

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

КРАТКИЙ КУРС

*Экзамен?! – Не вопрос!
Все ответы здесь!*

Скорая помощь студенту. Краткий курс

Коллектив авторов

**Деньги, кредит,
банки. Краткий курс**

«РИПОЛ Классик»

2013

УДК 336.7
ББК 65.26я73

Коллектив авторов

Деньги, кредит, банки. Краткий курс / Коллектив авторов —
«РИПОЛ Классик», 2013 — (Скорая помощь студенту. Краткий
курс)

ISBN 978-5-409-00460-6

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине "Деньги, кредит, банки". Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки подготовиться и успешно сдать экзамен и зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших образовательных учреждений. 5-е издание, исправленное.

УДК 336.7
ББК 65.26я73

ISBN 978-5-409-00460-6

© Коллектив авторов, 2013
© РИПОЛ Классик, 2013

Содержание

1. Происхождение и эволюция денег. Предпосылки появления денег, их значение и необходимость	5
2. Сущность и функции денег	7
3. Роль денег в экономике и социальной сфере. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики	9
4. Денежный оборот, его содержание и структура	11
5. особенности денежного оборота при разных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений	13
6. Основы организации денежного оборота	15
Конец ознакомительного фрагмента.	16

Краткий курс по логистике.

Учебное пособие

1. Происхождение и эволюция денег. Предпосылки появления денег, их значение и необходимость

! **Деньги** – это историческая категория, присущая товарному производству.

До появления денег имел место натуральный обмен. Еще при первых актах обмена в процессе зарождения стоимостных отношений возникла меновая стоимость как форма проявления стоимости. Развитие обмена происходило путем смены следующих форм стоимости.

1. *Простая, или случайная, форма стоимости.* Вначале обмен носил случайный характер: один товар выражал свою стоимость в другом, противостоящем ему товаре. Продукты производились, как правило, для себя и обменивались от случая к случаю. Меновая стоимость при таком обмене резко колебалась во времени и в пространстве. Товары, попавшие на рынок, измеряли свою стоимость через посредство другого товара по следующей формуле:

Товар А = Товар Б.

Однако К. Маркс писал, что эта форма не так проста, как кажется на первый взгляд, поскольку уже здесь имеет место выражение двух сторон стоимости товара. С одной стороны, товар А, выражая в этом обмене свою стоимость, относит ее к потребительной стоимости товара Б, т. е. находится в относительной форме стоимости. Этот товар играет активную роль: на рынке он ищет своего антипода. С другой стороны, товар Б служит материалом для выражения стоимости первого товара и находится в эквивалентной форме стоимости. Данный товар играет пассивную роль, т. е. пассивно отражает общественный труд, затраченный на его производство. Таким образом, товар Б становится внешним проявлением общественного труда.

Эквивалентную форму стоимости отличает ряд особенностей:

! потребительная стоимость товара Б (товара-эквивалента) служит формой проявления своей противоположности – стоимости товара (товара А);

! конкретный труд, заключенный в товаре Б (эквиваленте), служит формой проявления своей противоположности – абстрактного труда, заключенного в товаре А;

! частный труд, затраченный на производство товара Б, находит свое проявление в общественном труде, заключенном в товаре А, т. е. в своей противоположности.

2. *Полная, или развернутая, форма стоимости* появилась в связи с общественным разделением труда, выделением скотоводческих и земледельческих племен. С развитием товарного производства в обмен втягивается все большее количество товаров, которые приобретают более или менее регулярный характер, и каждому товару противостоит множество товаров-эквивалентов. Формула полной стоимости:

$$\text{Товар А} = \begin{cases} \text{Товар Б} \\ \text{Товар В} \\ \text{Товар Г.} \end{cases}$$

Однако при данной форме в связи с множеством эквивалентов стоимость каждого товара не получает законченного выражения, что затрудняет обмен, так как не всегда в одном акте

обмена можно получить желаемый товар. Чаще всего получалась целая цепочка последовательных обменов, до того как приобретался нужный товар, что было не совсем удобно.

3. *Всеобщая форма стоимости.* Дальнейшее развитие товарного производства и обмена привело к выделению из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена (соль, меха, скот и т. д.). Это были главные предметы обмена, имея которые можно было купить все остальные товары.

