

**дисциплине:
«Деньги, кредит,
банки»**

2017г.

Лекция 1.

тема: «Сущность, функции и виды денег»

- Происхождение и необходимость денег в товарном производстве;
- Сущность денег, их функции;
- Виды денег и законы денежного обращения;
- Денежная система. Типы денежных систем.

Литература

1. Деньги, кредит, банки. Учебник/
под ред. проф. О.И. Лаврушина. М.:
финансы и статистика; 2014г.
2. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Л.,
Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское
дело и денежно-кредитная политика
– СПб; Литера плюс, 1994/ перевод с
англ./

Список Литературы

1. Ирвинг Фишер./ Покупательная способность денег; Москва/ Издательство «ДЕЛО», 2001 г.
2. Учебник, Деньги, кредит, банки./под.ред. О.И. Лаврушина изд. Финансы и кредит 2014 г.
3. Учебник, Денежное обращение и кредит./ под.ред. Г.Н. Белоглазовой, КНОРУС, М. -2012г.

Происхождение денег

Эволюционная концепция

Представители:

А. Смит

Д. Рикардо

К. Маркс

Эволюционная концепция

Деньги произошли в результате объективного эволюционного процесса появления и развития товарного производства и товарного обращения.

Появлению денежной формы стоимости предшествовали три формы обмена.

*Появлению денежной
формы стоимости
предшествовали
три формы обмена*

Формы обмена

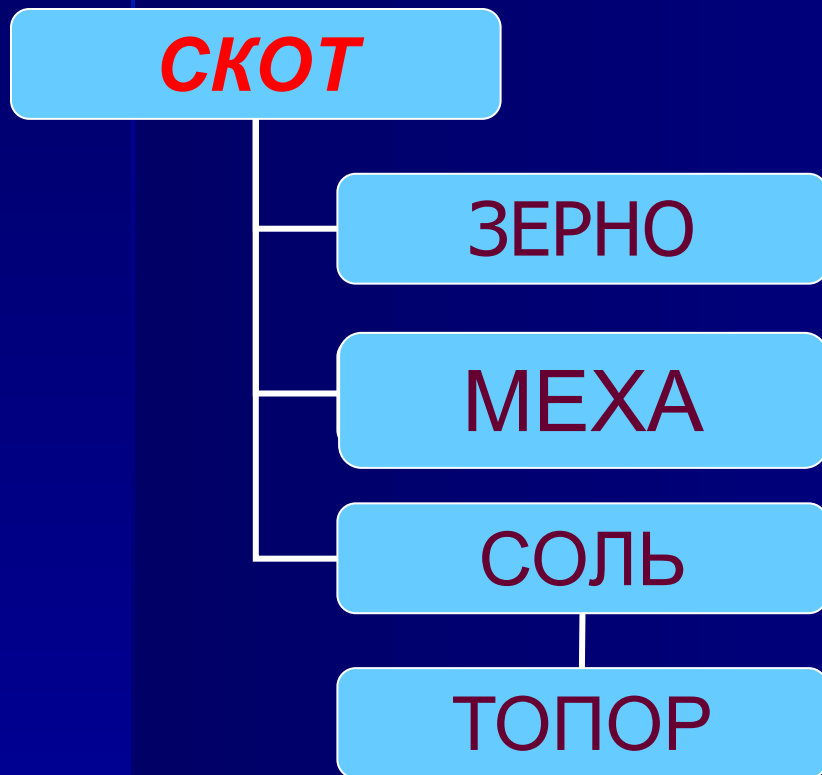
Этапы развития товарного производства

- 1. Простая
(случайная)
форма обмена
зерно – скот
сюртук – меха
соль - топор**

- 1. Ранний этап
развития обмена
между общинами.
Типичная
бартерная сделка.
Мало товаров,
обмен носит
случайный,
нерегулярный
характер.**

Формы обмена

2. Полная и развернутая форма обмена



Этапы развития товарного производства

2. Рост товарного производства, обмен регулярный. Имея один товар можно было его поменять на все остальные товары. Скот (как товар) находился в относительной форме стоимости, но находил свое выражение во множестве товаров эквивалентов

Формы обмена

3. Всеобщая форма обмена



Этапы развития товарного производства

3. Развитие товарного производства привело к выделению из массы товаров, товара эквивалента, который старались получить товаропроизводители за свой товар и обменивать его на любой другой. На разных рынках был свой товар-эквивалент, что сдерживало обмен и привело к появлению денежной формы стоимости.

ФОРМЫ ОБМЕНА

Денежная
форма
стоимости



Этапы развития товарного производства

Всеобщее признание роли денег за благородными металлами. Особые свойства денежного товара-эквивалента. Большая внутренняя стоимость, благородных металлов делимость, натуральная форма металлических денег срастается с его эквивалентной формой

Деньги – это особый товар,
который выделился из всей
массы товаров и стал выполнять
роль всеобщего эквивалента
стоимости всех товаров.

