

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ

*Методические указания к самостоятельной работе
для студентов всех форм обучения
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Экономика предприятий и организаций»*

Воронеж 2021

УДК: 336.74+336.77(07)
ББК 65.26я73

Составители:

канд. экон. наук Жутаева Е. Н.,
канд. экон. наук Сизова Е. И.

Финансы, денежное обращение, кредит: методические указания к самостоятельной работе для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономика предприятий и организаций» / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. Н. Жутаева, Е. И. Сизова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. 24 с.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Финансы, денежное обращение, кредит», развития навыков самообразования и проверки знаний в сфере денежной, кредитной и банковской систем. В методических указаниях содержатся теоретический материал и вопросы для самоподготовки по темам: рынок денег, теория денежного обращения, кредитная и банковская системы.

Предназначены для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_Ден_обр_кредит_2020.pdf.

Ил. 14. Табл. 7. Библиогр.: 6 назв.

УДК: 336.74+336.77(07)
ББК 65.26я73

Рецензент – С. С. Уварова, д-р. экон. наук, проф. кафедры проектирования и строительства линейных объектов

Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета

Введение

Целью преподавания дисциплины «Финансы, денежное обращение, кредит» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области формирования денежной и кредитной систем, централизованных и децентрализованных финансов; закономерностям функционирования современных финансов и исследованию проблематики управления финансами, денежными и кредитными отношениями; закрепление практических навыков принятия управленческих решений в области финансов.

Методические указания обеспечивают самостоятельное закрепление студентами понятий и категорий в сфере денежной, кредитной и банковской систем, понимание особенностей функционирования денежного рынка и денежного обращения; приобретение теоретических знаний в области управления кредитными ресурсами и функционирования банковской системы России.

Представленный материал способствует развитию навыков самообразования и контроля изученного материала в области функционирования денежной, кредитной и банковской систем.

Тема 1. Рынок денег. Теория денежного обращения

1. Необходимость, предпосылки появления и применения денег.

Эволюция и теории денег. Сущность, функции и виды денег

Деньги - металлические и/или бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже и выполняющие роль всеобщего эквивалента, то есть выражающие стоимость всех других товаров и обмениваемые на любой из них. [1].

Деньги – экономическая и историческая категория.