Однако роль всеобщего эквивалента не закрепилась ни за одним товаром, и в разное время ее попеременно выполняли различные товары. Формула такого обмена:

$$\text{Товар Б} = \text{Товар В} = \text{Товар А} = \text{Товар Г}.$$

4. *Денежная форма стоимости.* Когда товарный обмен принял систематический характер, у товаропроизводителей возникла потребность в товаре, пригодном на роль всеобщего эквивалента. Постепенно роль всеобщего стоимостного эквивалента закрепляется за определенным товаром, который становится деньгами, а всеобщая форма стоимости превращается в денежную. В это время большое значение приобретают металлы. Роль денег вначале выполняли слитки разной формы. Использование их затрудняло и замедляло расчеты: их приходилось взвешивать, определять пробу, делить на части. Ситуация упростилась с появлением в XII в. до н. э. чеканки монет. Что же касается металла, то роль денег выполняли медь, бронза, серебро. Постепенно роль всеобщего стоимостного эквивалента монополизировалось за золотом или серебром в силу их естественных свойств (однородность, делимость, сохраняемость, портативность). Однако это не исключает появления других эквивалентов. Например, в Анголе до последнего времени всеобщим эквивалентом выступало баночное пиво, в Германии после Второй мировой войны – американские сигареты.

Появление денег позволило преодолеть узкие рамки обмена отдельных производителей товарами и создать условия для возникновения рынка, в операциях которого могут участвовать многие владельцы разных товаров. Это в свою очередь способствовало дальнейшему развитию производства и повышению его эффективности.

2. Сущность и функции денег

1. Чтобы понять сущность денег, необходимо рассмотреть противоречия товара и форму их разрешения.

✎ Противоречие между потребительной стоимостью, удовлетворяющей конкретные потребности человека, и стоимостью, которая проявляется при обмене в форме меновой стоимости. Любой товар, выступающий в роли эквивалента (например топор), имеет следующие свойства:

- полезность топора как топора, т. е. способность рубить дрова;
- полезность топора как эквивалента, т. е. способность топора выразить стоимость другого товара (например овцы).

У товарных денег (мех, скот, соль) эти две полезности равноправны и вступают в противоречие друг с другом. Противоречие заключается в том, что при использовании товара как стоимости приходится отказываться от его потребления, а при использовании товара как потребительной стоимости его невозможно обменять.

✎ Противоречие между конкретным и абстрактным трудом, затраченным на его производство. Как потребительная стоимость товар воплощает в себе конкретный труд, качественно разнородный и количественно несоизмеримый. Стоимость же создается абстрактным трудом, качественно однородным и количественно соизмеримым.

✎ Противоречие между частным и общественным характером труда. В результате углубления разделения труда развивается всеобщая зависимость отдельных частных товаропроизводителей. Производство товаров приобретает общественный характер, который проявляется только при обмене.

2. Формой разрешения противоречий товара явилось выделение особого товара, играющего роль всеобщего эквивалента – *денег*. Потребительная стоимость, конкретный, частный труд, затраченный на товар-эквивалент, служат формой проявления их противоположности – стоимости, абстрактного, общественного труда, воплощенных в товаре, находящемся в относительной форме стоимости. Тем самым товар-эквивалент, т. е. деньги, становится непосредственным и всеобщим воплощением стоимости, абстрактного и общественного труда и обладает способностью обмениваться на все другие товары.

Сущность денег проявляется в единстве всеобщей непосредственной обмениваемости, самостоятельной формы меновой стоимости, вещной меры труда.

3. Деньги обслуживают процесс обмена посредством 3 выполнения различных *функций*.

✎ Деньги как мера стоимости – посредством данной функции стоимость товаров получает качественное однородное измерение. Приравнивание товаров к определенной сумме денег дает и количественное соизмерение величины стоимости товаров. Для осуществления данной функции необходим масштаб цен. Это весовое количество металла, закрепленное за денежной единицей. Функция меры стоимости осуществляется сейчас через фактический рыночный масштаб цен, который выступает как единица соизмерения цен, причем следует заметить, что выполняют эту функцию идеальные (мысленно представляемые) деньги.