Рационалистическая концепция

Представители:

Т.Кнапп

П.Самуэльсон

Дж. Гелбрейт и др.

Рационалистическая концепция

Появление денег является
итогом соглашения людей, с
целью использования в
меновом обороте
специальных инструментов
для передвижения
стоимостей.

Деньги – это не товар, а
техническое орудие обмена.
Социальная искусственная
условность. Деньги считаются
продуктом Государства. Деньги не
экономическая, а правовая
категория.

Факторы, определяющие необходимость использования и сохранения денег в рыночной экономике

- 1) Наличие международного разделения труда, экономических связей, требующих эквивалентного обмена продуктами труда;**
- 2) Наличие разных форм собственности на средства производства, приводящих к обособлению товаропроизводителей и требующих между ними товарообмене;**

3) Денежная форма оплаты труда и материальное стимулирование производства;

4) неоднородность труда, что обуславливает распределение благ в зависимости от затрат труда;

5) коммерческий расчет, который может в основе деятельности рыночных товаропроизводителей приводит к необходимости использования стоимостного, денежного учета затрат и финансовых результатов деятельности.

Виды денег

**ПОЛНОЦЕННЫ
Е**

**медны
е**

**серебряны
е**

**золоты
е**

**НЕПОЛНОЦЕННЫ
Е
(знаки стоимости)**

**бумажны
е**

**билонные
монеты**

**кредитные
Банкноты ЦБР
Чеки
Векселя
Депозитные деньги
Электронные
деньги**

Полноценные, или действительные деньги — это монеты, номинальная стоимость которых соответствует содержанию благородного металла, в них входящих. Полноценные деньги имеют внутреннюю стоимость и не обесцениваются. К полноценным действительным деньгам можно отнести и знаки стоимости, которые беспрепятственно обмениваются на золото. Например, кредитные деньги разменянные на золото.

Неполноценные деньги, или знаки стоимости, появились в обращении, заменяя золото и серебро в функциях средства обращения и средства платежа. Первыми появились бумажные деньги, они вытеснили золотые монеты в функции средства обращения в XVII - XVIII в. появились кредитные деньги, выпускаемые банками, кредитной системой.

К кредитным деньгам относятся:

- *Банкноты центральных
эмиссионных банков;*
- *Банковские чеки;*
- *Банковские векселя;*
- *Депозитные деньги;*
- *Электронные деньги.*

Отличие бумажных денег от кредитных

Бумажные деньги

- 1) **Замещали золото и серебро в функции средства обращения;**
- 2) **Эмиссию бумажных денег производит государство;**
- 3) **Рост эмиссии бумажных денег направлены на покрытие дефицита бюджета государства и его государственных расходов.**
- 4) **Бумажные деньги имеют товарное обеспечение, или не имеют такого и обесцениваются.**

Кредитные деньги

- 1) Замещали золото и серебро в функции средства платежа;
- 2) Эмиссию кредитных денег – банки, кредитная система;
- 3) Эмиссия кредитных денег осуществляется при кредитовании банками государства и товаропроизводителями;
- 4) Кредитные деньги имеют золотовалютное обеспечение и товарное.

