

Министерство образования и науки Российской Федерации

Ивановский государственный химико-технологический университет

Ю.Н. Здорикова, Н.В. Степанова

**НАУЧНЫЙ СТИЛЬ РЕЧИ
(ДИСЦИПЛИНА «ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ»)**

Учебное пособие

Иваново 2012

УДК 81'38-029:5:336(07)
ББК [81.2 Рус + 65.26]я7
З 465

Здорикова, Ю.Н. Научный стиль речи (дисциплина «Деньги. Кредит. Банки»): учебное пособие / Ю.Н. Здорикова, Н.В. Степанова; Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2012. – 88 с. ISBN 978-5-9616-0434-4

Целью пособия является формирование коммуникативно-речевой компетенции на материале языка специальности. Пособие включает 14 уроков на материале текстов по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки», в состав которых входят предтекстовые, послетекстовые задания, анализ научного текста, а также упражнения, формирующие коммуникативные навыки. В конце каждого урока приводятся тестовые задания. Большое внимание в пособии уделяется двум способам компрессии текста – аннотированию и реферированию. Приводятся также тексты и задания для самостоятельной работы студентов. В пособии имеются схемы и таблицы, позволяющие наглядно представить изучаемый материал.

Предназначено для иностранных студентов, изучающих дисциплину «Деньги. Кредит. Банки».

Печатается по решению редакционно-издательского совета Ивановского государственного химико-технологического университета.

Рецензенты:

кафедра русского языка и литературы Санкт-Петербургского государственного горного университета; кандидат педагогических наук, доцент Е.В. Орлова (Ивановская государственная медицинская академия).

ISBN 978-5-9616-0434-4

© Здорикова Ю.Н., Степанова Н.В.,
2012

© ФГБОУ ВПО Ивановский
государственный химико-
технологический университет,
2012

Учебное издание

Здорикова Юлия Николаевна,
Степанова Наталия Владимировна

НАУЧНЫЙ СТИЛЬ РЕЧИ
(ДИСЦИПЛИНА «ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ»)

Учебное пособие

Техн. редактор Г.В. Куликова

Подписано в печать 16.01.2012. Формат 60x84 1/16. Бумага писчая.
Усл. печ.л. 5,12. Уч.-изд. л. 5,68. Тираж 70 экз. Заказ

Ивановский государственный химико-технологический университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании
кафедры экономики и финансов ФГБОУ ВПО «ИГХТУ»
153000, г. Иваново, пр. Ф. Энгельса, 7

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Предисловие</i>	4
Часть 1. ЛИНГВОСТИЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ НАУЧНОЙ РЕЧИ	5
1.1. Характеристика научной речи.....	5
1.2. Составление аннотаций.....	6
1.3. Реферирование.....	8
Часть 2. УРОКИ НА МАТЕРИАЛЕ ТЕКСТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ»	11
Урок № 1. Товарная природа и сущность денег.....	11
Урок № 2. Функции денег и их роль в экономике.....	15
Урок № 3. Характеристика форм и видов денег.....	20
Урок № 4. Механизм и формы эмиссии.....	24
Урок № 5. Денежная система и ее типы.....	29
Урок № 6. Содержание и законы денежного оборота.....	32
Урок № 7. Организации наличного денежного обращения.....	36
Урок № 8. Организация безналичного денежного оборота.....	40
Урок № 9. Инфляция и антиинфляционная политика.....	43
Урок № 10. Сущность кредита, его классификация.....	47
Урок № 11. Ссудный процент, система банковского процента.....	51
Урок № 12. Кредитная и банковская системы.....	56
Урок № 13. Характеристика деятельности центрального банка.....	59
Урок № 14. Коммерческие банки и их деятельность.....	63
Часть 3. ТЕКСТЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	67
<i>Ответы на проверочные задания</i>	85
<i>Список использованной литературы</i>	87

Предисловие

Данное учебное пособие предназначено для иностранных студентов-экономистов 3 курса, изучающих дисциплину «Деньги. Кредит. Банки», и построено, соответственно, на материале текстов узкоспециального характера. Целью пособия является *формирование коммуникативно-речевой компетенции на материале языка специальности*. Реализации этой цели способствуют практические задания, предлагаемые в каждом уроке, раскрывающем определенный аспект общей темы.

Пособие состоит из трех частей. Первая часть содержит теоретический материал, включающий характеристику научной речи, особенности двух основных видов компрессии текста – аннотирования и реферирования, дается список речевых клише, характерных для аннотации и реферата.

Вторая часть включает 14 уроков, в каждом из которых при помощи предтекстовых, послетекстовых заданий, анализа научного текста по специальности происходит не только овладение лексическим и грамматическим материалом русского языка, формируются навыки компрессии научного текста (написания аннотаций и рефератов), но и развивается культура речевого общения путем использования таких форм, как пересказ, формулировка основной идеи текста, выражение согласия / несогласия с чьим-либо мнением или позицией автора. Важным элементом развития речевой коммуникации являются задания на обсуждение проблемы, ведение дискуссии с участием большого количества коммуникантов (в студенческой группе) в ситуации свободной беседы. В конце каждого урока приводятся тестовые задания.

В третьей части пособия в целях самоконтроля даются тексты для самостоятельной работы, приводится список вопросов для самопроверки.

Часть 1. Лингвостилистические особенности научной речи

1.1. Характеристика научной речи

Научный стиль речи связан с научной деятельностью и отражает особенности теоретического мышления. Для него характерны *точность, логичность, объективность, обобщенность и последовательность изложения*. В лексике преобладают, в первую очередь, *термины* – слова и словосочетания научного языка, точно и однозначно называющие какое-либо специальное понятие и раскрывающие его содержание; широко используются слова с обобщенным, абстрактным значением (*явление, применение, польза* и др.). В научной речи часто используются аббревиатуры, сложносокращенные слова.

Широко используются приставки *анти-* (*антитела*), *би-* (*биполярный*), *квази-* (*квазиколичественный*), *сверх-* (*сверхновая звезда*) и др., суффиксы *-ист* (*импрессионист*), *-ость* (*нефтегазоносность*), *-изм* (*символизм*), *-от-а* (*долгота*), *-м-а* (*морфема*), *-ит* (*амазонит*), *-ние* (*клонирование*) и др. Наиболее частотны существительные, их в 4 раза больше, чем глаголов. Часто используется множественное число отвлеченных и вещественных существительных: *смазочные масла, легированные стали; длины, глубины, температуры*.

Высокая частотность существительных влечет за собой появление большого количества предлогов и предложных сочетаний: *в течение, в продолжение, путем, в результате, в связи, в процессе, на основе* и др.

Отвлеченность научного стиля находит свое выражение в использовании кратких форм прилагательных, которые обозначают отношения между предметами или явлениями (*равен, пропорционален, эквивалентен, аналогичен* и др.), рациональную оценку (*способен, достаточен, возможен, характерен, необходим*), качественный признак предмета или явления.

Существительные чаще всего используются в формах *родительного падежа*, главное значение которого – устанавливать иерархию понятий. Характерны конструкции *цепочечного нанизывания* – использования несколько раз форм родительного падежа в одном словосочетании (*привилегии ограниченного круга субъектов рынка, исходя из минимальных размеров оплаты труда*).

Подавляющее число описаний дается с употреблением форм настоящего времени глагола действительного залога: *Поддержка бедных слоев населения является важным направлением в социальной политике государства*. Большое распространение имеют краткие страдательные причастия: *Индексация доходов направлена на поддержание покупательной способности*.

Концентрация информации достигается введением в простое предложение обособленных оборотов, рядов однородных членов, вводных и вставных конструкций, уточняющих членов предложения. Из сложных предложений преобладают сложноподчиненные, выражающие широкий спектр

смысловых отношений: причины и следствия, цели, времени, уступки и др. Частотны конструкции, выражающие определительные отношения, в них используются причастные обороты или придаточная часть вводится словом *который*. Широко используются конструкции с глаголами на *–ся*: *характеризуется, считается, отмечается, указывается*; характерны глагольно-именные конструкции: *иметь значение, оказывать влияние, вступить в противоречие* и др.

Распространены безличные, неопределенно-личные предложения – при описании фактов, явлений, процессов, номинативные – в рубриках, названиях книг, разделов, глав, параграфов, в подписях к рисункам, диаграммам, иллюстрациям. Неполные предложения почти не употребляются.

1.2. Составление аннотаций

Аннотация (от лат. – *annotatio* – замечание) – краткая характеристика содержания произведения печати (книги, статьи и т.п.) или рукописи, информирующая о содержании первичного текста.

Аннотация, в отличие от реферата, не раскрывает содержания документа, а лишь информирует о существовании документа определенного содержания и характера, дает самое общее представление о его содержании.

Составление аннотаций (аннотирование) представляет собой процесс аналитико-синтетической переработки первичных документов с целью их анализа и извлечения необходимых сведений. Аннотация дает читателю предварительное представление о незнакомой ему публикации и тем самым помогает ему в поиске и отборе необходимой информации.

Различают следующие **виды аннотаций**.

По содержанию и целевому назначению аннотации подразделяются на **справочные** (такие аннотации также именуется описательными или информационными), характеризующие тематику документа и сообщающие какие-либо сведения о нем, но не дающие его критической оценки, и **рекомендательные**, характеризующие документ и дающие оценку документа в отношении его пригодности для определенной категории потребителей, с учетом уровня подготовки, возраста и других особенностей потребителей, которым эти аннотации предназначены.

По полноте охвата содержания аннотируемого документа и читательскому назначению аннотации подразделяются на **общие**, характеризующие документ в целом и рассчитанные на широкий круг потребителей, и **специализированные**, характеризующие документ лишь в определенных аспектах и рассчитанные на узкий круг специалистов. В специализированных аннотациях особенно подчеркивается то, что имеет отношение к определенной тематике и узкой области знаний.

Разновидностью специализированной аннотации является **аналитическая аннотация**, характеризующая определенную часть или аспект содержания документа. Специализированные аннотации чаще всего носят справочный, а не рекомендательный характер.

Аннотации могут быть и **групповыми**. Групповая аннотация – это аннотация, содержащая обобщенную характеристику двух и более документов. Групповая аннотация характеризует несколько произведений печати, близких по тематике.

При написании курсовых, дипломных и диссертационных работ из всех видов аннотаций важное значение имеют **справочные аннотации** как наиболее эффективные в представлении своевременной информации о новейших достижениях в различных областях науки и техники.

По структуре аннотация любого вида состоит из двух частей:

- библиографического описания,
- текста аннотации.

Библиографическое описание дает исходную информацию о первичном документе. Текст аннотации дополняет информацию, данную в библиографическом описании, и включает сведения о содержании произведения печати, его авторе и достоинствах произведения.

Текст справочной аннотации может включать следующие сведения:

- тип и назначение аннотируемого документа,
- задачи, поставленные автором аннотируемого документа,
- метод, которым пользовался автор,
- принадлежность автора к определенной научной школе или направлению,
- структуру аннотируемого документа,
- предмет и тему произведения, основные положения и выводы автора,
- характеристику вспомогательных и иллюстративных материалов, дополнений, приложений, справочного аппарата, включая указатели и библиографию.

Языковые конструкции, используемые в аннотации

Каждая смысловая часть аннотации оформляется с помощью языковых стереотипов.

1. Характеристика содержания текста:

В статье (книге) рассматривается...

В книге изложены...

Статья посвящена...

В статье даются...

В основу работы положено...

Автор останавливается на следующих вопросах...

Автор затрагивает проблемы...

Цель статьи – показать...

Цель автора – объяснить (раскрыть)...

Целью статьи является изучение...

Автор ставит своей целью проанализировать...

2. Композиция работы:

Книга состоит из... глав (...частей)...

Статья делится на ... части.

В книге выделяются ... главы.

3. Назначение текста:

Статья предназначена (для кого); рекомендуется (кому)...

Сборник рассчитан...

Предназначается широкому кругу читателей...

Для студентов, аспирантов...

Книга заинтересует...

1.3. Реферирование

Реферат (от лат. *refrere* – докладывать, сообщать) – краткое изложение содержания первоисточника (книги, научной статьи и т.п.).

Реферат дает ответ на вопрос, что нового, существенного содержится в первичном документе, и передает, излагает основное содержание документа, новую проблемную информацию, содержащуюся в нем.

Виды рефератов

Виды реферата	Характеристика
Информативный (реферат-конспект)	Содержит в обобщенном виде все основные положения первичного документа.
Индикативный (указательный, или реферат-резюме)	Содержит лишь те основные положения, которые тесно связаны с темой рецензируемого документа, все второстепенное для данной темы опускается.
По количеству реферируемых документов рефераты подразделяются на:	
Монографический – составленный по одному документу	
Обзорный – составленный по нескольким документам на одну тему	

При написании курсовых, дипломных и диссертационных работ из всех видов рефератов особенно *важны учебные информативные рефераты.*

Структура и содержание реферата

I. Вводная часть (заголовочная)	Фамилия и инициалы автора (авторов); название работы (книги, статьи); выходные данные (год, место издания, название, номер журнала, страницы)
II. Собственно реферативная часть 1. Вступление	Формулировка темы (проблемы) первичного текста, которая, как правило, отражена в названии текста (статьи, книги); начало собственно реферативной части должно быть обобщающим и одновременно содержащим указания на новую информацию
2. Основная часть	Компрессия научной информации, направленная на то, чтобы выявить и выбрать из содержания первичного документа наиболее существенную, новую информацию и представить ее в новой краткой форме в соответствии с поставленной целью по принципу «минимум знаков – максимум информации»
3. Заключительная часть	Выводы автора
III. Итоговая часть (не является обязательной для информативного реферата)	Вывод, содержащий оценку работы автора (-ов) с точки зрения новизны информации и рекомендации о возможности и сфере использования изложенных идей (положений)

Клише, используемые при составлении реферата

I. Вводная часть, вступление							
Работа (книга, монография, статья) состоит	из предисловия и пяти глав из введения и четырех разделов из введения, трех глав и заключения						
II. Основная часть							
1							
В работе (книге, монографии, статье) раскрывается	<table style="border: none;"> <tr> <td style="vertical-align: middle;"> в первой второй третьей этой данной </td> <td style="font-size: 3em; vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: middle;"> главе разделе части </td> <td style="vertical-align: middle;"> анализируется излагается исследуется рассматривается обосновывается обобщается освещается раскрывается </td> <td style="font-size: 3em; vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: middle;">что</td> </tr> </table>	в первой второй третьей этой данной	}	главе разделе части	анализируется излагается исследуется рассматривается обосновывается обобщается освещается раскрывается	}	что
в первой второй третьей этой данной	}	главе разделе части	анализируется излагается исследуется рассматривается обосновывается обобщается освещается раскрывается	}	что		

во-первых во-вторых в-третьих	подвергаются критике приводятся сведения (о чем) разбираются (какие) проблемы речь идет (о чем) говорится (о чем)
2	
Автор	анализирует (что) выделяет (что) дает оценку (характеристику) (чему) излагает (что) затрагивает вопрос (о чем) предлагает (что) рассматривает (что) решает (что) обращает внимание (на что) останавливается (на чем) отмечает (что)
3	
По мнению автора...	
По определению автора...	
III. Заключительная часть	
<p>В заключение (кратко) разбирается (что) автор говорит (о чем) пишет (о чем) приходит к (такому) выводу</p> <p>В итоге рассматривается такой вывод...</p> <p>Исследуя (что), автор пишет: «...».</p> <p>Завершая работу, автор пишет: «...».</p> <p>автор заключает: «...».</p>	

Часть 2. Уроки на материале текстов по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

УРОК №1

Товарная природа и сущность денег

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания.

Благородный металл, деньги, договор, ликвидность, обмен, подделка, портативность, стоимость, товарный, частная собственность, эквивалент, экономическая система.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. Напишите, от каких глаголов образованы существительные, обозначьте суффиксы существительных.

Появление, происхождение, соглашение, использование, закрепление, разделение, выделение, движение, соблюдение, возникновение, обособление, определение, перемещение, изготовление, содержание.

Задание №3. Разберите по составу слова.

Сторонник, происхождение, необходимость, производитель.

*Задание №4. Подберите определения к слову «товар», дополнения (существительные в 4 п.) к глаголу **платить**. С какими словами сочетаются определения **производимый** и **потребляемый**? Запишите полученные словосочетания в тетрадь.*

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из его названия, скажите, о чем пойдет речь в тексте.

Товарная природа и сущность денег

Деньги – это не только экономическая, но и историческая категория. Поэтому важно знать, как происходило появление денег. Экономисты придерживаются одной из двух концепций происхождения денег:

1) *рационалистическая (субъективный подход)* – объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми об использовании денег в качестве инструмента обмена. Идею о деньгах как результате общественного договора поддерживали в обществе до XVIII века. В современных школах сторонниками этой идеи стали П. Самуэльсон и Дж.К. Гелбрейт, по мнению которого закрепление за благородными металлами денежных функций — продукт соглашения между людьми;

2) *эволюционная (объективный подход)* – происхождение денег связано с объективными причинами: экономическим ростом, общественным разделением

труда, выделением особого товара, движением стоимости, необходимостью соблюдения эквивалентности при обмене.

В настоящее время ученые выделяют следующие причины возникновения денег:

1) наличие общественного разделения труда, требующего эквивалентного обмена продуктами труда;

2) имущественное обособление производителей товаров, которое выразилось в появлении частной собственности.

Обмен товарами в любой экономической системе требует соблюдения эквивалентности, то есть равенства стоимостей товаров. *Обмен (мена)* – перемещение продукта от одного товаропроизводителя к другому. Определение эквивалентных пропорций обмена называют *формами стоимости*. Они прошли следующую эволюцию:

1. Простая или случайная форма стоимости – когда стоимость одного товара выражалась в каком-нибудь единственном другом товаре, товары менялись эпизодически.

2. Полная и развернутая формы стоимости – обмен приобрел более регулярный характер, и в нем стало участвовать множество различных товаров, а не один товар.

