

# ***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.

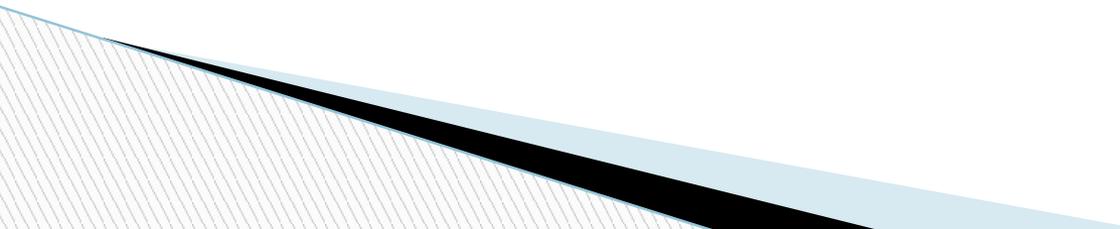
- Кредитные операции проводятся в прямой связи с реальными процессами производства и реализации продукции, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством. Благодаря этому достигается увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в 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;
- бесспорность;
- 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.

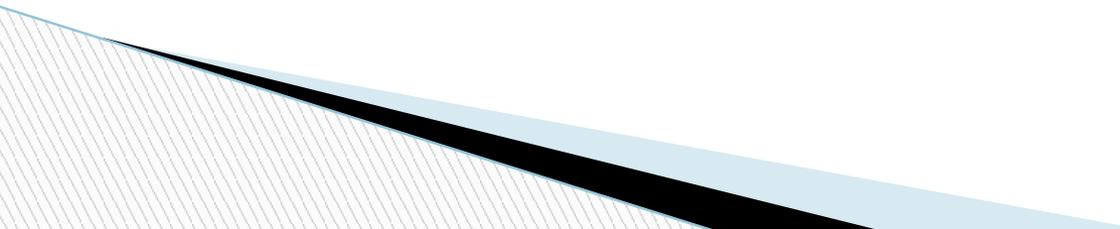
Банкнота отличается от векселя по двум важным моментам

- 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
- 

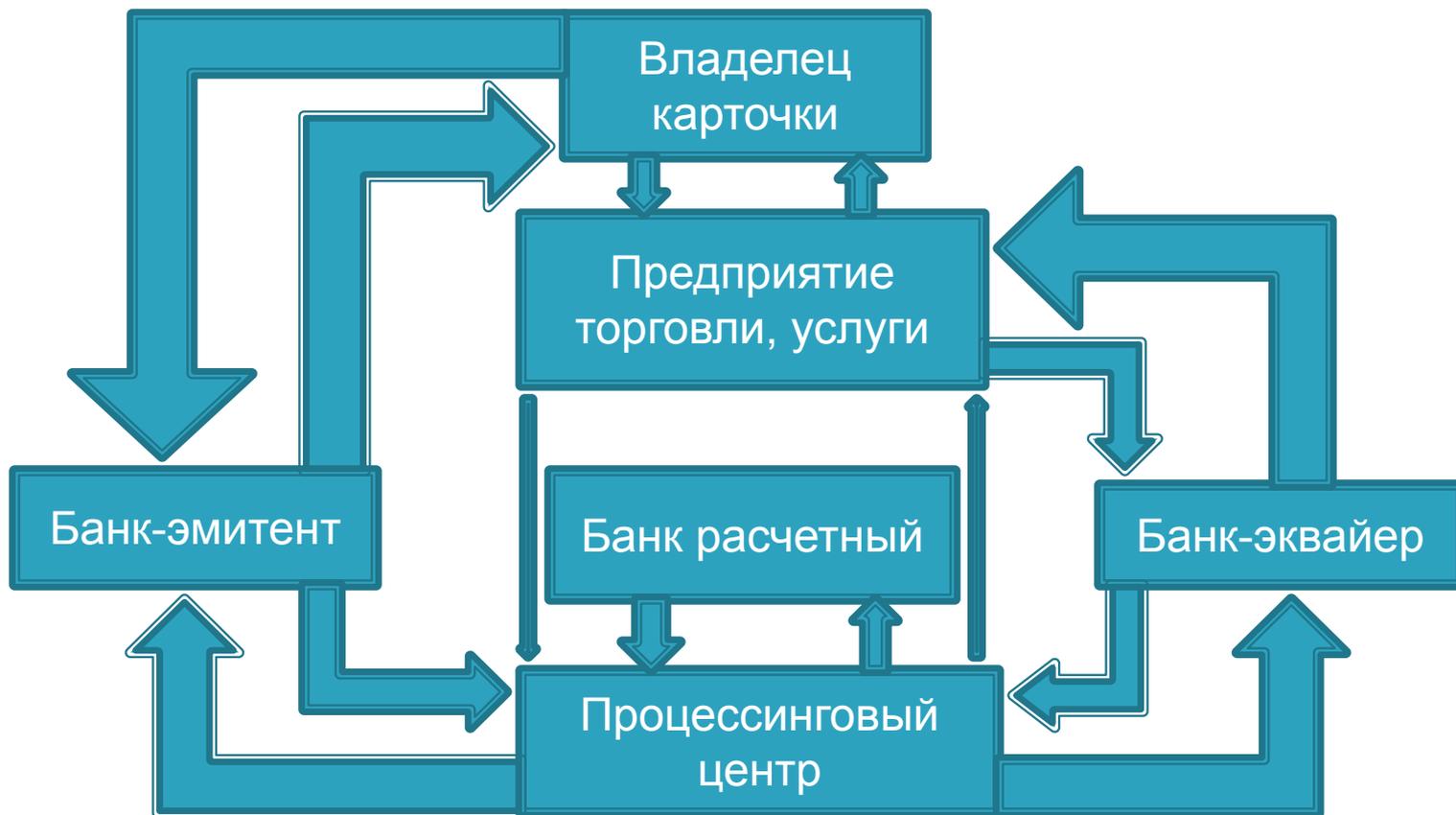
Развитие чеков привело к замене его другими инструментами использования текущих счетов, в частности пластиковыми карточками.

▣ *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!