Функции денег
и сфера их
применения

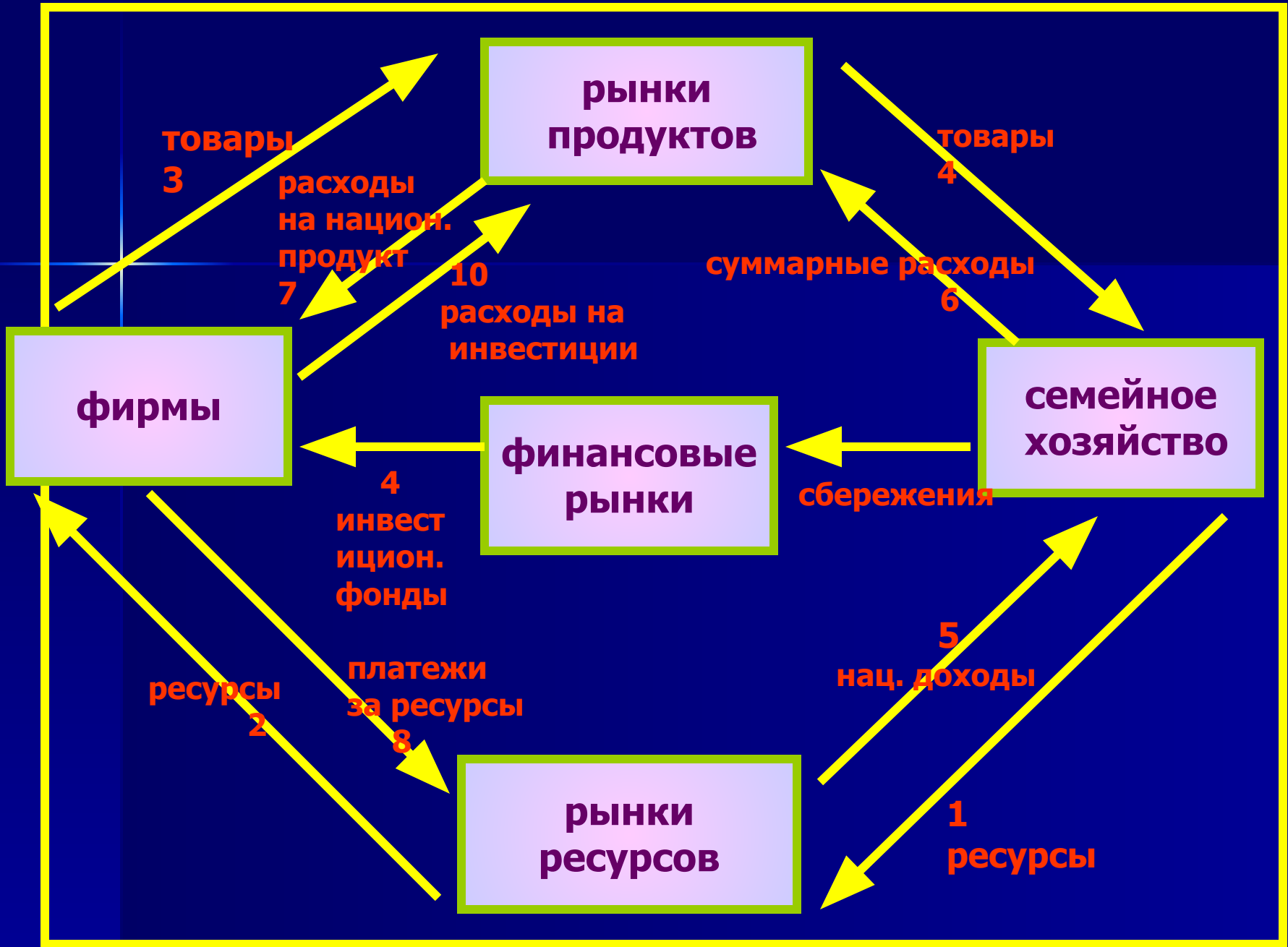
Функции	Сфера применения
1. Мера СТОИМОСТИ	<p>1. Деньги соизмеряют стоимость товаров, общественно-необходимый труд, заключенный в товаре. единицей измерения стоимости выступает масштаб цен. До 1992 г. За масштаб цен принималось золотое содержание рубля 0,987412 гр. чистого золота. После 1992 г. Применяются идеальный масштаб , т.е. цены устанавливаются в рублях, без фиксации золотого содержания. Это функция применяется при планировании текущим, стратегическом, определении себестоимости, объемов реализации, прибыли и т.д.</p>

Функции	Сфера применения
2. Средства обращения	2. Деньги используются в товарном обращении, наличные, неполноценные при одновременном встречном движении товара и денег. 30-35 % всех платежей осуществляется с использованием данной функции. Т-Д-Т

Функции	Сфера применения
3. Средства платежа	3. Деньги используются кредитные, безналичные, при погашении долговых обязательств, кредиторской задолженности, налоговых и страховых платежей. Вся система безналичных расчетов и кредитные операции осуществляются деньгами в этой функции.

Функции	Сфера применения
4. Средство накопления и сохранения стоимости	4. Если деньги уходят из обращения и накапливаются у юридических, физических лиц и государства, они выполняют эту функцию. Формы накоплений: вклады в банках, в недвижимость, в золоте, драгоценных камнях, антиквариате, произведениях искусства, частная тезаврация денег. Для сохранения стоимости накоплений доход на вложенные средства должен превышать уровень инфляции.

Функции	Сфера применения
5. Мировые деньги	5. В этой функции деньги используется на мировом рынке и служат всеобщим платежным средством, покупательным средством и материализацией богатства нации. Мировым платежным средством в период золотого стандарта выступало золото. В современном мире мировыми деньгами являются ЕВРО, СДР, резервные валюты развитых рыночных государств.



Уравнение обмена

$$MV = Py;$$

где **M** – количество денег (денежная масса);

V – скорость обращения (количество платежей за период, сделанных денежной единицей)

P – уровень цен (индекс цен, относительно базового показателя, равного 1,0)

y – реальный национальный продукт (в ценах базового периода)

$$M = Py / V;$$

количество денег в обращении прямо пропорционально номинальной стоимости ВВП (национального продукта) и обратно пропорционально скорости обращения денег.

Закон денежного обращения

$$K_d = \text{СЦТ} / \text{С};$$

$$K_d = \text{СЦТ} - \text{К} + \text{П} - \text{ВП} / \text{С}, \text{ где}$$

К_д — количество денег, необходимых для обращения;

СЦТ — сумма цен товаров;

П — сумма платежей по долговым обязательствам;

ВП — сумма взаимопогашаемых платежей;

С — скорость оборота одноименной денежной единицы
(количество оборотов).

