

Жалал-Абадский государственный университет им.Б.Осмонова

ЖАМАШЕВА ГУЛБАРА СУЛТАНБЕКОВНА

ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНК



УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Жалал-Абад 2019

АННОТАЦИЯ

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Деньги Кредит Банк»

Теоретические основы понятия возникновения Денег, кредита, банков и денежного обращения. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли денег и кредита в системе экономических отношений.

Деньги - одно из величайших человеческих изобретений. Происхождение денег связано с 7 - 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен появились излишки каких-то продуктов, которые можно было обменять на другие нужные продукты. Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения, - это и есть деньги. Действительно, деньги - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента, отражающего стоимость всех прочих товаров.

Рынок невозможно представить без денег и денежного обращения. Денежное обращение - это движение денег, определяющее оборот товаров и услуг. Оно обслуживает реализацию товаров, а также движение финансового рынка.

Деньги, кредит и отношения, связанные с их движением занимают особое место в системе общественных отношений. С их помощью отдельные личности и общество в целом становятся богаче. Однако, неразумное обращение с деньгами, игнорирование законов и правил обращения с ними может привести к негативным последствиям.

Деньги являются своего рода визитной карточкой любого государства, по которой можно судить о его экономическом состоянии. Они как бы придают физическую осязаемость политической и экономической роли страны в мире.

Надежность национальной валюты и ее движение определяется в первую очередь масштабами экономического потенциала страны, размером ее валового внутреннего продукта (ВВП), внедрением достижений научно-технического прогресса и другими параметрами экономики и основывается на способности власти обеспечить надежность денежной, кредитной и банковской системы в целом.

В условиях свободных рыночных отношений существенно возросла роль кредита, поскольку развитие предприятий, позволяющее получить конкурентные преимущества, возможно либо за счет собственных средств, либо за счет кредитов (при нехватке собственных ресурсов). Одним из наиболее значительных финансовых институтов, обладающих правом и ресурсами для осуществления кредитной деятельности, является БАНК.

Предметом изучения данной дисциплины является вступление Кыргызстана в рыночные отношения в значительной мере связано с реализацией потенциала денежных и кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита.

Целью изучения дисциплины является сформировать у студентов практические навыки в разработке и применении форм и методов денежного обращения и кредитования для решения вопросов развития в различных областях экономики.

Учебно-методический комплекс подготовлено в соответствии с требованиями учебно-методического комплекса и учебного плана по направлению 580100 «Экономика».

Работа предназначено для студентов бакалавриата, магистратуры, аспирантов, специалистов, интересующихся вопросами теории и практики управления персоналом в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.

Объектом изучения в данном комплексе выступает одно из направлений уставной деятельности кредитной организации, в рамках которого решается весь комплекс проблем, связанных с ее кадровым обеспечением. При этом студент приобретает не только теоретические знания, но и необходимые умения и практические навыки в области денег, денежного обращения, кредита и кредитной системы, банка и банковской системы что в совокупности определяется сегодня как «профессиональные компетенции».

Предметной областью учебно-методического комплекса является теория и практика применения и использование денег, валюты, формы денежного обращения, кредита и современной кредитной организации.

В результате освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студенты должны уметь решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:

- расчетно-экономическая деятельность: проведение расчетов основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы; составление и построение графиков, диаграмм, гистограмм для анализа в области денежно-кредитных отношений.
- аналитическая, научно-исследовательская деятельность:
- использование данных по законодательным, нормативным и методическим документам, регулирующим денежный оборот;
- использование источников экономической, социальной и управленческой информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития денежно-кредитной сферы экономики.
- организационно-управленческая деятельность.

Курс рассчитан на 240 часов, в том числе 120 часов – аудиторных занятий, из них 75 – часов лекционные занятия, 45 часов – практические работы и 120 часов – самостоятельная учебная нагрузка студента.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНК»:

Цель курса - Дисциплина «Деньги, кредит, банки» предназначена для подготовки высококвалифицированных профессиональных кадров, способных внести теоретический и практический вклад в социально-экономическое развитие страны, ориентированных на глобальную конкуренцию.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» изучает процессы: функционирования денег, валюты, ценных бумаг, денежно-кредитной сферы; процессы анализа и прогнозирования в сфере денежно-кредитных отношений; изучает специфику финансово-кредитных институтов по вопросам денежно-кредитных отношений.

Дисциплине «Деньги, кредит, банки» отведена роль фундамента при освоении студентом других дисциплин. Знания, полученные будущими специалистами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

- организации и управления денежными потоками хозяйствующих субъектов;
- инвестиционной деятельности предприятий и организаций;
- банковского и страхового дела.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» занимает ведущее положение в блоке программы подготовки бакалавров, являясь ее базовой частью в профессиональном цикле дисциплин. Содержание программы дисциплины и методика ее преподавания базируются на положениях ГОС ВО.

Основной **задачей курса** является:

- подготовить специалиста к профессиональной деятельности по специальности «Финансы и кредит», включая внешнеэкономическую сферу, к самостоятельной работе на должностях, требующих аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- научить самостоятельно принимать решения при осуществлении денежного обращения, обеспечивающие стабильность денежной массы в обращении и экономическую обоснованность кредита;

- познакомить студентов с принципами определения стратегических целей в развитии платежной системы страны, в деятельности банка, в области кредитования, создания стимулов кредитной деятельности банка;

- дать навыки практического использования механизмов и принципов регулирования денежных потоков и кредитования в коммерческих банках.

Знания, приобретенные студентами в результате изучения курса, помогут осуществлять финансовую деятельность на предприятиях, в организациях финансового сектора, а также обоснованно принимать решения в быстро меняющейся экономической обстановке.

Учебная дисциплина «Деньги Кредит Банк» относится к дисциплинам профессионального цикла, базовой части (Б.3 Б.6) и взаимосвязана с такими дисциплинами, как «Экономика», «Банковское дело», «Финансовый менеджмент», «Денежно-кредитное регулирование».

Данная дисциплина знакомит студентов с основными тенденциями развития формирования денег, инфляции, валюты, кредита, денежного обращения и функционирования банковской системы. Значительное место занимают вопросы денежного обращения, валютной системы, накопления ссудного капитала, деятельности фондового рынка.

Место дисциплины в структуре ООП: Учебная дисциплина «Деньги Кредит Банк» относится к дисциплинам профессионального цикла, базовой части (Б3.КПВ.12) и взаимосвязана с такими дисциплинами, как «Экономика», «Банковское дело», «Финансовый менеджмент» «Мировая экономика».

Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс обучения дисциплины, направленные на формирование следующих компетенций:
а) универсальными:

-инструментальными (ИК):

- способен осуществлять деловое общение: публичные выступления, переговоры, проведение совещаний, деловую переписку, электронные коммуникации (ИК-4);

-социально-личностными и общекультурными (СЛК)

- способен осуществлять социальное взаимодействие на основе принятых в обществе моральных и правовых норм, проявляет уважение к людям, толерантность к другой культуре, готовность к поддержанию партнерских отношений (СЛК-1);

- способен и готов к диалогу на основе ценностей гражданского демократического общества, способен занимать активную гражданскую позицию (СЛК-3);

- способен работать в коллективе, в том числе над междисциплинарными проектами (СЛК-5);

б) профессиональными расчетно-экономическая деятельность (ПК):

- способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);

- организационно-управленческая деятельность

- способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-11);

Изучив дисциплину, студент должен:

– знать:

- организационно-управленческую деятельность

- теорию формирования денег, денежных отношений, инфляции и кредита;

- принципы организации деятельности коммерческих банков, их функции;

- основные инструменты денежно-кредитного регулирования,

- принципы определения стратегических целей в развитии платежной системы страны в деятельности банка в области кредитования, создания стимулов кредитной деятельности банка;

– *уметь*:

- решать профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:
- вести расчетно-экономическую деятельность:
 - проведение расчетов макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы;
 - составление и построение графиков, диаграмм для анализа в области денежно-кредитных отношений.
- аналитическая, научно-исследовательская деятельность:
 - использование данных по законодательным, нормативным и методическим документам, регулирующим денежный оборот;
 - использование источников экономической, социальной и управленческой информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития денежно-кредитной сферы экономики.
- применить методику расчета различных показателей, включая денежную базу, эффективность мероприятий по развитию денежного оборота, эффективность проектов по совершенствованию системы расчетов.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» изучается студентами на третьем курсе, 5-ый и 6-ой семестр, по 2- модуля в каждом семестре.

Для изучения данной дисциплины студент должен **владеть** базовыми знаниями в области банковского менеджмента и современной экономики, а также навыками расчета экономических показателей.

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Лекции:

№	Наименование разделов, модулей, темы и учебных вопросов	Кол-во часов
5 семестр модуль 1		
1	Лекция № 1. Тема лекции: <i>Предмет и задачи курса ДКБ</i> План лекции: Предмет курса ДКБ. Содержание и задачи курса ДКБ в современных условиях. Роль и место курса ДКБ в системе экономических наук Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]	2
2	Лекция № 2. Тема лекции: <i>Сущность и происхождение денег</i> План лекции: Происхождение денег - рационалистическая теория - эволюционная теория. Понятие и сущность денег Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]	2
3	Лекция № 3. Тема лекции: <i>Стоимость денег</i> План лекции: Сущность и стоимость денег -стоимость денег как капитала -стоимость денег как обычных денег. Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]	2

4	<p>Лекция № 4. Тема лекции: <i>Формы денег и их эволюция</i> План лекции: Характеристика форм денег по ряду признаков: - по внешним признакам - по связи со стоимостью материала из которого изготовлены деньги Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
5	<p>Лекция № 5. Тема лекции: <i>Функции денег</i> План лекции: Функции денег как: - мера стоимости; - средство обращения - средство накопления; - средство платежа Роль денег в рыночной экономике Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
6	<p>Лекция № 6. Тема лекции: <i>Денежное обращение</i> План лекции: Сущность и экономическая основа денежного оборота Понятие денежного обращения: - наличное обращение - безналичное обращение Структура денежного обращения Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
7	<p>Лекция № 7. Тема лекции: <i>Денежная масса</i> План лекции: Масса денег в обороте: - денежные агрегаты ; - денежная база Скорость обращения денег Закон денежного обращения Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
8	<p>Лекция №8. Тема лекции: <i>Денежный рынок</i> План лекции: Специфика и структура денежного рынка Сущность и особенности функционирования денежного рынка Институциональная модель денежного рынка Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
9	<p>Лекция № 9. Тема лекции: <i>Денежная система</i> План лекции: Понятие элементов денежной системы Виды денежных систем Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
10	<p>Лекция № 10. Тема лекции: <i>Инфляция</i> План лекции: Сущность инфляции, причины и формы проявления инфляции Социально-экономические последствия инфляции Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
11	<p>Лекция № 11. Тема лекции: <i>Антиинфляционная политика</i> План лекции: Государственное регулирование инфляции. Формы и методы антиинфляционной политики Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2

5 семестр 2 модуль		
12	<p>Лекция № 12. Тема лекции: <i>Валютный рынок</i> План лекции: Понятие валюты и ее виды. Валютный рынок и его функции Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
13	<p>Лекция №13. Тема лекции: <i>Валютные отношения</i> План лекции: Валютный курс. Режим валютного курса Конвертируемость валют Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
14	<p>Лекция № 14. Тема лекции: <i>Валютное регулирование</i> План лекции: Государственное регулирование валютного курса: – курсовая политика - дисконтная политика; - валютная интеграция. Валютная система Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
15	<p>Лекция №15. Тема лекции: <i>Национальная валюта Кыргызстана</i> План лекции: Становление и формирование национальной валюты Кыргызстана Современное состояние национальной валюты КР Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
16	<p>Лекция № 16. Тема лекции: <i>Денежно-кредитная политика НБКР</i> План лекции: Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы. Формирование рынка капитала Кыргызстана Литература: Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
17	<p>Лекция № 17. Тема лекции: <i>Необходимость и сущность кредита</i> План лекции: Общие предпосылки и причины возникновения кредита Закономерности кругооборота капитала Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
18	<p>Лекция №18. Тема лекции: <i>Сущность кредита и кредитной системы</i> План лекции: Сущность кредита (ссудный капитал) Основные источники ссудного капитала Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
19	<p>Лекция № 19. Тема лекции: <i>Рынок ссудного капитала</i> План лекции: Трансформация денежного капитала в ссудный капитал Аккумуляция денежных средств. Форма движения денежного капитала Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
20	<p>Лекция № 20. Тема лекции: <i>Формы и виды кредита</i> План лекции: .Характеристика форм кредита. Детализированная классификация разновидностей кредита. Методы кредитования Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2

21	<p>Лекция № 21. Тема лекции: <i>Механизм функционирования кредита</i></p> <p>План лекции: Перераспределительная функция кредита. Функция экономии издержек производства. Функции обслуживания товарооборота Литература: Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
22	<p>Лекция № 22. Тема лекции: <i>Принципы кредита</i></p> <p>План лекции: Принцип возвратности. Принцип срочности. Принцип платности. Принцип обеспеченности Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
23	<p>Лекция № 23. Тема лекции: <i>Кредитный портфель</i></p> <p>План лекции: Совокупность выданных кредитов. Классификация кредитов Оформление кредитных документов Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
		45 часов
6 семестр 1 модуль		
1	<p>Лекция № 1. Тема лекции: <i>Современная кредитная система</i></p> <p>План лекции: Структура современной кредитной системы, Кредитно-финансовые институты. Создание кредитной системы Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
2	<p>Лекция № 2. Тема лекции: <i>Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты</i></p> <p>План лекции: Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
3	<p>Лекция №3. Тема лекции: <i>Банковский сектор кредитной системы</i> <i>Банковская система КР</i></p> <p>План лекции: Совокупность банков и банковской деятельности. Понятие о банках. Виды банков. Двухуровневая банковская система Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная:[3, 4]</p>	4
4	<p>Лекция № 4. Тема лекции: <i>Деятельность Национального банка</i></p> <p>План лекции: Фундаментальные особенности НБКР Статус и принципы организации НБКР Цель деятельности НБКР Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2

5	<p>Лекция №5 Тема лекции: <i>Организация деятельности коммерческого банка</i></p> <p>План лекции: Форма организации коммерческого банка Основа деятельности коммерческого банка Основные принципы и функции деятельности коммерческого банка Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
6	<p>Лекция № 6. Тема лекции: <i>Пассивные операции банка</i></p> <p>План лекции: Формирование собственного капитала банка. Формирование банковского ресурса. Депозитные операции банка.</p> <p>Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
7	<p>Лекция № 7. Тема лекции: <i>Активные операции банка</i></p> <p>План лекции: Банковские активы, структура банковских активов Управление активами банка. Учетно-ссудные операции банка</p> <p>Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
8	<p>Лекция № 8. Тема лекции: <i>Организация банковского кредитования</i></p> <p>План лекции: Формирование кредитных отношений. Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитный договор. Формы обеспеченности кредита Составление договора о залоге. Формирование банком РППУ</p> <p>Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
9	<p>Лекция № 9. Тема лекции: <i>Валютные операции коммерческого банка</i></p> <p>План лекции: Порядок открытия и ведения валютных счетов. Формы международных расчетов. Особенности проведения валютных операции. Организация валютного контроля</p> <p>Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
10	<p>Лекция № 10. Тема лекции: <i>Операции банка с ценными бумагами</i></p> <p>План лекции: Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг. Банки дилеры и брокеры на рынке ценных бумаг</p> <p>Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
11	<p>Лекция № 11. Тема лекции: <i>Новые виды банковских услуг. Посреднические услуги банка</i></p> <p>План лекции: Лизинговые операции банка. Факторинговые операции банка Тростовые операции банка</p> <p>Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2

12	<p>Лекция №12. Тема лекции: <i>Кассовые операции банка</i></p> <p>План лекции: Организация кассовой работы в банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Инкассирование наличных денег. Прогноз кассовых оборотов</p> <p>Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	2
13	<p>Лекция № 13. Тема лекции: <i>Современные способы банковского обслуживания</i></p> <p>План лекции: Банковские операции с пластиковыми картами. Дистанционное банковское обслуживание. Персональное банковское обслуживание</p> <p>Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная:[3, 4]</p>	2
14	<p>Лекция №14. Тема лекции: <i>Банковская отчетность</i></p> <p>План лекции: Виды и значение банковской отчетности. Баланс банка Текущая бухгалтерская отчетность. Годовой бухгалтерский отчет</p> <p>Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	2
		30

Практические (семинарские) занятия:

№	Наименование разделов, модулей, тем и учебных вопросов и заданий	Кол-во час
1	<p>Занятие № 1. Тема урока: <i>Предмет и задачи курса ДКБ</i></p> <p>План урока: Предмет курса Деньги Кредит Банк. Задачи курса в современных условиях. Роль и место курса ДКБ в системе экономических наук</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
2	<p>Занятие № 2. Тема урока: <i>Сущность и происхождение денег</i></p> <p>План урока: Происхождение денег - рационалистическая теория - эволюционная теория.</p> <p>Понятие и сущность денег <u>Формы проверки знаний и умений</u>(конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
3	<p>Занятие № 3. Тема урока: <i>Стоимость денег</i></p> <p>План урока: Сущность и стоимость денег -стоимость денег как капитала -стоимость денег как обычных денег.</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1

11	<p>Занятие № 11. Тема урока: Антиинфляционная политика</p> <p>План урока: Государственное регулирование инфляции. Формы и методы антиинфляционной политики</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
12	<p>Занятие № 12. Тема урока: Валютный рынок</p> <p>План урока: Понятие валюты и ее виды. Валютный рынок и его функции</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
13	<p>Занятие № 13. Тема урока: Валютные отношения</p> <p>План урока: Валютный курс. Режим валютного курса Конвертируемость валют</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
14	<p>Занятие № 14. Тема урока: Валютное регулирование</p> <p>План урока: Государственное регулирование валютного курса: – курсовая политика - дисконтная политика; - валютная интеграция. Валютная система</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
Модуль 2		
15	<p>Занятие № 15. Тема урока: Национальная валюта Кыргызстана</p> <p>План урока: Становление и формирование национальной валюты Кыргызстана Современное состояние национальной валюты КР</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
16	<p>Занятие № 16. Тема урока: Денежно-кредитная политика НБКР</p> <p>План урока: Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы. Формирование рынка капитала Кыргызстана</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
17	<p>Занятие № 17. Тема урока: Необходимость и сущность кредита</p> <p>План урока: Общие предпосылки и причины возникновения кредита Закономерности кругооборота капитала</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1

18	<p>Занятие № 18. Тема урока: <i>Сущность кредита и кредитной системы</i></p> <p>План урока: Сущность кредита (ссудный капитал) Основные источники ссудного капитала</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	2
19	<p>Занятие № 19. Тема урока: <i>Рынок ссудного капитала</i></p> <p>План урока: Трансформация денежного капитала в ссудный капитал Аккумуляция денежных средств. Форма движения денежного капитала</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
20	<p>Занятие № 20. Тема урока: <i>Формы и виды кредита</i></p> <p>План урока: .Характеристика форм кредита. Детализированная классификация разновидностей кредита. Методы кредитования</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
21	<p>Занятие № 21. Тема урока: <i>Механизм функционирования кредита</i></p> <p>План урока: Перераспределительная функция кредита. Функция экономии издержек производства. Функции обслуживания товарооборота</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
22	<p>Занятие № 22. Тема урока: <i>Принципы кредита</i></p> <p>План урока: Принцип возвратности. Принцип срочности. Принцип платности. Принцип обеспеченности</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
23	<p>Занятие № 23. Тема урока: <i>Кредитный портфель</i></p> <p>План урока: Совокупность выданных кредитов. Классификация кредитов Оформление кредитных документов</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1
24	<p>Занятие № 24. Тема урока: <i>Организация кредитования</i></p> <p>План урока: Организацное начало кредитования. Анализ кредитоспособности клиента. Договор о кредите. Договор о залоге</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]</p>	1

25	<p>Занятие № 25. Тема урока: <i>Кредитная политика Кыргызстана</i></p> <p>План урока: Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы. Формирование рынка капитала Кыргызстана</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература</p>	1
26	<p>Занятие № 26. Тема урока: <i>Кредитная политика Кыргызстана</i></p> <p>План урока: Развитие кредитной системы. Основные направления регулирования кредитно-финансовых институтов</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература</p>	1
27	<p>Занятие № 27. Тема урока: <i>Сущность и формы кредита</i></p> <p>План урока: Кредит как форма движения ссудного капитала. Сущность и формы кредита:- Банковский кредит -Коммерческий кредит -Потребительский кредит -Ипотечный кредит -Государственный кредит -Международный кредит -Ростовщический кредит</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1 1
28	<p>Занятие № 28. Тема урока: <i>небанковские кредитно-финансовые институты</i></p> <p>План урока: Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная:[3, 4]</p>	1
		30
6 семестр 1 модуль		
1	<p>Занятие № 1. Тема урока: <i>Современная кредитная система</i></p> <p>План урока: Структура современной кредитной системы, Кредитно-финансовые институты. Создание кредитной системы</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
2	<p>Занятие № 2. Тема урока: <i>Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты</i></p> <p>План урока: Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1

3	<p>Занятие № 3. Тема урока: <i>Банковский сектор кредитной системы</i> <i>Банковская система КР</i></p> <p>План урока: Совокупность банков и банковской деятельности. Понятие о банках. Виды банков. Двухуровневая банковская система</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
4	<p>Занятие № 4. Тема урока: <i>Деятельность Национального банка</i></p> <p>План урока: Фундаментальные особенности НБКР Статус и принципы организации НБКР Цель деятельности НБКР</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, презентация, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
5	<p>Занятие № 5. Тема урока: <i>Организация деятельности</i> <i>коммерческого банка</i></p> <p>План урока: Форма организации коммерческого банка Основа деятельности коммерческого банка Основные принципы и функции деятельности коммерческого банка</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
6	<p>Занятие № 6. Тема урока: <i>Пассивные операции банка</i></p> <p>План урока: Формирование собственного капитала банка. Формирование банковского ресурса. Депозитные операции банка</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
7	<p>Занятие № 7. Тема урока: <i>Активные операции банка</i></p> <p>План урока: Банковские активы, структура банковских активов Управление активами банка. Учетно-ссудные операции банка</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
8	<p>Занятие № 8. Тема урока: <i>Организация банковского кредитования</i></p> <p>План урока: Формирование кредитных отношений. Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитный договор. Формы обеспеченности кредита Составление договора о залоге. Формирование банком РППУ</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	2
9	<p>Занятие № 9. Тема урока: <i>Валютные операции коммерческого банка</i></p> <p>План урока: Порядок открытия и ведения валютных счетов. Формы международных расчетов. Особенности проведения валютных операции. Организация валютного контроля</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1

10	<p>Занятие № 10. Тема урока: <i>Операции банка с ценными бумагами</i></p> <p>План урока: Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг. Банки дилеры и брокеры на рынке ценных бумаг</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
11	<p>Занятие № 11. Тема урока: <i>Новые виды банковских услуг. Посреднические услуги банка</i></p> <p>План урока: Лизинговые операции банка. Факторинговые операции банка Доверительные операции Тростовые операции банка</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
12	<p>Занятие № 12. Тема урока: <i>Кассовые операции банка</i></p> <p>План урока: Организация кассовой работы в банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Инкассирование наличных денег. Прогноз кассовых оборотов</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
13	<p>Занятие № 13. Тема урока: <i>Современные способы банковского обслуживания</i></p> <p>План урока: Банковские операции с пластиковыми картами. Дистанционное банковское обслуживание. Персональное банковское обслуживание</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, слайд, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
14	<p>Занятие № 14. Тема урока: <i>Банковская отчетность</i></p> <p>План урока: Виды и значение банковской отчетности. Баланс банка Текущая бухгалтерская отчетность. Годовой бухгалтерский отчет</p> <p><u>Формы проверки знаний и умений</u> (конспект, устный опрос) Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]</p>	1
		15

Образовательные технологии

При освоении дисциплины используются следующие сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности бакалавров для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций.

Методы и формы активизации деятельности	Виды учебной деятельности		
	Лекция	Практ./семинар	СРС
Дискуссия	x	x	
Командная работа	x	x	X
Опережающая СРС			X
Индивидуальное обучение			X
Проблемное обучение	x	X	X
Обучение на основе опыта	x	X	X

Дисциплина «Деньги Кредит Банки» – основная теоретическая дисциплина по специальности «Финансы и кредит». Задачи и цели дисциплины связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования стоимостных категорий рыночной экономики: денег, кредита, процента, денежного оборота, системы безналичных расчетов, а также инструментов и методов управления денежно-кредитной системой и банковской системой Кыргызстана.

Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются практические (семинарские) занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Деньги Кредит Банки» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме, а также практические ситуации и задачи по темам, имеющим практическое значение. Решенные практические и деловые ситуации должны быть представлены всеми студентами к промежуточным рейтингам и обязательны для допуска к сдаче экзамена по данному курсу.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием учебного оборудования и приборов, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий.

В рамках курса «Деньги Кредит Банк» предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (деловых и ролевых игр, разбор конкретных практических ситуаций, дискуссии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

При применении интерактивных форм обучения широко используется работа в группах, так как она способствует развитию тех социальных качеств, которые необходимы для успешной работы в коллективах.

Работа в малых группах осуществляется как на семинарских занятиях, так и при самостоятельной работе студентов в процессе выполнения коллективных заданий.

Система текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации студентов по учебной дисциплине (модулю)

Текущий контроль знаний студентов осуществляется путем оценки качества выполнения заданий на практических занятиях; контроля самостоятельной работы студентов (в письменной или устной форме) по установленному графику.

Текущий контроль знаний и умений студентов проводится следующих формах:

1. фронтальный опрос;
2. задания в тестовой форме.

1. Проверка теоретических знаний по учебной дисциплине «Деньги Кредит Банк» проводится в форме фронтального опроса студентов.

Перед проведением фронтального опроса студентам предоставляется 5-10 минут для повторения пройденного учебного материала. Ответ на поставленный вопрос преподавателя студент дает без предварительной подготовки по существу, при необходимости преподаватель использует дополнительные вопросы.

2. Текущий контроль по учебной дисциплине «Деньги Кредит Банк» проводится в тестовой форме. Тестовое задание содержит 30 вопросов. Время на проведение –30 минут. Критерии оценки:

За правильный ответ на вопрос выставляется от 1 балла до 2 балла, в зависимости от сложности вопроса. За неправильный ответ на вопрос –0 баллов.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости включает в себя:

- материалы для проведения текущего контроля успеваемости;
- перечень компетенций и их элементов, проверяемых на каждом мероприятии текущего контроля успеваемости;
- систему и критерии оценивания по каждому виду текущего контроля успеваемости;
- описание процедуры оценивания.

Система и критерии оценивания по каждому виду текущего контроля успеваемости. Для оценивания результатов тестирования возможно использовать следующие критерии оценивания:

- Правильность ответа или выбора ответа,
- Скорость прохождения и выполнения теста,
- Наличие правильных ответов во всех проверяемых темах теста.
- Оценка проводится по балльной системе.

Правильный ответ на вопрос тестового задания равен от 1 балла до 2 баллов в зависимости от сложности вопроса.

Общее количество баллов по тесту равняется 40 баллов. Общее количество вопросов принимается за 100 %, оценка выставляется по значению соотношения правильных ответов к общему количеству вопросов в процентах.

Для пересчета оценки в традиционную систему используется таблица соответствия: 87-100 % - 5 – “Отлично” 74-86 % - 4 – “Хорошо”, 61-70 % - 3 – “Удовлетворительно”, 0-60 % - 2 – “Не удовлетворительно”

Критерии оценок и порядок проведения интерактивных занятий:

1. Лекция-дискуссия (дискуссия)

Критерии оценки: 50-100% выставляется студенту, если он принял участие в дискуссии и в обсуждении ее результатов;

0-49% выставляется, если студент отсутствует на занятии или устранился от участия в дискуссии.

Критерии оценки тестирования для промежуточного контроля (модуля)

Для удобства последующего пересчета в баллы рекомендуется тест оценивать в процентах. Если студент выполнил все тестовые задания, это составляет 100% и будет соответствовать максимальному баллу, который предусмотрен (семестровкой) расписанием модуля для соответствующего вида контроля. Таким образом, корректное выполнение тестовых заданий оценивается прямо пропорционально.

87-100%- 26- 30 баллов, выставляется студенту, если он ответил правильно на все варианты тестовой системы; -если он глубоко и точно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения полученных знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;

74-86%- 22 - 25 баллов, если он твердо знает материал, грамотно и по существу

излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми знаниями, навыками и приемами их выполнения;

61-73% - 18 - 21 баллов, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил формулировок, деталей, допускает неточности, недостаточно правильно формулирует, нарушает логическую последовательность в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ;

ниже 60% - 0-17 баллов, если студент не ответил или некорректно ответил на 50 и более процентов тестовых заданий; не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно с большими затруднениями выполняет практические работы.

Фонд оценочных средств (ФОС) для самостоятельной работы студента(СРС)

Критерии оценки контрольной работы:

Для удобства последующего пересчета в баллы рекомендуется контрольную работу оценивать в процентах. Если студент выполнил все практические задания, это составляет 100% и будет соответствовать максимальному баллу, который предусмотрен технологической картой для соответствующего вида контроля. Таким образом, корректное выполнение тестовых заданий оценивается прямо пропорционально.

Контрольная работа оценивается по следующим критериям:

•**90-100%** - практические задания выполнены в полном объеме, без математических ошибок и есть обоснования шагов решения;

•**70-89%** - практические задания выполнены в полном объеме, но обоснования решения шагов недостаточны, допущена ошибка или два-три недочета в расчетах;

•**60-69%** - допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в расчетах по проверяемым практическим заданиям;

•**менее 60%** - допущены существенные ошибки, показавшие, что студент не владеет обязательными умениями (практическими навыками) по данной теме в полном объеме.

Критерии оценки конспектов:

16-20 баллов - Содержательность конспекта соответствует плану; отражены основные положения результатов работы студента, выводов, ясно и лаконично изложены мысли студента; наличие информации и отражение ее в графическом-схематическом формате, оформления соответствует всем требованиям, грамотность изложения на высшем уровне, конспект сдан в срок.

11-15 баллов Содержательность конспекта соответствует плану; отражены основные положения результатов работы студента, выводов, ясно и лаконично изложены мысли студента; наличие информации и отражение ее в графическом-схематическом формате, оформления соответствует всем требованиям, грамотность изложения на хорошем уровне, конспект сдан в срок.

6-10 баллов Содержательность конспекта соответствует плану; отражены основные положения результатов работы студента, выводов, ясно и лаконично изложены мысли студента; наличие информации и отражение ее в графическом-схематическом формате с исправлениями, оформления соответствует всем требованиям, грамотность изложения на среднем уровне, конспект сдан с опозданием.

0-5 баллов Содержательность конспекта не соответствует плану; мысли студента изложены неясно; оформления не соответствует всем требованиям, грамотность изложения на среднем уровне, конспект сдан с опозданием.

Критерии оценок рефератов:

16-20 баллов, оценка «ОТЛИЧНО» (соответствует высокому уровню освоения знаний): грамотное и полное изложение по тексту реферата изучаемого вопроса,

аккуратно оформлен материал с указанием списка используемой литературы, при обсуждении студент дает полное и обстоятельные ответы на задаваемые вопросы по реферату;

11-15 баллов, оценка «ХОРОШО» (соответствует продвинутому уровню освоения знаний): в целом достаточно полное изложение изучаемого вопроса, допущены небольшие неточности в излагаемом материале, в оформлении, студентом при обсуждении материала реферата допускаются небольшие неточности в ответах на поставленные вопросы;

6-10 баллов, оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» (соответствует пороговому уровню освоения знаний): не полное изложение изучаемого вопроса, имеются существенные недостатки в оформлении реферата, студентам даются недостаточно четкие ответы на поставленные при обсуждении материала реферата вопросы;

0-5 баллов, реферат не засчитывается: студент не ответил в реферате на поставленный вопрос (текст не относится к поставленному вопросу), такой реферат не принимается к обсуждению.

Критерии оценки устного опроса

16-20 баллов: Ответ на вопрос раскрыт полностью, в представленном ответе обоснованно получен правильный ответ

11-15 балла: Ответ дан полностью, но нет достаточного обоснования или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений

6-10 балла: Ответы даны частично

0-5 балла: Ответ неверен или отсутствует

Критерии оценивания составленных кроссвордов:

16-20 баллов: Полное и четкое изложение изучаемого материала; оригинальность составления кроссворда; практическая значимость работы на должном уровне; стиль изложение материала - доступно, отсутствие грамматических и стилистических ошибок; уровень оформления работы соответствует требованиям, соответствие количества вопросов к кроссворду, правильное их изложения.

11-16 баллов: Полное и четкое изложение изучаемого материала; оригинальность составления кроссворда; практическая значимость работы на должном уровне; стиль изложение материала - доступно, наличие грамматических и стилистических ошибок в составлении кроссворда; уровень оформления работы соответствует требованиям, несоответствие количества вопросов к кроссворду, правильное их изложения.

6 - 10 баллов: Полное и четкое изложение изучаемого материала; практическая значимость работы на должном уровне; стиль изложение материала –неполностью соответствует требованиям, наличие грамматических и стилистических ошибок в составлении кроссворда; несоответствие количества вопросов к кроссворду, недостаточно правильное их изложение.

0-5 баллов: Неполное изложение изучаемого материала; практическая значимость работы не на должном уровне; стиль изложение материала – неполностью соответствует требованиям, наличие грамматических и стилистических ошибок в составлении кроссворда; несоответствие количества вопросов к кроссворду, недостаточно правильное их изложение.

Критерии оценки создания материалов-презентаций

16-20 баллов: содержание темы презентации соответствует требованиям; правильная и структурированная изложение информации; наличие логической связи изложенной

информации;эстетичность оформления, его соответствие требованиям;работа представлена в срок

11-15 баллов:соответствие содержания теме;правильная и структурированная изложение информации;наличие логической связи изложенной информации;эстетичность оформления на хорошем уровне;работа представлена в срок

6-10 баллов:содержание темы презентации не полностью соответствует требованиям; изложение информации не на должном уровне;логическаясвязь изложенной информации отсутствует;эстетичность оформления на среднем уровне; работа представлена в срок

0-5 баллов:содержание темы презентации не полностью соответствует требованиям; изложение информации не на должном уровне;логическаясвязь изложенной информации отсутствует;эстетичность оформления на среднем уровне; работа представлена не в срок

Критерии оценивания докладов:

16-20 балловилиоценки «отлично» заслуживает студент, который привел полные, точные и развёрнутые материалы в докладе.

11-15 балловилиоценки «хорошо» заслуживает студент, который привел полные, не совсем точные и развёрнутые материалы в докладе.

6-10 балловилиоценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который привел не полные, не совсем точные материалы в докладе.

0-5 балловилиоценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который привел не полные, не совсем точные материалы в докладе.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

1.2 Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Государственный закон КР «О Национальном банке Кыргызской Республики (Банк Кыргызстана)» от 10.07.02, № 86-3 // Деньги и кредит. – 2002. – № 8.
2. Государственный закон КР «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 в редакции от 2003 г.
3. Государственный закон «О банкротстве кредитных организаций» от 14.10.99 // Финансовая газета. – 1999. – 4 марта.
4. Государственный закон КР "О рынке ценных бумаг" от 11.04.96 // Финансовая газета. – 1996. – № 21. – Май.
5. Государственный КР «Об акционерных обществах» от 26.12.95.
6. Государственный закон КР «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 // Финансовая газета. – 1997. – 18 марта.
7. Государственный закон КР «О валютном регулировании и валютном контроле» от 18.04.01.
8. Государственный закон КР «О страховании вкладов физических лиц в банках КР» от 23.12.2003г.-№77 ГЗ, в редакции 27.07.2016г.

Учебники

9. Деньги, кредит, банки. Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2005.
10. Банки и банковские операции. Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 2005.
11. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006.
12. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. Коробова М. – М.: КНОРУС, 2006
14. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2005.
15. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: Финансы, 2005.

Специальная литература

16. Банковское дело: стратегическое руководство / Под ред. В. Платонова. – М.: Консалтбанкир, 2001.
17. Банки и банковская система КР // А.М. Годин, И.В. Подгорная, И. Дашков. – 2002.
18. Деньги, кредит, банки в Российской Федерации. Учебное пособие / Под ред. проф. О.Г. Семенюты. – Ростов н/Д, 2000.
19. Банковская система России. Настольная книга банкира. – М.: Инжинирингово-консалтинговая компания "Дека", 1995.
20. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Л., Кэмпбелл Р.Дж. Банковское дело и денежно-кредитная политика. – СПб.: Литера плюс, 1994.
21. Иванов В.В. Ипотечное кредитование. – М.: ИНФРА-М, 2001.
22. Ирвинг Фишер. Покупательная сила денег. – М.: Дело, 2001.
23. Казимагомедов А.Х. Банковское обслуживание населения, зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1999.
24. Мартынов О.И. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. – М.: Консалтбанкир, 2000.
25. Макеева В.Г. Лизинг. Учебное пособие. – М.: МНЭПУ, 2002.
26. Пещанская И.Р. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: ИНФРА, 2003.
27. Резников В.В. Безналичные формы расчетов. – М.: Главбух, 2000.
28. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции Центральных банков. Учебное пособие. – М.: ИНФРА, 2000.
29. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. В.К. Ковалева. – М.: Финансы, 2004.
30. Харрис Л. Денежная теория (перевод с англ.). – М., 1990.
31. Яблоновская Г.С. Деньги и денежная система. Текст лекций. – Ростов н/Д, 1999.

