

*Уважаемые студенты!*

*Вам необходимо внимательно прочитать лекцию на тему: «Деньги и банки», составить конспект данной лекции в своей рабочей тетради по дисциплине: «Экономика», выучить материал лекции, письменно в своей рабочей тетради по дисциплине ответить на предложенные ниже контрольные вопросы.*

*Результаты проведенной Вами работы предоставить в виде фото своей рабочей тетради по дисциплине преподавателю на его электронную почту ([economylab@rambler.ru](mailto:economylab@rambler.ru)). В теме письма обязательно должна быть указана следующая информация: Ф. И. О. студента, группа, название дисциплины.*

*Обратите внимание!!! При возникновении вопросов по приведенному материалу для консультации обращаться к преподавателю по следующему номеру телефона: (072) 2046739, а также на электронную почту [economylab@rambler.ru](mailto:economylab@rambler.ru).*

## **ЛЕКЦИЯ НА ТЕМУ: «ДЕНЬГИ И БАНКИ»**

**Цель занятия:** готовность применять приобретенные теоретические знания на практике.

### **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Закономерность возникновения, эволюция денег как экономической категории и материального носителя этой категории
2. Сущность и свойства денег
3. Функции денег и их признаки
4. Роль денег в обществе в частности и в рыночной экономике в целом

История всемирного денежного обращения позволяет раскрыть все основные этапы и причины эволюции различных форм денег.

Анализ происхождения денег включает в себя следующие моменты:

- выделение специфических этапов эволюции хозяйственной системы;
- определение движущих сил процесса эволюции денег;
- выявление конкретных товаров, которые исторически функционировали как деньги в разных странах и у разных народов мира;
- раскрытие таких свойств денежных товаров, которые позволили им выдвинуться в ходе естественного отбора, стать общепризнанным посредником осуществления сделок;
- характеристика конкретно-исторических вопросов государственной регламентации денежного обращения.

С целью исследования происхождения денег выделяются *два этапа* в развитии хозяйственной системы общества: *бартерная экономика* и *денежная экономика*.

*Бартерная экономика* (англ. barter - меновая торговля) характеризуется тем, что при ней осуществляется прямой товарообмен, одна полезная вещь непосредственно обменивается на другую полезную вещь. Выделяются *два вида бартерных сделок: чистый бартер* и *торговый бартер*. *Чистый бартер* представляет собой обмен одного единичного товара на другой единичный товар. *Торговый бартер* - регулярный прямой товарообмен.

Поскольку у бартера есть множество недостатков, люди прибегают к использованию различных посредников для упрощения обмена. Происходит переход к *денежной экономике*. В условиях денежной экономики обмен товаров осуществляется через деньги.

Движущими силами эволюции денег являются:

- а) рост товарного производства;
- б) умножение капитала во всех формах и увеличение объемов товарных сделок. В результате появляются новые виды и формы денег, происходят изменения в национальной и международной денежной системах.

Товарное производство растет за счет разделения труда. Каждое новое крупное общественное разделение труда приводило к росту производства, умножению видов производимых товаров и преобразованиям в сфере обмена. В результате происходила эволюция товаров, играющих роль посредника при обмене. Ее направленность состояла в естественном отборе таких товаров, имеющих лучшую делимость, большую однородность и другие черты, которые укрепляют два фундаментальных свойства денег, состоящих в ликвидности и общепризнанности.

*Первое* крупное общественное разделение труда - отделение земледелия от скотоводства - объективно порождает ситуацию, при которой функции денег начинают выполнять скот, меха, зерно, какао-бобы, плитки чая, соль и др. В ряде развивающихся стран и слаборазвитых регионах планеты скот до сих пор является высшим символом богатства и выполняет функции денег.

*Второе* крупное общественное разделение труда - выделение ремесла в особый род хозяйственной деятельности – приводит к тому, что денежным материалом становятся металлы: первичное железо, медь и серебро, в обработанном виде - золото.

Выделение купечества как особого класса общества закладывает основы появления кредитных денег. До появления отпечатанных банкнот в ходу были письменные поручения и расписки.

