

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА МОСКВЫ  
Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение города Москвы  
**«ЮРИДИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**  
(ГБПОУ Юридический колледж)

## **ПЛАН-КОНСПЕКТ**

учебного занятия по дисциплине **ОУДВу.10 Экономика**  
для обучающихся 1 курса

укрупненной группы специальностей 40.00.00 Юриспруденция  
преподаватель: О.А. Чистякова

**Тема: Финансовый рынок. Деньги и их роль в экономике**

**Цель занятия:** овладение системой знаний о роли финансового рынка, о природе денег как особого товара. о денежной массе и проблемах ее ликвидности с целью применения юридического подхода для всестороннего анализа современной экономической ситуации в России и в мировой экономике.

**Задачи занятия:**

*Обучающая:* сформировать представление о процессе возникновения денег их основных этапах развития,; знания об основных элементах финансового рынка, свойствах и функциях денег, способах подсчета количества денег в обращении.

*Воспитательная:* воспитывать рационально-этическое отношение к деньгам. навыки экономической культуры поведения и порядка действий в конкретных ситуациях с деньгами с целью предупреждения экономических преступлений и иных экономических правонарушений в профессиональной деятельности в правоохранительных органах

*Развивающая:* совершенствовать умения: работать с текстовым материалом, осуществлять поиск информации по теме в различных информационных средах, ее анализ, систематизацию, обобщение; определять функции денег в конкретных жизненных ситуациях; пользоваться мультимедийными ресурсами и компьютерными технологиями для обработки, передачи, систематизации информации, презентации результатов познавательной и практической деятельности, представлять информацию в виде схем и таблиц; осуществлять контроль своих знаний по теме урока, выполняя задания различных уровней сложности.

**Информационно-справочное оснащение:****Основная литература:**

1. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014.
2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике. Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/
3. Чистякова О.А. Рабочая тетрадь для самостоятельной работы, 2015.

**Дополнительная литература:**

1. Борисов Е. Ф. Основы экономики: учебник и практикум для студ. учреждений сред. Профессионального образования. М., 2014.
2. Грязнова А. Г., Думная Н. Н., Караманова О. В. и др. Экономика: учебник для 10-11 классов. М., 2014.
3. Куликов Л.М. Основы экономической теории. М.: Финансы и статистика, 2011.
4. Липсиц И. В. Экономика (базовый уровень): учебник для 10—11 классов. М., 2014.

**Интернет-ресурсы**

1. Сайт Министерства Финансов РФ Форма доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
2. Сайт Министерства экономического развития РФ Форма доступа: [www.economy.gov.ru/minec/main](http://www.economy.gov.ru/minec/main)
3. Сайт Центрального Банка РФ Форма доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
4. Сайт научных статей и учебных материалов по экономике. Форма доступа: [www.catback.ru](http://www.catback.ru)

**Междисциплинарные связи:** история России, обществознание, география, литература

**1. Рефлексия по ранее пройденному материалу учебного курса**

(ответить на вопросы (тестовые задания) и провести самооценку усвоенного материала)

Вопрос (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
1. Дайте характеристику НДС. Налог на добавленную стоимость относится к: а) прогрессивным; б) <b>потоварным налогам;</b> в) налогам на имущество подоходным налогам; г) налогам на доход корпораций		
2. К прямым налогам относится налог: а) <b>на прибыль предприятия;</b> б) на добавленную стоимость; в) на золотые изделия; г) государственная пошлина.		
3. К целевым налогам относится: а) <b>налог на создание дорожных фондов;</b> б) налог на операции с ценными бумагами; в) таможенная пошлина; г) налог с наследства и дарений.		
4. К косвенным налогам относится: а) <b>налог с оборота;</b>		

Вопрос (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
б) подходящий с населения; в) с наследства и дарений; г) на прирост капитала.		
<b>Задача</b> Определите, дефицитен ли бюджет, если государственные закупки составляют 30 денежных единиц, трансфертные платежи равны 15 денежным единицам, процентные выплаты — 10% годовых по государственному долгу, равному 10 денежным единицам, налоговые поступления составляют 50 денежных единиц.	Решение <b>Ответ</b> Расходы $\text{госбюджета} = 30 + 15 + (10 \times 0,1) = 55$ денежные единицы. $50 - 55 = - 5$ денежных единиц — дефицит бюджета.	

## 2. Изучаемые вопросы учебного занятия

1 вопрос. Финансовый рынок и его структура
2 вопрос. История происхождения денег, их сущность и свойства 2.1. Сущность и предпосылки возникновения денег. 2.2. Основные исторические этапы развития денег
3 вопрос. Функции денег 3.1. Мера стоимости. 3.2. Средство обращения. 3.3. Средство платежа. 3.4. Средство накопления. 3.5. Мировые деньги
4 вопрос. Денежная масса и проблема ликвидности

### Вопрос 1. Финансовый рынок и его структура

*«Три вещи могут свести человека с ума  
любовь, тщеславие и изучение проблем  
денежного обращения».*

*Уолтер Лиф, английский банкир*

Одним из важнейших элементов рыночной экономики является *финансовый рынок*, т.е. рынок, где в роли товаров выступают деньги, обслуживающие экономику. В качестве товара деньги обращаются в таких секторах мирового финансового рынка, как кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, страховой и т. д. Финансовый рынок состоит из двух частей: рынок ценных бумаг и рынок банковских ссуд. Рынок ценных бумаг и рынок банковских ссуд дополняют друг друга и взаимодействуют друг с другом. *Основная задача финансового рынка* - обслуживание экономики. Финансы – это кровь экономики. Банк – это сердечная мышца, которая приводит кровь в движение.

