

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

С.С. Квашнин

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано Объединенной методической комиссией
Института открытого образования и филиалов университета для студентов
филиалов ННГУ, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Нижний Новгород
2019

УДК 336.7
ББК 35.262
К32

К32 Квашнин С.С. Методические указания по изучению дисциплины «Деньги, кредит, банки»: Учебно-методическое пособие – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2019. – 51 с.

Рецензент: начальник Научно-исследовательского отдела Института открытого образования ННГУ, к.э.н. Буланова Е.В.

Учебно-методическое пособие предназначено для методической поддержки самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» при изучении дисциплины «Деньги, кредит, банки». Пособие включает общую характеристику дисциплины, тематическое содержание, руководство по изучению каждой темы, рекомендации по самостоятельной работе и подготовке к экзамену, список рекомендуемых источников информации.

Пособие предназначено для студентов филиалов ННГУ, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», а также для преподавателей и специалистов-практиков денежно-кредитной сферы.

Ответственный за выпуск:
председатель Объединенной методической комиссии Института открытого образования и филиалов университета В.В. Недорослова

УДК 336.7
ББК 35.262

© Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Характеристика дисциплины.....	5
Тематическое содержание дисциплины.....	8
Тема 1. Происхождение и сущность денег.....	10
Тема 2. Эволюция форм и видов денег.....	12
Тема 3. Денежная система.....	15
Тема 4. Выпуск денег в обращение. Эмиссия денег.....	19
Тема 5. Закон денежного обращения и последствия его нарушения.....	22
Тема 6. Платежный оборот и платежная система. Налично-денежное обращение.....	23
Тема 7. Безналичный денежный оборот и его организация.....	24
Тема 8. Инфляция.....	25
Тема 9. Валютная система и основы международных валютных отношений.....	28
Тема 10. Кредит как экономическая категория.....	32
Тема 11. Кредитная система экономики и ее институциональные звенья.....	33
Тема 12. Роль кредита в развитии экономики и его границы.....	36
Тема 13. Возникновение и развитие банков. Банковская система.....	37
Тема 14. Центральные банки. Инструменты и методы денежно-кредитной политики центральных банков.....	38
Тема 15. Основы деятельности коммерческих банков.....	39
Тема 16. Операции коммерческих банков.....	40
Примеры решения задач по дисциплине.....	41
Рекомендации по самостоятельной работе обучающихся.....	44
Подготовка к промежуточной аттестации по дисциплине.....	46
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	48

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие предназначено для методической поддержки самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» при изучении дисциплины «Деньги, кредит, банки».

Пособие составлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика» и рабочими программами дисциплины «Деньги, кредит, банки» Дзержинского и Павловского филиалов ННГУ.

Дисциплина посвящена изучению функционирования денежно-кредитного сектора экономики, которая включает денежное обращение, кредитные отношения и деятельность банковской системы. Денежно-кредитный сектор является вспомогательным и обеспечивает функционирование производства и распределения, предоставляя кредитные ресурсы и проведение платежей. Вместе с тем через денежно-кредитный сектор можно оказывать сильное регулирующее воздействие на всю экономику, так как кругооборот денег можно сравнить с кровеносной системой в организме. В России деятельность денежных властей (Центрального банка, Министерства финансов) подвергается критике, так как она недостаточно содействует реализации производственного потенциала страны и повышению уровня жизни населения. Россия остро нуждается в грамотных специалистах-финансистах, способных и заинтересованных переориентировать деятельность денежно-кредитного сектора на благо государства и населения. Глубокое и всестороннее изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» должно привести к появлению таких специалистов.

ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области организации денежно-кредитных отношений, складывающихся в процессе взаимодействия субъектов рыночной экономики и банков.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение закономерностей денежного оборота и кредита;
- анализ процессов создания и тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов;
- изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в рыночной экономике;
- изучение специфики России и других капиталистических стран в функционировании денежно-кредитной сферы;
- формирование у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;
- овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных отношений.

Дисциплина является обязательной для изучения и находится в вариативной части учебного плана. При изучении дисциплины применяются знания, полученные ранее в процессе освоения дисциплин «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы». Дисциплина является основой для последующего изучения дисциплин «Банковское дело», «Рынок ценных бумаг».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 часов). Распределение трудоемкости по видам работ представлено в таблице 1.

Таблица 1

**Трудоемкость видов работ по дисциплине «Деньги, кредит, банки»
(в академических часах)**

Виды работ	Форма обучения	
	Очная – 5 семестр	Заочная – 5 семестр
Лекции	32	4
Практические занятия	32	8
Самостоятельная работа	69	157
Контроль самостоятельной работы	2	2
Экзамен	45	9

Изучение дисциплины направлено на освоение нескольких профессиональных компетенций из перечня компетенций Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 «Экономика» (таблица 2).

Таблица 2

**Планируемые результаты обучения по дисциплине
«Деньги, кредит, банки»**

Формируемые компетенции	Показатели освоения компетенций
<p>ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Знание ключевых экономических и социально-экономических показателей, относящихся к сфере денежного обращения, деятельности хозяйствующих субъектов, и их экономического смысла • Умение выбирать информационные ресурсы для сбора исходных данных, необходимых для проведения экономических расчетов в сфере денежного обращения, банковского сектора и кредитования • Умение интерпретировать исходные данные, собираемые коммерческими банками для расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов для принятия решений в сфере кредитования • Владение навыками поиска и систематизации исходных данных, характеризующих денежное обращение, для экономических расчетов • Владение навыками использования возможностей отечественных и зарубежных информационных ресурсов, в частности, информации центральных банков в области кредитно-денежной политики • Владение навыками предварительного анализа достоверности первичной информации и ее накопления в виде массивов данных, удобных для расчета экономических и социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов, а также кредитного скоринга
<p>ПК-6: способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Знание ключевых показателей отечественной и международной экономической статистики в сфере денежного обращения, кредитования и банковского сектора, их взаимосвязи и экономического смысла • Умение подготовить совокупность значимых для решения поставленной задачи исходных данных в формате, удобном для проведения финансово-кредитного анализа • Умение обосновывать предлагаемые экономические решения с точки зрения анализа данных отечественной

Формируемые компетенции	Показатели освоения компетенций
изменения социально-экономических показателей	<p>и международной экономической статистики в сфере денежного обращения</p> <ul style="list-style-type: none"> • Владение навыками идентификации закономерностей изменения социально-экономических переменных путем анализа показателей экономической статистики, характеризующей банковскую систему • Владение навыками диагностики социально-экономических процессов и явлений на основе анализа данных экономической статистики в сфере денежного обращения, кредитования и банковской системы

ТЕМАТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план дисциплины с количеством отведенных на изучение часов приведен в таблице 3. На очной форме обучения все темы дисциплины предполагают как аудиторную, так и самостоятельную работу. На заочной форме обучения некоторые темы предполагают только самостоятельное изучение с использованием указанного учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины.

Таблица 3

Темы дисциплины «Деньги, кредит, банки» с количеством академических часов на изучение¹

Темы	Лекции		Практические занятия		Самостоятельная работа	
	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма
1. Происхождение и сущность денег	2	1	2	1	4	9
2. Эволюция форм и видов денег	2	1	2	1	4	9
3. Денежная система	2	1	2	1	4	9
4. Выпуск денег в обращение. Эмиссия денег	2	1	2	1	4	10
5. Закон денежного обращения и последствия его нарушения	2	-	2	1	4	10
6. Платежный оборот и платежная система. Налично-денежное обращение	2	-	2	1	4	10
7. Безналичный денежный оборот и его организация	2	-	2	1	4	10
8. Инфляция	2	-	2	1	4	10
9. Валютная система и основы международных валютных отношений	2	-	2	-	4	10
10. Кредит как экономическая	2	-	2	-	4	10

¹ Распределение на основе рабочей программы дисциплины Дзержинского филиала ННГУ для студентов 2017 года набора. Возможны вариации часов по разным годам набора и филиалам.

Темы	Лекции		Практические занятия		Самостоятельная работа	
	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма	Очная форма	Заочная форма
категория						
11. Кредитная система экономики и ее институциональные звенья	2	-	2	-	4	10
12. Роль кредита в развитии экономики и его границы	2	-	2	-	5	10
13. Возникновение и развитие банков. Банковская система	2	-	2	-	5	10
14. Центральные банки. Инструменты и методы денежно-кредитной политики центральных банков	2	-	2	-	5	10
15. Основы деятельности коммерческих банков	2	-	2	-	5	10
16. Операции коммерческих банков	2	-	2	-	5	10

ТЕМА 1. ПРОИСХОЖДЕНИЕ И СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ

Содержание темы:

1. Происхождение и эволюция денег. Этапы развития обмена и форм стоимости. Функции денег и их эволюция. Роль денег в экономике. Теории происхождения денег: рационалистическая концепция и эволюционная теория. Эволюция форм стоимости: простая или случайная; полная или развернутая; всеобщая; денежная;
2. Свойства денег: высокая ликвидность; фиксированная номинальная стоимость; всеобщность; однородность; делимость; транспортабельность и портативность; узнаваемость; долговременность; защита от подделок;
3. Функции денег: мера стоимости; средство обращения; средство накопления; средство платежа; мировые деньги.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Деньги выступают специфическим товаром, выполняющим роль всеобщего эквивалента при обмене. В качестве обменного эквивалента в истории человечества выступали разные товары, но постепенно приоритет был отдан так называемым благородным металлам. Это объясняется подходящими физическими свойствами золота и серебра, но следует принимать во внимание и их особое воздействие на психику и энергетику человеческого существа. Природу этого воздействия официальной науке еще предстоит раскрыть.