✎ Деньги как средство обращения. Назначение данной функции денег – быть посредником при обмене товаров ($T - D - T$): осуществив продажу товаров ($T - D$), товаропроизводитель на вырученные деньги покупает необходимые ему товары ($D - T$). Средством обращения выступают только реальные деньги. Посредническая роль денег мимолетна. Продавец придает значение не тому, имеют ли деньги собственную стоимость, а тому, в какой степени они пользуются общественным признанием. Вследствие этого возникает возможность замены благородных металлов условными знаками – бумажными деньгами.

☞ Деньги как средство накопления и образования сокровищ. Эту функцию выполняют деньги, изъятые из обращения. Если товаропроизводитель после продажи товара длительное время не покупает другой товар, то тем самым он изымает деньги из обращения, накапливает их, образуя сокровища. Накопление денег в виде сокровищ определяется стремлением каждого товаропроизводителя иметь известный денежный резерв, чтобы защитить себя от колебаний рыночной конъюнктуры. При этом функцию средства образования сокровищ могут выполнять только полноценные и реальные деньги: золото или серебро в виде монет и слитков. Кроме того, накопление сокровищ осуществляется в виде предметов роскоши, изготовленных из золота и серебра (тезаврация золота). Сокровища накапливают как частные лица, так и государство – в форме национальных золотых запасов, хранящихся в центральном банке страны. В условиях рыночной экономики сокровище как форма накопления богатства имеет второстепенное значение, поскольку главное – это оборот, ускорение движения денег.

☞ Деньги как средство платежа. Товары необязательно продавать и покупать только за наличные деньги. У покупателя не всегда имеются наличные деньги, продавец иногда заключает сделки по продаже будущих товаров. Иначе говоря, в силу разных причин возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т. е. с отсрочкой платежа. При продаже товаров в кредит средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в них долговые обязательства. Исполняя роль погашения долгового обязательства, деньги реализуют функцию платежа. Эта функция может осуществляться не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств: выплате заработной платы, возврате денежных ссуд, уплате налогов.

☞ Функция мировых денег. Создание мирового рынка явилось предпосылкой появления и развития этой функции. Эту функцию деньги выполняют в процессе обслуживания экономических связей между странами. Обращаясь на мировом рынке, деньги выступают при этом:

- международным платежным средством – погашением долговых обязательств, возникающих между странами;
- международным покупательным средством – при покупке товаров за границей за наличные;
- всеобщим средством перенесения богатства из одной страны в другую – при уплате военных контрибуций, предоставлении внешних займов.

4. Сначала функцию мировых денег выполняло золото. Однако в современных условиях произошла утрата золотом своего монопольного статуса международного расчетного средства – демонетизация золота. Все шире в качестве мировых денег используются конвертируемые валюты (доллары, евро), международные счетные денежные единицы. Золото используется в крайних случаях для погашения сальдо платежного баланса.

3. Роль денег в экономике и социальной сфере. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики

1. Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества характеризуют их роль, которая проявляется:

- ✓ в участии денег в установлении цены товара;
- ✓ процессе денежного оборота при выполнении функции средства обращения или средства платежа;
- ✓ хозяйственной деятельности предприятий;
- ✓ функционировании органов государства;
- ✓ усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства;
- ✓ экономном использовании ресурсов;
- ✓ экономических отношениях с другими странами.

2. В связи с изменением условий роль денег меняется при разных моделях экономики.

При *административно-командной экономике* деньги имели немаловажное значение: давали возможность определять совокупный объем различных издержек (материалов, заработной платы и т. д.) на изготовление продукции, составляющих ее себестоимость, а также сводить объемы различных видов продукции и получать обобщенные показатели ее совокупного объема; усиливали возможность учета и контроля выполнения различных плановых показателей и способствовали определению мер по улучшению деятельности предприятий.

Однако при административно-командной экономике роль денег была ограничена: им отводилась вспомогательная роль главным образом как инструменту учета и контроля со стороны центральных и других органов управления хозяйством. Объем и ассортимент производимой продукции устанавливался вышестоящими органами для каждого предприятия в форме планов в натуральных и стоимостных показателях. При этом стоимостные показатели имели подчиненное значение и рассчитывались из цен, установленных центральными органами. Это также снижало роль денег, так как цены оставались неизменными при различных соотношениях спроса и предложения товаров.

Данной модели экономики присуща подавленная инфляция, которая сопровождается снижением роли денег, поскольку для приобретения товаров не столь важно было наличие денег у покупателя, сколь важна возможность их получения в соответствии с установленными нормами.

