СОДЕРЖАНИЕ

С.

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………3 |  |
|  |  |

1 ПРОИСХОЖДЕНИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ……………………………6

* 1. Концепции происхождения денег………………………………………..6
  2. Сущность и функции денег …………………………………………….12

2 РАЗВИТИЕ ДЕНЕГ ОТ ТОВАРНОЙ К СОВРЕМЕННОЙ ФОРМЕ…...18

2.1 Эволюция товарных денег……………………………………………….18

2.2 История металлических денег…………………………………………..20

2.3 Различия бумажных денег от кредитных……………………………….22

* 1. Анализ видов денег используемых в Республике Беларусь …………...27

3 СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ…………………………………………………..36

## 3.1 Анализ состояния развития электронных денег в РБ……………..36

3.2 Перспективы развития электронных денег в РБ………………………..44

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………..48

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ …………………………50

ПРИЛОЖЕНИЕ………………………………………………………………..51

**ВВЕДЕНИЕ**

Деньги - одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с 7 - 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Исторически в качестве средства облегчения обмена использовались - с переменным успехом - скот, сигары, раковины, камни, куски металла. Но чтобы служить в качестве денег, предмет должен пройти лишь одно, на мой взгляд, испытание: он должен получить общее признание и покупателей, и продавцов как средство обмена. Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения, - это и есть деньги. Действительно, деньги - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров.

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Деньги - историческая категория, присущая товарному производству. К древнейшим видам денег относятся товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом: продовольственные (скот, соль, чай, зерно, рис и др.), меховые (шкуры пушных зверей), орудие труда (мотыги, топоры, ножи, лопаты), украшения (кольца, браслеты, цепочки). Постепенно роль денег перешла к металлам, сначала в форме слитков разной формы, а с VII в. до н.э. - в форме чеканных монет. До капитализма роль денег выполняли медь, бронза, серебро, а в некоторых странах (в Ассирии и Египте) еще в древности (за два тысячелетия до н.э.) - золото. С развитием товарного производства золото и серебро стали денежными товарами. Нам более привычны бумажные деньги. Впервые они появились в Китае в 812г. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 г. В России бумажные деньги (ассигнации) впервые были введены при Екатерине II (1769 г.). Онере де Бальзак утверждал, что “деньги - это шестое чувство, позволяющее нам наслаждаться пятью остальными”. Более строго и сухо определяют их экономисты. А. Смит называл деньги “колесом обращения”, К. Маркс - “всеобщим эквивалентом”.

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

*Целью курсовой* работы является углубление и систематизирование знаний в области происхождения денег, сущности и исторических видов денег, рассмотреть состояние развитие денег в Республике Беларусь, развитие способности к научно-исследовательской работе в ходе изучения литературных источников и нормативно-инструктивных материалов.

*Объектом* исследования курсовой работы является исторические виды денег и их развития.

*Предметом* – эволюция развитие денег от товарной к современной форме.

В первой главе курсовой работы освещены вопросы, раскрывающие сущность понятий «деньги» , выявлены основные функции и концепции происхождения денег, представляющие собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг.

Во второй главе проведён анализ широкой денежной массы в Республике Беларусь с помощью структур и динамик. А также рассматривали виды денег , начиная от товарной до кредитной, выявляя основные функции и развития их.

В третьей главе изучено состояние развития электронных денег в Республики Беларусь ( на примерах Webmoney и EasyPay). Также обратим внимание на сравнительные характеристики этих двух систем. Предложено совершенствование развития со стороны специалистов.

При написании научной работы были использованы нормативно-правовые акты по теме исследования, а также электронные ресурсы и публикации в периодических изданиях, посвященных исследуемой теме.

**Глава 1. Происхождение и сущность денег**

* 1. **Концепции происхождения денег**

Непосредственные предпосылки появления денег связаны с развитием производительных сил и производственными отношениями.

Первая предпосылка – переход от натурального хозяйства к товарному. При натуральном хозяйстве продукты производятся для собственного потребления (т.е. не являются товарами), при товарном – для обмена. «В той же самой мере, в какой осуществляется превращение продуктов труда в товары, осуществляется и превращение продуктов товара, осуществляется и превращение товара в деньги»[1].

Переход к товарному хозяйству был обусловлен общественным разделением труда, которое позволило производить продукцию в объеме, превышающем потребности производителя.

Для того чтобы обменивать товары, необходимо приравнивать их друг к другу. Для этого товары должны иметь нечто общее. Общее, что присуще товарам и позволяет приравнивать их друг другу, - это их стоимость. Именно благодаря тому, что все товары как стоимости однородны и количественно соизмерены, они могут обмениваться друг на друга. Обмен происходит в определенных пропорциях, которые зависят от затрат на изготовление товаров, соотношения спроса и предложения этих товаров. Иначе говоря товарообмен возможен лишь при условии соблюдения требования его эквивалентности. Соблюдение этого требования предполагает соизмерение стоимостей обмениваемых товаров. Для этого соизмерения и необходимы деньги.

Второй предпосылкой возникновения денег является имущественное обособление собственников произведенных товаров. Благодаря имущественному обособлению одни товаропроизводители могут обменивать принадлежащий им товар на товары других товаропроизводителем. Обособление производителей предопределяет такую особенность обмена, как его осуществление по принципу эквивалента.

По поводу происхождения денег существует две основных концепции:

**Концепции**

***Эволюционная***

***Рационалистическая***

доказывает, что деньги появились

помимо воли людей в результате

длительного развития обмена,

когда из огромного товарного мира

выделился особый товар, выполнявший роль денег.

объясняет происхождение денег соглашениями между людьми, которые убедились в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты.

Рисунок 1.1 – Схема концепции происхождения денег

Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [1]

В основе рационалистической концепции лежит субъективистско-психологический подход к происхождению денег. Впервые эту концепцию выдвинул Аристотель. В работе «Никомахова этика» он пишет: «Все, что участвует в обмене, должно быть каким-то образом сопоставимо… Для осуществления обмена должна существовать какая-то единица (измерения), причем основанная на условности».

Данная идея нашла законодательное воплощение в античном обществе. Так, одна из догм римского права гласит, что император декретирует стоимости денег.

Также Аристотель утверждал: «Всеобщим средством обмена деньги сделались по соглашению. Они потому так и называются, что существуют не по природе, а по установлению, и в нашей власти заменить их и сделать бесполезными».

Субъективно-психологический подход к вопросу происхождения денег характерен и для взглядов некоторых видных современных экономистов. Например, американский экономист П. Самуэльсон определяет деньги как искусственную социальную условность [2]. А Дж.К. Гэлбрейт считает, что «закрепление денежных функций за благородными металлами и другими предметами – продукт соглашения между людми».

В опубликованной в 90-е гг. книге «Экономикс» К.Р. Макконелл и С.Л. Брю утверждают, что деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них трудятся… Деньги – это пленительная, повторяющаяся, меняющая маски загадка»

Таким образом, представители рационалистической концепции рассматривают деньги как продукт соглашения между людьми, орудие технического обмена.

Сегодня эта концепция подтверждается и реализуется в применении в качестве денег декретированных национальных бумажных денежных средств и совместно разработанных индустриально развитыми странами международных счетных денежных единиц в качестве международного платежного средства.

Впервые *эволюционную* теорию выдвинул К. Маркс, заслуга которого в развитии теории денег состоит в том, что он доказал их товарное происхождение. Маркс писал, что загадочность денег исчезнет, если показать возникновение денег «от простейшей, наиболее скромной формы обмена вплоть до его ослепительной – денежной формы». [2]

И действительно, развитие обмена проходит длительный путь смены следующих форм стоимости:[1]

-простой, или случайной;

-полной, или развернутой;

-всеобщей;

-денежной.

Рассмотрим каждую из них более подробно.

*Простая, или случайная*, форма стоимости соответствовала ранней ступени обмена между общинами, когда он носил случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре. Маркс писал, что эта форма не так проста, как кажется на первый взгляд, поскольку уже здесь имеются два полюса выражения стоимости товара. На первом полюсе – товар, выражений свою стоимость, т.е. товар, играющий активную роль (он находится в относительной форме стоимости). На втором полюсе – товар, который служит материалом для выражения стоимости первого товара, он играет пассивную роль и находится в эквивалентной форме.

