**Материалы для учителя по теме: « Деньги, причины возникновения, функции денег».**

Деньги возникли стихийно в процессе развития товарного обращения, когда возникли излишки товаров. Вначале объем произведенных товаров был сравнительно мал и обмен товарами между племенами носил случайный характер (все произведенные товары уходили на потребление) и осуществлялся в натуральной форме. Постепенно объем производства возрастал, и начали появляться излишки товаров. Обмен стал носить постоянный, массовый характер. Возникла необходимость в специальном средстве обращения, с помощью которого можно было быстро и с минимальными издержками обменять один товар на другой. Такиv средством обращения стали деньги.

**Де́ньги** — специфический [товар](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80) максимальной [ликвидности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D0%BA%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C), который является универсальным эквивалентом [стоимости](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) других товаров или [услуг](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B0).

Сайт [http://ru.wikipedia.org/wiki/%C4%E5%ED%FC%E3%E8](http://ru.wikipedia.org/wiki/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD).

Главное свойство денег — абсолютная ликвидность.

**Ликвидность** — это мера того, насколько быстро можно обменять какой-либо актив на наличные деньги.

**ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые отражают внутреннее содержание денег. Основные функции денег, которые они выполняют в повседневной жизни людей, приведены на рис.1.



Схема : <http://www.nuru.ru/fin/004.htm>.

1.**Мера стоимости.** Деньги выступают мерой стоимости товаров и услуг. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов. Благодаря денежной системе нам не надо выражать цену каждого продукта через все другие продукты, на которые он мог бы быть обменен; мы не должны выражать стоимость скота через зерно, цветные карандаши, сигары, автомобили и т.д. Использование денег в качестве общего знаменателя означает, что цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу. Такое использование денег позволяет участникам сделки легко сравнивать относительную ценность различных товаров и ресурсов. Подобные сравнения облегчают принятие рациональных решений. В качестве меры стоимости деньги используются и в сделках с будущими платежами. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой.

В настоящее время функцию меры стоимости выполняет бумажные деньги без всякого золотого обеспечения. Бумажные доллары, фунты, марки, рубли и т.д. выполняют функцию меры стоимости с наименьшим успехом, чем драгоценные металлы. Ведь и бумажные деньги однородны, поэтому, выражая цены товаров в национальных валютах, хозяйственные агенты могут легко сравнивать стоимости самых разнородных товаров.

Для того, чтобы деньги могли служить в качестве средства измерения стоимости товаров, услуг и других объектов купли – продажи, должна быть установлена денежная единица, т.е. единица счета самих денег. В любой стране государством принимается своя национальная денежная единица: в России – рубль, в США – доллар, в Германии – марка и т.д.

2.**Деньги как средство обращения**. Товарное обращение включает продажу товара, то есть превращение его в деньги, и куплю товара, то есть превращение денег в товар (Т — Д — Т). В этом процессе обмена деньги играют роль посредника. Функционирование денег в качестве средства обращения создает условия для товаропроизводителя преодолеть индивидуальные, временные и пространственные границы, которые характерны при прямом обмене товара на товар.

Возникновение денег как средства обращения усиливает противоречия процесса обмена. К особенностям денег как средства обращения следует отнести, прежде всего, реальное присутствие денег в обращении и мимолетность их участия в обмене. В связи с этим функцию средства обращения могут выполнять неполноценные деньги – бумажные и кредитные.
Есть веские археологические данные, свидетельствующие о том, что первые монеты появились еще в VII веке до н.э. в Китае и древнем Лидийском царстве. Впервые, однако, заменил бартерный обмен денежным персидский царь Дарий в V в. до н.э., введя в обращение монеты в своем государстве (монеты назывались дариками).
Бумажные деньги появились значительно позже. Впервые путешественники видели их в Китае в VI-V вв., хотя сама бумага была изобретена китайцами еще в 1 в. Бумажные китайские деньги представляли собой квитанции за сданные на хранение ценности (наподобие квитанций, которые сейчас выдает ломбард).