*Суть* финансового рынка заключается не просто в перераспределении финансовых ресурсов, но прежде всего в определении направлений этого перераспределения. Именно на финансовом

рынке определяются наиболее эффективные сферы приложения денежных ресурсов. Структура такого финансового рынка может быть представлена следующим образом:

- *Рынок денег*— рынок краткосрочных финансовых инструментов (долговых обязательств) со сроком обращения до 1 года.
  - *Рынок капиталов*— рынок среднесрочных (от 1 до 3-5 лет) и долгосрочных активов — акций, облигаций (со сроком погашения более года) и ссуд (со сроком погашения более года).
  - *Кредитный рынок*— рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд.
- На практике между ними нет четкой границы.



Рис. 1.. Структура финансового рынка

Источники дополнительной информации по 1 вопросу	Автор и наименование	Страницы (форма доступа для Интернет-ресурсов)
Основная литература	1. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014. 2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике, Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/. 3. Чистякова О.А. Рабочая тетрадь для самостоятельной работы, 2015.	стр.124-139.  лекция 5, стр.31-23.  т.3.4., зад.1-3,, стр. 25.
Дополнительная литература	4. Куликов Л.М. Основы экономической теории. М.: Финансы и статистика, 2011.	стр. 122
Интернет ресурсы	5. Сайт научных статей и учебных материалов по экономике. 6. Сайт Министерства Финансов РФ	Форма доступа: <a href="http://www.catback.ru">www.catback.ru</a> Форма доступа: <a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>

## Контрольные задания по Вопросу 1

Контрольное задание (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти балльной шкале)
1. Проанализируйте структуру финансового рынка, используя рис. 1.		
2. Каковы особенности денежного рынка?		

## Вопрос 2. История происхождения денег, их сущность и свойства

### 2.1. Сущность и предпосылки возникновения денег

Сущность денег заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса. Сущность денег характеризуется их участием в:

- осуществлении различных видов общественных отношений;
- распределении валового национального продукта (ВНП), в приобретении недвижимости, земли. Здесь проявление сущности неодинаково, так как различные возможности денег объясняются разными социально-экономическими условиями;
- определении цен, выражающих стоимость товаров. Изготовление товаров (оказание услуг) осуществляется людьми с помощью орудий труда, с использованием предметов труда.

Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом. Кроме того, сущность денег характеризуется тем, что они:

- *служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др.*
- *улучшают условия сохранения стоимости.* При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах уменьшаются издержки хранения и предотвращается порча. Поэтому предпочтительнее сохранять стоимость в деньгах. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:
  - переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;
  - имущественное обособление производителей товаров - собственников изготавливаемой продукции<sup>1</sup>.

Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся от применения одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования и в повышении их роли. В отдельных сферах денежного оборота и в различные периоды при определенных условиях применяются различные виды денег.

### 2.2. Основные исторические этапы развития денег

Деньги прошли свой путь развития, на котором выделяются 2 этапа:

1 этап. Полноценные деньги;

2 этап. Неполноценные деньги.

Дадим более подробную характеристику этим этапам.

*1 этап. Полноценные деньги*

*История денег началась* именно с полноценного их варианта - с реальных денежных товаров (зерно, меха, скот, металлы и пр.). В итоге развития роль денег закрепились за металлами в виде монет - прежде всего за золотом и серебром. При этом существовали как биметаллизм (от лат. bis - дважды), когда обращались оба этих металла, так и монометаллизм (от греч. monos -

<sup>1</sup> Румянцев Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. М.: ИНФРА-М. 2005, с.113.

один, единый), при котором ходил только один из них - или золото, или серебро.

Золото знакомо человечеству уже около 7 тысячелетий. Издавна и по сию пору золото связано с экономикой. В качестве денег впервые оно стало использоваться в Древнем Египте (ок. 2800г. до н.э.). Золотые же монеты первым начал печатать отец индийского царя Креза Алимат (605 – 502г до н.э.). А вот спартанский законодатель Ликург (9 – 14 вв. до н.э.) наложил запрет на владение «золотом как на причину всех преступлений» и распорядился чеканить деньги из железа. В период становления капитализма в Европе распространился биметаллизм. Однако трудности двойных денег и цен в конце концов предопределили переход во второй половине XIX века к золотому монометаллизму. Особенность таких денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесценению. Однако золотым деньгам присущи недостатки:

- дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготавливаемые из бумаги;
- невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах растут быстрее, чем увеличивается добыча золота.