Положения и инструкции НБ КР

32. Положение НБ КР № 54-П, № 31, август, 1998 г. “О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возвратности”, в ред. 2002 г.
33. Положение НБ КР № 14-П от 05.01.08. “О правилах организации наличного денежного обращения в КР” в ред. 2016г.
34. Положение НБ КР № 120-П от 23.03.01 “О безналичных расчетах в КР”, в редакции 2016г.
35. Положение НБ КР № 254-П «О формировании резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности», август 2012 г.
36. Положение НБ КР от 01.06.08 № 31-П “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитной организации”.
37. Инструкция НБ КР от 16.01.2014 г. № 110-Н «Об обязательных нормативах банков».
38. Стратегия развития банковского сектора до 2008 г., принят 01.07.2004 г.
39. Положение НБ КР № 254-П «О формировании резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности», август 2014 г.

Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Для реализации программы используются учебные аудитории, обеспеченные интерактивным оборудованием, компьютерный класс, библиотека. Слушателям предоставляется бесплатный доступ к ресурсам библиотеки Университета и его электронно-библиотечной системе.

Материально-техническая база соответствует действующим санитарно-техническим нормам и обеспечивает проведение всех видов учебных занятий, в том числе с использованием дистанционных технологий.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Краткое содержание предмета курса «Деньги Кредит Банка»

1. Предмет и задачи курса ДКБ

Предмет курса ДКБ. Содержание и задачи курса ДКБ в современных условиях.
Роль и место курса ДКБ в системе экономических наук.

2. Сущность и происхождение денег

Происхождение денег

- рационалистическая теория
- эволюционная теория

Понятие и сущность денег

3. Стоимость денег

Сущность и стоимость денег

- стоимость денег как капитала
- стоимость денег как обычных денег

4. Формы денег и их эволюция:

Характеристика форм денег по ряду признаков: - по внешним признакам

- по связи со стоимостью материала из которого изготовлены деньги
- в зависимости от эмитента денег; - по экономическому назначению

5. Функции денег

Функции денег как: - мера стоимости; - средство обращения

- средство накопления; - средство платежа. Роль денег в рыночной экономике

6. Денежное обращение

Сущность и экономическая основа денежного оборота

Понятие денежного обращения : -наличное обращение ; -безналичное обращение

Структура денежного обращения

7. Денежная масса: Масса денег в обороте: - денежные агрегаты; - денежная база

Скорость обращения денег. Закон денежного обращения

8. Денежный рынок :

Специфика денежного рынка.

Сущность и особенности функционирования денежного рынка.

Институциональная модель ДР. Структура денежного рынка

9. Денежная система:

Понятие элементов денежной системы. Виды денежных систем

10. Инфляция

Сущность инфляции, причины и формы проявления инфляции

Социально-экономические последствия инфляции

11. Антиинфляционная политика:

Государственное регулирование инфляции.

Формы и методы антиинфляционной политики.

Денежные реформы

12. Валютный рынок

Понятие валюты и ее виды. Валютный рынок и его функции

13. Валютные отношения

Валютный курс. Режим валютного курса. Конвертируемость валют.

14. Валютное регулирование

Государственное регулирование валютного курса: –курсовая политика; - дисконтная политика; - валютная интеграция. Валютная система. Мировая валютная система

15. Национальная валюта Кыргызстана

Становление и формирование национальной валюты Кыргызстана
Современное состояние национальной валюты КР

16. Денежно-кредитная политика НБКР

Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы.
Формирование рынка капитала в Кыргызстане

17. Необходимость и сущность кредита

Общие предпосылки и причины возникновения кредита
Закономерности кругооборота капитала

18. Сущность кредита и кредитной система

Сущность кредита (ссудный капитал). Основные источники ссудного капитала

19. Рынок ссудного капитала

Трансформация денежного капитала в ссудный капитал
Аккумуляция денежных средств. Форма движения денежного капитала
Необходимость свободного перехода денежного капитала из одной сферы в др.

20. Формы и виды кредита

Характеристика форм кредита. Детализированная классификация разновидностей кредита. Методы кредитования

21. Механизм функционирования кредита

Перераспределительная функция кредита. Функция экономии издержек производства
Функции обслуживающего товарооборота

22. Принципы кредита

Принцип возвратности; Принцип срочности; Принцип платности; Принцип
обеспеченности

23. Кредитный портфель

Совокупность выданных кредитов. Классификация кредитов
Оформление кредитных документов

6 семестр.

1. Современная кредитная система

Структура современной кредитной системы,
Кредитно-финансовые институты. Создание кредитной системы

2. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты

Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала

3. Банковский сектор кредитной системы

Банковская система КР. Совокупность банков и банковской деятельности.

Понятие о банках. Виды банков. Двухуровневая банковская система

4. Деятельность Национального банка

Фундаментальные особенности НБКР

Статус и принципы организации НБКР Цель деятельности НБКР

5. Организация деятельности коммерческого банка

Форма организации коммерческого банка

Основа деятельности коммерческого банка

Основные принципы и функции деятельности коммерческого банка

6. Пассивные операции банка

Формирование собственного капитала банка, депозитные операции банка

Формирование банковского ресурса

7. Активные операции банка

Банковские активы, структура банковских активов, Управление активами банка. Учетно-ссудные операции банка.

8. Организация банковского кредитования

Формирование кредитных отношений. Анализ кредитоспособности заемщика.

Кредитный договор. Формы обеспеченности Кредита. Составление договора о залоге.

Формирование банком Резерва на покрытие потенциальных убытков (РППУ)

9. Валютные операции коммерческого банка

Порядок открытия и ведения валютных счетов. Формы международных расчетов.

Особенности проведения валютных операции. Организация валютного контроля

10. Операции банка с ценными бумагами

Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг.

Банки дилеры и брокеры на рынке ценных бумаг

11. Новые виды банковских услуг. Посреднические услуги банка

Лизинговые операции банка. Факторинговые операции банка. Трастовые операции банка

12. Кассовые операции банка

Организация кассовой работы в банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Инкассирование наличных денег. Прогноз кассовых оборотов

13. Современные способы банковского обслуживания

Банковские операции с пластиковыми картами. Дистанционное банковское обслуживание. Персональное банковское обслуживание

14. Банковская отчетность

Виды и значение банковской отчетности.

Баланс банка. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые финансовые отчетности

СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННОГО КУРСА

Лекция 1. Предмет и задачи курса ДКБ

План лекции:

1. Предмет курса ДКБ.
2. Содержание и задачи курса ДКБ в современных условиях.
3. Роль и место курса ДКБ в системе экономических наук

Время, в которое мы живём – это эпоха перемен. Наше общество осуществляет исключительно трудный, во многом противоречивый, но исторически неизбежный и необходимый процесс перехода к рыночной экономике. В этих условиях разрушаются привычные стереотипы восприятия мира, происходит глубокое переосмысление базовых, концептуальных постулатов в теории общественного развития.

Деньги определяются самим обществом; все, что общество признает в качестве обращения - это и есть деньги. Действительно, деньги - это товар, выступающий в роли всеобщего эквивалента. Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Называются ли они долларами, рублями, фунтами стерлингов или сомами, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех экономических отношениях.

Деньги реально способны сделать общество богаче, если управление экономической системой основано на четких правилах, нарушение которых может остановить экономический рост и привести к отрицательному результату.

Деньги, кредит и отношения, связанные с их движением занимают особое место в системе общественных отношений. С их помощью отдельные личности и общество в целом становятся богаче. Однако, неразумное обращение с деньгами, игнорирование законов и правил обращения с ними может привести к негативным последствиям.

Деньги являются своего рода визитной карточкой любого государства, по которой можно судить о его экономическом состоянии. Они как бы придают физическую осязаемость политической и экономической роли страны в мире.

В условиях свободных рыночных отношений существенно возросла роль кредита, поскольку развитие предприятий, позволяющее получить конкурентные преимущества, возможно либо за счет собственных средств, либо за счет кредитов (при нехватке собственных ресурсов). Одним из наиболее значительных финансовых институтов, обладающих правом и ресурсами для осуществления кредитной деятельности, является БАНК.

Банки способны приспособиться к окружающей рыночной ситуации. Они сохраняют свое значение в обществе и народном хозяйстве благодаря способности к саморегулированию. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, банковская практика создает технологии, используемые в конкретных экономических условиях, соответствующих определенным фазам экономического цикла.

Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар), деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти.

Лекция 2

Тема: Сущность и происхождение денег

1. Происхождение денег

- рационалистическая теория
- эволюционная теория

2. Понятие и сущность денег

Происхождение денег и роль государства в их учреждении.

По вопросу происхождения денег существуют 2 концепции:

Первая Рационалистическая концепция – родоначальником, которого является Аристотель. **Происхождение денег** – это результат соглашения между людьми или законодательного акта государства об учреждении денег для облегчения обмена между товаропроизводителями.

В то же время А.Смит, Д.Риккардо и К.Маркс на основе научных исследований доказали несостоятельность положений этой теории. Аргументируя свою точку зрения тем, что Деньги возникли на ранних ступенях развития общества. Когда ни фактор взаимной договоренности, ни государственная власть не могли играть существенной роли в формировании экономических отношений.

Вторая Эволюционная теория происхождения денег основана на научных разработках представителей классической политэкономии и дальнейшее их исследование в учении К.Маркса. Согласно этой концепции деньги возникли как результат эволюционного процесса развития товарного производства и товарного обращения. На основе анализа развития форм стоимости Маркс доказал, что на определенном этапе из общей массы товаров *выделился* 1 товар, за которым закрепилась роль всеобщего эквивалента.

Причиной появления денег является объективная потребность в разрешении противоречий между участниками товарного производства в процессе обмена результата своего труда.

Роль денег исторически закрепилась за золотом, которая на определенном этапе общественного развития стала выполнять функции всеобщего мерил стоимости всех других товаров. Это было возможно в силу особых **физических свойств золота**:

- *портативность*; - *сохраняемость*; - *делимость*; - *однородность*

Постепенно золото вытеснялось из оборота знаками стоимости – это неполноценными деньгами.

Выводы:

- Деньги имеют товарную природу своего происхождения.
- Как товар Деньги являются носителями отношений обмена.
- Как носители общественных отношений Деньги могут менять как свою сущность так и форму, в связи с изменениями общественных условий, в которых обеспечивается их функционирование.

Деньги – это историческая категория, которая возникла на определенном этапе общественного развития и будет существовать до тех пор, пока будут сохраняться условия обеспечивающие необходимость их использования.

Наличие **Денег и Государства** тесно взаимосвязаны. Государство не утверждает Деньги, а выполняет роль трансформационного фактора, так как определяет:

- форму Денег, - дизайн, - размеры, - номинал, - порядок выпуска денег в обращение и изъятия из обращения.
- По мере развития товарного производства и товарного обращения усиливается роль Государства в использовании денег в обществе. В условиях появления неполноценных денег – как знаков стоимости усиливается роль государства в регулировании денежной массы в обращении. Но государство не является создателем неполноценных Денег.

Лекция 3

Тема: Стоимость денег

1. Сущность и стоимость денег
2. Стоимость денег как капитала
3. стоимость денег как обычных денег

Деньги – это специфический товар, который обладает свойством всеобщей обмениваемости. Как экономическая категория **деньги** характеризуются как всеобщий эквивалент стоимости всех других товаров. По вопросу **сущности денег** мнения расходятся, но большинство признают **товарную** природу Денег. Наиболее чётко товарная природа денег проявляется при обращении полноценных т.е золотых Денег, в этих условиях золото приобретает 2 качества:

- как *обычный товар*, является носителем потребительской стоимости;
- как *денежный товар*, является носителем меновой стоимости.

Объёмы потребления золота в этих 2-х качествах тесно взаимосвязаны. По мере роста объёмов производства увеличивается спрос на золото как на обычный товар и сокращаются возможности использования золота в качестве денег. Происходит вытеснение золотых Денег из оборота и их замена знаками стоимости т.е. неполноценными Деньгами.. Это становится возможным благодаря разному механизму формирования стоимости золота как обычного товара и как носителя денежных функций.

Стоимость золота как обычных товаров определяется величиной затрат на его производство и общественными потребностями в нём.

Стоимость золота как денежного товара определяется и динамикой золотых запасов, накопленных в предыдущие века и изменением общественных потребностей в нём. Поэтому, стоимость золота как денежного товара всё меньше зависит от затрат на его производство, и является менее изменчивой, чем стоимость золота как обычного товара.

Отсюда следует, что стоимость денег может существовать отдельно и параллельно со стоимостью золота как товара. На этой основе возникает возможность замены золотых Денег знаками стоимости. Такая замена наиболее чётко проявилась в сфере товарного обращения. Участникам товарного обращения не имело значения, какую форму имели Деньги и из чего они изготовлены. Для них достаточно, чтобы Деньги эти признавали участники рынка в платежах и расчетах.

Деньги приобретают самостоятельную меновую стоимость, и принципиально **отличаются от обычных товаров**, так как они:

- 1) противостоят на рынке всей совокупности товаров, находящихся в обращении и становятся всеобщим мерилем их стоимости.
- 2) если обычные товары имеют конкретную потребительскую стоимость, то деньги имеют всеобщую потребительскую стоимость.
- 3) являются всеобщей материализацией общественного богатства.

В своём **функционировании Деньги могут использоваться:**

- 1) с целью приращения своей стоимости и выступают как капитал.
- 2) деньги обслуживают отношения обмена внутри страны и за её пределами, накапливаются отдельными участниками рынка, используются для установления стоимости товара представленных на рынке.

Вопрос **сущности** денег неразрывно связан с их стоимостью. Проблема оценки стоимости денег является наиболее дискуссионной в теории денег. В настоящее время существуют несколько точек зрения в определении стоимости денег.

В современной экономической науке различают 2 аспекта в вопросе стоимость денег:

- 1) стоимость денег **как капитала.**
- 2) стоимость денег **как обычных денег.**

Стоимость денег как капитала формируются на денежном рынке под воздействием спроса и предложения, форма её выражения в %.

Стоимость Денег как **обычных денег** формируется в сфере обращения и выступает в форме потребительской стоимости т. е. количество товара, которое можно приобрести за 1- денежную единицу.

Различают номинальную, реальную и меновую стоимость денег.

Номинальная – стоимость, которая представлена на монете или купюре.

Реальная– стоимость товара или материала, из которого изготовлены Деньги.

Меновая – стоимость товаров, которые противостоят деньгам в обороте.

Лекция 4

Тема: Формы денег и их эволюция

1. Характеристика форм денег по признакам

- по внешним признакам
- по связи со стоимостью материала из которого изготовлены деньги
- в зависимости от эмитента денег
- по экономическому назначению

Форма денег и их эволюция характеризуются по ряду ниже перечисленных признаков:

1. По внешним признакам.

Эволюция денег характеризуется следующей сменой их форм:

товарная → слитки → монеты → бумажные → депозитные → электронные

Товарная – наиболее ходовые товары или предметы роскоши.

Слитки - это слитки металлов, которые в обращении выполняют роль всеобщего эквивалента

Монеты – золотые, серебряные → золотые → для удешевления издержек по обслуживанию денежного обращения и измерения малых стоимостей используется биллонная монета – неполноценные Деньги, изготавливается из сплава неблагородных металлов. (Биллонная монета используется и сейчас).

Бумажные – это знаки стоимости, изготовленные из бумаги. (деньги, изготовленные на бумажном носителе). Они обслуживают налично-денежные платежи.

Депозитные – денежные знаки, не имеющие материального носителя и существующие в виде записи на счетах в банках. Нужны для безналичных платежей. Введение их в оборот обеспечивает ряд преимуществ:

- упрощение и ускорение расчётов;
- экономия издержек обращения;
- сохранность.

Электронные – разновидность депозитных. Появились по мере развития банковских технологий.

2. По связи со стоимостью материала, из которого изготовлены деньги:

Полноценные деньги - это деньги стоимость которых определяется стоимостью того товара или материала, из которого они изготовлены.

Неполноценные деньги– это деньги, номинальная стоимость которых превышает их реальную стоимость.

На определённом этапе общественного развития ни один товар, включая и золото, не смог отвечать требованиям предъявляемым к денежному товару. Что обусловило замену полноценных денег их узаконенных представителям - неполноценными деньгами.

Таковыми требованиями являются:

- а) Денежный товар должен воспроизводиться в объёмах, достаточных для удовлетворения спроса в нём товарного обращения.
- б) Затраты на производство денежного товара должны быть незначительными. (однако, запасы золота исчерпаемы, поэтому при увеличении добычи золота затраты растут)

в) Ценообразование на денежный товар должно быть гибким, подверженным Государственному регулированию.

3. В зависимости от эмитента:

- а) Казначейские деньги, эмитент – Казначейство или Минфин
- б) Банковские деньги (банкнота), эмитент – Центробанк
- в) Вексель, эмитент – одна из сторон кредитной сделки, оформленной векселем
- с) Чек, эмитент – владелец счёта в банке (юр. или физич. лицо)

4. По экономическому назначению.

Условия выпуска и закономерности обращения:

- а) Бумажные Деньги.
- б) Кредитные Деньги.

Бумажные Деньги – все денежные знаки на бумажном носителе.

Бумажные Деньги по сущности (в широком толковании)– денежные знаки, эмитируемые (выпускаемые) в оборот государством для покрытия несбалансированных государственных расходов и наделяемые им принудительным курсом.

Поскольку выпуск бумажных Денег не связан с ростом товарооборота, этим Деньгам в обороте не противостоят определённые товары, а => отсутствуют каналы их обратного движения к эмитенту. В результате такие деньги оседают в сфере обращения, происходит переполнение каналов денежного обращения избыточной денежной массой, в итоге Деньги обесцениваются, и нарушается устойчивость их обращения.

Кредитные Деньги – это Деньги эмитируемые обороту на кредитной основе. Сущностным признаком кредита является *срочность* и *возвратность*. На основе этого формируются экономическая основа обеспечения изъятия денег из оборота, что позволяет поддерживать их количество в соответствии с потребностями товарного оборота. **Нарушение устойчивости кредитных Денег** может произойти, если нарушены сроки погашения кредита; или если выпуск кредитных Денег осуществляется не в связи с ростом товарооборота, а для покрытия государственных расходов, которые не имеют товарного обеспечения.

Виды кредитных денег: - вексель; - банкнота; - чек

Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее право его владельцу требовать получения суммы долга, указанного в векселе в установленный срок.

Различают: **Простой и переводной вексель. Простой** (выпускается должником по кредитной сделке и содержит обязательство должника погасить задолженность в определённый срок). **Переводной** (выписывается кредитором и представляет собой приказ кредитора заемщику оплатить указанную сумму).

Банкнота – это вексель на банкира, эмитируемый эмиссионным банком.

Чек – это письменный приказ владельца счёта банку о выплате определённой денежной суммы держателю чека или перечисление указанной в нём суммы на счёт чека держателя.

Лекция 5

Тема: Функции денег и их дискуссионная трактовка

1. Функции денег как: - мера стоимости

- средство обращения
- средство накопления
- средство платежа

2. Роль денег в рыночной экономике

Функции денег - это их работа по обслуживанию движения стоимости в общественном воспроизводстве.

Марксистская трактовка:	Немарксистская трактовка:
1. мера стоимости	1. мера стоимости
2. средство обращения	2. средство обращения
3. средство накопления	3. средство накопления
4. средства платежа	
5. мировые деньги	

Деньги обладают определенными функциями. Функции денег:

1. **Мера стоимости.** Деньги выступают мерой стоимости. Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнообразных благ и ресурсов.

2. **Средство платежа.** Деньги выступают как средство платежа. Эта функция денег проявляется, прежде всего в обслуживании платежей вне сферы товарооборота. Это налоги, социальные выплаты, проценты за кредит.

3. **Средство обращения.** Деньги выступают как средство обращения обслуживания товарооборота. Во-первых, прежде всего деньги являются сегодня средством обращения, деньги можно использовать при покупке и продаже товаров и услуг. Как средство обмена деньги позволяют обществу избежать неудобств бартерного обмена. И, представляя удобный способ обмена товарами, деньги позволяют обществу воспользоваться плодами географической специализации и разделения труда между людьми.

4. **Средство накопления (сбережения).** Деньги служат средством сбережения. Поскольку деньги наиболее ликвидное имущество, они являются наиболее удобной формой хранения богатства.

5. **Мировые деньги.** Функция “ мировые деньги “ - это деньги в системе международных экономических отношений. Деньги играют исключительно важную роль в рыночной экономике.

Представители немарксистской трактовки функций денег не выделяют как самостоятельную функцию мировых денег, объясняя тем, что в сфере международных отношений Деньги выполняют те же функции, что и во внутри экономического оборота. Меняется лишь состав субъектов денежных отношений.

Согласно **немарксистской** трактовки функций денег во всех случаях, когда Деньги опосредствуют движение товара от продавца к покупателю, они используются как средство обращения.

Согласно точки зрения представителей **марксистской** трактовки функции денег, для выполнения деньгами этой функции необходимы следующие условия:

- а) единовременная встреча товара и денег;
- б) мимолетного посредника между продавцом и покупателем;
- в) необходимы реальные наличные Деньги.

Если движение Денег и товара не совпадает во времени, то они функционируют не как средство обращения, а как средство платежа, поэтому функция средства платежа неразрывно связана с кредитом.

РОЛЬ ДЕНЕГ – это результат их функционирования. Для проявления роли Денег необходимо наличие товарного производства и товарного обращения. Чем глубже развиты товарные отношения, тем больше условий для проявления роли Денег. Поэтому их роль зависит от применяемых методов управления экономикой. В условиях централизованно-распределительной системы управления действует много факторов, снижающих роль денег

В рыночной экономике создаются условия для более полного проявления роли денег.

Современные деньги являются продуктом рынка, так как:

- 1) именно рынок определяет потребность в Деньгах, с чем не может считаться государство.

- 2) рынок выдвигает жёсткие требования к носителю денежной функции,
- 3) Государство вынуждена создавать такие носители денежных функций, которые отвечали бы требованиям участников обмена.
- 4) количество Денег в обращении определяется экономическими закономерностями, что должно учитываться Государством при реализации своей регулирующей функции.

Лекция 6

Тема: Денежное обращение

План.

1. Сущность и экономическая основа денежного обращения

2. Структура денежного оборота

1. Сущность и экономическая основа Денежного Обращения.

Денежное обращение - это процесс непрерывного движения Денег между субъектами экономических отношений в общественном воспроизводстве.

На *макроуровне* денежное обращение обслуживает все стадии общественного воспроизводства: производство – распределение – обмен – потребление.

На *микроуровне* денежное обращение опосредствует кругооборот индивидуального капитала: Д – Т – П... Т* - Д*

Отличия денежного обращения на макро и микро уровнях :

На микроуровне в сфере Денежного обращения деньги функционируют и как обычные деньги и как капитал.

На макроуровне Деньги функционируют исключительно как обычные Деньги и не являются функциональной формой капитала, поэтому их массу в обороте нельзя считать частью богатства страны. Увеличение массы Денег в обороте на макроуровне не приводит к увеличению совокупного капитала общества, как на уровне индивидуального капитала.

ВЫВОД: Совокупный Денежный оборот является механической суммой оборота Денег в пределах индивидуального капитала.

2. Структура денежного оборота.

Денежный оборот делится на части в зависимости от:

1) от стадий кругооборота воспроизводственного процесса:

- на *финансовую сферу* (часть денежного оборота, где происходит распределение и перераспределение ВВП).

отличительная особенность – это движение денег окончательно высвободившихся из оборота предприятий, организаций, населения.

2) *по связи с производством ВВП* – на ту часть которая обслуживает товарооборот и ту часть, которая обслуживает платежи нетоварного характера.

Факторы соотношения товарного и нетоварного Денежного оборота:

- масштабы производства товаров и услуг;
- сложившиеся системы распределительных отношений;
- система налогообложения;
- степень развития рынка финансовых услуг в целом и отдельных звеньев;
- состоянием кредитных отношений в стране
- и др.

3) *В зависимости от формы денежного обращения:*

- налично-денежный (обслуживается движением Денег в наличной форме);
- безналичный (на основе движения Денег по банковским счетам).

Общие черты:

1. обслуживают единый процесс общественного воспроизводства;
2. деньги, выполняют одни и те же функции;
3. используется одна и та же денежная единица;

4. в условиях развитых рыночных отношений деньги имеют единую сферу использования

Различия:

1. в сфере безналичного денежного оборота движение денег связано с их прохождением через счета в банках, а движение наличных Денег может осуществляться как через банк, так и вне банка.
2. наличный и безналичный денежный оборот имеют разную систему организации;
3. движение Денег в наличной форме связано с формированием и расходованием денежных доходов населения, а в безналичной форме расходованием денежных доходов предприятий, организаций.

Лекция 7.

Тема: Денежная масса

1. Масса денег в обороте

- денежная база
- денежные агрегаты

2. Скорость обращения денег

1. Масса денег в обороте. Денежные агрегаты и денежная база.

Масса Денег – это совокупность остатка Денег во всех их формах, находящихся в распоряжении субъектов денежного обращения на каждый данный момент.

Она может быть оценена количественно и качественно на основе её структурной характеристики:

1. в зависимости от формы оборота Денег :

- в наличной форме,
- в безналичной форме

2. по размещению Денег у субъектов ДО:

- Деньги в распоряжении юридических лиц;
- Деньги в распоряжении физических лиц (населения);

3. в зависимости от вида валюты:

- ДО национальной валюты;
- ДО иностранной валюты

(на их соотношение существенное влияние оказывает уровень инфляции, состояние и динамика валютного курса национальной денежной единицы)

4. по степени ликвидности – (способности Денег обслуживать товарно-денежный оборот).

Денежные агрегаты:

M_0 - Деньги вне банка (наличие денег у населения + наличие денег в кассах предприятий). Это наиболее ликвидная часть денежной массы, т. к. именно она определяет соотношение между наличием товара и Денег в обращении.

$M_1 = M_0 +$ переводные деньги в национальной валюте. Это тоже ликвидная часть денежной массы, т. к. их владелец может в любой момент изъять Деньги со счета и направить для покупки товаров и услуг.

$M_2 = M_1 +$ переводные деньги в иностранной валют и другие денежные средства. Эта часть Денег не оказывающий непосредственное влияние на соотношение количества товара и Денег в обращении, но значение её объема имеет существенное значение для управления денежным обращением, т. к. по истечении срока вклада приводит к пополнению денежного обращения денежной массой и существенно влияет на соотношение товарной и денежной массы в обращении.

$M_3 = M_2 +$ ценные бумаги банков собственного долга.

Концептуальные подходы к структурированию денежной массы по степени ликвидности:

1. денежная масса состоит из наличных и безналичных Денег.
2. делится на денежную массу в обращении и накапливаемую массу денег.
3. денежная масса в обращении включает наличные Деньги и Деньги на счетах «до востребования» в банке.
4. наличные Деньги делятся на денежную массу, «лежащую» и подвижную (Деньги, направленные на текущие платежи).

2. Скорость обращения денег.

Скорость обращения денег – это частота перемещения Денег между участниками денежного обращения.

Основные показатели:

Количество оборотов денег:

$V = P \cdot Q / m$ кол-во об = (цена * кол-во товара) / средние остатки денежных средств, обслуживающие эту товарную массу

$V = ВВП / m$; $V = НД / m$; $V = ДО / m$

Длительность оборота:

Длительность оборота = T / V (длительность оборота = период расчёта оборота денег деленная на количество оборота)

Оценка скорости оборота Денег имеет большое экономическое значение, так как.:

1. она влияет на затраты, связанные с обращением массы Денег;
2. скорость обращения Денег усложняет и упрощает регулирование денежного обращения;
3. на основе анализа скорости денежного обращения дается общее отражение интенсивности экономических процессов в обществе.
4. однако ускорение денег не всегда является результатом роста общественного производства.

В условиях инфляции ускорение оборачиваемости денег является следствием «бегства» от денег. Скорость обращения Денег находится под влиянием множества факторов. Одни из них оказывают стабилизирующее влияние на скорость оборота Денег, другие вызывают ускорение их оборачиваемости, а третьи сдерживают скорость оборота Денег.

ЭТИ ФАКТОРЫ НА ЛИЦО:

1. объем товаропроизводства и его структура;
2. соотношение между товарами и денежной массой в обращении;
3. система ценообразования на оптовом и розничном рынках.
4. система налогообложения;
5. уровень развития банковской системы и наличие банковских филиалов;
6. степень развития финансового рынка и отдельных его сегментов;
7. инфляционное ожидание.

Лекция 8

Тема: Денежный рынок.

План

1. **Специфика Денежного Рынка**
-сущность и особенности функционирования Денежного Рынка.
2. **Институциональная модель Денежного Рынка**
3. **Структура Денежного Рынка**

Денежный Рынок – это специфический сегмент рынка, на котором осуществляется купля-продажа Денег, как товара и формируется спрос, предложение и цена этого товара.

Специфика Денежного Рынка определяется спецификой Денег, как абсолютно ликвидного товара. Специфика этого товара определяет:

- а) специфику его перемещения на рынке;

- б) специфику финансовых инструментов;
- в) специфику механизма функционирования денежного рынка.

Совершаемые операции купли-продажи Денег как рынке товара существенно отличаются от аналогических операций в отношении обычных товаров. Это обусловлено следующим:

1) передача денег от одного субъекта к другому, которая требует особых условий. Такими условиями является следующее:

- наличие субъектов, которые располагают свободными средствами и не испытывают потребностей в их использовании для приобретения определенных материальных благ;
- наличие субъектов, которые нуждаются в дополнительных средствах и не располагают материальными и другими ценностями, продажа которых позволила бы удовлетворить их потребность в Деньгах.

Передача денег от одних субъектов другим обеспечивается либо в форме займа (кредита) под обязательство, либо в форме покупки особых финансовых инструментов (облигаций, векселей, казначейских обязательств, депозитных сертификатов)

2) передача денег рассматривается как купля-продажа только условно, т.к. :

- продавец не утрачивает права владения на свои Деньги и не получает в обмен на них эквивалентную стоимость;
- для покупателя приобретение Денег не означает получения права собственности на них. Он получает только право пользования этими деньгами.

Целью купли-продажи Денег на рынке является:

- для *продавца*: получение дохода в виде % или другой формы приращения стоимости (например дисконт, дивиденды) $D+\Delta D$
- для *покупателя*: возможность получить доход от производственной и коммерческой деятельности.

Благодаря указанным особенностям Денежный Рынок – это продажа Денег, которые выступает в форме передачи их во временное пользование в обмен на определенные финансовые инструменты.

Эти финансовые инструменты удостоверяют право продавца оставаться собственником этих Денег.

По своему характеру финансовые инструменты являются определенным обязательством покупателей перед продавцом Денег.

В зависимости от вида этих обязательств **финансовые инструменты делятся на:**

1) *Депозитные обязательства*, по которым продавец передает Деньги в полное распоряжение покупателя при условии их возврата в установленный срок или по требованию продавца.

2) *Кредитные обязательства*, по которым продавцы, передавая Деньги покупателям, вносят определенные ограничения в права покупателей распоряжаться этими Деньгами. Продавцы определяют цели, на которые покупатель может использовать эти деньги, требуют определенных гарантий возврата, определяют степень эффективности затрат или проектов, финансируемых за счёт этих денег.

Такие обязательства имеют форму кредитного договора, облигаций, векселей, казначейских обязательств. Эти финансовые инструменты становятся самостоятельными объектами купли-продажи и на этой основе формируется **Рынок Ценных Бумаг**.

Все виды финансовых инструментов Денежного Рынка можно разделить на такие группы:

1) *Кредитные договора и депозитные договора*, на основе которых осуществляется отношения между банками и клиентами по поводу формирования и размещения кредитных ресурсов.

2) *Ценные бумаги*, с помощью которых формируется и преимущественно организуются прямые отношения между продавцами и покупателями Денег.

3) *Иностранная валюта*, которая используется во взаимоотношении между субъектами рынка, располагающими разными валютами

Все субъекты Денежного Рынка делятся на 3 группы:

1. *продавцы*. В роли них могут выступ. физ. и юр. лица
2. *покупатели*. В роли них могут выступ. физ. и юр. лица
3. *финансовые посредники* – банки, кредитные союзы, ломбарды, финансовые компании, страховые фонды, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, трастовые компании и т.д.

2. Институциональная модель Денежного Рынка - отражает взаимосвязь между субъектами Денежного Рынка, которая реализуется через потоки Денег и инструментов. Её можно представить как модель движения денежных потоков между 3 группами участников Денежного Рынка, в т.ч.:

- между теми, кто накапливает Деньги;
- между теми, кто берёт Деньги в займы;
- между финансовыми посредниками.

Финансовые посредники на денежном рынке делятся на банки и небанковские финансово-кредитные учреждения.

В зависимости от характера посреднических операций финансовые посредники делятся на центральные банки, коммерческие банки, страховые компании, пенсионные фонды, финансовые и инвестиционные компании, трастовые компании, лизинговые компании, ломбарды и т.д.

3. Структура Денежного Рынка

Характеристика **Денежного Рынка** как сложного экономического явления может быть дана на основе его сегментации по следующим критериям:

- **по видам инструментов**, используемых для перемещения Денег от покупателя к продавцу. **Денежный Рынок** делится на:

- Рынок ссудных капиталов,
- Рынок Ценных бумаг
- Валютный рынок.

- **по институциональным признакам денежных потоков:**

- 1) фондовый рынок, где обращаются Ценные Бумаги.
- 2) рынок банковских услуг (кредитные и депозитные операции)
- 3) рынок услуг небанковских финансово-кредитных учреждений.

- **по экономическому назначению купли-продажи Денег:**

- 1) рынок денег
- 2) рынок капиталов

На рынке денег имеет место движение Денег, высвободившихся из оборота на краткосрочной основе (до 1 года), поэтому эти Деньги могут передаваться в пользование другим субъектам денежного рынка только на не продолжительный период.

Этот сегмент Денежного Рынка представлен:

- рынком межбанковских кредитов
- рынком вложений в краткосрочные ценные бумаги.
- рынком краткосрочных Депозитов
- рынком краткосрочных кредитов предприятиям, организациям и населению.

Рынок денег - характеризуется высокой чувствительностью к любым изменениям в экономике и финансовой сфере, поэтому весьма изменчивы на нём спрос и предложение, а следовательно и цена Денег. По этой причине рынок Денег является наиболее реальным индикатором конъюнктуры Денежного Рынка в целом, и служит базой формирования процентной политики в стране.

Рынок капитала – это та часть Денежного Рынка, где сделки купли-продажи денег совершаются на срок более 1 года. Эти средства используются для финансирования затрат в основные фонды или вложения в долгосрочные и долговые ценные бумаги. Он включает:

- 1) рынок долгосрочных кредитов
- 2) рынок ценных бумаг, на котором обращаются среднесрочные, долгосрочные и бессрочные ценные бумаги.

4. Спрос на Деньги

Спрос на Деньги - выступает как запас Денег, которую стремятся иметь в своём распоряжении все экономические субъекты в определенный момент. Спрос на Деньги во многом определяется скоростью их обращения. Чем больше скорость обращения Денег, тем меньше спрос на них.

Поскольку спрос на Деньги постоянно изменяется, меняется и скорость их обращения и наоборот. При увеличении скорости обращения Денег вследствие уменьшения спроса на них возможно уменьшение размеров платежа между участниками Денежного Рынка.

Замедление скорости обращения Денег в связи с увеличением спроса на них сдерживает влияние возрастания денежной массы в обращении на конъюнктуру рынка, которая тормозит инфляцию в стране.

В вопросе формирования спроса на Деньги значение имеет:

- для каких целей экономические субъекты накапливают Деньги;
- какие факторы побуждают их к накоплению Денег.

Цели накопления должны определяться во взаимосвязи с выполнением Денег функций платежного средства, покупательского средства и средства накопления. В связи с этим спрос на Деньги можно объединить в 3 группы:

- 1. Спрос на текущий запас Денег** - как платёжных средств
- 2. Спрос на постоянный запас Денег** - как форму богатства,
- 3. Спрос на длительный запас Денег** для совершения будущих платежей или получения будущих доходов.

