


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

**ИТОГОВАЯ РАБОТА  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ЭКОНОМИКА»**

**«ВОЗНИКНОВЕНИЕ, РАЗВИТИЕ, СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ»**

Реферат выполнил  \_\_\_\_\_ К.А. Фоминых

Специальность 45.05.01 Перевод и переводоведение курс 2

Профиль Лингвистическое обеспечение межгосударственных отношений

Реферат проверил  \_\_\_\_\_ З.В Хетагурова  
канд. эк. наук, доц.

Краснодар

2024

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Происхождение, сущность и функции денег.....	4
1.1. Сущность денег.....	4
1.2. Основные подходы к происхождению денег.....	11
1.3. Функции и виды денег в современной экономике.....	13
2. Электронные деньги.....	23
2.1. Понятие и особенности электронных денег.....	23
2.2. Управление электронными деньгами.....	25
Заключение.....	29
Список использованных источников.....	30

## Введение

«Происхождение, сущность и функции денег» – одна из важных и актуальных тем на сегодняшний день.

Актуальность темы несомненна, так как современный мир без денег представить просто невозможно. С ними неразрывно связаны все успехи мировой цивилизации. Они создали общество таким, каким мы его видим, с его достоинствами и противоречиями. Однако деньги продолжают развиваться и видоизменяться, так что их история продолжает оставаться динамичной.

Всё вышеизложенное является обоснованием актуальности той темы, которую я выбрала для своей курсовой работы.

Обязательным элементом данного пункта курсовой работы является формулировка объекта и предмета исследования.

Объект исследования – деньги.

Предмет исследования – современные денежно-кредитные отношения.

Актуальность данного исследования определила цель:

Цель работы – рассмотреть происхождение, сущность и функции денег.

Методы исследования, использованные в процессе выполнения работы и послужившие инструментом в добывании необходимого фактического материала, определяются как изучение и анализ научной литературы, отечественной и зарубежной практики, сравнение, анализ, синтез. Курсовая написана с использованием наработок ведущих ученых юристов, проводивших исследования в области происхождения и сущности денег.

Работа имеет следующую структуру:

- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников.

## 1. Происхождение, сущность и функции денег

### 1.1. Сущность денег

Деньги - один из самых распространенных предметов окружающего нас мира, они повсеместно используются, и мы уже не можем представить себе жизнь без них. Но, несмотря на их широкое использование, в теории права существует ряд вопросов относительно содержания понятия «деньги», что не может не отражаться на их практическом применении в экономическом обороте. Неясность правового статуса денег, правового статуса денежного знака как формы их использования в хозяйственных отношениях приводит к возникновению законодательных пробелов и противоречий, что влечет ошибки или злоупотребления на практике. Поэтому решение теоретических вопросов поможет устранить законодательные неточности и практические проблемы использования денег.

Наиболее распространенный способ применения денег в гражданско правовом обороте - это их использование в качестве законного средства платежа. В этом случае деньги понимаются как предметы, обладающие заранее установленной ценностью и обслуживающие экономические (имущественные) отношения. Также деньги являются и особым товаром, объектом обязательственных правоотношений (например, в кредитных отношениях, когда кредитор требует от должника передачи/ перевода денежных средств). И это - второй способ их использования, поскольку в этом случае они не только опосредуют правоотношения, но и служат материальным (или виртуальным - в случае, если объектом являются безналичные денежные средства) воплощением того, по поводу чего эти правоотношения возникли [15, 114]. Таким образом, для гражданского права интересны две характеристики денег - это деньги как средство платежа и товар соответственно двум вышеуказанным примерам их использования.

Экономическая наука концентрирует свое внимание на всех функциях денег, которые были обозначены еще в работах К. Маркса [13, 50-52]. В связи с этим можно обозначить первую проблему, а именно: отсутствие единого понятия категории «деньги» в юриспруденции и в экономике.

Часто определения представляют собой перечисление функций изучаемого предмета. В таком случае для экономики деньгами являются заранее определенные и наделенные государством платежной силой предметы, которые выполняют следующие функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сбережения, а также функция мировых денег. А правоведение (особенно гражданское и финансовое право) особо выделяет функцию средства платежа и использование денег в обороте в качестве товара. Поэтому обе науки - и юриспруденция, и экономика - не могут выработать общего понятия денег. А без правильного экономического понимания невозможно полно охарактеризовать деньги с точки зрения права, поскольку экономическое и правовое содержание любого понятия, а особенно денег, взаимосвязаны между собой как базис и надстройка.

В рамках юриспруденции также сложно выработать всеобъемлющее определение денег, поскольку финансовое право понимает деньги как публично-правовую категорию, больше как средство платежа и инструмент, связывающий все отрасли производства в государстве. В свою очередь, гражданское право регулирует правовой статус денег как товара, а значит, выделяет другие их свойства, нежели финансовое право.

Также следует отметить, что свойства наличных денег отличны от характеристик безналичных денежных средств, хотя они и используются по одному назначению в обороте. Так, наличные деньги - это материальные объекты окружающей действительности, имеющие свою внешнюю форму - денежные знаки (монеты и банкноты Банка России). А безналичные денежные средства не имеют овеществленной формы, представляют собой право требования одного лица к другому (как правило, к банку) выплатить

определенную денежную сумму. Как известно, на вещи можно установить право собственности (в случае наличных денег оно подтверждается просто фактическим состоянием их нахождения в пользовании у субъекта права), а в отношении безналичных денежных средств такое невозможно, по поводу них возникают обязательственные права. Еще одно важное отличие: безналичных денег используется в порядке безналичных расчетов, перечень которых установлен законодателем. Формы безналичных расчетов предполагают некоторые требования к субъектному составу участников расчетных правоотношений (обязательными участниками являются банк или небанковские кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление расчетов и платежей), требования к срокам осуществления переводов [9, 41-47].

