**“Деньги и кредит”**

**ПЛАН КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Вступление.

1. Происхождение денег и их функции.
2. Необходимость и суть кредита.
3. Задача № 2.

Список использованной литературы.

**Вступление**

Деньги настолько прочно вошли в нашу повседневную жизнь, что мы не видим в них ничего необычного. А между тем это одно из самых замечательных изобретений человека. Ведь не представляя сами по себе сколько-нибудь значимой ценности, они служат мерилом стоимости всех окружающих нас вещей и обладают способностью превращаться в любую из них. Чем же объясняется эта магическая сила денег? Для чего, когда и кем они придуманы?

Итак, товар. Этим словом может быть определен любой продукт человеческого труда, предназначенный как для использования самим производителем, так и для обмена на другие изделия или для продажи.

Свойства товаров, выражающиеся в способности удовлетворять те или иные потребности человека, называют потребительной стоимостью. Например, у соли она заключается в использовании ее для приготовления пищи, у пальто — в защите человека от холода. Предмет, не имеющий потребительной стоимости, не может стать товаром: ведь никто не согласится приобрести бесполезную вещь.

Таким образом, товар — продукт, жизненно необходимый или по крайней мере просто полезный для многих людей. Иными словами, он пользуется большим или меньшим спросом и поэтому пригоден для обмена. Так, за две пары обуви можно получить один костюм, который, в свою очередь, можно обменять на дюжину рубашек.

Количественное соотношение, при котором один товар может быть обменен на другой, выражает его меновую стоимость. Как же определяется эта соизмеримость? Например, как установить стоимостное отношение между зонтом и карандашом, килограммом сахара и пишущей машинкой? Может быть, сравнивая полезность каждой из них? Но ведь именно потому они и могут быть использованы для обмена, что характеры потребительной стоимости не сближают, а наоборот, отличают их друг от друга.

Необходимо найти нечто общее, качественно объединяющее огромное разнообразие товарных изделий, и в то же время разделяющее их количественно. Этим общим является человеческий труд. Все без исключения товары — произведения труда, различающиеся лишь объемом физической и умственной энергии, затраченной на их изготовление. Если один предмет обменивается на десять других, то это означает, что на его производство потребовалось в десять раз больше усилий. Значит, он вдесятеро дороже.

1. **Происхождение и функции денег**

Древнегреческий географ и историк Страбон рассказывал: "У одного арабского племени 2 фунта золота считались равноценными 1 фунту серебра, а 10 фунтов — 1 фунту железа". В описываемое им время добыча золотого песка требовала от отсталых арабских племен относительно небольших усилий. Золото встречается и в самородном виде, свободном от посторонних примесей. Сама природа берет на себя работу по вымыванию его из почвы. В итоге на долю человека остается сравнительно несложный труд — извлечь желтый металл из речного дна или наносной земли. Иная картина наблюдалась при добыче серебра, связанной с тяжелыми рудокопными работами. Получению железа в чистом виде предшествовали еще более трудоемкие процессы отделения его от химических примесей, что требовало довольно высокой технологической подготовки. Свидетельство Страбона, следовательно, вполне правдоподобно.

Итак, рыночные сделки являются не чем иным, как обменом одного вида труда на другой, хотя сами товаровладельцы и не подозревают об этом. Способность вещей материально олицетворять человеческий труд называется стоимостью. При оценке продукта не принимается во внимание объем труда каждого отдельного производства. Общим во всех товарах является не конкретный труд определенной отрасли производства, не труд одного вида, а абстрактный человеческий труд.

На ранних этапах развития человеческого общества, когда товарное производство носило случайный характер, определить стоимость немногочисленных предметов, предназначенных для обмена, не составляло труда. Совершенствование орудий труда и усложнение его специализации способствовали расширению ассортимента изделий. Теперь уже каждому отдельному товару, обращавшемуся на рынке, противостояли сотни, тысячи других.

Автор легендарной "Илиады" Гомер, повествуя о Троянской войне, так описывает времяпрепровождение воинства: "... мужи ахейские меной вино покупали: те за звенящую медь, за седое железо меняли, те за воловые кожи или за волов круторогих, те за своих полоненных..."

Реальность подобных торговых операций подтверждается множеством фактов еще недавнего прошлого. Выдающийся английский путешественник Давид Ливингстон с 1840 по 1873 г. совершил несколько продолжительных экспедиций в глубь южных и центральных районов африканского континента. Занимаясь исследованиями, он вел дневники, пестрящие записями такого рода: "1 января 1868 г. купил 5 мотыг по 2-3 ярда коленкора за штуку... Когда придем в Буире, то сможем купить за одну такую мотыгу хорошую козу..." 21 мая 1871 г. записано: "Какое оживленное зрелище — рынок. Продавцы рыбы носятся по рынку с глиняной посудой, полной улиток или мелкой рыбы, они стараются обменять эту снедь на корм маннока... Все стремятся изо всех сил обменять пищу и вовсю расхваливают свою или ругают чужую".

Римский император Гай Цезарь Калигула, до предела истощив казну и уверенный, что любая его прихоть — закон для всех, объявил деньгами обыкновенные ракушки, собранные на морском берегу.

В странах средневековой Европы отдельные поборы исчислялись в различных весовых количествах перца и к неимоверно богатым людям прилипла насмешливая кличка "мешок перца". И уж совсем диковинные деньги — феи поныне обращаются на острове Яп. Неизменность их ценности гарантируется трудностью производства, сложностью транспортировки на остров: сырьем для их изготовления служит минерал арагонит. Феи представляют собой напоминающие мельничные жернова круги с отверстием в центре. Диаметр их достигает нескольких метров, масса — 1т. После заключения торговой сделки продавец помечает фею своим знаком и со спокойной душой оставляет ее на прежнем месте.