3.**Деньги как средство образования и накопления сбережений**. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, то есть, обеспечивая их владельцу, получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Поэтому у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению. Накопление бывает двух видов: накопление сокровищ и вынужденное накопление.
В нормальных условиях большинство домашних хозяйств не расходует весь свой доход на покупку потребительских товаров и услуг. Известная часть дохода сберегается. Сбережения осуществляются в денежной форме, т.е. деньги выступают в этом случае в роли средства образования сбережений. Так как сбережения делаются, как правило, регулярно, то домашние хозяйства накапливают их, и, следовательно, деньги выступают как средство накопления сбережений.
Деньги как средство накопления сбережений должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными.
В докапиталистических формациях существовала наивная форма накопления богатства, когда золото и серебро хранились в сундуках, закапывались в землю. Развитие товарных отношений привело к тому, что деньги стали накапливаться для того, чтобы их вложить в дело или в приобретение какого-либо товара, который сразу купить невозможно. Стремление к получению прибыли заставляет предпринимателей не хранить деньги как мертвые сокровища, а пускать их в оборот.
Без накопления и сбережений становится невозможным осуществлять воспроизводство. Создание денежных резервов на предприятии обеспечивает сглаживание возникающих нарушений у отдельного хозяйствующего субъекта, а резервы в масштабе страны – диспропорций в народном хозяйстве.

4.**Деньги как средство платежа.** Благодаря разделению продажи и платежа деньги стали выступать в новой функции – функции средства платежа. Деньги, выполняющие функцию средств платежа, предстают в качественном новом единстве. Они функционируют, во-первых, как мера стоимости при определении цены товара; во-вторых, как идеальное покупательское средство. В силу определенных обстоятельств товары не всегда продаются за наличные деньги. Причины: неодинаковая продолжительность периодов производства и обращения различных товаров, а также сезонный характер производства и сбыта ряда товаров, что создает нехватку дополнительных средств у хозяйствующего субъекта. В результате возникает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа, то есть в кредит. В качестве средства платежа выступают реальные деньги: золото, монеты, бумажные деньги, кредитные деньги (вексель, банкнота, чек).
Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую форму движения: Т-О, а через заранее установленный срок: О-Д (где О – долговое обязательство). Роль средства платежа деньги играют при уплате налогов, при выплате государственных пенсий и пособий и т.д. Во всех этих случаях потоку денег не противостоит поток товаров, услуг и других объектов купли-продажи.
В условиях развитого товарного хозяйства деньги в качестве средства платежа связывают между собой множество товаровладельцев, каждый из которых покупает товары в кредит.

