Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Кафедра "Денег, кредита и ценных бумаг"

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**на тему 2**

**«Неполноценные деньги»**

Москва 2009

Содержание:

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

1. Возможность и необходимость появления неполноценных денег. Их сущность, отличия от полноценных…...………………………………………...5

2. Бумажные деньги, их особенности.…………………………………...10

3. Кредитные деньги: понятие, отличия от бумажных...…………….…12

 Заключение………………………………………………………………..21

 Список использованной литературы………………………………….....22

**Введение**

Вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования и в повышении их роли.

Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что, деньги являются важнейшим атрибутом экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы происхождения и видов денег, их основных функций, роли денег в экономике страны, необходимо для понимания особенностей функционирования всей финансовой системы.

День­ги - од­но из ве­ли­чай­ших че­ло­ве­че­ских изо­бре­те­ний. Про­ис­хо­ж­де­ние де­нег свя­за­но с VII - VIII тыс. до н. э., ко­гда у пер­во­быт­ных пле­мен поя­ви­лись из­лиш­ки ка­ких-то про­дук­тов, ко­то­рые мож­но бы­ло об­ме­нять на дру­гие нуж­ные про­дук­ты. Деньги появились в результате возникновения товарного обмена. По вопросу о происхождении денег существует две концепции: рационалистическая и эволюционная. *Рационалистическая концепция* объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты. *Эволюционная концепция* доказывает, что деньги появились помимо воли людей в результате длительного развития обмена, когда из огромного товарного мира выделился особый товар, выполнявший роль денег.[[1]](#footnote-1)

Общая причина возникновения денег - общественное разделение труда. Товарное производство возможно без денег, но деньги не могут существовать без товарного производства.

Сущность денег заключается в том, что это – специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента.

Сущность денег проявляется в единстве трех свойств:

* всеобщей непосредственной обмениваемости;
* кристаллизацией меновой стоимости;
* материализации всеобщего рабочего времени.

Можно выделить основные эта­пы ис­то­рии раз­ви­тия де­нег:

* пер­вый этап - по­яв­ле­ние де­нег с вы­пол­не­ни­ем их функ­ций слу­чай­ны­ми то­ва­ра­ми;
* вто­рой этап - за­кре­п­ле­ние за зо­ло­том ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та (этот этап был, по­жа­луй, са­мым про­дол­жи­тель­ным);
* тре­тий этап - этап пе­ре­хо­да к бу­маж­ным или кре­дит­ным день­гам;
* по­след­ний чет­вер­тый этап - по­сте­пен­ное вы­тес­не­ние на­лич­ных де­нег из обо­ро­та, вслед­ст­вие че­го поя­ви­лись элек­трон­ные ви­ды пла­те­жей.

**1. Возможность и необходимость появления неполноценных денег. Их сущность, отличия от полноценных**

Деньги прошли длительный путь эволюции. Выражая стоимость товарного мира, они на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.

В эпоху натурального хозяйства обмен излишками произведенных продуктов носил случайный характер. Вначале всякий продукт, предлагаемый к обмену и благодаря этому становящийся товаром, служил эквивалентом для другого продукта (товара), на который он обменивался.

Постепенно обмен становится способом установления экономических связей между производителями. Из ряда товаров все чаще выделялась группа товаров, а затем и один товар, который по своим свойствам более всего соответствовал роли эквивалента. Этот товар впоследствии становится всеобщим эквивалентом.

***Деньги*** - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров. При натуральном хозяйстве, когда товар менялся на товар, потребность в деньгах не была столь острой, как при развитом рынке. И, тем не менее, даже самые примитивные государства создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, всегда выпадала тому товару, который был в изобилии или на который был наибольший спрос. Предшественниками денег были отдельные виды товаров, применявшиеся при обмене в качестве эквивалентов. Такими эквивалентами служили скот, меха, табак и т.д.[[2]](#footnote-2)

