

65.262я7
С80
СА-400910

И. В. Стихилияс, Т. Г. Туманова, А. С. Теряева

ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

ДЕНЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ: ПОНЯТИЕ И ТИПЫ

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ: ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА,
ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ

МЕХАНИЗМ ДЕНЕЖНОГО МУЛЬТИПЛИКАТОРА

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТА
И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

И ДР.



«ПРОСПЕКТ»

И. В. Стихилияс, Т. Г. Туманова, А. С. Теряева

ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

СА-400910



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



Государственное бюджетное
учреждение культуры

ПРОСПЕКТ
Москва

«Оренбургская областная универсальная
научная библиотека им. Н.К. Крупской»

✓

ВВЕДЕНИЕ

Предметом изучения настоящего курса являются теоретические и практические основы организации денежно-кредитных отношений и банковского дела. Изучение курса направлено на формирование у студентов базовых знаний, теоретических основ и практических навыков в области организации денежного обращения, кредита, банковской системы.

В процессе изучения курса студенты знакомятся с основными понятиями, принципами и методами организации денежно-кредитных отношений, получают представление о структуре денежной и банковской систем и взаимодействии их элементов.

Денежное хозяйство экономики имеет свою технологию и организацию. Это, с одной стороны, сложный механизм взаимодействия методов и инструментов регулирования денежных потоков через проведение бюджетно-налоговой, тарифной и денежно-кредитной политики, с другой стороны, это совокупность денежно-кредитных и финансовых институтов, через которые проходят денежные потоки.

Деньги выступают посредниками во всех экономических связях между субъектами экономики в процессе распределения и перераспределения созданного продукта (валового внутреннего продукта и национального дохода). Они обслуживают движение товаров от производителей к потребителям (на рынке товаров и услуг), также происходит движение развивающихся финансовых инструментов (на фондовом, кредитном, денежном, валютном и страховом рынках). В процессе движения денежных потоков между субъектами экономики складываются денежные, кредитные и финансовые отношения.

Денежные отношения — это отношения, связанные с движением денежных обязательств, обеспечивающих процесс реализации созданного совокупного общественного продукта и выполняющих функции денег.

Кредитные отношения — это специфические экономические отношения, связанные с аккумуляцией временно свободных ресурсов (материальных благ, товаров и услуг, денежных обязательств, финансовых средств), предоставляемых затем кредитором должни-

ку на условиях добровольности, срочности, возвратности и платности.

Финансовые отношения — это денежные отношения, выражающие формирование и использование фондов денежных средств различных субъектов экономики в процессе создания, распределения и перераспределения прибыли для осуществления экономических, социальных, политических и других задач государства, для функционирования хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств.

Приведенные определения экономических терминов позволяют выявить некоторые общие признаки и различия кредитных, денежных и финансовых отношений.

Кредитные отношения не ограничиваются только денежными отношениями, а могут быть также представлены в виде сделки между предприятиями по поводу предоставления кредита в товарной форме в виде отсрочки платежа (коммерческий кредит). Деньги при этой форме кредита выполняют вспомогательную, или пассивную, роль, которая проявляется лишь на заключительной стадии учета векселей в банке и погашения долгового обязательства заемщика. В силу этого относить коммерческий кредит к сфере денежных отношений нет оснований.

В случае если предметом передачи в долг становятся денежные средства, а в качестве участников кредитной сделки выступают, с одной стороны, банк, а с другой — предприятие или частное лицо, то такая форма кредитных отношений носит название банковского кредита. Это основная форма кредита, непосредственно связанная с аккумулярованием временно свободных денежных средств и их перераспределением на условиях возвратности, срочности и платности. Денежные средства при банковском кредите участвуют и на стадии размещения кредита, и на стадии его возврата с уплатой процентов. Такая форма кредитных отношений, связанная с движением денежных обязательств, одновременно обладает основными признаками денежных отношений, что обуславливает пересечение сфер их распространения.

Основу взаимодействия кредитных и финансовых отношений составляют отношения государственного кредита, возникающие по поводу аккумуляции государством денежных средств на принципах возвратности, платности и срочности для финансирования государственных расходов. Такая характеристика государственного кредита практически совпадает с приведенным определением термина «финансовые отношения». То есть государственный кредит служит одним из источников финансирования затрат государства для решения стоящих перед ним разного рода задач.