Невозможно дать полный перечень предметов, которые у разных народов служили деньгами. Вот некоторые из них: рыба — Исландия (XV в.), бесформенные куски нефрита — Китай (по XIX в.), жемчужины — Индия, коровьи черепа — остров Борнео, так называемые свиные деньги, использовавшиеся для покупки свиней и выкупа за невесту, — нанизанные на шнур клыки и хвостики свиней, зубы собак, стеклянные бусины и раковины.

Кик правило, первоначально роль денег на одном и том же рынке играли одновременно несколько товарных видов, обладая, естественно, неодинаковыми стоимостями. Они выступали как платежные единицы различных достоинств. Такие денежные системы присущи наиболее отсталым народам, которые, оказавшись под игом развитых капиталистических стран, долгое время пользовались привычными им товарными деньгами с пересчетом курса их обращения на деньги, пришедшие вместе с колонизаторами.

Товаром, впервые выступившим в роли универсальных денег, почти у всех народов был домашний скот.

Скот как деньги и мерило богатства не является исключительной принадлежностью давно минувших дней. И в наши дни он продолжает оставаться применимым денежным мерилом у некоторых африканских племен.

Скот, однако, не мог в полной мере удовлетворить все запросы рыночного обращения. Этот вид денег требовал затрат на свое содержание, был неудобен для дальних транспортировок, непригоден для мелких, наиболее частых торговых сделок.

Совершенствовавшиеся и расширявшиеся экономические связи требовали новых денег, которые обладали бы следующими качествами:

• более или менее высокой и неизменной стоимостью, т. е. известной трудоемкостью производства;

• ограниченной, по сравнению с другими товарами, потребительной стоимостью;

• компактностью, т. е. достаточно значительной стоимостью в малом объеме, и, как следствие, удобством для дальних перевозок;

• способностью дробиться на мелкие доли и объединяться в любых количествах при полном сохранении своих качеств;

• физической долговечностью.

Всем этим требованиям отвечают лишь металлы, особенно благородные. Поэтому они, в конечном итоге, стали ведущими в выполнении роли денег и их олицетворением вообще.

Сначала металлические деньги выступали в виде бесформенных слитков или различных изделий. Внешний вид домонетных металлических денег был разнообразным: в Древнем Китае — медные и бронзовые миниатюрные Ножи, мотыги, колокольчики, в Греции — железные прутья, в Африке — наконечники копий или маленькие топорики.

Распространение и упрочнение металлических денег сопровождалось процессом становления следующих основных функций:

1) меры стоимости, выражающейся в способности оценивать любой товар;

2) средства обращения, проявляющегося в роли посредника при обмене одного товара на другой;

3) средства накопления, т. е. образования денежных запасов, временно не участвующих в обращении;

4) средства платежа, заключающегося в способности вступать в оборот независимо от обращения товаров;

5) мировых денег (свободное обращение денег из благородных металлов за пределами определенных национальных границ).

Деньги как средство обращения

Когда деньги служат средством оплаты за товары и услуги, мы говорим, что они используются в качестве средства обращения. При рыночном хозяйстве идет процесс реализации товара, и цена реализуется лишь при обмене товара на деньги, т. е. деньги постоянно "выталкивают" товары из сферы обращения. Следовательно, они необходимы для слияния единичных актов обмена в единый процесс обращения товаров. Эту функцию выполняют лишь наличные деньги. Деньги, имеющие широкое распространение, предоставляют их владельцу некоторую всеобщую покупательную способность, являющуюся весьма важным преимуществом. Использование денег позволяет осуществлять гибкий выбор типов и количества, покупаемых товаров, выбор времени и места совершения покупки, а также партнеров для сделки. Если какое-то средство обращения используется в течение длительного времени, то его приемлемость становится достаточно стабильной. Приемлемость денег зависит от готовности и желания населения их использовать.

Значение денег как средства обращения трудно преувеличить, поскольку они позволяют уйти от бартерной формы торговли. Громоздкий процесс бартера приводит к тому, что человек, желающий купить картофель и продать капусту, вынужден объединять акты купли и продажи. Ему придется искать того, кто хочет продать картофель и купить капусту. Замена бартера денежным обменом отделяет икт продажи от акта купли. Если есть деньги, то продавец капусты должен лишь найти того, кто хочет купить его капусту. Получив деньги, продавец капусты может покупать все, что захочет.

В США функцию средства обращения в основном выполняют монеты, бумажные деньги и чековые депозиты (вклады до востребования). Спрос на деньги до совершения сделок в первую очередь зависит от таких факторов, как объем совершаемых покупок, частота выплаты заработной платы, время, отведенное для уплаты по счетам, регулярность предъявления этих счетов к оплате и доступность заемных денежных средств. Например, чем больше объем покупок и чем реже оплачивается труд того или иного человека, тем больше средняя величина денежного баланса, необходимого для его финансовых операций. Объем покупок зависит от уровня развития торговли и ее специализации. Семьи, ведущие натуральное хозяйство, почти не участвуют в торговле и практически не нуждаются в средствах обращения. В то время, когда большинство семей в США занималось фермерским хозяйством, потребность в средствах обращения была значительно ниже, чем сегодня. По мере развития коммерции и промышленности усиливалась и специализация, существенно увеличивался объем сделок. В современной экономической системе люди обычно получают заработок в форме денег, а затем покупают на эти деньги все необходимое.

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 специализации и торговли и, таким образом, способствовали общему росту благосостояния общества. Развитие талантов, явившееся результатом роста специализации, значительно повлияло на рост общего уровня жизни.

Хотя использование денег обычно снижает издержки совершения сделок, бартер все же сохранился, а при некоторых условиях даже возродился в современном мире. Например, в странах с исключительно высокими уровнями инфляции торговля с помощью бартера может быть более предпочтительной, чем использование наличных денег. При высоких темпах инфляции издержки, связанные с хранением денег для совершения сделок, могут превышать потери и неудобства бартера.