При таких условиях в обороте постоянно находились и не предъявлялись к обмену на золото бумажные денежные знаки. Это позволило выпускать в обращение часть денежных знаков без полного их обеспечения золотом, поскольку здесь не возникала потребность предъявления денежных знаков к обмену на золото. В дальнейшем в России и во всем мире продолжался процесс превращения денежных знаков в самостоятельную разновидность денег и вместе с тем уменьшалась их связь с золотом. До 1992 г в России сохранялась еще связь денежных знаков с золотом в виде фиксированного золотого содержания денежной единицы (рубля), но в соответствии с законом Российской Федерации от 26 сентября 1992 г. «О денежной системе РФ» размер золотого обеспечения банковских билетов уже не фиксируется.

Тем самым был практически завершен процесс отделения денежных знаков от золота. Этим завершился переход от применения полноценных золотых денег к денежным знакам, изготовленным из бумаги. Так постепенно общество перешло к неполноценным деньгам.

#### *2 этап. Неполноценные деньги*

*Неполноценные деньги* - это заместители полноценных денег, денежные знаки, собственная стоимость которых незначительна и, как правило, не соответствует их номиналу. Основные виды неполноценных денег - это:

- Бумажные деньги: казначейские билеты, банковские билеты.
- Биллонные билеты.
- Кредитные деньги: векселя, банкноты, чеки, кредитные карточки.

*Первые бумажные деньги* появились в Китае в 812г. н.э. и уже к 1000 году получили широкое распространение. Бумажные деньги - это бумажные денежные знаки, представляющие "по указанию" государства тот или иной "кусочек" стоимости в экономике. Первоначально, "классически" они существовали в форме казначейских билетов, выпуск (эмиссию) которых производили казначейства для покрытия растущих расходов государства. Казначейство - это правительственный финансовый орган, управляющий денежными ресурсами страны (казной) и кассовым исполнением бюджета (приём, выдача, хранение и учёт денег). Важнейший недостаток бумажных денег состоит в том, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. В связи с этим становится возможным чрезмерный выпуск таких денег в обращение, при котором вполне вероятно обесценение денег, уменьшение их покупательской способности.

В России бумажные деньги появились в виде государственных ассигнаций (от лат. assignatio - назначение). Они существовали в период 1769-1849 годов и использовались в основном для покрытия безудержно растущих военных расходов. На рубеже 1830-1840-х годов в результате коренной перестройки денежной системы страны был введён серебряный монометаллизм, а ассигнации заменили новые бумажные деньги - кредитные билеты государства, которые свободно разменивались на серебро (правда, тоже недолго, до очередной войны - Крымской 1853-1856 годов с Турцией и её союзниками).

*Биллонные монеты, или биллоны*, (от франц. billon - низкопробное серебро), выступают как металлические знаки денег в виде монет из дешёвого серебра и недрагоценных металлов (алюминия, меди, никеля и других материалов и их сплавов). Они обслуживают мелкий оборот, а также размен более крупных по стоимости бумажных денежных знаков на меньшие стоимостные единицы.

Ростовщичество и становление банковского капитала привели к замене бумажных денег банковскими билетами. Так вошли в обиход делового мира банкноты. Самые первые из них назывались банкоседлерами. Выпущены они были в Швеции в 1661 году. Кредитные деньги занимают в товарно-денежном обороте совершенно особое место, поскольку являются знаками только тех денег, которые взяты или даны в долг, то есть связаны с кредитом (от лат. creditum - ссуда, долг).

Первым на свет появился *вексель* (от нем. Wechsel - обмен, размен денег) - ещё в XVII-XVIII веках в Италии.

*Банкнот* - уже гораздо более надёжный долговой документ и предназначенный для более широкого круга участников хозяйственных сделок. Однако позднее множественность банковских билетов и случаи их обесценения заставили государства взять выпуск банкнот под свой контроль (впервые в Англии, 1694 год)

Сегодня и банковские, и казначейские билеты - это государственные бумажные деньги, выпускать которые уполномочен единственный эмиссионный банк - центральный. Исчезает даже формальное различие между ними - надпись на купюре. Так, если в СССР в 1961-1991 годах билеты достоинством в 1,3 и 5 рублей числились казначейскими, а 10, 25, 50 и 100 рублей - банковскими, то все российские бумажные деньги образца 1998 года обозначены уже только как банковские билеты. В России в обороте используются банкноты Центрального банка РФ. Они выпускаются в обращение банком на основе кредитных операций.

Источники дополнительной информации по 2 вопросу	Автор и наименование	Страницы (форма доступа для Интернет-ресурсов)
Основная литература	1..Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014. 2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике, Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/.	стр.124-139.  лекция 5, стр.31-33.
Дополнительная литература	4. Грязнова А. Г., Думная Н. Н., Караманова О. В. и др. Экономика: учебник для 10-11 классов. М., 2014. 5. Куликов Л.М. Основы экономической теории. М.: Финансы и статистика, 2011	стр. 102-105.  стр. 125
Интернет ресурсы	6. Сайт научных статей и учебных материалов по экономике  7.Песня "Деньги, деньги, рублики" из кинофильма "Сватовство гусара" с целью актуализации знаний и мотивации учащихся на изучение новой темы.	Форма доступа: <a href="http://www.catback.ru">www.catback.ru</a>  Форма доступа: <a href="#">Песня "Деньги, деньги, рублики"</a>

## Контрольные задания по Вопросу 2

Контрольное задание (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
1. В чем состоит сущность денег?		
2. Каковы предпосылки появления денег?		
3. Почему деньги называют товаром?		

