Министерство образования и науки Российской Федерации

## СТАВРОПОЛЬСКИЙ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

## Кафедра «Финансы и кредит»

#### КУРСОВАЯ РАБОТА

##### по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

на тему: «Исторические формы денег»

Ставрополь, 2007

В курсовой работе на тему «Исторические формы денег» рассмотрены металлические и бумажные деньги, их особенности, металлическая и номиналистическая теории денег, а также особенности развития современных форм денег.

Данная курсовая работа содержит 36 листов: теоретическую (22 листа) и прикладную (6 листов) части, 1 приложение (3 листа), 1 таблицу, 12 формул.

**Содержание**

Введение

1. Металлические деньги и их особенности

1.1 Ценность металлических денег и ее связь с ценой денежного металла

1.2 Монеты и монетное дело. Полноценные и неполноценные монет

2. Бумажные деньги и их особенности

2.1 Номинальная и реальная стоимость денег. Понятие денежного знака

2.2 Причины и последствия перехода к бумажным деньгам

3. Металлическая и номиналистическая теории денег

4. Развитие форм денег. Особенности современных денег

Прикладная часть

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

# Введение

Самой ранней формой торговли, которая существовала, был Бартер. Но у бартера есть множество недостатков. Бартер - это обмен одной вещи или услуги на другую. По мере расширения обмена, особенно с возникновением общественного разделения труда между производителями продуктов в меновых операциях нарастали трудности. Наш продавец хотел бы обменять выловленную рыбу на тару для хранения продовольственных запасов, но, придя на рынок, нужного ему товара не обнаруживал; другой собирался обменять зерно на шкуры, но также вынужден был покидать рынок с нереализованным товаром. Продавцы (они же и покупатели) вынуждены были подолгу ждать новой рыночной оказии. Бартер становится громоздким и неудобным. Владелец рыбы, с тем, чтобы сохранить ее стоимость и облегчить себе дальнейшие обменные операции, вероятно, попытается обменять свою рыбу на такой товар, который чаще всего встретить на рынке, который уже начал производиться как средство обмена.

Таким образом, некоторые товары приобретали особый статус, начинали играть роль общего эквивалента, причем этот статус устанавливался общим согласием, а не навязывался кем-то извне. У некоторых народов богатство измерялось численностью голов скота и стада пригонялись на рынок для оплаты предполагаемых покупок. Любопытно, что латинский корень слова “капитал” происходит от “capital”- скот. Акты купли и продажи уже не совпадают, а разделяются во времени и пространстве. В России обменные эквиваленты назывались “кунами” - от меха куницы. В древности на части нашей территории имели хождение “меховые” деньги. А деньги в виде кож обращались в отдаленных районах страны чуть ли не в Петровские времена.

Что такое деньги ? Деньгами может быть все, что может приниматься в оплату за товары или услуги. С ранних веков драгоценные металлы, такие, как золото и серебро, наряду с медью, были самыми популярными формами денег.

Хотя все, что угодно может быть деньгами, в принципе материал для денег должен обладать следующими качествами:

- *Стабильность*. Стоимость денег должна быть более или менее одинаковой и сегодня и завтра.

- *Портативность*. Современные деньги должны быть достаточно малы и легки, чтобы люди могли носить их с собой.

- *Износостойкость*. Выбранный материал должен быть достаточно прочным, иметь значительную «продолжительность жизни». Поэтому во многих странах используется в качестве денег бумага только очень высокого класса.

- *Однородность*. Деньги одного и того же достоинства должны иметь равную стоимость.

- *Делимость*. Одно из важных преимуществ денег над бартером - это способность делиться на части.

- *Узнаваемость*. Деньги должны быть легко узнаваемы, их должно быть трудно подделать. Качество бумаги и водяные знаки делают подделку очень сложной.

1. **Металлические деньги и их особенности.**

1.1 Ценность металлических денег и её связь с ценой денежного металла.

Одной из наиболее ранних теорий денег является металлическая теория денег. Представителями раннего металлизма были английские меркантилисты: Вильям Стаффорд (XVI в.), Томас Мэн (VXII в.) и итальянский меркантилист Галлиани (VXIII в.) и французский меркантилист Монкретьен.

Особенное развитие получают идеи меркантилизма в XVI и XVII в. в., когда большое значение в экономике западных стран приобретает развитие мануфактур и торгового капитала. Накопление денег и благородных металлов, составляло тогда главную цель торговли и служило важнейшей предпосылкой к развитию промышленности, торговли, накоплению средств в стране.

Исторически первый тип денежного обращения базировался на использовании металлических денег - золота и серебра.

Развитие ремесел и особенно плавки металлов несколько упростило дело. Роль посредников в обмене прочно закрепляется за слитками металлов. Первоначально это были медь, бронза, железо. Эти обменные эквиваленты расширяют сферу действия и стабилизируются, превращаясь тем самым в подлинные деньги в современном смысле.

Так как ранней формой металлических денег были слитки разной формы (проволоки, пластины и др.), то наименования многих денежных единиц отражают весовые единицы: фунт стерлингов, ливр, марка и т.д.

Металлические деньги имели разную форму: сначала штучную, затем весовую. По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента закрепляется за драгоценными металлами (серебром, золотом), которые в силу своей редкости, высокой ценности при малом объеме, однородности, делимости и прочих полезных качествах были, можно сказать, обречены, выполнять роль денежного материала в течение длительного периода человеческой истории.

Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования, повышении их роли и цены.

Развитие бартера, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основой которых явились драгоценные металлы и прежде всего золото. Товары изготовляемые из наиболее дорогих металлов (золото, серебро, др. металлы) имели большую ценность, а значит и наминал. Самыми дорогими считались золотые слитки и монеты.