Подводя промежуточный итог, стоит отметить, что невозможность выработки единого определения денег обусловлена не только различными характеристиками наличных и безналичных денег, но и широким набором тех функций, которые они осуществляют в обороте. Из-за этого довольно таки сложно свести все характеристики денег в одно определение, поэтому разумнее рассматривать их характеристики применительно к каждой из выше обозначенных функций.

Рассматривая деньги как средство платежа, следует фиксировать их признаки как законного средства платежа. Это следующие свойства: 1) представляют собой национальную законодательно закрепленную денежную единицу;

2) непосредственно участвуют в обороте в форме денежных знаков (монет и банкнот), внешний вид которых устанавливается нормативным актом;

3) обязательны к приему по нарицательной стоимости, причем государство и иные субъекты правоотношений в любом случае должны принимать установленные наличные платежные средства для исполнения любых обязанностей. Другое регулирование существует, например, в США. Так, Законом о чеканке монет 1965 года, параграф 5103, установлено, что

монеты и банкноты, а также банкноты, выпускаемые федеральными резервными банками, являются законными средствами платежа для погашения собственных долгов и социальных обязательств перед государством, уплаты налогов и сборов. Таким образом, законодательство США не налагает на бизнесменов, коммерческие и иные компании обязанность принимать наличные деньги для оплаты товаров и услуг, поэтому фирмы могут самостоятельно устанавливать правила наличных расчетов. В Великобритании наличные деньги принимаются в качестве средства платежа в зависимости от стоимости покупки. Монеты номиналом в 5, 10, 20 или 50 фунтов стерлингов принимаются без ограничений по их количеству только на территории Англии и Уэльса. Если величина денежного обязательства не превышает 10 фунтов, то принимаются монеты номиналом в 20 и 50 пенсов (пенни). При стоимости товара (услуги) до 5 фунтов принимаются монеты в 5 и 10 пенсов. Следовательно, кредитор вправе отказаться принимать монеты таким номиналом при наличном расчете, если общая сумма больше 5 или 10 фунтов соответственно. Денежные знаки Шотландии и Северной Ирландии не могут использоваться в качестве законного платежного средства на территории Англии и Уэльса, если иное не предусмотрено соглашением сторон;

4) как правило, не обладают собственной ценностью, но имеют установленный номинал и самостоятельную себестоимость (затраты на изготовление единицы средства платежа);

5) обеспечиваются активами государства и являются его безусловным обязательством. Относительно этого свойства хотелось бы отметить специфику российского регулирования. Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» денежная единица нашей страны - рубль - находится в обращении в форме монет и банкнот Банка России, которые являются безусловным обязательством самого Центрального банка РФ. Таким образом, российская денежная единица - это расчетное средство, которое обладает не всеми свойствами законного

платежного средства, так как не обеспечено активами государства (ведь Российская Федерация не отвечает по обязательствам Банка России, то есть не несет ответственности за платежеспособность рубля, как это ни парадоксально);

6) использование денег, порядок проведения расчетов с ними устанавливается государством и обязателен для соблюдения всеми участниками оборота;

7) несоблюдение порядка использования платежных средств, их подделка влечет применение мер административной или уголовной ответственности;

8) эмиссия законных средств платежа - исключительная функция государства [13, 53].

Свойство денег как товара - меновая и потребительская стоимость. Участники правоотношений могут оплачивать деньгами не только привычные вещи (продукты питания, технику, книги и др.) и услуги, но и сами деньги или процесс их использования либо обслуживания. В этом случае деньги являются объектом обязательства, возникающего в результате оказания услуг (договор банковского счета или кредитный договор) или исполнения определенной обязанности; или объектом обязательства, содержанием которого являются действия должника по передаче денег кредитору.

Эти признаки сложно собрать в одно понятие, поскольку они характеризуют деньги с противоположных сторон. Отсюда необходимо определить их статус как отдельного объекта гражданских прав и, возможно, внести изменения в ст. 128 Гражданского кодекса РФ. Регулирование функции средства платежа следует отнести к сфере регулирования финансового права (в частности, к компетенции Банка России), а «товарную» функцию оставить за нормами гражданского права [7, 72].

Следующий вопрос - это проблема внутренней и внешней ценности денег. Деньги как всеобщий эквивалент могут быть обменены на любое



другое благо в определенной пропорции, установленной рыночными отношениями или государством односторонне. Так деньги проявляют себя как мера стоимости, и поэтому они всегда обладают внутренней ценностью, платежной силой. Следовательно, внутренняя ценность денег состоит в возможности измерить ими ценность различных товаров. Внешняя ценность денег - это их значимость для экономических и правовых отношений как товара, когда деньги интересны участникам сами по себе, как объекты материального мира. В теории внешней и внутренней ценностью обладают деньги из драгоценных металлов, тогда как фиатные деньги (современные банкноты и монеты) обладают только внутренней ценностью. Тогда почему же подделка денежных знаков является уголовно наказуемым деянием? Получается, что полностью отрицать внешнюю ценность современных денег нельзя, так как государство охраняет ее уголовным законом.