Помимо инфляции существуют примеры бартерных сделок в нормальных экономических условиях. Всяческие дополнительные выплаты, такие, например, как медицинское страхование и страхование пенсий, также являются примером бартера. В последние годы эти льготы довольно быстро развивались, чему способствовало введение более благоприятного налогового режима. Так, магазин, дающий своим служащим скидку при покупке ими товаров, которыми торгует этот магазин, или школа, дающая детям своих учителей право на бесплатное образование, представляют собой очевидные примеры бартера. Наконец, в некоторых районах США существуют так называемые бартерные клубы, занимающиеся организацией бартерных сделок, используя для этого новейшую компьютерную технику. Эти клубы стали возможны благодаря тому, что компьютерная информационная сеть позволяет радикально снизить издержки обращения, не прибегая к помощи денег.

В качестве альтернативы денежному обмену или бартеру правительство может прибегнуть к распределению талонов — рационированию. Эти талоны дают их обладателям право на приобретение в определенных количествах различных товаров, таких, например, как хлеб, мясо или бензин. При такой системе в розничных магазинах происходит обмен товаров скорее на талоны, а не непосредственно на деньги. Как показывает опыт, иногда очень трудно распределить талоны на все виды продуктов, производимые в современном обществе. Кроме того, рационирование ограничивает потребительский выбор.

Деньги как мера стоимости.

В дополнение к функциям средства обращения деньги также выполняют роль меры стоимости. Правительство каждой страны обычно устанавливает собственную меру стоимости (масштаб цен). В США мерой стоимости является доллар, в ФРГ — марка, в Мексике — песо. С помощью меры стоимости стоимость вещей измеряется так же, как с помощью унций и футов измеряются вес и длина, т. е. функция меры стоимости — это способность измерять стоимость всех товаров, служить посредником при определении цены.

В эпоху реальных денег (деньги — товар) обеспечивалось одновременное появление эквивалента у товара и денег в соответствии с законом стоимости.

У денег и товара однородная база сравнения — абстрактный труд. Таким образом, данная функция отражает отношение товара к деньгам как всеобщему эквиваленту. Для такого сопоставления необходимо выразить масштаб для их сравнения. Масштаб цен — это средство выражения стоимости в денежных единицах, базирующихся на фиксированном государством весовом количестве денежного металла в единице. При товарном производстве деньги должны обеспечивать обмениваемость товаров не только на национальном, но и па мировом рынке. При переходе к невещным деньгам данная функция в полной мере выполняться не может, ибо кредитные деньги нацелены лишь представительной стоимостью. Это счетные деньги.

Сегодня доллар выполняет функции, как меры стоимости, так и средства обращения, но так было не всегда. В колониальной Америке, несмотря на то, что основной денежной единицей в обращении был испанский доллар, реальный масштаб цен измерялся в английских фунтах. Доллар сменил фунт в роли масштаба цен только после отделения от английской короны. Законом о чеканке монет 1792 г. была введена десятичная монетная система. Несмотря на большее удобство пользования новой десятичной системой измерения стоимости, люди сопротивлялись изменениям. Замена старого британского масштаба цен была одним из важнейших нововведений, совершенных "отцами-основателями" Америки. Окончательный переход ко всеобщему использованию долларов и центов в качестве меры стоимости завершился только после гражданской войны в США. До этого цены часто выражались в долларах и шиллингах, долларах и так называемых леви (монета стоимостью 12 ½ цента) и т. д.

Деньги как мера стоимости не выполняли функцию средства обращения в период быстрой инфляции, имевшей место, например, с 1939 по 1949 г. в Китае. Многие китайские торговцы производили расчеты в американских долларах, но сделки совершали с помощью китайской валюты. Это позволяло совершать экономические вычисления и расчеты, пользуясь стабильной мерой стоимости, хотя реальная ценность официального средства обращения падала очень быстро. Все товары имели две цены: одна выражалась в долларах, а другая — в китайских денежных единицах. Цены в китайской валюте пересчитывались ежедневно на основе обменного курса китайской йены по отношению к доллару США. В то время как цены, выраженные в китайских деньгах, быстро возросли, цены в долларах оставались, в общем, на прежнем уровне.

Подобное разделение функций меры стоимости и средства обращения — довольно остроумный путь приспособления к быстрой инфляции. Цены на ресурсы, выражаемые в китайских йенах, потеряли смысл, поскольку они в большей степени зависели от того, когда были куплены эти ресурсы, чем от того, какими были их относительные стоимости. Оценивая ресурсы в долларах, китайские предприниматели смогли с большей точностью выражать относительные цены различных ресурсов. Аналогичные процессы в последние годы наблюдались и в других странах.

Правительство любой страны может изменить установленный ранее масштаб цен. Такое изменение называется денежной реформой.

Европейские страны, в которых с 1944 по 1952 г. отмечалась очень сильная инфляция, провели 24 денежные реформы. В ходе этих реформ старые банкноты и банковские вклады обменивались на новые — с существенно уменьшенным номиналом.

В странах, переживающих гиперинфляцию, денежные реформы часто приводят к возрастанию доверия к национальной валюте, так как правительство, проводя денежную реформу, информирует население о бывшем намерении прекратить проведение инфляционной политики. В 1961 г. в Советском Союзе была проведена денежная реформа, хотя в это время в стране не было сильной инфляции, и существовала экономическая стабильность. Правительство изъяло из обращения рубли и заменило их новыми банкнотами в пропорции десять к одному. Это привело к снижению всех цен в государственных магазинах в десять раз, по сравнению с прежним уровнем. Одной из целей реформы было нанесение удара по черному рынку. Советские лидеры считали, что дельцы теневой экономики, накопившие большие суммы денег, не смогут обменять свои накопления старых банкнот на новые.