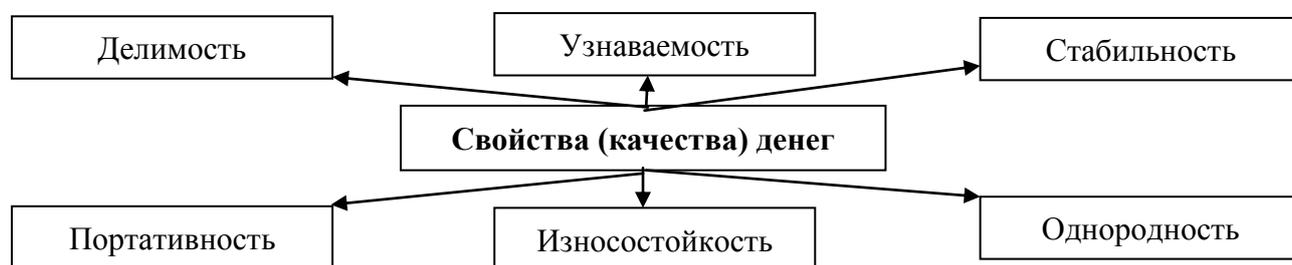


Рисунок 1 – Свойства (качества) денег

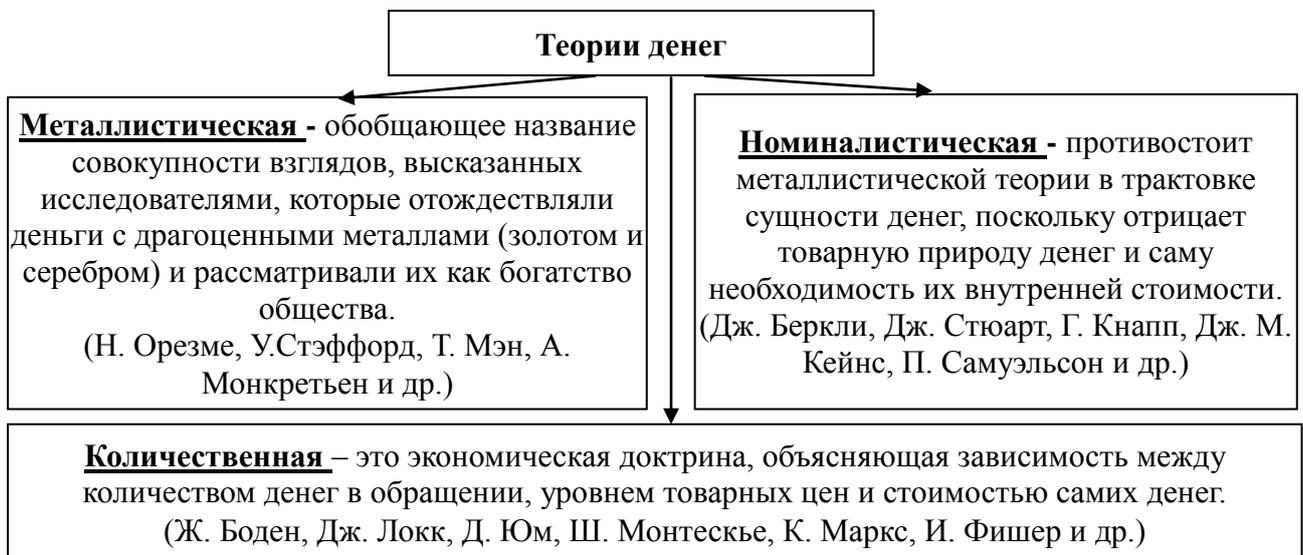


Рисунок 2 – Теории денег

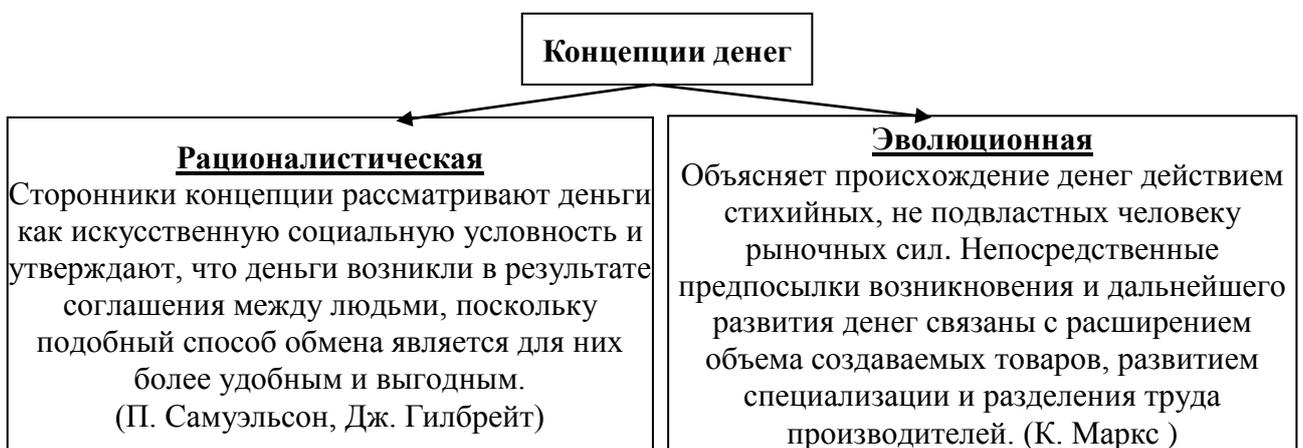


Рисунок 3 – Концепции денег

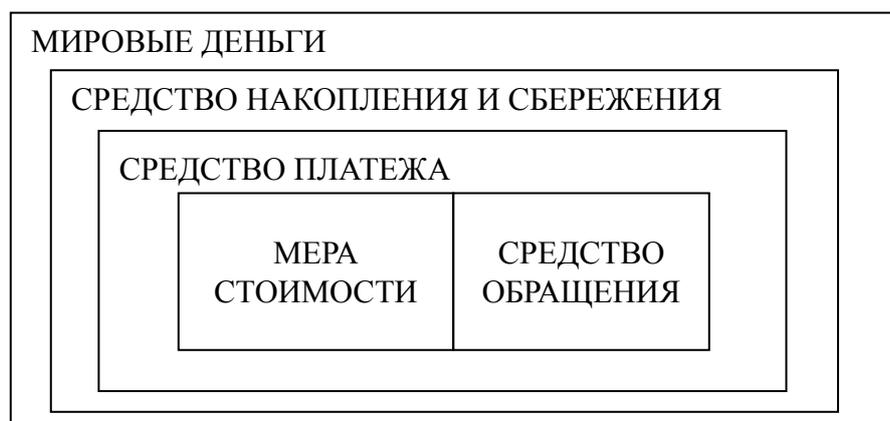


Рисунок 4 – Схема функций денег

Таблица 1

Виды денег

Вид денег	Характеристика, примеры
<i>1. Исторические виды денег</i>	
1. Полноценные (действительные) деньги	- деньги, у которых обозначенная на них ценность (стоимость) соответствует ценности (стоимости) изготовленного из них металла (золотые, серебряные, медные монеты)
2. Заместители полноценных денег (знаки стоимости):	- деньги, у которых номинальная ценность выше реальной, т.е. расходов, затраченных на их производство
2.1 металлические знаки стоимости	- стершаяся золотая монета, билонная монета, т.е. мелкая монета, изготовленная из дешевых металлов, например меди, алюминия
2.2 бумажные деньги	- замещают в обращении действительные деньги, изготовлены из специальной бумаги и выпускаются государством (как правило, казначейством) для покрытия своих расходов (казначейские билеты, ассигнации)
2.3 кредитные деньги:	- появились в связи с выполнением деньгами функции средства платежа, когда с развитием товарно-денежных отношений купля-продажа стала осуществляться с рассрочкой платежа (в кредит)
2.3.1 вексель	- письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок в установленном месте
2.3.2 чек	- денежный документ установленной формы, содержащий приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате его держателю обозначенной суммы
2.3.3 банкнота	- кредитные деньги, выпускаемые и гарантируемые центральным (государственным) банком
2.3.4 электронные деньги	- деньги, используемые для перевода между кредитными организациями в форме электронных сигналов
2.3.5 кредитные карты	- деньги, выпущенные кредитными учреждениями при наличии счета клиента с нанесенной на ней микросхемой для покупки товаров в розничной сети или получения наличных денег в банкоматах
<i>2. В зависимости от типа обращения</i>	
1. Наличные	- бумажные банкноты и металлические монеты, находящиеся в обращении на территории страны и используемые при осуществлении расчетов и платежей.
2. Безналичные	- средства на банковских расчетных счетах, банковские вклады (депозиты) и депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги, электронные платежные системы.

Квзиденьги (англ. quasi money), согласно определению Международного валютного фонда, это денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Денежная масса - количество денег в обращении на определенный период или на определенную дату.

Таблица 2

Денежные агрегаты (международный аспект)

наличные деньги, казначейские билеты	средства на расчетных, текущих и специальных счетах в кредитных организациях, во вкладах населения и предприятий в банках, а также на депозитах до востребования	срочные сберегательные вклады населения	депозитные сертификаты и облигации государственного займа, казначейские сберегательные облигации, коммерческие бумаги	различные формы депозитов в кредитных учреждениях, неденежные ликвидные активы в банковских сейфах	ценные бумаги
<i>M0</i>					
<i>M1</i>					
<i>M2</i>					
<i>M3</i>					
<i>M4</i>					
<i>L</i>					

Таблица 3

Денежные агрегаты (российская практика)

<i>M0</i> «Наличные деньги в обращении»	<i>M1</i> «Деньги»	<i>M2</i> «Денежная масса (национальное определение)»	<i>M2X</i> «Денежная масса (по методологии денежного обзора)»
Банкноты и монеты вне банков			
<i>M0</i> + Депозиты до востребования			
<i>M1</i> + Депозиты срочные			
<i>M2</i> + Депозиты в иностранной валюте			

Денежная база — это совокупность обязательств центрального банка, которые могут быть использованы для создания денежной массы.