Обмен совершался по формуле Т1 – Т2. Определенное количество одного товара обменивалось на определенное количество другого товара (например, хлеб на скот).

В данном меновом отношении товары выполняют неодинаковые роли.

Товар Т1 играет активную роль: он выражает свою стоимость в другом товаре – Т2

Роль Т2 – пассивна: он является материалом для выражения стоимости первого товара. Поскольку стоимость товара Т1 выражается в отношении к другому товару (Т2), поскольку Т1 находится в относительной форме стоимости, в то время как Т2, выступает в роли эквивалента, находится в эквивалентной форме стоимости.

Таким обзором, относительная и эквивалентная формы представляют собой два полюса выражения стоимости товара.

Эквивалентная форма стоимости имеет ряд особенностей, а именно:

\*потребительная стоимость товара-эквивалента служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара;

\*конкретный труд, содержащийся в товаре – эквиваленте, служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда;

\*частный труд, затраченный на производство товара – эквивалента, служит формой проявления своей противоположности – непосредственно общественного труда.

Особенность простой, случайной или единичной формы стоимости состоит в том, что стоимость товара, находящегося в относительной форме стоимости, выражается лишь в единичной эквивалентной форме другого товара.

Поэтому с дальнейшим развитием товарных отношений простая форма стоимости перерастает в полную, или развернутую, форму стоимости.

*Полная, или развернутая, форма стоимости*связана с развитием обмена, вызвано первым крупным общественным разделением общественного труда – выделением скотоводческих и земледельческих племен. В связи с этим в обмен включаются многочисленные предметы общественного труда, а каждый товар, который находится в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов. Хотя полная, или развернутая, форма стоимости в большей мере, нежели простая форма стоимости, соответствует общественной природе труда создающего товара, она обладает рядом недостатков:

-стоимость каждого товара не получила законченного выражения, так как число товаров - эквивалентов с развитием обмена могло бесконечно увеличиваться;

-стоимость товара не имела единообразного выражения, а получила самые разнообразные и разнородные выражения;

-часто непосредственный обмен одного товара на другой оказывался невозможным, так как отдельный товар имел потребительскую стоимость только для части членов общества.

*Всеобщая форма стоимости*связана с дальнейшим развитием товарного производства и обмена, что привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и др.).

Далеко не каждый товар может выступать в роли всеобщего эквивалента. Для этого необходимо, чтобы он обладал определенными качествами. Например, чтобы этот товар можно было делить на любое число частей, и при этом сохранялось его качество; чтобы хранение и содержание не вызывали бы значительных затрат труда и товар не подвергался бы быстрой порче.

Особенность этой формы стоимости заключается в том, что роль всеобщего эквивалента не закрепилась еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполнили различные товары.

Всеобщая форма стоимости превращается в денежную тогда, когда роль всеобщего эквивалента надолго закрепляется за каким – либо одним товаром.

*Денежная форма стоимости*характеризуется выделением в результате дальнейшего обмена одного товара на роль всеобщего эквивалента, которая с созданием мирового рынка закрепилась за благородными метеллами – золотом, серебром – в силу их естественных свойств (качественная однородность, количественная делимость, сохраняемость и портативность). С этого времени весь товарный мир разделился на две части: «товарную чернь» и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента – деньги.

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

* 1. **Сущность и функции денег**

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

**Функции денег**

***Мера стоимости*** (заключается в том, что в деньгах мы выражаем стоимость всех других товаров)

***Средство накопления***

(происходит приращение чистого запаса денег с целью увеличения общего объема материальных благ услуг)

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

***Средства обращения*** (с помощью денег мы меняем один товар на другой, обмен товаров, совершающийся с помощью денег, называется товарным обращением)

***Мировые деньги*** Денежные активы в международном обмене товарами, капиталом, услугами, рабочей силой, а также в качестве международных валютных резервов

Рисунок 1.2 – Схема сущности функции денег Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [3]

*Деньги как мера стоимости* - это приравнивание товара к оп­ределенной сумме денег, что является количественным выраже­нием его стоимости. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Мера стоимости - это денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров и услуг. Функция меры стоимости реализуется на основе масштаба цен. Правительство любой страны может изменить установлен­ный ранее масштаб цен. Такие изменения называются денежной реформой. Другими словами, денежная реформа - это переход от одной меры стоимости к другой, сопровождаемый уменьшением общего количества денег. [3]

На стоимость денег оказывают влияние следующие факторы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Функция мировых денег* - обычно выделяется, когда деньги используются как средство межгосударственных расчетов. Международные займы, внешнеторговые связи, оказание финансовых услуг зарубежному партнеру вызвали появление мировых денег. Они способны функционировать как всеобщее покупательное средство, всеобщее платежное средство и материализация общественного богатства. [3]

Таблица 1.1 - Функции мировых денег

|  |  |
| --- | --- |
| Международное платежное средство | выступают при расчетах по международным балансам: если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа. |
| Международное покупательное средство | служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, в этом случае их оплата производится наличными деньгами. |
| Каквсеобщее воплощение общественного богатства | используются при предоставлении займа или субсидий одной страной другой либо при выплате репараций победившей стране с побежденной. В этом случае происходит перемещение части богатства одного государства в другое посредством денег. |

Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [11]

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

Мировыми деньгами при золотом стандарте выступали золото (регулятор платежного баланса) и кредитные деньги отдельных стран, разменные на золото (чаще доллар США и английский фунт стерлингов). [4] Для упрочения национальных денег таких стран, как Великобритания и США, по их инициативе в качестве мировых денег использовались международные валютные клиринги и валютные соглашения. Кроме международных валютных соглашений так же подписывались региональные валютные соглашения (валютные зоны, валютные блоки), обеспечивающие господствующее положение денежной единицы наиболее развитой страны во внешнеэкономических отношениях государств их подписавших. Примерами являются - специальные права заимствования (СДР) международного валютного фонда, ЭКЮ - денежная единица стран членов Европейской Валютной системы.

Все пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг; они находятся в тесной связи и единстве. Логически и исторически каждая последующая функция предполагает известное развитие предыдущих функций. Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии экономике.

**2 РАЗВИТИЕ ДЕНЕГ ОТ ТОВАРНОЙ К СОВРЕМЕННОЙ ФОРМЕ**

**2.1 Эволюция товарных денег**

Сейчас все современные денежные системы основываются на фиатных (символических) деньгах. Но исторически выделяют четыре основных вида денег: товарные, обеспеченные, фиатные и кредитные.

Материал или товар, из которого изготавливаются деньги, обычно обладает рядом свойств:

-качественная однородность (отдельные экземпляры товара, монеты, купюры не должны обладать уникальными свойствами);

-делимость и объединяемость (свойство размена, деньги не должны существенно менять свои свойства, если их делить на мелкие части или объединять в одну крупную часть);

-сохраняемость (деньги должны хорошо храниться, не изменяя своих физических и/или химических свойств на протяжении долгого времени);

-портативность (высокая стоимость, заключенная в небольшом объеме);

-узнаваемость (можно легко и быстро определить, что это за предмет);

-безопасность (защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.).

Деньги бывают полноценные и неполноценные:[5]

\*\*\*Полноценные

-Товарные деньги;

-Металлические деньги;

\*\*\*Неполноценные

-Бумажные деньги;

-Кредитные деньги.

*Полноценные деньги* - деньги, у которых номинальная стоимость (стоимость обозначенная на них) равна реальной стоимости этих денег, то есть стоимости затрат на их производство.

Неполноценные - деньги, номинальная стоимость которых больше реальной. Их покупательная способность превышает затраты на их производство.

Свойства неполноценных денег:[5]

-номинальная стоимость значительно превосходит реальную

-подверженность обесценению

-невозможность физического использования как товара

Итак, первый вид денег - товарные деньги.