3. Всеобщая форма стоимости – выделение из товарного мира отдельных товаров, играющих роль главных предметов обмена. На различных территориях товары-эквиваленты были различными, в южных регионах, например, ракушки, на севере – мех.

4. Денежная форма стоимости – закрепление роли всеобщего эквивалента за одним товаром, в качестве которого выступали драгоценные металлы. Денежная форма стоимости определяется тем, что вещественный вид денежного товара сочетается с его эквивалентной формой, причем используется только стоимость, а потребительная стоимость отходит на второй план. Стоимость товаров – общественный труд, израсходованный при изготовлении товара и овеществленный в нем.

В современной экономической литературе существует три подхода к вопросу о сущности денег.

1. Сущность денег раскрывается в соответствии с историей их возникновения, с товарным происхождением (исторический подход).

2. Сущность денег определяется через функции, которые они выполняют (функциональный подход к сущности денег). Этот подход является наиболее распространенным на Западе, для него характерно отношение к деньгам как к инструменту, стихийно созданному экономикой для решения проблем товарного хозяйства.

3. Сущность денег определяется посредством ряда общих свойств, характеризующих их внутреннее содержание (свойственный подход). Общими свойствами денег, характеризующими их сущность, являются: *высокая ликвидность, всеобщность, стандартизованность, делимость, транспортабельность (удобство для транспортировки), узнаваемость,*

пригодность для хранения, портативность (высокая стоимость на единицу веса), защита их от подделок.

Используя все три подхода, можно дать развернутое определение денег.

Деньги – это экономическая категория, выражающая совокупность экономических отношений между людьми в процессе общественного производства и движения общественного продукта от производства до потребления, являющаяся всеобщим эквивалентом, обладающая высокой ликвидностью, портативностью и выполняющая следующие функции: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и мировых денег.

Задание №6. *Найдите в тексте предложения с причастными оборотами. Замените их предложениями со словом **который**, запишите полученные варианты.*

Задание №7. *Найдите в тексте сложноподчиненные предложения, определите их виды.*

Задание №8. *Определите основные композиционные части текста, найдите в них информативные центры и выпишите их. Составьте назывной план текста.*

Задание №9. *Составьте и запишите вопросы к тексту.*

Задание №10. *Выразите мнение относительно определения денег, приведите аргументы. В ответе используйте конструкции из таблицы:*

Выражение согласия с мнением (позицией автора)	Выражения несогласия
Я согласен с высказанным мнением о том, что... [мнение], поскольку ... [аргумент].	Не могу не согласиться с высказанным мнением о том, что ... [мнение], поскольку ... [контраргумент].
Высказанное мнение представляется (мне) верным/справедливым. Действительно, ... [мнение], поскольку ... [аргумент].	Автор статьи полагает, что ...[мнение]. Мне бы хотелось возразить, поскольку... [контраргумент]. Или: Вы сказали, что ... [мнение]. Мне бы хотелось вам возразить, поскольку [контраргумент].

Задание №11. *Не обращаясь к тексту, расскажите о подходах к вопросу о сущности денег.*

Задание №12. *Передайте содержание данного текста в форме реферата.*

Проверочные задания по теме

1. Какая концепция возникновения денег объясняет происхождение денег как результат соглашения между людьми об использовании денег в качестве инструмента обмена?

- а) рационалистическая,
- б) человеческая,
- в) эволюционная,
- г) историческая.

2. Какие причины способствовали возникновению денег согласно эволюционной теории происхождения денег?

- а) общественное разделение труда,
- б) признание отдельных товаров в качестве главных предметов обмена,
- в) необходимость соблюдения эквивалентности при обмене,
- г) все вышеперечисленные причины.

3. Определите соответствие форм стоимости и их характеристик:

- а) один товар по мере необходимости обменивался на другой,
- б) обмен приобрел более регулярный характер, в нем стало участвовать множество различных товаров,
- в) из товарного мира выделились отдельные товары, играющие роль главных предметов обмена,
- г) закрепление роли всеобщего эквивалента за благородными металлами.

Форма стоимости	Характеристика
Денежная	
Случайная	
Полная	
Всеобщая	

4. Определите основные предпосылки появления денег:

- а) появление кризисов неплатежей в экономике,
- б) переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами,
- в) возникновение государства,
- г) имущественное обособление производителей товаров.

5. Что из нижеперечисленного является свойством денег, характеризующим их сущность?

- а) портативность,
- б) возвратность,
- в) ликвидность,
- г) транспортабельность,
- д) перераспределительный характер.

6. Что необходимо для превращения товара в деньги?

- а) привлекательный внешний вид,

- б) признание его в качестве эквивалента при обмене,
- в) наличие его у всех людей,
- г) инициатива государства.

УРОК № 2

Функции денег и их роль в экономике

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания.

Денежный оборот, издержки (мн.ч.) труда, ликвидность, накопление, налоговые льготы (мн.ч.), платёж, посредник, процесс купли-продажи, сбережение, социальные нужды (мн.ч.), товаровладелец, цена, ценность.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. Подберите однокоренные слова к следующим словам:

Покупка, деньги, товар, обмен, платеж, владелец.

Задание №3. Подберите к словам из левого столбика подходящие по смыслу слова из правого столбика, запишите полученные словосочетания.

эквивалент	абсолютный
труд	налоговый
деньги	основной
экономика	национальный
особенность	кредитный
ликвидность	общественный
накопление	мировой
льгота	всеобщий
цена	наличный

Задание №4. Из данных слов составьте предложения. Обратите внимание на то, что субъектом в каждом предложении будет слово «деньги».

1. Определять, все стоимость, деньги, товары.
2. Выступать, при, и, обмен, посредник, деньги, товары, услуги.
3. Товарооборот, в, функционировать, деньги, посредник, как, обмен, при.
4. Предприятие, в, играть, деньги, предприятие, важный, хозяйственный, роль.

Задание №5. Определите вид (действительное или страдательное), время, падеж и число причастий в следующих сочетаниях:

Подавляющее большинство экономистов; выполнение следующих функций; труд, использованный на их [денег] изготовление; стоимость, определенная с помощью денег; использовать соответствующую стоимость.

Запишите глаголы, от которых образованы данные причастия.

Задание №6. Исходя из названия текста, определите, о чем пойдет речь. Прочитайте текст.

Функции денег и их роль в экономике

Подавляющее большинство экономистов признают за деньгами выполнение следующих функций:

- меры стоимости (мера ценности, масштаб цен, счетные деньги);
- средства обращения;
- средства накопления (сбережения, сохранения богатства, сохранения ценности);
- средства платежа;
- мировых денег.

Деньги в функции *меры стоимости* позволяют выразить стоимость товаров (услуг) в национальных или интернациональных денежных единицах, то есть деньги измеряют стоимость, или общественную ценность товаров, а цены товаров получают свое денежное выражение.

Деньги, будучи всеобщим эквивалентом, определяют стоимость всех товаров. Вместе с тем не деньги определяют соизмеримость товаров, а общественный труд, использованный на их изготовление, формирует условия их соизмерения. Определение цены товара проистекает идеально – товаровладельцу не надо иметь наличных денег, чтобы соизмерять стоимость товаров.

Ценой называется стоимость товара, определенная с помощью денег. Она отражает общественные издержки труда на изготовление товара и его продажу.

С функцией меры стоимости связано свойство денег служить масштабом цен. Масштаб цен – это своего рода технический элемент, который формируется в разных национальных экономиках неодинаково.

Выполняя функцию *средства обращения*, деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг. Процесс купли-продажи характеризуется одновременным и разнонаправленным движением экономических благ и денег. Эту функцию выполняют реальные деньги, но не обязательно полноценные.

Товарооборот состоит из продажи товара (Т), получения за него денег, преобразования его в деньги (Д) и покупки другого товара – преобразования денег в другие товары (Т₁), т.е. деньги в функции средства обращения можно представить как деньги в цепочке Т – Д – Т₁. При этом деньги, будучи обменены на товары, обеспечивают обращение, делают возможным переход прав собственности на товар от одного лица к другому.

Деньги в товарообороте функционируют как посредник при обмене.

Чтобы функционировать в качестве средства обращения, деньги должны отвечать следующим условиям:

- 1) пользоваться всеобщим признанием в качестве денег;

2) быть санкционированными государством на выполнение этой функции, поскольку только государство может обязать других субъектов экономики принимать определенные знаки в качестве денег.

Основной особенностью функции денег как *средства платежа* является существование разрыва во времени между движением денег и движением товаров и услуг. Часто в момент совершения купли-продажи товара покупатель не имеет денег для его оплаты. Следовательно, в рамках функции средства обращения такая сделка состояться не может.

Средство накопления и сбережения – способность денег использовать соответствующую стоимость того, что было продано сегодня для будущей покупки. Эта функция денег является следствием их абсолютной ликвидности. Абсолютная ликвидность денег означает, что с помощью денег их владелец может в любой момент выполнить любое обязательство, быстро и без потерь обменять деньги на товары и услуги.

Банковская форма – накопление денежных средств на счетах в банках, других небанковских кредитных институтах. Кредитное накопление может быть не только на счетах, но и в виде размещения средств в ценные бумаги. При банковской форме накопления сбережения населения поступают на денежный и финансовый рынок. Институты финансового рынка аккумулируют сбережения и преобразуют их в инвестиции для бизнеса.

Функция мировых денег осуществляется в рамках международных экономических отношений, когда деньги используются для определения мировых цен на товары и услуги, а также для формирования валютных резервов отдельных государств и международных финансовых институтов.

Следует различать понятия «функции денег» и «их роль в экономике». Функции – это постоянная характеристика, а роль может меняться в зависимости от различных факторов, например, от модели экономики.

Объективно роль денег в экономике всегда позитивна: их использование способствует повышению эффективности развития экономики.

Задание №7. Найдите в тексте предложения с *деепричастными оборотами*. Определите, предшествует ли действие, выраженное *деепричастием*, действию в главном предложении или происходит одновременно с ним.

Задание №8. Ответьте на вопросы по тексту:

1. Каковы функции денег?
2. В чем проявляется функция денег как меры стоимости?
3. Почему деньги являются всеобщим эквивалентом?
4. Что такое цена?
5. В чем заключается функция денег как средства обращения?
6. Какова основная особенность функции денег как средства платежа?
7. В чем заключается способность денег быть средством накопления и обращения?
8. В чем проявляется функция мировых денег?

9. Одинаковы или различны понятия «функции денег» и «роль денег в экономике»?

Задание №9. Расположите предложения в правильной последовательности в соответствии с содержанием текста.

1. Деньги играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий.

2. Деньги, будучи всеобщим эквивалентом, определяют стоимость всех товаров.

3. Функция мировых денег осуществляется в рамках международных экономических отношений.

4. Большинство экономистов выделяет несколько функций денег.

5. Средство накопления и сбережения - способность денег использовать соответствующую стоимость того, что было продано сегодня для будущей покупки.

6. Деньги измеряют стоимость, или общественную ценность товаров.

Задание №10. Расскажите о механизме товарооборота.

Задание №11. Расскажите, в чем заключается разница между понятиями «функции денег» и «роль денег в экономике».

Задание №12. Составьте аннотацию данного текста.

Проверочные задания по теме

1. В какой функции используются деньги в случае, когда человек покупает в магазине хлеб за наличные?

- а) меры стоимости,
- б) средства обращения,
- в) средства платежа,
- г) средства накопления,
- д) мировых денег.

2. В какой функции используются деньги в случае, когда человек покупает в магазине мебель на условиях рассрочки платежа на срок 6 месяцев?

- а) меры стоимости,
- б) средства обращения,
- в) средства платежа,
- г) средства накопления,
- д) мировых денег.

3. В какой функции используются деньги в случае, когда продавец на рынке устанавливает цену на продаваемые фрукты?

- а) меры стоимости,

- б) средства обращения,
- в) средства платежа,
- г) средства накопления,
- д) мировых денег.

4. В какой функции используются деньги в случае, когда предприятие «А» предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной фирмой «Б» продукции на сумму 100 тысяч рублей?

- а) меры стоимости,
- б) средства обращения,
- в) средства платежа,
- г) средства накопления,
- д) мировых денег.

5. В чем состоит значение функции денег как средства накопления и сбережения?

- а) в обеспечении кругооборота капитала предприятий,
- б) стихийном регулировании денежного обращения,
- в) обеспечении возможности получения доходов физическими и юридическими лицами,
- г) ликвидации диспропорции в народном хозяйстве,
- д) все вышеперечисленные ответы верны.

6. При погашении задолженности по заработной плате деньги используются как...

- а) мера стоимости,
- б) средство обращения,
- в) средство платежа,
- г) средство накопления,
- д) мировые деньги.

7. Деньги в качестве средства платежа могут использоваться для...

- а) выдачи заработной платы работникам предприятий,
- б) пролонгирования договора вклада физического лица,
- в) установления цен на товары,
- г) финансирования государственных предприятий.

8. Деньги выступают посредником при обмене товаров и услуг, выполняя функции...

- а) меры стоимости,
- б) средства обращения,
- в) средства платежа,
- г) средства накопления.

УРОК № 3

Характеристика форм и видов денег

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания.

Владелец, дефицит, доход, заемщик, избыток, казначейство, кредитор, монета, номинал, обесценение, платательщик, потребность, предпосылки (мн.ч.), приспособление, сокровища (мн.ч.), соответствие, уплата, ущерб, эмиссия, эмитент.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. Раскройте скобки, поставив слова в нужном падеже.

Проявиться в (переход) от (применение одних видов денег) к (другие), отличительное свойство (действительные деньги), определяться (затраты) (общественный труд), гибкое приспособление к (потребности) (оборот), меры для (регулирование) (качество) (деньги), введение (государство) (бумажные деньги), покрытие (дефицит) (бюджет) путем (получение) (эмиссионный доход), создаваться на (база) (кредит), необходимость (платеж) по (вексель) в (любая ситуация).

Задание №3. Используя конструкции что представляет собой что, что является чем, передайте смысл следующих предложений, полученные варианты запишите в тетрадь.

1. Важнейшее достоинство полноценных денег – гибкое приспособление к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег.

2. Кредитные деньги – знаки стоимости, создаваемые на базе кредита, обязанные своим происхождением кредиту и кредитным операциям.

Задание №4. Исходя из названия текста, определите, о чем пойдет речь. Прочитайте текст.

Характеристика форм и видов денег

Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов денег к другим.

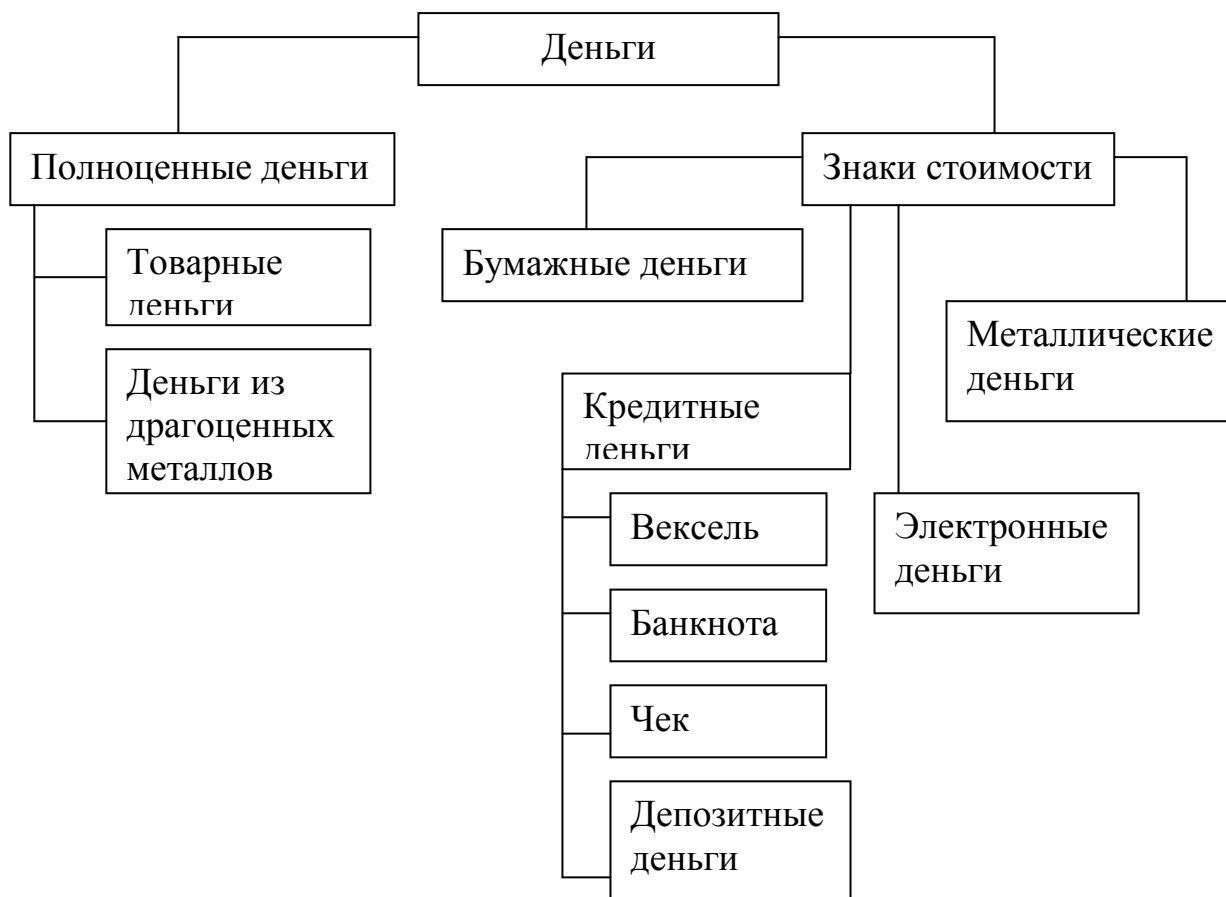


Рис. 1. Формы и виды денег

Деньги в своем развитии выступали в двух формах: *действительные деньги* и *знаки стоимости*.