Преимущество золотых денег по сравнению с другими эквивалентами (скотом, мехами) состояли в однородности денежного материала, его делимости, сохранности от порчи. Золотые монеты даже небольшого размера (которые к тому же легко потерять) обладали значительной стоимостью, в связи с чем возникали трудности при покупке товаров на небольшую сумму. Постепенно во всем мире перестали применять золото в качестве материала для изготовления денег. Поэтому немалая часть населения предпочитала пользоваться денежными знаками из бумаги (которые свободно обменивались на золото), в том числе бумажные деньги и кредитные деньги (банкноты).

1.2 Монеты и монетное дело. Полноценные и неполноценные монеты.

Металлические деньги делятся на полноценные и неполноценные.

*Полноценные* – это деньги, номинальная стоимость которых соответствует стоимости содержащегося в них благородного металла. Они выполняют все функции денег и являются всеобщим эквивалентом.

*Неполноценные* деньги вначале чеканились как разменная (билонная) монета полноценных денег, их номинальная стоимость была выше стоимости содержащегося в них металла. Из-за высокой скорости обращения и стирания неполноценные монеты при золотом стандарте чеканили из серебра и недрагоценных металлов.

На более высокой ступени общественного разделения труда в результате развития рыночных отношений из металла стали чеканить монеты, т.е. денежные знаки, имеющие установленные законом форму и весовое содержание.

Монеты более позднего развития денежного обращения имели установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты (меньше стиралась), лицевая сторона которой называлась аверс, оборотная – реверс и обрез – гурт. С целью предотвращения монеты от порчи гурт делался нарезным.

Первые монеты появились почти 26 веков назад в Древнем Китае и Лидийском царстве. В Киевской Руси первоначально в обращении находились одновременно златники (монеты из золота) и серебреники (монеты из серебра).

Монеты—оригинальный и важный исторический источник. «Отражение целого круга идей и понятий в изображениях и надписях, имена и даты, встречающиеся на монетах, их художественные и эпиграфические данные, материал и техника изготовления, вес — как элемент метрологии, счет денег и зависимость между монетами различных достоинств (монетные системы), отношения между монетами различных государств, монетные реформы — все это делает монеты очень благодарным материалом для разностороннего изучения экономической и политической истории народов, их материальной и духовной культуры»[[1]](#footnote-1).

Появление монет — явление отнюдь не случайное, а вполне закономерное, обусловленное всем ходом исторического развития человечества.

Во многих странах обращение различных видов металлических денег, прежде всего слитков, предшествовало появлению собственно монет. В Греции до введения монеты обращались железные прутья, называвшиеся оболами. Шесть прутьев составляли драхму (пучок, горсть). Драхмой впоследствии стала называться древнегреческая серебряная монета. В древней Италии до появления монет деньгами служили медные слитки, в большом числе (около 300 кг) найденные в целебном священном источнике Аква Аполлинарис. В Северном Причерноморье около древнегреческой колонии Ольвии найдены клады бронзовых наконечников стрел, отличавшиеся от боевых,— у них не было втулки, а лопасти были тупые. Их единственным назначением было обслуживание мелкой розничной торговли. При сохранении формы наконечника стрелы они по сути своей являлись уже монетами.

Не случайно древнейшие чеканенные монеты появились именно там, где обмен был наиболее интенсивным,— в греческих колониях Малой Азии, являвшихся торговым стыком между малоазиатскими государствами и Грецией. Вопрос о конкретном центре, где впервые приступили к чеканке монет, является спорным. В настоящее время принято считать, что первые монеты появились в Китае в XII в. до н. э., а затем — в начале VII в. до н.э. в малоазийском государстве Лидия в правление царя Гигеса. Эти лидийские монеты чеканились из электра — естественного сплава золота и серебра. Форма их еще не круглая, а бобовидная. Изображение на лицевой стороне заменено желобками, а с другой стороны тремя прямоугольными вдавлениями, являющимися следами примитивного верхнего штемпеля. Вероятно, несколько позднее появляются монеты на греческом острове Эгина, но эгинская весовая система очень широко распространяется в конце VII в. до н.э. В отличие от лидийских эгинские монеты чеканились из серебра, а их форма близка к шарообразной. На лицевой стороне этих редких эгинских статеров изображена черепаха. В Северном Причерноморье первые мо неты начали чеканить в Ольвии в конце VI в. до н. э.

Древнейшие монеты, отлитые в Китае из бронзы в форме маленьких мотыг и лопат, а также дисков, предположительно датируются еще более ранним временем —XII—VIII в. до н. э. Возможно, что столь же древними являются первые монеты Индии и Ассирии.

Очень скоро основными монетными металлами стали золото и серебро, а медь и бронза обслуживали мелкие торговые операции на местных рынках.

Соотношение стоимости золота и серебра никогда не было постоянным, но, как правило, устанавливалось в законодательном порядке.

Следует особо подчеркнуть, что первые монеты, как правило, служили и весовыми единицами. Поэтому названия древних монет часто совпадают с наименованием весовых единиц. Однако вес монет очень скоро менялся и от первоначального веса оставалось лишь название. Поэтому исключительно важно при анализе денежных обозначений, встречаемых в источниках, учитывать разницу весового содержания драгоценного металла в денежных единицах в различные периоды их истории. Монеты являются важнейшим, а иногда единственным источником по истории экономики, товарно-денежных отношений и торговых связей.

Монеты могут служить источником для решения ряда проблем исторической хронологии, например для определения херсонесской эры (в античном Херсонесе), являющейся дискуссионной.

Монеты, сами по себе являясь памятниками искусства мелкой пластики, дают прекрасный и обильный материал для истории искусства.

Для действительных денег характерны свободное перемещение между странами и устойчивость, обеспечиваемая определенным и неизменным содержанием благородного металла в денежной единице. Золотыми монетами выполнялись все пять функций.

