

**Белорусский национальный технический университет**  
Факультет технологии управления и гуманитаризации  
Кафедра «Экономика и право»

СОГЛАСОВАНО  
Заведующий кафедрой

С.Ю. Солодовников  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

СОГЛАСОВАНО  
Декан факультета

Г.М. Бровка  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЕ**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

для специальностей: 1-25 01 07 Экономика и управление на предприятии,  
1-26 02 02 Менеджмент

Составители: ст. преподаватель кафедры «Экономика и право» Н.А. Мотько,  
ст. преподаватель кафедры «Экономика и право» П.А. Янович

Рассмотрено и утверждено  
на заседании Совета ФТУГ 26 июня 2017г.  
протокол № 10

## **Перечень материалов**

Тексты лекций, методические материалы к практическим занятиям, материалы для проведения контроля знаний, элементы учебной программы дисциплины.

## **Пояснительная записка**

### *Цель ЭУМК «Деньги, кредит, банки»*

Целью электронного учебно-методического комплекса по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки» (далее – ЭУМК) является формирование у будущих специалистов системных теоретических и практических знаний денежно-кредитных отношений в Республике Беларусь и странах с развитой рыночной экономикой, а также особенностей денежно-кредитной системы нашей страны.

### *Особенности структурирования и подачи учебного материала*

ЭУМК включает следующие разделы: теоретический, практический, контроля знаний, вспомогательный.

В теоретическом разделе представлен лекционный материал в соответствии с основными разделами и темами учебной программы.

Практический раздел ЭУМК содержит материалы для проведения практических занятий, направленные на формирование у обучающихся современного экономического мышления, базовых умений и навыков экономического обоснования управленческих решений в области основ денежного обращения, кредитного и банковского дела.

Раздел контроля знаний ЭУМК содержит: методические указания по выполнению контрольной работы направленные на формирование навыков самостоятельной работы над изучаемым курсом, выработку умения отбора, анализа и письменного изложения необходимого материала, а также правильного оформления выполненного задания; контрольный тест по всем темам изучаемой дисциплины; перечень вопросов для проведения экзамена (зачета) по дисциплине.

Вспомогательный раздел ЭУМК содержит следующие элементы учебной программы: пояснительную записку к учебной программе; тематический план лекций; таблицы распределения аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий по специальностям; информационно-методическую часть.

### *Рекомендации по организации работы с ЭУМК*

ЭУМК содержит активные ссылки, позволяющие оперативно найти необходимый материал.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА</b> .....	5
<b>РАЗДЕЛ 1 КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	8
<b>1.1 ДЕНЬГИ</b> .....	8
ТЕМА 1.1.1 Деньги как экономическая категория. <b>Функции денег</b> .....	8
ТЕМА 1.1.2 <b>Виды денег. Роль денег</b> .....	10
ТЕМА 1.1.3 <b>Денежный оборот</b> .....	12
ТЕМА 1.1.4 <b>Платежная система и ее виды</b> .....	13
ТЕМА 1.1.5 <b>Безналичный денежный оборот</b> .....	16
ТЕМА 1.1.6 <b>Наличный денежный оборот</b> .....	20
ТЕМА 1.1.7 <b>Денежная система, ее элементы</b> .....	21
ТЕМА 1.1.8 <b>Устойчивость денежного оборота и методы его регулирувания</b> .....	23
<b>1.2 КРЕДИТ</b> .....	27
ТЕМА 1.2.1 <b>Сущность кредита и его функции</b> .....	27
ТЕМА 1.2.2 <b>Роль кредита в рыночной экономике</b> .....	29
Тема 1.2.3 <b>Формы кредита</b> .....	31
<b>1.3 БАНКИ</b> .....	37
Тема 1.3.1 <b>Банковская и кредитная система, ее структура</b> .....	37
Тема 1.3.2 <b>Банки и их роль</b> .....	38
Тема 1.3.3 <b>Банковские операции</b> .....	41
Тема 1.3.4 <b>Центральные банки</b> .....	43
Тема 1.3.5 <b>Коммерческие банки и основы их деятельности</b> .....	46
Тема 1.3.6 <b>Банковские проценты</b> .....	49
Тема 1.3.7 <b>Небанковские кредитно-финансовые организации</b> .....	53
<b>1.4 ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ</b> .....	54
Тема 1.4.1 <b>Валютная система и валютное регулирование</b> .....	54
Тема 1.4.2 <b>Международные расчетные отношения</b> .....	57
Тема 1.4.3 <b>Международные кредитные отношения</b> .....	60
<b>РАЗДЕЛ 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	64
<b>2.1 ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ:</b> .....	64
Тема 2.1.1 <b>Виды денег. Роль денег</b> .....	64
Тема 2.1.2 <b>Денежный оборот</b> .....	64
Тема 2.1.3 <b>Безналичный денежный оборот</b> .....	64
Тема 2.1.4 <b>Наличный денежный оборот</b> .....	65
Тема 2.1.5 <b>Денежная система, ее элементы</b> .....	65
Тема 2.1.6 <b>Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования</b> .....	65
Тема 2.1.8 <b>Формы кредита</b> .....	66

Тема 2.1.9 Банковская и кредитная система, ее структура.....	66
Тема 2.1.10 Банки и их роль.....	67
Тема 2.1.11 Банковские операции .....	67
Тема 2.1.12 Центральные банки .....	67
Тема 2.1.13 Коммерческие банки и основы их деятельности .....	67
Тема 2.1.14 Банковские проценты.....	68
Тема 2.1.15 Валютная система и валютное регулирование .....	68
Тема 2.1.16 Международные расчетные отношения .....	69
Тема 2.1.17 Международные кредитные отношения.....	69
<b>2.2 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ</b> .....	<b>70</b>
<b>2.3 ЗАДАЧИ</b> .....	<b>72</b>
<b>РАЗДЕЛ 3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	<b>75</b>
<b>3.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ</b> .....	<b>75</b>
3.1.1 Общие указания .....	75
3.1.2 Варианты заданий .....	76
<b>3.2 КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ДНЕВНОЙ И ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	<b>94</b>
<b>3.3 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ ИЛИ ЗАЧЁТУ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ДНЕВНОЙ И ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	<b>104</b>
<b>РАЗДЕЛ 4 ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»</b> .....	<b>106</b>
4.1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	106
<b>4.2 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АУДИТОРНЫХ ЧАСОВ ПО КУРСАМ, СЕМЕСТРАМ И ВИДАМ ЗАНЯТИЙ</b> .....	<b>110</b>
4.2.1 Распределение аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий для специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии».....	110
4.2.2 Распределение аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий для специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» .....	110
<b>4.3 СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА</b> .....	<b>111</b>
<b>4.4 ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ</b> .....	<b>118</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

«Деньги, кредит, банки» является специальной дисциплиной, предусмотренной учебными планами для студентов специальностей 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» 1 -26 02 02 «Менеджмент» высших учебных заведений.

Изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» ориентировано на формирование у студентов социально-личностных компетенций, основанных на знании экономической теории, микроэкономики, макроэкономики, национальной и мировой экономики.

Целью электронного учебно-методического комплекса по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки» (далее – ЭУМК) является формирование у будущих специалистов системных теоретических и практических знаний денежно-кредитных отношений в Республике Беларусь и странах с развитой рыночной экономикой, а также исключительных особенностей денежно-кредитной системы нашей страны.

Задачами ЭУМК являются: формирование целостного представления о кредитной системе, кредитных отношениях, банковских операциях в Республике Беларусь; формирование системного представления о сущности и роли денег, законах денежного обращения, принципах и механизме денежно-кредитной системы, мировой валютно-финансовой системы, рынка ценных бумаг, о функционировании банковской системы и специализированных небанковских институтов.

ЭУМК включает следующие разделы: теоретический, практический, контроля знаний, вспомогательный.

Лекционный материал представляет собой академический текст, структура и последовательность изложения которого соотносятся с тематическим планом лекционных занятий, предусмотренных учебной программой дисциплины «Деньги, кредит, банки».

Практический раздел ЭУМК содержит материалы для проведения практических семинарских занятий, направленные на формирование у обучающихся современного экономического мышления, базовых умений и навыков экономического обоснования управленческих решений в области основ денежного обращения, кредитного и банковского дела.

Раздел контроля знаний ЭУМК содержит варианты заданий для самостоятельного выполнения контрольной работы по дисциплине «Деньги, кредит, банки» как отдельной организационной формы обучения, предусмотренной учебным планом специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» и 1 -26 02 02 «Менеджмент» для обучающихся

на заочной форме получения образования. Методические указания по выполнению контрольной работы направлены на формирование навыков самостоятельной работы над изучаемым курсом, выработку умения отбора, анализа и письменного изложения необходимого материала, а также правильного оформления выполненного задания. В то же время контрольная работа позволяет в определенной степени выявить знания студентов в области теории денег и кредита, банков, их роли в развитии экономики на современном этапе. Предлагается контрольный тест по всем темам изучаемой дисциплины. Данный раздел ЭУМК завершается изложением перечня вопросов для проведения экзамена или зачета по дисциплине «Деньги, кредит, банки».

Завершающий ЭУМК вспомогательный раздел содержит следующие элементы учебной программы: пояснительную записку к учебной программе; тематический план лекций; таблицы распределения аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий по специальностям; информационно-методическую часть.

#### ***Характеристики рекомендуемых методов и технологий обучения***

С целью активизации познавательной деятельности студентов следует широко использовать проблемные и креативные методы, способствующие более качественному и полному пониманию и усвоению учебного материала. Теоретические лекционные занятия необходимо чередовать с практическими занятиями, а также с управляемой самостоятельной работой студентов.

При проведении занятий рекомендуется использовать информационные технологии, наглядные пособия, различные педагогические приемы. При изложении материала необходимо соблюдать единство терминологий и обозначений в соответствии с действующими стандартами.

Учебно-методическое обеспечение должно быть ориентировано на разработку и внедрение в учебный процесс инновационных образовательных систем и технологий, адекватных компетентностному подходу в подготовке специалиста (вариативных моделей управляемой самостоятельной работы студентов, учебно-методических комплексов, модульных и рейтинговых систем обучения, тестовых и других систем оценивания уровня компетенций студентов и т.п.)

#### ***Организация самостоятельной работы студентов***

При изучении дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

–контролируемая самостоятельная работа в виде решения индивидуальных заданий в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя в соответствии с расписанием;

- подготовка по индивидуальным заданиям;
- подготовка рефератов по индивидуальным темам.

### ***Диагностика компетенций студента***

Оценка уровня знаний студента производится по десятибалльной шкале в соответствии с критериями, утвержденными Министерством образования Республики Беларусь.

Оценка промежуточных учебных достижений студента также осуществляется по десятибалльной шкале.

Для оценки достижений студента используется следующий диагностический инструментарий:

- защита выполненных на практических занятиях индивидуальных заданий;
- проведение текущих контрольных вопросов по отдельным темам;
- выступление студента на конференции по подготовленному реферату;
- сдача зачета или экзамена по дисциплине.

## РАЗДЕЛ 1 КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

### 1.1 ДЕНЬГИ

#### ТЕМА 1.1.1 Деньги как экономическая категория. Функции денег

Деньги выступают важным звеном во всей совокупности производственных отношений. Товары и деньги имеют общее происхождение, однопорядковую естественную основу. Выделяясь из товарного мира и абсолютно противостоя ему, деньги приобретают общественное неравенство с товарами. Если товары находятся в сфере обращения временно, то деньги являются постоянным спутником этой сферы. Их природа в этом отношении отличается от природы товара. Деньги, развившись из товара, продолжают оставаться товаром, но товаром, отличающимся от всего прочего товарного мира, со своими специфическими свойствами. Будучи особым товаром, денежный товар приобретает дополнительную потребительную стоимость. Обособление денег из товарного мира приводит к тому, что они начинают выполнять специфическую общественную функцию - быть посредником при обмене товаров на рынке.

В экономической литературе рассматриваются две концепции происхождения денег: **рационалистическая** и **эволюционная**. Первая объясняет происхождение денег как итог соглашения между людьми, убедившимися в том, что для передвижения стоимостей в меновом обороте необходимы специальные инструменты. Согласно второй, деньги появились в результате эволюционного процесса, который помимо воли людей привел к тому, что некоторые предметы выделились из общей массы и заняли особое место.

В единстве вещественного содержания и общественной значимости **деньги** представляют собой всеобщий эквивалент. Способность денег выступать в качестве всеобщего эквивалента определяет их функциональное предназначение.

Первой конституирующей функцией денег является **функция меры стоимости**, т. е. их способность измерять стоимость всех товаров, служить посредником при определении цены. Только наличие стоимости у денежного товара обеспечивает одновременное появление эквивалентов товара и денег на противоположных полюсах и их последующий обмен в соответствии с законом стоимости в функциях денег как средства обращения, средства платежа и мировых денег.



Вместе с тем необходимо иметь в виду, что не деньги делают товары соизмеримыми. Товары соизмеримы с помощью денег потому, что они, как и деньги, продукты человеческого труда, имеют однородную с ними базу сравнения - абстрактный труд. Выраженная в деньгах стоимость товара является ценой.

Процесс товарного обращения порождает потребность в **деньгах как средстве обращения**. Это обусловлено тем, что денежное выражение стоимости посредством функции меры стоимостей еще не означает реализацию товара. Его цена реализуется лишь при реальном обмене товара на деньги в процессе товарного обращения  $T — D — T$ . Перемещая товары из рук в руки, постоянно выталкивая их из сферы обращения, доводя товары до потребителя, деньги непосредственно находятся в движении, переходят от одного лица к другому, связывая тем самым акты обмена в единый процесс обращения товаров. Для выполнения функции средства обращения деньги всегда должны быть в наличии, т. е. эту функцию могут выполнить лишь реально существующие деньги.

Товары не всегда могут продаваться за наличные деньги, так как к моменту появления на рынке одного товаровладельца со своим товаром у других товаровладельцев часто еще нет наличных денег. Поэтому возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т. е. с отсрочкой уплаты денег. Когда товары продаются с отсрочкой платежа, деньги при определении цен товаров функционируют идеально, как мера стоимости, но не играют роль средства обращения. Покупатели уплачивают деньги за товары при наступлении срока платежа. Следовательно, в этом случае деньги в процессе обращения, но противостоят непосредственно товарам, а вступают в оборот лишь через известное время. Характерными признаками **функции денег как средства платежа** являются их одностороннее движение, и наличие разрыва во времени между передачей товара покупателю и денег продавцу товара.

Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение длительного времени не покупает другой товар, деньги, изъятые из обращения с целью накопления, выполняют **функцию накопления**, для полноценных денег - **функцию образования сокровищ**.

В качестве сокровища деньги выступают как представители богатства вообще. Эту функцию могут выполнять не только золотые монеты, но и сам денежный материал в его непосредственно натуральном виде: золотые слитки, изделия из золота и т. д.

Международное разделение труда и связанная с ним специфика обмена товарами и услугами объективно ставят перед деньгами новую задачу —

выступать средством связи обособленных товаропроизводителей не только на национальном, но и на международном рынках, обеспечивая тем самым всеобщую эквивалентность обмена. В новом качестве деньги выполняют **функцию мировых денег**. Необходимость ее появления объективно связана с интернационализацией производства и выходом товарного обмена за пределы национальных границ. Функция мировых денег — собирательная, по сути, производная от национальных функций денег. Она опосредует все формы международного обмена товарами и услугами, как за наличный расчет, так и с отсрочкой платежа. В качестве функциональных форм мировых денег широко используются конвертируемые (разменные на иностранную валюту) национальные кредитные деньги и международные счетные денежные единицы.

### **ТЕМА 1.1.2 Виды денег. Роль денег**

Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования и в повышении их роли.

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

Развитие обмена, его интенсивность обусловили выделение денег в качестве всеобщего эквивалента, материальной основой которых явились драгоценные металлы и прежде всего золото. Преимущество золотых денег по сравнению с другими эквивалентами (скотом, мехами) состояли в однородности денежного материала, его делимости, сохранности от порчи.

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

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

Однако золотым деньгам присущи немалые недостатки:

- дороговизна использования золотых денег, которые стоят намного больше, чем денежные знаки, изготавливаемые из бумаги;
- невозможность обеспечить потребность оборота золотыми деньгами, поскольку потребности в деньгах растут быстрее, чем увеличивается добыча золота.

Напротив, широко стали применяться денежные знаки из бумаги, в том числе бумажные деньги и кредитные деньги (банкноты).

При переходе от применения полноценных денег к денежным знакам прежде всего появились в обороте разменные на золото кредитные билеты.

В налично-денежном обращении широко распространяются кредитные деньги (банкноты). В обороте применяются и бумажные знаки, которые называются бумажными деньгами, отличающиеся во многом от банкнот.

Бумажные деньги. К ним относятся такие денежные знаки, главной особенностью которых является не то, что они изготовлены на бумаге, а то, что они обычно выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Обратный приток бумажных денег (казначейских билетов) происходит при уплате налогов и других неналоговых платежей. Казначейские билеты обязательны к приему для платежей, в том числе за товары, услуги и др. Казначейские билеты, выпускавшиеся в оборот, не имели золотого обеспечения.

Важнейший недостаток бумажных денег состоит в том, что они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках (для оплаты товаров, услуг и других потребностей). В связи с этим, поскольку выпуск бумажных денег обусловлен потребностью в средствах для покрытия расходов государства (казначейства), становится возможным чрезмерный (по сравнению с потребностью оборота) выпуск таких денег в обращение, при котором вполне вероятно обесценение денег, уменьшение их покупательской способности.

Недостатки, присущие бумажным деньгам, могут в значительной мере устраняться благодаря применению кредитных денег.

Кредитные деньги (банкноты). Они также изготавливаются из бумаги, но выпуск в обращение кредитных денег производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами (образование запасов товарно-материальных ценностей на срок их использования и др.). Предоставляя ссуду, банк может выдать заемщику свои банкноты: после истечения срока пользования ссудой предоставленные средства подлежат возврату в банк для погашения ссудной задолженности. Часть возникшей ссудной задолженности погашается при поступлении в банк наличных денег (выручка торговых организаций и др.).

Выпуск в обращение банкнот и их изъятие из оборота происходят на основе кредитных операций, выполняемых в связи с хозяйственными процессами, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством.

Особенностью кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции.

Важными по своему значению и последствиям их применения являются деньги безналичного оборота, движение которых фиксируется в форме записей по счетам клиентов в банке (оборот происходит без денежных знаков). Расширяющееся применение таких денег обусловлено рядом их преимуществ, к числу которых относится в первую очередь снижение издержек осуществления денежного оборота за счет уменьшения таких расходов, как печатание денежных знаков, их пересылка, пересчет, охрана. Особенностью денег безналичного оборота служит то, что операции с их использованием совершаются в кредитных учреждениях путем записей по счетам участников расчетных операций. В подобных операциях происходит замещение оборота наличных денег кредитными операциями.

В рыночной экономике роль денег значительно повышается. Это связано с тем, что меняются условия хозяйственной деятельности, изменяются формы собственности на орудия и предметы труда, возникают новые условия управления процессами производства и реализации продукции. В рыночной экономике товаропроизводители приобретают самостоятельность в установлении объема и ассортимента производимой и реализуемой продукции. При этом усиливается роль денег, с их помощью дается оценка платежеспособного спроса, с учетом которого формируются объем и ассортимент продукции. Принимаются во внимание соображения выгоды видов деятельности, которые учитывают уровень цен на производимую продукцию и уровень издержек.

### **ТЕМА 1.1.3 Денежный оборот**

Совокупность всех денежных поступлений и платежей образует денежный оборот. **Денежный оборот** - это движение денег, опосредствующее денежные отношения между предприятиями, объединениями, организациями, учреждениями, а также между ними и государством; между предприятиями и их работниками, населением и государством, отдельными гражданами.

Важная функциональная роль денежного оборота в экономической системе отношений состоит в том, что он, благодаря особому свойству денег быть всеобщим эквивалентом, объединяет взаимодействие отдельных субъектов системы по поводу создания, распределения, перераспределения и использования общественного продукта.

Исходя из связи денежного оборота с производством и движением совокупного общественного продукта, выделяют движение денег, опосредствующее товарный и нетоварный оборот. Товарный оборот связан с процессом производства и реализации продукции (услуг, работ), нетоварный — с выполнением финансовых обязательств и осуществлением других платежей нетоварного характера (штрафы, пени, страховые платежи и т. п.).

По способу платежа денежный оборот подразделяется на безналичный, т. е. совершаемый без использования наличных денег, и налично-денежный, при котором все расчеты и платежи совершаются с участием наличных денег, выполняющих все функции - обращения, платежа и др. Часть денежного оборота составляет платежный оборот, т. е. такой денежный оборот, в котором деньги функционируют только в качестве средства платежа. Составными частями платежного оборота являются безналичный оборот и та часть налично-денежного оборота, в котором деньги выполняют функцию средства платежа.

Основными принципами организации денежного оборота являются:

- 1) регулирование порядка осуществления расчетов и платежей;
- 2) формирование объективно необходимого количества денежных средств по структурным звеньям и в целом по хозяйству.

Существует классическая модель кругооборота товаров и услуг, которыми обмениваются фирмы и домашние хозяйства, уравновешенного потоком денежных платежей, совершаемых при обмене.

Когда к кругообороту добавляются сбережения и инвестиции, возникают два пути, по которым средства могут переходить от хозяйствующих субъектов к рынкам продуктов, прямой и косвенной; прямой — это непосредственные затраты на потребление; косвенный — это движение средств через финансовые рынки, сбережения и инвестиции.

#### **ТЕМА 1.1.4 Платежная система и ее виды**

Платёжная система — совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Платёжные системы являются одной из ключевых частей современных монетарных систем.

Обычно подразумевается, что через платёжные системы осуществляется перевод денег. С юридической точки зрения в большинстве случаев происходит перевод долга: средства, которые платёжная система должна одному из клиентов, она становится должна другому клиенту. Когда первый клиент передаёт платёжной системе свои деньги, то фиксируется сумма такой передачи, то есть сумма долга перед первым клиентом. Своим распоряжением клиент может указать, что платёжная система теперь должна не ему, а второму клиенту. При обращении второго клиента к платёжной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент такого долга. В ряде случаев платёжными средствами выступают не деньги или долги, номинированные в деньгах, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги (примером могут служить WMR, биткойн).

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами.

Расширенными формами платёжных систем (включая физическую или электронную инфраструктуру и связанные с ними процедуры и протоколы) являются проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью; электронных кошельков; проведение транзакций на валютных рынках, рынках фьючерсов, деривативов и опционов. Некоторые платёжные системы включают в себя кредитные механизмы, однако их следует рассматривать вне аспекта платёжных систем.

Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, Интернет) или платёжные чипы.

В соответствии со статьями 25, 32 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

В рамках достижения этой цели Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение.