**2. Деньги как средство образования сокровищ**

Третья функция денег — средство накопления, т. е. особый вид актива, сохраняющий после продажи товаров и услуг и обеспечивающий его владельцу покупательную способность в будущем. Конечно, любой актив до некоторой степени может служить средством накопления. Люди могут хранить свое богатство в виде драгоценностей, произведений искусства, домов, акций, облигаций и во многих других формах. Однако деньги больше подходят для выполнения этой функции, поскольку им присуща ликвидность. Ликвидным называется актив, который может быть использован как средство платежа (или легко превращен в средство платежа) и имеет фиксированную номинальную стоимость. Деньги по определению обладают совершенной ликвидностью. В качестве сокровища деньги выступают как представители богатства вообще. Эту функцию могут выполнять не только золотые монеты, но и сам денежный материал — золотые слитки, изделия из золота и т. д.

Деньги в функции сокровища стихийно регулируют денежное обращение. Постоянное колебание размеров товарного производства, цен на товары требует непрерывного изменения денежной массы.

Именно приток и отток денежного металла являются единственно возможным путем расширения и сжатия объема функционирующей денежной массы, благодаря чему деньги никогда не переполняют каналы денежного обращения. Итак, возможность превращения средств обращения в сокровище и обратное превращение сокровища в деньги является необходимым условием подвижного равновесия денежной системы в целом.

Стимулом к накоплению денежных сокровищ является особый характер денег как всеобщего товара, который может быть с обменен на любой товар. Но хотя качественно деньги безграничны, поскольку могут быть превращены в любой товар, количественно каждая сумма ограничена и потому дает ее владельцу возможность купить лишь определенное количество товаров. Противоречие между качественной безграничностью денег и их количественной ограниченностью делает жажду накопления сокровищ ненасытной.

Функция средства образования сокровищ — не основополагающая в системе денежного обращения. Однако роль сокровищ как регулятора денежного обращения трудно переоценить.

Сокровище — это омертвевшая стоимость. Его могут образовывать лишь такие субстанции, которые в силу своих особых свойств (прежде всего высокого уровня и длительной сохраняемости стоимости) могут представлять стоимость как абстрактную, т. е. стоимость, создаваемую абстрактным трудом. Именно это и является тем специфическим свойством, которое выделяет из всего многообразия товаров один и противопоставляет его остальным в качестве денег.

Сокровища образовываются путем накопления не только золота (или другого денежного товара), но и иных высоких и устойчивых стоимостей, в качестве которых в первую очередь выступают благородные металлы и драгоценные камни. Состав сокровищ постоянно видоизменяется. Неизменным остается лишь то, что среди их компонентов обязательно находится товар, функционирующий в качестве денег, и то, что он никогда не является единственным их компонентом:

1) краткосрочные ценные бумаги федерального правительства, такие как казначейские векселя, обычно считаются высоколиквидными, поскольку рыночные цены этих бумаг лишь незначительно меняются в течение времени, и они могут быть без труда проданы на финансовых рынках, причем издержки совершения сделки будут весьма невелики;

2) акции и долгосрочные облигации, выпущенные в обращение частными корпорациями, обладают меньшей ликвидностью, чем краткосрочные ценные бумаги федерального правительства — цены этих активов значительно сильнее изменяются с течением времени, и оплата, взимаемая за совершение сделок с подобными бумагами, несколько выше;

3) недвижимость (например, дом, ферма или магазин) чрезвычайно неликвидна, рыночные цены на недвижимость очень изменчивы и их трудно предсказать до совершения сделки — поиски покупателя дома или земельного участка зачастую занимают многие месяцы, и издержки на совершение сделки (гонорары брокеров, реклама, плата за юридическое оформление) могут быть весьма велики.

Хотя совершенная ликвидность денег делает их идеальным средством накопления на протяжении коротких периодов времени, деньгам присущ тот недостаток, что владельцу денежных активов часто приходится жертвовать тем доходом, который можно получить при использовании менее ликвидного актива. Наличные деньги, помещенные на некоторые виды банковских счетов, не приносят их собственнику никакого процентного дохода.

С введением в обращение ценных бумаг и бумажных денег процесс образования сокровищ несколько видоизменяется, а обостряющееся противоречие приводит к более четкому разделению функций образования сокровищ и накопления. Аккумуляция бумажных денежных знаков, лишь представляющих в обращении золото и не имеющих собственной стоимости, не является образованием сокровищ. Это только накопление права на определенную стоимость, материализованную в хранящемся в банковских подвалах желтом металле, Однако поскольку денежные знаки представляют собой вполне конкретное количество золота, то изъятие их из обращения отражает изъятие из обращения этого золота, а накопление денежных знаков является отражением образования сокровищ. Изложенное справедливо только для банкнот, разменных на золото. Кредитные и бумажные деньги не могут выполнять функцию средства образования сокровищ, так как не имеют собственной стоимости. Но, обладая представительной стоимостью, они могут осуществлять функцию средства накоплений, которая возникла на базе функции сокровища. Необходимым условием для этого является соответствие количества бумажных денег требованиям закона денежного обращения. Если количество бумажных денег превышает потребности экономики, то они обесцениваются, т. е. происходит инфляция. В этом случае бумажные деньги не могут выполнять функцию средства накопления. А поскольку накопление является необходимым элементом общественного воспроизводства, то невыполнение бумажными деньгами функции средства накопления ведет к экономической катастрофе.

Деньги как средство платежа.

Товары не всегда могут продаваться за наличные деньги, так как к моменту появления на рынке одного продавца со своим товаром у других часто еще нет наличных денег. Поэтому возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т.е. с отсрочкой уплаты денег. Когда товары реализуются с отсрочкой платежа, деньги при определении цен на товары функционируют идеально как мера стоимости, но не играют роли средства обращения. Покупатели уплачивают деньги за товары при наступлении срока платежа. Следовательно, в этом случае деньги в процессе обращения не противостоят непосредственно товарам, а поступают в оборот лишь через определенное время.

