



КАФЕДРА «Банковское дело и бухгалтерский учет»

Дисциплина “Деньги, кредит и банки”

Тема 1. Происхождение, необходимость и функции денег

Тип занятия: лекция

Время занятия: 2 часа

Преподаватель: Арзуманян С.Ю.
e-mail: stella-arzumanyan@yandex.ru

Код дисциплины:

Код направлений:

Форма обучения:

Семестр:

Количество кредитов: 3

План темы:

1. Происхождение и необходимость денег
2. Сущность и особенности денег
3. История развития денег
4. Функции денег
5. Виды денег

1. Происхождение и необходимость денег

Теории происхождения денег

1. Рационалистическая концепция –
объясняет происхождение денег как
результат соглашения между людьми,
которые поняли, что для улучшения условий
обмена нужны специальные инструменты

2. Эволюционно-историческая концепция -
объясняет происхождение денег как
длительный исторический процесс развития
экономического сотрудничества, как
результат развития процесса обмена.

Происхождение денег

- Деньги возникают при определенных условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способствуют дальнейшему их развитию.

Предпосылки

- переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;
- имущественное обособление производителей товаров - собственников изготавливаемой продукции.

- **Общая причина - Общественное разделение труда, развитие обмена и товарного производства и обращения**

Частные причины:

1. Наличие частного труда и его признание через обмен.
2. Неоднородность труда.
3. Уровень развития производительных сил.
4. Труд не стал первой жизненной необходимостью.
5. Наличие разных форм собственности.
6. Несознательное отношение некоторых членов общества к потреблению материальных благ.
7. Наличие международного рынка.

Этапы развития форм СТОИМОСТИ

- Формы стоимости прошли несколько этапов своего развития:

простая (случайная);

полная
(развернутая):

всеобщая;

денежная.

Эволюция форм стоимости

1. Простая или случайная форма стоимости

$$\text{Товар А} = \text{Товар В}$$

2. Полная или развернутая форма стоимости

$$\text{Товар А} = \left\{ \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right.$$

3. Всеобщая форма стоимости

$$\left. \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right\} \text{Товар А.}$$

4. Денежная форма стоимости

$$\left. \begin{array}{l} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г} \\ \text{Товар Д} \end{array} \right\} 1 \text{ грамм золота.}$$

Особенности эквивалентной формы стоимости (особенности товара-эквивалента)

- потребительная стоимость товара-эквивалента является формой выражения его противоположности – стоимости;
- конкретный труд, заключенный в товаре-эквиваленте, является формой выражения абстрактного труда;
- частный труд, заключенный в товаре-эквиваленте, выступает как непосредственно общественный труд;

Свойства золота

- Однородность
- Делимость
- Ликвидность
- Сохраняемость
- Портативность

Демонетизация золота

Демонетизация золота — постепенный процесс утраты золотом своих денежных функций.

- Демонетизация золота привела к замене золотого масштаба цен бумажноденежным.

2. Сущность денег и особенности денег

- Деньги – это то, что делают деньги
(Экономикс)
- Деньги – особый *специфический* товар,
выполняющий роль всеобщего
эквивалента

Свойства денег как товара

- Потребительная стоимость
- Меновая стоимость

- Деньги представляют собой **специфический** товар, служащий непосредственным и всеобщим воплощением стоимости, и поэтому они обладают **способностью прямо обмениваться на все другие товары**. Деньги как товар обладают ещё и всеобщей потребительской стоимостью, состоящей в *способности к обмену на любой товар и, следовательно, могущей удовлетворять все человеческие потребности в товарах*.

