

# *Тема 5. Товарное производство. Товар и деньги*

# План лекции

1. Товар и его свойства
2. Деньги: происхождение, сущность и функции
3. Эволюция денежной системы. Денежное обращение в современной России

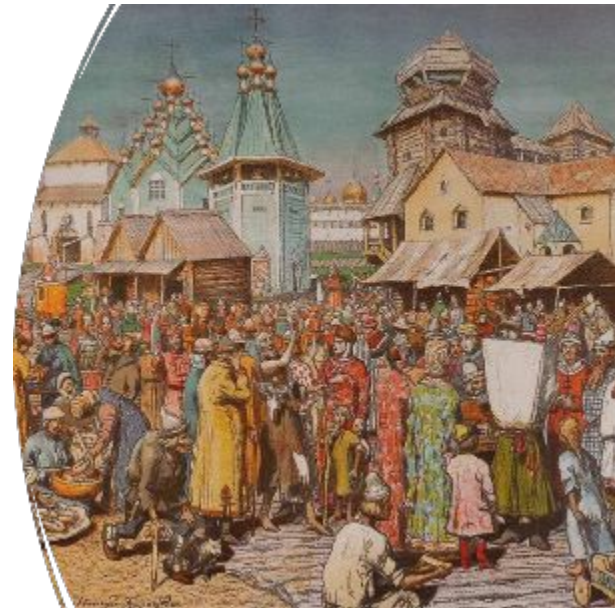
# 1. Товар и его свойства

## Натуральное производство

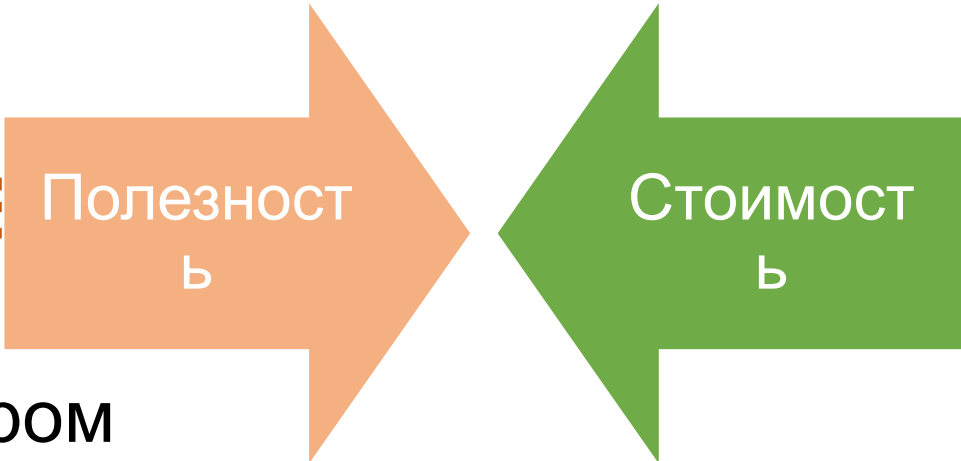
- Произведенные продукты потреблялись внутри хозяйства и товаром не становились

## Товарное производство (простое и развитое)

- Продукты производятся для обмена, а не личного потребления
- Обмен при помощи купли-продажи посредством денег



# Товар и его свойства



Полезность

Стоимость

- Благо не всегда становится товаром
- Товар- это благо произведенное для других
- Основные два свойства товара - полезность и стоимость
- Поскольку товар производится для других, эти свойства получают общественный характер
- Полезность – это потребительная стоимость, т.е. способность удовлетворять ту или иную потребность людей
- Стоимость – это издержки на производство товара

# Альтернативные теории товара

- **Трудовая теория** стоимости – товар как экономическая категория представляет собой социально-экономические (производственные) отношения между продавцом и покупателем в процессе обмена, который основан на трудовых затратах
- **Затратная теория** стоимости товара – сводит стоимость товара к издержкам
- **Маржинальная школа** – в основе обмена товарами лежит предельная полезность, все решает потребитель
- **Неоклассическая школа** – А. Маршалл объединил теорию предельной полезности и теорию





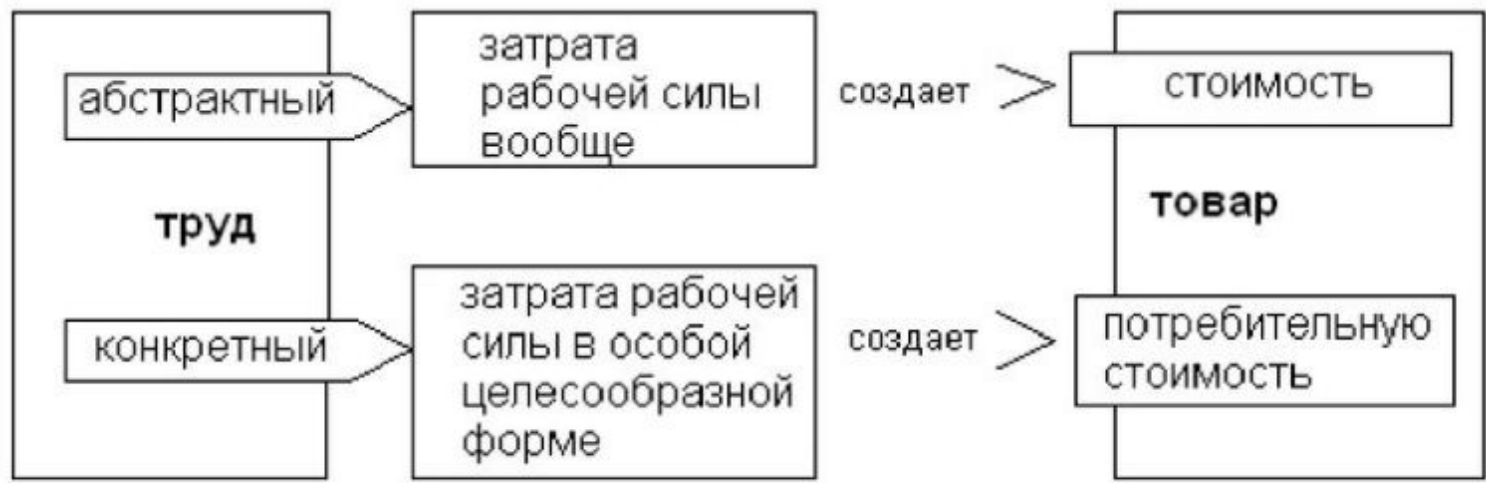


Конкретный труд – это труд определенной специальности и деятельности, в определенной форме. Например, труд кондитера...