Вместе с тем, в отличие от государственного кредита, система финансовых отношений основана на других принципах, а сфера ее рас-

пространения значительно шире границ функционирования этой формы кредита. Поскольку ряду финансовых отношений в обществе (уплата налогов, финансирование дефицита государственного бюджета, формирование внебюджетных фондов и др.) присущ фискальный характер, принцип добровольности участия в них, свойственный кредиту, практически исчезает. Кроме того, большинство финансовых отношений, в отличие от кредитных, не предполагает возврата эквивалентной стоимости кредитору через определенный срок. Механизм организации денежных потоков, формирования, распределения и перераспределения финансовых средств устанавливается и регламентируется государством. Платежи и отчисления в денежной форме одних субъектов хозяйствования посредством функционирования бюджетных и внебюджетных фондов, как правило, направляются другим участникам общественных отношений.

Глава 1

ДЕНЬГИ КАК ИСТОРИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

1.1. Предпосылки возникновения и необходимость денег

Деньги — одно из основных изобретений человечества, сравнимых с изобретением письменности, электричества, электронных средств связи (всемирной сети Интернет). Вся современная глобальная мировая экономика имеет основную характеристику — денежную. Эволюция отдельных частных, региональных, национальных хозяйств к современному глобальному мировому рынку — длительный процесс, насчитывающий почти пять тысячелетий. Деньги появились в результате сходных экономических процессов почти одновременно во всех цивилизованных человеческих обществах (Древний Египет, Вавилонское царство, Древние Греция и Рим и т. д.). Следовательно, деньги имеют объективную экономическую сущность, они универсальны и безусловно необходимы в процессе обмена.

Изучать происхождение денег — значит исследовать процессы развития торговли, обмена, т. е. появление того этапа человеческой цивилизации, который Ф. Хайек назвал «расширенным способом сотрудничества человека»¹.

Деньги как инструмент экономических связей появляются на определенном этапе развития человеческой деятельности, общественного воспроизводства и являются исторической категорией. Среди ученых-экономистов нет единого взгляда на происхождение денег. К настоящему времени в науке существуют две концепции по этому вопросу — рационалистическая и эволюционная².

Сторонники рационалистической концепции считают, что деньги возникли в результате соглашения между людьми, которые решили, что подобный способ обмена будет для них более удобным и выгодным. При таком подходе деньги рассматриваются как искусственная социальная условность (П. Самуэльсон, Дж. Гэлбрейт). Представители

¹ Хайек Ф. А. Цены и производство. Челябинск: Социум, 2008. 199 с.

² См.: Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012. 590 с.

эволюционной концепции объясняют происхождение денег действием стихийных, не подвластных человеку рыночных сил (К. Маркс). Непосредственные предпосылки появления денег и дальнейшего развития их видов и форм связаны с расширением объема производимых товаров, специализацией и разделением труда производителей. В условиях, когда товаров производится больше, чем необходимо каждому хозяйствующему субъекту для собственного потребления, часть их обменивается на товары других производителей. При этом возникает потребность в универсальном товаре, который можно было бы использовать для обмена на всю другую продукцию и в котором измерялась бы ее стоимость¹.

Однако независимо от того, какой концепции придерживаются экономисты, никто из них не может отрицать факта, что появление денег как инструмента обмена и последующее развитие их видов и форм есть не что иное, как постоянное стремление расширить существующие рамки обмена. На всем протяжении денежной эволюции прослеживается тенденция к выбору наиболее удобных форм денег, которые позволили бы облегчить, ускорить и удешевить совершение обменных сделок.

Итак, предпосылки возникновения денег — это те изменения, которые происходили в жизни человеческого общества в результате развития экономических отношений и производительных сил, которые создали условия появления денег. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:

- переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами;
- имущественное обособление производителей товаров как собственников изготавливаемой продукции;
- общественное разделение труда, основанное на специализации людей в изготовлении определенных видов продукции.

Переход от натурального хозяйства к товарному производству обусловили необходимость появления денег, без участия которых невозможен массовый обмен товаров, складывающийся на основе производственной специализации и имущественной обособленности товаропроизводителей².

