неустойчивости бумажных денег:

- они практически лишены внутренней стоимости и не могут выполнять функции сокровища. Следовательно, отсутствует механизм изъятия излишка бумажных денег из каналов денежного обращения в форме образования сокровищ;
- существование возможности избыточного выпуска в обращение;

- упадок доверия к правительству;
- неблагоприятный платежный баланс страны.

Кредитные деньги связаны с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой или отсрочкой платежа (в кредит).

Кредитные деньги возникают из производства и кругооборота капитала, когда денежный капитал принимает форму кредитных денег. Различают несколько разновидностей кредитных денег.

Долговые расписки были первыми долговыми инструментами, использовавшимися в качестве средства платежа, которые создали основу последующего вексельного обращения. Депозитарные расписки применялись как заместители действительных денег в металлических денежных системах, когда монеты из драгоценных металлов сдавали на хранение в банк или депозитарную кассу, а взамен владелец получал депозитарную расписку, разменную на полноценные монеты.

Вексель - это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводной вексель) об уплате обозначенной в нем суммы через определенный срок. Вексель характеризуется следующими особенностями:

- абстрактностью — отделен от сделки, которая лежит в его основе;
- бесспорностью — обязательность платежа по векселю реализуется с помощью механизма протеста векселя.

Наличие таких особенностей обуславливает выполнение векселем в определенных условиях платежных функций. Передача векселя как платежного средства осуществляется с помощью передаточной надписи - индоссамента.

Дополнительные возможности обращения возникают при наличии акцепта векселя (письменного согласия об оплате) и авая (поручительства по векселю).

Но вексель как платежное средство имеет ограниченное использование, поскольку:

- суммы векселей, сроки платежей по ним не всегда удовлетворяют потребностям платежного оборота;
- вексель обслуживает, как правило, только оптовую торговлю, так как имеет крупную вексельную сумму;

- в вексельное обращение вовлечен ограниченный круг участников, уверенных в платежеспособности лиц, обязанных по каждому конкретному векселю.

Правовая основа вексельного обращения в настоящее время — Женевские вексельные конвенции 1930 г. и Закон РФ от 11 марта 1997 г. «О переводном и простом векселе».

Глава 2 Современные деньги и их формы

2.1 Понятие неразменных и бумажных денег

В современном мире деньги являются неотъемлемой частью нашей жизни. Они находятся в постоянном движении, обслуживая многообразные производственные, инвестиционные и торговые процессы, а также накопление капитала, формирование и использование кредитных средств. С появлением денег возникает денежный поток. Его объективной основой служит общественное разделение труда и развитие товарного производства, характерной особенностью которых выступает регулярная купля-продажа различных продуктов деятельности хозяйствующих субъектов.

Неразменные деньги представляют собой денежные знаки, замещающие в обращении полноценные деньги и выступающие как знаки кредита.

Выделяют следующие основные формы неразменных денег:

-бумажные деньги, выпускаемые правительством;

-депозитные деньги, выпускаемые депозитными институтами;

-электронные деньги, выпускаемые специализированными финансовыми институтами.

Как правило, наличные и электронные деньги эмитируются для потребительских нужд. Депозитная эмиссия имеет иной характер: депозитные деньги даются на время для производственных нужд. Поэтому последствия эмиссий разных видов денег также различны.

В основе широкого хождения неразменных денег лежат три основные причины:

-неразменные деньги являются деньгами, поскольку люди их признают в качестве средства обмена на товары и услуги. Это общественное признание основано на доверии к эмитентам, базирующемся на долгосрочном опыте осуществления хозяйственных расчетов.

-неразменные деньги обладают предсказуемой покупательной стоимостью, которую можно оценить, руководствуясь темпами инфляции.

-наличные деньги являются законным средством платежа, т. е. обязательством государства, а депозитные и электронные деньги являются долговым обязательством их эмитента.

Все формы неразменных денег предусматривают юридическую ответственность за отказ от исполнения взятых денежных обязательств.

Первые бумажные деньги выпускались из древесной коры, на них наносились различные знаки и печати, подтверждающие покупательную способность.

Современные бумажные деньги характеризуются тремя признаками:

- неразменностью,
- наличием принудительного курса,
- беспроцентностью.

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

Потенциально наличные деньги могут выпускаться в любом количестве, поскольку эмиссия наличных денег монополизирована государством.

Например, американская валюта в настоящее время обеспечена золотовалютными резервами только на 4—5%. Суммарное золотовалютное и товарное обеспечение американской валюты составляет не более 20—25%. Между тем данная ситуация не представляет реальной угрозы для денежного обращения США. Дело в том, что подавляющая часть наличной долларовой массы (около 60%) находится на руках нерезидентов США и равномерно распределена по всему миру. Большинство из

держателей не имеют спекулятивных мотивов.

Неполноценные деньги являются представителями, знаками стоимости.

После демонетизации золота неполноценные деньги представляют собой знаки — представители стоимости товаров, находящихся в обращении.

