

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Под редакцией заслуженного деятеля науки Российской Федерации,
доктора экономических наук,
профессора **О.И. Лаврушина**

Рекомендовано Министерством образования и науки
Российской Федерации
в качестве **учебника**
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по экономическим специальностям

Десятое издание, стереотипное



МОСКВА
2012

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262я73
Д34

Рецензенты:

кафедра «Бизнес, финансы и банковское дело» Московского государственного университета экономики, статистики и информатики,

В. С. Пашковский, чл.-кор. Академии экономических наук и предпринимательской деятельности Российской Федерации, д-р экон. наук, проф.

Деньги, кредит, банки : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лав-
Д34 рушина. — 10-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2012. — 560 с.

ISBN 978-5-406-02133-0

Рассматриваются основные вопросы денежного обращения, принципы, методы и формы кредитования национальной экономики, механизмы работы банковской системы России. Большое внимание уделяется деньгам, кредиту, банкам в сфере международных экономических отношений, в частности участию России в международных финансовых организациях.

Содержит большой объем дополнительного материала по всем основным темам, а также учитывает происшедшие за последнее время изменения в законодательной и нормативной базах денежно-кредитного регулирования.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических факультетов и вузов, слушателей системы послевузовского образования, научных работников, а также работников финансовой и банковской систем.

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262я73

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Сертификат соответствия

№ РОСС RU. AE51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4605. Подписано в печать 19.10.2011 г.

Формат 60×90/16. Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 35,0. Уч.-изд. л. 36,45. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: bab40@yandex.ru.

ISBN 978-5-406-02133-0

© Коллектив авторов, 2012
© ООО «КноРус», 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	9
РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	13
Глава 1. Необходимость и предпосылки появления и применения денег	15
1.1. Субъективные и объективные причины необходимости появления денег	15
1.2. Этапы развития экономических систем. Бартерная и денежная экономика	22
<i>Контрольные вопросы</i>	24
<i>Тесты</i>	24
Глава 2. Эволюция форм и видов денег	25
2.1. Полноценные деньги, их природа, виды, свойства	25
2.2. Переход к неполноценным деньгам	27
2.3. Неполноценные наличные деньги — бумажные деньги государства	28
2.4. Кредитные деньги	30
2.5. Демонетизация золота и дематериализация денег	35
2.6. Свойства неполноценных денег	37
2.7. Эволюция денег в России	39
<i>Контрольные вопросы</i>	43
<i>Тесты</i>	43
Глава 3. Современное представление о сущности денег	45
3.1. Философский взгляд на сущность денег	45
3.2. Дискуссионность вопроса о сущности денег, подходы к ее определению	46
3.3. Спрос на деньги	51
<i>Контрольные вопросы</i>	54
<i>Тесты</i>	54
Глава 4. Функции и роль денег	56
4.1. Взаимосвязь сущности денег и их функций	56
4.2. Содержание функций денег и их роль	57

<i>Контрольные вопросы</i>	78
<i>Тесты</i>	78
Глава 5. Теории денег	80
5.1. Металлистическая теория денег	80
5.2. Номиналистическая теория денег	83
5.3. Количественная теория денег	85
<i>Контрольные вопросы</i>	91
<i>Тесты</i>	91
Глава 6. Денежная система и ее типы	93
6.1. Понятие и содержание денежной системы	93
6.2. Элементы денежной системы	95
6.3. Классификация денежных систем	101
6.4. Денежная система Российской Федерации	104
<i>Контрольные вопросы</i>	104
<i>Тесты</i>	104
Глава 7. Измерение денежной массы	108
7.1. Значение количественного измерения денежной массы	108
7.2. Структура денежной массы	110
7.3. Скорость обращения денег и определяющие ее факторы	115
<i>Контрольные вопросы</i>	117
<i>Тесты</i>	117
Глава 8. Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	119
8.1. Денежная эмиссия и ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот	119
8.2. Сущность и механизм банковской мультипликации и ее роль в регулировании денежного оборота	122
8.3. Налично-денежная эмиссия. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег	126
8.4. Особенности налично-денежной эмиссии в России	129
<i>Контрольные вопросы</i>	131
<i>Тесты</i>	132
Глава 9. Денежный оборот и его законы	133
9.1. Понятие и содержание денежного оборота	133
9.2. Понятие и содержание совокупного платежного оборота	135
9.3. Система совокупного платежного оборота	136
9.4. Развитие совокупного платежного оборота	140
9.5. Законы денежного оборота	141
<i>Контрольные вопросы</i>	145
<i>Тесты</i>	145

