**Базовый модуль «Финансовая азбука»: раздел «Деньги».**

1. **Что такое деньги?**

Деньги – это всеобщий эквивалент, выражающий стоимость всех товаров и служащий посредником при их обмене друг на друга.

Деньги – особый товар, полезность которого заключается в том, что он может обмениваться на любой другой товар.

Современные деньги *сохранны, делимы, портативны (большая стоимость в небольшом количестве).*

*Полноценными* называют такие деньги, у которых собственная стоимость (т.е. фактические затраты на изготовление монеты) примерно соответствует номинальной (т.е. той, которая на этой монете обозначена).

В современной системе действуют *неполноценные* деньги, номинальная стоимость которых никак не соответствует затратам на их изготовление. Основные виды неполноценных денег:

* Бумажные деньги
* Биллонные монеты – металлические денежные знаки в виде монет, изготовленных из недрагоценных металлов
* Кредитные деньги – векселя, чеки, пластиковые карточки и т.п.

*Эмиссия* – выпуск денег в обращение. Это исключительное право Центрального банка РФ.

Для нормального функционирования экономики требуется наличие определённого количества денег в обращении. *Денежная масса –* количество денег, которое находится в обращении на территории страны. Необходимо, чтобы денежная масса соответствовала тому количеству товаров и услуг, которое реально существует в стране. Появление «лишних денег» означает инфляцию.

*Инфляция –* уменьшение покупательной способности денег.

Инфляция не выгодна получателям фиксированных доходов (работники бюджетной сферы), а владельцам недвижимости она может оказаться даже выгодной.

1. **Функции денег.**
* **Мера стоимости:**

Функция меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров и услуг путём установления цен. Деньги также используются при регистрации стоимостного выражения какого-либо экономического параметра или записи обязательств.

* **Средство обращения:**

**Д**еньги как средство обращения используются в качестве посредника в обращении товаров. Под средством обращения понимается особый вид товара, который покупатель передает продавцу, приобретая товар или услугу. Для определения степени легкости, с которой любой вид активов может быть превращен в принятое в экономике средство обращения, используется понятие ликвидности.

**Ликви́дность** - экономический термин, обозначающий способность ценностей (активов) быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидный - обращаемый в деньги.

* **Средство накопления:**

**Ф**ункцию средства накопления выполняют деньги, непосредственно не участвующие в обороте. Деньги как средство накопления позволяют переносить покупательную способность из настоящего в будущее.

**Э**ти три функции альтернативны по своей сути и делят денежную массу на составные части: деньги выступают либо как средство накопления (сбережения), либо как средство обращения. Сбережение изымает деньги из обращения, а инвестирование выполняет противоположную функцию.

***Т****акже иногда выделяют такие функции денег:*

* **Средство платежа:**

**Д**анную функцию деньги выполняют при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных отношениях с финансовыми органами, также при погашении задолженности по заработной плате и пр.

* **Функция мировых денег:**

**П**роявляется во взаимоотношениях между странами или юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах.

Деньги – одно из величайших изобретений человечества. Деньги были рождены торговлей и возникли как техническое средство, облегчающее обмен товарами. Ведь без денег более или менее легко может состояться только прямой обмен, когда у каждого из партнеров есть то, что нужно другому. Но даже, если на рынок придут всего три человека, они могут и не договориться об обмене, если им не помогут деньги. Деньги служат универсальным языком, с помощью которого легко договариваются между собой все продавцы и покупатели.

Бартер – прямой обмен одних товаров или услуг на другие без использования денег. При бартере каждый участвующий в обмене товаров должен найти партнера, который обладает нужным ему благом и готов обменять его на благо, которым располагает он сам. Чем шире становился круг благ, которые люди создавали и которыми хотели обмениваться, тем труднее становилось вести обмен на основе таких принципов.