3. При переходе к модели *рыночной экономики* роль денег значительно повышается. Так, расширяется сфера применения денег при приватизации предприятий и имущества, усиливается роль денег в обоснованной оценке имущества и т. п.

Переход к рыночной экономике включает существенные изменения в формах собственности на орудия и предметы труда, производстве и реализации продукции, в результате чего товаропроизводители приобретают самостоятельность в установлении объема, ассортимента производимой и реализованной продукции. Усиливается роль денег, с помощью которых может быть дана оценка платежеспособному спросу, с учетом которого формируется объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции.

При определении результатов деятельности в виде прибыли также существенную роль играют деньги.

4. Особенности проявления денег при разных моделях экономики состоят:

- ✓ в воздействии на улучшение хозяйственной деятельности;

- ✓ усилении заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства прежде всего с помощью обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление;
- ✓ создании режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность трудящихся в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов;
- ✓ осуществлении в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

4. Денежный оборот, его содержание и структура

і **Денежный оборот** представляет собой процесс непрерывного движения денег как в наличной, так и безналичной форме.

1. Такое определение соответствует содержанию со временного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные их заменители или суррогаты денег.

В условиях обращения денег, обладающих собственной стоимостью, денежный оборот, как и товарный оборот, выступал в качестве стоимостного оборота, поскольку золотая или серебряная монета имела собственную стоимость, отраженную в указанном на ней номинале. Стоимостной оборот объединял как денежный, так и товарный оборот.

Современный денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.

2. В экономической литературе часто не разграничиваются понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Между тем все эти понятия различаются между собой. Так, понятие «денежный оборот» более узкое, чем понятие «платежный оборот».

і **Платежный оборот** – процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т. д.).

Нельзя не обратить внимание на то, что определенная, сравнительно значительная часть расчетов между их участниками осуществляется без денежных оборотов, в форме бартера, зачета и др. Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота. Денежное обращение, включающее оборот наличных денег, в свою очередь служит составной частью денежного оборота. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Обращаться могут только наличные деньги. Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке. В подобной ситуации движение наличных денег замещается кредитными операциями, выполняемыми при участии банка, по счетам участников соответствующих операций, поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно к налично-денежному обороту.

і Под **денежно-платежным оборотом** понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа независимо от того, безналичный это оборот или наличный.

3. Деньги, находящиеся в обороте, выполняют *три функции*: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления.

Функцию меры стоимости деньги, находящиеся в денежном обороте, не выполняют. Эту функцию деньги выполнили до вхождения в денежный оборот при установлении с их помощью цен на товары. Поэтому выполнение функции меры стоимости влияет только на потребность в деньгах для денежного оборота, следовательно, и на величину денежного оборота. Например, когда человек приходит на рынок, перед тем как купить товар и передать деньги продавцу, он

торгуется, в результате чего устанавливается цена товара, и только после этого деньги совершают движение – передаются в руки продавца.

4. Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег:

- ✓ между центральным банком и коммерческими банками; 0 коммерческими банками;
- ✓ предприятиями и организациями;
- ✓ банками и предприятиями и организациями;
- ✓ банками и населением;
- ✓ предприятиями, организациями и населением;
- ✓ физическими лицами;
- ✓ банками и финансовыми институтами различного назначения;
- ✓ финансовыми институтами различного назначения и населением.

По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.

5. Структуру денежного оборота можно определять по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от *формы функционирующих в нем денег*. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный. Однако, несмотря на всю важность такой классификации, она не отражает экономического содержания отдельных частей денежного оборота. Поэтому наряду с данным признаком классификации денежного оборота следует использовать и другой признак – характер отношений, которые обслуживает та или иная часть денежного оборота. В зависимости от этого признака денежный оборот разбивается на три части:

✓ денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;

✓ денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;

✓ денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

6. Денежный оборот можно классифицировать в зависимости *от субъектов*, между которыми двигаются деньги:

✓ оборот между банками (межбанковский оборот);

✓ оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот);

✓ оборот между юридическими лицами;

✓ оборот между юридическими и физическими лицами;

✓ оборот между физическими лицами.

5. особенности денежного оборота при разных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений

1. Различные модели экономики накладывают свой отпечаток на характер денежного оборота.