Неполноценные деньги, не обладая собственной стоимостью, находясь в процессе обращения, приобретают представительную стоимость (стоимость, которую они представляют).

Если обозначить покупательную способность массы неполноценных денег как ПС, а потребность товарооборота в деньгах как ПТОД, то получим

Сумма цен реализуемых товаров

ПС = ПТОД =

Скорость обращения денег

Потребность товарооборота в деньгах, а значит, представительная стоимость и покупательная способность массы неполноценных денег зависят от трех факторов — количества реализуемых товаров, цен этих товаров и скорости обращения денег и, следовательно, не зависят от количества денег в обращении [2, с. 25]

Представительная стоимость каждой неполноценной денежной единицы — это часть стоимости всех товаров, приходящаяся на одну денежную единицу. Стоимость, представляемая каждой неполноценной денежной единицей, будет равна потребности товарооборота в деньгах, деленной на количество денег, находящихся в обороте. Следовательно, представительная стоимость и покупательная способность одной неполноценной денежной единицы зависят от количества денег в обращении.

- 1. Депозитные деньги

Возникновение депозитных денег исторически связано с развитием банковской системы и осуществлением банковских операций по учету векселей. Они представляют собой численные записи определенной денежной суммы на счетах клиентов в банке. Первоначально депозитные деньги появились при предъявлении владельцами векселя к учету в банк, в результате чего банк вместо выплаты суммы долга банкнотами открывал владельцу векселя счет. На таком счете

фиксировалась причитающаяся сумма денег и с этого счета осуществлялись платежи путем их списания. В настоящее время депозитные деньги чаще всего появляются путем внесения наличных денег в кассу банка и открытия текущих банковских счетов.

Сегодня ряд финансовых институтов имеет право выпускать неразменные деньги в форме открытия транзакционных (текущих, чековых, карточных) счетов, которые получили название депозитных денег. Банки, ссудосберегательные ассоциации, кредитные союзы в большинстве развитых стран предоставляют клиентам возможность открывать текущие счета. Все эти депозитные учреждения являются частными.

Управление депозитными деньгами чаще всего осуществляется при помощи чека, пластиковой карты или систем дистанционного доступа к банковским счетам. Платежи на крупные суммы производятся с использованием оптовых электронных платежных систем.

Данные платежные инструменты сами по себе не добавляют в обращение денег. Они являются денежными документами, обуславливающими проведение расчетных операций, которые характеризуются разной степенью рентабельности и удобства, так как за каждой из них стоит своя платежная система, институциональная структура, через которую осуществляются финансовые сделки между субъектами хозяйства.

К депозитным деньгам, как уже было отмечено выше, относятся деньги безналичного оборота (безналичные деньги) — векселя, чеки, пластиковые карты, электронные системы оптовых платежей, системы онлайн-платежей.

Зародышевой формой кредитных денег был вексель.

Вексель — это безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок.

Характерные черты вексельного обязательства:

- безусловность (в тексте векселя не может быть указано никаких условий его погашения);
- абстрактность (в векселе отсутствуют указания на основания его появления);

- срочность (оплата по векселю происходит в определенный срок, указанный в векселе);

- существование только в денежной форме [5, с.34].

Вексель как орудие международных расчетов возник в XII в Италии.

В настоящее время форма векселя, порядок его выставления, оплаты, обращения, права и обязанности сторон регулируются нормами национального вексельного законодательства, которое основывается на Едином вексельном законе (ЕВЗ), принятом Женевской вексельной конвенцией в 1930 г.

Специфические особенности векселя:

а) абстрактность (на векселе не указывается конкретный вид сделки, а вместе с ним источник возникновения долга);

б) бесспорность (безусловная оплата долга, включая принудительные меры после составления нотариусом акта о протесте);

в) обращаемость (используется вместо наличных денег как платежное средство при передаче векселя другим лицам с передаточной надписью на его обороте). Это создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств.

По характеру возникновения векселя бывают коммерческими и финансовыми.

Коммерческий вексель основан на реальных торговых сделках и является основой развития коммерческой формы кредитования.

Финансовый вексель не имеет реальной основы и часто рассматривается как денежный суррогат. Он применяется при предоставлении денег в долг. Одной из разновидностей финансового векселя являются казначейские векселя, выпускаемые государством для покрытия бюджетных расходов.

По своему характеру вексель может быть простым и переводным.

Простой вексель является обязательством векселедателя оплатить векселедержателю определенную сумму в установленный срок.

Переводной вексель (тратта) представляет собой приказ векселедержателя (трассанта), адресованный плательщику (трассату), уплатить указанную сумму третьему лицу (ремитенту).

Вексель как денежный инструмент:

-способствует сокращению объема неплатежей между хозяйствующими субъектами;

-служит инструментом мобилизации свободных денежных ресурсов юридических и физических лиц;

-является объектом залога при кредитовании.