Еще одна практически значимая проблема - это понимание категории безналичных денежных средств как объектов вещного или как объектов обязательственного права. Относительно вещной природы наличных денег почти не существует разногласий, чего нельзя сказать о безналичных деньгах. Одни авторы говорят об эквивалентности этих терминов, поскольку и наличные, и безналичные деньги в равной мере выполняют функции денег. Приверженцы данной точки зрения признают за безналом вещный характер, предлагают применять фикцию и распространять на него тот же правовой режим, что и у наличных денег.

Оппоненты выдвигают аргументы в пользу обязательственной природы безналичных денег как прав требования клиента к банку, отрицают применение вышеуказанной фикции, подчеркивая этим различный правовой режим двух форм денег.

Существует взаимосвязь неопределенности относительно понятия денег и злоупотреблений, происходящих по этой причине. Понимание денег исключительно как вещей независимо от их формы может привести не только к нарушению императивных норм законодательства, но и к колоссальным

убыткам граждан и государства. Ярким примером этого служит деятельность финансовой пирамиды «Русский Дом Селенга», которая без необходимой лицензии привлекала вклады граждан, оформляя договор не банковского вклада, а имущественного найма (то есть деньги использовались в данной ситуации только как вещи), что привело к материальным потерям около двух миллионов клиентов данной организации [7, 74].

Также велика вероятность нарушений с использованием электронных денежных средств. Обслуживание электронных счетов также осуществляется без соответствующих такого рода деятельности разрешений. Электронный оборот - хороший способ уйти от налогообложения и контроля за осуществлением денежных переводов, поскольку фиксирование денежных потоков в сети «Интернет» еще мало налажено. Более того, заключение подобного договора, где стороны могут и никогда не увидеть друг друга, также может повлечь нарушения.

В заключение хочется отметить, что сейчас необходимо признать за наличными и безналичными деньгами особый правовой статус по причине их значимости не только как объектов права, но и как средств, организующих и упрощающих экономический оборот. По нашему мнению, недопустимо в рамках современного развитого оборота отождествлять деньги и вещи, поскольку деньги во многом уже потеряли свою материальную форму, стали безналичными и электронными, но не изменили при этом своей сущности как всеобщей (эквивалентной всему) ценности, признаваемой государством и участниками правоотношений. Более точное понимание денег как элемента финансовой деятельности и развития государства не может не влиять на обеспечение финансовой безопасности и стабильности гражданского оборота.

## 1.2. Основные подходы к происхождению денег

Деньги – это простой феномен, который понятен в индивидуальном смысле, но в то же время это весьма сложное и недоступное явление для понимания обществом. Анализ процессов формирования и развития денежной системы свидетельствует о том, что изучение феномена денег в экономической теории является сложным вопросом. Деньги играют существенную роль в жизни людей, деньги в культуре указывают на отношения к материальным благам. Главный методологический принцип исследования сущности денег должно быть признание их объективной экономической реальностью, то есть экономической категорией, имеющей материальную природу, отражающей определенную систему общественных отношений между участниками товарного производства и постоянно развивающейся вместе с эволюцией рыночных отношений.

Известно, что денежная система возникла еще в глубокой древности. Установлено, что она существовала еще в каменном веке, выражаясь в обмене товарами. И по мере развития общества претерпевала различные изменения, что в конечном итоге привело к возникновению современной денежной системы, обладающей определенными достоинствами и недостатками. Однако деньги по-прежнему остаются сущностной формой рыночного хозяйства и знаком стоимости, но выполняют данную роль как идеальный знак всеобщего эквивалента.

Разнообразие экономических, культурологических, философских теорий лишь подтверждает интерес ученых к теории денег. Вопрос о происхождении денег в настоящий момент является довольно дискуссионным в экономической науке. Однако вместе с тем, в настоящее время существует определенный консенсус в данном вопросе.

Существует две наиболее развитых концепции происхождения денег:

эволюционная и рационалистическая. Из них наиболее обоснованной считается первая.

Эволюционная теория происхождения денег восходит к классической школе. Основной вклад в развитие этой теории внесли теоретики австрийской школы К. Менгер и Л. Мизес. В рамках данной концепции была сформулирована «регрессионная теорема», в которой объяснялась взаимосвязь между предельной полезностью денег и их покупательской способностью [4, 44].

Деньги не могут быть декретированы государством, так как это товар, который происходит из бартерного обмена, и в первый день монетарной экономики все товары уже имеют цены, основанные на соотношении, при котором они обменивались на товар, который стал использоваться как общепризнанное средство обмена. При этом спрос на золото (если золото будет использоваться как деньги) будет состоять из спроса на золото как товар (в процессе производства, в ювелирных целях) и спроса на золото как средство обмена. Соответственно спрос на товарные деньги будет иметь монетарную и немонетарную составляющую.

Таким образом, сегодняшний спрос на деньги определяется их вчерашней способностью. Общество обменивает товары на деньги, опираясь на знания о «вчерашних» ценах на товары.

Вторая основная концепция - рационалистическая. Рационалистическая концепция стала активно использоваться в XX веке. Рационалистическая концепция была сформулирована Аристотелем в его труде «Никомахова этика». Аристотель считал, что деньги стали деньгами не по своей природе, а в силу закона, поэтому люди могут изменить этот закон и сделать деньги бесполезными [11, 66]. Соответственно в дальнейшем последователи рационалистической концепции видели происхождение денег, как вопрос договоренности, соглашения между людьми с целью упрощения процедуры обмена товарами.

