УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ФЕДЕРАЦИИ ПРОФСОЮЗОВ БЕЛАРУСИ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ТРУДОВЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Кафедра международной экономики и финансов

**Курсовая работа**

По дисциплине: «Деньги, кредит, банки»

На тему: «Исторические формы денег и их развития»

*Студент*:

студентка 2 курса, гр. 814 С.А. Федосеева

*Специализация* «Финансы и кредит»

*Руководитель:*

доцентЛ.П. Кисель

Минск 2010

План:

Введение……………………………………………………………………...3;

1. Необходимость, предпосылки появления денег и их сущность………5;
2. Эволюция денег: от товарных к кредитным……………………………19;
3. Электронные деньги – деньги будущего……………………………….23;
4. Роль денег в рыночной экономике. Денежная масса: понятие и сущность……………………………………………………………………………28;

Заключение…………………………………………………………………...33;

Список использованной литературы……………………………………….36.

Введение

Актуальность выбранной темы заключается в том, что, деньги являются важнейшим атрибутом экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы происхождения денег необходимо для понимания особенностей функционирования всей финансовой системы. Предприниматели в своей хозяйственной деятельности постоянно имеют дело с денежными единицами своей страны и иностранных государств. Деньги – историческая категория, присущая товарному производству. До появления денег имел место натуральный обмен.

На протяжении веков деньги постоянно изменялись и сегодняшнее их состояние, не является завершающей и окончательной фазой. На определенной стадии появилась эквивалентная форма стоимости: один товар выделяется из совокупности товаров, на который меняются все остальные товары, называется эквивалентом. Вырабатываются требования к товару-эквиваленту: делимость, компактность, однородность.

Нам более привычны бумажные деньги впервые появились в Китае в 812 г. Самые ранние в мире выпуски банкнот были созданы в Стокгольме в 1661 г.

Цель курсовой работы – углубить и систематизировать знания в области происхождения денег, сущности и исторических видов денег, развитие способности к научно-исследовательской работе в ходе изучения литературных источников и нормативно-инструктивных материалов и других источников.

Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников.

При написании работы были использованы различные источники, включая учебные пособия и периодические издания, авторы которых достаточно фундаментально рассматривают вопросы необходимости, предпосылок появления денег, их сущности, роли денег в рыночной экономике, понятия денежной массы.

Так в теоретической части курсовой работы, главным образом, были использованы издания Е.Ф. Жукова «Деньги, кредит, банки», где довольно подробно раскрыта сущность процесса появления денег, их эволюции.

Ключевыми изданиями, использованными для описания понятия денежной массы в Республике Беларусь и раскрытия основных направлений её регулирования являются книги: Иванова В.М. «Деньги и кредит», учебное пособие под редакцией Г. И. Кравцовой «Деньги, кредит, банки», учебник под редакцией О.И. Лаврушина «Деньги, кредит, банки», Портного М.А. «Деньги: их виды и функции», сообщения Информационного Агентства «ЭКОПРЕСС».

1. Необходимость, предпосылки появления денег и их сущность

Много тысяч лет после своего появления люди обходились без денег. Им не нужны были деньги в те далекие времена, когда ничего не продавалось. Они брали у природы всё необходимое. В первобытном обществе, пока люди жили племенем, родом, общиной, имущество и пища в семье были общие, хотя у каждого имелись и личные вещи. Каждый делал, что мог. Тем, что давал труд, пользовались все на равных правах. Собственность была общей. Инстинкт, а потом и сознание подсказывали людям, что они не могут жить друг без друга. Человек в одиночку слаб, вместе с другими он может сделать всё. Вначале все члены рода занимались одинаковым трудом: совместно охотились, ловили рыбу, собирали плоды и коренья. Любое из этих занятий требует много сил, навыков. Невозможно делать все одинаково хорошо, если разделить труд, все пойдет иначе, каждый будет совершенствоваться в своем деле. Труд станет производительнее: затраты сил и времени меньше, продуктов – больше.

Разделение труда было главной причиной развития обмена. Одно племя могло жить в таком месте, где имелись хорошие залежи пригодного для изготовления орудий кремния, а другое племя было лишено этих запасов сырья. В более позднее время отдельные народы были вынуждены покупать у своих соседей медь или те металлы, которые добавляли к меди, чтобы получить более твердый сплав – бронзу.

Постепенно при обмене выявляется такой товар, который становится эквивалентом стоимости всех других товаров, то есть, все товары, которыми торговали в данной области, могли быть приравнены к определенному количеству этого товара. Так возникли первые деньги. [5,стр.65]

Известны были деньги в виде мраморных колец на Ново-Гебридских островах или в виде церемониальных каменных топоров – на Новой Гвинеи. В Древнем Китае деньгами служили бронзовые лопаточки-мотыжки, бронзовые колокольчики, ножи или куски полудрагоценного камня нефрита, на острове Борнео были агатовые деньги. В Индии существовали деньги-жемчужины.

Что только не служило человеку деньгами. Диапазон таких вещей поистине велик: от коровьих черепов на острове Борнео до брусков соли в Африке, от металлических копий в Конго до человеческих черепов на Соломоновых островах. Например, в XV веке в Исландии платили так: за подкову – 1сушеную рыбу; за пару женских башмаков – 3 рыбины; за бочонок вина – 100 рыбин; за бочонок сливочного масла – 120 рыбин. С обладанием этих необычных денег связаны те же хлопоты и волнения, что и с самыми обыкновенными деньгами. Устраивались особые «сберегательные кассы» для связок раковин. Создавали специальную охрану этих «касс», то есть домов, где племя хранило связки раковин – сбережения своих сочленов. Сила денег переносилась и в загробный мир. Покойнику в могилу клали связки раковин.

Одной из очень распространенных форм денег в древности до изобретения монет, был скот. Корова, бык, овца – вот те деньги, которые употребляли многие древние народы, знавшие впоследствии настоящие деньги. Мы употребляем слова «капитал», «капитализм» и хорошо знаем, что они значат. Однако мало кто вспоминает при этом, что слово «капитал» произошло от латинского caput – голова, счет же скота вели по головам. [7,стр.78-79]

Ученые-историки предполагают, что наиболее удобными деньгами были раковины. Среди всех раковин отличалась раковина Каури. За свою форму она называлась змеиной головкой. Эту раковину-денежку знали на всем Северном полушарии Земли.