Вексельное обращение имеет свои границы, т.к.:

-у векселя ограниченный срок обращения;

-векселем нельзя осуществлять выплату заработной платы и других регулярных доходов, а также платежи в бюджет;

-вексель не может быть использован в нескольких платежных операциях;

-вексель обслуживает только оптовую торговлю;

-в вексельное обращение вовлекается ограниченный круг лиц.

Отмеченные выше границы вексельного обращения не позволяют векселю выполнять основные денежные функции и, следовательно, рассматриваться в качестве денег.

Чек — это разновидность переводного векселя, где плательщиком выступает банк. Это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю чека, его приказу или другому лицу, указанному в чеке.

Чеки используются физическими и юридическими лицами для взаимных расчетов.

Как правило, плательщиком по чеку выступает банк или другой кредитный институт, в котором помещен счет плательщика.

Функции чека:

а) служит средством получения денег в банке с текущего счета;

б) выступает средством обращения и платежа при приобретении товаров и погашении долгов взаиморасчетах между юридическими и физическими лицами;

в) является инструментом безналичных расчетов, значительно сокращая объем наличных денег в обороте.

Особенностью чека как платежного инструмента является то, что он должен быть физически предъявлен в банк для оплаты. Таким образом, появляется неинкассированный остаток — флоут, по которому чекодатель пользуется кредитом.

В настоящее время чеки обрабатываются в специальных клиринговых центрах, где имеются счета практически всех банков.

Преимущество чеков перед наличными деньгами:

чеки можно выписывать на любую сумму, но в пределах остатка на банковском счете или кредитного лимита

чеки удобны в обращении, а при потере их можно восстановить

Недостатки чекового обращения:

широкое использование чеков создает большие сложности при их обработке

увеличение объемов операций, связанных с обработкой чеков, требует значительного числа банковских служащих.

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму.

В отличие от пластиковых карт или электронных денег для обслуживания чеков не требуется использовать электронную идентификационную сеть, включающую систему авторизационных центров, банкоматов, электронных терминалов и т. д.

Широкому распространению чеков способствует существующая в ряде развитых стран система законодательных актов, защищающая права лиц, принимающих чеки.

Недостатки чекового обращения:

-повсеместное использование чеков в качестве средства обращения и платежа создало большие сложности в их обработке (проверка подлинности чеков, подписей на них и т. д.).

-увеличение объема операций, связанных с инкассацией чеков, требует значительного числа квалифицированных банковских служащих, что удорожает процедуру обработки чеков.

Классификации чеков.

- Чеки, выписанные физическими лицами, называются персональными.
- Чеки, выписанные коммерческими предприятиями, называются коммерческими.
- Чеки, выписанные федеральными и местными органами власти, называются правительственными.

Чеки можно подразделить на:

- А) именные (выписанные на определенное лицо без права передачи другому),
- Б) ордерные (составленные на определенное лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту),
- В) предъявительские (выписанные без указателя получателя, а обозначенная в них сумма должна быть выплачена предъявителю чека).

В ряде случаев для подтверждения платежеспособности чекодателя чеки могут быть акцептованы, т. е. банк с помощью специальной надписи удостоверяет подпись клиента и гарантирует оплату указанной в чеке суммы. Такие чеки называются акцептованными или удостоверенными.

Существуют и другие способы подтверждения платежеспособности клиента, выписавшего чек. Например, в Европе широкое распространение получили еврочеки, которые представляют собой стандартизированные чеки, выпускаемые банками — членами международной организации еврочек и сопровождаемые специальной гарантированной карточкой — карточкой еврочека. Такая карта гарантирует оплату чека в пределах установленного лимита, а также может быть использована для снятия наличных денег в банкоматах. Наибольшее распространение сегодня имеют ордерные акцептованные чеки.

Особую разновидность чеков представляют дорожные чеки.

Дорожный чек — это стандартизированный денежный документ, выписанный в местной или иностранной валюте, обычно используемый при поездках за рубеж для оплаты товаров и услуг или получения наличных денег.

Дорожные чеки, как правило, инкассируются по более выгодному курсу, чем происходит обмен наличных денег.

По своей природе дорожные чеки являются prepaid финансовыми продуктами. Они деноминируются в основных конвертируемых валютах. Во всех агентствах компании, выпустившей дорожный чек, они обналичиваются без комиссионных.

Их особенность состоит в том, что они являются именными и требуют при расчетах личного подтверждения подлинности. Когда владелец дорожного чека расплачивается им или обменивает его на наличные деньги, он делает контрольную подпись в присутствии кассира.

Электронные системы оптовых платежей – оптовая система позволяет осуществлять в электронной форме платежные операции большой стоимости между банками, коммерческими компаниями и государственными учреждениями.

Эти системы появились в конце 60-х годов прошлого века. Они состоят из двух элементов:

Клиринговые расчетными системы (они производят взаиморасчет по счетам своих клиентов (неттинг) в определенный момент времени, как правило, по окончании рабочего дня).

