

# Раздел «Деньги»

Тема 1. Происхождение, сущность,  
функции и виды денег

## Деньги - это

- это особый товар, выделившийся из общей товарной массы и принявший на себя функцию всеобщего эквивалента;
- совокупность активов, которыми люди регулярно пользуются для приобретения товаров и услуг;
- всеобщий эквивалент, с помощью которого можно определить цену товаров и услуг и организовать обмен.
- Всеобщее средство организации экономических отношений общества

## Эволюция форм денег

товарные

драгоценные  
металлы

бумажные

кредитные

электронные

## *Дополнительные трактовки денег:*

**деньги** – это всеобщий эквивалент, роль которого выполняет товар, обладающий всеобщей полезностью и всеобщей обмениваемостью (подход, развиваемый в марксизме и отчасти в старой австрийской школе политэкономии),

**деньги** – абсолютно ликвидный актив, альтернативный другим формам имущества (позиция Дж.М. Кейнса и его последователей),

**деньги** – это институт, созданный людьми для упрощения обмена, способствующий упорядочиванию рыночных отношений и сокращению транзакционных издержек рыночного взаимодействия (подход, развиваемый в современном институционализме),

**деньги** – это все, что люди договорились, привыкли использовать в качестве денег, то есть средств обмена и средств платежа (конвенциональный подход),

**сущность денег сводится к их функциям** (прагматический подход, свойственный учебной литературе типа «Экономикс»).

# Бартер и его особенности

БАРТЕР - прямой безденежный обмен товарами или услугами. Главной причиной бартера являются недостаток или отсутствие «живых денег».

## Плюсы бартера

Возможность выжить в условиях дефицита денег и неплатежей;

Независимость от финансовых структур;

## Минусы бартера

Дополнительные транзакционные издержки на поиск поддержания бартерных цепочек, а также высокая вероятность разрыва бартерной цепи на каком-либо этапе;

Увеличение затрат на складирование и перевозку;

Очень ограниченные возможности вкладывать средства в развитие производства

По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента закрепляется за драгоценными металлами (серебром, золотом)



## Качественные характеристики драгоценных металлов

Однородность - два куска золота, одинаковые по весу, ничем не отличаются друг от друга

Делимость - благородные металлы делятся на равные части без потерь стоимости

Сохраняемость - благородные металлы не ржавеют и не портятся со временем

Портативность

# Основные теории денег

Теория	Основные положения теории
Металлистическая	<p>Конец 17 – начала 18 века – Стюарт, Юн, Петти</p> <p><u>Основные идеи:</u> единственные полноценные деньги – золотые деньги, т.к. обладают:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Внутренней стоимостью;</li><li>2) Они не подвержены обесценению;</li><li>3) Только в них заключается национальное богатство</li></ol> <p><u>Заблуждения теории:</u></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Инфляция возможна и при таких деньгах</li><li>2) Металлические деньги, из-за их количественной ограниченности, сдерживали рост производства и развитие мэ</li></ol>
Номиналистическая	<p>Эта теория делает упор на 1 функцию денег – функцию средства обращения.</p> <p>Сторонники теории – Кнапп, Кейнс, Хард</p> <p><u>Суть теории:</u> если что-то и выполняет функцию средства обращения – то это деньги. Деньги – это юридическая категория, что означает, что государство с помощью силы и власти придает им силу покупательной способности в виде номинала.</p> <p><u>Заблуждение:</u> деньги это не юридическая категория, а экономическая</p>
Количественная	<p>Устанавливает пропорции или количественные взаимоотношения между денежной массой, товарными ценами и количеством товаров и услуг</p> <p>Сторонники теории: Маркс, Рикардо, Кейнс, Фишер</p> <p>Огромная роль отводится закону денежного обращения <math>MV = PQ</math> – устанавливается постоянно действующая связь между ден. Массой, товарными ценами и физическим объемом ВВП, и обратная связь между денежной массой и скоростью обращения денег.</p> <p>Открыл закон – Маркс, продолжил – Фишер</p> <p>Рикардо имел двойственный подход: 1) стоимость денег определяется стоимостью товаров; 2) стоимость денег определяется количеством затрат на производство таких денег.</p>

# Функции денег

**Функция меры стоимости.** Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е. служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров

**Функция мировых денег.** Эта функция формируется и получает развитие по мере роста международного обмена и международных экономических отношений. Многообразные экономические связи между странами порождают денежные платежи и поступления.

**Функция средства обращения.** Деньги как средство обращения играют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям.

**Функция средства накопления.** Выступая как средство накопления, деньги выступают в роли отложенного на будущее платежеспособного спроса. Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п.

**Функция средства платежа.** Возникает тогда, когда товары продаются в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Функция средства платежа становится преобладающей по мере развития кредитных отношений и системы безналичных расчетов.