Шли тысячелетия, а неказистая раковина Каури была деньгами на многих рынках мира. Конечно, деньгами служили и другие самые разнообразные предметы: собачьи зубы, черепа людей и животных, перец, солома, лопаты, хлопок, листья табака, кусочки материи и многое-многое другое. Все эти натуральные деньги имели массу недостатков и неудобств. Поэтому постоянно шли поиски удобного обменного эквивалента.

Человечество перепробовало сотни виды денег, пока не перешло к наиболее выгодным и удобным – металлическим. Первоначально золото использовали в естественном виде. Такое золото использовалось в торговле по весу. Самородные деньги существовали в форме золотого песка, самородков.

Более развитая форма денег была результатом их производства. В простом виде деньги имели форму разного рода пластин, брусков, слиточков и других. В Мексике – это были слитки меди в виде буквы «Г». В Индокитае – толстые медные прутья. В Северной Америке – свинцовые шарики. В Африке – куски железа, похожие на подкову. В Камбоджи – железные ромбики. В Греции – четырехгранные железные прутья.

Человечество издавна знало золото. Оно всегда влекло к себе людей своим желтым блеском и служило в основном украшением, позже золото превратилось в денежный товар.

Золото – благородный металл, так оно называется за то, что существует в природе в чистом виде без химических примесей. Первоначально золотые деньги существовали в форме слитков, потом колец. В некоторых странах золотые деньги имели форму коротких прутьев, проволоки, пластинок. Люди постепенно отказались от всех прочих денег и перешли к деньгами из металла. Всеобщим эквивалентом стали золото и серебро. [1, стр. 9-11]

Из всего вышеизложенного я считаю, что деньги появились стихийно из процессов обмена. В роли денег выступали самые разные товары, но лучшее, что найдено человечеством для денег – это драгоценные металлы золото и серебро.

По своему происхождению деньги – это товар. Из товарной массы они выделились, но сохранили товарную природу. Они имеют, как и любой другой товар, два свойства. Обладают потребительной стоимостью и стоимостью. И все же деньги – это особый товар. С помощью денег человек может удовлетворить любую свою потребность. Товар-деньги всегда можно обменять на любой другой товар, купив его на рынке. Особенность денег выражается в следующем: деньги – это стихийно выделившийся товар, деньги разрешили противоречие между потребительной стоимостью и стоимостью и они всеобщий, признанный миром эквивалент. [10, стр. 9]

Новые и удобные монетные деньги намного упрости торговлю, расширили ее границы, ускорили оборот, дали мощный импульс экономике. Но появились и сложности. Купец, отправляясь на рынок, запасался куском серебра, молотком, резцом, весами и гирьками. Найдя нужный товар и сговорившись с владельцем этого товара, брал у него наковальню и на ней рубил кусок серебра для уплаты. Взвешивали этот кусок, если было мало – рубили еще, много – отрезали лишнее. Этот процесс трудоемкий и длительный. Рубили иногда по 5-6 раз, пока добивались точности. Люди, особенно торговые, думали постоянно о том, как избавиться от этих трудностей и упростить процесс расчета за товар.

Некоторые купцы стали заранее нарезать или отливать куски серебра определенного, но разного веса. Получив их в оплату, продавец товара уже не взвешивал. Стало легче вести расчеты. Каждый купец все же носил с собой на рынок весы и набор гирек. Постепенно появились слитки определенной формы и веса и тот, кто их изготовил, ставил свое клеймо-пробу и тем самым удостоверял вес и чистоту металла.

Так появились клейменные деньги – монеты. Клейменные деньги не взвешивались, тот, кто ставил клеймо был гарантом точности. Далее и другие купцы стали ставить на изготовленные ими куски серебра или золота свои клейма. До настоящего времени нет точной даты, когда же появилась первая монета и где она появилась. Время появления – примерно после восьмой Олимпиады. Однако возможно, что первую монету чеканили в государстве Лидия, в Западной части Малой Азии. Эта страна была богата месторождениями золота. Известна древнейшая Лидийская монета: на одной стороне монеты изображена бегущая лисица, на другой стороне монеты, которая была из чистого золота, – изображений нет. Вслед за лидийскими монетами появились монеты с рисунком священной черепахи. После и другие греческие города в Малой Азии стали чеканить свои монеты. Они уже делались из природного сплава золота и серебра (из электра). [7, стр. 80]

Само название «монета» деньги из металла получили в честь Римской богини Юноны Монеты, когда в 275 году до нашей эры у Беневента римляне победили царя Пирра. С этого времени не только в Риме, но и в большинстве других стран, металлические деньги называют монетами.

Постепенно право чеканить монеты перешло к властям различных стран, городов. Первыми монетами были небольшие слитки металла грубой и неопределенно формы. Этим пользовались мошенники. Они отрезали от каждой монетки маленькие кусочки золота или серебра и сплавляли в новый слиток-монету. Уменьшение веса не было заметно из-за бесформленности монеты. Для того чтобы затруднить такие порчи им стали придавать определенную форму и покрывать линиями, точками, надписями, рисунками и т.п. Основной денежной единицей был динарий. В IV веке нашей эры появились солиды. Власть не только чеканила монеты, но и гарантировала, что, например, в монете достоинством 5 рублей содержится 87,12 долей чистого золота.

Каждый из трех денежных металлов играл в обществе свою роль. Золото использовали в монетах для государя и богатых купцов. Серебро – для среднего слоя населения, медь – для бедняков. Металлические деньги делятся на полноценные и неполноценные. Полноценные – это те, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла. Они являются всеобщим эквивалентом и выполняют все функции денег. Неполноценные – вначале чеканились как разменная монета полноценных денег, их номинальная стоимость выше, чем стоимость содержащегося в них металла. В настоящее время разменные монеты чеканят из различных спецметаллов и алюминия.

