



# Понятие денег и их роль в ЭКОНОМИКЕ.

**В рыночной экономике деньги играют огромную роль. Без них невозможен рыночный обмен. Деньги выступают в роли всеобщего эквивалента, который можно обменять на любой другой товар. При этом главное свойство денег – это их абсолютная ликвидность. То есть скорость и легкость обмена денег на другие активы – наивысшая.**

**Оноре де Бальзак писал, что «деньги – это шестое чувство, позволяющее нам наслаждаться пятью остальными». В самом деле, без денег в современном мире практически невозможно поесть (вкус), посмотреть кино (зрение), с комфортом поспать на мягкой кровати (осязание) и пр. Но это определение хоть и верное, но поэтичное. Обратимся к строгим экономическим формулировкам. Адам Смит определял деньги как «колесо обращения», а Карл Маркс называл их «всеобщим эквивалентом».**

**Деньги – это товар особого вида, служащий всеобщим эквивалентом для всех остальных товаров. Деньги обладают стоимостью.**

**При этом выделяют следующие виды стоимости денег:**

- Реальная (внутренняя) стоимость денег – стоимость выпуска (эмиссии) денег, то есть затраты на материал и производство денег;**
- Представительная стоимость денег – отражает уровень доверия населения к деньгам и органу их выпустившему (по сути это рыночный курс денег);**
- Номинальная стоимость денег – указана на самих деньгах, их номинал. Если номинальная стоимость совпадает с реальной, то это полноценные деньги. Если номинальная стоимость ниже реальной – неполноценные деньги.**

**Основные свойства денег (требования к денежному материалу):** качественная однородность – отдельные экземпляры денег должны быть одинаковыми (например, все рублевые монеты – одинаковые); прочность – деньги должны быть достаточно прочными, чтобы долгое время участвовать в обороте, без потери своей формы. Современные монеты чеканят из прочных металлических сплавов, а банкноты выпускают из специальной бумаги устойчивой к сгибанию и истиранию. сохраняемость – возможность длительного хранения денег без потери ими своих физико-химических или иных свойств; делимость и объединяемость – деньги должны быть способны к размену и объединению в более крупные денежные единицы; компактность – достаточно высокая стоимость при небольшом объеме и массе; узнаваемость – каждый должен быть способен легко и быстро узнать деньги и определить их номинал; безопасность – наличие защиты от подделки, хищения и пр.

Также различают следующие виды денег:

**1. Наличные деньги – монеты и банковские билеты (казначейские билеты и банкноты).** Наличные деньги в обращение выпускает (эмитирует) только центральный банк государства (в России – Центробанк РФ).

- Монеты – металлические деньги, банкноты – бумажные. Монеты, как правило, служат разменными деньгами.

- Банкноты предназначены для более крупных покупок. Сначала банкноты выпускались всеми банками в качестве векселей. Но постепенно они стали законным платежным средством наряду с монетами.

- А казначейские билеты – это те же самые бумажные деньги, что и банкноты, но выпускает их уже не банк, а государственное казначейство (министерство финансов). В нашей стране казначейские билеты не выпускаются.

**Защита денег от подделок.** Одна из важнейших проблем, которую необходимо решить при эмиссии денег – это защита денежных знаков от подделок. Любые современные деньги имеют целый комплекс различных мер призванных значительно затруднить (а в идеале сделать невозможной) их подделку. Наиболее часто применяются следующие степени защиты банкнот от подделок: защитные свойства бумаги (особый состав бумаги, вкрапление в нее цветных волокон, водяные знаки); полиграфическая защита (специальная краска, микротекстовые надписи различимые только при увеличении); физико-химическая защита (магнитные элементы, свечение надписей и изображений в ультрафиолетовом свете).

**2. Безналичные деньги – средства на банковских расчетных счетах, банковские вклады (депозиты) и депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги.** В рыночной экономике безналичные деньги, хранящиеся на счетах, получили самое широкое распространение вместе с чеками. По сути, безналичные деньги – это просто запись о том, что такому-то лицу принадлежит такая-то сумма. Но они в любое время могут быть превращены в наличные (например, Вы снимаете деньги с карты в банкомате).

