



ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМЫ

Под ред. **М.А. Абрамовой** и **Е.В. Маркиной**

Рекомендовано
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»
в качестве **учебника**
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по направлению «Экономика»
(квалификация (степень) «бакалавр»)

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФГАУ «Федеральный институт развития образования»
Регистрационный номер рецензии № 696 от 21.12.2012

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.61я73
ДЗЗ

Рецензенты:

Е.М. Попова, заведующая кафедрой банковского дела Автономной некоммерческой организации ВПО «Международный банковский институт», д-р экон. наук, проф.,

О.И. Тишутина, проф. кафедры финансов ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права», д-р экон. наук

ДЗЗ **Денежно-кредитная и финансовая системы** : учебник / коллектив авторов ; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. — М. : КНОРУС, 2016. — 446 с. — (Бакалавриат).

ISBN 978-5-406-04750-7

Охватывает все разделы и темы учебной дисциплины «Денежно-кредитная и финансовая системы». Формирует у студентов общее представление о денежно-кредитной и финансовой системах, особенностях их исторического развития в России; знакомит студентов с основными научными терминами, создает теоретическую базу для дальнейшего изучения общепрофессиональных и специальных дисциплин финансово-кредитного профиля.

Соответствует действующему Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования нового поколения.

Для студентов высшего образования, обучающихся по направлению «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»), профиль «Финансы и кредит».

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.61я73

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМЫ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16604 от 07.07.2014.

Изд. № 9694. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 28,0. Уч.-изд. л. 24,0.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

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

Отпечатано в ООО «Контакт».

107150, г. Москва, проезд Подбельского 4-й, д. 3.

ISBN 978-5-406-04750-7

© Коллектив авторов, 2016

© ООО «Издательство «КноРус», 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Коллектив авторов.....	6
Предисловие	7

РАЗДЕЛ I ДЕНЕЖНАЯ И ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА

Глава 1. Денежная система: понятие, структура, типы.....	10
1.1. Денежная система в структуре экономической системы общества	10
1.2. Денежная система: понятие.....	12
1.3. Денежная система: структура.....	13
1.4. Денежная система: классификация типов денежных систем	19
Вопросы и задания для самопроверки	25
Тесты	25
Глава 2. Этапы развития денежной системы России	27
2.1. Становление металлической денежной системы России в XVI—XVII вв.	27
2.2. Коренные изменения в денежной системе России в XVIII в.	30
2.3. Восстановление металлического денежного обращения в XIX в.	33
2.4. Формирование денежной системы Советского государства	37
Вопросы и задания для самопроверки	43
Тесты	43
Глава 3. Современная денежная система России	45
3.1. Экономические и правовые основы организации современной денежной системы России	45
3.2. Современный эмиссионный механизм и особенности его организации	50
3.3. Основы регулирования денежного оборота.....	52
3.4. Развитие денежной системы России в условиях глобализации финансовых рынков	55
Вопросы и задания для самопроверки	62
Тесты	62
Глава 4. Понятие и структура платежной системы.....	64
4.1. Платеж и платежная система: виды и функции	64
4.2. Платежные инструменты	68
4.3. Механизм проведения платежей.....	74
4.4. Основы организации национальной платежной системы России.....	79
Вопросы и задания для самопроверки	82
Тесты	82

РАЗДЕЛ II КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Глава 5. Кредитная система государства: понятие и структура.....	86
5.1. Возникновение кредита и банков как предпосылки формирования кредитной системы государства	86
5.2. Понятие кредитной системы государства.....	89
5.3. Особенности кредита и кредитных отношений: понятие и виды.....	94

5.4.	Процент и его роль в кредитных отношениях.....	101
5.5.	Типы кредитных систем	111
	Вопросы и задания для самопроверки	117
	Тесты	118
Глава 6.	Основные этапы становления и развития кредитной системы России.....	121
6.1.	Становление и развитие кредитной системы Российской империи до 1860 г.	121
6.2.	Развитие кредитных отношений в России в период 1860—1917 гг.	131
6.3.	Централизованная кредитная система в период плановой экономики	137
6.4.	Перестройка кредитной системы России в 1990-е гг.	139
	Вопросы и задания для самопроверки	141
	Тесты	142
Глава 7.	Современная кредитная система России.....	143
7.1.	Банк России и его место в кредитной системе	143
7.2.	Коммерческие (деловые) банки как основа кредитной системы	147
7.3.	Небанковские институты финансового посредничества в структуре кредитной системы России	157
7.4.	Инфраструктура кредитной системы.....	184
	Вопросы и задания для самопроверки	204
	Тесты	205

РАЗДЕЛ III ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Глава 8.	Представление о финансах и финансовой системе.....	210
8.1.	Появление финансовых отношений и термина «финансы».....	210
8.2.	Основные финансовые термины, их значение.....	213
8.3.	Финансовая система как совокупность финансовых отношений, ее состав....	227
8.4.	Министерство финансов Российской Федерации и его роль в управлении финансовой системой России.....	233
8.5.	Роль государственного финансового контроля в развитии финансовой системы России.....	246
8.6.	Профессиональные качества финансиста	254
	Вопросы и задания для самопроверки	256
	Тесты	256
Глава 9.	Основные этапы становления и развития финансовой системы России.....	259
9.1.	Становление элементов финансовой системы России до XVIII в.	259
9.2.	Финансовые преобразования Петра I	269
9.3.	Характерные черты финансовой системы Российской империи с середины XIX по начало XX в.	281
9.4.	Особенности финансовых отношений в ходе революционных преобразований	293
9.5.	Финансовая система СССР в годы НЭПа	304
9.6.	Развитие финансовой системы в годы первых пятилеток.....	315
9.7.	Роль финансов в обеспечении победы в Великой Отечественной войне	328
9.8.	Финансовая система России в послевоенный период	347

9.9. Изменение финансовой системы в конце 1980-х — начале 1990-х гг.	361
Вопросы и задания для самопроверки	376
Тесты	376
Глава 10. Характеристика современной финансовой системы России	381
10.1. Финансы коммерческих организаций России, их характеристика	381
10.2. Финансы некоммерческих организаций	397
10.3. Состав и особенности финансовых отношений домохозяйств в России	412
10.4. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления, их современное состояние	422
10.5. Государственные внебюджетные фонды России, их место в финансировании социальных потребностей общества	433
Вопросы и задания для самопроверки	439
Тесты	439
ЛИТЕРАТУРА	441

КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ

- Абрамова М.А. — канд. экон. наук, проф. (главы 1, 3);
Александрова Л.С. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 5.1, 6.3, 6.4, 7.1, 7.2);
Бычков В.П. — канд. экон. наук, проф. (параграфы 6.1, 6.2);
Захарова Н.М. — ст. преподаватель (параграфы 8.4, 8.6);
Захарова О.В. — магистр экономики, ст. преподаватель (параграфы 5.2, 5.5, 7.4);
Киселева Т.Ю. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 9.8, 9.9);
Криворучко С.В. — д-р экон. наук, проф. (глава 4);
Маркина Е.В. — канд. экон. наук, проф. (параграфы 10.2 (совместно с Сангиновой Л.Д.), 10.4);
Полякова О.А. — канд. экон. наук, доц. (параграф 8.2. (совместно с Сангиновой Л.Д.), 8.3, 10,5);
Растеряева Т.В. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 9.1, 9.2);
Рябченко Л.И. — канд. экон. наук, доц. (параграф 5.4);
Сангинова Л.Д. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 8.2 (совместно с Поляковой О.А), 10.1, 10.2 (совместно с Маркиной Е.В.));
Седова М.Л. — канд. экон. наук, доц. (параграф 8.1);
Строков А.И. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 9.3—9.4; (параграф 9.5 совместно с Куцури Г.Н.));
Чернов А.Ю. — канд. экон. наук, доц. (параграфы 9.6, 9.7, 10.3);
Шакер И.Е. — канд. экон. наук, доц. (параграф 7.3);
Терехова Т.Б. — ст. преподаватель (параграф 8.5);
Уткин В.С. — канд. экон. наук (параграф 5.3);
Шептун А.А. — канд. экон. наук, доц. (глава 2).

Предисловие

Учебник «Денежно-кредитная и финансовая системы» является первым учебником, ориентированным специально на студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100 «Экономика» (квалификация (степень) бакалавр) в соответствии с современными требованиями к знаниям по таким областям, как денежная и платежная, кредитная и финансовая системы.

Структурно учебник состоит из большого круга тем, которые условно объединены в три крупных раздела: «Денежная и платежная системы государства», «Кредитная система государства», «Финансовая система».

Раздел I посвящен денежной и платежной системам государства, он содержит четыре главы: «Денежная система государства: понятие, типы, структура», «Этапы развития денежной системы России», «Современная денежная система России», «Понятие и структура платежной системы». В данных главах в доступной для студентов форме излагаются такие основополагающие теоретические вопросы, как понятие, структура, виды денежной и платежной систем. Интерес, по мнению авторов, представляет раскрытие исторических аспектов развития денежной системы в России с XVI в., особенности формирования денежной системы советского государства. В данном разделе учебника студенты узнают специфику организации современной денежной системы России, в том числе в условиях финансовой глобализации. Представлен современный механизм проведения платежей, особенности современной национальной платежной системы России.

Раздел II посвящен теоретическим, историческим и практическим вопросам развития кредитной системы государства. Здесь важным является изложение авторского подхода к пониманию структуры современной кредитной системы, особенностей кредитной системы России. Логика изложения вопросов, принятая в первом разделе учебника, сохранена и во втором: от теории — к историческим фактам, а затем — к проблемам современного состояния кредитной системы. Достоинством данного раздела является раскрытие особенностей небанковских институтов финансового посредничества в структуре кредитной системы России. Интерес представляет и изложение проблем современной инфраструктуры российской кредитной системы.

Раздел III посвящен финансовой системе, рассмотрению ее теоретических, исторических и организационно-правовых аспектов. Раздел состоит из трех глав. Глава «Представление о финансах и финансовой системе» знакомит студентов с основными понятиями финансовой науки: с определениями финансов, финансовых ресурсов, финансовой системы и другими финансовыми терминами. Авторы отражают множественные подходы к определению финансовой системы, но в дальнейшем раскрывают состав финансовой системы как совокупности сфер и звеньев финансовой системы — финансов организаций, финансов домашних хозяйств, государственных и муниципальных финансов. В учебнике подробно изложены содержание, специфика и роль каждой сферы и звена в финансовой системе. Глава «Основные этапы станов-

ления и развития финансовой системы России», сохраняя общую логику учебника, освещает этапы становления и развития финансовой системы России от зарождения отдельных ее элементов до сегодняшних дней. Особенно интересны параграфы, посвященные финансовым реформам Петра I, финансовым отношениям в ходе революционных преобразований и в годы Великой Отечественной войны. Глава «Характеристика современной финансовой системы России» включает в себя подробный анализ современного состояния сфер и звеньев финансовой системы, раскрывает направления их реформирования.

Несомненное достоинство данного учебника состоит в том, что рассмотрение теоретических основ денежно-кредитной и финансовой систем сопровождается анализом действующих нормативных правовых документов, статистическим материалом и практическими примерами по рассматриваемым вопросам.

Авторы старались написать учебник доступным для усвоения студентов языком, понимая, что материал данного учебника является основой для дальнейшего более глубокого изучения теоретических и практических аспектов функционирования денежно-кредитной и финансовой сфер современной экономики.

В конце каждой главы содержатся вопросы и задания для самопроверки, позволяющие студентам самостоятельно оценить степень усвоения изученного материала, а также тесты, которые можно использовать как для самоконтроля студентами своих знаний, так и для организации компьютерного тестирования.

Учебник «Денежно-кредитная и финансовая системы» подготовлен коллективом авторов — преподавателей кафедр «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика», «Государственные и муниципальные финансы» и «Теория финансов» ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». Большинство авторов данного учебника являются выпускниками Финансового института (Финансовой академии). Для нас особое значение имеет «наша школа», научная школа Финансового института (Финансовой академии, Финансового университета). В 1970—1990-х годах мы, студенты Финансового института (Финансовой академии), были непосредственными свидетелями «рождения» основ современной теории денег, кредита, финансов в российской экономической науке, участвуя в дискуссиях о сущности и роли денег, кредита, финансов, которые велись нашими учителями — профессорами: М.С. Атлас, З.В. Атлас, Д.А. Аллахвердян, В.С. Бардом, Н.И. Валенцевой, Р.Д. Винокур, В.С. Геращенко, А.Г. Грязновой, Е.П. Дедковым, И.Д. Злобиным, Л.И. Колычевым, Ф.В. Коньшиным, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушиным, Н.Н. Любимовым, И.Д. Мамоновым, Л.П. Павловой, Н.Н. Ровинским, В.М. Родионовой, Т.Г. Семенковой, Г.П. Солюс, П.В. Тальминой, В.Н. Шенаевым, М.К. Шерменевым, М.М. Ямпольским.

С особой благодарностью за научную школу и творческую, исследовательскую атмосферу, которую удастся не только сохранять, но и развивать, передавая опыт новым преподавателям, аспирантам и студентам, мы посвящаем данный учебник нашему Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации.

РАЗДЕЛ I
ДЕНЕЖНАЯ И ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМЫ
ГОСУДАРСТВА

Глава 1

ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ТИПЫ

Из данной главы вы узнаете:

- какое место в структуре экономической системы общества занимает денежная система;
- об основных характеристиках элементов денежной системы;
- по каким критериям классифицируются денежные системы;
- каковы типы денежных систем.