В 70-е годы 20-го столетия произошла демонизация золота. Золото перестало использоваться в сфере обращения в стране, а с 1976 года золото перестало исполнять функции мировых денег.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные и знаки стоимости (заменители). Действительные деньги – деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости, и они обеспечивались свободным разменом знаков стоимости на золото, свободным перемещением золота между странами и неизменным золотым содержанием денежной единицы. В силу своей устойчивости действительные деньги успешно выполняли все пять функций. Золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго – до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаком стоимости. Постепенно золото исчезло из обращения.

Новый этап в развитии денег – переход к бумажным денежным знакам. Впервые возникнув в IX веке, они в различных странах то исчезали, то появлялись вновь. Это объяснялось тем, что к ним обращались в особых случаях – когда монет не хватало для обеспечения государственных нужд. Это и было, в основном, в периоды войн. После опять возвращались к металлу, а по окончании второй мировой войны бумажные деньги утвердились повсеместно. У бумажных денег были предшественники – кожаные, тканевые и другие.

Бумажные деньги впервые появились почти тысячу лет назад. Бумага для них изготовлялась из внутреннего слоя коры тутового дерева. Широкое распространение бумажные деньги получили, начиная с семнадцатого века.

Деньги – это постоянно развивающаяся категория и со времен своего возникновения значительно изменилась. Деньги выступали в разных видах. Одни виды денег заменялись другими, изменялись условия их функционирования, повышалась их роль в обращении. Интенсивно развивался обмен товарами и деньги выделились в качестве всеобщего эквивалента. Деньги – это, в основном, кредитные банковские билеты, бумажные деньги (казначейские) и разменная монета. Казначейский билет – вид денежных знаков. [11, стр. 24-25]

Бумажные деньги выпускаются в оборот, не имея золотого обеспечения. Недостатком бумажных денег является и то, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. Эта неувязка приводит к чрезмерному иногда выпуску, а, следовательно, и к инфляции, т.е. к их обесцениванию. Недостатки, которые имеются у бумажных денег можно частично устранить применением кредитных денег.

Кредитные деньги имеют разновидности: банкноты, чеки, векселя, электронные деньги. Все они также изготавливаются из бумаги, но выпуск в обращение кредитных денег производится банком при выполнении кредитных операций (образование у фирм, предприятий и т.п. товароматериальных или других ценностей). Кредитные деньги – это платежные средства и средства обращения. Они возникают на основе развития кредита и функции денег как средства платежа. Они не имеют собственной стоимости, а являются лишь знаками стоимости, представителями золота в обращении.

Особенностью кредитных денег является то, что их выпуск обязательно увязывается с действительными потребностями оборота. Это также и преимущество. Кредитные деньги способствуют развитию производства и реализации продукции. [8, стр. 64]

В Республике Беларусь в обороте используются банкноты Национального банка Республики Беларусь. Их выпускают в обращение на основе кредитных операций.

Вексель – срочное долговое обязательство (3-6 месяцев), выпускается в обращение отдельными предпринимателями и имеет индивидуальную гарантию. И простой и переводной векселя – это разновидности коммерческого векселя. Разновидностью являются и финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, которые возникают при предоставлении какой-то суммы денег в долг. Характерные особенности векселя:

а) абстрактность (нет указания конкретного вида сделки);

б) обращаемость (передача другим лицам, как платежное средство);

Банкнота – долговое обязательство банка, выпускается Центральным банком путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства.

Банкнота отличается от бумажных денег и от векселей. Он – бессрочное долговое обязательство, выпускается Центральным банком, имеет государственную гарантию. Произошла от функции денег как средства платежа. По истечении срока векселя, под который они выпущены, возвращаются в банк. От векселя банкнота отличается по срочности: (вексель 3-6 месяцев, банкнота – бессрочна), по гарантии (вексель – частная гарантия, банкнота – государственная).

От бумажных денег банкнота отличается по происхождению, по возвратности, по методу эмиссии, по разменности. Банкноты впервые возникли в 17 веке, в результате развития вексельного оборота. Сначала банкноты выпускались отдельными коммерческими банками. В дальнейшем выпуск банкнот перешел в руки центральных эмиссионных банков.

В настоящее время банкноты уже не имеют никаких гарантий и поступают в обращение путем банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки, обмена иностранной валюты на банкноты данной страны.

Национальный банк выпускает банкноты строго определенного достоинства, по существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. Для изготовления банкнот используется особая бумага, и применяются меры, затрудняющие подделку.

Чек – кредитное средство обращения, письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег, указанной на чеке. Получателем может быть тот человек, на которого надлежащим образом оформлен чек. Предварительно между клиентами кредитного учреждения и банком заключается договор об открытии текущего счета на сумму внесенных средств. Клиент может выписывать чеки только на ту или меньшую сумму, которую он внес на свой счет. Впервые чеки появились в Англии и Голландии в 1683 году. Чек – разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает в банк, где у него имеется денежный текущий счет. Только при помощи чека владелец или его представитель могут получить наличные деньги. Чек – основа появления безналичных расчетов.

Различают три вида чеков:

а) именной – на определенное лицо без права передачи;

б) предъявительский – без указания получателя;

в) ордерный – на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

Самым простым взаимным зачетом являются расчеты между клиентами одного банка. При расчетах между разными банками чеки учитываются расчетной палатой.

В международных расчетах так же используются банковские чеки для осуществления коммерческих платежей, но в основном при платежах неторговых операций.

Деньги – это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги. Деньги – это средство обмена. Люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру – непосредственному обмену товаров и услуг на другие товары и услуги – очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. Это требует выискивания всех потенциальных партнёров по обмену, способных удовлетворить потребности и пожелания друг друга в товарах и услугах, а затем достижения согласия по условиям обмена. Таким образом, бартер приводит к высоким издержкам, связанным с поиском, и трансакционным издержкам. Другими словами, при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности.[9, стр. 36]

Сущность денег проявляется в их функциях. Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг:

- мера стоимости (заключается в том, что в деньгах мы выражаем стоимость всех других товаров);

- средства обращения (с помощью денег мы меняем один товар на другой, обмен товаров, совершающийся с помощью денег, называется товарным обращением);

- средство накопления;

- средство платежа, расчета (деньги выполняют эту функцию тогда, когда расчет за товары и услуги производится не сразу - кредитование и оплата труда);

- мировые деньги.