В процессе своего обращения деньги выполняют специфические функции:

1. Меры стоимости. Путем установления цен на товары в виде определенного количества денежных единиц появляется возможность оценить значимость товара на рынке в данный момент времени.
2. Средства обращения. Деньги выступают связующим звеном при обмене товаров (товар – деньги – товар). В данном случае исключается ситуация отсрочки платежа, а предполагается одномоментный обмен товара на деньги.
3. Средства платежа. В случае возникновения временного разрыва между передачей товара и передачей денег образуется долг. При последующем погашении этого долга деньгами нельзя утверждать, что деньги передаются именно за товар. Они используются для погашения долга. В современных условиях многократного перевода долгов участники конечного платежа не имеют информации о первоначальном движении товаров, породившем долг.

4. Средства накопления. Людям присуще создавать запасы материальных благ на будущее. Можно создавать накопления в натуральной форме, но денежные накопления более универсальны. В эпоху золотых денег накопления могли быть долгосрочными. Современные деньги подвержены постоянному обесценению и периодической замене. По этой причине остро стоит вопрос формы накопления. Все больше людей задумывается о незримом накоплении «персонального капитала» в виде образования, жизненного опыта, профессиональных навыков, духовного состояния.
5. Мировых денег. В каждой стране выпускаются свои деньги. Но для осуществления международных платежей люди вынуждены договариваться о взаимном признании денежных единиц. При этом некоторые денежные единицы получают более привилегированное положение (доллар США, евро), что открывает много возможностей для глобального манипулирования производством, торговлей, финансовыми операциями.

Дополнительно предлагается обратить внимание на функцию денег как средства управления, которая в обычной учебной литературе не рассматривается. С помощью денег можно управлять поведением людей (заставлять их выполнять нужные действия за плату). В современном мире люди воспринимают деньги как средство выживания, так как предполагается в основном только платная доступность товаров и услуг. Кроме этого, многие люди приобрели качества продажности и жадности, что позволяет использовать их для абсолютно любых видов деятельности при соответствующей оплате. Функция управления реализуется через банки, бюджеты, фонды, которые управляют денежными потоками. Виды человеческой деятельности, которые получают финансирование, начинают развиваться (даже если они деструктивны по своей сути). Другие лишаются финансирования и приходят в упадок, хотя их важность ни у кого не вызывает сомнения (целостное образование, разумное здравоохранение, производство натуральных продуктов питания). В этой связи приходит мысль, что управление основными денежными потоками находится в руках существ, враждебно относящихся к человечеству. Им удалось внедрить на планете систему управления, основанную на устойчивой зависимости людей от денег.

ТЕМА 2. ЭВОЛЮЦИЯ ФОРМ И ВИДОВ ДЕНЕГ

Содержание темы:

1. Эволюция форм и видов денег;
2. Полноценные деньги и их свойства;
3. Предпосылки и причины появления неполноценных денег;
4. Бумажные деньги и их свойства;
5. Кредитные деньги. Виды кредитных денег (вексель, банкнота, чек, банковские карты, электронные деньги), их характеристика;
6. Демонетизация золота и дематериализация денег;
7. Эволюция теорий денег. Содержание металлической, номиналистической, количественной теорий денег. Современные теории денег;
8. Роль денег в современной экономике.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Принято выделять полноценные и неполноценные деньги. К полноценным деньгам относят деньги, изготовленные из дорогих металлов (прежде всего золота). Считается, что у таких денег номинал должен соответствовать реальной стоимости металла. Тогда при покупке товара происходит равноценный обмен, и никто из участников операции не получает скрытой выгоды за счет другого. Люди привыкли воспринимать ценность золота как аксиому, но и она может быть подвержена сомнению. Следует осознавать, что никакие драгметаллы не имеют такой первостепенной жизненной важности как продукты питания, одежда, жилье.

Неполноценные деньги изготавливаются из дешевых материалов (бумаги, сплавов). Их ценность полностью искусственна и поддерживается принудительно (например, законодательно). Тот, кто получает привилегию выпускать неполноценные деньги, имеет право на неравноценный обмен. При нем взамен товаров, имеющих реальную ценность и созданных путем вложения разных ресурсов, выдаются деньги, не имеющие реальной ценности. Такой способ обогащения называется эмиссионным доходом. Сейчас он сосредоточен в основном в руках центральных банков.

Особую выгоду использование неполноценных денег приносит тем странам, чьи валюты имеют статус резервных. Такие страны (прежде всего США) имеют возможность получать в готовом виде многие товары, расплачиваясь по сути разноцветной бумагой. Обратный поток таких денежных знаков всячески затрудняется политическими и финансовыми методами. В итоге небольшое количество стран получает высокий уровень жизни за счет всего остального мира, вынужденного просто накапливать иностранную валюту без права ее использования для собственных нужд.

Вся антикризисная политика последних лет явно демонстрирует, что она является всего лишь косметическим ремонтом системы, которая отжила свое. Эта система порочна по своей идее, но, по-видимому, она сыграла роль отборочного фильтра для человечества. В сложившихся сугубо материальных условиях каждый проявил, познал и имел возможность изменить свои глубинные качества.

Построение хозяйственных отношений на безденежной основе кажется нелепостью. Это вполне естественно для всех нас, родившихся и выросших в эпоху денег. Были социалисты-утописты и строители коммунизма, которые провозглашали отсутствие денег. Вспоминается из детства незабвенный Незнайка, который вместе со своими друзьями в Солнечном городе не знал ни про какие деньги. Даже в самые темные времена идея безденежного общества продолжала волновать умы, но не могла получить практического воплощения.

Современный человек, получивший прозвище «гомо экономикус», в большинстве каждодневных жизненных ситуаций не желает выстраивать безденежные отношения по причине прочно привитого корыстолюбия, стремления к наживе, эгоизма. Одним из основных островков безденежности остались близкие отношения (семья, родственники, друзья). Только в малых группах (или в критических ситуациях) при наличии чувства общности (с позиции современной культуры) люди готовы что-то делать друг для друга бескорыстно.

Можно пофантазировать о переносе этой модели отношений на все общество:

1. Людям необходимо научиться осознавать свое единство. Темные времена принесли разобщение, все забыли о своем происхождении из одного источника.
2. У каждого должно быть внутреннее стремление к труду, созиданию и внесению своей лепты в общее благополучие.
3. Паразитизм, эгоизм, неумеренное потребление и другие пороки должны полностью исчезнуть из программы человеческого поведения.
4. Когда люди восстановят способность воспринимать законы природы, они смогут сами знать, какие поступки способствуют личной эволюции, а какие вредят. Отпадет необходимость в любых институтах принуждения и наказания, а также в писаных законах.

Все это относится к людям совершенно нового типа (или хорошо забытого старого), имеющим качественно иное состояние сознания. Такие люди способны сформировать новую цивилизацию, разумеется, безденежного типа.

В детстве все читали сказки про волшебную палочку, скатерть-самобранку, золотую рыбку и прочие примеры материализации желаний. Такой уровень духовных способностей сделает ненужными не только деньги, но и все материальное производство в современном понимании.

Вышеизложенное может восприниматься как очередная утопия. Но следует учитывать, что мир стремительно меняется и открывает нам новые горизонты. То, что было абсолютно нереализуемо еще вчера, уже завтра может стать просто неотвратимым. Возникает вопрос: а откуда возьмутся те самые люди нового типа, способные кардинально изменить облик человечества? Стремительные эволюционные изменения затрагивают всех, и только от личного выбора и желания зависит в каком состоянии человек встретит завтрашний день. У каждого есть шанс войти в новую цивилизацию.

ТЕМА 3. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Содержание темы:

1. Денежная система и ее структура. Характеристика элементов денежной системы;
2. Типы денежных систем. Система металлического обращения: биметаллизм и монометаллизм. Золотой монометаллизм и его формы;
3. Золотомонетный стандарт в России: реформа Витте;
4. Система обращения кредитных и бумажных денег и ее особенности;
5. Денежная система России.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Денежной системой называется способ организации обращения денег в стране, закрепляемый законодательно. В каждой стране денежная система формировалась исторически под влиянием культурных и религиозных традиций, а также доминирующей в каждый конкретный интервал истории политики. Денежная система характеризуется наличием национальной денежной единицы, выпущенной в виде специфических денежных знаков, особенностями эмиссионного механизма, порядком установления валютного курса и денежно-кредитной политикой.

Во времена использования металлических денег существовали биметаллизм и монометаллизм. Биметаллизм предполагал одновременное использование как золотых, так и серебряных монет и разных способов установления соотношения между ними. Монометаллизм характеризовался применением в качестве основных денег золотых монет, которые могли подменяться при платежах знаками стоимости, привязанными к золоту.