- Сущность денег проявляется через:
 - *всеобщую непосредственную обмениваемость;*
 - *самостоятельную меновую стоимость;*
 - *внешнюю вещную меру труда.*



ДЕНЕГ



До того, как появились деньги, люди пользовались бартером для платежей

ШКУРЫ И КЛЫКИ ЖИВОТНЫХ

Домашний скот был самым ценным товаром

В английском слово **cattle**, означающее крупный рогатый скот, произошло от слов «carut» и «capital», то есть собственность



РАКОВИНЫ

Раковины улиток, которые называли **каури**, были так распространены в Китае, что символ денег основан на их форме



ИНСТРУМЕНТЫ



СОЛЬ



НИТИ



КУЛЬТУРЫ



ОРУЖИЕ



ТАБАК



ЗАПАДНО-АФРИКАНСКИЕ ПЛЕМЕНА

ОБМЕНИВАЛИ БРАСЛЕТЫ из меди и бронзы



ИНКИ ПОСТРОИЛИ ВЕЛИКУЮ ИМПЕРИЮ БЕЗ ДЕНЕГ
Все необходимое предоставляло государство, а люди почитали золото и серебро как часть религии



АЦТЕКИ И МАЙЯ

использовали

КАКАО БОБЫ

или хлопковую ткань (куачтли)



4. Функции денег

Функции денег

- Деньги как мера стоимости
- Деньги как средство обращения (обмена)
- Деньги как средство накопления
- Деньги как средство платежа
- Функция мировых денег

Деньги как мера стоимости

- При помощи денег субъекты измеряют и соизмеряют стоимость всех товаров
- Функцию деньги выполняют при помощи масштаба цен
- Масштаб цен при золотом стандарте и при бумажно-денежном обращении

Деньги как средство обмена (обращения)

В функции средства обращения деньги используются в качестве посредника для обслуживания процесса товарного обмена при покупке или продаже товара (услуги) за наличные деньги.

Т-Д-Т

- Для выполнения этой функции нужны реальные деньги

Деньги как средство накопления

- Деньги покидают сферу обращения и оседают в дома и на счетах в банках.
- В качестве средства накопления выступает золото и неполноценные деньги.
- Виды накоплений



Деньги как средство платежа

- Деньги выступают как средство уплаты долга при несовпадении покупок и продаж во времени и пространстве

Т-Д Д-Т

Разрыв во времени между движением денег и движением товара

- Товары могут быть проданы в кредит. Кредитные породили векселя



Функции мировых денег

- Деньги используются для международных расчетов
- В роли мировых денег выступает золото, СКВ

Мировые деньги выполняют на современном этапе две функции:

1. международного платежного средства
2. международного резервного средства



Золото в качестве мировых денег выполняло три функции

- 1. всеобщего платежного средства (при покрытии сальдо платежного баланса);
- 2. всеобщего покупательного средства (при покупке товаров за наличные деньги);
- 3. всеобщего воплощения общественного богатства (когда оно служило средством перенесения богатства из одной страны в другую при выплате контрибуций, предоставлении внешних займов и т.п. В качестве материализации общественного богатства выступали также официальные золотые запасы).

На современном этапе золото не выполняет функцию мировых денег, хотя и служит международным ликвидным активом. Функцию мировых денег выполняют:

- 1. Резервные (ключевые) национальные валюты;
- 2. международные денежные единицы – коллективные, наднациональные валюты, выпускаемые международными финансово-кредитными институтами [СДР, выпускаемые МВФ, и евро, выпускаемый Евросистемой, возглавляемой Европейским центральным банком (ЕЦБ)].

5. Виды денег

- В различные периоды при определенных условиях применяются различные формы и виды денег.
- Развитие обмена, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основой которых явились драгоценные металлы и прежде всего золото
- В современном обществе различают деньги наличного оборота и деньги безналичного оборота

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ-



валюта одной из стран в каком-либо физическом представлении у конкретного физического или юрлица.