Национальный банк ведет центральный архив межбанковских расчетов Национального банка и проводит документальную синхронизацию архивов банков по межбанковским расчетам в порядке, им установленном. Национальный банк вправе использовать такой архив для статистической обработки, подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов, хранения электронных документов по межбанковским расчетам банков.

Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР). BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства). Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке.

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов, а также право дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов.

Международная платежная система - платежная система, услуги которой доступны в разных странах.

Наиболее известные МПС (упорядочены по числу выпущенных карт): VISA International Service Association, MasterCard Worldwide, American Express.

### **ТЕМА 1.1.5 Безналичный денежный оборот**

**Безналичный денежный оборот** является основной частью денежного и платежного оборота, где движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях или зачетов взаимных требований. Он опосредует такие сферы хозяйственных отношений, как: реализация продукции, услуг, работ, распределение и перераспределение национального дохода, получение и возврат банковских кредитов, выплата и использование денежных доходов. Участниками этих отношений выступают объединения, предприятия, организации, учреждения, кооперативы, малые предприятия, ассоциации, банковские и финансовые органы, население, предприниматели. Большая часть платежей совершается без использования наличных денег. Совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег, составляет безналичный денежный оборот.

В зависимости от форм безналичных расчетов, используемых субъектами хозяйствования, структура безналичного денежного (платежного) оборота характеризуется удельным весом (соотношением) каждой из форм в общем объеме платежного оборота. В последние годы в безналичном обороте наибольший удельный вес занимают расчеты платежными поручениями. Изменения в структуре безналичного денежного (платежного) оборота обусловлены преимуществами или недостатками той или иной формы расчетов, а также политикой Национального банка в сфере расчетов.

**Безналичные расчеты** — это денежные расчеты, совершаемы путем записей по счетам плательщиков и получателей средств либо путем зачета взаимных требований, то есть без использования наличных денег.

Одним из принципов безналичных расчетов является то, что субъекты хозяйствования совершают платежи главным образом через учреждения банков или другие финансово-кредитные учреждения в безналичном порядке по документам, предусмотренным правилами расчетов.

Безналичные расчеты классифицируются по ряду признаков:

- 1) по экономическому характеру платежа (объекту расчетов) — за товары и услуги и по нетоварным операциям (платежи в бюджет, банку по ссудам и процентам и др.).
- 2) по месту проведения расчетов — внутриреспубликанские (внутригосударственные) и межгосударственные; в свою очередь внутриреспубликанские расчеты подразделяются на одnogородные (в пределах одного города, населенного пункта) и иногородные.
- 3) по виду платежа:



- а) гарантированные, обеспечивающие гарантию платежа за счет бронирования средств на отдельном счете;
- б) негарантированные (не имеющие такой гарантии);
- в) путем списания средств со счета или путем зачета взаимных требований;
- г) с отсрочкой платежа.

**Расчетный документ** — это оформленное соответствующим образом требование, поручение, приказ на перечисление денежных средств в безналичном порядке за товары, услуги, работы. С учетом этого применяются расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, векселями, инкассовыми распоряжениями (на беспорное списание средств). При расчетах пластиковыми карточками вместо расчетного документа используется специальная карточка.

*Платежное требование* — это требование поставщика к покупателю об уплате ему определенной суммы денежных средств и зачислении ее на счет получателя средств.

Расчеты платежными требованиями имеют свои особенности:

1) они применяются после отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ; 2) оплата платежного требования производится с согласия (акцепта) плательщика; 3) в основе расчетов лежит система ИНКАССО, при которой банк поставщика по поручению поставщика востребует (инкассирует) с покупателя причитающиеся ему денежные суммы и зачисляет (в установленном порядке) на его счет.

Основным преимуществом расчетов платежными требованиями является то, что используемая при этом система инкассо обеспечивает четкий порядок адресной их доставки, строгий контроль за расчетами как со стороны субъектов хозяйствования, т. е. поставщика и покупателя, так и банков, обслуживающих их. Помимо этого поставщик имеет возможность отгружать продукцию без предварительного оформления расчетных документов, что позволяет ускорить отгрузку продукции, рационально использовать транспортные средства и складские помещения. Плательщик при этой форме расчетов может проверить выполнение поставщиком договорных обязательств, заявить отказ от оплаты. Поэтому главным недостатком расчетов платежными требованиями можно все же назвать ее трудоемкость, связанную с операциями по инкассо, отказами от акцепта, запросами о судьбе неоплаченных требований.

*Расчеты платежными поручениями* — самая распространенная форма безналичных расчетов. Платежное поручение — это распоряжение владельца

расчетного (другого) счета обслуживающему банку о перечислении определенной суммы средств другому предприятию или иным получателям средств, указанным в поручении. Расчеты платежными поручениями применяются как во внутривнутриреспубликанском обороте, так и межгосударственном

Достоинства расчетов платежными поручениями состоят в их универсальности (применяются во внутривнутриреспубликанских и межгосударственных расчетах, по товарным и нетоварным операциям, для оплаты полученного товара и предварительной оплаты, авансов). В ней заложена возможность максимального приближения моментов отгрузки товара (оказания услуг, выполнения работ) и их оплаты, если поручение немедленно сдано в банк для перечисления средств. Однако при этой форме расчетов нет должной гарантии платежа. Своевременное поступление платежа поставщику зависит не только от платежеспособности покупателя, но и срока выписки и представления плательщиком поручений в банк.

*Платежное требование-поручение* — это требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных ему, минуя банк, расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Достоинства расчетов платежными требованиями-поручениями определяются упрощением документооборота (не надо сдавать документы на инкассо, отказы от оплаты производятся, минуя банк) и, следовательно, сокращением издержек по ведению расчетов. При их использовании повышается ответственность поставщика и плательщика за организацию расчетов (в связи с тем, что расчетные документы пересылаются непосредственно покупателю, и из привычной схемы документооборота выпадает такое звено как банк). Недостатки, которые присущи этой форме расчетов проявляются в отсутствии гарантии платежа, в возможности замедления оборачиваемости средств в случаях несвоевременной оплаты счетов покупателей. По существу, рассматриваемой форме расчетов присущи недостатки, которыми страдают расчеты платежными требованиями и платежными поручениями.

*Чек* — это безусловное письменное предложение чекодателя произвести плате указанной на чеке денежной суммы чекодателю.

Чекодатель — физическое или юридическое лицо, осуществляющее платеж за товары или услуги посредством чека, которое заполняет и подписывает его. Чекодатель — юридическое лицо, являющееся получателем платежа по чеку.

Чеки используются в расчетах за товары и услуги на территории РБ как между физическими и юридическими лицами, так и между юридическими лицами. Основным преимуществом расчетов чеками является гарантия платежа, основным недостатком — усложнение документооборота, так как зачисление средств поставщику (чекодержателю) производится не в момент предъявления чеков в свой банк, а лишь после их списания со счета плательщика (чекодателя).

*Аккредитив* — это поручение банка покупателя банку поставщика, выдаваемое им по поручению покупателя, производить платеж поставщику при условии представления последним документов, подтверждающих отгрузку товаров (оказание услуг, выполнение работ), а также других условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении.

Расчеты аккредитивами применяются в случаях: а) установления данной формы расчетов договором; б) систематической задержки платежей (независимо от ее длительности). Преимуществом расчетов аккредитивами является гарантия платежа, возложение контроля за выполнением условий аккредитива на банки, недостатком — отвлечение денежных средств из хозяйственного оборота в связи с их депонированием.

В связи с развитием коммерческих связей возникает способ расчетов на условиях отсрочки платежа с использованием товарных векселей.

*Вексель* является, с одной стороны, средством оформления коммерческого кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты долга за проданный товар (оказанные услуги), с другой — ценной бумагой, в которой содержится обязательство векселедателя уплатить определенную денежную сумму векселедержателю независимо от оснований выдачи векселя.

Различают две разновидности векселя — простой и переводной.

Простой вексель (соло-вексель) — письменный документ, содержащий обязательство одного лица (векселедателя) уплатить определенную денежную сумму определенному лицу (ремитенту или первому получателю) или его приказу в установленный срок или по требованию.

Переводной вексель (тратта) — письменный документ, содержащий безусловный приказ одного лица (векселедателя или трассанта), обращенный к другому лицу (плательщику или трассату), об уплате определенной денежной суммы определенному лицу (первому получателю или ремитенту) или его приказу в установленный срок или по его требованию.

При выдаче простого векселя векселедатель обязан уплатить непосредственно векселедержателю обусловленную сумму. Тем самым в простом векселе обозначены два лица — лицо, выписавшее чек, которое

одновременно является плательщиком по векселю, и ремитент — первый получатель или первый векселедержатель, перед которым плательщик принимает обязательство о платеже.

Переводной вексель представляет собой письменное предложение векселедателя, обращенное к особому лицу-плательщику, уплатить обусловленную сумму векселедержателю. Тем самым по переводному векселю плательщиком является не векселедатель, а другое лицо, которое при помощи специального действия (акцепта) принимает на себя обязательство о платеже

Переводной вексель может быть передан от одного лица к другому путем индоссамент (передаточной надписи). Индоссамент может быть написан на переводном векселе или на присоединенном к нему листе (аллонж, добавочный лист) и подписан индоссантом.

### **ТЕМА 1.1.6 Наличный денежный оборот**

Движение наличных денег и безналичных платёжных средств взаимосвязано и образуют единый **денежный оборот**. Под **наличными** деньгами понимается та сумма денег, которая имеется в наличии у плательщика. Под **налично-денежным оборотом** следует понимать ту часть совокупного денежного оборота, которая осуществлена с использованием наличных денег. Налично-денежный оборот по своему объёму значительно меньше безналичного оборота, однако его правильная организация весьма важна в социально-экономическом плане, так как этот оборот обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Происходящие в сфере обращения наличных денег процессы имеют первостепенное значение для обеспечения устойчивости покупательной силы денег.

Под **денежным обращением** следует понимать такое движение денег, когда они обслуживают только перемещение стоимости между субъектами экономических отношений. Общая сумма платежей, совершённая наличными деньгами за определённый период времени, характеризует размер налично-денежного оборота. В него включаются: выдачи наличных денег из касс банков, поступления в эти кассы, выплаты из касс предприятий, организаций и учреждений населению, платежи населения предприятиям, организациям и учреждениям, а также оборот наличных денег между гражданами.

*Денежная масса* определяется как масса наличных денег и депозитов на счетах в банках. Количественная характеристика денежной массы и её отдельных компонентов отражается в построении различных показателей

денежной массы. Агрегаты денежной массы  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_2^*$  рассчитываются в национальной валюте, а агрегат  $M_3$  включает дополнительно депозиты в иностранной валюте на счетах в банках на территории Республики Беларусь.

Расчитанные показатели денежной массы по отдельным агрегатам и по всей её совокупности становятся объектом управления и регулирования Национальным Банком. Ориентируясь на достижение стабильности в денежной политике, Национальный Банк определяет количественный целевой показатель прироста денежной массы с учётом складывающихся тенденций в развитии экономики и денежно-кредитной сферы. Соответствующие целевые ориентиры предусматриваются в ежегодно разрабатываемых Национальным Банком основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Цель стабильности валюты и, тем самым, непрерывного роста экономики достигается лишь тогда, когда обеспечение экономики деньгами по возможности ограничено. Так как прирост денежной массы темпами, превышающими прирост производственного потенциала экономики, ведёт к росту цен, то есть к инфляции. Стабильный и умеренный рост денежной массы - это постоянный уровень цен, при котором рыночные отношения воздействуют на национальную экономику самым эффективным образом.

### **ТЕМА 1.1.7 Денежная система, ее элементы**

Организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны называется денежной системой. В каждой стране денежная система складывается исторически. Известны различные типы денежных систем. Так, в условиях существования металлического денежного обращения различали два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм - денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром, монеты из них функционируют на равных основаниях. Существовали три разновидности биметаллизма:

- система параллельной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;
- система двойной валюты, когда это соотношение устанавливалось государством;
- система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами, но не на равных

основаниях, так как чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.

Монометаллизм - денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении присутствуют другие знаки стоимости (банкноты, казначейские билеты, разменная монета), разменные на золото. Существовало три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный стандарт.

При золотомонетном стандарте золото выполняет все функции денег, в обращении находятся как золотая монета, так и знаки золота, производится свободная чеканка золотых монет с фиксированным содержанием золота, золотые монеты свободно меняются на знаки золота по нарицательной стоимости.

Золотослитковый стандарт характерен тем, что банкноты обмениваются на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы.

Особенностью золото-девизного стандарта было то, что банкноты обмениваются на девизы, т. е. на иностранную валюту, разменную на золото. Важная роль золото-девизного стандарта заключалась в том, что он закрепил валютную зависимость одних стран от других, что явилось основой для создания в последующем системы международных валютных договоров и систем валютного регулирования, обеспечивающих относительную устойчивость свободно конвертируемых валют.

В настоящее время в обороте функционируют неразменные кредитные деньги. Это связано с действием общего экономического закона экономии общественного труда.

Для всех денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков, характерно:

- вытеснение золота как из внутреннего, так и внешнего оборотов и оседание его в золотых резервах (в основном в банках); золото при этом по-прежнему выполняет функцию сокровища;
- выпуск наличных и безналичных денежных знаков на основе кредитных операций банков;
- развитие безналичного денежного оборота и сокращение налично-денежного оборота;
- создание и развитие механизмов денежно-кредитного регулирования денежного оборота со стороны государства.

### **ТЕМА 1.1.8 Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования**

Поддержание устойчивости национальной валюты является в современных условиях одной из важнейших экономических задач государства. Государственные регулирующие мероприятия практически направлены на обеспечение сбалансированности платежеспособного спроса и товарного предложения, соблюдение экономически обоснованных товарно-денежных пропорций и воздействуют прямо или косвенно на динамику воспроизводственных процессов, размеры инвестиций, уровень цен, заработной платы и т. д. При этом объектом государственного регулирования выступают главным образом денежные отношения, процессы, протекающие в денежно-кредитной сфере, так как возникающие здесь дисбалансы дают первичный толчок развитию инфляции, а зачастую являются и основными ее причинами.

Инфляция представляет собой обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг. Она ведет к перераспределению национального дохода между секторами экономики, коммерческими структурами, группами населения, государством и населением и субъектами хозяйствования.

Инфляция свойственна любым моделям экономического развития, где не балансируются государственные доходы и расходы, ограничены возможности центрального банка в проведении самостоятельной денежно-кредитной политики.

Причины инфляции находятся как в сфере обращения, так и в сфере производства и очень часто обуславливаются экономическими и политическими отношениями в стране.

К факторам денежного обращения относятся: переполнение сферы обращения избыточной массой денежных средств за счет чрезмерной эмиссии денег, используемой на покрытие бюджетного дефицита; перенасыщение кредитом народного хозяйства; методы правительства по поддержанию курса национальной валюты, ограничение его движения и др.

К неденежным факторам инфляции относятся: факторы, связанные со структурными диспропорциями в общественном воспроизводстве, с затратным механизмом хозяйствования, государственной экономической политикой, в том числе налоговой политикой, политикой цен, внешнеэкономической деятельностью и т.д.

Все это свидетельствует о том, что инфляция представляет собой сложное многофакторное явление, обусловленное нарушением воспроизводственных процессов, непропорциональным развитием народного хозяйства, политикой государства, политикой эмиссионных и коммерческих банков.

**Денежно-кредитное регулирование** характеризуется большей гибкостью, позволяющей оказывать на денежный оборот более частые, тонкие и избирательные воздействия, обеспечивает более быструю отдачу осуществляемых мер, их значительную эффективность, располагает многочисленным рыночным инструментарием, как общего, так и селективного действия, практически ограждено от политического давления. Оно представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых через кредитную (в частности банковскую) систему и направленных на изменение конъюнктуры рынков ссудных капиталов и управление денежным оборотом. Конечной целью денежно-кредитного регулирования является поддержание покупательной способности денежной единицы и сбалансированности экономики, обеспечение стабильного экономического роста.

Для регулирования денежной массы в обращении Центральный банк определяет на предстоящий период состав денежных агрегатов, подлежащих контролю, а также их количественные характеристики. Набор монетарных показателей, выступающих в качестве промежуточных целей денежно-кредитной политики, различается по странам и определяется исходя из представлений о том, насколько устойчиво данный агрегат относится к реальному объему производства и уровнем цен и насколько он поддается регулированию. Контроль за динамикой монетарных агрегатов центральные банки в настоящее время осуществляют путем установления количественных целевых ориентиров роста денежной массы. Мероприятия, проводимые в рамках денежно-кредитной политики, направлены на достижение запланированных параметров

Воздействие центральных банков на денежный оборот в процессе проведения денежно-кредитной политики может осуществляться в современных условиях посредством:

- эмиссионной политики;
- учетной и ломбардной политики;
- политики минимальных резервов;
- политики открытого рынка;
- валютной политики.

*Эмиссионная политика.* Одной из важнейших предпосылок поддержания устойчивости денежного обращения Центральным банком



является возможность его полного контроля собственной эмиссии. Центральные банки обладают исключительным правом эмиссии наличных денег. При обеспечении коммерческих банков наличными деньгами учитывается не только потребность в них, но и состояние денежного обращения. Следует отметить, что чем больше удельный вес наличных денег в денежной массе, тем сильнее зависимость коммерческих банков от Центрального банка.

Являясь "кредитором в последней инстанции" для кредитных учреждений, Центральный банк предоставляет им ссуды посредством переучета (редисконтирования) векселей (учетный кредит) и под залог векселей и других ценных бумаг (ломбардный кредит). Изменяя процентную ставку по учетным кредитам (учетный процент или дисконт), а также ставку по ломбардным кредитам, Центральный банк влияет на их доступность для коммерческих банков и, следовательно, на формирование ресурсной базы кредитных учреждений. Это, в свою очередь, приводит к изменению объемов кредитования экономики, т. е. денежного предложения. *Учетный процент* часто называют официальной учетной (или официальной процентной) ставкой. В связи с большей рискованностью операций по предоставлению ломбардных кредитов ломбардная ставка несколько выше учетной (на 1—4%), обычно между ними поддерживается стабильное соотношение. Учетная и ломбардная ставки Центрального банка, как правило, служат долгосрочными ориентирами для формирования процентных ставок на рынках ссудных капиталов.

*Политика минимальных резервов* - это установление обязательных резервных требований к коммерческим банкам, заключающихся в необходимости хранения последними определенной части средств на беспроцентных счетах в Центральном банке. Изменяя норму обязательных резервов, Центральный банк может регулировать условия предоставления кредитов экономике и объем кредитных вложений. Применение политики минимальных резервов позволяет регулировать в долгосрочной перспективе спрос коммерческих банков на деньги Центрального банка.

*Политика открытого рынка* — это метод денежно-кредитного регулирования заключается в покупке и продаже Центральным банком ценных бумаг (преимущественно государственных) за свой счет на денежном рынке. Операции на открытом рынке могут проводиться как с краткосрочными ценными бумагами, так и долгосрочными, однако в последнем случае — только с целью регулирования денежного рынка. Операции на открытом рынке используются как основной инструмент денежно-кредитного регулирования в странах, где достаточно развит

денежный рынок и государственный долг достигает существенных размеров. Посредством них происходит предоставление денежных средств коммерческим банкам (путем покупки ценных бумаг) и изъятие денежных ресурсов (путем продажи ценных бумаг).

Денежное кредитное регулирование покупательной способности национальной валюты имеет и внешнеэкономический аспект, поскольку стабильность денежной единицы подразумевает ее устойчивость не только во внутреннем экономическом обороте, но и в международном. Так, изменение конъюнктуры еврорынков и развитие мировой инфляции может привести к колебаниям национальных процентных ставок, не поддающихся регулированию с помощью учетного процента. Внешнеэкономическая функция денежно-кредитного регулирования реализуется посредством проведения *валютной политики* государства, представляющей собой комплекс мероприятий, осуществляемых в денежно-кредитной и валютной сферах с целью воздействия на покупательную способность национальной денежной единицы, валютный курс и темпы экономического роста.

Методы регулирования, применяемые центральными банками для поддержания устойчивости денежного обращения подразделяют на общие и селективные. Общие методы влияют на конъюнктуру рынка ссудных капиталов и ликвидность коммерческих банков в целом. Они включают учетную политику, политику минимальных резервов, операции на открытом рынке, установление нормативных требований к ликвидности коммерческих банков.

Селективные методы оказывают избирательное воздействие и направлены непосредственно на регулирование объемов выдаваемых кредитов. К примеру, в целях количественного ограничения кредитования центральный банк может установить лимит переучета векселей для каждого коммерческого банка, обязательную маржу, максимальный размер процентных ставок, норму выдачи кредитов отдельными коммерческими банками, условия выдачи различных видов ссуд и другие ограничения. Селективные методы регулирования носят административный характер и более эффективно, чем общие, сдерживают развитие инфляционного процесса. Их используют, как правило, в периоды усиления нестабильности денежного обращения, когда необходимо оказать быстрое и действенное влияние на деятельность кредитных учреждений.

Среди мер, призванных устранить или уменьшить негативные последствия снижения устойчивости денежной единицы, привлекают внимание периодически осуществляемые в различных странах изменения величины денежной единицы, ее наименования, а также проводимые

денежные реформы. Подобные меры выполняются с помощью деноминации, девальвации и денежной реформы. Наиболее радикальна по своим последствиям - денежная реформа.

**Деноминация.** Она имеет несравненно меньшее значение и состоит в изменении наименования денежной единицы, как правило, при условии замены прежней денежной единицы по определенному соотношению (например, 10:1) новой денежной единицей. Подобные меры не приводят к существенному преобразованию денежной системы и сводятся лишь к замене денежной единицы, что имеет в основном техническое значение, поскольку облегчает и упрощает счет, но не ведет к созданию устойчивой денежной единицы. В Беларуси деноминация проводилась три раза: в 1993 году, в 1999 году и в 2016 году.

**Девальвация.** При рассмотрении проблемы девальвации существуют различия в определении ее содержания, причин, вызывающих ее осуществление. При функционировании полноценной или разменной на золото денежной единицы под девальвацией понималось снижение стоимостной величины денежной единицы, состоявшее в уменьшении ее золотого содержания. В настоящее время, девальвация определяется как изменение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, которое сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

**Денежные реформы.** Денежная реформа представляет собой радикальное устранение недостатков в денежной сфере, предусматривающее переход к применению устойчивой денежной единицы, отличающейся стабильностью покупательной силы, что может способствовать развитию отношений, присущих рыночной экономике, повышению роли денег в развитии народного хозяйства.

## **1.2 КРЕДИТ**

### **ТЕМА 1.2.1 Сущность кредита и его функции**

Сущность **кредита** определяют как экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. субъектами кредитных отношений могут быть в принципе любые юридически самостоятельные хозяйственные субъекты и дееспособные физические лица, вступающие в отношения по поводу временного заимствования стоимости в денежной или товарной форме.

Специфика кредитного отношения заключается в том, что его субъекты выступают кредиторами и заемщиками и в качестве таковых обладают характерными чертами.