Такие системы могут быть двусторонними и многосторонними. Основными недостатками таких систем является недостаточная оперативность в проведении платежей, а так же наличие риска ликвидности.

Достоинства электронных систем оптовых платежей:

увеличение стоимости взаиморасчетов

снижение себестоимости платежных операций

упрощение обработки банковской корреспонденции

Особенностью электронных систем оптовых платежей является специализация по различным типам сделок.

Системы онлайн-платежей (банкинга) – новые платежные системы, позволяющие на примере в режиме реального времени осуществлять платежи со счета плательщика и зачислять денежные средства на счет покупателя.

2.3 Электронные деньги

Электронные деньги – это новая форма денежной стоимости, зафиксированная на электронном устройстве, которое находится в непосредственном распоряжении ее держателя и выступает средством платежа при текущих расчетах с третьими лицами.

Характеристика электронных денег:

Денежная стоимость фиксируется на информационном носителе, то есть отсутствует привязка к какому-либо счету в кредитных учреждениях;

Платеж электронными деньгами является окончательным, то есть получатель электронных денег считается окончательно расплатившимся, более не имеет никаких требований к третьим лицам;

Эмиссия электронных денег является особым видом финансовой деятельности, то есть эмитенты электронных денег являются специальными институтами, к которым применяются особый порядок регулирования и контроля за их деятельностью;

Электронные деньги являются беспроцентным обязательством их эмитентов, то есть электронные деньги не предполагают выплаты процентов своим держателям.

Признаки электронных денег:

-Исполняют функцию средства платежа;

-Обладают гарантированностью;

-Являются неразменными деньгами.

Электронные деньги унаследовали от наличных денег – свойство анонимности, безусловности распоряжения денежными средствами, низкие транзакционные издержки; от депозитных: дематериализованную форму, удобство совершения расчетов, низкие издержки обращения.

Достоинства электронных денег:

Гибкость платежа (электронные деньги могут опосредовать как платежи в традиционной экономике, так и в электронной);

Низкая себестоимость транзакции (стоимость транзакции с использованием электронных денег, их обработка и учет значительно дешевле стоимости платежей с использованием наличных денег, чеков и кредитных карт);

Высокая анонимность расчетов (электронные деньги, в отличие от чеков и кредитных карт, позволяют поддерживать высокий уровень анонимности транзакций, так как при их использовании не требуется унификация личности плательщика и проверки его кредитоспособности);

Возможность непосредственного распоряжения своими средствами (в отличие от наличных денег, оплата с помощью электронных денег не требует присутствия плательщика и получателя в одном месте).

В настоящее время выделяют два типа систем электронных денег:

На базе многоцелевых предоплаченных карт (этот тип основывается на картах с хранимой стоимостью или электронных кошельках. Такие карты имеют встроенный микропроцессор с записанным на нем денежным эквивалентом в результате). К электронным деньгам относятся лишь многоцелевые или универсальные предоплаченные карты, по которым можно производить платежи в пользу третьих лиц;

На базе сетевых денег (этот тип основывается на сетевых деньгах. В данном случае денежная стоимость сохраняется в памяти компьютера на жестких дисках и с помощью специальной программы обеспечения, осуществляющей ее перевод по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет).

Свойства электронных денег:

Удобство – электронные деньги должны быть просты при их получении, так и при их расходовании, что должно привести к их массовости и широкой применяемости;

Безопасность – протоколы осуществления транзакций должны гарантировать высокий уровень безопасности посредством использования криптографических технологий, то есть должны быть обеспечены как защита целостности информации, так и защита от ее несанкционированного воспроизведения;

Анонимность – гарантирует секретность транзакций на нескольких уровнях. Платательщик и получатель электронных денег должны иметь право оставаться полностью невидимыми при непосредственном осуществлении платежа;

Универсальность – электронные деньги должны быть хорошо известными и принимаемыми в коммерческой зоне. Эта характеристика предполагает узнавание эмитента и доверие к нему со стороны покупателей и продавцов. Здесь первостепенное значение имеет торговая марка эмитента;

Оффлайновая совместимость – обмен между двумя сторонами электронными деньгами должен предусматривать возможность работы в режиме off-lain;

Поддержка микро-платежей – электронная система должна не только технически поддерживать возможность проведения платежей низкого номинала (до \$10), но и обеспечивать рентабельность проведения таких платежей;

Двусторонность – должна существовать возможность передачи электронных денег другим пользователям. Двусторонние платежи должны осуществляться без участия в них третьей стороны, авторизующей сделку, как это имеет место в случае расчета пластиковыми картами

Портативность – использование электронных денег не должно зависеть от физического месторасположения их держателей. Они должны перемещаться не только по компьютерным сетям, но и из компьютерных сетей в другие устройства хранения денежной стоимости. Держатели электронных денег должны иметь возможность носить их с собой и использовать в случае необходимости в других сетях и с использованием других средств доступа;