Отличительным свойством *действительных денег* является наличие внутренней весьма высокой стоимости, определяемой затратами общественного труда на их изготовление. С этим свойством связаны следующие характерные черты полноценных денег: 1) соответствие номинала реальной стоимости, 2) неподверженность обесценению, 3) возможность физического использования, как и любого другого товара.

Важнейшее достоинство полноценных денег – гибкое приспособление к потребностям оборота без ущерба для владельцев денег, т.е. не требовалось проводить специальные меры для регулирования количества денег в обращении: при избытке монет по сравнению с потребностями обращения они откладывались в сокровища, а при обратной ситуации – возвращались в обращение.

В ходе эволюции начали складываться предпосылки для перехода ко второй форме денег – *знакам стоимости* (неполноценным деньгам).

Предпосылками этого перехода явились:

- развитие кредитных отношений;

- укрепление государства, использующего для покрытия своих расходов неполноценные (в основном – бумажные) деньги и властной силой узаконивающего их;

- рост потребности в деньгах в связи с бурным развитием товарно-денежных отношений.

Главная отличительная особенность *знаков стоимости* определяется отсутствием внутренней стоимости, а также следующими факторами:

- 1) их номинальная стоимость настолько превышает реальную, что почти несопоставима;

- 2) они подвержены обесценению;

- 3) их физически невозможно использовать как товар;

- 4) они утратили преимущество полноценных денег – автоматическое приспособление к потребностям товарооборота. Значит, возникает объективная необходимость осуществления обществом в лице государства специальных мер по такому приспособлению.

Знаки стоимости существуют в виде *бумажных, кредитных, металлических и электронных денег*.

К *металлическим* неполноценным деньгам относятся стершаяся золотая монета и билонная монета.

Сущность *бумажных денег* проявляется в том, что они не обмениваются на золото, их эмиссия связана не с потребностями в деньгах товарооборота, а с нуждами государства. Эмитент бумажных денег – государственное казначейство. Бумажные деньги имеют принудительный курс. Введение государством бумажных денег преследует цель покрытия дефицита бюджета путем получения эмиссионного дохода как разности между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и расходами на печатание.

Кредитные деньги – знаки стоимости, создаваемые на базе кредита, обязанные своим происхождением кредиту и кредитным операциям. Эмитентом кредитных денег является центральный эмиссионный банк страны.

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию:

1. *Вексель* – письменное абстрактное и бесспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в векселе срока. Вексель имеет некоторые специфические свойства: абстрактность – отсутствие на нем записи о характере сделки; бесспорность – необходимость платежа по векселю в любой ситуации; обращаемость – передача векселя как инструмента платежа кредитору.

2. *Акцептованный вексель* – это вексель, на который получено согласие плательщика на его оплату.

3. *Банкноты* – кредитные деньги, эмитируемые эмиссионным банком, долговое обязательство центрального банка «до востребования».

4. *Чек* – письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате наличными или о переводе определенной суммы денег определенному лицу.

5. *Депозитные деньги* – безналичные деньги, записи на счетах.

Электронные деньги начали обращаться с использованием современных систем связи при выполнении банковских операций, когда происходит передача информации электронными импульсами.

Задание №5. Начертите схему в тетради. Расскажите о видах денег, используя схему.

Задание №6. Опираясь на материал урока, ответьте на вопрос: о чем говорится в тексте? Используйте конструкции: **В тексте даются определения...**, **В тексте рассматривается...**, **В тексте приводится классификация...**, **В тексте говорится о...** и другие.

Задание №7. Передайте содержание данного текста в виде реферата.

Проверочные задания по теме

1. Действительные деньги – это...
 - а) знаки стоимости,
 - б) заменители денег,
 - в) полноценные деньги.
2. Расположите элементы эволюции кредитных денег в порядке их становления:
 - а) банкнота,
 - б) акцептованный вексель,
 - в) чек,
 - г) вексель.
3. Знаки стоимости – это...
 - а) золотая монета,
 - б) билонная монета,
 - в) стершаяся золотая монета,
 - г) бумажные деньги.
4. Что из перечисленного не являлось кредитными деньгами?
 - а) чек,
 - б) казначейский билет,
 - в) вексель,
 - г) банкнота.
5. Отличительной чертой бумажных денег является то, что они ...
 - а) обеспечиваются золотым запасом страны,
 - б) выпускаются центральным банком страны,
 - в) выпускаются для покрытия бюджетного дефицита,
 - г) не обесцениваются в условиях инфляции.

6. Предпосылками (факторами) перехода от полноценных денег к знакам стоимости явились...

- а) становление государства,
- б) развитие кредитных отношений,
- в) инфляционные процессы,
- г) рост потребности в деньгах в связи с бурным развитием товарно-денежных отношений.

7. Письменное абстрактное и беспорное обязательство заемщика об уплате определенной суммы кредитору по истечении указанного в данном обязательстве срока называется...

- а) векселем,
- б) банкнотой,
- в) чеком,
- г) акцептованным векселем.

8. Автоматическое приспособление к потребностям товарооборота – это преимущество для...

- а) полноценных денег,
- б) знаков стоимости.

9. Характеристиками кредитных денег является то, что...

- а) цель их введения - покрытие дефицита бюджета,
- б) государство получает эмиссионный доход как разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и расходами на печатание,
- в) государство устанавливает их курс принудительно,
- г) объем их эмиссии зависит от потребностей товарооборота народного хозяйства,
- д) эмитентом является казначейство,
- е) эмитентом является эмиссионный банк страны,
- ж) обязаны своим происхождением кредиту и кредитным операциям.

УРОК №4

Механизм и формы эмиссии

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания.

Активный, аналитический, банк, величина, двухуровневый, депозитный счет, дополнительный, изымать, кассовая операция, клиент, коммерческий, коэффициент, механизм, наличный/ безналичный, отчисления (мн.ч.), первичный, потребность, регулирование, резерв, ссуда, увеличение, фонд, хозяйственный оборот.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. *Разберите по составу сложные слова, запишите, от каких слов они образованы.*

Нецелесообразно, первоначальный, многократно.

Задание №3. *Раскройте скобки, запишите слова в правильной форме, определите падеж существительных.*

Деньги в (хозяйственный оборот), поступать из (банки), являться (один) из (принципы), предоставлять (ссуда) (клиенты), количество (деньги) в (оборот), сдавать в (кассы). Приводить к (увеличение) (денежная масса), при (существование) (двухуровневая банковская система), складываться из (свободные резервы), монополия на (эмиссия) (наличные деньги), пребывать в (постоянное движение).

Задание №4. *Выпишите из текста краткие прилагательные и причастия, запишите слова, от которых они образованы.*

Задание №5. *Определите значения выделенных слов. Где возможно, подберите синонимы, при необходимости используйте словарь.*

Механизм **связан** со свободным резервом – партнеры **связаны** деловыми отношениями; **погашать** ссуду – **погашать** мятеж; расплавленная **масса** чугуна – денежная **масса**; **поступить** в университет – в оборотную кассу постоянно **поступают** наличные деньги.

Задание №6. *Прочитайте текст. Исходя из названия, определите, о чем пойдет речь в тексте.*

Механизм и формы эмиссии

Деньги в хозяйственном обороте существовали и существуют всегда. Новые деньги в оборот поступают из банков, создающих их в результате кредитных операций. Поэтому кредитный характер денежной эмиссии является одним из основополагающих принципов организации денежной системы государства.

Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег» неравнозначны. Выпуск денег в оборот происходит постоянно. Безналичные деньги выпускаются в оборот, когда коммерческие банки предоставляют ссуду своим клиентам. Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс. Однако одновременно клиенты погашают банковские ссуды и сдают наличные деньги в операционные кассы банков. При этом количество денег в обороте может и не увеличиваться.

Под *эмиссией* же понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте.

Существует эмиссия безналичных и наличных денег (последняя и называется *эмиссией денег в обращение*).

В условиях двухуровневой банковской системы эмиссионная функция разделяется: эмиссия безналичных денег производится системой коммерческих банков, эмиссия наличных денег – государственным центральным банком. При этом первична эмиссия безналичных денег. Прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков.

Главная цель эмиссии безналичных денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.

При существовании двухуровневой банковской системы механизм эмиссии безналичных денег действует на основе банковского мультипликатора.

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.

Механизм мультипликации может существовать только в условиях двухуровневых (и более) банковских систем, причем первый уровень – центральный банк управляет этим механизмом, второй уровень – коммерческий банк заставляет его действовать, причем действовать автоматически, независимо от желания специалистов отдельных банков. Механизм банковского мультипликатора непосредственно связан со свободным резервом.

Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, которые в данный момент времени могут быть использованы для активных банковских операций.

Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных коммерческих банков, поэтому от увеличения или уменьшения свободных резервов отдельных банков общая величина свободного резерва всей системы коммерческих банков не изменяется.

Во сколько раз увеличится количество денег на депозитных счетах, характеризует величина *коэффициента мультипликации*, представляющая собой отношение образовавшейся денежной массы на депозитных счетах к величине первоначального депозита, обратно пропорциональной норме отчислений в централизованный резерв.

Поскольку процесс мультипликации непрерывен, коэффициент мультипликации рассчитывается за определенный период времени (год) и характеризует, насколько за этот период времени увеличилась денежная масса в обороте.

Механизм банковского мультипликатора заработает не только от предоставления централизованных кредитов. Он может быть задействован и в том случае, когда центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги или валюту. В результате этого уменьшаются ресурсы банков, вложенные в активные операции, и увеличиваются свободные резервы этих банков, используемые для кредитных операций, т.е. включается механизм банковской мультипликации. Включить этот механизм центральный банк может и тогда, когда он уменьшит норму отчислений в централизованный

резерв. В этом случае также увеличится свободный резерв системы коммерческих банков, что при прочих равных условиях приведет к росту кредитования и включению банковского мультипликатора.

Управление механизмом банковского мультипликатора, следовательно, эмиссией безналичных денег осуществляется исключительно центральным банком, в то время как эмиссия производится системой коммерческих банков. Центральный банк, управляя механизмом банковского мультипликатора, расширяет или сужает эмиссионные возможности коммерческих банков, тем самым, выполняя одну из основных своих функций – функцию денежно-кредитного регулирования.

*Задание №7. Выпишите из текста причастные обороты с определяемым словом, замените их конструкциями со словом **который**.*

Задание №8. Найдите в тексте сложноподчиненные предложения, определите их типы. В каких случаях их можно заменить сложносочиненными предложениями или бессоюзными предложениями без изменения смысла? Какие союзы при этом можно использовать?

Задание №9. На сколько частей можно разделить данный текст? Озаглавьте каждую часть и выпишите ключевые слова.

Задание №10. Подготовьте пересказ текста.

Задание №11. Выразите согласие /несогласие относительно утверждения «Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег» неравнозначны». Попросите ваших товарищей высказать мнения.

Задание №12. Составьте аннотацию данного текста.

Проверочные задания по теме

1. В механизме банковского мультипликатора роль коммерческих банков заключается в ...

- а) управлении этим механизмом,
- б) обслуживании этого механизма,
- в) способствовании его автоматического действия,
- г) контроле за его работой.

2. В механизме банковского мультипликатора роль Центрального банка как первого уровня банковской системы заключается в ...

- а) управлении этим механизмом,
- б) обслуживании этого механизма,
- в) способствовании его автоматического действия,
- г) контроле за его работой.

3. Если количество денег в обороте не изменяется, то в стране происходит...

- а) выпуск денег в оборот,
- б) эмиссия денег.

4. Денежная масса в обращении увеличится, если Центральный банк...

- а) покупает государственные ценные бумаги у коммерческих банков,
- б) уменьшает ставку обязательных резервов,
- в) увеличивает процентную ставку по своим операциям,
- г) перестанет выдавать централизованные кредиты.

5. Первичной является эмиссия...

- а) безналичных денег,
- б) наличных денег.

6. Коэффициент банковской мультипликации характеризует...

- а) с какой скоростью оборачиваются деньги,
- б) во сколько раз увеличилась денежная масса,
- в) во сколько раз увеличилась денежная база.

7. Коэффициент банковской мультипликации рассчитывается...

- а) за период,
- б) на конкретную дату.

8. К понятию «банковский мультипликатор» относятся следующие характеристики:

- а) существует в условиях одноуровневой банковской системы,
- б) существует в условиях двухуровневой банковской системы,
- в) существует независимо от банковской системы.

9. К понятию банковский мультипликатор относятся следующие характеристики:

- а) работает только от снижения нормы обязательного резервирования,
- б) работает только от предоставления централизованных кредитов,
- в) работает только по указанию Центрального банка,
- г) правильного ответа нет,
- д) все ответы верны.

10. Найдите соответствие форм эмиссии и эмитентов для условий рыночной экономики.

- а) центральный (эмиссионный) банк страны,
- б) система коммерческих банков.

Форма эмиссии	Эмитент
Эмиссия наличных денег	
Эмиссия безналичных денег	

11. Эмиссия наличных денег осуществляется ...

- а) централизованно,
- б) децентрализованно.

УРОК № 5

Денежная система и ее типы

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания.

Банкнота, беспрепятственный, законодательство, критерий, ликвидировать, многообразие, обеспечение, параметр, поток, приоритет, равновесие, разнородность, стабильный, устройство, эквивалент, эластичность.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Обратите внимание!

В современном русском языке используются две формы: банкнот (муж. р.) – банкнота (жен.р.) как равноправные варианты.

Задание №2. К приведенным словам подберите синонимы, используйте слова для справок.

Стабильный, равновесие, ликвидировать, расширять, беспрепятственный, приоритет, формировать, сокращать.

Слова для справок: свободный, увеличивать, первенство, баланс, устойчивый, уменьшать, устранить, образовывать.

Задание №3. Составьте все возможные сочетания слов **денежный, финансовый, экономический, стабильный** со словами **система, обращение, отношения, поток, оборот, масса**.

Задание №4. Прочитайте текст. Исходя из названия, определите, о чем пойдет речь в тексте.

Денежная система и ее типы

Денежная система – устройство денежного обращения в стране, реализующееся посредством организации денежных отношений, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством.

Цель денежной системы – обеспечение участников экономических отношений инструментами, с помощью которых они могут реализовать экономические отношения и с помощью которых достигается

макроэкономическое равновесие между денежными и товарными потоками в экономике.

Основными критериями развития денежной системы являются *стабильность, устойчивость и эластичность*. *Стабильной* можно назвать такую денежную систему, при которой деньги в полном объеме выполняют свои функции. *Устойчивая* денежная система характеризуется возможностью развития качественных параметров ее деятельности и деятельности ее отдельных элементов во взаимодействии с интересами экономики. Под *эластичностью* денежной системы понимается ее реакция на изменение потребности экономического оборота в денежных средствах, способность денежной системы расширять или сокращать денежный оборот в соответствии с потребностями экономики.

Функции денежной системы:

- 1) эмиссионная – определение форм и видов законных платежных средств, способов их обеспечения и порядка эмиссии;
- 2) регулирующая – регулирование денежной массы в обращении, ее структуры, соответствия потребностям экономики;
- 3) контрольная – контроль за соблюдением нормативных основ организации денежного обращения и дисциплины.

Свойствами (признаками) денежной системы являются следующие:

- денежная система – часть более общего понятия «экономическая система» (наряду с банковской системой, финансовой, бюджетной, налоговой системой и т.п.);
- денежная система состоит из совокупности определенных элементов, подчиненных общей цели функционирования денежной системы и выбранных приоритетов развития;
- денежная система является единым целым, как многообразие частей, подчиненных единому целому;
- денежная система является саморазвивающимся целым, элементы денежной системы развиваются, сама система дополняется новыми компонентами и совершенствуется, внутри денежной системы возникают новые взаимосвязи;
- денежная система имеет связь с внешней средой и зависимость от нее;
- денежная система в процессе своего развития проходит последовательные этапы эволюции.

В зависимости от вида денег различают денежные системы двух типов:

- обращения полноценных денег,
- бумажно-кредитного обращения.

При *системе обращения полноценных денег* выделяются два вида денежных систем: *биметаллизм* и *монометаллизм* в зависимости от того, сколько металла принято в качестве всеобщего эквивалента и базы денежного обращения.

Биметаллизм – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами (серебром и золотом).

При использовании двух металлов биметаллизм существовал в трёх разновидностях систем:

1) параллельной валюты – соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;

2) двойной валюты – соотношение между металлами устанавливалось государством;

3) «хромающей» валюты – обращение золотых и серебряных монет осуществлялось не на равных основаниях, так как чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, делая их при этом знаками золота.

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (серебро или золото) служит всеобщим эквивалентом.

Различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный, золотослитковый и золотодевизный стандарты.

1. Золотомонетный стандарт характеризовался свободной чеканкой монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, не запрещенным движением золота между странами.

2. Золотослитковый стандарт – урезанная форма золотого монометаллизма, при котором банкноты обменивались на золотые слитки.

3. Золотодевизный стандарт, при котором банкноты обменивались на девизы (платежные средства в иностранной валюте), разменные на золото.

В результате мирового экономического кризиса (1929–1933 гг.) были ликвидированы все формы золотого монометаллизма и утвердилась система обращения бумажно-кредитных денег, не разменных на действительные деньги.

***Задание №5.** Выпишите из текста отглагольные существительные, определите, от каких глаголов они образованы; обозначьте суффиксы существительных.*

***Задание №6.** На основе прочитанного текста составьте схему-классификацию видов денежных систем. Используя известные вам конструкции научного стиля, расскажите о видах денежных систем.*

***Задание №7.** Расскажите о функциях и свойствах денежной системы. Подготовьте вопросы по этой теме и обсудите их с товарищами.*

***Задание №8.** Напишите аннотацию данного текста, определите ее вид.*

Проверочные задания по теме

1. Устройство денежного обращения в стране, реализующееся посредством организации денежных отношений, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством, – это...

- а) денежный оборот,
- б) платежный оборот,
- в) денежная система,

г) кредитная система.