С начала 20 века основным видом денег стали становиться кредитные деньги, на основе которых сложились новые типы денежных систем. Они характеризуются отказом от золотого обеспечения денег, активным применением денежно-кредитной политики, переходом к безналичным платежам в связи с развитием банковского законодательства и информационных технологий.

В странах с государственно-монополистической экономикой денежная система на основе кредитных денег имела следующие особенности:

1. Сосредоточение всего денежного оборота в одном государственном банке. Формально банков может быть несколько, но по сути они являются одним целым, таким способом государство напрямую контролирует все денежные потоки.
2. Разделение денежного оборота на наличный, который обслуживает сектор розничной торговли для населения, и безналичный, который

осуществляется между госпредприятиями. При этом деньги в госсекторе не являются деньгами в обычном понимании, а выступают единицами учета передвижения товаров, которое не приводит к смене собственника.

3. Закрепление предприятий за конкретными банками, обслуживающими эту отрасль с обязательством хранения там денежных средств на счетах. Наличие ограничений на распоряжение этими средствами.
4. Централизованное командное управление денежным оборотом, при котором банки не принимают собственных решений, а совершают операции в соответствии с поступающими указаниями госорганов. В таких условиях от банковских служащих не требуется высокой квалификации, и профессия не является престижной и высокооплачиваемой.
5. Обеспечение выпущенных денег частично товарами, частично золотом. Золотое обеспечение принимается во внимание только во внешнеэкономических операциях, граждане внутри страны не имеют возможности обменивать денежные знаки на золото. Для людей декларируется возможность тратить деньги, полученные от государства, для покупки товаров, принадлежащих государству.
6. Государственное фиксирование цен. Одинаковые товары в разных городах и магазинах имеют одинаковые цены, установленные законодательно. С одной стороны, это должно почти полностью устранять возможность спекулирования и посредничества (при условии достаточного наличия товаров), но с другой стороны, возникает избыток одних товаров и недостаток других. В масштабах государства не удается централизованно распределять товары исходя из потребностей покупателей.
7. Государственное установление валютного курса. Валютный курс может оставаться на одном уровне длительное время, однако людей это даже и не интересует, поскольку любое использование иностранной валюты внутри страны запрещается. Таким методом жестко пресекается утечка эмиссионного дохода за рубеж. Валюта продается в нормированном количестве только выезжающим за границу.

Такая денежная система действовала в Советском Союзе и других социалистических странах. Сейчас почти по всему миру доминирует капиталистическая денежная система. В литературе ее предпочитают называть рыночной. Подмена понятий произведена с учетом менталитета взрослого населения, воспитанного в русле отрицания всего капиталистического.

Капиталистическая денежно-кредитная система имеет свои характеристики:

1. Организация денежного оборота не только центральным банком, но и большим количеством коммерческих банков. В итоге государство почти полностью теряет контроль над денежным оборотом. Такая система может показаться подверженной хаосу, однако на практике все банки в целом действуют в едином вполне предсказуемом русле, определяемым как их

- желанием получить прибыль, так и корпоративной солидарностью банкиров, основанной на общих религиозных взглядах и членстве в закрытых обществах.
2. Эмиссия денег производится разными уровнями банковской системы. Эмиссию наличности может монопольно осуществлять только центральный банк. Эмиссию безналичных денег осуществляют все банки в результате выдачи кредитов в условиях частичного резервирования (механизм банковского мультипликатора). Такая организация эмиссии, с одной стороны, позволяет гибко реагировать на потребность экономики в деньгах, но с другой стороны, обеспечивает жесткий неоправданный контроль банкиров над масштабами производства и торговли.
 3. Активное использование механизма денежно-кредитного регулирования. Это регулирование направлено на установление масштабов эмиссии в результате действия мультипликатора. При государственной экономике такой необходимости нет, поскольку количество денег в экономике устанавливается заранее. При капитализме через денежно-кредитную политику можно вызывать экономические подъемы и спады, провоцировать кризисы и прекращать их, стимулировать одни секторы экономики и разорять другие.
 4. Центральный банк независим от правительства или эта зависимость носит чисто формальный характер. В ряде стран центральные банки являются частными (например, ФРС в США). Они только имитируют свою подотчетность парламенту или правительству, а на самом деле проводят полностью независимую политику, навязывая ее всем остальным. Монопольное право печатания денег и регулирования банковского сектора дает неограниченную власть, которая стоит выше известных трех публичных ветвей власти. В некоторых странах центральные банки имеют очень своеобразный правовой статус. С одной стороны, они обозначаются как государственные учреждения, но, в то же время полностью обособлены от государства как имущественно, так во многом и в проводимой политике (например, Банк России).
 5. Декларирование обеспечения выпускаемых денег имуществом банковской системы. Для внушения уверенности в стабильности денежных единиц центральные банки заявляют об их обеспечении золото-валютными запасами. Однако ни у кого нет возможности по своей инициативе сдать банкноты в центральный банк как его обязательства (которыми они теоретически как бы являются) и потребовать взамен какие-то другие ценности. Вопрос обеспечения безналичных денег, порождаемых коммерческими банками в процессе кредитования, стараются не затрагивать вообще. Нужно осознавать, что в ситуации кризиса и инфляции ценность денег стремительно падает, и никакой банк (в том числе центральный) никому ничего не компенсирует. Это означает, что современные деньги никакого постоянного и устойчивого обеспечения не имеют.

6. Рыночное установление цен. При капитализме государство пытается сдерживать рост цен только на небольшой набор товаров и услуг, предоставляемых естественными монополиями. Остальные цены формируются на рынке путем взаимодействия спроса и предложения. Однако, свободное ценообразование является иллюзорной мечтой. У крупных капиталистов имеется много инструментов манипулирования ценами в том числе в глобальном масштабе через специально созданные международные организации (например, ВТО).
7. Рыночное установление валютного курса. Он формируется на бирже в ходе торгов, которые также подвержены глобальному манипулированию. Влияя на валютные курсы, можно менять условия экспорта и импорта, обслуживания международных долгов, уровень жизни в отдельно взятых странах. Известны случаи, когда спровоцированные падения курсов валют доводили государства до состояния дефолта.

Принципиальным отличием систем кредитно-денежного обращения является уровень управления. При государственной системе проще проводить суверенную политику, отвечающую интересам населения страны. При современном капитализме у государства остается мало рычагов управления. Самые основные регуляторы отпускаются на волю рынка, что по факту означает их передачу в руки крупных мировых капиталистов.

Любопытным является вопрос принадлежности права эмиссии. Центральные банки существуют по историческим меркам достаточно недавно. До этого выпуск наличных денег был в основном прерогативой исполнительной власти. Опять все сводится к применяемому уровню управления. Современные правительства ограничены в своих управленческих возможностях, поскольку поставлены в зависимость от финансовых условий, навязываемых центральными банками. Центральные банки образуют надгосударственную сеть во главе с ФРС США, что уже не позволяет считать их независимыми и принадлежащими конкретным государствам, на территории которых они находятся и ведут свою деятельность. Если вернуть правительствам право печатать бумажные деньги, то многие управленческие полномочия переместятся на национальный уровень. Это есть еще один тип денежной системы, о котором долгое время старались умалчивать.

ТЕМА 4. ВЫПУСК ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИЕ. ЭМИССИЯ ДЕНЕГ

Содержание темы:

1. Выпуск денег в обращение. Эмиссия денег и ее формы. Механизм банковского мультипликатора.
2. Денежная масса и ее структура. Значение количественного измерения денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база и ее взаимосвязь с денежной массой.
3. Скорость обращения денег и факторы, влияющие на нее.

Пункты 1 и 3 носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе. При изучении пункта 2 дополнительно к учебной литературе необходимо обратиться на сайт Банка России, где приведены показатели денежного обращения страны: <http://cbr.ru/statistics/?PrtId=dkfs>. Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

В капиталистической экономике безналичная денежная эмиссия осуществляется в результате действия банковского мультипликатора. Мультипликатор позволяет многократно увеличивать деньги на банковских счетах в результате цепочки кредитов и переводов денег из одного банка в другой. Схема банковского мультипликатора рассматривается в большом количестве учебной литературы, однако, она максимально упрощается, что не дает возможности в полной мере оценить влияние мультипликатора на денежное обращение и состояние экономики.

В частности, обычно не учитываются возврат кредитов и наличие процентов по ним.

Рассмотрим модель банковского мультипликатора на временном интервале в 1 год, по истечении которого наступает возврат кредитов с процентами. Примем ставку обязательного резервирования в размере 10 %, процент по кредиту – 20 % годовых (рис. 1).