1.1. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА В СТРУКТУРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ОБЩЕСТВА

Развитие любого общества происходит в рамках той или иной общественной системы. В системе объединяются, координируются, субординируются различного рода отношения отдельного человека, хозяйствующего субъекта, государства и общества в целом. Эти отношения, в условиях которых живет человек как важнейший субъект общественной системы, могут быть экономическими, политическими, социальными, межличностными и др.

Система отражает порядок расположения частей целого, последовательный, упорядоченный ход процесса, а также последовательное, упорядоченное и развернутое учение о чем-либо¹.

В характеристике общественной системы выделяются организационные, функциональные, исторические аспекты, позволяющие сформулировать основные признаки целостной системы.

Организационный аспект характеризует строение системы. Он подчеркивает иерархичность целостной системы, выражающейся в существовании внутри системы множества систем разных уровней.

Иерархичность системы означает, что каждый ее компонент в свою очередь может рассматриваться как система, а сама исследуемая система представляет собой лишь один из компонентов более широкой системы².

С этой точки зрения экономическая система выступает фундаментальной основой общественной системы. В свою очередь эконо-

¹ *Даль В.Л.* Толковый словарь живого великорусского языка. Т. IV. М.: Русский язык, 1978. С. 188.

² *Садовский В.Н.* Основания общей теории систем. М.: Наука, 1974. С. 233.

мическая система также является целостным образованием по отношению уже к собственным частям. Эти части как особые элементы экономической системы образуют подсистему второго порядка и т.д. Так, в рамках экономической системы можно выделить денежно-кредитную и финансовую системы. Если рассмотреть как системы финансовую или денежно-кредитную систему, то внутри них как подсистемы выступают отдельные финансовые, кредитные институты, а именно, банки, фонды страховые компании и т.п., а далее — подразделения этих организаций и т.д. Самая же верхняя (в данном случае — финансовая или денежно-кредитная система) окажется подсистемой по отношению к экономической системе, которая формирует для них (финансовой и денежно-кредитной системы) соответствующую внешнюю среду.

Функциональный аспект, а нас интересует прежде всего экономическая система, характеризует способ ее существования, функционирования.

С точки зрения функционального аспекта деньги являются важнейшим компонентом экономической системы¹. Именно на основе прежде всего денежных отношений формируются связи между всеми экономическими субъектами, в том числе государства как особого экономического субъекта. Деньги обеспечивают *взаимодействие* частей экономической системы, но при этом сами функционируют в рамках особой системы — денежной.

Исторический аспект отражает последовательность, причины и специфику изменений общественной системы в определенные периоды ее существования.

С точки зрения исторического аспекта интерес представляют последовательность и причины перехода от денежной системы, основанной на монометаллизме, к системе золотого стандарта, затем — к системе золотодевизного стандарта, а впоследствии — к денежной системе, базирующейся на функционировании неполноценных денег. Изменения в типе денежной системы влекут изменения в экономической системе, и наоборот, изменения экономической системы приводят к появлению нового типа денежной системы (например, переход от денежной системы командно-административной экономики к денежной системе в условиях рынка).

¹ В данном контексте мы не рассматриваем экономическую систему первобытно-общинного типа, когда отношения базировались на *товарном*, а не на *товарно-денежном* обмене.

1.2. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ

Конституирующим элементом денежной системы, формирующим ее как особую систему в рамках экономической системы, являются деньги.

📖 ЭТО СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ

Конституировать — установить (устанавливать), организовать (организовывать), определить (определять) состав, содержание чего-нибудь¹.

Конституировать — устанавливать, учреждать состав, содержание чего-либо².

Деньги прошли длительный период развития, который продолжается и сегодня. Эволюция форм и видов денег происходит на наших глазах: появляются электронные деньги, в том числе сетевые, формулируются понятия «финансовые деньги», «частные деньги» и т.п. Не вдаваясь подробно в проблемы сущности современных денег³, отметим, что вопрос о сущности и функциях денег остается до сих пор остродискуссионным.

Для характеристики денежной системы как части экономической системы важно понять, что деньги выражают определенные экономические отношения. Деньги — это не просто товар, вещь, обязательство, это совокупность экономических отношений между людьми в процессе общественного производства и движения общественного продукта от производства до потребления. Понимание этого утверждения происходит не сразу. Оно достигается на основе восприятия денег как экономической категории, связано с категорией «деньги» в их наиболее высокой степени абстракции, т.е. при *абстрагировании от всех конкретных форм и видов*, в которых они (деньги) функционируют. Гениально это было сделано К. Марксом.

📖 ЭТО СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ

Деньги — это «общественное производственное отношение, но в форме естественной вещи с определенными свойствами»⁴.

¹ Толковый словарь русского языка : в 4 т. / под ред. Д.Н. Ушакова. М., 1935—1940.

² *Ефремова Т.Ф.* Новый словарь русского языка. Толково-словообразовательный. М. : Русский язык, 2000.

³ Подробно эти вопросы раскрываются в учебниках и учебных пособиях по курсу «Деньги. Кредит. Банки». См., например, учебник под ред. О.И. Лаврушина «Деньги. Кредит. Банки», Главы: Современное представление о сущности денег. Функции и роль денег. 10-е изд., стер. М. : КноРус, 2012.

⁴ *Маркс К., Энгельс Ф.* Собр. соч. 2-е изд. М. : Политиздат, 1972. Т. 13. С. 21.

Определение денег через общественные отношения позволяет вскрыть еще один аспект сущности денег как конституирующего элемента денежной системы: деньги в процессе выполнения свойственных им функций внешне выступают инструментом экономических отношений, средством распределения ресурсов.

С точки зрения организационного аспекта денежная система может быть представлена как форма организации денежных отношений в стране (национальная денежная система) или едином экономическом пространстве (например, денежная система Европейского союза (далее — ЕС)). Организационно денежная система формируется исторически, под воздействием внешней для нее среды — экономической системы в целом. Но в связи с особой, фундаментальной ролью денег в экономической системе форма ее организации закрепляется законодательно.

1.3. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА: СТРУКТУРА

Функциональный аспект характеризует способ существования (существование системы есть ее функционирование), движение и развитие системы, которые непосредственно связаны с деятельностью (функционированием) ее компонентов (частей, элементов). В данном аспекте особенно важно указать на *автономность* частей, которая «под воздействием» определяющей роли интегративного свойства и в науке, и особенно на практике часто недооценивается, хотя все основные постулаты теории систем о важной роли частей («нельзя ставить вопрос о первичности целого или части», «без частей нет целого», «части имеют собственные свойства, не присущие целому» и т.д.) всегда провозглашаются верно. В теории систем подчеркивается, что части имеют собственные свойства, не присущие целому. Но автономность частей, связанная с наличием у них особых свойств, означает, что их функционирование в каких-то направлениях в той или иной мере может выходить за рамки целостного интегративного свойства. В этом смысле автономность частей, во-первых, может приводить к не вполне предвиденным результатам в развитии самой системы (если автономность существенна); во-вторых, в целом обуславливает не жестко детерминированный, а нелинейный, вероятностный, стохастический характер развития системы. Это важное обстоятельство характеризует особенность *горизонтального* взаимодействия в системе, связанного прежде всего с автономностью частей.