**С историей возникновения денег, можно выделить следующие виды денег:**

- ▶ **1. Товарные деньги (натуральные, настоящие) – ценны и полезны сами по себе. Такими деньгами были: скот, меха, зерно, жемчужины, золото и т.д.;**
- ▶ **2. Обеспеченные деньги (представительские. разменные) – могут быть обменены по требованию на определенное количество товарных денег. Например, первоначально предъявитель банкноты мог получить в банке обозначенное в ней количество золотых монет;**
- ▶ **3. Фиатные деньги (символические, ненастоящие, бумажные) – выполняют функции денег благодаря поддержке государства, но сами по себе ценности не имеют, также как гарантии обмена на конкретное количество золота или другого эквивалента. Сегодня фиатные деньги – это банкноты и безналичные средства на банковских счетах;**
- ▶ **4. Кредитные деньги – специально оформленное долговое обязательство, право требования, обычно в виде ценной бумаги. Кредитные деньги в определенный срок должны быть оплачены, хотя всегда есть риск неисполнения обязательств по ним. Примеры кредитных денег: чек, век.**

**Есть две теории о том, как появились деньги . Первая – деньги появились в результате соглашения между людьми. Вторая – деньги появились как итог постепенного и естественного эволюционного процесса. Первоначально имел место натуральный обмен (бартер). Мясо меняли на молоко, фрукты на наконечники для стрел, мех на посуду. Постепенно стали выделяться наиболее ходовые и востребованные вещи, которые использовались для обмена – товарные деньги. Эти товарные деньги были различными у разных народов и в разных местностях. Так на островах Океании в ходу были жемчужины и красивые раковины. На Руси товарными деньгами служили соляные бруски, мех и шкуры. Позднее в качестве денег начали использовать слитки, бруски и прутки металла (меди, серебра, золота).**

Использование металла в качестве денег имело свои плюсы и минусы. Металл был прочным и более-менее компактным. Но металлические слитки приходилось каждый раз взвешивать и проверять их пробу. А это уже было неудобно. Поэтому люди придумали монеты, которые имели фиксированный вес и стоимость. Первые чеканные монеты появились в VII в. до н.э. в Лидийском царстве. Монеты, как платежное средство, имели целый ряд достоинств: их было удобно носить с собой и хранить, они имели большую стоимость при небольшом весе.

Использование металла в качестве денег имело свои плюсы и минусы. Металл был прочным и более-менее компактным. Но металлические слитки приходилось каждый раз взвешивать и проверять их пробу. А это уже было неудобно. Поэтому люди придумали монеты, которые имели фиксированный вес и стоимость. Первые чеканные монеты появились в VII в. до н.э. в Лидийском царстве. Монеты, как платежное средство, имели целый ряд достоинств: их было удобно носить с собой и хранить, они имели большую стоимость при небольшом весе.

Само слово «банкнота» (англ. «bank note» - банковская запись) намекает на тесную связь бумажных денег с банками. Действительно, сначала в банках хранились монеты и другие ценности, а их владелец получал на руки квитанцию – банкноту – обязательство банка выдать по ней предъявителю натуральные деньги. Теперь можно было расплатиться этой банкнотой, и отпала необходимость в передаче громоздких монет. Постепенно банкноты сами превратились в деньги. Затем пришло время безналичных денег: банковских переводов, кредитных карт, электронных платежных систем, таких как WebMoney, Яндекс.Деньги и пр. (хотя юридически это не деньги, а ценные бумаги). В XXI в. мир увидел первую криптовалюту – Bitcoin. Возможно будущее денег за ней. А возможно появится что-то еще более новое и удобное.

Сущность денег проявляется наиболее полно в единстве их функций. Можно выделить следующие основные функции денег:

- ▶ 1. Деньги, как мера стоимости – деньги позволяют измерять стоимость товаров. В данном случае речь идет не столько о реальных, сколько об идеальных (представляемых мысленно) деньгах. Например, Вы приходите в магазин за хлебом и видите на ценнике сколько он стоит – 15 рублей. Так деньги выражают стоимость данного товара – хлеба. При этом цифра на ценнике не какие-то конкретные рубли (в виде монет, которые можно потрогать), а абстрактные, идеальные.
- ▶ 2. Деньги, как средство обращения – деньги выступают в качестве посредника при обмене товаров. К примеру, работник продает работодателю специфический товар – свой труд. За это он получает деньги – заработную плату. Эту зарплату он может потратить на продукты, оплату коммунальных услуг, развлечения, и т.д. Происходит обмен: труд → деньги → товары.
- ▶ 3. Деньги, как средство накопления – деньги могут формировать богатство. При этом они изымаются из сферы обращения и превращаются в ценности (золото, недвижимость, ценные бумаги), способные сохранять покупательную способность в будущем, противостоя инфляции. Особенность этой функции денег в том, что они реализуют ее не напрямую, а через свои «заменители» (золото, ценные бумаги и пр.). Допустим, у Вас есть большая сумма денег, которые Вы хотите сберечь и защитить от инфляции. Купив золото, Вы вложите деньги в золотые слитки – их заменитель. В будущем, лет через 20-30, когда эта сумма денег уже почти ничего не будет стоить (их покупательная способность сильно снизится), золото по-прежнему будет в цене (несмотря на колебания курса, один и тот же слиток золота всегда будет иметь высокую покупательную способность; она не стремится к нулю).

