

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Методические рекомендации для
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Б1.Б. 18. Деньги кредит банки

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения заочная

1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование темы	Общий объем часов по видам самостоятельной работы				
		подготовка курсового проекта (работы)	подготовка реферата/эссе	индивидуальные домашние задания (ИДЗ)	самостоятельное изучение вопросов (СИБ)	подготовка к занятиям (ПкЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1	Тема 1 Сущность денег, их роль и функции в экономической системе.				10	10
2	Тема 2 Денежная система: ее основные типы и элементы				10	10
3	Тема 3 Денежное обращение				10	10
4	Тема 4 Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения.				10	10
5	Тема 5 Денежная реформа как методы регулирования и влияния на инфляцию				10	7
6	Тема 6 Формы безналичных расчетов				7	10
7	Тема 7 Сущность, необходимость формы и виды кредита				10	10
8	Тема 8 Ссудный процент и его экономическая роль				10	10
9	Тема 9				10	10

	Границы кредита и его законы.					
10	Тема 10 Основы международных кредитных отношений				10	10
11	Тема 11 Понятие и элементы банковской системы. Особенности ее построения				10	10
12	Тема 12 Центральные банки и основы их деятельности				10	10
13	Тема 13 Коммерческие банки и их функции.				10	10
14	Тема 14 Коммерческие банки: Сберегательный банк РФ, инвестиционные и ипотечные				10	12
	ИТОГО			50	139	139

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Индивидуальные домашние задания выполняются в форме контрольной работы.

2.1 Темы индивидуальных домашних заданий

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Тема 2. Денежное обращение

Тема 3. Денежная система

Тема 4. Инфляция

Тема 5. Кредит

Тема 6. Формы и виды кредита

Тема 7. Центральные банки

Тема 8. Банковская система

Тема 9. Коммерческие банки и их операции

Тема 10. Основы международных расчетных отношений

Контрольная работа выполняется по вариантам. Номера вариантов формирует преподаватель (варианты задания распределяются по последней цифре шифра в зачетке студента).

Для выполнения контрольной работы студент должен изучить все разделы дисциплины.

2.2. Содержание индивидуальных домашних заданий

Варианты для выполнения контрольной работы.

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

1. Охарактеризуйте эволюционную концепцию происхождения денег
2. Кратко охарактеризуйте функции денег
3. Что представляет собой масштаб цен при металлическом обращении и в условиях неразменных кредитных денег?
4. Охарактеризуйте роль денег в современной рыночной экономике
5. Что представляют собой действительные деньги и знаки стоимости?

Тема 2. Денежное обращение

1. Денежное обращение: понятие, структура
2. Охарактеризуйте особенности денежного обращения в России
3. Охарактеризуйте показатели объема и структуры денежной массы в РФ
4. Сравните два термина - «денежная масса» и «денежная база»
5. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?

Тема 3. Денежная система

1. Понятие денежной системы и ее типы
2. Охарактеризуйте золотой монометаллизм и его разновидности
3. Дайте характеристику элементов денежной системы
4. Перечислите основные черты современной денежной системы
5. Охарактеризуйте механизм эмиссионно-кассовых операций в РФ

Тема 4. Инфляция

1. Что такое инфляция и каковы формы ее проявления, закономерности ее развития?
2. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
3. Сравните инфляцию спроса и инфляцию издержек производства
4. Методы регулирования инфляции (антиинфляционная политика государства)
5. Особенности инфляционного процесса и антиинфляционного регулирования в России

Тема 5. Кредит

1. Дайте понятие кредита, покажите его необходимость использования в экономике
2. В чем отличие кредитных отношений от денежных
3. Раскройте понятие «структура кредита». Охарактеризуйте его элементы
4. Охарактеризуйте функции кредита
5. Охарактеризуйте принципы кредитования

Тема 6. Формы и виды кредита

1. Какие используются критерии классификации форм кредита?
2. Кратко охарактеризуйте формы кредита в зависимости от того кто в кредитной сделке является кредитором
3. Покажите принципиальные отличия банковского кредита от коммерческого кредита
4. Охарактеризуйте потребительский кредит и покажите его роль в экономике
5. По каким критериям классифицируются кредиты в России?