Введение в оборот унифицированных, стандартных монет создало условия для выполнения деньгами в полной мере функций меры стоимости, средства обращения и накопления. Монеты чеканились как из драгоценных металлов, так и из более дешевых цветных металлов и их сплавов. Монета представляет собой определенной формы слиток металла, веса и проба которого удостоверяется штемпелем государства. Первоначально монеты чеканились как кратные части весового масштаба. Весовой масштаб в свою очередь использовался в качестве масштаба цен. Номинальная стоимость (обозначенная на них) соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

***Металлические деньги в своем развитии выступали в двух видах:***

***Полноценные (действительные)*** - это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла. Они выполняют все функции денег и являются всеобщим эквивалентом. Одними из самых известных и распространенных видов денег (данной группы) являются серебряные и золотые слитки, а затем аналогичные монеты. Первоначально в обращении находились одновременно золотые монеты и серебряные монеты. К золотому обращению страны пришли во второй половине Х1Х века. Причиной перехода к золотому обращению послужили свойства металла, делающие его наиболее пригодным для выполнения назначения денег (однородность, делимость, сохраняемость, портативность).

Особенность таких денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесцениванию. Это значит, что при наличии полноценных золотых денег в количестве, превышающим действительную потребность, они уходят из оборота в сокровище. Напротив, при увеличении потребности оборота в наличных деньгах золотые монеты беспрепятственно возвращаются в оборот из сокровища. Таким образом, золотые монеты способны достаточно гибко приспосабливаться к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег.

При таких условиях не возникает необходимость, в определенных мерах по регулированию массы денег в обращении в соответствии с потребностями оборота, что характерно для бумажных денежных знаков.

Однако золотым деньгам присущи немалые недостатки: 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) дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготовленные из бумаги.

Золотое обращение просуществовало не долго - до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. В связи с отмеченными, а также некоторыми другими причинами во всем мире постепенно перестали применять золото в качестве материала для изготовления денег.[[3]](#footnote-3) Поэтому начали складываться предпосылки для перехода к новой форме денег - неполноценным деньгам.

***Неполноценные деньги (знаки стоимости)*** - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда.

***Основные виды неполноценных денег:*** 1) бумажные деньги, 2) биллонные монеты – металлические денежные знаки в виде монет из недрагоценных металлов (низкопробного серебра, меди, никеля и т.д.), 3) кредитные деньги охватывают векселя, банкноты, чеки, кредитные карточки и другие подобные формы расчетов.

Довольно продолжительное время полноценные и неполноценные деньги обращались вместе. Этап их совместного функционирования получил название «золотой стандарт». К концу 19 века «золотой стандарт» укрепился практически повсюду. Главной его характеристикой было то, что главное место в обращении занимали золотые монеты, а неполноценные деньги свободно обменивались на них по номиналу. При этом система «золотого стандарта» была представлена 1) «золотомонетным» стандартом и 2) «золотослитковым» стандартом. Их отличие заключалось в том, что в первом случае неполноценные деньги обменивались на золотые монеты, а во втором на золотые слитки. Золотые слитки не использовались во внутреннем обращении и служили лишь в качестве средства накопления валютных резервов у государства, а также средством накопления частных сбережений (тезаврация золота). В период экономического кризиса («Великая депрессия») 1929-1933 гг. наблюдался значительный рост объема бумажно-кредитных денег и размен банкнот на золото все более ограничивался.

Неполноценные деньги вначале чеканились как разменная (билонная) монета полноценных денег, их номинальная стоимость была выше стоимости содержащегося в них металла. Из-за высокой скорости обращения и стирания неполноценные монеты при золотом стандарте чеканили из серебра и недрагоценных металлов. В настоящее время разменные монеты чеканятся из различных сплавов и алюминия.[[4]](#footnote-4)

Неполноценные деньги, не обладая собственной стоимостью, находясь в процессе обращения, приобретают представительную стоимость (стоимость, которую они представляют). Представительная стоимость неполноценных денег определяет их покупательную способность. Покупательная способность неполноценных денег определяется их представительной стоимостью. Представительная стоимость всей массы неполноценных денег определяется стоимостью товаров, находящихся в обращении (с учётом скорости обращения денег), т.е. тех товаров, на которые она (масса) обменивается. Иначе говоря, она равна потребности товарооборота в деньгах.

