

Тема 1

Сущность, функции и виды денег

Содержание

1. Происхождение и сущность денег как всеобщего эквивалента
2. Функции и роль денег в экономике
3. Виды денег и их особенности

1. Происхождение и сущность денег

Объективные причины появления денег:

- разделение общественного труда;
- экономический рост;
- выделение особого товара, наиболее приспособленного к роли посредника при совершении обменных операций.

1. Происхождение и сущность денег

Основная причина появления денег, как всеобщего эквивалента заключается в противоречии, заложенном в товаре:

- как *потребительные стоимости* все товары качественно разнородны и количественно несоизмеримы, имеют различную полезность;
- как *стоимости* товары однородны и количественно соизмеримы.

Потребительная стоимость -

это способность товара
удовлетворять различные
потребительские нужды и
потребности человека

Стоимость

это труд, воплощенный
(заключенный) в товаре

Меновая стоимость

способность товара
обмениваться на другие товары
в определенных пропорциях

Ограничения прямого продуктообмена

Прямой обмен товара на товар (**продуктообмен**) имеет значительные ограничения:

- 1) обмен ограничен кругом лиц, которым можно сбыть товар;
- 2) транспортные издержки;
- 3) способность к сбыту у различных товаров различна;
- 4) ограничения по времени (для скоропортящихся продуктов);
- 5) различная делимость товаров.

Этапы развития форм стоимости

- простая или случайная форма стоимости;
- полная или развернутая форма стоимости;
- всеобщая форма стоимости;
- денежная форма стоимости.

Денежная форма стоимости

Для превращения товара в деньги необходимо:

- общее признание за этим товаром роли всеобщего эквивалента;
- длительное выполнение этим товаром роли всеобщего эквивалента;
- наличие особых физических свойств, пригодных для постоянной обмениваемости.

Свойства благородных металлов, наиболее подходящие для выполнения функций денег

- *однородность* – равные по весу куски золота или серебра ничем не отличаются друг от друга;
- *делимость* – металлы делятся на части без потери стоимости;
- *портативность* – высокая стоимость даже при малом весе;
- *сохраняемость* – сохраняется долгое время без потери своих свойств и качеств;
- *транспортабельность* – удобство перевозки, транспортировки.

Деньги — есть тот товар, с которым в силу общественного обычая срослась роль всеобщего эквивалента

Эквивалентной форме стоимости присущи следующие особенности:

- *потребительная стоимость* служит формой проявления своей противоположности - *стоимости*;
- *конкретный труд* выступает как форма проявления своей противоположности - *абстрактного труда*;
- *частный труд* становится проявлением своей противоположности - *непосредственно общественного труда*.

Сущность денег заключается в единстве трех свойств:

- всеобщей непосредственной обмениваемости;
- кристаллизации меновой стоимости;
- материализации всеобщего рабочего времени.

Вывод

Деньги - это такой специфический товар, который монопольно выполняет роль всеобщего эквивалента и служит орудием стихийного учета затрат общественного труда частных товаропроизводителей.

2. Функции денег

1. Деньги как мера стоимости - деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех других товаров.

Деньги функционируют идеально, как мысленно представляемые.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой.

Масштаб цен – это весовое количество металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех товаров.

Мера стоимости- это качественная, экономическая характеристика денег, обусловленная действием объективных экономических законов, не подвластных влиянию государства.

Масштаб цен- это количественная, техническая характеристика денег, на которую государство оказывает активное воздействие.

2. Функции денег

2. Деньги как средство обращения

$$T \longleftrightarrow Д \longleftrightarrow T$$

деньги играют роль посредника в обмене товаров и выполняют функцию средства обращения, присутствуют в обороте кратко временно, мимолетно, преобладают наличные деньги

Характерная черта- одновременное и встречное движение денег и товаров (товары -покупателю; деньги – продавцу)

На основе функции денег как средства обращения возникли бумажные деньги, не имеющие собственной стоимости.

В этой функции заложена 1 формальная возможность развития кризисов и инфляции

2. Функции денег

3. Деньги как средство платежа –

эта функция возникла в результате развития кредитных отношений и появления отсрочки платежа за товары.

