Б-7095 Контрольная работа по   
дисциплине «Деньги, кредит, банки» Вариант №1, 11   
студентки 570 группы V курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»   
ФЗО ТСХИ НГАУ   
Аникиной Ольги Владимировны

ОГЛАВЛЕНИЕ

[1 Вариант 1. Необходимость и сущность денег в рыночной экономике 3](#_Toc280262501)

[1.1 Необходимость и сущность денег в рыночной экономике 3](#_Toc280262502)

[1.2 Формы денег 3](#_Toc280262503)

[1.3 Роль денег в экономике и социальной сфере 7](#_Toc280262504)

[2 Вариант 11. Теории кредита 8](#_Toc280262505)

[2.1 Натуралистическая теория кредита 8](#_Toc280262506)

[2.2 Капиталотворческая теория 9](#_Toc280262507)

[Список использованной литературы 12](#_Toc280262508)

# Вариант 1. Необходимость и сущность денег в рыночной экономике

## Необходимость и сущность денег в рыночной экономике

Сущность денег заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется тем, что:

1. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом.
2. Деньги служат средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и т.д.
3. Деньги улучшают условия сохранения стоимости. При сохранении стоимости в деньгах, а не в товаре уменьшаются издержки хранения и предотвращается порча.

При характеристике денег нередко обращается внимание на их товарное происхождение и соответственно товарную природу. Однако постепенно, в том числе в связи с переходом от применения полноценных денег к использованию денежных знаков, не обладающих собственной стоимостью, а также с развитием безналичных расчетов деньги утрачивали такую присущую товарам особенность, как наличие у них стоимости и потребительной стоимости.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости. Это свидетельствует о том, что деньги все больше отличаются от товара и превращаются в самостоятельную экономическую категорию с сохранением некоторых свойств, придающих им сходство товаров.

## Формы 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, то есть стоимости металла, из которого они изготовлены. Первоначально в обращении находились одновременно золотые и серебряные монеты. К золотому обращению страны пришли во второй половине Х1Х века. Причиной перехода к золотому обращению послужили свойства металла, делающие его наиболее пригодным для выполнения назначения денег (однородность, делимость, сохраняемость, портативность). Благодаря своей устойчивости действительные деньги беспрепятственно выполняли все пять функций.

Особенность действительных денег состоит в том, что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесцениванию. Это значит, что при наличии полноценных золотых денег в количестве, превышающем действительную потребность, они уходят из оборота в сокровище. Напротив, при увеличении потребности оборота в наличных деньгах золотые монеты беспрепятственно возвращаются в оборот из сокровища. Таким образом, золотые монеты способны достаточно гибко приспосабливаться к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег.

При таких условиях не возникает необходимость в определенных мерах по регулированию массы денег в обращении в соответствии с потребностями оборота, что характерно для бумажных денежных знаков.

Однако золотым деньгам были присущи немалые недостатки:

золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полную потребность в деньгах;

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

дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготовленные из бумаги.

Золотое обращение просуществовало недолго – до первой мировой войны, когда воюющие страны для покрытия своих расходов осуществляли эмиссию знаков стоимости. Постепенно золото исчезло из обращения.

Заместители действительных денег (знаки стоимости) – деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, то есть затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся:

металлические знаки стоимости – стершиеся золотая монета, мелкая монета из дешевых металлов меди и алюминия;

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

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

Исторически бумажные деньги появились как заместители 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.

Итак, сущность бумажных денег заключается в том, что они выступают знаками стоимости, выпускаемыми государством для покрытия бюджетного дефицита, обычно они неразменны на золото и наделены государством принудительным курсом.

*Кредитные деньги* возникли с развитием товарного производства, когда купля-продажа осуществляется с рассрочкой платежа, то есть в кредит. Их появление связано с выполнением функции денег как средства платежа, где деньги выступают обязательством, которое должно быть погашено через заранее установленный срок действительными деньгами. Их экономическое значение:

* отражать потребность товарооборота в наличных деньгах;
* экономить действительные деньги;
* способствовать развитию безналичного оборота.

