

# ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

ПЕРВЫЙ

семестр 20 / учебногo года

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ № и и	Наименование дисциплин	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменац. оценки	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Деньги,	70	Петренко А.		18.07.10	зачет
2	кредит, банки					
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

шпаргалки

ЗАЧЕТ

Зачет

# **Деньги, кредит, банки. Шпаргалки**

«Издательство АСТ»

2010

Деньги, кредит, банки. Шпаргалки / «Издательство АСТ»,  
2010 — (Зачет)

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Деньги, кредит, банки». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

, 2010

© Издательство АСТ, 2010

## Содержание

1. Происхождение и необходимость денег	5
2. Сущность денег	6
3. Функция денег как меры стоимости	7
4. Функция денег как средства обращения	8
5. Функция денег как средства платежа	9
6. Функция денег как средства накопления	10
7. Деньги в сфере международного экономического оборота	11
8. Виды денег	12
9. Бумажные и кредитные деньги	13
10. Дематериализация денег	14
11. Денежная масса в обращении. Денежные агрегаты	15
12. Роль денег в воспроизводственном процессе	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

# Составитель Людмила Образцова

## Деньги, кредит, банки. Шпаргалки

### 1. Происхождение и необходимость денег

Объективное развитие производительных сил и отношений обусловило необходимость денег. **Развитие производительных сил** – эволюция орудий производства (от примитивных к высокотехнологичным).

*В ходе этой эволюции развивались и производственные отношения:* 1) первое разделение труда – обособление земледельческих и скотоводческих племен; 2) второе разделение труда – разделение ремесла и земледелия; 3) третье разделение труда – формирование класса купцов и класса ростовщиков.

В результате общественного разделения труда натуральное хозяйство превратилось в товарное производство. Существование товарного производства обусловлено имущественным обособлением производителей товаров.

*Основные подходы к проблеме возникновения денег:*

1. **Субъективный** – рационалистский: деньги возникли как результат общественного договора, люди «выбрали» их инструментом обмена. Этот подход устаревший.

2. **Объективный** – эволюционный: возникновение денег связывается с объективными причинами, такими как а) разделение труда; б) экономический рост; в) выделение особого товара; г) необходимость поддержания эквивалентности обмена; д) движение стоимости. К этому подходу относятся разные теории, среди которых наиболее значимые – трудовая теория стоимости, нетрудовая теория стоимости (товарная теория, эволюционистическая теория и др.).

В России чаще всего признается товарная теория происхождения денег (марксистская): в основе происхождения денег – переход от натурального хозяйства и обмена к товарно-обменным отношениям (бартер), затем – к товарно-денежным.

*Возникновение денег – результат смены форм стоимости:*

1. *Простая (случайная)* – бартер, хаотичный обмен одних товаров на другие при отсутствии общих эквивалентов.

2. *Полная (развернутая)* – обмен упорядочивается, на определенное количество одного товара можно определять определенные количества некоторых других товаров.

3. *Всеобщая* – выделяются товары, которые служат именно предметом обмена, через них выражается стоимость всех прочих товаров.

4. *Денежная* – появляется всеобщий денежный эквивалент (изначально – золото).

## 2. Сущность денег

Сущность денег можно определять исходя из разных оснований. Самые распространенные подходы таковы:

1. На основе товарного происхождения (истории возникновения денег) – марксистский подход. С этой точки зрения деньги представляют собой особого рода товар, предназначенный для использования в качестве всеобщего эквивалента для других товаров.

2. На основе функций, выполняемых деньгами. С этой позиции деньги – инструмент, с помощью которого в рыночной экономике решаются проблемы товарного хозяйства. Исторически существовали различные инструменты, призванные выполнять эти функции, но среди всех этих альтернатив закрепились и заняли ведущее положение только такие инструменты, которые наиболее оптимально соответствовали рыночным функциям.