Тема 7. Центральные банки

- 1.Какое значение имеет независимость Центрального банка от Правительства?
- 2.Центральный банк РФ: статус, структура
- 3.Каковы цели, задачи и функции ЦБ РФ?
- 4.Активные и пассивные операции ЦБ РФ
- 5.Охарактеризуйте основные методы денежно – кредитного регулирования

Тема 8. Банковская система

- 1.Какими признаками характеризуется банковская система?
- 2.В чем различия между распределительной (централизованной) и рыночной банковской системой?
- 3.Каковы элементы банковской системы? Дайте им краткую характеристику
- 4.Какова структура банковской системы РФ?
- 5.Каково современное состояние банковской системы России? Каковы направления её совершенствования?

Тема 9. Коммерческие банки и их операции

- 1.Каковы функции банка, в чем их специфика?
- 2.Какие операции разрешено осуществлять коммерческим банком РФ и какие нет?
- 3.Дайте характеристику привлеченным средствам коммерческих банков
- 4.По каким критериям классифицируются банковские кредиты?
- 5.Дайте краткую характеристику нетрадиционным операциям коммерческих банков: лизинг, факторинг, форфейтинг

Тема: 10 Основы международных расчетных отношений

- 1.Каковы этапы эволюции мировой валютной системы?
- 2.Поясните термин «мировые деньги».
3. Характеристика международных финансовых институтов (МВФ, ВБ и другие).
4. Какое значение на современном этапе развития мировой экономики имеют международные финансовые институты.

2.3 Порядок выполнения заданий

Требования к выполнению контрольной работы

Перед выполнением работы студент должен внимательно изучить методические рекомендации по ее выполнению, представленные темы, литературу.

При написании контрольной работы необходимо материал излагать четко, логично, в соответствии с требуемым планом; уметь обобщать и выделять ключевые моменты темы, проводить аналогии и делать выводы.

Требования к выполнению контрольных работ формирует преподаватель в соответствии с читаемым курсом и формируемыми компетенциями, что отражается в рабочей программе дисциплины и своевременно доводится до студентов.

Структура контрольных работ также формируется преподавателем. Пример оформления титульного листа приведен в приложении.

Контрольная работа состоит из теоретических заданий:

- задания требуют изучения теоретических основ денег, кредита и банков, предусматривает краткое изложение материала (раскрывая сущность вопроса) непосредственно по теме соответствующего варианта;
- раскрытие каждого вопроса должно сопровождаться конкретными примерами по сути излагаемого вопроса.

Необходимо в соответствии с вариантом выполнить задания и описать последовательность их решения.

В контрольной работе студент обязан выполнить все четыре задания. В списке использованных источников необходимо представить не менее 5 источников: книг, научных журналов и т.д.

При оформлении работы следует руководствоваться следующим:

- необходимо стремиться к ясности и самостоятельности изложения;
- все цитаты, заимствованные цифры и факты должны иметь ссылки на источники, которые указываются в списке использованной литературы;
- приводимые в работе таблицы, схемы, рисунки должны быть выполнены четко, аккуратно, разборчиво и иметь наименование и подписи рисунков;
- в тексте допускаются только общепринятые сокращения;
- объем контрольной работы должен составлять не менее 10 листов машинописного текста формата А4;
- страницы должны быть пронумерованы и иметь поля для подшивки;
- контрольная работа представляется в сброшюрованном виде (листы должны быть скреплены по левому краю) и на электронном носителе не позднее, чем за 10 дней до экзамена. Контрольная работа является допуском к экзамену;
- при оформлении работы использовать текстовый процессор MS Word.

Небрежно оформленная работа кафедрой не принимается. В конце работы ставится дата её отправки на рецензирование и подпись студента. Работа, выполненная студентами на тему не своего задания, не засчитывается.

Структура контрольной работы

При выполнении контрольной работы необходимо придерживаться следующей структуры:

- титульный лист (приложение 1).
- содержание (оглавление).
- задание на контрольную работу
- отчет по контрольной работе (отформатированный текст с размером основного шрифта – 14 пт, одинарным межстрочным интервалом, выравниванием по ширине, автоматическим переносом слов и полями страниц: слева – 3,0 см, справа – 1,0 см, сверху и снизу – по 2 см, номера страниц (вверху страницы, по центру), сноски и колонтитулы, абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту и равен 1,25 см, или пять знаков размером 14 пт.)
- список использованной литературы (составить по правилам библиографии).
- приложения

Содержание (оглавление) контрольной работы включает все выделенные в тексте заголовки частей и разделов с указанием начальных страниц, включая список литературы и приложения. Названия частей и разделов должны полностью соответствовать, указанным в тексте.