Полноценные деньги находились в обращении благодаря собственной стоимости, а неполноценные обращаются благодаря своему официальному назначению (государство законодательно наделяет неполноценные деньги определенным статусом).

Предпосылками этого перехода явились:

1) объективный процесс вытеснения полноценных денег неполноценными из-за их мимолетного использования (постоянного изменения владельца) и приобретения статуса символических денег в качестве «посредника» в процессе обращения; 2) развитие кредитных отношений; 3) укрепление государства, использующего для покрытия своих расходов неполноценные деньги и властной силой узаконивающих их; 4) рост потребности в деньгах в связи с бурным развитием товарно-денежных отношений.

Расширение объемов товарного производства повлекло за собой рост обменных операций. Полноценные деньги не в состоянии были обеспечить растущие потребности хозяйства в денежном товаре из-за высоких издержек его производства и обращения. Поэтому возникла потребность их замены вначале бумажными деньгами, а затем – кредитными, как более высокой формой развития денежной системы.

В 30- 70-е гг. 20 века произошла деноминация золота. Оно перестало выполнять сначала функции средства обращения и платежа во внутреннем обороте страны, а затем, с 1976 г., и функцию мировых денег. Во внутреннем обороте и на мировом рынке золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами.[[5]](#footnote-5)

**Классификация форм и видов денег[[6]](#footnote-6)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Форма денег** | **Вид денег** |
| Полноценные (реальные) деньги | Золотые и серебряные слиткиЗолотые и серебряные монетыДрагоценные камни  |
| Неполноценные деньги | *Субституты денег*Банкноты центрального банкаМонетыКазначейские билетыСредства на счетах до востребования в банках*Суррогаты денег*ЧекиВекселяЭлектронные деньги |

**2. Бумажные деньги, их особенности**

Исторически бумажные деньги возникли из металлического обращения и появились в обороте как заместители ранее находившихся в обращении серебряных или золотых монет. Прослеживаются следующие этапы:

I этап – стирание монеты, в результате чего полноценная монета превращается в знак стоимости;

II этап – сознательная порча металлических монет государственной властью, т.е. специальное снижение металлического содержания монет с целью получения дополнительного дохода в казну;

III этап – выпуск казначейством бумажных денег с принудительным курсом в целях получения дополнительного дохода в казну.

Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенности функции денег как средства обращения, где деньги являются посредником в обмене товаров.

Внедрение в обращение ничего не стоящей бумажки прошло огромный путь от выпуска первых монет (Лидия – VII в. до н.э.) до первых бумажных денег. Бумажные деньги впервые изобрели китайцы (XII в. н.э.). Впервые они начали печататься в 812 г.н.э. и получили распространение к 970г.н.э. В XV-XVIII вв. н.э. деньги, изготовленные из бумаги, появились в Европе и Америке. В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в оборот во время правления Екатерины II в 1769г. В современный период бумажные деньги в виде казначейских билетов сохранились в 10 странах (США, Италии, Индии, Индонезии и др.).[[7]](#footnote-7)

***Бумажные деньги (казначейские билеты)*** – это денежные знаки, выпускаемые государством (в лице Казначейства (Министерства финансов)) для покрытия бюджетного дефицита, не разменные на металл, но наделённые государством принудительным курсом. В настоящее время такие деньги практически не выпускаются.

Особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишённые самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а поэтому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя, роль покупательного и платёжного средства.

Бумажные деньги являются знаками, или представителями, полноценных денег. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печать) образуют эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений.

Экономическая природа бумажных денег такова, что исключает возможность устойчивого бумажно-денежного обращения. Во-первых, выпуск бумажных денег не регулируется потребностями товарооборота в деньгах; во-вторых, отсутствует механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения.