1. **История денег.**

 Несколько тысяч лет назад люди не знали, что такое деньги. Они просто обменивались друг с другом различными предметами. Гончары меняли горшки и кувшины. Кузнецы – наконечники для стрел, мечи и топоры. Земледельцы – зерно и растительное масло. Скотоводы – быков, овец, шерсть и кожи.

 Но обмениваться очень сложно. Ведь ценность вещей и продуктов разная. Она зависит от того, сколько труда затрачено, чтобы изготовить ту или иную вещь. Влияли также трудности и опасности, которые нужно было преодолеть, чтобы что-то добыть. За одного барана можно было получить два топора. За одни штаны можно было получить четыре кувшина. А за ожерелье из клыков и костей леопарда – лодку или пару быков. Да еще надо было найти желающего на такой обмен!

 Чтобы упростить обмен, люди начали думать, какой предмет наиболее подходит для этого. Перепробовали многое: скот, кусочки меха, зерно. Но это были очень неудобные деньги! Скот надо было кормить, мех и зерно от времени портились…

 Со временем люди поняли, что деньги должны быть прочными, они не должны портиться со временем. Нужно, чтобы деньги было легко носить с собой и даже малое их количество позволяло бы купить быка, дом или корабль.

 Необходимо, чтобы деньги легко делились на мелкие части. Ведь не все покупают дом или корабль. Обычно человек покупает хлеб, молоко, башмаки, рубашку.

 Одними из первых денег были редкие ракушки, которые можно было добыть в море только на очень большой глубине. В них просверливали дырочку и нанизывали на веревку как бусы. За покупку одного быка нужно было отсчитать тысячи ракушек.

Оказалось, что монеты из металла удобнее, так как они занимают мало места, их удобно хранить и делить на мелкие части, они не портятся со временем. Из меди чеканили монеты подешевле, из серебра – подороже, а из золота – самые дорогие.

 Считается, что самые первые монеты появились в Китае и в древнем Лидийском царстве в VII веке до нашей эры. Около 500 лет до нашей эры персидский царь Дарий совершил экономическую революцию в своём государстве, введя в обращение монеты и заменив ими бартер.

 Бумажные деньги появились в Китае в VIII веке нашей эры (бумага впервые была произведена там в 100 г. н.э.). Наиболее ранний тип бумажных денег в Китае представлял собой особые расписки, выпускаемые либо под ценности, сдаваемые на хранение в специальные лавки, либо в качестве свидетельств об уплаченных налогах, хранящихся на счетах в центрах провинций, а не в столице.

 Бумажные деньги производили большое впечатление на путешественников, посещавших Китай в VII - VIII веках. Марко Поло писал, что выпуск бумажных денег - это новый способ достижения той цели, к которой так давно стремились алхимики. В XIII веке правительство Чингиз-Хана свободно обменивало бумажные денежные знаки на золото, поэтому подделка бумажных денег приносила большие доходы и считалась страшным преступлением. К 1500 году китайское правительство было вынуждено прекратить выпуск бумажных денег из-за трудностей, связанных с избыточным выпуском и инфляцией, но уже существовавшие тогда в Китае частные банки продолжали эмиссию бумажных денег.

 Первый официальный контракт о курсах обмена валют относится к 1156 году. Генуэзские купцы заключили его с Византией. Менялы, специализировавшиеся на обмене денег, выпускавшихся различными государствами, действовали повсеместно в мире.

 В 12 веке в северной Италии открывается множество частных банкирских домов. В Генуе зафиксирован первый банковский перевод безналичных средств в современном смысле этого слова.

 В 1440 году Иоганн Гутенберг изобрел печатный станок, который предназначался для изготовления книг. Однако в скором времени было предложено использовать его для печатания бумажных денег - их выпуск стал более быстрым и менее затратным. Ранее принцип печатного станка для печати денег использовали китайцы, однако об этом европейцы, судя по всему, не знали.