5.**Функция мировых денег.** Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег.
При этом деньги являются:
- всеобщим покупательским средством при оплате товаров, ввозимых в одну страну из другой;
- всеобщим платежным средством при погашении международник долговых обязательств, при уплате процентов по внешним займам и другим обязательствам;
- всеобщим воплощением общественного богатства при перенесении денег из одной страны в другую для помещения их в иностранных банках, предоставления займов, при наложении контрибуции победившей страной на побежденную и др. Перемещение богатства происходит также тогда, когда золото в бегстве от социально – экономических конфликтов, инфляции, от угрозы поражения в войне устремляется в банки других стран.
В качестве мировых денег может выступать:
- свободно конвертируемая валюта (СКВ). При этом имеется в виду полная конвертируемость (внутренняя и внешняя), которая зависит от экономического потенциала страны и от устойчивости денежного обращения. Полностью конвертируемыми валютами могут быть не более десяти валют мира. Из них наиболее популярными считаются доллар США, английский фунт стерлинг, германская марка, японская йена, французский франк;
- СДР (specia drawing rights) – специальные права заимствования. СДР - международные платежные и резервные средства, выпускаемые МВФ. Используется для безналичных международных расчетов путем записи на специальных счетах и в качестве расчетной единицы МВФ. СДР выполняют ряд функций мировых денег по регулированию платежных балансов, пополнению официальных валютных резервов, соизмерению стоимости национальной валюты, но они не имеют собственной стоимости и реального обеспечения;
- ЭКЮ (European currency unit) – Европейская валютная единица. Европейская расчетная единица, являвшаяся основой европейской валютной системы. Ее стоимость определялась на базе «корзины валют» стран, входящих в Европейский экономическое сообщество (ЕЭС). При определении удельного веса одной из этих валют за основу бралась доля промышленного производства страны в общем объеме промышленного производства стран – членов ЕЭС. С 1999 г. заменена евро;
- Евро – недавно принятая международная единица для стран, вошедших в число членов европейской валютной системы (ЕВС). Причиной возникновения была потребность в создании нового инструмента, который бы пользовался таким же доверием как золото и должен был его заменить, как возможно и доллары, хотя бы частично в резервах центральных банков и в международных расчетах.
В качестве «пропускных критериев» участия в зоне евро были установлены следующие:
- дефицит госбюджета не более 3% к ВВП;
- государственный долг не более 60% к ВВП;
- долгосрочные ставки по кредитам не должны превышать 2 процентных пункта по сравнению со средним уровнем этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;
- инфляция не более чем на 1,5 п.п. выше среднего уровня этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;
- отсутствие курсовых колебаний национальной валюты за рамки, разрешенные Европейской валютной системой, в течение последних двух лет.
Все эти критерии были выполнены 11 странами, сформировавшими «зону евро».
Переход к единой валюте выгоден как государству, так и бизнесу Евросоюза.
Итак, рассматривая функции денег, мы можем заметить, что любая из этих функций предполагает, что при помощи денег совершаются или должны совершаться платежи, продажа товара или услуги предполагает, что данный товар (услуга) оплачивается; установление цены предполагает, что продавец согласен его продать, если ему заплатят установленную им цену, а покупатель готов заплатить за данный товар по этой цене; образование и накопление сбережений, как правило, предполагает, что владелец денег делает сберегательный вклад в банк, т.е. совершает операцию платежа, а при полном или частичном изъятии вклада банк выплачивает деньги вкладчику.
Таким образом, выполнение деньгами любой функции предполагает в явной или неявной форме совершение операции денежного платежа.
Важная особенность денег состоит в том, что любой человек, любая фирма, любое государственное учреждение признают деньги в качестве средства платежа и безоговорочно их принимают в обмен на товар или услугу. Более того, каждый из них абсолютно уверен, что этими деньгами он сможет оплатить любой товар, заплатить налоги или погасить свой долг. Деньги могут выполнять свои функции, потому что все признают их в качестве средства платежа. Следовательно, **деньги** — это общепризнанное средство платежа, которое, безусловно, принимается при оплате любых объектов купли-продажи, при совершении любых платежных операций и служит в качестве средства образования и накопления сбережений.

**Виды денег**
Деньги в своем развитии выступали в 2-х видах: действительные деньги и знаки стоимости (заменители, заместители).
**Действительные деньги** – это деньги, номинальная (обозначенная на них) стоимость которых соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.
Первые монеты появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве. В Киевской Руси первые чеканные монеты относятся к IX-X вв. К золотому обращению страны перешли во 2-й половине XIX века. Золотое обращение просуществовало до первой мировой войны. Ведущая из этих стран – Великобритания, которая вместе со своими колониями и доминионами занимала первое место по добыче золота.