Появление знаков стоимости при золотом обращении было вызвано объективной необходимостью:

1) золотодобыча не поспевала за производством товаров и не удовлетворяла полную потребность в деньгах;

2) золотые деньги высокой портативности не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот;

3) золотое обращение не обладало в силу объективности экономической эластичностью, т. е. способностью быстро расширяться и сжиматься;

4) золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Золотые деньги имеют существенные недостатки, а именно:

1) высокие издержки обращения, поскольку их изготовление и обращение (износ) обходится дорого по сравнению с бумажными деньгами обществу;

2) невозможность обеспечить потребности в деньгах ввиду быстрого роста товарооборота и относительно медленного пополнения каналов обращения золотыми деньгами.

**2. Бумажные деньги и их особенности.**

* 1. Номинальная и реальная стоимость денег. Понятие денежного знака.

В XX веке произошел переход к другому типу денежного обращения, основанному на функционировании бумажных денег. С развитием кредитно-банковской системы главную роль стали играть кредитные деньги в виде банкнот и различных орудий безналичных расчетов.

*Бумажные деньги*являются знаками, или представителями, полноценных денег. Исторически бумажные деньги возникли в результате металлического обращения и появились в обороте как заместители серебряных или золотых монет. Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенностей функции денег как средства обращения, поскольку они являются посредником в обмене товаров.

Следовательно, *сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это денежные знаки, выпускаемые министерством финансов (казначейством) для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом.*

Особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишенными, самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а поэтому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя роль покупательного и платежного средства.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, билонная монета, т. е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов меди и алюминия.

Бумажные знаки стоимости, сделаны, как правило, из бумаги. Различают бумажные и кредитные деньги (банкноты).

Бумажные деньги - представители действительных денег. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимость их выпуска (расходы на бумагу, печать) образуют эмиссионный доход казны, являющийся существенным элементом государственных поступлений.

Исторически бумажные деньги появились как заменители находившихся в обращении золотых монет и выпускались государством наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивались на них. Однако появление, а затем и рост дефицита государственного бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, размер которой зависел от потребности государства в финансовых ресурсах. Бумажные деньги выполняют две функции: средства обращения и средства платежа. Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, т.к. выпуск их не регулируется потребностями товарооборота, и механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует. В результате бумажные деньги, застрявшие в обращении независимо от товарооборота, переполняют каналы обращения и обесцениваются.

Причины обесценивания:

- избыточный выпуск бумажных денег государством;

- упадок доверия к эмитенту;

- неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны.

При переходе от применения полноценных денег к денежным знакам прежде всего появились в обороте разменные на золото кредитные билеты. В процессе замещения полноценных денег бумажными денежными знаками возникла проблема увязки совокупной массы таких денежных знаков с потребностями оборота. Значение решения подобной проблемы было обусловлено тем, что при выпуске в обращение денежных знаков сверх потребности в них, возникает угроза их обесценения, чего не бывает при использовании золотых денег.

Использование в обороте бумажных денежных знаков, не предъявляемых к обмену на золото, позволило выпускать в обращение их часть без полного их обесценения золотом, поскольку здесь не возникла потребность предъявления денежных знаков к обмену на золото. Такая возможность была использована в России в 1897 г. Следующим образом. Указом от 29 августа 1897 г. Было определено, что золотое обеспечение банкнот должно составлять не менее половины выпущенных в обращение кредитных билетов, если сумма последних не превышает 600 млн. руб.; все кредитные билеты, выпущенные сверх этой суммы, должны были полностью обеспечиваться золотом. Однако это означает, что 300 млн. руб. могли выпускаться без золотого обеспечения.

В дальнейшем в России и во всем мире продолжался процесс превращения денежных знаков в самостоятельную разновидность денег и вместе с тем уменьшалась их связь с золотом.

Впоследствии при проведении в России в 1922-1924 гг. денежной реформы связь денежных знаков с золотом была частично сохранена.

В современных условиях в России золотые монеты пятирублевого и десятирублевого достоинства( по номиналу) продаются соответственно по цене, намного превышающей номинал. Это свидетельствует о самостоятельности применения денежных знаков.

**2.2.** Причины и последствия перехода к бумажным деньгам.

Изменения в экономической сфере общества, которые произошли в XV- XVI вв., такие как зарождение капиталистических отношений, увеличение объема товарооборота во внутренней и внешней торговле, привели к изменению денег. На смену монетам пришли бумажные деньги.

Основные причины перехода к бумажным деньгам:

- монеты тяжеловесны, а значит, менее удобны в обращении по сравнению с бумажными деньгами,

- количество монет в обращении ограничивалось объемом добытого металла,

- расходы на замену, находящихся в обращении монет, гораздо выше, чем на замену банкнот.

Сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия дефицита бюджета, обычно они не разменяемы на золото и наделены господствующей властью принудительным курсом.

Бумажные деньги – представители действительных денег, изготовленные из специальной бумаги и выпускаемые государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов.

Впервые бумажные деньги (ассигнации) в России были выпущены в 1769г. По сравнению с золотыми деньгами они имели определенные преимущества: их легче хранить, они более удобны в расчетах при мелких сделках.

Государство, присвоив право эмиссии бумажных денег в форме казначейских билетов, получает эмиссионный доход при их выпуске в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных таких денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание). На начальном этапе государство выпускало бумажные деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в обращение обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, и обмен их на золото был прекращен.

Экономическая природа бумажных денег исключает возможность устойчивости бумажно-денежного обращения, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения отсутствует ввиду прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют его и обесцениваются. Главная причина обесценения – избыточный выпуск государством бумажных денег, упадок доверия к эмитенту и неблагоприятное соотношение экспорта и импорта страны. Бумажные деньги выполняют две функции:

1) средства обращения и

2) средства платежа.

На протяжении второй половины XX в. Значение бумажных денег в качестве средства платежа в развитых странах неуклонно снижалось. Это было связано с повсеместным замещением в платежном обороте наличных денег депозитными деньгами. Параллельно и уменьшался государственный доход от эмиссии наличных денег. В настоящее время вместе с активным развитием депозитной деятельности различных финансовых учреждений, а также с появлением электронных денег, ожидается дальнейшее сокращение потребности в бумажных деньгах.