*Товарные деньги* — товар, используемый как средство обмена и в то же время продаваемый и покупаемый как обыкновенный товар. В древности единственным способом получить желаемое, не прибегая к силе или воровству, был бартер, то есть обмен товарами без посредников (в наше время при обмене товарами посредником считаются деньги). Допустим, у какого-то поселения в один год выдался большой урожай зерна, и они обменивали это зерно на металл, полученный людьми из соседнего поселения. И все вроде бы хорошо. Но может случиться такое, что соседям не понадобиться столько зерна, и тогда зерно будет не востребовано и пропадет. А если сторон обмена будет не две, а больше, и каждая сторона со своим товаром. Произвести обмен будет почти нереально. Деньги возникли из потребностей товарного обмена, по мере развития и усложнения которого появилась необходимость выделения товара, измеряющего ценность всех других товаров. В разных странах эту роль выполняли разные товары: соль, скот, чай, пушнина, кожа (достаточно вспомнить, что первыми деньгами в России были кусочки кожи), благородные металлы, ценные ракушки и даже свиные хвостики, сушеные шкурки бананов и собачьи зубы. Так появились товарные деньги. Отличительной чертой товарных денег является то, что их ценность как денег и ценность как товаров одинаковы. Товарные деньги могут появиться и в современных условиях, когда по каким-то причинам обычные деньги не используются или не могут быть использованы. Такими причинами могут быть либо изоляция от внешнего мира (так, в тюрьмах деньгами выступают сигареты), либо высокая инфляция и гиперинфляция, которая разрушает денежный механизм, заменяя его бартером (например, в годы Гражданской войны в России деньгами были соль, спички и керосин, а в 1993-94 годах в России бартер составлял более половины обменных операций). По мере развития обмена роль денег закрепилась за одним товаром – благородными металлами (золотом и серебром). Этому способствовали их физические и химические свойства, такие как: [6]

1) портативность (в небольшом весе заключена большая ценность – в отличие, например, от соли);

2) транспор-табельность (удобство перевозок – в отличие от чая);

3) делимость (разделение слитка золота на две части не приводит к потере ценности – в отличие от скота);

4) сравнимость (два слитка золота одинакового веса имеют одинаковую ценность – в отличие от пушнины);

5) узнаваемость (золото и серебро легко отличить от других металлов);

6) относительная редкость (что обеспечивает благородным металлам достаточно большую ценность); износостойкость (благородные металлы не подвергаются коррозии и не теряют своей ценности с течением времени – в отличие от мехов, кожи, ракушек).

**2.2 История металлических денег**

Металлические деньги или монеты (медные, серебряные, золотые) – наиболее развитая форма денег. Они возникли в VII в. до н.э. и были главной формой денег до конца II тысячелетия. Монета – кусочек золота правильной формы, на котором указаны вес и герб того, кто удостоверял этот вес, как и качество (пробу) металла. Монеты имели хождение не по весу, а по номиналу, т.е. в соответствии с тем количеством золота, которое указано на них.

Только у Геродота, Ксенофана и у некоторых других древних авторах имеются сведения о том, что первые монеты стали чеканить в малоазийском государстве Лидии. Сейчас считается установленным, что древнейшие монеты появились в государстве Лидия (Западная Турция) примерно в 650 году до нашей эры.[7] Это были небольшие кусочки металла в форме бобов из электрона (природного сплава золота и серебра, обнаруженного в речных россыпях Лидии), на одной стороне которых изображалась львиная эмблема короля Гигеса, а на другой — отметки, удостоверяющие вес и чистоту металла. Оттуда новшество быстро распространилось на  Запад, в греческие города-государства, на Восток, в Персию.

Однако и другие, более отдаленные страны в равной степени могут претендовать на первенство в изготовлении металлических денег. Индийские монеты впервые были отчеканены в VII веке до нашей эры в империи Магадха. Как и ливийские монеты, они представляли собой небольшие изогнутые пластинки или плоские кусочки серебра с глубокими оттисками. На монетах изображались символы правителей, торговцев или банкиров. [4]

Часто на монетах имеется изображение правителя страны – короля, императора или царя. В восточных странах, где изображение помещали на монетах очень редко, обычно чеканилось только имя правителя, его титулы и почетные звания. Изображения и надписи, говорящие о правителе или правящем народе, или о каких-то городских божествах, или святынях, были всегда основной частью монетного типа. На монетах древней Греции особенно часто находим изображения божеств или священных животных, почитаемых в том городе, где была выпущена монета. Так, например, на монетах Афин чеканилась голова богини Афины – покровительницы этого греческого города, а на монетах Олимпии – голова Зевса. Часты были изображения Геракла и других божеств. Среди множества богов древних римлян был такой, который ведал всеми начинаниями, изобретениями. Ему подчинялось время. Бога называли Янусом и изображали с двумя лицами, обращенными в разные стороны. Римляне верили, что важное на земле создано волей богов. Януса они считали творцом первой монеты. Поэтому на старинных монетах многих городов Италии на одной стороне изображена двуликая голова, а на другой – нос корабля, на котором будто бы Янус приплыл к берегам этой страны. В древней Греции были в обращении драхмы, оболы, холкосы и вошедшая в поговорку мелкая монет – лепта. Первые персидские, тоже очень древние деньги представляли собой скрученную вдвое серебряную проволоку, слегка расплющенную. Персидский царь Дарий I Гистасп задолго до нашей эры отчеканил свои знаменитые дарики. Каждый из них имел 8,4 грамма чистого золота и нес на себе изображение царя, стреляющего из лука.

Изготовлялись также памятные монеты, например, рудничные, выпускаемые из металла только что открытого рудника. Юбилейные монеты, чеканящиеся в ознаменование юбилейных дат. Подарочные монеты выпускались для раздачи членам императорской фамилии, различным лицам в виде поощрения либо в связи с каким-то событием.

**2.3 Различия бумажных денег от кредитных**

В 70-е гг. XX в. 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.

Бумажные деньги являются знаками или представителями полноценных денег. Исторически бумажные деньги возникли в результате металлического обращения и появились в обороте как заместители серебряных или золотых монет. Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенностей функций денег как средства обращения, поскольку они являются посредником в обмене товаров. Превращение возможности в действительность представляет собой длительный исторический процесс, который охватывает следующие этапы:[8]

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.

Внедрение в обращение ничего не стоящей бумажки прошло огромный путь от выпуска первых монет (Лидия – VII в. до н.э.) до первых бумажных денег (Китай – XII в. н.э. Европа и Америка – XVII-XVIII вв. н.э.). В России бумажные деньги были введены в оборот во время правления Екатерины II в 1769 г. В современный период бумажные деньги в виде казначейских билетов сохранились в 10 странах (США, Италии, Индии, Индонезии и др.).

Следовательно, сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это – денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом.

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

Бумажные деньги, поскольку не имеют собственной стоимости, непригодны для выполнения функции денег как сокровища, следовательно, их излишек не может уйти из обращения. Попав в обращение, бумажные деньги застревают в его каналах, переполняют их и обесцениваются. Таким образом, по самой природе бумажных денег им присуща неустойчивость.

Неустойчивость и обесценивание бумажных денег могут быть вызваны следующими причинами:

избыточный выпуск в обращение;

упадок доверия к правительству, впускаемому деньги;

неблагоприятный платежный баланс.

Обесценивание может быть связано с правительственным кризисом, угрозой свержения государственной власти и утратой доверия населения к бумажным деньгам.

*Кредитные деньги.* 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 другими законами.

Кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно иную, чем раньше, измененную и специфическую форму.[10] Они появляются не из обращения, как товар-деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию:

**Кредитные деньги**

Рисунок 2.1 – Схема эволюции кредитных денег

Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [12]

*Вексель* – это письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводный вексельтратта) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу. Простой и переводный вексель – это разновидности коммерческого векселя. Кроме того, имеются также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя, по которым должником выступает государство. Существуют дружеские векселя, которые выставляются друг на друга с целью последующего учета их в банке. Бронзовые, или дутые, векселя – долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения.

Характерными особенностями векселя являются: [9]

-абстрактность – на векселе не указан конкретный вид сделки;

-бесспорность – обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления нотариусом акта о протесте;

-обращаемость – передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте, что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств.

Использование векселя имеет свои границы: во-первых, вексель обслуживает только оптовую торговлю; во-вторых, и в оптовой торговле сальдо взаимных требований погашается наличными деньгами.

*Банкнота* – это долговое обязательство банка. В настоящее время выпускается центральным банком путем переучета векселе, кредитования различных кредитных организаций и государства.