Использование денег в качестве средства платежа происходит не только при продаже товаров в кредит. Функцию средства платежа деньги выполняют во всех случаях, когда нет непосредственного обмена товаров на деньги и они выступают в форме самостоятельной меновой стоимости. Характерными признаками функции денег как средства платежа являются их одностороннее движение, и наличие разрыва во времени между передачей товара покупателю и денег продавцу товара. Такой разрыв возникает в связи с тем, что товары поступают в распоряжение покупателя раньше, чем продавец получает деньги. При авансовых платежах деньги передаются продавцу раньше получения от него товара. Следовательно, в обоих случаях налицо разновременное движение денег и товаров, так как кругооборот Т-Д-Т прерывается и движение денежной стоимости приобретает относительную самостоятельность по отношению к товарной стоимости. Такое движение денег является платежом. Деньги выступают в функции средства платежа, который отражает более высокий этап в развитии товарного производства и обращения.

Деньги как средство платежа отличаются от денег как средства обращения, поскольку они не опосредствуют, а лишь завершают сделку купли-продажи.

Функцию средства платежа могут выполнять только реальные деньги. Кредитные деньги, выступающие в качестве платежного средства, не осуществляют перемещения товаров из рук продавца в руки покупателя. Эту роль в данном случае выполняет вексель, который и несет в себе в качестве необходимого условия принуждение, гарантию, доверие, ибо сам он не обладает стоимостью, а следовательно, и не способен непосредственно обеспечивать эквивалентность обмена. Суть же денежной функции платежа заключается в компенсации бывшему продавцу покупателем стоимости проданного ему товара реальным стоимостным эквивалентом, т. е. золотом или другим благородным металлом, исполняющим эту роль. Иными словами, если А произвел товар, заключающий в себе 10ч общественно необходимого труда, и реализовал его Б, то в обмен он должен получить эквивалентную стоимость, воплощающую те же 10ч общественно необходимого труда. Функция средства платежа отличается от функции средства обращения тем, что деньги из посредника в цепочке товарообмена превращаются в завершающее звено последнего.

Передача кредитного орудия обращения порождает лишь видимость платежа (мнимый платеж). Кредитор, получая денежный знак, лишь меняет одно кредитное обязательство (как правило, вексель) на казначейское или банковское кредитное обязательство, являющееся, в конечном счете, векселем. Очевидно, эта операция не порождает передачу кредитору реальной стоимости в ее денежной форме. Логичнее предположить, что платеж совершают сами товары, когда их покупают и продают за кредитные средства обращения. В примере А произвел и Б реализовал товар, содержащий 10ч общественно необходимого труда. В результате обмена у Б оказался товар, заключающий в себе 10ч общественно необходимого труда, а у А — только вексель, не обладающий собственной стоимостью, покупательная способность которого принудительно обеспечивается государством. Платеж наступит только тогда, когда А реализует вексель и получит у С необходимую ему потребительную стоимость, заключающую в себе 10ч общественно необходимого труда.

Мировые деньги.

Международное разделение труда и связанная с ним специфика обмена товарами и услугами объективно ставит перед деньгами новую задачу — выступать средством связи обособленных товаропроизводителей не только на национальном, но и на международном рынках, обеспечивая всеобщую эквивалентность обмена. В новом качестве деньги выполняют функцию мировых денег. Необходимость ее появления объективно связана с интернационализацией производства и выхода товарного обмена за пределы национальных границ.

Возможность появления этой функции заложена в денежной форме стоимости. Она возникает уже тогда, когда в качестве носителя денежных отношений начинают выступать благородные металлы. Однако для того, чтобы возможность стала реальностью, форма носителя денежных отношений должна пройти путь, обратный тому, который они проходят в национальном обращении — от монеты к слитку.

Дело в том, что любое государство имеет собственную систему денежного обращения, действие которой ограничено пределами данного государства. Ни одно государство экономическими методами не может заставить принимать в уплату за товары и услуги или в качестве погашения долга свои национальные денежные знаки, если того не пожелает другая страна.

В условиях денежного обращения, которое было представлено благородными металлами, обмен национальных денег становится возможным благодаря однокачественной основе — золоту и серебру. Будучи отправленными за границу, национальные монеты должны быть перечеканены в монеты той страны, куда они попали, ибо монетная форма денег есть только "национальный мундир" благородных металлов. Таким образом, в международном обмене деньгами выступают все те же металлы — золото и серебро, но при этом они сбрасывают свою монетную форму, которую им придавала государственная власть. Монеты превращались в простые слитки.

Важным условием международных экономических отношений является сравнивание денежных единиц различных стран на международных денежных валютных рынках. В межгосударственных расчетах монеты оцениваются по количеству содержащегося в них благородного металла, а не по их названию. Различие цен в национальных масштабах требует появления специфического инструмента международных экономических сопоставлений. Таковым становится монетный паритет — вексельный, а затем и валютный курс.

Деньги, являясь универсальным товаром, обладают следующими тремя свойствами: всеобщностью по обмениваемому материалу — их качественной индифферентностью, всеобщностью по охватываемому обменом пространству — мировому рынку и всеобщностью во временном отношении. Деньги, предвосхищая в своем развитии появление мирового рынка, начинают развиваться как универсальный товар только с мировым рынком. Универсальность денежного товара проявляется в появлении у него интернациональной стоимости, которая образуется как мировая общественно необходимая средняя из индивидуальных стоимостей производства золота и серебра в разных странах. Единая интернациональная стоимость денежного товара создает тенденцию к единообразию мировых цен на все другие товары. Это объясняется тем, что благородные металлы постепенно стремятся туда, где они должны иметь наибольшую покупательную силу. Товары, наоборот, вследствие этого должны перемещаться в противоположном направлении. Таким образом, универсальность денег как товара способствует выравниванию цен на различных рынках. Однако это только одна из тенденций. Существующая одновременно с ней контртенденция — неравномерность роста национальной производительности труда — подрывает ее.