1. $T \rightarrow Д$

2. $Д \rightarrow T$

Характерная черта- разрыв во времени (*временной лаг*) между движением денег и товаров (товары - покупателю (кредит в товарной форме с отсрочкой оплаты); деньги – продавцу (авансовый платеж без получения товара))

На основе этой функции возникли кредитные деньги (долговые обязательства)

Функцию обслуживают как наличные, так и безналичные деньги, как полноценные, так и неполноценные.

В этой функции заложена 2 формальная возможность развития кризисов и инфляции

2. Функции денег

4. Деньги как сокровище, средство накопления и сбережения

Функцию сокровища выполняют реальные и полноценные деньги. С помощью функции сокровища осуществлялось стихийное регулирование денежного обращения.

Накопление существует в основном в виде фондов денежных средств хозяйствующих субъектов, как правило, в безналичной форме

Сбережение — это, прежде всего, денежные средства, сосредоточенные на руках населения. (организованные и не организованные сбережения в наличной и безналичной форме)

2. Функции денег

5. Мировые деньги

Мировые деньги в условиях металлического обращения выступают в виде *слитков благородных металлов*, а в условиях развитого капитализма - в виде слитков золота, т.к. неполноценные деньги, имеющие обращение внутри отдельной страны, на мировом рынке теряют силу.

Современные мировые деньги: валюты промышленно развитых стран; коллективные валюты; СДР (СПЗ).

Назначение мировых денег:

- всеобщее платежное средство;
- всеобщее покупательное средство;
- абстрактная материализация общественного богатства.

Демонетизация золота - утрата ЗОЛОТОМ СВОИХ функций

3 концепции:

1. Золото не утратило свои функции и выполняет их и по сей день в полном объеме как и раньше
2. Золото полностью ушло из обращения и перестало выполнять свои функции
3. Процесс демонетизации идет, но он еще не завершился

Роль денег в экономике исходя из выполняемых функций:

1. Деньги – всеобщий стоимостной эквивалент, посредник в обмене товаров
2. Авансирование денежного капитала для расширения производства
3. Покупка товаров и ресурсов в кредит
4. Купля -продажа рабочей силы на рынке труда, выплата заработной платы
5. Реализация товара на внутреннем рынке
6. Деньги становятся капиталом или самовозрастающей стоимостью
7. Деньги позволяют учитывать результат хозяйственной деятельности
8. С их помощью происходит образование и перераспределение национального дохода
9. Деньги являются объектом денежно-кредитного регулирования

3. Виды денег

- Наличные деньги — реально обращаются в денежном обороте и выполняют функции средства обращения, платежа, сбережения.

Существуют в виде **монет из благородных металлов** и **билонной монеты** (монеты из разных сплавов неблагородных металлов)

- Безналичные деньги — существуют только в виде записей по счетам хозяйствующих субъектов в банковских учреждениях. Их оборот осуществляется путем списания денег с одного счета в банке и зачисления на другой счет.

Виды денег

Различают следующие виды денег:

- Полноценные (действительные) - деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Это монеты и слитки из благородных металлов
- Неполноценные (знаки стоимости; заменители, заместители действительных денег) - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда

К неполноценным деньгам относят:

- металлические знаки стоимости (стершиеся золотые монеты и биллонная монета, т.е. мелкая разменная монета, изготовленная из меди и алюминия);
- бумажные знаки стоимости, изготовленные, как правило, из бумаги.

Бумажные знаки стоимости подразделяют на бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги

Природа бумажных денег, как знака полноценных денег такова, что они лишены самостоятельной стоимости и представляют стоимость того количества золота или серебра, знаками которого они служат.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они не разменны на золото и наделены государством принудительным курсом (устанавливается номинал).

Обеспечить их устойчивое развитие сложно и практически невозможно. Избыточный выпуск денег для покрытия бюджетного дефицита ведет к их обесценению.

Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений.

Возникли из функции денег как средства обращения, когда заменяли (замещали) в обороте монеты из благородных металлов

К бумажным деньгам относят **казначейские билеты**

Кредитные деньги

Кредитные деньги — это знаки стоимости, возникшие взамен золота, на основе кредита, они являются продолжением функции денег как средства платежа, т.е. деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами (связаны с отсрочкой платежа).

Эти деньги отражают движение ссудного капитала, т.е. капитала передаваемого кредитором заемщику, на условиях срочности платности, и возвратности.