Причинами перехода к металлическому и золотому обращению послужили свойства благородного металла:
-однородность по качеству;
-делимость и соединяемость без потери свойств;
-портативность (большая концентрация стоимости);
-сохраняемость;
-сложность добычи и переработки.
Для действительных денег характерна устойчивость, обеспечиваемая определенным и неизменным золотым содержанием денежной единицы, свободным перемещением золота между странами. Золотые монеты выполняли все пять функций денег.
Металлические деньги (медные, серебряные, золотые) имели разную форму: сначала штучную, затем весовую. 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 монеты – аверс, оборотная – реверс, обрез – гурт). С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

**Заместители действительных денег** (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда.
К ним относятся: металлические знаки стоимости (стершиеся золотые монеты и билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например, меди и алюминия) и бумажные знаки стоимости, сделанные, как правило, из бумаги.
Неполноценные монеты — так называются монеты, чья номинальная стоимость превышает стоимость металла, представленного в данной монете. Неполноценная ходячая монета получила в экономической теории название «разменная монета», поскольку она действительно представляет (пусть лже символически) определенную часть полноценной монеты. Разменная монета поистине являет экономическое чудо: ведь это монета, официальная стоимость которой выше реальной. Всякий, кто изучает экономику, должен по достоинству осознать и оценить экономический парадокс этого факта.
Слово «**монета»** восходит к имени римской богиня Юноны, в храме – которой находился монетный двор Древнего Рима. В ходе исторического развития возникла и утвердилась как самая практичная форма монеты — круглая с двусторонней чеканкой (хотя в настоящее время встречаются и иные формы: прямоугольник — в Тонга, семиугольник — в Сьерра-Леоне, восьмигранник — на Антильских островах, и даже 12-гранник с волнообразными вогнутыми гранями — в Судане). Преимущества монетных денег по сравнению со слитками: не надо тратить силы и время на разрубание слитка; взвешивание частей слитка заменяется счетом монет; проба и вес монеты гарантированы государством. Первые монеты были изготовлены XII в. до н.э. в Китае, а пятью веками позже они появились в Средиземноморье. С этого времени монеты – неразлучный спутник человечества. И только в XVIII в., т. е. через три тысячи лет, наряду с монетами, появились и бумажные деньги.
Но если говорить точно и строго, то золотомонетная денежная система ушла в историю совсем недавно – в 70-х гг. XX столетия. Иными словами, бумажным деньгам, представляющим принципиально иной- «невещественный»- тип денежкой системы, исполнилось всего 20—25 лет (мы ведем отсчет с 5 августа 1973 г., когда окончательно прекратился обмен доллара на золото). Тем не менее, хорошо известно, что в период экономических кризисов все вдруг вспоминают, что бумажные деньги — просто бумажки, правительство обращается к золотому запасу, а население «штурмует» ювелирные магазины.
**Бумажные деньги** впервые в мире появились в Китае еще в средние века. Об этом известил Европу венецианский путешественник Марко Поло, посетивший Пекин в 1286 г. Однако, их выпуск начал широко практиковаться лишь в эпоху капитализма. Почин был сделан в 1690 г., когда бумажные деньги стал выпускать штат Массачусетс, что в Северной Америке. Затем уже XVII – XIX вв. к эмиссии денежных знаков прибегли Франция, Англия, США и другие страны.
К **бумажным деньгам относятся** казначейские билеты, банкноты, чеки векселя, «электронные деньги» и так далее.
Впервые русские бумажные ассигнации были выпущены в 1769 г. при Екатерине II для покрытия расходов на войну с Турцией.
При царице Елизавете Петровне генерал – директор Миних предлагал план улучшения финансового положения государства. План состоял в том, что вместо дорогих металлических денег выпустить по образцу Европы дешевые бумажные деньги. Проект Миниха прошел в Сенат и был там отвергнут: «Предосудительно будет, что вместо денег будут ходить бумажки, да и опасно, чтобы впредь не подать причину худым рассуждениям».
Но Екатерина II этот проект осуществила: взамен громоздких медных денег выпустила бумажные ассигнации, достоинством в 25, 50, 75 и 100 рублей. Они свободно обменивались на медные деньги, и для этой цели в 1768 году в Москве и Санкт-Петербурге учредили 2 банка.

