

Модификация денег нашла отражение в переходе от использования одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования.

Деньги в своем развитии прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заместителей действительных денег.

Действительные деньги – это деньги, номинальная стоимость (обозначенная на них стоимость) которых соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучные, затем весовые. Внешний вид денег также был разнообразный (в виде проволоки, прямоугольника, треугольника, ромба и, наконец, круглая). Монета более позднего развития денежного обращения имела установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, обратная — реверс и обрез — гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

Первые монеты появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Лидийском царстве. В Киевской Руси первоначально в обращении находились одновременно златники (монеты из золота) и серебряники (монеты из серебра).

К золотому обращению страны пришли во второй половине XIX в., ведущей из этих стран была Великобритания. Причинами перехода к металлическому обращению, и прежде всего к золотому, послужили свойства благородного металла, делающего его наиболее пригодным для выполнения назначения денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, портативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки (редкость).

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

```
google_ad_client = "pub-0727724162991773"; google_ad_slot = "4695584500";  
google_ad_width = 468; google_ad_height = 60;
```

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью: 1) золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах; 2) золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот; 3) золотое обращение не обладало в силу объективности экономической эластичностью, т.е. способностью быстро расширяться и сжиматься; 4) золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот. Золотые деньги имеют существенные недостатки, а именно: 1) высокие издержки обращения, поскольку их изготовление и обращение (износ) обходится дорого по сравнению с бумажными деньгами обществу; 2) невозможность обеспечить потребности в деньгах ввиду быстрого роста товарооборота и относительно медленного пополнения каналов обращения золотыми деньгами.

Эти, а также некоторые другие причины обусловили постепенный откол от действительных денег к заместителям.

Переход к знакам стоимости в России начался с 1897 г., когда было установлено, что знаки стоимости в размере 300 млн. руб. выпускаются без золотого обеспечения, а свыше этого полностью покрываются золотым запасом государства. В XX в. происходил процесс снижения нормы золотого обеспечения, который завершился принятием закона 26 сентября 1992 г., установившим полный отказ государства от золотого обеспечения национальных денежных знаков.

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

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

2) знаки стоимости, изготовленные из бумаги. Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги — представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов.

Объективная возможность появления этих денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником в движении товаров. Впервые бумажные деньги (ассигнации) в России были выпущены в 1769 г. По сравнению с золотыми деньгами они имели определенные преимущества: их легче хранить, они более удобны в расчетах при мелких сделках.

Государство, присвоив право эмиссии бумажных денег в форме казначейских билетов, получает эмиссионный доход при их выпуске в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных таких денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание). На начальном этапе государство выпускало бумажные деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, и обмен их на золото был прекращен.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажноденежного обращения, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует ввиду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются. Главная причина обесценения — избыточный выпуск государством бумажных денег, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

Бумажные деньги выполняют две функции: 1) средства обращения и 2) средства платежа.

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

Кредитные деньги появились в связи с выполнением деньгами функции средства платежа, когда с развитием товарно-денежных отношений купля-продажа стала осуществляться с рассрочкой платежа (в кредит).

Изначально экономическое значение кредитных денег выражалось:

- 1) в создании эластичности денежного оборота, способности при необходимости расширяться и сужаться;
- 2) в экономии наличных (золотых) денег;
- 3) в развитии безналичных расчетов.

С развитием товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпела значительные изменения. В условиях господства капитала кредитные деньги выражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше (Т—Д—Т), а отношение денежного капитала

Деньги - Товар - Деньги

Денежный капитал стал выступать в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли длительный путь развития от первоначальной и простейшей формы кредитных (простого векселя) до кредитных карточек, базирующихся на электронной технике.

Ныне главный вид кредитных денег — *банкноты*, выпускаемые банками при осуществлении кредитных операций в связи с различными хозяйственными процессами. Выпуск банкнот увязан с действительными потребностями оборота, т.е. реальными нуждами производства и реализации продукции. Обеспечением банкноты являются определенные виды запасов материальных ценностей.

Постепенно право выпуска банкноты было закреплено за одним крупным банком страны, который стал центральным (эмиссионным) банком и во многих странах принадлежал государству. Поэтому банкнота центрального банка превратилась в денежную единицу страны, свободно обращающуюся на всей территории и имеющую принудительный курс, установленный властью.

