**Урок №103-104**

**Тема «Мир денег»**

**Причины возникновения и формы денег**

Деньги — это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти.

Историки обнаружили свидетельства того, что у народов мира роль денег играли самые разные товары: соль, хлопковые ткани, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба. Человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будет интересен для всех участников рынка и позволит вести через себя любые сделки. Многие века наиболее удобным денежным товаром казались драгоценные металлы — золото и серебро. —

Всё это так называемые *товарные деньги* — особый товар, который может выполнять функции денег, хотя и пригоден для других целей.

На смену им в денежный мир стали проникать заменители товарных денег — всякого рода документы, которые по началу служили лишь символом — обозначением товарных денег. Первыми символическими деньгами были государственные и банковские расписки в том, что обладатель расписки внес определенную сумму товарных денег на хранение и имеет право получить её обратно. Как только стало возможным передавать такие расписки от одного владельца к другому, начался по сути процесс возникновения нового порядка в мире денежного обращения, а именно вытеснения товарных денег более удобными *символическими деньгами.*

**Символические деньги *—*** ***это средство платежа (разменные монеты, бумажные деньги), чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели.***

Инструментом для нового денежного обращения стали бумажные деньги. (Впервые они были пущены в обращение в Древнем Китае в IX веке. В нашей стране первые бумажные деньги (ассигнации) были введены в обращение в период царствования Екатерины II, в 1769 году.) Они мало походили на те деньги, которые мы используем сегодня. Это были скорее банковские обязательства.

Такие банковские билеты выписывались банкиром. Это было его обязательство выплатить в любой момент подателю билета указанную на этом документе денежную сумму. В дальнейшем, когда многие страны стали создавать центральные банки, исключительное право выпуска банкнот было дано им. Причина проста: считалось, что это гарантирует наивысшую надежность банкнот и исключает *эмиссию денег*, не обеспеченную реальными ценностями (первоначально надежность банкнот гарантировалась свободным обменом на золото).

**Эмиссия денег *— выпуск в обращение денежных знаков.***

Начиная со времен Первой мировой войны в большинстве стран мира банкноты центральных банков стали основным средством всех платежей, т. е. главной формой **наличных денежных средств.** Их дополняет разменная монета, которую чеканят специальные государственные организации — монетные дворы.

Наряду с наличными деньгами люди издавна стали пользоваться **безналичными денежными средствами** (безналичным денежным оборотом).

**Безналичные деньги *— деньги***, ***денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой****.*

Безналичные деньги — это основная масса денежных средств, в которые входят как денежные средства предприятий и организаций, использующих во взаиморасчетах между собой и банками безналичный денежный оборот, так и личные денежные средства граждан, хранящиеся на банковских счетах.

Безналичный оборот — сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

Прогресс денежного обращения в большинстве стран проявляется в изменении соотношения между наличным и безналичным денежным оборотом в пользу последнего. Кроме того, прослеживается тенденция к объединению способов наличного и безналичного денежного оборота.

Наличное и безналичное денежное обращение взаимосвязаны, они образуют общий денежный оборот, в котором действуют единые деньги. Деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую; в частности, наличные деньги переходят в безналичную форму при размещении банковских депозитов и наоборот. Соотношение между наличным и безналичным денежным обращением определяется уровнем развития платежно-расчетной системы страны.

***Безналичные расчеты*** *— это* [*платежи*](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6)*, осуществляемые без использования наличных* [*денег*](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8)*, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть* [*банков*](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA)*, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.*

*Различия в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. Так, в Великобритании раньше, чем в других странах, получили распространение безналичные расчеты* [*векселями*](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%BB%D1%8C) *и* [*чеками*](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BA)*. С 1775 г. здесь возникли расчетные, клиринговые палаты — специальные межбанковские организации, осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Коммерческие банки — члены расчетной палаты принимают к оплате чеки, выписанные на любой банк или его отделение. Все чеки поступают в расчетную палату, где их сортируют и проводят зачет несколько раз в день. Оплачивается только конечное сальдо расчетов через счета в центральном банке. В ряде стран функции расчетных палат выполняют центральные банки. Расчетные палаты существуют также при товарных и фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным здесь сделкам, что значительно упрощает и ускоряет расчеты.*