Отчет по контрольной работе должен содержать:

Вопрос №1. Ответ на вопрос №1

...

Вопрос №2. Ответ на вопрос №2.

...

Вопрос №3, 4...

Ответы на вопросы №3, 4...

Рекомендуемая литература

Основная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины

1. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки [Электронный ресурс] : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 378 с. — (Бакалавр. Академический курс). (ЭБС «ЮРАЙТ»)

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 472 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — (ЭБС «ЮРАЙТ»)

Дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины

1. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко [и др.]; под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 369 с. — (Бакалавр. Академический курс). — (ЭБС «ЮРАЙТ»)

2. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 371 с. — (Бакалавр. Академический курс). (ЭБС «ЮРАЙТ»)

2.4 Пример выполнения задания

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

1. Охарактеризуйте эволюционную концепцию происхождения денег
2. Кратко охарактеризуйте функции денег
3. Что представляет собой масштаб цен при металлическом обращении и в условиях неразмешенных кредитных денег?
4. Охарактеризуйте роль денег в современной рыночной экономике
5. Что представляют собой действительные деньги и знаки стоимости?

1. Охарактеризуйте эволюционную концепцию происхождения денег

Существует две концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная.

Представители рационалистической концепции рассматривают деньги как продукт соглашения между людьми, орудие технического обмена.

Эволюционная концепция доказывает, что деньги появились помимо товарного мира выделился особый товар, выполнявший роль денег.

В своей эволюции деньги выступают в виде металлических (медных, серебряных, золотых), бумажных, кредитных и нового вида кредитных денег – электронных денег.

Ранней формой металлических денег были слитки разной формы (проволоки, пластины). В XIII веке до нашей эры в обращении находились различные слитки с определённым весом металла.

На более высокой ступени общественного разделения труда в результате развития рыночных отношений из металла стали чеканить монеты, то есть денежные знаки, имеющие установленные законом форму и весовое содержание. Чеканка монет на Руси стала производиться в IX-X веках.

К началу XX века в ведущих промышленно развитых странах мира был установлен золотой монометаллизм, при котором ведущая роль принадлежала золоту, а серебро считалось менее ценным металлом.

2. Кратко охарактеризуйте функции денег

Деньги являются одним из фундаментальных инструментов товарных отношений и рыночной экономики. Издавна экономисты выделяют понятия «сущность денег» и «функции денег». В отношении сущности денег достигнуто относительно единое их понимание как всеобщего эквивалента товарного мира. Что касается функций денег, раскрывающие разные стороны их сущности, то вопрос остаётся открытым.

Экономисты всегда писали просто о функциях денег, рассматривая их как сугубо хозяйственный феномен. Но роль денег не сводится к обслуживанию общественного воспроизводства. Возникнув вначале в качестве скромного посредника в обмене

материальных благ, деньги в дальнейшем превратились не только в универсальный эквивалент товаров, но и вышли далеко за пределы экономики. Они заняли важное место в социальной и политической жизни общества. Деньги сейчас пронизывают все поры социума, а любое значимое явление, связанное с жизнедеятельностью людей, имеет свою экономическую, то есть денежную, составляющую.

Впервые на социальные аспекты денег обратил внимание немецкий философ Г. Зиммель в своей работе «Философия денег», вышедшей в 1900 году.

Среди отечественных исследователей первым вопросом о социальных функциях денег в своей статье поставил в 1995 году Ю.А. Васильчук. Он сформулировал и рассмотрел пять функций:

- мера потребностей;
- средство смены спроса;
- средство накопления сокровищ;
- заёмное средство;
- мировые деньги.

К сожалению, при таком подходе учёный не смог полностью освободиться от профессионального взгляда на проблему. В результате получилась амальгама экономических и социальных функций денег.

В последние годы вопросы социальной роли и функции денег интенсивно разрабатываются в трудах Н.Н. Зарубиной.

К вопросу об экономических функциях денег среди российских учёных имеются два подхода. Одним из них основан на теории К.Маркса, другой – на взглядах буржуазных исследователей школы предельной полезности.

В своём основном труде «Капитал» К.Маркс раскрыл пять функций денег:

- мера стоимости;
- средство обращения;
- средство образования сокровищ;
- средство платежа;
- мировые деньги.