### Вопрос 3. Функции денег

Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям, в то время как, например, роль денег в различных условиях может меняться. Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами.

Деньги выступают в качестве:

- меры стоимости;
- средства обращения;
- средства платежа;
- средства накопления.

Помимо перечисленных функций, нередко признается выполнение деньгами функции мировых денег (международного платежного средства), в которой они используются для денежных операций между странами. Выполнение такой функции при существовании золотых денег или свободно конвертируемой валюты не вызывало сомнений. Функции денег рассматриваются как проявление их сущности. Вместе с тем они могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства накопления. Такой подход к функциям денег означает, что деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе, а функции денег могут осуществляться лишь при участии людей. Рассмотрим более подробно функции денег.

#### 3.1. Мера стоимости

*«Являясь многого мерилом,  
Цена товара в свой черед  
Как будто пламя над горнилом:  
То взлетит, то упадет».*

*Р. Гамзатов*

С помощью функции меры стоимости выражается стоимость товара и образуется его цена (вспомним: цена есть денежное выражение стоимости товара). Денежные единицы (франки, драхмы, рубли и пр.), подобно литрам, метрам, тоннам, служат удобным единым и точным измерителем относительной ценности продуктов труда. Если бы не деньги, этот своеобразный общий знаменатель всех товаров, то пришлось бы стоимость каждого продукта выражать через другие продукты, участвующие в товарообмене. Это весьма усложнило бы стоимостное сопоставление вещей. Благодаря данной функции, кроме того, деньги превращаются в своего рода "весы экономиста" (Маршалл), потому что с их помощью удобно "взвешивать" и оценивать многие хозяйственные процессы (динамику производства, продаж, зарплаты, прибыли и пр.).

Выполнение деньгами функции меры стоимости заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен. Основой установления цен товаров является величина их стоимости, зависящая прежде всего от величины затрат общественно необходимого труда на изготовление



товаров. При установлении цены исходной величины служит не индивидуальный уровень затрат труда отдельного товаропроизводителя на изготовление товара, а общественно необходимый уровень затрат. Соответственно в ценах фиксируются общественно необходимые затраты на производство отдельных видов товаров.

В случаях одинаковых цен на отдельные виды товаров преимущества имеют производители, у которых затраты на изготовление товаров ниже общественно необходимых. Напротив, у производителей, у которых затраты на изготовление товаров выше общественно необходимых, возникают потери вплоть до того, что они вынуждены сократить или прекратить производство таких товаров. В этом проявляется активность воздействия денег, благодаря применению которых стимулируется снижение издержек на изготовление товаров. Ориентиром при установлении цен с использованием денег, т. е. с помощью функции меры стоимости, служит, главным образом, величина стоимости товаров. Однако при установлении цен этим не ограничиваются, учитывают еще некоторые обстоятельства, в том числе потребительную стоимость товаров, а также стоимость и цены имеющихся взаимозаменяемых товаров.

В отношении учета при установлении цен особенностей потребительной стоимости соответствующих товаров нужно обратить внимание на следующее. Цены на новые виды продукции должны соответствовать изменениям их потребительной стоимости по сравнению с ранее изготавливавшейся продукцией. Если, например, производительность новой турбины превышает производительность ранее изготавливавшейся вдвое, то цена новой продукции, несмотря на различия в уровне издержек, не может более чем вдвое превышать цену ранее производившейся. Иными словами, при установлении цены на новую продукцию учитывается ее потребительная стоимость. При установлении цен на отдельные виды товаров необходимо учитывать уровень цен взаимозаменяемых товаров. Игнорирование этого обстоятельства может привести к ограничению возможности реализации отдельных товаров.

Кроме того, при установлении цен на товары должно быть учтено наличие платежеспособного спроса, фактически складывающиеся соотношения объема предложения товаров и платежеспособного спроса и др. В частности, при превышении предложения над спросом цены могут понизиться и, соответственно, для возможности реализации товаров оказывается необходимым снизить цену товаров, предлагаемых к реализации.

### **3.2. Средство обращения**

Функция средства обращения проявляется тогда, когда деньги выступают посредником в обмене товаров по формуле Т-Д-Т. В отличие от прямого, такой обмен включает две сделки: продажу товара на деньги (Т-Д) и куплю на эти деньги другого товара (Д-Т). Это даёт важные удобства: избавляет от ограниченности бартерного обмена и позволяет разделить продажу и куплю товаров как во времени, так и в пространстве (скажем, свой товар Вы продали вчера в Минске, а другой купили на вырученные деньги завтра в Уфе).

Деньги как средство обращения используются для оплаты приобретаемых товаров. При этом особенностью такой функции денег служит то, что передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно. В этой функции употребляются наличные денежные знаки.

Как средство оплаты приобретаемых товаров деньги используются кратковременно. Одни и те же денежные знаки могут применяться многократно в различных сделках, перемещаясь от одних участников сделок к другим. Здесь большое значение приобретает скорость обращения денег: чем быстрее совершается оборот, тем меньше нужно денег для обращения товаров. Соответственно скорость обращения денег важна для регулирования массы денег, необходимых для обращения.