Деньги как мера стоимости – это приравнивание товара к оп­ределенной сумме денег, что является количественным выраже­нием его стоимости. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Мера стоимости – это денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров и услуг. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. Правительство каждой страны обычно устанавливает свою собственную меру стоимости. При золотомонетном обращении мас­штабом цен являлось золото, содержащееся в денежной единице. В США мерой стоимости является доллар, в Германии – евро, в России – рубль. Правительство любой страны может изменить установлен­ный ранее масштаб цен. Такие изменения называются денежной реформой. Другими словами, денежная реформа – это переход от одной меры стоимости к другой, сопровождаемый уменьшением общего количества денег. [12,стр.56-57]

На стоимость денег оказывают влияние следующие факторы:

1) приемлемость денег - отчасти основана на законе, государство объявило наличные деньги законным платежным средством, т.е. деньги потому являются деньгами, что люди воспринимают их таковыми;

2) относительная редкость денег – стоимость денег определя­ется их редкостью по отношению к их полезности, чем больше денег находится в обращении, тем ниже их стоимость, когда предложение денег ограниченно, цена всех товаров и услуг удваивается;

3) покупательная способность денег – это количество товаров и услуг, которые можно купить за денежную единицу. Стоимость денег обратно пропорциональна уровню цен.

Деньги как средство обращения используются для оплаты това­ров и услуг, а также для уплаты долгов. Для выполнения функции средства обращения деньги всегда должны быть в наличии, т.е. эту функцию могут выполнять лишь реально существующие деньги. Альтернативой использова­ния денег в качестве средства обращения является бартер - обмен одного товара на другой без денег. Замена бартерных сделок механизмом, использующим деньги как средство обращения, приводит к снижению издержек обращения. Денежный обмен требует гораздо меньших усилий и времени, чем бартер.

Деньги предоставляют их владельцу всеобщую покупатель­ную способность, являющуюся весьма важным преимуществом. Использование денег позволяет гибко выбирать тип и количест­во приобретаемых товаров, время и место совершения покупки, а также партнеров для сделки. Но никто не обязан покупать сразу же после того, как продал, может возникнуть ситуация, когда проданных товаров будет больше, чем купленных, и может возникнуть кризис. Таким образом, функция денег как средство обращения содержит возможность кризиса. В функции денег как средства обращения продавец и покупатель одновременно противостоят друг другу.

Деньги как средство накопления – когда они выступают в виде финансового актива, сохраняющегося у субъ­екта рыночного хозяйства после продажи им товаров и услуг. Деньги служат средством накопления потому, что после продажи товаров и услуг они дают их владельцу возможность приобретать товары в будущем. Другими словами, деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Средством накопления могут служить и другие вещи, например, драгоценности, недвижимость, произведения искусства, не говоря уже об акциях и облигациях. В экономической литературе существует общий термин для их обозначения - активы: они обладают определенной ликвидностью, т.е. возможностью выступать в качестве средства платежа.

Несмотря на совершенную ликвидность, накопление денег сопряжено с определенными недостатками. Наличные деньги в отличие, например, от банковских вкладов, акций и облигаций не приносят их владельцу никакого дохода. Поэтому гораздо выгоднее хранить и накапливать деньги на депозитных счетах коммерческих банков или срочных вкладах сберегательных банков. Кроме того, в период быстрой инфляции деньги не могут служить в качестве средства накопления, поскольку они непрерывно обесцениваются. Люди хранят деньги в этих условиях только в течение очень короткого времени, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость и иные активы, которые, хотя и не являются ликвидными, но не утрачивают своей стоимости как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

Деньги как средство платежа. Эта функция денег отражает более высокий этап в развитии товарного производства и обращения. Наличие тесных, устойчивых связей между товаропроизводителями внутри национального рынка создает условия для кредитных отношений, для продажи товаров с отсрочкой платежа. Будучи средством погашения долгового обязательства, деньги выступают в функции средства платежа. Функционирование денег в этом качестве привело к определенной трансформации товарно-денежного обращения, к известному обособлению товарного и денежного обращения, к созданию условий превращения последнего в кредитно-денежное обращение.

В функции денег как средство платежа в качестве противоположных сторон друг другу противостоят не просто продавец и покупатель (как при функции средства обращения), а продавец, ставший кредитором, и покупатель, ставший должником.

При продаже товара в кредит реально происходит лишь перемещение потребительной стоимости. Стоимость же товара получает идеальное выражение в долговом обязательстве. Превращение стоимости из идеальной в реальную осуществляется лишь с наступлением срока платежа. В этой функции деньги уже не выступают последующим звеном, а завершают процесс обмена самостоятельно.

Если в качестве средства обращения деньги обслуживают связь между покупателем и продавцом, то при этом данная связь возникает только посредством денег. Напротив, как средство платежа деньги выражают связь между продавцом и покупателем, которая уже сложилась, прежде чем наступила очередь за функционированием денег.

Функции денег как средства платежа соответствует определенная их форма – кредитные деньги; первичный их вид – вексель, более развитый – банкнота, которые возникают на основе обращения долговых обязательств.

Денежный платеж при выполнении деньгами функции средства платежа осуществляется лишь при погашении обязательств, следовательно, деньги не опосредуют акт купли-продажи, а лишь завершают его, погашая обязательства. Разрыв данного процесса содержит вторую возможность кризиса и возможность неплатежа.

Функция мировых денег – обычно выделяется, когда деньги используются как средство межгосударственных расчетов. Международные займы, внешнеторговые связи, оказание финансовых услуг зарубежному партнеру вызвали появление мировых денег. Они способны функционировать как всеобщее покупательное средство, всеобщее платежное средство и материализация общественного богатства. [12,стр.60]

В качестве международного средства мировые деньги выступают при расчетах по международным балансам: если за определенный период платежи данной страны превышают денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа. Мировые деньги как международное покупательное средство служат при нарушениях равновесия обмена товарами (услугами) между государствами, тогда оплата их производится наличными деньгами. Мировые деньги используются для предоставления субсидий или займов различным странам, или для выплаты репараций побежденной страны победившей. При этом части богатства одного государства перемещается в другое посредством денег.