Кредитор — это субъект кредитного отношения, предоставляющий стоимость во временное пользование. Источником средств для выдачи ссуды могут быть как собственные средства кредитора, так и заемные.

Заемщик — субъект кредитного отношения» получающий ссуду. Заемщиками могут быть юридические и физические лица, испытывающие недостаток собственных средств — государственные предприятия, акционерные общества, частные фирмы, банки, государство, граждане и т. д. Вместе с тем одного желания получить ссуду недостаточно для участия в кредитном отношении в качестве заемщика.

**Объекту кредитной сделки**, по поводу которого возникает кредитное отношение — ссужаемой стоимости присущи специфические черты, характеризующие ее как объект именно кредитных отношений:

- 1) возвратный характер движения: от кредитора к заемщику, а затем от заемщика к кредитору.
- 2) авансирующий характер. Авансирование имеет место в случае, если использование ссужаемой стоимости подразумевает получение дохода или какого-либо эффекта.
- 3) характеристика как прекратившей движение, временно не функционирующей, не реализуемой стоимости, высвобождение которое вне кредитных отношений явилось бы причиной замедления воспроизводственного цикла и снижения эффективности общественного производства. Став объектом передачи заемщику, ссуженная стоимость продолжает движение в хозяйственном процессе нового владельца.

Можно выделить следующие особенности, присущие перераспределению стоимости на основе кредита.

1. Особенностью кредитного перераспределения является, прежде всего, то, что оно охватывает только временно свободные ресурсы.

2. Помимо характера кредитных ресурсов особенностью кредитного перераспределения является также удовлетворение только временной потребности в дополнительных средствах, когда перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок.

3. Спецификой перераспределения посредством кредита является то, что оно затрагивает не только стоимость валового национального продукта, произведенного в данном периоде, но и стоимость средств производства и предметов потребления, созданных в предыдущие периоды.

4. Характерной чертой перераспределительной функции кредита является то, что с ее помощью перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы.

5. Перераспределение при помощи кредита носит главным образом производительный характер, т. е. перераспределяемая стоимость включается в хозяйственный оборот заемщика. Эта особенность обусловлена такой чертой кредита, как возвратность.

6. В качестве особенности перераспределительной функции кредита можно выделить в основном прямой характер перераспределения. Кредитные сделки совершаются в большинстве случаев без посредников, кредитор и заемщик непосредственно контактируют друг с другом.

7. Перераспределительная функция кредита охватывает различные аспекты и уровни движения ссужаемой стоимости. Кредитные ресурсы, мобилизованные в одном районе, области, могут быть использованы для кредитования в другом районе, области. В этом случае имеет место межтерриториальное перераспределение.

### **ТЕМА 1.2.2 Роль кредита в рыночной экономике**

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики. государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются.

Присущая кредитным отношениям возвратность средств в сочетании с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинтересованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Отмеченная особенность кредитных отношений становится заметной при сравнении их с безвозвратным бюджетным финансированием, при котором практически отсутствует материальная заинтересованность в уменьшении сумм бюджетного финансирования, так как получаемые средства не подлежат возврату, пользование ими - бесплатное.

Отмеченные особенности, в частности возвратность, срочность и платность, способствуют повышению роли кредита в экономии ресурсов.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. Немалое значение в системе кредитных отношений имеет привлечение средств для выполнения кредитных операций. Например, банковское кредитование предполагает использование привлеченных средств. Другими словами, применение банковского кредита сводится к

перераспределению материальных ресурсов. Такой результат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве.

По существу, аналогичные результаты складываются при применении коммерческого кредита, когда предоставление отсрочки оплаты реализуемых товаров сопровождается перераспределением материальных ресурсов от поставщика к покупателю.

Практически и при применении государственного, потребительского, а также ипотечного кредитов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и на сооружение такой недвижимости, как жилье, становится возможным перераспределение материальных ресурсов.

Все это свидетельствует о важности участия кредита в перераспределении материальных ресурсов. Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции. По-иному воздействует на достижение непрерывности процессов производства и реализации продукции банковский кредит, благодаря предоставлению которого заемщик получает возможность приобретать и своевременно оплачивать требуемые материальные ресурсы.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требующихся для расширения производства и реализации продукции.

Что касается роли потребительского кредита, то его применение позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, в том числе их желание приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жилья и др. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления.

Источником погашения ссудной задолженности по потребительскому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

Государственный кредит используется главным образом для привлечения средств на покрытие расходов бюджета. Заемные средства для удовлетворения такой потребности могут поступать, как правило, в форме выручки от реализации казначейских обязательств или облигаций, в ряде случаев и в форме банковского или международного кредита.

Благодаря этому становится возможным обеспечить средствами расходы бюджета, в том числе покрытие бюджетного дефицита. Значима роль и ипотечного кредита, при применении которого средства предоставляются займы под залог недвижимого имущества. Заемные средства могут использоваться на различные цели, включая производственные и потребительские нужды, а также для удовлетворения других потребностей, включая вложения в основные производственные фонды и фонды обращения.

Еще более важна роль кредита в условиях инфляции, когда регулирование массы денег в обращении, происходящее с помощью кредита, приобретает возрастающее значение для поддержания стабильности покупательной способности денежной единицы.

В условиях инфляции возможность долгосрочного кредитования затрат на увеличение основных фондов существенно ограничивается по разным причинам и в том числе потому, что трудно определить, как добиться реального погашения ссудной задолженности с учетом обесценения денег в течение сравнительно продолжительного предстоящего периода. Поэтому роль кредита ограничивается.

### **Тема 1.2.3 Формы кредита**

**Банковский кредит** представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату во временное пользование. Он выражает экономические отношения между кредиторами (банками) и субъектами кредитования (заемщиками), в качестве которых могут быть как юридические, так и физические лица. Банковский кредит — основная форма кредита.

Экономичность характеризует достижение наибольшей эффективности использования ссуды при наименьших кредитных вложениях. Такая политика важна как для кредитора, так и для заемщика. Для банка экономичность приводит к возможности ускорения кругооборота кредитных ресурсов; для заемщика — экономичность в использовании кредита означает сокращение размера платы за кредит, увеличение доходов.

Дифференцированность — различный подход к кредитованию отдельных категорий заемщиков, объектов и т. д.

Целевой характер ссуд, ее назначение определяет, прежде всего, заемщик, однако и банк при выделении кредита исходит из его назначения, из конкретного объекта кредитования. Без соблюдения принципа целевого направления кредита трудно обеспечить его возвратность в установленные

сроки, так как эти сроки рассчитаны на выполнение определенных хозяйственных операций в сфере производства и обращения.

Принцип материальной обеспеченности кредитования означает, что заемщик должен приобрести те товарно-материальные ценности или осуществить затраты, под которые выдана ссуда. Благодаря этому обеспечивается прямая связь в выдаче ссуд с обеспечением.

Срок кредита — это период пользования ссудой. Он исчисляется с момента получения ссуды до его конечного погашения. По длительности пользования кредиты подразделяются на краткосрочные (до года) и долгосрочные (свыше года). Каждому из них присущи конкретные организационные способы кредитования, особые условия выдачи и погашения, объекты кредитования.

По срокам погашения ссуды бывают срочные, отсроченные и просроченные. Срочные — ссуды, срок погашения которых наступил или наступает в ближайшее время. Отсроченные (продолженные) — ссуды, срок погашения которых отнесен банком на более поздний период по просьбе клиента.

**Государственный кредит** отражает кредитные отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств на началах возвратности для финансирования государственных расходов. Кредиторами выступают физические и юридические лица, заемщиком — государство в лице его органов (министерства финансов, местных органов власти).

Виды государственного кредита определяются: составом заемщиков и кредиторов; конкретными причинами появления потребности у государства в мобилизации средств; местом получения кредита; формой его оформления; методами привлечения денежных ресурсов и способами их возврата; сроками погашения государством своих обязательств; степенью риска кредитора и заемщика.

В зависимости от характеристики заемщика государственный кредит бывает централизованный и децентрализованный. Децентрализованные займы проводятся для частичного покрытия расходов местного бюджета, а целевые займы для финансирования конкретных проектов, связанных с социально-экономическим развитием области, города, района. Местные займы обеспечиваются материальными, финансовыми и невещественными активами, находящимися в коммунальной собственности.

**Потребительский кредит** отражает экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления. Отличается от ссуд, представляемых предприятиям для производственных целей, по составу участников сделки, объектам,



условиям предоставления. Потребительский кредит — средство удовлетворения потребительских нужд населения. Классификация потребительских кредитов может быть проведена по определенным признакам:

- а) целевому характеру;
- б) субъектам кредитных отношений — на банковские и небанковские ссуды;
- в) способу организации предоставления ссуженных средств — на ссуды организованные и неорганизованные, прямые и косвенные;
- г) формам выдачи — на товарные и денежные кредиты;
- д) степени покрытия кредитом стоимости потребительских товаров, услуг — на ссуды на полную стоимость или частичную их оплату;
- е) способу погашения кредита — на погашаемые постепенно или разовым платежом;
- ж) срокам выдачи — краткосрочные и долгосрочные.

В зависимости от целевого назначения различаются следующие виды потребительских кредитов: инвестиционные; для покупки товаров или оплаты услуг; на развитие личных хозяйств; целевые кредиты отдельным социальным группам; на нецелевые потребительские нужды; чековый кредит и др.

**Коммерческий кредит** характеризует кредитную сделку между предприятиями — продавцом (кредитором) и покупателем (заемщиком). Кредит предоставляется в товарной форме в виде отсрочки платежа за товар (услуги).

При коммерческом кредите участники кредитных отношений регулируют свои хозяйственные отношения и создают платежные средства в виде векселей — оформленных письменных обязательств должника кредитору (или приказов кредитора должнику) уплатить указанную сумму в определенный срок. Векселя могут быть использованы повторно для платежей, минуя банк, путем передачи их из рук в руки вместо денег, могут быть учтены в банке, проданы и т.д.

Коммерческий кредит отличается от банковского кредита по составу участников, порядку оформления, величине процента экономическому содержанию кредитной операции.

Коммерческий кредит имеет строго ограниченное направление. Так, он может предоставляться отраслями, производящими средства производства, отраслям, потребляющим их, но не наоборот. При коммерческом кредите и кредитор, и заемщик являются производителями продукта или посредником в его реализации.

**Лизинговый кредит** — это отношения между юридически самостоятельными лицами по поводу передачи в аренду основных средств производства или товаров в длительное пользование, а также финансирования, приобретения движимого и недвижимого арендуемого имущества. Лизинг представляет собой форму имущественного (товарного) кредита и является одним из видов инвестирования в оборудование, недвижимость и прочие основные фонды. Объектом лизинга может выступать любое движимое или недвижимое имущество, относящееся к основным фондам и являющееся предметом купли-продажи. Объектом лизинга может выступать любое движимое или недвижимое имущество, относящееся к основным фондам и являющееся предметом купли-продажи. Субъектами лизинга выступают лизингодатель, пользователь, производитель.

Классификация лизинга осуществляется по различным признакам: составу участников; типу имущества; степени окупаемости арендуемого имущества; условиям амортизации; объему обслуживания; сектору рынка; типу финансирования и др. На практике может быть множество видов лизинговых сделок, устоявшихся моделей лизинговых контрактов.

При прямом лизинге собственник имущества самостоятельно сдает объект в лизинг (двухсторонняя сделка). При косвенном лизинге передача имущества происходит через посредника (поставщик—лизингодатель—лизингополучатель). При крупных, сложных сделках число участников может увеличиваться. При групповом лизинге при сдаче в аренду крупномасштабных объектов в роли лизингодателя выступает несколько компаний, в том числе, могут быть фирмы-изготовители совместно с лизинговой компанией или банком. Генеральный лизинг дает право лизингополучателю дополнять список арендуемого оборудования без заключения дополнительных контрактов к основному. В зависимости от особенности сдаваемого в лизинг объекта различают лизинг движимого и недвижимого имущества. При стандартном лизинге изготовитель оборудования (машин и др.) продает его лизинговой компании, которая сдает это оборудование в аренду потребителю. Между изготовителем и лизингополучателем нет правовых отношений по договору о лизинге.

Сущность операции возвратного лизинга состоит в том, что собственник имущества продает его лизинговой компании, а затем берет его в лизинг, т. е. превращается в лизингополучателя. Лизинг производителя (лизинг поставщика) — лизингодатель

финансирует производителя, который выполняет две функции — продавца объекта лизинга и лизингополучателя с правом сублизинга. Продавец оборудования становится лизингополучателем, как и при возвратном лизинге, но арендованное имущество используется не им, а другими арендаторами, которых он находит и сдает им объект сделки в субаренду.

При возобновляемом лизинге происходит периодическая замена ранее сданного в лизинг оборудования (машин, механизмов) на более совершенные образцы.

Оперативный лизинг — это арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемого в аренду имущества, не покрываются лизинговыми платежами в течение одного лизингового контракта.

Финансовый лизинг — это арендные отношения, предусматривающие в течение периода своего действия выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации объекта лизинга (или большую его часть), дополнительные издержки и прибыль лизингодателя.

Внутренний лизинг — финансовая сделка, при которой субъекты лизинга находятся на территории одного государства. Лизинг международный — договор аренды на международные ценности, имущество между субъектами лизинга, находящимися в разных странах.

Ипотека — залог земли, недвижимого имущества.

Залог — способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своего требования из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В качестве залогодателя или залогодержателя могут выступать граждане или юридические лица. Залогодателем при залоге имущества может быть лицо, которому предмет залога принадлежит или будет принадлежать на праве собственности, праве полного хозяйственного ведения.

Под предметом ипотеки понимается зарегистрированная в соответствующем реестре недвижимость, идентифицированная договором об ипотеке.

**Ипотечный кредит** — особый тип экономических отношений по поводу предоставления долгосрочных ссуд под залог недвижимого имущества. Участниками кредитной сделки могут быть банк-кредитор, заемщик, продавец имущества при совершении финансовой сделки купли-продажи и владелец закладной на имущество, если она имеется.

В зависимости от способа обеспечения обязательств (ссуды) имуществом различают виды ипотеки: стандартная (обычная), объединенная, чужого имущества, общая, условная. Стандартная ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства осуществляет путем залога одного конкретного своего имущества. Объединенная ипотека, при которой залогодатель исполнение одного конкретного обязательства осуществляет путем одновременного залога нескольких своих имущественных объектов. Ипотека чужого имущества, при которой залогодатель исполнение своего залогового обязательства осуществляет посредством залога имущества третьего лица. Общая ипотека, при которой для исполнения одного долгового обязательства под залог отдается несколько принадлежащих отдельным собственникам объектов. Условная ипотека вступает в силу с момента исполнения предусмотренного договором условия. Если условие не выполняется, ипотека может быть отменена.

**Международный кредит** — движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов во временное пользование на условиях их платности, срочности, гарантии погашения, целенаправленности.

Субъектами кредитных отношений выступают государства, банки, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации, отдельные юридические лица. Международный кредит предоставляется за счет средств государства, фирм, предприятий, коллективных ссудных фондов, аккумулированных в международных валютно-кредитных и финансовых организациях. Международный кредит может быть межгосударственный на двусторонней и многосторонней основе, банковский, коммерческий. Для межгосударственного кредита характерно то, что субъектами кредитных отношений выступают отдельные государства, а объектом перераспределения — их национальный доход. Межгосударственный кредит может направляться для сбалансирования платежей между различными странами, расширения товарооборота и т. д. Межгосударственные кредиты обычно выступают в форме инвестиционного кредита, используемого на финансирование капитальных

вложений. За счет их оплачиваются машины, оборудование, труд специалистов, связанный со строительством предприятия, в продукции которого заинтересованы субъекты кредитной сделки. Международный кредит предоставляется в денежной и товарной формах, а по срокам подразделяется на краткосрочный (до года) и долгосрочный. При выдаче кредитов в денежной форме объектом ссуды служат международные покупательные и платежные средства (иностранные валюты).

## **1.3 БАНКИ**

### **Тема 1.3.1 Банковская и кредитная система, ее структура**

**Кредитная система** — совокупность кредитно-финансовых учреждений, обслуживающих определенные экономические отношения в сфере денежного оборота, кредита. Основой кредитной системы являются товарно-денежные отношения, способствующие возникновению, развитию денежного оборота, необходимостью его организации, обслуживанию, управлению.

**Банковская система** — совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период; составная часть кредитной системы. Экономические и правовые основы деятельности банковской системы Республики Беларусь определены Банковским Кодексом РБ, другими законами и нормативными актами, действующие на территории РБ

По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает:

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов.

Банковская система характеризуется следующими признаками:

1. Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской

системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;
- система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др.

Современная банковская система представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей являются обеспечение стабильности национальной валюты, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков.. Второй ярус состоит из различных коммерческих банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

### **Тема 1.3.2 Банки и их роль**

Банки — особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В отличие от ссудного капиталиста (рантье) банкир представляет собой разновидность капиталиста-предпринимателя. Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие функции:

1. Посредничество в кредите;
2. Посредничество в платежах;
3. Мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал.

Посредничество банков в кредите устраняет преграды, стоящие на пути к прямому кредитованию. Банки мобилизуют вклады различных размеров и различной срочности, поэтому могут предоставлять функционирующим капиталистам кредиты на необходимые для них суммы и на нужные сроки. Вместе с тем, специализируясь на ведении кредитных операций, банки имеют возможность хорошо определять кредитоспособность своих заемщиков.

С посредничеством в кредите тесно связана другая функция банков - посредничество в платежах. Выступая в качестве посредников в платежах, банки берут на себя выполнение этих операций для своих клиентов.

Особая функция банков - мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал. Разные классы и слои общества получают денежные доходы, часть которых кратковременно или длительно аккумулируется для будущих расходов. Эти денежные доходы и сбережения сами по себе не являются капиталом и при отсутствии банков и других кредитных учреждений превратились бы в мертвое сокровище. Банки (а также другие кредитные институты) мобилизуют эти денежные доходы и сбережения в виде вкладов, в результате чего они превращаются в ссудный капитал. Последние банки предоставляют промышленным и торговым компаниям, которые используют полученные от банков средства для вложений в свои предприятия. Тем самым разнообразные денежные доходы и сбережения с помощью банков в конечном счете превращаются в капитал.

Выполняя перечисленные функции, банки содействуют расширенному воспроизводству путем: предоставления ссудных капиталов в распоряжение предпринимателей, использующих их для расширения предприятий; сокращения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене металлических денег кредитными орудиями обращения; мобилизации

денежных сбережений и части лично потребляемых доходов и превращения их в дополнительный капитал.

В широком смысле под кредитной системой понимают совокупность кредитных отношений, форм и методов кредита, существующих в рамках той или иной социально-экономической формации. В более узком смысле кредитная система есть совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду.

Банки могут учреждаться на основе государственной, частной и смешанной форм собственности.

Классификация банков:

По правовой форме: общества с ограниченной ответственностью; акционерные общества: открытого типа; закрытого типа.

По функциональному назначению: эмиссионные; депозитные; коммерческие; ипотечные; сберегательные и другие.

По сфере обслуживания: региональные; межрегиональные; национальные; международные.

По масштабам деятельности: малые; средние; крупные; банковские консорциумы; межбанковские объединения.

По характеру выполняемых операций: универсальные; специализированные

Универсальные банки осуществляют все или большинство видов операций, относящихся к деятельности банковских учреждений.

Специализированные банки — банки, деятельность которых ориентирована на предоставлении в основном одного-двух видов услуг для своих клиентов (трастовые банки, учетные банки и др.) или специализирована на обслуживании определенной отрасли хозяйства или специфичной категории клиентов (биржевые, клиринговые банки). Депозитные банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств. Ссудно-сберегательные банки строят свою деятельность (прежде всего кредитную) за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок с различными режимами использования. Инвестиционные банки — кредитные институты, специализирующиеся на долгосрочном кредитовании инвестиций. Они могут заниматься размещением выпусков новых ценных бумаг; торговлей существующими ценными бумагами; финансированием влияний и присоединений корпораций, долгосрочным кредитованием капитальных вложений. Ипотечные банки специализируются на



предоставлении долгосрочных кредитов под залог недвижимости — земли, строений.

### **Тема 1.3.3 Банковские операции**

**Банковские операции** — операции, направленные на решение задач, функций банков, т. е. отражающие банковскую деятельность. Банковские операции, как правило, связаны с движением специфического товара — денег, и поэтому они имеют свои особенности. Операции банков можно подразделить на следующие виды:

- пассивные
- активные
- посреднические
- другие

*Пассивные операции* — операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и других активных операций. С помощью пассивных операций банков формируются собственные, привлеченные и эмитированные средства. Собственные средства формируются за счет операций по выпуску и размещению акций, отчислением из текущих прибылей, нераспределенной прибыли и др. Привлеченные средства — путем привлечения вкладов на срок и на текущие счета. Источником привлеченных банковских ресурсов являются межбанковский кредит, а также средства, полученные путем учета и переучета векселей. В пассивных операциях центральных банков значится выпуск банкнот (эмиссия денег).

*Активные операции* — операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов. Среди активных операций выделяются два главных вида — кредитные (учетно-ссудные) и банковские инвестиции. Ссуды — самый значительный актив банков, приносящий основной доход, но предполагающий наиболее высокий риск и относительно низкую ликвидность. К активным относятся депозитные операции — размещение временно свободных средств одних банков в других банках и кредитных учреждениях; депозиты в Центральном банке для удовлетворения требований к величине обязательных и страховых резервов и др.

*Посреднические операции* — операции, содействующие финансовому обороту. К ним можно отнести расчетные операции, включая инкассовые и переводные; посредничество при купле-продаже ценных бумаг и иных объектов финансового оборота; дилинговые

операции; трастовые операции, трансфертные и другие торгово-комиссионные операции.

Другие операции банков — операции, сопутствующие деятельности банков, например, услуги по хранению, охране ценностей и др.

**Депозитные операции** - это операции банков (кредитных учреждений) по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) либо на определенный срок, либо до востребования. Банковский вклад (депозит) характеризуется тем, что одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежную сумму, ценные бумаги и обязуется возвратить вкладчику вклад, а также начисленные депозитные проценты на условиях и в порядке, предусмотренных в депозитном договоре.

**Валютные операции:** — это сделки с валютными ценностями и связанные с:

- переходом права собственности на валютные ценности;
- использование в качестве средства платежа иностранной валюты, а также рублей при осуществлении внешнеэкономической деятельности;
- ввозом и пересылкой из-за границы и вывозом и пересылкой за границу валютных ценностей, а также осуществлением международных денежных переводов. К валютным ценностям относятся: иностранная валюта; ценные бумаги: — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы, акции, облигации и другие) в иностранной валюте; драгоценные металлы — золото, серебро, платина и изделия из драгоценных камней.