Необходимость денег проявилась в процессе развития меновых отношений. *Меновые отношения* — это отношения, которые складываются между обособленными товаропроизводителями в процессе движения товаров от одного производителя к другому. Эти отношения

¹ См.: Бурлачков В. К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России / В. К. Бурлачков. М.: Эдиториал УРСС, 2003. 352 с.

² См.: Банковское дело: учебник для студентов бакалавриата, аспирантов / авт. кол.: О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Г. Г. Фетисов [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Фин. ун-т при Правительстве РФ. 10-е изд., перераб. и доп. М.: Кнорус, 2013. 800 с.

закономерно потребовали ответа на ряд вопросов: 1) что лежит в основе обмена одного товара на другой, т. е. что определяет пропорцию, в которой определенное количество одного товара обменивается на некоторое количество другого товара; 2) что и в какой форме может выполнять роль посредника, орудия в обмене, какими качествами должно обладать это орудие?

В истории человечества можно выделить два основных вида экономических систем, основанных на меновых отношениях: бартерная экономика и экономика с использованием денег. На первоначальном этапе обмен осуществлялся в форме бартера. Бартер — это прямой обмен товаров и услуг на другие товары и услуги. При системе чистого бартера два индивида должны одновременно иметь соответствующие товары (услуги) и хотят их продать. У. С. Джевонс¹ назвал это свойство бартерной экономики двойным совпадением потребностей. Бартерный обмен обладает недостатками, которые сдерживают обменные операции (отсутствие единого масштаба измерения стоимости, когда цену любого товара необходимо выражать в количествах всех других товаров) и сопровождается высокими транзакционными издержками. Транзакционные издержки — это расходы помимо цены, которые несет индивид при совершении торговой сделки.

Эти недостатки объективно привели к тому, что члены общества начинают устанавливать один товар, который принимается во всех сделках и является средством обращения и измерения стоимости всех других товаров. Такой товар становится деньгами. Экономика переходит от бартера к денежному обращению².

Таким образом, товар, который имеет максимальную способность к сбыту, становится деньгами. Деньги — это абсолютно ликвидное средство обмена. Они являются одним из главных компонентов экономической жизни общества и появились на определенном этапе его развития, но не как продукт государственного законодательного акта, а как результат развития экономических отношений в обществе, как результат естественной хозяйственной жизни людей.

Контрольные вопросы

1. Какие условия необходимы для превращения товара в деньги?
2. Какие существуют концепции происхождения денег, в чем заключается их различие, ваша позиция?

¹ Джевонс У. Деньги и механизм обмена / У. С. Джевонс; пер. с англ. — Челябинск: Социум. 2006. 192 с.

² См.: Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2012. 655 с.

- 3. В чем состоят недостатки бартерного обмена?
- 4. Что понимается под трансакционными издержками?
- 5. Каковы предпосылки возникновения денег?
- 6. Чем обусловлена необходимость денег в экономике?
- 7. Возможно ли возвращение к безденежному обращению?
- 8. Какими свойствами должен обладать товар, чтобы называться деньгами?

1.2. Понятие видов и форм денег, их классификация и эволюция

Деньги представляют собой развивающуюся категорию, и со времени возникновения они претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов и форм денег к другим. При анализе форм и видов денег рассматриваются готовые результаты их эволюции, дифференциации содержания выполняемых ими функций.

Видом денег называется подразделение денег по их природно-функциональному признаку.

На рис. 1 представлена условная классификация видов и форм денег.



Рис. 1. Эволюция видов и форм денег

Принято выделять три основных вида денег: товарные, полноценные (действительные) и неполноценные (заместители полноценных денег — знаки стоимости) деньги.

Под *формой* денег понимается внешнее выражение (воплощение) определенного вида денег. Каждый вид денег может иметь несколько форм воплощения¹.

Товарные деньги — это вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве регионального эквивалента, покупательная способность которых основывается на их товарной стоимости.