В участии денег в качестве средства обращения заложены возможности воздействия на экономические отношения между продавцами и покупателями. Так, покупатель товара предварительно должен убедиться в том, что потребительная стоимость предлагаемого товара соответствует предъявляемым требованиям. Без соблюдения этого требования реализация не осуществляется. Покупатель подвергает также контролю цену предлагаемого товара. При этом

учитываются уровень цен, соотношение спроса и предложения по товару, намеченному к реализации, а также уровень цен на товары, которые могут заменить предлагаемый товар.

Размер оплаты приобретаемого товара может регулироваться сторонами, участвующими в реализации (продавцом и покупателем) и отклоняться от первоначально запрашиваемой цены. Со своей стороны, продавец должен убедиться в наличии средств у покупателя. Все это означает, что в функции средства обращения деньги могут использоваться как инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара.

Совокупный объем оборота, в котором участвуют деньги в функции средства обращения, относительно невелик и составляет лишь часть объема совокупного денежного оборота.

При выполнении деньгами функции средства обращения и поддержании стабильности цен важно, чтобы объем платежеспособного спроса соответствовал предложению товаров. Соблюдение такого требования обусловлено стремлением предотвратить задержку реализации товаров в связи с недостаточностью средств обращения, а также возможностью необоснованного роста цен и влиянием искусственного превышения платежеспособного спроса над предложением товаров.

### **3.3. Средство платежа**

Функция средства платежа близка к предыдущей, так как, в конечном счете, она тоже связана с обменом товарами и услугами. Но в отличие от функции обращения она не

предполагает непосредственного обмена денег на товар. Здесь деньги используются для разного рода выплат. Например, для выплаты долга (по товарам, проданным в кредит), оплаты труда, при предоставлении и погашении денежных ссуд, при денежных взаимоотношениях с финансовыми органами (налоговые платежи, получение средств от финансовых органов), а также при погашении задолженности по заработной плате и др.

Функцию средства платежа выполняют и наличные деньги, главным образом во взаимоотношениях, в которых участвуют физические лица. Лишь небольшая часть платежей юридических лиц (в основном на не очень крупные суммы) производится наличными деньгами. Однако преобладающая часть денежного оборота, в котором деньги выступают как средство платежа, приходится на безналичные денежные расчеты между юридическими лицами и в определенной части в расчетах физических лиц (перечисление средств из вклада в банке в уплату за коммунальные услуги и др.

При совершении некоторой части денежных оборотов в функции средства платежа, в отличие от оборотов в функции средства обращения допускается применение, помимо российской валюты (рублей) иностранной валюты. Это происходит, например, при взносе гражданами наличной инвалюты во вклады в банки и последующем получении из банка вложенных средств.

Сравнительно часто осуществляются расчеты в инвалюте при проведении платежей по экспортным и импортным операциям, в случае возникновения и погашения задолженности во взаимоотношениях с иностранными фирмами и государствами.

Преобладающая масса платежей совершается при проведении безналичных расчетов, в которых движение наличных денег замещается кредитными операциями, совершаемыми в денежных единицах.

Некоторая часть взаимных платежей участников денежного оборота происходит на условиях зачета взаимных требований, применение которого способствует ускорению погашения задолженности участников таких операций и уменьшает потребность оборота в деньгах. При проведении операций в части зачитываемого оборота не происходит оборота денег; в этой части деньги служат единицей счета. Лишь незначительные суммы перечисляются с помощью денег в функции средства платежа. Выполнение деньгами функции средства платежа как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах нельзя сводить к перемещению денежных средств. Неотделимым элементом платежей является их использование для регулирования взаимоотношений участников таких операций. Расчеты за приобретаемые товарно-материальные

ценности и оказанные услуги предполагают совершение платежей при условии контроля плательщика за соблюдением поставщиком условий договора.

В экономической литературе, особенно в работах зарубежных авторов, нередко признается выполнение деньгами в обороте лишь одной функции - средства обращения вместо двух функций - средства обращения и средства платежа. При подобной позиции принимается во внимание сходство операций по передаче денег в оплату товаров и в оплату долгов. Так, при характеристике одной функции - средства обращения - отмечается, что в ней выступают «... деньги, используемые для оплаты товаров и услуг, а также для оплаты долгов». Другими словами, функции средства обращения и средства платежа объединены в одной функции - средства обращения. Из функций денег как средства обращения и платежа следует важный вывод: деньги (тем более неполноценные) нужны не сами по себе, а чтобы обеспечивать обмен товаров в обществе.

### 3.4. Средство накопления

Деньги, непосредственно не участвующие в обороте, в том числе в функциях средства обращения и средства платежа, образуют денежные накопления и выполняют функцию средства накопления. В состав денежных накоплений входят остатки наличных денег, хранящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в банках. Образование денежных накоплений отдельных граждан обусловлено: превышением их доходов над расходами, необходимостью создания резерва для предстоящих крупных и сезонных расходов.

Наличие денежных накоплений позволяет населению использовать их в предстоящие периоды для оплаты приобретаемых товаров и погашения различных обязательств. Деньги в функции средства накопления состоят, кроме того, из остатков, накапливаемых предприятиями и организациями на их счетах в банках.