**Дилинговые операции** — операции по купле-продаже иностранной валюты. Дилинг осуществляется от собственного имени за счет собственных средств либо за счет средств иных лиц в соответствии с поручениями данных лиц. Он представлен следующими формами:

- покупка-продажа у физических лиц наличной иностранной валюты, а также безналичной иностранной валюты, хранящейся на счетах физических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты у юридических лиц.

**Трансфертные операции банков** — это операции по переводу иностранной валюты или золота из одной страны в другую. К этим же операциям относятся также передача права владения именными ценными бумагами (акциями и др.) одним лицом другому, осуществляемая при помощи передаточной надписи (индоссамента).

### Тема 1.3.4 Центральные банки

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии, Европейский Центральный Банк и др.

К субъективным факторам относятся сложившиеся взаимоотношения между центральным банком страны и правительством с учетом неформальных контактов руководителей.

Среди множества объективных факторов оценки независимости центральных банков можно выделить пять:

- участие государства в капитале центрального банка и в распределении прибыли;
- процедура назначения (выбора) руководства банка;
- степень отражения в законодательстве целей и задач центрального банка;
- права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику;
- правила, регулирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитием и укреплением банковской системы страны, обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Перед центральным банком ставится пять основных задач:

- является эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;
- является банком банков совершать операции с банками: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

- являться банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золото-валютные резервы;

- главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов);

- органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

При решении задач центральный банк выполняет основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

К регулирующей функции относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана контролирующая функция. Она включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща информационно-исследовательская функция, т.е. функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра.

Основными функциями Национального банка Республики Беларусь являются:

- проведение единой государственной денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, расчетов Республики Беларусь с иностранными государствами;

- валютное регулирование;

- выполнение функций центрального депозитария;

- организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков;

- консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента Кабинета Министров и местных органов власти,

организация совместно с Министерством финансов Республики Беларусь исполнения республиканского и местных бюджетов;

- осуществление государственной регистрации банков, кредитных, финансовых и иных учреждений, занимающихся банковскими операциями;

- надзор за деятельностью банков, филиалов и представительств банков по соблюдению ими безопасного и ликвидного функционирования;

- регулирование внешнеэкономической банковской деятельности;

- регулирование кредитного рынка;

- обеспечение единого порядка бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики;

- определение и утверждение порядка, форм и правил организации безналичных расчетов в народном хозяйстве Республики Беларусь и ответственности за их нарушение;

- организация кредитно-расчетного обслуживания специально оговоренной клиентуры;

- разработка платежного баланса Республики Беларусь;

- регистрация эмиссии ценных бумаг банков в порядке, им установленном;

- осуществление иных функций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь содействует нормальному функционированию банков, обеспечивая создание им равных условий для конкуренции и развития. Его регулирующие и контрольные функции определяются лишь в том объеме, который необходим для обеспечения стабильности денежно-кредитной системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Национальный банк Республики Беларусь выступает в роли банкира, экономического советника и финансового агента Правительства Республики Беларусь, представляет Республику Беларусь в международных организациях, осуществляющих поддержание финансовой и экономической стабильности посредством развития международного сотрудничества в денежно-кредитной области. Национальный банк не имеет права осуществлять кредитование хозяйствующих субъектов, освобождается от уплаты всех видов налогов, сборов и пошлин (включая гербовые и таможенные).

За счет собственных средств Национальный банк формируется уставный, резервный и другие фонды, которые служат обеспечением его обязательств. Виды, размеры, порядок образования и использования фондов регулируются Уставом Национального банка.

Являясь агентом правительства, Национальный банк выдает гарантии и поручительства по внешним займам, привлекает кредиты и выпускает ценные бумаги за границей. Центральные банки принимают депозиты от коммерческих банков и выдают им кредиты. Эта функция частично связана с денежной политикой, но имеет также один жизненно важный аспект — центральные банки действуют как "кредитор последней надежды", то есть, готовы обеспечить любой банк средствами в случае, если клиенты отзовут свои депозиты.

В Республике Беларусь Национальный банк обладает исключительным правом на выдачу лицензий на совершение банковских операций и правом надзора над банками, а также регулирует создание в республике филиалов и представительств иностранных банков.

Совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов, определяют **денежно-кредитную политику**. Ее цель заключается в регулировании хозяйственных процессов путем воздействия на состояние кредитных отношений и денежного обращения. Денежно-кредитная политика направлена либо на стимулирование кредита и денежной эмиссии (кредитная экспансия), либо на их сдерживание и ограничение (кредитная рестрикция) и отличается от других методов регулирования, как правило, косвенным характером воздействия на процесс расширенного воспроизводства.

Национальный банк Республики Беларусь регулирует денежную массу в обращении в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год. Национальный банк устанавливает официальные курсы национальной денежной единицы по отношению к другим валютам и регулирует ее рыночный курс

### **Тема 1.3.5 Коммерческие банки и основы их деятельности**

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих

клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В отличие от банка кредитные организации производят лишь отдельные банковские операции. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

1. аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;
2. их размещения (инвестиционная функция);
3. расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Коммерческие банки выступают прежде всего как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Экономическую основу операций банка по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств как объективного процесса, оказывающего влияние на формирование и использование ссужаемых стоимостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное помещение аккумуляированных кредитных ресурсов.

В деятельности коммерческих банков ресурсная база имеет первостепенное значение, так как образование кредитных ресурсов и предоставление ссуд находятся в тесной взаимосвязи. От ресурсного потенциала и его стабильности, прежде всего, зависит объем активных кредитных операций, а следовательно и доходы банка, его ликвидность, прибыльность всей банковской деятельности. Основными источниками формирования банковских ресурсов являются собственные средства банка, остатки на расчетных и корреспондентских счетах, депозиты

юридических и физических лиц, межбанковский кредит. К собственным средствам банка относятся уставный фонд, резервный и страховой фонды, другие фонды, образуемые в соответствии с уставом банка за счет отчислений от прибыли, а также нераспределенная в течение года прибыль. Основные направления укрепления ресурсной базы банков связаны с расширением круга депозитных счетов юридических и физических лиц, широким внедрением в практику сберегательных вкладов, удовлетворением потребности клиентов в самых разнообразных услугах, в том числе оказываемых и в иностранной валюте, выпуском банками разнообразных депозитных и сберегательных сертификатов, обеспечением гарантии вкладчиков посредством системы страхования.

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляемая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Депозит - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка. «Золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств.

Исходя из категории вкладчиков различают депозиты:

1. Юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
2. Физических лиц.

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

1. До востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
2. Срочные (обязательства, имеющие определенный срок);
3. Условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущий, расчетный, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств.

Срочные депозиты – это депозиты, привлекаемые банками на определенный срок. Различают собственно срочные вклады и срочные вклады с предварительным уведомлением как юридических, так и физических лиц. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Действующая практика предусматривает



оформление срочных вкладов на 1,3,6,9,12 месяцев или более длительные сроки.

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами до востребования занимают сберегательные депозиты. К сберегательным относятся вклады, образованные с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения – поощрение бережливости, накопление средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем по срочным вкладам.

### **Тема 1.3.6 Банковские проценты**

Ссудный процент - объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости. Его возникновение обусловлено наличием товарно-денежных отношений, которые, в свою очередь, определяются отношениями собственности. Ссудный процент возникает там, где отдельный собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления. Эта стоимость обладает чертами товара. Ее потребительная стоимость (полезность) состоит в производстве прибыли, которая, с одной стороны, составляет доход производителя; с другой - кредитора (в форме процента).

Движение ссужаемой стоимости таково:

$$D - D', \text{ т.е. } D' - D = \Delta D,$$

где  $D$  - ссужаемая стоимость;

$D'$  - наращенная сумма долга;

$\Delta D$  - приращение к ссуде, выступающее в виде платы за кредит.

Для кредитора цель сделки состоит в получении определенного дохода на ссуженную стоимость; предприниматель привлекает средства также с целью увеличения прибыли. Ее размер зависит от цены продукции и затрат на ее производство, т.е. от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда.

Если уровень ссудного процента складывается на основе соотношения спроса и предложения кредита, как это характерно для рыночного хозяйства, он должен четко отражать изменение экономической конъюнктуры. Стимулы к дополнительным инвестициям с привлечением кредита будут сохраняться до тех пор, пока ожидаемая рентабельность превышает текущую норму процента или равна ей. Несмотря на рыночное формирование уровня ссудного процента, ряд процессов (инфляция, экономический кризис,

особенности валютного регулирования, неразвитость денежного рынка, монопольное владение государством отдельными отраслями производства) не позволяет проценту выступать эффективным регулятором производства. Тем не менее отдельные направления экономического регулирования присущи и современному функционированию ссудного процента. Так, посредством нормы процента уравнивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств. В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств является выгодным только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений.

Посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравнивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны банка. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах снизятся доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему выступает реакцией на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах.

Дифференциация уровня ссудного процента по активным операциям в зависимости от ликвидности вложений приводит к соответствию спроса на рисковый кредит со стороны заемщиков требованиям ликвидности баланса банков. Аналогично прослеживается роль процента по депозитным операциям как стимула привлечения наиболее устойчивых средств в оборот кредитного учреждения.

Для современных экономических отношений характерно усиление роли банковского процента как результат проявления его регулирующей функции.

Существуют различные формы ссудного процента, их классификация определяется рядом признаков, в том числе:

- формами кредита;
- видами кредитных учреждений;
- видами инвестиций с привлечением кредита;
- сроками кредитования;
- видами операций кредитного учреждения.

Банковский процент - одна из наиболее развитых форм ссудного процента. Он возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.

Банк, как и любое кредитное учреждение, размещает в ссуду прежде всего не собственные, а привлеченные средства. Доля дохода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, риск и кредитную оценку. Риск невыполнения обязательств перед банком по его активам превышает риск невыполнений обязательств перед вкладчиком по пассивам. Таким образом, он принимает на себя риск неплатежей по ссудам. Кроме того, вкладчики допускают более низкую процентную ставку по средствам, передаваемым в банк, с тем чтобы не заниматься поиском клиентов и оценкой их кредитоспособности.

Уровень банковского процента по пассивным операциям, помимо общих факторов зависит от:

- срока и размера привлекаемых ресурсов;
- надежности коммерческого банка;
- прочности взаимоотношений с клиентом.

Уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозитного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду.

К частным факторам, лежащим в основе определения уровня процента по активным операциям банка, относятся:

- себестоимость ссудного капитала;
- кредитоспособность заемщика;
- цель ссуды;
- характер обеспечения;
- срок и объем предоставляемого кредита.

Верхняя граница процента за кредит определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.

При расчете нормы процента в каждой конкретной сделке коммерческий банк учитывает:

- уровень ставки рефинансирования, которая устанавливается центральным банком;
- надбавку за риск с учетом условий кредитного договора.

С целью заинтересовать вкладчиков в помещении своих средств в банк используются различные способы исчисления и уплаты процентов.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, и с установленной периодичностью, исходя из предусмотренного договором процента происходят расчет и выплата дохода по вкладу.

Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой возросшей на сумму начисленного ранее дохода базе. Сложные проценты на сумму начисленного ранее дохода базе. Сложные проценты целесообразно использовать в том случае, если фактическая выплата дохода осуществляется по окончании срока действия вклада.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Ставка рефинансирования — размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, которые центральный банк предоставил кредитным организациям.

Ставка рефинансирования – ставка Национального банка Республики Беларусь, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и служащая основой для установления процентных ставок по операциям предоставления ликвидности банкам.

Ставка рефинансирования — это, в сущности, не рыночная ставка, но регулируемая величина, которая изменяется в соответствии с рыночной, то есть с учетом спроса на кредит и предложения ресурсов, а также с учетом темпов инфляции. На его размер влияют и факторы, вытекающие из особого статуса кредитора — центрального банка, использующего процентную политику как инструмент денежно-кредитной политики. Обычно эта ставка ниже других ставок денежного рынка. Центральные банки вправе изменять (увеличивать, уменьшать) ставку рефинансирования. Она может быть снижена при использовании кредитов коммерческим банком на выполнение правительственных программ, обслуживание приоритетных направлений развития экономики, для компенсации сокращения объемов депозитов и др. Такая кредитная

помощь банкам осуществляется и в целях поддержания их ликвидности, если это соответствует общественным интересам.

### **Тема 1.3.7 Небанковские кредитно-финансовые организации**

Кредитная система государства характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных организаций таких как лизинговые, факторинговые фирмы, инвестиционные компании, ломбарды, страховые общества, пенсионные фонды и другие.

**Лизинговые фирмы** – компании, осуществляющие лизинговые операции. Лизинговые фирмы (компании) могут быть специализированными. Специализированные фирмы имеют дело с одним товаром (например, автомобили) или группой однородных товаров (например, строительное оборудование, компьютеры). Такие фирмы обычно сами осуществляют техническое обслуживание объекта лизинга и следят за поддержанием его в нормальном эксплуатационном состоянии. Универсальные фирмы передают в аренду самые разнообразные объекты, техническое обслуживание, ремонт которых может осуществлять как сама лизинговая компания, так и арендатор. Лизинговая фирма помимо осуществления всех видов лизинга оказывает посреднические, технические, маркетинговые, представительские, информационные, рекламные, консультационные услуги и другие коммерческие операции.

**Факторинг** – кредитование оборотного капитала предприятия-поставщика, связанное с уступкой другому лицу (фактору) неоплаченных плательщиком (покупателем) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним. В роли факторов выступают банки, кредитные, финансовые и другие организации, которые занимаются банковскими операциями. Основным принципом факторинга является возмещение фактором поставщику суммы платежа по долговым требованиям к плательщикам. Перечисление остальной суммы платежа за поставленные товары осуществляется фактором после поступления средств от плательщика.

**Инвестиционные компании (фонды)** представляют собой разновидность кредитно-финансовых учреждений, специализирующихся на привлечении временно свободных денежных средств мелких и средних инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг и размещения мобилизованных средств в ценные бумаги иных юридических лиц в целях получения прибыли. Инвестиционные фонды выпускают свои

собственные долговые обязательства, а на вырученные от их продажи средства приобретают долговые обязательства или ценные бумаги, выпущенные другими. Они выпускают ликвидные долговые обязательства с целью получения средств и их последующего вложения в менее ликвидные активы.

**Ломбарды** – кредитные учреждения, осуществляющие хранение товарно-материальных и иных ценностей; выделяющие ссуды под залог имущества; при необходимости проводящие торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах. Ломбарды главным образом оказывают услуги физическим лицам. На хранение принимаются предметы личного пользования и домашнего (семейного) потребления; производственно-технического назначения; ювелирные и бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней: жемчуга и янтаря; ценные бумаги и иные материальные и нематериальные ценности.

## **1.4 ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

### **Тема 1.4.1 Валютная система и валютное регулирование**

По мере интернационализации хозяйственных связей стран возрастают международные потоки товаров, услуг, капиталов и кредитов. В мировом хозяйстве осуществляется круглосуточный «перелив» денежного капитала, формирующегося в процессе национального общественного воспроизводства. Причем в каждом суверенном государстве законным платежным средством являются его национальные деньги. Однако в международном обороте обычно используются иностранные валюты. Это обусловлено тем, что в мировом хозяйстве пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные деньги, обязательные для всех стран.

Интеграция стран в мировое хозяйство вызывает превращение части денежного капитала из национальных денег в иностранную валюту и наоборот. Это происходит при международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях.

В связи с этим исторически сформировались международные валютные отношения - совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве.

По мере развития внешнеэкономических связей была создана валютная система - государственно-правовая форма организации валютных

отношений, регулируемая национальным законодательством или межгосударственным соглашением. Вначале сложилась национальная валютная система. Ее характеризуют:

- национальная валюта;
- условия ее конвертируемости, т.е. обмена на иностранные валюты, различаются: а) свободно конвертируемые валюты, которые без ограничений обмениваются на иностранные валюты; б) частично конвертируемая валюта; в) неконвертируемые (замкнутые) валюты;
- режим валютного паритета - соотношения между двумя валютами;
- режим валютного курса (фиксированный, плавающий в определенных пределах);
- наличие или отсутствие валютных ограничений;
- регулирование международной валютной ликвидности страны, включающей четыре компонента (официальные золотые и валютные резервы стран, резервную позицию в МВФ) и отражающей способность страны погашать ее внешний долг;
- регламентация использования международных кредитных средств обращения и форм международных расчетов;
- режимы валютного рынка и рынка золота;
- статус национальных органов, регулирующих валютные отношения.

По мере развития мировых хозяйственных связей создана мировая валютная система, которая преследует глобальные цели мирового сообщества и призвана обеспечить интересы стран-участниц, имеет особый механизм регулирования и функционирования.

В результате длительного исторического развития сложились следующие ее основные элементы:

- функциональные формы мировых денег (золото, резервные валюты, международные валютные единицы);
- регламентация условий конвертируемости валют;
- унификация режима валютных паритетов и валютных курсов;
- регламентация объема валютных ограничений;
- регламентация состава компонентов международной валютной ликвидности;
- унификация правил использования международных кредитных средств обращения (векселей, чеков и др.) и форм международных расчетов;
- режимы мировых валютных рынков и рынков золота;
- статус института межгосударственного регулирования - Международного валютного фонда.

Важным элементом международных валютных отношений является валютный курс. Он представляет собой соотношение между денежными единицами разных стран, определенное их покупательной способностью и рядом других факторов. Валютный курс необходим для международных валютных, расчетных, кредитно-финансовых операций.

Стоимостной основой курсовых соотношений валют является их покупательная способность, выражающая средние национальные уровни цен на товары, услуги, инвестиции.

К факторам, влияющим на валютный курс, относятся: состояние экономики, темп инфляции, уровень процентных ставок, валютная политика, состояние платежного баланса, степень использования национальной валюты в международных расчетах, степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках. Эти факторы определяют спрос и предложение валюты. Например, чем выше темп инфляции в стране по сравнению с другими государствами, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы. Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение их покупательной способности и тенденцию к падению их валютного курса.

При активном платежном балансе страны растет спрос на ее валюту со стороны иностранных должников, и курс ее может повыситься.

Если в данной стране более высокие процентные ставки, чем в других странах, это может содействовать притоку иностранных капиталов и повышению спроса на валюту данной страны и ее курса.

Различают фиксированный и плавающий валютные курсы. Для поддержания курса, центральные банки проводят валютную интервенцию. При снижении курса валюты, например, к доллару эмиссионный банк продает доллары, скупая национальную валюту, а при повышении курса - покупает доллары и продает национальную валюту.

В настоящее время большинство стран перешло к плавающим валютным курсам. Однако преобладает регулируемое государством плавание курсов валют.

Снижение курса национальной валюты обычно выгодно экспортерам, так как они получают экспортную премию (надбавку) при обмене вырученной подорожавшей иностранной валюты (например, доллара) на подешевевшую национальную. Экспортеры стремятся при этом увеличить свои прибыли путем расширения вывоза товаров по ценам ниже среднемировых.

Импортеры при этом проигрывают, так как им дороже обходится покупка валюты цены контракта. При падении курса национальной валюты снижается реальный долг, выраженный в ней, но увеличивается внешняя



задолженность в иностранной валюте, приобретение которой обходится дороже.

Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным денежным единицам оказывает в принципе противоположное влияние на международные экономические отношения. Последствия колебаний валютного курса зависят от валютно-экономического и экспортного потенциалов страны, ее позиций в мировом хозяйстве.

Платежный баланс - балансовый счет международных операций страны в форме соотношения валютных поступлений из-за границы и платежей, произведенных данной страной другим странам.

Составляемые по методике МВФ платежные балансы включают не только поступления и платежи, которые фактически осуществлены, но и будущие платежи по международным требованиям и обязательствам, т.е. элементы расчетного баланса.

Расчетный баланс - соотношение валютных требований и обязательств данной страны к другим странам. В дополнение к платежному балансу составляется баланс международных активов и пассивов страны, характеризующий ее международные валютно-финансовые позиции.

Торговый баланс - соотношение между поступлениями по экспорту и платежами по импорту товаров - становится активным, если вывоз товаров превышает ввоз. Пассивное сальдо торгового баланса возникает, если импорт превышает экспорт товаров.

Баланс движения капиталов и кредитов - соотношение платежей и поступлений по ввозу и вывозу частных и государственных капиталов, по полученным и предоставленным международным кредитам. Движение предпринимательского капитала осуществляется в форме прямых иностранных инвестиций (в предприятия) и портфельных капиталовложений (в ценные бумаги). Международное движение ссудного капитала происходит в форме долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных кредитов.

Балансы международных расчетов - платежный и расчетный - занимают значительное место в системе макроэкономических показателей. При определении ВВП и национального дохода учитывается чистое сальдо международных требований и обязательств.

#### **Тема 1.4.2 Международные расчетные отношения**

Международные расчеты - регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между юридическими лицами (государствами, организациями) и гражданами разных стран на основе их экономических, политических и культурных отношений. Расчеты осуществляют преимущественно безналичным путем в форме записей на счетах банков. Для этого на базе корреспондентских соглашений с иностранными банками открываются банковские корреспондентские счета: «лоро» (счет зарубежных банков в национальном кредитном учреждении) и «ностро» (счет данного банка в иностранном банке).

Средства международных расчетов. Поскольку отсутствуют мировые кредитные деньги, принятые во всех странах, в международных расчетах используются девизы - платежные средства в иностранной валюте. В их числе:

- коммерческие переводные векселя (тратты) - письменные приказы об уплате определенной суммы определенному лицу в определенный срок, выставляемые экспортерами на иностранных импортеров;

- обычные (простые) векселя - долговые обязательства импортеров;

- банковские векселя - векселя, выставляемые банками данной страны на своих иностранных корреспондентов. В зависимости от репутации банков сфера обращения их векселей шире, чем коммерческих векселей. Купив банковские векселя, импортеры пересылают их экспортерам для погашения своих обязательств;

- банковский чек - письменный приказ банка своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета за границей чекодержателю;

- банковские переводы - почтовые и телеграфные переводы за рубеж;

- банковские карточки (кредитные, пластиковые и др.) - именные денежные документы, дающие право владельцам использовать их для приобретения товаров и услуг за рубежом на безналичной основе.

Золото, которое при золотом монометаллизме непосредственно использовалось как международное платежное и покупательное средство, в условиях неразменных кредитных денег используется лишь как чрезвычайные мировые деньги при непредвиденных обстоятельствах. Государства при необходимости прибегают к продаже части официальных золотых запасов на те валюты, в которых выражены их международные обязательства. Таким образом, золото стало использоваться для

международных расчетов опосредствованно через операции на рынках золота.

Основные формы международных расчетов. Они аналогичны формам внутренних расчетов, но имеют следующие особенности:

1. Определенные отношения участников внешнеэкономических сделок и их банков по поводу оформления, пересылки, обработки и оплаты предусмотренных контрактом документов.

