

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Действующий мир денег с его институтами не останется прежним и должен адаптироваться к условиям функционирования новых инструментов, порожденных цифровой революцией. Проблемы природы и перспектив денег вновь стали актуальными вследствие появления и стремительного вторжения в финансовые процессы криптовалют, которым совершенно безосновательно было присвоено это название, а также ввиду возникновения нового интереса монетарных властей и некоторой части общества к золоту в условиях турбулентных процессов на мировых финансовых рынках.

Цель работы – изучение эволюции форм и видов денег, их преимуществ, недостатков, современного состояния и перспектив развития.

Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть сущность денег;
- изучить функции денег;
- определить преимущества и недостатки различных форм и видов денег.

Объект работы выступает развитие и эволюция денег.

Предмет работы – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования денег.

Основными информационными источниками, которые взяты за основу для написания данной работы, являются законодательные акты, нормативные документы Банка России, регулирующие работу коммерческих банков, публикации современных специалистов в области экономики, периодические издания по данной теме, статистические данные Банка России, а также данные СМИ.

В процессе написания курсовой работы применялись следующие методы исследования: обобщающе-описательный, методы группировки и сравнения, а

также табличные и графические методы предоставления данных.

1. Виды денег

Если рассматривать цивилизацию как совокупность материальных и духовных достижений общества в его историческом развитии, то деньги, как историческая категория, являются продуктом цивилизации. В процессе изменений, вызванных различными факторами, прежде всего, техническим прогрессом, деньги меняли свою форму и виды. Одним из признаков современной цивилизации является наличие сети обмена, контролируемой профессиональным купечеством или же государством, которая вытесняет прямой обмен продуктов и услуг. Возникновение денег связывают с появлением товарообмена и как производное от этого обмена. Технический прогресс, являясь двигателем развития экономики оказывал и оказывает существенное влияние на все стадии общественного воспроизводства: производство, распределение, обмен и потребление. А эволюция денег, по мнению различных теоретических школ, связана именно с развитием процесса обмена и эволюцией форм стоимости.

Первыми деньгами можно считать товарные деньги, т.е. это нечто ценное, это ценится в данный момент в экономике и это ценное можно использовать, как средство обращения. Одним из примеров товарных денег являются наконечники для стрел или гвозди, сельскохозяйственные инструменты и т.д. В своё время товарными деньгами в Тибете считались плитки чая. В разных человеческих обществах, в разные моменты истории, в качестве товарных денег использовались самые разные вещи. Но очень быстро в тех или иных цивилизациях приходили к выводу, что использовать товарные деньги достаточно неудобно, т.к. для начала необходимо произвести соответствующий товар, что требует достаточно больших затрат ресурсов и поэтому от товарных денег стали переходить к символическим деньгам, т.е. к каким-то объектам, которые значительно проще произвести и которые символизируют исходный товар.

В процессе развития стадий обмена менялись и ключевые товары и форма денег. В табл. 1 представлено соответствие форм денег определенному периоду развития товарно-денежных отношений.

Таблица 1

Соответствие видов товаров и форм денег историческим периодам [9, с. 163]

Ключевые товары

Форма денег

1. Период натурального обмена (до VII в. до н.э.)

Продукты

Действительные деньги – продукты (скот, меха, рыба и т.п., металлы и, наконец, – серебро и золото)

2. Период регулярной торговли (с конца VII в. до н.э. – до X в. н.э.)

Продукты

Действительные деньги – золото и серебро

3. Капиталистическое производство периода свободной конкуренции (с середины XVIII в. – до начала XX в.)

Продукты (потребительские и инвестиционные товары)

Земля

Действительные деньги – золото и серебро.

Рабочая сила (труд)

Квазиденьги – кредитные деньги (коммерческие векселя, банкноты, депозитные деньги)

Денежный капитал

4. Период современного капитализма

Продукты (потребительские и инвестиционные товары).

Земля.

Квазиденьги – кредитные деньги (коммерческие

Рабочая сила (труд).

векселя, банкноты, депозитные деньги). Финансовые деньги (облигации, акции и др. ценные бумаги)

Денежный капитал.

