**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по курсу **«деньги, кредит, банки».**

Тема 11.

«Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обложения».

КАЛУГА 2010

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[Возможность и необходимость появления неполноценных денег. Их сущность, отличия от полноценных 3](#_Toc189549874)

[Бумажные деньги 5](#_Toc189549875)

[Кредитные деньги 9](#_Toc189549876)

[Список литературы 17](#_Toc189549877)

# Возможность и необходимость появления неполноценных денег. Их сущность, отличия от полноценных

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 и в повышении их роли.  
В отдельных сферах денежного оборота и в различные периоды при определенных условиях применяются различные виды денег.

Предшественниками денег были отдельные виды товаров, применявшиеся при обмене в качестве эквивалентов. Такими эквивалентами служили скот, меха и даже табак. [3 стр 115]

Первыми полноценными деньгами были товары, изготовленные из драгоценных металлов, имеющие высокую степень надежности и устойчивости, -металлические деньги или действительные деньги. Номинальная стоимость таких денег соответствовала их реальной стоимости, т. е. стоимости металла. В связи с этим металлические деньги обладали абсолютной устойчивостью: не были подвержены обесценению по отношению к другим товарам. Кроме того, металлические деньги выполняли все функции денег.

Развитие обмена, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основой которых явились драгоценные металлы и прежде всего золото. Преимущество золотых денег по сравнению с другими эквивалентами (скотом, мехами) состояли в однородности денежного материала, его делимости, сохранности от порчи.  
В сравнительно недавнем прошлом (XIX в. и в начале XX в.) в обороте достаточно широко применялись наличные деньги в виде золотых монет (в России после денежной реформы 1895-1897 гг. до начала первой мировой войны в обороте были десятирублевые и пятирублевые золотые монеты).  
Особенность таких денег состоит в том. что они обладают собственной стоимостью и не подвержены обесценению. Это значит, что при наличии полноценных золотых денег в обороте 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. Тем самым 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 присущи немалые недостатки:  
• дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготовляемые из бумаги;

• невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах растут быстрее, чем увеличивается добыча золота.  
В связи с отмеченными, а также некоторыми другими причинами во всем мире постепенно перестали применять золото в качестве материала для изготовления денег. [ 8 стр 213]

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 – это заменители полноценных, денежные знаки,

собственная стоимость которых незначительна и, как правило, не соответствует номинальной. Покупательная способность неполноценных денег определяется их представительной стоимостью. Неполноценные деньги обладают представительной стоимостью.

Представительная стоимость – это стоимость, которую представляют в обращении неполноценные деньги. Представительная стоимость, а значит и покупательная способность всей массы неполноценных денег определяется стоимостью товаров в обращении ( с учётом скорости обращения денег), т.е. стоимость тех товаров, на которые она обменивается.

Полноценные деньги находились в обращении благодаря собственной стоимости, а неполноценные обращаются благодаря своему официальному назначению (государство законодательно наделяет неполноценные деньги определенным статусом).

Основные виды неполноценных денег: 1) бумажные деньги, 2) биллонные монеты –металлические денежные знаки в виде монет из недрагоценных металлов (низкопробного серебра, меди, никеля и т.д.), 3) кредитные деньги охватывают векселя, чеки, кредитные карточки и другие подобные формы расчетов.

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. В настоящее время разменные монеты чеканятся из различных сплавов и алюминия. [ 1 стр 66]

В 30- 70-е гг. 20 века произошла демонетизация золота. Оно перестало выполнять сначала функции средства обращения и платежа во внутреннем обороте страны, а затем, с 1976 г., и функцию мировых денег. Во внутреннем обороте и на мировом рынке золото было вытеснено бумажными и кредитными деньгами. [2 стр 11]