2. Документарный характер международных расчетов, которые осуществляются против документов: финансовых (векселей, чеков, платежных расписок) и коммерческих (счетов-фактур, отгрузочных документов - коносаментов, накладных, квитанций, страховых полисов, различных сертификатов).

3. Унификацию правил и обычаев основных форм международных расчетов.

Основными формами международных расчетов являются:

- инкассовая форма расчетов - поручение клиента банку о получении платежа от импортера за товары и услуги и зачисление этих средств на счет экспортера в банке. Банки выполняют инкассовые операции, пользуясь полученными от экспортера инструкциями, в соответствии с Унифицированными правилами по инкассо;

- аккредитивная форма расчетов - соглашение об обязательстве банка по просьбе клиента оплатить документы либо акцептовать или учесть тратту в пользу третьего лица (бенефициара), на которого открыт аккредитив;

- банковский перевод - поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму.;

- авансовый платеж - оплата товаров импортером авансом до отгрузки, а иногда до их производства;

- расчеты по открытому счету - расчеты, предусматривающие периодические платежи в установленные сроки импортера экспортеру при регулярных поставках товаров в кредит по этому счету. Эти расчеты наиболее выгодны для импортера и практикуются при доверительных и длительных отношениях с зарубежным поставщиком;

- расчеты с использованием векселей, чеков, банковских карточек - международные расчеты, в которых применяются переводные и обычные векселя.

В международных расчетах активно используются банковские карточки международных платёжных систем (Виза, Мастер-кард, Америкэн Экспресс).

### **Тема 1.4.3 Международные кредитные отношения**

Международный кредит - разновидность экономической категории «кредит». Это – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные финансовые институты.

Условия международного кредита отражают его связь с экономическими законами рынка и используются для решения задач экономических агентов рынка и государства.

Функции международного выражают особенности движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. В их числе:

1. Перераспределение ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства.
2. Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем использования кредитных средств (тратт, векселей, чеков, переводов и др.), развития и ускорения безналичных платежей.
3. Ускорение концентрации и централизации капитала благодаря использованию иностранных кредитов.
4. Регулирование экономики.

Выполняя эти взаимосвязанные функции, международный кредит играет двоякую роль в развитии производства: положительную и отрицательную. С одной стороны, кредит обеспечивает непрерывность воспроизводства и его расширение. Он способствует интернационализации производства и обмена, углублению международного разделения труда. С другой стороны, международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение прибыльных отраслей, сдерживает развитие отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства. Международный кредит используется для укрепления позиций иностранных кредиторов в конкурентной борьбе.

Классификация форм кредита осуществляется по:  
назначению:

- коммерческие кредиты, обслуживающие международную торговлю товарами и услугами;
- финансовые кредиты, используемые для инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешнего долга, проведения валютной интервенции центральным банком;

- промежуточные кредиты для обслуживания смешанных форм экспорта капиталов, товаров, услуг (например, инжиниринг);

видам:

- товарные (при экспорте товаров с отсрочкой платежа);
- валютные (в денежной форме);

технике предоставления:

- наличные кредиты, зачисляемые на счет заемщика;
- акцептные в форме акцепта (согласия платить) тратты импортером или банком;

- депозитные сертификаты;
- облигационные займы, консорциональные кредиты и др.;

валюте займа:

- международные кредиты в валюте либо страны-должника, либо страны-кредитора, либо третьей страны, либо в международных валютных единицах (СДР, чаще в ЭКЮ, замененных евро с 1999 г.);

срокам:

- краткосрочные кредиты (от одного дня до одного года, иногда до восемнадцати месяцев);

- среднесрочные (от одного года до пяти лет);
- долгосрочные (свыше пяти лет).

В зависимости от категории кредитора различаются международные кредиты:

- фирменные (частные);
- банковские;
- брокерские;
- правительственные;
- смешанные, с участием частных предприятий (в том числе банков) и государства;

- межгосударственные кредиты международных финансовых институтов.

В целях развития сотрудничества и обеспечения целостности и стабилизации всемирного хозяйства в основном после второй мировой войны созданы международные валютно-кредитные и финансовые организации. Среди них ведущее место занимают Международный валютный фонд (МВФ) и группа Всемирного банка (ВБ), организованные на основе Бреттонвудского соглашения стран-участниц международной конференции. МВФ и группа ВБ имеют общие черты. Они организованы по аналогии с акционерной компанией. Поэтому доля вноса в капитал определяет возможность влияния страны на их деятельность.

Основные задачи МВФ заключаются в следующем:

- содействие сбалансированному росту международной торговли;
- предоставление кредитов странам-членам (сроком от трех до пяти лет) для преодоления валютных трудностей, связанных с дефицитом их платежного баланса;
- отмена валютных ограничений;
- межгосударственное валютное регулирование путем контроля за соблюдением структурных принципов мировой валютной системы, зафиксированных в Уставе фонда.

Возможность получить кредит МВФ ограничена следующими условиями:

- лимитируется размер заимствования страны в зависимости от ее квоты;
- фонд предъявляет определенные требования, иногда жесткие, к стране-заёмщику, которая должна выполнить макроэкономическую стабилизационную программу.

Всемирный банк представляет собой кредитное учреждение, чья цель заключается в том, чтобы помочь интегрированию стран в мировую экономику и способствовать долгосрочному экономическому росту в целях снижения уровня бедности в развивающихся странах.

Всемирный банк предоставляет займы только развивающимся странам или странам с переходной экономикой, в то время, как любые страны-члены (богатые и бедные) могут привлечь услуги и ресурсы Международного валютного фонда.

Существует нечеткое представление о Всемирном банке, с одной стороны, и МВФ – с другой, что зачастую становится причиной недоразумений из-за ряда внешних сходств этих организаций. Всемирный банк и МВФ – это юридически самостоятельные организации с различными целями, хотя они и возникли в одно и то же время.

Прежде чем какая-либо страна может обратиться с просьбой о приеме в члены Всемирного банка, она должна быть членом МВФ.

Главной задачей Всемирного банка является содействие устойчивому экономическому росту, который ведет к сокращению нищеты в развивающихся странах, путем оказания помощи по увеличению производства через долгосрочное финансирование проектов и программ развития.

МВФ главным образом следит за функционированием международной валютной системы, валютной политикой и политикой валютных курсов его стран-членов, а также за соблюдением ими кодекса

поведения в международных валютных отношениях, включая оказание помощи странам-членам путем предоставления краткосрочных кредитов в случае затруднений, связанных с платежным балансом.

В то время как Всемирный банк предоставляет кредиты только бедным странам, МВФ может делать это по отношению к любой из своих стран-членов, которая испытывает нехватку иностранной валюты для покрытия краткосрочных финансовых обязательств в других странах.

## **РАЗДЕЛ 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

### **2.1 ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ:**

#### **Тема 2.1.1 Виды денег. Роль денег**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Товарные деньги. Полноценные и неполноценные деньги.
2. Бумажные деньги. Кредитные деньги.
3. Наличные и безналичные деньги. Электронные деньги.
4. Национальные, коллективные, международные деньги.
5. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности.
6. Роль денег в осуществлении социальной политики государства.

#### **Тема 2.1.2 Денежный оборот**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие денежного оборота. Движение товаров как основа денежного оборота.
2. Классификация денежного оборота в зависимости от форм функционирования денег, особенностей платежа, субъектов, между которыми осуществляется движение денег.
3. Денежно-расчетный оборот.
4. Денежно-кредитный оборот.
5. Денежно-финансовый оборот.
6. Межбанковский денежный оборот.
7. Банковский денежный оборот.

#### **Тема 2.1.3 Безналичный денежный оборот**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Виды безналичного денежного оборота.
2. Принципы организации безналичных расчетов.
3. Платежные инструкции.



4. Банковские переводы.
5. Инкассо, его виды.
6. Особенности безналичных расчетов физических лиц.

#### **Тема 2.1.4 Наличный денежный оборот**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Экономическое содержание наличного денежного оборота.
2. Налично-денежные потоки. Оборот наличных денег. Скорость оборота наличных денег.
3. Роль банков в организации наличного денежного оборота. Прогнозирование наличного денежного оборота.

#### **Тема 2.1.5 Денежная система, ее элементы**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Денежная система, ее понятие. Типы денежных систем, их характеристика и роль.
2. Денежные системы металлического обращения.
3. Денежные системы обращения кредитных и бумажных денег.

#### **Тема 2.1.6 Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и характеристика устойчивости денежного оборота. Покупательная способность денег.
2. Условия стабильности покупательной способности денег и обменного курса национальной валюты.
3. Инфляция, ее виды и влияние на денежный оборот.
4. Формы и методы регулирования денежного оборота. Инструменты, используемые центральным банком для регулирования денежного оборота. Нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация, их содержание и назначение. Денежные реформы.

### **Тема 2.1.7 Роль кредита в рыночной экономике**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие роли кредита, ее связь с сущностью, функциями кредита. Роль кредита в перераспределении ресурсов, экономическом стимулировании кругооборота капитала.
2. Влияние кредита на денежный оборот, его организацию и регулирование.
3. Роль кредита в развитии международных экономических связей.

### **Тема 2.1.8 Формы кредита**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие формы кредита. Классификация форм кредита.
2. Товарная форма кредита. Денежная форма кредита.
3. Банковский кредит.
4. Государственный кредит.
5. Потребительский кредит.
6. Ипотечный кредит.
7. Лизинговый кредит. Понятие и субъекты кредита.

#### **Классификация лизинга**

8. Коммерческий кредит.
9. Факторинговый кредит. Понятие, виды.

### **Тема 2.1.9 Банковская и кредитная система, ее структура**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие кредитной системы. Банковская система, ее виды.
2. Одноуровневая банковская система.
3. Кредитная система Республики Беларусь, принципы ее построения.

### **Тема 2.1.10 Банки и их роль**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность банков. Функции и роль банков. Понятие банковской деятельности.
2. Классификация банков по формам собственности, правовой организации, набору операций, отраслям экономики, территории обслуживания, числу филиалов, масштабам деятельности и другим признакам.

### **Тема 2.1.11 Банковские операции**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Классификация банковских операций.
2. Пассивные операции банков.
3. Активные операции банков, их значение.
4. Посреднические операции.
5. Розничные операции.
6. Характеристика операций банков: депозитных, эмиссионных, кредитных, расчетных, кассовых, инвестиционных, валютных, факторинговых, лизинговых, гарантийных, трансфертных, трастовых, залоговых, межбанковских, международных, учетных и др.

### **Тема 2.1.12 Центральные банки**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Возникновение и статус центральных банков. Центральные банки, их функции, операции. Цели и инструменты.
2. Рефинансирование банков.
3. Национальный банк Республики Беларусь, организационная структура, особенности деятельности.

### **Тема 2.1.13 Коммерческие банки и основы их деятельности**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Коммерческий банк как субъект экономики.
2. Понятие ресурсов банка, их формирование, использование.

3. Понятие банковской ликвидности. Банковские риски.
4. Взаимоотношения с центральным банком.
5. Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика, перспективы развития.

### **Тема 2.1.14 Банковские проценты**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Депозитный процент, его сущность. Факторы, влияющие на размеры депозитного процента.
2. Процент по банковским кредитам. Критерии дифференциации уровня процентных ставок.
3. Факторы, влияющие на размеры процентных ставок. Банковская маржа.
4. Ставка рефинансирования. Факторы, влияющие на размеры ставки рефинансирования.
5. Учетный процент центрального банка, его сущность. Учетный процент банков при операциях с ценными бумагами.

### **Тема 2.1.15 Валютная система и валютное регулирование**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Виды и эволюция валютных систем.
2. Валютная система Республики Беларусь, ее содержание и особенности.
3. Конвертируемость национальных валют, ее виды. Валютные ограничения, причины их применения.
4. Валютный курс, его сущность. Режимы валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Режим обменного курса белорусского рубля, способы его установления.
5. Платежный баланс: понятие и основные статьи. Виды платежных балансов.
6. Валютное регулирование, его направления, значение. Методы валютного регулирования.

### **Тема 2.1.16 Международные расчетные отношения**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Система международных расчетов. Механизм перевода средств, корреспондентские и другие счета. Условия платежа.
2. Наличные платежи.
3. Расчеты в кредит. Финансовые гарантии.
4. Формы международных расчетов. Банковский перевод. Аккредитивная форма расчетов. Инкассовая форма расчетов.

### **Тема 2.1.17 Международные кредитные отношения**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Международный кредит, его сущность и значение. классификация международных кредитов.
2. Виды международных кредитов. Государственный кредит. Банковский кредит. Коммерческий кредит. Товарный кредит. Валютный кредит.
3. Способы предоставления и погашения международных кредитов.
4. Международные финансовые и кредитные институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития. Европейский банк реконструкции и развития.

## 2.2 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ

1. Организация налично-денежного оборота в Республике Беларусь.
2. Платежные системы развитых стран.
3. Особенности и пути развития платежной системы Республики Беларусь.
4. Применение факторинга в отечественной и зарубежной практике.
5. Формы безналичных расчетов населения в Республике Беларусь.
6. Банковские пластиковые карточки, их виды в Республике Беларусь.
7. Организация налично-денежной эмиссии в Республике Беларусь.
8. Необходимость и инструменты регулирования денежного оборота в Республике Беларусь.
9. Денежно-кредитная политика, ее цели и особенности проведения в Республике Беларусь на современном этапе.
10. Денежная система Республики Беларусь: особенности и перспективы развития.
11. Валютная система Республики Беларусь.
12. Развитие мировой валютной системы. Необходимость и специфика обращения международных коллективных валют.
13. Конвертируемость национальных валют.
14. Валютный курс. Валютное регулирование, его методы и особенности осуществления в Республике Беларусь.
15. Платежный баланс Республики Беларусь и методы его регулирования..
16. Формы международных расчетов: достоинства и недостатки для экспортеров и импортеров.
17. Банковский кредит, его значение и роль в Республике Беларусь.
18. Виды лизинга и его особенности как способа инвестирования в Республике Беларусь.
19. Потребительский кредит: зарубежный и отечественный опыт развития (можно отдельно отечественный и зарубежный опыт).
20. Потребительское кредитование коммерческими банками Республики Беларусь (сравнительная характеристика продуктов нескольких банков).
21. Депозитная политика коммерческих банков (сравнительная характеристика продуктов нескольких банков).
22. Виды ипотечного кредита и условия его развития в Республике Беларусь.
23. Виды международного банковского кредита, их развитие в Республике Беларусь.

24. Процентная политика коммерческих банков в Республике Беларусь.
25. Небанковские финансово-кредитные учреждения в Республике Беларусь, их роль.
26. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь.
27. Международные кредитные организации и их роль.

### 2.3 ЗАДАЧИ

Задача 1. Денежная база – 3 484 млн. руб., наличные деньги вне банков (агрегат M0) – 2 352 млн. руб., депозиты до востребования и срочные – 5 357 млн. руб., депозиты в иностранной валюте – 1130 млн. руб.

Рассчитать:

- а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2);
- б) объем денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2\*);
- в) величину денежного мультипликатора.

Задача 2. Объем ВВП составляет 30 трлн. руб., а денежной массы – 7 трлн. руб.

Определить:

- а) коэффициент монетизации экономики,
- б) скорость оборота денег.

Задача 3. Определите скорость обращения одной денежной единицы, используя уравнение Фишера, если величина находящейся в обращении денежной массы составляет 80 млн. руб., а средний уровень цен – 4000 руб. Реальный объем ВВП составляет 68 млрд. руб.

Задача 4. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Задача 5. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса — на 24%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Задача 6. Через сколько лет произойдет удвоение цен, если будет сохраняться уровень инфляции 10%.

Задача 7. Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3%, а в предыдущем был 113,6%.

Задача 8. Объем номинального ВВП в стране – 4000 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4 оборота, а денежный мультипликатор – 0,16. Какой объем денежных средств необходим?

Задача 9. Банк выдает кредит на год в сумме 100 тыс. руб. за счет кредитных ресурсов, полученных от центрального банка по ставке рефинансирования 14 % годовых. Процентная маржа равна 3 %. Определить



ставку процентов по кредиту для суммы ожидаемых расходов по нему в размере 400 руб. и 2,5 тыс. руб.

Задача 10. Банк выдал кредит в размере 1000 руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 11. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5000 руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 18% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

Задача 12. Определить значение денежного мультипликатора, если:

- наличные денежные средства в обращении – 380 000 000 руб.;
- денежная масса – 1 200 000 000 руб.;
- фонд обязательных резервов – 320 000 000 руб.;
- избыточные резервы банков – 330 000 000 руб.

Задача 13. В банке X внесены деньги на депозит - 10000 руб.. Норма обязательных резервов 10%. На сколько данный депозит способен увеличить массу денег в обороте?

Задача 14. ОАО "Банк БелВЭБ" осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 2,27% годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 2500 рублей.

Задача 15. Ставка процентов составляла 1,3% годовых. Определить сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления, если депозит положили в банк 11.06, а востребовали 22.12.

Задача 16. Кредит выдан на сумму  $S(0) = 3$  млн. руб. на срок  $T = 25$  лет под ставку  $i = 17\%$ .

Определите, сколько придется вернуть через 25 лет.

Задача 17. Кредит  $S = 21\,000$  руб. выдается по простой учетной ставке  $d = 14\%$  годовых. Заемщик получил сумму  $P = 20\,500$  руб. Продолжительность года  $K = 365$  дней. Определить, на какой срок был выдан кредит.

Задача 18. Предприниматель должен приобрести евро на 10 000 американских долларов. Текущий курс доллар/евро 1,145. Годовые

процентные ставки для доллара 9,3 %, для евро 10,96 %. Сколько евро получит предприниматель при форвардной сделке через месяц?

## **РАЗДЕЛ 3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

### **3.1 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**

#### **3.1.1 Общие указания**

Одним из важнейших элементов учебной программы курса «Деньги, кредит, банки» для студентов-заочников является выполнение контрольной работы. Цель ее - формирование навыков самостоятельной работы над изучаемым курсом, выработка умения отбора, анализа и письменного изложения необходимого материала, а также правильного оформления выполненного задания. В то же время она позволяет в определенной степени выявить знания студентов теории денег и кредита, банков, их роли в развитии экономики на современном этапе.

Приступая к выполнению контрольной работы, необходимо внимательно ознакомиться с предлагаемыми вариантами заданий и содержащимися в них вопросами. Выбрав один из трех вариантов, следует изучить соответствующие разделы курса «Деньги, кредит, банки». Каждый вариант содержит три вопроса, которые охватывают разделы курса: деньги—кредит—банки. Проработав материал, содержащийся в законодательных актах Республики Беларусь, нормативных документах Национального банка, учебниках, монографической литературе, периодической печати и уяснив суть всех трех вопросов выбранного варианта, приступайте к выполнению задания.

Контрольная работа выполняется на стандартных листах бумаги формата А4 (она должна быть сброшюрована). На титульном листе должны быть указаны: название вуза, кафедры, предмета, по которому выполняется работа; фамилия, имя, отчество студента; факультет, курс и группа; номер зачетной книжки.

На первом листе работы указывается номер варианта задания и приводится перечень рассматриваемых вопросов. В тексте работы, перед началом ответа на каждый вопрос, следует дать его название. Ответы должны быть краткими, но достаточно полными, чтобы раскрыть суть рассматриваемой проблемы. Содержащиеся в работе цифровые материалы, цитаты должны иметь указания (сноски) на источники, из которых они почерпнуты.

Качество контрольной работы оценивается по тому, насколько самостоятельно, грамотно и полно студент раскрыл содержание вопросов.

Весьма положительным моментом контрольной работы является наличие в ней фактического материала по рассматриваемой проблематике, почерпнутого студентом в процессе своей практической деятельности. Работы, в которых излагается устаревший материал, дословно приведен текст учебников или работ других студентов, оцениваются как неудовлетворительные.

Работа должна быть выполнена печатным способом. Объем работы не должен превышать 25 страниц, страницы необходимо пронумеровать. Следует оставить поля для замечаний преподавателя.

В конце работы приводится в алфавитном порядке список литературы. Названия источников должны быть оформлены в соответствии с требованиями стандарта. Работа подписывается студентом и проставляется дата выполнения задания. Оформленные в соответствии с ГОСТом работы представляются на кафедру в установленные учебным планом сроки.

После проверки преподавателем контрольная работа либо допускается к собеседованию, либо отправляется на доработку. Замечания указываются рецензентом либо по ходу изложения вопросов задания, либо на отдельной странице. В работы, отправленные для устранения выявленных недостатков, должны быть внесены необходимые изменения и дополнения, а затем они представляются на повторную проверку.

Работы, получившие положительную оценку рецензента, допускаются к собеседованию. В процессе собеседования преподаватель выясняет глубину осмысления студентом изученного материала, его работу по высказанным замечаниям в результате проверки задания. Поэтому к защите контрольной работы необходимо готовится заблаговременно и тщательно. Положительный результат собеседования по контрольной работе является основанием для допуска студента к экзамену или зачёту.

В соответствии с последним номером в зачётной книжке студента выбирается один из вариантов работы. Например: 3080411505 – вариант №5 или 3080411521 – вариант 21 или 3080411522 – вариант 2.

### 3.1.2 Варианты заданий

#### Вариант 1

1. Необходимость, предпосылки и значение появления денег.
2. Порядок проведения кассовых операций в Республике Беларусь.
3. Типы коммерческих банков и порядок их создания.

При освещении первого вопроса необходимо показать, что деньги - это историческая категория товарного производства, объективно обусловленный

результат длительного развития процесса обмена. Кратко рассмотрите пути смены форм стоимости (простая, или случайная; полная, или развернутая; всеобщая; денежная), этапы эволюции денег, существующие концепции происхождения денег (рационалистическая и эволюционная).

Во втором вопросе рассмотрите основные принципы проведения кассовых операций банками Республики Беларусь, проследите порядок приема и выдачи наличных денег из касс, оформления кассовых документов и ведения кассовой книги, а также хранения наличных денег и проведения ревизий кассы.

В третьем вопросе выясните понятие «банк», дайте классификацию банков; опишите порядок создания банка, формирования его уставного фонда, регистрации и выдачи лицензии. Назовите виды лицензии, выдаваемых Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковских операций. Рассмотрите организационное устройство банка и покажите, чем оно определяется.

## **Вариант 2**

1. Функции денег.
2. Необходимость кредита. Условия возникновения кредитных отношений.
3. Международные финансовые организации как влиятельный институт мировой финансовой системы.

При рассмотрении первого вопроса следует показать, что социально-экономическое содержание денег раскрывается через их функции. Каждая из функций денег характеризует одну из сторон сложной совокупности социальных отношений, вытекающих из процесса товарообмена. В связи с этим выделяют пять функций денег. Назовите эти функции, дайте им характеристику, проследите их взаимосвязь.

Во втором вопросе раскройте общеэкономические и специфические причины существования кредита, выясните экономическую основу функционирования кредитных отношений, проследите возможности и условия их возникновения, покажите, что возникновение кредита является имманентной формой движения противоречия между потребностью в денежных средствах и их наличием, возникающего в ходе кругооборота средств обособленных хозяйствующих звеньев.