Виды кредитных денег:

Вексель — это письменное долговое обязательство, установленной законом формы, дающее его владельцу — держателю беспорное право, при наступлении срока, требовать от должника - векселедателя уплаты указанной денежной суммы. Векселя бывают простые и переводные (тратта).

Свойства векселя:

- **беспорность** (оплата по векселю должна быть произведена в любом случае, вплоть до протеста векселя);
- **абстрактность** (на нем не указывается причина возникновения долга, т.е. назначение платежа);
- **обращаемость** (способность передаваться из одних рук в другие в качестве средства платежа при оформлении **индоссамента** — т.е. передаточной надписи).

Виды кредитных денег:

Банкнота – это денежный знак, бессрочное долговое обязательство, выпускаемое в обращение центральными банками. В обращение поступают путем банковского кредитования государства, хозяйствующих субъектов, через коммерческие банки, через обмен иностранной валюты на национальную.

В современных условиях банкноты не размениваются на золото, но обеспечивается всеми активами центрального банка.

Современные банкноты, хотя и не размениваются на золото, но в определенной мере сохраняют товарную, или кредитную, основу. Однако в связи с их неразменностью на металл они подпадают под закономерности бумажно-денежного обращения.

Центральные банки выпускают в оборот банкноты

Отличие банкноты от векселя:

От векселя банкнота отличается:

- по гарантии – вексель выпускается в обращении отдельным предпринимателем и имеет индивидуальную гарантию; банкнота выпускается центральным банком и имеет государственную гарантию.
- по срочности – вексель представляет собой срочное долговое обязательство (3- 6 месяцев), а банкнота – бессрочное долговое обязательство;

Отличие банкноты от бумажных денег:

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

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

Виды кредитных денег:

Чек – это письменный приказ чекодателя банку выплатить указанную в чеке сумму чекодержателю или перевести на другой счет.

Виды чеков:

- *именной* - на определенное лицо без права передачи;
- *предъявительский* - без указания получателя;
- *ордерный* - на определенное лицо, но с правом передачи посредством индоссамента на обороте документа.
- *денежные* – они применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке;
- *расчетные* – они применяются для безналичных расчетов. В свою очередь расчетные чеки бывают:
- *непокрытыми* - это чеки, платежи по которым гарантируются банком;
- *покрытыми* – покрытием чека в банке являются денежные средства на соответствующем счете чекодателя или право на получение кредита.

Виды кредитных денег:

Электронные деньги — это денежный инструмент, функционирующий в рамках специальной электронной системы, передающей информацию о движении денежных потоков и различных денежных операциях. Эти деньги существуют на счетах клиентов и хранятся в памяти электронных счетных устройств.

Дебетовая или кредитная карта — это материализованный денежный инструмент, предоставляющий право его владельцу на оплату товаров и услуг через систему удаленного доступа в электронную базу данных банка, в котором владельцу карты открыт соответствующий счет.

Кредитная карта используется как средство получения ссуды клиентом банка на определенный срок.

Дебетовая карта позволяет осуществлять платежи лишь в объемах остатка денег на счете клиента в банке.

Электронные деньги -

это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя.

Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям:

- фиксируются и хранятся на электронном носителе;
- выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость;
- принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

Виды электронных денег:

1. С юридической точки зрения:

- обращающиеся в рамках систем электронных денег, функционирующих на базе **банковских карт**,
- обращающиеся в рамках систем электронных денег, функционирующих на базе **компьютерных сетей**.

2. Исходя из различий, лежащих в основе эмиссии:

- электронные деньги, выпущенные в рамках открыто циркулирующих систем (ОЦС);
- электронные деньги, выпущенные в рамках закрыто циркулирующих систем (ЗЦС).

Преимущества электронных денег перед наличными:

- хорошая делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимость в сдаче;
- высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
- низкая стоимость эмиссии электронных денег — не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;
- не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платёжный инструмент;
- проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человека снижается;
- при платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения;
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- сохраняемость — электр. деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- идеальная качественная однородность — отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);
- безопасность — защищённость от хищения, подделки, изменения номинала и т. п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами.

Недостатки электронных денег

- отсутствие сформировавшегося правового регулирования: многие государства ещё не определились в своём однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на высокую портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
- отсутствует узнаваемость — без специальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.;
- невозможность прямой передачи части денег от одного плательщика другому;
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- безопасность (защищённость от хищения, подделки, изменения номинала и т. п.) не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;
- теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.