Делимость – электронные деньги должны делиться на части. Их держатели должны иметь возможность обращаться к эмитенту или в электронное разменное бюро для размена электронных денег более высокого номинала на электронные деньги более низкого номинала;

Долговечность – эти деньги не должны иметь срока годности. Они должны сохранять свою стоимость неизменной и быть защищены от обесценения или уничтожения. Должна существовать гарантия, что эмитент не снизит достоинство электронных денег и не выведет их из обращения. Держатели электронных денег должны иметь возможность хранить электронные деньги невредимыми в течение длительного времени, а затем при необходимости возвращать их в обращение;

Разменность – электронные деньги должны обязательно конвертироваться в наличные деньги, эмитированные ЦБ РФ;

Свободная единица стоимости – эмитенты должны иметь право выпускать, а пользователи – использовать электронные деньги в любой денежной единице.

В настоящее время ни одна из действующих систем электронных денег не соответствует всем указанным этим свойствам.

Внедрение электронных денег связано с экономической и технологической неопределенностью относительно их будущего. Внедрение электронных денег направлено, в 1 очередь, на замещение платежей наличными деньгами и чеками. Однако внедрение электронных денег может повлиять и на интенсивность использования пластиковых карт.

Основная проблема, связанная с электронными деньгами – необходимость обеспечения безопасности расчетов. Эта проблема может быть эффективно решена посредством разработки специального законодательства и выработки единых стандартов осуществления безопасных расчетов.

Итак, подводя итоги 2 главы, необходимо отметить, что новое время диктует новые законы, новые правила жизни. Человеческие потребности постоянно увеличиваются, меняется политика и экономика государства, а значит, периодически должны меняться и инструменты денежного обращения, необходимые для существования и дальнейшего развития экономики и общества в целом. Так как ресурсы весьма ограничены, а производство и развитие цивилизации только растет, человечество уже не может довольствоваться бартерным обменом или золотом в качестве денег, поэтому роль неразменных денег, которые пришли на смену полноценным, несоизмеримо велика.

Глава 3 Тенденции развития денег в современной России

Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Мероприятия по ее реализации включают создание системы расчетов в режиме реального времени, т.е. переход на качественно новый уровень передачи банковской информации, развитие негосударственных расчетных и клиринговых систем; разработку систем стандартизации и сертификации технологий; создание

условий для внедрения расчетов платежными (пластиковыми) карточками.

Проводится работа по созданию современной системы расчетов, работающей в режиме реального времени. Модернизация позволит существенно ускорить оборачиваемость денежных средств. Переход к работе в режиме реального времени — ключевой момент в развитии платежной системы, поскольку это означает, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом их зачисления на счет получателя. Создание системы расчетов в режиме реального времени предполагает, что в ближайшем будущем не только Банк России, но и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами. Платежи в режиме реального времени будут основываться на развертывании телекоммуникационной сети Банка России.

По мнению аналитиков, в скором времени электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, поскольку они представляют более удобный способ оплаты за товары и услуги. Онлайн-оплата счетов достигнет значительных объемов, поскольку большинство пользователей начнет использовать или увеличит использование этой платежной опции. Вместе с этим значительно сократится использование "бумажных" платежей. Однако специалисты предупреждают, что в данной области банки столкнутся с конкуренцией со стороны провайдеров финансовых услуг, учитывая, что провайдер, который предоставит пользователям удобный и простой интерфейс, сможет удерживать их в течение длительного времени.

История электронных денег берет свое начало с середины 20-го века. Однако уже с этого момента электронные деньги постоянно развиваются и проявляются в новых формах и видах. Термин «электронных денег» долгое время использовался как метафора для обозначения различных технологических изменений в балансовом деле и системе платежей, происходящих в развитых странах на протяжении 1970 - 1990 - х. гг. Эти изменения проявлялись в электронизации трансфертов на уровне оптовых платежей, а также автоматизации межбанковских операций.

Данные изменения позволили рационализировать систему управления платежами, снизить кредитные и расчетные риски, стимулировать появление новых финансовых продуктов, разнообразить средства доступа к ним.

Оптимизировать банковские услуги попытались в конце 1970 года, но эта попытка была неудачной - требовались огромные капитальные затраты для создания широкомасштабных систем передачи информации. Технические возможности оставались на недостаточно высоком уровне, а юридические и административные органы, регулирующие банковскую сферу, были связаны с существовавшей тогда «бумажной системой» управления.

Важную роль в развитии «электронных денег» сыграл эксперимент компании DigiCrash. Электронный банк DigiCrash был запущен в октябре 1984 года с капитализацией в 1 миллион необеспеченных киберденег. Эксперимент оказался успешным. К 1996 году проектами заинтересовались такие крупные компании как: Visa, MasterCard, Microsoft. В середине 1997 года во всем мире осуществлялось свыше 150 проектов на основе «электронных денег».

