



# КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ

Подготовили студенты 1  
курса Менеджмента  
Марков Тимофей  
Денис Данилов  
Иван Усачёв  
Василий Кулаго

# Что такое кредитные

Кредитные деньги это-

## ДЕНЬГИ?

- представители стоимости, возникающие на основе коммерческого и банковского кредита
- форма денег, представляющая собой банкноты центральных банков

Кредитные деньги возникли и действовали наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги.

Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг, так и в виде соответствующих записей на счетах



Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Их появление связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами.

Постепенно с развитием товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпевает значительные изменения. В условиях господства капитала кредитные деньги выражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше (Т — Д — Т), а отношение денежного капитала (Д — Т — Д), поэтому денежный капитал выступает в форме кредитных денег.

В развитии кредитных денег обнаруживаются три основные тенденции:

- полноценное денежное обращение заменяется кредитными деньгами;
- серебро замещается золотом в металлическом денежном обращении (переход от биметаллизма к монометаллизму);
- более быстрый рост полноценных денег как сокровища по сравнению с непосредственно обращающимися серебром и золотом.

# Основные виды кредитных денег

**Вексель** — это неэмиссионная долговая ценная бумага, которая подтверждает письменное обязательство одной из сторон выплатить указанную сумму другой стороне в четко обозначенный срок. Лицо, выдавшее вексель — векселедатель, а лицо, владеющее данной бумагой — векселедержателем.



- Чек — это документ, который является приказом владельца банковского счета в кредитной организации выплатить сумму, прописанную в чеке. Чековая книжка состоит из таких чеков, которые скреплены между собой. Это предшественник текущей безналичной карточной системы оплаты и расчетов, позволяющий клиентам банков, где им открыты счета, расплачиваться не наличными средствами, а путем выписывания чеков.



- Банковские карты также являются разновидностью кредитных денег, поскольку обозначают обязательство банка перевести по поручению владельца счета, к которому привязана такая карта, сумму денег в пользу определенного лица.



# Функции кредитных денег

## 4 функции кредитных денег

- Перераспределение денежных средств. Выдаваемый кредит (и кредитные деньги) впоследствии используются для оплаты товаров, услуг, для инвестирования. В течение данного процесса деньги перераспределяются от банков и заемщиков в пользу производства и домохозяйств.
- Мультипликативная функция. Банковские (кредитные) мультипликаторы работают по схожему с перераспределением средств пути: домохозяйства, в пользу которых перераспределили средства, возвращают эти деньги в кредитные организации, которые вновь запускают цепочку.
- Эмиссионная функция: поскольку кредитные деньги не ограничиваются только банкнотами и монетами, но включают в себя и иные виды платежных средств, они решают вопрос с дополнительной эмиссией средств. Для совершения сделок можно использовать инструменты, которые не требуют нового выпуска денег Центральным Банком.
- Обеспечение безналичного расчета. Кредитные деньги используются вместо наличных средств, и обеспечивают проведение финансовых расчетов без использования наличности.

# Особенности кредитных денег

Ключевой отличительной чертой кредитных денег является их необеспеченность. Изначально, первые деньги были сделаны из металлов. Ценность (помимо общественной договоренности) вытекала из количества (чем меньше было одного металла, тем больше ценилась каждая монета из него).

## Особенности кредитной карты

---

«+»

- возможность неоднократно пользоваться заемными деньгами
- обычно есть льготный период – время, в течение которого можно не платить проценты за пользование кредитными средствами
- возможность со временем увеличить кредитный лимит
- нередко имеются различные бонусы: скидки, мили, бонусы, cashback
- погашать долг можно способом, наиболее удобным для заемщика

«-»

- присутствуют дополнительные комиссии (за снятие наличных, за обслуживание карты и т.д.)
- сложнее контролировать траты — много соблазнов

## Источники информации

- <https://sdkgarant.online/useful-list/vidy-kreditnyh-deneg-i-ih-funkczii>
- <https://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnye-dengi.html>
- Меркулова, Лукьянова: Деньги, кредит, банки.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