Впервые банкноты были выпущены 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. В отличие от векселя банкнота представляет собой бессрочное долговое обязательство и обеспечивается общественной гарантией центрального банка который в большинстве стран стал государственным.

Современная банкнота потеряла по существу обе гарантии: не все векселя ,переучитываемые центральным банком, обеспечены товарами ,и отсутствует обмен банкнот на золото. В настоящее время центральные банки стран выпускают деньги строго определенного достоинства. По существу они являются национальными деньгами на всей территории государства.

Отличие банкноты от векселя:[14]

-по срочности – вексель представляет собой срочное долговое обязательство , а банкнота – бессрочное долговое обязательство;

-по гарантии – вексель имеет индивидуальную гарантию, а банкнота – государственную гарантию.

*Чек* – письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму.

В первые чеки появились в обращении в XVI Великобритании и Голландии одновременно. С развитием системы они получили широкое распространение. Различают ТРИ основных вида чеков:

*Именной* - на определенное лицо без права передачи;

*Предъявительский* - без указания получателя;

*Ордерный* - на определенное лицо, но с правом индоссамента на обороте документа.

Особое значение чек имеет как средство для безналичных расчетов и используется:

-для получения в банках наличных денег;

-для расчетов за товары и услуги (ордерные и предъявительские).

*Электронные деньги* являются виртуальными деньгами. Они не имеют вещественного выражения и представляют собой всего лишь информацию, записанную в специализированных банках данных (в денежных банках).

Виртуальная реальность, в эпоху которой мы вступаем, находим свое наиболее эффективное представление именно в денежной сфере. Распоряжение этими деньгами осуществляются либо через банковские терминалы, либо с помощью персональных денежных контроллеров в виде карточек того или иного вида. Важно отметить, что всякого рода денежные карточки не несут в себе и не хранят деньги. Они служат только для распоряжения деньгами, которые хранятся на счете в банке. Такие деньги называются еще счетными. Все денежные операции сводятся лишь к пересылке информации с одного информационного массива в другой. В развитой электронно-денежной системе денежные операции осуществляются в автоматическом режиме через банковскую компьютерную электронно-денежную сеть.

Существует полный контроль за всеми денежными операциями всех финансовых лиц и потому криминальный характер денег полностью исчезает. Полностью исчезает преступность в денежной сфере.

Второй важной особенностью электронных денег является их интернациональный, мировой характер. В системе электронных денег не может существовать национальных денег.

Таким образом, логика электронных денег сама по себе заставит перейти весь мир на единые универсальные деньги. Этим самым вновь восстановиться финансовое единство мира, разрушенное бумажными деньгами.

Кредитные карточки – замещают наличные деньги и чеки в расчетах, дающие право получать в банке краткосрочную ссуду.

**2.4 Анализ видов денег используемых в Республике Беларусь**

Республика Беларусь – молодое суверенное государство, образовавшееся на базе Белорусской ССР, входившей ранее а состав СССР. В период пребывания Белоруссии в составе СССР на ее территории обращались наличные денежные знаки: билеты Государственного банка СССР, казначейские билеты и разменная металлическая монета. Управление единой денежной системой осуществлялось централизованно. В обращение денежные знаки могли выпускаться только с разрешения центральных союзных органов.

Юридическая основа денежной системы Республики Беларусь заложена в Законе «О Национальном банке Республики Беларусь». [15] Этим законом предусмотрено, что денежная система Республики Беларусь включает официальную (национальную) денежную единицу, виды государственных денежных знаков, имеющих законную платежную силу, порядок наличной и безналичной (депозитной) эмиссии, государственный орган денежно-кредитного и валютного регулирования.

Национальному банку Республики Беларусь законом предоставлено монопольное право эмиссии банкнот и монеты на территории Республики Беларусь в качестве официального платежного средства. Эмитируемая Национальным банком Республики Беларусь национальная денежная единица является единственным законным платежным средством в любых формах на территории Республики Беларусь, за исключением внешнеэкономических, если иное не предусмотрено законом.

Достоинство (номинал), меры веса, изображение и другие характеристики национальной денежной единицы также определяется Национальным банком Республики Беларусь. На Национальный банк возложено обеспечение изготовления, хранения, обновления банкнот и монет.

В целях обеспечения единства в организации оборота наличных денег Национальный банк Республики Беларусь разрабатывает и утверждает:[15]

* порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве
* правила перевозки, хранения и инкассации наличных денег, методы и способы их инкассации
* правила совершения эмиссионно-кассовых операций
* правила признаков платежности денежных законов

Далее, мы рассмотрим денежные массы, рассчитываемые Национальным банком республики Беларусь.

Совокупность всех денежных средств, находящихся в обращении в национальном хозяйстве в наличной и безналичной формах, образуют денежную массу.

На практике для отслеживания динамики и структуры денежной массы используют специальные показатели – *денежные агрегаты* (это виды денег и денежных средств (заменителей денег), отличающихся друг от друга степенью ликвидности – агрегаты строятся по принципу убывания ликвидности).[15]

Но для начало несколько слов про денежные агрегаты, рассчитываемые Национальным банком Республики Беларусь, следующие:[5]

MО(наличные деньги в обороте) — включает банкноты и монеты в обращении на руках физических лиц и в кассах небанковских кредитно-финансовых организаций и субъектов хозяйствования;

М1 — включает MО и переводные депозиты, представляющие собой остатки средств небанковских кредитно-финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на текущих, депозитных и других счетах до востребования;

М2 (рублевая денежная масса в национальном определении) — включает М1 и другие депозиты (срочные депозиты), открытые в кредитных организациях в белорусских рублях, а также средства в ценных бумагах (кроме акций) у небанковских кредитно-финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц — резидентов Республики Беларусь в белорусских рублях;

Мз (широкая денежная масса) — включает М2 и переводные и срочные депозиты в иностранной валюте, а также ценные бумаги (кроме акций) в иностранной валюте небанковских кредитно-финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Для того, чтобы понять что входит в состав денежной массы, мы рассмотрим и проанализируем структуру и динамику рублевой денежной массы, а также в общем широкую денежную массу.

Рассматривая динамику широкой денежной массы 2009 года и динамику составляющих активов рублевой денежной массы 2008-2009 года, а также структуру (таблица 2.1), можем сказать следующее, что рублевая денежная масса (денежный агрегат М2\*) за 2009 год возросла на 1 процент. Ее динамика формировалась в условиях замедления темпов денежных доходов населения и ухудшения финансового состояния организаций на фоне сохранения высоких объемов кредитования банками организаций нефинансового сектора экономики и домашних хозяйств.(таблица 2.1 и рисунок 2.2)

Среднегодовая рублевая денежная масса в реальном выражении (скорректированная на дефлятор ВВП) снизилась на 8,4 процента при росте реального ВВП на 0,2 процента. При этом скорость обращения рублевой денежной массы в среднегодовом исчислении увеличилась на 9,5 процента (до 7,7 оборота) против ее снижения на 6,2 процента (до 7 оборотов) в 2008 году. Монетизация экономики, рассчитанная по среднегодовой рублевой денежной массе, понизилась за отчетный год с 14,3 до 13 процентов.