# Бумажные деньги

Но что тогда говорить о бумажных деньгах - этих "не имеющих внутренней ценности клочках бумаги"? Если их можно приравнять разве что к медным деньгам из-за практически полного отсутствия реальной стоимости (учитывая относительно дешевый метод их изготовления), то по какому праву они обращаются, оплачивая и тем самым обеспечивая движение товаров и их переход из одних рук в другие? Неужели бумага стала мерилом стоимости? Неужели только потому, что с бумажной купюры бесполезно соскабливать миллиграммы или срезать у них уголки? Не означает ли это, что раз бумажные деньги нельзя сократить ни по весу, ни по размеру, т.е. по их бумажному содержанию, то, следовательно, их нельзя обесценить? К сожалению, можно. И очень быстро. Причем в масштабах неведомых для обращения металлических денег: печатный станок способен довольно дешево выпустить любое количество денег, а если не хватает бумаги - всегда можно повысить номинал и печатать на той же бумаге купюры достоинством не в 10 или 100 единиц, а в миллион, миллиард, триллион. [10 стр 32]  
 Центральные банки, монополизировавшие во всем мире государственную эмиссию, в основу выпуска своих банкнот стремились заложить принцип 100%-ного золотого или серебряного покрытия, т.е. на каждый рубль, фунт стерлингов, франк и т.д. иметь в подвалах эквивалентное количество металла. Но это лишь в теории. На практике выпуск бумажных денег всегда превосходил накопление золотых резервов, поскольку предполагалось, что не каждый потребует обратить бумажные деньги в золото, а если и каждый, то не все сразу. А если все сразу? Тогда крах, банкротство банка, поскольку если бумажная эмиссия обеспечена, скажем, на 50% золотом, то лишь половина предъявленных банку банкнот с требованием обратить (конвертировать) их в золото будет обменена. Остальные 50% купюр окажутся не обмениваемыми на золото. И это несмотря на то, что на каждой банкноте письменно обещана ее свободная конверсия по первому требованию и в неограниченном количестве в фиксированное количество золота. Когда наступала угроза разорения государственного золотого запаса, центральный банк, стремясь предвосхитить события, объявлял о прекращении обмена банкнот на золото по фиксированному паритету. Тем самым валюта переходила со статуса фиксированной валюты на статус гибкой валюты, т.е. валюты с гибким, не стабилизированным по золотому содержанию курсом, а, следовательно, теряла право на свободную конверсию в золото по начертанному на ней номиналу. [ 7 стр 196]

Исторически бумажные деньги возникли из металлического обращения и появились в обороте как заместители ранее находившихся в обращении серебряных или золотых монет. Объективная возможность обращения заместителей действительных денег возникла из особенности функции денег как средства обращения, где деньги являются посредником в обмене товаров. Превращение возможности в действительность представляет собой длительный исторический процесс, который охватывает следующие этапы: 1 этап - стирание монет, в результате чего полноценная монета превращается в знак стоимости; 2 этап - сознательная порча металлических монет государственной властью, т.е. снижение металлического содержания монет с целью получения дополнительного дохода в казну; 3 этап - выпуск казначейством бумажных денег с принудительным курсом с целью получения эмиссионного дохода. Эмиссионный доход казны - равен разница между номиналом выпущенных денег и фактической стоимостью их выпуска. [8 стр 44]

Для внедрения в обращение ничего не стоящей бумажки государство прошло огромный путь между выпуском первых монет (Лидия, 7 век до н.э.) и первых бумажных денег (Китай, 12 век н.э., Европа и Америка - 17 - 18 вв. н.э.). В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в 1769 г. В современный период бумажные деньги в виде казначейских билетов сохранились лишь в 10 странах (США, Италия, Индия, Индонезия и др.). Сущность бумажных денег (казначейских билетов) заключается в том, что это - денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, наделенные государством принудительным курсом. Следовательно, особенность бумажных денег состоит в том, что они, будучи лишенными, самостоятельной стоимости, снабжены государством принудительным курсом, а потому приобретают представительную стоимость в обращении, выполняя роль покупательного и платежного средства. Эмитентом бумажных денег является казначейство. Государство использует выпуск бумажных денег для покрытия своих расходов. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу и печатание) образует эмиссионный доход, являющийся существенным элементом государственных доходов. Экономическая природа бумажных денег такова, что исключает возможность устойчивого бумажно-денежного обращения. Во-первых, выпуск бумажных денег не регулируется потребностью товарооборота в деньгах; во-вторых, отсутствует механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег из обращения.