**Банкнота** – кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком страны при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами. Предоставляя ссуду, банк может выделить заемщику свои банкноты: после истечения срока пользования ссудой предоставленные средства подлежат возврату в банк для погашения ссудной задолженности.

Классическая банкнота отличается от бумажных денег:

* по методу эмиссии – бумажные деньги выпускаются в обращение Министерством финансов, (казначейством), банкноты – Центральным банком;
* особенности их выпуска в обращение: банкноты выпускаются в обращение в связи с кредитными операциями, выполняемыми в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции, бумажные деньги поступают в оборот без такой увязки;
* цель выпуска: бумажные деньги выпускаются с целью финансирования дефицита государственного бюджета, банкноты – с целью финансирования различных хозяйственных процессов.

Особенностью кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. При этом достигается увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам, с действительной потребностью оборота в деньгах. Такая особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег.

При нарушении связи с потребностями оборота кредитные деньги утрачивают свои преимущества и превращаются в бумажные деньги. Это подтверждается современным опытом денежного обращения в России, где в обращение поступают (эмитируются) банкноты.

## Роль денег в экономике и социальной сфере

Развитие рыночных отношений в России привело к модификации функций денег. Мировой характер товарно-денежных отношений вызвал развитие функций денег как всеобщего эквивалента. В настоящее время все товары, услуги, природные ресурсы, а также интеллектуальные способности людей к труду приобретают денежную форму.

Качественно новая роль денег (в отличии от денег простого товарного производства) состоит в том, что они превращаются в денежный капитал или самовозрастающую стоимость. Такая роль денег прослеживается через рассмотренные пять функций денег (таблица 1).

Таблица 1 - Роль денег, как денежного капитала

|  |  |
| --- | --- |
| Деньги как мера стоимости | Деньги не только измеряют стоимость всех товаров и услуг, но и капитала. |
| Деньги как средство обращения | При купле-продаже различных ценностей за наличный расчет деньги выступают средством обращения, как товара, так и капитала. |
| Деньги  как средство накопления и сбережения | Деньги концентрируются в кредитной системе и обеспечивают владельцу прибыль. Накопление в форме тезаврации золота защищает денежные богатства от обесценивания. |
| Деньги как средство платежа | Деньги обслуживают разнообразные платежные отношения, в том числе и трудовые. Именно эта функция денег обеспечила широкое развитие капиталистической кредитной системы. |
| Мировые деньги | Деньги обеспечивают перелив капитала между странами. |

 Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала через систему денежных потоков между сферами хозяйства, отраслями производства и регионами страны. Организаторами этих денежных потоков являются государство, хозяйствующие субъекты и отчасти отдельные лица. Причем оборот стоимости общественного продукта начинается и заканчивается у владельца капитала.

# Вариант 11. Теории кредита

## Натуралистическая теория кредита

Первоначально натуралистическую теорию кредита обосновали видные английские экономисты А. Смит (1723-1790) и Д. Рикардо (1772-1823). Этой теории придерживались представители так называемой исторической школы Германии и Австрии, французские экономисты Ж. Сэй, Ф. Бастия и американский Д. Мак-Куллох.

Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем:

* объектом кредита являются натуральные, т.е. неденежные вещественные блага;
* кредит представляет собой движение натуральных благ, и поэтому он есть лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей;
* ссудный капитал тождествен действительному, следовательно, накопление ссудного капитала есть проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала;
* поскольку кредит выполняет пассивную роль, то коммерческие банки являются всего лишь скромными посредниками.

Таким образом, представители натуралистической школы давали искаженную трактовку сущности кредита и его роли в капиталистической экономике. Ошибочность их взглядов заключалась, в частности, в том, что они не понимали кругооборота промышленного капитала в трех формах и сущности ссудного капитала как обособившейся части промышленного капитала в денежной форме, а, следовательно, самостоятельной роли ссудного капитала и его специфики.

В результате они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме, тогда как на самом деле кредит есть движение ссудного капитала. Отождествляя ссудный и действительный капитал, натуралисты не понимали не только роли кредита и его создателя — банков, но и его двойственного характера, в силу которого кредит может способствовать как расширению капиталистического воспроизводства, так и обострению его противоречий.