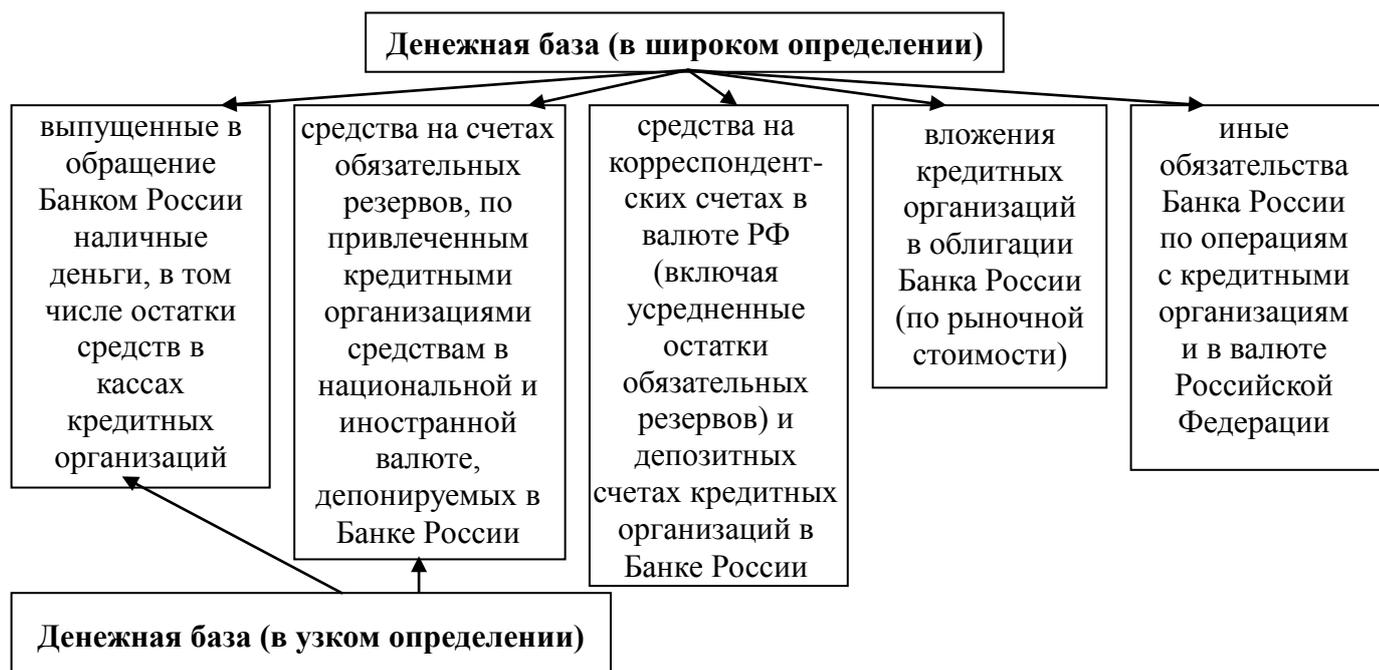


Рисунок 5 – Схема составляющих денежной базы

Степень кумулятивного (многократного) воздействия денежной базы на объем денежной массы определяется *денежным мультипликатором* (от лат. *multiplicator* — умножающий), который представляет собой коэффициент, показывающий, во сколько раз возрастает конечный результат при увеличении исходных параметров

Денежный мультипликатор показывает, как изменяется предложение денег при увеличении денежной базы. Он определяется по формуле:

$$Дм = М / ДБ, \quad (1)$$

где Дм — денежный мультипликатор;

М — денежная масса;

ДБ — денежная база.

Если, например, денежный мультипликатор равен 2, это значит, что каждый рубль денежной базы обладает способностью создавать денежную массу в сумме 2 руб.

Процесс денежной мультипликации основан на механизме банковской мультипликации.

Банковская (кредитная, депозитная) мультипликация — это процесс многократного увеличения остатков на депозитных счетах коммерческих банков в результате расширения их кредитов.

Денежная масса зависит от двух факторов: количества денег и скорости их оборота.

Движение денег во внутреннем обороте при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляет собой денежное обращение.

Количество денег, необходимое для выполнения ими своих функций, устанавливается экономическим законом денежного обращения:

$$M \times V = P \times Q, \quad (2)$$

где M - масса денег;

P - цена товара;

V - скорость обращения денег;

Q - количество товаров, представленных на рынке.

Денежная система - это устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством.

Исторически сложились два типа денежных систем.

1) *Денежная система металлического обращения.* (базируется на действительных деньгах (серебряных, золотых), которые выполняют все пять функций, а обращающиеся знаки стоимости беспрепятственно обмениваются на действительные деньги).

- *Биметаллизм:*

а) система параллельной валюты — соотношение между золотыми и серебряными монетами стихийно устанавливается на рынке;

б) система двойной валюты — соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось государством в зависимости от различных факторов (спрос на металлы, экономическая и политическая ситуация в стране и т. д.);

в) система «хромяющей» валюты - золотые и серебряные монеты служат законным платежным средством, но не на равных основаниях, так как чеканка серебряных монет производится в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет.

- *Монометаллизм:*

а) *медный*

а) *серебряный*

в) *золотой:* - золотомонетный -золотослитковый - золотодевизный

2) *Система бумажно-кредитного обращения* окончательно утвердилась после мирового кризиса, когда были ликвидированы все формы золотого стандарта.

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

Деноминация - изменение наименования денежной единицы, как правило, при условии замены прежней денежной единицы по определенному соотношению (например, 10:1) новой денежной единицей.

Девальвация - такое изменение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, которое сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

Денежная реформа представляет собой радикальное устранение недостатков в денежной сфере, предусматривающее переход к применению

устойчивой денежной единицы, отличающейся стабильностью покупательной силы, что может способствовать развитию отношений, присущих рыночной экономике, повышению роли денег в национальной экономике.

2. Денежный оборот и его структура

Движение денег во внутреннем обороте при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах представляет собой *денежное обращение*.

Денежный оборот страны равен сумме всех платежей, совершаемых экономическими агентами в разных формах за определенный период.

Таблица 4

Виды денежного обращения

<i>Наличное обращение</i>	<i>Безналичное обращение</i>
<i>Понятие</i>	
Движение наличных денег в сфере обращения при выполнении ими двух функций — средства обращения и средства платежа	Движение стоимости без участия наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам кредитных организаций
<i>Обслуживаются видами кредитных орудий обращения</i>	
Банкнотами, разменной (металлической) монетой, бумажными деньгами (казначейскими билетами)	Чеками, векселями, пластиковыми карточками, другими кредитными инструментами
<i>Обслуживают отношения между</i>	
<ul style="list-style-type: none"> - отдельными физическими лицами; - юридическими и физическими лицами; - юридическими лицами и государством; - физическими лицами и государством 	<ul style="list-style-type: none"> - юридическими лицами; - юридическими, физическими лицами и государством
<i>Используются</i>	
<ul style="list-style-type: none"> - при кругообороте товаров и услуг; - при расчетах при выплате заработной платы, премий, пособий, страховых вознаграждений по договорам страхования; - при оплате ценных бумаг и доходов по ним; - при платежах населения за коммунальные услуги 	на те же цели при наличии у участников обращения денег на счетах в кредитных учреждениях

<u>Наличное обращение</u>	<u>Безналичное обращение</u>
<i>Размер оборота зависит от</i>	
1) объема товаров и услуг в стране; 2) уровня цен; 3) звенности расчетов; 4) распределительных и перераспределительных отношений, осуществляемых через финансовую систему, страхование, платные услуги.	
<i>Объем обращения</i>	
менее 10%	до 90% всего денежного обращения. Преимущества: - экономия наличных денег; - сокращение издержек обращения (уменьшаются расходы на печатание и пересылку); - рост скорости обращения
<i>Общие черты</i>	
1. Выражаются в одной денежной единице 2. Постоянно переходят из одной формы в другую (наличные в безналичные и обратно) 3. Регулирование осуществляется с помощью кредита. Масса меняется в результате кредитных операций 4. Безналичная форма возникает при внесении наличных денег на счет, а наличные деньги — при снятии со счета 5. Существует две группы обращения: * по товарным операциям: расчеты за товары и услуги; * по финансовым обязательствам: оплата налогов и других обязательных платежей; погашение банковских ссуд; расчеты со страховыми компаниями	

Безналичные расчеты — это расчеты, совершаемые путем перевода банками средств по счетам клиентов, на основе платежных документов, составленных по единым стандартам и правилам.