3. На основе общих свойств, которыми характеризуется внутреннее содержание, вне зависимости от конкретных и многообразных видов и форм. В деньгах выражаются производственные отношения, иначе говоря, деньги представляют собой категорию, которой характеризуется вся совокупность экономических отношений, возникающих и развивающихся между людьми, вовлеченными в процесс общественного производства. По мере развития товарного производства связующим элементом, объединяющим субъекты рынка в целостный воспроизводственный процесс, стали именно деньги. Денежные потоки представляют собой основу движения ресурсов в области денежно-кредитных, финансовых отношений, благодаря им возможно достижение макроэкономического равновесия. Деньги имеют контролирующие и регулирующие функции в процессах производства товаров и услуг, а также их распределения.

*Основные свойства денег:*

- 1) представляют собой высоколиквидный актив;
- 2) обладают определенной фиксированной номинальной стоимостью;
- 3) характеризуются законодательно обеспеченной всеобщностью;
- 4) имеют свойство стандартизированности (или взаимозаменяемости: качественное соответствие любой денежной единицы другой денежной единице);
- 5) узнаваемость;
- 6) делимость;
- 7) пригодность для хранения (портативность, транспортабельность и долговременность).

### 3. Функция денег как меры стоимости

**Цена товара** представляет его общественную ценность и воплощается в денежном выражении. Таким образом, посредством денег становится возможным выражение стоимости объекта, что подразумевает выражение степени его полезности в представлении общества, а также выражение степени потребности в данном товаре.

Так называемые **неполноценные деньги** (в отличие от полноценных, т. е. реальных золотых, серебряных, либо их заместителей, разменных на металл), не обладая внутренней стоимостью, служат всеобщим эквивалентом, т. е. счетными деньгами.

**Счетные деньги** являются атрибутом устойчивых товарных отношений. Последние формируются при условии регулярности производства и обмена. В таких условиях можно использовать для установления цены товаров и услуг счетные деньги, а не непосредственно сам денежный материал (напр., золото).

Процесс обмена включает в себя установление масштаба цен. Он может изменяться постепенно, в ходе развития инфляции, или внезапно, если решение об изменении масштаба цен принимается на государственном уровне (непосредственно это происходит при деноминации, в целом – в ходе проведения денежных реформ, при девальвации).

*Функция денег как меры стоимости проявляется:*

- а) для контроля за мерой труда и потребления;
- б) в процессе ценообразования.

Функция денег в современной экономике – не измерять, а соизмерять стоимость различных товаров и услуг, что позволяет ориентироваться и принимать рациональные решения. Для этого требуется наличие следующих общеэкономических условий:

- рыночный характер процесса ценообразования;
- достаточная устойчивость самих денег.

По мере развития видов и форм денег изменяется и функция денег как меры стоимости. Но несмотря на эволюцию, сама эта функция сохраняется во времени и удерживает первостепенное значение, определяющее иные функции денег любых видов и форм, независимо от общественного строя и уровня развития общества.

## **4. Функция денег как средства обращения**

Деньги выполняют функцию посредника при обмене товаров и услуг различного рода. Данная функция, обеспечивающая обращение товаров и реализующая переход права собственности на товар от одного лица к другому, присуща только реальным деньгам. Бартер имеет как количественные, так и временные, а также пространственные ограничения; деньги позволяют преодолеть их, а также сокращают издержки обращения товаров.

Осуществление функции средства обращения обеспечивается соблюдением ряда условий, таких как всеобщность денег, узаконенность денег государством и т. д.

Характерная особенность данной функции – одномоментность передачи товара покупателю и оплаты данного товара. Другая особенность – кратковременность использования денег как средства оплаты: те же денежные знаки, что использовались при конкретном акте приобретения товара, далее многократно применяются в следующих сделках, постоянно перемещаются между различными участниками различных сделок. В регулировании необходимой для обращения массы денег значительную роль играет скорость обращения: чем выше скорость оборота, тем меньшее количество денег требуется для обращения товаров.