# Роль денег как всеобщего средства организации экономических отношений общества

1

- Деньги как мотиватор трудовой деятельности

2

- Деньги как интегратор труда в процессе производства

3

- Деньги как средство организации предпринимательства

4

- Деньги как инструмент организации кругооборота капитала

5

- Деньги как средство организации кредитования

6

- Деньги как инструмент организации финансов и рынка ценных бумаг

7

- Деньги как инструмент балансирования спроса и предложения



Исторические  
виды денег

```
graph LR; A[Исторические виды денег] --- B[Действительные деньги]; A --- C[Знаки стоимости];
```

Действительные  
деньги

Знаки  
СТОИМОСТИ

**Действительные деньги** – это деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены

**Знаки стоимости** – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. выше затраченного на их производство общественного труда

# Виды денег

Товарные

ЗОЛОТО

серебро

вексель

чек

банкнота

Кредитные  
карты

Электронные  
деньги

Бумажно-кредитные

## Бумажные деньги

- Право денежной эмиссии с 1769 г. принадлежит государству. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует эмиссионный доход государства.

## Кредитные деньги

- Появление связано с выполнением деньгами функции средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок

# Основные причины, подтолкнувшие эволюцию денежных форм – от товарных к бумажным:

1

- Стирание золотых и серебряных монет

2

- Рост сделок купли-продажи

3

- Драгоценные металлы имеются в ограниченном количестве

# Бумажные деньги и проблема дестабилизации денежного обращения

Процесс переполнения каналов  
денежного обращения излишними,  
необеспеченными деньгами



фальшивомонетчество

Одно из проявлений прогресса кредитных денег состоит в появлении и развитии их производных форм:



## Кредитные карты

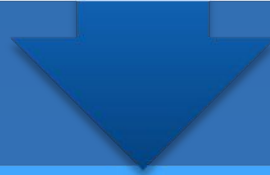
- инструмент расчетов за товары и услуги без использования наличных денег за счет кредитных ресурсов коммерческих банков. Другими словами это вид денег, возникающих в условиях развития кредитных отношений между экономическими агентами.

## Электронные деньги

- платежное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах в Интернете.

# ВЕКСЕЛЬ

это простое безусловное обязательство обозначенного на векселе плательщика уплатить законному держателю векселя в определенный срок указанную на векселе сумму. Вексель является платежным и кредитным инструментом.



# ЧЕК

это денежный документ установленной формы, содержащий ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чек является инструментом, с помощью которого осуществляются расчеты. Если клиент имеет депозит в банке, то банк может выдать клиенту чеки на сумму депозита.



# БАНКНОТА

это бессрочное долговое обязательство Центрального банка, обеспеченное всеми его активами.

## Удобства использования кредитных карт

- ❖ География платежей
- ❖ Отсутствие проблем с таможенной
- ❖ Быстрота платежей
- ❖ Пополнение счета
- ❖ Утеря карты

## Недостатки использования кредитных карт

- ❖ Прием платежей
- ❖ Проблема чаевых
- ❖ Безопасность
- ❖ Сложность применения
- ❖ Высокая комиссия для магазинов
- ❖ Прослеживаемость



# Институциональная обеспеченность населения платежными услугами

	Общее количество учреждений банковской системы	в том числе:	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	внутренних структурных подразделений кредитных организаций		Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей
		учреждений Банка России			дополнительных офисов	иных *	
1	2	3	4	5	6	7	8
2017 год							
на 1.01.17	35 905	239	623	1 098	19 776	14 169	245
2016 год							
на 1.10.16	36 878	271	649	1 167	20 447	14 344	252
на 1.07.16	37 801	272	680	1 232	20 897	14 720	258
на 1.04.16	38 685	271	707	1 310	21 486	14 911	264
на 1.01.16	39 397	271	733	1 398	21 836	15 159	269
2015 год							
на 1.10.15	40 351	360	767	1 498	21 998	15 728	276
на 1.07.15	41 410	361	797	1 586	22 224	16 442	283
на 1.04.15	42 966	362	824	1 672	22 724	17 384	294
на 1.01.15	44 511	365	834	1 708	23 306	18 298	306

# Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы

	Общее количество счетов, тыс. ед.	из них открытых в кредитных организациях, тыс. ед.:			Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в расчете на 1 жителя, ед.
		всего	из них:		
			клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	клиентам-физическим лицам	
1	2	3	4	5	6
2017 год					
на 1.01.17	825 371,5	825 253,5	7 994,4	817 259,1	5,6
2016 год					
на 1.10.16	811 126,9	811 008,7	7 850,9	803 157,8	5,5
на 1.07.16	802 678,2	802 565,0	7 722,2	794 842,8	5,5
на 1.04.16	793 606,6	793 497,1	7 619,1	785 878,0	5,4
на 1.01.16	788 960,9	788 852,2	7 577,9	781 274,3	5,4
2015 год					
на 1.10.15	786 249,6	786 137,0	7 558,5	778 578,6	5,4
на 1.07.15	774 122,8	774 009,7	7 643,0	766 366,7	5,3
на 1.04.15	759 928,9	759 818,1	7 435,5	752 382,6	5,2
на 1.01.15	753 438,4	753 328,3	7 414,7	745 913,6	5,3

# Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

1	Всего банковских карт 2	в том числе:		
		расчетные карты 3	из них:	кредитные карты 5
			расчетные карты с «овердрафтом» 4	
<b>2017 год</b>				
на 1.01.17	254 762	224 617	34 230	30 144
2016 год				
на 1.10.16	250 957	221 346	35 502	29 611
на 1.07.16	248 951	218 877	34 156	30 074
на 1.04.16	242 464	212 113	34 482	30 351
на 1.01.16	243 907	214 443	37 621	29 464
<b>2015 год</b>				
на 1.10.15	240 145	208 845	39 099	31 300
на 1.07.15	233 661	202 958	38 407	30 703
на 1.04.15	229 791	199 301	39 344	30 490
на 1.01.15	227 666	195 904	39 726	31 761
<b>2014 год</b>				
на 1.10.14	224 244	192 415	39 634	31 829
на 1.07.14	219 945	188 776	39 535	31 169
на 1.04.14	219 196	189 144	39 707	30 052
на 1.01.14	217 463	188 275	39 463	29 189
<b>2013 год</b>				
на 1.10.13	211 374	183 276	38 023	28 098
на 1.07.13	205 052	178 814	37 022	26 238
на 1.04.13	200 258	175 564	35 094	24 694
на 1.01.13	191 496	169 013	31 788	22 483

# Операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов

	Физические лица							Юридические лица						
	Количество карт*, млн. ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:				Количество карт*, млн. ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:			
				по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг**					по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг**	
		количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.	количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.	количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.		количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.	количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.	количество во, млн. шт.	объем, млрд. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2016 года	253,2	16 417,3	38 254,7	3 432,2	25 927,5	12 985,1	12 327,2	1,6	53,3	2 236,8	25,8	1 442,1	27,5	794,7
IV квартал	253,2	4 576,1	10 427,0	880,2	6 838,3	3 696,0	3 588,8	1,6	17,8	668,2	8,1	443,2	9,7	225,0
III квартал	249,5	4 266,0	10 044,7	880,6	6 865,7	3 385,4	3 179,0	1,4	14,6	591,0	7,0	378,1	7,6	212,9
II квартал	247,7	4 030,3	9 526,6	892,9	6 610,0	3 137,4	2 916,6	1,3	12,0	531,8	6,2	350,2	5,9	181,6
I квартал	241,4	3 544,9	8 256,5	778,6	5 613,5	2 766,3	2 642,9	1,1	8,9	445,8	4,6	270,6	4,3	175,2

# Операции, совершенные на территории Российской Федерации с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

		Всего	в том числе:	
			операции по снятию наличных денежных средств	операции по оплате товаров и услуг
2014 год	количество, млн. ед.	9 420,7	3 289,6	6 131,0
	объем, млрд. руб.	30 278,1	23 892,0	6 386,1
IV квартал	количество, млн. ед.	2 699,5	869,3	1 830,2
	объем, млрд. руб.	9 000,7	6 995,1	2 005,6
III квартал	количество, млн. ед.	2 435,3	824,3	1 610,9
	объем, млрд. руб.	7 637,5	6 031,7	1 605,8
II квартал	количество, млн. ед.	2 271,0	838,3	1 432,7
	объем, млрд. руб.	7 193,8	5 748,4	1 445,4
I квартал	количество, млн. ед.	2 014,9	757,7	1 257,2
	объем, млрд. руб.	6 446,1	5 116,9	1 329,3

# Крупнейшие игроки рынка кредитных карт по состоянию на 01.10.2016

	Банк	Портфель, млрд руб.	Доля, %
1	Сбербанк	466,8	35,3%
2	Тинькофф Банк	111,7	8,4%
3	Русский Стандарт	101,8	7,7%
4	ВТБ24	101,8	7,7%
5	Альфа-Банк	97,8	7,4%
6	ОТП Банк	29,6	2,2%
7	Восточный Экспресс	26,6	2,0%
8	Ситибанк	25,2	1,9%
9	Хоум Кредит	20,7	1,6%
10	Кредит Европа Банк	20,4	1,5%
11	Бинбанк Кредитные Карты	20,2	1,5%
12	ВТБ Банк Москвы	19,1	1,4%
13	МТС Банк	17,2	1,3%
14	Райффайзенбанк	16,0	1,2%
15	Росбанк	15,5	1,2%

# Электронные деньги

- 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 объеме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
- Принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

## Электронные деньги

### На базе смарт-карт

Фиатные

Анонимные

Персонализированные

Нефиатные

Анонимные

Персонализированные

### На базе сетей

Фиатные

Анонимные

Персонализированные

Нефиатные

Анонимные

Персонализированные