К рационалистическим концепциям относится концепция немецкого

экономиста Г. Кнаппа. Основной идеей данной концепции является то, что деньги обладают покупательской способностью благодаря государству. В основе этой теории лежит анализ бумажных, а не полноценных монет, как его предшественников. При этом в анализе денежной массы он учитывал лишь государственные казначейские билеты и разменные монеты. В данной концепции деньги определяются как «продукт правопорядка», творение государственной власти [4, 46]. Таким образом, можно сделать вывод, что рационалистическая концепция отрицает товарную природу денег.

Как видно из анализа приведенных выше концепций весьма сложно определить истинный подход происхождения и феномена денег в России. Так как подходу принципиально отличаются. Можно лишь сделать общие выводы по данному вопросу. Современные деньги являются объектом, целью, средством и инструментом экономических отношений. Как объект рыночных отношений деньги отражают сложившуюся систему устоявшихся рыночных отношений. Они эволюционируют вместе с системой производительных сил и производственных отношений, то есть со способом производства. На каждом этапе развития экономики и экономических отношений деньги приобретают новые характеристики и особые черты. Современные исследования показывают, что сущность современных денег достаточно полно характеризует их функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сохранения и накопления ценности. Их практическая реализация позволяет определить роль денег в экономике, ее влияние на развитие общественного производства и установить форму цены денег, наиболее полно соответствующую каждой функции.

### 1. 3. Функции и виды денег в современной экономике

Сегодня деньги обслуживают платежные отношения, в том числе и трудовые. Также данная функция дала толчок для развития кредитной

системы. За счет денег на мировом рынке обеспечивается движение капитала между странами. Деньги могут обслужить реализацию и производство общественного капитала через систему денежных потоков между сферами экономики, отраслями производства и регионами страны.

Среди базисных функций денег в обществе можно выделить следующие:

- 1) регулирование производственной деятельности;
- 2) деньги как измеритель пользы человека для общества;
- 3) регулирование потребления;
- 4) стимулирование научно-технического прогресса;
- 5) экологическая функция денег [10, 61-62].

Считается, что три функции (средство обращения, мера стоимости и средство накопления) являются наиболее существенными и достаточно полно отражают сущность денег.

Деньги обладают определенным значением и сущностью которые выражаются в следующем:

- 1) всеобщая непосредственная способность обмена;
- 2) самостоятельная меновая стоимость;
- 3) внешняя вещная мера труда.

Природу современных денег можно объяснить на основе теории стоимости, проследив трансформацию платежных средств в процессе их эволюции. Основываясь на теории предельной полезности это вряд ли получится проделать, поэтому для сторонников этой теории природа современных денег кажется таинственной.

Основные недостатки денег:

- 1) Большинство денежных средств имеют высокие издержки хранения.
- 2) Ценность финансовых активов, которые, как правило, совершают большие колебания во времени (как повышаются, так и понижаются). Несмотря на девальвацию рубля и замедление экономической активности, говорить о

возможности дефолта в РФ еще слишком рано. Страна не имеет большого внешнего долга, а её золотовалютные резервы вполне способны поддержать экономику даже в самые трудные времена. В этой ситуации основными причинами кризиса остаются ослабление связей с Украиной, санкции ЕС и падение цен на нефть.

Деньги XXI века, это деньги электронные — в этом уже нет сомнений. В использовании электронных денег можно выделить как положительные моменты, так и отрицательные. Следует отметить, что основной проблемой развития электронных денег является непопулярность. Доля пользователей электронными платежными системами остается небольшой и не превышает даже 10%. Данным платежным инструментом чаще всего пользуется молодежь в возрасте от 18 до 25 лет. От более динамичного использования электронных денег россиян сдерживают такие факторы как: 1) электронные кошельки уступают в надежности и защищенности персональных данных; 2) банки не желают разрабатывать проекты, связанные с электронными деньгами [2, 59].

Банк РФ и остальные банки очень настороженно относятся к развитию электронных денег, потому что боятся неконтролируемой эмиссии, хотя электронные деньги имеют достаточно много преимуществ, в том числе скорость и доступность в использовании. Основная причина нежелания банков развивать такие проекты является потребность в финансировании разработок, результатами которых могут воспользоваться конкуренты. Судя по всему, проблемы развития «электронных денег» могут решаться или долгим эволюционным путем, или при поддержке инфраструктурных проектов со стороны государства.

Но не надо забывать, что в дополнение к проблемам есть и положительные моменты, такие как перспективы.

В настоящее время электронные деньги могут считаться заменой наличных денег для платежей и имеют перспективу полного вытеснения наличных денег при расчетах.

При сравнении электронных денег с наличными, можно выделить ряд немаловажных преимуществ электронных денег:

- отсутствие необходимости выплаты сдачи при проведении платежа;
- компактность;
- фиксирование даты оплаты электронными системами;
- идеальную сохраняемость;
- качественную однородность — ни один экземпляр электронных денег не имеет уникальных свойств;
- безопасность.

Таким образом, в данный момент деньги играют крайне важную роль, это можно увидеть, при анализе функции денег. Следует обратить внимание на деньги, прежде всего, как на инструмент регулирования экономики, так как именно через развитие кредитных отношений может произойти значительное усложнение не только структуры, но и сущности денег и рост функциональных особенностей, усложнение их качественных характеристик. Деньги - особый показатель состояния экономики государства в целом, именно по этой причине очень важно разрабатывать эффективную денежно кредитную политику (рис. 1).