Функция денег как средства обращения воздействует на существующие между покупателем и продавцом экономические отношения, позволяя участникам сделки по реализации товара осуществлять взаимный контроль. Покупатель контролирует соответствие потребительской стоимости товара предъявляемым требованиям, а также цену товара, который предлагается к продаже, с учетом уровня цен, соотношения спроса и предложения, уровня цен на потенциально заменяющие данный товар другие товары. Для продавца необходимо удостовериться, что покупатель располагает средствами, необходимым для совершения покупки.

Объем оборота с участием денег как средства обращения составляет только часть всего объема совокупного денежного оборота.

Для реализации данной функции необходимо, чтобы оборот был снабжен достаточной массой денежных знаков: лишь при соблюдении этого условия может сохраняться соответствие между предложением товаров и объемом платежеспособного спроса.



## 5. Функция денег как средства платежа

Ряд специалистов рассматривают эту функцию как производную от прочих функций денег, прежде всего – от функции денег как средства обращения, а не как самостоятельную функцию, но, как правило, ее все же выделяют и анализируют отдельно. Деньги как средство платежа используются для погашения различных денежных обязательств. При нарушении данной функции в экономике наблюдается нарастание неплатежей, следствием чего может стать так называемый *кризис неплатежей*, или *платежный кризис*.

В процессе товарно-денежного обмена возникают долговые обязательства и, следовательно, необходимость погашения таких обязательств. Временные разрывы между движением денег и движением товаров имеют место при возникновении различных долговых обязательств, как то:

- а) выплата заработной платы;
- б) выдача кредита и его погашение;
- в) выплата процентов по вкладам;
- г) ситуации неплатежей;
- д) оплата ситуаций неплатежей;
- е) оплата коммунальных услуг, и др.

Функция денег как средства платежей преимущественно реализуется в сфере безналичных расчетов, поскольку безналичные деньги, в сущности, и являются обязательствами. В эту же сферу входят электронные деньги сетей, частные платежные системы. Именно эта особенность позволяет рассматривать функцию денег как средства платежей отдельно от функции средства обращения: последняя реализуется только в сфере наличных платежей. Некоторые экономисты уже пришли к выводу, что в современном мире функция средства платежей превалирует над функцией средства обращения, поскольку объем безналичных расчетов сегодня превышает объем расчетов наличными деньгами.

Обособление и изучение функции денег как средства платежа необходимо для оптимизации структуры денежного оборота (соотношения наличных и безналичных денег).

Если условия реализации функций средства обращения и средства платежей не соблюдаются, возможно появление заменителей узаконенных государством денег, так называемых *суррогатных денег*, не являющихся законным платежным средством, – иностранной валюты, талонов и «карточек», ценных бумаг и т. п.

## 6. Функция денег как средства накопления

Выполняя функцию накопления, деньги выступают как средство сохранения стоимости. В основе данной функции лежит одно из ключевых свойств денег – их абсолютная ликвидность: в любой необходимый момент человек, обладающий деньгами, может использовать их.

*Увеличение денежных сбережений населения и использование денег как средства сохранения стоимости обусловлено рядом причин:*

- а) увеличение денежных доходов населения;
- б) возрастание потребления населением товаров долговременного пользования;
- в) желание гарантированно поддерживать привычный жизненный уровень в случаях утраты трудоспособности или выхода на пенсию;
- г) потребность в устранении противоречия между уровнем потребления и доходами молодых людей.

Цель сбережения (накопления) денег экономическими субъектами:

- а) инвестирование;
- б) получение дохода;
- в) закупки с фиксированными сроками проведения (например, сезонные).

Необходимое условие реализации деньгами функции средства накопления – это поддержание их покупательной способности, т. е. способности быть обмененными на товар, в стабильном состоянии.

*Виды денежных накоплений:*

1. **Тезаврация** (накопления в наличной денежной форме) – сбережение части доходов населения в наличной форме (частная тезаврация) имеет отрицательные последствия для экономики – так называемый *парадокс бережливости*. При сбережении денег у населения в наличной форме происходит «застой»: снижается спрос на товары и услуги, в результате снижения выручки от реализации товаров фирмы снижают спрос на факторы производства, что приводит к росту безработицы, снижению доходов населения и дальнейшему падению спроса. Кроме того, частная тезаврация влечет за собой издержки упущенных возможностей – владелец денег не получает процентный доход.