Под деньгами Маркс понимал основной вид современных ему денег – золото. Их главной функцией он считал меру стоимости. Деньги, по его мнению, выражают стоимость всех товаров. Денежным выражением стоимости товара выступает цена. Она отражает также колебания в соотношении спроса и предложения на каждый конкретный товар. Деньги способны измерять стоимость товара именно потому, что на добычу золота и чеканку монет также затрачивается общественный труд, придающий им внутреннюю стоимость. Такой подход обусловлен уверенностью Маркса в незыблемости трудовой теории стоимости.

В функции средства обращения деньги фигурируют при совершении сделок купли-продажи товара. Они опосредуют процесс обмена. Владелец товара вначале обменивает его на деньги, а затем расходует их на приобретение нужных ему вещей.

Благодаря функции образования сокровищ происходит стихийное регулирование количества денег, необходимого для обращения. Ставшая избыточной в случае сокращения товарооборота денежная масса уходит с рынка и тесаврируется. Если предложение товаров увеличивается и требуется дополнительное количество денег для их реализации, то отложенное золото возвращается в экономический оборот.

В качестве средства платежа деньги выступают, если движение денег не сопровождается встречным движением товаров. Вначале это было связано с реализацией товаров в кредит, с отсрочкой оплаты. Затем возникли и нетоварные платежи – рента, налоги и другие. Данная функция порождает особые виды кредитных денег.

Функция мировых денег реализуется в международном платёжном обороте. Здесь деньги функционируют как всеобщее платёжное и покупательное средство, а также в

качестве общественного воплощения богатства. Набор экономических функций, предложенный К.Марксом, классификацией не является.

Если попытаться перечислить полезные экономические свойства денег, то окажется, что деньги могут использоваться:

1. для определения ценности товаров и услуг;
2. для покупки товаров и услуг, необходимых для продолжения нормальной жизнедеятельности людей;
3. для погашения кредита;
4. для безвозмездной передачи кому-либо в тех или иных целях;
5. для накопления запаса ликвидности;
6. для инвестирования в целях получения дохода.

Никаких других важных в экономическом смысле денег, по-видимому, не существует. Отсюда вытекает классификация экономических функций денег:

- 1) деньги как мера ценностей;
- 2) деньги как средство обращения;
- 3) деньги как средство погашения кредита;
- 4) деньги как инструмент безвозмездных выплат;
- 5) деньги как средство накопления;
- 6) деньги как средство инвестирования.

Функция безвозмездных выплат обслуживает большую группу платежей, имеющих разную экономическую природу. К ним относятся:

- налоги;
- рентные платежи;
- социальные и межбюджетные трансферты;
- благотворительные взносы.

Накопление денег может происходить в отечественной и зарубежных валютах, в наличной и безналичной формах. Для юридических лиц остатки на расчетных (текущих) счетах в кредитных учреждениях необходимы в качестве резерва предстоящих в недалёком будущем платежей и для поддержания ликвидности баланса. Население имеет денежные средства на банковских счетах до востребования в результате участия в карточных зарплатных проектах. Кроме того, эти деньги используются для совершения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и потребительских услуг с помощью пластиковых карт и чеков. Специфической особенностью России является отсутствие доверия к чековым операциям, вследствие чего чеки не употребляются в качестве инструмента безналичных расчетов не только физическими, но и юридическими лицами.

Инвестирование денег в целях получения дохода в виде вложений торгового, промышленного и ссудного капитала.

В первом случае это происходит посредством внесения денежных средств в уставный капитал предприятий, в том числе путём покупки акций. Во втором – в виде открытия срочных банковских вкладов, выдачи кредитов и займов, покупки долговых ценных бумаг. Инвестиционная функция денег проявляется в процессе расчетов между предприятиями. Эти расчёты есть не что иное, как смена материально-вещественной формы капитала в ходе его постоянного кругооборота.

Некоторые свойства денег сложно однозначно отнести к проявлению какой-либо одной функции. В первую очередь это касается функций инвестирования и погашения кредита. Кредит давно стал неотъемлемым элементом рыночной экономики, что приводит к тесному переплетению расчётных и кредитных отношений.

Также непросто в ряде случаев разграничить функции накопления и инвестирования. В нашей стране проценты по срочным банковским вкладам в отдельные годы оказываются ниже даже официально декларируемых темпов инфляции, что обесценивает их как инструмент инвестирования.