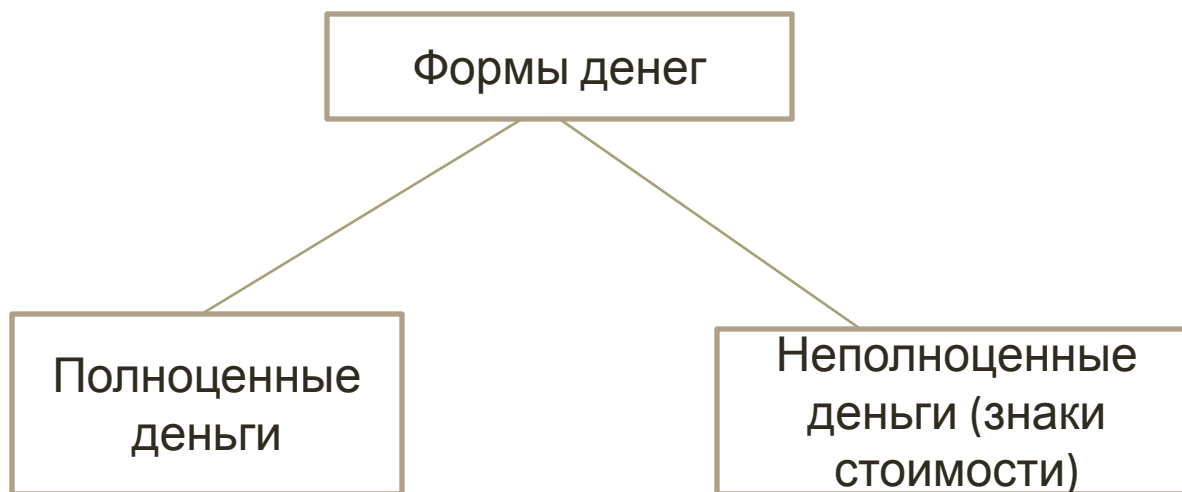


БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ -

деньги, денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчётов посредством перечислений с одного счёта на другой.



- Исторически существовало 2 формы денег:



Полноценные деньги

- Денежные средства номинальная стоимость которых соответствует реальной стоимости

Они обладают собственной внутренней стоимостью, одновременно являются носителями меновой стоимости.

К полноценным деньгам относятся металлические деньги: слитки и монеты из серебра и золота

Виды полноценных денег

```
graph TD; A[Виды полноценных денег] --> B[Медные монеты]; A --> C[Серебряные слитки и монеты]; A --> D[Золотые слитки и монеты];
```

Медные монеты

Серебряные
слитки и
монеты

Золотые
слитки и
монеты

Полноценные (действительные) и неполноценные (знаки стоимости)

- Металлические (золото, серебро, различные сплавы)
- Бумажные
- Кредитные
- Деньги безналичного оборота

Неполноценные деньги

- денежные средства номинальная стоимость которых не соответствует реальной.
- Неполноценные деньги не обладают собственной внутренней стоимостью и утрачивают товарную природу.
- Они являются знаками, представителями стоимости.
- После демонетизации золота неполноценные деньги являются знаками стоимости товаров, находящихся в обращении

Виды неполноценных денег

- - государственные бумажные деньги – казначейские билеты;
- - кредитные деньги – наличные (банкноты, векселя и т. д.) и безналичные (остатки на банковских счетах, депозитные деньги)
- Разменная монета (билонные деньги)

Металлические деньги

- Высшей формой полноценных денег были золотые. Так как они обладали внутренней стоимостью, они выполняли функцию средства образования сокровищ. Они выступали в качестве автоматического стихийного регулятора денежного обращения. При уменьшении потребности товарооборота в деньгах излишние деньги уходили из оборота в сокровища, при увеличении – монеты поступали в обращение из сокровищ. Поэтому количество золотых денег в обращении всегда соответствовало потребности товарооборота в деньгах. Они были устойчивы.

Виды монет

- Монеты - денежные знаки, имеющие установленные законом форму.
- Полноценные монеты – монеты, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащихся в них благородного металла.
- Неполноценные монеты – монеты, номинальная стоимость которых выше стоимости содержащихся в них благородного металла.