2. **Банковская форма** – накопления на банковских счетах, а также вложение денежных средств в ценные бумаги. Эта форма накопления – источник кредитования экономики.

Выполняя функцию средства накопления, деньги становятся посредником в процессах формирования национального богатства, а также его распределения и перераспределения.

## **7. Деньги в сфере международного экономического оборота**

Функция «мировых денег» реализуется в сфере взаимоотношений между разными странами или отдельными физическими или юридическими лицами, находящимися в разных странах. На международном рынке деньги определяют мировые цены на товары и услуги, используются в качестве международного платежного и расчетного средства, формируют валютные резервы государств и международных финансовых институтов.

Отличительная особенность «мировых денег» – их функционирование за пределами юрисдикции конкретного государства, без ограничений рамками какого-либо единого национального хозяйственного пространства.

До тех пор, пока использовались полноценные деньги, обладавшие собственной стоимостью, функцию «мировых денег» могла выполнять любая национальная валюта, разменная на золото. В международных расчетах деньги использовались с учетом действительной стоимости денежных единиц конкретных стран.

Это положение дел перестало быть приемлемым после перехода к неполноценным деньгам. Наряду с золотом функцию «мировых денег» приобрели национальные валюты США и Великобритании (начиная с 1920-х гг.), несколько позднее – валюты Германии, Японии; эти валюты получили название резервных. Сегодня денежными средствами, выполняющими функцию «мировых денег», могут являться резервные валюты, валюты, признанные международным расчетным и платежным средством, коллективные валюты (с 1999 г. – евро).

Функция «мировых денег» может выполняться только при условии свободной конвертации валюты. Владелец неконвертируемой валюты в России имеет возможность обмена ее на свободно конвертируемую валюту, которую он может перечислить за рубеж. Свободно конвертируемая валюта, поступающая из-за рубежа, зачисляется на транзитный счет. Часть поступившей на счет свободно конвертируемой валюты может быть реализована на национальную валюту, часть (при наличии соответствующего разрешения) может быть использована для международных расчетов.

## 8. Виды денег

История денег насчитывает около семи тысяч лет. На протяжении своего развития деньги существовали в двух формах. Сначала это были так называемые полноценные, или действительные деньги, затем их сменили неполноценные деньги, или знаки стоимости.

Действительные деньги имеют номинальную стоимость, соответствующую их реальной стоимости – стоимости того металла, из которого они изготовлены, и стоимости их чеканки. Известно, что двадцать шесть веков назад монеты существовали в Древнем Китае, Древнем Лидийском государстве. Первые чеканные монеты Киевской Руси датируются IX–X вв.

Отличительной особенностью действительных денег являлась их устойчивость, неподверженность обесцениванию. Действительные деньги могли весьма гибко приспосабливаться к потребностям оборота. Но также они обладали и рядом недостатков:

- а) дороговизна использования;
- б) со временем стало затруднительно и даже невозможно обеспечивать золотыми деньгами потребности оборота, потому что добыча золота не могла увеличиваться с той же скоростью, с какой возрастала потребность в деньгах.

Эти недостатки обусловили постепенный отказ во всем мире от использования золота как материала для изготовления денег. Превращение полноценных (металлических) денег в знаки стоимости происходило постепенно и включало в себя ряд этапов:

- а) износ, истирание металлических монет;
- б) порча монет как государственной властью, так и частными лицами – фальшивомонетчиками;
- в) выпуск бумажных денежных знаков (знаков стоимости), что диктовалось необходимостью покрывать государственные расходы.

Неполноценные деньги являются заместителями действительных денег, для них характерно, что номинальная их стоимость превышает реальную.

*Виды неполноценных денег:*

1. Государственные – выпускаются казначейством (отсюда и их название – казначейские билеты). Эти деньги называют бумажными деньгами.
2. Банковские билеты (банкноты) – выпускаются банками и имеют кредитный характер.