Глава 10. Безналичный денежный оборот и его организация	147
10.1. Характеристика безналичного денежного оборота	147
10.2. Принципы организации безналичных расчетов	151
10.3. Формы безналичных расчетов	158
10.4. Платежный кризис. Формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику	168
<i>Контрольные вопросы</i>	172
<i>Тесты</i>	173
Глава 11. Наличный денежный оборот и его организация	174
11.1. Понятие наличного денежного оборота	174
11.2. Структура наличного денежного оборота	175
11.3. Принципы организации наличного денежного оборота	177
11.4. Основы организации наличного денежного оборота	178
11.5. Оптимизация наличного денежного оборота в экономике	182
<i>Контрольные вопросы</i>	183
<i>Тесты</i>	183
Глава 12. Инфляция	185
12.1. Сущность, формы проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия	185
12.2. Особенности инфляции в России	193
12.3. Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям	199
12.4. Основные направления антиинфляционной политики	207
<i>Контрольные вопросы</i>	209
<i>Тесты</i>	210
Глава 13. Денежные реформы	212
13.1. Сущность, виды и методы проведения денежных реформ	212
13.2. Необходимость и предпосылки успешного проведения денежных реформ	216
13.3. Денежные реформы России	217
<i>Контрольные вопросы</i>	225
<i>Тесты</i>	226
РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ	227
Глава 14. Необходимость и сущность кредита	229
14.1. Необходимость кредита	229
14.2. Введение в сущность кредита	232

14.3. Сущность кредита	237
<i>Контрольные вопросы</i>	249
<i>Тесты</i>	249
Глава 15. Функции и законы кредита	251
15.1. Функции кредита	251
15.2. Законы кредита	255
<i>Контрольные вопросы</i>	258
<i>Тесты</i>	258
Глава 16. Формы и виды кредита	260
16.1. Формы кредита	260
16.2. Виды кредита	266
<i>Контрольные вопросы</i>	269
<i>Тесты</i>	270
Глава 17. Роль кредита и теории его влияния на экономику	271
17.1. Общие подходы к раскрытию роли кредита в экономике	271
17.2. Объективная способность воздействия кредита на экономику	275
17.3. Тенденции в развитии кредитных отношений и их особенности в России	287
<i>Контрольные вопросы</i>	292
<i>Тесты</i>	293
Глава 18. Ссудный процент и его использование в рыночной экономике	294
18.1. Природа ссудного процента	294
18.2. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента	298
18.3. Формирование уровня рыночных процентных ставок	302
18.4. Система процентных ставок	305
18.5. Особенности ссудного процента в современной России	313
<i>Контрольные вопросы</i>	314
<i>Тесты</i>	315
РАЗДЕЛ III. БАНКИ	317
Глава 19. Возникновение и развитие банков	319
19.1. Возникновение банков	319
19.2. Развитие банков	333
<i>Контрольные вопросы</i>	347
<i>Тесты</i>	347
Глава 20. Кредитная и банковская системы	348
20.1. Содержание, структура и элементы кредитной системы	348
20.2. Типы кредитных систем	353
20.3. Элементы и признаки банковской системы	356

20.4. Характеристика фундаментального блока банковской системы	360
20.5. Характеристика организационного блока банковской системы	378
20.6. Характеристика регулирующего блока банковской системы	383
20.7. Развитие банковской системы	383
20.8. Особенности развития банковской системы России	386
20.9. Из опыта организации банковских систем зарубежных стран	388
<i>Контрольные вопросы</i>	401
<i>Тесты</i>	401
Глава 21. Центральные банки	403
21.1. Общая характеристика центральных банков	403
21.2. Цели, задачи и функции центральных банков	405
21.3. Денежно-кредитное регулирование	407
21.4. Банковский контроль и надзор	415
21.5. Организационная структура центральных банков	419
21.6. Особенности деятельности Банка России	424
<i>Контрольные вопросы</i>	427
<i>Тесты</i>	427
Глава 22. Коммерческие банки и основы их деятельности	430
22.1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики	430
22.2. Характеристика операций коммерческого банка	436
22.3. Характеристика современных банковских услуг	447
22.4. Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков	460
22.5. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости	467
<i>Контрольные вопросы</i>	474
<i>Тесты</i>	474
РАЗДЕЛ IV. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	475
Глава 23. Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы	477
23.1. Цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования	477
23.2. Центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования	483
23.3. Правовые основы денежно-кредитного регулирования	484
23.4. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования	485