2. Определите, о какой разновидности золотого монометаллизма идет речь, если в стране осуществляется свободная чеканка монет, свободный ввоз-вывоз золота и иностранной валюты через границу, имеется золотое обращение и наличие золотых запасов в эмиссионных центрах:

- а) золотомонетный стандарт,
- б) золотослитковый стандарт,
- в) золотодевизный стандарт.

3. Современные денежные системы...

- а) используют принцип биметаллизма,
- б) основаны на обмене денег на девизы,
- в) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы,
- г) построены на неразменных на золото кредитных деньгах,
- д) построены на разменных на золото кредитных деньгах.

4. Биметаллизм имеет следующие разновидности:

- а) параллельная валюта, двойная валюта, "хромающая валюта",
- б) двойная валюта, "хромающая валюта", золотослитковый стандарт,
- в) "хромающая валюта", параллельная валюта, золотомонетный стандарт,
- г) нет правильных ответов.

5. Как называется свойство денежной системы, характеризующее ее реакцию на изменение потребности экономического оборота в денежных средствах, способность денежной системы расширять или сокращать денежный оборот в соответствии с потребностями экономики?

- а) стабильность,
- б) устойчивость,
- в) эластичность,
- г) экономичность.

УРОК № 6

Содержание и законы денежного оборота

Задание №1. Прочитайте слова и выражения.

Звенó, инфля́ция, капита́л, ликвидно́сть, облига́ция, плани́рование, подверга́ть, прогно́з, разграниче́ние, рассредото́чить, сертификáт, сде́лка, ссу́да, статичный, характеристика, юриди́ческое лицо / физи́ческое лицо.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. Определите, от каких слов образованы следующие слова, к какой части речи они относятся.

Движение, платеж, величина, качественный, входящий, постоянно, обслуживая, безналичный, заемщик, кредитор, внедряя, частично, используемый, измеритель, переходить.

Задание №3. Подберите однокоренные слова к следующим словам.

Движение, форма, функция, считать, план, связать, понимать.

Задание №4. Используя конструкции **что является чем, что представляет собой что, что называется чем**, передайте содержание предложений:

1. Платежный оборот – это процесс движения денежных знаков и других средств платежа в наличной и безналичной форме.

2. Безналичный денежный оборот – это движение денег в виде перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из названия, определите, о чем пойдет речь в тексте.

Содержание и законы денежного оборота

Денежный оборот – это процесс движения (кругооборот) денег в наличной и безналичной формах, в ходе которого они выполняют функции обращения и платежа. Деньги в основном находятся не в статичном состоянии, а в движении. Таким образом, денежный оборот представляет собой форму существования денег.

«Платежный оборот» и «денежный оборот» – близкие понятия, но они не совпадают. Платежный оборот не совпадает с денежным на величину инструментов денежного рынка, которые не входят в денежный оборот.

Платежный оборот – это процесс движения денежных знаков и других средств платежа в наличной и безналичной форме. Категория «денежное обращение» гораздо уже по качественной характеристике входящих в него инструментов, чем денежный оборот.

Денежное обращение – это часть денежного оборота, при котором денежные знаки постоянно переходят от одних юридических и физических лиц к другим, обслуживая тем самым множество товарных и нетоварных сделок. Считается, что обращаются только наличные деньги. Безналичные расчёты с помощью записей на счетах в банках требуют, чтобы каждая сделка была бы оформлена в виде специальной записи по счетам, причем эти записи «не обращаются». Поскольку обращаться могут только наличные деньги, то денежное обращение бывает только наличное. Безналичные денежные знаки не могут обслуживать несколько товарных и нетоварных сделок.

Денежный оборот имеет следующие характеристики:

- 1) денежный оборот обслуживает экономические отношения;

2) совокупный денежный оборот и его составные части служат объектом прогнозного планирования;

3) денежный оборот децентрализован, т.е. рассредоточен между кредитными организациями;

4) денежный оборот опосредует функционирование двух звеньев банковской системы, осуществляющих эмиссию;

5) наличная и безналичная части денежного оборота взаимосвязаны: денежные знаки свободно переходят из сферы безналичных расчетов в налично-денежную сферу и наоборот;

6) денежный оборот не предполагает законодательного разграничения на безналичный и налично-денежный оборот.

Исходя из характера функционирующих в обороте денежных знаков, принято подразделять денежный оборот на *налично-денежное обращение* и *безналичный денежный оборот*.

Налично-денежное обращение реализуется как постоянный кругооборот наличных денег в экономике, которые эмитированы центральным банком страны. *Безналичный денежный оборот* – это движение денег в виде перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Чем выше удельный вес безналичного денежного оборота в общей его величине, тем более экономично он организован, подконтролен государственным органам, менее подвержен инфляционным факторам, позволяет лучше прогнозировать изменения в денежном обороте и инфляционные ожидания.

Важной проблемой регулирования денежного оборота является задача определения количества денег, необходимых для обращения. Эту задачу решает выполнение **закона денежного оборота**.

В соответствии с законом денежного оборота количество денег, во-первых, определяется суммой цен товаров, во-вторых, на это количество влияют не только ценовые факторы, но и скорость обращения денежных знаков, которые в течение непродолжительного времени могут реализовать цену ряда товаров. В данном экономическом законе выражена экономическая зависимость между массой товаров, уровнем их цен и скоростью обращения денег.

При подсчете необходимого для национальной экономики объема денежной массы важно не только ее количественное определение, но и скорость ее обращения. Под скоростью обращения денег понимается среднегодовое количество оборотов, сделанных деньгами за определенный период, при покупке готовых товаров и услуг, т.е. при обслуживании сделок купли-продажи.

Для нормального функционирования обмена и развития материального производства минимальный объем монетизации ВВП не должен быть ниже 40%.

Задание №6. Составьте и запишите назывной и вопросный план к тексту.

Задание №7. Выпишите ключевые слова к тексту.

Задание №8. Расскажите о характеристиках денежного оборота.

Проверочные задания по теме

1. Увеличение скорости обращения денег при неизменной величине денежной и товарной массы свидетельствует...

- а) об увеличении покупательной способности денег,
- б) о снижении цен,
- в) об экономическом росте,
- г) о росте цен.

2. Платежный оборот состоит из движения...

- а) денег,
- б) ценных бумаг,
- в) денег и других средств платежа.

3. Денежный оборот — это процесс непрерывного движения ...

- а) средств платежа, существующих в данной стране,
- б) денежных знаков в наличной и безналичной формах,
- в) денег в безналичной форме.

4. Денежное обращение — это...

а) сумма наличных и безналичных денежных средств, а также других средств платежа;

б) процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающих процессы обращения;

в) часть денежного оборота, при котором денежные знаки постоянно переходят от одних юридических и физических лиц к другим, обслуживая тем самым множество товарных и нетоварных сделок.

5. Общими чертами наличного и безналичного денежного оборота являются...

- а) выражение в единой денежной единице,
- б) зависимость размера оборота от уровня цен,
- в) форма передачи денег.

6. Законодательное разграничение денежного оборота на безналичный и налично-денежный оборот в современных денежных системах ...

- а) отсутствует,
- б) наблюдается.

УРОК №7

Организация наличного денежного обращения

Задание №1. Прочитайте слова и выражения.

Включёние, дивиденды (мн.ч.), заявка, источник, лимит, оборачиваемость, оборотная касса, остаток, переводить, резервный фонд.

Запишите слова и словосочетания в тетрадь, значение незнакомых слов уточните по словарю. Составьте с ними словосочетания или предложения.

Задание №2. Определите, от каких слов образованы отглагольные существительные.

Обращение, включение, платеж, возмещение, поступление, продажа, население, покупка, зачисление, согласование, ускорение, оприходование, объяснение, обеспечение, получение, выполнение, прогнозирование, определение, изменение.

Задание №3. Разберите по составу слова.

Необходимость, ускорение, обслуживается, операционная, устанавливается, руководитель, сохранность.

Задание №4. Прочитайте текст. По его названию определите, о чем пойдет речь.

Организация наличного денежного обращения

Налично-денежный оборот обслуживается банкнотами и металлической разменной монетой. Исключительное право выпуска (эмиссии) наличных денег в обращение принадлежит эмиссионному банку.

Структура наличного денежного обращения предполагает включение в него денежных потоков между:

- 1) системой центрального банка и системой коммерческих банков;
- 2) коммерческими банками; банками и их клиентами;
- 3) организациями; организациями и населением;
- 4) отдельными гражданами.

Налично-денежный оборот начинается в эмиссионном банке. Наличные деньги переводятся из его резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс расчетно-кассовых центров наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков для выдачи клиентам – юридическим или физическим лицам. Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними (лишь в случаях, когда стоимость покупки не превышает предельной суммы платежа, установленной в законодательном порядке). Большая же часть наличных денег передается населению в виде денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.). Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но

большая часть их расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, покупку товаров и оплату различных услуг, покупку ценных бумаг, арендные платежи и т. д.

Выделяют следующие принципы организации налично-денежного обращения.

1. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках на соответствующих счетах. Другими словами, наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка имеет операционную кассу. Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными от юридических лиц. Физические лица сдают наличные деньги в банк по приходному кассовому ордеру.

2. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. **Лимит остатка наличных денег в кассе** представляет собой максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе на конец рабочего дня. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей. Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

3. Предприятия могут получать наличные денежные средства в учреждениях банков, в которых открыты соответствующие счета. Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится по денежным чекам.

4. Обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования. Прогнозирование налично-денежного оборота на очередной квартал начинается с коммерческого банка, который составляет прогноз кассовых оборотов по источникам поступления наличных денег в его операционную кассу и по направлениям их выдач по действующим символам прихода и расхода на основе получаемых от обслуживаемой клиентуры кассовых заявок. Расчетно-кассовые центры составляют прогнозы кассовых

оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через их кассы, и получаемых от кредитных организаций сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег. Для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте территориальные учреждения Банка России составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю, республике по источникам поступления наличных денег в кассы банков и направлениям их выдач на предстоящий квартал.

5. Организация налично-денежного обращения имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного оборота.

*Задание №5. Найдите в тексте предложения со словом **который**, замените их предложениями с причастными оборотами.*

Задание №6. Проанализируйте, каким образом связаны предложения во фрагменте текста, сообщающем об одном из принципов организации налично-денежного обращения («4. Обращение наличных денег служит объектом...»). Назовите средства связи отдельных предложений во фрагменте.

Задание №7. Расскажите о механизме и принципах налично-денежного оборота. Составьте вопросы по данной теме и обсудите их с товарищами.

*Задание №8. Передайте содержание фрагмента текста о принципах организации налично-денежного обращения в форме реферата, используйте глаголы **считать, утверждать, полагать** и другие.*

Проверочные задания по теме

1. Первоначальным импульсом, запускающим движение денежной наличности, является их перевод из...

- а) резервных фондов в оборотные кассы расчетно-кассовых центров,
- б) оборотных касс в резервные фонды расчетно-кассовых центров,
- в) операционных касс коммерческих банков в оборотные кассы расчетно-кассовых центров.

2. Куда направляются наличные деньги из оборотных касс расчетно-кассовых центров?

- а) населению,
- б) в кассы предприятий,
- в) в операционные кассы коммерческих банков,
- г) в магазины.

3. Где должны хранить наличные деньги все предприятия и организации (за исключением части, установленной лимитом)?

- а) в своих кассах,

- б) сейфах,
- в) коммерческих банках на соответствующих счетах,
- г) оборотной кассе РКЦ.

4. Для чего необходима операционная касса коммерческого банка?

- а) для осуществления операций с ценными бумагами,
- б) оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций с денежной наличностью,
- в) осуществления всех банковских операций,
- г) валютно-обменных операций.

5. Документом на прием наличности в приходную кассу банка от предприятий является...

- а) приходный кассовый ордер,
- б) расходный кассовый ордер,
- в) денежный чек,
- г) объявление на взнос наличными.

6. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности – это ...

- а) размер наличных денег в кассе предприятия,
- б) максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе предприятия на конец рабочего дня,
- в) размер наличных денег в сейфе предприятия.

7. Какие факторы влияют на определение лимита остатка кассы для предприятия?

- а) объем его налично-денежного оборота,
- б) особенности режима его деятельности,
- в) порядок и сроки сдачи наличных денег в банк,
- г) все ответы верны.

8. В течение какого срока предприятиям предоставлено право хранить в своих кассах полученные для выплаты заработной платы деньги сверх установленных лимитов?

- а) трех рабочих дней,
- б) четырех рабочих дней,
- в) десяти рабочих дней,
- г) тридцати рабочих дней.

УРОК №8

Организация безналичного денежного оборота

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания. Запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Безналичный денежный оборот, бюджетные расходы, доход, звено, звенность, издержки обращения, казна государства, клиент, оптовая цена, плательщик.

Задание №2. Определите, каким способом и от каких слов образованы данные прилагательные.

Безналичный, денежный, общественный, заработная, ценный, внебюджетный.

Задание №3. От данных глаголов несовершенного вида образуйте глаголы совершенного вида. Запишите полученные варианты.

Представлять, осуществляться, охватывать, различать, появляться, возникать.

Задание №4. Определите подлежащее и сказуемое в следующих предложениях.

1. Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота.

2. Преимуществом безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением является экономия общественных издержек обращения.

3. В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа.

4. Безналичный денежный оборот взаимосвязан и взаимозависим от наличного обращения.

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чём пойдет речь в тексте.

Организация безналичного денежного оборота

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в порядке перевода денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, а также путем зачета взаимных требований.

Значение безналичного денежного оборота для экономики состоит: 1) в способствовании движению общественного продукта; 2) распределении и перераспределении национального дохода; 3) осуществлении платежей за товары, услуги и выполненные работы; платежей, связанных с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; платежей, относящихся к источникам капитальных вложений; расчетов, связанных с финансированием предприятий; получением и погашением банковских ссуд; выплатой и использованием части денежных доходов населения.

Преимуществом безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением является экономия общественных издержек обращения, а также высокая скорость движения денег в безналичном денежном обороте.

Величина безналичного денежного оборота зависит: 1) от объема продукции, реализуемой предприятиями; 2) уровня оптовых и заготовительных цен; 3) звенности расчетов; 4) размеров распределения и перераспределения денежных средств в безналичной форме.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа, поскольку перечисления по счетам отделены во времени от движения товаров и услуг, которое они опосредуют, погашение денежных обязательств происходит после их возникновения.

Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного денежного оборота: *по товарным операциям* (расчёты за товары и услуги) и *финансовым обязательствам* (платежи в бюджет и внебюджетные фонды, расчёты с банками и страховыми компаниями).

Безналичный денежный оборот взаимосвязан и взаимозависим от наличного обращения. Безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счёт в кредитном учреждении, следовательно, безналичный оборот немыслим при отсутствии наличного. Одновременно наличные деньги появляются у клиента при снятии их со счета в кредитном учреждении.

Задание №6. Из второго абзаца текста выпишите все отглагольные существительные. Запишите глаголы, от которых они образованы, и определите вид глаголов.

Задание №7. Не обращаясь к тексту, определите, являются данные утверждения верными или нет. При ответе используйте высказывания **Да, это верно** и **Нет, это неверно**.

1. Безналичный денежный оборот – это налично-денежное обращение.
2. Экономия общественных издержек обращения является преимуществом безналичного денежного обращения по сравнению с налично-денежным обращением.
3. Величина безналичного денежного оборота зависит от многих факторов, в том числе от уровня оптовых и заготовительных цен.
4. Безналичный денежный расчет охватывает расчеты между

юридическими лицами и населением.

5. Безналичный денежный оборот взаимосвязан и взаимозависим от наличного обращения.

Задание №8. Используя текст, закончите предложения.

1. В безналичном денежном обороте движение денежных средств осуществляется ...

2. Преимуществом безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением является ...

3. В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве ...

4. Безналичный оборот возникает при ...

Задание №9. Составьте аннотацию данного текста.

Проверочные задания по теме

1. Каким образом наличные деньги могут стать безналичными?

- а) при покупке товаров в магазине,
- б) внесении наличных денег на счет в банке,
- в) снятии денег с банковского счета,
- г) переводе денег со счета одного клиента на счет другого.

2. Порядок проведения безналичных расчётов ...

- а) имеет правовую регламентацию,
- б) определяется самими участниками расчётов,
- в) определяется коммерческими банками.

3. Без чего не могут быть осуществлены безналичные расчёты?

- а) без банковских счётов,
- б) без акцепта плательщика,
- в) без обеспечения.

4. Безналичный денежный оборот в структуре денежного оборота...

- а) всегда соответствует наличному обороту,
- б) намного превышает наличный оборот,
- в) обычно намного меньше наличного оборота.

5. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве...

- а) средства обращения,
- б) средства накопления,
- в) средства платежа,
- г) меры стоимости.

6. Безналичные расчеты проводятся...

а) на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;

б) на основании расписок плательщика и получателя средств;

в) в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств,

г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

7. Безналичный оборот обслуживает ...

а) только товарные платежи,

б) товарные и нетоварные платежи,

в) только нетоварные платежи,

г) только финансовые платежи.

8. В безналичном денежном обороте, по сравнению с наличным оборотом, издержки обращения...

а) чрезвычайно велики,

б) отсутствуют совсем,

в) гораздо меньше,

г) гораздо больше.

УРОК №9

Инфляция и антиинфляционная политика

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания. Запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Антиинфляционная политика, бюджетный дефицит, диспропорции (мн.ч.), иностранная валюта, инфляция, механизм хозяйствования, налоговая политика, народное хозяйство, национальная денежная единица, обесценение денег, общественное воспроизводство, перераспределение доходов, товарный дефицит.

Задание №2. Выделите суффиксы существительных. Запишите слова, от которых они образованы.

Падение, способность, единица, обесценение, накопление, нарастание, производство, население, государство, приобретение, разбалансированность, кредитор, перенасыщение, стремление.

Задание №3. Раскройте скобки, запишите словосочетания в тетрадь.