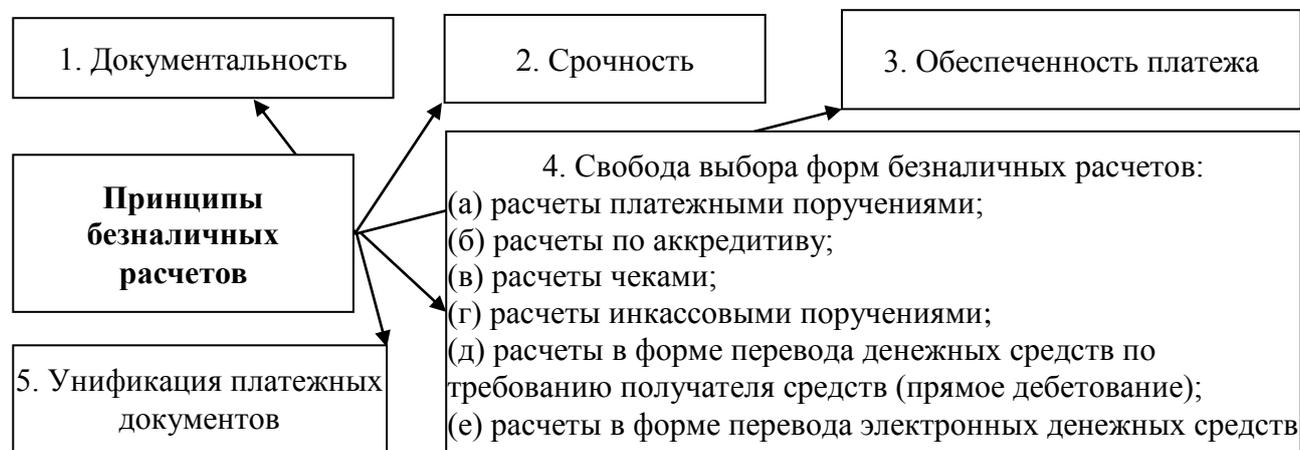


Рисунок 6 – Принципы и формы безналичных расчетов

3. Инфляция: сущность и виды. Методы стабилизации денежного обращения.

Инфляция представляет собой обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

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

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

Таблица 5

Виды инфляции

Вид инфляции	Характеристика, примеры
1. В зависимости от степени вмешательства государства:	
Открытая инфляция	характеризуется макроэкономическим неравновесием в сторону спроса, при котором падает реальная стоимость денег
Подавленная инфляция	характеризуется внешней стабильностью цен (при активном вмешательстве государства), но росту дефицита товаров, что так же снижает реальную стоимость денег.
2. В зависимости от темпов роста	
Фоновая инфляция	от 1 % до 3% в год, вызвана появлением новых товаров, совершенствованием технологий, считается неизбежной в условиях экономического развития
Ползучая (умеренная) инфляцию	рост цен менее 10% в год, рассматривается как элемент нормального развития экономики, так как незначительная инфляция (сопровождаемая соответствующим ростом денежной массы) способна при определенных условиях стимулировать развитие производства, модернизацию его структуры
Галопирующая инфляция	годовой рост цен от 10 до 50 %, опасна для экономики, требует срочных антиинфляционных мер, преобладает в развивающихся странах
Гиперинфляция	цены растут астрономическими темпами, достигая нескольких тысяч процентов в год, или свыше 100 % в месяц. Парализует хозяйственный механизм, происходит переход к бартеру, свойственна странам, переживающим в отдельные периоды коренную ломку своей экономической структуры.

Вид инфляции	Характеристика, примеры
3. Виды открытой инфляции	
Инфляция спроса	порождается избытком совокупного спроса по сравнению с реальным объемом производства (дефицит товара)
Инфляция предложения (издержек)	означает рост цен, вызванный увеличением издержек производства в условиях недоиспользованных производственных ресурсов
Сбалансированная инфляция	цены различных товаров остаются неизменными друг относительно друга
Несбалансированная инфляция	цены различных товаров изменяются по отношению друг к другу в различных пропорциях
Прогнозируемая инфляция	это инфляция, которая учитывается в ожиданиях и поведении экономических субъектов
Непрогнозируемая инфляция	становится для населения неожиданностью, так как фактический темп роста уровня цен превышает ожидаемый

Используют также выражение *хроническая инфляция* для длительной во времени инфляции.

Стагфляцией называют ситуацию, когда инфляция сопровождается падением производства (стагнацией)

Таблица 6

Антиинфляционная политика

<i>Активная</i> - направлена на ликвидацию причин, вызывающих инфляцию	<i>Адаптивная</i> - приспособление к инфляции и снижение ее отрицательных последствий
<u>1) Монетарные подходы</u> - контроль за денежной эмиссией, недопущение эмиссионного финансирования госбюджета, осуществление текущего контроля денежной массы, пресечение обращения денежных суррогатов, проведение денежной реформы конфискационного типа	<u>1) Индексация</u> — изменение номинальных денежных выплат для получателей фиксированных доходов, т.е. тех, кто больше всего теряет от инфляции
<u>2) Немонетарные подходы:</u> - <i>Против инфляции спроса</i> (уменьшение госрасходов, увеличение налогов, сокращение дефицита госбюджета, переход к жесткой денежно-кредитной политике, стабилизация валютного курса) - <i>Против инфляции предложения</i> (сдерживание роста факторных доходов и цен, борьба с монополизмом и развитие рыночных институтов, стимулирование производства)	<u>2) соглашение с предпринимателями и профсоюзами</u> о темпах роста цен и заработной платы.