Особого внимания заслуживает **происхождение бумажных денег.** Откуда они появились? Для ответа на этот вопрос необходимо вновь обратиться к истории.
Вскоре после того, как в сделках стало использоваться золото, стало очевидно, что как покупателям, так и торговцам неудобно и небезопасно перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото каждый раз при заключении сделок. Поэтому в практику вошло правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, имеющим специальные кладовые и готовым за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на эти квитанции, которые превратились в раннюю форму бумажных денег, а сами золотых дел мастера стали прототипами современных банкиров. Поскольку золото, хранимое золотых дел мастерами в кладовых редко востребовалось, то есть оно не находилось в обращении, можно сказать, что квитанции были полноценными деньгами, поскольку их количество в точности соответствовало количеству золота на хранении у золотых дел мастеров. Так было до тех пор, пока какой-то изобретательный золотых дел мастер, видя, что количество поступающего золота превышает количество изымаемого, не начал выпускать в обращение квитанции, не обеспеченные золотом, давая под проценты ссуды.

Первые упоминания о бумажных деньгах (банкнотах) относятся к X в. Примерно в это время правительство Китая выпустило тяжелые железные монеты. По понятным причинам они не пользовались популярностью у населения: люди оставляли монеты у купцов и пользовались полученными взамен расписками. В начале XI в. правительство лишило купцов права давать расписки и само напечатало квитанции, которые официально заменили монеты. Государственные квитанции имели фиксированное достоинство. В Европе преимущество банкнот первыми оценили шведы. В 1661 г. Стокгольмский банк прекратил выпуск серебряных монет и начал эмиссию бумажных денег. Как и всякое финансовое начинание, распространение банкнот не обошлось без спекуляций.

Так, в начале XVII столетия в Париже появился новый финансист шотландец Джон Лоу. Он быстро втерся в доверие королевского двора, министров, их любовниц, и в 1718 г. основанный Лоу банк получил дозволение французского короля на выпуск банкнот, обеспеченных серебром.
Выпуск банкнот Лоу поставил на широкую ногу, он буквально наводнил ими Францию. Ему верили, и целые возы золота привозились к нему для обмена их на бумаги. Лоу давал премию: бумажный франк стал стоить дороже, чем металлический, и все торопились запастись драгоценными билетами, цена которых шла в гору. Ажиотаж охватил все классы общества. Скромные буржуа выкапывали свои кубышки из земли и несли в банк сбережения целых поколений; аристократы закладывали свои фамильные драгоценности, чтобы достать золото, а через него — магические билеты Лоу, которые каким-то чудным образом превращали 100 франков в 110, 120 и т. д.

Дела Лоу шли превосходно, но любовь толпы непостоянна. Первыми с требованиями обменять бумаги на золото прибежали придворные. Что было потом, известно всем по истории «МММ».
Лоу бежал, но «гибель одного прокладывает путь другим». Вскоре бумажные деньги стали выпускать все европейские государства. По сравнению с золотыми монетами их легче хранить и рассчитываться за мелкие партии товара.
Право выпуска бумажных денег принадлежит государству. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует **эмиссионный доход казны**, являющийся существенным элементом государственных поступлений.
Изготовление пятирублевой монеты государству обходится всего в 67 коп., эмиссионный доход государства составляет 4 руб. 33 коп.; 2 рублевая монета – в 79 коп., 1 рублевая монета – в 35 коп., 50-копеечная монета обходится государству в 26 коп., и только 1-копеечная монета не приносит доход государству – она «стоит» 13 коп.
Избыточный выпуск денег для покрытия бюджетного дефицита ведет к их обесцениванию. Бумажные деньги выполняют две функции: средство обращения и средство платежа. Они обычно неразменны на золото и наделены государством принудительным курсом.
**Кредитные деньги** возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Значение этих денег – сделать денежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах; экономить действительные деньги; способствовать развитию безналичного оборота. Кредитные деньги прошли следующий путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