Дело (бизнес)

С древнейших времён люди пытались найти определённый товар, на который можно обменять всё, что угодно. Тогда в этой роли выступал какой-либо наиболее частый предмет потребления - скот, рыба, ткани, сахар, слоновая кость, шкуры животных. У всех народов это было нечто своё. Например, символом обмена северных людей являлся олень, на Руси ценилась шкурка белки или соболя, у индийцев - ракушки морского брюхоногого моллюска каури (небольшие раковины белого цвета 2-3 см длиной), бытующие у туземцев. Арабские купцы покупали ракушки на островах Индийского океана и развозили их по всему свету. В качестве денег каури просуществовали вплоть до 19 века (в средние века, чтобы получить одну фунтовую купюру, необходимо было отсчитать восемьдесят тысяч ракушек). Также деньгами служили продукты, получаемые от возделываемых культур. В Африке могла использоваться бутылка алкоголя (рома). С течением времени средством платежа стал раб (Древняя Русь). Ещё в качестве денег использовались различные бруски, драгоценный и в наше время золотой порошок.

Недостатком множества этих товаров являлось то, что они быстро портились. Поэтому необходимо было найти нечто более долговечное, что при передаче из рук в руки оставалось бы в первоначальном состоянии, легко транспортировалось, делилось и маленькое количество этого товара равнялось ценности другого.

Все знают, что первые деньги появились при торговле. Нумизматы и археологи считают, что первые крупные монеты появились в Лидии (небольшое древнее государство на западном берегу современной Турции, возникшее в VII веке до н.э.), так как через Лидию проходили оживленные торговые пути в Древнюю Грецию и страны Востока, здесь понадобилось упростить торговые сделки, чему тяжёлые слитки были помехой.

Существует предположение, что первые деньги появились в Китае или Индии, но на самом деле они не использовали монеты до возвышения вышеуказанного государства [8, с. 116]. Существуют прямые доказательства, подтверждающие появление первых монет именно там, а о появлении монет в Индии и Китае в этот период времени свидетельствуют только косвенные доказательства.

Правителей Лидии можно считать гениями, т.к. именно они поняли важность введения небольших слитков, которыми можно было бы расплачиваться за выполненную работу и сельскохозяйственную продукцию. Слитки изготавливались относительно стандартного размера, штампованные эмблемой, подтверждающей ценность слитков даже неграмотным. Народы этой страны изготавливали первые монеты из особого сплава - электрума, в котором содержание серебра 25%, золота

75%. Кусочки сплава были овальными, похожими на бобы, относительно современных монет больше в несколько раз. Оригинальность заключалась в штамповании лично царём эмблемы головы льва. Названия монетам дали - крѣзеиды, в честь легендарного царя Крѣза, славившегося своим добрым сердцем и щедростью.

В Древней Греции было множество государств, поэтому монеты в зависимости от этого изготавливали разной формы: прямоугольные, овальные и т.д. Изображения на них отличались своей замысловатостью. Это могли быть боги, священные животные, почитаемые в том или ином городе. В Олимпии, где впервые проводились Олимпийские игры, изображали Зевса с орлом на ладони.

В Афинах с монет мудро смотрела на жителей дочь Зевса Афина с одной стороны монеты, а с другой сова, считавшаяся священной птицей. Из-за неё монеты получили название совы.

Монеты Ольвии, города на берегу Черного моря, отливали в форме дельфина. В государстве по соседству почитали богиню Деву, вследствие чего её лик был помещен на монетах.

У древних греков был свой монетный счет. Мелкая серебряная монета называлась обол. Драхма равнялась шести обломам, две драхмы статеру. Самая мелкая монета лепта (100 лепт = 1 драхма).

Таким образом, одним из этапов эволюции являются монеты. Как правило, это были металлические объекты, которые появились из символических денег. Далее от монет человеческое общество шагнуло к бумажным деньгам. Последний этап эволюции, который мы наблюдаем сейчас - это электронные деньги, не осязаемые деньги.

2. Роль и функции денег в экономике

В настоящее время каждый человек ежедневно сталкивается с деньгами. Он расплачивается ими на автозаправках, в магазинах, совершает электронные переводы и платежи, но несмотря на то, что купюры с водяными знаками уже давно стали частью нашей жизни, мало кто задумывается о понятии «деньги» и может сформировать определение этого понятия.