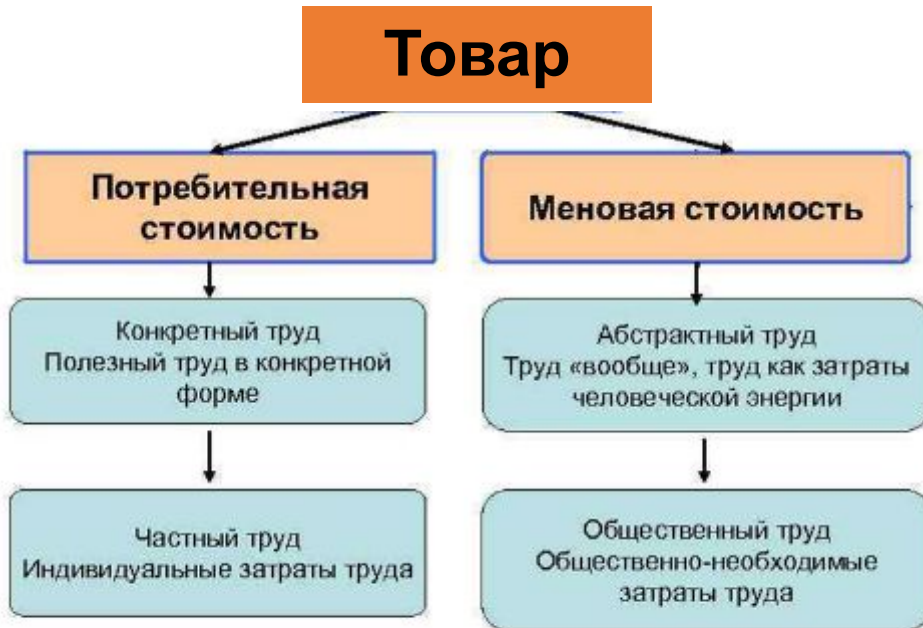


Абстрактный труд – овеществленный труд (интеллектуальные затраты, физические, затраты энергии, мускулов, мозга) отвлеченный от его конкретной формы





# Труд частный и общественно-необходимый



- Благо создается для других людей и приобретает свойство товара только после обмена
- **Конкретный труд** носит частный характер, выражает **индивидуальные** затраты производителя данной профессии благодаря разделению труда
- **Абстрактный труд** выражает **общественно-необходимые затраты** на производство товара, поэтому имеет общественный характер
- Результатом абстрактного общественного труда становится стоимость, проявляющая себя в меновой стоимости товара, т.е. пропорции обмена одного товара на

# Противоречия товара и труда

- **Двойственность товара** выражает противоречивое единство полезности и стоимости (меновая стоимость) Потребитель заинтересован в полезности товара, производитель в стоимости.
- **Полезность** создает отличие товаров и многообразие, **стоимость** (меновая стоимость) выражает общее для всех товаров – затраты труда
- Разрешение противоречия происходит во время **купли-продажи**. Во время потребления многие товары перестают существовать, поэтому нужно производить новые
- Противоречие товара вытекает из **двойственности труда**



## 2. Деньги: происхождение, сущность и функции

# Происхождение денег

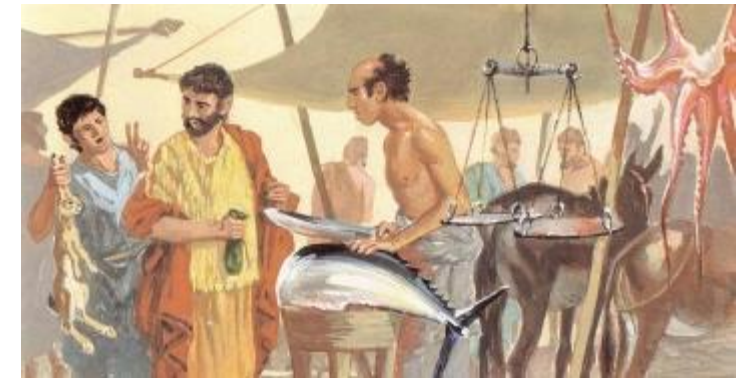
## **Рационалистическая концепция:**

**происхождение денег как результат соглашения между людьми, которые поняли, что для улучшения условий обмена нужны специальные инструменты**

## **Эволюционно-историческая концепция:**

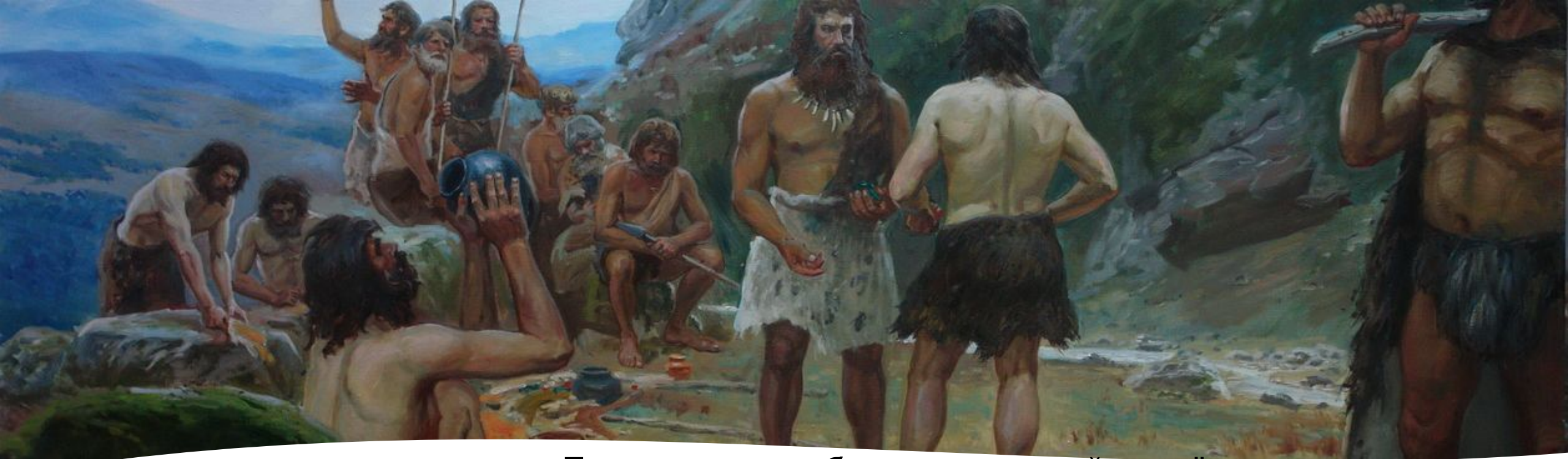
**происхождение денег как длительный исторический процесс развития экономического сотрудничества, как результат развития процесса обмена**

