**Добрый день!**

**Тема нашего урока:** «Деньги. Процент».

**Цели урока:**

1. Знакомство с историей денег.
2. Показать процесс развития денег от примитивных форм до современных модификаций.
3. Раскрыть основные функции денег.
4. Дать определение понятию «процент»

**План урока:**

1. История денег
2. Функции денег
3. Процент

**План действий:**

1. Прочитать теорию.
2. Выполнить задания

Фото готовой работы, выполненной в тетради отправить на электронную почту [div\_irishka@mail.ru](mailto:div_irishka@mail.ru)

**Теория**

[Деньги](http://be5.biz/terms/d29.html) — это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти.

Даже самые примитивные цивилизации в самых глухих уголках Земли создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обменов, всегда выпадала тому товару, на который был наибольший спрос или который был наиболее удобен для этих целей.

[Историки](http://be5.biz/terms/i23.html) 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.

Например, в XV в. в Исландии платежным средством служила сушеная рыба, и потому тогдашний справочник цен (прейскурант) выглядел следующим образом: за подкову — 1 рыбина; за пару женских башмаков — 3 рыбины; за бочонок [вина](http://be5.biz/terms/v9.html) — 100 рыбин; за бочонок сливочного масла — 120 рыбин.

Человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будет интересен для всех участников [рынка](http://be5.biz/terms/r13.html) и позволит вести через себя любые [сделки](http://be5.biz/terms/c19.html). Многие века наиболее удобным денежным товаром казались драгоценные металлы — серебро и золото, которые имели ряд преимуществ:

* редкость — так как золото и серебро всегда добывали в объемах куда меньших, чем спрос на них, то весовая единица драгоценных металлов имела высокую ценность и могла служить в обмене эквивалентом большого объема других товаров, что было очень удобно;
* высокая ликвидность — поскольку предложение ценных металлов на рынке было малым, а спрос — большим, то возможность ликвидировать деньги, т. е. обменять их на другие товары, имелась всегда;
* долговечность — серебро и золото — это металлы, довольно устойчивые к износу, а потому монеты из них могли служить долго (золотая монета — до 10 лет), кроме того, эти металлы не ржавеют и не окисляются, а значит, могут успешно использоваться не только для выполнения функции средства обмена сегодня, но и для накопления золотых резервов, которые можно будет использовать через много лет в будущем;
* портативность — в силу редкости и вытекающей из этого высокой ценности можно было делать монеты из драгоценных металлов небольшими по размерам и массе, но с большой ценностью;
* отличимость — серебро и золото довольно хорошо распознавались людьми, и было нетрудно найти способы проверки подлинности монет из этих металлов;
* делимость — в силу редкости и высокой ликвидности было нетрудно делать монеты любой массы с разной ценностью, что упрощало расчеты;
* однородность — люди быстро научились очищать драгоценные металлы от примесей, и потому можно было обеспечить изготовление монет с одинаковым содержанием этих металлов и, следовательно, стандартной ценностью. Более того, если золотой слиток будет разрезан на части, то при необходимости эти куски золота — без ущерба для ценности металла — могут быть снова слиты воедино.

Вот почему золото и серебро в виде слитков и монет надолго стали основой денежных систем многих стран мира и на протяжении веков слова «золото», «серебро» и «деньги» были синонимами.

Но со временем становилось все более очевидно, что драгоценные металлы не лучшая основа денежного обращения, так как у них есть серьезные недостатки: перевозка и хранение крупных денежных сумм были сопряжены с большими затратами на обеспечение безопасности.

На смену им в денежный мир стали проникать заменители товарных денег — всякого рода документы, которые поначалу служили лишь символом — обозначением товарных денег. Именно такими первыми символическими деньгами были государственные и банковские расписки в том, что обладатель расписки внес определенную сумму товарных денег на хранение и имеет [право](http://be5.biz/terms/p1.html) получить ее обратно. Как только стало возможно передавать такие расписки (и связанные с ними права на получение товарных денег) от одного владельца 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 в. А уже во время правления династии Юань (1271 -1368 гг) они печатались в больших количествах и были главным средством денежного обращения в Китае.