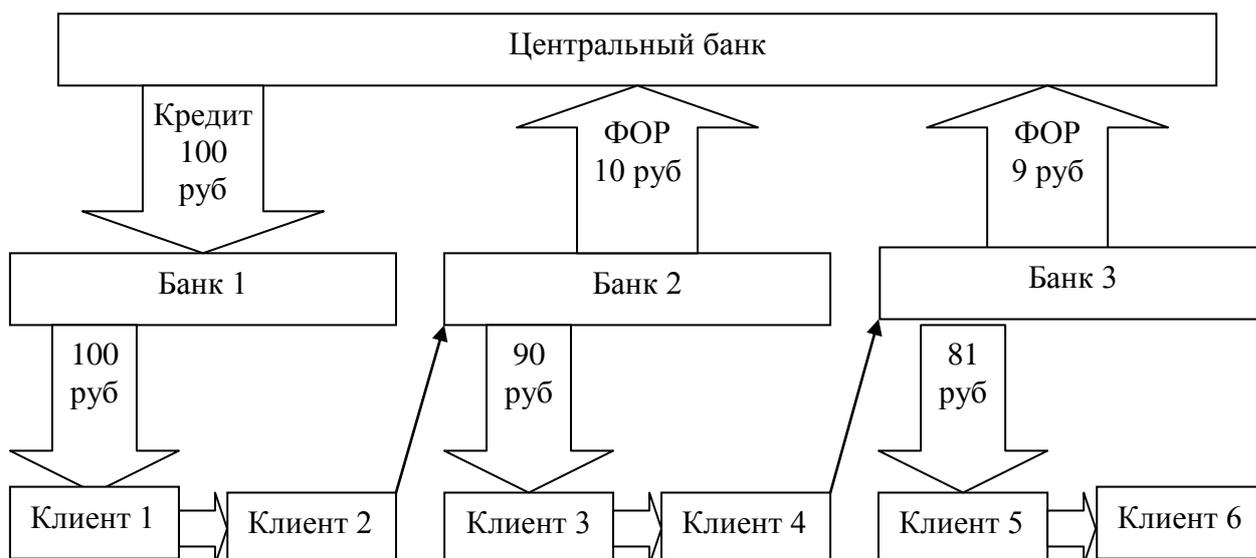


Рисунок 1. Модель банковского мультипликатора

Весь процесс начинается с выдачи центральным банком кредита в сумме 100 рублей. Эти деньги банк 1 сразу выдает клиенту 1 в кредит. У клиента 1 образуется процентная задолженность в сумме 20 рублей, подлежащая уплате по истечении 1 года. Клиент 1 переводит деньги клиенту 2 в оплату полученных товаров. У клиента 2 счет открыт в банке 2, поэтому деньги попадут туда. Банк 2 должен 10 % суммы разместить в фонд обязательных резервов (ФОР), а остаток выдает в кредит клиенту 3. Дальше процесс продолжается аналогично до полного исчерпания передаваемой суммы за счет отчислений в ФОР.

Сумма создаваемой мультипликатором денежной массы рассчитывается путем перемножения суммы первого кредита на коэффициент мультипликации. Расчетный коэффициент обратно пропорционален ставке резервирования, т.е. в нашем случае составляет 10. Значит, банковская система создаст $100 * 10 = 1000$ рублей новой денежной массы. Одновременно с этим возникает общая процентная задолженность 200 рублей.

Через 1 год все нечетные по номеру клиенты должны будут вернуть банкам в совокупности 1200 рублей. Однако, это невозможно сделать, так как в обращение было выпущено всего 1000 рублей. Следовательно, некоторому количеству клиентов придется стать банкротами. Это будет означать, что либо они отдадут часть имущества банкам, либо перейдут под их управление.

Если удлинить период рассмотрения и исключить вариант банкротства, то в последующие годы клиентам придется брать новые кредиты для погашения процентов по предыдущим. Для сохранения прежних масштабов деятельности во 2 год клиентам придется запросить новых кредитов на сумму в 1200 рублей с новой процентной задолженностью в 240 рублей. Из

этой суммы 200 рублей уйдет на погашение процентов за прошлый год, а 1000 рублей останется для ведения деятельности всеми клиентами. Аналогичные действия будут осуществляться и в будущие годы, если банки пожелают продолжать выдачу кредитов. В реальной жизни банки периодически устраивают кризисные ситуации, когда начинают в массовом порядке отказывать в кредитовании. Действие мультипликатора останавливается, экономика начинает испытывать дефицит денег. Образуется много заемщиков-банкротов, которые так или иначе переходят под контроль банков, т.е. регулярные кризисы ликвидности приводят к перераспределению собственников на рынке.

Работу мультипликатора определяют банки (особенно центральные), а значит, в их руках находится действенный рычаг, позволяющий либо создавать условия для работы экономики, либо для ее остановки.

Это говорит о важности контроля над банковским сектором, который не должен стать орудием экономического подавления. Необходимо следить за устойчивостью банковской системы и ее нацеленностью на экономическое благополучие государства. Можно выделить несколько обстоятельств, при которых затрудняется выдача банковских кредитов:

1. Банки сами являются зависимыми от наличия средств на счетах клиентов. Паника вкладчиков, вызываемая самыми разными объективными либо нелепыми причинами, сразу нарушает процесс кредитования.
2. Рискованная политика банков при работе с финансовыми инструментами, многие из которых в настоящее время ничем не обеспечены и обладают фиктивной биржевой ценностью. Резкое падение стоимости таких активов может случаться неожиданно и приносить банкам потери, опять же затрудняющие кредитную деятельность.
3. Глобализация финансового сектора и появления филиалов или дочерних структур крупнейших мировых банков создает угрозу безопасности национальных экономических систем. Такие банки могут приостанавливать выдачу кредитов по указанию своих зарубежных владельцев. Так же может поступать и руководство национальных банков, если оно оказывается каким-либо образом зависимым в своем поведении.

В целом механизм банковского мультипликатора является уникальным инструментом воздействия на экономику. Все зависит от того, в чьих руках он находится и с какой целью используется.

ТЕМА 5. ЗАКОН ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ ЕГО НАРУШЕНИЯ

Содержание темы:

1. Содержание закона денежного обращения. Принципы денежного обращения. Скорость обращения денег;
2. Последствия нарушения закона денежного обращения;
3. Формы стабилизации денежного обращения. Денежные реформы. Методы осуществления денежных реформ: нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе.

ТЕМА 6. ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА. НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Содержание темы:

1. Платежный оборот и его структура. Денежный оборот как составная часть платежного оборота. Структура денежного оборота;
2. Налично-денежный оборот и его организация. Управление денежным обращением. Организация налично-денежного обращения.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Подробная информация о функционировании платежной системы приведена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/PSystem/>. Регулирование осуществляется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Налично-денежный оборот регулируется Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» Про наличный денежный оборот полезная информация приведена здесь: http://cbr.ru/Bank-notes_coins/. Также большое количество показателей платежного оборота содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ТЕМА 7. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ

Содержание темы:

1. Безналичный денежный оборот и его организация;
2. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, аккредитивы, чеки, расчеты по инкассо, прямое дебетование, расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
3. Платежная система. Структура платежной системы России. Система расчетов Банка России. Частная платежная система.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Подробная информация о функционировании платежной системы приведена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/PSystem/>. Безналичный денежный оборот регулируется Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств». Большое количество показателей безналичного денежного оборота содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ТЕМА 8. ИНФЛЯЦИЯ

Содержание темы:

1. Инфляция: формы ее проявления, факторы, типы инфляции (инфляция спроса и инфляция издержек), виды инфляции;
2. Социально-экономические последствия инфляции;
3. Модель инфляции Филипса;
4. Формы стабилизации денежного обращения. Антиинфляционная политика. Дефляционная политика и политика доходов. Таргетирование.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Информация об инфляции подробнее всего представлена на сайте Банка России: http://cbr.ru/statistics/macro_sub/, <http://cbr.ru/DKP/surveys/dinamic/>, <http://cbr.ru/DKP/surveys/inflation/>. Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Инфляция – это рост цен на товары и услуги, сопровождаемый соответствующим падением покупательной способности денег. Исходя из характера причин выделяют инфляцию спроса и инфляцию предложения.

Инфляция спроса обусловлена превышением платежеспособного спроса над товарным предложением при сложившихся ценах. Считается, что такая инфляция вызывается следующими факторами:

1. Увеличение кредитной активности банков. Размах банковского мультипликатора при этом увеличивается, и порождается много новых безналичных денег. Производители товаров не всегда успевают наращивать объемы, поэтому цены начинают расти.
2. Кредитование дефицита госбюджета. Во многих странах прямое кредитование правительства центральным банком запрещено (зато такой безграничной привилегией пользуется Казначейство США). Однако органы власти могут занимать у коммерческих банков, что также порождает новые деньги.
3. Эмиссия национальной валюты в результате скупки центральным банком иностранной валюты, получаемой от экспорта. Такая ситуация особенно характерна для государств, являющихся мировыми поставщиками сырья. В частности, в России эмиссия Центрального банка жестко привязана к поступлениям нефтяной и газовой валютной выручки. Современные рубли фактически являются перекрашенными долларами.