Мировыми деньгами при золотом стандарте выступали золото (регулятор платежного баланса) и кредитные деньги отдельных стран, разменные на золото. Для упрочения национальных денег таких стран, как Великобритания и США, по их инициативе в качестве мировых денег использовались международные валютные клиринги и валютные соглашения. Кроме международных валютных соглашений так же подписывались региональные валютные соглашения (валютные зоны, валютные блоки), обеспечивающие господствующее положение денежной единицы наиболее развитой страны во внешнеэкономических отношениях государств их подписавших. Примерами являются – специальные права заимствования (СДР) международного валютного фонда, ЭКЮ – денежная единица стран членов Европейской Валютной системы.

С 1 января 1999 года был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте ЕВРО, фактическое обращение которой началось в 2002 году.

Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии экономике.

2. Эволюция денег: от товарных к кредитным

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

Эволюция денег представляет собой двуединый процесс:

1) видоизменяющаяся связь всей денежной системы с ее металлическим основанием;

2) разная степень и разные направления развития отдельных функций денег и их конкретных форм.

В современных условиях деньгами служат не золотые, а кредитно-бумажные деньги.

Произошли важные перемены во внешних условиях функционирования золота в качестве денег, то есть товарных отношениях, что привело к утрате ими возможности служить мерой стоимостей.

Дело в том, что в процессе обмена возникает потребность не в том, чтобы определить, какая именно стоимость заключена в том или ином товаре, а в том, чтобы выяснить, во сколько раз она больше или меньше стоимости, заключенной в товаре, предложенном для обмена.

Следовательно, функцией денег, в конечном счете, является соизмерение стоимостей, а функция меры стоимостей – это лишь частное проявление на определенной стадии развития производственных отношений.

Для соизмерения стоимостей не требуется обязательно использовать стоимость какого-либо реально существующего в вещной форме товара.

Товарное обращение осуществляется с целью обмена, в конечном счете, товара на товар, а не на деньги. Поэтому, с точки зрения товарного обращения важно, чтобы обращающиеся деньги представляли стоимость, эквивалентную стоимости обмениваемых товаров, но не обязательно сами обладали таковой.

Именно это и позволило заменить золото простыми бумажными знаками, которые тоже представляют собой особый товар.

Эволюция функции денег как меры стоимости связана с процессом демонетизации золота. В условиях высокоразвитой товарной формы процесс ценообразования полностью отрывается от своей золотой основы и осуществляется кредитными деньгами, не имеющими собственной внутренней стоимости. [4, стр. 93]

Во время Первой мировой войны золото окончательно исчезло из обращения. Это было первым этапом демонетизации золота. Во многих странах был прекращен размен банкнот на золото. Это совершалось путем введения сначала золото-слиткового стандарта (денежная система, при которой банкноты размениваются не на золотые монеты, а на золото в слитках). Затем был введен золотодевизный стандарт (денежная система, при которой банкноты размениваются на девизы (иностранную валюту)). Затем, в 30-х годах, свободный размен банкнот на золото был прекращен во всех капиталистических странах и больше не возобновлялся.

Вторым этапом послужило дальнейшее ослабление не только фактической, но и формальной связи бумажных денег с официальным золотым запасом, которое продолжалось до самых последних лет. Курс бумажных денег теперь не зависит в решающей степени от золотого запаса государства.

Процесс эволюции денег получает новый импульс с дальнейшим ужесточением требований рационализации процесса обращения. В основе этого процесса лежат следующие положения:

1) с точки зрения оптимизации обращения издержки на средства обращения, предназначенные лишь для смены форм стоимости, излишни, нерациональны;

2) деньги (как полноценные, так и неполноценные), то есть наличные, становятся функционально ненужными, поскольку необходим процесс смены форм стоимости, а не ее фиксированный образ.

Вытеснение золота кредитными деньгами получило свое дальнейшее развитие в сравнительно новом явлении - процессе устранения из оборота значительной части носителей денежных функций (банкнот, чеков и т. п.) путем использования кредитных карточек.

Кредитная карточка объединяет в себе платежно-расчетную и кредитную функции. Она является своеобразным именным заменителем чека и выполняет функцию денег как средства платежа.

Впервые кредитные карточки (тогда они именовались "долговыми") появились в США в 1915 году и были выпущены фирмой "Дайнер клаб".

Виды кредитных карточек:

1) Возобновляемые карточки, такие, например, как "Виза", "Мастеркард", применяются в основном для расчета в магазинах, ресторанах. Карточка имеет заранее установленный лимит. После погашения задолженности карточка возобновляется.

2) Одномесячные карточки - "Америкен экспресс", "Дайнерс клаб" - применяются для расчетов с туристическими фирмами. Эти карточки называются карточками "путешествий и увеселений". По ним лимит не устанавливается, но задолженность должна быть погашена в конце месяца.

3) Фирменные карточки выпускаются отдельными компаниями ("Америкен экспресс", "Барклейз кард", "Трасткард"). С помощью этих карточек оплачиваются различные служебные расходы. Действуют по типу одномесячных.

4) Премиальные или "золотые" кредитные карточки - "Амекс голд кард", "Голд Мастеркард", "Премьер кард Виза". Эти карточки выдаются только клиентам с высоким годовым доходом, аккуратно погашающим задолженность. В чем их преимущество:

а) либо не имеют лимита, либо он очень высок;

б) дают право на кредит по льготной ставке;

в) клиент автоматически приобретает солидную страховку от несчастных случаев (иногда на всю семью), бронирование мест в отелях.

Следующим этапом процесса эволюции денег стал выпуск дебет-карточек, которые получили широкое распространение благодаря системе автоматической выдачи наличных. Это - система расчетов с помощью ЭВМ, получившая название "электронные деньги".

3. Электронные деньги – деньги будущего

Электронные деньги (е-деньги) – цифровая наличность. Обобщенный термин, означающий безналичные денежные средства, манипуляция которыми осуществляется с помощью электронных средств.