В нашей стране первые бумажные деньги (ассигнации) были введены в обращение в период царствования Екатерины II, в 1769 г Они мало походили на те деньги, которые мы используем сегодня. Это были скорее банковские [обязательства](http://be5.biz/terms/o9.html).

Такие банковские билеты выписывались банкиром. Это было его обязательство выплатить в любой момент подателю билета указанную на этом документе денежную сумму. Чем богаче был банк, чем выше была его репутация, тем больше доверия вызывали его банковские билеты и тем шире они использовались в расчетах купцов и [граждан](http://be5.biz/terms/g9.html), заменяя золото и серебро.

Надо сказать, что внедрение банкнот как нового вида денег не вызывало особого восторга. Напротив, еще в 1725 г. выдающийся английский философ, историк и экономист Дэвид Юм предлагал ни много ни мало, как просто уничтожить бумажных денег на 12 млн фунтов стерлингов, что составляло 40% всей массы денег, обращавшихся в Англии в тот момент! По его мнению, такая «казнь» бумажных («плохих») денег стала бы верным способом вызвать приток в королевство драгоценных металлов («хороших денег»).

Критика бумажных денег не осталась незамеченной. В дальнейшем, когда многие страны стали создавать центральные банки, именно последним было дано [исключительное право](http://be5.biz/terms/i18.html) выпуска банкнот. Причина проста: считалось, что это гарантирует наивысшую надежность банкнот и исключает эмиссию денег, не обеспеченных реальными ценностями (первоначально надежность банкнот гарантировалась их свободным обменом на золото).

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

Начиная со времен Первой мировой [войны](http://be5.biz/terms/v10.html) в большинстве стран мира банкноты центральных банков стали [основным средством](http://be5.biz/terms/o37.html) всех наличных платежей, т. е. главной формой наличных денежных средств. Их дополняет разменная монета, ко-торую чеканят специальные государственные организации — монетные дворы.

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

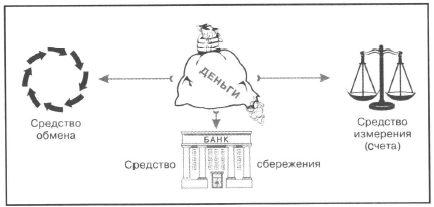
Деньги были созданы прежде всего для облегчения обмена. А поскольку обмен — одно из самых древних занятий человечества, в ту же седую старину уходят корни и денежной системы.

Образно сказал о рождении денег выдающийся историк Фернан Бродель: «Как только происходит обмен товарами, немедленно же раздается и лепет денег».

Хотя человечество изначально придумало деньги лишь для облегчения и ускорения обмена, со временем деньги начали выполнять и другие функции.

[Деньги](http://be5.biz/terms/d29.html) в современной [экономике](http://be5.biz/terms/e11.html) выполняют три основные функции (рис. 5-2):

* средства обмена;
* средства измерения (счета);
* средства сбережения.



Некогда один мудрец сказал, что деньги — это дорога, по которой катится колесо торговли. Другой мудрец сравнил деньги с универсальным языком, на котором говорят в мире торговли. И оба были правы.

Деньги были рождены торговлей именно потому, что они облегчали обмен товарами. Без помощи денег более или менее легко может состояться только прямой обмен, когда у каждого из партнеров есть то, что нужно другому.

Действительно, представьте, что пастух принес на [рынок](http://be5.biz/terms/r13.html) овечьи шкуры, чтобы выменять на них башмаки; обувщик принес башмаки, чтобы выменять на них полотно; а ткач принес полотно, чтобы выменять на него шкуры. Каждый из них предлагает свой товар тому, у кого хочет выменять желанные блага, но, увы, взаимного интереса не находит, и обмен не получается.

