

# Человек в мире современных денег

**Шваков Евгений Евгеньевич,  
д.э.н., профессор**

# Виды денег

- \* **Металлические деньги** (полноценные или действительные);
- \* **Бумажные деньги**  
(знаки стоимости или представители действительных денег)
- \* **Кредитные деньги**  
(знаки стоимости или заместители действительных денег).

# Металлические деньги

(условия появления золотых денег)



- \* редкость;
- \* портативность (большая концентрация стоимости);
- \* однородность по качеству;
- \* делимость и соединяемость без потери ценности;
- \* сохраняемость (высокая степень сопротивляемости внешним физико-химическим воздействиям).

# Бумажные деньги

(представители металлических)



- \* золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;
- \* золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот;
- \* золотое обращение не обладало экономической эластичностью (способностью быстро расширяться и сжиматься).

# Кредитные деньги

(эволюционные формы)

- \* вексель
- \* банкнота
- \* чек
- \* пластиковые  
карточки
- \* криптовалюты



# Сущность денег

- \* **Деньги** – это универсальное орудие обмена, особый товар, самопроизвольно приобретший или наделенный функцией всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.
- \* Сущность денег выражается в единстве трех свойств:
  - Всеобщей непосредственной обмениваемости;
  - Кристаллизации меновой стоимости;
  - Материализации всеобщего рабочего времени.

# Функции денег

## Подход К.Маркса

- \* мера стоимости;
- \* средство обращения;
- \* средство накопления;
- \* средство платежа;
- \* мировые деньги.

## Подход современных экономистов

- \* мера стоимости;
- \* средство обращения;
- \* средство накопления.

# Денежное обращение

(понятие и типы)

- \* **Денежное обращение** - это совокупность всех денежных платежей, совершаемых в экономике.
- \* **Денежное обращение** делиться на 2 сферы:
  - наличную;
  - безналичную.



# Наличный денежный оборот

- \* Наличное обращение обслуживается банкнотами и разменной монетой, соотношение между которыми составляет 90% к 10%.
- \* Организация наличного обращения в РФ регламентируется главой VI. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ  
Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

# Движение наличных денег

- \* Эмиссия денежных знаков ЦБ РФ
- \* Резервные фонды РКЦ
- \* Оборотные кассы РКЦ
- \* Кассы коммерческих банков
- \* Кассы предприятий и организаций
- \* Население

# Без ограничений в РФ используются следующие банкноты

- \* загрязненные, изношенные, надорванные, утратившие углы;
- \* имеющие посторонние надписи, утратившие края, в т.ч. обожженные по краям;
- \* имеющие потертости и проколы, оттиски штампов (если они не свидетельствуют об их погашении);
- \* имеющие масляные и красочные пятна.

# Подлежат обмену в кредитных организациях

- \* банкноты, утратившие не более 45% первоначальной площади;
- \* банкноты, разорванные и склеенные, если все части принадлежат одной банкноте;
- \* банкноты, изменившие окраску – обугленные, обесцвеченные, залитые краской;
- \* монеты, изменившие первоначальную форму или цвет, оплавленные и травленые.

# Безналичный платежный оборот (понятие и формы)

- \* Безналичные расчеты – это перевод денежных средств путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета заемщика и зачисляются на счет получателя
- \* Группы безналичного обращения:
  - безналичные расчеты за товары и услуги;
  - безналичные расчеты по финансовым обязательствам (платежи в бюджет, погашение банковских ссуд, расчеты со страховыми компаниями и пр.).

# Закон денежного обращения

“Если мы теперь рассмотрим общую сумму денег, находящуюся в обращении в течение данного промежутка времени, то окажется, что она при данной скорости циркуляции средств обращения и платежа – равняется сумме подлежащих реализации товарных цен плюс сумма платежей, которым наступил срок, минус взаимно погашающиеся платежи и, наконец, минус сумма оборотов, в которых одни и те же деньги функционируют попеременно, то как средство платежа, то как средство обращения”.

# Закон денежного обращения

Трактовка К.Маркса

Количество денег необходимых для обращения =	Сумма цен реализованных товаров -	Сумма цен товаров, проданных в кредит +	Сумма платежей по обязательствам -	Сумма взаимно погашающихся платежей
Среднее число оборотов денег как средства обращения и средства платежа				

Современная трактовка

$$MV=PQ$$

# Показатели денежного обращения

- \* **Денежная масса** – это совокупность денежных средств, предназначенных для оплаты товаров и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми предприятиями, организациями и населением.
- \* **Скорость обращения денег** - это показатель интенсификации движения денег в их функциях как средства обращения и средства платежа.