При всех своих негативных сторонах натуралистическая теория имела ряд позитивных аспектов: натуралисты правильно считали, что кредит не создает реального капитала, который образуется в процессе производства. Они показали зависимость кредита от производства, не преувеличивая его роли (в отличие от представителей капиталотворческой теории), подчеркивали зависимость процента от колебания и динамики прибыли.

Таким образом, натуралистическая теория содержала противоречивые трактовки кредита.

## Капиталотворческая теория

Основные концепции этой теории были сформулированы английским экономистом Дж. Ло (1671—1729). Согласно его взглядам, кредит занимает положение, не зависимое от процесса воспроизводства, и ему принадлежит решающая роль в развитии экономики. Из этого основного постулата вытекали все последующие элементы капиталотворческой теории.

Кредит отождествлялся с деньгами и богатством. По мнению Ло, кредит способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала. Ло принадлежит идея об организации эмиссионного банка, с помощью которого можно привести в движение все производительные силы общества и обогатить страну. Однако эти идеи на практике провалились. Так, будучи министром финансов Франции в 1719 г., Ло в 1720 г. преобразовал свой частный банк в государственный Королевский банк, который выпускал банкноты в порядке учета векселей и разменивал их на серебро. Однако выпуск необеспеченных денег, связанный с приобретением акций общества «Компания Индия», привел к их обесценению, банк лопнул, а Ло бежал из страны.

Основной недостаток теории Ло заключался в том, что он делал ставку на эмиссию банкнот с принудительным курсом, что носило спекулятивный характер. Однако Ло оказался пророком на будущее, так как кредитные отношения получили широкое развитие в XIX—XX вв.

По мере развития кредитной системы капитализма, акционерных обществ, внедрения чекового обращения идеи Ло были развиты рядом английских и французских экономистов. Так, английский экономист Г. Маклеод (1821—1902) стал наиболее крупным последователем капиталотворческой теории. Его концепция сводилась к тому, что деньги и кредит, имея покупательную силу, являются богатством. Кредит приносит прибыль, и поэтому является «производительным капиталом», а банки — это «фабрики кредита», ибо они создают кредит, а значит, и капитал. Однако капиталотворческая теория ошибочно трактовала кредит, считая, что деньги, кредит и капитал — одинаковые понятия. Но связь денег и кредита не тождественна, поскольку деньги делятся на бумажные и кредитные. Кроме того, представители теории ошибочно полагали, что кредит и деньги — богатство, так как чеки, акции, облигации могут быть обменены на деньги, а банки создают капитал через свои активные операции. Представители этой теории не понимали, что размеры банковского кредита определяются условиями капиталистического воспроизводства, а не собственным желанием банков устанавливать объемы ссудных операций.

Последователями и теоретиками капиталотворческой концепции в начале XX в. стали западные экономисты И. Шумпетер (Австрия), А. Ган (Германия), Дж. Кейнс и Р. Хоутри (Англия). Ган и Шумпетер считали банки всесильными, поскольку кредит создает депозиты, а значит, и капитал. Они полагали, что кредит может быть безграничным, и потому безграничны создаваемые им депозиты и капитал. По их мнению, инфляционный кредит (т.е. кредит, способный к безграничному расширению) является движущей силой воспроизводства, экономического развития и содействует постоянному экономическому росту. Поэтому их теория получила также название «экспансионистская теория кредита». Сторонников поздней капиталотворческой теории объединяло то, что они отдавали предпочтение сфере обращения перед производством. Ошибочность взглядов Гана и Шумпетера заключалась в том, что она оправдывала кредитную экспансию и инфляцию, способствовала обострению противоречий капиталистического воспроизводства

# Список использованной литературы

1. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2010. – 620 с.
2. Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / В.В. Иванов, Б.И. Соколов. – М.: Проспект, 2009. – 848 с.
3. Олейникова И.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / И.Н. Олейникова. – М.: Магистр, 2009. – 509 с.
4. Куликов А.Г. Деньги, кредит, банки: Учебник / А.Г. Куликов. – М.: Кнорус, 2009. – 656 с.
5. Меркулова И.В. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / И.В. Меркулова. – М.: Кнорус, 2010. – 352 с.