**C = валовой национальный продукт
денежную массу M2**

**C1 = сумма остатков денежных средств на банковских счетах
денежную массу M2**

**C1 – характеризует скорость обращения
безналичных денег.**

Факторы, влияющие на скорость обращения денег:

- 1. цикличность производства;**
- 2. темпы роста объемов производства;**
- 3. темпы роста доходов населения;**
- 4. периодичность получения доходов;**
- 5. равномерность их расходования;**
- 6. степень развития кредитных отношений и безналичных расчетов;**
- 7. совершенствование банковских технологий и электронных платежей.**

**Денежная масса (M)
представляет собой
совокупный объем
покупательных и платежных
средств, обслуживающих
хозяйственный оборот и
принадлежащих частным
лицам, предприятиям и
Государству.**

Денежные агрегаты

M_0 - НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ (БАНКНОТЫ, МОНЕТЫ, КАЗНАЧЕЙСКИЕ БИЛЕТЫ)

$M_1 + M_0$ + ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ НА СЧЕТАХ ЮРИДИЧ. ЛИЦ В БАНКАХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ.

$M_2 = M_1$ + СРОЧНЫЕ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ДЕПОЗИТЫ И И КРАТКОСРОЧНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

$M_3 = M_2$ + СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ В СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ.

$M_4 = M_3$ + ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ КРУПНЫХ КОМЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

Лекция 2.

тема: Организация денежного обращения и платежная система в РФ

1. Понятие денежного обращения и совокупного денежного оборота;
2. Две сферы денежного оборота: наличный и безналичный;
3. Организация наличного денежного обращения и принципы его управления;
4. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичного денежного обращения;
5. Формы безналичных расчетов в рыночной экономике;
6. Платежная система РФ, ее сущность и элементы.

Литература

- Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.12.1996 г. С изменениями и дополнениями
- Закон РФ «О Центральном банке России» от 10.07.2002 г. № 86 – ФЗ С изменениями и дополнениями
- Учебник. «Деньги, кредит, банки»/ под ред. Проф. Лаврушина О.И., - М.: «Финансы и статистика», 2015г.
- Учебник. «Финансы и кредит»// под ред. Проф. А.М. Ковалевой: М.: «Финансы и статистика», 2009г.
- Организация деятельности ЦБ РФ. Учебник/ под ред. Г.Г. Фетисова, О.И.Лаврушина и др./М.: КНОРУС, 2012г.

Денежное обращение — это непрерывный процесс движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающих реализацию товаров, работ, услуг, а так же нетоварные платежи и расчеты в экономике. С помощью денег осуществляется процесс обращения товаров, движение ссудного капитала и биржевого (фондового) рынка.

Денежный оборот – представляет собой совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени (месяц, квартал, год).

Платежный оборот – совокупность платежей с использованием денег в функции средства платежа. Он включает в себя все безналичные платежи и часть налично-денежных, связанных с оплатой труда.

Безналичный денежный оборот - часть совокупного денежного оборота с использованием безналичных расчетов путем записей по счетам в банках или зачетов встречных требований хозяйствующих субъектов. В странах с развитой рыночной экономикой и банковской системой он превышает 90% всех платежей.

Налично-денежный оборот - часть совокупного денежного оборота с используются наличные деньги в функции средства обращения и средства платежа. Он включает все наличные платежи за определенный период времени (год, квартал, месяц).

Сфера использования налично-денежных расчетов связана в основном с реализацией денежных доходов населения. Наличными деньгами производятся расчеты:

- **ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ С НАСЕЛЕНИЕМ;**
- **МЕЖДУ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НА ТОВАРНЫХ И ПРОДУКТОВЫХ РЫНКАХ;**
- **ЧАСТИЧНО РАСЧЕТЫ НАСЕЛЕНИЯ С ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМОЙ;**
- **РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ПРЕДЕЛАХ ДО 100,0 ТЫС. РУБ ЗА ОДНУ СДЕЛКУ.**