Денежная система функционирует и развивается на основе функционирования ее компонентов (частей, элементов), которые формируют ее структуру. Основные постулаты теории систем всегда свидетельствуют о важной роли частей: «без частей нет целого». Применительно к денежной системе можно отметить, что без совокупности отмеченных выше элементов не может быть и денежной системы. Элементы денежной системы взаимодействуют между собой, находясь в определенном единстве.

При этом следует отметить важность каждого элемента системы, который обладает определенной автономностью, самостоятельностью функционирования и поэтому может обуславливать как положительные, так и отрицательные последствия в функционировании самой системы. Например, искажения в подсчете денежной массы в соответствии с ее структурой могут приводить к искажениям в прогнозировании и планировании денежного оборота и как следствие — к применению неэффективных с точки зрения денежной и всей экономической системы методов денежно-кредитного регулирования.

Элементами денежной системы являются:

- принципы организации денежной системы;
- наименование денежной единицы;
- виды и порядок обеспечения денежных знаков;
- эмиссионный механизм;
- структура денежной массы;
- порядок прогнозирования и планирования денежного оборота;
- механизм денежно-кредитного регулирования;
- порядок установления валютного курса;
- порядок кассовой дисциплины.

В условиях той или иной экономической системы как внешней среды по отношению к денежной системе отдельные элементы денежной системы имеют специфические особенности их функционирования.

Принципы организации денежной системы как ее элемент. Организация денежной системы основана на семи принципах.

Принцип управления денежной системой. В связи с особой значимостью денежной системы в экономике управление денежной системой должно осуществляться централизованно. История функционирования денежных систем показывает, что в случае если государство теряет возможность централизованного управления денежной системой, в экономике наблюдается «расстройство денежного обращения». В этом случае государство проводит денежную реформу как особый способ преобразования денежной системы с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

📖 В КАЧЕСТВЕ ПРИМЕРА

В России первой денежной реформой была реформа Елены Глинской (1535—1538). Проведение этой реформы связано с тем, что в начале XVI в. в обращении находилось большое разнообразие монет разных княжеств. Кроме того, в 1530 г. разразился денежный кризис в связи с тем, что в обращении находилось большое количество обрезанной монеты (монеты стали приниматься не на счет, а на вес). Участились случаи порчи монет и изготовления фальшивых денег. Согласно указу Е. Глинской (1535) — великой правительницы Российского государства в малолетство Ивана IV — старые монеты, целые и обрезанные, лишались своей законной платежной силы и использовались как материал для чеканки новой монеты. В ходе реформы была создана единообразная система денежных знаков на основе серебряного рубля весом 68 г — серебряная новгородка и копейка 0,68 г.

Вместе с тем при общем для всех денежных систем принципе централизованного управления методы управления могут быть различными. Так, в условиях рынка централизованное управление денежной системой базируется в основном на экономических методах, ориентированных на формирование мотивации поведения и деятельности хозяйствующих субъектов, в условиях командно-административной экономики — на основе директивных методов.

Принцип планирования денежного оборота. В условиях рынка предусматривает составление соответствующих прогнозов в зависимости от потребности экономики в денежных средствах, в условиях командно-административной экономики — разработку специального эмиссионного плана.

Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Денежная система должна удовлетворять потребности экономики в денежных средствах, но не допускать развития инфляционных процессов.

Принцип кредитного характера денежной эмиссии. Означает, что эмиссия наличных и безналичных денег осуществляется на основе кредитных операций.

Принцип обеспеченности эмитируемых денег. В зависимости от типа денежной системы в качестве обеспечения может использоваться золото, активы центрального банка или иного эмитента.

Принцип независимости (или зависимости — при разных моделях экономических систем) центрального банка от государства. Действует в области проведения эмиссионных операций, решения задачи обеспечения устойчивости национальной денежной единицы, комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования, предоставления денежных средств правительству в порядке кредитования.

Принцип надзора и контроля за денежным оборотом. Государство через банковскую, финансовую системы, налоговые органы должно

обеспечивать постоянный надзор и контроль за денежным оборотом и основными денежными потоками в экономике. При этом применяются как экономические, так и административные методы надзора и контроля за денежным оборотом.

Наименование денежной единицы как элемент денежной системы

Денежная единица — это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров; как правило, делится на мелкие кратные части. Денежная единица является законным платежным средством. *Законные платежные средства* — это денежные знаки, которые по закону являются обязательными к приему в погашение долга на территории данного государства. Все денежные знаки, монополично эмитируемые центральным банком, выступают законными платежными средствами. Все законные платежные средства являются деньгами, но не все деньги — законные платежные средства. Иностранная валюта не является для другой страны законным платежным средством. Отдельные субъекты экономических отношений могут быть готовы принять в уплату причитающегося долга различные денежные знаки, но законные платежные средства — это денежные знаки, которые они обязаны по закону принимать в уплату.

Наименование денежной единицы складывается исторически, но в некоторых случаях (например, в период революций, политических переворотов, раздела страны на самостоятельные страны или, наоборот, объединения стран в экономический и политический союз) государство может установить новое наименование денежной единицы.

В КАЧЕСТВЕ ПРИМЕРА

Наименование денежной единицы Великобритании «фунт стерлингов» отражает его первоначальное весовое содержание. Во Франции традиционной денежной единицей был франк, отражающий «национальную принадлежность» валюты. Но с приходом к власти Бонапарта, который стал императором Наполеоном I, франк был заменен на «наполеондор». В России к XXII в. появились серебряные платежные слитки — гривны. Затем в денежную терминологию стал входить рубль. Он появился вследствие деления серебряных платежных слитков. Сам рубль делился традиционно на копейки, но были также и гривенники, полтины, полушки как разменные монеты. В период с 1922 по 1947 г. в России существовало два наименования денежной единицы: рубль и червонец, которому присваивалось золотое содержание в размере одного злотника, или 78,24 доли чистого золота, или 10 руб. в золотой монете дореволюционной чеканки. В результате денежной реформы 1947 г. один червонец обменивался в пропорции 1:1 на один рубль новыми денежными знаками 1947 г. В обращении остались только рубли.

Виды и порядок обеспечения денежных знаков

Государственным законодательством устанавливается, что может служить обеспечением эмиссии денежных знаков. В конце XIX и в XX в. порядок обеспечения денежных знаков во многом определялся решениями международных валютных конференций.

