

Деньги, кредит, банки

Тема 1. Сущность денег

к.э.н., доцент кафедры
международного бизнеса и финансов ВГУЭС
Приступ Наталья Петровна

Деньги – это всеобщий эквивалент, универсальный товар, соизмеряющий стоимость любого другого товара.

Существует две концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная.

Согласно **рационалистической** концепции деньги – продукт соглашения между людьми, орудие технического обмена, специальные инструменты, обеспечивающие движение товаров. Представители: Аристотель, П.Самуэльсон, Дж.К.Гэлбрейт.

В соответствии с **эволюционной** концепцией деньги имеют товарное происхождение. К.Маркс обосновал появление денег как результат развития производительных сил и товарных отношений. Предпосылки появления денег:

- развитие натурального хозяйства (земледелия, скотоводства, ремесел) привело к общественному разделению труда, и, как следствие, постоянному обмену произведенными товарами;
- обмен товарами требует осуществлять сравнительное соизмерение их стоимости.

Понятие и происхождение денег

Развитие обмена товарами сопровождалось сменой **форм стоимости**:

- **простая (случайная)**. Товар соизмерял свою стоимость относительно другого товара, попавшего на рынок;
- **полная (развернутая) форма стоимости**. Определенный товар играет роль эквивалента при соизмерении стоимости ряда других товаров (1 мешок пшеницы = 1/2 коровы = 1 овце = 1 телеге сена = и т.д.). Недостаток: множество товаров-эквивалентов;
- **всеобщая форма стоимости**. Роль главных предметов обмена на местных рынках стали играть определенные виды товаров (соль, меха, скот, слоновая кость). Роль всеобщего эквивалента не закрепились еще за одним товаром, а в разное время ее попеременно выполняли различные товары;
- **денежная форма стоимости** появилась в результате выделения одного товара на роль всеобщего эквивалента, которая закрепились за золотом и серебром в силу их естественных свойств (качественная однородность, количественная делимость, сохраняемость и портативность).

Формы стоимости

Функции денег:

- **Деньги как мера стоимости** измеряют стоимость любого товара. Формой проявления стоимости товара является его цена.
- **Деньги как средство обращения** выступают посредником в товарном обращении: Т-Д-Т.
- **Деньги как средство платежа.** Эту функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении банковских кредитов, в финансовых расчетах (налоговые и бюджетные платежи), при выплате заработной платы, стипендий, пенсий, социальных пособий и др.
- **Деньги как средство накопления и сбережения.** Накопление денег может осуществляться как в наличной форме, так и в безналичной (на банковских счетах). Во втором случае есть положительный эффект для экономики страны, так как деньги «работают» на кредитную, инвестиционную сферы банковской деятельности.
- **Мировые деньги.** Данную функцию выполняют свободно конвертируемые валюты промышленно развитых стран.

Функции денег

Роль денег в экономике:

- деньги выступают связующим звеном между товаропроизводителями;
- деньги выступают основой для формирования денежного капитала;
- с помощью денег происходит образование и перераспределение национального дохода через государственный бюджет, государственный кредит, налоги, бюджетные ссуды, субсидии и др.;
- деньги выступают объектом денежно-кредитного регулирования, которое направлено на сдерживание инфляционного роста денежной массы, стимулирование экономического роста.

Роль денег в экономике

Эволюционно оформились следующие **виды денег**:

- металлические;
- бумажные;
- кредитные;
- электронные.

Виды денег

Металлические деньги

Впервые монеты из природного сплава золота и серебра появились в гос-ве Лидия (Малая Азия) в VII веке до н.э. На Руси чеканка монет стала производиться в IX-X вв. К началу XX века в промышленно развитых странах был установлен золотой монометаллизм: ведущая роль принадлежала золоту, серебро считалось менее ценным металлом.

Металлические деньги делятся на **полноценные и неполноценные.**

Полноценные – это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла.

У неполноценных денег номинальная стоимость выше стоимости содержащегося в них металла. Первоначально неполноценные деньги чеканились из серебра и недрагоценных металлов как разменная монета полноценных денег.