Вопросы для самоподготовки по Теме 1

1. Перечислите и охарактеризуйте основные этапы эволюции форм обмена.
2. Что представляют собой деньги как историческая и экономическая категории?
3. Раскройте суть каждой из функций денег.
4. Охарактеризуйте виды денег.
5. В чем отличия между отечественной и международной практикой определения денежных агрегатов?
6. На официальном сайте Центрального банка найдите значения показателей денежной массы М2 (национальное определение) и денежной базы. Проанализируйте величину денежного мультипликатора.
7. Сравните денежные системы биметаллизма и монометаллизма.
8. Охарактеризуйте системы золотого стандарта: золотомонетный, золотослитковый, золотодевизный.
9. Перечислите основные элементы денежной системы.
10. Изучите особенности денежных реформ в России.
11. Назовите законодательную и нормативную базу, регулирующую порядок осуществления безналичных расчетов.
12. Охарактеризуйте расчеты платежными поручениями как форму безналичных расчетов.
13. Раскройте суть аккредитивной формы безналичных расчетов.
14. Опишите особенности расчетов чеками как формы безналичных расчетов.
15. В каких случаях применяется инкассовая форма безналичных расчетов. Каковы ее особенности.
16. Охарактеризуйте расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты в форме перевода электронных денежных средств как формы безналичных расчетов
17. Перечислите основные причины инфляции.
18. Охарактеризуйте основные виды инфляции.
19. Какими показателями измеряют инфляцию?
20. Охарактеризуйте антиинфляционную стратегию и тактику.

Тема 2. Кредитная и банковская системы

1. Кредит: необходимость, сущность, функции, формы и виды. Сущность, источники и функции ссудного капитала

Кредит (от лат. *creditum* — ссуда) — экономическая сделка, при которой один партнер предоставляет другому денежные средства или имущество на условиях срочности, возвратности и платности.

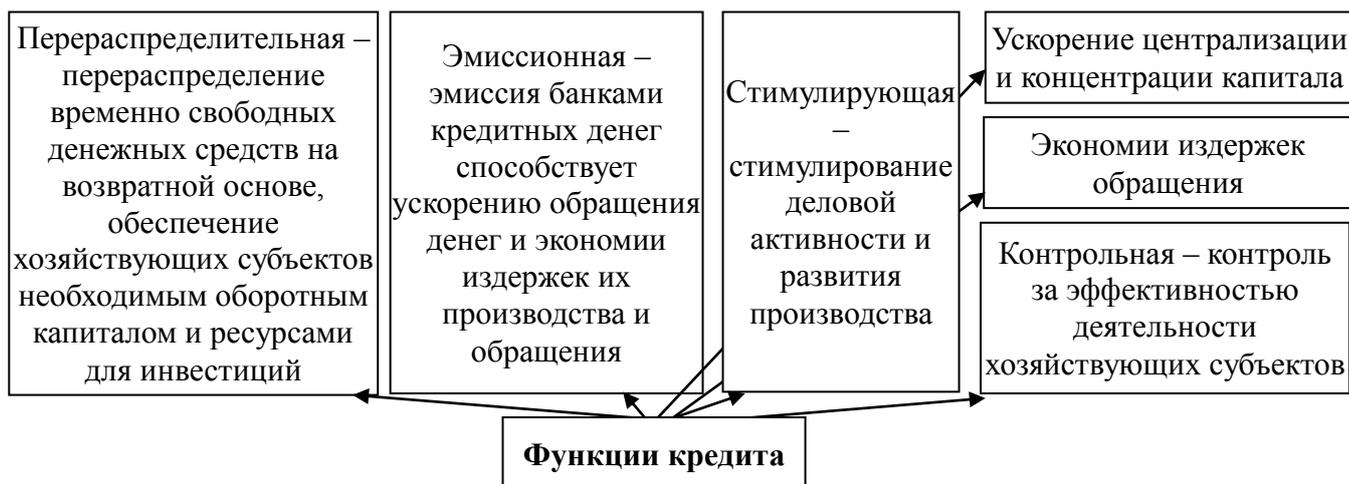


Рисунок 7 – Функции кредита

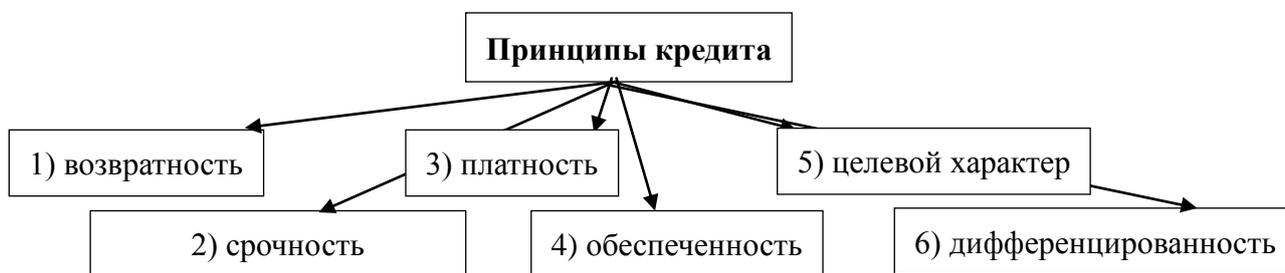


Рисунок 8 – Принципы кредитования

Элементами кредита выступают: субъекты, объект, ссудный процент.

1. *Субъекты кредитных отношений:*

1) *Кредитор* предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником свободных ценностей. Источником средств кредитора могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов.

2) *Заемщик* получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником полученного капитала, он лишь временно становится его владельцем. Он использует ссуду в производстве или обращении с целью получения дохода и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент, который обладает определенным имущественным обеспечением и гарантирует возврат кредита по требованию кредитора.

2. *Объект кредитных отношений* - ссуженная стоимость (ссудный капитал).

Ссудный капитал – совокупность денежных капиталов, предоставляемых во временное пользование на условиях возвратности и за определенную плату в виде процента.

Специфика ссудного капитала:

- кредитор продает заемщику не сам капитал, а лишь право на временное владение им;
- это своеобразный товар, способный приносить заемщику прибыль;
- он имеет своеобразную форму отчуждения, т.е. его передача заемщику и возврат кредитору не совпадают по времени;
- в отличие от промышленного и торгового капитала он всегда имеет денежную форму.

Рынок ссудных капиталов – это специфическая форма экономических отношений, где объектом купли-продажи выступают свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты, обращение которых осуществляется на принципах возвратности и платности.

Функции рынка ссудных капиталов:

- обслуживание с помощью кредита товарного обращения;
- аккумуляция временно свободных денежных средств субъектов экономики;
- расширение возможностей капиталовложений для обслуживания процесса производства;
- обеспечение поступления доходов в распоряжение владельцев временно свободных денежных средств.

Основными участниками рынка ссудных капиталов являются:

- первичные инвесторы – владельцы свободных финансовых ресурсов;
- специализированные посредники в лице кредитно-финансовых организаций;
- заемщики в лице юридических, физических лиц и государства, испытывающих потребность в финансовых ресурсах и готовых заплатить за право их временного использования.