**Банкнота** — это кредитные деньги, выпускаемые центральным (эмиссионным) банком страны, т.е. бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией центрального (эмиссионного) банка страны.
Впервые банкноты были выпущены в XVII в. на основе переучета частных коммерческих векселей. Первоначально банкнота имела двойное обеспечение: коммерческую гарантию, поскольку выпускалась на базе коммерческих векселей, связанных с товарооборотом, и золотую гарантию, обеспечившую ее обмен на золото. Такие банкноты назывались классическими, имели высокую устойчивость и надежность.
Банкноты выпускаются строго определенного достоинства и по существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. В РФ эмитентом банкнот является Центральный Банк России.
Идею **кредитной карточки** первым выдвинул Эдуард Беллами в книге «Взгляд в прошлое», вышедшей в свет 1888 г., а первые попытки практического внедрения картонных кредитных карточек были сделаны в США предприятиями розничной торговли и нефтяными компаниями еще в двадцатые годы XX в. Недолговечность карточек из картона заставила искать им замену и десятилетие спустя, начали появляться первые металлические, а затем и пластиковые карточки таких известных компаний, как Diners Club и American Express.
В 1958 г. кредитные карточки пришли, наконец, в банковский мир.
Первым эмитентом стал Bank of America из Сан-Франциско, приступивший к выпуску карточек Bank Americard, впоследствии переделанную в систему Viza.

**Возникновение денежного обращения**
Денежная система не может существовать без денег. Она охватывает все денежные отношения, которые складываются в том или ином обществе.

**Виды денег**

За долгую историю своего существования человечество использовало огромное количество различных видов денег.
Самыми первыми деньгами были товарные деньги. **Товарные деньги** — экономический товар, применяемый в качестве средства платежа, но одновременно покупаемый и продаваемый как обычный товар. Товарные деньги имеют ту же ценность при торговле ими как обыкновенным товаром или при любом другом способе использования, какую они имеют в качестве денег. Например, если кофе используется и как деньги и как напиток, то в обоих случаях оно будет иметь одинаковую стоимость. Если бы кофе имело более высокую стоимость в качестве денег, то никто бы не стал его пить. Если бы кофе имело боле высокую стоимость как напиток, то люди бы уже не использовали его в каче-стве денег. Как уже отмечалось, в качестве таких денег использовался скот, табак, зерно, шкуры животных и т. д. Примеры использования товарных денег можно найти и в современном мире. Например, в странах с исключительно высоким уровнем инфляции использование товарных денег может быть куда более предпочтительнее, чем наличных. В Анголе до недавнего времени всеобщим эквивалентом выступало баночное пиво, в Германии первых послевоенных лет — американские сигареты.
В рыночной экономике денежный оборот складывается из **наличных и безналичных денег**. **Наличность** — деньги, передающиеся из рук в руки в натуральном виде. Под наличными деньгами понимаются металлические (монеты) и бумажные деньги (банк-ноты). **Монета** — денежный знак, изготовленный из металла (золота, серебра, медных сплавов, а в настоящее время из различных сплавов меди, никеля, алюминия). В монетах различают лицевую (аверс) и обратную (реверс) стороны, а также обрез (гурт). Основы монетного дела определяются денежной системой, принятой в государстве: законодательно регламентируется вес монеты, металл из которого она чеканится, относительная стоимость монетных металлов по отношению друг к другу и пр. По словам представителей Центробанка Российской Федерации, сегодня наше государство только выпускает монеты, но не получает их обратно. Эксперты объясняют это тем, что себестоимость российских монет выше их номинала. Монеты представляют собой разменные деньги, позволяющие совершать мелкие покупки. Металлические монеты составляют небольшую часть денежного предложения, около 10 %. Бумажные деньги (банкноты) — знаки стоимости, выпускаемые центральным банком, замещающие в обращении полноценные деньги и наделенные принудительным курсом.

В развитых странах с рыночной экономикой большая часть средств обращения приходится на безналичные деньги. **Безналичные деньги** — записи на счетах в центральном банке и его отделениях, а также вклады в коммерческих банках. Вклады в коммерческих банках называются также банковскими деньгами. Банковский вклад — денежные средства, помещаемые на хранение в банк от имени частного лица, корпорации или государства.
Безналичные деньги по существу не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Практически же безналичные деньги выступают наравне с наличными и даже имеют некоторые преимущества перед ними. Действительно, наличные деньги связаны с бумагой или металлом. Они имеют реальные высокие издержки хранения и транспортировки, а также могут быть подделаны или потеряны.