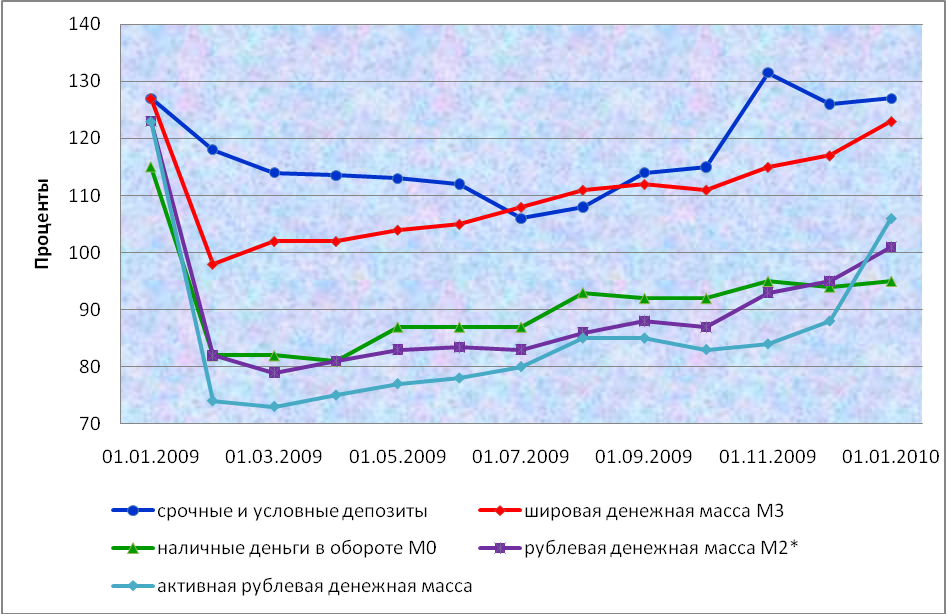


Рисунок 2.2- Динамика темпов роста агрегатов денежной массы в 2009 году Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [15]

Рост рублевой денежной массы сложился за счет увеличения на 2,3 процента ее безналичной составляющей при сокращении на 4,9 процента наличных денег в обороте. Рублевые депозиты повысились на 3,4 процента, объем ценных бумаг, выпущенных банками (вне банковского оборота), сократился на 22,7 процента. Активная рублевая денежная масса (денежный агрегат М1) увеличилась на 5,8 процента, составив весь прирост рублевого денежного предложения за 2009 год и основную долю (54,7 процента) в объеме денежного агрегата М2\* на 1 января 2010 г. Как и в предыдущие годы, внутригодовая динамика активной рублевой денежной массы соответствовала изменению объема переводных депозитов юридических лиц (рисунок 2.3).

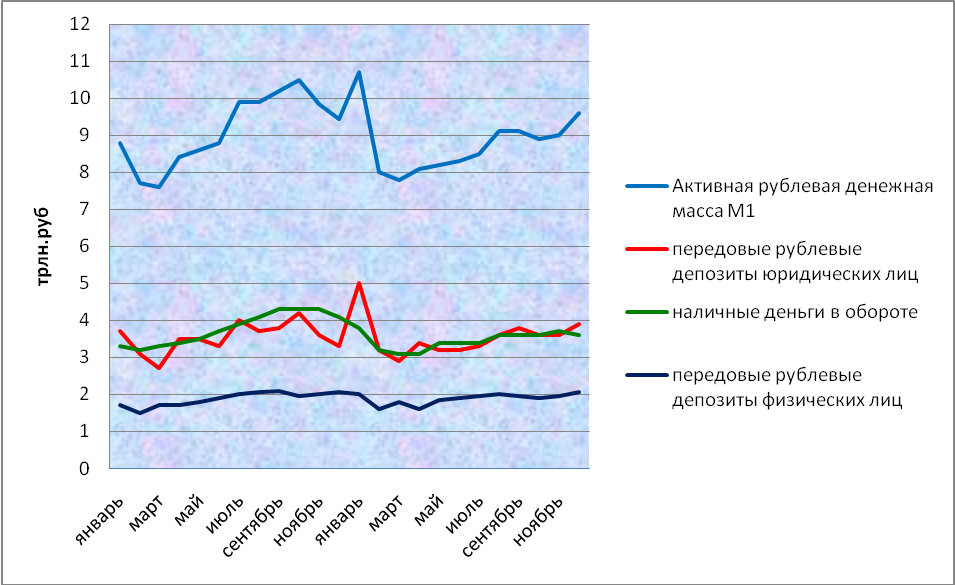


Рисунок 2.3- Динамика составляющих активной рублевой денежной массы 2008-2009 годах Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [15]

Переводные депозиты юридических лиц за 2009 год выросли на 13,4 процента, сформировали весь прирост активной рублевой денежной массы и заняли основной удельный вес в структуре денежного агрегата М1 (49,3 процента) на 1 января 2010 г. Вместе с тем в январе – ноябре 2009 г. переводные рублевые депозиты юридических лиц снизились на 21,5 процента, что явилось следствием ухудшения финансового состояния организаций, а основное увеличение таких депозитов сложилось в декабре 2009 г. (на 44,4 процента) в результате роста кредитования экономики и увеличения бюджетных расходов. Динамика наличных денег в обороте и рублевых переводных депозитов физических лиц характеризовалась снижением в январе – марте 2009 г. с последующим ростом в апреле – декабре 2009 г. и в значительной мере находилась под воздействием увеличения в начале 2009 года чистого спроса физических лиц на иностранную валюту, замедления темпов роста денежных доходов населения. Срочные и условные рублевые депозиты снизились на 2,9 процента. Основная их часть (66,8 процента) была сформирована за счет рублевых сбережений физических лиц, которые за 2009 год выросли на 2,2 процента против 13,7 процента в 2008 году. При этом в январе – феврале 2009 г. объем таких депозитов сократился на 17,3 процента, что связано прежде всего с перетоком рублевых средств в депозиты в иностранной валюте. Принятые меры в области процентной политики во взаимосвязи с курсовой политикой способствовали восстановлению доверия населения к национальной валюте, росту привлекательности рублевых сбережений. В результате за март – декабрь 2009 г. срочные и условные рублевые депозиты физических лиц возросли на 23,6 процента. При этом, несмотря на сохранение высоких ставок по рублевым депозитам сроком свыше 1 года в структуре вновь привлекаемых срочных и условных рублевых депозитов населения, доля долгосрочных денежных средств снизилась до 31,7 процента в 2009 году против 46,5 процента в 2008 году. В структуре рублевой денежной массы на 1 января 2010 г. наибольший удельный вес (42,7 процента) заняли срочные депозиты при снижении их удельного веса на 1,7 процентного пункта. Доля переводных депозитов увеличилась на 3,6 процентного пункта (до 37,1 процента) при сокращении наличных денег в обороте на 1,1 процентного пункта (до 17,6 процента), ценных бумаг, выпущенных банками (вне банковского оборота), – на 0,8 процентного пункта (до 2,6 процента) (таблица 2.2).

Таблица 2.2- Структура рублевой денежной массы в 2009-2010 годах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Фактически на | | Отклонение, процентных  пунктов |
| 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 1.Наличные деньги в обороте М0  2.Переводные депозиты  физических лиц юридических ли \*  **Денежный агрегат М1**  3. Срочные и условные депозиты  физических лиц юридических ли \*  **Рублевая денежная масса в национальном определении М2**  4. Ценные бумаги, выпущенные банками ( вне банковского оборота) в национальной валюте  **Рублевая денежная массаМ2\*\*\*** | 18,7  33,5  9,5 24,0  52,2  44,4  28,1 16,3  96,6  3,4  100,0 | 17,6  37,1  10,1 27,0  54,7  42,7  28,5 14,2  97,4  2,6    100,0 | -1,1  3,6  0,6 3,0  2,5  -1,7  0,4 -2,1  0,8  -0,8 |

Примечание. Источник [15]

Депозиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте возросли на 22,1 процента (на 1,03 млрд. долларов США) против 30 процентов за 2008 год. Опережающими темпами по сравнению с переводными депозитами (на 112 млн. долларов США, или на 7,2 процента) увеличивались срочные и условные депозиты (на 913 млн. долларов США, или на 29,5 процента). Весь прирост депозитов в иностранной валюте, в том числе срочных и условных, был сформирован за счет сбережений физических лиц. Доля средств населения в общем объеме депозитов в иностранной валюте на 1 января 2010 г. составила 62,5 процента и за 2009 год увеличилась на 8,3 процентного пункта, в объеме срочных и условных депозитов – 85,2 процента и на 5,9 процентного пункта соответственно. Срочные и условные депозиты населения в иностранной валюте увеличились на 39,1 процента. Их внутригодовая динамика характеризовалась постепенным снижением темпов прироста (за I квартал 2009 г. – на 24,1 процента, за II квартал 2009 г. – на 6,3 процента, за III квартал 2009 г. – на 4,5 процента, за IV квартал 2009 г. – на 0,9 процента).