Итак, можно сделать вывод, что сущность денег проявляется через выполняемые ими функции. Вместе с тем эти функции могут выполняться только при участии людей. Именно люди, используя возможности денег, могут определять цены товаров, применять деньги в процессах реализации и платежей, а также использовать их в качестве средства накопления. Такой подход к функциям денег означает, что деньги представляют инструмент экономических отношений в обществе.

3. Что представляет собой масштаб цен при металлическом обращении и в условиях неразменных кредитных денег?

К. Маркс писал, что «поскольку золотые деньги в процессе обращения сами становятся простым знаком своей собственной стоимости, они могут быть замещены простыми знаками стоимости». Уже в функции денег как меры стоимости содержится возможность замены реальных денег бумажными. Это связано с тем, что:

- масштаб цен условен и законодательно регулируется;
- в названиях денег постепенно сглаживаются последствия отношений стоимости (в процессе обращения денег).

Бумажные деньги бывают двух видов: государственные, выпускаемые казначейством (казначейские билеты) и банками (банковские билеты или банкноты). Казначейские билеты принято называть просто бумажными деньгами в отличие от банкнот, которые по своей природе являются кредитными деньгами. Исторически бумажные деньги возникли раньше кредитных, банкноты появляются с развитием кредитных отношений.

Первые бумажные деньги появились в Китае в XII в. н. э., в Европе и Америке — в XVII-XVIII вв. В России бумажные деньги (ассигнации) были введены в 1769 г.

Бумажные деньги являются знаками, представителями полноценных денег. Обращающиеся знаки стоимости приобретают форму символических денег, этому способствует мимолетный характер их обращения, а также то обстоятельство, что их принудительный курс санкционируется государством. Первоначально выпуск бумажных денег был ограничен таким их количеством, которое равнялось количеству золота, необходимого для обращения. Они выражают обязательства государственной власти и стали орудием обращения, способом государственных платежей в счет долгов, платежным средством, имеющим целью извлечение доходов для пополнения государственной казны. Их возможное обесценение связано не только с ростом цен на товары и услуги, но и возможной сменой государственной власти, подрывом доверия населения к государству. Бумажные деньги не размениваются на драгоценные металлы, не определяются потребностью товарооборота. Их эмиссия обусловлена в основном необходимостью финансирования государственных расходов и бюджетного дефицита. Вполне допустима чрезмерная эмиссия бумажных денег, что вызывает их обесценение.

Таким образом, деньги используются в качестве заместителей золота при выполнении своей главной функции — средства обращения, т.е. косвенно заменяя золото, они представляют собой лишь знаки стоимости всех товаров, находящихся в обращении. Сами по себе бумажные деньги не могут служить товаром, вначале они беспрепятственно разменивались на золото по номиналу. Две их главные функции: мера стоимости и средство обращения.

Основными причинами выпуска бумажных денег являются:

- нужды государственного казначейства в ресурсах, вызванные дефицитом государственного бюджета;
- наличие исторических периодов, характеризующихся острой потребностью правительства в деньгах (войны, революции);
- хронический дефицит платежного баланса страны, когда правительство, стремясь избежать утечки золота за границу, вынуждено вводить неразменные на

золото деньги, снабженные принудительным курсом, в целях получения эмиссионного дохода;

- физический износ монет, превращающий полноценные монеты в знаки стоимости, а в отдельных случаях сознательная порча монет государством, приводящая к снижению металлического содержания монет в целях получения дополнительного дохода в казну.

Бумажные деньги, выпускаемые казначейством, опираются на перераспределительную функцию государства, на его способность осуществлять внеэкономическое принуждение. Бумажные деньги не являются долговым обязательством государства. В то же время их выпуск можно рассматривать как специфическую форму принудительной финансовой субсидии общества государству.

4. Охарактеризуйте роль денег в современной рыночной экономике

Оптимизация платёжного оборота становится всё более актуальной задачей государственного масштаба. Её значимость обусловлена несколькими причинами:

- 1) в условиях замедления темпов роста экономики всё большее внимание привлекают к себе экономические издержки, которые вынуждено нести государство в связи с оборотом наличных денежных средств. Даже в экономически развитых регионах с высоким уровнем финансового включения остаются значительные затраты на обслуживание платёжного оборота. Оптимизация платёжного оборота напрямую связана с оптимизацией государственных расходов.;
- 2) продолжается активное развитие новых технологий, используемых в повседневной жизни. Активно растёт число мобильных устройств с постоянным доступом в Интернет. Увеличивается доля населения, отдающая предпочтение удалённому взаимодействию с государственными структурами и частными компаниями.
- 3) возрастает роль удалённых каналов в осуществлении предпринимательской деятельности. Дистанционная торговля даёт возможность жителям удалённых регионов получить товары и услуги, ранее им недоступные.