В последнее время в денежном обращении широко применяются кредитные карточки — VISA, Master Card, American Express и др. Кредитные карточки не являются деньгами, они инструмент для перечисления денег и получения краткосрочной ссуды в коммерческом банке или другом финансовом учреждении, выпустившим карточки.

Экономисты прогнозируют, что в будущем электронные деньги (e-money) заменят не только традиционную наличность и чеки, но и кредитные карты. Выделяются две основные формы электронных денег смарт-карты (smart cards) и сетевые деньги (network money). Смарт-карты (электронные кошельки) имеют встроенный микропроцессор с указанием внесенной денежной суммы (аналог кредитных карт, но без посредничества банка). Сетевые деньги — электронный чип (программное обеспечение), с помощью которого осуществляется перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе и через Интернет. В пользу таких денег говорит то, что они Гораздо дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены, а при соответствующей системе их движения и администрирования почти полностью исключается финансовая преступность.

Сайт: <http://www.center-yf.ru/data/economy/Funkcii-deneg.php>.

**Электронные деньги.** Выделяются две основные формы электронных денег. В первую группу входят смарт-карты (smart cards) или электронные кошельки (e-purses), имеющие встроенный микропроцессор с указанием внесенной денежной суммы (аналог кредитных карт, но без посредничества банка); во вторую — сетевые деньги (network money), которые представляют собой электронный чип — программное обеспечение, осуществляющее перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет.

Достоинством электронных денег является то, что они гораздо дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены.

Электронные деньги возникли в результате многих факторов современного денежного обращения, в том числе механизации и автоматизации банковских операций, перехода к использованию ЭВМ. По своей сущности электронные деньги не следует относить к какому-то новому виду или разновидности денег. В основе их функционирования лежит обычное депозитное обращение. Депозит как взносы денежных средств в различные учреждения, производимые в качестве платежей, для обеспечения требуемой оплаты использует новые информационные технологии. Благодаря этим технологиям появляется возможность переводить деньги и регистрировать информацию о переводах, не прибегая к бумажным деньгам.

Были пущены в оборот кредитные карточки и дебетовые карточки. Последние представляют собой электронную альтернативу наличным деньгам, чекам, кредитным карточкам. На первоначальном этапе обращения электронных денег возникли следующие каналы их использования:

* автоматизированная расчетная палата — сеть банков, связанных с одним вычислительным центром и выполняющих такие же функции, как расчетные чековые палаты;
* автоматизированный кассир — система электронных и механических устройств для обработки, накапливания, анализа и передачи на расстояние информации о денежных платежах, расчетах и других финансово-кредитных операциях (получение наличных денег, прием вкладов, перевод со счета на счет, уплата ссуд);
* система терминалов — электронная система расчета в торговых точках, включая операции с дебетовыми и кредитовыми карточками, с чеками.

Наибольшее распространение получили три основных вида кредитной карточки:

* массовые образцы — расчеты но ним производятся на базе открытого учреждениями-эмитентами револьверного кредита;
* кредитные карточки дорожного типа — для них характерен принцип кредитования при расширении сферы применения и ограниченном круге держателей;
* дебетовые кредитные карточки — платежи по ним осуществляются в пределах остатка средств на текущих счетах клиентов.

Новое поколение кредитных карточек оснащено энергонезависимой программируемой памятью, что защитит их от фальсификаций. Наличие микропроцессора дает возможность управлять всеми видами взаимодействия с памятью и терминалами.

Кредитные карточки нового поколения носят характер персонифицированных денег, поскольку имеют встроенные дисплеи на жидких кристаллах и могут кодировать и декодировать любой диалог с внешним устройством. При соответствующей системе их движения и администрирования почти полностью исключается финансовая преступность. Настораживают два момента: подрастающие хакеры, способные взломать банковскую сеть, и возможность «тотальной слежки» (кошелек любого человека становится открытым достоянием государственного чиновника).