Падение (покупательская способность) (национальная денежная единица), переполнение (сфера обращения) (избыточная масса) (денежные средства), перенасыщение (кредит) (народное хозяйство), снижение (качество) (товары),

обесценение (денежные накопления) (население), искажение (структура) (потребительский спрос).

Сделайте вывод: какой падеж существительных часто встречается в научных текстах?

Задание №4. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдёт речь.

Инфляция и антиинфляционная политика

Инфляция представляет собой падение покупательной способности национальной денежной единицы по отношению к товарам и иностранным валютам, вызываемое диспропорциями в народном хозяйстве, вследствие чего количество денег избыточно по сравнению с реальными потребностями хозяйственного оборота.

Внешним признаком инфляции является повышение цен, однако инфляция – это сложный социально-экономический процесс, свидетельствующий о разбалансированности экономики.

Причины инфляции можно разделить:

- *на денежные факторы*: переполнение сферы обращения избыточной массой денежных средств за счет чрезмерной эмиссии денег, используемой на покрытие бюджетного дефицита; перенасыщение кредитом народного хозяйства и др.

- *неденежные*: факторы, связанные со структурными диспропорциями в общественном воспроизводстве, с затратным механизмом хозяйствования, государственной экономической политикой, в том числе налоговой политикой, политикой цен и т.д.

Типичным проявлением инфляции выступает: 1) общее повышение товарных цен и понижение курса национальной валюты, 2) снижение качества товаров, 3) товарный дефицит, 4) перемещение капитала из сферы производства в сферу обращения, так как там скорость обращения значительно выше, что дает огромные прибыли.

Выделяют разные виды инфляции. В зависимости от степени проявления инфляции различаются:

- *«подавленная», скрытая* – это инфляция, выражаемая в том, что за прежние суммы приобретается продукция низкого качества и в меньшем количестве, происходит более быстрый рост цен на новые изделия по сравнению с качеством;

- *открытая* – инфляция, официально регистрируемая статистическими службами.

В зависимости от темпов роста цен инфляция может быть:

- *ползущая* – со среднегодовыми темпами прироста цен от 5 до 10%, характерная для развитых стран, где происходит небольшое умеренное обесценение денег из года в год, и это признается неизбежным моментом нормального развития рыночной экономики и рассматривается в качестве фактора экономического роста;

- *галопирующая* (прирост цен 10-50%). Галопирующая инфляция делает бессмысленным денежные накопления с целью приобретения товаров не только длительного пользования и отдаленного спроса, но и непродовольственных товаров повседневного спроса. В результате усиливаются инфляционные ожидания и происходит переориентация покупательского спроса практически полностью на продовольственные товары;

- *гиперинфляция* - характерная для развивающихся стран, переходящих от планово-распределительной системы к рыночной;

- *супергиперинфляция*, при которой рост цен составляет свыше 50% и более в месяц.

В зависимости от продолжительности инфляция подразделяется на следующие виды:

- *хроническую инфляцию*;

- *стагфляцию*, когда инфляция сопровождается падением производства.

Различают также *инфляцию спроса*, вызванную избыточным спросом, и *инфляцию издержек*, вызывающую рост цен под воздействием нарастания издержек производства.

Социально-экономические последствия инфляции выражаются:

- в перераспределении доходов между группами населения, сферами производства, регионами, хозяйствующими структурами, государством, фирмами, населением; между дебиторами и кредиторами;

- обесценении денежных накоплений населения, хозяйствующих субъектов и средств государственного бюджета;

- постоянно уплачиваемом инфляционном налоге;

- неравномерном росте цен;

- искажении структуры потребительского спроса из-за стремления превратить обесценившиеся деньги в товары и валюту.

*Задание №5. Выпишите из текста причастные обороты с определяемыми словами. Замените их конструкциями со словом **который**.*

Задание №6. Составьте схему-классификацию видов инфляции. Подготовьте устное сообщение о видах инфляции.

Задание №7. Составьте назывной план текста.

Проверочные задания по теме

1. Причинами инфляции может быть...

а) снижение уровня безработицы,

б) диспропорции в народном хозяйстве,

в) чрезмерная эмиссия денег,

г) эффективная денежно-кредитная политика центрального банка,

д) перенасыщение кредитом народного хозяйства.

2. Какое из определений инфляции наиболее полно отражает содержание этого понятия?

- а) вздутие, разбухание бумажно-денежного обращения;
- б) повышение общего уровня цен;
- в) процесс, характеризующийся снижением покупательной способности национальной денежной единицы при одновременном росте цен на товары и услуги;
- г) обесценение денег, сопровождающееся нарушением законов денежного обращения и утратой ими всех или части основных функций;
- д) утрата доверия людей к денежным знакам и переход на бартерные сделки или на сделки с использованием иностранной валюты.

3. Подавленная инфляция проявляется...

- а) во все большем разрыве между ценой на товары, устанавливаемой государством, и рыночной ценой на эти же товары, складывающейся под влиянием спроса и предложения;
- б) потере у производителей стимулов к повышению качества производимой продукции;
- в) потере у производителей стимулов к увеличению количества производимой продукции;
- г) дефиците товаров и услуг в стране;
- д) принудительном курсе национальной валюты.

4. Какая группа населения выигрывает от инфляции?

- а) граждане, имеющие фиксированный доход,
- б) держатели облигаций,
- в) заемщики,
- г) предприниматели.

5. Социально-экономическими последствиями инфляции являются ...

- а) формирование условий для перелива капитала из производства в сферу обращения;
- б) рост денежных накоплений хозяйствующих субъектов, населения и государства;
- в) нарушение емкости внутреннего рынка;
- г) получение выгоды кредиторами в результате развития кредитных отношений.

6. Если зарплата выросла в два раза, а цены – в 2,5, то реальный доход ...

- а) вырос,
- б) снизился,
- в) не изменился.

7. Если правительство Китая объявит о снижении курса юаня к курсу евро, то в Китае это вызовет...

- а) инфляцию,
- б) дефляцию,
- в) девальвацию,
- г) ревальвацию.

УРОК №10

Сущность кредита, его классификация

Задание №1. Прочитайте слова и словосочетания. Запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Безвозмездное пользование, возвратность, инвестиционные вложения, кредитная сделка, оборотные средства, перемещение, платность, срочность, ссуженная стоимость, товарообмен, частные сбережения.

Задание №2. Разберите слова по составу, определите, от каких слов они образованы.

Возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой.

Задание №3. Исходя из информации в данных предложениях, сформулируйте и запишите определение займа и ссуды.

Займ предусматривает, что одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. *Ссуда* (или безвозмездное пользование) означает, что одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учётом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Задание №4. Замените номинативные предложения и словосочетания личными, запишите их в тетрадь.

1. Возврат полученной денежной суммы заемщиком. 2. Передача в собственность денег займодавцем. 3. Непрерывное движение денег. 4. Предоставление денежных средств заемщику. 5. Возникновение несоответствия между временем производства и временем обращения средств. 6. Появление отношений, устраняющих эти несоответствия – кредита.

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдёт речь в тексте.

Сущность кредита, его классификация

Возникновение кредита происходит в сфере товарообмена, где осуществляется перемещение товара из рук в руки, обмен услугами.

Необходимость кредита в экономике может быть описана следующим образом:



Рис 2. Необходимость кредита в экономике

Необходимость кредита обусловлена непреложным законом рыночной экономики: деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное движение.

Условиями, необходимыми для становления и развития кредита являются: 1) обоюдная заинтересованность кредитора и заемщика в кредитной сделке; 2) юридическая самостоятельность субъектов кредитной сделки, материально гарантирующая выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей.

Кредит – это совокупность экономических отношений, выражающих передачу кредитором ссуженной стоимости заёмщику для использования на началах возвратности, платности и срочности в интересах общественных потребностей.

Следует различать понятия «кредит», «займ» и «ссуда». В России эти различия прописаны в законодательстве (Гражданский кодекс Российской Федерации, статьи 819, 807 и 689).

Кредит предполагает, что банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на

условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. *Займ* предусматривает, что одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. *Ссуда* (или безвозмездное пользование) означает, что одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Принципы кредитных отношений в экономике обеспечивают эффективную организацию любой операции на рынке ссудных капиталов. К принципам кредитных отношений относятся:

- *возвратность кредита,*
- *срочность кредита,*
- *платность кредита,*
- *обеспеченность кредита,*
- *целевой характер кредита,*
- *дифференцированный характер кредита.*

Выделяют следующие функции кредита:

1. *Перераспределительная функция* – позволяет вкладывать свободный денежный капитал в любую отрасль экономики. Благодаря кредиту частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы народного хозяйства;

2. *Функция экономии издержек обращения.* Практическая реализация этой функции связана с временно высвобождающимися ресурсами в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов, кредит на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств обеспечивает существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

3. *Функция ускорения концентрации капитала* с целью осуществления инвестиционных вложений и получения прибыли. Процесс концентрации капитала является необходимым условием развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли.

4. *Функция замещения* действительных денег кредитными средствами обращения. В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения: действительные деньги не обращаются, в обороте находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности дают

возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота.

Задание №6. Используя схему, расскажите о необходимости кредита в экономике.

Задание №7. Выпишите из текста определение кредита. Выучите его наизусть. Какими синонимичными конструкциями можно передать содержание данного предложения?

Задание №8. Составьте вопросы по тексту, отражающие самую важную информацию.

Задание №9. Используя только одно предложение, скажите, о чем говорится в тексте.

*Задание №10. Передайте содержание фрагмента текста о функциях кредита в форме реферата, используйте глаголы **считать, утверждать, полагать** и другие.*

Проверочные задания по теме

1. Перечислите условия, необходимые для становления и развития кредита:

а) обоюдная заинтересованность кредитора и заёмщика в кредитной сделке;

б) использование денежных фондов и наличных денежных средств;

в) юридическая самостоятельность субъектов кредитной сделки, материально гарантирующая выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей;

г) стабильное состояние денежной, финансовой систем.

2. Собственником ссуженной стоимости является...

а) кредитор,

б) заемщик.

3. Принцип платности кредита осуществляется через механизм ...

а) ссудного процента,

б) котировки,

в) нормы процента,

г) цены, определенной в договоре между кредитором и заемщиком.

4. Передача одной стороной в собственность другой стороны денег или другой вещи с обязательством одной стороны возратить другой стороне такую

же сумму денег или ценные вещи той же стоимости и того же рода и качества, как те, что были получены ранее, называется...

- а) кредитом,
- б) ссудой,
- в) займом,
- г) безвозмездным пользованием.

5. Кредит возник...

- а) в сфере производства,
- б) в сфере обмена,
- в) все вышеперечисленное,
- г) нет правильного ответа.

6. Необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств представляет собой принцип ...

- а) срочности кредита,
- б) платности кредита,
- в) обеспеченности кредита,
- г) возвратности кредита.

УРОК №11

Ссудный процент, система банковского процента

Задание №1. Прочитайте слова, запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Банковский, базироваться, вексельный, вознаграждение, депозит, заемщик, комбинация, коммерческий, кредитование, оптимизация, показатель, рационализация, собственник, соотношение, ссудный процент, эксплуатация.

Задание №2. Обозначьте суффиксы причастий, запишите глаголы, от которых они образованы, определите вид причастий:

Ссужаемый, определенный, регулирующий, примененный, ускоренный, текущий, сокращающийся, созданный, предоставленный, развивающийся.

Задание №3. Подберите синонимы, используйте слова для справок.

Собственник, теория, прибыль, доля, соотношение, возникать, понятие.

Слова для справок: появляться, часть, учение, владелец, баланс, доход, термин.

Задание №4. Раскройте скобки, запишите словосочетания в тетрадь.

Передавать (собственность) (временное пользование), выражаться (увеличение) (прибыль), уплатить (доля) (пользование) (ссуженная стоимость), содействовать (рациональное сочетание) (средства), управление (ликвидность) (баланс).

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдёт речь в тексте.

Ссудный процент, система банковского процента

Ссудный процент – цена ссужаемой во временное пользование стоимости, которая возникает там, где один собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления.

Для кредитора цель кредитной сделки состоит в получении дохода на ссуженную стоимость – ссудный процент. Заемщик привлекает средства с целью рационализации производства, что выражается в увеличении прибыли, из которой он должен уплатить долю за пользование ссуженной стоимостью – ссудный процент.

В современных экономических условиях ссудный процент выполняет регулирующую функцию, которая заключается в том, что уровень ссудного процента складывается на основе соотношения спроса и предложения кредита, что содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств, в результате регулирует изменения в экономике.

Современному функционированию ссудного процента присущи следующие направления регулирования экономических процессов:

1) посредством нормы процента уравнивается соотношение спроса и предложения кредита;

2) посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов;

3) процентная политика коммерческого банка направлена на управление ликвидностью его баланса и является стимулом для привлечения наиболее устойчивых средств (срочных депозитов).

Ссудный процент может иметь разные формы, их классификация определяется рядом признаков: *формами кредита, видами операций банка, сроками кредитования.*

По формам кредита: коммерческий процент, банковский процент, процент по потребительскому кредиту, процент по государственному кредиту, процент по международному кредиту.

По видам операций: депозитный процент, процент по ссудам, процент по межбанковским кредитам, процент по долговым ценным бумагам, учетный процент по вексельным операциям.

Теории процента начали возникать с появлением денежной экономики и сначала занимались изучением процента как экономического понятия как

такового. Значительно позже экономисты начали исследовать структуру процента.

1. К числу ранних теорий процента относится *теория производительности капитала* (Ж.Б. Сэй, В. Рошер, Г. Мальтус, Г. Кэрри, И. Тюнен), согласно которой капиталу присуща способность приносить определенный избыток продукта сверх затрат примененного капитала, а процент измеряет этот дополнительный прирост, т. е. служит показателем чистой производительности капитала.

2. *Теория воздержания* (К. Менгер) объясняет процент как вознаграждение кредиторов за отказ от потребления собственных денег. Согласно этой теории, процент служит вознаграждением лицу, сокращающему свое текущее потребление с целью ускоренного прироста капитала в будущем.

3. *Теория эксплуатации* разработана экономистами социалистического направления (Д. Рикардо, П. Прудон, Л. Родбертус, К. Маркс). По мнению К. Маркса, основой и источником процента служит прибавочная стоимость, созданная в процессе производительного использования ссудного капитала. Источником процента, так же как и других форм капиталистической прибыли, является «неоплаченный труд» наемных рабочих.

4. *Теория ажио* (Е. Бём-Баверк) объясняет процент как разницу между предпочтениями текущего потребления экономическими агентами относительно будущего потребления. Данная теория в основном базировалась на утверждении, что текущие блага ценятся несколько выше, чем будущие блага. Сам процент просто служит мерой различия между настоящим и будущим.

5. *Теория ожиданий* (А. Маршалл) трактует процент как вознаграждение капиталиста за ожидания возврата своего капитала, предоставленного другому лицу.

6. *Динамическая теория процента* (И. Шумпетер) объясняет появление процента тем, что предприниматель в развивающейся современной экономике обязан внедрять инновации посредством технического прогресса и оптимизации комбинации факторов производства и процент является следствием осуществления новых комбинаций производства.

7. *Теория предельной полезности* (Г. Менгер, В.Ст. Джевонс, Л. Вальрас) объясняет происхождение процента субъективной природой предельной полезности. Полезность благ, согласно этой теории, падает во времени. Чем раньше потребитель получает их для потребления, тем выше их полезность. Ссудный процент отражает стоимостную разницу в полезности благ, приобретаемых за счет заёмного капитала.

Задание №6. Выпишите ключевые слова данного текста.

Задание №7. Расскажите о функциях и формах ссудного процента. Попросите товарищей высказать мнения по данному вопросу.

Задание №8. Передайте содержание текста о теориях процента в форме реферата.

Проверочные задания по теме

1. В современных условиях ссудный процент выполняет ...

- а) стимулирующую функцию,
- б) регулируемую функцию,
- в) распределительную функцию,
- г) функцию концентрации капитала.

2. В зависимости от форм кредита ссудный процент имеет следующие формы:

а) коммерческий процент, банковский процент, процент по потребительскому кредиту, процент по государственному кредиту, процент по международному кредиту;

б) депозитный процент, процент по ссудам, процент по межбанковским кредитам, процент по долговым ценным бумагам, учетный процент по вексельным операциям.

3. О какой теории ссудного процента идет речь: «капиталу присуща способность приносить определенный избыток продукта сверх затрат примененного капитала, а процент измеряет этот дополнительный прирост»?

- а) теории предельной полезности,
- б) ажио,
- в) воздержания,
- г) производительности капитала,
- д) эксплуатации,
- е) динамической теории,
- ж) теории ожиданий.

4. Определите соответствие теорий ссудного процента и их представителей:

- а) Ж.Б. Сэй,
- б) К. Менгер,
- в) К. Маркс,
- г) Е. Бём-Баверк,
- д) Л. Вальрас,
- е) А. Маршалл,
- ж) И. Шумпетер.

Теория ссудного процента	Представители
Теория предельной полезности	
Теория ажио	
Теория воздержания	
Теория производительности капитала	
Теория эксплуатации	
Динамическая теория	
Теория ожиданий	

5. О какой теории ссудного процента идет речь: «Процент служит вознаграждением лицу, сокращающему своё текущее потребление с целью ускоренного прироста капитала в будущем»?

- а) теории предельной полезности,
- б) ажио,
- в) воздержания,
- г) производительности капитала,
- д) эксплуатации,
- е) динамической теории,
- ж) теории ожиданий.

6. О какой теории ссудного процента идет речь: «Основой процента служит прибавочная стоимость, созданная и процессе производительного использования ссудного капитала, источником процента, так же как и других форм капиталистической прибыли, является «неоплаченный труд» наемных рабочих»?

- а) теории предельной полезности,
- б) ажио,
- в) воздержания,
- г) производительности капитала,
- д) эксплуатации,
- е) динамической теории,
- ж) теории ожиданий.