СИСТЕМА НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ

Территориальные управление Банка
России

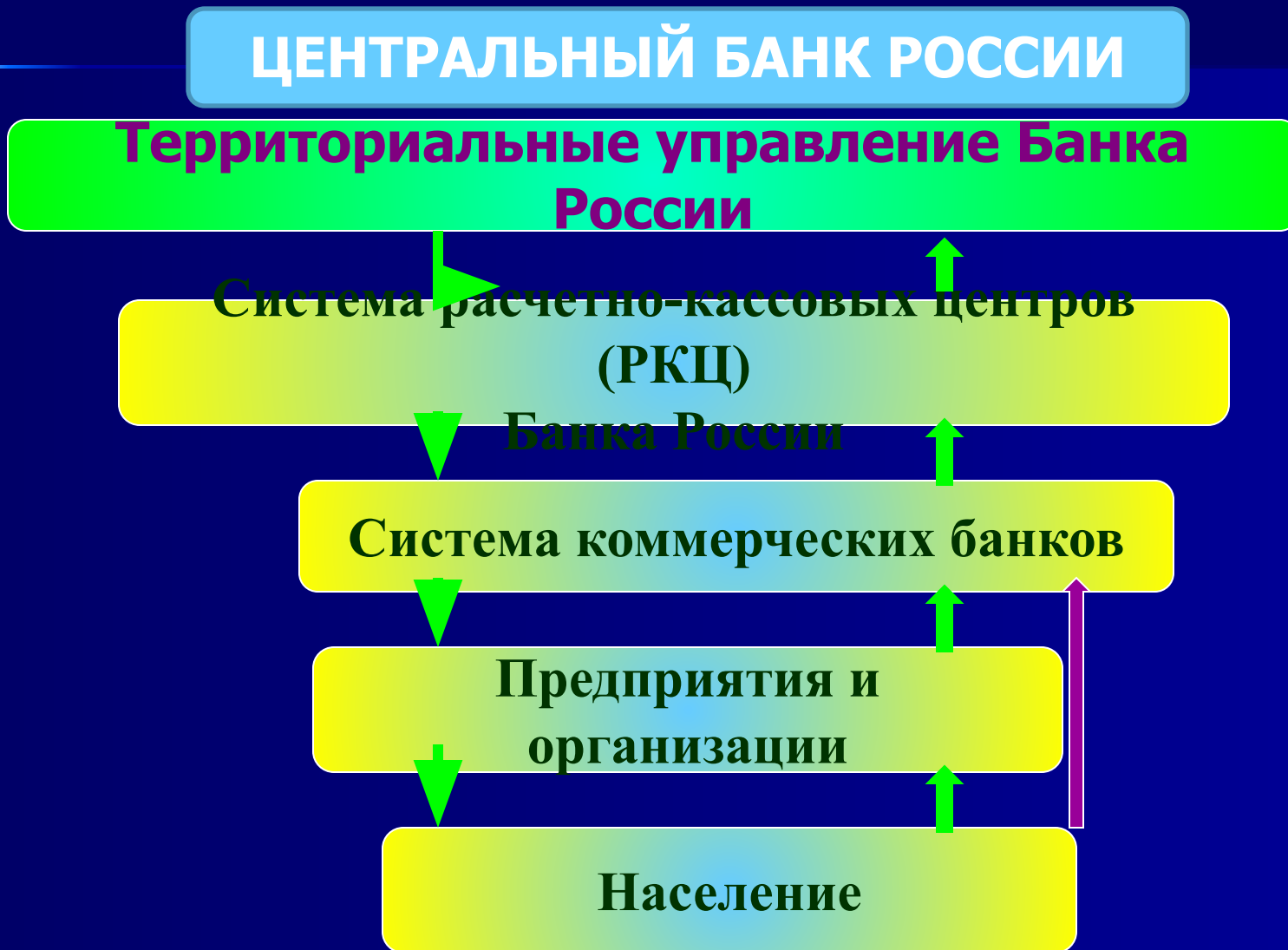
Система расчетно-кассовых центров
(РКЦ)