Для бумажных денег были характерны *две особенности*:

- первая особенность заключалась в том, что они не имели собственной внутренней стоимости. Они являлись неполноценными деньгами – знаками стоимости, обладали представительной стоимостью, которая определяла их покупательную способность;

- вторая особенность связана с характером обращения: бумажные деньги были неустойчивы по своей природе, т.е. они, как правило, обесценивались. Это вызывалось двумя причинами:

1) бумажные деньги выпускались для финансирования государства, покрытия бюджетного дефицита, т.е. без учёта точнее, сверх потребностей товарооборота в деньгах;

2) бумажные деньги не разменивались на золото, и поэтому не действовал механизм изъятия излишка бумажных денег из обращения, следовательно, выпущенные сверх потребностей товарооборота бумажные деньги «застревали» в каналах обращения и обесценивались.[[8]](#footnote-8) Таким образом, по самой природе бумажных денег им присуща неустойчивость.

Неустойчивость и обесценение бумажных денег могут быть вызваны следующими причинами:

- избыточный выпуск в обращение;

- упадок доверия к правительству, выпустившему деньги;

- неблагоприятный платёжный баланс.

Наиболее типичным является инфляционное обесценение бумажных денег, обусловленное их чрезмерной эмиссией. Однако обесценение может быть связано и с правительственным кризисом, угрозой свержения государственной власти, утратой доверия населения к бумажным деньгам и падением валютного курса.

**3. Кредитные деньги: понятие, отличия от бумажных**

Расширение коммерческого и банковского кредита в хозяйстве в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые принадлежат к высшей сфере общественно-экономического процесса и управляются совершенно иными законами.

***Кредитные деньги*** – это выпускаемые банками кредитные знаки стоимости, которые обладают всеобщей обращаемостью, и замещающие в обращении полноценные деньги.

Кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придаёт ему совершенно иную, чем раньше, изменённую и специфическую форму. Они появляются не из обращения, как товар – деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала.

Оборот кредитных денег обеспечивают посредники - специализированные организации - банки. Центральный банк и сеть других банков, в том числе коммерческих, а также совокупность инструментов, используемых для привлечения и размещения денег, образуют банковскую систему государства. Она оказывает решающее воздействие на денежный оборот.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами.

Изначально *экономическое значение кредитных денег* – сделать денежный оборот эластичным, способным отражать потребности товарооборота в наличных деньгах; экономить действительные деньги; способствовать развитию безналичного оборота.

Постепенно с развитием капиталистических товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпевает 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 (Д – Т – Д), поэтому денежный капитал выступает в форме кредитных денег. [[9]](#footnote-9) Поскольку основным объектом меновых отношений в развитом обществе становится не товар как таковой, а товарный капитал, то роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Следовательно, не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал – в форме кредитных денег.

Кредитные деньги по своей природе *сходны* с бумажными деньгами в том, что:

1) не имеют собственной внутренней стоимости; 2) являются знаками стоимости товаров в обращении; 3) являются неполноценными деньгами; 4) их представительская стоимость и покупательская способность определяется ПТОД; 5) кредитные деньги, как и бумажные, могут обесцениваться, если их выпуск превышает ПТОД.

Кредитные деньги *отличаются* от бумажных:

1. по природе - кредитные деньги имеют кредитную природу, она обусловлена тем, что деньги выпускаются на основе кредитных операций, т.е. они служат не только знаками стоимости, но и знаками кредита.
2. по эмитенту (выпускающий) - кредитные деньги в качестве эмитента имеют банки. А бумажные деньги – государство, казначейство.
3. по обеспеченности - бумажные деньги ничем не обеспечены. Кредитные деньги имеют кредитное обеспечение.
4. по характеру эмиссии (выпуск) - бумажные деньги выпускаются в порядке безвозвратного финансирования. Кредитные деньги - в порядке кредитования с возвратом в банк при погашении ссуды.
5. по происхождению - бумажные деньги из функции средства обращения, кредитные деньги – средства платежа.
6. по характеру обращения - бумажные деньги не устойчивы (обесценение). Кредитные деньги могут быть и устойчивыми и могут обесцениваться (зависит от характера операции, которые их выпускают).