Электронный платеж – оплата покупок с помощью электронных денег.

Электронные деньги появились как результат развития научно-технического прогресса. Начиная с середины 90-х гг. XX в. электронные деньги стали активно вводится в обращение виртуальными частными банками, электронными расчетно-платежными системами, иными коммерческими структурами, функционирующими в глобальной сети Интернет (Internet) в режиме реального времени (оn-line) и получили широкое распространение во многих странах мира, прежде всего в Западной Европе и США.

Электронные деньги обладают некоторыми специфическими особенностями. Прежде всего, у электронных денег нет натурально-вещественных носителей потребительной стоимости и стоимости. Электронные деньги могут существовать исключительно в форме специальных электронных импульсов, цифровых двоичных кодов (файлов), которые содержат информацию о характеристике денежных знаков (серийный номер, дата выпуска, наименование эмитента). Выпускаемые в обращение электронные деньги хранятся на соответствующих технических устройствах (в памяти на жестком диске компьютера или микропроцессорной карты) и переводятся с помощью программно-математического обеспечения по различным каналам электронной связи (через локальные компьютерные сети или глобальную сеть Интернет). Главное отличие электронных систем платежей от традиционных заключается в том, что весь процесс от начала до конца происходит в цифровой форме, т. е. без звона мелочи и подписи ручкой на чеке. По этой причине электронные деньги часто также называют виртуальными деньгами, компьютерными деньгами или киберденьгами. Реальные же деньги существуют в виде банкнот и монет, а также в форме бухгалтерских записей по соответствующим счетам клиентов в случае банковских денег. [14, стр. 90]

Выделяют две основные группы электронных денег:

1) на базе карт;

2) на основе сетей.

Чаще всего находят применение смарт-карты или чиповые карты. По сути смарт-карты являются предварительно оплаченными картами или «электронными кошельками» со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент суммы, заранее оплаченной эмитенту таких карт. Все эти карты являются многоцелевыми, поскольку они применяются для платежей с многими фирмами. Режим функционирования чиповых карт обеспечивает круглосуточный доступ владельцев к электронным деньгам и одновременно позволяет держателям смарт-карт периодически пополнять остатки денежных средств через банковские отделения, банкоматы, по телефону или сети Интернет. Общей чертой всех проектов, связанных с использованием электронных денег на базе карт, является участие в них международных межбанковских ассоциаций, таких как Visa и Master Card. К 2005 г. в России намечается заменить все пластиковые карты с магнитной полосой, выпущенные Visa и Master Card, на соответствующие смарт-карты.

Разновидностями кредитной карточки являются:

- пластиковая – именное средство безналичных платежей;

- магазинная – выпущенная сетью магазинов и предназначенная для оплаты покупок у эмитента;

- платежная – обладающая наиболее широким кругом услуг, но срок кредита ограничен одним месяцем;

- платиновая – практически с неограниченным кредитом и множеством привилегий;

- расчетная – для оплаты определенной категории товаров и расчетов в определенном месте;

- дебетовая – самой простой и универсальный заменитель наличных денег. Именное средство платежа, пассивная. В отличие от других карточек, она не позволяет оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Выдается банком, в котором клиент имеет депозит.

Сетевые деньги хранятся в памяти компьютеров и переводятся по электронным коммуникационным каналам, в том числе и Интернет, посредством различного программного обеспечения. Электронные системы сетевых денег, так же как и систем, базирующиеся на смарт-картах, пока работают на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей с помощью сетевых денег пользователям необходимо установить на своих компьютерах специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Электронные сетевые деньги чаще всего используются для осуществления платежей на мелкие суммы в интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, для оплаты тех товаров и услуг, которые заказываются через Интернет.

Электронные деньги по своим функциональным возможностям очень похожи на обычные. Их можно зарабатывать, платить ими за товары и услуги, передавать кому-либо, брать в кредит и т.д. И конечно же электронные деньги можно превращать в привычные бумажные.

Методы такого обмена хорошо отработаны и описаны на сайтах платежных систем. К примеру, электронные деньги можно попросту отправить себе почтовым переводом, перевести на счет в банке или обменять в специальном обменном пункте.

Купить электронные деньги за наличные тоже очень просто. Для этого можно сделать банковский перевод, использовать специальный терминал (в любом супермаркете) или купить карточку пополнения счета.

В данный момент можно рассматривать электронные деньги как дополнение к реальным деньгам. Пока это просто очень удобный инструмент для совершения торговых операций в сети Интернет. Однако если смотреть в будущее, то с каждым днем становится очевиднее, что электронные деньги со временем вытеснят наличные деньги из сферы обращения, т.к. их оборот увеличивается бешеными темпами на фоне всемирного развития сети Интернет.

Электронный кошелек - электронный счет для проведения денежных операций. Номер кошелька служит платежными реквизитами владельца.

Аспекты, связанные с использованием электронных денег:

* Реализация права на конфиденциальность. Право на конфиденциальность покупки – естественное право, которым мы каждый раз пользуемся, платя наличными в магазине. Никто вас не спрашивает при этом, кто вы такой и где вы живете. Никто не информирует ваш банк о том, что вы купили и на сколько. Осознавать и ценить это право начинаешь, пытаясь купить какую-нибудь мелочь в Internet по карточке. Иного способа реализовать право на конфиденциальность в Internet, кроме использования электронных денег, нет.
* Интернационализация обращения. Одним из основных последствий появления электронных денег явится интернационализация денежного обращения, так как электронные деньги обеспечивают возможность беспрепятственного совершения международных розничных операций. В настоящее время в Internet для совершения таких операций используются в основном кредитные карты, что небезопасно как для покупателей, так и для продавцов. Масштабные усилия мировых карточных платежных систем по обеспечению безопасного использования пластиковых карт в Internet (наиболее известным проектом в этой области является внедрение стандарта Secure Electronic Transactions - SET) конечно, дадут свой результат, однако в этой связи необходимо заметить, что притягивание за уши традиционных давно существующих технологий магнитных карт к Internet явно менее перспективно, чем развитие моделей электронных денег, изначально ориентированных на использование в Сети (и, возможно, использующих микропроцессорные карточки для аутентификации владельца электронных денег и/или хранения электронных денег в электронном кошельке карточки).