1. **Металлическая и номиналистическая теория денег.**

Деньги в своем развитии выступали в двух видах: действительные деньги и знаки стоимости (заменители действительных денег). Действительные деньги - деньги, у которых номинальная стоимость (обозначенная на них) соответствует реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Металлические деньги имели разную форму: сначала штучную, затем весовую. Монеты более позднего развития денежного обращения имели установленные законом отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание). Наиболее удобной для обращения оказалась круглая форма монеты.

Эволюция теорий денег определяется экономическими и политическими условиями развития, но все эти теории направлены на разработку практических рекомендаций в области экономической политики.

В теориях денег следует выделить два направления: металлическое, номиналистическое.

**Металлическая теория денег.**

Эта теория отождествляла деньги с благородными металлами – золотом и серебром – и получила развитие в XV- XVII вв., в эпоху первоначального накопления капитала, когда представители данной теории (в Англии – У. Стэффорд, Т. Мэн, Д. Норс, во Франции – А. Монкретьен) выступили против порчи монет.

Металлическая теория денег отражала интересы торговой буржуазии и ее направление в политической экономии – меркантилизм. Согласно этой теории источником богатства общества является внешняя торговля, активное сальдо которой обеспечивает приток в страну драгоценных металлов.

Ошибочность теории раннего металлизма заключалась в том, что, во-первых, источником общественного богатства считалось золото и серебро, а не совокупность материальных благ, созданных трудом; во-вторых, отрицались необходимость и целесообразность замены в обращении металлических денег бумажными.

С завершением первоначального накопления капитала изменились взгляды на источник богатства общества: им стали считать не внешнюю торговлю и благородные металлы, а мануфактуру и сельское хозяйство, т.е. функционирующий капитал. Соответственно предпочтение отдавалось внутреннему рынку, а обращение металлических денег считалось дорогостоящим для нации.

Возрождение металлической теории денег относится ко второй половине XIX в., что было связано с введением золотомонетного стандарта в Германии в 1871-1873 гг. Эта была первая метаморфоза металлической теории денег, которая заключалась в том, что немецкие экономисты (К. Книс и др.) деньгами считали не только благородные металлы, но и банкноты центрального банка, разменные на металл.

В данный период металлическая теория денег использовалась для обоснования денежных реформ, направленных против инфляции.

Вторая метаморфоза теории произошла после первой мировой войны, когда ее представители, признав невозможность восстановления золотомонетного стандарта, пытались приспособить свою теорию для введения новых урезанных форм золотого монометаллизма: золотослиткового и золотодевизного стандартов.

Третья метаморфоза металлической теории денег произошла после Второй мировой войны. Французские экономисты А. Тулемон, Ж. Рюэфф и М. Дебре, а также английский экономист Р. Харрод предложил идею о необходимости введения золотого стандарта в международном обороте. Американский экономист М. Хальперин и французский Ш. Рист выдвинули требование о введении его и во внутреннем обращении.

С крушением Бреттон-вудской валютной системы в начале 70-х гг. снова были предприняты попытки обосновать необходимость восстановления золотого стандарта. В частности, экс-президент США Р. Рейган во время предвыборной борьбы считал возможным возврат к золотому стандарту. Будучи избранным президентом в январе 1981 г., он создал специальную комиссию по данной проблеме, которая, однако, сочла введение золотого стандарта нецелесообразным.

Недостатками данной теории были следующие положения:

1. не предусмотрена замена полноценных денег бумажными
2. ограниченное представление сторонников теории о богатстве (богатство не золото, а совокупность материальных и духовных благ, созданных трудом человека).

Металлическая теория исходила из основного положения меркантилизма, что золото и серебро являются единственным видом богатства. Меркантилисты связывали эту теорию с учением о деньгах как богатстве нации. Такое представление о роли денег отражало, в частности, взгляды купцов, занятых во внешней торговле. Металлическая теория денег заключала в себе ряд ошибок: отождествление денег с товарами, непонимание того, что деньги – товар особого рода, который выполняет специфическую общественную функцию – служит всеобщим эквивалентом. Отсюда следует и утверждение, что золото и серебро являются единственным видом денег. Исходя из неверных представлений о сущности денег и не понимания законов денежного обращения, металлисты развивали фетишистские взгляды на деньги. Они утверждали, что золото и серебро являются деньгами от природы, что деньгами они являются в силу естественных свойств металла. Соответственно они присваивали этим драгоценным металлам функцию носителей общественных отношений.

**Номиналистическая теория денег.**

Номиналистическая теория денег возникла при рабовладельческом строе, она отрицала внутреннюю стоимость денег для оправдания порчи монет с целью увеличения доходов казны.

Эта теория сформировалась в XVII-XVIII вв., когда денежное обращение было наводнено неполноценными монетами. Первыми представителями номинализма были англичане Дж. Беркли и Дж. Стюарт. Они считали, что, во-первых, деньги создаются государством, во-вторых, их стоимость определяется номиналом, в-третьих, сущность денег сводится к идеальному масштабу цен. Например, Дж. Стюарт определял денег как масштаб цен с равными делениями. К. Маркс, критикуя эти положения, писал, что взвешивать сахарную голову можно только при помощи гири, которая сама обладает весом, принятым за единицу. Так и деньги могут измерять стоимость товаров, обладая самостоятельной стоимостью.

Следовательно, номиналисты полностью отрицали стоимостную природу денег, рассматривая их как техническое орудие обмена.

Господствующее положение номинализм занял в политэкономии в конце XIX- начале XX в. Но в отличие от раннего номинализма объектом его защиты стали не неполноценные монеты, а бумажные деньги (казначейские билеты).