# Предыстория денег



- Исторический процесс развития внутреннего противоречия товара привел к появлению товарных денег
- Марксистская теория исторической смены форм стоимости выделяет четыре способа обмена товара, господствовавшие в обществе:
  1. Простая, случайная
  2. Полная, развернутая
  3. Всеобщая
  4. Денежная





# 1. Простая или случайная форма СТОИМОСТИ

- Первоначально обмен, зародившийся ещё в первобытном обществе, носил **случайный** характер и совершался в форме непосредственного обмена одного продукта на другой.
- Один товар **эпизодически**, по мере необходимости обменивался на другой
- Один товар выступал в относительной, а другой - в эквивалентной форме стоимости
- Трудности обмена без денег – сложно измерить стоимость товара

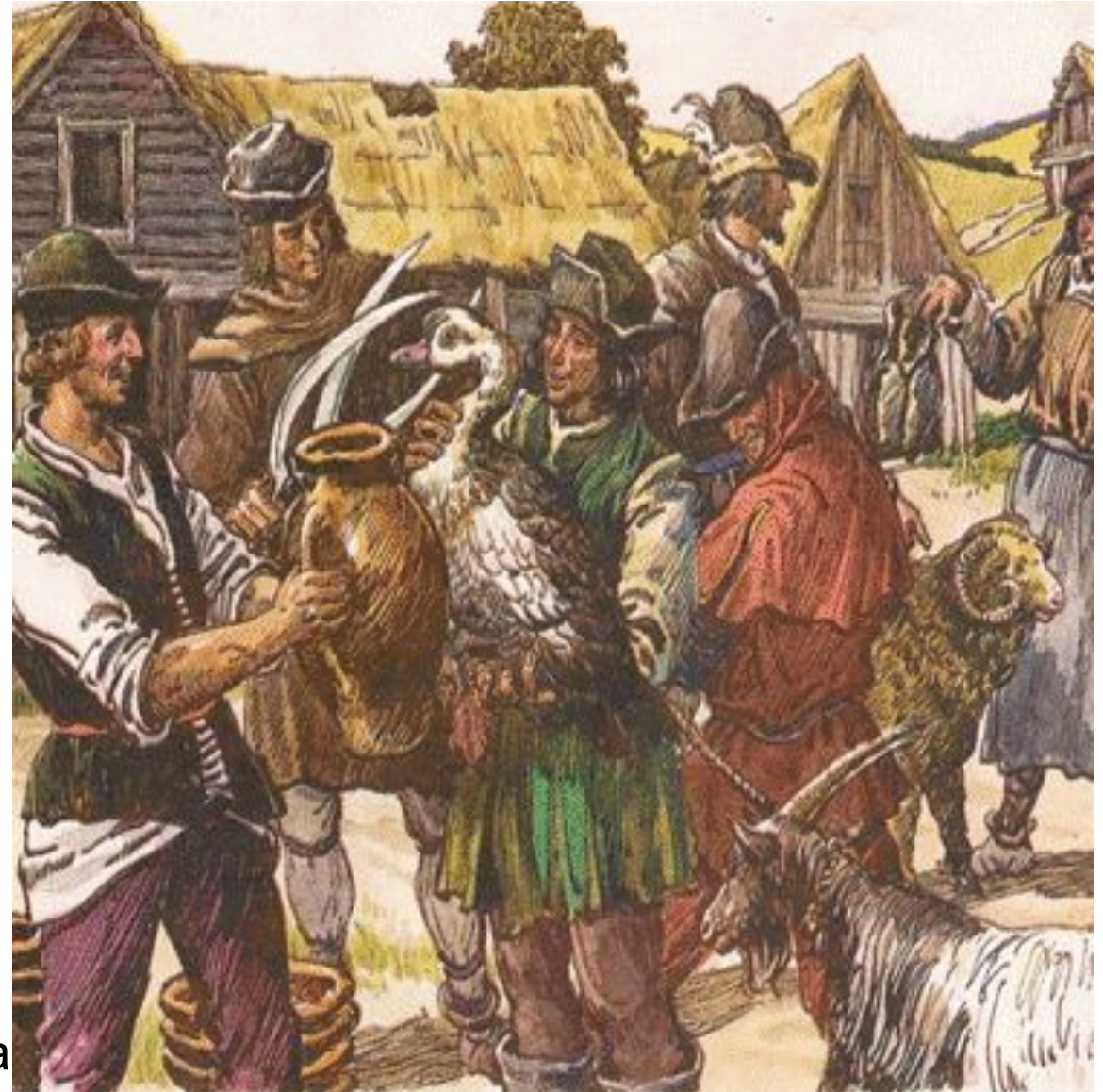
$X \text{ товара } A = Y \text{ товара } B$

1 каменный топор = 5 шкур



## 2. Полная или развернутая форма стоимости - бартер

- С ростом общественного разделения труда обмен становится более **регулярным**
- Отдельные племена, например скотоводческие, начинают производить излишек продуктов скотоводства, на которые они выменивают недостающие им продукты земледелия или ремесла
- В обмен включается **множество товаров**, но денег еще нет
- Форма обмена соответствует **бартеру**.
- Трудность обмена - должно совпасть желание у обоих участников сделки. Приходится выстраивать длинную цепочку обмена
  - 1 овца = 2 пуда зерна
  - X товара А = У товара В
  - Z товара С
  - N товара D
  - 20 аршин полотна
  - 1 топор



### 3. Всеобщая форма стоимости (всеобщий эквивалент) – товарные деньги

X товара A

Y товара B

Z товара C

N товара D = L товара E

- Из товарного мира выделяется один наиболее ходовой товар, более высокой ликвидности
- Этот товар одновременно активно используется по прямому назначению
- Товарные деньги – скот, соль, ракушки куари, какао-бобы
- Товарные деньги выполняют функции мера стоимости и средства обращения



# Меховые деньги в Древней Руси (до 13 века)

Счет велся на дюжины:

резана = 2 дюжинам белей;

куна = 4 дюжинам белей;

ногата = 5 дюжинам белей;

гривна = 100 дюжинам белей.

Поэтому масштаб цен меховых денег выглядел так:

1 гривна = 25 кунам = 50 резанам = 1200 белям

- **БЕЛЬ** — это не белка, а шкурка горносталя.
- **РЕЗАНА** — это мех брюшка с задними лапками. Похоже что слова резана и резать имеют общее: мех резался
- **КУНА** - зимний мех выкунившегося зверька любой ценной породы, чаще всего соболя, но не вся шкурка, а лишь спинка с передними лапами.
- **НОГАТА** - шкурка соболя с четырьмя ногами, мех ногатый.
- **ГРИВНА** - связка ценного меха (25 шкурок), достаточная для мехового оплечья.