Рисунок 1 – Формы денег

Виды денег представлены на рисунке 2 (рис. 2).



## Основные виды денег

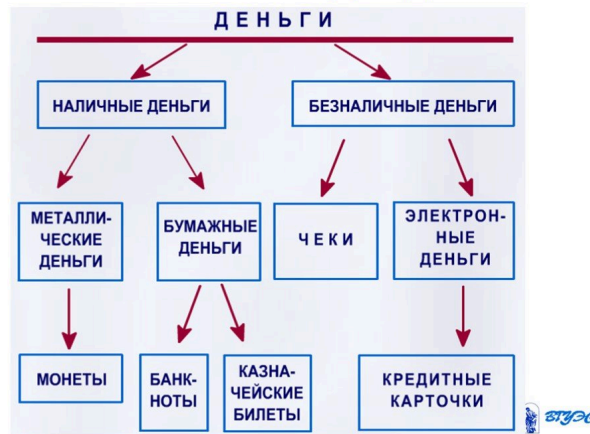


Рисунок 2 – Виды денег

Видом средств именуется отдел средств по природно многофункциональному свойству. Принято акцентировать 3 ключевых типа средств: товарные финансы, полноценные финансы, неразменные финансы. В рамках вида средств акцентируются денежные формы. Формой средств именуется наружное выражение (исполнение) определенного типа средств. Таким образом, к примеру, нынешние кредитные финансы обладают несколькими конфигурациями воплощения: бумажные финансы, депозитные финансы, электронные финансы. Товарные финансы и их формы. Большая часть типов средств, использовавшихся на ранних стадиях развития сообщества, представляли собою предметные валютные знаки, либо товарные финансы. Товарные финансы – такой тип средств, олицетворяющий собою настоящие продукты, выступающие в качестве областного эквивалента, покупательная способность каковых основывается на их товарной цене. Допускается отметить 3 ключевых подвида товарных средств:

- анималистические (с лат.-зверь). Формой этого подвида товарных средств являются скот, пушнина, раковины, кораллы и т.д. - гилоистические (с лат.-элемент). К этому типу товарных средств относились камешки, сплавы, соль, янтарь и т.д.

- вегеталистические (с лат.-растительные). К третьему подвиду относились семя, фрукты деревьев, сигареты и т.д. [14, 202]

Формирование предметных средств привело к тому, что же валютные продукты обрели дополнительную особую потребительную цену. Экономический представитель, принимавший предметные финансы, никак не намеревался их тратить. Поэтому стала вероятным замещение полноценных валютных знаков неполноценными. Неполноценными наличными средствами именуется подобные финансы, номинальная цена которых превосходит их действительную (товарную) цену. Примером неполноценных средств могут быть морды куницы, что использовались в качестве денег у лесных людей. Недостаток предметных средств содержался в их некрепкой делимости и недостаточной транспортабельности. Когда общество начало извлекать и обрабатывать сплавы, было выявлено, что же они обладают рядом качеств, делающих их наиболее оптимальным продуктом с целью применения в качестве средств. Металлические финансы в большем уровне узнаваемы, прочны и наиболее транспортабельны по сопоставлению с иными видами товарных средств. Как правило в качестве средств употреблялся металл, что были в распоряжении жителей в этом ареале (медь, золото, серебро). Товарные металлические финансы выступали в 3 ключевых конфигурациях. Первоначальные металлические финансы существовали в форме орудий труда и, как норма, делались с меди. С движением времени, когда добывание сплава возросло, с него начали изготавливать никак не только лишь орудия работы, однако и декорации, что изготавливались, как норма, с ценных металлов и были 2-ой формой металлических средств. Третьей конфигурацией металлических средств был золотой песок. Полноценные финансы и их формы. Включая с 600 – 300 гг. вплоть до н. э. в замену товарным наличным средствами прибывают полноценные финансы. Полноценные финансы - такой тип средств, представляющий собою валютные знаки, покупательная способность которых непосредственно либо неявно основана на цене ценного металла, к примеру золота либо серебра. Валютные знаки, покупательная способность которых непосредственно базируется на цене ценного металла, являются полноценными деньгами в

четком согласовании с смыслом этого термина. Валютные знаки, покупательная способность которых неявно базируется на цене драгоценного металла, являются представителями полноценных средств либо обменными деньгами. У полноценных средств нарицательная стоимость, обозначенный на внешней стороне, должна быть схожей с их рыночной товарной ценой. У агентов полноценных средств нарицательная стоимость значительно больше их товарной цены, однако они учитывают

обязательной заменой согласно фиксированному курсу на полноценные финансы [14, 203].

Основными формами полноценных средств представлены:

1. Слитки. Первоначальные полноценные финансы изготавливались в форме слитков. Для того чтобы справиться с неудобствами, сопряженными с определением количества и качества металла, содержащегося в слитке, высшие правители начали ставить метки на слитках, подтверждая чистоту сплава и его массу. Изъянами металлических полноценных средств в слитках считались некрепкая делимость и односторонняя мобильность.