В связи с этим можно выделить следующие **мотивы формирования спроса на Денег**:

1) **операционный мотив**, когда накопление Денег осуществляется для совершения текущих платежей.

2) **предусмотрительный мотив** – мотив, когда субъекты ДР могут создать запас денег, чтобы в любой момент удовлетворить возникающую потребность в товарах и услугах.

3) **спекулятивный мотив** – состоит в том, что экономические субъекты хотят иметь в своём распоряжении определенный запас Денег, чтобы в будущем можно было вложить их выгодно или перепродать по выгодной цене.

Наряду с фактором скорости обращения денег:

- спрос на деньги зависит также от объёмов производства;
- изменение цен на товары и услуги на микроуровне спрос на Деньги зависит от изменения нормы %, при увеличении %-ных ставок по размещаемым под % деньгам снижается спрос на другие виды вложений и увеличение спроса на Деньги.

- фактор накопления богатства. Для увеличения своего богатства экономические субъекты должны создать запас Денег, что увеличивает спрос на них.

- инфляция, оказывает понижающее влияние на спрос на Д, т.к. они обесцениваются.

- ожидаемое изменение конъюнктуры рынка.

5. Предложение Денег

Суть *предложения Денег* состоит в том, что экономические субъекты в любой момент времени имеют в своём распоряжении определенный запас Денег, которые они могут направить в оборот.

На микроуровне предложение тесно взаимодействует со спросом на них, если фактический запас денег у отдельных участников рынка превышает спрос на Деньги, то он предлагает эти Деньги для продажи, на этой основе формируется предложение Денег индивидуальными участниками Денежного Рынка.

На макроуровне предложение Денег ограничиваются всей совокупностью Денег, имеющих в распоряжении субъектов денежного оборота, т.е. совокупная денежная масса является границей предложения денег. Если спрос на них повышается на макроуровне, он может быть удовлетворён только за счёт дополнительной эмиссии денег.

Предложение Денег на рынке зависит от множества факторов:

- от операций Национального банка страны на открытом рынке.
- от объема рефинансирования Национальным банком коммерческих банков;
- от объема валютных инвестиций Национального банка
- изменения и динамики учетной ставки центрального банка.
- от объема ставки депозитного, вкладного %
- объёмов богатства экономических субъектов
- уровня теневой экономики в стране
- степени доверия экономических субъектов к банковской системе страны.

Лекция 9

Тема: Денежная система

1. Понятие элементов денежной системы.

2. Виды денежных систем.

1. **Денежная система** – это форма организации денежного оборота, исторически сложившаяся и закреплённая законодательством государства.

В состав элементов денежной системы включают:

- наименование денежной единицы .
- масштаб цен – это весовое количество металла, закреплённое в денежной единице.
- виды денежных средств, выполняемых законную платёжную силу в обществе.
- порядок наличной и безналичной денежной эмиссии и обращение денежной массы.
- государственный аппарат регулирования денежного обращения, в качестве которого выступает центральный (национальный) банк страны, он является эмиссионным центром, определяет признаки пригодности денег для обращения, хранит и распоряжается золото-валютными резервами страны, хранит резервы коммерческих банков.

1. Виды денежной системы

Виды денежной системы определяются содержанием ее элементов и взаимодействием, которое определяет тенденции развития и закономерности функционирования денег.

Виды денежной системы характеризуются по следующим признакам:

По связи денег с металлом выделяют:

1. **металлическая денежная система** – основанная на обращении полноценных денег и знаков стоимости, разменных на золото. Она имеет место с момента зарождения Денежной Системы и просуществовала до начала XX века. Металлы ДС в процессе эволюционного развития меняла внешние формы. В начале она была представлена биметаллизмом, а затем монометаллизмом.

Биметаллизм – это система денежного обращения, при которой роль денег выполняют два металла одновременно. Различают следующие виды биметаллизма:

а) система параллельной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными Деньгами установилась стихийно на рынке;

б) система двойной валюты, когда это соотношение устанавливалось государством;

в) система «хромающей» валюты (закон Коперника - когда в отношении одних Денег устанавливается закрытая чеканка монет, а в отношении других монет устанавливалась открытая чеканка.

В результате того, что производительность труда в золотодобывающей промышленности и при производстве серебра для изготовления монет постоянно менялась, а сложившиеся соотношения между золотыми и серебряными деньгами оставались неизменными продолжительное время одни деньги оказывались переоцененными, а другие, наоборот – недооцененными. На этой основе переоцененные деньги вытесняли из оборота недооцененные. Этим объясняется переход биметаллизма к монометаллизму, когда роль денег закрепилась за одним денежным металлом.

Постепенно все страны мира перешли к золотому монометаллизму (в Германии, Швейцарии, Норвегии – 1873 год; во Франции – 1876-1878гг; США – 1900г.; в России и Японии - 1897).

Разделяют следующие разновидности золотого монометаллизма:

а) **золотомонетный стандарт**, для которого характерно:

- открытая чеканка монет с фиксацией их золотого содержания;
- золото выполняло все функции, присущие Деньгам;
- имеет место свободное обращение золотых монет и банкнот разменных на золото;
- допускается свободный ввоз и вывоз из страны золота.

б) **золото– слитковый стандарт**, характеризуется системой денежного обращения, основанной на возможности обмена денежных знаков на золото при накоплении их в сумме, установленной государством.

в) **золото – девизный стандарт** – это денежная система, при которой обращающиеся в стране денежные знаки не размениваются на золото, но обмениваются на валюту другой страны, которая разменивается на золото.

2. Бумажно – кредитная денежная система, характеризуется обращением неразменных на золото денежных знаков. Она возникла в годы первой мировой войны и сохранилась до сих пор.

Как элемент хозяйственного механизма выделяют следующие разновидности денежных систем:

- **денежная система рыночного типа**, характеризуется свободным обращением Денег во всех их формах. Для нее характерно:

- а) Размежевание функций эмиссии наличных денег за НБ, а депозитных за коммерческими банками;
- б) Свободный выбор субъектами денежного обращения формы платежа наличными или безналичными деньгами;
- в) Централизованное управление Денежной Системой через Нац.Банк;
- г) Управление совокупным денежным оборотом через инструменты кредитно-денежной политики;
- д) Выпуск Денег в обращение в соответствии с положением кредитно-денежной политики.

- **денежная система нерыночного типа**, характеризуется наличием запретов и ограничений по свободному функционированию Денег (талоны, карточная система). Она характерна была для планово-распределительной системы хозяйствования. Денежная система нерыночного типа предусматривает: использование административных методов регулирования денежного обращения, разграничение сфер функционирования наличного и безналичного денежного обращения, запрещение определенных денежных операций, осуществляющие контроль за денежными операциями.

денежная система переходного типа, характеризуется сочетанием элементов организации денежного обращения, присущих денежным системам рыночного и нерыночного типа. Такая ДС сложилась в странах с трансформационной экономикой.

Лекция 10

ТЕМА: Инфляция и денежные реформы

1. Сущность, формы, типы инфляции

- причины и формы проявления инфляции

2. Социально-экономические последствия инфляции.

- Государственное регулирование инфляции и его последствия

- Денежная реформа и методы её проведения.

1. Сущность, формы, типы инфляции

Инфляция – длительное и быстрое обесценивание денег вследствие чрезмерного увеличения денежной массы в обращении.

Инфляция обуславливается действием множества факторов, которые могут быть объединены в 2 группы:

первая группа - это факторы действующие со стороны денег: чрезмерный выпуск денег, перекредитование экономики, неэффективная денежно-кредитная политика государства.

- вторая группа это факторы неденежного характера: неэффективная ценовая политика, неэффективная налоговая политика, товарный дефицит, структурные диспропорции в экономике.

Формы проявления инфляции зависят от механизма хозяйствования и наличия официальной цены на золото.

В рыночном хозяйстве формой проявления инфляции может быть:

- повышение товарных цен, в результате падает покупательская способность денежной единицы;

- снижение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран.

В условиях существования официальной цены на золото формой проявления инфляции является установление надбавки (лажи) на золото (установление надбавки к официальной цене золота).

В плановой экономике с планово-распределительной системой хозяйствования инфляция в меньшей мере проявляется в повышении товарных цен, чем в товарном дефиците, сохранения уровня товарных цен при ухудшении качества товаров либо повышения товарных цен в большей мере чем улучшаются потребительские свойства товаров.

Такая форма инфляции называется подавленной или скрытой инфляцией.

В условиях рыночного хозяйства также может иметь место **скрытая инфляция**, когда правительство пытается сдерживать обесценивание денег за счет ограничения денежной массы и удерживания курса национальной валюты. В качестве сдерживающих мероприятий государство ограничивает выплаты из средств бюджета.

Формой проявления скрытой инфляции в рыночной экономике является..:

- 1) платежный дефицит
- 2) натурализация хозяйственных связей (бартер)
- 3) спад производства.

Различают следующие виды инфляции:

- 1) *инфляция спроса* – обусловлена факторами, действующих со стороны денег.
- 2) *инфляция издержек* – вызвана увеличением издержек на производство товаров и услуг.

Инфляцию можно охарактеризовать по таким типам:

1) В зависимости от темпов обесценения денег:

- ползущая ; - медленная; - галопирующая; - гиперинфляция;- супергипер инфляция

2) В зависимости от продолжительности обесценивания денег:

- хроническая (постоянное присутствие обесценивания денег)

- стагфляция (наличие инфляции на фоне снижения производства)

2. Социально-экономические последствия инфляции.

При незначительных темпах обесценения денег инфляция – оказывает положительное влияние на состояние экономики и социальной сферы, так как при галопирующей инфляции рост цен незначительный, поэтому происходит расширение производства, появляются дополнительные рабочие места, а следовательно сокращается безработица.

В условиях повышения темпов роста инфляции обостряются диспропорции в экономике, ухудшается инвестиционный климат, ухудшается социальное положение населения.

Социальными последствиями инфляции является:

- снижение реальных денежных доходов населения;
- обесценение денежных сбережений населения;
 - демографические нарушения;
 - социальная напряженность в обществе, забастовки;
- рост безработицы;
- ухудшение креминогенной ситуации в обществе

В сфере экономики:

а) в сфере производства – обостряются диспропорции в экономике страны, происходит снижение уровня производительности труда, сокращение инвестиций в экономику; сокращение доли долгосрочных кредитных вложений по сравнению с краткосрочными;

б) в сфере обращения: нарушается нормальная структура потребительского спроса, начинается бегство от денег, что приводит к ажиотажному спросу на товары и услуги. Это выступает дополнительным фактором роста инфляции.

в) в сфере финансов: ухудшается состояние государственных финансов, так как поступающие в бюджет доходы быстро обесцениваются и оказываются недостаточными для финансирования государственных расходов. На этой основе возрастает бюджетный дефицит. Ухудшается также состояние отраслевых финансов, так как нарушаются сроки оплаты поставленных товаров, что вызывает сбои в производстве, происходит задержка в платежах по обязательствам.

г) в кредитной сфере: сокращаются объемы кредитных вложений, сокращаются сроки кредитования, растет ссудный процент, ухудшается состояние кредитного портфеля банков, растет просроченная задолженность по ссудам;

д) в сфере денежного обращения: Нарушаются сроки платежей, растет платежный дефицит, начинается «бегство от денег», денежная форма оплаты труда заменяется натуральной формой оплаты труда и премирования, национальная валюта вытесняется из оборота инвалютой валютой, сокращаются объемы денежных накоплений и сбережений;

е) в валютной сфере:

устанавливается множественность валютных курсов, развивается спекуляция, нарушаются внешнеэкономические связи, затрудняется планирование внешнеэкономической деятельности.

ЛЕКЦИЯ 11

ТЕМА: Антиинфляционная политика

1. Государственное регулирование инфляции и его последствия

2. Денежные реформы

1. Государственное регулирование инфляции и его последствия

В условия обесценивания денег государство проводит антиинфляционную политику, чтобы ослабить отрицательные социально-экономические последствия инфляции.

Различают следующие виды инфляционной политики:

1. политика дефляции
2. политика доходов
3. политика (1)+(2)

Дефляция представляет собой совокупность мер, направленных на ограничение платежеспособного спроса через финансово-кредитный механизм. Она осуществляется:

- во 1-х на основе сокращения государственных расходов, в том числе в экономику и социальную сферу;
- повышения денежных доходов бюджета, как правило за счет повышения налоговых платежей;
- проведение рестрикционной денежной политики.

Применение дефляционной политики может осуществляться государством непродолжительное время, т.к. сокращение выплат из бюджета на социальные нужды приводит к ухудшению жизненного уровня населения. В связи с усилением налогообложения доходов предприятий, уменьшается их заинтересованность в наращивании объемов производства, а проводимая рестрикционная денежно-кредитная политика может вызвать недостаток денег для нормального функционирования экономики.

Политика доходов основана на том, что государство замораживает заработную плату и цены, или фиксирует соотношения между темпами их роста. Экономическими последствиями такой политики регулирования инфляции является ухудшение социальной ситуации в стране и спад производства.

Большинство стран для сокращения темпов инфляции применяют меры, направленные на устранение причин вызывающие развитие инфляции в стране.

К числу таких мер относятся:

- стимулирование конкуренции на основе антимонопольного закона;
- совершенствуется структура экспорта, импорта товаров;
- совершенствуется система налогообложения доходов экономических субъектов, чтобы повысить эффективность производства;
- проведение прогрессивной денежно-кредитной политики

2. Денежная реформа и методы её проведения

Денежная реформа – полная или частичная реорганизация денежного обращения, проводимая государством с целью оздоровления и улучшения механизма функционирования денежного обращения применительно к сложившимся социально-экономическим условиям. Для достижения этих целей проведение денежной реформы требует наличия экономических предпосылок, обеспечивающих стабильность покупательской способности денег и в после реформенный период. К числу таких предпосылок относятся:

- повышение объемов производства и устойчивая тенденция снижения темпов спада производства;
- бездефицитность бюджета и устойчивая тенденция к снижению его размеров;
- накопление государством золотовалютных ресурсов, необходимых для поддержания устойчивости курса национальной валюты.

Виды денежных реформ можно охарактеризовать по следующим направлениям:

1. по глубине реформируемых процедур различают:

- структурные (полные) денежные реформы ;
- реформы частичного типа.

Структурные (полные) денежные реформы - нужно не только заменить один вид денег на другой, но и осуществить существенные перемены в экономике, в государственных финансах, в банковской и валютной системах и др. Такие структурные

изменения диктуются особенностями новых денег, которые внедряются в обращение и должны обеспечить предпосылки для их успешного функционирования.

Реформы частичного типа касаются только самой организации денежного оборота и сводятся к изменениям отдельных элементов денежной системы. Сама база денежной системы, структура экономики и денежно-кредитных отношений остаются неизменными. При таких реформах чаще всего меняются масштабы цен, вид и номинал денежных знаков, механизм эмиссии денег. В современных условиях, когда во всех странах внедрены неполноценные деньги, способность к быстрому обесцениванию, реформы частичного типа проводятся довольно часто и являются типичными в мировой практике.

Деноминационная денежная реформа, при которой осуществляется деноминация денег т.е. укрупнение денежной единицы (масштаб цен).

по характеру обмена старых денег на новые

Неконфискационные реформы предусматривают обмен старых денег на новые по единому соотношению т.е. не зависимо от представленных к обмену запасов старых денег и других критерий.

Конфискационные денежная реформы при конфискационной реформе соотношение обмена денег дифференцируется в зависимости от величины предоставленного к обмену запаса старых денег, от формы сбережения запаса старых денег, от формы собственности собственника денег.

По порядку введения новых денег в обращение выделяют:

- одномоментную реформу;
- денежную реформу параллельного типа

К одномоментным относят реформы, при которых введение новых денег в обращение осуществляется за короткий срок (7-15 дней) на протяжении которого технически возможно обменять старые деньги на новые.

В реформе параллельного типа выпуск в оборот новых денежных знаков осуществляется постепенно, совместно с обращением старых знаков, которые длительное время функционируют одновременно.

Лекция № 12

Тема: Валютный рынок. Валютная система

1. Понятие валюты и ее виды
2. Валютный рынок и его функции

1 вопрос. Понятие валюты и ее виды.

Валюта - это любые денежные средства формирование и использование которых прямо и косвенно связаны с внешне экономическими отношениями.

В международной практике к валюте относят не только денежные средства, но и платежные документы и ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте и платежные документы и фондовые ценности (ценные бумаги), выраженные национальной валюте, если они пересекают границу страны эмитента.

Виды валют:

В зависимости от страны эмитента денежных и платежных средств:

- Национальная валюта (эмитентом является национальная банковская система);
- Иностранная валюта (эмитент – национальный банк другой стран);
- Коллективная валюта (эмитент - международные финансово-кредитные учреждения и функционирование которой осуществляется на основе международного права (например: евро))

По режиму использования:

- Конвертируемая валюта, которая свободно обменивается на валюты др. стран по курсу установленному под воздействием спроса и предложения и свободно ввозится и вывозится из страны.
- Неконвертируемая валюта, которая не может быть обменена на валюты другой страны по рыночному курсу, и ее вывоз и ввоз жестко ограничивается.

2. Валютный рынок – сегмент денежного рынка, на котором уравнивается спрос и предложение валюты как специфического товара.

По своему предназначению и организационной форме валютный рынок представляет собой совокупность специальных институтов и механизмов, которые в своем взаимодействии создают условия для свободной купли-продажи, обмена национальной валюты на иностранную валюту в зависимости от спроса и предложения.

Объект валютного рынка – валюта, валютные ценности, банковские металлы.....

Субъектами являются:

1. Предприятия – участники внешнеэкономической деятельности:

1. **инвесторы** - юр. и физ. лица осуществляющие операции по покупке-продаже валют.

2. **валютные спекулянты** – валютные дилеры (зарабатывают доходов на курсовой разнице валют)

3. **валютные хеджеры** – участники валютного рынка специализируются на страховании валютных рисков

4. **посредники** – специализируются на оказании посреднических услуг участниками рынка. К ним относятся: банки, брокерские валютные конторы, биржи.

Сущность валютных рынков раскрывается через его функции, важнейшими из которых являются:

- Обеспечение условий и механизма для реализации валютной политики государства.
- Создание субъектами валютных отношений предпосылок для своевременного совершения платежей по текущим и капитальным операциям, и содействие на этой основе развитию внешней торговли
- Обеспечение прибыли участниками валютных отношений.
- Страхование валютных рисков
- Обеспечение диверсификации валютных резервов. Распределение средств между объектами с целью снижения риска потерь и получения повышенных доходов.

Лекция 13

Тема: Валютный курс и валютные отношения

1. Валютный курс. Режим валютного курса

2. Конвертируемость валют

1 вопрос. Валютный курс – цена денежной единицы 1-го государства выраженная в валюте другого государства. Курс валют устанавливался исходя из золотого содержания денежной единицы сравниваемых валют. С отменой официальной цены на золото, базой для исчисления валютного курса является спрос и предложение валют, соотношение их покупательской способности. В связи с этим различают два вида валютного курса:

1. Фиксированный валютный курс
2. Плавающий валютный курс

Фиксированный валютный курс – курс национальной валюты фиксирующийся по отношению к другой валюте или валютной корзины.

Плавающий валютный курс – устанавливается на основе складывающегося соотношения между спросом и предложением данной валюты.

Режим установления валютного курса зависит от системы денежного обращения.

В условиях золото-монетного стандарта, валютный курс устанавливается на основе золотого паритета.

Золотой паритет – соотношение между валютами по весовому количеству Металла, представленного в сравниваемых валютах. Отклонение от валютного курса допускалось в пределах золотых точек.

Нижняя золотая точка – это валютный курс – расходы по перевозке золота из страны в страну.

Верхняя точка – валютный курс + эти расходы.

По режиму использования:

- Конвертируемая валюта, которая свободно обменивается на валюты др. стран по курсу установленному под воздействием спроса и предложения и свободно ввозится и вывозится из страны.
- Неконвертируемая валюта, которая не может быть обменена на валюты другой страны по рыночному курсу, и ее вывоз и ввоз жестко ограничивается.

Лекция 14

Тема: Валютное регулирование

1. Государственное регулирование валютного курса

- курсовая политика
- дисконтная политика
- валютная интеграция

2. Валютная система. Мировая валютная система

Валютное регулирование – это деятельность государства и уполномоченных органов по поводу регламентации валютных отношений экономических субъектов и их деятельности на валютном рынке.

Через введение и усиление государственного валютного регулирования есть возможность направить валютные потоки в самые выгодные для национальной экономики направления.

Кроме валютных ограничений, практика валютного регулирования выработала еще ряд методов, которые обеспечат экономическое влияние на валютные отношения:

- **Курсовая политика;**
- **Учетная (дисконтная) политика;**
- **Валютная интервенция;**
- **Регулирование сальдо платежного баланса;**
- **Формирование и использование золотовалютных резервов**

• **Курсовая политика** – это целенаправленное проведение комплекса мер с целью коррекции курса национальной валюты.

• **Учетная (дисконтная) политика** - целенаправленное увеличение и уменьшение учетной ставки Центрального банка страны и соответствующее изменение ставки депозитного и ссудного процента.

• **Валютная интервенция** – это оперативное поддержание валютного рынка в состоянии равновесия путем увеличения и уменьшения купли, продажи Центральным Банком., иностранной валюты за национальную.

2 вопрос. Валютная система – это организационно-правовая форма валютных отношений в определенном экономическом пространстве.

Национальная валютная система базируется на национальной денежной системе и по сути является составляющей Денежной системы отдельных стран.

Как и денежные системы, организация валютных отношений в национальной валютной системе определяется законодательством данного государства.

Мировая валютная система – форма реализации валютных отношений совместно разработанная государствами, закреплённая международными договорами.

Первой в истории валютной системой была **мировая валютная система**, основанная на золотом стандарте. Она сформировалась в конце 19 начале 20-го столетия как совокупность национальных валютных систем. Платежный оборот обслуживался преимущественно золотом. Основу валютных курсов составлял золотой паритет. Переход капитализма к монополистической стадии привел к тому, что золото-валютный стандарт вступил в противоречие с новыми экономическими условиями. Он стал противостоять концентрации и централизации капитала, интересам монополий и государства, т.к. тормозил регулирование экономики согласно их интересам.

Поэтому на смену золото-монетному стандарту пришел механизм золотодевизного стандарта (**Генуэзская конференция 1922г.**) Это **вторая валютная сис-ма** (получила название генуэзской валютной системы), в которой единая мировая валютная система перестала существовать. Она распалась на валютные блоки. Принадлежность страны к одному или другому валютному блоку определялась поддержанием твердого курса их национальной валюты к основной валюте, необходимостью хранения золото-валютных резервов в банках страны, которые возглавляет валютный блок, осуществлением через эти банки всех международных расчетов. Создавались **валютные зоны** – страны, входящие в них были связаны со страной – гегемоном единым валютно-финансовым режимом и одними системами валютных ограничений.

В конце второй мировой войны возникла необходимость создания новой мировой валютной системы.

Это Третья мировая валютная система получила название Бреттон-Вудская валютная сис-ма. Ее отличительными характеристиками являются:

1. На ряду с золотом как мировые резервные и расчетные валюты используются две валюты \$ США и английский фунт стерлинг.
2. Создание международного валютного фонда (МВФ)
3. Официальные курсы валют устанавливаются через определение их золотого содержания (масштаб цен) и соответственно этому твердо фиксировались валюты относительно \$США.

Бреттон-Вудская валютная система на протяжении 50-60 годов способствовала развитию международных отношений, но в ней возникли глубокие противоречия. На протяжении 1971-1973 гг Бреттон-вудская валютная система развалилась.

1 апреля 1978г. введена в действие Четвертая мировая или Ямайская валютная система . Ее характерные черты:

- признание международными резервными и расчетными валютами на ряду с долл.\$ США валюты других стран:
- вытеснение золота из международных расчетов,
- отмена золотых паритетов валют и официальной цены на золото.
- официальное признание «плавающих» валютных курсов. Но это не означало полного отсутствия какого-либо вмешательства государства в валютный рынок.
- усиливается международное валютное регулирование и контроль за функционированием мировой валютной системы через МВФ.

Основная литература

1. История экономических учений учебное пособие
1. Деньги. Кредит. Банк под ред. О.И.Лаврушина М.: Финансы и статистика, 1998.
2. Банковское дело: Учебник под ред. О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998.
3. Банковское дело: учебник Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1998.

Лекция 15

Тема: Национальная валюта Кыргызстана

1. Становление и формирование национальной валюты Кыргызстана
2. Современное состояние национальной валюты КР

Важным предназначением Национальной валютной системы является **разработка и реализация** государственной валютной политики как совокупности организационно-правовых и экономических мер в сфере международных валютных отношений, направленных на достижение определенных государством целей.

Национальная валюта состоит из целого ряда элементов:

- название, купюрность и характер эмиссии национальной валюты;
- уровень конвертируемости национальной валюты;
- режим установления курса валюты. В КР 23.02.1999г. был введен (регулируемый плавающий валютный курс);
- режим использования иностранной валюты, на внутреннем рынке;
- режим формирования и использования государственных золото-валютных резервов.
- режим валютных ограничений, которые вводятся и отменяются законодательным органом в зависимости от экономической ситуации в стране.;
- регламентация функционирования внутреннего валютного рынка и рынка банковских металлов.
- регламентация международных расчетов и международных кредитных отношений;
- определение национальных органов, на которые возлагается проведение валютной политики, их прав и обязательств в этой сфере (ЖК КР, НБКР, Государственная Налоговая инспекция, Таможенный комитет, Мин.Связи КР)

Надежность национальной валюты и ее движение определяется в первую очередь масштабами экономического потенциала страны, размером ее валового внутреннего продукта (ВВП), внедрением достижений научно-технического прогресса и другими параметрами экономики и основывается на способности власти обеспечить надежность денежной, кредитной и банковской системы в целом.

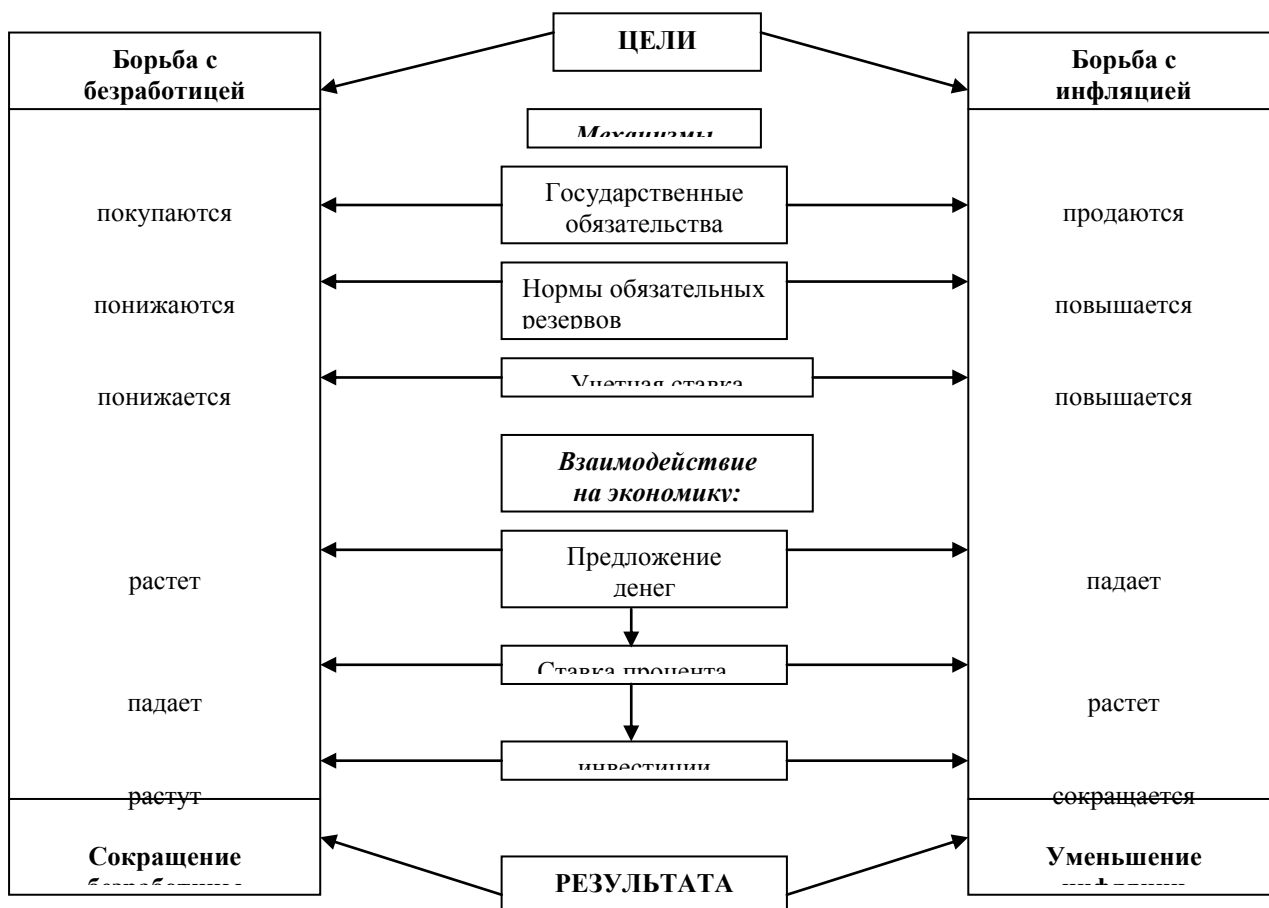
Лекция 16

Тема : Денежно-кредитная политика

1. Правовые основы и цели денежно-кредитной политики
2. Формирование рынка капитала в Кыргызстане

Под денежно-кредитной политикой следует понимать комплекс взаимосвязанных мер, предпринимаемых монетарными властями в денежно-кредитной сфере с целью регулирования конъюнктуры и воспроизводственного процесса. Характер и содержание комплекса мер предопределяется экономической стратегией общества и общехозяйственной ситуацией.

Основополагающей целью денежно-кредитной политики является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующейся полной занятостью и отсутствием инфляции, а также стабильности цен. Денежно-кредитная политика состоит в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства занятости и уровня цен, т.е. вызывает увеличение денежного предложения во время спада для поощрения расходов, а во время инфляции, наоборот, ограничивает предложение денег для ограничения расходов (показано в виде схемы).



Денежно-кредитная политика

Осуществляя кредитное регулирование, государство преследует следующие цели:

- воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, оно, таким образом, достигает стабильного развития внутренней экономики,
- укрепления денежного обращения,
- поддержки национальных экспертов на внешнем рынке.

2. Формирование рынка капитала в Кыргызстане

При переходе от командно-административного метода управления к рыночным отношениям необходим переход к новой модели денежно-кредитного регулирования.

Перехода к принципиально новой модели денежно-кредитного регулирования экономики было невозможно без создания определенных организационных условий и изменения банковской структуры. Основой такого перехода явился переход к двухуровневой банковской системе и системе рынков. Создание такой институциональной основы потребовалось и в Кыргызстане.

Несмотря на наличие множества банков и различную их сочетаемость в разных странах, только наличие двухуровневой структуры позволяет центральному банку страны набором экономических методов регулировать поведение банков второго уровня и воздействовать на воспроизводственный процесс.

В банковском секторе, для успешной реализации монетарной политики должен быть демократизирован процесс создания новых банков, их отделений и филиалов на всех уровнях, выбор того или иного направления банковской деятельности по принципу экономической целесообразности и эффективности, обеспечить регулирование поведения банков преимущественно экономическими методами. В глобальном плане регулирование банковской деятельности способствует использованию банковской системы страны в

качестве инструмента макроэкономического регулирования, развитию межбанковской конкуренции и предотвращению кризиса доверия к банкам.

Национальный банк (первый уровень) разрабатывает единую денежно-кредитную политику, регулирует денежное обращение и деятельность банков второго уровня посредством известных в мировой практике методов. При этом кредитно-расчетным обслуживанием клиентуры он не занимается, его клиентами становятся только банки. Речь идет, таким образом, о гибкой структуре, в пределах которой происходит постоянная эволюция системы.

К институциональным основам современной денежно-кредитной политики относится **система рынков**. Без системы рынков в денежно-кредитной сфере трудно представить эффективное функционирование двухуровневой банковской системы. Она является ключевым звеном рыночной модели денежно-кредитного регулирования экономики: здесь концентрируется спрос и предложение кредитов на различные сроки, формируются процентные ставки – важнейшая переменная монетарной политики.

Кредитные рынки представлены межбанковским и денежным. На межбанковский рынок, где происходит ежедневное балансирование активных и пассивных операций банков по срокам, доступ имеют только банки. Более широким по составу участников и объектам сделок является денежный рынок. Доступ к нему по мимо банков имеют, как правило, предприятия, финансовые учреждения, страховые компании и пенсионные фонды. Сделки по покупке и продаже денежных ресурсов на длительный срок заключаются на первичных и вторичных финансовых рынках. К первичным относится эмиссия облигаций и акций, ко вторичным – фондовая биржа.

Лекция 17

Тема: Необходимость и сущность кредита

План

- 1. Общие предпосылки и причины возникновения кредита**
- 2. Закономерности кругооборота капитала**

- 1. Общие предпосылки возникновения кредита**

Кредит - от латинского заём, доверять. Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не вступает в новый воспроизводственный цикл. Благодаря кредиту она переходит от субъекта, не использующего её (кредитор), к другому субъекту, испытывающему потребность в дополнительных средствах (заёмщик).

Возникновение кредита связано с формированием регулярных отношений обмена между экономическими агентами; в ряде случаев продавец товаров сталкивался с ситуацией, когда у покупателя отсутствовало достаточно средств для оплаты товара, а поскольку товаропроизводитель заинтересован в продаже товара, он соглашается его реализовать на условиях **отсрочки оплаты**. *Этим объясняется необходимость кредита.*

Таким образом, необходимость кредита первоначально связывалась со сферой обмена, но в дальнейшем необходимость в нем была вызвана не только потребностями обмена, но и потребностями производства и потребления в сфере производства.

Необходимость в кредите была обусловлена действием факторов:

Во-первых: для организации нового бизнеса, в ряде случаев, собственных средств у предпринимателя могло оказаться недостаточно.

Во-вторых: у функционирующих хозяйственных единиц потребность в кредите была связана с необходимостью поддерживать непрерывность воспроизводственного процесса при временной недостаточности собственных средств.

- 2. Экономической основой кредита** - является закономерность кругооборота капитала. У одних субъектов рынка в результате завершения кругооборота средств на предприятии оказываются временно свободные денежные средства. У другой части

субъектов рынка может возникнуть дополнительная временная потребность в денежных средствах.

Наличие временно свободных денежных средств у одних субъектов рынка и временной потребности в них у другой части субъектов рынка связано с тем, что на разных предприятиях разный период производственного цикла. Они по-разному отдалены от поставщиков и покупателей. Разный уровень платежеспособности имеют потребители их продукции. На них по-разному оказывает действие сезонный фактор. Это противоречие разрешается с помощью кредита.

Наличие свободных средств и дополнительной потребности в них может испытывать и государство, поскольку у него могут не совпадать объемы доходов и расходов в каждый данный момент. Все это объясняет необходимость использования кредита и для того, чтобы он стал объективной реальностью. Для это требуются **соответствующие условия** (предпосылки):

- наличие доверия между субъектами кредитных отношений;
- взаимная заинтересованность сторон;
- юридическая самостоятельность для субъекта хозяйствования вступивших в кредитные отношения;
- наличие регулярных доходов у заемщика, которые обеспечивают источники возврата кредита кредитору;
- необходимым условием является деятельность на принципах коммерческого расчета и хозяйственного расчета;

Временное наличие свободных средств и дополнительной потребности в них у других субъектов рынка может иметь место не только в сфере производства, но и в сфере потребления, т.к. текущие доходы и расходы населения у отдельных их групп также не совпадают во времени.

Лекция 18

Тема: Сущность кредита и кредитной системы

1. Сущность кредита (ссудный капитал)
2. Основные источники ссудного капитала

1. Сущность кредита (ссудный капитал)

Кредит - это экономические отношения по поводу аккумуляции и перераспределения временно свободной стоимости в товарной или денежной форме на временное пользование на условиях возвратности и срочности.

Ссудный капитал- это накопленные денежные средства, которые могут предоставляться в долг на определенных условиях (возвратность, срочность, платеность)

Для того, чтобы эти отношения происходили, необходимы субъекты и объекты кредитных сделок.

Субъектами кредитных отношений выступают кредиторы и заемщики.

Кредитор- это сторона выдавший кредит.

Заемщик- это сторона получивший кредит.

Объект кредита: временно свободная стоимость, на основе движения которого возникают экономические отношения между кредитором и заемщиком. В кредитных сделках кредиторы и заемщики могут меняться местами.