Инфляция издержек представляет собой рост цен в результате увеличения себестоимости товаров и закладываемой нормы прибыли. Инфляция издержек вызывается неденежными факторами:

1. Снижение уровня производства и производительности труда. В результате перестает действовать эффект масштаба и увеличивается доля постоянных затрат в себестоимости.
2. Рост цен на сырье и материалы, а также увеличение налогов. Природное сырье может дорожать по причине усложнения условий добычи и в результате биржевых спекуляций, подкрепленных в том числе политическими факторами.
3. Рост заработной платы, опережающей рост производительности труда. В настоящее время поднимать производительность труда сложно, так как все прорывные методы работы уже внедрены, и речь идет только об их усовершенствовании. Новых революционных открытий в сфере организации производства пока не наблюдается. Повышать заработную плату периодически приходится с целью удержания специалистов.
4. Монополистическое ценообразование на базовые составляющие процесса производства (энергоносители, электричество, транспорт, коммунальные услуги). Этим компаниям обычно удается отстаивать повышение тарифов на свои услуги, что автоматически приводит к увеличению себестоимости любого производства.

В экономике известен феномен ожидаемой инфляции, когда среди населения вызывается потребительская паника, связанная с пессимистическими прогнозами (возможный обмен денег, надвигающийся кризис, дефицит товаров). Подобные провокации обычно проводятся накануне выборов с целью дискредитации действующего президента и правительства. Часто нагнетание паники происходит при содействии из-за границы с целью нанесения ущерба экономике государства.

В условиях сдерживания роста цен возникает скрытая инфляция, выражающаяся в отсутствии товара в продаже по заявленным ценам. Товар стараются распродать неофициально по рыночной цене. При капитализме бывают ситуации, когда пытаются сдерживать рост цен, блокируя все выплаты из бюджета. Нельзя сказать, что такая мера однозначно относится к разряду разумных.

Для измерения уровня инфляции рассчитываются индексы цен по разным группам товаров и секторам экономики. Сразу бросается в глаза, что официально публикуемые значения роста цен существенно отличаются от фактических, которые люди наблюдают в магазинах.

Официальный уровень инфляции является не столько реальным, сколько политическим показателем. Если государство декларирует инфляцию ниже, чем есть на самом деле (а это не разрешат сделать без согласования с международными структурами типа МВФ и ему подобных), то это является публичным сигналом о том, что в этом государстве согласно глобальному сценарию планируется активизировать экономическую деятельность и приподнять уровень жизни. Если заявляется заведомо завышенная инфляция, то государству придется пережить период кризиса,

разграбления и, возможно, смены власти (в последние годы стали эффективны «оранжевые революции»).

В экономической литературе перечисляется традиционный набор антиинфляционных мер, которые регулярно провозглашаются и даже реализуются на практике с разной степенью неуспешности. Это регулирование денежной массы, валютного курса, кредитной активности, контроль за ценами, бюджетными расходами и налогами. Удачное применение этих мер иногда позволяет сдержать инфляцию путем неких жертв, но не может ее довести до минимального уровня.

В условиях использования необеспеченных кредитных денег мультипликативного происхождения инфляция является неизбежной. Эмиссия таких денег всегда опережает рост производства товаров. Как раз с помощью избыточной эмиссии и стараются максимально наращивать производство, усугубляя крен в сторону техногенности цивилизации.

Другой фундаментальной причиной инфляции являются процентные ставки. Долгое время навязывалось мнение, что ставки по кредитам обусловлены уровнем инфляции, так как банки должны получать реальный доход. В последние годы зазвучала противоположная точка зрения, согласно которой уровень инфляции является производным от величины ставок. Базовой ставкой в экономике выступает ставка рефинансирования центрального банка, который и оказывается главным регулятором уровня инфляции. Принято считать, что центральные банки должны стремиться к минимизации инфляции (по крайней мере, это декларируется нормативно). Они могли бы этого легко добиться, снизив ставки. Но, видимо, только немногим из них это позволено. Большинство центральных банков не снижает ставки, так как это противоречит настоящей цели их создания.

Инфляция выгодна и правительствам, поскольку позволяет решать макроэкономические проблемы государства и нивелировать ошибки управления (правда за счет материального благополучия населения).

На практике оказывается, что обнаруженные меры антиинфляционного регулирования по своей сути изначально малодейственны, носят в основном чисто декларативный характер и не нацелены на реальный результат по причине несоответствия интересам денежной и исполнительной власти.

ТЕМА 9. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА И ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Содержание темы:

1. Валютная система и ее структура. Институты и участники мировой валютной система;
2. Международные расчеты, характеристика форм международных расчетов. Валютный контроль. Международные ликвидные средства;
3. Понятие валютных отношений. Объекты валютных отношений;
4. Эволюция мировой валютной системы. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттон–Вудская валютная система. Ямайская валютная система. Европейская валютная система.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе. Дополнительно можно обратиться к информации о курса валют: http://cbr.ru/currency_base/.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Мировые финансовые кризисы повторяются с нарастающей периодичностью, нанося огромный урон государствам, компаниям и всем людям в отдельности. Такое положение дел наводит на мысль о специфическом устройстве мировой финансовой системы, которое позволяет использовать ее узкой группой лиц для достижения личных целей в ущерб остального населения планеты. В мировом масштабе происходит манипулирование курсами валют, ценных бумаг, драгоценных металлов и сырья. Реальное производство стало заложником ситуации на фондовом рынке. Крупнейшие компании и банки могут стать банкротами за несколько дней только по причине падения курса их акций. Правительства государств оказываются неспособными проводить отвечающую национальным интересам политику, так как связаны большим количеством формальных и неформальных международных обязательств. Весь мир постепенно превращается в одну большую корпорацию, где каждому государству отведена своя роль. В этом заключается проявление процесса глобализации, который осуществляется в том числе с помощью финансовых механизмов.

В сложившихся условиях мировая экономика уже не может обходиться без кризисов. Современные кризисы можно сравнить с выпуском пара из перегретого котла. Устроители системы вынуждены проводить кризисы все чаще и чаще, что говорит о приближающемся глобальном крахе. Мировая финансовая пирамида уже вобрала в себя все ресурсы планеты и исчерпала возможности роста. Как известно, финансовые пирамиды рушатся, когда перестают расти.

Сейчас в мировой экономике самой распространенной денежной единицей является американский доллар, и имеется глобальный эмиссионный центр в виде Федеральной резервной системы США (рис. 2).

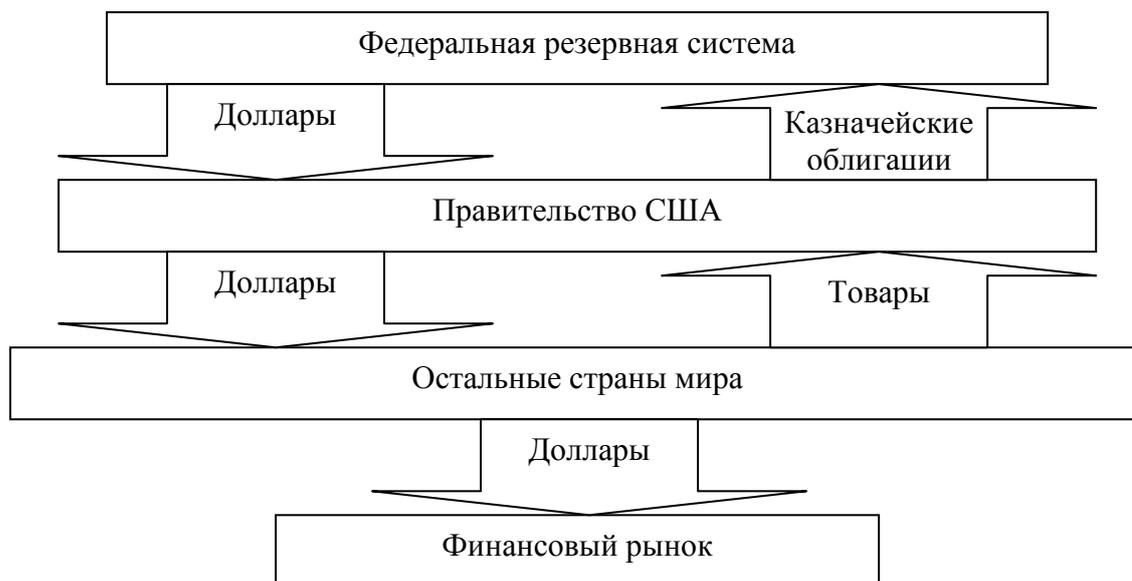


Рисунок 2. Примерная схема обращения американских долларов в мировой финансовой системе

ФРС выпускает доллары в обмен на казначейские облигации правительства США. В результате оно имеет большие возможности по закупке за рубежом всего необходимого для жизни страны. Другие страны мира, получающие доллары за свои товары, должны найти применение этим долларам. Часть долларов скупают их центральные банки, выпуская взамен свою национальную валюту. Другую часть долларов приходится вкладывать в финансовый рынок. Там обращаются финансовые инструменты, некоторые из которых обеспечены реальными ценностями (например, акции), а некоторые имеют фиктивную стоимость (производные инструменты).

Такая сложившаяся система имеет интересные особенности:

1. Государство США поставлено в привилегированное положение. Оно имеет высокий уровень потребления, производя мало. Это обеспечивается получением эмиссионного дохода в огромных масштабах. По логике вещей американское правительство уже давно должно было оказаться в ситуации дефолта, но постоянно получает все новые и новые доллары от ФРС.
2. У организаторов всей системы имеются возможности устанавливать правила игры в свою пользу и безгранично ими пользоваться. В частности, можно путем приостановления эмиссии долларов и расшатывания финансового рынка вызывать так нам привычные «финансовые кризисы», которые могут иметь как локальный, так и глобальный масштаб. Кризисы нужны для ускорения перераспределения собственности в рамках глобализации. Разорившиеся компании и банки

оказываются скупленными за бесценок самими организаторами кризиса, подготовившимися к ситуации. Это самый эффективный способ захвата контроля над производительными силами на планете.