Очевидно, что тотальная электронизация денег может встретить не меньше сопротивления, чем некогда введение бумажных банкнот. Правда, причины будут несколько иными.

**Информация для учителя о первом официальном нумизмате Франческо Петрарка и хранении, уходе за монетами:**

К Франческо Петрарка часто обращались виноградари с просьбой купить у них найденные ими монеты или определить правителя, в эпоху которого была выпущена та или иная монета. Свою коллекцию римских монет он, в 1355 году, подарил императору Священной Римской Империи Карлу IV.Но не все коллекционеры распоряжаются со своими монетами таким образом. Большинство из них заинтересовано в сохранении и приумножении своей коллекции. Чаще всего, раритетная монета, попадая в руки коллекционера несет на себе следы времени в виде пятен коррозии, грязи, потемнения металла и т.п. Без достаточных знаний, самому к чистке монет лучше не приступать, т.к. даже использование ювелирной пасты может нанести непоправимый вред изделию старины. Золотые монеты в особой чистке не нуждаются. Если они и загрязнились, достаточно промыть их в теплой мыльной воде и высушить, поместив между двух отрезков мягкой ткани. Если монета высокой пробы, пролежавшая, к примеру, долгое время в земле и покрылась плотным слоем окислов, ее нужно поместить в раствор нашатырного спирта в соотношении — 90% воды и 10% нашатыря и подержать там не менее часа. Особенность медных монет заключается в том, что со временем, на них появляется слой патины. Это такой налет, образующийся только на меди и ее сплавах. Здесь важно обратить внимание, если патина сама по себе ровная, а металл не подвергнут коррозии, то такую монету лучше вообще не чистить, т.к. это защитный слой способствует предотвращению порчи монеты. Бронзовые монеты чистятся также, как и медные. Только важно помнить, что от использования трилона, бронза может потемнеть. Чтобы придать ей блеск, монету можно отмыть в теплой воде, в которой разведено небольшое количество зубной пасты. Что касается хранения монет, то важно помнить, что дорогая вещь требует и дорогой упаковки. Экономить на ней, ни в коем случае, нельзя, используя, к примеру, пластиковые контейнеры или любую другую тару, имеющуюся в доме. Но самое главное, важно помнить – для бессрочного хранения монет, им важно создать условия с постоянной температурой и низкой влажностью воздуха. Оберегайте монеты от соприкосновения с руками и не дышите на них, т.к. все это оставляет на них ненужную влагу. Обладателю бесценных монет можно посоветовать использовать мягкую ткань, резиновые перчатки и марлевую повязку. Пытаясь взять монету в руки, делать это надо, ухватив ее за ребро. И не давайте трогать монеты, человеку далекому от нумизматики и уж тем более, не оставляйте их вне поля видимости, т. К. находятся и такие, кто начинает по ней стучать, проверяя на звон или пытаться подцепить ногтем «старинный» слой налета. Одной из наиболее частых проблем при их хранении и реставрации является помятость или согнутость банкноты. Для ее выпрямления банкноту постараться максимально расправить и разместить на ровной чистой поверхности. Затем промокнуть пористой бумагой (иначе — промокашка), выдержанной в воде при 15-20 градусах и положить под пресс между сухих листов бумаги, желательно глянцевых. Под прессом рекомендуется подержать, как минимум, пару суток. Если банкнота загрязнена, то чистку надо производить ватным тампоном, прежде всего, слегка увлажнив купюру. Очень мягкими и нежными движениями рук пытаться очистить грязь. Если в результате такой операции ваша банкнота немного «потекла», то немедленно отправить ее под холодную воду. Если на банкноте имеются следы органические загрязнения, следы краски, то удалять их следует, используя не сильные растворители, типа бензина, спирта и прочее.

Сайт: <http://muzeydeneg.ru/>