Деньги - это специфический товар, который является всеобщим эквивалентом стоимости других товаров [10, с. 273]. Результатом экономических отношений в хозяйственной жизни людей являются деньги. Появление денег абсолютно объективно. Современное общество без денежных знаков существовать не может, так как деньги играют важную роль в этих общественных отношениях. Деньги отражают глубокие общественные отношения. Бумажные и металлические деньги на протяжении всего времени претерпели множество изменений. В современном мире главными валютами на рынке является доллар, евро и рубль. Объем наличных денег в Российской Федерации в обращении за 2018 год увеличился на 775,2 млрд. руб. (на 8,1 %) и на 1 января 2019 года составил 10,3 трлн. рублей. Об этом говорится в материалах ЦБ РФ. Количество купюр номиналом 200 и 2000 рублей в обращении постепенно увеличивается, банкноты соседних номиналов все больше вытесняются. Так, в 2018 году сократилась доля 1000-рублевых (с 31 % до 27 %) и 100-рублевых (с 20 % до 19 %) банкнот. По данным ЦБ, в общем количестве банкнот больше всего представлены купюры номиналом 1000 рублей и 5000 рублей, их доля составляет 27 % и 24 % соответственно [6, с. 95].

Результатом развития научно-технического прогресса являются смена натуральных денег на электронные, для которых характерны такие качества: безопасность, анонимность, неограниченный срок службы. Электронные деньги - это финансы, которые хранятся на электронном носителе в любом количестве, которыми можно производить безналичные расчеты посредством мобильной связи и интернета. Выделяют два типа электронных денег: на базе смарт-карт и на базе сетей. Обе группы подразделяются на анонимные системы, в которых можно проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные системы, но эти уже требуют обязательной идентификации пользователя. Основой электронных платёжных систем принято считать электронные деньги. В настоящее время большинство пользователей интернет пользуются электронными деньгами для оплаты товаров и услуг в сети. Оплата с помощью электронных денег происходит мгновенно, и они являются хорошей альтернативой банковским картам и счетам. Плюс электронных денег еще в то, что авторизационный центр, удостоверяющий платеж, не имеет информации о том, кто конкретно и кому переводил деньги при помощи электронной платежной системы. Электронная платежная система в нынешнее время наиболее удобный способ расчета и ее использование необходимо для дальнейшего современного развития экономики. На данный момент самыми распространенными электронными платежными системами в России являются: Яндекс деньги, Qiwi, Webmoney.

Деньги имеют большое значение в процессе денежного оборота, здесь они выполняют функцию средства платежа или средства обращения. Оборот средств всякого участника экономических отношений начинается с того, что он, стремясь приумножить имеющиеся у него количество денежных средств, направляет их на приобретение элементов, необходимых для производственного процесса, по завершении которого произведенные товары реализуются, в результате чего получается выручка, превышающей размер первоначально авансированных средств. С одной стороны, деньги, имеющиеся в определённом количестве, выступают исходным началом оборота капитала, а с другой - получения дохода, рождение дополнительного количества денег составляет цель деятельности участников экономических отношений, цель функционирования рынка в целом.

Таким образом, деньги являются базисным элементом современной жизни, они в целом пронизывают всю хозяйственную жизнь, функционирование общественного сектора - то есть все общественные процессы. Деньги - единственный товар, без наличия которого невозможно создание экономических, денежных отношений. Деньги - основа для нормального существования и развития экономики, и прежде всего рыночной системы хозяйства.

Денежные средства выражают ряд функций характеризующие их сущность. В отечественной денежной теории выделяют пять основных функций денег [10, с. 275]:

- ○ функция меры стоимости услуг и товаров,
- функция средств обращения услуг и товаров,
- функция средств образования сокровищ и накопления,
- функция средств платежа,
- функция мировых денег.

Между ними просматривается определенная причинно-следственная связь.

Функция меры стоимости определяет способность денег служить связующим звеном при определении цены и стоимостью всех товаров. Цена в этом случае есть денежное выражение стоимости и полезности товара. Сущность функции заключается в том, что деньги выполняют ее как средство измерения стоимости, при переводе товаров в денежную форму. Путем установления цен, деньги позволяют людям определять соотношения стоимостей различных товаров. На основе масштаба цен реализуется функция соразмерения стоимости. Она необходима для сравнения цен разных по стоимости товаров. Масштаб цен характеризует

техническую функцию денег, орудие, с применением которого они осуществляют функцию соразмерения стоимости. На текущий момент в качестве официального масштаба цен действует денежный эквивалент страны например: доллар, рубль, иена и пр. Масштаб цен в пределах одной страны действует свой. Государство при проведении денежной реформы, может изменить определенный ранее масштаб цен.