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, образующихся в различных звеньях хозяйства и у населения для предоставления их в займы предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения. Таковы народнохозяйственные результаты использования денег при выполнении ими функции средства накопления.

Сопоставляя различные виды денежных накоплений, следует выделить накопление наличных денег у населения. Практически в отношении таких остатков отсутствуют какие-либо ограничения в их использовании для оплаты товаров и обязательств.

Функция средства накопления чаще всего "вклинивается" между продажей и отложенной покупкой товаров, когда деньги сберегаются у предприятий, частных лиц или в госказне. Так, фермер, реализовав свой урожай, может поберечь денежную выручку для будущих покупок. Многие государства, накапливая и храня слитки и монеты из золота (полноценные деньги) или дензнаки других стран (иностранная валюта), создают золотовалютные резервы нации.

Или взять практику личных сбережений. Обладая наивысшей ликвидностью (их очень легко превратить в нужные блага), деньги служат гибкой формой накопления и хранения частной собственности. Когда человек располагает той или иной суммой денежных накоплений, он чувствует себя увереннее. "Я деньги мало люблю, - читаем у Пушкина, - но уважаю в них единственный способ благопристойной независимости". "Наш век - торгаш; в сей век железный без денег и свободы нет", - заключает поэт.

Но тут важно не впасть в крайность пустого и лишь разжигающего человеческую жадность накопительства. Лучше "пользоваться деньгами и тратить их, чем копить", - замечает Форд "Правильная трата положительна, активна, животворна", она "умножает сумму всего хорошего". Ведь даже золото само по себе "не является ценным товаром", ибо оно "так же не богатство, как ордер на шляпу не шляпа"<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Куликов Л.М. Основы экономической теории: Учебное пособие, М.: Финансы и статистика, 2001, с. 124.

### 3.5. Мировые деньги

Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в различных странах. В таких взаимоотношениях деньги используются для оплаты приобретаемых товаров, при совершении кредитных и некоторых других операций. При применении различными странами полноценных денег, обладавших собственной стоимостью, не возникали сколько-нибудь серьезные осложнения с их использованием в международных отношениях. Здесь деньги отдельных стран могли применяться для расчетов с другими странами, исходя из действительной стоимости денежной единицы каждой страны.

Когда же был совершен переход к неполноценным деньгам, прежняя практика оказалась недостаточно приемлемой. В новых условиях расчеты между странами стали производиться с помощью свободно конвертируемых валют (доллары США, иены, немецкие марки и др.) либо в таких международных единицах, как ЭКЮ (European Currency Union). Если же плательщик, находящийся в России, располагает неконвертируемой валютой, он может ее обменять на свободно конвертируемую валюту по применяемому курсу и при наличии разрешений осуществить перечисление в другие страны.

Напротив, при поступлении из-за рубежа свободно конвертируемой валюты она зачисляется на транзитный счет. С этого счета может быть проведена реализация части поступившей конвертируемой валюты на местную валюту по применяемому курсу, а при наличии разрешения можно использовать часть валюты для расчетов с зарубежными корреспондентами. Это означает, что функцию мировых денег могут выполнять денежные единицы свободно конвертируемых валют. Неконвертируемые денежные единицы такую функцию выполнять не могут.

Некоторые экономисты, в частности Л.М. Куликов, выделяет функцию денег, как средство обеспечения власти<sup>3</sup>. Функция обеспечения власти означает, что обладание внушительным количеством денег (и/или другими ликвидными ценностями) позволяет человеку влиять на других людей, а то и подчинять их своей воле, то есть даёт ему власть. "Отселе править миром я могу", - восклицает пушкинский скупой рыцарь, мысленно взобравшись на вершину своего "холма" из... накопленного золота. - "Мне всё послушно, я же – ничему"<sup>4</sup>.

Источники дополнительной информации по 3 вопросу	Автор и наименование	Страницы (форма доступа для Интернет-ресурсов)
Основная литература	1. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014. 2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике, Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/. 3. Чистякова О.А. Рабочая тетрадь для самостоятельной работы, 2015,	стр.124-139  лекция 5, стр.34-35  т.1.4, зад 17-19, стр.8
Дополнительная литература	4. Грязнова А. Г., Думная Н. Н., Караманова О. В. и др. Экономика: учебник для 10-11 классов. М., 2014. 5. Куликов Л.М. Основы экономической теории. М.: Финансы и статистика, 2011.	стр. 102-105  стр. 125

<sup>3</sup> Куликов Л.М. Основы экономической теории: Учебное пособие, М.: Финансы и статистика, 2001, с. 121.

<sup>4</sup> Там же.