# 4. Денежная форма стоимости – появление металлических денег



X товара А

У товара В

Z товара С

N товара D = M унций золота

- Деньги становятся всеобщим эквивалентом, функция денег на столетия закрепляется за благородными металлами – золотом и серебром
- Металлические деньги имеют внутреннюю стоимость и выполняют пять функции
- Весь товарный мир делится на товары и деньги



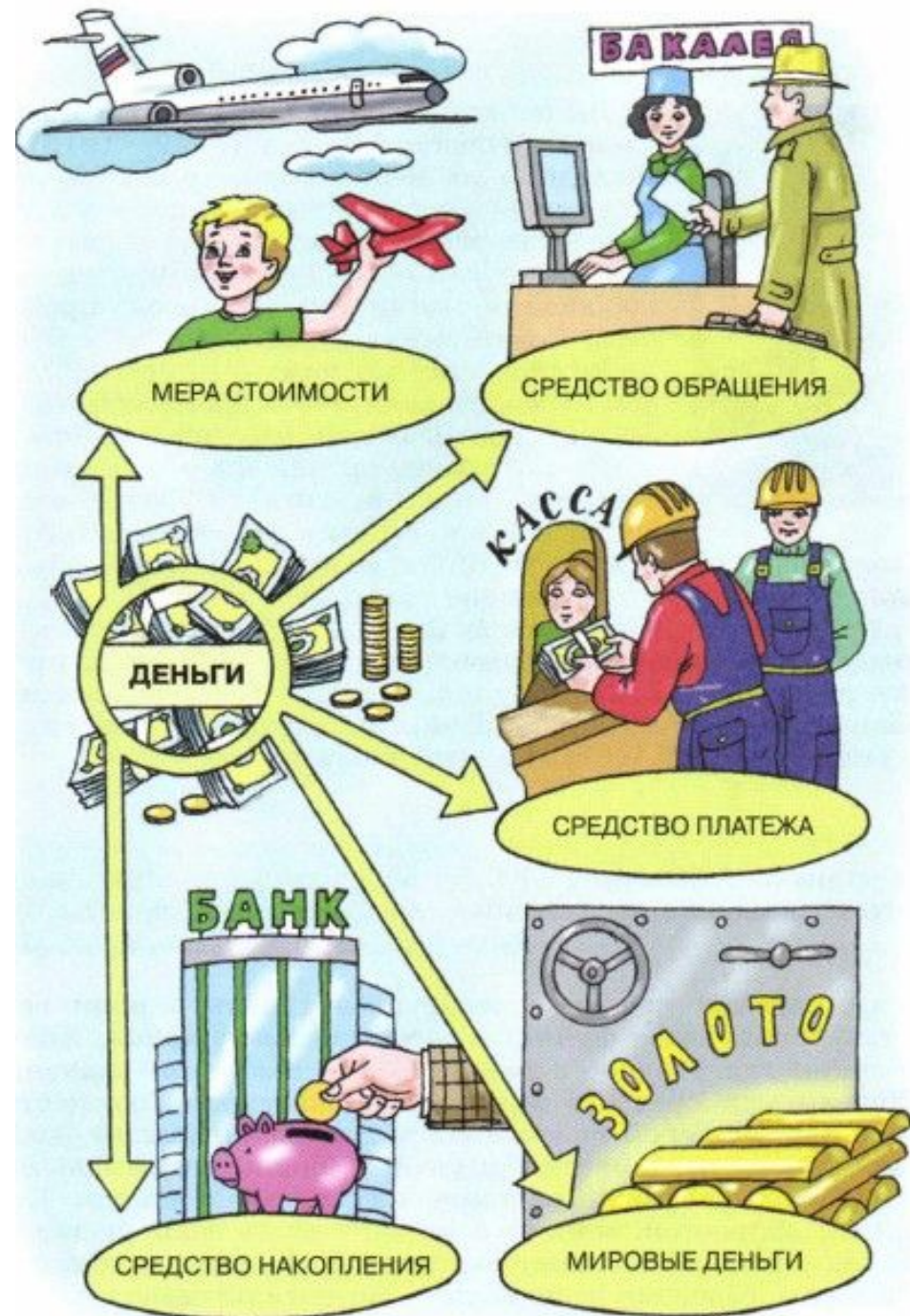
# Металлические деньги

Металлы обладают свойствами, соответствующими для денег

- Износостойкие
- Портативные
- Однородные
- Делимые
- В странах существовал биметаллизм и монометаллизм
- В Древней Руси деньгами служили серебряные слитки, в XII веке появились слитки стандартного веса – гривны. Затем появился рубль и копейка. Рубль от слова рубить

# 5 функций денег

1. Мера стоимости
2. Средство обращения
3. Средство сбережения или сохранения ценности
4. Средство платежа
5. Мировые деньги



# 1. Функция мера стоимости



Средство  
измерения  
(счета)



- Деньги измеряют ценность или стоимость других товаров в результате чего появляется цена

Два этапа

- Пока были полноценные (драгоценные) деньги мера стоимости осуществлялась потому, что деньги имели внутреннюю стоимость т.е. сравнивалась стоимость товара и стоимость денег (добыча золота, чеканка монет)
- С появлением бумажных денег они утратили внутреннюю стоимость. Функция меры стоимости осуществляется благодаря сравнению с эталоном.

# 1. Масштаб цен. Мера стоимос

- Масштаб цен – это инструмент счета, единица измерения, создание количественной определенности
- Техническая функция денег
- При обращении металлических денег государство законодательно фиксировало масштаб цен – весовое количество металла, закрепленное за денежной единицей
- После 2-й мировой войны на протяжении почти 30 лет масштаб цен устанавливался на базе официальной цены золота, определенной **Бреттон-Вудским** соглашением 1944 г. и составившей 35 долл. за тройскую унцию (31,1035 г). Такая цена сохранялась неизменной до девальваций доллара в 1971 г. и 1973 г., когда была повышена сначала до 38, а затем до 42,22 долл. за тройскую унцию. Золотые запасы казначейств и центральных банков были переоценены по цене свободного рынка.





# Деноминация

Мгновенное изменение масштаба цен – это деноминация.

В России последнюю деноминацию провели в 1998 году. Старые банкноты заменили новыми с коэффициентом 1000:1. Это значит, что  $\text{₽}1$  тыс. превратилась в монету в  $\text{₽}1$ , а банкнота в  $\text{₽}500$  тыс. стала банкнотой в  $\text{₽}500$ .

При этом пропорционально покупательной способности цены на товары и услуги не меняются. Допустим, какой-то товар стоил  $\text{₽}100$  тыс., а стал стоить  $\text{₽}100$ , но и у человека вместо  $\text{₽}100$  тыс. в кошельке теперь  $\text{₽}100$ . Поэтому фактически он может купить столько же, сколько и раньше, только с помощью новых купюр.