## 9. Бумажные и кредитные деньги

К возникновению бумажных денег привело их функционирование в качестве средства обращения. Бумажные деньги представляют собой денежные знаки, которые принудительно наделены определенным номиналом. Как правило, они не подлежат размену на металл. Государство выпускает их для покрытия своих расходов.

Это неполноценные деньги – у них нет самостоятельной стоимости, а их эмиссия неизбежно связана с возникновением непроизводительных расходов.

С развитием кредитных отношений в купле-продаже появились кредитные деньги.

*Виды кредитных денег:*

1. **Вексель** – появился в XII в. и представляет собой составленное в письменном виде, в соответствии с законом установленной формой, безусловное денежное обязательство, которое одна сторона (векселедатель) выдает другой стороне (векселедержателю).

2. **Банкнот** – появился в конце XVII в. Изначально представлял собой вексель на банкира. Банкир заменял им частные векселя. Векселедержатель мог в любой удобный для него момент получить по векселю наличные деньги. Для классического банкнота, таким образом, характерно было, что он а) выпускался банком как замена коммерческим векселям; б) по первому требованию векселедержателя мог быть обменян на золото. То есть обеспечение классического банкнота было двояким – золотым и товарным.

*Банкнот и коммерческий вексель имели ряд отличий по таким параметрам, как гарантия, сроки, вид должника:*

1) гарантия банкнотов – общественная, это ресурсы, хранящиеся в банке. Будучи общественными кредитными деньгами, банкноты обладают качеством всеобщей обращаемости. Гарантия векселя – частная, и потому он не может служить всеобщим платежным средством;

2) банкнот является бессрчным обязательством, в отличие от векселя, обращение которого ограничено сроком его платежа;

3) должник по банкноту – банк, по векселю – промышленник или торговец.

Сегодня банкноты (банковские билеты) определяются как денежные знаки, выпускаемые центральными банками государств.

3. **Чек** – появился в XIV в., представляет собой оформленный письменно приказ владельца банковского счета выплатить определенную сумму иному лицу.

## 10. Дематериализация денег

Общественное развитие и сопровождавшая его эволюция денежного обращения повлекли за собой процессы демонетизации золота, а впоследствии и дематериализации денег.

**Демонетизация золота** представляет собой утрату золотом значения и функций денег: золотые монеты постепенно были исключены как из внутреннего, так и внешнего обращения во всем мире. Демонетизация во внутреннем обращении имела место в начале 1930-х гг. В настоящее время из драгоценных металлов чеканят незначительное число монет, прежде всего – в нумизматических целях.

**Исключение золота** из внешнего обращения произошло позднее – к концу 1970-х гг. В это время в Устав Международного валютного фонда были внесены положения об отмене официальной цены золота и золотых паритетов валют.

Сегодня золото представляет собой часть золотовалютных резервов и в необходимых случаях может быть использовано путем продажи его на свободно конвертируемую валюту.

**Дематериализация денег** – процесс, приведший к преимущественному использованию безналичных денег. Расчеты сугубо наличными деньгами преобладали во всем мире до конца XIX столетия, а к концу XX в. удельный вес наличных денег в общем обороте уже составлял всего лишь несколько процентов.

*Разновидности кредитных денег:*

1. Небанковские – представляют собой векселя небанковских организаций.
2. Банковские – к ним относятся чеки, банкноты, депозиты до востребования, электронные деньги.

Наличные деньги и чеки сегодня все больше заменяются пластиковыми картами – средством безналичных расчетов. Электронные деньги – «хранятся» на счетах компьютерной памяти банков.

Современные деньги имеют кредитную природу, поскольку они выпускаются в обращение в порядке банковского кредитования.

*Основные каналы эмиссии:*

- а) кредитование хозяйства;
- б) кредитование государства (кредитные деньги, выпускаемые под государственные обязательства);
- в) эмиссия под прирост официальных золотовалютных резервов.