Поскольку бумажные деньги выпускаются для финансирования государства, покрытия бюджетного дефицита, размеры их эмиссии зависят от потребностей государства в финансовых ресурсах, а не от потребностей товарного и платежного оборота в деньгах. Потребности оборота в деньгах могут остаться неизменными или даже уменьшиться, но потребности государства в денежных средствах возрастают, например, вследствие роста военных расходов. Таким образом, увеличение бумажно-денежной массы обычно означает чрезмерный выпуск бумажных денег. Бумажные деньги непригодны к выполнению функции сокровища, и излишек их не может сам уйти из обращения. Попав в обращение, бумажные деньги застревают в каналах обращения, переполняют их и обесцениваются. Следовательно, неустойчивость присуща бумажным деньгам по самой их природе. Таким образом, особенностями бумажных денег являются их неустойчивость и обесценивание, которые могут быть вызваны следующими причинами:

\* избыточный выпуск в обращение;

\* упадок доверия к правительству, которое выпустило деньги;

\* неблагоприятный платежный баланс.

Наиболее типичным является инфляционное обесценивание бумажных денег, обусловленное их чрезмерной эмиссией. Однако обесценивание бумажных денег может быть связано с угрозой свержения государственной власти и утратой населением доверия к ней, а также с неблагоприятным платежным балансом и падением курса национальной валюты. [3 стр 97]

И немного статистики.

Наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций по данным ЦБ (млрд. рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2002 год | 2003 год | 2004 год | 2005 год | 2006 год | 2007 год |
| 623,5 | 813,9 | 1 224,70 | 1 669,90 | 2 195,40 | 3 062,10 |

Источник: http://www.cbr.ru/statistics

Как видим из таблицы, наличные деньги в обращении с каждым годом увеличиваются.

# Кредитные деньги

В отличие от бумажных денег кредитные деньги выпускаются в обращение на временной, возвратной и, как правило, платной основе. Их природа заключается в том, что в процессе воспроизводства предоставляется рассрочка в оплате за товары, работы, услуги, активы, факторы производства. Они выполняют функцию средства платежа. Кредитные деньги - это форма денежного капитала.

Кредитные деньги совершают кругооборот в экономике, обслуживая различные ее секторы, и процесс их выпуска и изъятия из обращения непрерывен и обусловлен потребностями осуществления предпринимательской деятельности. Кредитные деньги имеют реальное обеспечение, так как их эмиссия обусловлена потребностями денежного оборота. [ 6 стр 211]

Оборот кредитных денег обеспечивают посредники -- специализированные организации -- банки. Центральный банк и сеть других банков, в том числе коммерческих, а также совокупность инструментов, используемых для привлечения и размещения денег, образуют банковскую систему государства. Она оказывает решающее воздействие на денежный оборот.

Расширение коммерческого и банковского кредита в хозяйстве в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром контрактов становятся кредитные деньги, которые принадлежат к высшей сфере общественно - экономического процесса и управляются совершенно другими законами. Непосредственная форма товарного обращения есть Т - Д - Т, т.е. превращение товара в деньги и обратное превращение денег в товар. Для обращения товаров из их среды выделяется специфический товар, наделяемый денежными функциями. В условиях развитого капиталистического производства, когда повсеместным становится не обращение товара, а обращение капитала, последний также выделяет из своей среды часть капитала, которой придаются денежные функции.

При простом товарном производстве обращение отделено от производства, и товары находят общественное признание лишь благодаря превращению их в деньги. При капиталистическом производстве, которое характеризуется формулой Д - Т - Д', обращение - лишь один из моментов производства. Товару в данном случае нет необходимости получать общественное признание только через деньги. Он находит его в самом процессе производства, выступая как капитал, являющийся общественным отношением. Деньги выражают здесь общественную связь, которая сложилась прежде, чем они начали функционировать. По мере развития обращения денежная форма становится все более мимолетной. Одновременно товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. Поэтому заключающееся в них рабочее время уже в процессе производства начинает выступать как общественно необходимое, вследствие чего товары становятся способными соотноситься друг с другом уже на этой ступени, а не после предварительного их приравнивания к денежному товару в обращении. Таким образом, кредитные деньги возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно другую, чем раньше, измененную и специфическую форму. Они вырастают не из обращения, как товар - деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала. Поскольку основным объектом меновых отношений при капитализме становится не товар, как таковой, а товарный капитал, то роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Следовательно, не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал - в форме кредитных денег. [9 стр 135]