## Укрепление рубля в 2022 году



- В процессе ревальвации происходит официальное повышение валютного курса денежной единицы страны
- Укрепление рубля свидетельствует о сильной экономике, повышении конкурентоспособности страны. Это происходит постепенно, эволюционно
- Чрезмерное укрепление рубля создает проблемы для экспортеров, формирование бюджета и обесценивание валютных сбережений граждан.



## 2. Функция средство обращения

- Деньги выступают как средство обращения при использовании их для покупки продуктов — товаров и услуг
- **Функция посредничества** при обмене товарами, промежуточное звено
- Встречное движение денег и товара, происходит переход прав на товар от одного лица к другому, движение денег создает условие для новой сделки

# Условие выполнения функции средства обращения



- **Высокая и постоянная стоимость денежной единицы**
- Всеобщее признание
- Сначала основным требованием к деньгам как средствам обращения была **высокая и постоянная стоимость денежной единицы**. Это требование выполняли золотые монеты, однако от них отказались в пользу более актуальной задачи — уменьшения **стоимости изготовления**. Так бумажные деньги полностью заменили золотые.
- Санкционированы государством на выполнение этой роли (Фиатные деньги)

# «Мимолетный посредник обмена»

- Выполнение деньгами функции средства обращения, их роль как «мимолетного посредника обмена» приводит к возможности появления как новых видов денег, так и к возможности замены денег на квази-деньги, а также денежные суррогаты, некие виртуальные знаки, если они признаются обществом или его частью в качестве представителя определенного количества денежного материала. В данном случае форма денег берет верх над содержанием до тех пор, пока покупательская способность денег не начнет падать.



# Значение функции обращения



- Опосредуют движение товаров и услуг (деньги опосредуют движение товаров в государственной, кооперативной торговле, при движении товаров между хозяйственными операциями, при закупке сельскохозяйственной продукции, при осуществлении сделок купли-продажи на рынке. Все акты как-либо опосредуются наличными деньгами).
- Преодолевают индивидуальные количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру (деньги в данной функции являются эластичной формой распределения по труду, т.е. получив определенную сумму денежных знаков, как правило, в соответствии с количеством и качеством затраченного труда их можно использовать на покупку товаров в соответствии с потребностями. Деньгам, выполняющих функцию средства обращения, присуще противоречие между качественной и количественной ограниченностью денег. Деньги как всеобщий эквивалент позволяют приобрести любой товар (качественная безграничность), но денег никогда не бывает много, т.к. масса денег в обращении ограничена).
- Сокращают издержки обращения (денежный обмен требует значительно меньше усилий и времени, чем бартер).

# Проблемы в функции средства обращения

- Инфляция и гиперинфляция – сверхбыстрое обесценение денег
- Нарушение законов денежного обращения
- Переход на бартерный обмен



Гиперинфляция в Германии в 1921-1923

### 3. Функция средство накоплен

- Функция денег как средства накопления (в марксистской терминологии ее часто называют также средством образования сокровищ) состоит в **способности денег к сохранению стоимости** или в том, что они **дают возможность использовать имеющуюся в настоящий момент стоимость для будущей покупки.**
- Абсолютная ликвидность всеобщего эквивалента - это способность быстро и без потери стоимости быть обмененным на другой товар





# Деньги как средство накопления

## Формы денежных накоплений



- **Финансовые средства, выполняющие функции накопления, временно не участвуют в обороте. В зависимости от формы сбережения они могут приносить доход или убыток.**
- **наличная – хранение денег в бумажном виде дома, в сейфовых ячейках (тезаврация);**
- **безналичная (электронная) – деньги на банковских счетах, электронных кошельках;**
- **вклад – инвестиционная форма накопления, когда финансы переводятся на счет в банке и на них начисляется процент;**
- **некоторые виды ценных бумаг (например, облигация), также относятся к инвестиционному накоплению.**

# Последствия накопления денег для государства и владельца

- Банковское накопление (кредитная форма) позволяет превращать личные сбережения в инвестиции бизнеса. Это влияет не только на бюджет домохозяйства, но и на экономическую систему в целом, способствует расширенному воспроизводству и экономическому росту
- Владельцу сбережения приносят доход, если хранятся в виде вклада или ценных бумаг. Он не всегда перекрывает фактический или официальный процент инфляции, но в существенной мере его сокращает.



## 4. Функция средства платежа



- Основой выполнения деньгами функции средства платежа является существование разрыва во времени между движением денег и движением товаров и услуг.
- Деньги являются орудием погашения разного рода долговых обязательств, причем акт погашения обязательств оторван от времени их возникновения.
- **Функция денег как средство платежа** отражает особенности кредитного хозяйства, т.е. реалии покупки-продажи товаров в кредит с отсрочкой оплаты (отсрочкой платежа).
- «Сбои» в выполнении деньгами данной функции приводит к нарастанию неплатежей в экономике, которое может привести к так называемому платежному кризису.

Возникают следующие виды денежных обязательств, погашение которых связано с функцией денег как средства платежа:

- обязательства, возникающие в связи с использованием кредита;
- обязательства по оплате труда, выплате пенсий и других платежей как денежные обязательства государства по отношению к населению или негосударственных структур по отношению к населению;
- различные долговые финансовые обязательства (например, уплата налогов);
- страховые обязательства;
- обязательства, вытекающие из решений административно-судебных органов.

## К деньгам в функции средства платежа рынок выдвигает те же требования, что и к средству обращения

- В частности, необходимость постоянства денег в этой функции оказывается еще острее, поскольку здесь, как уже указывалось выше, действует фактор времени.
- Если за время пользования кредитом деньги обесценятся, то кредитор не вернет одолженной им стоимости и несет убытки, потому что он не сможет купить за возвращенную сумму денег прежнее количество товаров в связи с их подорожанием.
- Должник, соответственно, в данном случае будет иметь выгоду. Чтобы избежать этого, приходится корректировать процентную ставку в соответствии с обесценением денег, что отрицательно влияет на состояние кредитных отношений в экономике.
- Кроме того, само по себе повышение ссудного процента является инфляционным фактором и приводит к дальнейшему обесцениванию денег.