2. Монеты. В отличие от товарных средств и немаркированных слитков металла монеты были первоначальным довольно многоцелевым платежным средством. Потому как их качество и масса удостоверялись пробой, они были узнаваемы, прочны, разделяемы и транспортабельны. Обменные монеты представляли собою малые части полноценных монет. При снашивании полноценных монет в процессе использования, при порче монет частными либо национальными эмитентами происходило снижение их взвешенного содержания. При этом монеты продолжали использоваться согласно старому номиналу. Это стремительно натолкнуло на идею о способности фальсификации монет, т.е. целенаправленной чеканки плохих денег. У плохих монет номинальная цена больше их товарной (внутренней) цены. Тем не менее в отличии от полноценных средств плохие монеты никак не предусматривали практически никакого размена на полноценные финансы.

3. Купюры. Увеличение объемов товарного изготовления повлекло за собой повышение обменных процедур. Полноценные финансы находились никак не в состоянии гарантировать увеличивающиеся потребности хозяйства в средствах обращения, поэтому появилась необходимость во внедрении новой формы средств – купюр, которые считались резидентами полноценных средств. В взаимосвязи с данным они предусматривали конкретные процедуры обеспечения их эмиссии, которые имели возможность быть непосредственными и непрямыми. К непосредственному обеспечению принадлежит обеспечение монетами, отчеканенными из ценных металлов, либо векселями. К непрямому обеспечению принадлежит предоставление купюр обязательством страны получать их в уплату налоговых и прочих платежей.

В зависимости от обеспечения акцентировали 3 типа купюр: с абсолютным покрытием, с неполным покрытием и без покрытия. Купюры с абсолютным покрытием обладали полным непосредственным покрытием, разменивались на золото в безграничном количестве (обменный курс был рыночным), эмитировались частными и национальными банками в неограниченном числе; интегрированным лимитом такого рода эмиссии был официальный золотой резерв. Купюры с частичным покрытием обладали непосредственным обеспечением, которое было из драгоценных металлов и векселей, обменивались на золото в неограниченном числе (курс обмена был ниже номинала), эмитировались национальным банком, деятельность которого ограничивалась институтом эмиссионного полномочия. Купюры без покрытия никак не обладали непосредственным обеспечением, их обмен на монеты никак не производился, они признавались национальным долгом; возможность эмиссии добавочных валютных знаков сохранялось за национальным банком и время от времени видоизменялось в сторону увеличения. Со временем купюры развились с 1-ой формы к третьей. Их градационная замена была результатом непрерывной эмиссии, что при ограниченности служебных золотых запасов приводило к неосуществимости

обмена абсолютно всех выпущенных купюр на золото. В 1976 г. демонетизация золота была зафиксирована интернациональными договоренностями. Купюры окончательно трансформировались в неразменные бумажные финансы. Неразменные финансы и их формы. Неразменные финансы предполагают собою денежные знаки, замещающие в обращении полноценные финансы и выступающие равно как знаки кредита. Допускается особо отметить 3 ключевые формы неразменных средств:

1. Бумажные финансы (наличные финансы), издаваемые властью; 2. Депозитные финансы, издаваемые депозитными институтами, предполагают собою числовые записи установленной валютной суммы на счетах покупателей в банке и подразделяются на:

2.1. Вексель – абсолютное письменное обязательство должника заплатить обозначенную в нем необходимую сумму в установленный период.

2.2. Чек – финансовый акт учрежденной формы, включающий абсолютный приказ чекодателя кредитной организации о выплате держателю чека указанной в нем суммы.

2.3. Пластмассовую карту – именной финансовый документ, выпущенный банком либо другой специальной организацией, подтверждающий наличие в подходящем учреждении счета собственника пластмассовой карты и разрешающий возможность на получение товаров и услуг согласно безналичному расчету.

2.4. Электронную систему оптовых продаж – платежная способ, позволяющая осуществлять в электронной форме платежные процедуры высокой стоимости меж банками, коммерческими фирмами и национальными учреждениями.

2.5. Систему онлайн-платежей – новейший электронный платежный способ, позволяющий непосредственно в порядке настоящего времени реализовывать платежи с счета плательщика и отчислять валютные ресурсы на счет получателя.

3. Электронные финансы, издаваемые специальными экономическими

институтами [14, 203].

Различия между ними носят целенаправленный характер. Как норма, деньги и электронные финансы эмитируются с целью потребительских надобностей. Депозитная эмиссия обладает другой вид: депозитные финансы предоставляются на период с целью производственных надобностей. В следствии этого результаты эмиссий различных типов средств кроме того разнообразны.

## 2. Электронные деньги

### 2.1. Понятие и особенности электронных денег

Существенных отличий по функциональности между электронными и традиционными деньгами нет, но по своей природе от обычных банкнот их отличает два момента: во-первых, их эмитентом является не государство, а компания – собственник электронной платёжной системы. Во-вторых, чтобы стать владельцем электронного кошелька, не требуется открывать счёт в банке и предоставлять информацию о себе, следовательно, анонимность гарантирована; всё что необходимо, чтобы владеть и пользоваться ими – это ваш универсальный распознаватель электронного кошелька и код доступа к нему.