📖 ДЛЯ СПРАВКИ

На Парижской конференции в 1867 г. было принято межгосударственное соглашение, которое признало золото единственной формой мировых денег. Каждая валюта имела золотое содержание (Великобритания — с 1816 г., США — 1837 г., Германия — 1875 г., Франция — 1878 г., Россия — 1895—1897 гг.). В соответствии с золотым содержанием валют устанавливались их золотые паритеты. На Бреттон-Вудской конференции (1944) было принято решение о сохранении за золотом статуса средства окончательного урегулирования международных расчетов при меньших масштабах его монетарного использования в связи с внедрением в мировой денежный оборот резервных валют — доллара США и в более ограниченных размерах английского фунта стерлингов. На конференции Международного валютного фонда (далее — МВФ) в **Кингстоне (Ямайка) в январе 1976 г.** соглашением стран — членов МВФ отменена официальная цена золота, прекращен обмен долларов на золото, принято решение, что ни одна национальная валюта больше не имеет золотого содержания.

Эмиссионный механизм базируется на принятом способе обеспечения денег, определяет порядок эмиссии наличных и безналичных денег в оборот и их изъятия¹.

Структура денежной массы в настоящее время определяется центральными банками на основе Руководства по денежно-кредитной и финансовой статистике (МВФ, 2000), в соответствии с которым денежно-кредитные показатели представляются в разрезе применяемых финансовых инструментов и секторов экономики².

📖 ДЛЯ СПРАВКИ

В соответствии с Руководством по денежно-кредитной и финансовой статистике (МВФ, 2000) к обязательствам, включаемым в широкую денежную массу, относятся:

а) выпускаемые депозитными корпорациями:

- наличная национальная валюта,
- переводные депозиты — депозиты до востребования (переводимые посредством чеков, жиро-счетов и иными аналогичными способами),
- банковские чеки (при их использовании в качестве средства обмена,
- дорожные чеки (при их использовании в операциях с резидентами),

¹ Более подробно см. гл. 3.

² <http://www.imf.org/external/pubs/ft/mfs/manual/rus/mfsmr.pdf>. Структура денежной массы России, а также методология ее подсчета представлены на сайте Банка России (www.cbr.ru) и в публикациях Банка России: «Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики».

- депозиты иного вида, обычно используемые для производства платежей,
 - другие депозиты:
 - непереводные сберегательные депозиты,
 - срочные депозиты (т.е. депозиты с фиксированным сроком),
 - прочие:
 - ценные бумаги, кроме акций,
 - депозитные сертификаты,
 - коммерческие бумаги;
- б) выпускаемые другими секторами:
- наличная национальная валюта, эмитируемая центральным правительством,
 - иностранная валюта (в странах, где иностранная валюта обращается как средство обмена),
 - переводные депозиты (выпускаемые другими секторами, не являющимися депозитными корпорациями),
 - переводные депозиты, принимаемые центральным правительством или почтовой системой,
 - дорожные чеки, выпускаемые единицами, не являющимися депозитными корпорациями,
 - другие депозиты, принимаемые центральным правительством или почтовой системой,
 - прочие.

Структура денежной массы может также рассматриваться либо как соотношение между наличной или безналичной денежной массой, либо как покупательное строение массы наличных денежных знаков.

Механизм денежно-кредитного регулирования представляет собой совокупность инструментов денежно-кредитного регулирования (прямых и косвенных), права и обязанности органов денежно-кредитного регулирования в монетарной сфере.

Валютный курс определяется на основании котировки. *Котировка* — это определение и установление курса иностранной валюты к национальной. Котировка валют позволяет определить соотношение двух денежных единиц, предложенных для обмена. Это соотношение не может быть постоянным, так как меняются спрос и предложение на валютном рынке. Котировку проводят центральные (национальные) банки и крупнейшие коммерческие банки. Различают официальную и свободную (рыночную) котировки валют. В настоящее время чаще всего применяется способ котировки, основанный на «корзине валют», при котором национальная валюта сопоставляется с рядом других национальных валют, входящих в «корзину».

ДЛЯ СПРАВКИ

В рамках действующего механизма курсовой политики Банк России сегодня не устанавливает каких-либо фиксированных ограничений на уровень валютного курса или целевых значений его изменения. Банк России не препятствует формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов (изменениями условий внешнеэкономической деятельности), но в то же время

сглаживает резкие колебания валютного курса в целях обеспечения постепенной адаптации экономических агентов к его изменению¹.

Порядок кассовой дисциплины отражает набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми должны руководствоваться хозяйствующие субъекты при организации наличного денежного оборота, проходящего через их кассы.

1.4. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА: КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ

Типы денежных систем складываются исторически и закрепляются законодательно. В основу классификации денежных систем могут быть положены различные критерии. Типы денежных систем могут классифицироваться в зависимости:

- от формы денег;
- типа экономической системы, элементом которой выступает денежная система;
- национальной принадлежности;
- уровня стабильности.

Наиболее распространенная классификация типов денежных систем — в зависимости от того, в какой **форме** функционируют деньги, — как товар или как знаки стоимости. В соответствии с этим критерием выделяют денежные системы:

- металлические (денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, кредитные деньги (банкноты) разменные на металл);
- неметаллические (построены на обороте кредитных и бумажных денег, неразменных на металл).

Переход от одной денежной системы к другой связан с переходом от одних форм денег к другим, а также с изменением условий их функционирования и повышением их роли.

В **металлических денежных системах** в зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различают биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм — это денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (золотом и серебром), предусматривается свободная чеканка монет

¹ http://www.cbr.ru/dkp/?Prtid=e-r_policy

из этих металлов и их неограниченное обращение. При этом биметаллизм имел также несколько разновидностей:

— биметаллизм, при котором золото и серебро на равных выполняли все функции денег, покупатели и продавцы не делали различий между золотыми и серебряными деньгами;

— «биметаллизм, хромающий на серебряную ногу», при котором золото и серебро выполняли все функции денег, но покупатели и продавцы предпочитали золотые деньги серебряным деньгам¹.