В России развитие технологии безналичных платежей за минувшие 15 лет прошли путь от простых магнитных дебетовых карт, выпускаемых единичными банками, до глобальных платежных систем, основанных на Интернет.

Первые магнитные банковские карты появились в 1993 году. В этих же годах появились и первые отечественные публикации, содержащие термин «электронные деньги».

В 1994 году выходит первая статья, содержащая сравнение пластиковой карты со smart-картами. С 1996 по 1999 года происходит развитие платежных систем на основе smart-карт, они начинают вытеснять магнитные банковские карты. Но «электронные деньги» выступают пока как сопутствующий бизнес банков-эмитентов карточек.

С 2000 года все большую популярность приобретают расчеты с использованием «электронных денег».

С момента своего образования на российском рынке биржи, торговые площадки используют современные технологии, создавая практически с нуля уникальные по своим характеристикам системы, пытаясь охватить весь рынок, все регионы Российской Федерации. Развиваясь в русле передовых мировых тенденций, организованная электронная торговля становится все более привлекательной на мировом рынке. Наша страна собирается сделать важный шаг - вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО). Необходимым условием вступления в ВТО является интеграция России в международный финансовый рынок. Поэтому, говоря о перспективах развития российского рынка, в качестве одного из главных этапов

можно выделить интеграцию в инфраструктуру мирового рынка капитала. Эта работа уже началась. Электронные технологии стремительно развиваются. В последние несколько лет в мире быстро растет популярность торговли акциями компаний через Интернет. Индивидуальные инвесторы получили возможность заключать сделки, по сути, не выходя из дома по средствам электронных денег. В 1999 году было положено начало развития Интернет-трейдинга на фондовом рынке России.

С распространением Интернет-трейдинга стало увеличиваться число сделок небольшого объема. Интернет-трейдинг уверенно развивается в настоящее время и на других секторах финансового рынка: государственном рынке ценных бумаг, валютном и срочном. В будущем развитие Интернет-трейдинга будет расширяться как спектр рынков и торгуемых инструментов.

Ударной же технологией для электронных денег является технология smart-card, то есть пластиковых карт с компьютером и криптографическим программным обеспечением внутри. Такая карта годна не только для оплаты товаров в магазинах, но и для расчетов в Internet.

Идея кредитной карточки была выдвинута еще в прошлом веке Эдуардом Беллами (Edward Bellami. Looking Backward: 2000 — 1887), однако впервые картонные кредитные карточки начали применяться на торговых предприятиях США только в 20-е годы нашего столетия. Поиск подходящего материала затянулся на десятилетия, и лишь в 60-е годы было найдено приемлемое решение — пластиковая карточка с магнитной полосой.

Пластиковая карточка — это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Таким образом мы выяснили, что пластиковые карты можно разделить на два типа:

- 1) магнитные карты;
- 2) карты памяти.

Сейчас в России созданы и действуют межбанковские платежные системы, основанные на банковских картах. Это — STB Card, Union Card и «Золотая корона».

Для того чтобы предотвратить нарушения с использованием пластиковых карт, существуют правила определения их подлинности. Обычно банки разрабатываются специальные инструкции кассирам по выдаче наличных денег по пластиковым карточкам.

Несетевые платежные средства (кроме электронных кошельков) уже достаточно давно и успешно обращаются на рынке и в общем-то нашли свое место среди платежных средств. Их правовая база уже определена. Что касается их распространения в России, то оно постепенно идет, хотя и не очень активно. Препятствия возникают из-за несовершенства российского законодательства, проблем со связью и неразвитости банковской инфраструктуры.

Ситуация с электронными кошельками выглядит несколько посложнее. Техническая их основа достаточно хорошо разработана и готова к употреблению. Однако возникает проблема с их наполнением. Они могут наполняться обычными деньгами, но тогда теряются свойства наличных денег, а могут использоваться истинно цифровые деньги, но их существование пока под вопросом как с правовой точки зрения, так и с технической. Что касается ситуации в России, то она приблизительно такая же как и с обычными пластиковыми картами, если не считать, что инфраструктуру для использования электронных кошельков развивать несколько проще, чем для магнитных карт.

В Сети сейчас существуют различные суррогаты, которые используются для оплаты покупок через WWW, однако их существование приводит к серьезным осложнениям. Во-первых, слабо определена правовая основа подобных суррогатов, во-вторых, для проверки их подлинности приходится сразу связываться с эмитентом и, в-третьих, при использовании этих средств финансовые институты практически теряют возможность зарабатывания денег.

Использование всех несетевых средств платежа в Сети мало чем отличается от их использования вне Сети. Как правило вся разница заключена лишь в том, что данные пересылаются не по почте или телефону, а по Сети, а сам процесс платежа проходит обычными путями, описанными в разделе 2. Естественно, сохраняются и все недостатки, присущие этим средствам (потеря анонимности, сложность инфраструктуры и пр.).