Электронные деньги могут стать универсальным решением означенных проблем. Их использование открывает широкие возможности для вовлечения населения в безналичные расчёты, повышения финансовой грамотности и расширения охвата финансовыми услугами в целом.

Понятие электронных денег начало формироваться в середине XX века. Первоначально электронные деньги связывали с системами электронного перевода денежных средств, в которых платёжные распоряжения передавались в виде электронных импульсов. В дальнейшем к отличительным признакам электронных денег стали относить применение электронных технологий хранения и передачи «денежной стоимости» с использованием микропроцессорных карт, программного обеспечения персональных компьютеров, систем управления базами данных на серверах операторов электронных денег и так далее. В XXI веке электронные деньги получили широкое распространение.

Электронные деньги, в отличие от банкнот и монет, открывают возможности для расчётов не только «очных», но и удалённых – «онлайновых» платежей.

Основными преимуществами использования электронных денег:

- удобство для интернет-магазинов и провайдеров;
- конкурентоспособность;
- низкий уровень риска;
- адаптированность к удалённому характеру расчётов.

Удалённые расчёты не являются единственной ситуацией, при которой электронные деньги могут эффективно заменить наличные расчёты. Зарубежный опыт указывает на их актуальность и для более «традиционных» платежей в физических магазинах.

До сих пор основным способом безналичного платежа в физическом магазине остаются банковские карты. Однако их использование массовым потребителем продолжает сдерживаться рядом факторов:

- получение карты требует от клиента обязательного личного присутствия;
- для многих клиентов неясным остаётся сам принцип работы платёжной карты;
- использование карт для ряда потребителей неприемлемо, так как они являются преимущественно инструментом получения заработной платы и пособий, а не платежа.

В такой ситуации системы электронных денег могут дать платёжным картам второе дыхание: путём расширения их функционала (для потребителя карта становится лишь одним из интерфейсов управления своими денежными средствами), снижения рисков безопасности (клиент может контролировать размер доступных ему средств) и одновременного упрощения процедуры (в силу ограничений по размеру операций получение не персонифицированных электронных средств платежа не требует идентификации клиента).

В соответствии с современными представлениями электронные деньги рассматриваются как стоимость (в денежно выражении), обладающая следующими признаками:

- представлена требованиями к эмитенту электронных денег;
- носит предоплаченный характер;
- хранится и переводится без использования банковских счетов;
- хранится и переводится в электронном виде;
- используется для осуществления платежей в пользу третьих лиц, отличных от эмитента.

Времена, когда электронные деньги были платёжной «экзотикой», остались позади – сейчас они востребованы миллионами клиентов по всему миру. Платёжные технологии на основе электронных денег могут быть достаточно гибкими для удовлетворения потребностей потребителей. Вне зависимости от того, есть ли у клиента компьютер (смартфон, телефон), доступ в Интернет, и от многих других факторов – платёжная технология может подстроиться и быть удобной практически для каждого.

5. Что представляют собой действительные деньги и знаки стоимости?

Различают два вида денег: действительные деньги и знаки стоимости, или заместители действительных денег.

Действительные деньги. Это деньги, номинальная стоимость которых (обозначенная на них стоимость) соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они были изготовлены.

Металлические деньги (медные, серебряные, золотые), сначала штучные, а затем весовые, первоначально имели разную форму – в виде проволоки, прямоугольника, треугольника, ромба и, наконец, круглой монеты. На более позднем этапе развития денежного обращения монета уже имела установленные законом четкие отличительные признаки (внешний вид, весовое содержание, размерность).

Золотое обращение в большинстве стран было введено во второй половине XIX в., первой из этих стран была Великобритания. Причинами перехода к металлическому обращению, главным образом к золотому, послужили характерные свойства всех благородных металлов, делающие золото наиболее пригодным для выполнения назначения денег:

- однородность по качеству (золото определенной пробы всегда идентично);
- делимость и соединяемость без потери свойств;
- измеряемость (можно взвесить);

емкость (большая концентрация стоимости, «мало весят, но дорого ценятся»);
сохраняемость (не портится);
сложность добычи и переработки (редкость).