📖 ЭТО ИНТЕРЕСНО


Американский экономист И. Фишер в книге «Покупательная сила денег» пишет: «Одна из первых трудностей в ранней истории денег состояла в том, что в обращении находились два (или более) металла. Один из этих двух металлов порой оказывался дешевле другого, и более дешевый металл вытеснял более дорогой. Эта тенденция была замечена Николаем Орезмом, впоследствии епископом в Lisieux, в его докладе французскому королю Карлу V около 1366 г. и Коперником около 1526 г. в его докладе или трактате, написанном для польского короля Сигизмунда I... Маклеод в своих „Elements of Political Economy“, вышедших в 1857 г., прежде чем он имел возможность ознакомиться с более ранними формулировками Орезма и Коперника, дал этой тенденции наименование закона Грешема в честь Томаса Грешема, который установил этот принцип в середине XVI в. ...Закон Грешема или Орезма обычно формулируется: „плохие деньги вытесняют хорошие“, так как обычно наблюдалось, что сильно изношенные, стертые, маловесные, обрезанные, потерявшие ценность и каким-либо иным образом поврежденные деньги стремятся вытеснить полновесные, только что отчеканенные монеты. Такая формулировка, однако, не совсем правильна. Неправильно, что плохие деньги, т.е. изношенные, зазубренные, стертые или даже обрезанные монеты, будут вытеснять другие деньги только по причине своей изношенности, зазубренности, стертости или обрезанности. В точной формулировке закон гласит просто: „дешевые деньги будут вытеснять дорогие деньги“. Причина, по которой более дешевые деньги всегда одерживают верх, заключается в том, что выбор пользования теми и другими деньгами остается главным образом за тем, кто платит их в обмене, а не за тем, кто получает. Если кому-либо предстоит выбор платить свои долги теми или другими деньгами, мотивы бережливости заставят его выбрать наиболее дешевые. Если бы инициатива или выбор принадлежал преимущественно лицу, получающему деньги, а не плательщику, было бы справедливо противоположное положение. Тогда более дорогие, или „хорошие“, деньги вытеснили бы более дешевые, или „плохие“, деньги²».

Биметаллизм был широко распространен в XVI—XVII вв.

Монометаллизм — это денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения.

¹ В соответствии с законом Грешема — Коперника «плохие» деньги (в данном случае — серебряные, спрос на которые падает) вытесняют из обращения «хорошие» (в данном случае — золотые).

² *Фишер И.* Покупательная сила денег. М.: Дело, 1961. С. 116—117.

 ДЛЯ СПРАВКИ

Серебряный монометаллизм существовал в России в 1843—1852 гг., в Индии — в 1952—1893 гг., в Голландии — в 1847—1875 гг. Впервые золотомонетный монометаллизм (стандарт) как тип денежной системы сложился в Англии в конце XVIII в. и был законодательно закреплён в 1816 г. В Германии он был введен в 1871—1873 гг., в Швеции, Норвегии, Дании — в 1873 г., во Франции — в 1876—1878 гг., в Австрии — в 1892 г., в России и Японии — в 1897 г., а в США — в 1900 г.

В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различают три разновидности золотого монометаллизма: золотослитковый стандарт, золотомонетный стандарт и золотодевизный стандарт (золотовалютный) стандарт.

В применении *золотослиткового стандарта* можно выделить два периода: ранний золотослитковый стандарт, при котором в обращении отсутствовали золотые монеты, они не чеканились, и поздний золотослитковый стандарт, при котором существующие в обращении банкноты, хотя и со значительными ограничениями, но подлежали размену на золото в слитках.

Исторически первым был ранний золотослитковый стандарт. Металлические деньги по форме были представлены в виде кусочков (слитков) металла. Они появились в III тысячелетии, а по другим источникам — во II тысячелетии до н.э. в Древнем Вавилоне и Египте.

 ЭТО ИНТЕРЕСНО

В древнейших государствах мира — Вавилоне и Египте — пользовались слитками металла (золото и серебро) как посредниками при обмене. Эти деньги существовали в форме пластинок, при приобретении товара от которых отрезали маленькие кусочки. В Египте спустя несколько тысячелетий (за 12 веков до н.э.) деньги имели вид золотых колец, масса которых обозначалась наложением штампа. В Вавилоне, где были придуманы весы, деньги по форме напоминали гири, имели три уровня литья, которые различались в зависимости от их массы и покупательной способности.

Поздний золотослитковый стандарт действовал с 1914 по 1941 г. (в отдельных странах он был отменен в разное время: в 1931 г. — в Великобритании и Японии, в 1933 г. — в США, в 1935 г. — в Бельгии и Италии, в 1936 г. — во Франции, Швейцарии и Нидерландах). В денежных системах, основанных на принципах данного золотослиткового стандарта, предусматривался обмен крупных сумм кредитных денег (банкнот) на слитки золота массой 12—14 кг (в Великобритании, Франции) или на иностранную валюту, обмениваемую в свою очередь на золотые слитки (в Германии, Бельгии и др.). В таком виде золотослитковый стандарт представлял собой форму «урезанного» металлического (золотого) стандарта.

Переход от раннего золотослиткового стандарта к *золотомонетному* можно также объяснить действием закона Грешема: товарно-денежный обмен с использованием слитков или гирь был сопряжен с техническими трудностями, поэтому «слитковые» деньги были заменены более удобными для обращения монетами.

📖 ЭТО ИНТЕРЕСНО

Слово «монета» обязано своим появлением древним римлянам, использовавшим Храм богини Джуно Монета в качестве мастерской для чеканки монет. Спустя некоторое время все места, где изготовлялись монеты, стали называть «монета». Английский вариант этого слова «минт», французский — «моне»; от этого слова и произошло английское слово *тапу* — деньги, не говоря уже о русском варианте...

Сами монеты впервые появились в Лидии и Древней Греции в VIII—VII вв. до н.э. Уже в VII—VI вв. до н.э. большинство городов Греции чеканили монеты. В основу денежно-монетных единиц легли общие почти для всех греков весовые единицы и их названия: талант, мина, статер, драхма, обол. Талант и мина играли роль весовых единиц, а средством обращения (монетами) стали статер, драхма, обол и кратные им монеты не выше 10 драхм. Первые римские монеты, которые выглядели как большие литые кружочки из меди и бронзы, были изготовлены около 338 г. до н.э. на основе принятой в Риме и средней Италии торговой системы веса. Она весила полный римский фунт — 272,88 г (английский фунт — 453,59 г) и носила название «асс». После начала чеканки в 269 г. до н.э. асс «похудел» до 54,59 г. С тех пор все римское монетное дело базировалось на единой основе — солид, массой 4,55 г, который стал основной счетной единицей государства¹.

В силу своего удобства для совершения сделок именно золотомонетный стандарт получил наибольшее распространение. Для золотомонетного стандарта были характерны следующие черты:

- во внутреннем обращении страны находится полноценная золотая монета, золото выполняет все функции денег;
- разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц;
- находящиеся в обращении неполноценные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые;
- допускаются свободный вывоз и ввоз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота.

При *золотодевизном (золотовалютном) стандарте* кредитные деньги (банкноты) обмениваются на девизы (по сути — девизы золота) — иностранную валюту, разменную в свою очередь на золото. Бреттон-Вудская валютная система, юридически оформленная в 1944 г. решением Бреттон-Вудской валютной конференции, — система межгосударственного золотовалютного стандарта.

¹ http://ejil.ucoz.ru/index/istorija_vozniknovenija_deneg/0-4

Функцию девиза золота выполнял доллар США¹. Он стал основной резервной валютой, которую наравне с золотом признавали в качестве меры ценности других валют и международного кредитного средства. Признание доллара в качестве резервной валюты было связано с тем, что именно в США к концу Второй мировой войны было сосредоточено более 80% золотых запасов индустриальных стран, а доллар США по условиям Бреттон-Вудской конференции мог обмениваться на золото центральными банками и правительственными учреждениями других стран в казначействе США по курсу 35 дол. за одну тройскую унцию.