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию:

а) вексель;

б) банкнота;

в) чек;

г) электронные деньги;

д) кредитные карточки.

а) Исторически первым видом кредитных денег являлся вексель как первое долговое обязательство, дающее право владельцу право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы. Вексель также мог передаваться другому лицу, таким образом он принимает некоторые черты денег , не выполняя роль всеобщего эквивалента.

Вексель - письменное обязательство должника (простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводной вексель - тратта) об уплате обозначенной в нем суммы через определенный срок. Простой и переводной векселя - это разновидности коммерческого веселя.

Переводной вексель - письменное обязательство, выданное должником кредитору об уплате по истечении срока кредитору или тому, кому он скажет. Имеются также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникшие из предоставления в долг определенной суммы денег; их разновидностью являются казначейские векселя (здесь должником выступает государство). Дружеские векселя выставляются друг на друга с целью последующего учета их в банке. Бронзовые (или дутые) векселя - долговые обязательства, не имеющие реального обеспечения. Характерными особенностями векселя являются:

\* абстрактность - на векселе не указан вид сделки;

\* бесспорность - обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после составления акта о протесте;

\* обращаемость - передача векселя как платежного средства другим лицам с передаточной надписью на его обороте (жиро или индоссамент), что создает возможность взаимного зачета вексельных обязательств.

б) банкнота- долговое обязательство банка. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком. Она отличается от векселя и от бумажных денег.

Банкнота от векселя отличается: \* по срочности - вексель представляет собой срочное долговое обязательство (3 - 6 мес.), банкнота - бессрочное долговое обязательство; \* по гарантии - вексель выпускается в обращение отдельным предпринимателем и имеет индивидуальную гарантию; банкнота выпускается в настоящее время центральным банком и имеет государственную гарантию.

Классическая банкнота (т.е. разменная на металл) отличается от бумажных денег:

\* по происхождению - бумажные деньги возникли из функции денег как средства обращения, банкнота - из функции денег как средства платежа;

\* по методу эмиссии - бумажные деньги выпускает в обращение министерство финансов (казначейство), банкноты - центральный банк;

\* по возвратности - классические банкноты по истечении срока векселя, под который они выпущены, возвращаются в центральный банк; бумажные деньги не возвращаются, а "застревают" в обращении;

\* по размерности - классическая банкнота по возвращении в банк разменивалась на золото или серебро, бумажные деньги всегда были неразменными.

Механизм свободного размена банкнот (классических) на золото или серебро исключал избыточное количество банкнот в обращении и их обесценивание. С прекращением размена банкнот на золото из двойного обеспечения банкнот (золотого и кредитного) отпало золотое обеспечение, а вексельное сильно ухудшилось, так как вексельный портфель центрального банка все больше наполняется казначейскими векселями и обязательствами. Следовательно, современные банкноты не размениваются на золото, но в известной степени сохраняют товарную природу, или кредитную основу, однако они попадают под закономерности бумажно-денежного обращения. Необходимо выделить три канала эмиссии современных банкнот:

\* банковское кредитование хозяйства, которое обеспечивает связь денежного обращения с динамикой воспроизводства общественного капитала;

\* банковское кредитование государства, когда банкноты эмитируются взамен государственных долговых обязательств;

\* прирост официальных валютных резервов в странах с активным платежным балансом (ФРГ, Япония и др.).

в) Чек — это ценная бумага, содержащая ни­чем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произве­сти платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Оплата долж­на быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя. В итоге чекодержатель может не получить при­читающуюся ему денежную сумму, если на конкретном счете не окажется необходимого количества средств, в то время как на других счетах чекодателя может быть средств достаточно.