- ▶ 4. Деньги, как средство платежа – эта функция проявляется при продаже товаров в кредит или рассрочку, а также при отложенной во времени оплате услуг. Например, покупатель приобрел в магазине новый холодильник в кредит. При этом, когда с ним заключался договор, фигурировали идеальные деньги (как абстрактные цифры на бумаге). А когда он будет выплачивать кредит, в дело вступят реальные деньги – наличные. Другой пример – коммунальные услуги. В течение месяца нам предоставляется вода, водоотведение, электричество, тепло и пр. В конце месяца приходит квитанция, которую необходимо оплатить. То есть деньги как средство платежа позволяют совершать обмен с отсрочкой: коммунальные услуги предоставляются сейчас, а оплачиваем их через какое-то время.
- ▶ 5. Деньги, как мировые деньги – эта функция закрепляется за наиболее устойчивой, важной и общепризнанной денежной единицей. Мировые деньги позволяют совершать обмен товарами и расчеты между различными государствами, у каждого из которых есть своя национальная валюта. Сегодня к мировым деньгам относятся, во-первых, ведущие национальные валюты (американский доллар, фунт стерлингов, японская иена); и, во-вторых, специальные международные денежные единицы, выпускаемые международными финансово-кредитными институтами (например, евро, или SDR – специальные права заимствования – искусственное безналичное платежное средство, эмитируемое Международным валютным фондом). Многие западные экономисты признают только первые три из перечисленных функций денег: мера стоимости, средство обращения и средство накопления. Две другие функции, по сути, вытекают из первых трех. Могут выделять и 7 функций денег и больше. Но это все уже излишняя детализация.

- ▶ **Важное понятие в экономической теории – денежная масса, без усвоения которого невозможно понять работу денег в рыночной системе. Денежная масса – это совокупность наличных и безналичных платежных средств, обеспечивающих обращение товаров в экономике страны, которыми располагают частные лица, организации и государство.**
- ▶ **Денежная масса – это общее количество обращающихся в экономике денег (величина предложения денег). Измерить величину предложения денег или денежную массу можно с помощью денежных агрегатов. Система денежных агрегатов каждой страны различна, но подчиняется трем ключевым правилам: каждый следующий денежный агрегат: включает в себя предыдущий; является менее ликвидным; является более доходным.**

### **Система денежных агрегатов на Западе:**

- ▶  **$M_0$  = наличные деньги, находящиеся в обращении (монеты, банкноты);**
- ▶  **$M_1 = M_0 +$  средства на текущих счетах (чековые депозиты, депозиты до востребования) и дорожные чеки;**
- ▶  **$M_2 = M_1 +$  средства на сберегательных счетах и небольшие срочные вклады (до \$100,000);**
- ▶  **$M_3 = M_2 +$  средства на крупных срочных счетах;**
- ▶  **$L = M_3 +$  краткосрочные государственные ценные бумаги (казначейские векселя). В соответствии с вышеизложенными принципами,  $M_0$  – наиболее ликвидный, но наименее доходный денежный агрегат; а  $L$  – наоборот, наименее ликвидный, но наиболее доходный.**



**В России применяется следующая система денежных агрегатов:**

**$M0$  = наличные деньги в обращении (монеты и банкноты);**

**$M1$  =  $M0$  + средства на расчетных и текущих банковских счетах, дорожные чеки;**

**$M2$  =  $M1$  + небольшие сберегательные (срочные) банковские вклады;**

**$M3$  =  $M2$  + крупные сберегательные вклады, ценные бумаги правительства, ценные бумаги банков и компаний.**

**Также существует понятие «квазиденьги» («почти деньги»). Квазиденьги (QM) - это разница между величинами денежных агрегатов  $M2$  и  $M1$ .**

**Деньги – важнейший компонент рыночной экономики, без которого ее существование невозможно. Оборот товаров возможен только благодаря наличию денег. При этом денежная система развивается и трансформируется: от металлических денег к бумажным, от бумажных к электронным.**