 В 1649 году Банки Англии, Франции, Голландии стали выпускать чеки в современном их понимании. Прототипы банковского чека были известны с 13 века.

 В 1661 году был создан первый государственный центральный банк в мире - Банк Швеции. Идея центрального банка, контролирующего банковские операции в стране и отвечающего за производство и состояние национальной валюты, была революционным нововведением и крайне долго прививалась в мире. К примеру, во Франции центральный банк появился через 140 лет. Государственный банк Российской Империи был основан в 1860 году. В США Федеральная Резервная Система Federal Reserve System (выполняет функции Центрального Банка) была создана лишь в 1913 году. До этого многие американские банки самостоятельно выпускали долларовые банкноты, которые заметно отличались по размеру и дизайну.

 Изобретение телеграфного аппарата в 1837 году привело к революции в сфере финансов. В конце 18 века телеграф стал средством финансовых коммуникаций. В начале ХХ века примерно 80% мировых банковских платежей проходили с помощью телеграфа. В 1914 году в Великобритании имелось около 800 тыс. телеграфных аппаратов, в Германии - около 1 млн. 400 тыс., в США - 10 млн. Любопытно, что Федеральная Резервная Система США стала использовать телеграф для проведения транзакций лишь в 1918 году. Причиной было недоверие к новой технологии: считалось, что благодаря телеграфу доступ к финансовой информации смогут получить жулики.

 1937 год. Первый прототип современного компьютера создан в Колледже штата Айовы. В 1946 году в Университете Пеннсильвании был создан первый настоящий компьютер ENIAC (Electronic Numerical Integrator and Calculator). Он весил 30 тонн и мог совершать 5 тыс. операций в секунду. Первые десятилетия компьютерной истории никому не приходило в голову использовать эти устройства для проведения финансовых операций - компьютеры считались слишком ненадежными, чтобы им можно было доверить столь ценную информацию.

 1944 год. Международная конференция в Бреттон Вудсе (США). Курс доллара привязан к курсу золота. Доллар стал валютой, на которой основана международная торговля. Этот год условно принято считать началом современного процесса глобализации. На конференции в Бреттон-Вудсе также было принято решение о создании Международного Валютного Фонда (International Monetary Fund) Всемирного Банка (World Bank) и развитии свободной торговли. Принципиально новая идеология деловых отношений нуждалась в новых способах операций с деньгами.

 1950 год. Создана первая кредитная карточка - Diners Club, которая предназначалась для оплаты завтраков, обедов и ужинов в ресторанах. Два года спустя Franklin National Bank выпустил первую банковскую кредитную карточку. Ныне на одного взрослого американца приходится 10 пластиковых карточек, ими можно расплатиться практически везде.

 1950 - е годы. Банки создают сеть передачи финансовой информации с помощью телексной связи.

 1969 год. Первое объединение компьютеров в сеть. Начало создания сети ARPANET Агентства Передовых Научных Исследований и Проектов (Advanced Research and Projects Agency) Министерства Обороны США.

 1970 год. Компания Intel создала первый компьютерный чип. Начало технологической революции, приведшей к созданию персональных компьютеров.

 1971 год. Привязка доллара к золоту отменена. Договоренности Бреттон Вудса фактически утратили силу.

 1972 год. Компьютеры приходят в сферу финансов. В США впервые в мире создана централизованная электронная сеть учета банковских чеков. Компьютеры стали основой системы социального обеспечения США. Подсчитано, что из-за несовершенства программного обеспечения за период с 1972 по 1995 год компьютеры обсчитали 695 тыс. получателей социальной помощи в общей сложности на 0 млн.

 1973 год. 239 банков из 15 стран мира создали Общество Всемирной Межбанковской Финансовой Телекоммуникации (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - SWIFT). Система SWIFT, заменившая телетайп, стала первой международной системой такого рода. В 2002 году ее пользователями были более 7.6 тыс. организаций из 198 стран мира, которые за год передали почти 2 млрд. сообщений.