В третьем вопросе покажите, когда возникли международные финансовые организации; раскройте причины, обусловившие их возникновение; назовите важнейшие международные финансовые институты, дайте их общую характеристику, а также тех целей, которые они преследуют; выясните, чем определяется степень участия и влияния отдельных стран в

международных финансовых институтах; проследите основные направления сотрудничества Республики Беларусь с международными финансово-кредитными организациями.

### **Вариант 3**

- 1 Роль денег в рыночной экономике.
- 2 Сущность кредита. Стадии движения кредита. Субъекты кредитных отношений.
- 3 Структура управления, задачи и функции коммерческих банков.

Освещая первый вопрос, покажите, что деньги — реальная ценность, которая обладает наибольшим диапазоном и максимальной степенью ликвидности, т.е. превращением в товары и услуги. Проследите роль денег в установлении цен товаров, в процессе денежного оборота, в хозяйственной деятельности предприятий, в функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов, в образовании и перераспределении национального дохода, в экономических взаимоотношениях с другими странами; проиллюстрируйте роль денег как капитала, как объекта денежно-кредитного регулирования экономики.

Отвечая на второй вопрос, важно уточнить, что вкладывается в понятие «сущность кредита», почему сущность кредита нельзя отождествлять с его содержанием, каких методологических принципов следует придерживаться при выявлении сущности кредита. Выясняя сущность кредита, необходимо рассмотреть структуру кредита, его стадии движения и основу, а также дать характеристику объекта (суженной стоимости) и субъектов кредитных отношений (кредитора и заемщика).

В третьем вопросе необходимо дать определение «банк», исходя из выполнения им в совокупности банковских операций, рассмотреть организационную и управленческую структуру коммерческого банка, выяснит его сущность и функции.

### **Вариант 4**

1. Виды денег и их характеристика.
2. Ссудный процент. Факторы, влияющие на ссудный процент.
3. Группа Всемирного банка как многостороннее кредитное учреждение.

Рассматривая виды денег, покажите, что в своей эволюции они прошли ряд этапов и выступали в виде металлических, бумажных, кредитных и электронных денег; проследите формы каждого из этих видов денег, дайте характеристику этим формам; раскройте суть полноценных и неполноценных денег; назовите факторы, обусловившие переход от металлических денег к денежным знакам, покажите отличие кредитных денег от бумажных; отметьте, с чем связано появление электронных денег и назовите их преимущества.

Во втором вопросе дайте определение ссудного процента, выясните его природу, покажите, что ссудный процент - это объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости; в связи с этим выясните различия между активными и пассивными процентами, что такое процентная маржа. Дайте классификацию ссудного процента. Проследите факторы, влияющие на уровень процентных ставок, порядок начисления и уплаты процентов по ссудам.

При изложении третьего вопроса проследите процесс создания Всемирного банка, выясните его цели, структуру. Обратите внимание на то, что Всемирный банк — многостороннее кредитное учреждение, состоящее из пяти тесно связанных между собой финансово-кредитных институтов, дайте им краткую характеристику, при этом особый акцент сделайте на характеристике Международного банка реконструкции и развития (МБРР) и его взаимоотношении с Республикой Беларусь.

### **Вариант 5**

1. Виды банковских счетов и порядок их открытия.
2. Учетный процент. Факторы, влияющие на учетный процент.
3. Порядок реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

При изложении первого вопроса необходимо назвать виды банковских счетов, сказать об их предназначении; рассмотреть порядок открытия счетов в национальной и иностранной валютах юридическим лицам, их обособленным подразделениям, органам государственной власти, предпринимателям без образования юридического лица, физическим лицам; выявить особенности открытия и функционирования субсчетов; назвать документы, необходимые для открытия счетов и их переоформления; проследить порядок закрытия счетов.

При освещении второго вопроса следует акцентировать внимание прежде всего на том, что учетный процент - это уровень платы за кредитные

ресурсы, предоставляемые Центральным банком другим банкам, и используется Центральным банком как один из методов регулирования денежного оборота. В большинстве государств, в том числе и Республике Беларусь, учетная ставка является официальной ставкой Центрального банка. В связи с этим необходимо проследить механизм влияния Центрального банка на спрос и предложение на кредитном рынке путем изменения учетной ставки процента. Кроме того, необходимо иметь в виду, что учетный процент может выступать в виде платы, взимаемой банком, за авансирование денег путем покупки (учета) векселей и других долговых обязательств до наступления срока оплаты по ним. Поэтому важно выяснить, что следует понимать под учетом векселей, что такое дисконтирование, порядок подсчета дисконтного платежа.

При рассмотрении третьего вопроса покажите, что деятельность банка может быть прекращена путем его реорганизации или ликвидации. В связи с этим нужно выяснить, что понимается под реорганизацией банка, кем принимается решение о реорганизации, какие документы необходимо представить в Национальный банк для получения его согласия на реорганизацию, каковы способы реорганизации и дайте их краткую характеристику; что включает в себя понятие «ликвидация банка», кем может быть принято решение на ликвидацию, проследите порядок ликвидации и очередность удовлетворения требований вкладчиков и кредиторов при ликвидации банка.

### **Вариант 6**

1. Налично-денежный оборот: понятие и организация.
2. Депозитный процент. Факторы, влияющие на депозитный процент.
3. Международный валютный фонд, его цели, функции, структура.

В первом вопросе рассмотрите экономическое содержание налично-денежного оборота, проследите принципы его организации и порядок проведения кассовых операций в Республике Беларусь, выясните, чем вызвано разграничение сфер безналичного оборота и налично-денежного обращения, что следует понимать под денежным обращением; что такое денежная масса и каковы ее составные агрегаты.

Во втором вопросе выясните сущность депозитного процента, что он в себя включает; в чем выражается взаимосвязь депозитного и ссудного процентов и в чем их различие; какие факторы влияют на размер депозитного процента; каков порядок определения права и условий получения депозитных процентов и сроки их выплаты; что такое процентный риск;



какова роль Центрального банка в регулировании процентных ставок по депозитам и кредитам банков.

При освещении третьего вопроса покажите, когда был создан международный валютный фонд, каковы его цели и функции, структура управления, взаимоотношения с Республикой Беларусь, приведите примеры сотрудничества нашей страны с этой влиятельной международной валютно-кредитной организацией.

### **Вариант 7**

1. Сущность, формы проявления инфляции и ее социально-экономические последствия.
2. Международный кредит.
3. Центральный банк: его статус, формы организации, функции и задачи.

Излагая первый вопрос, постарайтесь дать определение инфляции, вскрыть ее причины, покажите, в чем она проявляется; рассмотрите денежные и не денежные факторы инфляции; проследите особенности инфляционных процессов в Республике Беларусь и меры по обузданию инфляции.

Во втором вопросе раскройте сущность международного кредита, назовите его формы, дайте характеристику коммерческого (фирменного), банковского и межгосударственного кредитов; проследите порядок предоставления и погашения кредитов; покажите роль международного кредита для национальных экономик и его значение для Республики Беларусь.

Излагая третий вопрос, дайте общую характеристику центральных банков, выясните статус центрального банка и формы его организации; опишите структуру Национального банка Республики Беларусь; рассмотрите его правовой статус как центрального банка страны; назовите основные цели деятельности, функции и права Национального банка.

### **Вариант 8**

1. Международные расчеты.
2. Рынок ссудных капиталов: понятие и структура. Денежный рынок и его характеристика.
3. Инвестиционная деятельность банков. Банковские операции с фондовыми ценными бумагами.

Рассматривая первый вопрос, покажите, что собой представляют международные расчеты, каким образом они регулируются и производятся, как устанавливаются и оформляются корреспондентские отношения между банками; назовите платежные средства, используемые в международных расчетах; охарактеризуйте основные формы международных расчетов.

Во втором вопросе раскройте понятие «рынок ссудных капиталов»; показав, что он представляет собой сферу функционирования специфических товарно-денежных отношений, выясните, в чем проявляется эта специфика; проследите эволюцию рынка ссудных капиталов и назовите его функции; каковы источники и структура рынка ссудных капиталов; дайте характеристику денежного рынка.

В третьем вопросе выясните, в чем выражается инвестиционная деятельность банков, каково назначение их инвестиционных операций; назовите виды инвестиций банков; кратко охарактеризуйте операции банков на фондовом рынке.

### **Вариант 9**

1. Методы стабилизации денежного оборота. Денежно-кредитные реформы и методы их проведения.
2. Сущность банковского процента, его функции и значение.
3. Кредитно-финансовая система, ее структура и характеристика.

При освещении первого вопроса следует кратко сказать о последствиях инфляции и в связи с этим обосновать необходимость применения комплекса стабилизационных мер денежного обращения; затем выясните, что означает стабилизация денежного обращения, на что она направлена; отметьте взгляды кейнсианцев и монетаристов на обеспечение экономической стабильности; рассмотрите методы антиинфляционной политики (дефляционная политика и политика доходов) и денежной реформы (нуллификация, ревальвация, девальвация и деноминация).

Рассматривая второй вопрос, следует акцентировать внимание на том, что банковский процент возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Процент является частью прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал. Поэтому необходимо выяснить, что является источником процента, в какой форме он выступает, какие факторы влияют на уровень процентной ставки, чем определяется верхняя и нижняя граница процента, в чем проявляется регулирующая функция политики процентных ставок.

В третьем вопросе выясните понятие «кредитно-финансовая система», определите ее назначение, рассмотрите структуру, дайте характеристике ее звеньям, отметьте, особенности кредитно-финансовых систем в различных странах, в том числе и Республике Беларусь.

### **Вариант 10**

1. Денежный оборот: понятие и структура. Движение товаров как основа денежного оборота.

2. Порядок выдачи кредитов в Республике Беларусь.

3. Операции коммерческих банков на валютных рынках.

В первом вопросе определите понятие «денежный оборот», рассмотрите его структуру в зависимости от факторов (от форм функционирования в нем денег, от характера отношений, которые обслуживает та или иная часть денежного оборота, от субъектов, между которыми двигаются деньги); выясните, какие функции выполняют деньги, находящиеся в обороте; проследите особенности денежного оборота при разных моделях экономики и его взаимосвязь с системой рыночных отношений. При этом особо обратите внимание на то, что при денежно-товарных отношениях движение денег всегда связано со встречным движением товаров.

Во втором вопросе рассмотрите общие принципы и особенности организации кредитования в Республике Беларусь; назовите перечень документов, необходимых для получения кредита юридическими лицами (представляемых в банк, в котором открыт расчетный счет клиента, а также в банк, клиентом которого не является заемщик), кто определяет перечень представляемых документов для получения кредита предпринимателями и физическими лицами; рассмотрите порядок заключения кредитного договора и назовите его существенные условия; отразите порядок перечисления денежных средств, выданных в ссуду.

В третьем вопросе покажите, чем обусловлено возникновение валютного рынка и проведение валютных операций; дайте определение понятиям «валютная позиция», «закрытая валютная позиция», «открытая валютная позиция», «открытая короткая валютная позиция», «открытая длинная валютная позиция»; скажите, какие виды валютных операций применяются в банковской практике, дайте краткую характеристику операциям «спот», форвардным и фьючерсным операциям, срочным операциям с опционом, операциям «своп», арбитражным сделкам.

## **Вариант 11**

1. Безналичный денежный оборот. Основы и принципы безналичных расчетов.
2. Порядок погашения кредитов в Республике Беларусь и ответственность банка и заемщика.
3. Банки - основное звено кредитной системы. Классификация банков.

В первом вопросе выясните суть понятия «безналичный денежный оборот», определите роль и место безналичного денежного оборота в системе денежного и платежного оборота; покажите, чем определяется и характеризуется структура безналичного денежного оборота, что собой представляют безналичные расчеты, каковы принципы организации системы безналичных расчетов; дайте классификацию безналичных расчетов.

При освещении второго вопроса отметьте, каким документом определяются сроки погашения кредита и уплаты процентов по нему; рассмотрите специфику погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов и уплаты процентов по ним, порядок погашения кредитов юридическими и физическими лицами; проследите действия банка по погашению долга при недостаточности средств для полного исполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и уплате процентов, а также особенность погашения задолженности по кредиту и начисленным процентам ликвидируемого или не прошедшего в установленном порядке перерегистрацию, либо длительно (более одного года) не осуществляющего хозяйственную деятельность юридического лица. Рассматривая третий вопрос, дайте определение банка; назовите совокупность осуществляемых банковских операций, дающих право юридическому лицу именоваться банком; определите статус банка, рассмотрите его организационно-правовую форму; проведите классификацию банков; проследите особенности построения банковских систем в различных странах, в том числе и в Республике Беларусь.

## **Вариант 12**

1. Регулирование денежного оборота. Роль центрального банка в регулировании денежного оборота.
2. Банковский кредит. Классификация банковских кредитов.
3. Ресурсы коммерческого банка.

В первом вопросе покажите, чем обусловлена необходимость государственного регулирования денежного оборота, на что оно направлено, каким путем оно осуществляется; проследите специфику бюджетно-

финансового и денежно-кредитного регулирования; отразите роль Центрального банка в проведении денежно-кредитной политики; назовите методы денежно-кредитного регулирования, используемые Центральным банком, и охарактеризуйте их.

Во втором вопросе выясните, что собой представляет банковский кредит, с чем он связан, почему в рыночной экономике он выступает как основная форма кредита, какие общеэкономические принципы связывают банковский кредит как экономическую категорию с другими стоимостными категориями, каковы особенности банковской формы кредита, в чем его отличие от коммерческого кредита и как он с ним взаимосвязан; дайте классификацию банковских ссуд.

При рассмотрении третьего вопроса выясните суть понятия «ресурсы коммерческого банка», в чем отличие понятий «ресурсы банка» и «кредитные ресурсы»; дайте краткую характеристику собственным источникам банковских ресурсов (акционерный капитал, нераспределенная прибыль, фонды банка, созданные за счет прибыли) и привлеченным ресурсам (ресурсы депозитного характера и недепозитного характера).

### **Вариант 13**

1. Денежная система: ее сущность и элементы. Типы денежных систем.

2. Коммерческий кредит.

3. Банковская система Республики Беларусь.

В первом вопросе дайте характеристику понятия «денежная система» как исторической категории; проследите объективные предпосылки формирования денежной системы, связанные с возникновением и утверждением капиталистического способа производства; подчеркните национальные особенности денежной системы, проявляющиеся в ее элементах; назовите элементы денежных систем; кратко рассмотрите типы денежных систем (система металлического обращения и система обращения денежных знаков).

Во втором вопросе выясните сущность коммерческого кредита, в результате чего он возникает, как предоставляется (по открытому счету и под долговые обязательства); рассмотрите особенности коммерческого кредита, проследите его связь с банковским кредитом; покажите достоинства и недостатки коммерческого кредита.

Освещая третий вопрос, дайте определение понятия «банковская система»; проследите этапы становления банковской системы Республики

Беларусь, назовите важнейшие законодательные акты, которыми определяются экономические и правовые основы ее деятельности; покажите, как построена банковская система Республики Беларусь, дайте краткую характеристику ее первого уровня (Национальный банк) и второго уровня (коммерческие банки).

#### **Вариант 14**

1. Кредитовый банковский перевод. Расчетные документы при осуществлении кредитового перевода.

2. Лизинговый кредит.

3. Пассивные операции коммерческих банков.

В первом вопросе необходимо дать определение понятия «банковский перевод», выяснить специфику кредитовых переводов (кто выступает их инициатором); сказать, на основе каких платежных инструкций они осуществляются, в каких случаях и в какой форме используются платежные поручения, платежные требования-поручения, мемориальный ордер. Затем следует проследить порядок оформления платежных инструкций и осуществления расчетов на их основе; выяснить специфику расчетов на основе постоянно действующего платежного поручения, особенности осуществления кредитовых переводов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также особенности осуществления переводов в пользу и по поручению физических лиц; отметить порядок зачисления денежных средств в пользу бенефициара и возможность отзыва (изменения) платежной инструкции.

Освещая второй вопрос, определите понятие «лизинг», покажите его отличие от простой аренды; выясните объект и субъекты лизинга; проведите классификацию лизинга, при этом особый акцент следует сделать на выяснение сути оперативного и финансового лизинга; проследите порядок проведения лизинговых операций и роль банка в их осуществлении, раскройте механизм лизинговой сделки; отразите преимущества лизинга для всех участников лизинговой сделки.

В третьем вопросе дайте определение понятия «пассивные операции банка», покажите, на что они направлены; рассмотрите структуру пассивов. Характеризуя собственный капитал банка, выясните, почему он составляет основу деятельности кредитного учреждения, каковы функции собственного капитала и в чем они проявляются, каковы источники собственного капитала, дайте их краткое описание. Однако следует обратить внимание, что основная часть ресурсов коммерческих банков формируется не за счет собственных, а

за счет привлеченных средств. В этой связи проследите способы привлечения денежных ресурсов; кратко охарактеризуйте ресурсы депозитного характера и недепозитные источники (кредиты центрального банка, межбанковские кредиты, средства, привлеченные путем выпуска долговых обязательств).

### **Вариант 15**

1. Дебетовый банковский перевод. Расчетные документы при осуществлении дебетового перевода.

2. Ипотечный кредит.

3. Операции центрального банка.

При изложении первого вопроса дайте определение понятия «банковский перевод», отразите специфику дебетовых переводов (кто выступает инициатором перевода, почему банковский перевод является операцией на инкассо); назовите платежные инструкции, которыми оформляются дебетовые переводы; рассмотрите акцептную (предварительный и последующий акцепт) и безакцептную форму расчетов на основании платежных требований, а также отметьте, в каких случаях платежные требования, включенные плательщиком в заявление на акцепт, не подлежат исполнению банком; выясните, почему перевод средств по чеку является разновидностью дебетового перевода.

Во втором вопросе выясните, что представляет собой ипотечный кредит как особый тип экономических отношений, что может быть предметом залога, каковы особенности залога, кто может быть кредитором и заемщиком по ипотеке; назовите основные документы, которыми могут оформляться ипотечные кредиты; рассмотрите виды ипотеки в зависимости от способа обеспечения обязательств, при этом акцентируйте внимание на оценке стоимости предмета ипотеки; проследите процесс предоставления ипотечного кредита, а также порядок погашения ипотечных ссуд и уплаты процентов по ним.

Рассматривая третий вопрос, покажите, что центральный банк осуществляет свои функции через банковские операции: пассивные и активные. В связи с этим дайте определение названных операций; выясните особенности пассивных операций центрального банка; дайте краткую характеристику основным пассивным операциям (эмиссия банкнот, прием средств коммерческих банков и казначейства, операции по обслуживанию собственного капитала); назовите активные операции центрального банка и кратко охарактеризуйте их.

## Вариант 16

1. Расчеты чеками из чековой книжки и расчетными чеками.
2. Государственный кредит.
3. Активные операции коммерческих банков.

В первом вопросе следует рассмотреть порядок приема в уплату за товары (работы, услуги) и оплаты чека из чековой книжки и расчетного чека; проследите, как осуществляется пополнение чековой книжки, уменьшение депонированной суммы на специальном счете, досрочное закрытие чековой книжки и закрытие по истечению срока ее действия, а также выдача наличных денежных средств по расчетному чеку; отметьте действия чекодателя и банка в случае утери (кражи) чековой книжки, отдельного чека из чековой книжки, расчетного чека.

Во втором вопросе необходимо дать определение «государственный кредит», объяснить сущность и экономическое содержание государственного кредита (при этом обратите внимание, что государство может выступать в роли кредитора и в качестве заемщика); охарактеризовать функции и роль государственного кредита для финансирования дефицита бюджетов различных уровней; перечислить основные виды и признаки классификации государственных займов; назвать основные задачи, решаемые органами власти при управлении государственным кредитом; кратко охарактеризовать основные методы управления государственным долгом (рефинансирование, конверсия, консолидация, новация, унификация, отсрочка, дефолт).

В третьем вопросе покажите, что представляют собой активные операции банка, на что они направлены; проследите из взаимосвязь и взаимообусловленность; назовите и кратко охарактеризуйте активы по их экономическому содержанию (свободные резервы; кредиты предоставленные и средства размещенные в виде депозитов; инвестиции; материальные и нематериальные активы самого банка, так называемые внутренние инвестиции), по уровню доходности (приносящие доход и не приносящие дохода), по уровню риска (безрисковые, низкорисковые, средней степени риска, с повышенным риском, высокорисковые активы), по степени ликвидности (высоколиквидные, краткосрочные ликвидные, труднореализуемые, низколиквидные активы).

## Вариант 17

1. Денежная система Республики Беларусь.
2. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.
3. Валютный рынок. Участники валютного рынка.



Изложение первого вопроса следует вести в контексте мировых денежных систем. Поэтому, прежде всего, дайте определение понятия «денежная система», подчеркните, что денежные системы сложились в основном в XVI—XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического способа производства; отметьте типы денежных систем, которые зависят от того, в какой форме функционируют деньги; назовите элементы денежной системы, в которых проявляются ее национальные особенности; проследите этапы становление денежной системы Республики Беларусь; покажите, когда законодательно был признан единственным платежным средством Республики Беларусь в безналичных расчетах белорусский рубль, в налично-денежном обороте - расчетный билет Национального банка; отметьте специфику денежной системы Республики Беларусь.

Освещая второй вопрос, следует исходить из того, что кредитная деятельность банка связана с рисками. Поэтому кредитор вправе требовать обеспечения своевременного возврата кредита, а также процентов по нему. Банковская практика выработала различные формы кредитного обеспечения, назовите их. Перечислите способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, установленные законодательством Республики Беларусь и дайте их краткую характеристику.

Характеризуя третий вопрос, покажите, что валютный рынок является частью финансового рынка страны, существующего наряду с другими видами рынка; в связи с этим выясните, что представляет собой валютный рынок, чем обусловлено его возникновение; назовите основных участников валютного рынка, кратко охарактеризуйте их; дайте классификацию валютных рынков (в зависимости: от объема, характера валютных операций и количества используемых валют; от порядка валютного регулирования; от режима валютного курса; от механизма функционирования рынка); назовите крупнейшие мировые валютные рынки.

### **Вариант 18**

1. Валютная система: ее сущность, элементы, характеристика.
2. Потребительский кредит.
3. Небанковские кредитно-финансовые организации.

В первом вопросе дайте определение валютной системы, назовите элементы национальной и мировой валютных систем; проследите эволюцию мировой валютной системы, исходя из степени развития мирового хозяйства и мирохозяйственных связей (первая валютная система (Парижская), вторая

валютная система (Генуэзская), третья валютная система (Бреттон-Вудская), четвертая валютная система (Ямайская), Европейская валютная система).