Выходом из этой ситуации являются так называемые истинно цифровые деньги, типа ecash, в которых применяется технология "слепой подписи". Однако тут тоже возникают проблемы. Во-первых, все те же проблемы правового статуса, во-вторых, попытки различных организаций ставить барьеры на пути использования стойких криптографических средств, в-третьих, нежелание государственных институтов выпускать из под своего контроля прохождение платежей и т.д. Кроме того цифровые деньги пока еще не вызывают доверия ни у финансовых институтов, ни у торговых организаций, ни у населения.

Ecash – это виртуальная валюта, предназначенная для оплаты товаров и услуг через компьютерные сети. Она хранится на жестком диске компьютера, куда с помощью клиентского программного обеспечения (разработаны версии этого обеспечения для Windows, Macintosh и UNIX) "закачивается" со счета клиента в некоем виртуальном банке (digital bank), созданном компанией DigiCash в сети Internet. Сегодня для пересылки ecash необходимо соединение между продавцом и покупателем в режиме он-лайн, однако в ближайшем будущем компания DigiCash обещает выпустить программное обеспечение, позволяющее проводить платежи по электронной почте.

«Электронные деньги» могут быть истрачены в любом предприятии, принимающем их к оплате, причем никаких сведений о клиенте продавцу не требуется. Таким образом, ecash представляет собой полный аналог наличных для «электронного рынка». При оплате электронными деньгами покупатель, как и при оплате наличными в реальной жизни, остается в большинстве случаев анонимным. Сумма, пересылаемая от покупателя к продавцу, защищается криптографическими методами, а для загрузки электронных денег на компьютер клиента нужно ввести пароль, известный только владельцу счета в виртуальном банке, с которого происходит загрузка.

В России процесс внедрения цифровых денег идет совсем плохо, ибо мало того, что российские государственные институты пытаются захватить монополию на создание и использование стойкой криптографии, но к тому же в России вообще отсутствует законодательство, регламентирующее вопросы связанные с Internet и очень плохое законодательство об авторских правах, а это уже приводит к тому, что появляются запрет на экспорт в Россию многих технологических новшеств в том числе связанных с Internet.

По данным ассоциации «Электронные деньги», в 2011 году в России насчитывалось порядка 20 млн. электронных кошельков.

Андрей Морозов, исполнительный директор Ripay, оценивает рынок интернет-платежей в нашей стране приблизительно в \$5 млрд. По его словам, прирост продолжается, по разным оценкам, на 70 - 120% ежегодно. Морозов считает, что электронные платежи, по большому счету, только начинают входить в жизнь рядового гражданина нашей страны. «Мы предвидим взрывной рост рынка, который вряд ли замедлится в ближайшие несколько лет», - говорит Морозов. Действительно, планы у компании РБК, которая недавно купила Ripay, грандиозные: компания собирается создать аналог известной системы PayPal. Кроме того, развиваются технологические провайдеры электронных платежей, которые облегчают жизнь интернет-магазинам. Раньше, чтобы сайт мог принимать платежи по карточкам или через системы электронных денег, требовалась долгая и сложная работа программистов, интеграция в сайт скриптов, специальных форм заказа и оплаты. Сейчас можно воспользоваться услугами компаний, которые уже сотрудничают с множеством платежных систем, включая Visa и PayPal. К таким, например, относится фирма Chronopay. Теперь торговцу семечками, чтобы торговать в Интернете, достаточно завести счет в банке-партнере Chronopay и подключиться к системе. Технологический провайдер создает некую защищенную «виртуальную трубу», по которой могут проходить деньги любой формы прямо на счет продавца. За свои услуги «хозяин трубы» берет небольшой процент. Кроме того, в качестве средств оплаты за некоторые услуги компании пользуются SMS-сервисами. Таким образом, часто совершаются микроплатежи на сайтах знакомств, в социальных сетях и пр. Такая схема позволяет избежать налогообложения, если SMS-провайдер перечисляет долю продавцу на виртуальный счет в какой-нибудь системе электронных платежей, например «Яндекс. Деньги» или WebMoney. Но тратить эти деньги также придется только в Интернете, т. к. при обналичивании необходимо будет заплатить налоги.

В любом случае, будущее остается за передовыми технологиями, в том числе и в сфере денежного обращения.

Заключение

По итогам проведенного исследования можно сделать следующие выводы: деньги прошли длительный путь развития и становления.

Функции характеризуют особенности свойств денег и являются формами проявления сущности денег. По вопросу функций, которые выполняются деньгами,

существуют разные подходы. В отечественной науке принято выделять 5 основных функций денег: средства платежа; мера стоимости; средство обращения; средство накопления (сбережения); мировые деньги.

Существует 3 вида денег: товарные, полноценные и неразменные. Товарные деньги – это деньги, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве эквивалента, покупательная способность которых основывается на их товарной стоимости. Полноценные деньги – это вид денег, представляющий собой денежные знаки, покупательная способность которых прямо или косвенно основана на стоимости драгоценного металла (золота или серебра). К полноценным деньгам относятся слитки, монеты и банкноты.