Заместители действительных денег (знаки стоимости). Это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. суммы затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся: металлические знаки стоимости – мелкая бидонная монета, изготовленная из дешевых металлов; знаки стоимости, изготовленные из бумаги: бумажные деньги и кредитные деньги.

Бумажные деньги – это представители действительных денег, которые изготовлены из специальной бумаги и выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов. Объективная возможность возникновения таких денег обусловлена особенностями функции денег как средства обращения, когда деньги являлись мимолетным посредником в движении товаров. Первые бумажные деньги (ассигнации) в России были выпущены в 1769 г. По сравнению с золотыми деньгами они имели определенные преимущества: их было легче хранить, они были более удобными в расчетах.

На начальном этапе развития бумажно-денежного обращения государство выпускало эти деньги наряду с золотыми и с целью их внедрения в сферу обращения обменивало на золото. Однако появление, а затем и рост дефицита государственного бюджета вызвал расширение эмиссии бумажных денег, ввиду чего их обмен на золото был прекращен.

Экономическая сущность бумажных денег исключает возможность устойчивости денежного обращения подобного рода, так как их выпуск не регулируется потребностями товарооборота, а зависит от необходимости государства в финансовых ресурсах, в то время как механизм автоматического изъятия излишка бумажных денег отсутствует из-за прекращения золотого обмена. В результате бумажные деньги «застревают» в каналах обращения и обесцениваются. Основной причиной такого обесценивания является чрезмерный выпуск государством бумажных денег.

Кредитные деньги возникли в связи с выполнением деньгами функции средства платежа, когда с развитием товарно-денежных отношений купля-продажа товаров стала осуществляться с рассрочкой платежа (в кредит).

Первоначально кредитные деньги выражали следующие функции:

- создание эластичности денежного оборота, способность при необходимости расширяться и уменьшаться;
- экономия золотых денег;
- развитие системы безналичных расчетов.

С развитием товарно-денежных отношений сущность кредитных денег претерпела значительные изменения. В современных условиях кредитные деньги выражают не взаимосвязь между товарами на рынке, как было раньше ($T - D - T$), а отношение денежного капитала ($D - T - D$).

Таким образом, денежный капитал стал выступать в форме кредитных денег. Кредитные деньги прошли в своем историческом развитии длительный путь от первоначальной и простейшей формы (простого векселя) до кредитных карточек. В настоящее время основным видом кредитных денег являются банкноты, выпускаемые банками при осуществлении кредитных операций для проведения различных хозяйственных расчетов. Эмиссия банкнот увязана с действительными потребностями оборота, т.е. реальными нуждами производства и реализации продукции. Обеспечением банкноты служат различного рода виды запасов материальных ценностей.

Право выпуска банкноты закрепляется за одним наиболее крупным банком страны, который становится центральным (эмиссионным) банком и в большинстве стран принадлежит государству. Банкнота такого банка превращается в денежную единицу

страны, которая свободно обращается на всей территории и имеет принудительный курс, устанавливаемый государством.

В настоящее время центральные банки государств выпускают банкноты строго определенного достоинства и образца, которые являются национальными деньгами на территории конкретной страны. Реальное обеспечение в виде товаров и золота отсутствует. Для изготовления банкнот используется особая бумага и применяются меры, которые затрудняют подделку денег.

В Российской Федерации эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения осуществляется Банком России в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 г.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

3.1. Виды денег и их особенности.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на современные виды денег в экономике.

3.2. Теории денег.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на современные теории денег.

3.3. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль денег на современном этапе развития экономики.

3.4. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль денежной массы на современном этапе развития экономики.

3.5. Характеристика денежной системы стран с рыночной экономикой.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на современные модели денежных систем.

3.6. Понятие и виды денежной эмиссии.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль эмиссионного центра страны в выпуске денег.

3.7. Налично-денежная эмиссия.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль налично-денежной эмиссии в современных условиях

3.8. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на механизм работы банковского (депозитного) мультипликатора.

3.9. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на влияние денежно-кредитных факторов на инфляцию.

3.10. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль денежных реформ в современных условиях

3.11. Денежные реформы Канкрина.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание в каких условиях проводилась данная денежная реформа.

3.12. Денежные реформы СССР 1947 года.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на особенность данной реформы.

3.13. Денежные реформы в современной экономике.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль денежных реформ в современных условиях

3.14. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль объема и структуры безналичного денежного оборота в современных условиях

3.15. Система безналичных расчетов, её основные элементы.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль безналичных расчетов в современных условиях

3.16. Перспективы развития безналичных расчетов.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль цифровой экономики при осуществлении безналичных расчетов.