Когда деньги выступают посредником между фактом покупки и фактом продажи проявляется функция денег, как средства обращения. Таким образом употребление денег, в процессе обращения в качестве посредника товаров позволяет разделить продажу (Т-Д) от ее покупки (Д-Т), поэтому исчезают временные и пространственные рамки прямого товарообмена. Наличные деньги выполняют функцию средства обращения на территории государства.

При продаже товаров и услуг с отсрочкой платежа, когда существует временный разрыв между покупкой и продажей товаров возникает функция денег как средства платежа. Например, как средства платежа, деньги выступают при выплате заработной платы, оплате за коммунальные услуги, оплате налогов, погашения ссуд, оплате товаров безналичным путем. С развитием форм кредитных денег произошло стирание граней между функциями денег, как средств платежа и обращения.

Деньги, имеющие самостоятельное существование не участвующие в сфере обращения и выступающие в качестве отложенного платежного спроса выполняют функция средств накопления. При постоянном колебании объемов товарного производства требуется непрерывное изменение денежной массы, образование активов или запасов, оставшихся после потребления доходов экономическими объектами. Использование денег в качестве накопления обусловлено их высокой ликвидностью. В отличии от других активов, деньги способны в любой момент использоваться, как средствами покупки так и средствами платежа, могут быть в наличной и безналичной форме.

Функция денег как мировых, претворяется в обслуживании международных отношений. В современное время мировые деньги воплощают в себе функции: международных платежных средств и международного резервного капитала.

Как международное платежное средство мировые деньги выступают при погашенных займов сальдо платежного баланса, погашении и представлении международных кредитных займов и др. При формировании валютных резервов

государств, международных коммерческих банков и финансовых институтов мировые деньги исполняют функцию международного резерва.

В настоящее время в экономической среде стали выделять новые функции денег.

Информационная функция выражается способностью денег, посредством анализа через различные показатели, показать состояние воспроизводственного процесса и возможных экономических диспропорциях развития.

Функция создания эмиссионного дохода. В настоящее время эмиссионный доход является прибылью эмиссионного института от монопольного права выпуска банковских билетов, рассчитанный как разница между нарицательной стоимостью выпускаемых денег и стоимостью затрат на их выпуск.

При регулировании государства стоимости, количества, пропорций денежного обращения и других денежных показателей власти оказывают влияние на ход экономической жизни страны, тем самым применяют регулирующую функцию денег. По мнению американского экономиста М.Ротбарда, когда государством контролируется денежная система, тогда у него есть ключ в руках к контролю над всей экономикой.

Коммуникационная функция являет собой связь между людьми, универсальное средство сцепления товаропроизводителей, звено связывающее различные элементы общества и отдельные государства. Деньги дают возможность развивать в обществе многочисленные связи, ввиду их возрастающей потребности в связи с развитием экономики.

Существует такая функция денег как финансового оружия. Деньги являют собой элемент экономического противоборства, используемый для ослабления экономики других государств, вследствие денежного расстройств, экономического и политического подчинения без необходимости вторжения. В настоящее время распространено использование финансовых институтов (США, Великобритании, Швейцарии и др.) для финансирования революций и гражданских войн, втягивание в долговую зависимость, блокирование счетов за границу, дискредитация национальной валюты.

Ежедневно деньги выполняют в обществе распределяющую и перераспределяющую функцию экономических ресурсов. Благодаря им товары переходят из производственной, в торговую сферу, а далее в сферу потребления. Значимыми субъектами денежного спроса являются производственно-

хозяйственные сектора экономики, ввиду того, что именно их деятельность является основой воспроизводственного процесса.

Таким образом, в современной экономике деньгам принадлежит ведущая роль: деньги выступают в качестве общественного связующего звена между товаропроизводителем; деньги становятся капиталом; с помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода; в современных условиях деньги обслуживают процесс обмена между странами, движение товаров, рабочей силы и капитала. Экономическое значение денег сегодня позволяет динамично развиваться современному обществу.