Обычно выделяют два вида электронных денег: на базе компьютерных систем и на базе банковских карт, которые, в свою очередь, также подразделяются на подвиды. Но есть и еще одна, пожалуй, самая важная классификация, в соответствии с которой все электронные деньги можно разделить на фиатные и нефитные. Между двумя этими группами есть существенные отличия. Фиатные электронные деньги должны быть выражены в валюте страны в обязательном порядке, а также являться одной из разновидностей денежных знаков платежных систем того государства, к валюте которого они привязаны. Государство законами обязывает всех граждан принимать к оплате этот вид денег. Соответственно, все операции, проводимые с фиатными электронными деньгами, регулируются законодательством и Центральным банком данной страны. Нефиатные электронные деньги представляют собой электронные единицы стоимости платежных систем, не подчиняющихся конкретному государству [5, 88]. Таким образом, все операции над нефитными электронными деньгами не

регулируются государством, а происходят по определенным установленным правилам.

Всеми этими видами можно оплачивать услуги и товары, обмениваться между людьми, ну и, разумеется, зарабатывать их. Если учесть и тот факт, что электронные деньги дают круглосуточную возможность практически мгновенных платежей по всему миру, то становится понятно, почему их оборот постоянно растёт и рост численности пользователей данной «новинки» возрастает в геометрической прогрессии с каждым годом. При продолжении такой политики, по прогнозам аналитиков, в не столь далеком будущем электронные средства расчетов полностью вытеснят с рынка наличные деньги и чеки, и их использование будет такой же нонсенс, как например, сегодня использование в качестве денег мехов и ценных камней. Однако существует мнение, что в данной области банки столкнутся с конкуренцией со стороны провайдеров финансовых услуг, учитывая, что провайдер, который предоставит пользователям удобный и простой интерфейс, сможет удерживать их в течение длительного времени.

Задача любых видов электронных денег - создание универсальной платежной среды, объединяющей покупателей и продавцов товаров и услуг. Цель электронных денег - повышение экономической эффективности Интернета как отрасли в целом. Механизм электронных денег таков, что позволяет, не отходя от компьютера, оплачивать товары, заключать сделки и вести коммерческую деятельность. Итак, системы электронных денег представляют собой совокупность аккаунтов или учётных записей, в которых для осуществления платежей используются специальные внутрисистемные электронные деньги, которые каким-то образом соотносятся с реальными валютами мира. То есть, электронные деньги - это абстрактное представление ценностей, которых на самом деле, то есть физически, не существует. Но, несмотря на это, ценность этих «абстрактных» денег гарантируется реальными золотовалютными запасами банков-учредителей.



Таким образом, можно сделать следующие выводы. Во-первых, электронные деньги – это новая форма кредитных денег, представленные в виде электронных импульсов на вычислительном устройстве и выполняющие в совокупности функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег. Во-вторых, природа электронных денег многогранная. Они обладают не только товарной, но и кредитной, правовой и информационной природой. Несмотря на все вышесказанное, определенной трактовки, объясняющей всю суть этого понятия до сих пор нет. В связи с этим, исследование природы электронных денег необходимо продолжать, что делается и по сей день.

## 2.2. Управление электронными деньгами

Большинство экономистов признают за электронными деньгами выполнение следующих общепринятых функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и мировых денег. Электронные денежные средства не считаются заменителями наличных или безналичных денег, а являются платежными элементами, которые эмитированы какой - либо сторонней организацией, не относящейся к государственной собственности. При этом наличные и безналичные деньги (в обычном понимании) эмитируются Центральным банком государства (в России – ЦБ РФ).

Из этого следует, что электронные деньги – своеобразный заменитель, при этом безналичные денежные средства – заместитель. Оба этих средства не имеют прямой зависимости и считаются абсолютно разными способами оплаты. Этим и является основное различие безналичных расчетов от электронных.

Системы электронных платежных систем с каждым годом получают все большую популярность в России. Регулируется такой рынок на законодательном уровне Центральным Банком России на основе закона «О национальной платежной системе» N 161 - ФЗ от 27 июня 2011 г., устанавливающего организационные аспекты и права пользования платежной системой, а также устанавливает фактические требования к осуществлению деятельности платежных систем, контроль за осуществлением платежей в национальной системе [6, 135].

В настоящий момент с правовой и финансовой точки зрения электронные деньги в нашей стране деньгами не являются, а являются или чеками, или подарочными сертификатами, или иными похожими платежными средствами, зависящими от юридического аспекта платежной системы. Электронные денежные средства могут эмитироваться банками, некоммерческими организациями или другими.

В основном, эмиссия электронных денег не требует лицензии и не имеет государственного контроля, но разработка законодательной базы России по данному вопросу производится. Такое враждебное отношение России к платежным нововведениям в качестве электронных денег и их значимому потенциалу вполне объяснимо. Такие положительные стороны электронных расчетов как простота и легкость использования можно также считать отрицательными, потому что они теоретически позволяют воспользоваться любому желающему, имеющему необходимые знания, в своих корыстных целях. У электронных денег есть огромнейшие нереализованные возможности и преимущества над традиционными денежными средствами расчетов, но главное – уметь грамотно воспользоваться этим потенциалом.

На наш взгляд, идея соединения электронных денег с определёнными институтами вполне удобна и результативна, если подойти к рассмотрению этой проблемы с правильной стороны. Для стимулирования повсеместного согласия на использование электронных денежных средств в качестве оплаты

за товары и услуги, они должны соответствовать некоторым критериям. Требования пользователей включают в себя: гарантия и безопасность; наличие значительного количества торговых предприятий, действующих в данной платежной системе (проверенность); простота и скорость использования; универсальность и анонимность. Среди основных требований, предъявляемых торговыми предприятиями к электронным расчетам, можно выделить: приемлемая стоимость обслуживания и минимальный процент комиссии; наличие большого количества пользователей, использующих электронные деньги, как потенциальных покупателей; продуктивность; надежность и безопасность.