# Денежные агрегаты

Агрегат	РФ	США	Германия
M0	Банкноты и монеты вне банков (наличные деньги у населения и остатки наличных денег в кассах юридических лиц)		
M1	M0 + депозиты до востребования	M0 + вклады до востребования и другие чековые вклады	M0 + бессрочные депозиты
M2	M1 + срочные и сберегательные депозиты	M1 + мелкие срочные вклады (до 100 тыс.\$) + нечековые сберегательные счета + однодневные соглашения об обратном выкупе и т.п.	M1 + срочные депозиты
M2X	M2 + депозиты в иностранной валюте		
M3	M2 + сертификаты коммерческих банков + облигации свободно обращающихся займов	M2 + крупные срочные вклады + срочные соглашения об обратном выкупе и др.	M2 + сберегательные депозиты
L		M3 + коммерческие бумаги, казначейские векселя, сберегательные облигации и др.	

# Показатели скорости обращения денег

$$V = \frac{\text{ВНП}}{\text{M1 или M2}}$$

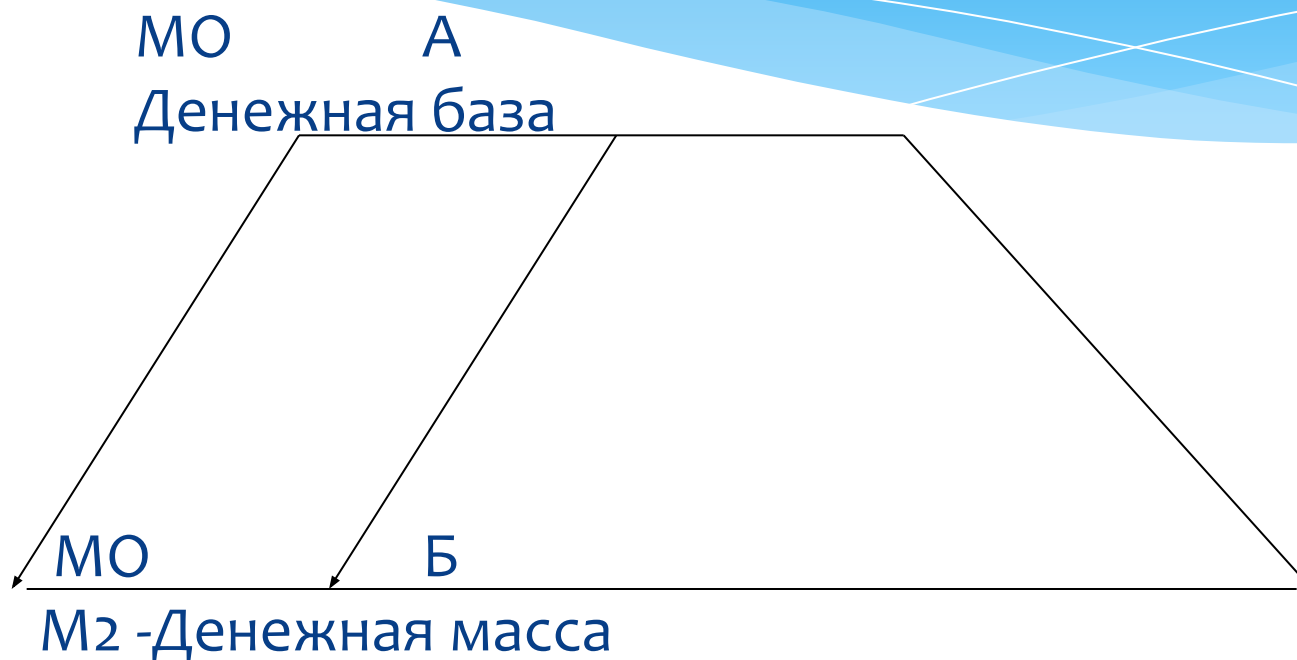
Сумма переведенных по  
банковским счетам средств

$$V = \frac{\text{Сумма переведенных по банковским счетам средств}}{\text{M1 или M2}}$$

# Формы эмиссии платежных средств

- \* Наличная денежная эмиссия (Эмиссионная деятельность центрального банка. Выпуск денег в обращение центральным банком осуществляется в процессе кредитования государства, коммерческих банков, покупки ими ценных бумаг или иностранной валюты);
- \* Депозитная (кредитная) эмиссию (Большая часть платежных средств появляется в результате деятельности коммерческих банков и их способности создавать депозиты)

# Механизм денежной эмиссии



А – обязательные резервы и корреспондентские счета коммерческих банков в Центральном банке

Б - остаток средств на расчетных, текущих счетах и депозитах предприятий и организаций, вклады населения в банках

# Нарушение денежного обращения

**Инфляция** - это повышение общего уровня цен;

**Инфляция** – это переполнение денежного обращения бумажными денежными знаками и их обесценение в результате превышения количества денежных знаков над находящимся в обращении товарным обеспечением.