Собирательная функция мировых денег является по сути производной от национальных функций денег. Она опосредствует все формы международного обмена товарами и услугами как за наличный расчет, так и с отсрочкой платежа. В функции мировых денег они являются также мерой стоимости. Являясь интернациональным эталоном стоимости, мировые деньги выступают фактором определения мировых цен. Особенность функции меры стоимости в функции мировых денег состоит в том, что она может осуществляться непосредственно через национальные масштабы цен или опосредованно — через валютные курсы. Важным условием функции мировых денег должна быть разнокачественность одетого в "национальные мундиры" денежного товара и их конвертабельность, т. е. обратимость.

Первоначально функцию мировых денег выполняла слитковая форма благородных металлов. Однако по мере расширения размеров международной торговли и формирования долговременных экономических связей между национально обособленными товаропроизводителями все возрастающие объемы пошлин за перечеканку монет, увеличили чистые общественные издержки обращения. В связи с этим уже к середине XIX в. наметились две тенденции в совершенствовании данной формы международных расчетов.

Первая тенденция проявилась в стремлении использовать в расчетах национальные золотые монеты на основе универсализации их монетных паритетов, что снижало издержки на перечеканку. Вторая — состояла в замещении золота кредитными деньгами при сальдировании международных расчетов через банки. Следовательно, эволюция мировых денег своеобразно повторяет путь национальных — от металлических к кредитным, причем с большим отставанием. Хотя проекты мировых кредитных денег разрабатываются давно, они еще не созданы. Опыт первоначальных форм мировых кредитных денег ограничился созданием международных счетных денежных единиц, которые, не имея собственной стоимости, не могут выполнять функцию полноценных мировых денег. Поэтому золото продолжает выполнять эту функцию через операции на рынке золота.

Золото в качестве резервного средства лучше выполняет свои функции, чем резервные, подверженные обесцениванию валюты. Поэтому в условиях нестабильной экономической обстановки наблюдается стремление к замораживанию и увеличению официальных золотых запасов на государственном уровне. Следовательно, золотые резервы служат фондом мировых денег.

Таким образом, в функциях мировых денег произошли такие изменения:

* в качестве функциональных форм мировых денег широко используются конвертируемые (разменные на иностранную валюту) национальные кредитные деньги и отчасти международные счетные денежные единицы (СДР и особенно ЭКЮ);
* золото используется лишь в крайних случаях для погашения сальдо платежного баланса и опосредовано путем предварительной продажи на национальные валюты, в которых выражены международные обязательства.

**3. Необходимость и сущность кредита**

Кредит (от лат. creditum — ссуда, долг) является одной из сложнейших экономических категорий. Предпосылкой его возникновения послужило имущественное расслоение общества в период разложения первобытно-общинного строя. Однако возникновение условий, придавших кредиту характер объективной необходимости, обусловлено становлением и развитием товарно-денежных отношений.

Общеэкономической причиной существования кредита является товарное производство. Конкретно для кредита основополагающее значение имеет такая его характеристика, как возвратное возмездное движение стоимости.

Особенность кредитной сделки заключается в том, что каковы бы ни были ее первоначальные условия, завершающая стадия всегда осуществляется в денежной форме. Независимо от формы предоставления кредита — денежной или товарной — он имеет денежную природу. В то же время кредитные отношения не тождественны денежным. Это специфические, модифицированные денежные отношения, обособившиеся по мере развития процесса обмена.

Наряду с объективной основой существуют специфические причины возникновения и функционирования кредитных отношений. Они связаны с необходимостью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства.

В частности, закономерностью, создающей возможность функционирования кредита, является временное высвобождение денежных средств и появление временной потребности в них в процессе движения производственных фондов предприятий.

Колебания в кругообороте основных фондов обусловлены несоответствием между потребностью в крупных единовременных затратах на обновление основных фондов и постепенным характером восстановления их стоимости в процессе амортизации. В результате у предприятий может образоваться как временный избыток средств, накапливающихся в фондах развития производства, так и потребность в дополнительных денежных ресурсах на техническое перевооружение и производственное строительство в случае недостаточности собственных накоплений.

Потребность в оборотных средствах зависит от множества факторов, специфических для каждого предприятия: сезонности производства, характера производимой продукции и потребляемого сырья, величины рабочего периода, соотношения между временем производства и временем обращения продукции, уровня цен на нее и т. д. При этом могут возникать как временный избыток оборотных средств, так и необходимость в привлечении дополнительных денежных ресурсов.

Временно свободными могут быть доходы и сбережения населения, денежные накопления государства, собственные средства кредитных учреждений; в то же время у них может возникать потребность в дополнительных денежных ресурсах. Наконец, остатки средств на счетах бюджетных организаций до их использования также являются временно свободными.

Индивидуальные кругообороты и обороты средств хозяйствующих субъектов взаимосвязаны в рамках единого воспроизводственного процесса. В связи с этим появляется возможность временный недостаток средств одних хозяйственных единиц восполнить за счет временного избытка средств других, поскольку высвобождение средств и дополнительная потребность в них, как правило, не совпадают по субъектам образования, времени и количественно. Процесс аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределение осуществляются с помощью кредита. Таким образом разрешается противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их эффективного использования.

Природа кредитной сделки, основывающаяся на временном заимствовании чужой собственности, обусловливает необходимость материальной ответственности ее участников за выполнение взятых на себя обязательств. Таким образом, участники кредитной сделки должны быть юридически самостоятельными лицами и функционировать на началах хозяйственного или коммерческого расчета. Физические лица могут стать субъектами кредитных отношений, если они дееспособны в правовом отношении и имеют стабильные гарантированные источники доходов.