23.5. Тенденции денежно-кредитного регулирования в России	487
<i>Контрольные вопросы</i>	488
<i>Тесты</i>	489
Глава 24. Денежно-кредитная политика и ее основные концепции	490
24.1. Цели, объекты и субъекты денежно-кредитной политики	490
24.2. Методы, инструменты денежно-кредитной политики и особенности их применения	495
24.3. Основные концепции денежно-кредитной политики: теоретические аспекты	508
24.4. Практические аспекты разработки денежно-кредитной политики	515
24.5. Разработка денежно-кредитной политики Банком России	520
<i>Контрольные вопросы</i>	523
<i>Тесты</i>	524
РАЗДЕЛ V. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ	525
Глава 25. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений	527
25.1. Валютные отношения и валютная система	527
25.2. Платежный баланс: понятие и основные статьи	534
25.3. Валютный курс как экономическая категория	536
25.4. Международные расчеты	538
25.5. Международный кредит: сущность и основные формы	541
25.6. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки	544
<i>Контрольные вопросы</i>	546
<i>Тесты</i>	546
Глава 26. Участие России в международных финансовых организациях	548
26.1. Преимущества участия России в международных финансовых организациях	548
26.2. Международный валютный фонд, Всемирный банк	549
26.3. Европейский банк реконструкции и развития	554
26.4. Международные региональные банки развития	555
26.5. Региональные финансовые организации Евросоюза	556
26.6. Банк международных расчетов	557
<i>Контрольные вопросы</i>	558
<i>Тесты</i>	558

ПРЕДИСЛОВИЕ

*Товарное производство не может
обойтись без денег, но деньги не могут
возникнуть вне товарного производства.*

Деньги, кредит, банки являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект. Каждый человек так или иначе постоянно или эпизодически обращается к банковским услугам. Банки, собирая временно неиспользуемые денежные средства, перераспределяют их между регионами и отраслями, предприятиями и населением, питают экономику дополнительными капиталами и «энергетическими» ресурсами, создавая базу для приумножения богатства общества.

Деньги и кредит представляют собой сложные организмы, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

Учебник «Деньги, кредит, банки» — это теоретический курс, продолжение анализа экономических отношений в обществе. В нем дана подробная характеристика сущности и роли денег и кредита в экономике. Настоящий учебник специфический, ибо посвящен особым экономическим отношениям, а также банкам, их роли и деятельности в условиях перехода к рыночной экономике.

Его отличительная особенность состоит и в том, что деньги, кредит, банки рассматриваются не как нечто застывшее, а как явления, находящиеся в развитии. Деньги, кредит, банки появились не сегодня, они являются результатом длительного общественного развития. В каждый исторический период взгляды общества на их роль в экономических отношениях воспринимались неодинаково. В учебнике приводятся различные теории денег и кредита, раскрывается место каждой стоимостной категории в воспроизводственном процессе. Банки показаны не только как современные денежно-кредитные институты, но и с позиции их исторического развития, с точки зрения восхождения от простого к сложному.

Учебник имеет не только теоретическую, но и прикладную направленность, в соответствии с чем строится по определенным разделам.

В разделе I дан материал по теории денег, показана их эволюция, восхождение от простейших к современным формам. Читатель получит возможность составить себе наиболее полное представление относительно сущности и функции

денег, их роли в экономике. Теория денег рассматривается в сочетании с материалами о денежной системе, организации денежного оборота, наличного и безналичного денежного обращения. Здесь инфляция представлена как следствие нарушения пропорций материального производства и законов денежного обращения; показаны механизм денежных реформ, их предпосылки, порядок проведения и результаты.