Но в любом случае инфляцию следует рассматривать как:

- \* нарушение законов денежного обращения;
- \* явный или скрытый рост цен.

# Причины инфляции

## Факторы инфляции денежного обращения:

- \* избыточная эмиссия наличных денег;
- \* перенасыщение кредитом народного хозяйства;
- \* неплатежи в экономике;
- \* использование в обороте в качестве средства обращения и средства платежа денежных суррогатов (бартер, сертификаты и пр.);
- \* долларизация экономики;
- \* методы правительства по поддержанию курса национальной валюты.

# Причины инфляции

## **Факторы инфляции неденежного характера:**

- \* структурные диспропорции в общественном производстве;
- \* монополизм в экономике;
- \* инфляционные ожидания;
- \* рост издержек производства;
- \* несовершенство налоговой политики (высокие налоговые ставки приводят к стремлению компенсировать доход за счет повышения цен);
- \* государственная ценовая политика и пр.

# Формы проявления инфляции

- \* **рост цен (открытая инфляция)**, измеряется в процентах и показывает на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период времени.

$$R = \frac{dS}{S} * 100\%,$$

Где R – уровень инфляции;

S – сумма;

dS – прирост суммы S на который необходимо ее увеличить для сохранения ее покупательной способности за данный промежуток времени;

- \* **дефицит** (подавленная инфляция при государственном ценообразовании).



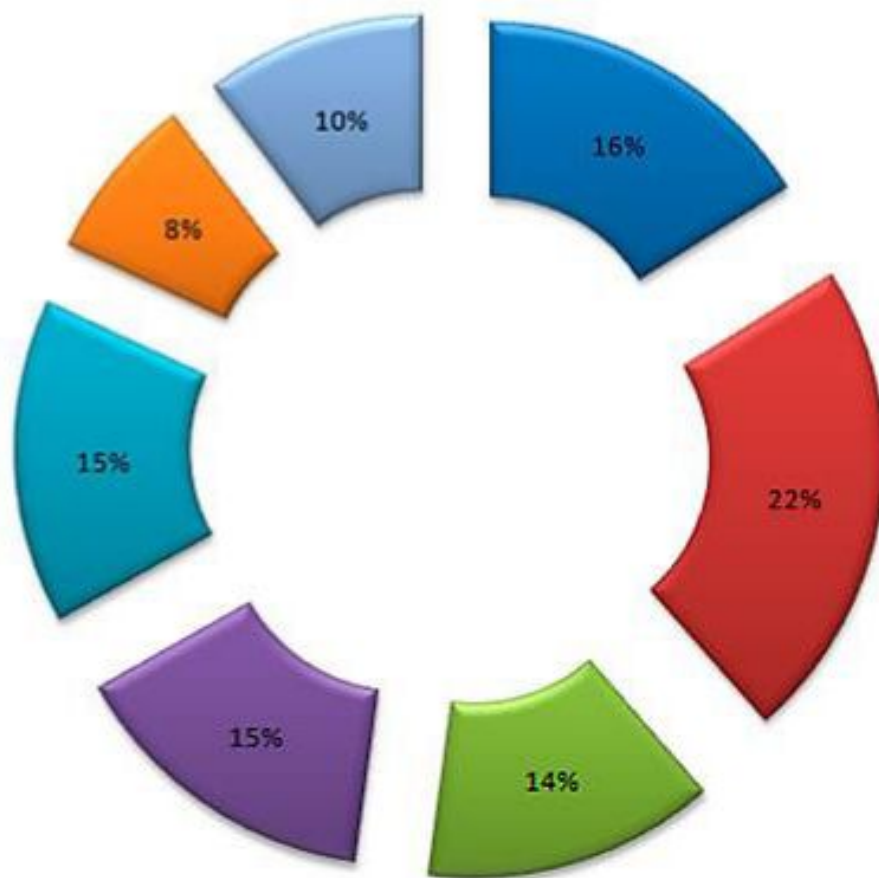
# Социально-экономические последствия инфляции

- \* перераспределение доходов среди населения, сфер производства, регионами, хозяйственными структурами;
- \* обесценение накоплений населения, хозяйствующих субъектов;
- \* неравномерный рост цен и усугубление производственных диспропорций в результате неадекватного изменения нормы прибыли в отдельных отраслях;
- \* снижение экономической активности (переход капитала в сферу обращения), рост безработицы;
- \* искажение структуры потребительского спроса;
- \* сокращение инвестиций в экономику;
- \* развитие теневой экономики;
- \* снижение покупательской способности национальной валюты;
- \* социальное расслоение общества.