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, банковские депозиты, чек, электронные деньги, пластиковые карточки.

**Вексель**

*Вексель* – это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексель - тратта) об уплате обозначенной на нём суммы через определённый срок кредитору или третьему лицу.

По характеру возникновения векселя бывают коммерческими или финансовыми. *Коммерческий вексель* основан на реальных торговых сделках, т.е. на основе продажи товара в кредит, и является основой развития коммерческой формы кредитования. *Финансовый вексель* не имеет реальной основы и часто рассматривается как денежный суррогат. Он применятся при предоставлении денег в долг. Одной из разновидностей финансового векселя являются *казначейские векселя*, выпускаемые государством для покрытия бюджетных расходов, должником выступает государство. Существуют *дружеские векселя*, которые выставляются друг на друга с целью последующего учёта их в банке. *Бронзовые,* или *дутые,* векселя – долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

*Функции векселя:*

1) Кредитная. Вексель используется для оформления долга. 2) Расчетная. Вексель, не являясь деньгами, выполняет денежные функции, такие как средство обращения и средство платежа. 3) В качестве ценной бумаги вексель служит объектом операций на рынке ценных бумаг.

*Особенности векселя:*

1. Безусловный характер векселя. В тексте векселя не может быть никаких условий для его погашения.
2. Абстрактность. На векселе не указывается конкретный вид сделки, а вместе с ним источник формирования долга.
3. Срочность. Оплата по векселю осуществляется в определённый срок, указанный в векселе. Векселя, срок в которых не указан, подлежат уплате по предъявлению.
4. Обращаемость. Передача векселя как платёжного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создаёт возможность взаимного зачёта вексельных обязательств.
5. Вексель это денежное доказательство. Погашаться может только в денежной форме.

Существуют простые и переводные векселя. В простом векселе указывается место платежа, время, выдачи, сумма, срок, ФИО владельца векселя и подпись векселедателя. Переводной вексель – это приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате денег 3-му лицу (ремитент) предъявителю. Переводной вексель может быть предъявлен должнику к акцепту в виде его подписи, удостоверяющей согласие на оплату, т.е. акцепт.

**Банкнота**

*Банкнота* – кредитные деньги, выпускаемые и гарантируемые центральным банком при осуществлении кредитных операций в связи с различными хозяйственными процессами. Впервые банкноты были выпущены в конце XVII в. на основе переучёта частных коммерческих векселей.

*Основными признаками* классической банкноты являются следующие: во-первых, она выпускается центральным банком взамен коммерческих векселей и, во-вторых, банкнота размена на золото по первому требованию. Можно сказать, что классическая банкнота имела двоякое обеспечение – вексельное (товарное) и золотое (золотой запас центрального банка).

Не смотря на то, что современные банкноты не размениваются на золото, они в известной мере сохраняют товарную, или кредитную основу. Однако в связи с их неразменностью на металл они подпадают под закономерности бумажно-денежного обращения.

Необходимо выделить 3 канала эмиссии современных банкнот:

* + банковское кредитование хозяйства, которое обеспечивает связь денежного обращения с динамикой воспроизводства общест­венного капитала;
	+ банковское кредитование государства, когда банкноты эми­тируются взамен государственных долговых обязательств;
	+ прирост официальных золотовалютных резервов в странах с активным платежным балансом.

Хотя коммерческий вексель служит основой банкноты, между ними имеются различия[[10]](#footnote-10):

1) по виду должника - должником по векселю является функционирующий предприниматель – торговец или промышленник, по банкноте - центральный банк;

2) по гарантии - вексель выпускается в обращение отдельным предпринимателем и имеет индивидуальную гарантию; банкнота выпускается в настоящее время центральным банком и имеет государственную гарантию;

3) по срокам - банкнота – бессрочное долговое обязательство. Вексель представляет собой срочное долговое обязательство (3-6 месяцев).