Неполноценные деньги являются представителями, знаками стоимости. Либо представителями золота (государственные бумажные деньги), либо знаками — представителями золота и кредита (кредитные деньги). После демонетизации золота неполноценные деньги являются представителями стоимости товаров, находящихся в обращении.

Неполноценные деньги – это деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости. В процессе обращения они приобретают представительную стоимость (стоимость, которую они представляют). Номинальная стоимость неполноценных денег определяет их покупательную способность.

К неразменным деньгам относят: бумажные, депозитные и электронные деньги.

Бумажные деньги — это знаки стоимости, выпускаемые государством, не разменные на золото и наделенные принудительным курсом.

Возникновение депозитных денег исторически связано с развитием банковской системы. Они представляют собой численные записи определенной денежной суммы на счетах клиентов в банке. К ним относятся векселя, чеки, пластиковые карты, электронные системы оптовых платежей, системы онлайн-платежей.

Электронные деньги – это новая форма денежной стоимости, зафиксированная на электронном устройстве, которое находится в непосредственном распоряжении ее держателя и выступает средством платежа при текущих расчетах с третьими лицами.

За последние несколько лет электронные деньги сумели успешно прижиться на российском рынке. Взяв за основу уже продуманные и проверенные в действии

западные системы электронных денег, были созданы многочисленные аналоги. Развитию рынка помогло широкое распространение доступа в интернет и мобильной связи в России, а так же осознание преимуществ этого способа расчетов.

Главной проблемой системы в России является отсутствие регулирования и правил производства операций с электронными деньгами.

Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Мероприятия по ее реализации включают создание системы расчетов в режиме реального времени, т.е. переход на качественно новый уровень передачи банковской информации, развитие негосударственных расчетных и клиринговых систем; разработку систем стандартизации и сертификации технологий; создание условий для внедрения расчетов платежными (пластиковыми) карточками. Создание системы расчетов в режиме реального времени предполагает, что в ближайшем будущем не только Банк России, но и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

Современные тенденции в наличном денежном обращении: рост количества наличных денег в обращении, централизация обработки денежной наличности с целью сокращения операционных расходов, аутсорсинг в вопросах обработки наличных денег, повышение качества и защитных свойств банкнот и монеты, соответствие купюрного ряда банкнот и монеты потребностям наличного денежного обращения.

Итак, как было отмечено ранее, деньги - это одно из величайших изобретений человеческой мысли. И постоянное совершенствование форм их существования неразрывно связано с эволюцией самого человеческого общества.

Библиография

1. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы: Учебное пособие. - М.: Москва «Международные отношения», 2012. - 273 с.
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. Под ред. проф. Жукова Е.Ф. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 703 с.
3. Деньги. Кредит. Финансы / С. В. Галицкая; МГИМО. - М.: Экзамен, 2012.- 223 с.
4. Денежное обращение и банки: Учебное пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Г.В.Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 272 с.

5. Деньги, кредит, банки: Учеб. для вузов по эконом. специальностям / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 448 с.
6. Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2005. - 560 с.
7. Деньги, кредит, банки : Учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 460 с.
8. Деньги, кредит, банки : Учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 623 с.
9. Деньги, кредит, банки : Учебник для вузов / под ред. А.Ю.Казака, М.С.Марамышина. - М.: Экономистъ, 2007. - 656 с.
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / под ред. Г.Б.Поляка. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 639 с.
11. Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. Г.Н.Белоглазовой. - М.: Юрайт-Издат, 2009. - 620 с.
12. Деньги, кредит, банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для вузов / под ред. проф. Е.Ф.Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 310 с.
13. Общая теория денег и кредита: Учеб. для вузов / Е. Ф. Жуков; - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 423 с.
14. Финансы, деньги, кредит : Учеб. для вузов / под ред. О.В.Соколовой. - М.: Юристъ, 2010. - 784 с.
15. Финансы, денежное обращение и кредит: Краткий курс: Учеб. для вузов / под ред. Н.Ф. Самсонова. - М: ИНФРА-М, 2013. - 301 с.
16. Красавина Л.Н. Российский рубль как мировая валюта: стратегический вызов инновационного развития России// Деньги и кредит. - 2008. - №5. - С 11 - 14.
17. Рудько - Силиванов В.В, Белохон О.И. К вопросу о сомнительных операциях с банковскими векселями// Деньги и кредит. - 2008. - №3. - С 43 - 46.
18. Юров А.В. Пути развития наличного денежного обращения в РФ// Деньги и кредит. - 2008. - №7. - С 3 - 7.
19. <http://www.cbr.ru>
20. <http://banks.academic.ru/>
21. <http://economy-ru.com/>
22. <http://www.greatfin.ru/>
23. <http://www.finconcept.ru/>
24. <http://www.webeconomy.ru/>
25. <http://uchebnik.biz/>