3. Функции бумажных денег

Наличные денежные средства - бумажные деньги и разменная монета, которые физически переходят от покупателей к продавцу при расчёте за товар или осуществлении других платежей.

Виды наличных денег - это монеты и банкноты, иными словами те деньги, которые вы непосредственно можете потрогать и расплатиться ими в магазине.

Бумажные деньги так же представлены, как уже говорилось ранее в виде банкнот. Существует множество видов бумажных денег, среди которых: евро; рубли; доллары; фунты стерлинги и т.д.

Бумажные деньги выполняют две функции:

1. средства обращения;
2. средства платежа.

На сегодняшний день бумажные деньги являются обыденным и привычным для всех людей предметом. Появлению бумажных денег способствовало развитие производства бумаги и печатного дела. Деньги принимают как уплату за товары, услуги и долги. История возникновения бумажных денег ведёт отсчет со Средних Веков. Первые бумажные средства появились в Китае в VIII веке, китайские купюры считаются самыми древними. Первые печатные бумажные деньги использовались в качестве обмена на металл или частично заменяли монеты.

В настоящее время в некоторых странах бумажные купюры меняют на пластиковые, вполне возможно, что в скором будущем граждане этих стран будут

использовать лишь пластиковые купюры. Но множество прогнозов указывает на замену бумажных денег электронными.

В последние годы наличные деньги становятся все большей головной болью большинства развитых и развивающихся стран. Эмиссия купюр стоит гораздо дороже их реальной цены. В России в настоящее время выпуск 1 тысячи банкнот с несколькими уровнями защиты стоит свыше 3 тысяч рублей. Не стоит забывать о безопасном содержании бумажных средств - это банковские хранилища, доставка по месту назначения, инкассаторы и спецтранспорт. На все это тоже необходимо тратить определенную сумму. Также с каждым днём растут расходы на разработку новых уровней защиты, повышение качества бумаги и краски. Но главной проблемой является контроль оборота наличных средств. Оплата труда «из рук в руки», расчет за покупку в магазинах «мимо кассы», хранение денег «под матрасом» и, наконец, коррупционные махинации. Проследить за вращением наличных средств в этих случаях практически невозможно.

Прогресс не стоит на месте и с каждым днем, люди стараются отказываться от наличных денег. Современный человек все чаще пользуется банковскими картами и мобильными приложениями при оплате товаров и услуг. Ведь наличные деньги можно потерять, а вернуть или найти это более сложный вопрос. При потере карты, ее можно заблокировать за полминуты: в специальном банковском приложении или по звонку оператору. Деньги останутся на счету, для доступа к ним всего лишь необходимо получить новую карту.

Если говорить о Российской Федерации, то отказ от бумажных денег произойдет не скоро. Но уже сейчас некоторая часть населения получает заработную плату на банковскую карту. Для развития данного вопроса необходимо создать стабильную и защищенную от сбоев и кибератак платежную систему. Ко всему прочему не стоит забывать о повышении уровня финансовой грамотности населения РФ.

4. Роль кредитных денег в экономике России

Рассматривать роль кредитных денег в экономике Российской Федерации необходимо при помощи исследования кредитной системы страны в целом. Отрицательные изменения структурного характера, которые имеют место в составе банковской системы, оказали существенное влияние на кредитование физических лиц:

Таблица 2

Объем предоставленных кредитов населению коммерческими банками РФ

в рублях за период 2015-2019 гг. [14]

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018	2019
Предоставлено кредитов, всего, млн. руб.	34888476	35176500	37800220	42928749	48436678
В т. ч. кредиты, предоставленные населению, млн. руб.	11028783	10395828	10643612	12065458	14790659
Доля кредитов населению в общем объеме кредитов, %	31,61	29,55	28,16	28,11	30,54

Объем предоставленных кредитов постоянно растет как в целом, так и кредитов, предоставленных населению. За пять лет объем предоставленных кредитов увеличился на 13,5 трлн. рублей, в том числе кредиты населению - на 3,8 трлн. рублей.

Несколько иная ситуация наблюдается в кредитовании населения в иностранной валюте (табл. 3).

Анализируя данные таблицы 3, видно, что доля кредитов, предоставленных населению, невелика и стабильно снижается. Так, в 2015 году доля составляла 2,12%, то в 2019 г. она составила 0,8%. Уменьшается просроченная задолженность за исследуемый период примерно на 9%.