Кредитные отношения могут возникать внутри одной и разных форм собственности:

1. между только юридическими и только физическими лицами;
2. между юридическими и физическими лицами;
3. внутри одной отрасли экономики и между предприятиями разных отраслей экономики.

3. Основные источники ссудного капитала

Особенностью кредита как экономической категории является стадия движения временно свободной стоимости (кредита):

1. стадия формирования временно свободной стоимости;
2. размещение временно свободной стоимости у кредитора
3. использование временно свободной стоимости заемщиком.
4. высвобождение используемых заемщиком средств из его оборота и формирование у него дохода;
5. возврат заемщиком кредита ;

Формирования временно свободной стоимости или накопление временно свободных стоимостей в товарной или денежной форме происходит за счет получения дополнительной прибыли и правильного распределения их в хозяйственной деятельности всех хозяйственных структур населения.

Лекция 19

Тема: Рынок ссудного капитала

1. Трансформация денежного капитала в ссудный капитал
2. Форма движения денежного капитала
4. Необходимость свободного перехода денежного капитала из одной сферы в другую сферу

Для определения категории рынок ссудных капиталов прежде необходимо дать определение понятию ссудный капитал.

Ссудный капитал - это денежные средства, отданные в ссуду за определенный процент при условиях возвратности.

Увеличение масштабов накопления денежного капитала в условиях капитализма обусловило развитие рынка ссудных капиталов. Под влиянием спроса и предложения происходит движение ссудного капитала: капитал, накапливаемый в виде денежных средств, превращается непосредственно в ссудный капитал.

Рынок ссудных капиталов как экономическая категория выражает социально-экономические отношения, которые определяются законами капиталистического хозяйствования, формирующими в итоге его сущность, т.е. связи и отношения как внутри самого рынка, так и во взаимодействии с другими экономическими категориями.

Денежный капитал высвобождается в процессе воспроизводства. Он направляется туда в виде ссудного капитала через рынок, а затем вновь возвращается к кредитору (банкам и другим кредитно-финансовым институтам).

Сущность рынка ссудных капиталов не зависит от того, какой денежный капитал используется на нем: собственный или чужой, аккумулированный, т.е. не имеет значения, ведет ли банкир свое дело лишь при помощи собственного капитала или только капитала, депонированного у него.

Содержание, характер использования, закономерности развития рынка ссудных капиталов определяются социально-экономическими отношениями капиталистического способа производства. В свою очередь сущность этого рынка предопределяет конкретную роль, которую он выполняет в современном механизме государственно-монополистического капитализма.

Экономическая роль рынка ссудных капиталов заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всего капиталистического накопления. Это позволяет рынку активно воздействовать на

концентрацию и централизацию производства и капитала.

Взросшая роль рынка ссудных капиталов в экономике проявляется в трех основных направлениях: предоставление ссудного капитала частному сектору, государству и населению, а также иностранным заемщикам; аккумуляция свободного денежного капитала и денежных сбережений населения; сосредоточение фиктивного капитала. Аккумуляция и объединение индивидуальных денежных капиталов осуществляется не только частными кредитно-финансовыми институтами, но и рынком ценных бумаг.

2. Формой движения ссудного капитала является **кредит**.

Важной особенностью рынка ссудных капиталов является усиление влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства посредством обеспечения миграции капиталов.

Рынок ссудного капитала- это место, где происходит купля-продажа временно свободной стоимости в денежной форме. Рынок ссудных капиталов как экономическая категория выражает социально-экономические отношения, которые определяются законами капиталистического хозяйствования, формирующими в итоге его сущность, т.е. связи и отношения как внутри самого рынка, так и во взаимодействии с другими экономическими категориями.

Денежный капитал высвобождается в процессе воспроизводства. Он направляется туда в виде ссудного капитала через рынок ссудного капитала, а затем вновь возвращается к кредитору (банкам и другим кредитно-финансовым институтам).

Сущность рынка ссудных капиталов не зависит от того, какой денежный капитал используется на нем: собственный или чужой, аккумулированный, т.е. не имеет значения, ведет ли банкир свое дело лишь при помощи собственного капитала или капитала, депонированного у него. Содержание, характер использования, закономерности развития рынка ссудных капиталов определяются социально-экономическими отношениями капиталистического способа производства.

Экономическая роль рынка ссудных капиталов заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всего капиталистического накопления. Это позволяет рынку активно воздействовать на концентрацию и централизацию производства и капитала.

Изучение кредитной деятельности требует, в первую очередь, определить круг участников кредитного процесса. Субъектами кредитования являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.

Лекция 20

Тема: Формы и виды кредита

- 1. Характеристика форм кредита**
- 2. Детализированная классификация разновидностей кредита**
- 3. методы кредитования**

- 1. Характеристика форм кредита**

Форма кредита – внешнее проявление предмета или явления. Наиболее общим проявлением кредита является движение ссуженной стоимости (она и есть критерий определения формы) между кредитором и заемщиком.

Выделяются две формы ссуженной стоимости (кредита): товарную и денежную, отсюда и две формы кредита: товарная и денежная.

1. Товарная (натурально-вещественная) форма кредита - в качестве коммерческого кредита (объект – товарная ссуда) .

2. Денежная форма кредита – в качестве банковского кредита (объект – денежная ссуда.)

2. Виды кредита классификационного признака

Вид кредита существует в рамках формы и объединяет ряд предметов и явлений по общим признакам, т.е. вид кредита выделяется в зависимости от определенного классификационного признака и характеризует проявление конкретных элементов кредита.

К видам кредита относятся:

- **Коммерческий кредит**
- **Государственный кредит**
- **Банковский кредит**
- **Международный кредит**

Детализированная классификация разновидностей кредита

1. Коммерческий кредит- это реализация предпринимателем товаров или услуг с отсрочкой платежа по ним в случае, когда реализовать товар другим способом не представляется возможным. Инструментом коммерческого кредита является вексель.

Виды коммерческого кредита:

1.1. Кредит с фиксированным сроком погашения, оформляющийся векселем.

1.2. Кредит по открытой линии (без выписки долгового обязательства, тратты) – продавец (для него это невыгодная форма кредита, поскольку она связана с риском неплатежа и несвоевременной оплатой; поэтому фирмы, использующие кредит по открытому счету, выступают попеременно в качестве продавцов и покупателей) отгружает товар покупателю и посылает в его адрес товарораспорядительные документы, сумму задолженности он относит на дебет счета, открытого им на имя покупателя. Покупатель погашает эту задолженность в сроки, определенные кредитным договором.

1.3. Франчайзинг - схема его осуществления заключается в том, что франшизодатель осуществляет передачу или продажу лицензии – франшизы – на право реализации продукции или осуществление бизнеса на определенной территории с использованием товарного знака и при условии выполнения франшизополучателем требований качества и технологии. Как правило, франшизу предоставляет фирма с высоким имиджем, которая собирается объединять свои высокие технологии и ноу-хау с капиталом франшизополучателя, обеспечивая тем самым трансфер передовых технологий.

2. Дебиторско-кредиторская задолженность – отличается от коммерческого кредита тем, что возникает мимо воли и желания сторон (возникает по причине разрыва во времени между движением натуральной и стоимостной форм товара, продажей товара и его реализацией).

3. Потребительский кредит – при расчетах за предоставленные с отсрочкой платежа товары и услуги. Потребительский кредит – это целевая форма кредитования конечного потребления физических, но иногда и юридических (если удовлетворяются нужды работников предприятия) лиц. Цель: удовлетворить потребительские нужды заемщика, а не создать дополнительную стоимость. Объект: стоимость в денежной или товарной форме. Кредиторами могут выступать юр. лица, осуществляющие реализацию товаров (если в качестве кредитора выступает коммерческий банк, то это уже потребительский банковский кредит). Заемщики: население, редко юр. лица. Обычно на товары, продаваемые в кредит, устанавливается более высокая цена, чем на товары, продаваемые

за наличный расчет. При несвоевременном очередном взносе в погашение задолженности, товар отбирается, продается с торгов, а внесенные за него деньги возвращаются покупателю лишь частично, в зависимости от конкретных условий кредитного договора.

4. **Лизинг** – передача лизингодателем в использование на определенный срок (аренду, хотя это понятие не тождественно лизингу) лизингополучателю движимого и недвижимого имущества (основных средств) с целью использования их лизингополучателем в производстве.

Субъекты:

1. Кредитор – лизингодатель, арендодатель (лизинговая фирма или коммерческий банк)
2. Заемщик – лизингополучатель (арендатор)
3. Производитель

Лизинг делится по сроку эксплуатации и периоду амортизации поставленного в аренду имущества на два вида:

А) **Оперативный лизинг** (предполагает наличие двух субъектов: арендодателя, который может быть производителем либо лизинговой фирмой-собственником и арендатор) - это аренда (переуступка) на срок меньший, чем срок полной амортизации арендуемого имущества. Договор может быть расторгнут арендатором в любое время.

Б) **Финансовый лизинг** (предполагает наличие трех субъектов: арендодатель (специализированная лизинговая компания) заключает два договора - с поставщиком на закупку товаров (автомобилей, самолетов, компьютеров) и с арендатором на аренду на срок равный или близкий к сроку полной амортизации оборудования. Лизинговый договор не может быть расторгнут до его окончания.

Финансовый лизинг делится на (хотя это не самая корректная классификация):

- 1). Лизинг с техническим обслуживанием.
- 2). **Леверидж** - лизинг – предполагает начисление амортизации в первой половине срока аренды.
- 3). Лизинг в «пакете» - система кредитования магазина, завода, больницы, при которой здание передается в кредит, а оборудование – по договору.

5. **Авансовый платеж** – денежная сумма, переданная в счет будущих платежей за товары и услуги с целью обеспечения гарантии их получения покупателем.

Государственный кредит – кредит, при котором кредитором (при кредитовании Центральным банком коммерческих банков), заемщиком (при размещении государственных займов, кредиторами в этом случае выступают физические и юридические лица) или гарантом выступает государство.

Разновидности государственного кредита:

1. по характеру заемщика: централизованный (заемщик – Министерство Финансов, Казначейство) и децентрализованный (заемщик – местные органы власти)
2. по видам инструментов: облигационный и безоблигационный (казначейские бонды и казначейские векселя)
3. по сфере использования: внутренний и внешний

Денежная форма кредита – преобладает в рыночной экономике.

Виды денежного кредита:

Банковский кредит - основной вид денежного кредита, при котором средства (денежные) предоставляются в ссуду банками. Инструментом банковского кредита является кредитный договор (соглашение).

Банковские кредиты могут классифицироваться по различным признакам. банковские кредитные операции классифицируются по:

1. **По укрупненным объектам кредитования** (Семко, с.99):

1.1 Кредит в основной капитал - на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих предприятий, строительство новых, в том числе путем проведения самим банком лизинговых операций;

1.2. Кредит в оборотный капитал - на приобретение предметов труда - сырья, материалов, топлива, тары; на покрытие затрат производства и обращения; на покрытие дефицита средств для расчетов;

1.3. Кредит на потребительские расходы - на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство и приобретение жилья, строительство дачных объектов, гаражей для автомобилей; на неотложные нужды населения.

2. По характеру возврата кредита:

2.1. С одноразовым возвратом - когда долг по кредиту погашается в определенный день указанный в договоре или досрочно по желанию банка или заемщика;

2.2. С погашением в рассрочку - отдельными платежами на протяжении установленного кредитным договором срока или в меру поступления выручки от реализации продукции на кредитный счет после завершения каждого цикла кругооборота капитала;

2.3. С регрессией платежей - кредиты выданные под гарантию, поручительство или другое долговое обязательство третьего лица.

3. По срокам использования:

3.1. Краткосрочный – выдается на срок до 1 года;

3.2. Среднесрочный - на срок от 1 года до 3 лет;

3.3. Долгосрочный - выдается на срок свыше 3 лет.

4. По сферам общественного воспроизводства:

4.1. Кредит в сферу производства;

4.2. Кредит в сферу обращения;

4.3. Кредит в сферу потребления.

5. По порядку предоставления:

5.1. Прямой – без посредников.

5.2. Непрямой - когда между кредитором и заемщиком есть посредник.

6. По методу предоставления:

6.1. Одноразовый - выдается на основании документов, которые заемщик подает в банк при каждом займе;

6.2. Перманентный - предоставляются постоянным клиентам, банк с кредитного счета оплачивает расчетные документы в границах установленного кредитным договором лимита кредитования без согласования с банком размера каждого кредита и без оформления его специальными документами.

6.3. Гарантийный - банк берет на себя обязательство предоставить клиенту кредит, в случае возникновения потребности в нем, на протяжении определенного периода в определенном размере.

7. По способу предоставления:

7.1. *Кредитная линия* – согласие банка предоставлять кредит на протяжении определенного периода, постепенно, в пределах определенного лимита (суммы), обусловленного кредитным договором. Заемщик не переплачивает на процентах (уплачиваются лишь комиссионные из-за необходимости резервирования банком определенной суммы кредитных ресурсов).

7.2. *Револьверные* – кредиты, которые автоматически возобновляются в границах обусловленного кредитным договором размера.

7.3. *Контокоррентный кредит* – банк открывает клиенту контокоррентный счет (единый счет клиента в банке, сочетающий в себе черты текущего счета /на котором отражаются все его поступления и платежи/ и ссудного счета), с которого осуществляются все платежи клиента, в том числе за счет кредита в границах установленного лимита, и

зачисляются все поступления клиенту, в том числе в счет погашения кредита. Платежи клиента и поступления в его адрес, как правило, не совпадают по суммам; и на текущем счете возникает либо дебетовое сальдо, либо кредитовое. Сальдирование происходит через установленные в договоре промежутки времени.

От других видов банковского кредита этот отличается тем, что в течении определенного времени действия кредитного договора может вообще не использоваться в связи с тем, что текущие поступления клиента будут покрывать его обязательства. Процент будет начисляться только на дебетовое сальдо, но этот процент один из самых высоких в банковской практике.

7.4. *Овердрафт* – разновидность контокоррентного кредита, форма предоставления краткосрочного кредита путем оплаты банком расчетных документов сверх имеющегося на текущем счете остатка, но в пределах оговоренного с банком лимита. Кроме текущего счета, банк открывает клиенту кредитный счет, с которого оплачиваются расчетные документы. В отличие от контокоррентного кредита, проценты по овердрафту начисляются ежедневно.

8. По форме привлечения кредиторов:

8.1. Двусторонний – принимают участие банк и заемщик.

8.2. Консорциумный (синдикатный) – для кредитования клиента с целью уменьшения риска или невозможности кредитования одним банком создается банковский консорциум, где один банк выступает в роли менеджера, заключающего с заемщиком кредитное соглашение, предоставляет кредит и удерживает процент и распределяет проценты между членами синдиката, за выполнение этих функций он получает от других участников консорциума комиссионное вознаграждение.

8.3. Параллельный (многосторонний) - каждый из банков на свою часть в общей сумме кредита, который предоставлен одному клиенту, подписывает с клиентом кредитный договор.

9. По обеспечению возврата:

9.1. Обеспеченные (недвижимостью, ценными бумагами, гарантиями или поручительствами третьих лиц, страховым полисом и т.д.)

9.2. Бланковые (доверительные) – необеспеченные (предоставляются только под обязательство заемщика погасить ссуду). Эти кредиты сопряжены с большим риском для банка, поэтому требуют более тщательной проверки кредитоспособности заемщика и выдаются под более высокий процент; предоставляются редко, преимущественно постоянным и надежным клиентам.

10. По степени риска:

10.1. Стандартные – предоставляются заемщикам, которые раньше своевременно рассчитались с банком по кредитам и имеют соответствующую финансовую устойчивость.

10.2. С повышенным риском – бланковые кредиты и кредиты, предоставленные клиентам с неустойчивым финансовым положением или которые уже допускали просрочку платежей в прошлом.

11. По срокам возврата:

11.1. Срочные – это ссуды, которые предоставлены банком на срок, зафиксированный по соглашению с заемщиком.

11.2. Бессрочные кредиты (до востребования) – это кредиты без определения срока возврата, заемщик обязан погасить такую ссуду по первому требованию банка. Если же банк не требует возврата, то кредит погашается по усмотрению заемщика.

11.3. Просроченные – таковыми считаются кредиты, по которым истекли сроки возврата, установленные в кредитном договоре между банком и заемщиком, а заемные средства не возвращены последним. Такие ссуды учитываются на отдельном ссудном счете.

11.4. Отсроченные – это кредиты, по которым по просьбе заемщика банк принимает решение о переносе на более позднее время срока возврата кредита. Отсрочка погашения кредита оформляется обычно дополнительным соглашением к основному кредитному договору и сопровождается установлением более высокой процентной ставки.

12. По способу уплаты процента:

12.1. С фиксированной ставкой – на условиях уплаты процента в конце месяца, квартала и т.д. на протяжении действия кредитного соглашения.

12.2. С плавающей ставкой – с условием возможного пересмотра ставки на протяжении действия кредитного договора (особенно по средне- и долгосрочным ссудам).

12.3. С дисконтной ставкой – предусматривает взимание процента (дисконта) при предоставлении кредита (напр., при учетном кредите).

Банковские услуги кредитного характера подразделяют на:

1. Акцептный кредит – предоставляется в форме гарантийной услуги клиенту банка, состоящей в акцепте банком переводного векселя, выставленного на него клиентом. Акцепты известных банков имеют высокую надежность при передаче векселя третьим лицам (клиент банка должен, он идет в банк и просит акцептовать вексель). Этот вид кредита отличается от учетного тем, что плательщиком по векселю в данном случае является сам банк, а клиент должен предоставить банку покрытие векселя за 1-2 дня до наступления срока платежа по нему и еще заплатить акцептную комиссию (не процент, т.к. банк не использует собственные средства) банку за услугу.

При внешнеторговых операциях акцептный кредит приобретает форму рамбурсного (переводного) и по нему банк взимает процент.

2. Учетный кредит - форма кредитования банком векселедержателя в виде покупки банком векселей (простых и переводных) с дисконтом до наступления срока платежа по ним. Свои права по векселю векселедержатель передает банку путем индоссамента. Клиент остается должником, пока эти бумаги не будут реализованы (учет векселей и других ценных бумаг)

3. Факторинг - это продажа неоплаченного счета с передачей прав требования погашения долга и немедленной оплатой долгового обязательства. В результате этого клиент, что продал дебиторский долг, получает от банка денежные средства в размере 80-90% суммы долга - остаток 10-20% суммы долга банк временно депонирует до погашения долга, после чего, в соответствии с условиями соглашения, присваивает как плату за кредит.

Фактор – посредник, занимающийся сбором разрозненных финансовых поступлений и кредитов для своих клиентов.

4. Форфейтинг - операция, которая превращает коммерческий кредит в банковский путем покупки коммерческим банком (форфейтором) долга (с дисконтом), обозначенного в оборотном документе, у кредитора (форфетиста) на безоборотной основе. Банк продает эти обязательства на вторичном рынке и тем самым возвращает себе потраченные средства.

Международный кредит – совокупность кредитных отношений на межгосударственном уровне. Выделяют виды:

1). Фирменный кредит – коммерческий кредит на уровне внешнеэкономических отношений.

2). Банковский кредит – между банками разных стран.

3). Правительственный кредит – предоставляется правительствами разных стран друг другу.

4). Кредиты международных финансовых организаций – МВФ, МБРР, ЕБРР.

Ссудный процент является формой цены кредита.

По видам операций кредитных учреждений выделяют виды ссудного процента:

- депозитный процент; - процент по ссудам;
- процент по межбанковским кредитам;
- учетный процент;
- ставка рефинансирования

Норма ссудного процента – это количественное его выражение. Она зависит от нормы прибыли, которая является верхней границей нормы ссудного процента и ряда других факторов.

$N = \text{сумма годового дохода на ссудный капитал} / \text{сумма капитала, отданного в ссуду} * 100\%$.

Лекция 21

Тема: Механизм функционирования кредита

- 1. Перераспределительная функция кредита**
- 2. Функция экономии издержек производства**
- 3. Функция обслуживания товарооборота**

1. Перераспределительная функция кредита

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макро регулятора экономики, обеспечивая, удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы -- рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

2. Функция экономии издержек обращения

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения.

Ускорение концентрации капитала

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и Тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

Функция обслуживания товарооборота

Обслуживание товарооборота В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование на основе определенных принципов предоставления кредита.

Лекция 22

Тема: Принципы кредитования

- 1. Принцип возвратности**
- 2. Принцип срочности**
- 3. Принцип платности**
- 4. Принцип обеспеченности**

Для движения кредита характерен ряд закономерностей.

Закономерности движения кредита при соблюдении принципов кредитования исходные положения на которых строятся кредитные взаимоотношения между кредитором и заемщиком: **целенаправленность кредитных: вложений:** оба субъекта кредитных отношений должны знать целевое назначение кредита;

1. Принцип возвратности: предоставленный заемщику кредит должен быть возвращен кредитору потому, что:

- он предоставляется за счет временно свободных денежных средств, что определяет необходимость его возврата;
- он используется заемщиком для покрытия временно дополнительной потребности в заемных средствах, что создает предпосылку для возврата заемщиком кредита кредитору;

2. Принцип срочности кредита: кредит предоставляется на определенный срок. В основе определенного срока кредитования лежит определенный срок появления

источника для погашения задолженности по кредиту. Срок кредита: кредит в оборотные средства дается сроком до 1 года, а в основ. Ф. на срок более длительного;

3. Принцип платности кредита: отношения между кредитором и заемщиком организуются на платной основе. В платности кредита заинтересован и кредитор и заемщик : - *для кредитора* платность кредита обусловлена тем, что он временно расстается с своими деньгами от использования которых можно было бы получать доход. (уплаченный заемщиком % за кредит компенсирует кредитору не дополученные доходы в связи с передачей в ссуду денег); - *для заемщика* платность кредитных отношений выступает стимулированным фактом изыскания внутренних финансовых ресурсов для своевременного и полного погашения кредита;

4. Принцип обеспеченности: это вторичный источник погашения задолженности по кредиту, если возникла просроченная задолженность по ссуде. В качестве обеспечения могут выступать:

- а) залог – движимое, недвижимое имущество, имущественные права
- б) поручительство
- в) гарантия
- в) страхование, риск на страховых компаниях

5. принцип дифференцированности кредитных отношений банка с заемщиком: принцип предусматривает разновидность условия кредитных сделок в зависимости от надежности кредитного партнера.

Лекция 23

Тема: Кредитный портфель

1. Совокупность выданных кредитов
2. Классификация выданных кредитов

1. Кредитный портфель есть составная часть портфеля, которая представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

В нормативных документах Банка Кыргызстана, регламентирующих отдельные стороны формирования кредитного портфеля, представлен структурный подход к его определению. В него включается ссудный сегмент и различные другие требования банка кредитного характера:

- размещенные депозиты;
- межбанковские кредиты;
- требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей;
- учтенные векселя;
- факторинг;

Экономисты дают следующие определения кредитному портфелю:

- это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него;
- это величина мобилизованных средства в виде кредитов, выданных торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам, за минусом резерва ликвидности.

Другие узко характеризуют кредитный портфель, рассматривая его только как ссуды клиентам. Таким образом, большинство исследователей определяют кредитный портфель как совокупность или (набор) различных кредитных инструментов (различных видов ссуд).

В современных экономических условиях следует интерпретировать кредитный портфель как открытую систему кредитов, имеющих целевое назначение для каждого из субъекта финансового рынка: владельцев, менеджмента, персонала, клиентов, контрагентов, государства.

Существуют различные систематизации кредитного портфеля, среди которых можно выделить две основные: валовая (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени) и чистая (валовой портфель за вычетом резервов на возможные потери по ссудам).

Также кредитный портфель можно разделить на:

- риск - нейтральный;
- оптимальный;
- сбалансированный.

Риск - нейтральный кредитный портфель можно охарактеризовать относительно низкими показателями рискованности, но, в то же время, и небольшими показателями доходности, а рискованный кредитный портфель имеет повышенный уровень доходности, но, при этом, и значительную степень риска.

Оптимальный кредитный портфель характеризуется наиболее точным соответствием по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка и его плану стратегического развития.

Сбалансированный кредитный портфель – это комплекс банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым показателям находится в середине эффективного решения дилеммы "риск-доходность".

Оптимальный кредитный портфель может не совпадать со сбалансированным, так как на определенных этапах своей деятельности с целью укрепления конкурентных позиций, завоевания новых ниш на рынке, привлечения новых клиентов, банк может в ущерб сбалансированности кредитного портфеля осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью и с большим риском.

Банковский кредит подразделяется на активный и пассивный. В первом случае банк выступает кредитором, во втором является заёмщиком. Активные операции коммерческого банка включают кредитные операции, инвестиционные, операции по формированию имущества банка, расчетно-кассовые операции, комиссионно-посреднические.

Кредитный портфель коммерческого банка формируется за счет кредитных операций.

Кредитные операции банка – это активные операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, возвратности, платности.

За годы длительного исторического развития банковского кредитного рынка появилось огромное многообразие ссуд, что потребовало их классификации. В теории и практике существуют самые различные виды классификации кредитов, которые могут быть осуществлены по следующим признакам.

1. По способу выдачи (предоставления) кредита различают:

- наличные или безналичные кредиты (путем перечисления средств со счета на счет или путем выдачи наличных денег со счета);
- рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на межбанковском рынке, выпуск коммерческим банком облигаций и других долговых обязательств);

- переоформление (реструктуризация) долга;
- вексельные кредиты.

Кредиты предоставляются в национальной валюте, в валюте страны кредитора, в валюте третьей стран.

2. Кредиты могут быть:

- разовые, то есть выдаваемые одной суммой;
- лимитированные (овердрафт, кредитные линии).

Кредитная линия предполагает использование заемных средств в пределах установленного лимита. В его рамках предприятия могут получать денежные средства на цели, предусмотренные договором, и возвращать их в течение действия договора кредитной линии.

Существуют следующие виды кредитных линий:

- сезонная;
- возобновляемая, то есть клиент после погашения задолженности по кредиту имеет право опять получить кредит в пределах установленного лимита;
- кредитная линия с уведомлением клиента о верхнем пределе кредитования, превышение которого недопустимо, или предполагает выплату повышенных процентов;
- подтверждаемая линия – каждый раз клиент обязан согласовывать условия предоставления конкретной суммы в рамках кредитной линии.

Овердрафт представляет собой устранение временного недостатка оборотных средств у предприятия для осуществления текущих платежей посредством кредитования расчетного счета клиента банка за счет денежных средств банка в сумме до 30% от ежемесячного оборота по расчетному счету клиента. Предоставляется, как правило, под поступление денежных средств на расчетный счет клиента, которые тут же списываются в погашение овердрафта, то есть фактически без обеспечения (хотя оно может быть предусмотрено по договору с банком).

3. По критерию обеспеченности кредиты делятся на обеспеченные и необеспеченные. Необеспеченные кредиты встречаются в отечественной практике достаточно редко. Чаще всего такие кредиты предоставляют фирмы или банки свои сотрудникам. Обеспеченные кредиты – основная разновидность современного банковского кредита, в котором находит свое практическое выражение один из базовых принципов кредитования. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего – недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество реализуется с целью возмещения понесенных убытков. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднерыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон.

6 семестр

Лекция 1

Тема: « Современная кредитная система»

1 Понятие и звенья кредитной системы

2. Структура современной кредитной системы

Банки - основное звено кредитной системы.

Небанковские финансово-кредитные институты.

1. Понятие кредитной системы

Кредитная система – совокупность кредитных институтов действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию временно свободных средств для последующего их перераспределения в долг. Как совокупность кредитных институтов кредитная система включает 2 звена:

- Банковскую систему
- Специализированные небанковские финансово-кредитные учреждения (НФКУ)

Современная кредитная система – совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита.

В настоящее время структура кредитной системы Кыргызстана состоит из трех ярусов:

1. Национальный банк
2. Банковская система:
 - Коммерческие банки
 - Небанковские кредитно-финансовые учреждения (НФКУ)
 - Сберегательные банки
 - Ипотечные банки
3. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты
 - Страховые компании
 - инвестиционные фонды
 - пенсионные фонды
 - финансово-строительные компании
 - прочие

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливается к процессу новых экономических реформ.

В тоже время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты ведут к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертируются в иностранную валюту, что обесценивает рубль и ведет к усилению инфляции. Поэтому многие стороны банковской системы КР нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

Правовые основы деятельности банков в Кыргызской Республике отражаются в Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики (Банке Кыргызстана) и законе «О банках и банковской деятельности» .

Правовыми основами и определением правового статуса деятельности банков на территории Кыргызской Республики являются Закон «О Национальном банке КР (Банке Кыргызстана)» принятый 12.04.95 г и закон «О банках и банковской деятельности» принятый 7.07.95 г.

Закон о Банке Кыргызстана определяет правовой статус НБ КР. Закон фиксирует, что имущество банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти. Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности независим от органов государственного управления экономикой. По Закону высшим органом Национального Банка является Совет директоров, который руководит деятельностью НБКР по реализации денежно-кредитной политики правительства. Председатель банка и члены Совета назначаются Жогорку Кенеш по представлению Президента. Закон определяет основные функции, направления и виды деятельности НБКР. Большинство этих функций Банке Кыргызстана монопольно (эмиссия наличных денег, осуществление контроля за деятельностью КБ и лицензирование их деятельности, устанавливает образцы форм и порядок отчетности и осуществления платежей, проведение денежно-кредитной политики страны и организация налично-денежного обращения и т. д.). Законом предусмотрена и отчетность НБКР предоставляемая Жогорку Кенеш и публикуемая в печати.

Закон «О банках и банковской деятельности» дает определение понятиям банк, кредитная организация, небанковская кредитная организация и иностранный банк., определяет порядок и формы образования банков и условия для их регистрации в НБКР, дает определение банковским операциям, являющимся основными видами банковской деятельности, и операциям которые банки могут совершать помимо них, устанавливает порядок предоставления банковской отчетности и порядки обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, порядок и методы осуществления контроля НБКР за деятельностью кредитных организаций, а также их взаимоотношения между государством и друг другом. Отдельно в законе оговорены порядки открытия филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств и сберегательное дело.

Эти два закона разграничивают деятельность коммерческих банков и НБКР.

Лекция 2

Тема: Специализированные небанковские кредитно- финансовые институты

- 1. Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов**
- 2. Их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала**

1. Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов

Из всего совокупности этих институтов можно выделить 2 укрупненные их группы:

Первая группа небанковские кредитные учреждения, к ним относятся:

- ломбарды;
- кредитные союзы;
- финансовые компании;
- лизинговые компании;
- факторинговые компании.

Вторая группа – это небанковские финансовые институты, которые специализируются на кредитовании определенных отраслей или сфер деятельности или аккумуляции мелких денежных сбережений и доходов для их трансформации в ссудные активы и с последующим размещением их в государственные и корпоративные ценные бумаги, к ним относятся:

- страховые компании,
- пенсионные фонды,
- инвестиционные компании.

Отличительную особенность современного этапа развития ФКИ – является усиление конкурентной борьбы, что привело к:

1. усложнению структуры ссудных капиталов;
2. дифференциации специальных ФКИ, которая внешне проявляется в разной степени поддержки со стороны государства их функционирования и развития.

Их пассивы формируются в значительной мере за счет субсидий из бюджетных или им предоставляются гарантии государства по выпускаемым ими инструментам: например, облигаций – если государство поддерживает их развитие своими гарантиями.

Лекция 3

Тема: Банковский сектор кредитной системы

1. Совокупность банков, понятие о банках, виды банков

2. Двухуровневая банковская система

1. Центральное место в кредитной системе занимают банки. Понятие о банках

Банком - является финансово-кредитное учреждение, созданное для привлечения депозитов юридических и физических лиц и других денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручениям клиентов.

Банки характеризуются по форме собственности, по характеру экономической деятельности, по лицензированию.

. По форме собственности банки могут быть:

- частные (преобладают)
- государственные
- акционерные
- муниципальные
- смешанные

Частные в свою очередь делятся на индивидуальные, товарищества, кооперативы.

Государственными в своем большинстве является центральные банки, но могут быть государственными и коммерческие банки и СКФИ (специальные финансово-кредитные институты).

Акционерные -

Муниципальные банки – это банки муниципалитета (местные органы власти-город, айыл)

Смешанные – финансово-кредитные институты основанные на участии частного и государственного капитала.

По характеру экономической деятельности могут быть:

- Эмиссионными банками
- Коммерческими банками

Эмиссионный банк – это банк занимающийся выпуском денег

Коммерческий банк – это банк который, работает для получения прибыли

По лицензированию или видам деятельности банк может быть:

- Универсальным
- Специализированным

Универсальный банк - это банк осуществляющий все виды банковских операций, включая инвестирование.

Специализированный банк - это банк, осуществляющий ограниченный круг банковских операций. Деятельность специализированных банков осуществляется на основании настоящего Закона, а также отдельных законодательных актов, регулирующих их деятельность.

По форме собственности банк может быть государственным или частным.

Государственный банк создается на основании отдельного нормативного правового акта в форме почтового, инвестиционного, сберегательного и иного, по сути схожего с подобными банками. Государственный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковским законодательством республики.

Межгосударственный банк создается на основании международного договора (соглашения) Кыргызской Республики, ратифицированного в установленном порядке.

На него распространяются положения настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных в международном договоре (соглашении) о его создании.

2. Понятие о банках

Банк является юридическим лицом, создаваемым в форме акционерного общества и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики. Банк – это финансово-кредитные учреждения, которые имеют специфическое назначение, выполняют определенные банковские операции функции. Являясь предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские операции, банки подчинены экономическим законам и законодательству страны пребывания. Банковские операции осуществляются в соответствии с установленным правом или традицией порядком.

Современная банковская система стран с рыночной экономикой представлена двумя уровнями: на первом уровне представлена - Центральный (Национальный) банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране; на втором - коммерческие и специализированные банки, самостоятельные в своей деятельности, но подконтрольные Национальному банку.

2 вопрос Двухуровневая Банковская система Кыргызской Республики

Совокупность банков и банковских институтов в их взаимодействии в стране в данный исторический период формируют **банковскую систему**.

Современная банковская система стран с рыночной экономикой представлена двумя уровнями: на первом уровне представлена - Центральный (Национальный) банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране; на втором - коммерческие и специализированные банки, самостоятельные в своей деятельности, но подконтрольные Национальному банку.

Банковская система Кыргызской Республики состоит из двухуровневой банковской системой: первый уровень занимает Национальный банк Кыргызской Республики (Банка Кыргызстана) и второй уровень занимают коммерческие банки.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Банка Кыргызстана определяются Законом Кыргызской Республики "О Национальном банке Кыргызской Республики". Положения настоящего Закона применяются к Банку Кыргызстана лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом.

Деятельность банков регулируется настоящим Законом, Законом "О Национальном банке Кыргызской Республики", другими законодательными актами Кыргызской Республики, нормативными актами Банка Кыргызстана и уставом банка.

Понятие банковской системы.

Банковская система- это совокупность банков и банковских учреждений, выполняющих свойственные им функции.

Банковская система является высшим достижением экономической цивилизации изобретенная и построенная человеком такая система воплотила в себе многогранный инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально-экономические процессы, регулируя структуру направляя развитие и поддерживая стабильность функционирование денежного обращения.

В организационном плане рассматривают однозвенную или двухзвенную банковскую систему. Для развитых стран характерна двухзвенная или двухуровневая банковская система, в качестве основного звена выступает центральный банк страны, который выступает в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, а в качестве второго звена самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки.

При однозвенной банковской системе центральные банки и коммерческие банки находятся на одном уровне выступая равноправными агентами или все банки являющиеся государственными. Такая система характерна для стран со слаборазвитой экономикой и для стран тоталитарным режимом.

С точки зрения регламентации и лицензирование банковскую систему разделяют на два вида:

- универсальные банки;
- специализированные банки.

В универсальной системе банки обладают возможностью выполнять все виды кредитно-финансовых услуг.

В специализированной системе банки специализированы на выполнения узкого круга операции.

В рыночной экономике функционируют различные банковские учреждения, которые классифицируется по форме собственности и по характеру экономической деятельности.

По форме деятельности банки могут быть государственными, частными, акционерными, кооперативными, муниципальными, смешанными и международными.

Государственный банк - это финансово-кредитное учреждения, находящиеся в собственности государства.

Различают три вида государственных банков:

1. Центральный банк; Национальный банк
2. Государственный коммерческий банк;

3. Государственные специализированные институты.

Капитал этих банков принадлежит государству.

Частный банк – это банк капитал которого принадлежит частному лицу.

Акционерным банком - это банк капитал, которого формируется в результате продажи собственных акции. Такая форма собственности прогрессивна, так как дает возможность расширение банка посредством дополнительного привлечение денежных средств за счет выпуска акции для создания собственного капитала.