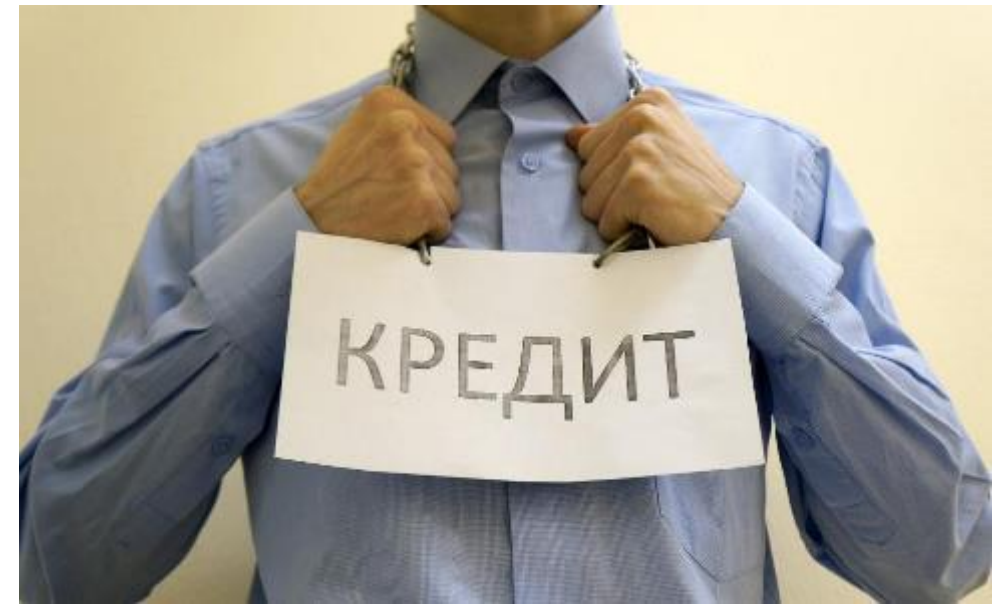
# Теория

- Ряд экономистов считают, что данная функция денег является не самостоятельной, а производной от всех остальных функций. Но и есть другая точка зрения, согласно которой в условиях, когда доминируют кредитные деньги, функция средства платежа вытесняет функцию средства обращения, а сама функция средства платежа рассматривается как интегральная функция, включающая в себя все прочие функции денег.



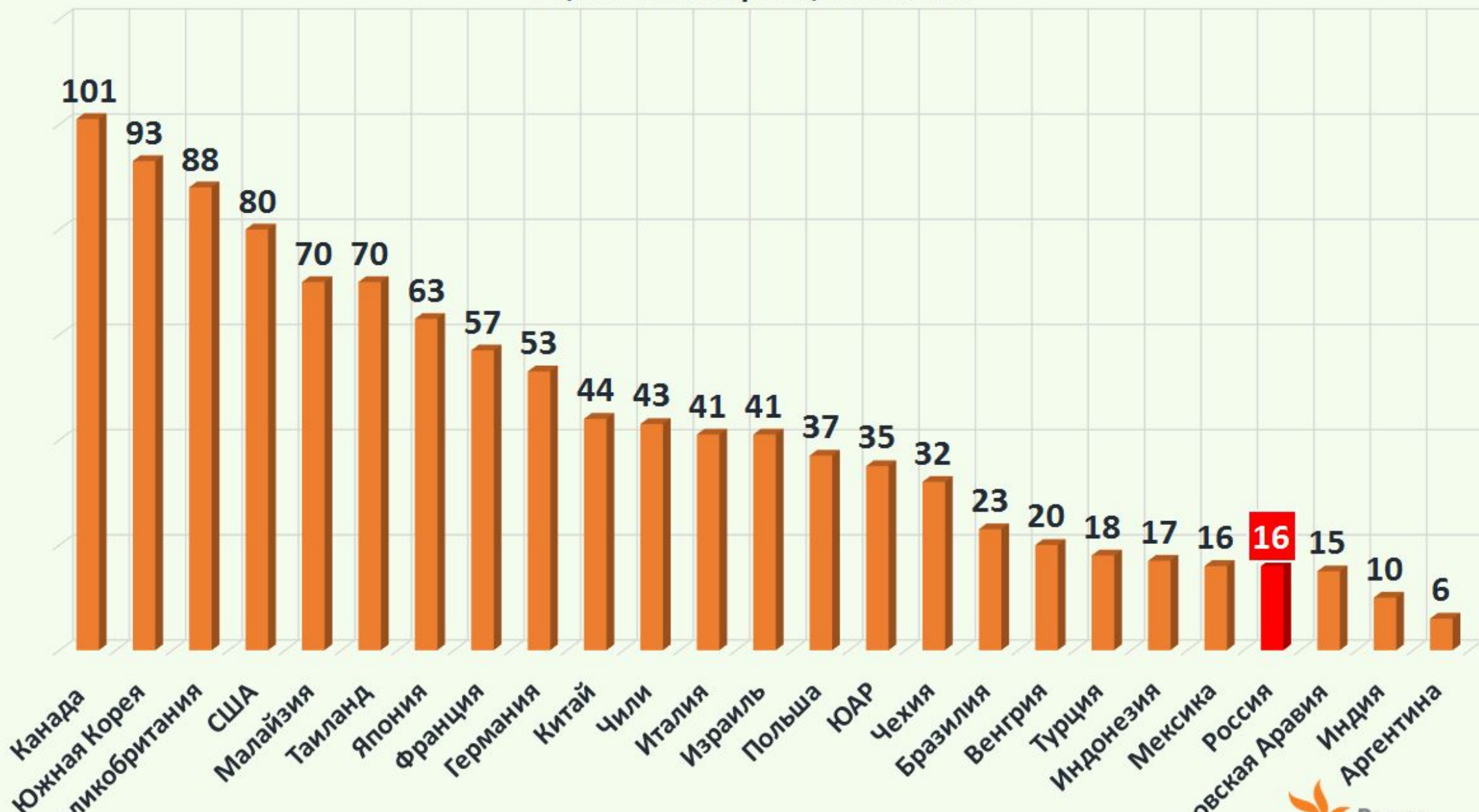
# Закредитованность

- **Закредитованность — состояние домохозяйства или целого государства, которое характеризуется чрезмерным объемом долгов по сравнению с доходом и накопленным имуществом.**
- Не существует единого критерия, определяющего состояние закредитованности, однако считается, что закредитованный субъект не может справиться с финансовыми обязательствами без снижения уровня жизни.
- Массовое кредитование населения приводит к тому, что за временным оживлением спроса на потребительские товары и услуги наступает спад. Особенно это относится к продажам товаров длительного пользования, таким как жилье и автомобили.



# ДОЛГИ СЕМЕЙНЫХ БЮДЖЕТОВ

в целом по стране, в % к ВВП





## 5. Функция мировых денег

- Функция мировых денег проявляется в рамках международных экономических отношений, когда деньги используются как международное расчетное и платежное средство
- Фактически речь идет о выполнении деньгами функций средства обращения, меры стоимости, средства накопления и средства платежа в международных масштабах.
- Проблема международного признания национальной денежной единицы и конвертируемость валюты
- Функционирование денег большинства государств ограничено исключительно их национальными границами. И когда экономические субъекты таких стран выходят на мировой рынок, то им нужны совсем другие деньги.