7. О какой теории ссудного процента идет речь: «Предприниматель в современной экономике обязан внедрять инновации посредством технического прогресса и оптимизации комбинации факторов производства, процент является следствием осуществления новых комбинаций производства»?

- а) теории предельной полезности,
- б) ажио,
- в) воздержания,
- г) производительности капитала,
- д) эксплуатации,
- е) динамической теории,
- ж) теории ожиданий.

УРОК №12

Кредитная и банковская системы

Задание №1. Прочитайте слова, запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Адаптироваться, аккумулятивное, банковская система, денежный капитал, законодательство, инвестирование, инфраструктура, конъюнктура, перераспределение, совокупность.

Задание №2. Запишите, от каких глаголов образованы данные существительные. Обозначьте суффиксы существительных.

Развитие, регулирование, управление, движение, учреждение, аккумулятивное, инвестирование, перераспределение, обслуживание, осуществление, страхование.

Задание №3. Укажите управление глаголов. Составьте словосочетания с данными глаголами.

Образец: передать (что?) договор, (кому?) клиенту.

Заменить, возникать, осуществлять, реализовать, использовать.

Задание №4. Составьте предложения из данных слов.

1. Система (субъект), развитие, находится, в, постоянное, банковская.
2. Система (субъект) выступать, система, управляемая, как, банковская.
3. Совокупность, характеризоваться, банковские, и, институционально, система (субъект), кредитная, учреждения, кредитные, иные.
4. Предприятия (субъект), агентства (субъект), службы (субъект), и входят, банковская, в, инфраструктура, различные.

Задание №5. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдет речь в тексте.

Кредитная и банковская системы

Банковская система – это внутренне организованная, объединенная общими целями и задачами, способная к саморазвитию и саморегулированию совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры.

Признаками банковских систем являются следующие.

1. Банковская система включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям, т.е. банковская система не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов.
2. Банковская система специфична, что определяется ее составными элементами и отношениями между ними. В качестве составного элемента в банковскую систему включаются денежно-кредитные институты.
3. Банковская система представляет собой единое целое, ее отдельные

части (различные банки) могут при необходимости заменить одна другую.

4. Банковская система находится в постоянном развитии: она дополняется новыми компонентами, совершенствуется, внутри нее возникают новые связи.

5. Банковская система характеризуется наличием банковской тайны, т.е. банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система является самоорганизующейся и саморегулируемой, поскольку политика каждого ее элемента гибко адаптируется к изменениям экономической конъюнктуры и политической ситуации.

7. Банковская система выступает как управляемая система, поскольку подвержена воздействию общего и специального законодательства.

8. Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом.

Все кредитные организации разделены на 2 группы: *банки* и *небанковские кредитные организации* (НКО). Банки являются многофункциональными кредитными организациями, осуществляющими всю совокупность банковских операций, предусмотренных законодательством страны. НКО – это кредитные учреждения, осуществляющие одну или несколько банковских операций, составляющих совокупность признаков банка, но не в полном комплексе.

К элементам банковской системы относят и *банковскую инфраструктуру*. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков.

Кредитная система представляет собой упорядоченную совокупность кредитных отношений, которые реализуются через систему кредитных институтов и кредитный механизм. Ей присущ определенный кредитный механизм, с помощью которого реализуются экономические связи:

- между кредитными институтами и различными секторами экономики по аккумуляции денежного капитала и его инвестированию;
- между самими кредитными институтами по перераспределению денежного капитала в рамках денежно-финансового рынка.

Институционально кредитная система характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений. Выделяются две основные подсистемы организации кредитных отношений: в рамках банковских и небанковских («околобанковских», «квазибанковских», «парабанковских») институтов. Соответственно образуются и два основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения.

Специализированные кредитно-финансовые институты отличаются ориентацией либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление одного-двух видов услуг. К ним относятся:

- *инвестиционные компании* – они работают по одному принципу – выпуская собственные ценные бумаги (акции), привлекают денежные средства инвесторов, вкладывают их в ценные бумаги сторонних промышленных, научных, транспортных и других корпораций;

- *финансовые компании* - привлекают средства путем выпуска краткосрочных коммерческих векселей, акций и облигаций или заимствуя у банков, полученные ресурсы они используют для предоставления кредитов на потребительские и коммерческие нужды;

- *пенсионные фонды* — создаваемые частными и государственными компаниями, предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды;

- *страховые компании* - это компании, организации, проводящие страхование, получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности;

- *ломбарды* — финансовые учреждения, которые предоставляют мелкие ссуды на очень короткий срок под заклад личной собственности заемщика под процент, значительно более высокий, чем взимают кредитные организации.

В зависимости от структуры существуют два типа кредитных систем.

Банк-ориентированная кредитная система представляет собой модель, в которой ядро образуют банковские кредитные отношения и банковские институты как организаторы расчетно-платежных отношений с участием кредита.

Рыночно-ориентированная кредитная система является моделью, в которой основу составляют кредитные инструменты и кредитные орудия обращения денежно-финансового рынка.

Задание №6. Найдите в тексте предложение с глаголом «характеризоваться». Перестройте его, используя модели **Что представляет собой что и что – это что.**

Задание №7. Найдите в тексте предложения с деепричастными оборотами, замените их сложными предложениями. Запишите полученные варианты.

Задание №8. Составьте вопросный план текста.

Задание №9. Перечислите признаки банковских систем, которые вы запомнили. Попросите товарищей дополнить ваш ответ.

Проверочные задания по теме

1. Банковская система включает элементы,...

- а) случайно подобранные,
- б) подчиненные определенному единству,
- в) отвечающие единым целям,
- г) отвечающие многообразию целей.

2. Банковская система является системой ...

- а) закрытого типа, т.к. должна соблюдать банковскую тайну,

- б) закрытого типа, т.к. не взаимодействует с другими системами,
- в) открытого типа, т.к. в открытой печати публикует данные об остатках на счетах клиентов,
- г) открытого типа, т.к. подчиняется другим системам.

3. Определите, в какую систему включается такой элемент, как кредитная организация:

- а) кредитную,
- б) банковскую,
- в) парабанковскую,
- г) финансовую.

4. Определите, в какую систему включается такой элемент, как эмиссионный банк страны:

- а) кредитную,
- б) банковскую,
- в) парабанковскую,
- г) финансовую.

5. Определите, в какую систему включается такой элемент, как негосударственный пенсионный фонд:

- а) кредитную,
- б) банковскую,
- в) финансовую,
- г) ни в какую.

6. Определите, в какую систему включается такой элемент, как небанковская кредитная организация:

- а) кредитную,
- б) банковскую,
- в) парабанковскую,
- г) ни в какую.

УРОК №13

Характеристика деятельности центрального банка

Задание №1. Прочитайте слова, запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Звено, иерархический, коммерческий, кредитор, национальный, обеспечение, предпосылка, регулирование, централизация, эмиссия, эффективность.

Задание №2. *Запишите, от каких существительных образованы данные прилагательные. Выделите суффиксы существительных.*

Банковский, иерархический, центральный, главный, коммерческий, эмиссионный, кассовый, государственный.

Задание №3. *Раскройте скобки, поставьте слова в нужном падеже.*

Иметь (иерархическая структура), связать с (централизация) (банкнотная эмиссия), пользоваться (всеобщее доверие) (коммерческие банки), выделяться из (множество банков), обеспечение (стабильность) (покупательная способность), проводить работу по (международные расчеты).

Задание №4. *Найдите в предложениях субъект и предикат. Обратите внимание на позицию субъекта.*

1. Современные банковские системы имеют иерархическую структуру.
2. Первый уровень иерархической структуры занимает центральный банк.
3. Исторически наблюдались два пути образования центральных банков.
4. Наличие централизующего начала и государственное регулирование денежно-кредитной сферы являются обязательными предпосылками эффективности развития рыночной экономики.

Задание №5. *Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдёт речь в тексте.*

Характеристика деятельности центрального банка

Современные банковские системы имеют иерархическую структуру, первый уровень которой занимает центральный банк, являющийся главным звеном банковской системы любого государства.

Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных, пользовавшихся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения.

Исторически наблюдались два пути образования центральных банков:

1) центральные банки приобрели свой статус и функции в процессе длительной исторической эволюции: из множества банков выделялись крупные банки национального масштаба, которые постепенно приобретали черты современных центральных банков;

2) центральные банки первоначально были утверждены как эмиссионные центры.

История многих стран доказывает, что наличие централизующего начала и государственное регулирование денежно-кредитной сферы являются обязательными предпосылками эффективности развития рыночной экономики.

Деятельность любых центральных банков подчинена следующим основным целям:

- обеспечению стабильности покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы;
- стабильности и ликвидности банковской системы;
- обеспечению эффективного и бесперебойного ведения расчетов, включая расчеты наличными деньгами.

Отсюда логично вытекают основные направления деятельности и задачи, которые решает центральный банк.

Во-первых, центральный банк выступает эмиссионным центром страны, решая при этом задачи организации выпуска и обращения наличных денег.

Во-вторых, он совершает свои операции преимущественно с банками данной страны: хранит кассовые резервы коммерческих банков, предоставляет им кредиты, осуществляет надзор за банками и финансовыми рынками.

В-третьих, центральный банк поддерживает государственные экономические программы, размещает государственные ценные бумаги, предоставляет кредиты, выполняет расчетные операции для правительства, хранит официальные золотовалютные резервы.

В-четвертых, в рыночной экономике перед центральным банком страны стоит задача осуществления денежно-кредитного регулирования экономики.

Выделяют следующие функции центральных банков:

1. Старейшая функция — это функция монопольной эмиссии банкнот.
2. По традиции центральный банк является хранителем золотовалютных резервов страны и выполняет функцию управления золотовалютными резервами.
3. Его клиентами являются коммерческие и другие банки, в отношении которых центральный банк выступает в роли банка, т. е. выполняет функцию банка банков. При этом он хранит свободные денежные резервы коммерческих банков, является расчетным центром банковской системы, предоставляет кредиты национальной банковской системе.
4. В некоторых странах центральные банки выполняют функции банковского регулирования и надзора, чтобы поддержать надежность и стабильность банковской системы, защитить интересы вкладчиков и кредиторов.
5. Центральные банки выполняют функцию банка правительства, выступая как кассир правительства, его кредитор, финансовый консультант. В большинстве стран центральный банк ведет кассовое исполнение государственного бюджета.
6. Центральный банк совместно с правительством разрабатывает и реализует единую денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильного экономического роста, снижение инфляции и безработицы, нормализацию платежного баланса, осуществляя функцию денежно-кредитного регулирования экономики.
7. В процессе своей деятельности центральный банк проводит работу по международным расчетам, сотрудничает с центральными банками других стран, международными валютно-кредитными организациями, что позволяет говорить о выполнении им внешнеэкономической функции.

Задание №6. Прочитайте утверждения. Определите их истинность, используя конструкции **Да, это верно** или **Нет, это неверно**.

1. Современные банковские системы имеют упорядоченную структуру.
2. Центральный банк занимает первый уровень иерархической структуры.
3. Центральный банк не является главным звеном банковской системы любого государства.
4. Старейшая функция центрального банка – это функция монопольной эмиссии банкнот.
5. В некоторых странах центральные банки выполняют функции банковского регулирования и надзора.

Задание №7. Не обращаясь к тексту, перечислите функции центральных банков.

Задание №8. Напишите аннотацию данного текста.

Проверочные задания по теме

1. Центральный банк призван быть ...
 - а) органом денежно-кредитного регулирования,
 - б) эмиссионным центром страны,
 - в) «банком банков»,
 - г) банкиром правительства,
 - д) главным расчетным центром страны,
 - е) все вышеперечисленное.
2. Целями деятельности Центрального банка являются ...
 - а) получение прибыли,
 - б) развитие и укрепление банковской системы страны,
 - в) выпуск в оборот денежных и платежных средств,
 - г) защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы,
 - д) осуществление эффективного и бесперебойного проведения расчетов.
3. Что не является инструментом денежно-кредитной политики?
 - а) рефинансирование банков,
 - б) изменение налоговых ставок,
 - в) операции на открытом рынке.
4. Денежно-кредитная политика – это ...
 - а) меры, направленные на изменение платежного оборота,
 - б) меры, направленные на увеличение инфляции,
 - в) совокупность мер, направленных на изменение количества денег, объемов кредита, процентных ставок, валютного курса, платежного баланса.
5. Верно ли утверждение, что центральные банки управляют золото-

валютными резервами?

- а) да,
- б) нет.

УРОК № 14

Коммерческие банки и их деятельность

Задание №1. Прочитайте слова, запишите их в тетрадь. Расставьте ударение.

Аккумуляция, депозиты, инвестиционный, комиссия, комплексный, обслуживание, осуществление, привлечение, производственный, универсализация, функционирование.

Задание №2. Составьте словосочетания, ставя слова в нужном падеже.

Получить (что?) (от кого?), осуществлять (что?), определять (что?), состоять (из чего?), зависеть (от чего?), размещать (что?) (где?), заниматься (чем?).

Задание №3. Из данных слов составьте предложения.

1. Банки (субъект), осуществлять, коммерческие, клиенты, обслуживание, комплексное.
2. Государство (субъект), условия, деятельность, законы, хозяйственная, и, доказательства, единые, иные, с, определять, банки, помощь.
3. Ресурсы (субъект), состоять, банк, из, собственный, средства, и, капитал, привлеченный.

Задание №4. Прочитайте текст. Исходя из его названия, определите, о чем пойдет речь в тексте.

Коммерческие банки и их деятельность

Коммерческие банки – это банки, основной целью функционирования которых является получение максимальной прибыли. Они осуществляют комплексное обслуживание клиентов и выполняют следующие функции: 1) аккумуляция (привлечение) временно свободных денежных средств в депозиты, 2) их размещение, 3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Успешная (прибыльная) работа коммерческого банка может быть достигнута только при соблюдении следующих основных принципов их деятельности.

1. Осуществление деятельности в пределах имеющихся ресурсов.
2. Полная экономическая самостоятельность и ответственность коммерческих банков за результаты своей деятельности.
3. Построение взаимоотношений коммерческого банка со своими клиентами на рыночной основе.

4. Осуществление регулирования деятельности коммерческого банка преимущественно косвенными экономическими методами. Государство с помощью законов и иных документов определяет единые условия хозяйственной деятельности банков, но принуждать банки совершать те или иные операции в приказном порядке не может.

Все операции коммерческого банка можно условно разделить на три группы:

- пассивные операции (привлечение средств);
- активные операции (размещение средств);
- активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

1. *Пассивные операции* – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов в них.

К *пассивным операциям* банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Ресурсы банка состоят из *привлеченных средств* и *собственного капитала*. Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов и др.

Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время.

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на *депозиты* и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты.

2. *Активные операции* – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся, к примеру, краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг.

3. *Активно-пассивные операции* банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определённую плату – комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами.

В России законодательно закреплён перечень банковских операций и сделок, которые банки имеют право осуществлять. К банковским операциям относятся: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов

и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий.

Кредитной организации в России запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Задание №5. Закончите предложения:

1. Основной целью функционирования коммерческих банков является... .
2. Государство с помощью законов и иных документов определяет
3. Ресурсы банка состоят из
4. Кредитной организации в России запрещается

Задание №6. Разделите текст на смысловые части, озаглавьте каждую из них, выпишите информативные центры каждой части.

Проверочные задания по теме

1. Для коммерческих банков денежные вклады – это определенные ...
 - а) обязательства банка,
 - б) требования банка.
2. основополагающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность...
 - а) в пределах имеющихся у него ресурсов,
 - б) при условии превышения требований над обязательствами,
 - в) при условии превышения обязательств над требованиями.
3. Активные операции банков – это операции ...
 - а) по привлечению средств для формирования ресурсов,
 - б) размещению свободных ресурсов.
4. Пассивные операции банков – это операции ...
 - а) по привлечению средств для формирования ресурсов,
 - б) размещению свободных ресурсов.
5. Кредитные операции коммерческих банков относятся к...
 - а) активным операциям,
 - б) пассивным операциям.
6. Какие виды деятельности должны совершать кредитные организации, имеющие статус банка:
 - а) кредитную,
 - б) кредитную и депозитную,
 - в) кредитную, депозитную, расчетную?
7. Коммерческий банк — это организация, созданная для...

а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности;

б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;

в) это кредитный кооператив граждан.

8. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, является операциями:

а) активными,

б) пассивными,

в) комиссионными.

9. К числу пассивных операций относятся...

а) заимствование у других банков,

б) покупка государственных ценных бумаг,

в) инвестирование в уставный фонд промышленного предприятия.

10. Основное назначение банка — это...

а) страховая защита своих имущественных интересов,

б) посредничество в движении средств от кредитора к заемщику,

в) социальное обеспечение физических и юридических лиц.

Часть 3.Тексты для самостоятельной работы

Текст 1

Теории денег

В экономической теории на протяжении столетий вопросы сущности, функций и роли денег являются предметом широких дискуссий. Различают три основные теории денег – *металлическую, номиналистическую и количественную.*

1. *Металлическая теория денег* – это обобщающее название всей совокупности взглядов, высказанных в разное время различными исследователями, которые отождествляли деньги с драгоценными металлами (золотом и серебром) и рассматривали их как богатство общества. Одним из первых представителей металлической теории считают французского ученого XIV века Николо Орезме, автора первого труда на эту тему – трактата о деньгах. Дальнейшее свое развитие эта теория получила в XVI-XVII веках, в эпоху зарождения капиталистических отношений, и сформировалась окончательно в рамках экономического учения меркантилистов. Представителями данной теории в Англии являлись У. Стэффорд, Т. Мен, Д. Норе, во Франции – А. Монкретьен, которые выступали против порчи монет.

Ошибочность теории раннего металлизма заключается в следующем: во-первых, источником общественного богатства считались золото и серебро, а не совокупность материальных благ, созданных трудом; во-вторых, отрицались необходимость и целесообразность замены в обращении металлических денег бумажными.