Таким образом, в денежных системах, основанных на золотовалютном стандарте, золото сохраняло роль расчетного средства в международной торговле и выполняло функцию меры ценности валют. Но при этом стабильность валют многих стран зависела от стабильности доллара.

К концу 1960-х гг. позиции доллара в мире стали слабеть, что было обусловлено как нарастанием общей экономической нестабильности, так и укреплением стран Западной Европы и Японии. Казначейство США не смогло далее обменивать доллары на золото, поскольку необходимо было поддерживать цены на золото за счет собственных резервов. В марте 1968 г. США впервые ограничили свободный обмен долларов на золото. К июлю 1971 г. золотой запас Америки снизился до предельно низкого, по мнению властей США, уровня — менее 10 млрд дол.² Отказались США от обмена доллара на золото по официальной цене в 1971 г. Таким образом, Бреттон-Вудская система перестала существовать, что было зафиксировано юридически в решениях Ямайской конференции в 1976 г.

ЭТО ИНТЕРЕСНО

По решению президента Франции Шарля де Голля в США в 1965 г. пришло французское судно с долларовыми купюрами на сумму 750 млн с тем, чтобы получить за них «живые деньги», т.е. золото. Это был только первый транш, предъявленный к оплате Федеральной резервной системе США. При обменном курсе в 1,1 г золота за доллар бегство от американской валюты получалось для Парижа весьма результативным — 825 т золота... За французами потянулись Германия, Канада, Япония...³

¹ Следует заметить, что до 1950-х гг. в качестве резервной валюты использовался также фунт стерлингов.

² <http://kolohost.ru/?p=5878>

³ См. статью: «Золотой шаг де Голля». <http://kolohost.ru/?p=5878>

В мире начинают функционировать денежные системы, построенные на обороте неразменных на золото кредитных денег, — **неметаллические денежные системы**.

Характерными чертами неметаллических — современных — денежных систем являются:

- отмена официального золотого содержания, обеспечения и размена банкнот на золото;
- переход к неразменным на золото кредитным деньгам;
- развитие безналичного денежного оборота и сокращение налично-денежного;
- усиление государственного регулирования денежного обращения. Эмиссия современных банкнот не связана с золотом, но существуют определенные инструменты, сдерживающие эту эмиссию, — прежде всего денежно-кредитная политика центрального банка.

Как будет показано в дальнейшем, эмиссия современных денег базируется на кредитных операциях эмитентов, поэтому современная денежная система выступает прежде всего как *денежно-кредитная система*.

Классификация денежных систем может проводиться также в зависимости от **типа экономической системы**: денежная система командно-административной экономики и рыночной. Различия в принципах построения денежных систем при разных типах экономической системы связаны с тем, что деньги как фундаментальная основа денежной системы выражают определенные производственные отношения. В свою очередь, основу производственных отношений составляют отношения собственности, следовательно, социально-экономическое содержание денег, выражающих производственные отношения, меняется в зависимости от способа производства. Поэтому можно говорить о том, что социально-экономическое содержание элементов денежной системы, например, в условиях феодализма, командно-административной экономики (социалистической), рыночной или переходной к рыночной экономике будет различно при сохранении структуры денежной системы как таковой.

Денежные системы можно классифицировать и в зависимости от **национальной принадлежности**, т.е. денежная система одной страны (национальная денежная система) и денежная система группы государств (например, денежная система ЕС).

Денежная система исторична. Она возникает на определенном историческом этапе развития общества, эволюционирует вместе с обществом. История экономики свидетельствует о существовании

различных денежных систем, поэтому важным является анализ их характеристик: начала, этапов и конца развития отдельных систем, критериев их выделения, причин смены систем, особенностей переходных состояний.

Вместе с тем изменения в денежной системе происходят в течение длительного периода времени, что может свидетельствовать об определенной консервативности и традиционности денежной системы. Консервативность и традиционность денежной системы обоснованы той основополагающей ролью, которая играет денежная система в экономической системе. Кардинальные изменения в денежной системе могут происходить или как следствие радикальных денежных реформ, или как следствие смены экономической системы. И в том и в другом случае это слишком сильный «стресс» для экономики, приводящий к изменениям в мотивации и характере поведения экономических субъектов. Поэтому определенная консервативность и традиционность денежной системы — ее **стабильность** — могут быть рассмотрены как основа достаточного уровня экономической стабильности.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Какова взаимосвязь экономической и денежной систем?
2. Что понимают под элементами денежной системы?
3. Какова структура денежной системы?
4. Покажите, что денежной системе свойственна историчность.
5. Какие основные признаки металлических денежных систем вам известны?
6. Почему произошел переход от металлических к неметаллическим системам?
7. Почему современная денежная система выступает прежде всего как денежно-кредитная система?
8. В чем вы видите преимущества и недостатки золотого стандарта?
9. Каковы характерные черты современных денежных систем?

Тесты

1. Денежная система — это:
 - а) форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательством;
 - б) совокупность денежной массы, обращающейся внутри страны;
 - в) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.
2. Золотодевизный стандарт предусматривал:
 - а) размен банкнот на золотые слитки большой массы;

- б) обращение золотых монет, выполняющих все функции денег;
 - в) обмен банкнот на иностранные валюты, беспрепятственно разменные на золото;
 - г) одновременное обращение золотых и серебряных монет.
3. В условиях металлического денежного обращения существовали типы денежных систем:
- а) биметаллизм и монометаллизм;
 - б) наличный и безналичный;
 - в) налично-денежный и платежный.
4. Особенностью золотомонетного стандарта было то, что:
- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
 - б) золото выполняло все функции денег;
 - в) банкноты обменивались на девизы, т.е. на определенную иностранную валюту.
5. Особенность золотослиткового стандарта состояла в том, что:
- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
 - б) золото выполняло все функции денег;
 - в) банкноты обменивались на девизы, т.е. на определенную иностранную валюту.
6. Особенность золотодевизного стандарта заключалась в том, что:
- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
 - б) золото выполняло все функции денег;
 - в) банкноты обменивались на девизы, т.е. на определенную иностранную валюту.
7. Денежная система включает в себя:
- а) формы денег, платежный оборот и денежную массу;
 - б) денежную единицу, виды денег, эмиссионную систему, организацию и регулирование денежного обращения;
 - в) выпуск денежных суррогатов (не запрещается);
 - г) денежную единицу, виды денег, эмиссионную систему, платежную систему.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативная

Конституция РФ.

Гражданский кодекс РФ.

Бюджетный кодекс РФ.

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР „О банках и банковской деятельности в РСФСР“».

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации».

Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе».

Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».

Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».

Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».

Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Письмо Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П.

Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ». Письмо Банка России от 5 января 1998 г. № 14-П.

Учебная и научная

Абрамова М.А. Тенденции развития денежной системы : монография. М. : Финакадемия, 2008.

Банковская система России. Настольная книга банкира : в 3 т. М. : ДеКА, 1995.

Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2011.

Барулин С.В. Финансы : учебник. 2-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2011.

Галаиов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник. М. : ИНФРА-М, 2009.

Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований / Финансовая академия при Правительстве РФ. М. : Финансы и статистика, 2002.

Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. В.В. Иванова, Б.М. Соколова. М. : Проспект, 2006.

Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М. : Юрайт, 2004.

Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2012.

Кашин В.А. Управление финансами, или Как правильно распорядиться своими деньгами : Первое рос. руководство по ведению семейных финансов : практ. пособие. М. : Палеотип ; Логос, 2003.

Косой А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации. М. : Финансы и статистика, 2005.

Криворучко С.В. Платежные системы : учеб. пособие. М. : Маркет ДС, 2008.

Масгрейв Р., Масгрейв П. Государственные финансы: теория и практика. М. : Бюджет, 2009.

Мельник М.В., Паптелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль : учеб. пособие / под ред. проф. М.В. Мельник. М. : ФБК-ПРЕСС, 2004.

Налоговые системы зарубежных стран / под ред. В.Г. Князева. М. : ЮНИТИ, 1997.

Очерки по истории финансовой науки / О.Н. Ансберг, Ю.В. Базулин, С.А. Белозеров и др. ; под ред. В.В. Ковалева. М. : Проспект, 2010.

Покудов А. Личные финансы: секреты управления. М. : Вершина, 2007.

Полищук А.И. Кредитная система: генезис и перспективы развития : монография. М. : Финансовый университет, 2010.

Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции : учеб. пособие. М. : Перспектива, 1995.

- Роик В.Д.* Основы социального страхования: организация, экономика и право. М. : Изд-во РАГС, 2007.
- Российская банковская энциклопедия. М. : Энциклопедическая творческая ассоциация, 1995.
- Рынок ценных бумаг : учебник / под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. М. : Финансы и статистика, 2004.
- Сабанти Б.М.* Теория финансов : учеб. пособие. М. : Менеджер, 1998.
- Селищев А.С.* Деньги, кредит, банки : учебник. СПб. : Питер, 2007.
- Современная структура банковского сектора России и потребности национальной экономики : монография / кол. авторов под рук. проф. М.А. Абрамовой. М. : Цифровичок, 2011.
- Сумароков В.Н.* Государственные финансы в современной экономике. М. : ИНИОН РАН, 1998.
- Титова Н.Е.* История экономических учений : курс лекций. М. : ВЛАДОС, 1997.
- Толковый словарь современных бюджетных терминов. М. : Национальный фонд подготовки кадров ; Баренц Групп, Лтд ; Димитрейд График групп, 1999.
- Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонтова И.Д.* Организация деятельности центрального банка : учебник. М. : КноРус, 2008.
- Фетисов Г.Г.* Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты. М. : Экономика, 2006.
- Финансово-кредитный словарь. М. : Финансы и статистика, 1984.
- Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. М. : Финансы и статистика, 2002.
- Финансы : учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. М. : Финансы и статистика, 2010.
- Финансы : учебник / под ред. А.М. Бабича, Л.Н. Павловой. М. : ИНФРА-М, 2002.
- Финансы : учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В.Г. Князева, проф. В.А. Слепова. М. : Магистр, 2010.
- Финансы : учебник / под ред. В.В. Ковалева. М. : Проспект, 2010.
- Финансы : учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. М. : Экономист, 2007.
- Финансы : учебник / под ред. Г.Б. Поляка. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
- Финансы : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М. : Юрайт, 2009.
- Финансы : учебник / под ред. В.М. Родионовой. М. : Финансы и статистика, 1995.
- Финансы : пер. с англ. 2-е изд. / под ред. Дж. Итуэлла, М. Милгейта, П. Ньюмена ; науч. ред. академика РАН Р.М. Энтова. М. : Изд-во ГУ ВШЭ, 2008.
- Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. М. : Проспект, 2004.

Челноков В.А. Эволюция денег, кредита, банков. М. : Финансы и статистика, 2008.

Чернов А.Ю. Личные финансы. М. : Перспектива, 1995.

Шенаев В.Н. Денежная и кредитная системы России. М. : Наука, 1998.

Экономическая теория : учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. М. : Экзамен, 2003.

Экономическая теория. Экспресс-курс : учеб. пособие / кол. авторов ; под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной, А.Ю. Юданова. М. : КНОРУС, 2010.

Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия / кол. авторов. М. : КНОРУС, 2009.

Электронные ресурсы

<http://www.constitution.ru> – Конституция РФ.

<http://www.consultant.ru> – КонсультантПлюс.

<http://www.worldbank.org> – Всемирный банк.

<http://www.cbr.ru> – Банк России.

<http://president.kremlin.ru> – Президент России.

<http://www.government.gov.ru> – Правительство РФ.

<http://www.minfin.ru> – Минфин России.

<http://www.roskazna.ru> – Федеральное казначейство.

<http://www.ach.gov.ru> – Счетная палата РФ.

<http://www.fedsfm.ru> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.

<http://www.nalog.ru> – ФНС России.

<http://www.fcsm.ru> – Федеральная служба по финансовым рынкам.

<http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд РФ.

<http://www.fss.ru> – Фонд социального страхования РФ.

<http://www.ffoms.ru> – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

<http://www.gks.ru> – Росстат.

<http://ru.wikipedia.org> – «Википедия».

<http://www.britannica.com> – «Британника».

<http://de.wikipedia.org/wiki/Erbschaftsteuer> – Wikipedia на немецком языке.

<http://www.gramota.ru> – «Грамота.ру – русский язык для всех».

<http://www.budgetrf.ru> – информационно-аналитический комплекс «Бюджетная система Российской Федерации» в рамках проекта «Университетская информационная система России».

<http://www.bankir.ru> – ресурс о банках и финансовом рынке России.

<http://www.asv.org.ru> – Агентство по страхованию вкладов.

<http://www.napka.ru> – Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств.

<http://www.regiongroup.ru> – ИК «Регион».

Тематическая подборка издательства «КНОРУС»

Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.

Барулин С.В. Финансы : учебник. М. : КНОРУС, 2013.

Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки : учебник. М. : КНОРУС, 2014.

Ковалева Т.М. Финансы и кредит : учебник. М. : КНОРУС, 2013.

Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки : учебник. М. : КНОРУС, 2013.

Лаврушин О.И. Финансы и кредит : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2013.

Маркина Е.В. Финансы : учебник. М. : КНОРУС, 2014.

Никитина Н.В. Корпоративные финансы : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.

Янкина И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум : учебник. М. : КНОРУС, 2013.