Кооперативный банк капитал такого банка образуется за счет паевых взносов членов кооператива. В настоящее время встречается довольно редко в связи с ограниченными размерами капитала привлеченного подобным образом.

Муниципальными называют банки, основанные на местном капитале, то есть первого г. р.с. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах.

Смешанными банками считается банки, капитал которых смешан с капиталом государства.

Международный банк – это банки, капитал которых составляет совокупность капиталов стран. Примером такого банка является Всемирный банк и МБРР. ЕБРР.

По характеру экономической деятельности банки делятся на:

- Эмиссионные;
- Коммерческие.

Эмиссионный банк- это банк осуществляющий выпуск денежных знаков, банкнот и являющиеся центом и регулятором банковской системы. Чаще всего в роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое место в экономике, так как является банком банков и банком правительства. В Кыргызской Республике таким банком считается Национальный Банк Кыргызской Республики.

Коммерческий банк - представляет собой финансово- кредитное учреждения, которое осуществляют кредитно-расчетные обслуживание промышленных и торговых и других предприятий, организаций и частных лиц.

Лекция 4

Тема: Деятельность Национального банка КР

1.Фундаментальные особенности Национального Банка

2.Статус и принципы деятельности НБКР

Функции Центрального Банка

Центральный Банк Кыргызстана – в дальнейшем Национальный Банк Кыргызской Республики (Банк Кыргызстана). Он обладает весьма отличительной правовой природой: с одной стороны, он является юридическим лицом, с другой – выступает как орган государственного управления.

Банк Кыргызстана не имеет целью своей деятельности получение прибыли. Все это позволяет отнести Национальный Банк Кыргызстана к особой организационно-правовой форме некоммерческих юридических лиц, которая не указана в Гражданском кодексе Кыргызской Республики.

Как юридическое лицо Банк Кыргызстана обладает своим обособленным имуществом; является экономически самостоятельным субъектом, может от своего имени приобретать права и нести обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде. Банк Кыргызстана осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, однако получение прибыли не является основной целью деятельности Национального Банка Кыргызской Республики.

Уставный капитал и иное имущество Банк Кыргызстана являются государственной собственностью и принадлежат ему на праве хозяйственного ведения. Это означает, что Национальный Банк Кыргызской Республики не может распоряжаться недвижимым имуществом без согласия собственника (Кыргызской Республики). Иным же имуществом Банк Кыргызстана распоряжается самостоятельно. Кроме того, Банк Кыргызстана создает за счет своей прибыли резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций, а также независимо от прибыли и убытков фонд переоценки по операциям с валютными ценностями.

Государство не отвечает по обязательствам Банка Кыргызстана, а Банк Кыргызстана – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено государственными законами.

Некоммерческая основа деятельности Национального Банка Кыргызской Республики подчеркивается положением, согласно которому он не может участвовать в капиталах других кредитных организаций, в капиталах иных организаций.

Выделение из общего числа банков одного означало начало формирования в соответствующей стране двухуровневое банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк, на втором уровне располагаются коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. В свою очередь необходимость создания или построения двухуровневой банковской системы была обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, которые требуют свободы предпринимательства и свободного распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается нижним уровнем – коммерческими банками, а с другой стороны указанные отношения необходимо регулировать (осуществлять целенаправленное воздействие и контроль), что требует работу особого института в виде центрального банка.

Национальный банк Кыргызской Республики является главным банком страны и находится в ее собственности. Национальный банк является юридическим лицом осуществляющим свою деятельность в соответствии с законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» не преследующим цели получения прибыли.

Место нахождения Национального банка является город Бишкек.

Национальный банк имеет право создавать филиалы на местах так правительства назначает своих представителей внутри страны и зарубежом.

Национальный банк Кыргызской Республики имеет печать со своим наименованием и изображением государственного герба Кыргызской Республики. Кыргызская Республика не несет ответственности по обязательствам банка К. Целью деятельности Национального банка Кыргызской Республики достижение и поддержание стабильности цен по средством проведения соответствующий денежно-кредитной политики согласно закона о деятельности Национального банка.

Основной задачей деятельности Национального банка Кыргызской Республики является поддержание покупательской способности национальной валюты также обеспечение эффективности безопасности и надежности банковской и платежной системы страны.

Высшим органом управления Национального банка является Правление.

Правление -это коллегиальный орган определяющий основные направления деятельности Национального банка КР и осуществляющий руководство банка.

Правление состоит из 9 членов. Состав правления входит председатель Национального банка три его заместителя, пять членов правления.

Члены правления работают на постоянной основе в Национальном банке. Председатель правления и члены правления должны быть лицами с признанной репутацией и профессиональным опытом по экономическим, финансовым и мониторинговым вопросам.

Председатель Национального банка назначается сроком на 7 лет и освобождается от должности президентом Кыргызской Республики с согласием Жогорку Кенеша.

Остальные члены назначаются президентом Кыргызской Республики по представлению председателя. Национального банка Кыргызской Республики сроком на 7 лет.

Национальному банку Кыргызской Республики принадлежит исключительное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков страны. Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом. Наличные деньги выпускаются в обращении в виде банкнот и монет.

Кыргызский сом является единственным законным платежным средством на территории республики, которое юридические и физические лица обязаны принимать без ограничений в случае необоснованного отказа приеме сомов к оплате граждане и должностные лица несут ответственность в соответствии законодательством Кыргызской Республики.

Главное назначение *Национального Банка* - управление денежным оборотом. Они занимают центральное место в кредитной системе страны.

Центральные Банки могут иметь разное название: Главный банк страны, Эмиссионный банк и Национальный Банк страны.

Институциональные основы Национального Банка были заложены на протяжении столетий. Предшественниками *Центрального Банка* были эмиссионные банки, которые возникли на протяжении 19 века. До этого деления банков на эмиссионные и коммерческие не было, банк мог выполнять как эмиссионную функцию, так и кредитно-расчетные функции обслуживания экономических агентов. Затем возникла необходимость государственного регулирования денежного обращения и защиты средств вкладчиков банка от банковских рисков и крахов. Частью этого регулирования явилась сначала централизация, затем и концентрация банковской эмиссии в одном банке.

Постепенно такие банки преобразовались в Национальные Банки стран. Такой путь создания Национального Банка называется **эволюционным**.

Эволюционный путь создания Национального Банка характерен для тех стран, в которых к 20 веку уже были эмиссионные банки.

Центральный (Национальный Банк) Банк имеет особый правовой статус, обусловленный тем, что он сочетает в себе отдельные черты банковских учреждений и государственного органа управления.

Национальный Банк осуществляет банковские операции, приносящие доход, но целью их деятельности не является получение прибыли. Эти операции Национального Банка выполняет как институт управления денежными потоками, руководствуясь государственными интересами.

Организационный статус Центрального (Национального Банка) Банка связан с организацией его деятельности, в том числе:

1) определением на законодательном уровне задачи и функции банка.

Они могут предусматриваться:

- а) Конституцией, Законом « О Национальном Банке» и его уставом;
- б) Конституцией, Законом « О банках и банковской деятельности » и уставом банков;
- в) законодательством и уставом Национального банка.

2) Формированием уставного фонда центрального банка.

Уставный фонд Национального Банка может быть сформирован:

- только за счет средств государства;
- за счет средств государства и частного капитала (акционерного);
- только за счет частного (акционерного) капитала.

3) Взаимоотношения Национального Банка с органами государственной власти характеризуется:

а) уровнем самостоятельности (независимости) НБ в определении и реализации монетарной политики. НБ могут быть:

- полностью независимы от законодательной и исполнительной власти;
- подчиняться только высшему законодательному органу;
- подчиняется главе государства и высшему законодательному органу.

б) взаимоотношения НБ с государством характеризуется степенью участия НБ в финансировании государственных несбалансированных расходов (бюджетного дефицита).

Кредитная поддержка государства обеспечивается через операции на открытом (вторичном) рынке ценных бумаг.

в) Порядком назначения и увольнения высшего руководящего состава банка.

Первый руководитель НБ может назначаться:

- а) высшим законодательным органом;
- б) высшим исполнительным органом;
- в) главой государства.

1. Функции НБ определяются его задачами. Во всей их совокупности функции ЦБ можно объединить в группы:

1. функции монопольной эмиссии банкнот. (национальной денежной единицы страны) Эта функция однозначно касается только выпуска банкнот.

Выпуск монет в ряде стран осуществляет казначейство. Эмиссию депозитных денег осуществляют коммерческие банки.

От того, какое место наличные деньги занимают в совокупной денежной массе, определяется значимость эмиссионных функций НБ. В настоящее время вся банкнотная эмиссия является фидуциарной, т.е. не обеспеченной золотом.

2. функция банка банков. Ее реализация обеспечивается по следующим направлениям:

- Национальный Банк обеспечивает хранение свободной кассовой наличности коммерческих банков и осуществляет кассовое обслуживание банков второго уровня;

- Национальный Банк осуществляет расчетное обслуживание банков второго уровня, организует межбанковские расчеты;

- Национальный Банк - является кредитором в последней инстанции – он кредитует коммерческие банки для поддержания их ликвидности, когда банк не имеет возможности привлечь необходимые средства из других источников или не может выгодно разместить привлеченные ресурсы в связи с особой ситуацией на денежном рынке, обусловленной кризисными явлениями или другими причинами, возникшими не по вине банков;

- Национальный Банк хранит обязательные резервы коммерческих банках. Размер этих резервов устанавливается в соответствии с нормами резервирования, установленными НБ страны к сумме привлеченных коммерческими банками ресурсов.

3. функцию надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков.

Это проявляется в следующем:

а) Национальный Банк разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок осуществления операций коммерческими банками в виде распоряжений, положений;

б) Национальный Банк контролирует соблюдение коммерческими банками общих положений, правил осуществления банковских операций.

в) Национальный Банк выдает лицензию на совершение банковской деятельности и выполнение отдельных банковских операций.

г) Национальный Банк устанавливает экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков и контролирует их соблюдение Коммерческими Банками. При нарушении этих нормативов Национальный Банк имеет право применить административные или экономические санкции.

д) Во многих странах Национальный Банк ведет реестр банков и кредитных организаций на основе регистрации создаваемых кредитных институтов.

4. Национальный Банк - банк Правительства, что обеспечивается по следующим направлениям:

а) Национальный Банк обеспечивает кассовое исполнение бюджета;

б) Национальный Банк осуществляет расчетное обслуживание правительственных операций;

в) Национальный Банк осуществляет кредитование государства прямо или косвенно. Прямо, если для этого (покрытия несбалансированных расходов) Национальный Банк осуществляет дополнительную эмиссию денег либо покупает государственные ценные бумаги при их выпуске, а косвенно он кредитует государство, приобретая государственные облигации на вторичном рынке;

г) Национальный Банк управляет государственным долгом страны;

д) Национальный Банк формирует и хранит золотые резервы страны;

е) Национальный Банк представляет страну в международных валютно-кредитных организациях, где такое представительство предусмотрено уставом этих организаций;

ж) Национальный Банк регулирует международные расчетный и платежный баланс страны.

5. Функция денежно-кредитного регулирования.

Она распространяется на регулирование денежной массы в обращении; регулирование курса национальной валюты и регулирование кредитных вложений банков.

Лекция 5

Тема : Организация деятельности Коммерческого банка

1. Форма организации коммерческого банка

2. Основные принципы и функции деятельности коммерческого банка

Организационное устройство коммерческого банка

Создание коммерческого банка и других кредитных учреждений на паевых и акционерных началах осуществляется с целью аккумуляции временно свободных денежных средств предприятий, организаций и учреждений и их рационального использования на нужды развития отрасли, народного хозяйства, группы предприятий или региона.

Рациональная организация деятельности банка требует разработки эффективной системы управления, регулирующей действия учредителей банка, его руководящих органов и специалистов.

В настоящее время перечень учредителей входят: министерства, ведомства, другие органы государственного управления, банки, объединения, предприятия, организации и учреждения. Учредителями, акционерами банка становятся на добровольных началах. Общее руководство деятельностью коммерческого банка осуществляют Собрания акционеров и Советы банков, которые избираются из их представителей.

Текущей деятельностью коммерческого банка управляет Правление Банка, образуемые Советами банков. Уставами банков обычно предусматривается, что члены Правления не могут быть одновременно членами Совета. Собрание, Совет и Правление банка должны руководствоваться законодательством КР, действующими экономическими нормативами и правилами совершения денежно-расчетных операций.

Собрания проводятся как очередные, так и внеочередные. Очередные созываются ежегодно не позднее, чем через месяц после составления баланса банка за отчетный год. Внеочередные собрания могут созываться по требованию учредителей, Совета банка, Ревизионной комиссии или акционеров, которые владеют не менее 1/4 общего количества акций. Извещения о предстоящем собрании и повестка дня, а также другие материалы, связанные с собранием, направляются акционерам не позднее, чем за две недели до его созыва.

Получение лицензии от Национального банка дает коммерческому банку формальное право привлекать клиентов, но основным экономическим условием начала деятельности банка является наличие оплаченного уставного капитала, который складывается из средств юридических и физических лиц и служит обеспечением обязательств банка. На долю учредителей банка должно приходиться не менее 25 % уставного капитала.

В сложившихся условиях изменяются и подходы к анализу. Потребители банковских услуг, сами банкиры осознают необходимость в наиболее полных и достоверных средствах анализа банковской надёжности.

Лекция №4

Тема: Пассивные операции коммерческих банков Кыргызстана.

1. Формирование банковского ресурса
2. Формирование собственного капитала банка
3. Формирование привлеченных ресурсов банка (деPOSITные операции банка)

Операции коммерческих банков- это проведение определенных работ или процедур банками для осуществления своей деятельности. Банковские операции по своему порядку и осуществлению подразделяются на пассивные и активные операции.

Пассивные операции коммерческих банков – это операции банка по формированию банковских ресурсов, которые в основном не приносят прибыль банку. К пассивным относятся операции, связанные с формированием банковских ресурсов.

Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуется собственный капитал банка. Наличие этого капитала служит основанием для привлечения чужих средств. Источниками собственного капитала являются: акционерный капитал, (уставный фонд), резервный капитал (резервный и другие фонды, образованные за счет прибыли) и нераспределенная прибыль.

Акционерный капитал образуется путем выпуска банковских акций, добровольных денежных и материальных взносов акционеров (учредителей) банка. Его увеличение осуществляется по решению собрания акционеров (пайщиков) за счет определения дивиденда, уплачиваемого акционерам из полученной прибыли, а также продажи дополнительных акций.

В Кыргызстане увеличение уставного фонда происходит, чаще всего по требованию Национального банка. В 2008 году минимальный размер уставного капитала для коммерческих банков Кыргызстана определен - 600 млн. сом.

Резервный капитал (резервный фонд) образуется за счет ежегодных отчислений от прибыли, размер которых устанавливается собранием акционеров. Этот капитал предназначен для покрытия возможных убытков по операциям банка (например, от непогашения ссуд) и других целей, связанных с обеспечением обязательств банка. Его минимальные размеры регулируются в соответствии с банковским законодательством.

Нераспределенная прибыль - это оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный капитал часть прибыли. Её увеличение возможно за счет накопления прибыли путем инвестирования доходов банка в некоторые типы активов (ссуды или инвестиции).

В структуре пассивов баланса доля собственного капитала незначительна. Однако он должен быть достаточным для выполнения принятых на себя банком обязательств, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, предупреждения банкротства банка. Контролируя деятельность коммерческих банков, государство

требует поддержания определенного уровня собственного капитала. Так, Национальный банк КР устанавливает нормативы достаточности капитала коммерческих банков.

3. Привлеченные средства коммерческих банков формируют преобладающую часть банковских ресурсов и состоят из депозитов (вкладов) и кредитов (займов), полученных банком. Прием средств вкладчиков и других кредиторов - основной вид пассивных операций банков.

1. Пассивные операции — операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико.

В условиях рыночной экономики важность приобретает процесс нормирования банковских пассивов, оптимизация их структура и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

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.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- депозитные¹, включая получение межбанковских кредитов;
- эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88 %) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Защитная функция собственного капитала означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. Важно иметь в виду, что большая часть убытков банка покрывается не за счет капитала, а текущих активов. В отличие от большинства фирм сохранение платежеспособности банка обеспечивается частью собственного капитала. Банк считается платежеспособным пока остается нетронутым акционерный капитал, т. е. пока стоимость активов равна сумме обязательств, за вычетом необеспеченных обязательств плюс его акционерный капитал. Однако такой подход существовал не всегда. Из истории известно, что коммерческий банк мог считаться несостоятельным, если его капитал сокращался до размера, при котором он должен был прекратить свою деятельность согласно уставу, или при отсутствии в уставе особого указания - если капитал его сокращался на 1/3.

Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Таблица 20.1

Структура ресурсов коммерческих банков в 1994 г.

Статья	В % к итогу
1. Собственные средства:	12,2
фонды банков	6,1
прибыль банков	6,1
2. Привлеченные средства:	87,8
депозиты до востребования	25,0
на расчетных и текущих счетах коммерческих структур	15,5
на корреспондентских счетах банков	1,6
на счетах бюджета	2,2
средства в расчетах	0,6
прочие кредиторы	2,3
срочные депозиты	23,5
коммерческих структур	3,3
вклады населения (условно отнесены в полном объеме к срочным депозитам, так как доля средств на текущих счетах незначительна)	1,6
межбанковские займы	18,6
средства по иностранным операциям (валютные счета предприятий, как правило, текущие)	39,3
Источник: <i>Панова Г. С.</i> Анализ финансового состояния коммерческого банка - М.: Финансы и статистика, 1996. - С. 63.	

Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операции и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулируемую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Итак, основную долю (около 88 %) ресурсов банков составляют привлеченные средства, а на долю собственных средств приходится лишь 12 % (в том числе уставных фондов - 2,6 %, прибыли - 6,1 %). При этом следует иметь в виду, что почти половину этих средств составляет прибыль текущего года, которая используется на выплату дивидендов и покрытие текущих расходов и в этой части не увеличивает капитал банка. В собственных средствах практически отсутствует нераспределенная прибыль прошлых лет,

доля резервных фондов также незначительна. Таким образом, проблема увеличения капитальной части собственных средств банков по-прежнему остается острой.

По конкретным банкам структура ресурсов характеризуется существенными различиями, связанными с разными сроками их деятельности с момента образования, разницей в величине их уставных капиталов, количестве и качестве обслуживаемой клиентуры и т. д.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов и др.

Например, универсальные коммерческие банки, осуществляющие преимущественно операции по краткосрочному кредитованию, в качестве основного вида привлеченных ресурсов используют краткосрочные депозиты, а инвестиционные банки - покупку ценных бумаг, специальные целевые фонды государства и акционерных компаний и предприятий, предназначенные для капитальных вложений, долгосрочные займы, полученные от других кредитных и финансовых институтов. Не исключено, что по мере развития и расширения деятельности коммерческих банков они и сами будут создавать себе ресурсы, предоставляя наиболее надежным клиентам доверительные кредиты путем зачисления суммы ссуд на счета таких клиентов. Подобные операции должны проводиться только при условии соблюдения ликвидности банка.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности, от характера использования получаемой банком прибыли.

Уставный капитал российских банков формируется за счет паевых взносов (паевой банк) либо средств, поступающих в оплату акций (акционерный банк). При этом капитал может формироваться не только за счет взносов денежных средств, но и материальных и нематериальных активов, а также ценных бумаг третьих лиц. Анализ практических данных свидетельствует, что в некоторых банках на долю материальных активов приходится до 70 % суммы уставного капитала, что значительно сокращает возможности банка по его использованию в качестве ресурса кредитования и снижает его платежеспособность и ликвидность. Аналогичная ситуация возникает при значительной доле нематериальных активов в уставном капитале банка.

Поэтому Банк Кыргызстана предпринимает определенные шаги по регламентированию формирования уставных капиталов банков. Так, новая редакция инструкции НБКР "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории КР" от 11 февраля 1995 г. предусматривает, что доля материальных и нематериальных активов банка не должна превышать 20 % на момент регистрации банка (получения лицензии). В последующем доля материальных активов должна быть не выше 10 % (стоимость зданий в расчет не принимается), нематериальных активов - не более 1 %.

В последние годы у банков увеличивается доля иностранной валюты (пересчитываемой в сомовый эквивалент по курсу НБ КР на дату подписания учредительного договора) в составе денежных средств, образующих уставный капитал, а также ценных бумаг, имеющих рыночную котировку и не эмитированных вносителем.

Собственный капитал банка - основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика. В условиях финансовой нестабильности и неразвитости фондового рынка многие российские банки обеспечивают рост собственного капитала путем накопления прибыли. Капитализация дивидендов нередко самый легкий и наименее дорогостоящий способ пополнить акционерный капитал. Вместе с тем ряд банков определили, что курс их акций зависит от уровня выплачиваемых дивидендов, т. е. рост *дивидендов* ведет к росту курса акций. Таким образом, высокая доходность акции облегчает наращивание капитала с помощью продажи дополнительных акций.

Крупные банки широко используют *эмиссию акций* в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как *простые акции*, так и *привилегированные* (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые). Привилегированные акции как объект инвестиций связаны с меньшим риском, чем простые, но и уровень дивидендов по ним ниже среднего уровня дивидендов, выплачиваемых по простым акциям. Доля привилегированных акций в капитале банка намного ниже, чем простых. Нередко российские банки выплачивают своим сотрудникам годовые премии в виде привилегированных акций. Спрос на последние на рынке крайне низкий, поскольку крупные инвесторы предпочитают принимать активное участие в управлении банком (что дает им владение простыми акциями). Но решить эту проблему можно выпуская в достаточном количестве конвертируемые привилегированные акции. Стабилизация экономической ситуации в стране очевидно повлияет на рост спроса на надежные долгосрочные инструменты, в том числе привилегированные акции.

Крупные банки с хорошей репутацией имеют возможность размещения своих акций на фондовом рынке и, манипулируя курсом акций и определяя уровень дивидендов, проводят эффективные операции с целью извлечения дополнительной прибыли. Для небольших банков возможности мобилизации дополнительных ресурсов посредством выпуска акций существенно затруднена. Подобное положение объясняется тем, что, во-первых, в результате нестабильной экономической ситуации в стране и неразвитости фондового рынка мелкие инвесторы опасаются вкладывать средства в небольшие малоизвестные новые банки; и во-вторых, эти банки, как правило, принадлежат ограниченному кругу учредителей и выпуск новых акций может привести к потере их контроля над банком, поэтому они накладывают вето на увеличение уставного капитала путем выпуска новых акций. В силу названных причин возможности эффективного управления собственным капиталом у небольших банков затруднены. Следует отметить, что мобилизация денежных средств путем выпуска и размещения акций, - это относительно дорогой и не всегда приемлемый для банка (с учетом контрольного пакета акций) способ финансирования. Дешевле и выгоднее привлечь ресурсы вкладчиков, чем наращивать собственный капитал.

В зарубежной практике для увеличения собственного капитала широко распространен выпуск облигаций. Растущий банк постоянно испытывает потребность в

долгосрочном капитале для финансирования своего роста и может предпочесть иметь долговые обязательства в структуре своего капитала. Эта потребность покрывается путем рефинансирования выкупа облигаций, по которым истекает срок займа за счет нового выпуска облигаций. В нашей стране данная практика пока не нашла широкого распространения.

Резервы банка формируются за счет прибыли банка и включают:

- резервный фонд, который в соответствии с российским законодательством создается в размере, установленном в уставе банка, по отношению к уставному фонду, но не меньше 10 % для банков, принимающих вклады населения. Фонд предназначен для покрытия крупных убытков;
- резервный фонд под обесценение ценных бумаг предназначен для покрытия убытков, возникающих при падении курса ценных бумаг;
- резерв по ссудам используется для погашения возможных потерь по ссудам и относится на расходы банка;
- фонд экономического развития формируется в размере, установленном на собрании акционеров, и предназначен для развития банка (приобретения недвижимости для банка, оборудования, поощрения работников и т. д.).

Дополнительный капитал образуется за счет разницы между курсами продажи простых и привилегированных акций и их номиналом.

Нераспределенная прибыль - накапливаемая сумма прибыли, которая остается в распоряжении банка. В конце периода (года, квартала) сумма всех результативных счетов банка зачисляется на счет прибылей и убытков. Часть этих средств направляется на выплату дивидендов, налогов, формирование резервных фондов. Оставшаяся часть - нераспределенная прибыль - представляет собой фонд денежных средств, которым распоряжается дирекция банка и собрание акционеров.

Увеличение удельного веса капитала в пассиве баланса банка, и как следствие уменьшение удельного веса вкладов, как правило, связано с выравниванием соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсами.

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.

Важно отметить, что вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией Банка Кыргызстана. Право привлечения во вклады средств граждан предоставлено банкам, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Прочие привлеченные средства - это ресурсы, которые банк получает в виде займов, или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств. Они отличаются от депозитов тем, что приобретаются на рынке на конкурсной основе. Инициатива их привлечения принадлежит самому банку. Пользуются ими преимущественно крупные банки. Обычно это значительные суммы, в силу чего соответствующие операции считаются оптовыми.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и соответственно депозитных счетов:

- депозиты до востребования,
- срочные депозиты,
- сберегательные вклады,
- вклады в ценные бумаги.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т. д.'

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств проводят по группам клиентов и срокам, что позволяет выявить из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств в банк.

Количественный анализ структуры привлеченных средств, так же как и собственных средств банка, заключается в определении удельного веса каждой подгруппы или нескольких подгрупп в общей сумме привлеченных средств. Подобного рода анализ позволяет выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций данного банка.

Структура отдельных видов привлеченных средств может быть проанализирована не только по срокам, но и по размерам. Доля крупных депозитов' характеризует стабильность ресурсной базы, поскольку влияние на ресурсную базу досрочного изъятия вклада увеличивается с ростом его размера. Рост доли крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы коммерческого банка.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операции банка, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка.

Привлеченные средства по срокам востребования, т. е. степени ликвидности подразделяются на следующие подгруппы:

- депозиты до востребования (средства госбюджета и бюджетных организаций, средства на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, средства в расчетах);
- срочные депозиты;
- средства, поступившие от продажи ценных бумаг;
- кредиторы;
- кредиты других банков.

Изменение объема средств, привлеченных на текущие, чековые и сберегательные счета, с одной стороны, и в срочные вклады - с другой, представляют собой основу для изучения ликвидности банка с точки зрения пассивов банка. Значительный прирост срочных вкладов несколько меньше способствует росту доходности операций коммерческого банка, но усиливает ликвидность позиции его баланса. Рост остатков на текущих счетах и счетах до востребования свидетельствует об обратной тенденции.

В современных условиях к основным источникам средств коммерческого банка относятся:

- депозиты предприятий и организаций;
- межбанковские депозиты.

Анализ динамики межбанковских депозитов показывает изменение степени активности банка в развитии операций с банками-корреспондентами.

Растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов не может быть охарактеризована положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации.

Банковские счета. Практически во всех странах правовые взаимоотношения банка и клиента начинаются с открытия счета. В нашей стране клиенты банка вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в коммерческих банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Например, клиент - юридическое лицо может иметь несколько счетов по основной деятельности. Одним из таких счетов является **расчетный (текущий) счет**, который используется для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета доходов от внереализационных операций и иных поступлений, а также для расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими и других платежей. Кроме расчетного счета клиент банка может иметь также **депозитные, ссудные и другие счета в сомах и иностранной валюте.**

Лекция

Тема: Активные операции банка

1. Банковские активы, структура банковских активов
2. Управление активами банка.
3. Учетно-ссудные операции банка

1. Активные операции – это операции по размещению ресурсов с целью получения дохода. При осуществлении активных операций коммерческий банк руководствуется рядом принципов, основными из которых являются:

- 1) размещение ресурсов должно осуществляться в соответствии с законодательством;
- 2) при размещении средств банк должен решать проблему соотношения прибыльности, ликвидности и риска (они находятся в противоречии). Так, акционеры заинтересованы в максимизации прибыли, которая может быть получена за счет рискованных кредитов или выгодных вложений в долгосрочные инвестиции. С другой стороны, эти действия отрицательно сказываются на ликвидности банка. Следовательно, между степенью риска-ликвидности и нормой прибыли должен соблюдаться компромисс, т. е. необходимо найти соотношение между максимальной прибыльностью, минимальным риском и оптимальной ликвидностью.

Оптимальное соотношение достигается через умелое конструирование структуры активов банка.

Состав и структура активов отдельных коммерческих банков могут существенно различаться, т.к. их формирование обуславливается широким кругом факторов:

- особенностями национального законодательства, способного ограничить или стимулировать определённые виды деятельности кредитных учреждений;
- финансовым положением банка;
- продолжительностью деятельности КБ, от которой зависят его возможности получения различных видов лицензий на совершение определённых операций;
- составом и структурой сформированных банком пассивов;
- типом и специализацией коммерческого банка.

2. Основной задачей любого КБ является нахождение такой оптимальной структуры своего баланса, при которой максимизировалась бы прибыль банка и в то же время поддерживалась на должном уровне ликвидность. Важная роль в решении этой задачи принадлежит управлению активами банка, основной целью которого является формирование рациональной структуры банковских активов.

Структуру банковских активов можно представить по трем параметрам: ликвидность, прибыльность и риск.

Ликвидные активы – это активы, которые в минимальный срок и с минимальными потерями могут быть направлены на погашение обязательств. В составе ликвидных активов выделяют кассовую наличность и вторичные ресурсы. Банки избегают держать в больших объемах кассовую наличность, поскольку она не приносит доходов банку, а наличные деньги могут быть украдены. Тем не менее, коммерческие банки вынуждены иметь кассовую наличность в определенном объеме, который зависит от ряда факторов (к примеру, от норматива НБКР, определяющегося классом банка, а следовательно, возможностью взять кредит на МБР, и структурой его вкладов – чем больше вкладов до востребования, тем больше норматив). Вторичные ресурсы – это краткосрочные вложения банка, т.е. высоко ликвидные доходные активы, которые можно быстро и с незначительным риском потерь превратить в наличные деньги (краткосрочные ценные бумаги, высоко ликвидные ссуды). Основное предназначение вторичных ресурсов – служить источником пополнения первичных ресурсов. Объем этой статьи зависит от степени колебания депозитов и структура портфеля кредитов. Если вклады и спрос на кредиты подвергаются значительным колебаниям, то банку необходимо создавать вторичные ресурсы в большей сумме.

Портфель кредитов формируется исходя из заявок клиентов с учетом спроса и предложения на кредит. Это наиболее важная часть банковских активов, традиционный вид банковской деятельности, доходы по ссудам – наиболее крупная составляющая банковской прибыли.

Инвестиции – это размещение средств в ценные бумаги с целью получения дохода. Назначение инвестиций – приносить банку доход и по мере приближения срока погашения ценных бумаг – обеспечивать ликвидность. Банки отдают предпочтение государственным ценным бумагам, если главная цель банка – обеспечение ликвидности (т.к. ГЦБ менее доходны, но и менее рискованны). Вкладывая ресурсы в ценные бумаги муниципалитетов, банк надеется на получение прибыли, льготы по налогу и поддержку органов власти.

Материальные активы включают вложения в банковские помещения, мебель, оборудование. С точки зрения доходности активы делятся на 3 группы:

- доходные активы (вторичные резервы, кредиты, инвестиции);
- условно доходные (материальные активы могут приносить реальный доход в виде арендной платы, а также содействовать успешной работе банка);
- не доходные активы (первичные резервы).

Такой критерий качества, как рискованность означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму. На степень риска банковских активов оказывает влияние множество факторов. В зависимости от степени риска активы банка подразделяются на несколько групп. Количество выделяемых групп, классификация активов по степени риска, уровень риска отдельных групп активов в различных странах может определяться по разному.

Его сущность состоит в том, что денежные средства формируются из разных источников в общий Фонд, независимо от канала их поступления, а совокупные средства распределяются между активами банка в установленном порядке (кассовая наличность, вторичные резервы, ссуды, инвестиции, материальные активы). При распределении не имеет значения из какого источника поступили деньги. Данный метод прост, не содержит четких критериев для распределения ресурсов по категориям активов, что повышает риск несбалансированной ликвидности. Управление осуществляется на основе опыта и интуиции банковского персонала.

Банковские активы,

1. Структура банковских активов,

2. Управление активами банка.

Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- гарантийные.

ССУДНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе “О банках и банковской деятельности” предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны. Они делятся на группы по следующим критериям (признакам):

- тип заемщика;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- назначение (объекты кредитования);
- вид открываемого счета;
- порядок выдачи средств;
- метод погашения ссуды;
- порядок начисления и погашения процентов;
- степень риска;
- вид оформляемых документов и др.

Итак, классификация ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков.

По направлениям использования (объектам кредитования) ссуды в нашей стране подразделяют на: *целевые* (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств и др.) и *нецелевые* (например, кредиты на временные нужды).

Опыт стран Восточной Европы и России свидетельствует о том, что по мере развития рыночных отношений и самостоятельности банков в структуре их кредитных вложений могут произойти определенные сдвиги, связанные с появлением новых объектов кредитования, приемов по поддержанию ликвидности банковской деятельности, что, в свою очередь, влияет на организационную структуру коммерческого банка, а также банковской системы в целом.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

а) в зависимости от типа кредитора:

- банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего и получили название консорциальных);
- ссуды кредитных организаций небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов.);
- личные или частные ссуды (предоставляемые частными лицами),
- ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями (в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями и др.);

б) по типу заемщика:

- ссуды юридическим лицам: коммерческим организациям (предприятиям и организациям, в том числе банкам, компаниям, фирмам), некоммерческим, правительственным организациям;
- ссуды физическим лицам.

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

По срокам кредитования ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);
- среднесрочные (сроком от одного года до трех-пяти лет).
- долгосрочные (сроком свыше трех-пяти лет). В настоящее время в связи с общей экономической нестабильностью деление ссуд по срокам носит условный характер.

Банки, предоставляя ссуды, делят их на *краткосрочные* (до одного года) и *долгосрочные* (свыше одного года). Краткосрочную ссуду можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время. При предоставлении ссуды до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и что активы, в которые вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По виду открываемого счета бывают разовые ссуды, предоставляемые с *отдельных (простых) ссудных счетов* или кредитование со *специальных ссудных счетов*, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.

По обеспечению выделяют ссуды *необеспеченные* (бланковые) и *обеспеченные* (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

По графику погашения различают *ссуды, погашаемые единовременно и ссуды с рассрочкой платежа*. Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

Ссуды с рассрочкой платежа включают:

- ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально);
- ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, например, по мере приближения даты окончательного погашения ссуды или завершения кредитного договора;
- ссуды с неравномерным непериодическим погашением.

При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

Возможно также деление ссуд на *ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода*.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т. е. погашением основного долга с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на: а) сезонные и несезонные, б) разовые и возобновляемые (револьверные, рол-loverные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта, контокоррентного кредита и т. д.

В качестве примера можно привести практику США, где потребительские ссуды делят на три группы: ссуды с рассрочкой платежа; револьверные и ссуды без рассрочки платежа.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако они имеют ряд особенностей, что позволяет выделить их в отдельную группу кредитов.

Сроки погашения ссуд с рассрочкой платежа в США обычно составляют от двух до пяти лет. Размеры ссуд варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним

могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие крупные покупки стоимостью свыше 100 тыс. долл.

В отличие от револьверных кредитов большинство ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком - пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли. Кредитный договор в этом случае заключается между клиентом и магазином, который в последующем порядке получает ссуду в банке. О распространенности подобной формы кредитования свидетельствует, например, тот факт, что в настоящее время свыше 60% ссуд, выдаваемых американцам на приобретение автомобиля, представляют собой косвенный кредит.

В нашей стране подобного рода статистика пока отсутствует. Вместе с тем общеизвестно, что в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары (автомобили, холодильники, стиральные машины, компьютеры и другие товары длительного пользования) с рассрочкой платежа.

Прямое и косвенное банковское кредитование имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно влияет на организацию кредитных отношений банка с заемщиком. К негативным факторам, с позиций банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании. Чем обусловлен подобный вывод?

Во-первых тем, что современная практика кредитования в нашей стране имеет ряд сложностей: а) глубокий анализ кредитоспособности клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды, проводят далеко не все коммерческие банки; б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики; в) наличие обеспечения по ссуде нередко носит формальный характер.

Во-вторых, макроэкономическая ситуация в стране (экономическая, политическая, социальная нестабильность, инфляция, кризис неплатежей и т. д.) также негативно отражается на организации кредитного процесса.

Косвенное банковское кредитование позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и пр.), поскольку ссуды, предоставляемые, например, юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, фирмам и т. д.) позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика (юридического лица), возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды. С точки зрения клиента важно также, что он:

- получает ссуду в момент возникновения потребности в ней (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте),

- для него нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т. д.