3. Сложившаяся финансовая система имеет встроенный механизм самоподдержки. С одной стороны, многим государствам она невыгодна, так как ставит их в зависимое от США положение. С другой стороны, эти государства сами имеют накопления в долларах и не заинтересованы в его падении и развале экономики США как главного мирового паразита. Получается экономическая западня, в результате которой весь мир всеми силами продолжает поддерживать благополучие одного государства.

Описанная ситуация в полной мере касается и России, которой также отведена роль жертвы в кризисном сценарии развития мировой экономики. Для защиты национальных интересов необходимо проводить сильную протекционистскую политику:

1. Многие стратегически важные предприятия России (крупные сырьевые и промышленные компании, финансовые организации) в последние годы получали крупные валютные кредиты за рубежом. Сейчас в условиях спада деятельности и девальвации рубля они сталкиваются с трудностями по выплате этих кредитов. Возникла угроза перехода этих компаний под контроль иностранных кредиторов, что будет означать для страны потерю степени экономической независимости. Необходимо создать механизм противодействия этому процессу.
2. Финансово-кредитная система России должна иметь некие «шлюзы», защищающие ее от разрушительного влияния внешне создаваемых кризисов. Государству нужно иметь механизм воздействия на процесс создания платежных средств, если он начинает угасать. Именно специально спровоцированная нехватка денег становится ступором для всей экономики. Пирамидально организованная мировая финансовая система стала очень неустойчивой и при выводе ее из равновесия начинает дезорганизовывать экономические процессы во всех странах.
3. Государству необходимо влиять формальными и неформальными методами на кадровый состав руководства значимых компаний и финансовых структур. Там часто оказываются люди, лишённые национального самосознания и ставящие для себя высшей целью получение материальной выгоды. В своих действиях они становятся проводниками политики глобализаторов, которая может идти вразрез с суверенными интересами России.

При более масштабном анализе ситуации становится понятно, что отдельные мероприятия (даже перенос глобального эмиссионного центра из США в другое государство или рассредоточение его по разным странам) не решит всех проблем. Для более рационального использования ресурсов планеты в интересах всего населения и пресечения механизма паразитизма в мировом масштабе финансовая система должна строиться по какой-то другой модели (или даже должна перестать быть финансовой). Возможно, эту

модель даже и не придется изобретать заново, а нужно будет вспомнить давно забытый опыт. В истории человечества были более экономически благоприятные этапы развития, о которых сейчас просто ничего не известно.

ТЕМА 10. КРЕДИТ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Содержание темы:

1. Кредит как экономическая категория. Принципы кредита. Участники кредитных отношений;
2. Формы кредита. Виды кредита. Коммерческий кредит и его особенности. Банковский кредит и его виды. Международный кредит. Государственный кредит. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Межбанковский кредит;
3. Ссудный капитал и его источники. Происхождение ссудного капитала. Понятие ростовщического капитала;
4. Ссудный процент. Использование ссудного процента. Норма ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Ставки мирового рынка. Система ставок кредитных рынков в российской экономике. Номинальная и реальная ставки процента. Роль ссудного процента в рыночной экономике;
5. Рынок ссудного капитала и его структура. Роль рынка ссудного капитала в экономике.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Информация о кредитной деятельности в России и процентных ставках представлена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/DKP/surveys/ubk/>, http://cbr.ru/analytics/consumer_lending/, http://cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/, http://cbr.ru/hd_base/. Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ТЕМА 11. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА ЭКОНОМИКИ И ЕЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ЗВЕНЬЯ

Содержание темы:

1. Кредитная система экономики и ее структура. Уровневое построение кредитной системы. Функциональная кредитная система. Институциональные звенья кредитной системы: Центральный банк, банковский сектор, страховой сектор, специализированные кредитно-финансовые институты и их характеристика;
2. Тенденции развития кредитной системы. Кредитная система развитых стран;
3. Центральный эмиссионный банк: сущность, назначение, функции. Содержание ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
4. Банковская система и ее особенности. Особенности взаимосвязи элементов банковской системы. Банковская инфраструктура.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Информация о функционировании кредитной системы России представлена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/finmarket/supervision/>, <http://cbr.ru/analytics/bnksyst/>, <http://cbr.ru/publ/nadzor/>, <http://cbr.ru/credit/>, <http://cbr.ru/statistics/?PrtlId=pdko>. Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

Дополнительно предлагается обратить внимание на следующий материал.

Банковская система может быть определена как совокупность всех банков, действующих на территории государства. В государственной экономике банковская система является одноуровневой и выполняет в основном распределительную функцию под непосредственным руководством правительства. При капитализме банковская система состоит из центрального банка (первый ярус), коммерческих банков (второй ярус) и вспомогательных организаций, формирующих инфраструктуру для деятельности банков.

Последние кризисные события обнажили не всем известные аспекты устройства мировой банковской системы. Она имеет пирамидальную структуру как внутри каждой страны, так и на глобальном уровне (рис. 3).

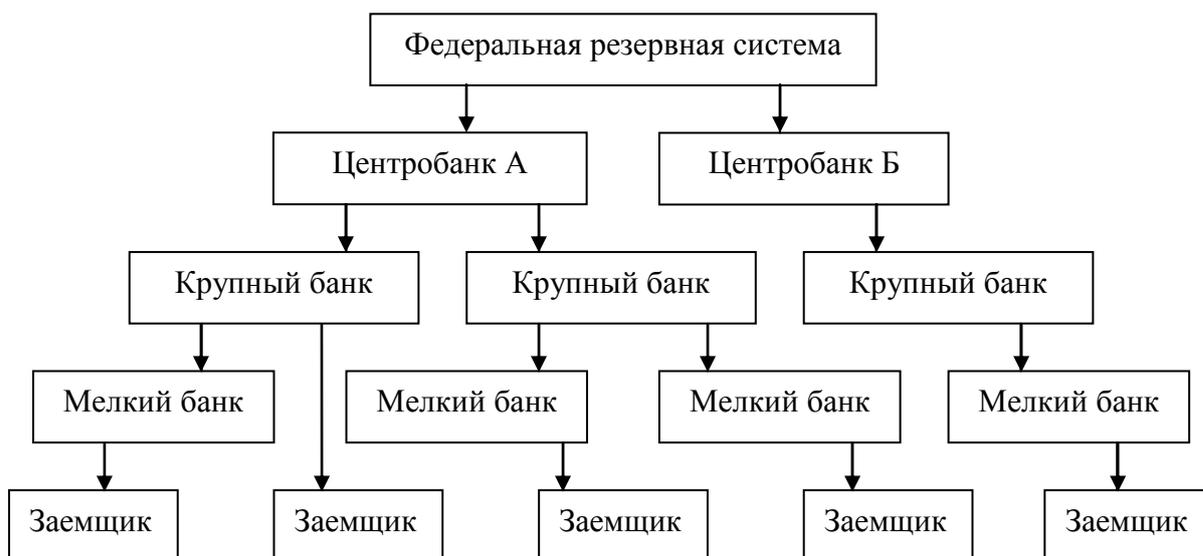


Рисунок 3. Архитектура мировой банковской системы

Общеизвестно, что центральные банки обычно кредитуют крупные банки, они часто кредитуют мелкие, а все банки еще кредитуют клиентов. Гораздо менее известно, что за счет наличия процентов по кредитам вернуть их сразу не представляется возможным, так как для этого просто не существует денег. Оказывается, что среди заемщиков неизбежно будут разорившиеся, которые будут вынуждены отдать банкам свое имущество (залог) или перейти под их контроль (в виде дешевой продажи банку).

Получается, что слой банков, кредитующих клиентов, постепенно завладевает слоем клиентов. В таком же положении оказываются мелкие банки, постепенно вливаясь в крупные. Центральные банки обычно открыто не участвуют в скупке банков, но возможны косвенные схемы получения контроля (например, через так называемые полугосударственные банки).

Центральные банки тоже не занимают самое высшее положение в иерархии. Многие из них выпускают свои национальные валюты взамен скупаемых долларов США, а значит, эти валюты по сути представляют собой те же доллары, только в другом облике. Такие центральные банки являются «необъявленными» филиалами ФРС в разных странах мира. В итоге видна четкая глобальная структура во главе с ФРС США, основанная на обращении долларов (или их представителей в виде других денежных знаков).

Такая система представляет собой эффективный механизм по приобретению контроля над всем имуществом планеты. Если рассматривать работу этого механизма на неограниченном временном интервале, то конечным итогом должно стать безраздельное владение всем со стороны ФРС. Это дает неограниченные возможности по управлению населением с учетом уже рассмотренной функции денег как средства управления. Власти ФРС даже решили действовать в опережение процесса, бесконтрольно выпуская доллары и скупая интересные для них предприятия, минуя схемы кредитования. Такая спешка может быть обусловлена как боязнью скорого развала системы, так и желанием ускорить получение результата.