Банка России

Система коммерческих банков

Предприятия и
организации

Население



Особенности налично-денежного оборота в России

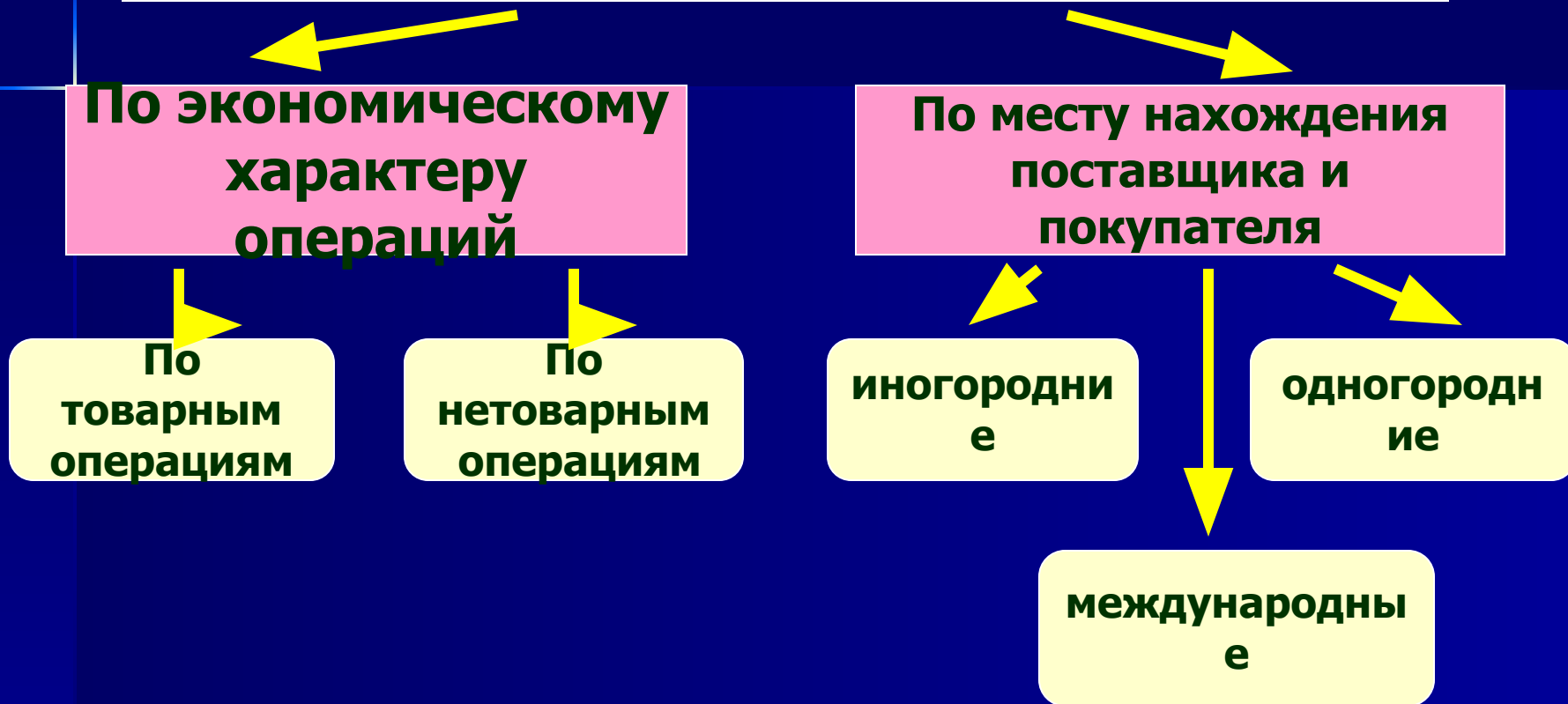
- Большой удельный вес налично-денежной массы в обращении;
- Значительный объем расчетов наличными деньгами и уход от налогообложения;
- Доллоризация наличного оборота (58% совокупной денежной массы составляют депозиты в иностранной валюте)

Безналичные расчеты — это расчеты без участия наличных денег, которые осуществляются путем переводов денег по счетам в кредитных организациях, путем зачета встречных требований и поставок с использованием векселей, ценных бумаг и иных обязательств для погашения долгов.

Принципы организации безналичных расчетов

- Законодательная база;
- Срочность;
- Осуществление расчетов по банковским счетам;
- Расчеты проводятся с согласия плательщика (акцепта), или по его поручению;
- Расчеты проводятся за счет средств плательщика, или кредита банка;
- Контроль всех участников за соблюдением порядка и своевременности платежей;
- материальная ответственность за нарушение договорной и расчетной дисциплины.

ВИДЫ БАЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ



Классификация безналичных расчетов

Развитие форм безналичных расчетов в России 1921-1930 г.

1. Расчет чеками
2. Банковские переводы
3. Расчеты векселями

Развитие форм безналичных расчетов в России

1930-1932 г.

1. Акцептная форма расчетов;
2. Аккредитивная;
3. Расчеты по особым счетам;
4. Расчеты чеками;
5. Банковские переводы.

1987-1992 г.

1. Акцептная форма расчетов;
2. Аккредитивная форма;
3. Расчеты платежными поручениями;
4. Расчеты плановыми платежами;
5. Расчеты чеками;
6. Взаимные расчеты (путем зачета взаимных требований)

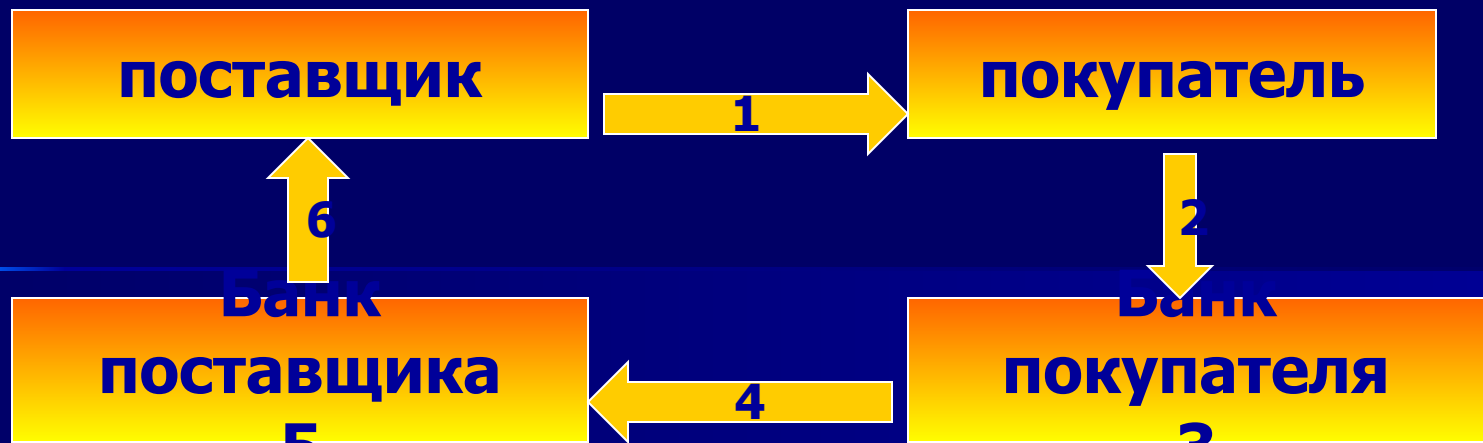
Развитие форм безналичных расчетов в России