Приведенная классификация условна, так как в банковской практике подчас невозможно выделить тот или иной вид ссуды в “чистом виде” в соответствии с определенным признаком классификации. Вместе с тем представленная классификация отражает многообразие ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, в силу чего ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Все кредитные операции осуществляются коммерческими банками в соответствии с договорами, заключенными с клиентами. Кроме кредитного договора для оформления ссуды клиенты представляют в банк срочное обязательство (обязательство-поручение), залоговое или гарантийное обязательство и заявление на получение ссуды.

При нарушении заемщиком обязательств по кредитному договору коммерческий банк вправе досрочно взыскать предоставленные ссуды и начисленные проценты, если это предусмотрено договором, обращать взыскания на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом. Более того, банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности. В этом отношении коммерческий банк вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении заемщиков, не выполняющих свои обязательства по возврату полученных кредитов.

Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к *активным операциям банков*.

До 80 % банковских активов приходится на учетно-ссудные, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами. Огромное значение придается оценке качества активов коммерческих банков.

Лекция 24

Тема: Организация кредитования

1. Организационное начало кредитования
2. Анализ кредитоспособности заемщика
3. Оформление кредитных документов (кредитный договор, договор о залоге)

Формирование кредитных отношений.

Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитный договор.

Формы обеспечения кредита. Составление договора о залоге

Формы обеспечения кредита. Составление договора о залоге.

Формирование банком Резерва на покрытие потенциальных убытков (РППУ)

Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее важным вопросом кредитной политики банка. От ее правильной организации зависит успех реализации кредитной политики.

Правление банка и Кредитный комитет определяют основные направления кредитной политики банка, а именно:

— текущие приоритетные направления в кредитовании с учетом кредитных рисков в разных отраслях народного хозяйства;

— структуру кредитного портфеля банка (по срокам, процентам, категориям);

- лимиты объемов кредитования на одного заемщика;
- методику оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика с учетом специфики;
- методику определения категории кредита.

Предоставление кредитов выполняется исключительно на коммерческой основе при выполнении следующих условий:

- кредиты предоставляются Заемщику в безналичной форме путем оплаты расчетно-денежных документов со ссудного счета;
- кредит предоставляется только для целевого кредитования конкретного проекта или хозяйственной операции, технико-экономическая экспертиза которых свидетельствует об их достаточной доходности с учетом экономической конъюнктуры и рисков в конкретной отрасли народного хозяйства, тенденций развития рынка;
- сумма предоставляемого кредита находится в рамках лимита, установленного для отделения банка, при условии наличия свободных кредитных ресурсов и соблюдения нормативов ликвидности его баланса;
- предоставление отделениями банка кредитов, превышающих установленный лимит, производится с разрешения Кредитного комитета банка путем предварительного рассмотрения полного пакета документов по кредиту;
- проводимый банком всесторонний комплексный анализ имеет целью убедиться в кредитоспособности, финансовой стабильности, рентабельности, ликвидности Заемщика;
- кредитоваться могут только предусмотренные Уставом Заемщика виды деятельности;
- кредит должен быть обеспечен залогом имущества, принадлежащего Заемщику на которое, в соответствии с действующим законодательством, может быть направлено взыскание, или другими видами обеспечения применяемыми в банковской практике;
- кредит предусматривает безусловное соблюдение принципов срочности, платности, возвратности и целевой направленности;
- кредит, как правило, может быть выдан только после полного погашения Заемщиком задолженности по предыдущему кредиту;
- запрещается предоставление кредитов на покрытие убытков хозяйственной деятельности Заемщика, формирование и увеличение уставных фондов коммерческих банков и других хозяйственных товариществ, а также на оплату Заемщиком процентов по кредитам.

Во время оформления кредита особое внимание обращается на условия платежа по импортному контракту. Преимущество предоставляется аккредитивной форме расчетов. Предоплата за счет кредитных средств запрещается.

Одним из важнейших этапов кредитования в банке является **анализ кредитоспособности заемщика**.

Для анализа финансового состояния Заемщика используются данные его баланса (форма 1), отчета о финансовом состоянии (форма 2) и другие данные.

Все оборотные активы современного предприятия в нашей стране можно разделить на три класса:

- денежные средства (I);
- легкорезализуемые требования (II);

Основой кредитных операций банка выступает его кредитная политика.

Кредитная политика коммерческого банка — это комплекс мероприятий банка, цель которых — повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Кредитная политика банка - это система мер, направленных на реализацию принятых в банке общих стратегических и тактических целей, выражающаяся в определении банком своих приоритетов в области кредитования и в организации механизма кредитования.

Кредитная политика, как и любая политика, строится на принципах научной обоснованности, оптимальности, эффективности и единства элементов. Специфика банковского дела выражается в принципах доходности, прибыльности, надежности и безопасности.

Механизмы реализации кредитной политики - это конкретные организационные способы, приемы, методы и формы, которые в свою очередь подразделяются на конкретные меры (мероприятия) банка и инструктивные материалы (локальные нормативные акты, разработанные в соответствии с законодательством).

Кредитная политика закладывает основы кредитования в банке - это приемы и методы, принятые в банке при осуществлении кредитования. Эти приемы и методы, как единичные действия, составляют суть кредитного механизма.

Можно выделить следующие его компоненты:

1. Анализ кредитоспособности заемщиков;
2. Методы кредитования и формы счетов для учета кредитной задолженности;
3. Кредитная документация для предоставления в банк;
4. Процедура выдачи кредитов;
5. Процедура погашения;
6. Кредитный мониторинг и др.

Рассмотрим непосредственно сам кредитный процесс.

Кредитованию предшествуют переговоры, инициатор (банк или клиент) обращается с предложением, стороны выдвигают свои условия. После этого начинается первый этап кредитования, клиент предоставляет в банк пакет документов:

1. Ходатайство на получение кредита, с указанием цели, срока, суммы и т.д.;
2. Бухгалтерскую отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении в капитале, пояснительная записка);
3. Копии контрактов кредитуемых сделок;
4. Копии учредительных документов;
5. Копии документов о государственной регистрации;
6. Карточку с образцами подписей и оттисками печатей;
7. Другие документы, установленные банком.

На основании этих и иных, дополнительно установленных банком, документов кредитные работники проводят анализ кредитоспособности возможного кредитополучателя, под которой понимают способность заемщика полностью и в срок погасить сумму задолженности по кредиту и процентов по нему. Уровень кредитоспособности - это степень индивидуального риска банка, связанного с выдачей кредита.

В международной практике существует множество различных способов и методов оценки кредитоспособности. В основе любого из них лежат определенные критерии, их можно выделить в следующие блоки:

- характер клиента;
- способность заимствовать;
- способность заработать средства в ходе текущей деятельности;
- капитал;
- обеспечение кредита;
- условия совершения кредитной операции;

- контроль.

Под характером клиента понимается репутация юридического лица или его руководителей, степень ответственности, четкость представления клиента о цели кредита и соответствие ее кредитной политике. Репутация юридического лица складывается из соответствующих показателей его деятельности, срока существования, кредитной истории и репутации в деловом мире; репутация менеджеров - сумма моральных, деловых, финансовых и социальных качеств руководителей.

Способность заимствовать определяется наличием у лица самостоятельного права заимствовать средства. Это определяется наличием дееспособности и правоспособности у физического лица и правоспособности у юридического лица. Кроме этого, у физического лица должны быть источники доходов.

При оценке кредитоспособности важно учитывать эффективность и прибыльность работы, анализировать денежные потоки. Достаточность капитала, с одной стороны, и степень участия собственными средствами в кредитуемой сделке, во-вторых, определяют заинтересованность заемщика в отслеживании рисков кредитования.

Возможность обеспечения кредита является наиболее важным при принятии решения о выдаче кредита. Условия, при которых осуществляется кредитная сделка, охватывают текущую и прогнозную экономическую ситуацию, другие политические, региональные и отраслевые факторы.

Последний критерий - контроль за законодательными основами деятельности заемщика и соответствия стандартам. Перечисленные критерии и определяют содержание различных способов оценки кредитоспособности.

Среди них выделяют:

1. Оценка делового риска;
2. Оценка менеджмента;
3. Оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых показателей;
4. Анализ денежного потока;
5. Сбор информации о клиенте;
6. Наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Как правило, анализ кредитоспособности служит основой составления кредитных рейтингов, которые являются основанием для принятия решений о выдаче кредитов тому или иному клиенту. После проведенного анализа кредитоспособности, кредитный работник (эксперт) оформляет заключение, которое вместе с иными сопроводительными документами направляется к лицу или в орган, уполномоченные разрешать выдачу кредита.

Важно отметить, что объективность оценки кредитного проекта и кредитоспособности клиента во многом определяется разделением функций кредитного анализа и организации кредитования между подразделениями банка. С другой стороны, на объективность составления заключения влияет так называемый принцип «четырёх глаз», когда параллельно составляется второе заключение в другом отделе, лицом несвязанным с работниками кредитного отдела.

Лекция

Тема: Валютные операции коммерческого банка

1. Порядок открытия и ведения валютных счетов.

2. Формы международных расчетов
3. Особенности проведения валютных операций
4. Организация валютного контроля

В условиях развития в Кыргызской Республике рыночных отношений и становления коммерческих банков возрастает роль международных банковских операций. В настоящий момент имеется несколько банков, которые ведут валютные операции с зарубежными банками, и число их неуклонно растет.

Работа с зарубежными партнерами подразумевает подключение банков Кыргызской Республики к наиболее надежной и оперативной сети международных банковских телекоммуникаций. На сегодня такой системой является сеть SWIFT. Преимущества этой системы давно сделали ее необходимым инструментом в международной банковской деятельности. С помощью системы SWIFT банк может осуществить банковский перевод своему банку-корреспонденту, а также производить другие операции, принятые в международной банковской практике, с высокой степенью надежности и в достаточно короткие сроки, - в течение 20 минут, если оба банка находятся в сети одновременно.

SWIFT - это международная сеть телекоммуникаций, созданная одноименным обществом СВИФТ, полное название которого - Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций. Эта организация возникла в начале 70-х годов, когда крупнейшие банки мира уже имели свои локальные автоматизированные системы обработки банковских операций и нуждались в универсальной сети, которая связала бы между собой банки-корреспонденты, несмотря на различия в уровне автоматизации и применяемых технических и программных средств. Создание такой сети явилось главной причиной появления общества СВИФТ и главной его задачей. В настоящее время сетью СВИФТ пользуются не только банки, но и биржи, брокерские и дилерские конторы, расположенные в 105 странах мира.

Лекция

Тема: Операции банка с ценными бумагами

1. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг.
2. Банки дилеры и брокеры на рынке ценных бумаг

Фондовые операции.

Другой вид активных операций коммерческих банков - фондовые операции, объектом которых служат различные виды ценных бумаг. Операции банков с ценными бумагами выступают в виде ссуд под обеспечение ценных бумаг и покупки бумаг банком за свой счет.

Ценные бумаги представляют собой фиктивный капитал. Ссуды под ценные бумаги, как правило, не связаны с действительным производством товаров, а служат главным образом инструментом финансирования спекуляций на фондовой бирже.

Существуют также банковские инвестиции в ценные бумаги (покупка банком ценных бумаг различных эмитентов). В результате инвестиций банк становится

владельцем портфеля ценных бумаг. Цель такой покупки - либо стремление к дальнейшей перепродаже этих бумаг, либо долгосрочное вложение капитала.

В последние годы коммерческие банки КР в связи со снижением уровня инфляции заметно активизировались на рынке ценных бумаг. Центр тяжести банковского бизнеса смещается к торговле ценными бумагами (в первую очередь государственными). На 01.07.97 г. вложения в ценные бумаги по всем коммерческим банкам КР составили 290.3 млн. сом (13 % от общей суммы активов), при этом ценные бумаги, рассматриваемые как инвестиции, составляют 63.1 %, а ценные бумаги, предназначенные для торговли, соответственно, 36.9 %.

Лекция №

Тема: Новые виды банковских услуг. Посреднические услуги банка

1. Лизинговые операции банка.
2. Факторинговые операции банка
3. Тростовые операции банка

За последние два десятилетия в деятельности коммерческих банков получило развитие финансирование операций по аренде, или по лизингу (от англ. leasing - аренда).

Лизинг - заключается в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям-арендаторам.

В лизинговой сделке обычно участвуют три стороны. В лице собственника имущества - лизингодателя, предоставляющего имущество в пользование на условиях лизингового соглашения, чаще всего выступают лизинговые компании или коммерческие банки. Пользователем имущества - лизингополучателем является юридическое лицо (предприятие любой формы собственности). Кроме того, в лизинге участвует продавец имущества - поставщик, которым может быть производитель или торговое предприятие.

Обычно потенциальный лизингополучатель сам подбирает поставщика нужного для него имущества, но, не имея возможности приобретения его в собственность, обращается к лизингодателю, например банку, с просьбой об участии в сделке. Банк покупает имущество у поставщика в собственность за счет своих средств и сдает его лизингополучателю на условиях, оговоренных в соглашении. Таким образом, банк оказывает пользователю финансовую услугу, сходную с кредитной операцией. Банк приобретает имущество в собственность за полную стоимость, которую возмещает за счет периодических взносов клиента.

Лизинг подразделяется на оперативный и финансовый. При оперативном имуществе сдается в аренду на срок в два-три или более раз короче нормативного срока его службы или эксплуатации этого имущества. Лизингодатель сдает его несколько раз в течение нормативного срока его службы. При финансовом лизинге имущество сдается в аренду на срок, равный нормативному сроку его службы или близкий к нормативному. Имущество сдается в аренду один раз, после истечения срока оно переходит в собственность лизингополучателя. В зарубежной практике число договоров оперативного лизинга в десятки раз превышает число договоров финансового лизинга, а в стоимостном измерении последний составляет 60-70 %

общего объема лизинговых операций. Объясняется это тем, что при финансовом лизинге договор заключается на полную стоимость имущества, при оперативном же - лишь на её часть.

В начале 1997 года в Национальном банке Кыргызской Республики была создана рабочая группа, которая занимается разработкой закона о лизинге.

Всем известно, что в экономике Кыргызской Республики сельскохозяйственное производство играет не последнюю роль. В силу исторически сложившихся обстоятельств, в агропромышленном секторе наблюдается либо отсутствие сельхозтехники, либо наличие устаревшей. В этой ситуации для развития экономики страны было бы эффективным использование лизинговых операций. Однако для коммерческих банков проведение подобного рода операций не выгодно, так как этот вид деятельности на данный момент не окупается и считается нерентабельным. Лизинговые операции можно будет проводить тогда, когда появится хорошая законодательная база по этому вопросу, и появятся долгосрочные и, главное, дешевые ресурсы. Но пока их нет. На сегодняшний день в лизинговых операциях заинтересованы те финансовые учреждения, которые сумели набрать за прошедшие годы работы определенное залоговое имущество, не нашедшее спроса, из-за высокой стоимости зданий, оборудования, на которые сегодня не находится покупателей, желающих выкупить их сразу.

Лизинг в нашей республике только набирает обороты. Некоторые банки в разное время уже опробовали этот вид услуги, но широко лизинговым сделкам не дает развернуться, во-первых, несовершенство законодательной базы, во-вторых, то, что банки не могут привлечь ресурсы на длительный срок, чтобы купить современное высокотехнологичное оборудование. В этом случае лишь наличие хорошего залогового имущества, которое можно было бы использовать при проведении такого рода операций даст банкирам хорошо заработать. Но и здесь существует проблема: не все заемщики способны предоставить хорошее оборудование в виде залога. Как таковых лизинговых компаний пока ещё нет, лизинговыми операциями занимается в основном Агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов при НБКР, так как залоговым имуществом, оставшимся в наследство от ликвидированных банков, надо как-то распоряжаться. И с одной стороны Агентство в ходе выполнения возложенных на него функций осуществляет реализацию залогов и имущества, переданного в счет погашения долгов. С другой стороны, низкая платежеспособность населения и наличие дорогостоящих залогов затрудняют их реализацию традиционным методом (продажей). И поэтому наиболее целесообразным вариантом активизации процесса реализации залогового имущества является использование лизинга. Однако, Агентство занимается не классическим лизингом, когда финансовая компания, опираясь на свои знания конъюнктуры рынка и располагая собственными средствами, осуществляет лизинговые сделки и получает прибыль, а реализует по договорам лизинга залоговое имущество, предоставленное ссудозаемщиками в счет погашения долгов. Кроме того, с целью обеспечения конкурентности передачи объектов по лизинговым договорам, Агентство вынуждено проводить лизинговые аукционы.

Но в будущем, на мой взгляд, банкам придется расширить спектр предоставляемых услуг, чтобы привлечь новых и не потерять существующих клиентов, тогда-то они и займутся лизинговыми операциями, к тому же, согласно Налоговому

кодексу КР, финансовый лизинг относится к финансовым операциям и не облагается налогом на добавленную стоимость, а это довольно существенный плюс в рыночных условиях.

4. **Лизинг** – передача лизингодателем в использование на определенный срок (аренду, хотя это понятие не тождественно лизингу) лизингополучателю движимого и недвижимого имущества (основных средств) с целью использования их лизингополучателем в производстве.

Субъекты:

4. Кредитор – лизингодатель, арендодатель (лизинговая фирма или коммерческий банк)
5. Заемщик – лизингополучатель (арендатор)
6. Производитель

Лизинг делится по сроку эксплуатации и периоду амортизации поставленного в аренду имущества на два вида:

А) **Оперативный лизинг** (предполагает наличие двух субъектов: арендодателя, который может быть производителем либо лизинговой фирмой-собственником и арендатор) - это аренда (переуступка) на срок меньший, чем срок полной амортизации арендуемого имущества. Договор может быть расторгнут арендатором в любое время.

Б) **Финансовый лизинг** (предполагает наличие трех субъектов: арендодатель (специализированная лизинговая компания) заключает два договора - с поставщиком на закупку товаров (автомобилей, самолетов, компьютеров) и с арендатором на аренду на срок равный или близкий к сроку полной амортизации оборудования. Лизинговый договор не может быть расторгнут до его окончания.

Финансовый лизинг делится на (хотя это не самая корректная классификация):

- 1). Лизинг с техническим обслуживанием.
- 2). **Леверидж** - лизинг – предполагает начисление амортизации в первой половине срока аренды.
- 3). Лизинг в «пакете» - система кредитования магазина, завода, больницы, при которой здание передается в кредит, а оборудование – по договору.

Трастовые операции

Коммерческие банки предоставляют различные услуги (инкассовые, аккредитивные, переводные, торгово-комиссионные и др. операции) за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие определенный доход. Особое место занимают доверительные (трастовые) операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции.

Под *трастом* в практике банка понимаются доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами, имущественными или иными правами) другой стороны в пользу клиента.

Многие коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. Например, бизнесмен хочет, чтобы его сын ежегодно получал часть от капитала, находящегося у его отца в банке, а по достижении совершеннолетия получил весь капитал. Некоторые коммерческие банки не выполняют никаких других функций, кроме трастовой. Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

- 1 - распоряжение имуществом после смерти владельца;
- 2 - управление имуществом на доверительной основе и попечительство;
- 3 - агентские функции;

1. Распоряжение после смерти в пользу наследников - наиболее распространенный вид доверительных услуг. Должна быть составлена подробная опись имущества, уплачены долги, а оставшаяся сумма распределена между наследниками согласно закону.

2. Управление имуществом в форме траста может иметь различную правовую основу: завещание, специальное соглашение, распоряжение суда. Виды трастов, находящихся в управлении банков, весьма разнообразны:

- Пожизненный траст учреждается лицом по договоренности с банком. Например, клиент переводит деньги в доверительное управление банку, поручая ему выплачивать доход в течение его жизни, а после смерти передать капитал жене и детям.

- Страховой траст возникает, если клиент назначает банк доверенным лицом по страховому полису и поручает ему выплачивать доход своей жене после его смерти и передать сумму полиса детям после смерти жены.

- Корпоративный траст учреждается в форме имущества, закладываемого в банке в обеспечение выпуска облигаций компании.

- Траст в пользу наемных служащих может иметь форму пенсионного фонда или плана участия в прибылях. В первом случае предприниматель вносит деньги по утвержденной схеме в фонд, находящийся в управлении банком, для покупки аннуитетов или прямых выплат сотрудникам по достижении пенсионного возраста. Если работники вносят деньги в фонд, то он называется пенсионным трастом с участием, если нет - без участия. Во втором случае предприниматель переводит часть прибыли в траст-фонд, открытый в банке для последующего распределения взносов и последующих доходов от фонда в пользу работников компании по достижении пенсионного возраста или на другую дату.

3. Агентские функции отличаются от траста тем, что в случае траста доверенное лицо получает юридическое право на распоряжение собственностью, а при агентских отношениях право остается у принципала. Агентские функции заключаются в следующем:

- Хранение ценностей в сейфе. Банк получает, хранит и выдает ценности по поручению принципала без каких-либо инициатив или активных функций.

- Хранение имущества с активными функциями. Банк не просто хранит ценности в сейфе, а покупает и продает их, получает по ним доход, действуя согласно инструкциям принципала.

- Управление. Банк выполняет все функции хранителя имущества и активно управляет собственностью, например, анализирует состояние портфеля ценных бумаг, дает рекомендации и предлагает способы инвестирования капитала и т.д. Если в ведение банка сдается реальная собственность, банк может сдавать ее в наем, эксплуатировать в соответствии с инструкциями принципала.

Лекция №

Тема: Кассовые операции банка

1. Организация кассовой работы в банке

2.Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами

3.Прогноз кассовых оборотов

1.Кассовыми операциями называют операции банка по ведению счетов физических и юридических лиц. Согласно банковскому законодательству, клиент имеет право открывать столько счетов, сколько ему необходимо.

Виды счетов:

- **расчетный счет**. Открывается коммерческим организациям и гражданам, имеющим статус предпринимателя. По этому счету осуществляются все операции, связанные с реализацией товаров и услуг, обеспечением производства, расходами. На него зачисляется выручка. Со счетов списываются деньги для выдачи заработной платы, оплаты стоимости сырья, уплачиваются налоги. Счет позволяет совершать практически любые операции, поскольку владелец сам определяет направления использования средств.

- **текущий счет** – счет для финансирования некоммерческих юридических лиц, представительств, не осуществляющих предпринимательскую деятельность. Он предназначен для хранения денег, расчетных операций. По сравнению с владельцами расчетного счета, самостоятельность владельцев текущего счета существенно ограничена, они распоряжаются деньгами в строгом соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией. Разновидности текущего счета:

а) **бюджетный счет** – счет, который открывается предприятиям при выделении им денежных средств из государственного, региональных или местных бюджетов для осуществления определенных видов деятельности. Это могут быть субсидии, дотации. Особенность бюджетного счета проявляется, во-первых, в целевом назначении зачисленных денег, контролировать которые должен собственник (либо доверенное лицо) и во-вторых, в ограниченном сроке существования счета, составляющим 1 год, поскольку бюджет в России утверждается ежегодно, следовательно в конце года счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.

б) **инвестиционные и конверсионные счета** – счета по учету средств государственного бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе на финансирование инвестиций и конверсионных программ. Владельцами таких счетов являются предприятия.

2. Кассовые операции занимают большой объем работы в банковской деятельности. Коммерческие банки строят свои отношения с клиентами на договорной основе, в том числе и при осуществлении их кассового обслуживания. По договору банковского счета банки не могут отказать клиентам в открытии счета, если он согласен с объявленными условиями и если у банка есть техническая возможность принять данного клиента на обслуживание.

Для открытия счета клиент предоставляет следующие документы:

- заявление на открытие счета ;
- копии Устава, учредительного договора и протокола общего собрания (для подтверждения юридической дееспособности, т.е. правомочности открытия счета);
- справка о постановке на учет из ГНИ;
- копии документов, подтверждающих регистрацию в Пенсионном фонде, Фонде занятости, Фонде обязательного мед. страхования, Фонде социального страхования (для

удостоверения выполнения клиентом всех обязательств перед бюджетом);
- 2 карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печатей (для их сличения при дальнейшем использовании счета).

После открытия счета банк предоставляет следующий набор услуг:

- ведение счета
- организация проведение безналичных расчетов
- выполнение операций с наличными деньгами.

Прием от клиентов юридических лиц денежной наличности производится по объявлению на взнос наличными с зачислением суммы на его расчетный (текущий) счет. Выдача и списание денег производится по денежным чекам, при проведении расчетов в безналичном порядке используются расчетные чеки. Прием и выдача денежной наличности гражданам осуществляется по приходным и расходным кассовым ордерам.

В соответствии с договором банк принимает на себя обязательства:

- проводить по счету клиента все виды банковских операций, предусмотренных законодательством
- обеспечивать сохранность и конфиденциальность всех денежных средств на счете
- * зачислять и списывать средства по поручению клиента не позже дня, следующего за днем поступления платежных документов
- выдавать выписки по счету, информирующие клиента об остатках.

Закрытие счета может быть осуществлено, во-первых, по решению владельца (в любое время без каких-либо претензий и условий); во-вторых, по решению банка (при несоблюдении условий договора, например, требования минимального размера остатка по счету, а также при отсутствии операций по счету в течение 1 года); и в-третьих, по решению арбитражного суда (при признании предприятия – клиента банка банкротом).

3.В соответствии с положением № 14 «О правилах организации наличного денежного оборота на территории КР» (от 15.01. 98г.) все предприятия и организации обязаны хранить свободные денежные средства в кредитных учреждениях. В своих кассах они могут иметь наличность в пределах установленных банком лимитов. Сверх лимитный остаток должен сдаваться в банк.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе, порядка и сроков сдачи выручки, предприятия предоставляют в банк специальный расчет (заявку). В данной заявке предприятия показывают:

- 3-х месячный объем денежных поступлений
- предполагаемый расход из выручки наличными деньгами
- сумму средневзвешенной выручки

Лимит устанавливается исходя из указанных расчетов и особенностей предприятия. Тем из них, которые имеют постоянную выручку и сдают ее в конце рабочего дня, лимит устанавливается в размере, необходимом для нормальной работы с утра следующего дня. Для предприятий, не имеющих постоянной выручки, лимит устанавливается в пределах средневзвешенного расхода. Лимит кассы может быть превышен лишь в дни выдачи заработной платы (в течение 3-х дней).

При несоблюдении условий кассовой дисциплины взимаются штрафы:

- за не оприходование в кассу денежной наличности – штраф в 3-х кратном размере не оприходованных сумм;
- за расчеты наличными деньгами сверхустановленных сумм – 2-х кратный размер

произведенных платежей;

- за накопление сверхлимитных денег – 3-х кратный штраф сверхлимитной наличности. Сумма штрафов перечисляется в бюджет.

После установления лимита кассы все предприятия предоставляют в банк кассовые заявки, на основе которых коммерческий банки составляют расчет кассового прогноза и осуществляет кассовое обслуживание предприятий.

Лекция

Тема: Современные способы банковского обслуживания

1. Банковские операции с пластиковыми картами.
2. Дистанционное банковское обслуживание.
3. Персональное банковское обслуживание

Лекция

Тема: Банковская отчетность

1. Виды и значение банковской отчетности.
2. Баланс банка
3. Текущая бухгалтерская отчетность
4. Годовой бухгалтерский отчет коммерческого банка

Лекция 25

Тема: Кредитная политика

1. Развитие кредитной системы
2. Основные направления регулирования

Формализация кредитной политики - в трёх типах локальных актов:

1. Кредитная политика.
2. Стандарты кредитования.
3. Кредитные инструкции.

1. **Кредитная политика** – это планирование деятельности банка на ближайшую перспективу. Значение кредитной политики для работы коммерческого банка очень велико:
-о-первых, она дает ориентир в работе кредитного отдела
-вторых, создает предпосылки для увеличения эффективности в его деятельности, поскольку учитывает объективную ситуацию в стране;
В-третьих, снижает вероятность ошибок и принятия неверных решений;
В-четвертых, обеспечивает единообразие в кредитной работе банка и во всех его филиалах.

Разрабатывая кредитную политику, руководство банка должно учитывать треугольник целей:

- максимальная прибыльность,
- оптимальная ликвидность
- минимальный риск.

Кроме того, необходимо исходить из:

- объема и структуры кредитных ресурсов (с повышением доли «коротких» денег, должна сокращаться доля долгосрочных кредитов;

- объема и структуры портфеля кредитов (по отраслям, по срокам, по обеспечению);
- условий предоставления кредитов:

Элементами кредитной политики являются:

1) район деятельности или «география кредита». В последнее время этот элемент становится более масштабным в силу развития конкуренции и росту потребности в кредите в различных регионах страны. Поскольку в Кыргызстане большинство банков является универсальными, то задача расширения географии кредита значительно облегчается; преградой в этом может стать повышенный риск кредитования клиентов, территориально удаленных от КУ.

2) Виды предоставляемых услуг. На ассортимент услуг банка могут повлиять степень риска (высокий риск факторинга не позволяет ему занять видное место среди услуг банка), ликвидность (если степень ликвидности невысока, то снижается доля долго- и среднесрочных кредитов), заявки клиентов (если нет потребности в услуге, то нет необходимости в ее разработке и внедрении), прибыльность кредита.

3) кредитоспособность заемщика. Существует объективная (материальный аспект: финансовое положение заемщика, наличие движимого и недвижимого имущества) и субъективная оценка. С точки зрения последней, банк не должен предоставлять кредит клиенту который не заслуживает доверия, т.е. если имеются признаки, что заемщик не будет scrupulously придерживаться условий кредитного договора. Так, при оценке заемщика банк уделяет большое внимание «особенностям жизненного стиля» клиента. Предпочитает иметь дело с клиентом, который владеет домом и проживает в нем в течение длительного периода, женат и имеет детей. Это служит свидетельством благонадежности и дает гарантию, что клиент не прекратит выплату долга в не экстремальных условиях.

4) приемлемая форма обеспечения (движимое имущество: депозиты, ценные бумаги, драгоценности и недвижимость).

5) срок возврата кредита. С точки зрения банка важно установление научно-обоснованного срока возврата, поскольку в этом случае снижается риск несбалансированной ликвидности; с точки зрения заемщика – нет необходимости в отвлечении денег из производственного оборота.

6) максимальный лимит кредитования. Банк не должен выдавать сверхкрупные кредиты по 2 причинам: слишком высок риск невозврата и риск нарушений нормативов НБ (что грозит санкциями).

7) компенсационный остаток на счете – это своеобразная защита банка: часть ресурсов клиент бронирует на счете (отдельный депозитный счет, либо на расчетном счете с обязательством минимального остатка). При открытии кредитной линии размер компенсационного остатка определяется «Правилем 10+10»: заемщик бронирует на счете 10% от суммы открытой кредитной линии в виде неснижаемого остатка и 10% от фактически полученных денег.

100	тыс.сом.	–	кредитная	линия,
из	них	10		тыс.руб.(10%)
20	тыс.руб.	-	снято со	счета
			2	тыс.руб. (10%)

компенсационный остаток	12	тыс.сом
-------------------------	----	---------

2. На содержание кредитной политики коммерческого банка влияют следующие факторы:

1) размер банковского капитала (банки, имеющие солидную капитальную базу, могут позволить себе значительно больший объем кредитных вложений при умеренных процентах, в отличие от банков с незначительным капиталом);

2) степень риска и прибыльности ссуд (если банк нацелен на получении максимальной прибыли, то он руководствуется «агрессивной» политикой, предполагающей повышенный риск; если же политика консервативная, банк стремится к минимизации риска, что, соответственно снижает прибыль);

3) стабильность ресурсной базы (чем стабильнее ресурсы, тем меньше резервов приходится создавать банку, следовательно, увеличивается объем кредитного портфеля);

4) состояние экономики страны (если экономика находится в состоянии депрессии, то необходимость в кредитах отпадает: производители не могут взять кредит - нечем отдавать, банкиры не могут его дать – нет надежных заемщиков. При росте экономики кредитная деятельность значительно расширяется);

5) ДКП НБ (если на данном этапе проводится политика экспансии, то объем кредитов стремительно растет, при рестрикционной политике - наоборот);

6) спрос и предложение на кредит Ц предложение

7) способность и опыт персонала спрос объем

3. Необходимость регулирования кредитных операций заключается в следующем:

1) обеспечение надежности портфеля кредитов (благодаря тщательному отбору потенциальных заемщиков);

2) ряд кредитов оказывает влияние на развитие экономики, поэтому с учетом задач регулирования экономики, возникает необходимость стимулирования (ограничения) кредитной деятельности (например, кредитование сельского хозяйства поощряется льготным налогообложением);

3) снижение возможных рисков через ограничение кредита на 1-го заемщика (не более 25% от капитала), а также в области обеспечения.

Регулирование кредитных операций со стороны государства в лице НБ осуществляется, во-первых, через установление ограничений на объем кредитной деятельности (нормативы ЦБ) и, во-вторых, через применения тех или иных инструментов ДКР (изменяя объем и стоимость ресурсов).

Рассмотрим более подробно содержание данных типов документов.

В кредитной политике отражаются наиболее общие положения. Стандарты кредитования занимают промежуточный уровень конкретизации кредитной политики и не являются инструкциями, это документ, которым руководствуются все работники, осуществляющие данный вид деятельности в банке. Как правило, стандарты кредитования входят в состав положений о подразделениях банка (если организационная структура банка построена на основе функционального признака). В них можно включать образцы документов, используемых при кредитовании, анкеты получения финансовой информации у заемщиков, перечни действий работников банка при осуществлении кредитования, ответственных за кредитование, кредитов, требующих особого внимания. В стандартах отражаются следующие ключевые моменты: порядок сбора и анализа информации; требования к обеспечению, гарантиям и поручительствам; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; порядок анализа кредитоспособности; требования к оформлению документации; правила по особым видам кредита и др.

Содержание стандартов индивидуально для каждого банка, поэтому из всей информации следует выделить, те которые отражают общие принципы построения кредитных стандартов:

1. Описание системы кредитных полномочий в банке;
2. Перечень «желательных» и «нежелательных» видов кредитов;
3. Географические районы (город, область, регион и т.п.), где требуется кредитная экспансия;
4. Правила, регламентирующие выдачу кредитов сотрудникам банка, процедуры о взыскании задолженности, кредитование по овердрафту, кредитным пластиковым карточкам и т.д.

Кредитные инструкции представляют собой самую высокую ступень конкретизации кредитной политики, это описание последовательных действий (шагов), закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры. Кредитная инструкция соответствует определенной кредитной процедуре и может быть представлена схематическим описанием последовательности взаимосвязанных шагов сотрудников (исполнителей) банка в соответствии с их полномочиями и обязанностями. Процедуры, описываемые в инструкциях, это правила оформления кредитной документации, проведения анализа финансового состояния заемщика, правила мониторинга кредитов и др.

После того, как в банке принята кредитная политика можно перейти конкретно к рассмотрению кредитного процесса в банке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ, ДЕЛОВОЙ ИГРЕ

Целью проведения практических занятий является углубление и закрепление знаний, полученных слушателями на лекциях и самостоятельно, а также обсуждение наиболее сложных вопросов курса.

Основными формами проведения практических (семинарских) занятий являются:

- опрос и проведение дискуссий;
- тестовый контроль по определенным темам курса;
- решение практических задач;
- проведение письменных контрольных работ по изученным темам с целью проверки степени их усвоения слушателями;
- проведение деловых игр;
- обсуждение докладов (рефератов), выполненных слушателями в ходе самостоятельного изучения специальной литературы и использования Интернет-ресурсов;

Начинать подготовку следует со знакомства с планом очередного занятия и соответствующего раздела программы учебного курса. Затем необходимо к каждому вопросу плана подобрать рекомендованные первоисточники, записи лекций, соответствующий раздел учебного пособия, другую литературу. Результаты изучения целесообразно оформить в виде развернутого плана или тезисов ответа на каждый вопрос, что позволит лучше понять логику выносимой на семинар проблемы, обеспечит глубокое усвоение ее основных положений, даст возможность четко и ясно изложить свои мысли при выступлении.

Нередко к очередному занятию слушателям поручается подготовить доклад или реферат. Под докладом понимается устное сообщение по тому или иному вопросу изучаемой темы. Доклад строится как рассуждение о проблеме, слушатель сообщает, как он понимает проблему, высказывает важнейшие положения, аргументирует их, делает выводы. Доклад является результатом изучения проблемы. Он не обязательно пишется целиком. Автор может выступать без предварительно составленного текста, имея перед собой либо его план, либо тезисы.

В отличие от доклада, реферат - это письменная работа, посвященная анализу той или иной проблемы на основе изложения содержания научной работы, статьи или ряда научных источников. Чтобы подготовить реферат, надо изучить научные источники, понять, что вносит автор или каждый из авторов в решение проблемы, и выразить свое отношение к этим источникам. Подготовка реферата дает возможность глубже понять проблему овладеть элементами научного исследования, приобрести навыки научного изложения мыслей. К этому виду деятельности слушателю следует относиться с большой ответственностью и заинтересованностью.