Металлические деньги

Недостатки полноценных металлических денег:

- дороговизна использования. Золотые деньги стоят намного больше, чем бумажные денежные знаки;
- невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах растут быстрее темпов добычи золота. В условиях развития промышленного производства актуальна проблема ограниченности запасов золота, что не позволяет финансировать товарный оборот в полном объеме.

Постепенно во всем мире перестали применять золото в качестве материала для изготовления денег. В 70-е годы XX века произошла деноминация золота, оно перестало выполнять сначала функции средства обращения и платежа во внутреннем обороте стран, а с 1976 г. и функцию мировых денег. Во внутреннем обороте и на мировом рынке золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами.

Металлические деньги

Бумажные деньги являются знаками или представителями полноценных денег.

До 1992 г. в России еще сохранялась связь денежных знаков с золотом в виде фиксированного золотого содержания денежной единицы (рубля), но с принятием Закона РФ от 26.09.1992 г. «О денежной системе РФ» размер золотого обеспечения банковских билетов перестал фиксироваться.

В ФЗ «О Центральном банке РФ» от 12.04.1995 г. указано: «Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается». Тем самым был завершён процесс отделения денежных знаков от золота. Бумажные деньги в настоящее время не размениваются на металл (золото) и наделены государством принудительным курсом.

Бумажные деньги

К кредитным деньгам относятся векселя, чеки, банковские кредитные карточки. Это деньги, порожденные развитием кредитных связей и выражающие отношения между кредиторами и заемщиками.

Кредитные деньги

Электронные деньги — это денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Такие денежные обязательства соответствуют следующим трем критериям [Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС, Статья 1]:

- 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.

Обращение электронных денег осуществляется в сети Интернет. В настоящее время распространены различные сетевые электронные платежные системы: Яндекс.Деньги, Webmoney Transfer, RUpay, PayCash, E-gold, Stormpay, PayPal, Moneybookers и др.

Электронные деньги

Яндекс.Деньги – универсальная платежная система, созданная в 2002 году в результате соглашения между компанией Paycash и поисковой системой Яндекс.

Основные возможности платежной системы Яндекс.Деньги:

- электронные переводы между счетами пользователей;
- оплата услуг (доступ в Интернет, сотовая связь и др.);
- перевод денежных средств на кредитную или дебетовую карту;
- другое.

Комиссия при осуществлении транзакций составляет 0,5% при каждой операции платежа. При выводе денежных средств на банковский счет или другим способом система Яндекс.Деньги удерживает 3% суммы выводимых средств, кроме того, дополнительный процент взимается непосредственно трансфер-агентом (банк, почта и др.).

Электронные деньги

Webmoney Transfer - электронная платежная система для ведения финансовых операций в реальном времени, созданная для пользователей рунета в ноябре 1998 г. Средством расчета в системе служат титульные знаки под названием WebMoney (сокращенно WM). Все WM хранятся в так называемых электронных кошельках (WMZ — долларовые кошельки; WMR — рублевые кошельки; WME — кошельки для хранения евро и др.).

Платежная система WebMoney Transfer позволяет:

- осуществлять финансовые операции и оплачивать товары (услуги) в сети Интернет;
- оплачивать услуги мобильных операторов, провайдеров Интернета и телевидения, оплачивать подписку на средства массовой информации;
- производить обмен титульных знаков WebMoney на другие электронные валюты по выгодному курсу;
- производить расчеты по электронной почте, использовать мобильный телефон в качестве кошелька;
- владельцам интернет-магазинов принимать оплату за товары на своем сайте.

Электронные деньги

RUpay – интегратор платежных систем, объединяющий разные платежные системы и обменные пункты в одну систему. Функционирует с октября 2002 г.

Основные возможности:

- осуществление электронных переводов между счетами пользователей;
- покупка, продажа и обмен электронных валют с минимальной комиссией;
- совершение платежей в других электронных платежных системах: WebMoney, PayPal, E-gold и др.;
- принятие платежей на своем сайте более чем 20 способами;
- управление своим счетом с любого компьютера, подключенного к Интернету.

Электронные деньги