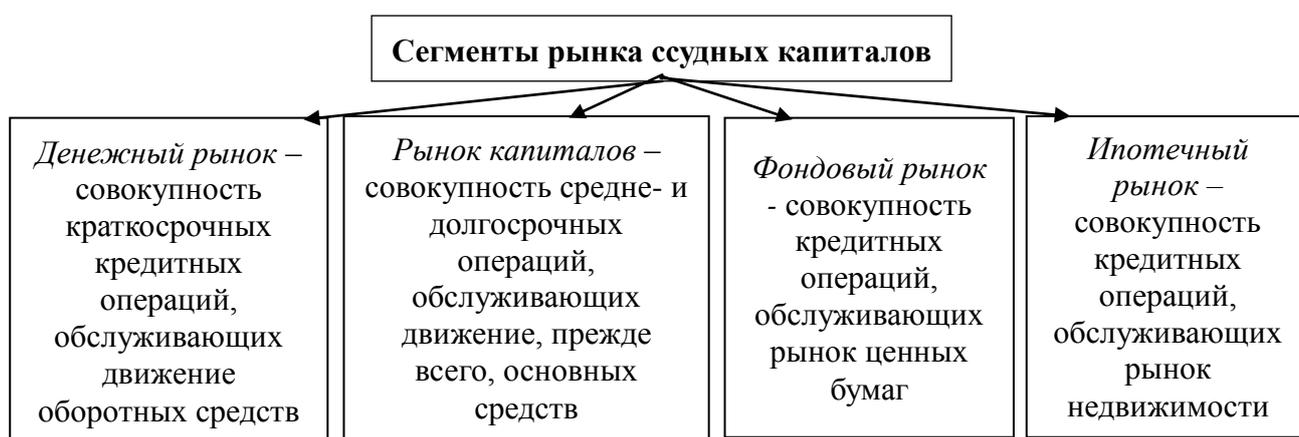


Рисунок 9 – Сегменты рынка ссудных капиталов

3. *Ссудный процент* - цена за использование ссудного капитала, передаваемого кредитором заемщику во временное пользование в целях его производительного потребления.

В отличие от обычного товара, цена которого выражает его ценность в денежной форме, ссудный процент представляет не действительную цену, а

лишь условие использования ссудного капитала для получения прибыли. Прибыль, полученная заемщиком в результате употребления ссудного капитала, подразделяется на две части: одна присваивается им в виде предпринимательского дохода, а вторая передается кредитору в виде ссудного процента.

Через механизм конкуренции на рынке ссудных капиталов определяется *норма ссудного процента*, которая представляет собой отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к общей сумме ссудного капитала:

$$N_{с.п.} = \frac{Д_{с.к.}}{СК}, \quad (3)$$

где $N_{с.п.}$ — норма ссудного процента;

$Д_{с.к.}$ — доход, полученный от использования ссудного капитала;

$СК$ — общая сумма ссудного капитала.

Норма ссудного процента определяется нормой прибыли, которая в обычных условиях является для нее максимальным пределом. Она колеблется в зависимости от размеров предложений ссудного капитала и спроса на него, а также частных факторов (например, условий конкретной сделки).

Таблица 7

Формы кредита

Форма кредита	Характеристика, примеры
1. Коммерческий кредит	- кредит, предоставляемый функционирующими, хозяйствующими субъектами друг другу при продаже товаров с рассрочкой платежа. В основе лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Необходимость коммерческого кредита вытекает из-за несовпадения сроков производства и реализации. Цель данной формы кредита — ускорение реализации товаров и всего процесса кругооборота капитала и извлечение дополнительной прибыли.
1. Банковский кредит	- кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд. В современной экономике является наиболее распространенной формой кредитных отношений.
3. Потребительский кредит	используется при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах. Кредиторы — предприниматели при розничной продаже товаров в рассрочку, как правило, товаров длительного пользования (мебели, легковых и грузовых автомобилей, холодильников и т.п.) и кредитные организации, предоставляющие денежные ссуды населению для приобретения земли и другой недвижимости (квартир, домиков), оплаты дорогостоящего медицинского обслуживания и т.п.

Форма кредита	Характеристика, примеры
4. Государственный кредит	- совокупность экономических отношений между государством, юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в качестве кредитора, заемщика или гаранта. В мировой практике государственный кредит используется не только для привлечения финансовых ресурсов, но и как эффективный инструмент централизованного кредитного регулирования.
5. Международный кредит	— наиболее поздняя форма развития, когда экономические отношения вышли за национальные рамки. Кредит функционирует на международном уровне, его участниками могут становиться отдельные юридические лица, правительства государств, а также международные финансово-кредитные институты (МВФ, ВБ, ЕБРР и др.).
6. Ростовщический кредит	- денежная ссуда, предоставляемая на определенных условиях: сверхвысокие ставки ссудного процента; кредиторы — физические лица или хозяйствующие субъекты, не имеющие лицензии на коммерческую деятельность. В настоящее время с расширением кредитной системы он почти исчез с рынка ссудных капиталов.

Виды кредита:

1. По срокам погашения (кредитования) различают:

- овернайт – межбанковское кредитование на одну ночь;
- сверхсрочный – кредит до 3 месяцев;
- краткосрочный – займ выдается сроком до года;
- среднесрочный – кредитование от 1-5 лет;
- долгосрочный – срок погашения больше 5 лет;
- онкольный – представлен в виде кредитной линии (в основном используется брокерами).

используется брокерами).

2. По размерам:

- мелкий;
- средний;
- крупный;

3. По обеспеченности различают:

- необеспеченный – кредит выданный без поручительства и каких либо дополнительных гарантий;
- частично обеспеченный – залог, под который выдается займ, только частично покрывающий сумму кредитных средств, или же гарант берет на себя обязанность выплатить только часть долга;
- обеспеченный (залоговый) – залог, под который выдается займ, полностью покрывающий кредит, либо поручитель гарантирует выплату всей суммы долга;
- гарантированный;

- застрахованный.
4. По методу погашения:
- в рассрочку (частями, долями);
 - единовременным платежом.
5. По платности выделяют виды кредита:
- процентный – самый распространенный вид кредитования. Процентные кредиты можно разделить еще на несколько подвидов:
 - ролловерный – кредит без фиксированной процентной ставки, которая меняется в зависимости от колебаний на валютном рынке;
 - фиксированный – процентные ставки остаются фиксированными на протяжении всего времени пользования кредитными средствами;
 - смешанный – кредит, содержащий фиксированную процентную ставку (основную) и изменяемую (плавающую).
 - беспроцентный (целевой) кредит (выдается на покупку конкретного товара) при котором между банком и продавцом заключается договор и проценты спланирует продавец. При этом, он компенсирует оплаченные проценты завышенной ценой на товар. Реже, крупный продавец сам становится кредитором и готов дать беспроцентную отсрочку по оплате.
 - с фиксированной оплатой – получая кредитные деньги, частично или полностью их погашая, заемщик обязуется выплатить фиксированную плату. Такой вид кредитования встречается довольно редко.
6. По цели выдачи различают:
- целевой – который можно использовать только на реализацию цели, заявленной в кредитном договоре.
 - нецелевой – полученные в долг деньги, заемщик вправе тратить по собственному усмотрению.
7. По видам ссудных счетов:
- с простым ссудным счетом;
 - специальные;
 - контокоррентные;
 - овердрафт.
8. В зависимости от категории заемщика:
- для физических лиц;
 - для юридических лиц.
9. В зависимости от финансового и социального статуса заемщика:
- работающим неофициально или безработным – категориям людей, которые не в состоянии подтвердить свой доход;
 - индивидуальным предпринимателям – доходы, этой категории людей, тяжело проконтролировать, поэтому и условия кредитования более жесткие;
 - пенсионный кредит – размер такого кредита зависит от размера пенсионных выплат и возраста заемщика.
- 10 В зависимости от отраслевой специфики (направленности):
- в промышленность;
 - в строительство;

- в сельское хозяйство и т.д.

2. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

Кредитная система - совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения. [3]

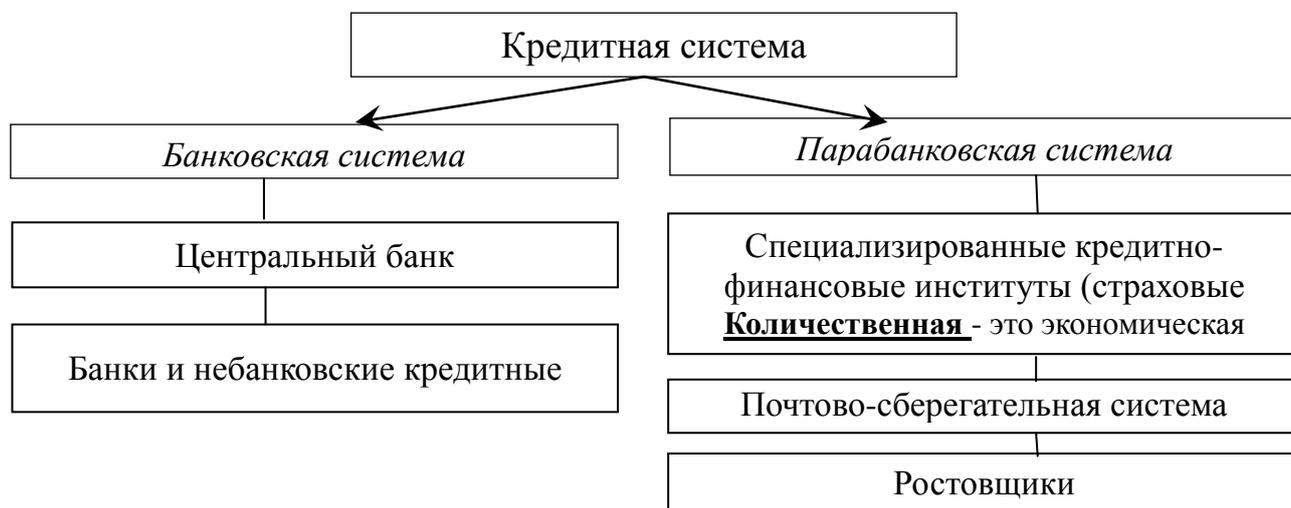


Рисунок 10 – Структура кредитной системы

Банковская система РФ — составная часть кредитной системы - совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. [3]

Российская банковская система — *двухуровневая*. На первом уровне находится Центральный банк (Банк России), который работает в основном с кредитными организациями (исключение составляют структурные единицы Федерального казначейства), на втором — коммерческие банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. [6]

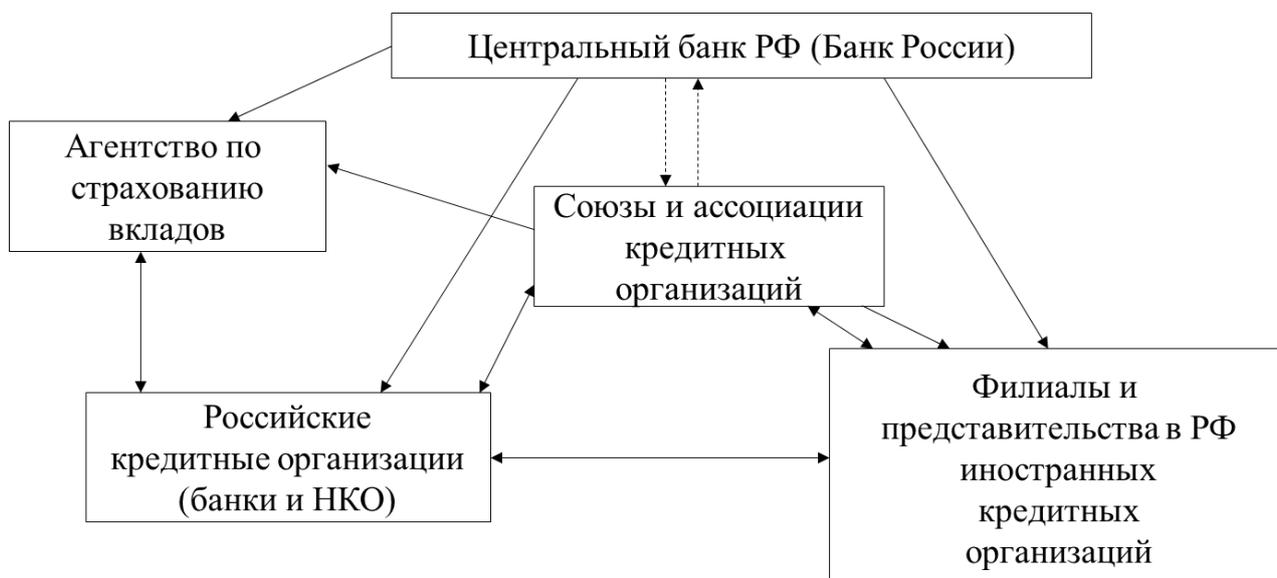


Рисунок 11 – Субъекты банковской системы РФ

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

По характеру проводимых операций выделяют следующие НКО:

1. Расчетные НКО, которые вправе: открывать и вести банковские счета юридических лиц; осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; совершать куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; переводить денежные средства по поручению физического лица без открытия банковского счета.

2. НКО, осуществляющие депозитно-кредитные операции и имеющие право: привлекать денежные средства юридических лиц во вклады; размещать привлеченные во вклады денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет; совершать куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; выдавать банковские гарантии.

Ст. 75 Конституции РФ установлен особый конституционно—правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2).