Каждый из товаров - предшественников золота - как деньги имели свои «плюсы» и «минусы». Скот нельзя делить на части с тем расчетом, чтобы он продолжал функционировать как деньги; однако деньги в виде скота проявляют способность к самовозрастанию, они размножаются сами по себе в силу естественной природы. Железо ржавеет. Соль, медь и серебро имеют сравнительно низкую стоимость. Табак и меха при длительном хранении подвергаются естественной порче, теряют свои потребительские качества.

В чем *причины*, по которым именно золото в итоге социального отбора заняло монопольное положение и стало денежным материалом? Почему

именно оно превратилось в предмет, заслуживающий приобретения с целью последующей покупки желаемого товара?

Это сегодня монеты изготавливаются из никеля и алюминия, палладия и платины. А древнему человеку было известно не так уж и много металлов. К ним относились золото, серебро, медь, железо, олово и свинец. Была известна и ртуть, но вряд ли о ней можно говорить как о серьезном претенденте на роль денежного материала. Два металла из совокупности названных считались благородными, то есть не окисляются при соприкосновении с водой и воздухом.

Сначала металлические деньги изготавливали из меди (в Спарте - из железа) или ее сплавов в виде проволоки, брусков, различных геометрических фигур (колец, треугольников, четырехугольников, многоугольников), предметов хозяйственного быта (ножей, мотыг).

С совершенствованием технологий обработки металлов монеты начали чеканить из серебра и золота. Их общепризнанность в роли денег обеспечивалась тем, что они сами по себе были товаром, имели внутреннюю ценность. Самой удобной формой монеты оказалась круглая.

Таким образом, драгоценные металлы обладают рядом естественных свойств, которые делают их наиболее подходящими для выполнения общественных функций общего эквивалента, к этим свойствам относятся:

а) *однородность*. Например, два куска того же благородного металла одинакового веса ничем не отличаются друг от друга, имеют равную стоимость. Поэтому для выражения стоимости товаров лучше всего подходит такой товар, все экземпляры которого качественно одинаковые и различаются лишь количественно, по весу;

б) *делимость*. Благородные металлы в отличие от других денежных материалов (мехов или скота) делятся на части без потери стоимости, что немаловажно для денежного товара, который призван обслуживать обмен товаров различной стоимости;

в) *безотходность*. Данное свойство тесно связано с предыдущим. В случае распределения денежного материала общая стоимость не уменьшается, нет и отходов, более ценных и менее ценных частей;

г) *портативность*. Деньги удобны в пользовании тогда, когда они имеют малый вес, следовательно, их можно легко носить. Например, довольно небольшие, легко переходят из рук в руки весовые количества серебра (и особенно золота), имеют высокую стоимость и потому способны обслуживать обращение крупных масс сравнительно дешевых товаров;

д) *удобство транспортировки*. Деньги удобны в пользовании тогда, когда их легко спрятать;

е) *сохраняемость* (износостойкость). Благородные металлы не подвержены порче и связанной с ней потере стоимости, их не ест тля, ржа и др.;

ж) *универсальное средство накопления, сокровище*. Драгоценные металлы служат средством накопления независимо от политического строя, установившегося в стране, изменения государственных границ, перемещения из страны в страну.

Таким образом, в результате естественного отбора денежных материалов роль денег на длительное время закрепляется за драгоценными металлами.

*Проба - показатель качества драгоценных металлов*. К драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий). Проба драгоценных металлов представляет собой их количество в сплаве, из которого производится чеканка монет и изготавливаются ювелирные изделия. В ряде стран мира (Египет) ювелирные изделия из драгоценных металлов разрешается продавать без пробы.

*Причины перехода от металлического к бумажному денежному обращению*. Исторически первые бумажные деньги стали печатать в Китае (поскольку там в принципе изобрели бумагу). Первую эмиссию бумажных

денег в Европе провел в 1661 г. Стокгольмский банк. Ярким пропагандистом бумажноденежной эмиссии был шотландец Джон Ло (1671-1729 г.г.).