Далее мы видим, что широкая денежная масса за 2009 год увеличилась на 23,1 процента (за 2008 год – на 26,3 процента). Среднегодовая широкая денежная масса в реальном выражении возросла на 16,2 процента. Скорость обращения широкой денежной массы в среднегодовом исчислении уменьшилась на 13,7 процента (до 4,1 оборота) против ее снижения на 6,6 процента за 2008 год (до 4,7 оборота). В широкой денежной массе доля рублевой составляющей снизилась на 11,9 процентного пункта, составив на 1 января 2010 г. 54,4 процента. Доля депозитов в иностранной валюте увеличилась на 9,6 процентного пункта, доля ценных бумаг, выпущенных банками (вне банковского оборота) в иностранной валюте, – на 2,3 процентного пункта (таблица 2.3).

Таблица 2.3- Структура широкой денежной массы в 2008-2009 годах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Фактически на | | Отклонение процентных пунктов |
| 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 1.Наличные деньги в обороте М0  2.Переводные депозиты  физических лиц юридических ли \*  **Денежный агрегат М1**  3. Срочные и условные депозиты  физических лиц юридических ли \*  4. Ценные бумаги, выпущенные банками ( вне банковского оборота) в национальной валюте  **Рублевая денежная масса М2\*\*\***  5. Депозиты в иностранной валюте  6**.** Ценные бумаги, выпущенные банками ( вне банковского оборота) в иностранной валюте  **Широкая денежная масса М3** | 12,4  22,2  6,3 15,9  34,6  29,4  18,7 10,8  2,3  66,3  33,0  0,7  100,0 | 9,6  20,2  5,5 14,7  29,8  23,2  15,5 7,7  1,4  54,4  42,6  3,0  100,0 | -2,8  -2,0  -0,8 -1,2  -4,8  -6,2  -3,2 -3,1  -0,9  -11,9  9,6  2,3 |

Примечание. Источник [15]

Таким образом, из выше перечисленных данных , можем сказать ,что основным фактором роста широкой денежной массы стало увеличение требований банков к экономике и чистых иностранных активов Национального банка. Сдерживающее влияние оказали снижение чистых иностранных активов банковского сектора и увеличение депозитов Правительства в иностранной валюте на счетах в Национальном банке. Увеличение чистых иностранных активов Национального банка на 1,71 млрд. долларов США обусловлено в основном ростом средств Правительства на счетах в Национальном банке на 3,56 млрд. долларов США и продажей Национальным банком иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке. Уменьшение чистых иностранных активов банков произошло преимущественно за счет увеличения кредитов нерезидентов. Рублевая денежная база за 2009 год сократилась на 8,7 процента в основном в результате осуществления Национальным банком и Правительством следующих операций:

-увеличения требований Национального банка к экономике на 5,47 трлн. рублей;

-чистой продажи Национальным банком иностранной валюты и драгоценных металлов на 5,17 трлн. рублей -уменьшения объема ценных бумаг Правительства в портфеле

**3 СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

## **3.1 Анализ состояния развития электронных денег в РБ**

Термин "электронные деньги" зачастую используется в отношении широкого спектра платежных инструментов, базирующихся на инновационных технических решениях в сфере реализации розничных платежей. Существует два различных вида электронных устройств: карточки с предварительной оплатой и программные продукты с предварительной оплатой. Что касается карт с предварительной оплатой, то электронная стоимость хранится на микропроцессоре, встроенном в карту, и стоимость, как правило, передается, когда карточка вставляется в считывающее устройство. Что касается программных продуктов, то электронная стоимость хранится на жестком диске персонального компьютера и передается через телекоммуникационную сеть, подобную Интернету.

Рассмотрим боле подробнее на примере платежных систем WebMoney и EasyPay как электронные деньги.[16]

WebMoney и EasyPay - основные участники на рынке электронных платежных систем в Республике Беларусь. По оценке специалистов, на их долю приходится свыше 90% всего оборота он-лайн платежей в Беларуси. Какая из этих систем является лидером на рынке, сказать сложно из-за отсутствия официальной статистики.[16]

Официальным днем рождения WebMoney принято считать 20 ноября 1998 года - дату совершения первой официальной транзакции (перечисления денег). Поначалу единственной валютой в системе являлся WMZ (аналог доллара США). Позже появились аналоги российского рубля, украинской гривны, евро, узбекского сума. Аналог белорусского рубля возник в октябре 2006 года. Вместе с этим событием белорусы получили легальную возможность пользоваться электронными деньгами WebMoney.

Обеспечивает работу системы WebMoney в Беларуси, точнее сказать, "является гарантом титульных знаков WMB" ОАО "Технобанк". Со страницы www.wmtransfer. by белорусские пользователи WebMoney имеют возможность совершать операции со своими электронными деньгами.

С помощью webmoney в Беларуси можно не отходя от компьютера выполнять следующие операции:

*Оплатить услуги мобильной связи (Velcom, МТС, Бест, Diallog)*

*оплатить услуги Интернет-провайдеров, работающих с данной системой*

заплатить за квартиру (только для минчан)

многое другое (он-лайн сервисы, товары в Интернет-магазинах и т.д.)

Рисунок 3.1- Схема возможных оперций webmoney Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [17]

Так как немногие, особенно зарубежные сервисы работают с WMB, возникает вопрос "обмена" электронных рублей на другие валюты. В настоящее время ОАО "Технобанк" не занимается конвертацией электронных денег, правда эту услугу за небольшие комиссионные могут предоставить десятки он-лайн "обменных пунктов". Система EasyPay (от англ. Easy - легко, Pay - платить) стала первой электронной платёжной системой доступной для белорусов. Она была создана "Белгазпромбанком" совместно с одним из ведущих Интернет-провайдеров страны - ООО "Открытый контакт". Эта система начала работать в ноябре 2003 года, и "Белгазпромбанк" стал первым в Беларуси эмитентом электронных денег.

EasyPay - это платежная система, ориентированная на осуществление быстрых платежей в Интернете, в первую очередь - микроплатежей. EasyPay действует только на территории Беларуси.[17]

EasyPay дает определенные преимущества. Для продавцов они заключаются в быстром зачислении денег на расчетный счет, приеме безналичных платежей за услуги и товары, реализуемые через Интернет, и расширении рынка сбыта за счет доставки товара через почтовую службу.

Для покупателей преимущества EasyPay не ограничиваются только покупкой услуг и товаров через Интернет, при оплате которых с плательщиков не взимается комиссия.

Сегодня с помощью EasyPay можно оплатить коммунальные услуги в г. Минске, пополнить баланс своего мобильного (Velcom, МТС, ), оплатить покупки в Интернет-магазинах, Космос ТВ, а также услуги Интернет-провайдеров, предусматривающих такой способ оплаты. Перечень поставщиков услуг и товаров постоянно расширяется. Ежемесячный рост оборотов в этой системе составляет 15-17%, а ежемесячный прирост пользователей - 8-10%.

Оплата услуг и товаров в этой системе происходит следующим образом. (рисунок 3.2)

**Оплата услуг и товаров EasyPay**

*1.Сначала покупатель выбирает услугу или товар в Интернет-магазине, оформляет заказ на покупку и в нем указывает идентификатор своего электронного кошелька EasyPay*.

2. *На основании оформленного заказа Интернет-магазин формирует электронный счет и передает его в систему EasyPay на имя покупателя.*

*3. Покупатель заходит в систему EasyPay на сайте www.еasypay. by и там в защищенном режиме оплачивает электронные счета на ранее сделанные заказы.*

*4.Используя возможности системы EasyPay, администратор Интернет-магазина контролирует оплату покупки и может подтвердить или опровергнуть выполнение заказа*

*5.Если сделка состоялась, банк переводит электронные деньги покупателя Интернет-магазину. Полученные электронные деньги Интернет-магазин предъявляет банку для погашения и получает на свой расчетный счет белорусские рубли*

Рисунок 3.2- Схема проведений операций по оплате услуг и товаров в EasyPay Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [17]

При оплате услуг и товаров с плательщиков не удерживается комиссия. Максимальная сумма одного перевода в системе составляет - 30 базовых величин или на сегодняшний день 1 млн. рублей, в соответствии c Постановлением Правления Нацбанка РБ. Минимально сумма не ограничивается. Не ограничена также сумма средств, содержащихся в электронном кошельке владельца. Ее можно пополнять бесконечно.

