

ГЛАВА 2. ВИДЫ ДЕНЕГ И ИХ ОСОБЕННОСТИ

2.1. Классификация денег

2.2. Эволюция денег

2.1. Классификация денег

- Классификация на основе особенностей материально-вещественной стороны всеобщего эквивалента позволяет условно разделить все существующие деньги на полноценные (действительные) и неполноценные.
- Деньги называются *полноценными*, если товар, из которого они изготовлены, имеет одну и ту же стоимость как в сфере обращения в качестве денег, так и в сфере накопления в качестве богатства.
- К *неполноценным* относятся такие деньги, покупательная способность которых не превышает стоимость товара, выступающего носителем денежных отношений.

Классификация форм и видов денег

Полноценная форма

- Металлические, к которым относятся: золотые и серебряные слитки, золотые и серебряные монеты

Неполноценная форма

- Бумажные, к которым относятся казначейские билеты (наличные деньги)
- Кредитные, к которым относятся банкноты (наличные деньги)
- Средства на счетах до востребования (безналичные деньги)
- Разменные монеты

Полноценные и неполноценные деньги.

- Покупательная способность полноценных денег (их способность обмениваться на определенное количество товаров и услуг) зависела от стоимости содержащегося в них металла. Чем больше весила золотая (серебряная) монета, тем выше была ее покупательная способность.
- Полноценные деньги постепенно были вытеснены неполноценными, произошла демонетизация золота, под которой понимается процесс утраты золотом функций денежного товара. Стихийный процесс вытеснения золотых монет из внутреннего обращения по мере внедрения бумажных и кредитных денег завершился официальным отказом от всех форм золотого стандарта в начале XX в.

2.2. Эволюция денег

В своей эволюции деньги прошли этапы:

- металлических;
- бумажных;
- кредитных;
- электронных денег.

Самые первые деньги — металлические (медные, серебряные, золотые) — относятся к действительным деньгам.

- ▣ Они появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Древнем Лидийском государстве. Монеты более поздних периодов имели установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание).
- ▣ Причинами перехода к металлическому обращению (и прежде всего к золотому) послужили свойства благородного металла, делающие его наиболее пригодным для выполнения назначения денег: однородность по качеству, делимость и соединяемость без потери свойств, портативность (большая концентрация стоимости), сохраняемость, сложность добычи и переработки.
- ▣ Благодаря своей устойчивости металлические деньги беспрепятственно выполняли все пять функций. Золотое обращение просуществовало в мире относительно недолго — до Первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. Знаки стоимости — это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, выше стоимости затраченного на их производство общественного труда.

Бумажные деньги возникли из металлического обращения и выступали в качестве заместителей ранее находившихся в обращении серебряных и золотых монет.

- ▣ Сущность бумажных денег заключается в том, что они являются денежными знаками, выпускаемыми государством для покрытия своего бюджетного дефицита, и наделены государством принудительным курсом.
- ▣ *Эмитентом бумажных денег является казначейство*, которое, будучи государственным органом, использует выпуск бумажных денег для покрытия государственных расходов за счет эмиссионного дохода (т.е. разницы между стоимостью эмитированных денег и стоимостью их выпуска в виде расходов на бумагу, печать, перевозку).
Неустойчивость присуща бумажным деньгам по их природе. В отличие от металлических денег бумажные деньги не в состоянии выполнять функцию сокровища, поэтому они постоянно остаются в каналах денежного обращения, переполняют их и обесцениваются, что приводит к инфляции.

Обесценение денег — это уменьшение покупательной способности денежной единицы. Оно проявляется в двух формах:

1) во внутреннем обесценении — в росте цен на товары на внутреннем рынке;

2) во внешнем обесценении (по отношению к иностранной валюте) — в уменьшении курса национальной валюты.

При использовании бумажных денег действие законов денежного обращения осуществляется через механизм ценообразования. Так, при увеличении массы бумажных денег сверх потребностей оборота уменьшается их представительная стоимость, или происходит обесценение денег.

К. Маркс отмечал три причины обесценения денег:

- избыточный выпуск денег в обращение, связанный с тем, что обычно бумажные деньги выпускаются сверх реальных потребностей оборота для покрытия бюджетного дефицита, военных и других расходов. При этом разность между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и расходами на их печатание образует эмиссионный доход государства;
- бумажные деньги обесцениваются в случае потери доверия населения к правительству, вплоть до отказа принимать их в платежи по номиналу;
- влияние, хотя и в модифицированной форме, платежного баланса, поскольку в условиях падения монетарной роли золота его значение в покрытии дефицита платежного баланса резко сократилось, а бумажные деньги выполнить эту роль не в состоянии.

Расширение сферы коммерческого и банковского кредита в условиях приобретения товарными отношениями всеобщего характера привело к появлению **кредитных денег**, которые в известной мере устранили недостатки, присущие бумажным деньгам.