 1977 год. Первый персональный компьютер Apple II появился в свободной продаже. В 1975 году в мире было 50 тыс. действующих компьютеров, в 1998 году - более 140 млн. , в 2002 году - более 800 млн.

 1991 год. Европейская физическая лаборатория CERN создала известный всем интернет- протокол - www - World Wide Web. Эта разработка была сделана, прежде всего, для обмена информацией среди физиков. В 1992 году Интернетом заинтересовались банки, которые стали создавать сперва рекламные сайты, а примерно с 1996 года - полноценные банковские представительства в Интернете. Подсчитано, что стоимость одной банковской операции, проведенной через Интернет, на 90% дешевле аналогичной операции, совершенной в "традиционном" банковском офисе.

 1993 год. Изобретены "цифровые деньги" - DigiCash. На основе этой технологии чуть позже были созданы смарт-карты - карточки с компьютерным чипом, на которой записывается информация о количестве денег на счете. Приобретатель карточки может купить ее, например, и использовать как обычные деньги (подразумевается, что считывающие устройства установлены абсолютно везде, где может требоваться оплата), а после либо пополнить счет, либо просто выбросить карточку. Во время Олимпийских игр в Атланте (1996 год) было продано более 300 тыс. смарт-карт. В Японии в этом же году на смарт-карты были переведены абсолютно все телефонные аппараты.

 Обычные смарт-карты защищены персональным кодом, что делает их воровство менее прибыльным и хлопотливым занятием, чем похищение обычных денег. Ныне существуют технологии, позволяющие персонализировать "цифровые деньги", например, на них можно разместить фотографию владельца, отпечатки его пальцев и т.д.

 1995 год - год великого перелома. Окончательная победа цифровых денег над бумажными. В 1995 году 90% всех банковских платежей в США проводилось в электронной форме: по подсчетам National Automated Clearing House Association, 3 трлн. транзакций совершались в электронной форме и лишь 2 трлн - наличными.

 1998 год. В США создана система PayPal, позволяющая пользователям компьютеров пересылать друг друг деньги по электронной почте. В Европе создана система PhonePaid, позволяющая проводить транзакции с помощью мобильных телефонов. В конце 1990-х годов было создано множество систем "интернет-денег": Clickshare, The Internet Dollar, Internet Cash, NetCheque и т.д.

 2002 год. Впервые введена единая валюта для европейских государств - евро. Для проведения безналичных расчетов евро применялось с 1999 года.

 2003 год. Роберт Мандел (Robert Mandell), лауреат Нобелевской премии по экономике, предсказал, что уже в 2040 году мир может оказаться на пороге создания единой валюты. Ее основой могут стать денежные единицы США, Европейского Союза и Японии. Мандел назвал гипотетическую валюту "дей" (доллар, евро, йена) или "интор".

Источник: <http://www.o-dengah.ru/1>

1. **Банки и банковская система.**

Банк – коммерческое учреждение, занимающееся предпринимательской деятельностью в финансовой сфере.

Банковская система – все банки страны.

Функции банка:

• Аккумулирует временно свободные денежные ресурсы

• Выступает в качестве центра, через который осуществляется перелив денежных средств от одного хозяйствующего субъекта к другому

• Выступает посредником при проведении платежей предприятиями, организациями, населением.

В настоящее время в России существует двухуровневая банковская система: 1-й уровень – центральный (эмиссионный) банк; 2-й уровень – частные и государственные банки.

Функции центрального банка:

• Денежная эмиссия (выпуск денег в обращение)

• Кредитно-денежное регулирование всего денежного обращения страны при помощи кредитно-денежной политики

• Аккумуляция и хранение резервов других банков и золотовалютных резервов страны

• Кредитование коммерческих банков

• Проведение расчетов и переводных операций для правительства страны

• Контроль за деятельностью кредитных учреждений

• Выдача лицензий на осуществление банковских операций