***Бартер****— прямой обмен одних товаров или услуг на другие без использования денег.*

В ситуации, описанной выше, участники обмена смогут выйти из тупика лишь в том случае, если один из них догадается пойти на двух шаговый обмен. Представим себе, что до этого первым додумался пастух: тогда он поменяет принадлежащие ему шкуры на полотно — товар, который лично ему не нужен. Но за это полотно он получит наконец у обувщика (нуждавшегося в полотне) именно то, что желал иметь с самого начала, — башмаки. Это означает, что на этом рынке полотно взяло на себя роль денег (или, как иногда говорят, денежного товара). И тогда стало возможно справиться с несовпадениями меновых желаний и возможностей участников обмена.

Иными словами, деньги выступают в определенном смысле «общим знаменателем» для меновых желаний всех участников рынка.

Деньги — особый товар, который принимается всеми в обмен на любые другие товары и услуги.

Деньги служат тем универсальным языком, с помощью которого легко договариваются между собой все продавцы и покупатели. И пока с деньгами все в порядке, «разговор торговли на языке денег» происходит без проблем. Но если дела в денежном мире разлаживаются, то торговлю сразу же начинает «лихорадить», а [следом](http://be5.biz/terms/t1.html) «заболевает» вся экономика.

Менее очевидна, но не менее важна вторая функция денег — средства измерения ([учета](http://be5.biz/terms/u18.html)).

Организация обмена товарами: а) без использования денежного товара б) с использованием денежного товара

В России в конце 1991 г. на пороге экономических реформ дефицит всех товаров стал настолько острым, что обычные деньги почти перестали быть полезными — огромная доля торговли пошла на основе бартера. И тут же выявились новые денежные товары (автомобили, лес, сталь, бензин, мясо), на которые можно было выменять все, что нужно.

Таким образом, за 1 т бензина можно было получить 4,2 т цемента, или 70 кг мяса, или 1100 штук красного кирпича.

Но если нет единого денежного товара, то как владелец фирмы может соизмерить свои затраты на приобретение ресурсов для производства с выручкой от продажи изготовленных товаров? Ведь часть ресурсов он выменял на кирпич, часть — на цемент, часть — на стиральный порошок. В свою очередь, изготовленные его фирмой товары он отдал в обмен на легковые автомобили и водопроводные трубы. И как теперь понять, выгодна ли работа фирмы владельцу?

Но если и затраты, и выручка от продаж выражены в деньгах, то достаточно вычесть общую сумму затрат из суммы выручки и сразу становится видно — есть у фирмы [прибыль](http://be5.biz/terms/p73.html) или нет.

При наличии прибыли у владельца появляются деньги для развития фирмы и своих личных нужд. Если затраты больше выручки, то владельцу надо срочно принимать меры для улучшения работы фирмы.

**Деньги** — особый товар, который принимается всеми в обмен на любые другие товары и услуги, позволяя единообразно соизмерить все товары для нужд обмена и учета.

Удивительное свойство денег как средства сбережения — их способность на долгие годы сохранять для своего владельца возможность получения жизненных благ. В этом смысле деньги выступают как «консервированное потребление». Эти «консервы» можно накапливать, чтобы потом использовать в момент, когда того пожелает их обладатель.

Конечно, деньги не единственная форма сокровищ. Эту роль у них оспаривают ценности иного рода: [недвижимость](http://be5.biz/terms/n11.html) (земельные участки или 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 них какие-то другие блага.

Для использования неденежных активов, таким образом, владельцу надо либо найти способ прямо обменять их на нужные ему блага, либо сначала превратить неденежные активы в деньги. Последнее возможно только путем ликвидации (продажи) активов. Чем легче и быстрее можно получить за имущество его реальную рыночную стоимость, тем более ликвидным он является.

Однако если активы хранятся в форме денег, то задача предельно облегчается. Ведь деньги можно использовать для приобретения нужных благ без всяких промежуточных операций, то есть непосредственно. Таким образом, деньги имеют большое преимущество перед остальными активами — они абсолютно ликвидны. Иными словами, высшей степенью ликвидности обладает сама наличность.

***Активы****— все ценное, что*[*человеку*](http://be5.biz/terms/c44.html)*, фирме или*[*государству*](http://be5.biz/terms/g1.html)*принадлежит на*[*правах собственности*](http://be5.biz/terms/p10.html)*.*

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

Однако возможность использования денег как средства сбережения важна не только для того, чтобы зарезервировать часть нынешних [доходов](http://be5.biz/terms/d31.html) для будущего потребления или постепенно собрать большую сумму для дорогостоящей покупки. Если бы деньги не признавались людьми как средство сбережения, они не могли бы служить и средством обмена.