На практике при переходе от металлического к бумажноденежному обращению требования к свойствам денег претерпевают существенные изменения. Прежде всего должна быть решена фундаментальная проблема их общего признания. В условиях политической стабильности это гарантируется государством. Такие важнейшие свойства, как однородность, портативность, безотходность укрепляются, некоторые (сокровище) значительно трансформируются. Делимость проявляется через обращение мелкой разменной монеты. Одновременно возникают новые требования:

з) *узнаваемости*. Деньги должны эмитироваться с таким расчетом, чтобы их было трудно подделать и достаточно легко признать действительность. С этой целью бумажные деньги имеют особые водяные знаки, защитную нить, голограммы, изготавливаются на особой бумаге с использованием особо сложных приемов полиграфии. Сочетание эффектов опознания и сложности подделки обеспечивается изображением портретов известных общественных и государственных деятелей на национальных бумажных купюрах;

и) *стабильность*. Стоимость денег не должна иметь резких колебаний, иметь тенденцию к устойчивому росту или падению. Если она подвержена заметному четко прогнозируемому росту, деньги изымаются из обращения. Если стоимость денег резко падает, начинается «бегство от денег», они не включаются в систему обращения.

Какие *функции* или работы *выполняют деньги*? Самые разнообразные: не только экономические, но и политические, идеологические. Денежная единица - полномочный представитель государства. Она многое может рассказать о той стране, в которой выпущена. Так, уже в древности отчеканенный на монете портрет императора информировал о том, кто является правителем страны. И в современных деньгах, даже если они становятся коллективной валютой как, например, евро, а не упускается

возможность указать название своего государства, имя своего правителя или национального героя, прославленного теми или иными делами.

П. Самуэльсон называл только две функции денег: средство обмена и единица масштаба цен или единица счета.

Три функции денег (средство обращения, средство накопления покупательной способности, средство измерения стоимости или масштаб цен) принимают во внимание многие англо-американские авторы.

В отечественной традиции - выделять в учебной литературе следующие экономические функции, выполняемые деньгами в развитом товарном хозяйстве: 1) мера стоимости (средство счета); 2) средство обращения; 3) средство накопления; 4) средство платежа; 5) мировые деньги.

*Деньги – мера стоимости товаров.* Первая функция денег состоит в том, чтобы стать средством выражения товарных цен. Когда для определения цены товара деньги приравниваются к его стоимости, они выполняют функцию меры стоимости, формируют цену товара. Отметим, не деньги дают возможность определить цену товара. Деньги является лишь формой проявления того, что заложено в нем самом. Цена это денежное выражение стоимости товара.

*Деньги – средство обращения товаров.* Развитие товарного обмена приводит к тому, что в него вклинивается посредник. В результате процесс обмена приобретает вид: товар - деньги - товар (Т-Д-Т). Таким образом, обмен распадается на два самостоятельно совершаемых дополняя друг-друга акта:

- товар вступает в сферу обращения, идет превращение товара в деньги путем продажи (Т-Д);

- происходит обратное превращение денег в товар, покупка на вырученные деньги полезного блага (Д-Т). В результате товар идет в сферу потребления.

Появление посредника в обмене товаров превратит его в товарный оборот. *Товарным оборотом называется обмен товаров с помощью денег.*

При осуществлении товарной сделки деньги выполняют особую функцию средства обращения. Движение товаров в сфере обращения - исходный и конечный пункт, движение денег носит подчиненный характер. Эволюция товарного обмена в товарный оборот порождает возможность товарных кризисов, задержек в реализации.

Какие деньги выполняли функцию средства обращения? Сначала это были товары, затем равновесные металлические слитки, золотой песок и самородки, которые содержат различные примеси. Понятно, что они принимались продавцами товаров по весу, каждый раз требовали дополнительной специальной оценки и тем самым порождали проблему создания точных единых мер. С целью устранения необходимости постоянного индивидуального определения цены денежного металла при каждой сделке сначала отдельные купцы, а впоследствии государство отливают равновесные слитки и ставят на них печать, символизирующую общественную гарантию соответствия веса и номинала. Таким образом, слитки превращаются в металлические монеты. *Монета* – это слиток из денежного металла единой формы, фиксированного веса и определенного достоинства. Впоследствии установление цен и чеканка монет становятся монополией государства, сами монеты находят «национальный мундир».