Впервые банкнота выпущена в конце XVII в. центральными банками на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально при золотом обращении банкнота имела двойную гарантию — коммерческую (выпускалась на базе коммерческих векселей) и золотую, обменивалась в центральном банке, обладающим золотым запасом на золотые деньги. Это были так называемые классические банкноты, имеющие высокую надежность и прочность.

Современная банкнота потеряла по существу обе гарантии: не все векселя, переучитываемые центральными банками, обеспечены товарами, и отсутствует обмен их на золото. Она поступает в обращение путем банковского кредитования государства, банковского кредитования хозяйства через коммерческие банки, обмена инвалюты на банкноты данной страны. В целом связь банкноты с потребностями производства и обращения товаров постепенно ослабевает, и он превращается в обычные бумажные деньги.

Центральные банки сегодня выпускают банкноты строго определенного достоинства, которые являются по существу национальными деньгами на территории данной страны. Территориальное обеспечение в виде товаров и залога отсутствует. Для изготовления банкнот используется особая бумага, и применяются меры, затрудняющие их подделку.

В РФ банкнотную эмиссию осуществляет Банк России (Центральный банк РФ) в соответствии с Конституцией РФ, Законом о центральном банке от 26 апреля 1995 г. и последующими дополнениями и изменениями. Банкноты выпускаются Банком России на основе кредитных операций. До 1995 г. значительная часть кредита Банка России предоставлялась бюджету для покрытия его расходов, что нарушало связь эмиссии банкнот с процессом производства и реализацией продукции.

В настоящее время имеют место следующие виды кредитных денег:

Вексель — письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и установленном месте. Различают простой вексель, выданный должником, и переводный (тратту), выписанный кредитором и направленный должнику для подписи с возвратом кредитору. Переводный вексель (тратта) получает возможность обращаться благодаря передаточной надписи (индоссаменту) на обороте документа. По мере увеличения передаточных надписей циркулярная сила векселя возрастает, поскольку каждый индоссант несет солидарную ответственность по векселю. Вексель характеризуется следующими особенностями: абстрактностью, т.е. отсутствием на документе информации о виде сделки; бесспорностью, означающей обязательную оплату векселя; обращаемостью, т.е. передачей векселя как платежного средства другим кредиторам, что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств. Платежная гарантия еще более возрастает при акцепте (согласии) векселя банком (акцептованный вексель). В России в разных сферах действуют коммерческий, банковский, казначейский векселя и др. его виды.

Банкнота — кредитные деньги, выпускаемые центральным (эмиссионным) банком страны.

Чек — денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека указанной суммы. Чековому обращению предшествует договор между клиентом кредитного учреждения и этим учреждением об открытии на сумму внесенных средств или предоставленного кредита счета. Клиент на эту сумму выставляет чеки, а кредитное учреждение их оплачивает. В чековом обращении участвуют: чекодатель (владелец счета), чекополучатель (кредитор чекодателя) и плательщик по чеку (кредитное учреждение). Впервые чеки появились в обращении в XVI — XVII вв. В Великобритании и Голландии одновременно. С развитием кредитной системы они получили широкое распространение. Различают три основных вида чеков: именной — на определенное лицо без права передачи; предъявительский — без указания получателя; ордерный — на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.

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

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

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

Денегные чеки служили для получения предприятиями и организациями наличных денег.

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

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

Кредитные карточки Внедрение ЭВМ в кредитных учреждениях создало условия для замены чеков кредитными карточками. Это по существу не деньги, а средство получения краткосрочной ссуды в кредитном учреждении. Выпускаются они кредитными учреждениями на базе счета клиента в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней встроенной микросхемой. За рубежом кредитные карточки применяются в розничной торговле и сфере услуг. Наиболее распространены банковские карточки, торговые карточки, карточки для приобретения бензина, карточки для оплаты развлекательных мероприятий. В нашей стране также набирает оборот расчета кредитными карточками почти во всех сферах общественной жизни.

Список используемой литературы при написании статьи:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) // Российская газета// - 1996 – N23 -27 – Информационный массив Консультант плюс.

2. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник // М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К» - 2008. – 484с.

3. Булатов А.С. Экономика: учебник – 4-е изд., перераб. и доп. // М.: Экономистъ - 2006. – 831с.

4. Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. и др.; под ред. проф. Ковалевой Т.М. Финансы и кредит: Учебник – 4-е изд., перераб. и доп. // М.: КНОРУС – 2008. – 384с.