## 11. Денежная масса в обращении. Денежные агрегаты

**Денежная масса** – совокупное количество наличных денег и денег безналичного оборота, которое находится в обращении на определенную дату или за определенный период. Ценные бумаги не входят в состав денежной массы в обращении. Денежную массу характеризуют таким понятием как *агрегаты* – показатели структуры и объема денежной массы.

В мире не существует какой-либо единой, унифицированной системы денежного агрегирования. Для того чтобы характеризовать состояние денежной массы страны, может быть использовано различное число агрегатов денежной массы, это зависит от различных особенностей национальных систем бухгалтерского учета.

**Денежные агрегаты** организованы в виде иерархической системы, в которой каждый последующий агрегат содержит в себе предыдущий. Денежные средства и виды денег сгруппированы в системе денежных агрегатов по степени убывания их ликвидности (от наличных денег к ценным бумагам). Наиболее распространенной является следующая система:

$M0$  – наличные деньги в обращении;

$M1$  –  $M0$  + депозиты (вклады до востребования), чеки;

$M2$  –  $M1$  + срочные вклады и средства на расчетных счетах в банках;

$M3$  –  $M2$  + сберегательные вклады;

$L$  –  $M3$  + ценные бумаги.

В России денежные агрегаты  $M0$  и  $M2$  рассчитывает Центральный банк РФ. Агрегат  $M2$  – это объем наличных денег в обращении вне банков, плюс остатки средств в рублях на счетах нефинансовых организаций, финансовых организаций за исключением кредитных, физических лиц, которые являются резидентами Российской Федерации.

На 1 января 2010 г. денежный агрегат  $M2$  в России составлял 15 697,7 млрд руб. ( $M0$  – 4038,1 млрд руб., безналичные средства – 11 659 млрд руб.).

*Денежную базу составляют:*

а) наличные деньги в обращении и в кассах коммерческих банков;

б) средства в фонде обязательных резервов банков;

в) остатки на корреспондентских и депозитных счетах коммерческих банков в Центральном банке;

г) вложения кредитных организаций в облигации Банка России;

д) другие обязательства Банка России по операциям с кредитными организациями.

## 12. Роль денег в воспроизводственном процессе

Использование денег разносторонне, также как и их воздействие на развитие страны, разные аспекты деятельности и существования общества. Во многом это объясняется тем, что предприятия производят продукцию не с целью удовлетворения собственных нужд, а с целью продажи за деньги другим потребителям. Таким образом, производимая предприятиями продукция – это товар, и стороны, задействованные в процессах производства и реализации товаров, вступают в товарно-денежные отношения.

*Проявления роли денег в воспроизводственном процессе многообразны :*

1. Деньги участвуют в установлении цены товара. В рыночной экономике цена формируется на основе стоимости, но с возможными отклонениями от нее, поскольку на цену оказывают влияние такие факторы, как конкуренция, соотношение спроса и предложения. Направленность механизма ценообразования – снижение уровня издержек производства и повышение его эффективности.

2. Деньги имеют большое значение в процессе денежного оборота, выполняя функции средства обращения и/или средства платежа. Оплачивая товары и услуги, покупатель осуществляет контроль за уровнем цен и качеством приобретаемых товаров и услуг. Это стимулирует производителей к повышению качества продукции и снижению цен, а в целом поддерживает рост эффективности производства.

3. Роль денег усиливается с переходом к рыночной экономике, расширяется сфера их применения – например, они участвуют в процессах приватизации предприятий, недвижимости.

4. Деньги играют значимую роль в повышении заинтересованности в оптимизации работы предприятий, которая влечет за собой возможность увеличения дивидендов.

5. Очень значительна роль денег в хозяйственной деятельности предприятий: посредством денег возможно определение величины издержек в каждом конкретном производстве, результатов производства (установление цены на отдельные виды продукции), размеров полученной прибыли. Использование денег позволяет сопоставлять выручку, полученную от реализации продукции, с издержками производства, оценивать прибыльность производства конкретных видов продукции.



## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.