# Безопасность. Еще недавно вопрос безопасности в Internet был достаточно острым. Однако растущая коммерциализация использования Internet привела к тому, что ведущие компании - поставщики программного обеспечения моделей, в частности Microsoft и Netscape, сосредоточили свои усилия на создании программного обеспечения, позволяющего осуществлять безопасные транзакции через Internet, и сегодня безопасные решения для коммерции в Internet уже существуют.

# Электронные деньги и пластиковые карточки. Вследствие всего вышесказанного электронные деньги ограничат использование пластиковых карточек в Internet. Речь в данном случае идет о существующих магнитных карточках международных платежных систем – применение же микропроцессорных карточек для целей аутентификации и хранения электронных денег будет однозначно расширяться. Единственный довод за использование существующих пластиковых карточек в Internet - использование одного (карточного) счета и для операций вне и внутри Internet не убедителен - во-первых, почти у каждого (западного) потребителя имеется несколько, а не одна карточка, соответственно, с разными счетами для каждой и это не кажется никому неудобством, во-вторых, в целях диверсификации рисков использование разных счетов для разных использований вполне оправдано.

1. Роль денег в рыночной экономике

Переход нашей экономики на рыночные отношения резко повысил значение денег. Проблемы денежного хозяйства становятся основными и в практических мероприятиях по реконструкции народного хозяйства, и в теоретических исследованиях.

Как показывает опыт нашей, а также других стран, переход на рыночные отношения сопровождается быстрым ростом цен, усилением действия

инфляционных факторов.

Очевидно, что в условиях рыночных отношений возможности искусственного сдерживания инфляции резко сокращаются. Вместе с тем нелогичность в принятии решений по переходу к рынку, непродуманность некоторых шагов усугубляют имеющиеся трудности, усиливают инфляционные процессы.

Опыт многих стран показал, что длительное функционирование централизованного планирования, как правило, приводит к нарушению сбалансированности материальных и денежных потоков.

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, представляющая собой совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству.

*Денежная масса* – это сумма платежных средств в экономике страны, совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота; это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство.

Регулирование денежной массы в стране является задачей центральных банков. Оно осуществляется путем денежной эмиссии, проведения операций на открытом рынке (купля и продажа государственных ценных бумаг), регулирование нормы обязательных резервов коммерческих банков и определения размера ставки рефинансирования.

Таким образом, структура денежной массы достаточно сложна и не совпадает со стереотипом, который сложился в сознании рядового потребителя, считающего деньгами прежде всего наличные средства – бумажные деньги и мелкую разменную монету. На деле доля бумажных денег в денежной массе весьма низка (менее 25%), а основная часть сделок между предпринимателями и организациями, даже в розничной торговле, совершается в развитой рыночной экономике путем использования банковских счетов.

В структуру денежной массы включаются и такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство. Речь идет о денежных средствах на срочных счетах, сберегательных вкладах в коммерческих банках, других кредитно-финансовых учреждениях, депозитных сертификатах, акциях инвестиционных фондов, которые вкладывают средства только в краткосрочные денежные обязательства и т. п.

Перечисленные компоненты денежного обращения получили общее название “квази-деньги”. *Квази-деньги* – собой наиболее весомая и быстро растущаяся часть в структуре денежного обращения.

В финансовой статистике промышленно развитых стран для определения денежной массы применяется следующий набор основных денежных агрегатов:

* агрегат М1 – включает наличные деньги в обращении (банкноты, монеты) и средства на текущих банковских счетах;
* агрегат М2 – состоит из агрегата М1 плюс срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках (до четырех лет);
* агрегат М3 – содержит агрегат М2 плюс сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях;
* агрегат М4 – состоит из агрегата М3 плюс депозитные сертификаты крупных коммерческих банков (Методика расчета совокупной денежной массы, утверждена постановлением Правления Национального банка РБ от 12 февраля 1996 г., № 703).

В США для определения денежной массы используется четыре денежных агрегата, в Японии и Германии – три, в Англии и Франции – два.

Анализ структуры и динамики денежной массы имеет большое значение при выработке центральными банками ориентиров кредитно-денежной политики.

Для расчета совокупной денежной массы в обращении, например, в соседней Российской Федерации предусмотрены такие денежные агрегаты:

* агрегат М0 – наличные деньги;
* агрегат М1 – равен агрегату М0  плюс расчетные текущие и прочие счета (расчетные счета, специальные счета, счета капитальных вложений, аккредитивы и чековые счета, счета местных бюджетов, счета бюджетных, профсоюзных, общественных и других организаций, средства Госстраха, фонд долгосрочного кредитования); плюс вклады в коммерческих банках; плюс депозиты до востребования в Сбербанке;
* агрегат М2 – равен агрегату М1 плюс срочные вклады в Сбербанке;
* агрегат М3 – равен агрегату М2 плюс депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

Изменение объема денежной массы может быть результатом как изменения массы денег в обращении, так и ускорения их оборота. Скорость обращения денег – показатель интенсификации движения денег при функционировании их в качестве средства обращения и средства платежа. Он трудно поддается количественной оценке, поэтому для его расчета используются косвенные данные.

Снижение денежной массы обычно приводит к замедлению темпов роста инфляции, однако может вызывать и снижение ВВП, так как средств в экономике становится меньше, что не позволяет инвесторам вкладывать деньги в развитие.

Инвалюта, если она используется в виде резерва Национального банка, не оказывает прямого влияния на внутреннюю денежную массу. Однако НБ не должен ее размещать в коммерческие банки страны, так как это позволяет им расширять кредитную эмиссию.

Использование на внутреннем рынке иностранной валюты – долларизация – также содержит в себе негативные риски для денежного обращения, но является признаком проблемы, а не ее причиной.

Для победы над инфляцией необходимо обеспечивать также должное регулирование небанковскими средствами платежа (небанковская долларизация, бартер, дебиторско-кредиторская задолженность).