3.17. Сущность и функции ссудного процента.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль ссудного процента в современных условиях кредитования.

3.18. Основы формирования уровня ссудного процента.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль объема и структуры ссудного процента в современных условиях.

3.19. Критерии дифференциации уровня процентных ставок.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль критериев дифференциации уровня процентной ставки.

3.20. Методы вычисления ссудного процента.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль объема и структуры безналичного денежного оборота в современных условиях

3.21. Примеры действия законов границ кредита в современной экономике.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на действующие законы границ кредита в современной экономике и рассмотреть их механизм действия.

3.22. Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на роль кредита в развитии внешнеэкономических связей в современных условиях

3.23. Характеристика фундаментального блока банковской системы

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на структуру фундаментального блока.

3.24. Характеристика организационного блока банковской системы

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на структуру организационного блока.

3.25. Характеристика регулирующего блока банковской системы

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на структуру регулирующего блока.

3.26. Организационная структура Банка России

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на структуру региональных отделений Центрального Банка.

3.27. Банковский контроль и надзор

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на организацию банковского контроля.

3.28. Характеристика современных банковских услуг

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на состав и структуру современных банковских услуг.

3.29. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на показатели характеризующие устойчивость банков.

3.30. Сберегательный банк.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на значение Сберегательного банка в кредитном секторе экономики.

3.31. Инвестиционные банки за рубежом.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на значение инвестиционных банков в кредитном секторе экономики.

3.32. Ипотечные банки, за рубежомный опыт

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на значение ипотечных банков в кредитном секторе экономики.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ

4.1. Практическое занятие №1 Сущность денег, их роль и функции в экономической системе.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Виды денег и их особенности.
2. Теории денег.
2. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики
4. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег.

4.2. Практическое занятие №2 Денежная система: ее основные типы и элементы

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Характеристика денежной системы стран с рыночной экономикой.

4.3. Практическое занятие №3 Денежное обращение

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Понятие и виды денежной эмиссии.
2. Налично-денежная эмиссия.
3. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.

4.4. Практическое занятие №4 Современная инфляция виды и методы стабилизации денежного обращения.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции.
2. Денежная реформа как способ радикального изменения денежной системы.

4.5 Практическое занятие №5 Денежная реформа как методы регулирования и влияния на инфляцию.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты: мотивы проведения денежной реформы, способы проведения денежной реформы.

4.6 Практическое занятие №6 Формы безналичных расчетов.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота.
2. Система безналичных расчетов, её основные элементы.
3. Перспективы развития безналичных расчетов.

4.7. Практическое занятие №7 Сущность, необходимость формы и виды кредита.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Сущность и функции ссудного процента.

2. Основы формирования уровня ссудного процента.

4.8. Практическое занятие №8 Ссудный процент и его экономическая роль.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Критерии дифференциации уровня процентных ставок.
2. Методы вычисления ссудного процента.

4.9. Практическое занятие №9 Границы кредита и его законы.

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты.

1. Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей

4.10. Практическое занятие №10 Основы международных кредитных отношений

При подготовке к занятию необходимо обратить внимание на следующие моменты: содержание международных финансово-кредитных отношений, финансовые операции международных организаций.

4.11. Практическое занятие №11 Понятие и элементы банковской системы. Особенности ее построения.

При подготовке к вопросам необходимо обратить внимание на следующем

1. Характеристика фундаментального блока банковской системы
2. Характеристика организационного блока банковской системы
3. Характеристика регулирующего блока банковской системы

4.12. Практическое занятие №12 Центральные банки и основы их деятельности.

При подготовке к вопросам необходимо обратить внимание на следующем

1. Организационная структура Банка России
2. Банковский контроль и надзор

4.13. Практическое занятие №13 Коммерческие банки и их функции.

При подготовке к вопросам необходимо обратить внимание на следующем

1. Характеристика современных банковских услуг
2. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости

4.14. Практическое занятие №14 Коммерческие банки: Сберегательный банк РФ, инвестиционные и ипотечные

При подготовке к вопросам необходимо обратить внимание на следующем

1. Сберегательный банк.
2. Инвестиционные банки за рубежом.
3. Ипотечные банки, за рубежом опыт

Разработал(и):

_____ Е.П. Огородникова