Одним из узких мест системы до недавнего времени было ограниченное количество точек для ввода денег в систему. Но теперь с помощью РУП "Белпочта" эта проблема частично решена. Сейчас купить электронные деньги EasyPay можно не только во всех филиалах "Белгазпромбанка", но и в 220 отделениях связи "Белпочты" в Минске, городах Минской области, областных и районных центрах.

В настоящее время "Белгазпромбанк" продолжает работу по расширению возможных точек приема денежных средств для покупки электронных денег. Прорабатывается возможность покупки электронных денег через другие банки-агенты как за наличные денежные средства, так и с использованием пластиковых карт. [17]

Стоит также отметить, что система EasyPay полностью соответствует белорусскому законодательству. Поэтому существующие избыточные ограничения этой системы либо обеспечивают ее безопасность, либо вызваны требованиями закона.[18]

Далее можно рассмотреть в таблице отличие двух систем EasyPAy и Webmoney ( таблица 3.1)

Таблица 3.1-Сравнительная характеристика платежных систем

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **1** | **2** |
| **УЧРЕДИТЕЛИ:** | |
| **ОАО "Технобанк" - Гарант в Беларуси (сама система международная)** | **ОАО "Белгазпромбанк"**  **ООО "Открытый контакт"** |
| **Работает по всему миру** | **Работает только на территории Республики Беларусь** |
| **Мультивалютная система (эмитируются разные валюты)** | **Эмитируются только эквивалент белорусского рубля** |
| **WMZ - эквивалент доллара США** |  |
| **WME - эквивалент ЕВРО** |  |
| **WMR - эквивалент российского рубля** |  |
| **WMB - эквивалент белорусского рубля** |  |
| **Возможен обмен на валюты других систем (EasyPay, Яндеск. Деньги, RU. pay и др.)** | **Возможен обмен на валюты других систем (WebMoney, Яндеск. Деньги, RU. pay и др.)** |
| **Для работы с системой необходима инсталляция специальной программы WebMoney Keeper Classic (доступна на сайте бесплатно), также возможна работа через Web-интерфейс** | **Для работы с системой специальных программ не требуется. Работа с системой осуществляется через Web-браузер** |
| **Максимально возможная сумма одного платежа - 30 БВ (1 050 000 белорусских рублей)** | **Максимально возможная сумма одного платежа - 30 БВ (1 050 000 белорусских рублей)** |
| **Покупка электронных денег осуществляется на почте, в отделении банка, инфокиосках** | **Покупка электронных денег осуществляется на почте, в отделении банка, инфокиосках** |
| **WebMoney не переводятся на карточку** | **EasyPay можно переводить на определенные карточки платежной системы MasterCard** |
| **Деньги на электронный кошелек переводятся:**  **в отделении банка - 15 мин;**  **в почтовых отделениях - до одного банковского дня** | **Время зачисления денег занимает:**  **в отделении банка - 30 мин;**  **в почтовых отделениях - от 30 мин до одного банковского дня;**  **посредством пластикой карточки - 15-20 мин.** |
| **ВОЗМОЖНОСТИ (оплата следующих видов товаров и услуг):** | |
| **1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь + операторы сотовой связи РФ). Кроме того, возможна оплата услуг Белтелеком (только в г. Минске, г. Могилеве и их областях)** | **1. Услуги связи (все сотовые операторы Республики Беларусь)** |
| **2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ и РФ)** | **2. Интернет-услуги (крупнейшие интернет-провайдеры РБ)** |
| **3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ) только в г. Минске** | **3. Коммунальные услуги (квартплата, электроэнергия, газ) только в г. Минске** |
| **4. Дополнительные услуги (телевидение, интернет-аукционы, он-лайн игры, сайты знакомств, и прочие)** | **4. Дополнительные услуги (телевидение)** |
| **5. Оплата товаров в интернет-магазинах (более 600 магазинов в РБ а также интернет-магазины РФ)** | **5. Оплата товаров в интернет-магазинах Республики** |
| **ТАРИФЫ НА ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ:** | |
| **Покупка электронных денег:** | **Покупка электронных денег:** |
| **в отделениях Технобанка - комиссия - 0%** | **в отделениях Белгазпромбанка, Белпочты, по пластиковым карточкам Maestro - комиссия - 0%** |
| **через Белпочту и отделения других банков - комиссия 3%** | **через отделения других банков - комиссия 1-1,5%** |
| **Погашение (обмен на наличные) электронных денег банком - комиссия 3-3,2%** | **Погашение (обмен на наличные) электронных денег банком - комиссия 2%** |
| **Переводы между пользователями - комиссия 0,8% от суммы** | **Переводы между пользователями - комиссия 2% от суммы** |

Примечание. Источник: собственная разработка на основании данных [17]

В апреле 2005 года в Республике Беларусь был реализован проект построения аналогичной платежной системы - универсальной системы платежей через Интернет и мобильный телефон "Рапида Бел" (Система), основанной на использовании электронных денег. Правовую основу функционирования Системы составляют банковское законодательство, в частности, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 года №201 "О правилах осуществления операций с электронными деньгами", иные акты законодательства, а также разработанные в соответствии с ними Правила Системы, другие локальные нормативные правовые акты и договоры между участниками Системы.

Участие в Системе позволяет банкам получить дополнительный доход в виде комиссионных, взимаемых с потребителей платежно-технических средств (далее - ПТС), доход от привлеченных денежных средств, значительно увеличить объемы предоставляемых услуг вследствие конкурентного снижения стоимости платежных операций по сравнению с традиционными способами оказания услуг. [18]

Появилась также еще одна система: WebPay (www.webpay. by) - система обслуживания платежей по пластиковым картам международных и белорусских банков Visa, EuroCard/MasterCard. Это совместный проект "Приорбанка" и биллинговой системы WebPay. Процедура оплаты такова: на интернет-сайте клиент формирует заказ, выбирает средством оплаты банковскую пластиковую карту. После этого переходит на безопасную страницу, где вводит данные, необходимые для проведения оплаты, которые затем передаются в систему банка для дальнейшей обработки. Поскольку у нас в Республике число пользователей международных пластиковых карт Visa, EuroCard/MasterCard невелико, да и сама система функционирует менее года, то доля данной системы на рынке интернет-платежей совсем незначительна.[16]

Какая же из этих систем лучше? Однозначного ответа на этот вопрос дать нельзя. В каждой из этих систем есть свои плюсы и минусы. Например, WebMoney предлагает больше возможностей, особенно это полезно, если пользователь намерен приобретать товар или услугу в России, но комиссии при вводе-выводе средств выше, чем у конкурента, зато операции между пользователями в системе дешевле, чем у EasyPay. Поэтому окончательный приоритет определит сам пользователь

**3.2 Перспективы развития электронных денег в РБ**

В Беларуси в настоящее время осознается необходимость дальнейшего развития информационных технологий в банковской сфере. Так, в Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 №274, в числе основных проблем развития банковской системы отмечено, что "банковские технологии неадекватно реагируют на потребности расширения и повышения качества выполняемых банками операций" . А среди направлений дальнейшего развития банковской системы названо "внедрение в платежный оборот современных технологий платежа с использованием электронных платежных инструментов". Концепция развития национальной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций, утвержденная постановлением Правления Нацбанка РБ от 26.05.2004 №84, определяет, что "одним из новых видов услуг, оказываемых банками, должна стать деятельность по выпуску в обращение электронных денег путем их обмена на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности их использования".

Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года, утвержденная постановлением Правлением Нацбанка РБ от 31.03.2005 №44, провозглашающая своей целью увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и, как следствие, сокращение наличного денежного оборота, отмечает в качестве наиболее перспективного направления развитие рынка платежных карточек (как магнитных, так и смарт-карт электронных денег) и распространение их на электронную коммерцию. Нацбанк РБ при этом ссылается на мнение международных экспертов, считающих, что 2012 году одна из десяти операций с карточками будет операцией в электронной коммерции.