Наиболее ярко сущность номинализма проявилась в теории денег немецкого экономиста Г. Кнаппа («Государственная теория денег», 1905 г.). Основные ее положения сводились к следующему:

- деньги – продукт государственного правопорядка, творение государственной власти;

- деньги – хартальное платежное средство, т.е. знаки, наделенные государством платежной силой;

- основная функция денег – средство платежа.

Кнапп писал, что сущность денег заключается не в материале знаков, а в правовых нормах, регулирующих их употребление.

Ошибочность государственной теории денег Кнаппа заключалась в том, что: во-первых, деньги – категория не юридическая, а экономическая; во-вторых, металлические деньги обладают самостоятельной стоимостью, а не получают ее от государства, представительная стоимость бумажных денег также определяется не государством, а обусловлена объективными экономическими законами; в-третьих, основной функцией денег является не средство платежа, а мера стоимости.

Австрийский экономист Ф.Бендиксен в своих работах («О ценности денег», «О деньгах как всеобщем знаменателе») попытался дать экономическое обоснование государственной теории денег, оценивая деньги как свидетельство об оказании услуг членам общества, дающее право на получение встречных услуг. Но его попытка экономически обосновать номинализм не удалось, так как при оценке сущности денег он игнорировал теорию стоимости.

В период экономического кризиса 1929-1933 гг. номинализм получил дальнейшее развитие как теоретическая основа для оправдания отхода от золотого стандарта. Так, Дж. М. Кейнс («Тракт о деньгах», 1930 г.) объявил золотые деньги «пережитком варварства», «пятым колесом телеги». Идеальными он провозгласил бумажные деньги, которые более эластичны, чем золото, и, якобы, должны обеспечить постоянное процветание общества. Вытеснение бумажными деньгами из обращения золота он рассматривал как эмансипацию денег от золота и победу теории Кнаппа. Кейнс считал, что все цивилизованные деньги являются хартальными и кнапповский хартализм полностью осуществлен.

Ошибочным в теории Кейнса являлось утверждение, что металлическое обращение неэластично: в действительности оно достигается путем выпуска банкнот, разменных на золото. Практическая цель номинализма Кейнса заключалась в теоретическом обосновании отмены золотого стандарта, перехода к бумажно-денежному обращению и регулированию экономики через управление инфляционным процессом.

В настоящее время номинализм – одна из господствующих теорий денег по вопросу об их сущности. Так, известный американский экономист П. Самуэльсон считает, что деньги являются условными знаками. В своей работе «Экономика» он пишет: «Эпоху товарных денег сменила эпоха бумажных денег. Бумажные деньги олицетворяют сущность денег, их внутреннюю природу … Деньги - это искусственная социальная условность».

Таким образом, всем разновидностям номинализма свойственны одни и те же пороки: игнорирование товарного происхождения денег, отказ от их важнейших функций, отождествление денег с масштабом цен, идеальной счетной единицей и т.д.

Сущность номиналистической теории состоит в утверждении, что деньги своей собственной стоимости не имеют и являются чисто условной абстрактной единицей, простым ярлыком и счетным знаком, устанавливаемым государством. Сторонники этой теории считали, что деньги не имеют никакой внутренней связи с товарами и получают свою силу от государства. Взгляды, близкие к номиналистам высказывали еще древние философы: Платон и Аристотель.

Деньги, - говорил Аристотель, - возникли не из природы, а путем закона. Они являются условно признанным средством для измерения ценности блага.

Дальнейшее развитие номиналистических воззрений на деньги было связано с широкой практикой порчи монет. Это имело место в средние века, когда юристы оправдывали порчу монет, доказывая, что стоимость денег и сами деньги – всецело создание государственной власти, и обосновывали право правительства придавать испорченным, неполноценным деньгам прежнее обозначение и требовать их приема в обращение не по весу, а по штемпелю государства.

Номиналистическая теория денег носит идеалистический характер. Она заменяет законы функционирования экономики некими правовыми установлениями и отрицает связь денег с общественно-производительными отношениям

**4. Развитие форм денег. Особенности современных форм денег.**

Различают бумажные деньги и кредитные деньги.

Помимо двух основных видов денег выделяют также депозитные (банковские) деньги, квазиденьги и электронные деньги.

Депозитные (банковские) деньги – это деньги клиентов, записанные на обычные текущие (чековые) счета в банковских институтах, национальном казначействе.

Появление квазиденег связано с функцией денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через оговоренный срок действительными деньгами. Квазиденьги включают в себя денежные средства на счетах срочных и сберегательных депозитов, обращающиеся платежные инструменты (коммерческие и банковские векселя, чеки и платежные поручения), почтовые и телеграфные денежные переводы, корпоративные ценные бумаги (акции, облигации, простые финансовые векселя, коммерческие бумаги), государственные ценные бумаги (казначейские векселя, государственные сберегательные сертификаты) страховые полисы.

Так же как и банковские деньги, квазиденьги не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения долговых обязательств. По сравнению с банковскими деньгами квазиденьги менее ликвидны, хотя, как и банковские деньги, они выполняют отдельные денежные функции. Квазиденьги нельзя непосредственно, быстро и без ограничений использовать как покупательное и платежное средство в денежных расчетах с третьими лицами за товары и услуги, для уплаты налогов и иных обязательных платежей. Квазиденьги должны быть предварительно конвертированы их владельцами в наличные деньги или проданы в обмен на депозитные деньги. Исключение составляю обращающиеся расчетно-платежные инструменты, почтовые и телеграфные денежные переводы, которые функционируют в коммерчесо-финансовом обороте и принимаются непосредственно в уплату за товары и услуги взамен законного платежного средства.

Квазиденьги прошли следующий основной путь развития: вексель, акцептованный вексель, банкнота, чек.