1992-2002 г.

1. Расчеты платежными требованиями-поручениями;
2. Расчеты платежными поручениями;
3. Расчеты чеками;
4. Аккредитивная форма расчетов;
5. Плановыми платежами;
6. Взаимные расчеты.

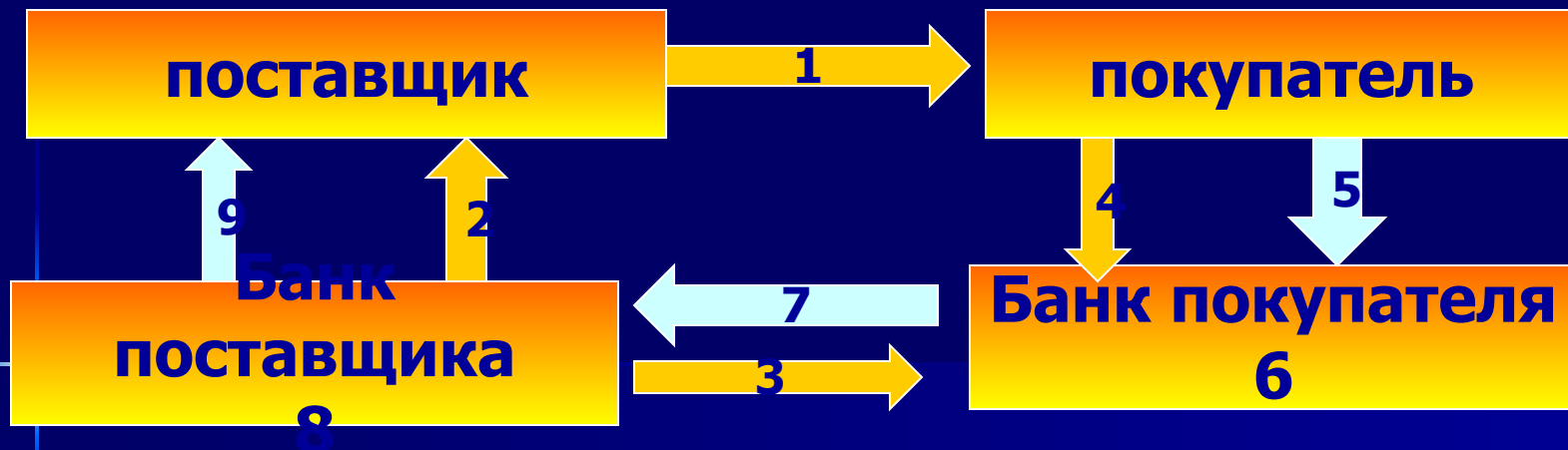
2002г. По наст. время

1. Расчеты платежными требованиями
2. Расчеты платежными поручениями;
3. Аккредитивная форма расчетов;
4. Чековая форма



1. Отгрузка товара
2. Выписка платежного поручения и передача в банк для выполнения
3. списание средств со счета плательщика
4. перевод средств в банк поставщика
5. зачисление средств на счет поставщика
6. сообщение поставщику об оплате товара.

Расчеты платежными поручениями



1. - поставка товара
- 2 – выписка платежного требования и счетов фактуры, и передача на инкассо
- 3 – пересылка документов в банк покупателя
- 4 – передача платежного требования для акцепта
- 5 – акцепт покупателя
- 6 – списание средств со счета плательщика
- 7 – сообщение об оплате и передача документов
- 8 – зачисление средств на счет поставщика
- 9 – сообщение об оплате и передача копии платежного требования поставщику.

Расчеты платежными требованиями



- 1 - Получение чековой книжки в банке
- 2 – получение товара
- 3 – выписка чека и передача поставщику
- 4 – передача чека в банк для оплаты
- 5 – списание средств со счета плательщика
- 6 – зачисление средств на счет поставщика
- 7 – сообщение покупателю об оплате

Расчет чеками

Выбор форм расчетов определяется:

- **Характером хозяйственных связей между контрагентами;**
- **Особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;**
- **Местонахождением сторон сделки;**
- **Способом транспортировки грузов;**
- **Платежеспособностью (финансовым положением юридических лиц).**

Сфера применения безналичных расчетов

- Расчеты между юридическими лицами за поставки товаров, работ, услуг;
- Между юридическими лицами и кредитной системой;
- Между юридическими лицами и финансовой системой;
- Между юридическими лицами на финансовом рынке;
- Между физическими лицами и государственными организациями;
- Частично между физическими лицами и торговыми предприятиями.