## Самым сложным вопросом в понимании функции мировых денег является вопрос о форме, в которой деньги ее выполняют

- Одни экономисты считают, что и сейчас эту функцию может выполнять и выполняет только золото. Другие отрицают это, ссылаясь на то, что золото перестало непосредственно использоваться в любых платежах на мировом рынке. Куплю-продажу золота там за национальные валюты они рассматривают как торговлю обычным, а не денежным товаром.



- Золото выполняло функцию мировых денег до отмены Золотого стандарта.
- В связи с этим денежные функции во внешнеэкономическом обороте могут выполнять лишь денежные знаки, получившие международное признание в качестве мировых валют. К ним относятся так называемые резервные валюты - свободно конвертируемые валюты наиболее развитых стран мира, а также международные коллективные валюты. Становление резервных валют как мировых денег осуществлялось в процессе создания и развития мировой и региональных валютных систем на основе подписания странами соответствующих международных соглашений.

# Резервные валюты

- Мировые деньги. Между странами мира завязываются торговые и займовые отношения, что привело к появлению так называемых мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство. В настоящее время таковыми считаются **пять валют: доллар США, евро, японская иена, английский фунт и швейцарский франк.** С 1 октября 2016 года такой валютой стал и китайский юань.



# Противоречия

- Использование национальных валют в качестве мировых денег порождает ряд противоречий. С одной стороны, их количество в обращении, обменный курс и другие экономические характеристики должны соответствовать потребностям международного экономического оборота. С другой стороны, регулирование их эмиссии и других параметров осуществляется монетарными властями стран исходя из потребностей национальных экономик.



# САНКЦИОННАЯ ВОЙНА ПРИБЛИЖАЕТ НАС К РАЗРУШЕНИЮ МИРОВОЙ ВАЛЮТНО- ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

- Пока доллар остается основной резервной валютой. Согласно данным МВФ, на 1 октября 2021 года его доля в совокупных резервах всех стран мира составила 59,15%.
- Однако над господствующим американским долларом зависла гильотина под названием «китайские валютные резервы».
- Далее следуют валюты (доля в мировых резервах на 1 октября 2021 года, %): евро – 20,48; японская иена – 5,83; британский фунт стерлингов – 4,78; китайский юань – 2,66; канадский доллар – 2,19; австралийский доллар – 1,81; швейцарский франк – 0,17; прочие валюты – 2,91.



### 3. Эволюция денежной системы.

## Денежное обращение в современной России

# Эволюция форм денег



# Металлические деньги



- **Металлические (полноценные) деньги — это вид денег, представляющий собой денежные знаки, покупательная способность которых прямо или косвенно основана на стоимости драгоценного металла, например, золота или серебра.**



# Слитки

- Первые полноценные деньги выпускались в форме слитков. Недостатками металлических полноценных денег в слитках являлись их слабая делимость и ограниченная транспортабельность



# Монеты



- В отличие от товарных денег и немаркированных слитков металла **монеты** были первым достаточно универсальным платежным средством. Поскольку их качество и вес удостоверялись пробой. Они были узнаваемы, долговечны, делимы и транспортабельны.
- Считается, что первые монеты были выпущены в обращение в Лидийском царстве в 640-630 гг. до н.э.

# История монет

- Начиная с 800-900 гг. н.э. в большинстве европейских стран, в том числе и на Руси, появляется собственная монетная чеканка, и монеты активно начинают обращаться по всей Европе.
- Поскольку весовое содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, нередко наименование весовой единицы повторялось в денежной, например, гривна, фунт и т.д.



# Фальсификации монет

- При снашивании полноценных монет в процессе использования, при порче монет частными или государственными эмитентами происходило уменьшение их весового содержания.
- При этом монеты продолжали обращаться по прежнему номиналу.
- Это быстро натолкнуло на мысль о возможности фальсификации монет, т.е. целенаправленной чеканки неполноценных денег.
- Однако в отличие от полноценных денег неполноценные монеты не предусматривали никакого обмена на полноценные деньги.



# Эволюция мировой валютной системы

С XIX в. по 1922 г.	<b>Золотой стандарт.</b> Валюты свободно обмениваются на золото. Фиксированные паритеты. Курсы ограничены «золотыми точками».
1922—1944 гг.	<b>Золотодевизный стандарт.</b> Только резервные валюты (доллар США и фунт стерлингов) сохранили конверсию в золото
1944—1971 гг.	<b>Бреттон-Вудская валютная система.</b> Доллар США обменивается на золото, а остальные валюты взаимоконвертируемы. Фиксированные паритеты, пределы колебания курсов ограничены $\pm 1\%$ от паритетов
С 1976 г.	<b>Ямайская валютная система.</b> Плавающие валютные курсы. Пределы колебаний валютных курсов и обязательства по взаимному проведению валютных интервенций отсутствуют. В рамках мировой валютной системы создан Европейский валютно-экономический союз.

# Парижская валютная система

Парижская валютная система (1867 - 1914 гг.) была основана на золотом стандарте. Для нее характерно:

- ✎ Золотомонетный стандарт;
- ✎ Каждая валюта имела золотое содержание (Россия - с 1895-1897 гг.);
- ✎ Валюты свободно конвертировались в золото. Золото использовалось как общепризнанные мировые деньги;
- ✎ Сложился режим свободно плавающих курсов валют с учетом рыночного спроса и предложения, но в пределах золотых точек.

**С началом Первой мировой войны система золотого стандарта приостановила свое действие.**



# Бреттон-Вудская валютная система



*Бреттон-Вудская конференция*

**Кризис Бреттон-Вудской системы был вызван изменением соотношения главных сил мировой экономики и падением курса доллара США.**

Основополагающие принципы Бреттон-Вудской системы (1944 – 1976 гг.):

- ⌘ Свободная обратимость национальных валют как основа многосторонней системы расчетов;
- ⌘ Фиксированные валютные паритеты в долларах или в золоте;
- ⌘ Установлены твердые обменные курсы валют стран-участниц к курсу ключевой валюты;
- ⌘ Курс ключевой валюты фиксирован к золоту;
- ⌘ Изменения курсов валют осуществляются посредством их ревальвации или девальвации.