Источники дополнительной информации по 3 вопросу	Автор и наименование	Страницы (форма доступа для Интернет-ресурсов)
Интернет ресурсы	6. Сайт научных статей и учебных материалов по экономике	Форма доступа: <a href="http://www.catback.ru">www.catback.ru</a>

### Контрольные задания по Вопросу 3.

Контрольное задание (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
<p>1. Шар для кегельбана непригоден в качестве денег, так как у него нет одного необходимого качества. Какого?</p> <p>а) стабильности;  <b>б) портативности;</b>  в) износостойкости;  г) узнаваемости</p>		
<p>2. Большинство денег в обращении – это</p> <p>а) бумажные деньги;  б) монеты;  в) чековые счета;  <b>г) сберегательные счета.</b></p>		
<p>3. Какова стоимость десятидолларовой банкноты?</p> <p>а) это стоимость бумаги, на которой она отпечатана;  б) это стоимость золота, которое обеспечивает банкноту;  в) это стоимость труда, затраченного на её печатание;  <b>г) это стоимость товаров и услуг, которые можно получить на 10 долл.</b></p>		
<p>4. В рыночной экономике деньги служат...</p> <p>а) средством обращения;  б) мерой стоимости;  в) средством накопления;  <b>г) всем вышеперечисленным</b></p>		
<p>5. Стоимость денег...</p> <p><b>а) может повыситься или понизиться;</b>  б) всегда остаётся одинаковой;  в) возрастает с течением времени;  г) поднимается с ростом цен</p>		

#### Вопрос 4. Денежная масса и проблема ликвидности

*“Деньги – очень дурной господин, но весьма хороший слуга”.*

*Френсис Бэкон*

Деньги сами по себе не выполняют свои функции. Для этого нужна денежная система государства. Её элементами являются:

1. Наличие национальной денежной единицы. Её курс определяется законодательным образом. (В нашей стране – зависит от рыночной конъюнктуры)
2. Утверждённые государством платёжные средства (сертификаты, акции)
3. Эмиссионная система
4. Финансовый сектор государства в лице министерства финансов, Центробанка, налоговой инспекции, Гоз. Знака, монетного двора.

*Денежная масса* – это сумма символических денег, депозитов до востребования и других чековых депозитов.

Люди держат то, что им принадлежит, в самых разных формах: наличные, депозиты, акции, облигации, недвижимое имущество, произведения искусств, коллекции монет. Всё это мы считаем своими активами.

*Денежные активы* – это ценности, которые имеют рыночный спрос и которые могут быть отчуждены от владельца и использоваться для операций на рынке. Владелец денежных активов классифицирует их в соответствии с их ликвидностью.

*Ликвидность* – это:

1. реальная возможность использования любого актива как средства платежа
2. скорость превращения актива в средство платежа
3. способность актива сохранять свои платёжные средства

*Современные деньги* – это абсолютно ликвидные активы. Активы выдаются для того, чтобы облегчить подсчет денежной массы.

*Денежная масса* – это совокупность ликвидных активов с целью подсчёта их общей величины.

Например в США 4 денежных агрегата  $M_1, M_{2,3}, L$ .

В Японии и Германии – 3 денежных агрегата;

В Англии и Франции – 2 агрегата;

В России – 4 денежных агрегата.

$M_0$  – наличные деньги

$M_1 = M_0 +$  расчётные текущие счета, вклады в ком. банках и депозиты

$M_2 = M_1 +$  срочные вклады в сбербанки

$M_3 = M_2 +$  депозитные сертификаты и облигации государственных займов

Проблема количества денег в обращении и закон денежного обращения

$$Kg = \frac{\sum C_m}{0}$$

Главный смысл закона денежного обращения: *количество денег в обороте должно соответствовать сумме цен всех реализуемых товаров.*

Нарушение данного закона отрицательно влияет на экономику. В частности, избыток денег в обращении вызывает их обесценение - инфляцию.

В настоящее время используется методика количественного подхода, выраженная в уравнении Фишера. Это уравнение обмена показывает соотношение между количеством денег в обращении и уравнением цен

## MV=PQ

M – количество денег

V – скорость обращения денег

P – средний уровень цен

Q – количество товаров и услуг, реализуемых на рынке в данный момент.

Уравнение обмена гласит, что совокупные расходы равны стоимости всех товаров и услуг, созданных в экономике.

Источники дополнительной информации по 4 вопросу	Автор и наименование	Страницы (форма доступа для Интернет-ресурсов)
Основная литература	1..Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014. 2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике, Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/. 3.Чистякова О.А. Рабочая тетрадь для самостоятельной работы, 2015	стр.124-139.  лекция 5, стр.35-36.  т.3.5, зад.1-5; стр.27
Дополнительная литература	4. Грязнова А. Г., Думная Н. Н., Караманова О. В. и др. Экономика: учебник для 10-11 классов. М., 2014. 5.. Куликов Л.М. Основы экономической теории. М.: Финансы и статистика, 2011. 6. Липсиц И. В. Экономика (базовый уровень): учебник для 10—11 классов. М., 2014	стр. 102-105.  стр. 125.  стр.141-145
Интернет ресурсы	7. Сайт научных статей и учебных материалов по экономике. 8. Сайт Центрального Банка РФ	Форма доступа: <a href="http://www.catback.ru">www.catback.ru</a> Форма доступа: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>

### Контрольные задания по Вопросу 4

Контрольное задание (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
1.Количественная теория рассматривает в качестве постоянной величины: <b>а) количество денег в обращении;</b> б) скорость обращения денег; в) уровень цен; г) ничего из вышеперечисленного.		
2.Уравнение количественной теории денег выглядит следующим образом: а) $M * Y = P * V$ ; б) $M * P = Y * V$ ; <b>в) <math>M * V = P * Y</math>;</b>		