*В США, Канаде, Великобритании, Франции, Италии широкое распространение получила система чековых расчетов. В ряде стран континентальной Европы (Австрии, Бельгии, Венгрии, Германии, Голландии, Франции, Италии, Швейцарии) преобладают* [*жирорасчеты*](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Giro&action=edit&redlink=1) *— разновидность безналичных расчетов вначале через специальные жиробанки, а затем через коммерческие банки и сберегательные кассы. Сущность этих расчетов состоит в перечислении средств по особым счетам на основе поручений — жироприказов, то есть письменных распоряжений о перечислении денежных средств со счета плательщика на счет получателя.*

*Расчетные операции относятся к числу важнейших банковских операций. Они включают инкассовые, переводные и аккредитивные операции.*

*С развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций с середины 70-х годов в развитых странах стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных и платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Они способствуют ускорению денежного оборота, улучшению кредитно-банковского обслуживания клиентов, уменьшают издержки, связанные с выполнением платежных операций. Для своевременного перемещения средств от отправителя денежного перевода к получателю при оптовых платежных операциях используются телеграфные переводы.*

*В электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получение наличных денег со счета, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. Некоторые банковские автоматы служат только для выдачи наличных денег.*

В [Российской Федерации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) [Центральным банком](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA) установлены следующие виды безналичных расчетов:

* [расчёты платёжными поручениями](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%83%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5);
* [расчёты по аккредитивам](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%B2);
* [расчёты чеками](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A7%D0%B5%D0%BA);
* [расчёты по инкассо](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%87%D1%91%D1%82%D1%8B_%D0%BF%D0%BE_%D0%B8%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%BE);
* [расчёты платёжными требованиями](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%91%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5).

Вернемся к вопросу о том, *зачем люди придумали деньги*. — Деньги были созданы прежде всего для облегчения и ускорения обмена.

Со временем деньги начали выполнять и другие функции.

**Функции денег в современной экономике**

Деньги в современной экономике выполняют три основные функции:

* средства обмена;
* средства измерения;
* средства сбережения.

**1)** Деньги были рождены торговлей потому, что они облегчали обмен товарами. Без помощи денег может состояться только прямой обмен, когда у каждого из партнеров есть то, что нужно другому. **Бартер *—*** ***прямой обмен одних товаров или услуг на другие без использования денег.***

Деньги выступают в определенном смысле "общим знаменателем" для меновых желаний всех участников рынка. В результате возникает поразительная возможность разделить во времени и пространстве два поступка: продажу товаров, которыми ты уже владеешь, и покупку товаров, которые ты только ещё хочешь получить. Теперь не нужно , как при бартере, искать прямой обмен. Достаточно продать свой товар за деньги и уже с ними искать того, у кого можно купить нужное.

Это значительно облегчает и ускоряет обмен, или, как говорят экономисты, "обращение", товаров между участниками торговли.

**2)** Вторая функция денег — средства измерения (учета). Деньги позволяют выражать ценность всех товаров в единой системе мер и учитывать их для нужд контроля и управления.

**3)** Функция средства сбережения или накопления сокровищ. Деньги не единственная форма сокровищ. Недвижимость (земельные участки и дома), произведения искусства, антиквариат, драгоценности, коллекции марок или монет и даже винные погреба — все эти **активы** при необходимости можно использовать для того, чтобы выменять на какие-либо другие блага. Однако если активы хранятся в форме денег, то эта задача предельно облегчается. Деньги имеют большое преимущество перед остальными активами — они абсолютно **ликвидны**.

**Активы *— все ценное, что человеку, фирме или государству принадлежит на правах собственности.***

**Ликвидность *— способность имущества различных типов быть быстро проданным (обмененным на деньги) по цене, близкой к рыночной.***

Накопление денег чревато для их владельца определенными потерями, порождаемыми двумя причинами:

1. упущенной возможностью получения дохода. Деньги могли бы принести доход при вложении их в коммерческие операции;
2. обесценением денег в результате инфляции.

*Итак,*

**Деньги *— особый товар, который:***

1. ***принимается всеми в обмен на любые другие товары и услуги;***
2. ***позволяет единообразно соизмерить все товары для нужд обмена и учета;***
3. ***дает возможность сохранить и накопить часть текущих доходов в форме сбережений.***