# Современные функции золота:

- международный резервный актив
- золотовалютный фонд – показатель кредитоспособности государства
- реализация межбанковских операций





# Бумажные деньги

- Расширение объемов товарного производства повлекло за собой рост обменных операций. Полноценные деньги были не в состоянии обеспечить растущие потребности хозяйства в средствах обращения, поэтому возникла потребность во введении новой формы денег — банкнот, которые являлись представителями полноценных денег.
- Из истории денег известно, что первые европейские банкноты в 1661 г. выпустил банк Швеции. Банкноты, эмиссия которых регламентировалась государством, появились в Англии в 1694 г.
- Первые российские банкноты появились в обращении при Екатерине II в 1769 г. и по аналогии с французскими назывались ассигнациями



# Кредитные деньги

- Особенность кредитных денег состоит в том, что они являются долговыми обязательствами государства и банков. И хотя кредитные деньги являются символическими деньгами, они успешно выполняют все **функции денег**, а их ценность определяется **покупательной способностью** на рынке. Современные деньги имеют кредитный характер и выполняют роль всеобщего эквивалента.



# Фидуциарные денежные системы

- Фидуциарные денежные системы - это такие **системы, в которых денежные знаки не являются представителями общественного материального богатства**, в частности, не размениваются на золото.
- Они сформировались вместе с переходом от металлического к бумажному денежному обращению. Как только внутренняя стоимость металлических денег отделяется от их номинала, появляются неразменные денежные знаки, начинается формирование фидуциарных денежных систем.



# Электронные деньги

- Электронные деньги в более **широком смысле** слова, – это совокупность подсистем наличных денег и безналичных денег, которая осуществляется с помощью электронной техники.
- Электронные деньги — в **более узком смысле** представляют подсистему наличных денег, которые выпускаются в обращение банками или специализированными кредитными институтами. Основное отличие — при платеже совсем не обязательно использование банковского счета, и сама операция осуществляется от плательщика к получателю без участия банка.



# История электронных денег

- К **первой ступени** развития денежных средств в электронной форме причисляют **1960-1980 год**, с момента введения в массовое использование **магнитных платежных карточек**. В это время началось повсеместное применение электронного способа расчетов.
- **Второй этап** начинается с введения карточек с определенной суммой денег и **встроенной микросхемой**. Пик их выпуска прошел от **1990 до 2000** года. За сорок лет им не удалось полностью убрать из оборота наличные деньги, но они позволили владельцам оптимально распоряжаться собственными банковскими счетами. Современный метод безналичного расчета имеет явные преимущества перед бумажными купюрами, но последние остаются в обиходе, не исчезают и их численность не сокращается.
- **Третьей степенью** денежных реформ считают появление **электронных или сетевых денег**, возникшее в **2000-2011 году**. Платежи такой валютой стали возможны за счет специально разработанных программ. Необходимость ЭД возникла после распространения Интернета, первые электронные платежные системы возникли в 1997 году – в Российской Федерации платформа получила название CyberPlat.

# Электронные деньги — в более узком смысле

- Электронные деньги – это электронная замена наличных денег (монет и банкнот), которая хранится на электронном носителе  
На первый взгляд электронные деньги похожи на безналичный расчет, но это не совсем верно.
- Самым распространенными программными продуктами по обороту электронных денег на территории России являются [WebMoney](#), QIWI, [Яндекс.Деньги](#), PayPal.



# Электронные деньги как платежное средство

- Электронная валюта не поддерживается государственным золотым запасом – она **платежное, а не накопительное средство**. Копить на виртуальном счету деньги занятие опасное: всегда есть риск взлома личной страницы мошенниками.



# Цифровая валюта

- Цифровая валюта строится на технологии блокчейна
- Тестирование цифрового рубля начнется в России в 2023 году
- Цифровой рубль повысит прозрачность расходования бюджетных средств, расходы по госконтрактам, адресная помощь получателям социальных трансфертов





# История блокчейна



# Устройство системы цифрового рубля



- Цифровой рубль – третья форма национальной валюты, которая будет выпущена Банком России. В первую очередь, он создается как новое **средство платежа**
- Цифровой рубль создается в виде определенного цифрового кода (токена), вся денежная эмиссия отслеживается Банком России. Такой код - это некий аналог серии и номера банкноты в виртуальном пространстве. Таким образом, любые операции с ним можно отследить по цифровому следу. Это отвечает политике регулятора по повышению прозрачности российской финансовой системы.
- За счет удобства, выгоды и прозрачности цифровой рубль будет больше востребован юридическими лицами, например для начисления заработной платы
- Наибольшую поддержку цифровой рубль находит у пользователей в возрастных группах 18-24 и 25-34 лет. Они привыкли к удобству цифровых платежей, активно пользуются смартфонами. Введение цифрового рубля неминуемо с учетом цифровизации всех сфер и процессов
- один наличный рубль = один безналичный рубль = один цифровой рубль
- Для проведения операций с цифровым рублем отправителю и получателю понадобится цифровой кошелек. Он будет разработан Банком России и внедрен в мобильные приложения российских банков. Чтобы проводить оплаты в точках продаж покупателю

# Введение цифрового рубля станет серьезным ударом по теневой экономике



- Переход на «цифру» в первую очередь решит очень многие проблемы с теневой экономикой страны. Только прозрачность любой транзакции и невозможность скрыть ее от общественности сможет победить коррупцию.
- Системы перевода денежных средств при использовании любых цифровых или других любых материальных активов фактически исключают или, во всяком случае, очень затрудняют мошеннические действия. С помощью таких финансовых модулей и цифровых систем многие вопросы будут решаться гораздо эффективнее, например, через смарт-контракты.
- При этом денежный оборот как продавца, так и покупателя будет виден всем, кто администрирует эти платежи. С той лишь разницей, что транзакции станут дешевыми, в отличие от современного эквайринга.

# Криптовалюты Биткоин



- **Биткоин** как первая криптовалюта стал отправной точкой для целой индустрии. Технология начала привлекать не только программистов и опытных инвесторов, но и обычных людей. Децентрализованная система, анонимность и возможность быстро отправлять монеты в любую точку мира сыграли немалую роль в распространении биткоина. В период с 2015 по 2017 года среднее количество транзакций выросло со 100 тыс до 300 тыс в день.



- **Второе поколение — Ethereum.** Оно началось с запуска одноименной сети в 2015 году. Впервые у разработчиков получилось внедрить расширенный функционал смарт-контрактов.



- **Криптовалюты третьего поколения** Новое поколение любой криптовалюты начинается с решения больших проблем прошлого. Третье поколение добавляет мосты между блокчейнами — соединение между двумя блокчейн-экосистемами, через которое можно передавать коины, и которое решает проблему масштабируемости. Кроме этого, проекты третьего поколения делают ставку на энергоэффективность.

# Solana

- [Solana](#), во главе с Анатолием Яковенко, запустилась относительно недавно — в марте 2020. Если Ethereum — это альтернатива Bitcoin, то Solana — это альтернатива Ethereum 2.0. [Solana](#) позволяет пользователям зарабатывать коины за [стойкинг](#)



# Денежные теории