Обязательным условием возникновения кредита является совпадение экономических интересов кредитора и заемщика. Кредитор должен быть в равной мере заинтересован в выдаче ссуды, как и заемщик — в ее получении. Такое совпадение не достигается автоматически при наличии свободных денежных ресурсов у одного и потребности в них у другого. Решающее значение имеет согласование конкретных параметров ссуды — ее обеспечения, срока кредитования, величины процента и т. п., а также наличия альтернативных вариантов финансирования и размещения средств.

Являясь одной из самых развитых товарно-денежных форм, кредит имеет сложную структуру, анализ которой должен включать характеристику всех его свойств и отражать его целостность.

**4. Кредитные сделки**

На поверхности экономических явлений кредит выступает как передача во временное пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме. При этом кредитные отношения проявляются в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются значительным многообразием. Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна; независимо от специфики проявления она сохраняет черты, присущие экономическим отношениям, лежащим в основе кредита.

Как экономическая категория кредит представляет собой совокупность определенных экономических отношений. Их обособление в отдельный вид происходит на основе особенностей субъектов и объектов этих отношений. С этих позиций кредит можно характеризовать как отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости.

Субъекты в процессе воспроизводства одновременно являются участниками множества других отношений, возникающих по поводу движения различного рода стоимостей. Специфика структуры кредитного отношения заключается в том, что его субъекты всегда выступают как кредитор и заемщик и в качестве таковых обладают характерными чертами.

Становление участников хозяйственного процесса в качестве кредитора и заемщика обусловлено прежде всего развитием товарного обращения, отношений обмена. Именно в процессе обмена создаются условия для временного разрыва между движением товара и его денежным эквивалентом.

Кредитор — это субъект кредитного отношения, предоставляющий стоимость во временное пользование. Источником средств для выдачи ссуды могут быть как собственные средства кредитора, так и заемные. Развитие отношений обмена и соответственно кредитных отношений привело на определенном этапе к сосредоточению кредиторских функций в деятельности специальных финансовых институтов — банков. Банкиры персонифицируют собой множество кредиторов, чьи временно свободные средства аккумулируются банками. Банки могут предоставлять в ссуду наряду с собственными и привлеченными, также эмитированные средства.

Помимо банков, специализирующихся на мобилизации временно свободных средств и предоставлении их во временное пользование, в качестве кредиторов в настоящее время могут выступать предприятия, акционерные общества, частные фирмы, страховые и инвестиционные компании, пенсионные и инвестиционные фонды, физические лица, государства и т. д. Целью предоставления кредита является главным образом получение прибыли в виде ссудного процента. В связи с этим кредитор заинтересован в эффективном использовании ссужаемых средств. В условиях рыночного хозяйства кредитование выступает в форме ссуды капитала. Если взятые в кредит средства будут использованы заемщиком на непроизводительные цели, кредитование приобретает форму ссуды денег.

Заемщик — субъект кредитного отношения, получающий ссуду. Заемщиками могут быть юридические и физические лица, испытывающие недостаток собственных средств, — государственные предприятия, акционерные общества, частные фирмы, банки, государство, граждане и т. д. Вместе с тем одного желания получить ссуду недостаточно для участия в кредитном отношении в качестве заемщика. Ссудополучатель должен предоставить экономические и юридические гарантии возврата ссуженных средств по истечении срока кредита. Такими гарантиями могут быть, например, предоставление залога в качестве обеспечения ссуды, обязательство гаранта (как правило, крупного банка) погасить задолженность по ссуде в случае неплате­жеспособности заемщика и пр.

Экономическая роль и место заемщика в кредитной сделке отличаются от роли и места кредитора. Прежде всего, заемщик не является собственником ссуженных ему средств, он реализует лишь право вре­менного владения ими.

Кредитор и заемщик различаются по месту их функционирования в воспроизводственном процессе. Кредитор аккумулирует и размещает в ссуды свободные ресурсы в сфере обмена; заемщик использует полученные средства как в процессе обращения, так и в процессе производства товаров.

Заемщик обязан возвратить взятые в кредит средства, уплатив за их использование ссудный процент. Для этого он должен организовать воспроизводственный процесс таким образом, чтобы обеспечить эффективное использование ссуды и высвобождение необходимых для ее возврата средств в установленные кредитным договором сроки.

Объективная необходимость кредита для обеспечения непрерывности производства заемщика и сохранение кредитором прав собственности на ссужаемые средства предопределяют экономическую зависимость заемщика от кредитора. Указанная зависимость в то же время не означает, что место заемщика в кредитной сделке менее значимо, чем место кредитора. Они выступают как равноправные стороны кредитной сделки, от совпадения целей и интересов которых в одинаковой мере зависит возникновение кредитного отношения.

Объектом кредитной сделки, по поводу которого возникает кредитное отношение, выступает ссужаемая стоимость. Ее обособление как особой стоимости связано, прежде всего, с характером движения: от кредитора к заемщику, а затем от заемщика к кредитору. Необходимость возврата ссужаемой стоимости заемщиком определяется сохранением прав собственности на нее кредитором, а обеспечение возврата достигается в процессе использования ссуженной стоимости в хозяйстве заемщика.

Возвратный характер движения ссужаемой стоимости предполагает ее сохранение на всех этапах этого движения. Действительно, кредитное отношение, являясь стоимостным, обусловливает необходимость соблюдения эквивалентности во взаимосвязях между кредитором и заемщиком. Это означает, что, использовав ссуду в своем воспроизводственном процессе, заемщик должен вернуть кредитору стоимость, равноценную полученной в кредит.

Ссужаемая стоимость обладает свойством обеспечивать непрерывность производства и на этой основе ускорять воспроизводственный процесс. Это качество обусловлено тем, что использование кредита позволяет сократить потребность в накоплении собственных ресурсов для развития производства, и способствует возобновлению и продолжению воспроизводственного цикла, непрерывности оборота средств.