Во втором вопросе покажите, что потребительский кредит - это средство удовлетворения потребительских нужд населения. В связи с этим проследите его отличие от ссуд, предоставляемых предприятиям для производственных целей; проведите классификацию (по целевому характеру, по субъектам кредитных отношений, по способу организации предоставления ссуженных средств, по формам выдачи, по степени покрытия кредитом стоимости потребительских товаров (работ, услуг), по способу погашения кредита, по срокам выдачи) и дайте краткую характеристику видов потребительских кредитов; отметьте значение потребительского кредита.

При освещении третьего вопроса дайте определение небанковской кредитно-финансовой организации, проследите ее отличие от банка; покажите, чем обусловлено функционирование множества кредитных организаций; назовите важнейшие небанковские кредитно-финансовые организации (парабанковские учреждения) и кратко охарактеризуйте их функциональное назначение; отразите проблемы становления парабанковских учреждений в Республике Беларусь.

### **Вариант 19**

1. Денежная эмиссия, ее причины и последствия.
2. Расчеты посредством документарного аккредитива.
3. Фондовый рынок. Субъекты фондового рынка.

В первом вопросе выясните суть понятия «эмиссия», затем акцентируйте внимание на денежной эмиссии, ее цели и видах, покажите отличие кредитной (банковской) эмиссии от бюджетной (казначейской); проследите порядок наличной и безналичной эмиссии, а также место и роль Центрального банка в эмиссионной политике государства; раскройте сущность и механизм банковского мультипликатора, охарактеризуйте механизм банковского мультипликатора с разных позиций (с позиции субъектов мультипликации, как кредитный мультипликатор, как депозитный мультипликатор); отметьте последствия эмиссии, обратив внимание на те страны, где увеличение валовых кредитов, предоставляемых банковской системой, допускается при отсутствии роста или снижении производства общественного продукта.

Во втором вопросе дайте определение понятия «аккредитив»; покажите, в каких случаях применяются расчеты аккредитивами, за счет каких средств

производится открытие аккредитива; каков порядок открытия, исполнения и закрытия аккредитива; рассмотрите виды аккредитивов (внутренний и международный; покрытый, непокрытый; отзывной, безотзывной; револьверный; переводной; компенсационный; с красной оговоркой; резервный), дайте им характеристику; отметьте положительные стороны и недостатки расчетов посредством аккредитивов.

В третьем вопросе дайте определение понятий «фондовый рынок», «ценные бумаги», «эмитенты», «инвесторы»; отметьте отличие инвестиций в ценные бумаги по отношению к инвестициям, имеющим капитальный характер; рассмотрите способы перераспределения денежных средств на фондовом рынке (прямой и косвенный); выясните, кто относится к финансовым посредникам и их роль на фондовом рынке; охарактеризуйте первичный и вторичный рынки ценных бумаг; назовите операции банков с ценными бумагами.

### **Вариант 20**

1. Денежная масса. Закон денежного обращения.
2. Ценные бумаги и их виды.
3. Банковское законодательство Республики Беларусь. Взаимоотношения субъектов и участников банковских правоотношений.

Освещая первый вопрос, раскройте понятие «денежная масса»; покажите, как отражается количественная характеристика денежной массы; рассмотрите показатели денежной массы ( $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ ); выясните, что служит основным критерием отнесение показателей к тому или иному агрегату денежной массы; проследите купюрное строение денег и его значение для определения необходимого количества денег; охарактеризуйте закон денежного обращения и проследите его проявление в различных денежных системах (при металлическом обращении, при обращении кредитных и бумажных денег); отметьте влияние скорости обращения на денежную массу.

Изложение второго вопроса следует начинать с определения понятия «ценная бумага»; затем проследите, какие ценные бумаги относятся к основным, производным и прочим ценным бумагам, дайте их характеристику; рассмотрите другие классификационные признаки ценных бумаг: в зависимости от сроков их обращения (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, бессрочные), от эмитентов (государственные, корпоративные), от формы выпуска (эмиссионные, неэмиссионные), от формы существования (материализованные, дематериализованные), от

порядка реализации права собственности на ценные бумаги (предъявительские, именные, ордерные).

При рассмотрении третьего вопроса вопрос дайте определение понятия «банковское законодательство»; покажите, какие законодательные и нормативные акты Республики Беларусь относятся к актам банковского законодательства; отметьте связь банковского законодательства и норм международного права; назовите объект банковских правоотношений, субъектов и участников банковских правоотношений; проследите взаимоотношения Национального банка, банков Республики Беларусь с государственными органами, органами местного управления и самоуправления, физическими и юридическими лицами.

### **Вариант 21**

1. Конвертируемость валюты. Валютный курс.
2. Залог как форма обеспечения возврата банковской ссуды.
3. Банковская деятельность: ее понятие и принципы организации.

В первом вопросе выясните суть понятия «конвертируемость (обратимость) валюты», что понимается под внешней и внутренней обратимостью валюты; рассмотрите виды валют в зависимости от степени конвертируемости (свободно конвертируемая, частично конвертируемая, замкнутая валюта). В связи с тем, что международные расчетные операции предполагают обмен валюты одной страны на валюту другой страны, важно раскрыть понятия «валютный курс», «кросс-курс», «паритет валют», «котировка валют», «фиксинг». Проследите порядок установления курсовых соотношений между валютами (режим валютных курсов: фиксированный, плавающий (гибкий), смешанный (комбинированный)); назовите факторы, влияющие на формирование валютного курса, кратко опишите методы определения валютного курса.

При освещении второго вопроса, прежде всего, назовите формы обеспечения возврата кредита, которые предусматривает банковское законодательство Республики Беларусь, затем перейдите к рассмотрению одной из них - залога; дайте определение залога как способа обеспечения обязательств; назовите виды залога и охарактеризуйте их; проследите порядок оформления залога, реализации заложенного имущества в случае несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств; отметьте случаи, когда право залога прекращается.

При характеристике третьего вопроса дайте определение понятия «банковская деятельность»; назовите основные принципы банковской

деятельности, которая базируется на осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, перечислите эти операции и назовите их виды; выясните особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности и установления сроков исковой давности по требованиям банков и небанковских кредитно-финансовых организаций к заемщикам при ненадлежащем исполнении ими условий кредитных договоров.

## **3.2 КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ДНЕВНОЙ И ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

1. При переходе от натурального хозяйства к рыночному прямой продуктообмен (бартер) уступил место обмену, совершаемому при посредстве денег, в роли которых выступали определенные товары. Это произошло в связи с тем, что бартер:

а) Был низкоэффективен вследствие высоких издержек, связанных с необходимостью нахождения субъектов, готовых обменять нужные продавцу товары на те, которые у него имеются.

б) Был неудобен.

в) Препятствовал развитию общественного разделения труда.

г) Основывался на совпадениях потребностей в обмениваемых товарах.

д) Имели место все перечисленные выше причины.

2. М1 включает в себя:

а) Металлические и бумажные наличные деньги и чековые вклады.

б) Металлические и бумажные наличные деньги и срочные вклады.

в) Металлические и бумажные наличные деньги и все банковские депозиты.

г) Все деньги и «почти деньги».

д) Все предыдущие ответы неверны.

3. Различие между деньгами и «почти деньгами» состоит в том, что:

а) Деньги в отличие от «почти денег» можно расходовать непосредственно.

б) «Почти деньги» включают в себя депозиты на банковских счетах, тогда как деньги не включают их.

в) Деньги обращаются быстрее, чем «почти деньги».

г) «Почти деньги» — это неразменные бумажные деньги, в отличие от денег.

д) «Почти деньги» включают в себя все товары, которые могут быть проданы за деньги.

4. Чек, выписанный на банковский счет:

а) Считается частью М1, при условии, что он действителен, то есть если в банке имеются средства для его оплаты.

б) Считается частью M1, независимо от того, действителен он или нет, при условии, что лицо, на которое он выписан, акцептует его.

в) Считается частью M1, если используется только на покупку товаров и услуг.

г) Не считается частью M1, так как банковский счет не является частью денежной массы.

д) Не считается частью M1, так как его включение в состав M1 наряду с банковским вкладом на который он выписан, приведет к двойному счету.

5. Деньги служат:

а) Средством обращения.

в) Счетной единицей.

б) Средством сохранения ценности.

г) Все предыдущие ответы

верны.

д) Все предыдущие ответы неверны.

6. Спрос на деньги для сделок изменяется следующим образом:

а) Возрастает при увеличении процентной ставки.

б) Возрастает при снижении процентной ставки

в) Снижается по мере роста номинального объема ВВП.

г) Снижается при уменьшении номинального объема ВВП.

д) Все предыдущие ответы неверны.

7. Понятие «спрос на деньги» означает:

а) Желание держать ценные бумаги, которые при необходимости могут быть легко обращены в деньги по фиксированной цене.

б) Сумму денег, которую предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке.

в) Желание запастись частью дохода на «черный день».

г) То же, что и спрос на деньги со стороны активов.

д) То же, что и сумма спроса на деньги для сделок и спроса на деньги со стороны активов.

8. Что из перечисленного ниже нельзя отнести к «почти деньгам»?

а) Нечековые сберегательные вклады.

в) Кредитные карточки.

б) Крупные срочные вклады.

г) Небольшие срочные

вклады.

д) Краткосрочные государственные ценные бумаги.

9. Если законодательным образом будет установлен потолок процентной ставки ниже равновесного уровня, то:

- а) Объем спроса на деньги будет больше, чем объем предложения денег.
- б) Объем спроса на деньги будет меньше, чем объем предложения денег.
- в) Объем предложения денег будет возрастать, а объем спроса на деньги будет сокращаться.
- г) Объем спроса на деньги будет возрастать, а объем предложения денег будет сокращаться.
- д) Объем спроса на деньги и объем предложения денег будут увеличиваться.

10. Если номинальный объем ВВП сократится, то:

- а) Вырастет спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги.
- б) Сократится спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги.
- в) Вырастет спрос на деньги для сделок, но сократится общий спрос на деньги.
- г) Сократится спрос на деньги для сделок, но вырастет общий спрос на деньги.
- д) Спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги останутся неизменными.

11. Норма обязательных резервов:

- а) Вводится прежде всего как средство ограничения денежной массы.
- б) Вводится как средство, предохраняющее от изъятия вкладов, в) Составляет среднюю величину массы денег, необходимой для удовлетворения потребностей населения.
- г) Сейчас не используется.
- д) Ни один из ответов не является верным.

12. Коммерческая банковская система (совокупность всех коммерческих банков) предоставляет деньги займы, создавая текущие счета. В результате денежная масса:

- а) Уменьшается на общую величину наличных денег и банковских депозитов.
- б) Ни увеличивается, ни уменьшается.
- в) Увеличивается на величину, меньшую, чем общая сумма депозитов.
- г) Увеличивается на величину, равную общей сумме депозитов.
- д) Увеличивается на величину, большую, чем сумма депозитов.



13. Общая денежная масса возрастает всякий раз, когда коммерческие банки:

- а) Увеличивают свои вклады в центральном банке.
- б) Увеличивают объемы ссуд, предоставляемых населению.
- в) Увеличивают свои обязательства по текущим счетам путем получения наличных и безналичных денег от населения по вкладам.
- г) Изымают часть своих вкладов в центральном банке.
- д) Уменьшают свои обязательства по текущим счетам, выплачивая наличные или безналичные деньги по вкладам.

14. Избыточные резервы коммерческого банка состоят из:

- а) Активов, которые, не будучи деньгами, могут быть при необходимости быстро превращены в деньги.
- б) Денежных и «почти денежных» активов, хранящихся в банке и превышающих 100% объема банковских депозитов.
- в) Денег, которые должны храниться в банке не из-за текущей потребности в них, а исходя из требований закона.
- г) Разницы между величиной фактических резервов и величиной обязательных резервов.
- д) Разницы между величиной активов и суммой вкладов на текущих счетах.

15. Банк предоставляет ссуду заемщику, который одну ее часть получает в виде наличных денег, а другую — в форме чековых депозитов. Максимальная величина, на которую банковская система может увеличить денежное предложение в результате этого:

- а) Сократится, потому что сумма резервов, передаваемых другим банкам, вырастет из-за того, что часть ссуды получена в виде наличных денег.
- б) Сократится, потому что сумма резервов, передаваемых другим банкам, уменьшится из-за того, что часть ссуды получена в виде наличных денег.
- в) Вырастет, потому что сумма резервов, передаваемых другим банкам, увеличится, и общая сумма займов возрастет.
- г) Останется неизменной, независимо от того, в каком виде предоставляется ссуда.
- д) Вырастет, потому что сумма резервов, передаваемых другим банкам, уменьшится, и общая сумма займов сократится.

16. Какое из следующих утверждений является неверным?

- а) Фактические резервы коммерческого банка равны избыточным резервам плюс обязательные резервы.
- б) Банковские активы плюс собственный капитал равны обязательствам,
- в) Отдельный коммерческий банк может предоставлять ссуды в объеме, равном величине его избыточных резервов.
- г) Когда заемщики возвращают банку ссуды, предложение денег сокращается.
- д) Собственный капитал равен разнице между суммами активов и обязательств.

17. Что из перечисленного ниже представляет собой активы банка?

- а) Вклады до востребования, акции и резервы.
- б) Наличные деньги, собственность и резервы.
- в) Наличные деньги, собственность и акции.
- г) Наличные деньги, акции и вклады до востребования.
- д) Резервы, ссуды и акции.

18. Термин «операции на открытом рынке» означает:

- а) Деятельность коммерческих банков по кредитованию фирм и населения.
- б) Деятельность центрального банка по предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- в) Влияние на уровень процентных ставок, оказываемое ростом или снижением общего размера ссуд, предоставляемых коммерческими банками.
- г) Операции центрального банка, приводящие к увеличению или снижению общей величины текущих счетов коммерческих банков.
- д) Деятельность центрального банка по покупке или продаже государственных ценных бумаг.

19. Основными статьями актива баланса центрального банка являются.

- а) Золотые сертификаты, наличные деньги, депозиты банков и депозиты казначейства.
- б) Банкноты, государственные ценные бумаги и ссуды.
- в) Золотые сертификаты, наличные деньги, банковские депозиты и ссуды.
- г) Золотые сертификаты, наличные деньги, ссуды и государственные ценные бумаги.

д) Банкноты, золотые сертификаты, наличные деньги и депозиты коммерческих банков.

20. Если центральный банк стремится увеличить объем ВВП, какие из приведенных ниже мер он не должен предпринимать?

а) Увеличение инвестиционных расходов с тем, чтобы повысить уровень общих расходов.

б) Повышение процентных ставок с тем, чтобы сделать кредиты более привлекательными для владельцев наличных денег.

в) Увеличение банковских резервов для того, чтобы стимулировать повышение банками своих неденежных активов.

г) Увеличение средств на текущих счетах.

д) Увеличение доступности кредита.

21. Какие из приведенных ниже пяти комбинаций представляют собой инструменты денежной политики, используемые центральным банком в обычных случаях:

а) Политика учетных ставок, контроль над предписываемой законом маржой при покупке акций

б) Изменение установленной законом нормы обязательных резервов

в) Операции на открытом рынке и изменение учетных ставок.

г) Политика учетных ставок и изменение установленной законом нормы обязательных резервов.

д) Операции на открытом рынке, изменение нормы обязательных резервов и выборочный контроль над потребительским и ипотечным кредитом.

22. Общая сумма банкнот, находящихся у частных фирм и населения, показывается в балансе центрального банка:

а) Как обязательства, потому что эти банкноты представляют собой требования к активам центрального банка.

б) Как активы, так как эти банкноты составляют часть денежной массы, то есть являются наличными деньгами.

в) Как обязательства, потому что эти банкноты являются частью резервов, то есть они представляют собой депозиты, внесенные коммерческими банками.

г) Внутри раздела счетов движения капиталов, так как они представляют собой денежные средства, с помощью которых финансируется центральный банк.

д) Не показывается вообще.

23. Если центральный банк повышает учетную ставку, то эта мера, являющаяся частью денежной политики, вместе с другими мерами направлена в первую очередь на:

- а) Снижение общей величины резервов коммерческих банков.
- б) Стимулирование роста величины сбережений населения.
- в) Содействие росту объемов ссуд, предоставляемых центральным банком, коммерческим банкам.
- г) Увеличение общего объема резервов коммерческих банков.
- д) Достижение других целей.

24. Центральный банк совершает широкомасштабную покупку государственных ценных бумаг у населения на открытом рынке. В каком из ответов на тест 23 верно указана основная цель этой акции.

25. Снижение учетной ставки, используемое в качестве инструмента денежной политики, приводит к ограниченному эффекту в связи с тем, что:

- а) Центральный банк, хотя и может увеличить массу денег, но не в состоянии заставить людей тратить деньги, что необходимо для увеличения объема ВВП.
- б) Центральный банк не обладает правом изменять учетную ставку в значительных размерах.
- в) Центральный банк не может прямо контролировать объем ссуд, предоставляемых коммерческими банками.
- г) Такое снижение обычно компенсируется увеличением резервов коммерческих банков, вследствие чего эффект снижения учетной ставки исчезает.
- д) Оно приводит к падению курсов акций и облигаций.

26. Если центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг населению, то эта мера ведет к:

- а) Увеличению общей суммы личных накоплений.
- б) Уменьшению объема ссуд, предоставляемых коммерческими банками.
- в) Увеличению общей суммы депозитов коммерческих банков.
- г) Снижению уровня процентных ставок.
- д) Увеличению количества банкнот в обращении.

27. Если центральный банк покупает у населения большое количество государственных ценных бумаг, то:

- а) Обязательства центрального банка в форме резервов коммерческих банков увеличивается.
- б) Текущие счета коммерческих банков уменьшаются.
- в) Общая масса денег на руках у населения уменьшается.
- г) Учетная ставка и объем ссуд центрального банка возрастают.
- д) Учетная ставка и объем ссуд центрального банка уменьшаются.

28. Центральному банку сложно осуществить меры по ограничению роста денежной массы, если:

- а) У центрального банка отсутствует право снижения нормы обязательных резервов коммерческих банков.
- б) Коммерческие банки обладают значительными избыточными резервами.
- в) Объем личных сбережений очень велик.
- г) Золото в большом количестве экспортируется.
- д) Частные фирмы и население стремятся дополнительно купить государственные облигации на большую сумму.

29. Термин «учетная ставка» означает:

- а) Уровень снижения цены для центрального банка, когда он скупает государственные ценные бумаги.
- б) Степень давления, оказываемого центральным банком на коммерческие банки с целью снижения объема выдаваемых ими ссуд.
- в) Процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам.
- г) Степень воздействия центрального банка на рост денежной массы и объема ВНП.
- д) Все предыдущие ответы неверны.

30. Широкомасштабные операции на открытом рынке, проводимые центральным банком с целью облегчения доступа к кредиту:

- а) Повышают курс государственных ценных бумаг.
- б) Снижают общую величину резервов коммерческих банков.
- в) Понижают общий уровень цен.
- г) Понижают курс государственных ценных бумаг.
- д) Повышают норму обязательных резервов, установленную для коммерческих банков.

31. Если центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует при этом цель:

- а) Сделать кредит более доступным.
- б) Затруднить покупку населением государственных ценных бумаг.
- в) Увеличить объем инвестиций.
- г) Снизить учетную ставку.
- д) Уменьшить общую массу денег в обращении.

32. На величину какого из следующих элементов ВВП оказывают наибольшее влияние изменения в уровне ставки процента?

- а) Потребительские расходы.
- б) Инвестиции.
- в) Государственные расходы.
- г) Экспорт.
- д) Импорт.

33. Какие из следующих мероприятий корреспондируются друг с другом?

- а) Увеличение государственных расходов и объема денежной массы.
- б) Сокращение подоходного налога и объема денежной массы.
- в) Увеличение трансфертных платежей и сокращение объема денежной массы.
- г) Увеличение налогов на корпорации и объема денежной массы.
- д) Увеличение трансфертных платежей и объема денежной массы.

34. Сущность предварительного акцепта состоит в том:

- а) Платежное требование оплачивается банком в день его поступления.
- б) В день поступления платежного требования в банк плательщика устанавливается акцепт.
- в) Устанавливается акцепт поставщика к покупателю об уплате ему определенной суммы денежных средств.
- г) Поручения акцептуются банком при условии депонирования плательщиком суммы поручения на отдельном балансовом счете.

35. Твердое обязательство банка, подтвержденное исполняющим банком в дополнение к обязательству банка, осуществлять выплаты по аккредитиву при выполнении всех его условий называется:

- а) Депонированным аккредитивом.
- б) Непокрытым аккредитивом.
- в) Отзывным аккредитивом.
- г) Безотзывным аккредитивом.

36. Что характеризует следующее утверждение: «Заплачу я, если не выплатит плательщик»:

- а) Простой вексель.
- б) Приказ трассанта.
- в) Тратта.
- г) Перепоручительный индоссамент.

37. Лизингодатель вынужден сдавать предмет лизинга во временное пользование несколько раз, разным пользователям, чтобы возместить все свои затраты по приобретению и содержанию предмета аренды:

- а) Возобновленный лизинг.
- б) Возвратный лизинг.
- в) Стандартный лизинг.
- г) Оперативный лизинг.

38. Форфейтинговые операции банка включают в себя:

- а) Переуступка банку неоплаченных долговых требований.
- б) Покупка и продажа непогашенных долгов между странами, в обмен на наличный платеж.
- в) Финансирование экспорта путем покупки у экспортера экспортных требований.
- г) Покупка банком платежных документов поставщика и передача поставщиком права требования платежа с покупателя.

39. Коэффициент промежуточной ликвидности показывает:

- а) Отношение первоклассных ликвидных активов к текущим обязательствам.
- б) Соотношение собственного капитала банка и суммой его активов, взвешенных на степень риска.
- в) Отношение первоклассных активов к текущим обязательствам.
- г) Отношение ликвидных активов к текущим обязательствам.

40. Средние и нейтральные воздействия факторов на уровень ставок называют:

- а) Базовая ставка.
- б) Плавающая ставка.
- в) Твердая ставка.
- г) Фиксированная ставка.

### **3.3 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ ИЛИ ЗАЧЁТУ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ДНЕВНОЙ И ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

1. Происхождение, сущность, функции денег.
2. Виды денег.
3. Функции денег и их проявление на современном этапе
4. Роль денег.
5. Понятие эмиссии и выпуска денег в обращение.
6. Денежная масса и денежная база.
7. Денежные агрегаты и их значение.
8. Понятие денежного оборота. Структура и принципы организации денежного оборота.
9. Безналичный денежный оборот.
10. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений.
11. Понятие «платежная система».
12. Элементы и виды платежной системы.
13. Роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы.
14. Экономическое содержание наличного денежного оборота и его организация.
15. Понятие денежной системы, ее структура и значение.
16. Виды денежных систем, их эволюция.
17. Денежная система Республики Беларусь, ее развитие.
18. Понятие устойчивости денежного оборота, необходимость его регулирования.
19. Инфляция, ее виды, влияние на денежный оборот.
20. Социально-экономические последствия инфляции.
21. Методы и инструменты регулирования денежного оборота в Республике Беларусь.
22. Валютная система, ее элементы. Эволюция валютных систем.
23. Конвертируемость валюты. Валютный курс.
24. Платежный баланс, методы его регулирования.
25. Валютное регулирование, его организация в Республике Беларусь.
26. Понятие и сущность международных расчётов.
27. Международный кредит: сущность и основные формы
28. Необходимость и условия возникновения кредитных отношений.  
Сущность кредита, его характеристика.
29. Функции и законы кредита.