Преимущества безналичных расчетов

- ускорение платежей;
- безопасность платежей
- контроль за денежными потоками и доходами;
- контроль за полнотой и своевременностью поступления доходов в бюджетную сферу;
- экономия наличных денег в обращении;
- экономия издержек государства на организацию денежного обращения.

лекция 3.

тема: «Денежная система. Инфляция»

1. Понятие денежной системы и ее элементов.
2. Типы денежных систем, их характеристика.
3. Современная денежная система России, и ее специфика.
4. Инфляция. Антиинфляционная политика. Денежные реформы.

литература

1. Закон РФ «О центральном банке РФ» «Деньги, кредит, банки» от 10.07.2002 г.
2. № 89-ФЗ с изменениями и дополнениями
3. Учебник под ред. проф. О.И. Лаврушина: М.: КНОРУС, 2014 г.
4. Общая теория денег и кредита. Учебник//под ред. проф. Жукова Е.Ф.//М.: ЮНИТИ 2010г.
5. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник под ред. Романовского М.В.: - М: ЮРАИТ – 2014г.
6. Направления денежно-кредитной политики на 2016-2018 гг.//ж. «Деньги и кредит», №10, 2016 г.

денежная система — это устройство денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённое национальным законодательством.

Элементы денежной системы:

- 1. денежный товар (валютный металл);**
- 2. наименование национальной денежной единицы и масштаб цен;**
- 3. виды денежных знаков и порядок их эмиссии;**
- 4. организация денежного обращения и принципы управления;**
- 5. валютный курс и порядок его формирования.**

управленческий блок:

- принципы управления денежной системой;
- эмиссионный механизм;
- механизм и инструменты денежно-кредитного регулирования;
- кассовая дисциплина;
- порядок осуществления безналичных расчетов;
- порядок установления валютного курса.

классификация денежных систем

ТИПЫ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ

металлически

e

биметаллическая система

золото, серебро
– денежный товар
всеобщ.
эквивалент

монометаллические

серебряный
монометаллизм

золотой
монометаллизм

золотомонетный
Стандарт
1

золотослитковый
Стандарт
2

золотодевизный
Стандарт
3

неметаллически

e

современные бумажные (кредитно-денежные системы)

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЗОЛОТОГО СТАНДАРТА:

- в обращении находились золотые монеты;
- золото выполняло все функции денег;
- свободная чеканка золотых монет для частных лиц;
- возможность обмена банкнот на золото;
- свободный ввоз и вывоз золота и иностранной валюты;
- свободные рынки золота.

ЗОЛОТОСЛИТКОВЫЙ СТАНДАРТ

установился после I – ой мировой войны.

Принципы функционирования денежных систем с золотослитковым стандартом:

- 1.** отсутствие золотых монет в обращении;
- 2.** прекращение свободной чеканки золотых монет;
- 3.** обмен банкнот производился только на слитки золота.

Золотодевизный или золотовалютный стандарт установился после кризиса 1928-1932 гг.

Типичным примером таких систем была Бреттон-Вудская валютная система на основе золотодоллорового стандарта. Только доллар, как мировая валюта, обменивался на золото по требованию центральных банков стран, входивших в данную валютную систему. Обмен национальных валют на золото происходил через доллар. Вначале валюту обменивали на доллар, а потом доллар предъявляли к обмену на золото через Центральный банк. с 1974-1976 гг. эта система рухнула и прекратила свое существование.

Современные бумажно-денежные системы, принципы их функционирования

1. **в основе денежных систем золото не лежит;**
2. **отменено официальное золотое содержание валют;**
3. **демонетизация золота;**
4. **прекращение размена кредитных денег на золото**
5. **переход к обращению знаков стоимости: кредитных и бумажных денег, неразменных на золото;**
6. **преобладание безналичного денежного обращения;**
7. **усиление государственно-монополистического регулирования денежных систем;**
8. **использование плавающих валютных курсов**

*характеристика
современной
бумажно-денежной
системы рыночной
экономики России*

Денежная система России –

типичная современная кредитно-денежная система с использованием в обращении знаков стоимости, не разменянных на золото, и регулируемая ЦБ РФ посредством экономических нормативов, инструментов и методов кредитно-денежной политики.

Принципы функционирования:

- централизованное управление денежной системы со стороны ЦБ РФ;
- децентрализация денежного оборота между банками;
- разделение эмиссии наличных и безналичных денег;
- действия механизма государственного денежно-кредитного регулирования;
- независимость Центрального банка от государства;
- обеспечение денежных знаков активами банковской системы;
- система рыночного определения валютного курса.