Контрольное задание (тестовое задание)	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
г) $\frac{M}{V} = \frac{Y}{P}$		
2. Что обладает наименьшей ликвидностью? а) купюра в 100 американских долларов; б) автомобиль Мерседес <b>в) рояль;</b> г) купюра в 5000 рублей.		
3. Покупательная способность денег: а) уменьшается во время дефляции; <b>б) уменьшается во время инфляции;</b> в) увеличивается во время инфляции; г) никаким образом не связана ни с инфляцией, ни с дефляцией		
4. Если скорость обращения денег равна 4, то количество денег, необходимых для обслуживания обмена, в соответствии уравнением количественной теории денег: <b>а) составляет 25% величины номинального национального продукта;</b> б) в 4 раза больше величины номинального национального продукта; в) равно величине номинального национального продукта; г) в 2 раза меньше величины номинального национального продукта		

## 2. Подведение итогов учебного занятия (ответить на вопросы (тестовые задания) и провести самооценку усвоенного материала)

Таким образом, мы изучили вопросы, связанные с теорией денег и можем сделать следующие выводы:

1. Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения.
2. Деньги прошли свой путь развития, на котором выделяются 2 этапа: этап полноценных денег; этап неполноценных денег.
3. Полноценные деньги - это действительные деньги, роли которых выступал сам денежный товар, имеющий собственную стоимость.
4. Неполноценные деньги - это заместители полноценных денег, денежные знаки, собственная стоимость которых незначительна и, как правило, не соответствует их номиналу.
5. Функциям денег присуща стабильность, они мало подвержены изменениям. Особенности функций состоят в том, что они в большинстве случаев осуществляются лишь деньгами.
6. Деньги выступают в качестве: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства накопления, мировых денег, а также как средство обеспечения власти.
7. Деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе, а функции денег могут осуществляться лишь при участии людей.
8. Деньги нужны не сами по себе, а чтобы обеспечивать обмен товаров в обществе. Отсюда в экономике страны необходимо соблюдение примерного равенства между товарной и денежной массами



Наименование изученного вопроса учебного занятия	Контрольное задание по изученному вопросу	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
1. Финансовый рынок и его структура	<b>1. Перечислите и проанализируйте основные звенья финансового рынка</b>		
2. История происхождения денег, их сущность и свойства	<p><b>2.. Верна ли с экономической точки зрения поговорка, что «Без денег человек — бездельник»? Выберите правильный ответ и обоснуйте его</b></p> <p>а) неверна, поскольку человек может получить все необходимое для себя своим трудом, не прибегая к «посредничеству» денег;</p> <p><b>б) верна, поскольку весь мир в деньгах выражает полезность для себя вещей, услуг и людей;</b></p> <p>в) неверна, так как труд отдельных людей, даже очень квалифицированных, может быть не признан обществом и не оценен в деньгах;</p> <p>г) верна, потому что только бездельнику не платят денег</p> <p><b>3. Найдите различия между полноценными и неполноценными деньгами</b></p>		
3. Функции денег	<p><b>Определите функции денег</b></p> <p><b>1.</b> Единственное их занятие- торговля соболями, белками и другими мехами, которые они продают покупателям и получают назначенную цену деньгами.</p> <p><b>2.</b> Если в Скандинавии средняя цена за рабыню составляла 1 марку серебра, то на рынках Византии она была в несколько раз выше. За 3 марки серебра можно было купить или рабыню, или хорошего скакуна.</p> <p><b>3.</b> В руках воинов- купцов, разбогатевших за счет выгодных торговых операций, постепенно накапливались значительные денежные средства.</p> <p><b>4.</b> Подмастерье, трудившийся у мастера Мартина уже целый год, сегодня впервые получил жалованье</p>	<p><b>Средство обращения</b></p> <p><b>Мера стоимости</b></p> <p><b>Средство накопления</b></p> <p><b>Средство платежа</b></p>	

Наименование изученного вопроса учебного занятия	Контрольное задание по изученному вопросу	Ответ	Самооценка (по 5-ти бальной шкале)
	за свою работу		
4. Денежная масса и проблема ликвидности	<i>М2, включающая в себя денежно-рыночные и сберегательные счета резко увеличилась в последние годы. Объясните, почему так могло случиться и к каким последствиям в экономике это привело?</i>		

### 3. Домашнее задание на следующее занятие

1. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля. ОИЦ «Академия», 2014., гл.2, . 2.3. стр.124-139, выучить определения.

2. Чистякова О.А. Конспект лекций по экономике. Часть 2 Макроэкономика, 2015 /электронная версия/, т.3 лекция 5, стр.30-36, ответы на контрольные вопросы.

3. Чистякова О.А. Рабочая тетрадь для самостоятельной работы, 2015. Выполнить письменно задания в Рабочей тетради: т.1.4., зад. 17-19 стр. 8.; т.3.4., зад.1-3, стр. 25; т.3.5, зад.1-5; стр.27.

4. Подготовить презентации по темам: «Возникновение и эволюция денег на Руси»; «Виды денег»; «Ирвинг Фишер – выдающийся экономист».

5. Используя интернет ресурсы подготовить сообщение по теме: «Состояние курса российского рубля: перспективы развития»