В условиях *административно-распределительной модели экономики* денежному обороту были присущи следующие особенности:

- ✓ как наличный, так и безналичный оборот обслуживал распределительные отношения в хозяйстве. Весь общественный продукт в виде средств производства и в виде продуктов и услуг (предметов потребления) распределялся: в первом случае – через систему материально-технического снабжения; во втором – через систему государственных торговых точек в соответствии с жалованием (заработной платой), получаемым членами общества;

- ✓ законодательно делился на безналичный и наличный оборот, причем государство устанавливало, какие отношения должны обслуживаться безналичным, а какие – налично-денежным оборотом. При этом безналичный оборот преимущественно обслуживал распределение средств производства, а наличный оборот – распределение предметов потребления;

- ✓ служил объектом директивного планирования государством;

- ✓ функционировал в рамках единой государственной формы собственности;

- ✓ был централизован – его исходный и завершающий этапы были сосредоточены в государственном банке;

- ✓ существовала монополия государственного банка на эмиссию как безналичных, так и наличных денежных знаков;

- ✓ не существовал механизм банковского мультипликатора.

В условиях *рыночной модели экономики* денежному обороту присущи следующие особенности:

- ✓ обслуживает преимущественно рыночные отношения в хозяйстве и только в незначительной части – распределительные отношения;

- ✓ служит объектом прогнозного планирования государством, коммерческими банками, юридическими и физическими лицами;

- ✓ функционирует в условиях существования различных форм собственности;

- ✓ децентрализован – его исходный и завершающий этапы рассредоточены в разных коммерческих и государственных банках;

- ✓ безналичный оборот и налично-денежный оборот тесно связаны друг с другом: налично-денежный оборот совершается только на базе безналичного оборота;

- ✓ эмиссию безналичных денег осуществляет система коммерческих банков, эмиссию наличных денег – государственный банк.

2. Система рыночных отношений распадается на две сферы: денежно-товарных и денежно-нетоварных отношений. Особенностью *денежно-товарных отношений* является то, что происходит не только денежный, но и товарный (стоимостный) оборот, поскольку движение денег здесь всегда связано со встречным движением товаров. В сферу денежно-товарных отношений входят: рынок средств производства; рынок предметов потребления и услуг; рынок рабочей силы. Они являются составляющими денежно-расчетного оборота.

При *денежно-нетоварных отношениях* стоимостного оборота не происходит, меняются владельцы денег. Например, на рынке кредитных ресурсов у кредитора временно уменьшается количество имеющихся у него денег и тем самым уменьшается его право выйти в другие сферы рынка. У заемщика же увеличивается количество имеющихся у него денег, и тем самым

увеличивается его возможность выйти на другие рынки. К денежно-нетоварным отношениям относят: рынок кредитных ресурсов; рынок ценных бумаг; валютный рынок.

3. Каждая часть денежного оборота обслуживает свою сферу рыночных отношений, например, денежнокредитный оборот – рынок кредитных ресурсов, а денежно-финансовый оборот – рынок ценных бумаг. При этом деньги свободно переходят из одной части денежного оборота в другую, что позволяет оперативно перебрасывать их из одной сферы рыночных отношений в другую в соответствии со складывающейся в результате действия закона спроса и предложения конъюнктурой рынка. В отличие от других рынков валютный рынок не обслуживается конкретно какой-то частью денежного оборота, он только увеличивает или уменьшает этот оборот.

4. Таким образом, можно сформулировать *две основные задачи*, которые решает денежный оборот, обслуживая систему рыночных отношений:

- ✓ денежный оборот, перераспределяя деньги между своими частями, обеспечивает свободный перелив капитала из одной сферы рыночных отношений в другую, тем самым осуществляя их взаимосвязь;

- ✓ в денежном обороте создаются новые деньги, обеспечивающие удовлетворение потребности в них всех сфер рыночных отношений.

Как было отмечено ранее, денежный оборот в условиях рыночной модели экономики обслуживает не только рыночные, но и *распределительные отношения* в хозяйстве. Это прежде всего финансовые отношения, связанные с существованием федерального и местного бюджетов; кредитные отношения, связанные с предоставлением центральным банком кредитов правительству, а также льготных кредитов коммерческим банкам.

6. Основы организации денежного оборота

1. Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

С помощью денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны за определенный период, обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике.

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.