Дальнейшее развитие электронных денег в Республике Беларусь должно осуществляться с учетом определенных ограничений, направленных на предотвращение неблагоприятных последствий ухода части платежного оборота из-под банковского контроля. Основные предложения специалистов в этой связи следующие:

1) необходим запрет кредитования в электронных деньгах, что объясняется его потенциальной опасностью для банковской системы на сегодняшнем этапе. В будущем в связи с ростом объема обращающихся электронных денег запрет может быть замене на введение экономических нормативов для банков-эмитентов (соотношение обязательств в электронных деньгах с соответствующими требованиями);

2) любые (в том числе и посреднические) операции с электронными деньгами (за исключением их использования в качестве средства платежа) необходимо рассматривать как банковские, что повлечет распространение на соответствующих экономических агентов институциональных требований к банкам (размер уставного фонда и другие экономические мотивы, отчисления в фонд обязательных резервов и т.д.);

3) предлагается ввести упрощенный режим налогообложения сделок электронной коммерции, использующий категорию вмененного дохода. Его необходимость объясняется невозможностью полного документирования сделок электронной коммерции. Однако, с другой стороны, в целях эффективного налогового и финансового контроля внесено предложение не применять понятие коммерческой тайны в отношении операций с электронными деньгами к юридическим лицам, вследствие чего анонимные технологии смогут применяться только в отношении физических лиц;

4) не следует отключать введения государственной монополии на эмиссию сетевых денег.

Однако следует оговориться, что большинство из высказанных предложений касаются перспективы, т.к основаны на предположении о все более и более возрастающем объеме выпуска электронных денег в будущем.

Уже на сегодняшнем этапе расширение использования электронных денег приводит к сужению функций банков как финансовых посредников. Это касается таких банковских операций, как открытие и ведение счетов клиентов, осуществление безналичных расчетов , а также инкассация (для наличных). Дальнейшее развитие сферы использования электронных денег может привести к постепенной ликвидации банковской монополии на целый ряд банковских операций (привлечение средств, выраженных в электронных деньгах, в депозиты; кредитование и др. активные операции в электронных деньгах; валютно-обменные операции) и появлению "виртуальных банков", на которые не будут распространяться резервные требования и прочие экономические нормативы, а также пруденциальный надзор. Мощным катализатором этих процессов будут выступать глобализация и интернационализация финансовой деятельности, которые затруднят принятие эффективных мер по предотвращению не лицензируемой банковской деятельности. В числе таких мер предлагаются: отнесение посреднической деятельности с электронными деньгами (любых операций, кроме их принятия в качестве средства платежа за товары, работы, услуги) к банковской деятельности, что повлечет установление повышенных требований к размеру уставного фонда и т.п.; запрет начисления процентов на обязательства, выраженные в электронных деньгах; возможность свободного их обмена на неэлектронные деньги в режиме реального времени, в т. ч. с использованием современных средств удаленного доступа к счету (персональный компьютер; мобильный телефон; банковская карточка); установление для банков норматива предельного соотношения обязательств, выраженных в форме электронных денег, к привлеченным средствам. В качестве крайней меры, введение которой может быть вызвано только неконтролируемым ростом количества электронных денег, хранящихся на технических носителях вне банковской системы, может быть введен запрет на использование электронных денег в расчетах между субъектами хозяйствования (т.е. продавец обязан полученные электронные деньги обменять на безналичные деньги).

С другой стороны, важной мерой, способной повысить доверие к электронным деньгам и создать единую систему Интернет-платежей, может стать установление государственной монополии на выпуск сетевых денег.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, подводя итоги, можно сделать вывод, что деньги - важнейший элемент экономики. Товары приходят и уходят, а деньги остаются и находятся в постоянном движении. Они прошли долгий путь развития с древних времён до наших дней. Стоимость денег обеспечивает в наши дни государство, поскольку оно монополизировало выпуск денег.

В первой главе нами была раскрыта экономическая сущность понятий денег, определены основные функции, влияющие на сущность денег. Были рассмотрены подробнее концепции, как «рационалистическая» и «эволюционная» , формы стоимости денег.

Во второй главе для реализации поставленных целей мы изучили все виды денег, начиная от товарной к современной, рассмотрели денежные агрегаты, рассчитываемые Национальным банком Республики Беларусь ( М0,М1, М2, М3). Чтобы понять, что входит в состав денежной массы, мы рассмотрим и проанализируем структуру и динамику рублевой денежной массы, а также в общем широкую денежную массу.

В третьей главе , изучив состояние и развития электронных денег в Республике Беларусь. На примере платежных систем Webmoney и EasyPay, более подробнее рассмотрели функционирование электронных денег. Для различия этих двух платежных систем, мы составили сравнительную характеристику. Для усовершенствований электронных денег, мы подробнее рассмотрели основные предложении специалистов, а именно такие , как:

* Необходим запрет кредитования в электронных деньгах, что объясняется его потенциальной опасностью для банковской системы на сегодняшнем этапе.
* Любые (в том числе и посреднические) операции с электронными деньгами (за исключением их использования в качестве средства платежа) необходимо рассматривать как банковские, что повлечет распространение на соответствующих экономических агентов институциональных требований к банкам (размер уставного фонда и другие экономические мотивы, отчисления в фонд обязательных резервов и т.д.)
* предлагается ввести упрощенный режим налогообложения сделок электронной коммерции, использующий категорию вмененного дохода. Его необходимость объясняется невозможностью полного документирования сделок электронной коммерции.
* не следует отключать введения государственной монополии на эмиссию сетевых денег.

Более подробнее можно ознакомиться в работе исследуемой.

Следовательно, можно сказать, что в современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немыслима жизнь современного человека, все устремления людей в экономической сфере направлены на получение как можно большего их количества, при этом мы получаем от их использования удовлетворение, обменивая на другие блага, отдавая их

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1.Деньги. Кредиты.Банки: Учебники для вузов/Под ред.проф. Е.Ф.Жукова.-М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

2.Самуэльсон П.А. Экономика.-М.:Алфавит, 1993

3.Портной М.А. Деньги: их виды и функции, М, 1998

4.Войтов А.Г. Деньги: уч. Пособие, М, 2002

5.Деньги, кредиты, банки: Учеб.-метод. Комплекс для студ. экон. спец./Сост. и общ.ред. А.М. Плешкуна.-Новополоцк: ПГУ, 2005.-260с.

6.Деньги, кредиты, банки: Учебники/Под обш.ред. Г.И. Кравцовой - Мн.: БГЭУ, 1996. -436с.

7. Металлические деньги [Электронный ресурс]/Деньги. – Режим доступа: http://www.kypura.ru/index.html. Дата доступа 10.10.10

8.История появления денег [Электронный ресурс]/Деньги. – Режим доступа: http://www.money-gain.ru/index.htm. Дата доступа 09.10.10

9.Денежная система[Электронный ресурс]/ Электронная библиотека. – Режим доступа:http://www.textreferat.com/referat-642-2.html. Дата доступа 16.10.10

10.Кредитные деньги[Электронный ресурс]/Электронная библиотека.– Режим доступа:http://www.inventech.ru/lib/money/money0006/. Дата доступа 16.10.10

11. Функции мировых денег [Электронный ресурс]/ Электронная библиотека.–Режим доступа: http://www.librero.ru/article/writeup/obmenvalut/funkcii\_mirovyh\_deneg.htm

Дата доступа 22.10.10

12. Общая теория денег и кредита[Электронный ресурс]/Электронная библиотека.– Режим доступа: http://www.bibliotekar.ru/biznes-21/16.htm. Дата доступа 08.11.10

13. Овсейко С. Электронные деньги:современная концепция //Вестник ассоциации белорусских банков.-2006.-с. 19-25

14. Денежная система[Электронный ресурс]/Административноуправленческий портал.–Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/1\_101.htm. Дата доступа 01.11.10

15. Широкая денежная масса в РБ[Электронный ресурс]/Аналитика.– Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/report/. Дата доступа 12.11.10

16.Электронные деньги[Электронный ресурс]/Финансы.- Режим доступа: http://revolutionfinance/00126084\_1.html. Дата доступа 14.11.10

17. Электронные платежные системы [Электронный ресурс]/Историческая справка.-Режим доступа: http://www.roboxchange.com/Environment/Wiki/EasyPay.aspx. Дата доступа 18.11.10

18. Соколова Д. Кошелек в «паутине». Новая экономическая категория-электронные деньги//Белорусский рынок.-2005.-№18.-с.12