Несмотря на то, что рынок кредитования и управления кредитными деньгами находится в относительно стабильном положении, наращивается численность просроченной задолженности по кредитам, которые предоставлены населению, при этом темпы роста просроченной задолженности будут больше темпов роста кредитования физических лиц. На сегодня положение дел существенно

поменялось, и скорость роста кредитования населения опережает темпы роста просроченной задолженности по данным кредитам.

Таблица 3

Объем предоставленных кредитов населению коммерческими банками РФ в иностранной валюте за период 2015-2019 гг. [14]

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018	2019
Предоставлено кредитов, всего, млн. руб.	14180978	19086540	15015771	12880836	1386749
В том числе, кредиты, предоставленные населению, млн. руб.	300766	288503	160330	108234	110736
Доля кредитов населению в общем объеме кредитов, %	2,12	1,51	1,07	0,84	0,80
Просроченная задолженность кредитов населению, млн. руб.	17143	26687	503	483	404
Доля просроченной зadolженности кредитов, предоставленных населению, %	5,70	9,25	0,31	0,45	0,36

Неоднозначная картина по просроченной задолженности. Если в 2016 году доля просроченной задолженности увеличилась и составила 0,38%, то в последующие периоды просроченная задолженность составляет 0,03%. В этом случае наблюдается качественная работа Банка России по снижению банковских рисков по невозврату предоставленных кредитов населению.

Таблица 4

Объем просроченной задолженности по кредитам населению коммерческими банками РФ за период 2015-2019 гг. [14]

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018	2019
Просроченная задолженность кредитов населению, млн. руб.	28953	39396	2490	3643	4757
Доля просроченной задолженности кредитов, предоставленных населению, %	0,26	0,38	0,02	0,03	0,03

В качестве причин высокого уровня просроченной задолженности можно объяснить следующие положения:

1. Повышение уровня безработицы.
2. Высокий уровень закредитованности населения страны.

При увеличении уровня безработицы, население склонно не тратить, а сберегать и не привлекать денежные средства со стороны, осознавая, что они не смогут рассчитаться с долгами (рис. 1).

Так же это можно объяснить тем, что банки, оценив все риски, не будут выдавать кредиты безработному населению, чтобы снизить потенциальный уровень задолженности; не случайно, одним из главных требований банков для получения потребительского кредита является предоставление справки о доходах с места работы для подтверждения уровня дохода, способствующего дальнейшему погашению задолженности.

Рис. 1. Соотношение уровня безработицы (в%) и количества выданных кредитов населению (в млн. ед.) в России [14]

Рассмотрев систему и роль кредитных денег в экономике Российской Федерации, можно сказать, что банки постепенно переходят к процедуре проведения расчётов индивидуальных процентных ставок, размер которых будет определяться согласно оценке платёжеспособности каждого клиента. На основании этого важная и ведущая роль стала отдаваться исследованию кредитной истории заёмщика,

которые каждый год получают всё более новое практическое значение и положение. Зачастую банковский кредит является единственным решением для человека, который хочет повысить качество своей жизни.

В период мирового кризиса многие россияне отказывались от больших покупок или откладывали их на лучшие времена. Если некоторым просто отказывали в займе, то другие сами не хотели взваливать на себя тяжелую ношу кредита. Во время кризиса желание удовлетворить текущие потребности у многих граждан отошло на второй план и уступило место желанию сберечь, отложить «на черный день» и обеспечить себе некоторую уверенность в будущем.

Таким образом, в рыночной экономике действует непреложный закон, по которому деньги должны быть в постоянном обороте, совершая непрерывное обращение. Временно свободные деньги должны сразу поступать на рынок ссудных капиталов и аккумулироваться в финансово-кредитных учреждениях, а после этого эффективно вкладываться в дело, размещаясь в тех отраслях экономики, где существует потребность в дополнительных инвестициях.