В разделе II, посвященном кредиту, рассмотрены не только его сущность, функции, законы и роль в экономике, но и формы, используемые во взаимоотношениях кредиторов с заемщиками, раскрыта роль кредита в экономике, описаны различные теории кредита, возможности его влияния на движение капитала, покупательную способность денег, экономическое развитие страны.

Сочетание теории с практикой присуще и *разделу III*, охватывающему банковскую тематику. Банк рассмотрен как элемент банковской системы, как особый денежно-кредитный институт, предприятие, создающее специфический продукт в виде платежных средств и различных услуг. Раскрываются темы денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики, ряд вопросов деятельности кредитных учреждений, расширения сферы анализа деятельности центральных банков. Сущность банка, его функции и роль исследуются во взаимосвязи с его операциями. Представлено описание традиционных банковских (кредитных, расчетных и депозитных) и других операций, в том числе новых банковских продуктов.

В разделе IV объединен материал, касающийся денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики. В частности, подробно охарактеризованы цели, объекты, механизм денежно-кредитного регулирования, рассмотрены его правовые основы. Обсуждаются особенно актуальные в настоящий момент практические методы осуществления кредитно-денежной политики, которые базируются на соответствующих теоретических основах. Как видим, и в этом разделе достигается разумный баланс теории и практики.

В разделе V рассмотрены вопросы международных валютно-кредитных и финансовых отношений, в том числе участия России в международных финансовых организациях.

В учебнике даны примеры из истории денег, кредита и банков, а также из современной банковской практики, изложены сложные вопросы денежно-кредитных отношений с использованием схем, графиков, рисунков и таблиц. Каждая глава предваряется перечнем вопросов, которые предстоит изучить, а заканчивается контрольными вопросами и тестами.

В учебнике «Деньги, кредит, банки» сочетаются теоретический и практический аспекты денежных и кредитных отношений, теория и организационные основы банковской деятельности, что позволяет глубже понять их значение и механизм использования в народном хозяйстве. Деньги, кредит, банки являются частью общей экономической системы, поэтому от эффективности их функционирования зависит результативность воспроизводства. Будучи частью общей экономической системы, деньги, кредит, банки отражают закономерности и проблемы общественного развития, которые невозможно рассматривать изолированно от состояния экономики в целом. Подобное взаимодействие заметно в условиях переходного периода, в условиях кризисного состояния экономики, когда низкая эффективность производства сопровождается высокими темпами инфляции, снижением

банковской активности, банкротством ряда кредитных учреждений. Анализируемый в учебнике отечественный и зарубежный опыт, позитивные и негативные свойства некоторых теорий денег и кредита формируют глубокое представление о путях повышения эффективности денежно-кредитного регулирования.

Наука о деньгах, кредите, банках закладывает фундамент экономических знаний в важной области экономических отношений, дает основу банковской профессии. В соединении с экономической теорией (политической экономией), экономикой на микро- и макроуровнях, финансами, финансовым менеджментом и другими учебными дисциплинами настоящий курс формирует общие взгляды банкиров на суть, значение и направление вложения денег, использования кредита, банков в экономическом развитии. Вместе с такими направлениями науки, как банковское дело, рассматривающее организацию деятельности коммерческих банков, денежно-кредитное регулирование, раскрывающее управление денежно-кредитными отношениями на макроуровне, а также операционная техника и учет в банках, наука о деньгах, кредите, банках обеспечивает подготовку банкиров как специалистов широкого профиля.

Учебник можно использовать не только в процессе подготовки, но и в ходе переподготовки кадров, а также для помощи в организации самообразования специалистов, пришедших на работу в банковскую систему из других областей деятельности.

Учебник написан преподавателями кафедры «Денежно-кредитные отношения и банки» Финансовой академии при Правительстве РФ, имеющими значительный опыт научной и педагогической работы в учебных заведениях, опыт работы в банках, подготовившими ряд книг: монографий, учебников и учебных пособий по различным аспектам банковской деятельности. Традиционно данная кафедра является базовой, она организует составление новых учебных программ, подготовку учебных пособий по профилю «Финансы и кредит».