# Стабилизация денежного обращения

- \* **дефляция** – изъятие из обращения части избыточной денежной массы (пример: с 1818 по 1823гг в России было изъято из обращения ассигнаций на 240 млн. руб.)
- \* **нуллификация** – объявление государством денежных знаков недействительными (примеры: в СССР в период Гражданской войны были аннулированы бумажные деньги, выпущенные царским и белогвардейскими правительствами);
- \* **девальвация** – понижение официального курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте;
- \* **реставрация (ревалоризация)** - повышение официального курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте;
- \* **деноминация** – метод “зачеркивания нулей”, т. е. укрупнение денежной единицы страны (пример: в России деноминация была проведена 1 января 1998 года с обменом денежных знаков 1: 1000).

# Виды мошенничества в денежной сфере



- Фальшивомонетки
- Краденые и потерянные кредитки
- Махинации с денежными терминалами
- Махинации с чеками
- Мошенничество в интернете и кражи из онлайн-банков
- Телефонное мошенничество
- Кража личных данных

# Признаки подлинности банкнот

## КАК ОТЛИЧИТЬ НАСТОЯЩУЮ КУПЮРУ ОТ ПОДДЕЛЬНОЙ



- 1 Скрытые радужные полосы. На полях заметны тонкие косые штрихи
- 2 Краска. При наклоне полосы меняют цвет
- 3 При наклоне купюры на защитной линии появляется либо изображения чисел «1000», либо радужный блеск
- 4 Полоса на гербе Ярославля перемещается при наклоне
- 5 Текст «Билет банка России» рельефен
- 6 Защитная нить. Она проходит поперёк всей купюры. На свету сливается в одну темную полосу.
- 7 При просвете виден портрет Ярослава Мудрого
- 8 Водяной знак. Рядом с портретом находится водяной знак «1000»
- 9 При просвете повторяющиеся числа «1000» выглядят светлыми на тёмном фоне.

# Мошенничество с использованием банковских карт

**Скимминг** — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

## Способы минимизации рисков:

- \* пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах;
- \* внимательно осматривать банкомат, перед его использованием;
- \* закрывать клавиатуру при вводе пин-кода;
- \* оформить услугу sms-оповещения о проведенных операциях по карте;
- \* не давать согласие на получение карты по почте и ее активации по телефону;
- \* не хранить пин-код вместе с картой;
- \* не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее пин-код;
- \* определить лимит суточного снятия наличных по карте;
- \* заблокировать карту немедленно в случае утери/хищения.

# Кибермошенничество

**Фишинг** (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайн-овый, комбинированный.

## **Способы минимизации рисков:**

- \* проявлять осторожность;
- \* застраховать карту от риска мошенничества;
- \* использовать разные инструменты для разных видов расчетов;
- \* использовать метод многофакторной аутентификации.

# Кибермошенничество

**Фарминг** (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

## **Способы минимизации рисков:**

- \* установка антивирусной программы;
- \* установка обновлений от производителей и поставщика услуг интернета;
- \* проверка url;
- \* проверка изменения адреса http на https при переходе на страницу оплаты.

# Кибермошенничество

**Нигерийские письма»** (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

## **Способы минимизации рисков:**

- \*установить антиспамерские программы;
- \*критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода;
- \* получить консультацию экспертов в области финансового мошенничества;
- \* проявлять осмотрительность при принятии быстрых финансовых решений.



# Кибермошенничество

**Интернет-аукцион, Электронная торговля, Скандинавский аукцион, Семь кошельков** – варианты продажи товаров с предоплатой без последующей поставки.

## **Способы минимизации рисков:**

- \* пользуйтесь проверенными мировыми и российскими торговыми площадками;
- \* заключайте сделку только через выбранную площадку;
- \* требуйте максимально полной информации о продавце дешевого товара;
- \* по возможности оплачивайте товар по факту его получения.

# Защита от денежного мошенничества

Персональные данные на банковской карте, такие как:

- \*пароль,
- \*логин,
- \*номер банковского счета,
- \*кодовое слово,
- \*CVV2-код

**нельзя** передавать в третьи руки.