Классическая банкнота, т.е. разменная на металл, отличается от бумажных денег:

* + по происхождению - бумажные деньги возникли из функ­ции денег как средства обращения; банкнота - из функции де­нег как средства платежа;
	+ по методу эмиссии - бумажные деньги выпускает в обра­щение казначейство, банкноты - центральный банк;
	+ по возвратности - классические банкноты по истечении срока векселя, под который они выпущены, возвращаются в центральный банк; бумажные деньги не возвращаются, а «за­стревают» в каналах обращения;
	+ по разменности - классическая банкнота по возвращении в банк разменивалась на золото или серебро, бумажные деньги всегда были неразменными.

**Чек**

Чек как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель и банкнота, - с созданием коммерческих банков и сосредоточением свободных денежных средств на текущих счетах. Это – разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк.

*Чек* – это письменный приказ владельца текущего счёта банку о выплате определённой суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счёт. Чек появился в XIV веке в виде квитанции кассиров, взимавших проценты с вкладчика за хранение денег.

Таким образом, чек служит средством получения наличных денег с текущего счёта банка, средством обращения и платежа за купленные товары, погашения долга, безналичных расчётов. Погашение долга чеком означает превращение задолженности частного лица в долг банковской системы.

На основе чеков возникла система безналичных расчетов, по которой большая часть взаимных претензий погашается, и платеж производится по сальдо, без участия наличных денег. Особенно это характерно для расчетов между клиентами одного банка. При расчетах между клиентами разных банков, чек выписывается (на сумму сальдо) на центральный банк или на расчетную палату.

Выделяют три основных функции чека:

1) он служит для получения денег в банке с текущего счета; 2) выступает средством обращения и платежа при приобретении товаров и погашении долгов во взаиморасчетах между физическими и юридическими лицами; 3) является инструментом безналичных расчетов, значительно сокращая объем наличных денег в обороте.

Чеки можно подразделить на: 1. *именные* (выписанные на определенное лицо без права передачи другому лицу), 2. *ордерные* (составленные на определенное лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту) и 3. *предъявительские* (выписанные без указателя получателя, а обозначенная на них сумма должна быть выплачена предъявителю чека)[[11]](#footnote-11).

По способу оплаты чеков:

1. Обычные – по чеку банк может рассчитаться наличными и безналичными;

2. Расчётные – банк расплачивается по этому чеку безналичным способом.

Развитие обращения чеков вызвало ряд проблем, связанных с их оплатой и множеством подписей на чековых книжках. Поэтому возникла тенденция к замене чеков другими средствами использования текущих счетов, в частности кредитными карточками.

**Кредитная карточка**

*Кредитная карточка* - форма расчетов за товары и услуги без использования наличных денег. В ходе развития карточных систем возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчётов, выделяют *двусторонние и многосторонние* карточные системы. Двусторонние карточки возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчётов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточки. Многосторонние системы предоставляют возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые предлагают эти карточки в качестве платёжного средства.

Другое деление карточек определяется их функциональными характеристиками. Здесь различают кредитные и дебетовые карточки. *Кредитные карточки* связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке и получении кассовых ссуд. Средства с этих карточек можно использовать сверх остатка на счете в пределах лимита. *Дебетовые карточки* тоже предназначены для получения наличных или покупки товаров. Но деньги при этом списываются со счёта владельца карточки в банке, т.е. средства можно использовать только в пределах остатка на счете.

В России банковские пластиковые карточки появились всего несколько лет назад. Сегодня имеется несколько сот банков, выпускающих собственные карточки (STB-Card, Most-Card). Часть из них выпускает карточки крупнейших международных ассоциаций (Visa, Master Card и др.).

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ обусловили возникновение новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег. Последние годы XX века ознаменовались новым этапом в развитии товарно-денежных отношений: появление новой формы кредитных денег – **электронные деньги**. К основным причинам их создания относятся желание снизить трансакционные издержки денежного обращения как в рамках традиционной, так и в рамках электронной экономики.

