

А. Т. Алиев
Е. Г. Ефимова

ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ



ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Учебное пособие



ФЛИНТА

Экономика и управление (Флинта)

Елена Ефимова

Деньги. Кредит. Банки.
Учебное пособие

«ФЛИНТА»

2024

Ефимова Е. Г.

Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Е. Г. Ефимова —
«ФЛИНТА», 2024 — (Экономика и управление (Флинта))

ISBN 978-5-9765-1242-9

В учебном пособии рассматриваются основные вопросы сущности, функций и видов денег, организации налично-денежного и безналичного оборота, механизм эмиссии денег, причины, факторы и виды инфляции; сущность, функции кредита и его формы. Дается характеристика кредитно-банковской системы РФ, раскрываются правовые основы, задачи и основные функции Центрального банка РФ, анализируется деятельность коммерческих банков, освещаются особенности международных валютно-финансовых отношений. Учебное пособие предназначено для студентов, изучающих дисциплину «Деньги. Кредит. Банки» очной и заочной форм обучения, также может быть использовано аспирантами, преподавателями и всеми, кто интересуется организацией современной денежно-кредитной системы.

ISBN 978-5-9765-1242-9

© Ефимова Е. Г., 2024

© ФЛИНТА, 2024

Содержание

Раздел 1	5
Глава 1	5
1.1. Сущность и функции денег	5
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Адик Тагирович Алиев, Елена Геронтьевна Ефимова Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие

Раздел 1 ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Глава 1 ДЕНЬГИ: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ, ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ВИДЫ

1.1. Сущность и функции денег

Несмотря на всеобщую распространенность денег и их многотысячную историю, единообразного толкования сущности денег нет. Большинство российских экономистов рассматривают деньги как специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг. Отличительной особенностью денег является их абсолютная ликвидность. Вообще ликвидность – это легкость, с которой актив (всякая собственность, имеющая стоимостную оценку: акции, облигации, недвижимость и т. п.) может использоваться непосредственно в качестве платежного средства, легко обмениваться на другой товар; иначе говоря, это способность актива превращаться в деньги.

Обмен всегда требует каких-то затрат (времени, средств). Чем меньше потери при обмене, чем полнее сохраняется номинальная стоимость актива, тем выше его ликвидность. Издержки обмена денег равны нулю. Деньги непосредственно, в своей первичной, исходной форме, без всяких преобразований, сохраняя свою нарицательную (номинальную) стоимость, способны быть средством платежа, расчетов, т. е. это *абсолютно ликвидное платежное средство*.

Большинство экономистов, занимающихся теорией денег, выводят их сущность из выполняемых ими функций. Деньги выполняют следующие основные функции:

- меры стоимости (цен);
- средства обращения;
- средства накоплений и сбережений;
- средства платежа;
- мировых денег.

Все функции денег тесно переплетаются между собой, находятся во взаимосвязи и единстве (рис. 1.1).

Ф У Н К Ц И И Д Е Н Е Г	Мера стоимости	▶	Деньги выражают стоимость товаров и измеряют их цены
	Средство обращения	▶	Деньги служат посредником при обмене товаров
	Средство платежа	▶	Деньги используются в качестве долгового обязательства
	Средство накопления и сбережения	▶	Деньги накапливаются и сберегаются для последующих платежей
	Мировые деньги	▶	Деньги используются в международ- ных расчетно-кредитных отношениях и как резервные средства

Рис. 1.1. Функции денег

Рассмотрим подробнее каждую из указанных функций денег.

1. Деньги в функции **меры стоимости (цен)** позволяют измерить и учесть количество и даже качество различных товаров в одних и тех же единицах счета. Мы называем цену товара и тем самым измеряем стоимость этого товара (например, килограмм винограда стоит 100 рублей, пара туфель – 3000 рублей, компьютер – 15000 рублей и т. д.).

Возможность измерения и сопоставления стоимости товаров является первейшим условием эквивалентности, равенства обмена. Следует обратить внимание на то, что для измерения цен товаров сами деньги нам не нужны – они выполняют функцию меры стоимости идеально – как мысленно представляемый образ.

Функцию меры стоимости деньги выполняют с помощью *масштаба цен*, денежной единицы, устанавливаемой в законодательном порядке каждой отдельной страной и используемой для измерения цен всех товаров и услуг.

Подобно тому как длина измеряется в метрах, а вес в килограммах, так для соизмерения стоимостей используется определенный масштаб цен – денежная единица. В разных странах используется различный масштаб цен – разные денежные единицы (рубли, доллары, франки, йены, тугрики и т. д.).

В ходе исторического развития масштаб цен менялся. При металлическом денежном обращении в качестве масштаба цен использовалось определенное количество металла, принимавшееся за денежную единицу. Это весовое происхождение денег сохранилось в названии некоторых современных денежных единиц, например: «фунт стерлингов» – фунт (400 г), стерлинг (серебро). Когда-то в качестве денежной единицы в Англии использовался слиток серебра весом в 400 г.