Заключение

Деньги, прежде чем приобрести привычный для нас вид, прошли множество этапов и проходят их по сей день. Деньги являются одним из тех изобретений человечества, которые на протяжении длительного времени не потеряло своего значения, а наоборот, приумножило. Шли столетия, продолжался ход истории, менялись правители и технологии производства денег, но они так и остались неотъемлемой частью нашей жизни. Благодаря деньгам и запрограммированной системой на них в голове каждого человека мы можем добиться многого. Деньги - это не самое главное в нашем мире, но они позволяют нам исполнять заветные желания (тот же прыжок с парашютом). Деньги, это не просто бумажки, которыми мы расплачиваемся, это свидетели определённой эпохи прошлого. Они рассказывают нам о различных сторонах мира, который мы уже не сможем увидеть. Благодаря тем или иным штампам, надписям на обратных сторонах монет мы можем многое для себя почерпнуть. Ведь не зря столько людей занимается коллекционированием старинных денег, придавая им такое значение. А при возможности лично увидеть, изучить и потрогать какие-либо монеты нужно ею пользоваться, ведь монеты шепчут нам о тех событиях, свидетелями которых они были или, наоборот, в честь чего были выпущены.

Временно свободные деньги должны сразу поступать на рынок ссудных капиталов и аккумулироваться в финансово-кредитных учреждениях, а после этого эффективно вкладываться в дело, размещаясь в тех отраслях экономики, где существует потребность в дополнительных инвестициях. Кредит может активно воздействовать как на объём и структуру денежной массы, так и на объём платёжного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он обеспечивает в кризисных экономических условиях в России создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Это способствует экономии издержек обращения.

Список литературы

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (с изм. от 18.03.2019) // Гарант. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12187279/>

Периодическая литература

1. Абрекова А.Р., Басова Д.С. Роль и значение денег в современном мире // В сборнике: Учетно-финансовые инструменты в цифровой экономике: состояние, проблемы, форсайт. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции. - 2019. С. 6-11.
2. Ахмеева К.В. История возникновения и эволюция денег // В сборнике: Молодые экономисты - будущему России. Сборник научных трудов по материалам X Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых. – 2018. С. 82-84.
3. Дашенко Ю.Ю. Электронные деньги: сущность и роль в современной экономике // В сборнике: Перспективы развития науки и образования. Сборник научных трудов по материалам XXVI международной научно-практической конференции. Под общей редакцией А.В. Туголукова. – 2018. С. 206-208.
4. Диденко Е.А., Цалко Г.Ф. Роль кредитных денег в экономике России // Академия педагогических идей Новация. Серия: Студенческий научный вестник. - 2019. - № 5. С. 238-242.
5. Исмаилова А.М. Возникновение, сущность, функции и роль денег // В сборнике: Учетно-финансовые инструменты в цифровой экономике: состояние, проблемы, форсайт. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-

- практической конференции. - 2019. С. 95-102.
6. Коликова Е.М., Похоровская А.А., Самойленко С.С. Электронные деньги и их использование в России // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. Т. 14. – № 1-2 (7). С. 620-622.
 7. Коновалова И.А., Сергеева А.В. Деньги и их роль в экономике // В сборнике: Стимулирование инновационного развития общества в стратегическом периоде. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. Стерлитамак, 2019. С. 116-118.
 8. Крамаренко И.А. Эволюция денег как следствие развития цивилизации под влиянием технического прогресса // В сборнике: Россия и мир: развитие цивилизаций. Феномен развития радикальных политических движений в Европе Материалы VIII международной научно-практической конференции. – 2018. С. 162-166.
 9. Мага Н.В. Деньги. Понятие, сущность и функции // В сборнике: Молодежь и наука: шаг к успеху. Сборник научных статей 3-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 5 томах. - 2019. С. 273-278.
 10. Моргун К.О., Рахман М.М., Богатырёва А.А. Эволюция денег в человеческой истории // В сборнике: Наука в современном обществе: закономерности и тенденции развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2018. С. 101-103.
 11. Портной М.А. Роль денег, криптовалюты, золота в современной денежно-кредитной политике // Экономика. Налоги. Право. - 2019. Т. 12. - № 1. С. 20-29.
 12. Фалилеева С.А., Чумак И.И. Электронные деньги как финансовый инструмент цифровой экономики // В сборнике: Развитие финансовых отношений в период становления цифровой экономики. Материалы II Международной научно-практической конференции. - 2019. С. 484-487.
 13. Центральный Банк РФ. Информационно-аналитические материалы. Режим доступа: <https://cbr.ru/analytics/>