Металлическая теория денег стала развиваться во второй половине XIX века. Немецкие экономисты деньгами считали не только благородные металлы, но и банкноты Центрального банка, разменные на металл.

В настоящее время эта теория получила название *неометаллизма*, обосновывает необходимость увеличения доли золотых запасов в золотовалютных резервах государств.

2. *Номиналистическая теория денег* представляет собой совокупность экономических взглядов, рассматривающих деньги как условную счетную единицу, используемую для выражения меновых пропорций, определяющих стоимость денег их номиналом.

Номиналистическая теория денег противостоит металлической теории в трактовке сущности денег, поскольку отрицает товарную природу денег и саму необходимость их внутренней стоимости. Номиналисты рассматривают деньги как условные знаки и отвергают какую-либо их связь с благородными металлами.

Эта теория сформировалась в XVII-XVIII вв., когда в денежном обращении было много неполноценных монет. Первыми представителями номинализма были англичане Дж. Беркли и Дж. Стюарт, которые считали, что, во-первых, деньги создаются государством; во-вторых, их стоимость определяется номиналом; в-третьих, сущность денег сводится к идеальному масштабу цен.

В XIX веке номиналистическую теорию денег развивал немецкий экономист Г. Кнаппа, основным положением которого явилось утверждение, что деньги – знаки, наделенные государством платежной силой, основная функция денег – средство платежа. Ошибочность теории Г. Кнаппа заключалась в том, что металлические деньги обладают самостоятельной стоимостью, а не получают ее от государства.

Современные представители номинализма стоимость денег определяют через сферу рыночных отношений путем оценки их покупательной способности.

3. *Количественная теория денег* – это экономическая доктрина, объясняющая зависимость между количеством денег в обращении, уровнем товарных цен и стоимостью самих денег. Ее суть заключается в утверждении, что количество денег в обращении должно быть прямо пропорционально уровню товарных цен и обратно пропорционально стоимости денег.

Данную теорию выдвинул французский ученый Ж. Боден, который объяснял дороговизну товаров в Западной Европе увеличением притока драгоценных металлов. Этой идеи придерживались в XVII-XIX вв. Л. Монтестье, Д. Юм, Дж. Милль.

К началу XX в. количественная теория денег стала господствовать в западной экономической мысли. Наибольшую популярность получили два варианта: *транзакционный* и *кембриджский*.

3.1. Основоположителем транзакционного варианта количественной теории является Ирвинг Фишер. В своей работе «Покупательная сила денег. Ее определение и отношение к кредиту процентам и кризисам» он попытался формализовать зависимость между массой денег и уровнем товарных цен.

К сторонникам «транзакционного варианта» количественной теории денег относятся *монетаристы* во главе с М. Фридманом, К. Брукнером и А. Мельтцером. Они считают, что равновесие в экономике достигается автоматически путем изменения цен на отдельные товары. Причину изменения общего уровня цен они выводят из величины денежной массы, причем к денежной массе относятся не только наличные деньги, но и все депозиты коммерческих банков – как до востребования, так и срочные.

3.2. Кембриджский вариант количественной теории денег, основателями которого являются А. Маршалл, А. Пигу, Д. Робертсон и Д. Патинкин, придает особое значение функции накопления денег.

Для кембриджской школы главное заключается в том, что на деньги есть особый спрос, и они остаются вне обращения у отдельных лиц и предприятий в виде «кассовых остатков». К «кассовым остаткам» А. Пигу относит наличные деньги и остатки на текущих счетах, т.е. он определяет количество денег как сумму кассовой наличности населения и предприятий.

Современная кембриджская версия количественной теории денег развивается Д. Патинкиным. В своих работах он исходит из причинной прямо пропорциональной зависимости между массой денег и ценами. При этом он рассматривает «кассовые резервы» как наиболее ликвидную форму

инвестиций, за которой следуют инвестиции в ценные бумаги, а затем уже – в реальный капитал.

Вопросы для самопроверки

1. Перечислите основные теории денег, назовите основных представителей, раскройте сущность каждой теории.

2. Какие варианты количественной теории денег стали господствовать в западной экономической мысли в начале XX века?

3. Назовите представителей транзакционной и кембриджской теорий, раскройте сущность этих теорий.

Текст 2

Роль денег в экономике

Следует различать понятия «функции денег» и «роль денег в экономике». Функции – это постоянная характеристика, а роль может меняться в зависимости от различных факторов, например, от модели экономики.

Роль денег характеризуется:

1) результатами участия денег в установлении цены товара, поскольку цена товара изменяется в зависимости от издержек, а механизм ценообразования при участии денег направлен на снижение уровня издержек, то есть на повышение эффективности производства;

2) участием денег в процессе денежного оборота, когда они выполняют функцию средства обращения или средства платежа; в качестве средства обращения деньги опосредуют движение товаров и услуг, преодолевают индивидуальные количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру, сокращают издержки обращения;

3) определением с помощью денег суммарной величины издержек на производство каждого вида продукции и совокупного их объема, что в конечном итоге позволяет сопоставить выручку от реализации продукции и отдельных ее видов с издержками производства, оценить выгодность производства каждого вида продукции;

4) влиянием на объем и структуру платежеспособного спроса и его размещение по группам субъектов экономики, поскольку деньги используются при накоплении и опосредуют формирование, распределение и перераспределение национального дохода;

5) использованием денег государственными органами в процессе удовлетворения социальных нужд, финансирования капиталовложений, при предоставлении налоговых льгот, что способствует расширению производства и стимулированию развития народного хозяйства;

6) участием в оплате труда рабочих и служащих: денежные доходы побуждают их активизировать свое участие в процессах производства;

7) участием в экономических взаимоотношениях с другими странами. Деньги используются для оценки и определения выгодности операций по экспорту и импорту товаров, а также для денежных расчетов по таким

операциям.

Таким образом, деньги играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, функционировании органов государства, усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов.

Роль денег подвержена изменениям в связи с характерными чертами функционирования экономики.

1. При *административно-командной экономике* роль денег была ограничена. Деньгам отводилась вспомогательная роль, главным образом как инструменту учета и контроля со стороны органов управления хозяйством. Роль денег при административно-командной экономике заключалась в определении совокупного объема различных издержек на изготовление продукции, составляющих ее себестоимость; в сопоставлении планового и фактического уровней себестоимости, что предоставляло возможность оценивать отклонения фактического уровня от планового и предпринимать меры по его нормализации; в оценке выполнения плана по совокупному объему продукции и разработке мер по улучшению выполнения плана.

2. В *рыночной экономике* роль денег значительно повышается, поскольку возрастают возможности проявления инициативы в хозяйственной деятельности.

В рыночной экономике роль денег заключается в оценке платежеспособного спроса, с его учетом формируются объем и ассортимент производимой и реализуемой продукции; учете уровня цен на изготавливаемые и реализуемые товары и уровня издержек на их производство; в планировании и эффективном использовании прибыли как основного результата производства.

Вопросы для самопроверки

1. Чем различаются понятия «функции денег» и «роль денег в экономике»?
2. Какими факторами характеризуется роль денег?
3. В связи с чем изменяется роль денег?
4. Что вы можете сказать о роли денег при административно-командной экономике?
5. Почему в рыночной экономике роль денег изменяется?
6. В чем заключается роль денег в рыночной экономике?

Текст 3

Эмиссия наличных денег

Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении.

Монополия на эмиссию наличных денег принадлежит государственному центральному банку. В современных условиях центральные банки прогнозируют размер предполагаемой эмиссии, используя прогнозы кассовых

оборотов коммерческих банков и собственные аналитические материалы. При этом важно не только установить оптимальную прогнозируемую величину эмиссии, но и распределение ее по отдельным регионам страны.

Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализованно. Это связано с тем, что потребность коммерческих банков (именно она определяет размер эмиссии) в наличных деньгах зависит от потребности в них юридических и физических лиц, обслуживаемых этими банками, а она постоянно меняется. Поэтому каждый раз завозить деньги из центра, чтобы удовлетворить эту потребность, было бы не только нецелесообразно, но и невозможно.

Эмиссию наличных денег в России производит Центральный Банк РФ и его расчетно-кассовые центры (РКЦ). Они открываются в различных регионах страны и выполняют расчетно-кассовое обслуживание расположенных в этих регионах коммерческих банков. Для эмиссии наличных денег в расчетно-кассовых центрах открываются резервные фонды и оборотные кассы. В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение, в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах. Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении, поскольку они не совершают движения, являются резервом.

В оборотную кассу расчетно-кассового центра постоянно поступают наличные деньги от коммерческих банков, но из нее постоянно и выдаются наличные деньги. Таким образом, деньги в оборотной кассе пребывают в постоянном движении. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдач денег из нее, то деньги изымаются из обращения. При этом они переводятся из оборотной кассы РКЦ в ее резервный фонд.

Расчетно-кассовые центры обязаны выдавать коммерческим банкам бесплатно наличные деньги в пределах их свободных резервов. Поэтому, если у большинства коммерческих банков, обслуживаемых РКЦ, возрастет потребность в наличных деньгах, а поступления денег в их операционные кассы эквивалентно не возрастет, то РКЦ вынужден будет увеличить выпуск наличных денег в обращение. Для этого он на основе разрешения управления Центрального банка РФ переведет наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу РКЦ. Для данного РКЦ это будет эмиссионной операцией, хотя в целом по стране эмиссии наличных денег может и не произойти.

При осуществлении эмиссии одним РКЦ, другой РКЦ может в то же время дополнительно изъять аналогичную сумму наличных денег, поэтому общая масса денег в обращении может и не измениться.

Таким образом, наличные деньги трансформируются из безналичных денег, находящихся на депозитных счетах, и представляют собой составную часть денежной массы, созданной коммерческими банками, в результате действия механизма банковского мультипликатора.

Вопросы для самопроверки

1. *Что такое эмиссия наличных денег?*
2. *Кому принадлежит монополия на эмиссию наличных денег?*
3. *Как осуществляется эмиссия наличных денег?*
4. *Кто производит эмиссию наличных денег в России?*

Текст 4

Элементы денежной системы

Современные денежные системы включают следующие элементы:

1. Наименование денежной единицы – установление законом денежного знака, служащего для соизмерения и выражения цен товаров и услуг. Наименование денежной единицы складывается исторически. Денежная единица чаще всего состоит из мелких пропорциональных частей. Сейчас в большинстве государств функционирует десятичная система. Например, в Китае денежной единицей является «юань», который делится на 10 «цзяо», которые, в свою очередь, делятся на 10 «фэней».

2. Порядок обеспечения денежных знаков – это характеристика видов и основных правил их обеспечения, действует в странах в соответствии с установленным законом. В настоящее время практически во всех странах денежные знаки обеспечены всеми активами эмиссионного банка.

3. Эмиссионный механизм – законодательно установленный порядок эмиссии наличных и безналичных денег в оборот, а также их изъятия. Исторически эмиссионный механизм во многом определялся формами использования денег. В настоящее время безналичные деньги выпускаются коммерческими банками в процессе совершения ими кредитных операций. Выпуск наличных денег производится Центральным банком.

4. Структура денежной массы в обращении – это соотношение наличных и безналичных денег, а также соотношение денежных знаков разной купюжности в наличном денежном обороте. Денежная масса – это совокупность всех денежных средств, находящихся в обращении в экономике в наличной и безналичной формах. Соотношение денежных знаков различной купюжности отражает потребности экономики в определенных номиналах денежных знаков.

5. Порядок прогнозного планирования объема и структуры денежного оборота включает систему планов денежного оборота, органов, составляющих эти планы, и задачи, решаемые планами. Обеспечение устойчивости и эластичности требует предварительного планирования объема и структуры денежной массы и денежного оборота. Сегодня в странах с рыночной экономикой планирование денежного оборота осуществляется через прогнозирование потребности хозяйственного оборота в денежных средствах путем установления контрольных цифр минимальных и максимальных границ прироста денежной массы.

6. Механизм денежно-кредитного регулирования – это совокупность методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, права и

обязанности органов денежно-кредитного регулирования. Методы денежно-кредитного регулирования – это совокупность инструментов воздействия субъектов денежно-кредитной политики на объекты для достижения поставленных целей.

В мировой экономической практике центральные банки используют следующие инструменты денежно-кредитной политики: изменение норматива обязательных резервов или так называемых «резервных требований»; процентная политика центрального банка; операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами.

Обязательные резервы представляют собой процентную долю от обязательств коммерческого банка. Эти резервы коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке. В настоящее время изменение нормы обязательных резервов коммерческих банков или резервных требований используется как наиболее простой инструмент, применяемый в целях наиболее быстрой настройки денежно-кредитной сферы. Механизм действия этого инструмента денежно-кредитной политики заключается в следующем: если центральный банк увеличивает норму обязательных резервов, то это приводит к сокращению избыточных резервов банков, которые они могут использовать для проведения ссудных операций. Соответственно это вызывает мультипликационное уменьшение денежного предложения, поскольку при изменении норматива обязательных резервов меняется величина депозитного мультипликатора.

Операции центрального банка на открытом рынке в настоящее время являются в мировой экономической практике основным инструментом денежно-кредитной политики. Центральный банк продает или покупает по заранее установленному курсу ценные бумаги, в том числе государственные, формирующие внутренний долг страны. Этот инструмент считается наиболее гибким инструментом регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков.

7. Порядок установления валютного курса. Валютный курс определяется на основании котировки. Котировка — определение и установление курса иностранной валюты к национальной. Котировка валют позволяет определить соотношение двух денежных единиц, предложенных для обмена. Это соотношение не может быть постоянным, так как меняется спрос и предложение на валютном рынке.

8. Порядок кассовой дисциплины в хозяйстве отражает набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми должны руководствоваться хозяйствующие субъекты при организации наличного денежного оборота, проходящего через их кассы. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины возложен на коммерческие банки.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите элементы современной денежной системы.
2. Из каких частей чаще всего состоит денежная единица?

3. *Что такое эмиссионный механизм?*
4. *Как сегодня в странах с рыночной экономикой осуществляется планирование денежного оборота?*
5. *Что представляют собой обязательные резервы?*

Текст 5

Структура денежного оборота

Исходя из характера функционирующих в обороте денежных знаков, принято подразделять денежный оборот на *налично-денежное обращение* и *безналичный денежный оборот*.

Налично-денежное обращение реализуется как постоянный кругооборот наличных денег в экономике, которые эмитированы центральным банком страны.

Безналичный денежный оборот – это движение денег в виде перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Характеристика структуры денежного оборота по данному критерию позволяет дать количественную оценку денежного оборота и его сфер, выявить тенденции его развития с позиции эффективности его организации. Чем выше удельный вес безналичного денежного оборота в общей его величине, тем более экономично он организован, подконтролен государственным органам, менее подвержен инфляционным факторам, позволяет лучше прогнозировать изменения в денежном обороте и инфляционные ожидания.

Исходя из характера отношений, которые обслуживает та или иная часть денежного оборота, его можно разделить на четыре части, или сферы:

- денежно-расчетный оборот обслуживает расчеты за товары и услуги, создает материальные предпосылки для существования других частей денежного оборота, с его помощью происходит распределение конечного общественного продукта;

- денежно-кредитный оборот обслуживает отношения между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуды и процентов по ней, в нем создаются денежные знаки, которые аккумулируются во временно свободные денежные средства хозяйства и населения, которые в конечном счёте превращаются в капитал;

- денежно-финансовый оборот, обслуживающий расчеты по покупке и продаже финансовых обязательств и расчёты с бюджетной сферой, хозяйство с его помощью получает значительное количество инвестиций, позволяющих постоянно обновлять средства производства и повышать его эффективность;

- валютный оборот, представляющий собой оборот национальной валюты, связанный с покупкой и продажей иностранной валюты, что позволяет национальным рынкам разных стран включаться в мировой экономический рынок.

В зависимости от субъектов денежных отношений можно выделить

денежный оборот между:

- центральным банком страны и системой кредитных организаций;
- кредитными организациями;
- кредитными организациями и различными финансовыми институтами;
- кредитными организациями и предприятиями, объединениями, фирмами разных форм собственности;
- предприятиями, объединениями, фирмами, финансовыми институтами и организациями разных форм собственности;
- предприятиями, объединениями, фирмами, финансовыми институтами и организациями (включая кредитные) разных форм собственности и населением;
- физическими лицами.

По степени организации денежного оборота со стороны государства денежный оборот можно разделить на три части:

- денежный оборот, полностью организуемый государством через банковскую систему;
- частично организуемый государством денежный оборот;
- неорганизованный денежный оборот, который происходит между отдельными физическими лицами.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите, по каким основаниям классифицируют денежные обороты?
2. Назовите виды денежных оборотов, исходя из характера функционирующих в обороте денежных знаков, дайте им определение.
3. На какие части можно разделить денежный оборот?
4. Какие виды денежных оборотов выделяются в зависимости от субъектов денежных отношений?
5. На какие три части можно разделить денежный оборот по степени его организации со стороны государства?

Текст 6

Понятие и принципы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты – это расчёты путем перевода банками денежных средств по счетам клиентов на основании расчётных документов в стандартизированной форме, а также путём зачёта взаимных встречных требований.

Для расчётных операций банки открывают клиентам расчётные и текущие счёта.

Для обслуживания деятельности юридического лица открывается расчётный счет, который является основным счетом предприятия и служит для ведения расчетно-денежных операций по его деятельности.

Текущие счёта открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Принципы организации безналичных расчетов – это основные конструктивные начала и цели функционирования денег при безналичных расчетах. Соблюдение принципов позволяет обеспечить своевременность, надежность, эффективность безналичных расчетов.

1. Правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения их единообразия. Главный регулирующий орган безналичных расчетов – центральный банк, одной из целей его деятельности является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

2. Осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам, наличие которых как у получателя, так и плательщика является необходимой предпосылкой расчетов. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено законодательством. Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга и в учреждениях центрального банка.