*Вексель* – письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте. Различают простой и переводной вексель, отличие между ними в том, что плательщиком по простому векселю является лицо, выдавшее вексель, а по переводному – какое-то третье лицо. Казначейские векселя – векселя, выпускаемые государством для покрытия дефицита бюджета и кассового разрыва. Коммерческий вексель – вексель, выдаваемый под залог товара. Банковский вексель – вексель, выдаваемый банком своему клиенту.

*Банкнота* – бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией центрального (эмиссионного) банка страны. Первоначально банкноты имели золотую гарантию и обменивались на золото. Банкноты выпускаются строго определенного достоинств, и по существу они являются национальными деньгами на всей территории государства. В Российской Федерации эмитентом банкнот является Центральный банк России.

*Чек* – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате держателю чека определенной суммы.

Различают несколько видов чеков: расчетный – письменное поручение банку произвести денежный платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя (используются для осуществления безналичных расчетов); денежный – чек, предназначенный для получения в кредитных учреждениях наличных денег.

Денежные чеки воспринимаются как одна из форм денег в связи с тем, что они в полной мере реализуют функцию наличных денег как платежного средства. Основой чекового обращения служат вклады в банках. Благодаря наличию такого вклада и возможности снять и перечислить с него деньги чеки приобретают возможность выступать в качестве инструмента платежа. Чеки используются для оплаты торговых операций, различных пляжей, в туристическом бизнесе и других направлениях.

Электронные деньги появились как результат развития научно-технического прогресса. Начиная с середины 90-х гг. XX в. электронные деньги стали активно вводится в обращение виртуальными частными банками, электронными расчетно-платежными системами, иными коммерческими структурами, функционирующими в глобальной сети Интернет (Internet) в режиме реального времени (оn-line) и получили широкое распространение во многих странах мира, прежде всего в Западной Европе и США.

Электронные деньги обладают некоторыми специфическими особенностями. Прежде всего, у электронных денег нет натурально-вещественных носителей потребительной стоимости и стоимости. Электронные деньги могут существовать исключительно в форме специальных электронных импульсов, цифровых двоичных кодов (файлов), которые содержат информацию о характеристике денежных знаков (серийный номер, дата выпуска, наименование эмитента). Выпускаемые в обращение электронные деньги хранятся на соответствующих технических устройствах (в памяти на жестком диске компьютера или микропроцессорной карты) и переводятся с помощью программно-математического обеспечения по различным каналам электронной связи (через локальные компьютерные сети или глобальную сеть Интернет). Главное отличие электронных систем платежей от традиционных заключается в том, что весь процесс от начала до конца происходит в цифровой форме, т. е. без звона мелочи и подписи ручкой на чеке. По этой причине электронные деньги часто также называют виртуальными деньгами, компьютерными деньгами или киберденьгами. Реальные же деньги существуют в виде банкнот и монет, а также в форме бухгалтерских записей по соответствующим счетам клиентов в случае банковских денег.

Выделяют две основные группы электронных денег:

1) на базе карт;

2) на основе сетей.

Чаще всего находят применение смарт-карты или чиповые карты. По сути смарт-карты являются предварительно оплаченными картами или «электронными кошельками» со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент суммы, заранее оплаченной эмитенту таких карт. Все эти карты являются многоцелевыми, поскольку они применяются для платежей с многими фирмами. Режим функционирования чиповых карт обеспечивает круглосуточный доступ владельцев к электронным деньгам и одновременно позволяет держателям смарт-карт периодически пополнять остатки денежных средств через банковские отделения, банкоматы, по телефону или сети Интернет. Общей чертой всех проектов, связанных с использованием электронных денег на базе карт, является участие в них международных межбанковских ассоциаций, таких как Visa и Master Card. К 2005 г. в России намечается заменить все пластиковые карты с магнитной полосой, выпущенные Visa и Master Card, на соответствующие смарт-карты.

Разновидностями кредитной карточки являются:

- пластиковая – именное средство безналичных платежей;

- магазинная – выпущенная сетью магазинов и предназначенная для оплаты покупок у эмитента;

- платежная – обладающая наиболее широким кругом услуг, но срок кредита ограничен одним месяцем;

- платиновая – практически с неограниченным кредитом и множеством привилегий;

- расчетная – для оплаты определенной категории товаров и расчетов в определенном месте;

- дебетовая – самой простой и универсальный заменитель наличных денег. Именное средство платежа, пассивная. В отличие от других карточек, она не позволяет оплачивать покупки при отсутствии денег на счете. Выдается банком, в котором клиент имеет депозит.

Сетевые деньги хранятся в памяти компьютеров и переводятся по электронным коммуникационным каналам, в том числе и Интернет, посредством различного программного обеспечения. Электронные системы сетевых денег, так же как и систем, базирующиеся на смарт-картах, пока работают на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей на условиях предоплаты оказываемых услуг. Для проведения платежей с помощью сетевых денег пользователям необходимо установить на своих компьютерах специальное программное обеспечение, обычно бесплатное. Электронные сетевые деньги чаще всего используются для осуществления платежей на мелкие суммы в интернет-магазинах, виртуальных казино и биржах, для оплаты тех товаров и услуг, которые заказываются через Интернет.

**ПРИКЛАДНАЯ ЧАСТЬ**

С помощью системы коэффициентов можно оценить работу коммерческого банка, его надежность и устойчивость.

1. Коэффициент мгновенной ликвидности (Кмл) позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов.

(1)



2 .Уровень доходных активов (Кда) показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65 – 75 % , либо ниже, но при условии, что доходы банка превышают его расходы.

, (2)



где Доходные активы = Средства в кредитных организациях + Вложения в ценные бумаги, паи и акции + Кредиты предприятиям, организациям, населению.

3. Коэффициент размещения платежных средств (Кпс) показывает, какая доля платных привлеченных ресурсов направляется в доходные (платные) операции. Если коэффициент выше 1,0, то это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению.

, (3)



где Платные привлеченные средства =Средства ЦБ + Средства кредитных организаций + Средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций + выпущенные кредитной организацией долговые обязательства.