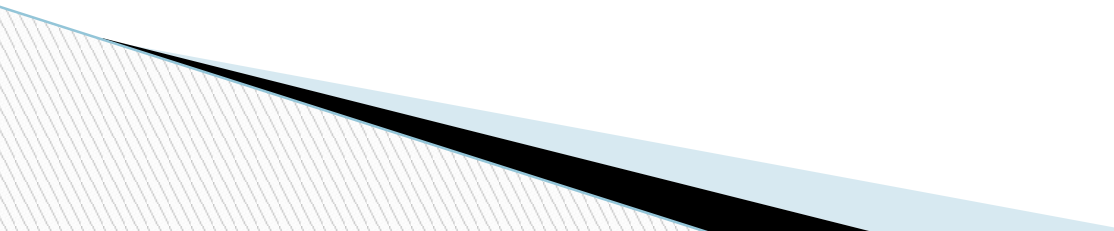
- Кредитные операции проводятся в прямой связи с реальными процессами производства и реализации продукции, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством. Благодаря этому достигается увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. В этом заключается важное свойство кредитных денег. Увязка оборота кредитных денег (выпуск и изъятие) происходит не по каждой кредитной операции, а по их совокупности, в целом по народному хозяйству.

В настоящее время обращение денег осуществляется в основном в виде *денег безналичного оборота*, движение которых фиксируется в форме записей по счетам клиентов в банке (оборот происходит без денежных знаков).

Применение таких денег обусловлено рядом существенных преимуществ:

- во-первых, снижением издержек при осуществлении денежного оборота (нет необходимости в печатании денежных знаков, их пересылке, пересчете, охране);
- во-вторых, предотвращением возможности хищения денежных знаков.

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



Вексель — документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное, абстрактное денежное обязательство об уплате обозначенной в нем суммы в указанный срок и в указанном месте.

Особенностями векселя являются:

- абстрактность;
- беспорность;
- обращаемость (относится к переводному векселю).

Вексель можно также превратить в деньги, продав его банку. Различают простой и переводной векселя.

- ▣ *Простой вексель* — обязательство векселедателя уплатить законному векселедержателю указанную на векселе сумму в сроки, обозначенные на векселе.
- ▣ *Переводной вексель* — обязательство указанного на векселе плательщика уплатить законному векселедержателю указанную на векселе сумму в обозначенный на ценной бумаге срок. Переводной вексель составляется кредитором плательщика по векселю, как правило, для погашения собственной кредиторской задолженности (иначе говоря, векселедатель переводит свою кредиторскую задолженность на плательщика по векселю).

В зависимости от характера возникновения векселя делятся на *частные и казначейские*.

- ▣ Разновидностью частных векселей являются *коммерческие*, возникающие на основе сделок купли-продажи товара в кредит, и *финансовые*, которые не имеют подобной товарной основы (так называемые дружеские векселя, выписываемые предпринимателями друг другу с целью последующей их продажи и получения наличных денег).
- ▣ Казначейские векселя (боны) выпускаются государством для покрытия своих расходов. Эти государственные обязательства — разновидность финансовых векселей — являются одной из ликвидных форм вложения капитала. Обычно казначейские векселя приносят высокий процент, широко используются центральными банками и другими официальными органами.

Классификация видов векселей

- Вексель
 - Простой
 - Переводной
 - Частный
 - Коммерческий
 - Финансовый
 - Казначейский

Банкнотное обращение — следующий этап развития кредитных денег, возникший на базе вексельного обращения.

▣ *Банкнота* (банковский билет) — это бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией и выпускаемое в обращение центральным (эмиссионным) банком страны.

Банкнота отличается от векселя по двум важным моментам

- во-первых, по срочности, так как вексель есть срочное долговое обязательство, а банкнота — бессрочное долговое обязательство;
- во-вторых, по обеспеченности: вексель, выпускается в обращение отдельным юридическим или физическим лицом и имеет индивидуальную гарантию, а банкнота выпускается в обращение центральным банком страны и имеет государственную гарантию.

Следующим кредитным орудием является чек, который появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением денежных средств на текущих счетах.

- ▣ Чек есть денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя (владельца счета) кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы.
- ▣ Разновидности чека:

•Чек

- Предъявительский
- Именной
- Ордерный

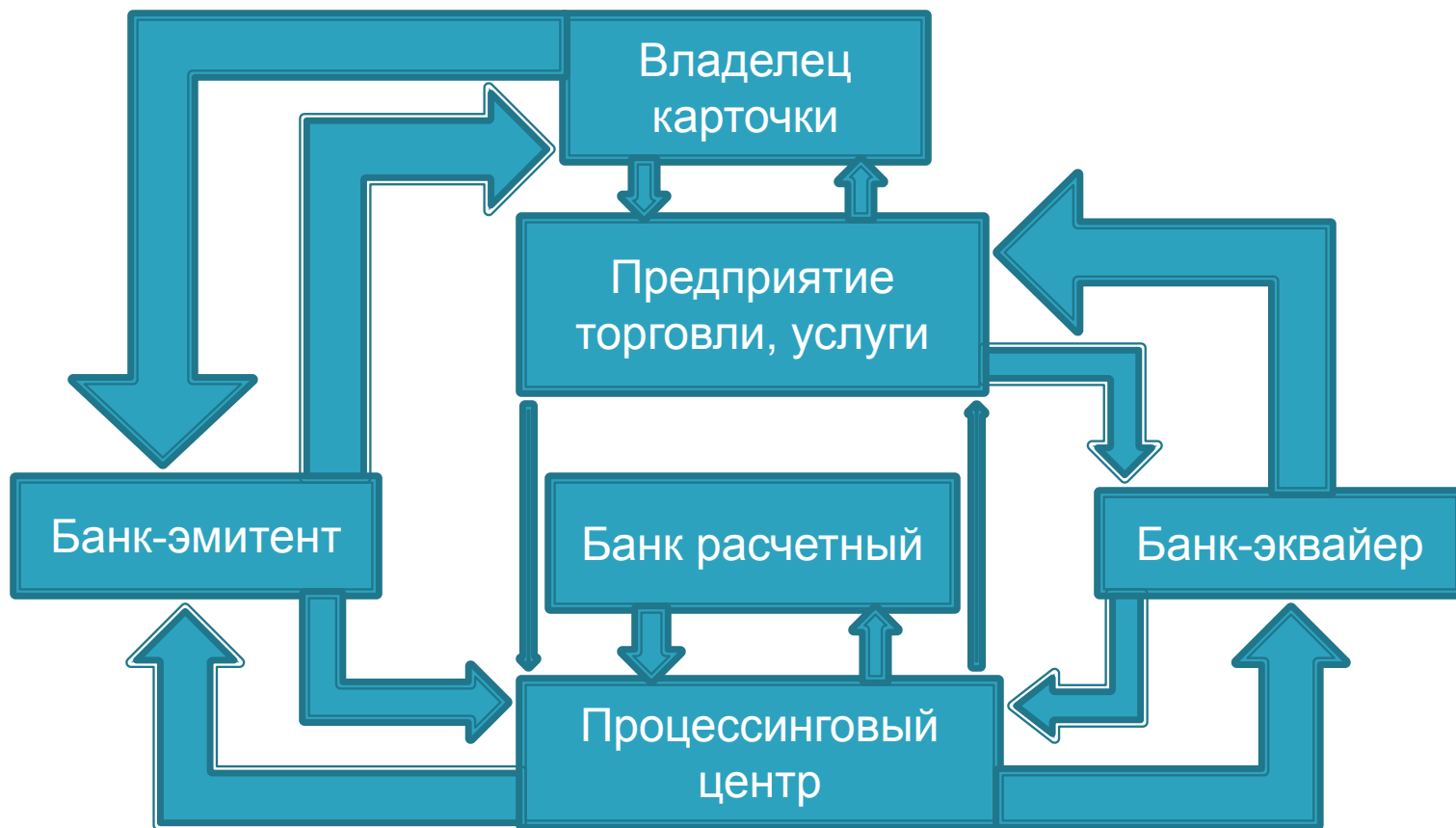
Развитие чеков привело к замене его другими инструментами использования текущих счетов, в частности пластиковыми карточками.

▣ *Пластиковая карточка* - именной денежный документ, выпущенный банком, удостоверяющий личность владельца в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг в розничной торговле без оплаты наличными деньгами.

Существуют кредитовые, дебетовые и предоплаченные пластиковые карточки.

- ▣ *Кредитная* карточка дает ее держателю право осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.
- ▣ *Дебетовая, или расчетная,* карточка предоставляет держателю право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в пределах кредитного (расходного) лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.
- ▣ *Предоплаченная* карточка - новый вид карточки, которая предназначена для совершения ее держателем операций, по которым рассчитывается кредитная организация-эмитент от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карточки к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Расчеты пластиковыми карточками производятся в соответствии со схемой



Для кредитной организации (банка) можно выделить два основных направления работы на «карточном» рынке: эмиссионная деятельность и эквайринговая деятельность.

- ▣ *Эмиссионная деятельность* заключается в выпуске по поручению клиентов пластиковых карточек и ведении базы данных по их эмиссии.
- ▣ *Эквайринг* - это деятельность кредитной организации, включающая осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг).
- ▣ Таким образом, кредитные орудия обращения можно определить как кредитные знаки стоимости, не обладающие всеобщей обращаемостью. Не будучи деньгами, кредитные орудия обращения могут легко обращаться в деньги при небольшом риске потерь. Их называют поэтому *денежные суррогаты*, или *квазиденьги* (от лат. *quasi* — как будто). К квазиденьгам относят также срочные и сберегательные депозиты, депозиты в иностранной валюте, депозитные сертификаты, иногда краткосрочные государственные ценные бумаги.

□ Спасибо за
внимание!