Деньги в функции средства обращения имеют не только качественную, но и количественную определенность. Она зависит от ряда факторов: а) колебания товарных цен; б) массы обращающихся товаров и количества сделок; в) массы обращающихся денег; г) скорости обращения денег.

Первые две экономические функции денег – мера стоимости и средство обращения – являются основными.

*Деньги – средство накопления и образования сокровищ.* Функция денег как средства накопления может быть выражена научной формулой Т-Д, то есть после реализации товара владелец денежной выручки не обратил ее в новый товар, деньги ушли из обращения, стали средством накопления.



Почему деньги в принципе могут выполнять данную функцию? Потому что они – признанный обществом залог, дающий право на превращение денег в товары в будущем в любой момент.

Функцию средства накопления выполняют как реальные деньги, так и их представители - бумажные и другие виды денег.

Реальные деньги - деньги, которые имеют внутреннюю стоимость, в процессе накопления становятся *сокровищем*. Как сокровище выступают драгоценные металлы (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы - палладий, родий, иридий, рутений и осмий), драгоценные камни (природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры, александриты, а также природный жемчуг в обработанном виде, уникальные янтарные образования) и изделия из них.

Представители реальных денег служат средством накопления в ограниченных временем и пространством масштабах.

Стремление к накоплению денег по своей природе не имеет качественную определенность. До тех пор пока деньги неотделимы или тесно связаны со своей товарной природой, оно количественно сдерживается только физическими масштабами добычи денежного металла: меди, золота или серебра, и их содержанием в недрах Земли. С появлением заменителей - других форм денег – раздвигаются границы накопления. Полностью все количественные границы в стремлении к накоплению денег снимаются с появлением денег в виде записей на счетах, электронных денег.

При этом товар продается не для того, чтобы купить другие товары, а ради «превращения» их в деньги, ради обладания деньгами как таковыми.

*Деньги – средство платежа. Платежом* называется движение денег, независимое от движения товаров. Эта функция может быть выражена научной формулой Д-Д. Иными словами, идет просто перечисление (трансферт) денег.

Почему и при каких условиях деньги выполняют эту функцию? Возмездность обмена предполагает, что товаровладельцы одновременно в

том же месте имеют эквиваленты. Однако с развитием товарного обращения происходят такие расчеты, при которых движение товаров как полезных благ, потребительской стоимости отделяется во времени и пространстве от движения их цен. Причины этого могут быть самые различные: производство товаров имеет разную продолжительность, обмен может осуществляться в разные сезоны года, требовать разных транспортных перевозок. В итоге один владелец товара выступает как продавец ранее, чем другой способен выступить в качестве покупателя, товар поступает в потребление раньше, чем оплачивается. Оборот товаров становится невозможным. Выход состоит в развитии функции денег. В случае осуществления сделки один ее участник продает имеющийся товар, а другой - будущие деньги. Тогда продавец становится кредитором, а покупатель - должником. Происходит качественное и количественное развитие функции денег, они становятся средством платежа.

При продаже товара деньги - мимолетный посредник, при платежах - самостоятельный товар, а самостоятельность порождает исключительность. В условиях товарного обращения решающее влияние на вывод соглашения имеет привлекательность товара: тот, кто имеет хороший товар, располагает и деньгами. С появлением системы платежей деньги резко повышают свой общественный статус. Тот, кто имеет в своем распоряжении деньги, находит любой товар. В итоге частная система расчетов в виде платежей создает общую монетарную систему. В придании особого значения функции денег как средства платежа заключается источник всех монетаристских концепций.

Дополнительная функция денег приводит к гигантским изменениям в товарном хозяйстве в целом. Трансформируются потребность в них, их вид, появляются особые институты, занимающиеся их обслуживанием.

Общее признание платежных систем приводит к тому, что различные виды договорных отношений, даже нерыночных по своей природе, начинают оцениваться в денежной форме, находят количественную оценку.

Развитие денег как платежного средства совершенствует выполнение ими других функций, сопровождается их накоплением перед сроками оплаты.