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года №86—ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Все центральные банки выполняют аналогичные функции, которые условно можно объединить в следующие группы:

- по организации и регулированию денежного обращения (Центральный банк — эмиссионный центр страны и орган денежно-кредитного регулирования);

- по обслуживанию счетов правительства (Центральный банк – агент Правительства РФ);
- по банковскому обслуживанию коммерческих банков (Центральный банк – банк банков);
- по надзору и контролю за деятельностью коммерческих банков (Центральный банк – орган банковского регулирования и надзора);
- по валютному регулированию и валютному контролю (Центральный банк – орган валютного регулирования и валютного контроля).



Рисунок 12 - Классификация коммерческих банков



Рисунок 13 - Функции коммерческого банка

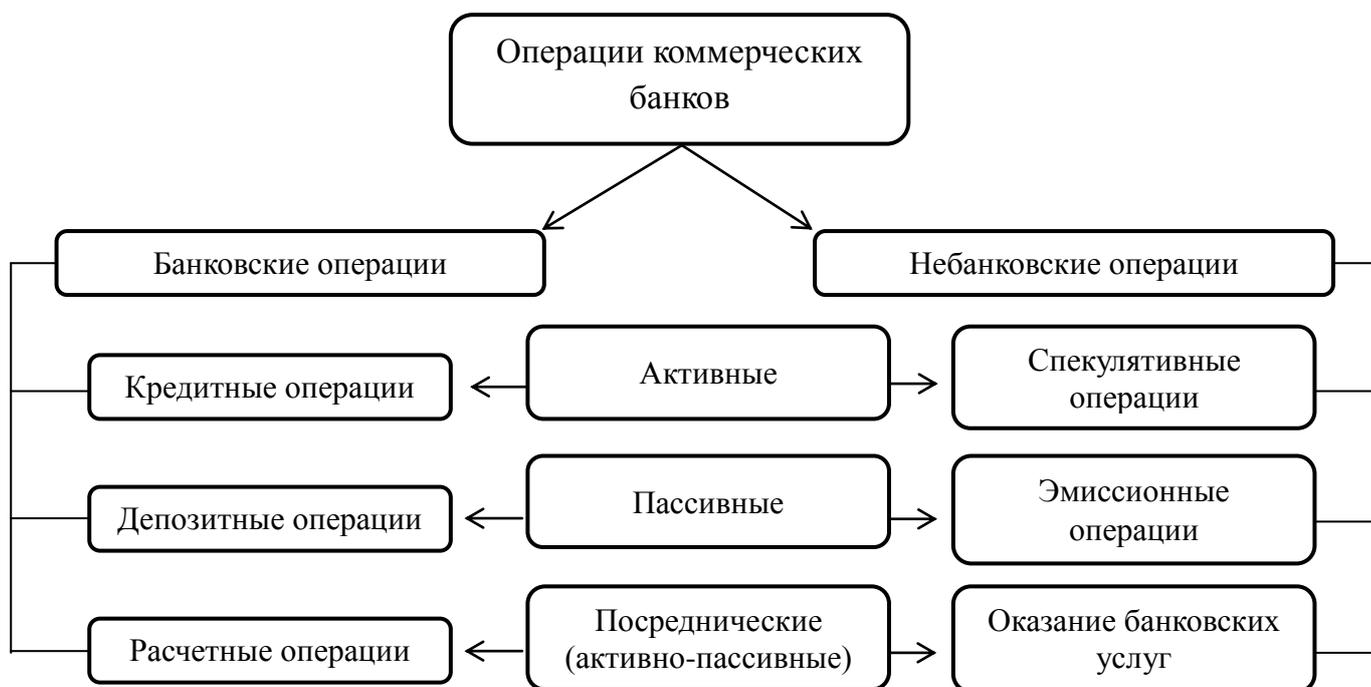


Рисунок 14 - Операции коммерческих банков

Вопросы для самоподготовки по Теме 2

1. Что является экономической основой кредита?
2. Чем кредитные отношения отличаются от денежных?
3. Охарактеризуйте подробно каждый из представленных на рис. 8 принципов кредитования.
4. Кто является основными участниками кредитных отношений и каковы их функции?
5. Перечислите и охарактеризуйте типы кредитных систем.
6. Назовите и охарактеризуйте типы построения банковских систем.
7. Какими нормативно-правовыми актами регулируется банковская система?
8. Перечислите основные организационные и функциональные принципы банковской системы.
9. Какие операции относятся к банковским?
10. Какие сделки кроме банковских могут осуществлять банки?
11. Чем отличается банк от небанковской кредитной организации? Приведите примеры небанковских кредитных организаций.
12. Охарактеризуйте особенности функционирования Банка России.
13. Перечислите органы управления Центрального Банка и его основные структурные подразделения.
14. Какие операции Банк России осуществлять не имеет права?
15. Изучите баланс Банка России.
16. Охарактеризуйте основные функции Центрального Банка.
17. Изучите основы деятельности коммерческих банков.
18. Рассмотрите структуру особенности составления кредитного договора.

Библиографический список

1. Большой экономический словарь. — М.: Институт новой экономики. 1997. Автор: А.Н. Азрилиян. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rus-big-economic-dict.slovaronline.com/>
2. Финансовые рынки и институты: учебное пособие/ Е.Г. Князева, Е.А. Разумевская, М.И. Львова, Н.Н. Мокеева, О.В. Толмачева; под общ.ред. О.В. Толмачевой; Министерство науки и высшего образования Российской федерации, Уральский федеральный университет.- Екатеринбург: Изд-во Урал.ун-та, 2020. – 96 с.: ил.
3. Энциклопедический словарь экономики и права. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_economic_law/7039/%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%9D%D0%90%D0%AF
4. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / [Лаврушин О. И. и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; ФГБОУ ВПО «Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации». - 15-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 448 с.; 22 см. - (Бакалавриат. ФГОС 3+).; ISBN 978-5-406-04993-8 : 700 экз.
5. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата/ Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 397 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10485-1. — Текст: электронный//Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://urait.ru/bcode/430591>
6. Федеральный закон Российской Федерации №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/

Оглавление

Введение	3
Тема 1. Рынок денег. Теория денежного обращения.....	3
1. Необходимость, предпосылки появления и применения денег. Эволюция и теории денег. Сущность, функции и виды денег	3
2. Денежный оборот и его структура	9
3. Инфляция: сущность и виды. Методы стабилизации денежного обращения.	11
Тема 2. Кредитная и банковская системы	13
1. Кредит: необходимость, сущность, функции, формы и виды.....	13
Сущность, источники и функции ссудного капитала	13
2. Кредитная и банковская системы Российской Федерации.....	19
Библиографический список.....	23

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ

Методические указания к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Экономика предприятий и организаций»

Составители:

Канд. экон. наук Жутаева Е.Н.,

Канд. экон. наук Сизова Е.И.

Компьютерный набор Е.И. Сизова

Подписано к изданию _____

Уч.-изд. л. ____

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14