Знаки стоимости

- Бумажные деньги
- Кредитные деньги
 - вексель
 - банкнота
 - чек
 - пластиковая карта

Бумажные деньги и закономерности их обращения

- Бумажные деньги (казначейские билеты) – это бумажные знаки стоимости, выпускаемые государством (в лице казначейства или минфина) для покрытия дефицита бюджета, не разменные на золото и наделенные принудительным курсом

Происхождение бумажных денег

- 1. износ, стирание – происходит отделение реальной стоимости от номинальной
- 2. порча денег властью и фальшивомонетчиками
- 3. выпуск с целью получения эмиссионного дохода

Особенности бумажных денег

- 1. они не имеют собственной внутренней стоимости. Это неполноценные деньги – знаки стоимости
- 2. они не устойчивы по своей природе, т.е. как правило обесцениваются.

Обесценение денег – снижение их покупательной способности, проявляется в росте цен на товары и услуги, уменьшении курса национальной валюты по отношению к иностранной

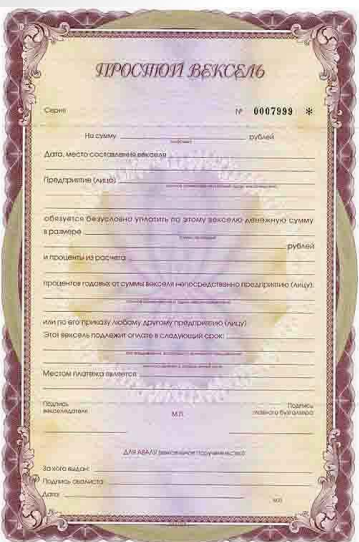
Причины обесценения денег

- - чрезмерный выпуск, то есть сверх потребностей товарооборота в деньгах (в целях покрытия бюджетного дефицита);
- - пассивное сальдо платежного(торгового) баланса;
- - потеря доверия населения к правительству.

Виды кредитных денег

В современном обороте находятся кредитные деньги

- Кредитные деньги – знаки стоимости, возникающие на основе кредита, обладающие внешней обращаемостью
- Обращение кредитных денег производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами



ВЕКСЕЛЬ —

строго установленная форма,
удостоверяющая

ничем не обусловленное обязательство
векселедателя, либо предложение иному
указанному в векселе плательщику
уплатить по наступлении предусмотренного
векселем срока определённую денежную
сумму в конкретном месте.



Вексель

- **Вексель** — ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, дающая право лицу, которому вексель передан, на получение от должника оговоренной в векселе суммы.

Свойства векселя:

Абстрактность, бесспорность, обращаемость

Виды:

- **Коммерческий**
- **Финансовый**
- **Простой**
- **Переводной (тратта)**
- **Бронзовый, фиктивные (необеспеченный)**

Банкнота

- *Банкнота – вексель на банкира.*
- *Банкнота – деньги, выпускаемые центральным банком.*
- Первоначально правом эмиссии банкнот обладали многие коммерческие банки. Затем государство сосредоточило выпуск банкнот в центральном банке.

Чек -

ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.



Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке.

Расчетные чеки - это чеки, используемые для безналичных расчетов.

Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Пластиковые карты

пластины, изготовленные из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы, различающиеся по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам.



Пластиковые карты применяются:

- для идентификации их владельца;
- как аналог платёжных средств;
- как «пропуск в мир скидок» — дисконтные;
- для участия в программах лояльности.

Кредитные карты — это электронные средства распоряжения счётом клиента банка.

Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредитной линии после погашения.



Дебетовая карта используется для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах.

Функция дебетовых карт, главным образом заключается в замене бумажных денег в обращении и осуществлении безналичных платежей собственными средствами клиента.



Банковские пластиковые карты

- **Дебетóвые карты** используются для распоряжения собственными деньгами, которые находятся на дебетовом расчётном счёте в банке.
- **Кредíтные карты** используются для распоряжения деньгами, располагаемыми банком, которые при совершении платежа автоматически списываются с выделенного счёта банка, путём займа у банка необходимого количества денежных средств с последующей выплатой процентов за пользование заёмными средствами. Эти средства требуется вернуть банку в срок, указанный в кредитном договоре.

Товарные деньги

- это товар (например, золото),
который выполняет функции
денег

Кредитные деньги

Это долговые обязательства
Центрального банка данной страны,
являющееся общепризнанным средством
платежа и выполняющие функции денег

Наличные и безналичные деньги