30. Роль кредита в рыночной экономике.
31. Понятие и классификация форм кредита.
32. Банковский кредит и его виды.
33. Способы и принципы банковского кредитования.
34. Характеристика государственного кредита.
35. Коммерческий кредит, его сущность и значение.
36. Значение потребительского кредитования.
37. Лизинговый кредит, его виды и особенности.
38. Ипотечный кредит, пути развития в Республике Беларусь.
39. Факторинговый кредит, сущность и роль.
40. Сущность и роль банков, их классификация.
41. Банковская деятельность, принципы ее организации.
42. Банковские объединения, виды и значение для развития кредитной системы.
43. Понятие «банковские операции» и их классификация.
44. Характеристика отдельных банковских операций.
45. Перспективы развития банковских услуг.
46. Понятие банковской системы, ее структура.
47. Деятельность центрального банка, его функции и операции.
48. Пути развития банковской системы Республики Беларусь.
49. Сущность банковского процента, его функции и виды.
50. Депозитный процент, его формирование.
51. Процент по банковским кредитам, сущность и значение.
52. Ставка рефинансирования центрального банка. Учетный процент.
53. Сущность небанковских кредитно-финансовых организаций, их место в кредитной системе.
54. Характеристика видов небанковских кредитно-финансовых организаций.

## **РАЗДЕЛ 4 ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

### **4.1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Учебная программа по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки» разработана для специальностей 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» и 1-26 02 02 «Менеджмент».

Цель данной дисциплины заключается в формировании у студентов знаний теоретических и практических основ кредитного и банковского дела. Изучается краткая характеристика основных разделов данной дисциплины, а также порядок и формы проведения занятий. Программой глубоко и последовательно излагается тематика курса, современная структура денежного обращения. Программа имеет обоснование всего механизма управления совокупным денежным оборотом.

Задачей дисциплины является способствовать умению студентов анализировать отдельные элементы банковской терминологии, а также определять основные направления развития денежно-кредитной системы, денежно-кредитной политики в рыночной экономике. Задачи, предложенные программой, актуальны, раскрытие каждой последующей темы взаимосвязано с анализом вопросов предыдущей.

Задача курса также заключается в обеспечении студентов необходимым уровнем знаний в данной области, помогает раскрыть место денег, кредита, банков в экономике.

Предметом учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение сферы

экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, их взаимосвязи, закономерностей их развития; основ построения и структуры кредитной системы страны, принципов организации банковской деятельности; развитие новых явлений в денежно-кредитной системе Республики Беларусь; основы международных валютно-кредитных отношений. Данная дисциплина формирует базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям.

В первом разделе учебной программы дается характеристика сущности, видов денег и их роли, денежного оборота, рассматриваются организация денежного обращения, методы регулирования денежного оборота, элементы денежной и валютной систем Республики Беларусь. Далее во втором и третьем разделах раскрываются сущность, функции и роль кредита, особенности организации функционирования его отдельных форм

(банковского, коммерческого, государственного, потребительского, лизингового, ипотечного, факторингового кредита). Дается характеристика кредитной и банковской систем, функций и роли банков и специализированных кредитно-финансовых организаций, различных видов банковских операций. В четвертом разделе рассматриваются основы международных валютно-кредитных отношений, участие Республики Беларусь в этих отношениях.

Раскрытие теоретических положений дисциплины «Деньги, кредит, банки» опирается на приоритет логического изложения системы экономических понятий и закономерностей перед их историческим описанием. В то же время используются исторические экскурсы в области эволюции видов денег, кредита и банков для выявления преемственности экономических связей и знакомства студентов с материалом, послужившим основой для теоретических обобщений.

Практические вопросы рассматриваются в дисциплине «Деньги, кредит, банки» в той мере, в какой это необходимо для уяснения экономической сущности и роли денег, кредита и банков.

В ходе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студенты обязаны:

- ознакомиться с взглядами на сущность и функции кредита, роль денег и кредита в развитии национального и мирового хозяйства;

- усвоить содержание, организацию денежного оборота и кредитного процесса в рыночной

- экономике, условия стабильности и методы регулирования денежно-кредитной сферы;

- знать основы функционирования денежно-кредитных отношений в международном экономическом обороте;

- изучить структуру кредитной системы государства, виды, функции и операции банков и

- специализированных кредитно-финансовых организаций, их роль в экономике страны;

- уметь использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих

- практических навыков по своей специальности. Будущая работа студентов как сотрудников организаций и предприятий связана с использованием знаний по теории денег, кредита, банков и небанковских кредитно-финансовых институтов.

Учебная дисциплина базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин как: «Экономическая теория», «Макроэкономика», и т.д.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен

**знать:**

- сущность, функции, роль денег и кредита в развитии национального и мирового хозяйства;
- содержание, организацию денежного оборота и кредитного процесса в рыночной экономике, условия стабильности и методы регулирования денежно-кредитной сферы;
- основы функционирования денежно-кредитных отношений в международном экономическом обороте;

**уметь:**

- использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих практических навыков по своей специальности;
- анализировать эффективность организации денежного оборота;
- обобщать зарубежный и отечественный опыт организации и функционирования банковской системы на макроуровне;
- анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, деятельности кредитно-финансовых организаций, их показатели;

**владеть:**

- основами денежно-кредитной и валютной политики;
- основами организации безналичных расчетов, кассового обслуживания и кредитования.

Освоение данной учебной дисциплины обеспечивает формирование следующих компетенций:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.
- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем;
- АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации;
- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию;
- СЛК-6. Уметь работать в команде;
- ПК-5. Владеть современными техниками принятия управленческих решений.

Согласно учебным планам для специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» на изучение учебной дисциплины отведено:

- для дневной формы получения высшего образования всего 100 ч., из них аудиторных – 51 часов.

- для заочной формы получения высшего образования всего 100 ч., из них аудиторных – 12 часов.

Согласно учебным планам для специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» на изучение учебной дисциплины отведено:

- для дневной формы получения высшего образования всего 86 ч., из них аудиторных – 52 часа;

- для заочной формы получения высшего образования всего 86 ч., из них аудиторных – 8 часов.

## 4.2 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АУДИТОРНЫХ ЧАСОВ ПО КУРСАМ, СЕМЕСТРАМ И ВИДАМ ЗАНЯТИЙ

### 4.2.1 Распределение аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий для специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»

Таблица 1.

Очная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч.	Лабораторные занятия, ч.	Практические занятия, ч.	Форма текущей аттестации
2	4	34	-	17	зачет, экзамен

Таблица 2.

Заочная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч.	Лабораторные занятия, ч.	Практические занятия, ч.	Форма текущей аттестации
4	7	8	-	4	зачет

### 4.2.2 Распределение аудиторных часов по курсам, семестрам и видам занятий для специальности 1-26 02 02 «Менеджмент»

Таблица 1.

Очная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч.	Лабораторные занятия, ч.	Практические занятия, ч.	Форма текущей аттестации
2	4	34	-	18	зачет

Таблица 2.

Заочная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч.	Лабораторные занятия, ч.	Практические занятия, ч.	Форма текущей аттестации
2	4	6	-	2	зачет

## 4.3 СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### Раздел I. ДЕНЬГИ

#### **Тема 1.1. Деньги как экономическая категория. Функции и роль денег**

Предпосылки и причины появления денег. Концепции происхождения денег. Характеристика сущности денег. Понятие функции денег. Сущность и значение функции меры стоимости. Особенности ее при применении полноценных и неполноценных денег.

Деньги в функции средства обращения. Факторы, определяющие сужение сферы использования денег в функции средства обращения. Функция денег как средство платежа. Содержание, назначение и особенности функционирования денег как платежного средства.

Функция средства накопления. Виды денежных накоплений. Накопления населения, их значение. Связь денежного накопления с реальным накоплением. Деньги в сфере международного экономического оборота. Взаимосвязь функций денег. Единство функций денег как выражение их сущности.

#### **Тема 1.2. Виды денег. Роль денег**

Понятие видов денег как формы их существования. Товарные деньги. Общественное разделение труда и совершенствование всеобщего эквивалента. Товарно-весовой эквивалент. Метало чеканный эквивалент. Золото как эквивалентный товар. Процесс демонетизации золота. Бумажно-кредитный эквивалент. Полноценные и неполноценные деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги. Наличные и безналичные деньги. Электронные деньги. Национальные, коллективные, международные деньги. Понятие роли денег. Проявление роли денег в процессе выполнения ими своих функций. Роль денег в развитии производства и повышении его эффективности. Использование денег в качестве орудия стоимостного учета, в осуществлении регулирования меры труда и меры потребления. Роль денег в процессе формирования, распределения и перераспределения доходов секторов экономики. Роль денег в осуществлении социальной политики государства. Роль денег в осуществлении внешнеэкономических связей.

#### **Тема 1.3. Денежный оборот**

Понятие денежного оборота. Каналы движения безналичных и наличных денег. Движение товаров как основа денежного оборота. Роль

банков в функционировании денежного оборота. Классификация денежного оборота в зависимости от форм функционирования денег, особенностей платежа, субъектов, между которыми осуществляется движение денег. Безналичный и наличный денежный оборот. Денежно-расчетный оборот. Денежно-кредитный оборот. Денежно-финансовый оборот. Межбанковский денежный оборот. Банковский денежный оборот. Межхозяйственный денежный оборот. Взаимосвязь составных частей денежного оборота. Принципы организации денежного оборота.

#### **Тема 1.4. Платежная система и ее виды**

Понятие «платежная система». Элементы платежной системы, их характеристика. Задачи и функции платежной системы. Требования, предъявляемые к платежным системам.

Основные участники платежной системы. Роль центрального банка в формировании и развитии платежной системы. Виды платежных систем, их классификация. Международные платежные системы. Национальная платежная система. Межбанковские переводы и расчеты. Интеграция Республики Беларусь в международные платежные системы.

#### **Тема 1.5. Безналичный денежный оборот**

Виды безналичного денежного оборота. Значение развития безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов. Условия проведения безналичных расчетов.

Платежные инструкции. Очередность платежей. Банковские переводы. Инкассо, его виды. Понятие форм безналичных расчетов, критерии их выбора. Характеристика отдельных форм безналичных расчетов в национальном экономическом обороте: порядок осуществления расчетов, преимущества и недостатки, перспективы развития. Особенности безналичных расчетов физических лиц.

#### **Тема 1.6. Наличный денежный оборот**

Экономическое содержание наличного денежного оборота, его роль в процессе расширенного воспроизводства. Налично-денежные потоки. Оборот наличных денег. Скорость оборота наличных денег. Факторы, влияющие на скорость оборота наличных денег. Принципы организации наличного денежного оборота. Роль банков в организации наличного денежного оборота. Прогнозирование наличного денежного оборота.



### **Тема 1.7. Денежная система, ее элементы**

Денежная система, ее понятие. Типы денежных систем, их характеристика и роль. Денежные системы металлического обращения. Денежные системы обращения кредитных и бумажных денег. Денежные системы административно-распределительной модели экономики и развитой рыночной экономики. Элементы национальной денежной системы, их содержание. Влияние национальных особенностей и исторических традиций на содержание элементов денежной системы. Денежная система Республики Беларусь, ее развитие.

### **Тема 1.8. Устойчивость денежного оборота и методы его регулирования**

Понятие и характеристика устойчивости денежного оборота. Товарно-денежная сбалансированность. Влияние пропорций общественного воспроизводства, его состояния на денежный оборот и наоборот. Покупательная способность денег. Условия стабильности покупательной способности денег и обменного курса национальной валюты. Необходимость регулирования денежного оборота. Инфляция, ее виды и влияние на денежный оборот. Органы, осуществляющие регулирование денежного оборота. Формы и методы регулирования денежного оборота. Инструменты, используемые центральным банком для регулирования денежного оборота. Нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация, их содержание и назначение. Денежные реформы.

## **Раздел II. КРЕДИТ**

### **Тема 2.1. Сущность кредита и его функции**

Необходимость кредита. Общеэкономические и специфические причины функционирования кредитных отношений. Товарное производство как естественная основа возникновения кредита, кругооборот и оборот капитала. Условия возникновения кредитных отношений.

Сущность кредита, ее характеристика. Виды кредитных отношений. Субъекты кредитных отношений. Ссуженная стоимость, ее особенности. Возвратность как сущностная черта кредита. Закономерности развития кредитных отношений. Понятие функции кредита. Перераспределительная функция кредита. Объекты, сфера и значение перераспределения ресурсов. Границы кредитных вложений. Функция замещения наличных денег кредитными операциями. Создание кредитных орудий обращения. Другие функции кредита, сформулированные в экономической литературе.

## **Тема 2.2. Роль кредита в рыночной экономике**

Понятие роли кредита, ее связь с сущностью, функциями кредита. Воздействие кредита на бесперебойность воспроизводственного процесса на макро и микро уровне. Роль кредита в перераспределении ресурсов, экономическом стимулировании кругооборота капитала. Использование кредита для содействия развитию научно-технического прогресса, решения социальных проблем. Влияние кредита на денежный оборот, его организацию и регулирование. Роль кредита в развитии международных экономических связей.

## **Тема 2.3. Формы кредита**

Понятие формы кредита. Классификация форм кредита, критерии классификации. Товарная форма кредита. Денежная форма кредита. Товарно-денежная (смешанная) форма кредитных отношений. Банковский кредит. Понятие и субъекты кредита. Особенности банковской формы кредита. Принципы кредитования. Роль банковского кредита. Тенденции его развития. Государственный кредит. Понятие и субъекты кредита. Виды государственного кредита. Роль и тенденции развития государственного кредита. Потребительский кредит. Понятие и субъекты кредита. Особенности потребительского кредита, его роль. Классификация потребительского кредита по различным критериям. Розничный банковский бизнес. Ипотечный кредит. Особенности ипотечного кредита, условия развития. Виды ипотеки. Ипотечное кредитование населения. Роль ипотечного кредита. Лизинговый кредит. Понятие и субъекты кредита. Классификация лизинга. Условия и возможности использования лизингового кредита. Роль лизингового кредита. Перспективы развития лизингового кредита. Коммерческий кредит. Понятие, субъекты и роль коммерческого кредита. Условия, возможности и границы использования коммерческого кредита. Особенности коммерческого кредита. Факторинговый кредит. Понятие, виды. Эффективность факторинга для его участников, отличия от других форм кредита. Перспективы развития различных форм кредита в экономике Республики Беларусь.

## **Раздел III. БАНКИ**

### **Тема 3.1. Банки и их роль**

Сущность банков. Функции и роль банков. Понятие банковской деятельности. Банковское законодательство. Банковская тайна. Принципы организации деятельности банков. Классификация банков по формам собственности, правовой организации, набору операций, отраслям

экономики, территории обслуживания, числу филиалов, масштабам деятельности и другим признакам. Транснациональные банки. Банковские объединения. Банковский картель. Банковский концерн. Банковские холдинг-компании, консорциумы. Участие банков в финансово-промышленных группах.

### **Тема 3.2. Банковские операции**

Банковские операции как конкретное проявление банковских функций на практике.

Банковский продукт. Банковские услуги. Качество банковских услуг. Классификация банковских операций. Пассивные операции банков. Значение пассивных операций в деятельности банков. Активные операции банков, их значение. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков. Активно-пассивные операции, их роль. Посреднические операции. Розничные операции. Характеристика операций банков: депозитных, эмиссионных, кредитных, расчетных, кассовых, инвестиционных, валютных, факторинговых, лизинговых, гарантийных, трансфертных, трастовых, залоговых, межбанковских, международных, учетных и др. Новые банковские услуги и продукты. Тенденции и перспективы развития банковских операций в Республике Беларусь.

### **Тема 3.3. Кредитная система, ее структура**

Понятие кредитной системы. Банковская система, ее виды. Одноуровневая банковская система. Двухуровневая банковская система. Административная банковская система. Рыночная банковская система. Факторы, влияющие на развитие банковских систем. Роль банковских систем на макроуровне. Кредитная система Республики Беларусь, принципы ее построения. Перспективы развития национальной банковской системы.

### **Тема 3.4. Центральные банки**

Возникновение и статус центральных банков. Центральные банки, их функции, операции. Независимость центральных банков. Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты.

Рефинансирование банков. Регулирование деятельности банков. Национальный банк Республики Беларусь, организационная структура, особенности деятельности.

### **Тема 3.5. Коммерческие банки и основы их деятельности**

Коммерческий банк как субъект экономики. Порядок создания банка. Лицензирование, регистрация. Реорганизация и ликвидация банков. Ресурсы банка, их формирование, использование. Отношения банка с клиентами на основе договоров. Понятие банковской ликвидности. Банковские риски. Взаимоотношения с центральным банком. Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика, перспективы развития.

### **Тема 3.6. Банковские проценты**

Сущность банковского процента. Функции и значение процента. Виды процентов. Депозитный процент, его сущность. Критерии дифференциации уровня депозитных процентных ставок. Факторы, влияющие на размеры депозитного процента. Влияние центрального банка на уровень депозитных процентов. Процент по банковским кредитам. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Факторы, влияющие на размеры процентных ставок. Взаимосвязь процента по банковским кредитам и депозитного процента. Банковская маржа. Процентная политика банков. Ставка рефинансирования. Факторы, влияющие на размеры ставки рефинансирования. Регулирующая роль ставки рефинансирования. Учетный процент центрального банка, его сущность. Другие виды процентов центрального банка. Учетный процент банков при операциях с ценными бумагами. Факторы, влияющие на размер учетного процента при покупке (продаже) ценных бумаг.

### **Тема 3.7. Небанковские кредитно-финансовые организации**

Понятие небанковских кредитно-финансовых организаций, их место в кредитной системе. Виды, сфера деятельности, задачи, роль этих организаций. Взаимодействие с банковской системой. Перспективы развития. Особенности регулирования их деятельности. Лизинговые компании. Функции и роль. Основы их деятельности. Инвестиционные фонды. Финансовые компании. Факторинговые компании. Финансовые биржи. Расчетно-кассовые центры. Трастовые компании. Ссудосберегательные общества. Ломбарды. Кредитные союзы, товарищества. Общества взаимного кредита. Дилинговые компании. Другие виды небанковских кредитно-финансовых организаций.

## **Раздел IV. ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

### **Тема 4.1. Валютная система и валютное регулирование**

Валютная система: понятие, элементы. Виды и эволюция валютных систем. Валютная система Республики Беларусь, ее содержание и особенности. Конвертируемость национальных валют, ее виды. Валютные ограничения, причины их применения. Условия и значение перехода к полной конвертируемости национальной валюты. Режим конвертации белорусского рубля. Валютный курс, его сущность. Режимы валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Режим обменного курса белорусского рубля, способы его установления. Методы и инструменты регулирования валютного курса. Влияние изменений валютного курса на экономику. Платежный баланс: понятие и основные статьи. Виды платежных балансов. Методы балансирования платежного баланса. Валютное регулирование, его направления, значение. Органы валютного регулирования. Методы и инструменты валютного регулирования. Особенности валютного регулирования в Республике Беларусь.

### **Тема 4.2. Международные расчетные отношения**

Система международных расчетов. Особенности международных расчетов. Механизм перевода средств, корреспондентские и другие счета. Валютные условия расчетов. Условия платежа. Наличные платежи. Расчеты в кредит. Финансовые гарантии. Формы международных расчетов. Банковский перевод. Аккредитивная форма расчетов. Инкассовая форма расчетов. Расчеты по открытому счету. Расчеты в форме аванса. Валютные клиринги.

### **Тема 4.3. Международные кредитные отношения**

Международный кредит, его сущность и значение. классификация международных кредитов. Виды международных кредитов. Государственный кредит. Банковский кредит. Коммерческий кредит. Товарный кредит. Валютный кредит. Способы предоставления и погашения международных кредитов. Международные финансовые и кредитные институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития. Международная ассоциация развития. Международная финансовая корпорация. Европейский банк реконструкции и развития. Банк международных расчетов. Региональные банки развития Азии, Америки и Африки.

#### 4.4 ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

##### Список литературы

###### Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013. - 800 с.
2. Денежно-кредитное регулирование : учеб. пособие для вузов / под ред. О. И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2011. -461 с.
3. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. И. Кравцовой. - Минск : БГЭУ, 2012. - 639 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2012. – 560с.
5. Желиба, Б.Н. Деньги, кредит, банки : учеб.-метод. комплекс / Б.Н. Желиба, С.И. Пупликов. -Минск: МИУ, 2012. -540 с.
- 6.Короткевич, А.И., Очкольда, И.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: ТетраСистем, 2012. – 160с.
7. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие/ В. И. Тарасов. - Минск: БГУ, 2012. - 375 с.
8. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Т. Ковалева. - М.: Феникс, 2013. – 256с.

###### Дополнительная литература:

1. Бектинеев Ш.И. Денежное обращение на территории Беларуси в IX-XVI веках : нумизматические исследования / Бектинеев Ш.И., Национальная академия наук Беларуси, Институт истории. - Минск : Беларуская навука, 2014. - 509 с.
2. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие / О.И. Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2011. - 460 с.
3. Зеленкевич, М.Л. Банковская составляющая потенциала экономического развития в контексте глобализации / М. Л. Зеленкевич. - Минск: Государственный институт управления и социальных технологий Белорусского государственного университета, 2014. - 174 с.
4. Лемешевский, И.М. Деньги, кредит, банки: общая теория и современная практика: курс лекций для студентов экономических специальностей вузов / И. М. Лемешевский. - Минск: ФУ Аинформ, 2015. - 735 с.
5. Международные валютно-кредитные отношения: учебник и практикум для бакалавров: для студентов высших учебных заведений,

обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Е.А. Звонова [и др.]. - М.: Юрайт, 2014. - 686 с.

6. Михайленко, М.Н. Финансовые рынки: учебник экономическим направлениям и специальностям/ М.Н. Михайленко. - М.: Юрайт, 2015. -302 с.

7. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография: к 95-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации/ О. И. Лаврушин [и др.]. - М.: КноРус, 2014. – 276с.

**Законодательные и нормативные акты:**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями от 24 ноября 1996 г.). - Мн.: Амалфея, 2010.- 48с.

2. Гражданский Кодекс Республики Беларусь. Мн.: Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. - Мн.: Амалфея, 2013.- 768с.

3. Банковский кодекс Республики Беларусь с изменениями и дополнениями по состоянию на 17 ноября 2014 года. – Мн.: Амалфея, 2015.- 224с.