Характерной чертой является авансирующий характер ссужаемой стоимости. Авансирование стоимости имеет место в случае, если ее использование подразумевает получение дохода или какого-либо иного эффекта. Целью взятия ссуды является не только покрытие недостатка собственных средств заемщика, но и получение дохода в результате использования ссуженной стоимости. Таким образом, кредит предшествует образованию доходов, которые заемщик может получить в результате использования ссуженных средств в своей хозяйственной деятельности. Авансирование имеет кредитный характер, т. е. составляет особенность именно ссужаемой стоимости, если соблюдается возвратность средств, выданных в ссуду. В то же время при компенсационных кредитных сделках ссужаемая стоимость не имеет авансирующего характера и используется на покрытие уже произве­денных за счет собственных средств заемщика затрат.

Итак, сущность каждого структурного элемента кредита отличается значительным своеобразием и отражает специфику кредитных отношений. Сущность кредита как экономической категории может быть выражена только характеристикой всех его элементов в единстве. Недооценка этого положения может привести к негативным последствиям на практике. Абсолютизация одного из элементов кредита влечет за собой искажение целей и обоснованности кредитной политики государства вследствие недоучета всех объективных факторов и процессов в кредитной сфере.

Как отмечалось, ссужаемая стоимость проявляет свое специфическое содержание в движении. Последовательность движения, практически всегда соблюдаемая, может быть представлена следующими этапами: аккумуляция средств; размещение ссуды; получение ссуды заемщиком; использование средств, полученных в кредит; высвобождение средств у заемщика; возврат взятых в ссуду средств; получение ссуженной стоимости (и ссудного процента) кредитором.

Выделение стадий движения ссужаемой стоимости достаточно условно, так как движение кредита, целостного, единого по своей сути, имеет характер единого процесса. Однако рассмотрение последовательности движения кредита важно для более полной характеристики его сущности, поскольку существуют точки зрения, относящие к кредиту только одну или несколько стадий движения ссужаемой стоимости (например, только размещение кредита, только возврат ссуженной стоимости и т. п.). Между тем кредит выступает как специфическая форма движения стоимости и особый возвратный характер этого движения можно представить только всеми его этапами.

Процесс возврата ссуженной стоимости как акт передачи ее от заемщика к кредитору является стадией движения кредита. Однако возвратность кредита как имманентное ему свойство представляет собой конституирующую черту кредитного отношения в целом. Обязательность возврата определяется тем, что, во-первых, при передаче ссужаемой стоимости заемщику кредитор не передает права собственности на нее; во-вторых, как высвобождение денежных средств у кредитора, так и потребность в дополнительных средствах у заемщика имеют временный характер. Возвратность является объективным свойством кредита, а ее несоблюдение влечет за собой изменение кредитной природы сделки, искажение и перерождение кредитных отношений.

При плановой, централизованной экономике кредит толковался как движение ссудного фонда общества, представляющего собой совокупность производственных отношений, возникающих по поводу целенаправленного, планомерного движения ссуженной стоимости. Ссудный фонд представляет собой понятие, отражающее характер движения ссуженной стоимости в обществе, где абсолютно преобладает государственная форма собственности на средства производства. Иными словами, он функционирует как централизованный общегосударственный, хотя и не весь ссудный фонд, которым распоряжалось государство.

В рыночной экономике характер движения ссуженной стоимости в макроэкономическом масштабе определяется отношениями собственности, формы которых разнообразны, а государственная форма собственности не превалирует над остальными и не может служить основой для всеохватывающего планирования из единого центра. В этих условиях движения ссудного капитала возрастает значение государственного регулирования кредитной сферы, которая вместе с тем имеет экономические границы, обусловленные частной собственностью на средства производства. В целом основой функционирования ссудного капитала остается рыночный механизм.

Владельцами ссудного фонда в настоящее время являются прежде всего банки (центральные и коммерческие). Кроме того, владельцами этого фонда выступают предприятия разных форм собственности, инвестиционные фонды, страховые и инвестиционные компании, граждане и т. д. Реформа банковской системы обусловила децентрализацию и демонополизацию ссудного фонда, так как акционерный характер формирования уставных фондов коммерческих банков предполагает значительное расширение их прав по распоряжению кредитными ресурсами. Движение кредитных ресурсов начинает приобретать децентрализованный характер, а управление ими все в большей мере осуществляется через систему мер денежно-кредитного регулирования экономики.

Итак, сущность кредита сложна и имеет различные плоскости анализа. Ее познание затруднено многообразием проявлений кредита, специфичность которых затушевывает его суть. В связи с этим в экономической литературе обосновываются разные точки зрения на природу кредитных отношений.

В экономической литературе разрабатывается также фондовая теория кредита, которая до последнего времени придавала главный аспект социально-экономической характеристике кредита как экономической категории, выражающей непосредственно общественные отношения. С этих позиций кредит рассматривался как планомерное движение ссудного фонда. Однако в зависимости от трактовки понятия ссудного фонда сущность данной концепции значительно меняется.

Перспективы решения теоретических проблем кредита, одних из наиболее сложных в экономической науке, связаны с созданием теории современных денег.

**Задача № 2**

Заемщик получает от кредитора кредит в размере 5 млн. грн. под 25% годовых, при этом инфляция составляет 12%. Вычислить прибыль кредитора за год.

Решение:

1).Расчитываем прибыль кредитора за год (без учета уровня инфляции), для этого сумму займа умножаем на 25% и делим на 100%



2). Расчитываем размер инфляции за год, для этого сумму займа умножаем на 12% и делим на 100%



3). Расчитываем прибыль кредитора за год, для этого от размера пибыли вычитаем размер инфляции 1,25 – 0,6 = 0,65 млн. грн.

Ответ: прибыль кредитора за год составит 0,65 млн.грн.

**Список использованной литературы**:

1. Иванов В.И. Деньги и Кредит. К.: 2001.
2. Гроші та кредит: Підручник за ред. М.І.Савлук. К.: 1992.
3. Гаврилишин О. Основні елементи теорії ринкової системи. К.: 1992.