Не менее важный момент практического занятия - качество выступлений обучающихся. В хорошем выступлении должны быть реализованы следующие требования:

- правильность постановки и решения рассматриваемых вопросов, соответствующих экономических категорий, законов и принципов;
- композиционная стройность: в выступлении (тексте) не должно быть ничего лишнего и вместе с тем не пропущено ничего важного, последовательность развертывания теоретических положений должна подчиняться строгой логике,

аргументы должны доказывать тезисы, а количество их достаточно для доказательства мысли.

- должно быть показано методологическое значение анализируемых проблем управления персоналом для теоретической и практической деятельности;
- должны быть проявлены самостоятельность и творческое отношение к вынесенным на обсуждение проблемам;
- должна быть продемонстрирована необходимая культура речи, речь должна быть грамотной и доступной для понимания участников занятия.

Целесообразно в ходе семинара делать в своем конспекте необходимые дополнительные записи, особенно, когда руководитель семинара или его участники приводят интересный теоретический и фактический материал.

Практика проведения практических занятий насчитывает примерно с десятков основных их форм. Тщательная подготовка к практическим занятиям и активное участие в них позволит слушателям углублять и закреплять знания, приобретать и развивать необходимые им профессиональные навыки и умения.

ПЛАН СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Занятие № 1. Тема урока: *Предмет и задачи курса ДКБ*

План урока:

Предмет курса Деньги Кредит Банк. Задачи курса в современных условиях. Роль и место курса ДКБ в системе экономических наук

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Экономическая теория денег
2. Необходимость денег в рыночной экономике.
3. Расширение денежных отношений в условиях перехода Кыргызстана к рыночным отношениям
4. Сущность денег в рыночной экономике
5. Формы и виды денег в рыночной экономике
6. Роль денег в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода.

Литература

Смотри источники в списке литературы под № 1, 8, 11, 12, 16, 18, 20, 27–29.

Занятие № 2. Тема урока: *Сущность и происхождение денег*

План урока:

Происхождение денег - рационалистическая теория
- эволюционная теория.

Понятие и сущность денег

Формы проверки знаний и умений(конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Причиной появления денег
2. Происхождение денег
3. Роль государства в их учреждении денег
4. Роль государства трансформационного фактора
5. Физические свойства золота:
6. портативность
7. сохраняемость
8. делимость
9. однородность

Занятие № 3. Тема урока: *Стоимость денег*

План урока:

Сущность и стоимость денег

-стоимость денег как капитала

-стоимость денег как обычных денег.

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Что такое - деньги?
2. Как определяется сущность денег?
3. Механизм формирования стоимости золота
4. Как обычного товара
5. Как носителя денежных функции.
6. Как определить - носитель потребительской стоимости?
7. Как определить - носитель меновой стоимости?
8. Где формируется стоимость денег как капитала?
9. Как определить номинальную стоимость денег?
10. Как определить реальную стоимость денег?
11. Как определить меновую стоимость денег?

Занятие № 4. Тема урока: *Формы денег и их эволюция*

План урока:

Характеристика форм денег по ряду признаков:

- по внешним признакам

- по связи со стоимостью материала из которого изготовлены деньги

Формы проверки знаний и умений(конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Понятие форм денег, связь с содержанием?
2. Признаки характеризующие форму денег

3. Как характеризуется Эволюция денег ?
4. Что такое - полноценные деньги?
5. Что из себя представляют - неполноценные деньги?
6. Что такое - Кредитные Деньги?
7. Что такое - Бумажные Деньги?
8. Какие виды кредитных денег знаешь?

Занятие № 5. Тема урока: *Функции денег*

План урока:

Функции денег как: - мера стоимости; - средство обращения
- средство накопления; - средство платежа

Роль денег в рыночной экономике

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Понятие функции денег, связь с содержанием.
2. Функция меры стоимости; масштаб цен.
3. Политика ценообразования в условиях рынка.
4. Функция средства обращения и средства платежа.
5. Деньги в функции средства накопления и сбережения.
6. Мировые деньги; тройное назначение мировых денег.
7. Мировые платежные средства.

Занятие № 6. Тема урока: *Денежное обращение*

План урока:

Сущность и экономическая основа денежного оборота

Понятие денежного обращения: - наличное обращение

- безналичное обращение

Структура денежного обращения. Роль денег в рыночной экономике

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Сущность Денежного Обращения
2. Экономическая основа Денежного обращения
3. Структура денежного оборота
4. Факторы соотношения товарного Денежного оборота
5. Факторы соотношения нетоварного Денежного оборота
6. Масштабы производства товаров и услуг;
7. Системы распределительных отношений;
8. Система налогообложения;
9. Степень развития рынка финансовых услуг в целом и отдельных звеньев;
10. Состояние кредитных отношений в стране
11. Формы денежного обращения:
12. Налично-денежный (обслуживается движением Денег в наличной форме);
13. Безналичный (на основе движения Денег по банковским счетам)

14. В зависимости от состава субъектов денежных отношений:

Занятие № 7 Тема урока: *Денежная масса*

План урока:

Масса денег в обороте: - денежные агрегаты ; - денежная база
Скорость обращения денег. Закон денежного обращения

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Что из себя представляет - денежная масса?
2. Какие концептуальные подходы к структурированию денежной массы знаешь?
3. Как определить денежную массу?
4. Как определяется скорость обращения денег?
5. Объем товаропроизводства и его структура
7. Соотношение между товарами и денежной массой в обращении;
8. Система ценообразования на оптовом и розничном рынках.
9. Уровень развития банковской системы и наличие банковских филиалов;
10. Степень развития финансового рынка и отдельных его сегментов;
11. Инфляционное ожидание

Занятие № 8. Тема урока: *Денежный рынок*

План урока:

Специфика и структура денежного рынка
Сущность и особенности функционирования денежного рынка
Институциональная модель денежного рынка

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Денежный Рынок – это?
2. Что формируется на денежном рынке?
3. Что осуществляется на денежном рынке?
4. Специфика Денежного Рынка
5. Главная цель купли-продажи денег на денежном рынке?
6. Какие финансовые инструменты денежного рынка знаешь?
7. Что такое Депозитные обязательства?
8. Что такое Кредитные обязательства?
9. Финансовые посредники на денежном рынке
10. Структура Денежного Рынка
11. Рынок ссудных капиталов
12. Рынок Ценных бумаг
13. Валютный рынок
14. Рынок денег
15. Рынок капитала?

Занятие № 9. Тема урока: *Денежная система*

План урока:

Понятие элементов денежной системы

Виды денежных систем

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Денежная система – это...?
2. Что входит в состав элементов денежной системы?
3. Что выражает валютный курс?
4. Виды денежной системы
5. Что такое - Биметализм?
6. Как характеризуется денежная система рыночного типа?

Занятие № 10. Тема урока: *Инфляция*

План урока:

Сущность инфляции, причины и формы проявления инфляции

Социально-экономические последствия инфляции

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Определить сущность инфляции?
2. Определить формы инфляции?
3. Определить типы инфляции?
4. Какие формы проявления скрытой инфляции в рыночной экономике знаешь?
5. Что такое платежный дефицит?
6. Что такое натурализация хозяйственных связей (бартер)?
7. Что из себя представляет - спад производства?
8. Инфляция спроса?
9. Инфляция издержек?
10. Социально-экономические последствия инфляции
11. Снижение реальных денежных доходов населения
12. Обесценение денежных сбережений населения
13. Демографические нарушения
14. Социальная напряженность в обществе, забастовки
15. Рост безработицы
16. Ухудшение криминогенной ситуации в обществе.

Занятие № 11. Тема урока: *Антиинфляционная политика*

План урока:

Государственное регулирование инфляции.

Формы и методы антиинфляционной политики

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Государственное регулирование инфляции и его последствия
2. Виды анти инфляционной политики?
3. Политика дефляции

4. Ограничение платежеспособного спроса через финансово-кредитный механизм
5. Сокращения государственных расходов
6. Повышения денежных доходов бюджета, за счет повышения налоговых платежей
7. Что такое - Рестрикционная денежная политика?
8. Что такое - Политика доходов?
9. Какие причины устраняют развитие инфляции в стране?
10. Стимулирование конкуренции на основе антимонопольного закона
11. Совершенство структуры экспорта и импорта товаров
12. Совершенство системы налогообложения доходов экономических субъектов, чтобы повысить эффективность производства
13. Проведение прогрессивной денежно-кредитной политики

Занятие № 12. Тема урока: Валютный рынок

План урока:

Понятие валюты и ее виды. Валютный рынок и его функции

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

Занятие № 13. Тема урока: Валютные отношения

План урока:

Валютный курс. Режим валютного курса Конвертируемость валют

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

Занятие № 13. Тема урока: Валютные отношения

План урока:

Валютный курс. Режим валютного курса Конвертируемость валют

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Понятие валюты и ее виды?
2. Валютный рынок- это?
3. Объект валютного рынка ?
4. Субъекты валютного рынка?
5. Предприятия – участники внешнеэкономической деятельности?
6. Валютные посредники?
7. Валютные инвесторы?

8. Валютные спекулянты?
9. Валютные хеджеры?
10. Валютный курс- это.....?
11. Цена денежной единицы 1-го государства выраженная в валюте другого государства называется?
12. Фиксированный валютный курс- это?
13. Плавающий валютный курс – это?
14. Конвертируемая валюта- это?
15. Неконвертируемая валюта – это

Занятие № 14. Тема урока: *Валютное регулирование*

План урока:

Государственное регулирование валютного курса: – курсовая политика
- дисконтная политика; - валютная интеграция. Валютная система

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Валютное регулирование – это деятельность...?
2. Курсовая политика – это
3. Учетная (дисконтная) политика – это
4. Валютная интервенция- – это
5. Регулирование сальдо платежного баланса — это
6. Формирование и использование золотовалютных резервов — это
7. Национальная валютная система базируется
8. Мировая валютная система – форма ...?

Модуль 2

Занятие № 15. Тема урока: *Национальная валюта Кыргызстана*

План урока:

Становление и формирование национальной валюты Кыргызстана
Современное состояние национальной валюты КР

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Из каких элементов состоит Национальная валюта ?
2. Уровень конвертируемости национальной валюты.
3. Режим установления курса валюты.
4. В каком году Кыргызстане был введен регулируемый плавающий валютный курс?
5. Что такое режим использования иностранной валюты, на внутреннем рынке?
6. Что определяет режим формирования государственных золото-валютных резервов?
7. Что определяет режим использования государственных золото-валютных резервов?
8. Что определяет режим валютных ограничений, которые вводятся и отменяются законодательным органом в зависимости от экономической ситуации в стране?
9. Регламентация функционирования внутреннего валютного рынка и рынка банковских металлов.
10. Регламентация международных расчетов и международных кредитных отношений.
11. Какие национальные органы, на которые возлагается проведение валютной политики?

Занятие № 16. Тема урока: *Денежно-кредитная политика НБКР*

План урока:

Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы.
Формирование рынка капитала Кыргызстана

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Что следует понимать под денежно-кредитной политикой ?
2. Экономическая стратегия общества
3. Что является главной целью денежно-кредитной политики?
4. Монетарная политика страны
5. Экономические методы регулирования
6. Межбанковские рынки
7. Денежный рынок
8. Фондовые рынки
9. Развитие межбанковской конкуренции

Занятие № 17. Тема урока: *Необходимость и сущность кредита*

План урока:

Общие предпосылки и причины возникновения кредита
Закономерности кругооборота капитала

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Предпосылки возникновения кредита
2. Причины возникновения кредита
3. Что такое кредит ?
4. Чем объясняется необходимость кредита?
5. Условия отсрочки платежа?
6. Экономической основой кредита – является....?
7. Уровень платежеспособности
8. Наличие доверия между субъектами кредитных отношений
9. Взаимная заинтересованность сторон
10. Юридическая самостоятельность субъектов вступивших в кредитные отношения
11. Наличие регулярных доходов у заемщика, которые обеспечивают источники возврата кредита кредитору
12. Принцип коммерческого расчета и хозяйственного расчета

Занятие № 18. Тема урока: *Сущность кредита и кредитной системы*

План урока:

Сущность кредита (ссудный капитал)
Основные источники ссудного капитала

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Сущность кредитных сделок или отношений
2. Кредит – это
3. ссудный капитал –это
4. Кто выступает субъектами кредитных отношений ?
5. Кто такой кредитор ?
6. Кто такой заемщик?
7. Объектом кредитных сделок является..?
8. Особенностью кредита как экономической категории является..?
9. Стадия формирования временно свободной стоимости
10. Размещение временно свободной стоимости у кредитора
11. Использование временно свободной стоимости заемщиком.
12. Формирование у заемщика дохода
13. Возврат заемщиком кредита

Занятие № 19. Тема урока: *Рынок ссудного капитала*

План урока:

Трансформация денежного капитала в ссудный капитал
Аккумуляция денежных средств. Форма движения денежного капитала

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Рынок ссудных капиталов как экономическая категория
2. Денежный капитал высвобождается
3. Сущность рынка ссудных капиталов зависит- ...?
4. Движение ссудного капитала диктуется
5. Спроса и предложения денег диктует ...?
6. Экономическая роль рынка ссудных капиталов заключается..?
7. Что является формой движения ссудного капитала ..?

Занятие № 20. Тема урока: *Формы и виды кредита*

План урока:

.Характеристика форм кредита. Детализированная классификация разновидностей кредита. Методы кредитования

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Форма кредита – внешнее..?
2. движение ссуженной стоимости
3. Товарная форма кредита
4. Денежная форма кредита
5. вид кредита характеризует проявление конкретных элементов кредита
6. Коммерческий кредит- это...?
7. Реализация предпринимателем товаров или услуг с отсрочкой платежа
8. Инструментом коммерческого кредита является...?
9. Потребительский кредит – это....?
10. Авансовый платеж – это..?
11. Государственный кредит – это....?
12. Банковский кредит - это основной вид ...?
13. Международный кредит – это...?
14. Ссудный процент является формой...?
15. Депозитный процент
16. Процент по ссудам
17. Процент по межбанковским кредитам
18. Учетный процент
- 19 Ставка рефинансирования

Занятие № 21. Тема урока: *Механизм функционирования кредита*

План урока:

Перераспределительная функция кредита. Функция экономии издержек производства. Функции обслуживания товарооборота

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Понятие функции ?
2. Перераспределительная функция кредита
3. Функция экономии издержек производства
4. Функция обслуживания товарооборота
5. Ускорение концентрации капитала
6. Ускорение концентрации капитала

Занятие № 22. Тема урока: *Принципы кредита*

План урока:

Принцип возвратности. Принцип срочности.
Принцип платности. Принцип обеспеченности

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Закономерности движения кредита
2. Целенаправленность кредитных вложений
3. Принцип возвратности кредита означает...?

4. Принцип срочности кредита означает...?
5. Принцип платности кредита означает...?
6. Принцип обеспеченности кредита означает...?
7. Виды обеспеченности кредита - это...?
8. Принцип дифференцированности кредитных отношений банка с заемщиком

Занятие № 23. Тема урока: *Кредитный портфель*

План урока:

Совершенство выданных кредитов. Классификация кредитов
Оформление кредитных документов

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Кредитный портфель представляет собой ..?
2. Размещенные депозиты
3. Межбанковские кредиты
4. Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей
5. Учетные векселя.....?
6. Факторинг – это...?
7. Как формируется кредитный портфель коммерческого банка ?
8. Кредитные операции банка – это активные операции..?
9. Целевое назначение кредитного портфеля?

Занятие № 24. Тема урока: *Организация кредитования*

План урока:

Организацное начало кредитования.
Анализ кредитоспособности клиента
Договор о кредите. Договор о залоге

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература : Основная: [1, 2]. Дополнительная: [3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Формирование кредитных отношений
2. Анализ кредитоспособности заемщика
3. Оформление кредитных документов
4. Кредитный договор- это...?
5. Договор о залоге – это ...?
6. Формирование банком Резерва на покрытие потенциальных убытков (РППУ)
7. Оценка кредитоспособности заемщика является
8. Правление банка определяет
9. Кредитный комитет определяет ...?

Занятие № 25. Тема урока: *Кредитная политика Кыргызстана*

План урока:

Правовые основы деятельности банковской и кредитной системы. Формирование рынка капитала Кыргызстана

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

Занятие № 26. Тема урока: *Кредитная политика Кыргызстана*

План урока:

Развитие кредитной системы. Основные направления регулирования кредитно-финансовых институтов

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. **Кредитная политика** – это...?
2. Значение кредитной политики для работы банка..?
3. Какие цели учитывает руководство банка разрабатывая кредитную политику?
4. Максимальная прибыльность...?
5. Оптимальная ликвидность.....?
6. Минимальный риск ...?
7. Кредитные инструкции представляют собой..?

Занятие № 27. Тема урока: *Сущность и формы кредита*

План урока:

Кредит как форма движения ссудного капитала.

Сущность и формы кредита:- Банковский кредит -Коммерческий кредит
-Потребительский кредит -Ипотечный кредит -Государственный кредит
-Международный кредит -Ростовщический кредит

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

- 1.Необходимость и возможность кредита.
2. Сущность кредита.
3. Дискуссии по вопросу сущности кредита
4. Структура кредита, ее элементы.
5. Методологические основы анализа функции кредита.
6. Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости
7. Классификация форм кредита в зависимости от характера кредитора и заемщика
8. Виды кредитов
9. Роль кредита в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микро уровне

10. Сущность и функции ссудного процента, его классификация.
11. Использование ссудного процента.

Занятие № 28. Тема урока: *Небанковские кредитно-финансовые институты*

План урока:

Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2]. Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1.Кредитная система – это?

2. Небанковские финансово-кредитные учреждения (НФКУ)
3. Страховые компании
4. Инвестиционные фонды
5. Пенсионные фонды
6. Финансово-кредитные (строительные) компании
7. Созданные кредитно-финансовые институты
8. Финансовых компаний

6 семестр 1 модуль

Занятие № 1. Тема урока: *Современная кредитная система*

План урока:

Структура современной кредитной системы,
Кредитно-финансовые институты. Создание кредитной системы

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

- 1.Понятие **кредитной системы**
2. совокупность кредитных институтов
3. Банковский сектор (система)
4. Специализированные небанковские финансово-кредитные учреждения (НФКУ)
5. Закон «О Национальном Банке КР»
6. Закон «О банках и банковской деятельности»
7. порядок и методы осуществления контроля НБКР

Занятие № 2. Тема урока: *Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты*

План урока:

Основные виды специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов их роль в формировании и мобилизации ссудного капитала

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Первая группа небанковские кредитные учреждения
2. Ломбарды – форма организации..?
3. Кредитные союзы – форма организации..?
4. Финансовые компании – форма организации..?
5. Лизинговые компании – форма организации..?
6. Факторинговые компании – форма организации..?
7. Вторая группа – это небанковские финансовые институты
8. Страховые компании – форма организации..?
9. Пенсионные фонды – форма организации..?
10. Инвестиционные фонды – форма организации..?

**Занятие № 3. Тема урока: *Банковский сектор кредитной системы*
*Банковская система КР***

План урока:

Совокупность банков и банковской деятельности.

Понятие о банках. Виды банков. Двухуровневая банковская система

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Понятие о банках
2. Банки характеризуются по форме собственности
3. Частные банки – форма организации..?
4. Государственные банки – форма организации..?
5. Акционерные банки – форма организации..?
6. Муниципальные банки – форма организации..?
7. Международные банки – форма организации..?
8. По характеру экономической деятельности банки могут быть?
9. Эмиссионный банк- – форма организации..?
10. Коммерческий банк— форма организации..?
11. По лицензированию или видам деятельности банк может быть:
12. Универсальный банк....?
13. Специализированным?
14. Современная банковская система
15. Двухуровневая Банковская система Кыргызской Республики?

Занятие № 4. Тема урока: *Деятельность Национального банка*

План урока:

Фундаментальные особенности НБКР

Статус и принципы организации НБКР Цель деятельности НБКР

Формы проверки знаний и умений (конспект, презентация, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

Занятие № 6. Тема урока: *Пассивные операции банка*

План урока:

Формирование собственного капитала банка.

Формирование банковского ресурса. Депозитные операции банка

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

- 1.Понятие Операции коммерческих банков
2. Пассивные операции коммерческих банков – это операции
3. Формирование банковских ресурсов
4. Как образуется собственный капитал банка..?
5. Как образуется Акционерный капитал ..?
6. Резервный капитал (резервный фонд) образуется ..?
7. Нераспределенная прибыль - это ..?
8. Привлеченные средства коммерческих банков формируют
9. Разнообразие вкладов (депозитов) и депозитных счетов
10. Какие Банковские счета знаешь ...?
11. Расчетный (текущий) счет
12. депозитный счет
13. Ссудные счета в сомах и иностранной валюте
14. Валютный счет
15. Транзитный счет

Занятие № 7. Тема урока: *Активные операции банка*

План урока:

Банковские активы, структура банковских активов

Управление активами банка. Учетно-ссудные операции банка

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Активные операции – это операции..?
2. Состав и структура активов
3. Структуру банковских активов можно представить как....?
4. Ликвидные активы – это активы...
5. банковская прибыль....
6. Материальные активы банка
7. Рискованность означает потенциальную возможность потерь..

Занятие № 8. Тема урока: *Организация банковского кредитования*

План урока:

Формирование кредитных отношений. Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитный договор. Формы обеспеченности кредита Составление договора о залоге. Формирование банком РППУ

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Формирование кредитных отношений.
2. Анализ кредитоспособности заемщика.
3. Кредитный договор.
4. Формы обеспеченности кредита
5. Составление договора о залог
6. Оценка кредитоспособности заемщика является
7. Правление банка
8. Кредитный комитет
9. Методы кредитования
10. Формы счетов для учета кредитной задолженности
11. Кредитная документация для предоставления в банк
12. Процедура выдачи кредитов
13. Процедура погашения
14. Кредитный мониторинг

Занятие № 9. Тема урока: Валютные операции коммерческого банка

План урока:

Порядок открытия и ведения валютных счетов. Формы международных расчетов. Особенности проведения валютных операции. Организация валютного контроля

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Порядок открытия и ведения валютных счетов.
- 2.Формы международных расчетов
- 3.Особенности проведения валютных операций
4. Организация валютного контроля

Занятие № 10. Тема урока: Операции банка с ценными бумагами

План урока:

Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг.

Банки дилеры и брокеры на рынке ценных бумаг

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Фондовые операции банка...
2. Операции банков с ценными бумагами выступают ..
3. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг.
4. Банки дилеры на рынке ценных бумаг
5. Банки брокеры на рынке ценных бумаг

6.

**Занятие № 11. Тема урока: *Новые виды банковских услуг.
Посреднические услуги банка***

План урока:

Лизинговые операции банка. Факторинговые операции банка
Доверительные операции Тростовые операции банка

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Лизинг - заключаются в предоставлении
2. Пользователем имущества - лизингополучателем является..
3. Что такое аренда...
4. Кто является собственником имущества – лизингодателем...
5. Кто является продавцом имущества – поставщик...
6. Оперативный лизинг
7. Финансовый лизинг
8. Под *трастом* в практике банка понимаются..
9. Пожизненный траст учреждается лицом..
10. Страховой траст возникает..
11. Корпоративный траст учреждается в форме..
12. Траст в пользу наемных служащих
- 13.

Занятие № 12. Тема урока: *Кассовые операции банка*

План урока:

Организация кассовой работы в банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Инкассирование наличных денег. Прогноз кассовых оборотов

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

1. Кассовыми операциями называют операции банка
2. Виды банковских счетов
3. Какие документы клиент предоставляет в банк для открытия счета ...
4. Что такое приходные кассовые ордера....
5. Что такое расходные кассовые ордера....
6. Лимит остатка наличных денег в кассе

Занятие № 13. Тема урока: *Современные способы банковского обслуживания*

План урока:

Банковские операции с пластиковыми картами. Дистанционное банковское обслуживание. Персональное банковское обслуживание

Формы проверки знаний и умений (конспект, слайд, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].Дополнительная:[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

Занятие № 14. Тема урока: **Банковская отчетность**

План урока:

Виды и значение банковской отчетности. Баланс банка

Текущая бухгалтерская отчетность. Годовой бухгалтерский отчет

Формы проверки знаний и умений (конспект, устный опрос)

Литература: Основная:[1, 2].**Дополнительная:**[3, 4]

Вопросы для контроля результатов изучения темы

**3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ.
ПЛАНЫ СЕМИНАРОВ И ПРАКТИЧЕСКИХ СИТУАЦИЙ**

«Деньги Кредит Банки» – основная теоретическая дисциплина по специальности «Финансы и кредит». Задачи и цели дисциплины связаны с глубоким усвоением теории и законов функционирования стоимостных категорий рыночной экономики: денег, кредита, процента, денежного оборота, системы безналичных расчетов, а также инструментов и методов управления денежно-кредитной системой и банковской системой Кыргызстана.

Поэтому основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Деньги Кредит Банки» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме, а также практические ситуации и задачи по темам, имеющим практическое значение. Решенные практические и деловые ситуации должны быть представлены всеми студентами к промежуточным модулям и обязательны для допуска к сдаче экзамена по данному курсу.

Практические ситуации

Определите функции денег при следующих хозяйственно-финансовых операциях фирмы:

	Операции	Функции денег
	Составление бизнес-плана на предстоящий год	
1	Покупка сырья и основных материалов для основного производства	
2	Реализация оптовой продукции своим покупателям	
3	Начисление заработной платы рабочим и служащим	
4	Перечисление заработной платы на счета в РСКбанк	

5	Перечисление налоговых платежей из заработной платы в бюджет	
6	Получение кредита в коммерческом банке на текущие затраты производства	
7	Перечисление части прибыли на счет финансирования капиталовложений	
8	Выплата заработной платы наличными из кассы предприятия	
9	Перечисление страховых платежей в Пенсионный фонд	
10	Погашение банковского кредита	
11	Выплата дивидендов своим акционерам	
12	Перечисления в валюте за приобретаемое импортное оборудование	
13	Уплата налога на прибыль в бюджет	
14	Уплата налога НДС	

Выделить из перечисленных денежных операций: финансовые, кредитные, товарно-денежные операции.

Задание

Определить потребность в деньгах для обслуживания товарного рынка в текущем и базисном годах.

Объем ВВП в базисном году составлял 13500 млрд. сом. Доля расчетов в безналичном порядке по обслуживанию ВВП (создание, распределение, перераспределение ВВП) составила 65 %. Скорость оборота денег составляла 10 оборотов в год.

В отчетном году стоимость ВВП в базисных ценах составила 12100 млрд. сом. Темпы инфляции – 9 % в год. Доля платежей в безналичном порядке снизилась до 60 %. Скорость оборота денег замедлилась до 8 оборотов в год.

Сколько понадобилось денег для обслуживания товарного обращения в базисном и текущем годах? Какие факторы повлияли на потребность денег в обращении?

ТЕМА Теории денег

1. Металлистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
2. Номиналистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
3. Количественная теория денег.
4. Современный монетаризм: его основные положения, достоинства и недостатки.

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2016. – Гл. 3. – § 2.
2. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2015.

3. Общая теория денег: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2015. – Гл. 6.

Дополнительная литература

1. Харрис Л. Денежная теория / Перевод с англ. / Под ред. В.М. Усоскина. – М.: Прогресс, 1990 – 1994.
2. Самуэльсон П. Экономика. – М.: Прогресс, 1964.
3. Доклады по каждой теории.
4. Денежно-кредитная политика Банка Кыргызстана в 2016 – 2017 гг. Журнал «Деньги и кредит». – 2016,2017гг. – № 12.

ТЕМА Денежные системы, типы денежных систем.

Особенности денежной системы КР. Инфляция

1. Понятие денежной системы и ее элементы.
2. Система биметаллизма, ее характерные особенности и временные границы.
3. Система монометаллизма; ее виды.
4. Основные принципы функционирования современных бумажно-денежных систем.
5. Денежная система Кыргызстана и принципы ее управления.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 11, 12, 16, 27, 29.

Дополнительная литература

1. Проблемы и модель денежного обращения // Финансы и кредит. – 2003. – № 9.
2. Стабилизационный фонд и инфляция//Банковское дело-2016г.№5

ТЕМА Денежный оборот, его содержание и структура.

Принципы управления денежным оборотом страны

1. Понятие денежного и платежного оборота страны, его структура.
2. Методы управления денежным оборотом страны. Роль НБКР в управлении и регулировании денежного оборота.
3. Баланс денежных доходов и расходов населения и его роль в управлении денежным оборотом.
4. Кассовый план (прогноз кассовых оборотов) и его место в управлении налично-денежным оборотом.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 2, 11, 12, 13, 16, 25, 26, 29, 31, 32.

ТЕМА Налично-денежный оборот и принципы его управления

1. Понятие налично-денежного оборота и сфера его применения.
2. Положение о "Порядке ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями" и его место в управлении налично-денежным оборотом страны.
3. Механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
4. Денежная система и ее элементы.
5. Особенности денежной системы КР.
6. Особенности денежных систем финансовых государств.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 8, 11, 12, 13, 16, 29, 31.

ТЕМА *Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов*

1. Понятие безналичных расчетов и их связь с налично-денежными расчетами.
2. Принципы организации безналичных расчетов в рыночной экономике.
3. Структура безналичного платежного оборота по формам безналичных расчетов.
4. Расчеты платежными требованиями-поручениями: их характеристика, документооборот.
5. Расчеты чеками, платежными поручениями.
6. Аккредитивная форма расчетов.
7. Взаимные расчеты: их эффективность и виды.
8. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов в банке.

Основная литература

1. Положения НБ КР «О безналичных счетах в КР» от 23.03.2001. – № 2-П.
2. Аккредитивы как инструменты платежа // Финансы и кредит. – 2003. – № 2, 3.
3. Новые явления в организации и технологии безналичных расчетов // Финансы и кредит. – 2003. – № 6.
4. Система валовых расчетов в режиме реального времени «Деньги и кредит»-2015г. №11

Задачи и практические ситуации

Задание 1

Торговая фирма "Силуэт" реализует промышленные товары населению и форменное обмундирование предприятиям. Объем торговой выручки на IV квартал текущего года прогнозируется в сумме 800 тыс. сом., продажа по безналичному расчету составит 150 тыс. сом. Фонд оплаты труда определен в сумме 240 тыс. сом., выплата премии – в сумме 50 тыс. сом., стипендий – 15 тыс. сом. Удержания из фонда оплаты труда составят: подоходный налог – 28 тыс. сом., страховые платежи в пенсионный фонд – 1,5 тыс. сом., удержание алиментов – 2,4 тыс. сом., прочие удержания – 2 тыс. сом. Перевод зарплаты на счет в Сбербанк составит 20 тыс. сом б.

На командировочные и хозяйственно-операционные расходы планируется истратить в IV квартале 1,5 тыс. сом. Фирме разрешено расходовать выручку на месте для выплаты зарплаты и других расходов наличными деньгами.

Составить кассовую заявку фирмы на IV квартал текущего года по прилагаемой форме; определить сумму сдачи выручки в банк на расчетный счет.

Задание 2

На расчетном счете фирмы "Авангард" по состоянию на 25 ноября имеются средства в сумме 620 тыс. сом.

К расчетному счету имеются следующие претензии:

- 1) наступил срок погашения ссуды банку в сумме 250 тыс. сом.;
- 2) наступил срок уплаты налоговых платежей в бюджет из прибыли в сумме 90 тыс. сом.;
- 3) платежное требование с просроченными сроками платежа на сумму 300 тыс. сом. за товары и услуги.

Определить очередность списания этих требований с расчетного счета фирмы.

Задание 3

У фирмы "Авангард" имеется 5 покупателей, с которыми заключены контракты на поставку продукции. Определить оптимальные формы безналичных расчетов, которые можно применить к этим покупателям, с учетом их удаленности, платежеспособности и характера связей с ними.

Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Характер Связей
Трикотажная фабрика	Бишкек	удовлетворительная	Постоянный
Мебельный комбинат	Жалал-Абад	платежеспособный	раз в месяц
Фабрика беловых товаров	Талас	удовлетворительная	ежемесячно по 300 тыс. сом.
Налоговая инспекция	Жалал-Абад	удовлетворительная	налоговые платежи

ТЕМА Инфляция, формы ее проявления, причины и последствия

1. Сущность инфляции.
2. Теории инфляции.
3. Формы проявления инфляции.
4. Последствия и методы проведения антиинфляционной политики.

Темы рефератов и докладов

1. Особенности инфляции; ее причины и формы проявления.
2. Эффективность антиинфляционной политики Правительства КР.
3. Девальвация сома и инфляция.

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – Гл. 8.
2. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2015
3. Общая теория денег: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2015. – Гл. 5, 6.
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 г. // Деньги и кредит. – 2016. – № 12.
5. Денежная реформа 1992 – 1993 годов и проблемы регулирования инфляции в Кыргызстане// Деньги и кредит. – 2003. – № 8.

ТЕМА Необходимость и сущность кредита в рыночной экономике

1. Необходимость кредита.
2. Сущность кредита в рыночной экономике.
3. Концепции (теории) сущности кредита.
4. Роль кредита в рыночной экономике.

Темы докладов и рефератов

Кредит как экономическая категория. Теории кредита в западной экономической науке. Теории (концепции) кредита в отечественной экономической науке.

Проблемы развития кредита в Кыргызстане в переходный период к рынку.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 11, 12, 13, 16, 18, 27, 30.

Дополнительная литература

1. Заем, кредит, ссуда – категориальный анализ // Деньги и кредит. – 2003. – № 14.
2. О кредите, кредитно-денежной политике и роли Банка Кыргызстана // Деньги кредит. – 2003. – № 7.
3. Краткосрочный кредит как способ перераспределения совокупного оборотного капитала в экономике // Финансы и кредит. – 2003. – № 10.

ТЕМА *Функции и законы кредита*

1. Понятие функций кредита и их связь с сущностью.
2. Закон возвратности ссуженной стоимости и механизм его реализации в рыночной экономике.
3. Закон сохранности ссуженной стоимости и механизм его реализации.
4. Закон соответствия мобилизуемых денежных средств с их размещением по объему и срокам.
5. Границы кредита на макро- и микроуровне. Показатели оптимальности границ кредита и методы их регулирования.

Темы докладов и рефератов могут соответствовать формулировке вопросов в плане.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 3, 8, 10, 11, 30, 24.

Дополнительная литература

1. Организация кредитования // Финансы и кредит. – 2003. – № 21.

ТЕМА *Формы и виды кредита*

1. Понятие формы кредита и принципы классификации форм кредита.
2. Банковский кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
3. Коммерческий кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
4. Государственный кредит: содержание, виды и роль в финансировании государственных расходов и социальных программ.
5. Потребительский кредит: его виды и роль в реализации социальных программ. Проблемы использования потребительского кредита в Кыргызстане.
6. Прочие формы и виды кредита (межбанковский, международный).

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 2, 8, 9, 11, 16, 19, 21-24, 30.

Дополнительная литература

1. Государственный кредит – самостоятельная экономическая категория // Финансы и кредит. – 2004. – № 9.
2. Обслуживание государственного долга Кыргызстана // Финансы и кредит. – 2003. – № 21.

ТЕМА *Ссудный процент и его экономическая природа*

1. Сущность банковского процента и его виды.
2. Ссудный процент, факторы его определяющие. Функции ссудного процента.
3. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
4. Учетная ставка, депозитный процент, ссудный процент, межбанковский процент, их место в кредитных отношениях и в кредитном регулировании.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 2, 8, 11, 12, 13, 15, 16.

ТЕМА *Понятие и элементы банковской системы*

1. Понятие банковской системы и характеристика ее элементов.
2. Определение банка как элемента банковской системы.
3. Структура банка; функции и роль банка в экономике.
4. Банковская инфраструктура.

ТЕМА *Современные банковские системы. Создание двухуровневой банковской системы Кыргызстана*

1. Современные банковские системы и их типы.
2. Банковская система Кыргызстана: этапы ее развития.
3. Количественная и качественная характеристика банковской системы Кыргызстана.
4. Структура и принципы управления двухуровневой банковской системой Кыргызстана.
5. Особенности банковских систем США, Великобритании, Германии, Японии.

Основная литература (к темам 13, 14)

Смотри в списке литературы под № 1, 2, 8-12, 15-18, 26, 27.

Дополнительная литература

1. Реформе кредитно-денежной системы – 15 лет // Деньги и кредит. – 2003. – № 8.
2. К вопросу о банковской системе Кыргызстана // Деньги и кредит 2003. № 10.
3. Роль банковского сектора в обеспечении устойчивости экономики // Деньги и кредит. – 2003. – № 8.
4. Капитализация банковского сектора и эффективность деятельности кредитных организаций//Деньги и кредит-2016г. №7
5. Развитие банковской системы Кыргызстана и инвестиции//Деньги и кредит-2016г. №1

ТЕМА *Национальный банк Кыргызстана, его задачи, функции и операции*

1. Национальный банк Кыргызстана и его организационная структура.
2. Задачи НБКР и его функции.
3. Операции НБКР.
4. Роль НБКР в управлении денежно-кредитной системой Кыргызстана. Направления денежно-кредитной политики.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 8, 11, 12, 16, 26, 33, 35, 36.