Примерами платежей служат выдача пенсий, стипендий, заработной платы, оплата налогов, кредитов и штрафов, предоставление займов. Для этих целей предназначены не только традиционные реальные деньги. Развитие такой функции денег как средства платежа приводит к появлению их нового вида, а именно кредитных денег.

В современных условиях в качестве платежного средства (кредитных денег) выступают самые разнообразные долговые обязательства: векселя, банкноты, кредитные карточки, чеки. Значение новых форм платежных средств определяется тем, что они сокращают время расчетов.

Долговые обязательства, раз они возникли, начинают обращаться самостоятельно, переходя от одного лица к другому. Как средство платежа деньги завоевывают себе свою рыночную нишу. Происходит дифференциация видов денег по сферам товарного обращения и рыночных институтов. Платежные обязательства распространяются в торговле, наличные оттесняются в розничную торговлю. Эволюция платежных отношений уже в средние века приводит к появлению в Западной Европе особых учреждений, которые используют методы взаимного погашения платежей.

Развитие форм платежей, числа и видов платежных средств повлияло на умножение массы денег, которые требуются для их обслуживания. Наряду с этим взаимное погашение платежей, выплаты их разницы сокращает потребность в деньгах. И в целом общая численность обращающихся денег отрывается от имеющейся обращающейся товарной массы поскольку:

- идут денежные расчеты за товары, давным-давно потребленные;
- идут поставки товаров, на покупку которых в данный момент денег нет;
- идет самостоятельное движение различных долговых обязательств.

*Мировые деньги.* Функционирование денег в обороте между государствами и иностранными подданными делает их *мировыми деньгами*. Деньги, которые обслуживают международные экономические отношения, называются *валютой*. В ее структуре выделяется *национальная и иностранная валюта*.

*Иностранная валюта* представляет собой:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являются законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Мировые деньги функционируют в качестве:

- интернационального средства платежа, причем данная функция является подавляющей. Это объясняется тем, что международная торговля строится или на предоплате, или на кредитовании;

- средства учета торгового и платежного баланса страны;

- общего покупательского средства;

- глобального общественного богатства, особенно в тех случаях, когда речь идет о вывозе финансовых ресурсов за границу.

Валюта, которую предпочитают при международных расчетах и которая способна обращаться в любую другую национальную валюту, называется *свободно используемой* или *свободно конвертируемой валютой*.

В результате возникает такое понятие, как валютный курс. *Валютный курс* - это характеристика мировых денег, которая представляет собой количественную пропорцию обмена национальной валюты на валюту другой страны.

В англо-американских учебных пособиях функция мировых денег обычно не рассматривается, что вполне можно понять: доллар США сам по

себе - мировая, свободно конвертируемая в другие национальные денежные единицы валюта.

В том случае, если при международных расчетах мировые деньги в любой форме отсутствуют, отношения строятся на условиях бартера или валютного клиринга, межправительственных соглашениях о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из ценового равенства товарных поставок и оказываемых услуг.

Как дополнительный момент, требующий признания за деньгами выполнение функции мировых денег, можно назвать такой феномен, как импортируемая инфляция. Она реально возможна и логично объясняется только в том случае, если существуют мировые деньги.

Таким образом, нет достаточных аргументов для того, чтобы с состава функций денег исключать мировые деньги.

Просчеты в логике способны породить ошибки в практике управления национальным денежным обращением. Определенная сумма денежных знаков нужна для того, чтобы обслуживать международные экономические отношения и связана с валютообменными операциями. Если данные качественные моменты исключить из расчета количества денег, необходимого для обращения в национальной экономике, весь расчет окажется неверным.

Как для внутреннего обращения, так и для расчетов на мировом рынке, каждая страна нуждается в известном резервном фонде. Такой общенациональный фонд, называемый «золотым запасом», возникает частично из функций денег как средства обращения и средства платежа на внутреннем рынке, частично из функции как мировых денег и создается при государственных центральных банках.

Резервные фонды центральных банков различных государств теперь частично основываются на золотом запасе и преимущественно на накоплении мировых валют, главным образом долларов США.