4. Коэффициент общей стабильности (Кос) позволяет сопоставить разнонаправленные потоки полученных и уплаченных процентов банком, а также, доходы и расходы по всем видам деятельности банка.

(4)



5. Коэффициент кредитной стабильности (Ккс) показывает стабильность работы банка на кредитном рынке.

(5)



6. Коэффициент фондовой стабильности (Кфс) показывает стабильность работы банка на фондовом рынке.

(6)



7. Коэффициент валютной стабильности ( Квс) показывает стабильность работы банка на валютном рынке.

(7)



8. Коэффициент рентабельности активов (Кра) позволяет определить уровень рентабельности всех активов.

(8)



9. Коэффициент достаточности капитала (Кдк) показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 80% от валюты баланса банка.

(9)



10. Доля уставного фонда в капитале банка (Куф) показывает, в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей и характеризует эффективность работы управленческого аппарата банка.

(10)



11. Коэффициент полной ликвидности (Кпл) характеризует сбалансированность активных и пассивных операций банка для достижения адекватной ликвидности.

(11)



12. Коэффициент эффективности использования основных средств (Коф) характеризует долю вложений банков в недвижимость и оборудование, которые не приносят никакого дохода.

(12)



Рассчитаем коэффициенты:



Таблица 1- Коэффициенты, характеризующие эффективность работы банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ п/п | **Наименование коэффициента** | Рекомендуемый уровень | Фактические значения |
| 11 | Мгновенной ликвидности (Кмл) | не определяется | 0,43 |
| п2 | Уровень доходных активов (Кда) | ≤ 0,75 | 0,19 |
| 33 | Размещение платных средств (Кпс) | 1,2 | 1,2 |
| 4 | Общей стабильности (Кос) | ≤ 1,0 | 0,7 |
| 55 | Стабильности на кредитном рынке (Ккс) | ≤ 1,0 | 0,4 |
| 86 | Рентабельности активов (Кра) | 0,005-0,05 | 0,01 |
| 97 | Достаточности капитала (Кдк) | 0,1 | 0,13 |
| 18 | Доля уставного капитала в капитале банка (Куф) | 0,5 | 0,5 |
| 19 | Полной ликвидности (Кпл) | 1,05 | 1,05 |
| 110 | Доля ОПФ в активах (Коф) | 0,10 | 0,05 |

С помощью системы коэффициентов была проанализирована работа коммерческого банка «Славянский кредит» и получены следующие результаты:

Коэффициент мгновенной ликвидности показывает, что банк по первому требованию может погасить 43% своих обязательств за счет ликвидных активов.

Доходные активы составляют 19% от всех активов банка, что почти соответствует нормальному уровню при условии, что доходы банка превышают его расходы.

Коэффициент размещения платных средств больше 1. Это может свидетельствовать о том, что финансовые ресурсы банка направляются на строго определенные цели.

Коэффициент общей стабильности равен 70% и хотя расходы банка покрываются его доходами по всем видам деятельности, банк все же рискует своей частью прибыли, если не снизит свои операционные расходы, особенно по операциям с иностранной валютой.

Меньшей стабильности в работе банк достигает на кредитном рынке, что составляет 40% от его работы.

Уровень рентабельности активов находится в пределах нормы.

Собственный капитал банка в структуре пассивов равен 13%, что считается достаточным.

Из средств учредителей 50% направлено на формирование капитала банка, что является плановой нормой.

Способность банка расплачиваться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе или в случае ликвидации составляет 1,05, что свидетельствует о достаточной эффективности работы банка.

Доля вложений банка в недвижимость и оборудование, которые приносят незначительные доходы, составляет всего 5%.

Данные полученные после расчета всех коэффициентов свидетельствуют о эффективной деятельности банка.

Независимо от формы собственности коммерческий банк является самостоятельным субъектом экономики. Его отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческого банка «Славянский кредит» - получение максимальной прибыли.

Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на естественное появление убытков. Также не мало важно, что большая часть убытков банка покрывается не за счет капитала, а текущих активов. Банк считается платежеспособным, т.к. стоимость активов равна сумме обяза-тельств, за вычетом необеспеченных обязательств плюс его акционерный капитал. Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности от характера использования получаемой банком прибыли.

Коммерческий банк «Славянский кредит» стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности.

**Заключение**

Сегодня золото перестало играть роль денег: стоимость товара нигде не измеряется в золотом эквиваленте; золото перестало выполнять функцию накопления (нет свободного обмена банкнот на золото); золото не выполняет функцию платежа; золото не выполняет ни одной из функции денег в международном обмене.

Сегодня все расчеты выполняются в национальных валютах, которые не имеют золотого обеспечения.

Рыночная экономика не может существовать без денег. Деньги выполняют в экономике три главные функции:

1) средство обращения (помогают товарам обмениваться, минуя трудности бартера). Эта функция обеспечивает разделение труда в экономике.

2) измерение ценности товара (деньги почти такая же единица измерения ценности, как метр - единица измерения длина),

3) средство сбережения (надежнее всего хранить богатство именно в деньгах, если есть уверенность в том, что не будут инфляции).

В настоящее время деньгами являются бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком любого государства. Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки в отличии от денежных товаров и драгоценных металлов не имеют. Ценность им придает только авторитет выпускающего их государства. Согласно закону, который действует в каждой стране, денежные знаки обязательны для приема на ее территории в качестве платы за товары и услуги.

Деньги (вернее, не сами деньги, а возможность некоторое время распоряжаться чужими деньгами) тоже могут покупаться и продаваться на рынке, как и всякий другой товар.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен. К сожалению, в нашей стране не выполняется ни одно условие. Следовательно, пока не будет доверия к правительству, не будет развита банковская система и не стабилизируется экономика, этот вид расчета крайне неперспективен.