Дополнительная литература

1. Основные направления государственной денежно-кредитной политики на 2007 – 2008 гг. // Деньги и кредит. – 2016, 2007. – № 12.
2. Актуальные проблемы деятельности территориальных учреждений Банка Кыргызстана // Деньги и кредит- 2016г.-№3
3. Банк Кыргызстана: цели, задачи, проблемы//Деньги и кредит –2015г.-№2

ТЕМА 16. Коммерческие банки, их задачи, функции и операции

1. Закон о банках и банковской деятельности, о сущности коммерческого банка и его функциях.
2. Принципы функционирования и организационная структура коммерческого банка.
3. Характеристика пассивных операций коммерческого банка.
4. Характеристика активных операций банка.
5. Комиссионно-доверительные операции банков.
6. Понятие банковской ликвидности и порядок регулирования деятельности коммерческих банков.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 2, 3, 8-11, 14, 16-19, 22-24, 30-32, 35, 36.

1. Проблема достаточности капитала //Банковское дело-2016г.

Дополнительная литература

1. О путях укрепления ресурсной базы коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2003. – № 11.
2. Тростовые операции комбанков Кыргызстана // Финансы и кредит. – 2003. – № 4.
3. Структура банка и организация управления филиальной сетью // Финансы и кредит. – 2003. – № 8.
4. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2003. – № 22.
5. Банки и реальный сектор на современном этапе//Банковское дело-2015-2016гг.№11

ТЕМА Основы международных валютно-расчетных отношений

1. Валютный рынок.
2. Валютные отношения и валютная система.
3. Валютный курс: его виды, факторы, определяющие валютный курс.
4. Основы организации международных кредитно-расчетных отношений.
5. Международные финансовые институты, их место и роль в регулировании мировых рынков и финансовых потоков.

Основная литература

Смотри в списке литературы под № 1, 2, 7, 9, 10, 11, 16.

Дополнительная литература

1. Роль залога и других драгметаллов в составе золотовалютных резервов // Финансы и кредит. – 2003. – № 3.
2. Перспективы ЕВРО как резервной валюты // Деньги кредит. – 2003. – № 10.
3. Новый подход банка к курсообразованию // Банковское дело. – 2004. – № 7.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ, ДЕЛОВОЙ ИГРЕ

Целью проведения практических занятий является углубление и закрепление знаний, полученных слушателями на лекциях и самостоятельно, а также обсуждение наиболее сложных вопросов курса.

Основными формами проведения практических (семинарских) занятий являются:

- опрос и проведение дискуссий;
- тестовый контроль по определенным темам курса;
- решение практических задач;
- проведение письменных контрольных работ по изученным темам с целью проверки степени их усвоения слушателями;
- проведение деловых игр;
- обсуждение докладов (рефератов), выполненных слушателями в ходе самостоятельного изучения специальной литературы и использования Интернет-ресурсов;

Начинать подготовку следует со знакомства с планом очередного занятия и соответствующего раздела программы учебного курса. Затем необходимо к каждому вопросу плана подобрать рекомендованные первоисточники, записи лекций, соответствующий раздел учебного пособия, другую литературу. Результаты изучения целесообразно оформить в виде развернутого плана или тезисов ответа на каждый вопрос, что позволит лучше понять логику выносимой на семинар проблемы, обеспечит глубокое усвоение ее основных положений, даст возможность четко и ясно изложить свои мысли при выступлении.

Нередко к очередному занятию слушателям поручается подготовить доклад или реферат. Под докладом понимается устное сообщение по тому или иному вопросу изучаемой темы. Доклад строится как рассуждение о проблеме, слушатель сообщает, как он понимает проблему, высказывает важнейшие положения, аргументирует их, делает выводы. Доклад является результатом изучения проблемы. Он не обязательно пишется целиком. Автор может выступать без предварительно составленного текста, имея перед собой либо его план, либо тезисы.

В отличие от доклада, реферат - это письменная работа, посвященная анализу той или иной проблемы на основе изложения содержания научной работы, статьи или ряда научных источников. Чтобы подготовить реферат, надо изучить научные источники, понять, что вносит автор или каждый из авторов в решение проблемы, и выразить свое отношение к этим источникам. Подготовка реферата дает возможность глубже понять проблему овладеть элементами научного исследования, приобрести навыки научного изложения мыслей. К этому виду деятельности слушателю следует относиться с большой ответственностью и заинтересованностью.

Не менее важный момент практического занятия - качество выступлений обучающихся. В хорошем выступлении должны быть реализованы следующие требования:

- правильность постановки и решения рассматриваемых вопросов, соответствующих экономических категорий, законов и принципов;
- композиционная стройность: в выступлении (тексте) не должно быть ничего лишнего и вместе с тем не пропущено ничего важного, последовательность развертывания теоретических положений должна подчиняться строгой логике,

аргументы должны доказывать тезисы, а количество их достаточно для доказательства мысли.

- должно быть показано методологическое значение анализируемых проблем управления персоналом для теоретической и практической деятельности;
- должны быть проявлены самостоятельность и творческое отношение к вынесенным на обсуждение проблемам;
- должна быть продемонстрирована необходимая культура речи, речь должна быть грамотной и доступной для понимания участников занятия.

Целесообразно в ходе семинара делать в своем конспекте необходимые дополнительные записи, особенно, когда руководитель семинара или его участники приводят интересный теоретический и фактический материал.

Практика проведения практических занятий насчитывает примерно с десятков основных их форм. Тщательная подготовка к практическим занятиям и активное участие в них позволит слушателям углублять и закреплять знания, приобретать и развивать необходимые им профессиональные навыки и умения.

ПРИМЕРЫ МЕТОДИЧЕСКОЙ РАЗРАБОТКИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

На пример: тема: « »

Тип занятия: занятие по закреплению знаний и формированию умений

Вид занятия: практическое занятие

Методы проведения: деловая игра, рефлексия, эвристическая беседа, обобщающая беседа.

Цель:

Обучающая: сформировать компетенции форм и методов использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику Кыргызстана;

Развивающая: формировать развитие коммуникативных способностей, наблюдательность, инициативу, умение работать в команде, умение применять практический опыт и теоретические знания в своей профессиональной деятельности. Способствовать развитию знаний и умений по формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику Кыргызстана;

Воспитательная: стимулировать потребность в формировании ответственности за принимаемые решения, культуру общения и уважения к личности, уважение к выбранной профессии с целью подготовки квалифицированных специалистов финансово-кредитных учреждений.

Структура занятия:

1. организационный момент – 3 минуты
2. домашнее задание – 2 минуты
3. контроль знаний – 7 минут
4. проведение деловой игры – 25 минут
5. анализ и подведение итогов деловой игры – 8 минут
6. выставление оценок по результатам проведенного занятия – 5 минут

Общее время занятия: 50 минут

Студент должен знать: _____

Студент должен уметь: _____

Межпредметные связи: _____

Методическое обеспечение занятия:

1. раздаточный материал - по теме: _____
2. наглядные пособия - Канцелярские принадлежности, «Доска объявлений».

Ход занятия:

1. Организационный момент - 3 минуты (приветствие присутствующих, проверка подготовки кабинета к занятию, создание психологического микроклимата для подготовки группы к восприятию информации, постановка целей занятия и введение в план занятия).

2. Домашнее задание – 2 минуты

Подготовить сообщение о_являющихся базой домашнего задания

3. Контроль знаний – 7 минут.

Проверка домашнего задания по теме «_____».

Методом: эвристическая беседа. Вопросы _____

Актуализация темы.

Метод - рефлексия. Обучающимся предлагается вернуться к знаниям полученным в теории и на практическом опыте.

4. Закрепление знаний и формирование умений. –25 мин.

Методом: деловая игра

4.1.Сообщение темы, цели занятия.

Сценарий

Группе студентов дается задание: «_____».

На этом же этапе выбирается _____.

В процессе пока _____ (образец – приложение 1,2).

Через 7 минут _____

Задача _____ принять управленческое решение.

Задача _____ анализировать правильность действий.

Отмечать ошибки и преимущества обеих сторон при проведении собеседования.

Задача _____ выбрать правильную тактику поведения для того, чтобы

Преподаватель участвует в процессе игры в роли «_____», с целью наглядной демонстрации типичных ошибок при решении _____.

После проведения _____ выработать общее решение.

Объявляется решение.

5. Анализ и подведение итогов деловой игры –8 минут

методом: обобщающая беседа.

Почему _____?

Почему _____?

Какие положительные и отрицательные моменты?

На сколько правильно было проведено _____

Чему вы сегодня научились на занятии?

Достигнута ли цель?

6. Подведение итогов игры, обсуждение результатов, критерии оценки - 8 мин.

Критерии оценки: умение вести дискуссию, активность участников и оппонентов при проведении собеседования, результаты деятельности участников игры, взаимодействие участников между собой;

7. Подведение итогов – 5 минут

- А) Оценка степени реализации поставленных на занятии целей.
- Б) Оценка работы студентов во время занятия

Профессиональное развитие и подготовка

Метод урока: урок навыков

Тип урока: урок применения знаний и умений

Вид урока: практическое занятие с элементами тренинга

Цели урока:

- закрепить полученные знания о сущности методов и видов обучения;
- закрепить способности анализа изученного материала;
- сформировать практический навык проведения тренингов;
- способствовать развитию познавательной активности студентов, творческого подхода к решению поставленной задачи, умению сравнивать, анализировать, обобщать данные и делать выводы;
- развивать навыки самостоятельного поиска решений, умения применять полученные знания на практике; развивать умения работать в команде.
- воспитывать терпимость, ответственность, коммуникативные способности.

Задачи урока:

- определять проблемы предложенной ситуации с целью более эффективного управления ситуацией;
- показать различные стратегии проведения тренинга;
- определять эффективность применения различных стратегий поведения в зависимости от ситуаций.

Ожидаемые результаты:

студенты должны знать:

- виды и методы.....;
- основные типы тренингов;

должны уметь:

- использовать адекватную стратегию поведения для конструктивного разрешения ситуаций в зависимости от предложенных тренингов.

Междисциплинарные связи: _____

Литература: _____

Наглядные пособия и раздаточный материал:

1. Мультимедийный проектор
2. Таблица «Виды обучения»
3. Схема «Виды тренингов»
4. Таблица «_____».
5. Задания для проведения и анализа тренинговых ситуаций.

ХОД УРОКА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ - 1 мин.
- проверка присутствия студентов на занятии;
- проверка готовности аудитории к занятию;
- проверка обеспеченности занятия наглядными пособиями.

2. МОТИВАЦИЯ ТЕМЫ УРОКА - 3-5 мин.
- сообщение темы и целей урока

3. ПРОВЕРКА ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ - 8-10 мин.
- работа с таблицей «Вид обучения»;
- фронтальный опрос «Методы обучения».

Вопросы студентам:

1.
- 2.....
- 3.....

- 4.ЭЛЕМЕНТЫ ТРЕНИНГОВЫХ ЗАНЯТИЙ - 30 мин

- 1.Просмотр видео-роликов.
2. Решение конфликтных ситуаций
Определение стратегии выхода из конфликтной ситуации.
3. Этика разговоров и переговоров

Закрепление необходимых навыков общения с клиентами:- с глаз на глаз,- по телефону и т.д.

- задание. Составить схему разговора

5. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ УРОКА - 2-3 мин.

Комментирование оценок

6. ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ - 1- 2 мин.

- Повторить тему «.....».
литература.

- составить кроссворд, ребус, тестовое задание по темам изученного раздела.

Сценарий урока

1. ОРГМОМЕНТ

Приветствие, проверка посещаемости.

2. МОТИВАЦИЯ ТЕМЫ УРОКА

Сегодня мы с Вами проводим не совсем обычный урок. Мы попробуем на практике разобраться, что такое тренинг, как его проводить и какие результаты может дать тренинговое обучение.

Цели урока:

- закрепить полученные знания о сущности методов и видов обучения
- закрепить способности анализа изученного материала;
- сформировать практический навык проведения тренингов.

3. ПРОВЕРКА ЗНАНИЯ ИЗУЧЕННОГО МАТЕРИАЛА

Чтобы убедиться, насколько хорошо вы владеете теоретическими знаниями об обучении персонала, мы проведем проверку в форме работы с таблицей.

Виды обучения мы изучили, характеристику каждого вида дали. А теперь я Вам предлагаю найти положительные и отрицательные стороны в каждом виде обучения.

4. ЭЛЕМЕНТЫ ТРЕНИНГОВЫХ ЗАНЯТИЙ

1. Просмотр видео - роликов.

Анализ просмотренного материала.

2. Решение конфликтных ситуаций

Определение стратегии выхода из конфликтной ситуации.

Анализ ситуаций, пути решения.

3. Этика телефонных разговоров

Закрепление необходимых навыков общения с клиентами по телефону

Составить телефонный разговор. Проанализировать телефонный разговор, исправить ошибки.

4. Продажа банковского продукта

Закрепление навыков составления рекламных обращений по продаже нового банковского продукта.

Составить рекламные обращения. Представить результат. Проанализировать работу.

5. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ УРОКА

Комментирование оценок

6. ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

- Повторить тему «Виды и методы обучения персонала».

Учебник Кибанов А.Я. Управление персоналом. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 304с.

- составить кроссворд, ребус, тестовое задание по темам изученного раздела.

Тема учебного занятия.

Тип учебного занятия: урок решения учебной задачи

Целевая аудитория: обучающиеся 4 курса по профилю «Финансы и кредит»

Цели учебного занятия:

Образовательная цель: создать условия для закрепления новых знаний и умений обучающихся по данной теме; формировать практический навык определения стиля управления, понятия власти и руководства на предприятии

Воспитательная цель: содействовать воспитанию личностных качеств: внимательности, ответственности за результаты своей работы; убедить обучающихся в практической и жизненной значимости темы

Развивающая цель: создать условия для развития коммуникативной деятельности, логического мышления, памяти, внимания, умения проводить самоанализ; создать условия для поиска взаимосвязи между новым и изученным материалом; формирование умения активно и последовательно отстаивать свою точку зрения, умение найти убедительные аргументы при доказательстве

Формируемые компетенции:

общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей специальности, проявлять к ней устойчивый интерес

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития,

заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

профессиональные компетенции:

ПК 4.2. Планировать выполнение работ исполнителями.

ПК 4.3. Организовывать работу трудового коллектива.

ПК 4.4. Контролировать ход и оценивать результаты выполнения работ исполнителями.

Реализуемые педагогические технологии: технология проблемного изучения, технология креативного мышления, блочно-модульная технология

Формы работы обучающихся: групповая, индивидуальная

Методы обучения: словесные, наглядные, проблемно-поисковые, работа с информационным источником

Межпредметные связи: история, литература, социальная психология, деловое общение.

Продолжительность занятия: 2 часа

Место проведения: учебный кабинет

Методическое оснащение: схемы, таблицы, учебники

Ход учебного занятия:

1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ЭТАП

Здравствуйте, ребята! Кто сегодня отсутствует на уроке? Приветствует студентов, отмечает отсутствующих на уроке, мобилизует к работе на уроке.

Студенты приветствуют преподавателя, староста группы называет отсутствующих.

2. ПОДГОТОВКА К АКТИВНОМУ И СОЗНАТЕЛЬНОМУ УСВОЕНИЮ НОВОГО МАТЕРИАЛА

Стадия вызова Притча

Один из древнегреческих правителей, прослышав о том, что диктатор Сиракуз успешно правит городом, послал к нему для учебы своего сына. Узнав о цели визита, диктатор предложил юноше прогуляться. Во время прогулки он не проронил ни слова, а только сбивал своим посохом все травинки, которые поднимались выше других. По возвращении во дворец диктатор заявил о том, что он всё рассказал, и юноша может возвратиться к отцу.

Проблемный вопрос группе:

-*О чем притча?* (ответы обучающихся)

Формулирование и запись темы урока

-Вопрос о том, как эффективно руководить, стоял перед человеком давно.

Итак, тема нашего урока “Определение стиля работы руководителя”.

Преподаватель:

Вопросы группе:

-Что Вы хотите узнать по этому вопросу?

-Для чего нам нужно изучать эту тему?

-Где Вы сталкивались с

-Где Вы столкнетесь с.....?

Какие же цели мы поставим перед собой, изучая данную тему?

(ответы обучающихся)

Верно.

Постановка целей урока:

1. знать основные характеристики, факторы их формирования;

2. уметь разделять личностные и организационные источники

3. научиться давать характеристику

.

ВСЕСТОРОННЯЯ ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Вступительное слово преподавателя:

Говорит об актуальности изучаемой темы,
Вопрос о том, как эффективно Поэтому сегодняшнее
занятие, мы с вами посвятим, изучению и отработке практических умений
и навыков по его формированию.

Итак, действительно эта тема актуальна.

Ребята, давайте вспомним понятия, изученные нами ранее:

Проблемный вопрос:

1. Что вы понимаете под

2. Как Вы считаете, это равноценные по
смыслу понятия или нет?

- во-первых. Вспоминайте определение А что нам говорит о понятиях

..... классическая школа науки управления?

А у нас, какой знак (больше, меньше или равно) ставят между этими понятиями?

Обращаемся к раздаточному материалу.....

Ответы обучающихся

.....
.....

Какие вам известны

Ответы

-

-

-

А какой еще?

Ответ студента

.....
.....

Дома вы изучали схему

Дайте характеристику стилям управления

4. КОНТРОЛЬ

Контроль знаний студентов, полученных на практическом занятии, является наиболее ответственной частью занятия, так как определяет степень достижения цели.

Ответить на вопросы теста Тест «.....»

1.

2.

..

5. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ВЫСТАВЛЕНИЕ ОЦЕНОК

В начале занятия мы поставили вопросы. Ответили ли мы на Ваши вопросы?

1.?

2. Можно ли его корректировать и совершенствовать? И что для этого нужно делать?

3. Прощу подвести итоги... (Ответы студентов)

4. Какой наиболее актуален?

5. Каким вы будете пользоваться в вашей дальнейшей

деятельности (+специфика вашего предприятия).

Вывод:-

-
-
-
.

Оценка работы студентов на занятии.

6. ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Изучите тему
2. Разработайте рекомендации по совершенствованию:
 - Вырабатывайте ценностные установки и личные цели;
 - Планируйте текущую деятельность и этапы саморазвития;
 - Развивайте коммуникативные умения;
 - Развивайте наблюдательность, умения разбираться в людях.
3. Подготовиться к защите практической работы

7. РЕФЛЕКСИЯ

Слова-подсказки

- *сегодня я узнал...*
- *было трудно...*
- *я понял, что...*
- *теперь я могу...*

Мне понравилось, как вы сегодня работали. Вы проявили свою индивидуальность, были креативными - применили творческое мышление. Спасибо за внимание, до свидания.

ЗАДАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ (практические занятия)

Очная форма обучения

I. Вопросы для проведения стартового рейтинга

1. Происхождение денег и их сущность.
2. Функции денег.
3. Инфляция, теории инфляции.
4. Виды кредитных отношений.
5. Ссудный капитал.
6. Рынок ссудных капиталов.

Вариант 1

1. Сущность денег в рыночной экономике.
2. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
3. Назовите функции денег при следующих операциях:
 - покупка фирмой канцелярских товаров на 8,0 тыс. сом.;
 - перечисление заработной платы на счет в банке.

Вариант 2

1. Функции денег.
2. Структура совокупного денежного оборота.
3. Объем валового внутреннего продукта (ВВП) в текущих ценах – 1320 млрд. сом. Доля расчетов в безналичном порядке составила 60 % (по обслуживанию ВВП). Скорость

обращения денег – 8 оборотов за год. Определите количество денег, необходимых для обращения?

Вариант 3

1. Сущность денежной системы и ее элементы.
2. Перечислите формы безналичных расчетов, гарантирующие платежи.
3. Ваш постоянный покупатель неплатежеспособен, находится в другой области. Какую форму безналичных расчетов или способа платежа Вы выберете?

Вариант 4

1. Сущность и сфера применения налично-денежного оборота.
2. К какому типу денежных систем относится денежная система КР? Ее характерные особенности.
3. Выберите эффективную форму сбережения. У Вас есть 10 тыс. сом. Депозитный процент банка – 14 % годовых.

Вложение в облигацию Сбербанка дает 16 % дохода в год.

Темп инфляции – 12 % за год.

Оцените реальную доходность Ваших вложений.

Вариант 5

1. Эмиссия денег и эмиссионно-кассовое регулирование.
2. Характеристика расчетов платежными поручениями.
3. На расчетном счете Вашего предприятия – 100 тыс. сом.
К счету предъявлены требования об уплате налога на прибыль в бюджет 30 тыс. сом., погашение ссуды банку – 15 тыс. сом., платежное требование с просроченными сроками оплаты на сумму 60 тыс. сом .

В каком порядке будут оплачиваться эти требования?

Вариант 6

1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Денежная масса и денежные агрегаты.
3. Ваша торговая выручка в I квартале составит 300 тыс. сом. Лимит остатка кассы установлен банком в размере 10 тыс. сом. Расход выручки на месте (зарплата, командировочные расходы) разрешен в сумме 60 тыс. сом. Перечисления налогов и удержания из зар./пл. составляет 15 тыс. сом.

Определить сумму выручки, подлежащей сдаче в банк на свой расчетный счет.

Рассчитайте процент инкассации торговой выручки.

III. Вопросы для проведения второго рейтинга

Вариант 1

1. Сущность кредита в рыночной экономике.
2. Отличие «кредита» от «финансов» и «денег».

3. Предприятие продает готовую продукцию под вексель. Какая это форма кредита? Объясните эту операцию?

Вариант 2

1. Источники ссудных капиталов в рыночной экономике.
2. Банковский процент и его виды.
3. Фирма купила на фондовом рынке государственные ценные бумаги. Какие это отношения – кредитные, финансовые, товарно-денежные?

Вариант 3

1. Банковский кредит и принципы банковского кредитования.
2. Источники уплаты ссудного процента.
3. Фирма взяла ссуду в банке в сумме 60 тыс. сом. на оплату товаров на 6 месяцев по 18 % годовых. Какую сумму процентов и общий погасительный платеж должна фирма вернуть в банк? Что является источником уплаты ссудного процента?

Вариант 4

1. Потребительский кредит, его виды.
2. Границы кредита на макроуровне и микроуровне.
3. Клиент представил в банк технико-экономическое обоснование источника погашения кредита в сумме 300 тыс. сом. на срок 3 месяца под 24 % годовых.
Выручка от реализации продукции (за квартал) – 1200 тыс. сом.
Текущие расходы:
 - материальные затраты на производство – 600 тыс. сом.;
 - трудовые затраты и отчисления во внебюджетные фонды – 150 тыс. сом.;
 - прочие расходы – 200 тыс. сом.
 - налоги – 100 тыс. сом.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия?

Требуется:

- а) определить чистую прибыль;
- б) сумму погасительного платежа по ссуде;
- в) возможность ее погашения за 3 месяца.

Вариант 5

1. Функции ссудного процента и факторы, его определяющие в рыночной экономике.
2. Международный кредит, его сущность, виды и роль.
3. Ставка рефинансирования (учетная ставка НБ КР) снизилась с 18% до 11,5 %. Как это повлияет на динамику ссудного и депозитного процента? Какие изменения могут произойти в экономике?

IV. Вопросы для проведения третьего рейтинга

Вариант 1

1. Сущность банковской системы и характеристика ее элементов.
2. Классификация операций коммерческих банков.
3. Негосударственное предприятие АО «Выбор» обратилось в банк за ссудой на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. сом. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту – 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Погашение кредита будет производиться ежемесячно равными долями.

Требуется: составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 января, и определить сумму процентов за каждый месяц.

Вариант 2

1. Национальный банк Кыргызстана, его задачи и функции.
2. Пассивные операции коммерческих банков.
3. Коммерческий банк выпустил банковские векселя на сумму 500 млн. сом. сроком обращения на 6 месяцев. Объясните цель такой операции. Какой капитал – собственный или заемный формируется за счет выпуска векселей? Векселя передаются с дисконтом 18 % годовых. Какой доход получают держатели векселей?

Вариант 3

1. Сущность коммерческого банка, его функции и место в банковской системе рыночного типа.
2. Денежно-кредитная политика НБ КР, инструменты и методы ее проведения.
3. Для ресурсного регулирования банк ежедневно составляет расчетный платежный баланс, приведенный в следующей таблице:

<i>Поступление средств</i>	01.02	Платежи по обязательствам	01.02
На счета в банке	30	Выплаты по депозитам	100
Погашение ссуд	100	Возврат МБК	90
Погашения ЦБ	320	Погашение обязательств по	400
Погашение векселей	20	векселям, сертификатам и	
Поступления от филиалов	40	облигациям	
Сдача наличности в РКЦ	25	Перераспределение ресурсов в	100
Непредвиденные поступления	10	пользу филиалов	
		Прочие платежи	50
Итого:		Итого:	

В счет каких средств банк может сбалансировать свои поступления с платежами (пассивы и активы)?

Вариант 4

1. Специальные финансово-кредитные институты, их место и роль в кредитной системе рыночного типа.
2. Комиссионно-доверительные (трастовые) операции банков.
3. 12 февраля текущего года Банк Кыргызстана предоставил коммерческому банку «Доскредо» ломбардный кредит на 10 календарных дней под 11 % годовых в сумме 10 млн. сом.

Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.

Вариант 5

1. Национальная валютная система КР.
2. Банковские ресурсы, их характеристика.
3. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства 200 тыс. сом.

сроком на 3 месяца с 1 сентября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок под 24 % годовых или поместить деньги на депозитный вклад под 12 % годовых с капитализацией. Требуется определить выгодность вложений по сумме полученного дохода.

Вариант 6

1. Операции Национального банка Кыргызстана.
2. Валютный курс и методы регулирования валютного курса.
3. Остаток средств на счете клиента:
 - на 1 октября – 1800 сом.;
 - 5 октября со счета списано – 700 сом.;
 - 16 октября зачислено – 1200 сом.;
 - 20 октября зачислено – 200 сом.,после чего операций по счету не было до конца месяца.
Требуется определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за октябрь, если процент для вкладов до востребования – 12 % годовых.

6. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Происхождение и сущность денег.
2. Виды денег: кредитные и бумажные деньги.
3. Функции денег и сфера их применения.
4. Закон денежного обращения и основы обеспечения устойчивости денег.
5. Роль денег в рыночной экономике.
6. Металлистическая теория денег.
7. Номиналистическая теория денег.
8. Количественная теория денег.
9. Современный монетаризм.
10. Понятие денежного оборота и его структура.
11. Денежная масса и денежные агрегаты.
12. Налично-денежный оборот, его сущность, сфера применения.
13. Принципы управления налично-денежным оборотом.
14. Сущность безналичных расчетов и принципы их организации.
15. Платежная система КР и ее элементы.
16. Расчеты платежными поручениями и чеками.
17. Аккредитивная форма расчетов.
18. Расчеты платежными требованиями.
19. Расчеты плановыми платежами.
20. Система безналичных расчетов.
21. Вексельное обращение и вексельные расчеты.
22. Организация межбанковских расчетов.
23. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов предприятий в банке.
24. Денежная система КР, ее элементы.
25. Организация эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
26. Сущность инфляции: ее причины и формы проявления.
27. Социально-экономические последствия инфляции и направления антиинфляционной политики Правительства КР.

28. Необходимость и сущность кредита.
29. Функции кредита и его роль в рыночной экономике.
30. Законы кредита и механизм их реализации в деятельности коммерческих банков.
31. Сущность банковского процента и его виды.
32. Понятие банковской системы и ее структура.
33. Сущность коммерческого банка и принципы его функционирования.
34. Центральный банк КР: его задачи, функции и операции.
35. Пассивные операции коммерческих банков.
36. Активные операции коммерческих банков.
37. Комиссионно-доверительные операции банков.
38. Порядок регулирования деятельности коммерческих банков.
39. Рынок ссудных капиталов.
40. Операции банков на рынке ценных бумаг.
41. Валютные отношения и валютная система.
42. Валютный курс, порядок определения и методы его регулирования.
43. Организация международных кредитных отношений.
44. Формы международных расчетов.
45. Международные финансовые институты.
46. Платежный баланс, его структура и роль в стабилизации валютного курса.
47. Специальные финансово-кредитные институты, их место и роль в банковской системе.
48. Формы кредита и принципы их классификации.
49. Банковский кредит и принципы банковского кредитования.
50. Коммерческий кредит, его виды и роль в рыночной экономике.
51. Потребительский кредит, его виды и роль в реализации социальных и жизненных программ.
52. Государственный кредит, его виды, функции и роль.
53. Международный кредит, его виды и роль в развитии внешнеэкономических связей.
54. Денежно-кредитная политика, инструменты и методы.
55. Особенности банковских систем США и Японии.
56. Денежная система США, ее особенности.

8. ЗАДАНИЯ И МЕТОДИКА ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Учебным планом специальности «Финансы и кредит» по дисциплине «Деньги Кредит Банк» предусматривается самостоятельная работа студентов в объемах 160 часов на заочном и 66 часов на очном отделениях.

6. Формы проведения самостоятельных работ студентов

№ п/п	Тематика самостоятельных работ	Кол-во часов	Форма контроля
1	Взаимосвязь финансовой и кредитной политики Причины и условия возникновения денег	2	Конспект Устно
2	Банкнота Чек Электронные деньги	2	Устно Конспект

3	Полноценные деньги. Неполноценные деньги	2	Конспект Устно
	Кредитные деньги. Бумажные деньги	2	Презентация Устно
5	Кредитные карточки	4	Устно Реферат
6	Платежная система. Платежные документы	4	Конспект Устно
7	Денежные агрегаты	2	Устно Конспект
8	Особенности функционирования денежного рынка	6	Устно Реферат
9	Квази деньги	2	Конспект Устно
10	Система антиинфляционной политики	4	Презентация Устно Конспект
11	Формы и методы антиинфляционной политики	2	Конспект Реферат Устно
12	Международные денежные единицы. Платежный баланс	6	Конспект Реферат Устно
13	Возникновение кредита. Преобразование кредитной системы	2	Презентация Устно Конспект
13.	Активизация кредитной деятельности и его стабилизирующее влияние на развитие экономики	6	Конспект Устно
14.	Роль национальной валюты Кыргызстана в развитии экономики страны	2	Устно Конспект
15.	Рычаги денежно-кредитной политики		Конспект Устно
16.	Экономическая основа кредита	2	Презентация Устно
17.	Источники ссудного капитала	2	Реферат
18.	Активизация кредитной деятельности и его влияние на развитие экономики	6	Конспект Устно
19.	Коммерциализация деятельности кредитных организаций	4	Устно Конспект
20.	Источники образования ссудного капитала	4	Устно Реферат
22	Функциональная форма кредитования	5	Устно
23	Исследование кредитоспособности клиента	4	конспект
	Итого 5 семестр	75	
	6 семестр		
1	Основные направления Госрегулирования кредитно-финансовых институтов	4	Конспект Устно
2	Финансовые компании Кредитные союзы Ломбарды Инвестиционные фонды	2	Устно Конспект
3	Возникновение банков, Преобразование банковской системы	4	Конспект Устно
4	Эмиссионная деятельность банков	2	Презентация Устно
5	Коммерциализация деятельности банков	2	Устно Реферат
6	Вклады довостребования Срочные вклады	2	Конспект Устно
7	Корреспондентские счета Счета ЛОРО и	2	Устно

	НОСТРО		Конспект
8	Формирование рыночных отношений	4	Устно Реферат
9	Операции СВОП, СВИФТ	2	Конспект Устно
10	Деятельность Дилера и брокера на рынке ЦБ	5	Устно
11	Аренда Счет фактура Доверительные операции	4	Реферат Устно
12	Содержание и этапы составления кассовых операций	4	Конспект Устно
13	Интернет-банкинг Телефонный банкинг Электронный банкинг	2	Презентация Устно
14	Баланс банка Другая бухгалтерская отчетность банка	4	Устно Реферат
	Итого 6 семестр	45	
	Всего:	120	

Для самостоятельного изучения особенностей формирования и функционирования денежных и кредитных систем рыночных государств следует использовать следующую литературу:

1. Деньги, кредит, банки / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – Разд. 4, 5.
2. Общая теория денег и кредита / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – Гл. 4.
3. Мировая экономика и международные отношения. Учебное пособие. – М., 2003.
4. Международные валютно-кредитные отношения / Под ред. проф. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2002.
5. Журналы: «Мировая экономика и международные отношения», «Деньги и кредит» – по вопросу о современном состоянии и характеристике денежно-кредитных систем зарубежных государств.

Примерные темы рефератов

1. Особенности денежной системы США. Возникновение единой денежной системы США, денежная единица и эмиссионная система, создание Федеральной резервной системы и основы банкнотного обеспечения. Инфляция после II мировой войны и переход к золотодевизному стандарту. Причины девальвации доллара в 1971 и 1973 гг. Современная характеристика бумажно-денежной системы США. Регулирование денежной системы США.
2. Особенности денежной системы Великобритании (обратить внимание на трансформацию денежной системы от биметаллистической до современной бумажно-денежной; особенности налично-денежного и безналичного обращения, структуру денежной массы и регулирование денежного обращения).
3. Особенности денежной системы Японии. Характеристика современного состояния денежной системы и валютного курса.

4. Денежная система Германии. История развития, формирования и регулирования денежного обращения.
5. Особенности денежной системы Франции и ее современное состояние.

Самостоятельное изучение денежных банковских систем зарубежных рыночных государств: США, Великобритании, Германии, Японии, Франции должно закрепить у студентов знания по общим принципам построения банковских систем и особенностям по отдельным странам. Но обязательно должны быть подчеркнуты особенности структуры банковских систем, операций и функций Центральных банков, инвестиционных банков, коммерческих и специальных кредитных организаций. Должны быть выделены особенности управления и регулирования банковских систем этих стран.

В процессе самостоятельной работы по изучению этапов формирования банковской системы Кыргызской Республики студент должен изучить реформу 1987 г. «О совершенствовании банковской системы и повышении эффективности экономики», в результате которой были созданы 5 государственных спецбанков, а Госбанк СССР стал банком банков и регулировал банковскую систему.

Второй этап (1988 – 1990 гг.) – принятие законов о банках и банковской деятельности, закона о Центральном банке КР и формировании двухуровневой банковской системы рыночного типа.

Третий этап (с начала 90-х гг.) положил начало созданию собственных банковских систем на территориях бывших республик СССР. Создан Межреспубликанский банк государств СНГ.

Для изучения вышеизложенных вопросов следует использовать следующие источники:

1. Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 10 июля 2002 г.
2. Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 февраля 1996 г. (с дополнениями и изменениями до 2003 г.).
3. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2006. Гл. 18
4. Статистические данные из журналов «Деньги и кредит», газет «Молот», «Город N», «О рейтингах региональных банков».

Самостоятельная работа по теме 14 вопрос 7: «Международные финансовые институты, их место и роль в регулировании платежных балансов и валютно-кредитных отношений» должна быть реализована в рефератах и докладах на семинарах.

Примерные темы рефератов и докладов

1. Международный валютный фонд, история создания, задачи, функции и роль в регулировании платежных балансов и валютных курсов.
2. Международный банк реконструкции и развития (Всемирный банк), его задачи и функции, инвестиционная и кредитная деятельность.
3. Региональные международные финансово-кредитные институты (Европейский инвестиционный фонд и др.), их место и роль в развитии региональной экономики.
4. Международное агентство по гарантированию инвестиций, его функции и операции.

Самостоятельная работа студентов-заочников по написанию контрольной работы должна проводиться согласно «Методическим указаниям и заданию по контрольной работе» по дисциплине «Деньги, кредит, банки», автор Яблоновская Г.С., 2005 г.

Самостоятельная работа студентов по подготовке к рейтингам должна осуществляться путем решения задач и деловых ситуаций, предусмотренных рейтинговыми заданиями, дома или на семинарах.

Содержание

1	Аннотация	
2	Пояснительная записка	
3	Структура дисциплины	
4	Образовательные технологии	
5	Система текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации студентов по учебной дисциплине (модулю)	
6	Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	
7	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	
8	Содержание дисциплины	
9	Содержание лекционного курса	
10	Методические рекомендации к практическим занятиям, деловой игре	
11	План семинарских занятий	
12	Примеры методической разработки практических занятий по дисциплине	
13	Методические рекомендации обучающемуся по организации самостоятельной работы	
14	Вопросы к модулям (экзамену)	
15	Использованные литературы.....	