Если товар выделялся из мира других товаров для выполнения роли всеобщего эквивалента, то к нему предъявлялись особые требования. Он должен был долго храниться, не меняя других свойств. Поэтому такие штучные товары, как скот, шкуры, продукты питания, рабы (люди) хотя и становились в какие-то моменты деньгами, не выдерживали долго этого статуса, так как не обладали сохраняемостью. Товар «деньги» должен также обладать однородностью или одинаковой стоимостью различных его частей. Однако любые формы товарных денег однородностью не обладали, так как трудно было достаточно объективно определить, какая часть крупного рогатого скота, например, более ценная: передняя или задняя, а может быть, напротив, они совершенно не различаются по своей стоимости. Определение равнозначности или неравнозначности стоимостной оценки различных частей штучных денег существенно необходимо для выполнения следующего требования, предъявляемого к товару — всеобщему эквиваленту — делимости. Дело в том, что в процессе товарного обмена постоянно возникают ситуации, когда нужно поменять не X товара A на Y товара B , а $1/3 X$ товара A на $1/3 Y$ товара B или $5 X$ товара A на $5 Y$ товара B и т. п. Как в этом случае делить или умножать товар-посредник (деньги), если он неоднороден? Поэтому делимость — это то свойство, которое органически необходимо товару-эквиваленту, чтобы он стал универсальными деньгами. И наконец, товарно-обменные отношения в своем развитии предполагают перемещение больших масс товаров, а, следовательно, и обслуживающих их денег между регионами и странами. Такие перемещения денег возможны только в том случае, если они обладают свойством портативности, т. е. высокой ценности в небольших объемах. Это свойство присуще металлическим деньгам из драгоценных металлов: золота и серебра. Поэтому именно золотые и серебряные слитки стали исторически первой формой универсальных денег².

¹ См.: Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. М.: Юрайт, 2012. 422 с.

² См.: Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. М.: Кнорус, 2011. 560 с.

Выбор реального товара, используемого в качестве денег, обуславливался признанием за таким товаром важных потребительских свойств (см. рис. 2). Формы этих денег — вещи, которые давались самой природой (камни, металлы, ракушки, соль и т. д.), «скотные» деньги (животные и изделия из них), растительные (зерно, плоды, табак). Наиболее удобной формой товарных денег стали металлические деньги в виде орудий труда, украшений, золотого песка.

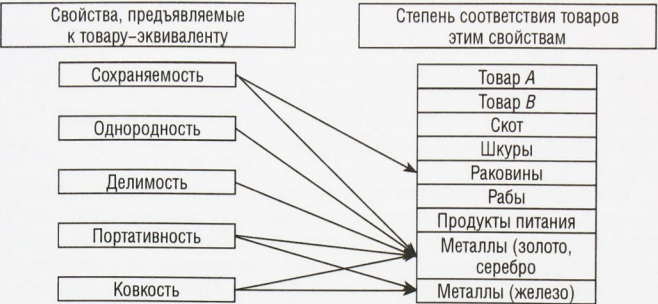


Рис. 2. Свойства товара — всеобщего эквивалента и степени соответствия различных товаров этим свойствам

Выбор реального товара (товара А, товара В и т. д.), используемого в качестве денег, обуславливался признанием за таким товаром важных потребительских свойств (рис. 2).

Как видно из рис. 2, в товарном мире не так много товаров, которые соответствовали бы всем пяти свойствам. Точнее, такой товар один — металлические деньги из драгоценных металлов (золота и серебра). То обстоятельство, что они единственные обладали всеми свойствами, необходимыми товарам, чтобы стать деньгами, обусловило тот факт, что постепенно экономика всех регионов и государств независимо от их национально-исторических особенностей стала обслуживаться золотыми и (или) серебряными слитками.

Полноценные деньги — это вид денег, представляющий собой денежные знаки, покупательная способность которых прямо или косвенно основана на стоимости драгоценного металла, например золота или серебра. У полноценных денег номинал, обозначенный на лицевой стороне, должен совпадать с их рыночной товарной стоимостью. Характерные черты полноценных денег: 1) соответствие номинала реальной стоимости; 2) неподверженность обесценению, за исключением неординарных случаев, как это было, например, в XVI в., когда в Европу хлынул поток дешевого американского золота и серебра; 3) возможность физического использования, как использования

Конец ознакомительного фрагмента

Уважаемый читатель!

Размещение полного текста данного
произведения невозможно в связи с ограничениями
по IV части ГР РФ.

Эту книгу вы можете почитать в Оренбургской
областной универсальной научной библиотеке
им. Н. К. Крупской по адресу: г. Оренбург,
ул. Советская, 20; тел. для справок: (3532) 32-32-49