Для определения работы банка в условиях рыночной экономики, рассчитывается целый ряд коэффициентов, с помощью которых дается оценка (эффективной или неэффективной) работы предприятия.

Рассчитав весь ряд коэффициентов для коммерческого банка «Славянский кредит», можно сделать вывод, что банк является надежным и устойчивым, а его деятельность эффективной.

**Список использованной литературы**

1. Все о деньгах России/ Под ред. Певичева И.Н.-М., 2003.
2. Деньги, кредит и банки / Под ред. Лаврушена О.И. – М., 2001;
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. – М., 2003;
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.;Под ред. проф. Е.Ф. Жукова.– М.: Банки и биржи, 2000.
5. Долан Э.Д. Деньги, банки и кредитно-денежная политика. - СП б., 2002
6. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/ Под общ. Ред. – В.Лукашевича.- М., 2006.
7. Леонтьева Г.А., Шорин П.А., Кобрин В.Б. Ключи к тайнам Клио: Кн. Для учащихся и студентов. - М.: Просвещение, 2000.
8. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика: Уч. Пос.- М.: Финстатинформ, 2005.
9. Общая теория денег и кредита: Учебник/ Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.
10. Основы банковского дела в РФ: Учеб. пособие / Под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов н/Д: Феникс, 2001.
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2004.
12. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001.
13. Портной М.А. Деньги: их виды и функции. – М.: Издательско- консалтинговая фирма «Анкил», 2006.
14. Семар Г.М. Среди монет. - М.: Просвещение, 2000.
15. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2001.
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
17. Харрис Л. / Денежные теории. Пер. с англ. – М., 2004.

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2007 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| I | АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 52 331 | 59 109 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 132 112 | 434 023 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 70 734 | 68 114 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 392 942 | 302 377 |
| 4 | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 130 404 | 118 937 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 963 999 | 1 665 766 |
| 6 | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 25 | 25 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 18 269 | 28 233 |
| 9 | Требования по получению процентов | 183 | 199 |
| 10 | Прочие активы | 32 971 | 31 204 |
| 11 | Всего активов | 2 723 236 | 2 639 873 |
| II | ПАССИВЫ | | |
| 12 | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 13 | Средства кредитных организаций | 18 502 | 37 236 |
| 14 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 563 007 | 1 389 033 |
| 14.1 | Вклады физических лиц | 589 624 | 322 744 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 72 292 | 156 660 |
| 16 | Обязательства по уплате процентов | 3 191 | 3 062 |
| 17 | Прочие обязательства | 12 896 | 6 306 |
| 18 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 6 721 | 5 316 |
| 19 | Всего обязательств | 1 676 609 | 1 597 613 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 20 | Средства акционеров (участников) | 940 000 | 940 000 |
| 20.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 940 000 | 940 000 |
| 20.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 |
| 20.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 |
| 21 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 |
| 22 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 23 | Переоценка основных средств | 270 | 270 |
| 24 | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 8 266 | 6 804 |
| 25 | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 125 369 | 106 163 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -10 746 | 2 631 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 1 046 627 | 1 042 260 |
| 28 | Всего пассивов | 2 723 236 | 2 639 873 |
| IV | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 29 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 91 325 | 156 144 |
| 30 | Гарантии, выданные кредитной организацией | 582 093 | 372 261 |
| V | СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ | | |
| АКТИВНЫЕ СЧЕТА | | | |
| 1 | Касса | 0 | 0 |
| 2 | Ценные бумаги в управлении | 2 523 | 424 |
| 3 | Драгоценные металлы | 0 | 0 |
| 4 | Кредиты предоставленные | 0 | 0 |
| 5 | Средства, использованные на другие цели | 0 | 0 |
| 6 | Расчеты по доверительному управлению | 10 635 | 1 715 |
| 7 | Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 8 | Текущие счета | 14 408 | 5 599 |
| 9 | Расходы по доверительному управлению | 0 | 0 |
| 10 | Убыток по доверительному управлению | 0 | 0 |
| ПАССИВНЫЕ СЧЕТА | | | |
| 11 | Капитал в управлении | 11 306 | 5 385 |
| 12 | Расчеты по доверительному управлению | 10 581 | 1 705 |
| 13 | Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 14 | Доходы от доверительного управления | 0 | 0 |
| 15 | Прибыль по доверительному управлению | 5 679 | 648 |

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за I квартал 2007 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | | |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 11108 | 2707 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 35448 | 25577 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 1647 | 1339 |
| 5 | Других источников | 109 | 103 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 48312 | 2876 |
| Проценты уплаченные и аналогичные расходы от: | | | |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 1711 | 4 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 13712 | 8358 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 155 | 546 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 15578 | 8908 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 32734 | 19818 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 16881 | 9126 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1476 | 4100 |
| 14 | Чистые доходы от переоценки с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3243 | -833 |
| 16 | Комиссионные доходы | 12422 | 10567 |
| 17 | Комиссионные расходы | 1496 | 1083 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | -1064 | 13 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | 121 | -167 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 43795 | 33739 |
| 21 | Резервы на возможные потери | -22167 | -2383 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | -1645 | 5419 |
| 23 | Начисленные налоги( включая налог на прибыль) | 9101 | 2510 |
| 24 | Прибыль(убыток) за отчетный период | -10746 | 2909 |

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных актов на 1 июля 2007 года**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года** |
| 1 | Собственные средства (капитал) тыс.руб. | 1057188.0 | 1042488.0 |
| 2 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), % | 40.4 | 37.9 |
| 3 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), % | 10.0 | 10.0 |
| 4 | Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб. | 61425.0 | 34560.0 |
| 5 | Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб. | 61425.0 | 34560.0 |
| 6 | Расчетный резерв на возможные потери, тыс.руб. | 7934.0 | 8749.0 |
| 7 | Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб. | 7934.0 | 8749.0 |

1. Спасский И.Г. Русская монетная система. –Л., 2002. –С. 16,17. [↑](#footnote-ref-1)