3. Поддержание плательщика на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Все плательщики должны планировать поступления и списание средств со своих счетов с целью своевременного выполнения долговых обязательств. В противном случае плательщики должны изыскивать недостающие ресурсы путем получения кредита или продажи активов. Как правило, банки предоставляют кредит при отсутствии или недостатке средств на счете, который называется овердрафтом.

4. Наличие акцепта плательщика на платеж (за исключением списания средств в законодательном порядке). Принцип реализуется путем применения соответствующего расчетного документа, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств или специального акцепта документов.

5. Своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в возмещении средств, непрерывно расходуемых на производство товаров и оказание услуг, должны возмещаться за счёт платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств, что может способствовать платежному кризису.

6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. Банки, выступая посредниками между плательщиками и получателями средств контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

7. Имущественная ответственность участников расчетов за несоблюдение договорных условий. Принцип гласит, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут за собой применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также принятие иных мер ответственности.

Вопросы для самопроверки

1. Что такое безналичные расчеты?
2. Назовите принципы организации безналичных расчетов.

Текст 7

Антиинфляционные мероприятия, антиинфляционная политика

В экономической литературе и на практике существуют разные мнения по поводу борьбы с инфляцией. Некоторые экономисты предлагают жить в условиях сильной инфляции. Ее отрицательные последствия следует корректировать с помощью противоинфляционной защиты экономических субъектов. Она включает индексацию доходов населения и бюджетных организаций, процентных ставок и финансовых активов, изменение налоговых ставок и т.д. Однако существует множество примеров, когда противоинфляционные меры ускоряли темп инфляции. Другие авторы считают, что необходимо противодействовать инфляции любыми возможными инструментами государственного урегулирования.

Основные формы борьбы с инфляцией: 1) денежные реформы, 2) антиинфляционная политика.

1. Денежная реформа – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения. Как средство борьбы с инфляцией денежная реформа не является самостоятельным мероприятием и должна проводиться параллельно с ужесточением финансовой и денежно-кредитной политики и сопровождаться антикризисными мерами, направленными на предотвращение спада производства.

Наиболее типичными методами стабилизации денежной системы являются:

1) *нуллификация* – объявление государством обесценившихся старых денежных знаков недействительными и выпуск новых бумажных денежных знаков в меньшем количестве;

2) *деноминация* (изменение масштаба цен) – изменение нарицательной стоимости денежных знаков с их обменом по определенному соотношению на новые, более крупные денежные единицы с одновременным пересчетом всех денежных обязательств в стране;

3) *девальвация* – при золотом стандарте уменьшение металлического содержания денежной единицы, с прекращением размена кредитных денег на золото – снижение курса национальных денежных знаков по отношению к иностранной валюте;

4) *ревальвация (рестаuration)* – повышение металлического содержания денежных единиц или курса бумажных денежных знаков по отношению к металлу либо иностранной валюте.

Необходимость проведения денежной реформы в каждой стране обуславливается различными причинами, в частности, следующими:

1) экономическими, связанными с расстройством денежной, финансовой систем, подрывом доверия к национальной валюте, использованием параллельной валюты (чаще всего иностранной), завышенным курсом национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

2) политическими, связанными с изменением политического устройства или созданием нового государства;

3) созданием наднациональных денежных единиц или объединением национальных денежных единиц.

2. Антиинфляционная политика – комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией. Существуют два основных пути такой политики: дефляционная политика и политика доходов.

1. Дефляционная политика (косвенным методом воздействия) предусматривает регулирование денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентных ставок за кредит, усиления налогового бремени, ограничения денежной массы.

Денежно-кредитные меры по снижению инфляции реализуются в рамках рестрикционной денежно-кредитной политики. Она включает ограничение эмиссии денег центральным банком, а также применение методов денежно-кредитного регулирования, направленных на уменьшение объемов кредитования экономики и ограничение денежной массы.

При проведении денежно-кредитной политики учитываются в основном такие критерии, как: показатели денежной массы; рыночные ставки процента; валютный курс.

2. Политика доходов (прямые методы регулирования) предполагает параллельный контроль за ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления предела их роста. Условно можно выделить два направления политики доходов: установление ориентиров для роста заработной платы и цен и прямой контроль над ними.

Во временном аспекте у правительства существует две альтернативы проведения антиинфляционной политики. Она может осуществляться постепенно в течение длительного периода – *политика градуирования* или резко – *шоковая терапия*. В экономической теории нет ответа на вопрос, какая тактика эффективнее и несет меньшие социальные издержки. Все зависит от размеров страны, темпов инфляции и уровня безработицы, степени и условий вхождения в мировой рынок, поддержки преобразований международными финансовыми организациями, социально-политической обстановки в стране и т.п.

Вопросы для самопроверки

1. Какие мнения об инфляции высказываются в экономической литературе?

2. Назовите основные формы борьбы с инфляцией.

3. Перечислите наиболее типичные методы стабилизации денежной системы.

4. В чем заключается антиинфляционная политика?

Текст 8

Теории и законы кредита

К наиболее известным относятся две **теории кредита**: *натуралистическая* и *капиталотворческая*.

1. Представители *натуралистической теории кредита* рассматривали кредит как форму движения производительного капитала, используя относительную самостоятельность ссудного капитала и закономерности его движения.

Натуралистическая теория кредита была разработана в XIX веке А. Смитом и Д. Рикардо. Важнейшие ее положения сводятся к следующему:

- объектом кредита являются натуральные вещественные блага;
- ссудный капитал тождествен действительному, движение ссудного капитала совпадает с движением производительного капитала;
- банки выступают как скромные посредники, поскольку кредит играет пассивную роль.

2. Представители *капиталотворческой теории кредита* исходят из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают его решающую роль в развитии экономики. По их мнению, банки – не посредники, а учреждения, создающие капитал (отсюда название теории).

Первым, кто сформулировал капиталотворческую теорию, был шотландский экономист и финансист Дж. Ло. Он сделал вывод о «чудодейственной» силе кредита, отождествляя с ним деньги и богатства. Дж. Ло, хотя и предвидел важное значение кредита и банков, но использовал эмиссию банкнот в спекулятивных целях.

Идеи Дж. Ло по мере эволюции кредитной системы, акционерных банков и чекового обращения были развиты английским экономистом Г. Маклеодом, который учитывал деятельность как эмиссионных банков, выпускавших банкноты, так и коммерческих, осуществлявших депозитно-чековую эмиссию.

В начале XX века в связи с новой ролью банков возросла популярность капиталотворческой теории кредита. В этот период крупнейшими представителями данной теории были немецкий банкир А. Ган, австрийский профессор Й. Шумпетер, английские экономисты Дж.М. Кейнс и Р. Хоутри, американский экономист Э. Хансен и др.

Важнейшей особенностью их теории являлась направленность на достижение постоянного экономического роста. Поэтому данная теория получила другое название – экспансионистская теория кредита. Оба положения своей теории – всемогущество банков и приоритет активных операций – А. Ган и Й. Шумпетер связывали с новыми операциями банков – кредитами по коррентному счету и сделками с ценными бумагами. Хотя

контокоррентный кредит и другие подобные операции позволяют банкам создавать «мнимые» вклады, в то же время эти вклады имеют определенные границы. Капиталотворческая теория кредита оправдывает кредитную экспансию, а ее практическое применение в форме рекомендаций усиливает инфляцию.

Законы кредита предназначены для эффективного применения ресурсов, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей. Законы кредита обнаруживают устойчивую взаимосвязь между кредитом и другими экономическими категориями.

Первый закон – «закон возвратности кредита» отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту.

Второй закон – «закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами» регулирует зависимость кредита от источников его образования.

Третий закон – «закон сохранения ссуженной стоимости» означает, что средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости.

Четвертый закон – «закон временного характера функционирования кредита». Существенное значение для кредита, как и для других экономических категорий, имеет время, связанное потребностями, которые возникают у субъектов рынка. Время функционирования кредита оказывается зависимым от ряда факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем больше время, на которое высвобождена стоимость у кредитора, тем шире возможности увеличения продолжительности ее функционирования в хозяйстве заемщика. Чем быстрее оборачиваемость кредита, тем шире возможности высвобождения ссуженной стоимости и ее вступления в новый оборот.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите представителей двух теорий кредита, раскройте сущность этих теорий.
2. Перечислите законы кредита.

Текст 9

Виды процентных ставок

В зависимости от возможности пересмотра процентных ставок на протяжении срока действия кредитного договора процентные ставки могут быть *фиксированными* и *плавающими*.

Фиксированная процентная ставка устанавливается на весь период пользования заемными средствами без одностороннего права ее пересмотра.

Плавающая процентная ставка – это ставка по средне и долгосрочным кредитам, которая складывается из двух частей: подвижной основы, которая меняется в соответствии с рыночной конъюнктурой (как правило, межбанковская ставка предложения кредитных ресурсов) и фиксированной величины, обычно неизменной в течение всего периода кредитования или обращения долговых ценных бумаг.

В зависимости от субъекта кредитных отношений, устанавливающего процентную ставку, различают следующие процентные ставки:

Учетный процент – это официальная ставка кредитования коммерческих банков со стороны центрального банка, с помощью которой центральные банки регулируют объемы денежной массы в обращении, темпы инфляции, состояние платежного баланса и валютный курс. Кредитование коммерческих банков может проводиться либо путем прямого краткосрочного кредитования (устанавливается ставка рефинансирования), либо посредством переучета коммерческих векселей (устанавливается ставка редисконтирования). В России в настоящее время применяется только один способ рефинансирования — прямое кредитование коммерческих банков со стороны Банка России.

Банковский процент – форма ссудного процента, применяемая в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Верхняя граница банковского процента определяется условиями рынка, а нижняя – затратами банка по привлечению средств и обеспечению его нормального функционирования.

Депозитные ставки – это ставки по привлекаемым банками ресурсам (пассивным операциям), которые подвержены влиянию тех же рыночных процессов, что и ставки по активным операциям. Депозитная ставка всегда ниже кредитной на несколько пунктов, разницу называют «процентная маржа»; за счет нее покрываются расходы на обеспечение работы банка и формируется прибыль.

Межбанковская процентная ставка – процентная ставка по кредитам на межбанковском рынке. Такие ставки наиболее подвижны и в большей степени ориентированы на рыночную конъюнктуру. Межбанковский рынок – это оптовый рынок кредитных ресурсов; обеспечивающий коммерческим банкам доступ к ресурсам для целей обеспечения ликвидности и получения доходов временно свободным денежным средствам, которые нельзя разместить на более выгодных условиях.

Наиболее известны на международном финансовом рынке ставки ЛИБОР – London Inter Bank Offered Rate – Лондонская межбанковская ставка предложения.

Российский межбанковский рынок отражает следующие агрегированные ставки:

МИБОР – средняя процентная ставка от ежедневно заявляемых крупнейшими московскими банками ставок привлечения межбанковских кредитов;

МИБИД - средняя процентная ставка от ежедневно заявляемых крупнейшими московскими банками ставок размещения межбанковских кредитов;

МИАКР – средневзвешенная по объемам фактических сделок процентная ставка по предоставлению коммерческими банками банковских кредитов.

Вопросы для самопроверки

1. Какими могут быть процентные ставки в зависимости от возможности их пересмотра на протяжении срока действия кредитного договора?

2. Чем различаются фиксированная и плавающая процентные ставки?

3. Какие процентные ставки различают в зависимости от субъекта кредитных отношений?

4. Какие ставки наиболее известны на международном кредитном рынке?

Текст 10

Понятие банка, его функции и роль в экономике

Современная теория банковского дела рассматривает банки как особый вид финансовых посредников в экономике.

Финансовые посредники – это институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала. В отличие от других компаний, активы финансовых посредников состоят в основном из финансовых требований, а структура пассивов обычно отличается более значительной долей заемных средств.

Специфическими признаками банков являются следующие.

1. Банки осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами: мобилизованные средства от выпуска собственных долговых обязательств размещают от своего имени и за свой счет.

2. Обязательства банков формируются за счет высоколиквидных вкладов, что несет в себе высокий риск.

3. Доля заемных средств в структуре пассивов, как правило, более 90%.

4. Открывают и обслуживают расчетные и текущие счета клиентов и эмитируют безналичные деньги.

Таким образом, банк – это финансовый посредник в сфере денежного обращения, перемещающий денежные средства из сфер, где они излишни, в сферы, где в них нуждаются, т.е. осуществляя обмен долговых обязательств на долговые требования.

Функции банков:

1. Брокерская (посредническая) функция: банки аккумулируют средства, высвободившиеся у одних субъектов и предоставляют их другим субъектам, которые в данный момент нуждаются в финансовых ресурсах.

2. Функция качественной трансформации активов: банк, являясь финансовым посредником, имеет возможность трансформировать (изменять) размер, сроки и направления капиталов в соответствии с потребностями народного хозяйства, т.е. при предоставлении кредитов происходит изменение параметров ресурсов, привлеченных от вкладчиков.

3. Функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах, при помощи которой обеспечивается функционирование платежной системы, т.е. через банки проходят платежи по поручению предприятий, организаций, населения.

4. Функция регулирования денежного оборота: через систему коммерческих банков орган денежно-кредитного регулирования может влиять на величину денежной массы в обращении. Кроме того, банки сами могут изменять количество денег в обращении путем повышения или снижения процентной ставки за кредиты и депозиты.

Существование банков является жизненно важным условием функционирования экономики. Назначение банка состоит в выполнении ряда функций.

1) Концентрация свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства; Концентрация и направление денежных потоков на удовлетворение потребностей производства и обращения сверх имеющихся в их распоряжении источников составляет важнейший аспект взаимодействия банков с экономической средой. Аккумулируемые банками денежные средства, их последующее перераспределение дают возможность не только поддержать непрерывность производства и обращения продукта, но и ускорить воспроизводственный процесс в целом.

2) Упорядочение и рационализация денежного оборота, что достигается высоким уровнем организации расчетов, внедрением совершенных и экономичных форм платежей, рациональным использованием ресурсов предприятия.

По функциональному назначению различают банки *эмиссионные* (эмитируют наличные деньги в обращение) и *коммерческие* (обслуживают индивидуальных клиентов).

По характеру выполняемых операций:

- универсальные (широкий круг разнообразных операций и услуг, обслуживают все отрасли народного хозяйства, юридические и физические лица, имеют филиалы, в том числе и за рубежом, не замыкаются одним регионом);

- специализированные (зачастую обслуживают одну отрасль, круг операций ограничен, только с юридическими лицами).

По форме собственности банки классифицируются на государственные (созданы на государственной основе), акционерные (наиболее распространенная форма, по международной терминологии – частные), кооперативные, частные и смешанные.

По форме создания банки подразделяются на паевые (вклады участников) и акционерные (путем продажи акций).

Вопросы для самопроверки

- 1. Кто выполняет роль финансовых посредников?*
- 2. Назовите специфические признаки банков.*
- 3. Назовите функции банков.*
- 4. Какие виды банков вы можете назвать?*

Ответы на проверочные задания

По теме 1: 1. а; 2. г;

3.

Форма стоимости	Характеристика
Денежная	г
Случайная	а
Полная	б
Всеобщая	в

4. б, г; 5. а, в, г; 6. б

По теме 2: 1. б; 2. в; 3. а; 4. в; 5. д; 6. в; 7. а, г; 8. б, в

По теме 3: 1. в; 2. г, б, а, в; 3. б, в, г; 4. б; 5. в; 6. б, г; 7. а; 8. а; 9. г, е, ж

По теме 4: 1. в; 2. а; 3. а; 4. а, б; 5. а; 6. б; 7. а; 8. б; 9. г

10.

Форма эмиссии	Эмитент
Эмиссия наличных денег	а
Эмиссия безналичных денег	б

11. б

По теме 5: 1. в; 2. а; 3. г; 4. а; 5. в

По теме 6: 1. г; 2. в; 3. б; 4. в; 5. а; 6. а

По теме 7: 1. а; 2. в; 3. в; 4. б; 5. г; 6. б; 7. г; 8. а

По теме 8: 1. б; 2. а; 3. а; 4. б; 5. б, в; 6. а; 7. б; 8. в;

По теме 9: 1. б, в, д; 2. в; 3. б; 4. в; 5. а; 6. б; 7. в.

По теме 10: 1. а, в; 2. а; 3. а; 4. в; 5. б; 6. в.

По теме 11: 1. б; 2. а; 3. г;

4.

Теория ссудного процента	Представители
теория предельной полезности	д
теория ажио	г
теория воздержания	б
теория производительности капитала	а
теория эксплуатации	в
динамическая теория	ж
теория ожиданий	е

5. в; 6. д; 7. е.

По теме 12: 1. б, в; 2. а; 3. б; 4. б; 5. а; 6. б.

По теме 13: 1. е; 2. б, г, д; 3. б; 4. в; 5. а.

По теме 14: 1. а; 2. а; 3. б; 4. а; 5. а; 6. в; 7. а; 8. б; 9. а; 10. б.

Список использованной литературы

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2011.
2. Банковская система и ее инфраструктура в России: монография / под ред. Ю.А.Соколова. – М.: «Анкил», 2010.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2010.
4. Дубова, С.Е. Банковское дело: учебное пособие / С.Е. Дубова, Н.В. Степанова, А.С. Кутузова; Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2008.
5. Особенности научного стиля // Русский язык и культура речи: Учеб. для вузов / А.И. Дунев, М.Я. Дымарский, А.Ю. Кожевников и др.; Под ред. В.Д. Черняк. – М.: Высш. шк.; С.-Пб.: Изд-во РГПУ им. А.И. Герцена, 2002. – С. 393-434.
6. Пособие по научному стилю речи: Для вузов технического профиля / Под ред. И.Г. Проскуряковой.- 2-е изд., дол. и перераб. – М.: Флинта: Наука, 2004.
7. Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования: Учебное пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. – М.: Издательство «АНКИЛ», 2011.
8. Степанова, Н. В. Деньги. Кредит. Банки: учебно-методический комплекс для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит» / Иван. гос. хим.-технол. ун-т. – Иваново, 2007.