Сущность электронных денег можно рассматривать с двух сторон: как предоплаченный финансовый продукт и как денежную стоимость, выраженную в валютных единицах и хранящуюся в электронном устройстве, находящемся во владении клиента. Электронные деньги не связаны с каким-либо счетом в финансовом учреждении и являются беспроцентным обязательством их эмитента, поэтому их не следует рассматривать как разновидность депозитных денег[[12]](#footnote-12).

**Заключение**

С достаточной степенью условности денежную эволюцию можно связать с изменением форм ведения хозяйства. Развитие товарно-обменных отношений повлекло за собой усложнение видов и форм денег.

В данной работе рассматривается одна из известных классификаций видов денег, основой которой является деление на *действительные деньги* и *заместители действительных денег* или *знаки стоимости*. *Действительные (полноценные) деньги* – это деньги, у которых номинальная (обозначенная на них) стоимость соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. *Заместители действительных денег* или *знаки стоимости (неполноценные деньги) -* деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, то есть больше затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся: металлические знаки стоимости (билонная монета, стершиеся золотые монеты), бумажные знаки стоимости, кредитные деньги.

Расширение объемов товарного производства повлекло за собой рост обменных операций. Полноценные деньги не в состоянии были обеспечить растущие потребности хозяйства в денежном товаре из-за высоких издержек его производства и обращения. Поэтому возникла потребность их замены вначале бумажными деньгами, а затем – кредитными, как более высокой формой развития денежной системы. В настоящее время развитые страны активно пользуются преимуществами использования электронных денег.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее.

В России за последние годы наблюдается тенденция подъёма экономики и с развитием банковской системы происходит постепенное внедрение кредитных денег.

**Список использованной литературы**

* 1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001.
	2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жуков,Н. М.Зеленкова, Л.Т.Литвиненко/ Под ред. проф.Е.Ф. Жукова.- 3-е изд., перераб и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА,2005.
	3. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред.засл.деят.науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина.-3-е изд., перераб. и доп.- М.- КНОРУС, 2004.
	4. Деньги и кредит в рыночной экономике/учебное пособие СПб. Изд-во Университета экономики и финансов, 2005.
	5. Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р., Доллан Э. /Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб.: Литера плюс, 2005.
	6. Основы денежного обращения и кредита /В. П. Поляков, Л. А. Московкин.- М.: ИНФРА - М, 2004.
	7. Романовский М.В., Врублевской О.В. /Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – М. : Юрайт – Издат, 2007.
	8. Поляк Г.Б./ Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.
	9. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Алпатов Г.Е., Базулин Ю.В. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006.
	10. Кочергин Д.А. Система электронных денег: классификация и характеристика элементов // Банковское дело, 2005.
1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001. – С. 8-9. [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги и кредит в рыночной экономике/учебное пособие СПб. Изд-во Университета экономики и финансов, 2005. – С. 115. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р., Доллан Э. /Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб.: Литера плюс, 2005. – С. 213. [↑](#footnote-ref-3)
4. Основы денежного обращения и кредита /В. П. Поляков, Л. А. Московкин.- М.: ИНФРА - М, 2004. – С. 66. [↑](#footnote-ref-4)
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001. – С. 11-12. [↑](#footnote-ref-5)
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф.Жуков,Н. М.Зеленкова, Л.Т.Литвиненко/ Под ред. проф.Е.Ф. Жукова.- 3-е изд., перераб и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА,2005. - С. 39. [↑](#footnote-ref-6)
7. Романовский М.В., Врублевской О.В. /Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – М. : Юрайт – Издат, 2007. – С. 36. [↑](#footnote-ref-7)
8. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред.засл.деят.науки РФ, д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина.-3-е изд., перераб. и доп.- М.- КНОРУС, 2004. - С.24. [↑](#footnote-ref-8)
9. Поляк Г.Б./ Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001. - С.37 [↑](#footnote-ref-9)
10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2001. – С. 16-17. [↑](#footnote-ref-10)
11. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Алпатов Г.Е., Базулин Ю.В. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 57с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Кочергин Д.А. Система электронных денег: классификация и характеристика элементов // Банковское дело, 2005, № 2,3. – с. 37 [↑](#footnote-ref-12)