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму.

Поскольку чек является ценной бумагой, он может переда­ваться другому лицу с помощью передаточной надписи (индос­самента). Лицо, получившее чек по индоссаменту, считается его законным владельцем. Не подлежит передаче именной чек.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или пол­ностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чеку может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Счи­тать за аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, несколь­ким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, ин­доссантам, авалистам), которые несут солидарную ответствен­ность перед чекодержателем. Иск к этим лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. [1 стр 46]

Чек как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением способных платежных средств на текущих счетах. Это - разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк.

Используется как на внутреннем, так и на внешнем рынке. В отличие от векселя, он является бессрочным обязательством.

Впервые чеки возникли в Англии в 1683 г. Чек - письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении ее на другой текущий счет.

Для того чтобы чек имел силу законного долгового обязательства, он должен иметь:

- Указание на того, кто имеет право получить эти деньги;

- Сумму платежа цифрами и прописью;

- Название и местонахождение банка;

- Подпись чекодателя.

Чеки подразделяются на:

- Именные;

- С правом передачи третьему лицу (ордерные);

- Без права передачи третьему лицу;

- Предъявительские.

именные - выписанные на определенное лицо без права передачи;

ордерные - составленные на определенное лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту;

предъявительские - по которым обозначенная сумма выплачивается предъявителю чека;

расчетные - используемые только при безналичных расчетах;

акцептованные - по которым банк дает акцепт, или согласие, произвести платеж определенной суммы, и др.

Экономическая природа чека состоит в том, что он, во-первых, служит средством получения наличных средств в банке; во-вторых, выступает средством обращения и платежа; в-третьих, является орудием безналичных расчетов.

На основе чеков возникла система безналичных расчетов, по которой большая часть взаимных претензий погашается, и платеж производится по сальдо, без участия наличных денег. Особенно это характерно для расчетов между клиентами одного банка. При расчетами между клиентами разных банков, чек выписывается (на сумму сальдо) на центральный банк или на расчетную палату.

г) электронные деньги - это денежный инструмент, функционирующий в рамках электронной системы, передающий информацию о движении денежных потоков и различных денежных операциях.

Это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Распространение системы платежей на электронной основе знаменует собой переход на качественно новую ступень эволюции денежного обращения.[11]

д) кредитные карточки

На базе внедрения ЭВМ возникла возможность замены чеков кредитными карточками. Это - средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки, а также позволяющие владельцу получить в банке краткосрочную ссуду. Кредитная карточка применяется в розничном торговом обороте и сфере услуг. В настоящее время используются в основном четыре вида кредитных карточек: банковские, торговые, карточки для приобретения бензина, карточки для оплаты туризма и развлекательных мероприятий. Но наибольшее применение пластиковые карточки получили в розничной торговле и сфере услуг. [11]

# Список литературы

1. В. П. Поляков, Л. А. Московкина Основы денежного обращения и кредита М., ИНФРА - М, 2006
2. Деньги кредит банки под ред Е.Ф. Жукова, второе издание, 2009.
3. Деньги и кредит в рыночной экономике/учебное пособие СПб. Изд-во Университета экономики и финансов, 2007
4. Деньги, кредит, банки. Справочное пособие. Под редакцией Г. И. Кравцовой, 2006.
5. Дильмухаметов А. А. Роль денежно-кредитной и валютной политики в экономике государства// Экономика и управление. № 5, 2006.
6. Колесников В. И. Банковское дело -М.: Финансы и статистика, 2007.
7. Курс экономической теории. Под общей ред. Чепурина М. Н., Киселевой Е. А. Киров, 2008.
8. Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р., Доллан Э. /Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика. С. -Пб.: Литера плюс, 2008.
9. Лаврушин О. И. Банковское дело -М.: Финансы и статистика, 2008.
10. Журнал «Деньги и Кредит» № 6/2005г.: ежемесячный научно-практический журнал. Учредитель Банк России. - М.:Финансы и статистика.
11. www.izvestia.ru/
12. www.cbr.ru