После того как все страны мира с 1970-х г.г. перестали поддерживать размен бумажных денег на золото, в официальных национальных валютах, да и тех, которые признаются свободно конвертируемыми, больше нет ни золотого, ни какого-либо другого материального содержания. Одновременно золото перестает быть единственной формой реальных мировых денег. В этом качестве начинают выступать нефть, хлопок, редкоземельные металлы, алюминий; они являются стратегическими ресурсами.

*Роль денег в обществе.* Значение денег в развитии различных сторон общественной жизни следует из их различных взаимодополняющих функций. Однако если функции денег характеризуют их объективные свойства, заложенные естественной и социальной природой, то объяснение роли денег неразрывно связано с субъективными моментами, пониманием того, как люди используют их.

Например, в накопления сокровищ (объективная экономическая функция) привносятся эстетические моменты. Особенно хорошим признается то, что сделано из драгоценных металлов. В результате, с одной стороны, образуется специфический рынок украшений из золота и серебра, рынок, обособленный от денежных функций, с другой стороны, возникает скрытый источник предложения денежного металла, проявляет себя в периоды социально-экономических потрясений.

*Роль денег в рыночной экономике.* Роль денег в условиях рыночной экономики сводится в основном к следующему: разрешению заложенного в товаре противоречия между потребительской и ценовой стоимостью; формированию капиталистических отношений; учету результатов функционирования фирм, домашних хозяйств и национальной экономики в целом; аккумуляции и перераспределению денежных ресурсов через различные фонды; средства реализации денежно-кредитной политики государством.

Первоначальное экономическое значение денег следует из их исторического происхождения в качестве посредников в обмене товаров.

Всякий товар имеет два противоречивых свойства, вдвойне ценен: как вещь, которую можно продать; как нечто полезное другим людям. Деньги участвуют в снятии этого противоречия. Во-первых, они измеряют цену товара. Определение того, какая цена товара, - это не только проблема теории спроса и предложения, предельной полезности, трудовой стоимости, теории игр, но и вопрос функций денег, поскольку они, и только они, представляют цены всех товаров. Во-вторых, опосредование деньгами акта купли-продажи доводит товар до потребителя.

До появления денег товары имели множество цен, выражающиеся в виде пропорций бартерных обменов. С появлением денег стоимость товара получает одинаковое выражение.

Эволюционное развитие товарного хозяйства приводит к накоплению больших денежных сумм в руках отдельных лиц. Стремление к абстрактному богатству, накоплению денежных сумм, достаточных для открытия собственного бизнеса, создает предпосылки для возникновения капиталистических отношений. При этом деньги - исходный и конечный пункт движения капитала.

Выделение из товарного мира одного товара, который выталкивается из сферы потребления, превращает его в деньги и тем самым делает его уникальным предметом, позволяет сравнивать все, что производится и поступает на рынок. Так деньги становятся средством учета результатов функционирования фирм, домашних хозяйств, национальной экономики в целом. Все расчеты затрат и результатов, расходов и прибыли, валовой продукции на всех уровнях управления осуществляются в деньгах.

Сам факт денежного обращения порождает возможность аккумуляции и перераспределения денежных ресурсов через различные общественные фонды, прежде всего крупнейший из них - государственный бюджет.

Деньги, эмитируемые государственной властью и аккумулированные в бюджетных и внебюджетных фондах, становятся средством проведения определенной денежно-кредитной политики. Тем самым осуществляется

регулирование национальной экономики и придание определенной направленности ее развития.

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое деньги как явление рыночной экономики?
2. В чем состоит объективная необходимость их появления?
3. Что такое бартерная экономика?
4. Как развитие разделения труда отразилось на эволюции денег?
5. Какие свойства золота позволили закрепить за ним роль денег?
6. Почему возникли бумажные деньги?
7. Какие функции денег являются основными?
8. Чем отличается функция денег как средства обращения от функции денег как средства платежа?
9. Какая роль денег в обществе?
10. Дайте определение следующим ключевым понятиям: товар-эквивалент, монета, сокровище, валюта, мировые деньги.