Банковскую систему можно рассматривать как еще одну ветвь власти – денежную власть. Она незримо довлеет над исполнительной, судебной и законодательной. Все социальные институты зависят от финансирования как организационно, так и на персональном уровне каждого сотрудника. Любые инициативы и мероприятия так или иначе упираются в финансовые ограничения, устанавливаемые «дирижерами денег».

В целом банковская система является мощным насосом, который перекачивает жизненные ресурсы из низших уровней в высшие. Бесперебойная работа этого механизма возможна по причине неведения большинства людей. Ложные жизненные цели и отсутствие правдивой информации ограничивают сознание и делают каждого рабочей единицей в огромном механизме угнетения.

Однако тот же самый механизм может заработать и в противоположном направлении в случае изменения мышления и последующего поведения тех же самых людей. Изменения могут затронуть все уровни иерархии. Сначала это будет происходить незаметно, но потом примет лавинообразный характер. В результате банковская система может превратиться из механизма власти и угнетения в механизм созидания и благоденствия.

Денежная власть не является верховной на планете. Она инструмент в чьих-то руках. Можно порассуждать о мотивации тех, кто обладает денежной властью на высшем уровне. Очевидно, их поведение не ограничивается желанием бесконечно богатеть и наслаждаться превосходством. Денежная власть старается затормозить эволюцию человечества, направляя усилия людей по ложному пути.

Денежная власть не является незыблемой. Многое зависит от личного выбора каждого попадаться или не попадаться на ее уловки. Если человек уравновешенно и разумно относится к материальным благам, степень его свободы растет.

ТЕМА 12. РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ И ЕГО ГРАНИЦЫ

Содержание темы:

1. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровне. Роль кредита в перераспределении ресурсов хозяйства. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота. Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей;
2. Понятие границы использования кредита. Границы применения и использования кредита на макро- и микроуровне. Внешние и внутренние границы использования кредита. Функциональные границы использования кредита.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе.

ТЕМА 13. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Содержание темы:

1. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Эволюция банковского дела. Особенности возникновения и развития банковского дела в различных странах;
2. Предпосылки образования центральных банков. Возникновение уровневых банковских систем. Обоснование функционирования центральных банков;
3. Эволюция кредитно-банковской системы России. Кредитно-банковская система России в 1755–1860 гг. Становление и развитие Государственного банка Российской империи. Преобразование банковской системы 1917 г. и формирование централизованной банковской системы. Реформы 1987–1991 гг.;
4. Создание Центрального банка России. Становление современной двухуровневой банковской системы России;
5. Экономическое содержание банка. Функции банков. Роль банков в развитии экономики;
6. Характеристика типов банковских систем: распределительная централизованная банковская система, рыночная банковская система, система переходного периода;
7. Характеристика типов банков по различным критериям. Классификация банков. Банковская инфраструктура.

Все пункты носят теоретический характер, информация по ним содержится в учебной литературе. Дополнительно можно обратиться к историческим материалам по развитию банковской системы страны:
<http://cbr.ru/publ/af/>.

ТЕМА 14. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ. ИНСТРУМЕНТЫ И МЕТОДЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

Содержание темы:

1. Центральный банк и его сущность. Причины формирования и развития центральных банков. Виды центральных банков;
2. Банк России и его роль в банковской системе. Правовой статус Центрального банка. Нормативное регулирование деятельности Банка РФ. Уставный капитал Центрального банка. Цели и функции деятельности Центрального банка. Организационная и функциональная структура Банка России. Активные операции Банка России. Пассивные операции Банка России;
3. Содержание денежно-кредитной политики Центрального банка. Цели и объекты денежно-кредитной политики. Типы монетарной политики: кредитная рестрикция и кредитная экспансия. Методы денежно-кредитного регулирования. Инструменты денежно-кредитной политики. Особенности денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Самая обширная информация о Банке России и его деятельности представлена на его официальном сайте: <http://cbr.ru/today/>, <http://cbr.ru/DKP/>, <http://cbr.ru/publ/>, <http://cbr.ru/tubr/>. О Банке России принят специальный Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ТЕМА 15. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Содержание темы:

1. Нормативно-законодательная база функционирования коммерческого банка как субъекта экономики. Законодательные акты Российской Федерации в области реализации кредитной деятельности;
2. Организационная и управленческая структура коммерческих банков. Централизованная система Банка России с вертикальной структурой управления: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения, подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, другие организации;
3. Содержание государственного регулирования кредитно-финансовых институтов: политика ЦБ, налоговая политика государства, участие государства в кредитных институтах, законодательное регулирование деятельности различных институтов кредитно-финансовой системы. Учетная политика Центрального банка. Нормы обязательных резервов. Операции Центрального банка на открытом рынке. Функции банковского надзора. Цели банковского надзора и регулирования. Схема организации банковского надзора. Саморегулирование банковской деятельности.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Информация о функционировании банковской системы России представлена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/today/bankstructute/>, <http://cbr.ru/analytics/bnksyst/>, <http://cbr.ru/publ/nadzor/>, <http://cbr.ru/credit/>, <http://cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko>. Деятельность коммерческих банков регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ТЕМА 16. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Содержание темы:

1. Собственные ресурсы коммерческого банка. Банковский капитал и приравненные к нему статьи. Функции собственного капитала. Нормативные оценки достаточности капитала банка;
2. Депозиты и их классификация. Недепозитные источники привлечения средств. Межбанковский кредит. Кредиты Центрального банка. Операции РЕПО, Евровалютные займы. Эмиссионная деятельность банка;
3. Активные операции и их содержание. Классификация банковских активов. Отражение активных операций в балансе банка. Кредитные операции и их виды. Понятие денежной ссуды. Понятие гарантийных операций. Сущность кредитной политики и её элементы. Расчетно-кассовое обслуживание. Фондовые операции банков. Виды активных операций банка с ценными бумагами: кредитование под залог ценных бумаг, покупка ценных бумаг за свой счет, покупка и продажа ценных бумаг, хранение и управление ценными бумагами клиентов. Финансовые услуги коммерческих банков. Участие банка в лизинговых, факторинговых и доверительных (трастовых) операциях.

Все пункты носят теоретико-практический характер, информация по ним содержится как в учебной литературе, так и в других источниках. Информация о масштабах операций коммерческих банков России представлена на сайте Банка России: <http://cbr.ru/credit/main.asp>, http://cbr.ru/hd_base/. Также большое количество показателей содержится в Статистическом бюллетене Банка России: <http://cbr.ru/publ/bbs/>.

ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В процессе изучения отдельных тем на практических занятиях предусмотрено решение задач. Оформление решений необходимо осуществлять как показано ниже на примере нескольких типовых задач.

Задача 1

Потребительский кредит в 75000 руб выдан на 4 месяца по ставке 6 % в месяц. Рассчитайте величину ежемесячного аннуитетного платежа и его разделение на погашение процентов и основного долга.

Решение.

Величина аннуитетного платежа P определяется по формуле:

$$P = \frac{S * r}{1 - \frac{1}{(1 + r)^n}} = \frac{75000 * 0,06}{1 - \frac{1}{(1 + 0,06)^4}} = 21644,36 \text{ руб}, \quad (1)$$

где S – сумма кредита, r – процентная ставка (в долях), n – количество периодов.

Платежи по кредиту можно представить в табличном виде (таблица 4).

Таблица 4

Расчет платежей по кредиту, руб

Месяц	Остаток кредита	Ежемесячный платеж	Проценты	Погашение основного долга
1	75000,00	21644,36	4500,00	17144,36
2	57855,64	21644,36	3471,34	18173,02
3	39682,61	21644,36	2380,96	19263,41
4	20419,21	21644,36	1225,15	20419,21

Проценты рассчитываются как произведение остатка кредита на процентную ставку. Погашение основного долга рассчитывается как разность между ежемесячным платежом и процентами.

Задача 2

Годовая стоимость обучения в университете равна 100000 руб и повышается ежегодно на 5 %. Срок обучения составляет 5 лет. Университет предлагает оплатить авансом 500000 руб за весь срок. Выгодно ли это предложение студенту, если эта денежная сумма имеется в наличии, а банки предлагают депозиты под 7 % годовых?

Решение.

У студента имеется два варианта действий:

1. Заплатить авансом, потратив сразу все деньги;
2. Платить частями ежегодно, а оставшиеся деньги размещать на банковском депозите. В этом случае денежные операции примут следующий вид (таблица 5)

Таблица 5

Денежные операции студента, руб

Год	Средства на начало года	Платеж за обучение	Остаток средств	Банковские проценты	Средства на конец года
1	500000	100000	400000	28000	428000
2	428000	105000	323000	22610	345610
3	345610	110250	235360	16475	251835
4	251835	115763	136072	9525	145598
5	145598	121551	24047	1683	25730

В результате по окончании обучения у выпускника останется в наличии 25730 руб, что свидетельствует о сравнительной выгодности второго варианта. Ответ без денежного показателя можно дать сразу, учитывая, что ставка по депозиту выше темпа роста цены за обучение.

Задача 3

Составьте балансовый отчет коммерческого банка на основании приведенных показателей (таблица 6).