В целях повышения доверия потребителей к электронным деньгам и расширения практики их использования в России, по нашему мнению, необходимо реализовать следующие мероприятия:

1) разобрать и утвердить на законодательном уровне четкое определение понятия «электронные деньги», определить перечень возможных операций с ними и правовой состав участников систем электронных денег;

2) разработать и законодательно закрепить порядок выпуска, движения и пользования электронными деньгами;

3) установить четкие дальновидные требования в отношении деятельности организаций, эмитирующих электронных денег, а именно: к их первоначальному капиталу, размеру собственных денежных средств, исполнению всех экономических нормативов и наличие резервных запасов;

4) контролировать отсутствие секретности деятельности кредитных организаций - эмитентов электронных денег, в том числе открытость структуры собственности и финансовых возможностей;

5) повысить требования к качеству управления рисками в кредитных организациях, которые осуществляют операции с помощью электронных денег;

6) разработать единые стандарты электронных денег и правила конвертации электронных денег из одного вида в другой;

7) для увеличения гарантии по возврату пользователям электронных денежных систем утвердить требования к резервным запасам на уровне 100 % от суммы эмиссии электронных денег.

В связи с развитием технологий и появлением электронных денег, а также их взаимосвязи с денежными средствами и платежеспособностью организации, в итоге государству придется разработать уточненную форму отчета о движении денежных средств, в которой будут присутствовать данные о неденежных расчетах. Такое дополнение сможет наглядно раскрыть пользователям более полную информацию о направлениях деятельности организации.

## Заключение

В наше время деньги являются одним из важнейших средств обмена между людьми. Основной причиной развития денег является стремительный рост товарных отношений, вследствие возникновения излишек товаров. Деньги – это общепризнанное средство платежа. Товар, который любой продавец согласен принять в качестве платы за свой товар, является деньгами.

Важной функцией денег является функция средства накопления, предполагающая образование некоего актива или запаса, оставшихся после продажи товаров и потребления доходов. Деньги выступают здесь в роли отложенного на будущее платежеспособного спроса, покупательной способности. Деньги могут выполнять эту функцию, поскольку наделены «совершенной ликвидностью», т.е. в любое время готовы исполнить роль платежного средства.

Во многих передовых странах с устойчивой и развитой экономикой, где хорошо развита банковская система, люди переходят на безналичный расчет. Теперь им не нужно носить с собой кучу бумажных денег и монет, а достаточно носить лишь одну пластиковую карту. Они являются средствами, которые люди активно используют при покупке товаров и услуг в интернете. Электронные деньги имеют такую же ценность, как и настоящие. Но ввиду отсутствия современных технологий и небезопасного использования, во многих странах электронными деньгами не часто пользуются, как наличными. Таким образом, роль денег в современном мире невозможно переоценить. Деньги являются своего рода показателем состояния экономики государства в целом. Лишь разработав хорошо слаженную денежно - кредитную политику, можно достичь устойчивой и сильной экономики.

### Список использованных источников

1. Балабанов И. Т. История происхождения денег. – М.: Экономика, 2022. – 34-37 с.
2. Бекмамбетова Н. А. Теоретические аспекты происхождения, сущности и функций денег. – Дисс. канд. экон. наук. Алматы, 2020. – 59-63 с.
3. Борецкий Е. А., Егорова М. С. Эволюция и современное состояние теории денег. – М.: Книжный дом "ЛИБРОКОМ", 2021. – 546-548 с.
4. Васильева Н. М. Теории происхождения денег в мировой экономической науке. – Дис. канд. экон. наук. Краснодар, 2018. – 44-47 с.
5. Грязнова А. Г., Коломиец Е. В. Электронные деньги: сущность, виды и перспективы использования. – М.: ИД "ФОРУМ", 2023. – 88-92 с.
6. Деревянко, С. И. Электронные деньги: преимущества и недостатки их использования. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Изд-во Политехнического ун-та, 2022. – 135-140 с.
7. Дроздов, О. А. Деньги: сущность, происхождение, функции и эволюция. – М.: ИД "Юриспруденция", 2022. – 72-74 с.
8. Каширина, Л. В. Деньги: сущность, формы и эволюция. – Автореф. дис. д-ра экон. наук. М., 2019. – 137-140 с.
9. Марков, М. А. Современные наличные деньги: виды и стоимость. – М.: Изд-во "Дело", 2021. – 41-47 с.
10. Мухина, Е. Р. Деньги: происхождение, сущность, функции, виды. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: КноРус, 2023. – 61-62 с.
11. Неверова, С. С. Происхождение, сущность и функции денег. – Дис. канд. экон. наук. Саратов, 2017. – 62-68 с.
12. Осипова, А. И., Луганская, Ю. В. Теории и концепции происхождения денег: исторические аспекты. – Дис. д-ра экон. наук. М., 2020. – 39-43 с.
13. Ткаченко, А. С., Суюковская, Н. Е. Понятие и сущность денег в

современной экономической теории. – Дис. канд. экон. наук. Краснодар, 2019.  
– 50-55 с.

14. Федорова, М. В. Виды и формы денег в современной экономике. –  
М.: Изд-во "Перспектив", 2023. – 202-203 с.

15. Царькова, О. В. Современное понимание сущности денег. – СПб.:  
Изд-во СПбГЭУ, 2019. – 114-123 с.