При золотом обращении в качестве масштаба цен использовались денежные единицы, приравняемые к определенному количеству золота. Так, в 1900 г. доллар США приравнивался к 1,505 г чистого золота. В дальнейшем, в связи с обесценением доллара в 1934 г., содержание золота в нем снизилось почти вдвое – до 0,889 г, а в 1973 г. до 0,737 г.

В СССР масштаб цен также неоднократно менялся. Так, после денежной реформы 1922–1924 гг. в обращении находились бумажные и кредитные деньги: червонец, казначейские билеты достоинством 1, 2, 5 рублей и разменная монета. Червонец, равный бывшей десятирублевой золотой монете царской чеканки, представлял в обороте 7,7 г золота, а 1 казначейский рубль – 0,77 г золота. С марта 1950 г. официально было установлено золотое содержание рубля, равное 0,222168 г золота. С 1961 г. масштаб цен был изменен и составил 0,987412 г чистого золота. Это золотое содержание рубля формально существовало до 1992 г.

В современных условиях, когда золото ушло из обращения, в качестве масштаба цен используются официальные денежные единицы.

2. Функция денег как **средства обращения** проявляется в процессе товарного обмена по схеме «товар – деньги – товар» ($T - D - T$), который складывается из двух актов: продажа товара ($T - D$) и купля товара ($D - T$). Таким образом, в процессе обмена деньги выступают в роли посредника.

Обмен с помощью денег позволяет преодолеть те границы (индивидуальные, временные и пространственные), которые порождает натуральный (бартерный) обмен. При обмене с помощью денег не требуется взаимного совпадения потребностей обменивающихся товаровладельцев, появляется возможность разорвать акт купли-продажи во времени и пространстве. Замена механизма бартерных сделок механизмом, использующим деньги как средство обращения, приводит к снижению издержек обращения. Денежный обмен требует гораздо меньших усилий и времени, чем бартер. Снижая издержки обращения, деньги стимулировали развитие торговли и производства.

Функцию средства обращения выполняют реальные деньги, т. е. они реально должны присутствовать при обмене, в то же время они участвуют в обмене мимолично, постоянно перемещаясь от одной сделки к другой. Опосредуя непрерывную череду сделок, деньги как средство обращения постоянно находятся в движении. То обстоятельство, что в этой роли деньги выступают как мимоличный посредник, порождает возможность использования при обмене неполноценных денег, т. е. денег, не имеющих своей вещественной стоимости.

3. К функции денег как средства обращения непосредственно примыкает и переплетается с ней функция денег как **средства платежа**. Эта функция возникла на основе развития кредитных отношений. В отличие от функции средства обращения, которую деньги выполняют непосредственно при купле-продаже товаров, предполагающей встречное движение товара и денег, функция денег как средства платежа не сопровождается встречным движением товаров. Здесь товарное обращение приобретает форму: « $T - O \dots O - D$ », где O – долговое обязательство, которое прекращается после его погашения. В этом случае погашение долгового обязательства является конечным звеном акта купли-продажи.

В функции средства платежа деньги выступают орудием погашения разного рода долговых обязательств: возврат кредита, уплата налогов, оплата коммунальных услуг, выплата заработной платы.

В условиях рыночной экономики деньги как средство платежа связывают воедино большое число предпринимателей, широко пользующихся кредитом. В случае задержки возврата долгов в одном из звеньев платежной цепи возникает нарушение всей цепи долговых обязательств, что может привести к массовым банкротствам.

4. Функция денег как **средства накопления и сбережения** в условиях рыночных отношений обеспечивает их владельцам возможность покупки любого товара и услуги. Поэтому деньги становятся всеобщим воплощением богатства. В связи с чем возникает стремление к накоплению и сбережению денег. Но для этого необходимо их изъять из обращения, т. е. прервать движение денег. Противоречие между качественной неограниченностью денег (как универсального платежного средства) и их количественной ограниченностью стимулирует накоп-

ление. Выходя на некоторое время из сферы обращения, деньги накапливаются, превращаясь в средство будущих платежей.

В прошлом деньги выходили из оборота и накапливались частными лицами в виде сокровищ. («В шестой сундук (в сундук еще неполный) горсть золота накопленного всыпать...» – говорит Барон, герой маленькой трагедии А.С. Пушкина «Скупой рыцарь»). В современных условиях просто сберегать деньги невыгодно, их пускают в оборот в целях получения прибыли. Сегодня в качестве резервуаров, в которых накапливаются деньги, выступают банки.

5. Функция **мировых денег** проявляется в расчетах и взаимоотношениях между странами, а также между юридическими и физическими лицами – резидентами разных стран. В таких расчетах и взаимоотношениях деньги используются для оплаты приобретаемых товаров, при осуществлении кредитных и других операций. До 70-х годов XX в. роль мировых денег играли благородные металлы (в первую очередь золото в форме монет или слитков). В настоящее время при международных расчетах и платежах в роли мировых денег выступает свободно конвертируемая валюта экономически развитых стран (доллары США, йены, фунты стерлингов и др.), а также коллективные международные валюты (СДР и евро).

Необходимые условия выполнения деньгами своих функций – это наличие у них следующих качеств:

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.