Таблица 6

Показатели деятельности коммерческого банка

Показатели	Величина, ден. ед.
Уставный капитал	223
Прибыль	815
Остаток в кассе	270
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	863
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ	768
Кредиты выданные	5990
Остатки на счетах других банков	152
Прочие пассивы	785
Другие фонды	458
Вклады клиентов	629
Средства в расчетах (пассив)	299
Ценные бумаги	126
Прочие активы	1464
Средства в расчетах (актив)	369
Основные средства	76
Участие в капиталах других компаний	11
Кредиты полученные	3000
Остатки на счетах клиентов	3576

Решение.

Для разделения показателей на активные и пассивные необходимо учитывать их экономическую сущность (являются ли они имуществом в наличии или обязательством к возврату). Балансовый отчет коммерческого банка имеет следующий вид (таблица 7)

Таблица 7

Балансовый отчет коммерческого банка

АКТИВ		ПАССИВ	
Статья	Ден. ед.	Статья	Ден. ед.
Остаток в кассе	270	Уставный капитал	223
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	863	Прибыль	815
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ	768	Остатки на счетах других банков	152
Кредиты выданные	5990	Прочие пассивы	785
Ценные бумаги	126	Другие фонды	458
Прочие активы	1464	Вклады клиентов	629
Средства в расчетах (актив)	369	Средства в расчетах (пассив)	299
Основные средства	76	Кредиты полученные	3000
Участие в капиталах других компаний	11	Остатки на счетах клиентов	3576
Итого актив	9937	Итого пассив	9937

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ

В течение семестра необходимо дополнительно к посещению занятий регулярно выполнять самостоятельную работу по дисциплине. Она заключается в повторении и, возможно, более глубоком изучении пройденных тем, решении задач и тестов. Можно делать это с помощью волевых усилий, заставляя себя заниматься дополнительно. Такой подход может обеспечить высокий уровень усвоения материала и желаемую оценку по результатам семестра, но не может быть самым эффективным. Лучшей мотивацией в учебе является личный интерес и познавательное любопытство. Если обучающийся не обнаруживает их у себя в отношении данной дисциплины, то, возможно, это не его призвание. В этом случае достаточно приложить усилия, достаточные для получения положительной оценки, и перейти к изучению других дисциплин, которые, возможно, заинтересуют больше. Если же дисциплина «Деньги, кредит, банки» покажется обучающемуся действительно интересной, то процесс изучения станет намного легче и принесет гораздо большие результаты. Денежно-кредитная сфера в дальнейшем может стать сферой профессиональной деятельности и желательно, чтобы было совпадение профессиональных обязанностей и личного интереса. Именно в этом случае человек достигает максимальной реализации как личность и как профессионал. Такие специалисты вносят наибольший вклад в развитие отраслей деятельности, воспринимая это для себя как увлечение. Профессия становится важной частью образа жизни. Вопрос заключается в том, как определить свое призвание, так как оно может не сразу о себе заявить. Можно порекомендовать прислушиваться к так называемым «порывам души», однако у каждого человека процесс поиска протекает индивидуально.

Если интерес к дисциплине «Деньги, кредит, банки» присутствует, то можно рекомендовать следующие виды дополнительной самостоятельной работы:

- изучение учебной литературы сверх предложенного списка;
- чтение научных статей по тематике дисциплины, которые публикуются в отраслевых журналах, а также представлены в системе www.elibrary.ru;
- чтение профессиональной литературы, которая представлена в электронно-библиотечных системах, а также может быть приобретена;
- детальное изучение информации сайтов Банка России и коммерческих банков;
- регулярное ознакомление с финансовыми новостями, тематическими формами и блогами;
- посещение научных конференций по финансовой тематике. Там обычно выступают с докладами как теоретики так и практики, что очень полезно для расширения кругозора.

Возникающие вопросы можно обсудить с преподавателем во время консультаций, а также полезно попросить у него порекомендовать актуальные источники информации по отдельным узким темам дисциплины.

Денежно-кредитный сектор сейчас переживает трансформацию в связи с развитием информационных технологий. Также большие изменения грядут по причине назревающей смены капиталистической модели мировой экономики на некую новую, предполагающую большее равноправие экономических субъектов в условиях отсутствия стремления к доминированию и паразитизму. Все это требует от будущих специалистов не только глубоких знаний того, что уже было и есть, но и способность генерировать новые идеи для стремительно меняющегося мира. Эту способность можно пробуждать в себе будучи увлечённым любимым делом.

ПОДГОТОВКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса из нижеприведенного списка. К экзаменационному билету прилагается задача.

При подготовке к экзамену следует использовать материалы лекционных и практических занятий, а также учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, указанное в следующем разделе. Для подготовки рекомендуется задействовать все имеющиеся перед экзаменом дни, равномерно разделив между ними экзаменационные вопросы. В первую очередь следует внимательно повторить материал, полученный во время занятий с преподавателем в течение семестра. Далее следует найти возможную недостающую информацию в учебной литературе и нормативных документах. Оставшиеся после этого вопросы можно прояснить с преподавателем во время консультации, которая проводится накануне экзамена.

В дни подготовки к экзамену рекомендуется соблюдать оптимальный режим труда и отдыха, обеспечивающий максимальную умственную активность и способность к запоминанию.

Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применение денег.
2. Сущность, функции и роль денег в рыночной экономике.
3. Теории денег и их эволюция.
4. Виды денег и их особенности.
5. Скорость обращения денег и факторы, её определяющие.
6. Закон денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.
7. Основные типы электронных денег, их свойства и области применения.
8. Понятие, классификация и содержание денежной системы, ее развитие и характеристика её элементов.
9. Современный тип денежной системы. Денежная система РФ.
10. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения.
11. Инфляция: сущность, причины, формы проявления, виды и типы.
12. Закономерности инфляционного процесса и последствия инфляции.
13. Денежная масса и денежная база. Денежные агрегаты.
14. Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии. Принципы эмиссии наличных денег.
15. Организация обращения наличных денег на территории РФ.
16. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
17. Правила проведения безналичных расчетов, установленных ГК.

18. Формы безналичных расчетов.
19. Понятие «кредит». Экономическая и юридическая сущность.
20. Свойства и законы кредита.
21. Функции и роль кредита.
22. Границы кредита.
23. Классификация форм кредита.
24. Виды кредита.
25. Методы кредитования (разовый кредит, кредитная линия, овердрафт).
26. Понятия лизинг, факторинг, форфейтинг.
27. Понятие учетного, вексельного и ломбардного кредита.
28. Сущность и функции ссудного процента.
29. Виды процентных ставок. Типы начисления процентов.
30. Понятия банковская система, кредитная организация, банк как элемент банковской системы. Функции банков.
31. Виды банков. Принципы деятельности коммерческого банка.
32. Собственные и привлеченные ресурсы банков.
33. Депозитные ресурсы банков.
34. Правовые основы деятельности Центрального банка. Цели и задачи.
35. Функции Центрального банка.
36. Определение, цели и инструменты денежно-кредитной политики.
37. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

Критерии оценивания экзаменационного ответа приводятся в рабочей программе дисциплины соответствующего филиала, размещенной на официальном сайте филиала в разделе «Образование».

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 304 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513859>);
2. Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=538106>);
3. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 483 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=766046>).

Дополнительная литература

1. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. – М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 155 с.(доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=459951>);
2. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: Учебник / Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. – 2 изд., перераб. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 366 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=456361>);
3. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 288 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=443483>);
4. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 592 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=466417>).

Нормативные документы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (см. текущую редакцию);
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (см. текущую редакцию) «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (см. текущую редакцию) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (см. текущую редакцию) «О национальной платежной системе»;

5. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П (см. текущую редакцию) «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»);
6. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (см. текущую редакцию) «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств»;
7. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (см. текущую редакцию) «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
8. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (см. текущую редакцию) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
9. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (см. текущую редакцию) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Интернет-ресурсы

1. Министерство экономического развития РФ. Электронный ресурс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
2. Министерство финансов РФ. Электронный ресурс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2018];
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
5. Фонд образовательных электронных ресурсов ННГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lib.unn.ru/students/index.html> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
6. Электронная библиотека учебников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://studentam.net> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
7. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rsl.ru> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
8. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/> – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
9. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ecsocman.edu.ru – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];

10. Официальный сайт журнала «Экономист». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.economist.com.ru – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019];
11. Официальный сайт журнала «Эксперт». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.expert.ru – Загл. с экрана. [Дата обращения: 01.08.2019].

Для получения доступа к основной и дополнительной литературе необходимо иметь учетную запись (регистрацию) в электронно-библиотечной системе <http://znanium.com/>, которую можно получить в библиотеке филиала (после регистрации можно работать с любого компьютера с использованием персонального логина и пароля доступа). Доступ к нормативным документам можно получить через справочно-правовую систему Консультант+ в библиотеке филиала либо на сайте <http://www.consultant.ru/> (бесплатный доступ с 20-00 до 24-00 в будни и круглосуточно в выходные дни, всегда действует заказ документов на электронную почту). Интернет-ресурсы находятся в свободном доступе.

Сергей Сергеевич **Квашнин**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23