В самом деле, от получения продавцом денег за проданные товары до покупки чего-то им самим может пройти время. Если все это время деньги не будут сохранять свою ценность, т. е. способность служить платой за новую покупку, то никто не согласится принимать их в обмен на материальные блага и услуги. Чем менее товар способен сохранять свою ценность и пригодность для роли средства сбережения, тем меньше его шансы на превращение в денежный товар.

Но даже если в денежной системе страны все обстоит нормально и выпущенные в обращение деньги признаются всеми и как средство обращения, и как средство сбережения, то это еще не означает, что хранение сбережений в форме денег — однозначно наилучшее решение. Дело в том, что 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](http://be5.biz/terms/i24.html) (подробно об этом см. в гл. 6).

Поэтому выбор формы накопления сокровищ — сложная экономическая задача, решать которую приходится всем: и профессиональным экономистам, и простым [гражданам](http://be5.biz/terms/g9.html), которым удалось сделать хотя бы небольшие сбережения.

Огромную роль в решении этой задачи играют финансовые институты [общества](http://be5.biz/terms/o12.html), которые помогают направлять потоки денежных средств от собственников сбережений к заемщикам, нуждающимся в дополнительных средствах для развития [бизнеса](http://be5.biz/terms/b15.html) или приобретения потребительских благ. В мире сейчас существует очень много типов финансовых институтов, но важнейшими из них являются банки (о них будет рассказано в гл. 6), различные сберегательные организации, фондовые [биржи](http://be5.biz/terms/b9.html), а также страховые и инвестиционные компании.

Итак, теперь мы можем дать наиболее полное определение того, что есть деньги.

***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, а также
3. дает возможность сохранить и накопить часть текущих доходов в форме сбережений.

**Процент (процентная ставка) –**это такая величина дохода (издержек), которая исчисляется за определенный период времени, чаще всего за год, в процентном отношении к величине применяемого капитала.

**Процент (**от англ. interest – «доля») – это сумма поверх займа, рассчитанная в процентном отношении к сумме заемных средств. Он представляет собой важнейшую категорию рыночной экономики.

*Процент двулик* – с одной стороны он результат для *заемщика* ресурсов, с другой – результат для *кредитора*, процент на его ресурсы.

**Экономическая сущность процента*заключается в том, что процент есть цена, которую люди платят за то, чтобы получить ресурсы сейчас, вместо того, чтобы ждать до тех пор, пока они заработают деньги, на которые эти ресурсы можно купить.***

***Хейне «Экономический образ мышления».***

*Существует множество видов процента в зависимости от признака классификации. Так, по времени проценты классифицируются как: долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные.*

*Другими видами процента являются****проценты****: фиксированные и плавающие; простые и сложные; нетто и брутто; временный, точный, коммерческий.*

*Особую роль в экономике играет****ссудный процент.***

***Ссудный процент****– такой процент, который выплачивается ссудополучателем за предоставление ему суммы денег на****принципах****:****срочности, платности и возвратности****. Проценты выплачиваются или по мере их начисления, или плюсуются к сумме долга. Они могут исчисляться как****простые****(плюсуются к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока ссуды) или****сложные****(когда ссудный процент начисляется на сумму с уже начисленными в предыдущем периоде процентами).*

*Ссудные проценты могут быть****фиксированными****на протяжении действия контракта и не меняться или****плавающими****(гибкими в зависимости от динамики инфляции, валютного курса и т.п.).*

**Задания**

1. Дайте определение термину «деньги»

2. Как появились деньги?

3. Что такое символические деньги?

4.Перечислите функции денег

5. Дайте определение термину «процент»

**Домашнее задание**

Сделайте презентацию «Современные виды денег»

**Литература:** И.В. Липсиц «Экономика»

http://be5.biz/ekonomika/e020/11.html