В нашей стране за 2007 г. прирост денежной массы (ДМ) составил 44,1%. А за 2008 г. ДМ возросла на 33,4%. Здесь можно наблюдать падение денежной массы в стране на 10,7% за 1 год.

При этом объем наличных денег в обращении вырос до 1,68 трлн. Br, а их доля в структуре денежной массы – с 15,2% (за 2007) до 16,4%.

Денежный агрегат M1 (наличные деньги и текущие рублевые вклады в банках) увеличился на 10,4% (до 3,791 трлн. Br). В целом за 1 полугодие он вырос на 21,8%. При этом его доля в структуре ДМ достигла 36,9% (35,2% на 1 января).

ДМ за 2009 год увеличилась на 16,4% и на 1 декабря составила 36023,8 млрд. рублей (1 доллар – 2.859 рублей), говорится в статистическом отчете НБ РБ.

Удельный вес наличных денег в структуре денежной массы уменьшился до 10% на 1 декабря с 12,4% на начало 2009 года. [15]

По состоянию на 15.04.2010 ДМ в Беларуси сократилась за январь-март текущего года на 3,6% и составила Br 36,7 трлн., сообщили БЕЛТА в управлении информации НБ РБ. В том числе за февраль она увеличилась на 2%.

Объем наличных денег в обращении за два прошлых месяца увеличился на 5,8% до Br 3857,6 млрд. В структуре ДМ на долю этого показателя приходится 10,5%. [15]

Если данные по приросту денежной массы в Республике Беларусь составить в таблицу (Таблица 1), то легко можно заметить, что темпы прироста денежной массы снижаются. Как было замечено ранее, снижение денежной массы обычно приводит к замедлению темпов роста инфляции, однако может вызывать и снижение ВВП, так как средств в экономике становится меньше, что не позволяет инвесторам вкладывать деньги в развитие.

Следовательно, экономика Республики Беларусь стремится к замедлению темпов роста инфляции. Но стоит заметить, что объем наличных денег в стране колеблется и, как следствие, инвесторы не имеют твердого намерения вложения своих денежных средств в нашу страну.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
| прирост денежной массы | 44,1% | 33,4% | 16,4% | -3,6% |

**Заключение**

Подводя итог данной работы, необходимо отметить всю важность и актуальность денег в не только экономике страны, но и в жизни каждого человека. В своей работе я постаралась раскрыть природу происхождения денег, их видов, их основных функций, роль денег в экономике страны.

Деньги являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект.

Большинство экономистов выводят сущность денег, из выполняемых ими функций. Основные функции денег:

- мера стоимости,

- средство платежа,

- средство обращения,

- средство накопления (сбережения),

- мировые деньги.

По видам деньги делятся на металлические и бумажные. Кредитные деньги – разновидность бумажных. Основные кредитные деньги это: вексель, банкнота, чек и электронные деньги, кредитные карточки. Электронные деньги – это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег. С их помощью также легко одолжить деньги другу (причем на расстоянии) и использовать их в повседневной «неэлектронной» жизни, как и оплатить покупку в Internet или устроить там свой собственный бизнес.

Только электронные деньги могут обеспечить микроплатежи – так необходимые для информационного бизнеса и продажи публикаций.

Сегодня на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободный размен на драгоценный металл. В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара – собственной стоимости. Уничтожение золотого стандарта – признание того факта, что деньги всегда есть какая-то особая вещь.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету. Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютном доверии населения государству.

Прошли века, тысячелетия, а деньги все остаются в любой форме, любом виде движущей силой экономических отношений в обществе. В наше время деньги для многих стали смыслом жизни. Очень много людей тратят всё своё время на зарабатывание денег, жертвуя своей семьёй, родными, личной жизнью.

Авторы учебника «Экономикс» использовали в своей книге фразу, которая коротко и ясно характеризует деньги: "Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы потратить их. Деньги – единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них. Они не накормят вас, не оденут, не дадут приюта и не развлекут до тех пор, пока вы не истратите или не инвестируете их. Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей. Деньги – это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка".[13,стр.121]

Да, деньги играют колоссальную роль в нашей жизни, они дают нам очень много благ, но, несмотря на это, нельзя все сводить к деньгам. Есть вещи, которые нельзя купить ни за какие деньги мира, это: здоровье, жизнь. И если не будет этих вещей, то никакие деньги не помогут. Не стоит забывать, что деньги являются лишь средством торговли и экономических отношений в обществе. «Это великое экономическое приобретение человечества». [13, стр. 122]

# Список используемой литературы:

1. «Финансы, денежное обращение и кредит: уч.пособие» / Бабич А.М., Павлова Л.Н., М, 2000;
2. «Деньги и финансовые институты: уч.пос.» / Балабанов И.Т. СПб, 2000;
3. «Экономика: учебник» /под ред. А.С. Булатов. -М;
4. «Общая теория финансов» /под редакцией проф., чл.-корр. РАН Л.Н. Дробозиной;
5. «Деньги: уч. пособие» / Войтов А.Г. М, 2002;
6. «Частные деньги: история и современность» / Генкин А.С., М, 2002.
7. «Деньги, кредит, банки» / Е.Ф. Жуков. Учебник – М.: ЮНИТИ, 1999;
8. «Деньги и кредит» / Иванов В.М., М, 1999;
9. «Основы экономической теории» /под редакцией В. Л. Клюни, Минск. 1997;
10. «Деньги, кредит, банки», учеб. пособие /под редакцией Г. И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007;
11. «Финансы: учебное пособие» /под редакцией А. М. Ковалевой. - М.,1997;
12. «Деньги, кредит, банки: учебник» /под редакцией О.И. Лаврушина. Второе издание, 1999, Москва;
13. «Экономикс: принципы, проблемы и политика» / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю 17-е изд. М.: МГУ, Издательство «ИНФРА - М», 2009;
14. «Деньги: их виды и функции» / Портной М.А. М, 1998;
15. Источники количественных показателей и расчетов: www.belstat.gov.by, [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by), www. belta.by, [www.emoney.ru](http://www.emoney.ru), [www.imf.org](http://www.imf.org), www.ia.ecopress.